

التاريخ : 2023/1/25

الإشارة: ق م / 5 / 2023

المحترمين

السادة / ادارة عمليات السوق والمراقبة

ص . ب / 22114

(فاكس / 44319233)

الدوحة - قطر

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته وبعد،

الافصاح عن البيانات المالية للفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2022م

يرجي التكرم بالعلم باعتماد مجلس الإدارة لنتائج اعمال للسنة المالية المنتهية في 2022/12/31.
تجدون مرفق طية ما يلي:

- 1- نموذج افصاح البورصة السنوي للعام 2022م.
- 2- نموذج افصاح هيئة قطر للأسواق المالية لنتائج اعمال البنك عن العام 2022م.
- 3- مسودة البيانات المالية للعام 2022 (خاضعة لأعتماـد مصرف قطر المركزي) .
- 4- البيان الصحفي (عربي /انجليزي).



رئيس القطاع المالي
حسام خطاب

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

نسخة للسادة :

- شركة قطر للإيداع المركزي للأوراق المالية
- هيئة قطر للأسواق المالية - ادارة الأوراق المالية وشؤون الإصدار

نموذج الإفصاح:

بنك قطر الدولي الإسلامي يفصح عن بياناته المالية السنوية لعام 2022

أفصح بنك قطر الدولي الإسلامي عن بياناته المالية للفترة المنتهية في 2022/12/31، حيث بلغ صافي الربح 1,075,245 ألف ريال قطري مقابل صافي الربح 1,003,347 ألف ريال قطري لنفس الفترة من العام الذي سبقه.

كما بلغ العائد على السهم 0.64 ريال قطري في للفترة المالية المنتهية في 2022/12/31 مقابل العائد على السهم 0.59 ريال قطري لنفس الفترة من العام الذي سبقه.

مجلس الإدارة يوصى بتوزيعات نقدية بنسبة 40% من رأس المال المصدر (0.40 ريال قطري للسهم الواحد) وذلك بعد اعتماد مصرف قطر المركزي للبيانات المالية.

Disclosure Form:

**QIIB DISCLOSES ITS ANNUAL FINANCIAL STATEMENTS FOR THE YEAR
2022**

QIIB disclosed its annual financial statements for the period ended on 31.12.2022. The statements shows that the net profit is QR 1,075,245 thousand Compared to net profit amounting to QR 1,003,347 thousand for the same period of the previous year.

Earnings per Share (EPS) amounted to QR 0.64 for the period ended December 31, 2022 to (EPS) amounted to QR 0.59 for the same period of the previous year.

Board of Directors recommends a dividend 40 % of issued Capital (QR 0.40 per Share) subject to QCB approval of the Financial Statements.

بيان صحفي:

الدوحة: 25 يناير 2023

الدولي الإسلامي يعلن عن نتائج أعماله للعام 2022

- ارتفاع إيرادات الأنشطة التشغيلية إلى 2,660 مليون ريال بنمو 8.3%
- صافي الأرباح يصل إلى 1,075 مليون ريال وبنمو 7.2%
- إجمالي الأصول بقيمة 56.4 مليار ريال وصافي موجودات التمويل عند 35.0 مليار .
- العائد على السهم 0.64 ريال
- مجلس الإدارة يوصى بتوزيع أرباح نقدية بنسبة 40% من رأس المال (خاضع لموافقة مصرف قطر المركزي).

سعادة الشيخ الدكتور/ خالد بن ثاني: نتائج الدولي الإسلامي خلال العام 2022 تعكس البيئة المتميزة التي نعمل فيها وقدرتنا على الاستفادة من قوة الاقتصاد القطري.

الشيبي: حققنا الكثير من الإنجازات خلال العام 2022 أهمها في مجال التحول الرقمي وتعزيز الأداء التشغيلي.

الدوحة: 25 يناير 2023: أعلن سعادة الشيخ الدكتور/ خالد بن ثاني بن عبد الله آل ثاني رئيس مجلس إدارة الدولي الإسلامي نتائج أعمال البنك للعام 2022 والتي أظهرت بأن البنك يواصل مسيرته في تعزيز مكانته ومؤشراته وتحقيق أداء متميز يعكس ريادته في القطاع المصرفي المحلي.

وتم إعلان النتائج بعد اجتماع لمجلس إدارة البنك برئاسة سعادة الشيخ الدكتور /خالد بن ثاني خصص لمناقشة البيانات المالية لعام 2022 والتي بينت تحقيق صافي ربح بلغ 1,075 مليون ريال، أي بنسبة نمو 7.2% مقارنة بالعام 2021 وبلغ العائد على السهم 0.64 ريال.

ورفع مجلس الإدارة توصية إلى الجمعية العامة للبنك بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة 40% من رأس المال أي 0.40 ريال قطري للسهم (خاضع لموافقة مصرف قطر المركزي).

وصرح سعادة الشيخ الدكتور / خالد بن ثاني بمناسبة إعلان نتائج الدولي الإسلامي للعام 2022 قائلاً: "يسعدنا الإعلان عن هذه النتائج الطيبة للبنك، وفي الواقع هي تعكس البيئة المتميزة التي نعمل فيها، والقوة الكبيرة التي يتمتع بها الاقتصاد القطري والفرص الاستثنائية التي يوفرها، وقدرتنا على الاستفادة من قوة الاقتصاد القطري الذي يعيش عصراً استثنائياً بفضل الدعم والرعاية من حضرة صاحب السمو الشيخ تميم بن حمد آل ثاني أمير البلاد المفدى".

وأضاف: "إن الأرقام التي تم الإفصاح عنها ضمن نتائج الدولي الإسلامي للعام الماضي تؤكد نجاح البنك في تعزيز مركزه المالي، ومواجهة التحديات المختلفة المرتبطة بالأسواق أو بعوامل أخرى، كما واصل الاستجابة للمنافسة في السوق المصرفية وهو ما ظهر في توسع قاعدته وزيادة الطلب على منتجاته وخدماته".

وأشار سعادته إلى: "أن قوة الأداء والأرقام التي أظهرتها نتائج البنك ومؤشراته انعكست أيضاً في مواصلة حفاظنا على تصنيفات ائتمانية مرتفعة استناداً إلى تمتع الدولي الإسلامي خصوصاً بجودة الأصول، رأس المال الأساسي الكافي، والتمويل والسيولة المستقرة وكفاءة التشغيل التي تواصل تحقيق نسب مميزة".

ونوه سعادة الشيخ الدكتور / خالد بن ثاني: "بالتطور الكبير الذي شهده الدولي الإسلامي خلال العام الماضي 2022 في مجال تطوير بيئة التشغيل لاسيما التحول الرقمي الذي أنجز فيه البنك خطوات كبيرة نخطط لمواصلتها خلال الفترة المقبلة بما يحقق مزيداً في مواكبة الجيل الجديد من الخدمات المصرفية بما يلاقي متطلبات وتطلعات عملاء البنك".

وأكد سعادته: "بأن الدولي الإسلامي بذل خلال العام الماضي جهوداً كبيرة من أجل الحفاظ على ريادته، وعلى كونه شريكاً موثقاً لقطاع الأعمال بمختلف فئاته في دولة قطر، ولله الحمد، فقد كسبنا التحدي وعززنا مركزنا المالي وساهمنا في تمويل الكثير من المشاريع التي تمثل إضافة نوعية لبيئة الأعمال المحلية التي تشهد ازدهاراً وقوة تجلت بشكل واضح في النجاح المبهر لمونديال قطر 2022

الذي أظهر للعالم درجة التقدم والتطور التي تعيشها بلادنا في جميع الميادين وقدرتها على تقديم إرث عالمي تستفيد منه مختلف الشعوب والأمم".

وعبر سعادة الشيخ الدكتور/ خالد بن ثاني: "عن الشكر والتقدير للإدارة التنفيذية ولجميع العاملين في الدولي الإسلامي على جهودهم المبذولة لتحقيق هذه النتائج المتميزة خلال العام 2022، ودعاهم إلى مواصلة هذه الجهود بما يسهم في ترسيخ مكانة البنك، وتقديم أفضل الخدمات للعملاء والعائد لمساهمي البنك".

من جانبه بين السيد عبد الباسط أحمد الشيبني الرئيس التنفيذي للدولي الإسلامي تفاصيل النتائج المالية للبنك للعام 2022 فقال: "إن إيرادات البنك بلغت بنهاية العام 2,660 مليون ريال مقارنة بمبلغ 2,457 مليون ريال بنهاية العام 2021 بنسبة نمو 8.3%، وبلغ إجمالي الأصول 56.4 مليار ريال، صافي موجودات التمويل 35.0 مليار وودائع العملاء إلى 36.7 مليار ريال بنهاية العام 2022، كما ارتفعت حقوق الملكية إلى 9.1 مليار ريال .

وأشار السيد الرئيس التنفيذي إلى: "أن كفاءة التشغيل في الدولي الإسلامي واصلت تحقيق أرقام مميزة واستقرت مع نهاية العام 2022 عند نسبة 18.7% وهي من أفضل النسب على الصعيدين المحلي والدولي، كما حافظ البنك على نسب الديون غير المنتظمة عن مستوي 2.8% فيما عمل على تدعيم مخصصاته وبحيث وصلت نسبة تغطية الديون غير المنتظمة إلى 94% من 75% بنهاية العام السابق".

أما فيما يتعلق بكفاية رأس المال بازل III فبلغت 17.7% مع نهاية العام 2022 وهو ما يفوق الحد التنظيمي، الأمر الذي يؤكد كفاءة إدارة الاستثمارات والمخاطر التي ينفذها الدولي الإسلامي".

وأكد السيد الشيبني: "بأن نتائج الدولي الإسلامي خلال العام الماضي 2022 تمثل استمراراً لنمو أعمال البنك، وانعكاساً للثقة التي يحظى بها من قبل قطاع الأعمال المحلي، وأيضاً مكانته ضمن القطاع المصرفي القطري الذي يحقق نجاحات كبيرة".

وتابع: "لقد حولنا الخطط والاستراتيجيات التي أقرها مجلس الإدارة إلى واقع عملي يمكن تلمسه في مختلف بنود الميزانية التي أفصحنا عنها، ونجحنا في مواجهة مختلف التحديات عبر تشجيع الابتكار، واعتماد حلول منهجية ساعدتنا في تعزيز مركزنا المالي".

ونوه الرئيس التنفيذي إلى: "أن الدولي الإسلامي تفاعل خلال العام 2022 مع بيئة العمل المحلية ومع تطلعات العملاء الذين كانوا يتوقعون لعيش تجربة كأس العام 2022 فأطلق الدولي الإسلامي بطاقات انتمائية خاصة بهذا الحدث الاستثنائي، حيث وجدنا إقبالاً منقطع النظير عليها، كما أطلقنا عدداً من

العروض الخاصة بكأس العالم بالتعاون مع شركة Visa أتاحت لعملائنا فرصة الحصول على تذاكر حضور مباريات المونديال الذي مثل تجربة عالمية نالت إعجاباً وإشادة لم يسبق لها مثيل ، ولقد كان هذا النجاح لبلادنا فخر لنا في الدولي الإسلامي خصوصاً وأناً دوماً كنا من الداعمين للرياضية والقيم التي تمثلها من تفاعل إنساني وحضاري وانفتاح على تجارب الشعوب ."

وتابع: " كما شهد العام الماضي نقلة نوعية في مجال التحول الرقمي كان نتيجتها إتاحة المزيد من الخدمات عبر القنوات الرقمية المختلفة للدولي الإسلامي وهو ما أسهم بشكل ملموس في تعزيز الكفاءة التشغيلية للبنك وتوسع الإقبال على خدماتنا وزيادة رضا العملاء وتلبية احتياجاتهم وفق أفضل المعايير المعتمدة عالمياً".

وأشار السيد الشيببي إلى: " أنه من جملة الخدمات التي تم إطلاقها العام الماضي في إطار التحول الرقمي كان هناك خدمة إيداع الشيكات الفوري من خلال أجهزة الصرافات الآلية للأفراد والشركات و إصدار بطاقات الخصم والائتمان الرقمية وخدمة ويسترن يونيون لتحويل الأموال دولياً إلى الحسابات المصرفية من خلال الجوال المصرفي كما أطلق البنك خدمتي Google Pay و Samsung Pay فضلاً عن إطلاق خدمة فتح الحساب الفوري للعملاء الجدد عبر تطبيق الجوال والإنترنت المصرفي ، وتوجنا جهودنا في مجال التحول الرقمي بافتتاح تجريبي لأول صالة رقمية في مدينة مشيرب تتيح للعملاء الحصول على معظم الخدمات بشكل ذاتي ، ومن المقرر أن يتم الافتتاح الرسمي في وقت قريب إن شاء الله".

وأضاف: " إن الدولي الإسلامي واصل سياسته خلال العام الماضي بالتركيز على السوق المحلية عبر العمل عن قرب مع مختلف قطاعات الأعمال حيث ساهم البنك في تمويل الكثير من المشاريع وفق دراسات الجدوى والمخاطر آخذاً بعين الاعتبار دوره في التنمية وفي هذا الجانب كان اهتمامه منصباً على دعم المشاريع الصغيرة والمتوسطة وقام البنك في عام 2022 على وجه الخصوص بتعزيز شراكته مع بنك قطر للتنمية عبر التوقيع معه على تجديد اتفاقية برنامج الضمين بصيغتها المحدثّة ، علماً بأن الدولي الإسلامي أول بنك يوقع مع بنك قطر للتنمية اتفاقية منتج محفظة برنامج الضمين في شهر مايو 2015 ."

و أشار السيد الشيببي إلى: " أنه ومع اهتمامنا بالسوق المحلية و انخرطنا في العمل بشكل مركّز فيها فإننا حرصنا على أن لا نهمل الاستثمار الخارجي وفق دراسات جدوى وإدارة مخاطر ملائمة ، وفي هذا الصدد وقع الدولي الإسلامي اتفاقية لتأسيس الشركة "التكافلية للتأمين" في المملكة المغربية حيث تشكل حصة الدولي الإسلامي 10% من رأس المال للشركة الجديدة ، وسيشكل تأسيس الشركة التكافلية للتأمين قيمة مضافة لاستثماراتنا في المملكة المغربية حيث يساهم البنك بنسبة 40% من

رأسمال بنك أمنية المغربي الذي وصل عدد فروعه حالياً إلى 48 فرعاً منتشرة في مختلف مناطق ومدن المغرب".

وأمام التقدم المضطرد الذي يحققه الدولي الإسلامي أشار السيد الرئيس التنفيذي إلى: "أن الكثير من الجهات والمؤسسات المحلية والدولية منحت الدولي الإسلامي جوائز تقدير على خلفية ما حققه من نجاحات في مجالات كثيرة، فقد حصل البنك على شهادة "آيزو 27001" التي تعتبر من الشهادات العالمية المرموقة في مجال الأمن السيبراني، وتمنح للمؤسسات والشركات التي تحقق أفضل الشروط والمعايير في مجال أمن المعلومات، كما منحت لجنة جوائز الخدمات المصرفية الإسلامية الدولي الإسلامي جائزة "أفضل بنك إسلامي" في مجال خدمات التجزئة في دولة قطر وذلك تقديرًا لريادة البنك والقفزة النوعية التي حققها خلال الفترة الماضية كما حصل الدولي الإسلامي على جائزة "أفضل بنك إسلامي" في دولة قطر في مجال الخدمات الرقمية من الاتحاد الدولي للمصرفيين العرب ومنحت مؤسسة The Global Economics ومقرها في المملكة المتحدة الدولي الإسلامي جائزة "أفضل بنك في قطر" في عروض بطاقات الائتمان فيما منح سيتي بنك نيويورك جائزة التميز في استخدام نظام المعالجة المباشرة للمدفوعات الخارجية (STP) للدولي الإسلامي تعبيراً عن تقديره للمستوى المتقدم الذي يتعامل به الدولي الإسلامي مع المدفوعات الخارجية والتي تضاهي أفضل المعايير العالمية في هذا المجال".

أما فيما يتعلق بالثروة البشرية فأشار السيد الشيبلي إلى: "أن البنك واصل خلال العام الماضي 2022 نهجة المتمثل بالاهتمام بالكوادر القطرية واستقطابها وتمكينها والحرص على أن تتال أفضل فرص التأهيل والتدريب وإسناد وظائف لها في مختلف مفاصل البنك الحيوية، وبما يكفل تطورها المهني وصولاً إلى أهم المناصب القيادية في البنك، ونوه بأنه نظير هذا الاهتمام والعناية بالكوادر القطرية من قبل الدولي الإسلامي فقد قام سعادة الدكتور علي بن صميخ المري وزير العمل بتكريم البنك خلال الحفل الذي أقامته وزارة العمل للشركات والمنشآت المتميزة بتوطين الوظائف في القطاع الخاص لكون الدولي الإسلامي إحدى الجهات الأكثر تقدماً للتأهيل والتدريب للعمالة الوطنية والتي حققت نسبة عالية في إحلال وتوطين الوظائف والاعتماد على العمالة الوطنية بمعدلات مرتفعة".

أما فيما يتعلق بالمسؤولية الاجتماعية قد أوضح السيد الرئيس التنفيذي: "أن الدولي الإسلامي حرص دائماً على أن يكون رائداً في خدمة المجتمع وكان العام الماضي 2022 استمراراً لهذه السياسة، حيث واصل تقديم الدعم للكثير من الفعاليات التعليمية والرياضية والأنشطة والمبادرات التي تقدم قيمة مضافة للشراكة بين المؤسسات الربحية والمجتمع".

QIIB



البنك الإسلامي القطري

Press Release

Date: 25 January 2023

QIIB announces its results for the Year 2022

- Total operating income to QR 2,660 million with a growth rate of 8.3 %
- Net profit reached QR 1,075 million with a growth rate of 7.2 %
- Total assets stand at QR 56.4 billion & net financing assets at QR 35.0 billion
- Earnings per share have reached QR 0.64
- The Board of Directors recommends distributing 40% of cash dividends from the capital (subject to QCB approval)

HE Sheikh Dr. Khalid bin Thani, “QIIB’s 2022 financial results reflect the bank’s distinguished working environment and the ability to benefit from Qatar’s strong economy.”

Dr. Al-Shaibei, “We have made a great achievements during the year 2022. The most significant one are related to digital transformation and the further enhancement of the bank operation efficiency.”

DOHA, January 25, 2023, HE Sheikh Dr. Khalid bin Thani bin Abdullah Al-Thani, Chairman of QIIB’s Board of Directors, announced the bank’s financial results for the year 2022, which demonstrates that the bank continues its efforts to strengthen its position and achieve outstanding performance that reflects its pioneer position within local banking sector.

The announcement of the financial results followed a meeting of QIIB Board of Directors chaired by HE Sheikh Dr. Khalid bin Thani, which was held to discuss the financial statements for the year ended 31/12/2022.

The results showed that QIIB achieved a net profit of QR 1,075 million with a growth rate of 7.2% compared to the previous year, the earnings per share reached QR 0.64.

QIIB's Board of Directors proposed a cash dividends to the QIIB's shareholders of QR 0.40 per share (i.e. 40% of the nominal share value). This, however is subject to Qatar Central Bank (QCB) approval.

HE Sheikh Dr Khalid bin Thani stated, "We are pleased to announce the bank's positive results which reflect its distinguished work environment, , and the ability to benefit from Qatar's strong economy, which is witnessing an exceptional period, thanks to the support and care of His Highness Sheikh Tamim bin Hamad al-Thani, the Amir of the State of Qatar."

Sheikh Dr. Khalid said, "The results we have disclosed confirm QIIB's success in strengthening its financial position while facing various challenges related to markets or other factors, with the ability to respond to competition in the banking market. This was and still is evident in the expansion of our customer base and the increase in demand for QIIB's products and services."

Sheikh Dr. Khalid pointed out: "The strong performance, the results and the key financial performance indicators in the bank's 2022 financial statements are also reflected on our continued sustain of high credit rating by the international rating agencies based on QIIB's firm position, in particular, the quality of assets, adequate capital, stable financing and liquidity, and operation efficiency, which continues to achieve distinguished rate."

QIIB Chairman noted, "During the past year, QIIB has greatly enhanced its operation environment, digital transformation in particular. In this area, the bank has made significant leaps and plans to remain firm on that path during the next phase to keep pace with the new generation of banking services, in order to meet the requirements and expectations of our esteemed customers".

He affirmed: "QIIB has made great efforts during the past year to maintain its position and continue to be a reliable partner for the different segments of the business sector in Qatar. Thankfully, we have confidently faced challenges, strengthened our financial position, and contributed to the financing of many projects that represent a unique addition to the local business environment, which in return is witnessing prosperity and strength.

"This is clearly evident in the resounding success of the FIFA World Cup Qatar 2022, which revealed to the world the level of advancement and development that our country

is experiencing on all levels, and its ability to provide a global legacy for the benefit of various peoples and nations.”

Sheikh Dr. Khalid expressed his deepest appreciation to QIIB’s executive management and employees for their tremendous efforts to achieve these distinguished results in 2022, and encouraged them to continue with these efforts in order to reinforce the bank’s position, provide the best services to customers, and enhance return to shareholders.

On his part, QIIB Chief Executive Officer Dr Abdulbasit Ahmed al-Shaibei highlighted the details of the bank’s 2022 financial results and noted, “The bank’s revenues by year-end reached QR 2,660 million compared to QR 2,457 million by end of 2021 with a growth rate of 8.3%. Total assets stood at QR 56.4 billion, net financing assets QR 35.0 billion and customers deposits QR 36.7 billion at end of 2022, and total equity at end of 2022 increased to QR 9.1 billion.

The CEO noted, “QIIB’s efficiency continued to achieve outstanding standards as cost to Income ratio improved to 18.7% by the end of 2022, which is one of the top performance ratio in both local and international markets, the bank maintained non performing financing ratio at 2.8%, while strengthening its provisions by increasing its coverage ratio to 94% from 75% in year end 2021. As for Basel III capital adequacy, it reached 17.7% by the end of 2022, exceeding the regulatory limit, which confirms the efficiency of QIIB’s risk management.

Dr al-Shaibei stressed that QIIB results during the past year continued to progress, which is a reflection of the trust gained from the local market and its position within the Qatari banking sector, which is making great strides”.

“We have transformed the plans and strategies approved by the Board of Directors to reality. This can be seen across the balance sheet, which we have disclosed. We have succeeded in overcoming many challenges by promoting innovation and adopting methodical solutions that help us strengthen our financial position”.

The CEO noted, “During the year 2022, QIIB interacted with the local business environment and with its customers who aspired to live the FIFA World Cup experience. Therefore, QIIB launched special credit cards for this exceptional event which was perceived with phenomenal demand. We also launched many special FIFA World Cup

offers in cooperation with VISA, which gave our customers the opportunity to obtain tickets to watch the World Cup games and live an international experience that was greatly admired and welcomed. Our country's success was a considered a pride for us at QIIB, particularly because we have always been avid advocates for sports and the values that it represents in terms of the human and cultural interaction and the openness to the experiences of other people."

"Last year witnessed a great transition in digital transformation, which paved the way for more services through QIIB's digital channels. This contributed significantly in enhancing operational efficiency and increasing demand for our services in addition to achieving increased customer satisfaction and fulfilling their needs in accordance with the best internationally approved practices".

Dr al-Shaibei stated, "Within the framework of digital transformation, last year, QIIB launched a number of services among which is the instant cheque deposit service through ATMs for individuals and corporates. We launched digital debit and credit cards and Western Union service for international money transfers to bank accounts via banking mobile.

"QIIB also launched 'Samsung Pay' and 'Google Pay' in addition to the instant account opening service for new customers through the mobile app and internet banking. We concluded our efforts in the field of digital transformation with the soft opening of the first 'Digital Lounge' at Msheireb Downtown Doha. The unique lounge, enables our customers to obtain all their services through self-service, the official opening is scheduled to take place soon".

He noted, "As part of QIIB's policy, we continued focusing on the local market by working closely with various business sectors. Last year, the bank contributed to financing many projects based on the feasibility and risk studies while paying special attention to supporting SMEs. In 2022, QIIB strengthened its partnership with Qatar Development Bank (QDB) by signing an updated renewal agreement for Al Dhameen Program. It is worth noting that QIIB is the first bank to sign the Al Dhameen Program Portfolio Product Agreement in May 2015 with QDB".

Dr al-Shaibei pointed out: "Although QIIB focuses mainly on the local market, we make sure not to disregard foreign investments based on proper risk management and feasibility studies. In this context, QIIB signed an agreement to establish "Takaful

Insurance Company” in the Kingdom of Morocco with 10% share of its capital. The incorporation of Takaful Insurance Company will be a value addition to our investments in Morocco, where QIIB contributes to 40% of Umnia Bank’s capital, which has 48 branches across different regions and cities of Morocco”.

In view of the steady progress achieved by QIIB, the CEO noted: “Various local and international authorities granted QIIB recognition awards based on the bank’s achievements in various fields. The bank received ISO 27001 certification, which is an internationally recognised standard in the field of cybersecurity, granted to corporations that achieve the best conditions and standards in the field of information security.

The banking services award committee granted QIIB the ‘Best Islamic retail bank in Qatar’ award, in recognition of the bank’s leadership and its unique transition achieved during the past period.

Moreover, QIIB received the ‘Best Digital Bank in Qatar’ Award from the Union of Arab banks, the ‘Best Digital Bank in Qatar’ Award from The Global Economics based in UK, and ‘Excellence in Straight Through Processing – STP’ Award from Citibank New York in recognition of QIIB’s advanced level of dealing with ‘Straight Through Processing’, which is in parallel with the best international standards”.

With regard to human resources, Dr al-Shaibei said, “In 2022, QIIB continued its approach of paying special attention to empowering, attracting, qualifying and training Qatari employees so that they will be able to carry out all the tasks assigned thereto in different bank departments and divisions and in various positions. This has and continues to be done in a manner that ensures their professional development in order to reach leadership positions in the bank.

In this respect, he noted that HE the Minister of Labour, Dr. Ali Smaikh al-Marri, honored QIIB during a ceremony that was organised by the Ministry of Labour for companies and the entities involved in job localisation in the private sector.

This honor was dedicated to the bank, in recognition of its leadership and distinction when compared to other entities, in providing the best qualifications and training programs to the national workforce, which in return have achieved a high percentage of job succession, localisation and higher reliance on national personnel.

With respect to social responsibility, the CEO affirmed, “QIIB has always been a pioneer in community service, where the year 2022 represented a continuation of this policy, as the bank maintained its support for many educational and sporting events, activities and initiatives that provide added value to partnership between profitable institutions and society”.

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع)

البيانات المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

مسودة خاضعة لموافقة مصرف قطر المركزي للقوائم المالية

الصفحات

المحتويات

٥ - ١

تقرير مراقب الحسابات المستقل

٦

بيان المركز المالي الموحد

٧

بيان الدخل الموحد

٨

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد

٩

بيان التدفقات النقدية الموحد

٧٣ - ١٠

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة

مسودة خاضعة لموافقة مصرف قطر المركزي للقوائم المالية

تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين في بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع)

تقرير عن تدقيق البيانات المالية الموحدة

رأينا

برأينا، إن البيانات المالية الموحدة لبنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع) ("البنك") وشركاته التابعة (معاً "المجموعة") تُظهر بصورة عادلة ومن كافة النواحي الجوهرية المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ 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.

قمنا بتدقيق ما يلي

- البيانات المالية الموحدة للمجموعة التي تتكون من:
- بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.
- بيان الدخل الموحد للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- بيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة، والتي تشمل السياسات المحاسبية الهامة المستخدمة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

أساس الرأي

لقد أجرينا عملية التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤولياتنا بموجب هذه المعايير مبنية بالتفصيل ضمن قسم مسؤوليات مراقب الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة من هذا التقرير. ونعتقد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس لرأينا.

الاستقلالية

نحن مستقلون عن المجموعة وفقاً لقواعد السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين المهنيين (والتي تشمل معايير الاستقلال الدولية) الصادرة عن مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين ومتطلبات السلوك الأخلاقي في دولة قطر والمتعلقة بعملية التدقيق التي قمنا بها للبيانات المالية الموحدة. وقد استوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لقواعد مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولي للمحاسبين ومتطلبات السلوك الأخلاقي في دولة قطر.

منهجنا في التدقيق

نظرة عامة

أمر التدقيق الرئيسية / الانخفاض في قيمة تسهيلات التمويل

كجزء من تصميم عملية التدقيق الخاص بنا، قمنا بتحديد الأهمية النسبية وتقييم مخاطر التحريف المادي في البيانات المالية الموحدة. وعلى وجه الخصوص، فقد وضعنا في الحسبان الأحكام الشخصية التي قام بها مجلس الإدارة، على سبيل المثال، ما يتعلق بالتقديرات المحاسبية الجوهرية التي تتضمن وضع افتراضات ومراعاة الأحداث المستقبلية التي تعتبر غير مؤكدة بطبيعتها. وكما هو متبع في جميع عمليات التدقيق لدينا، تناولنا أيضاً مخاطر تجاوز الإدارة للضوابط الرقابية الداخلية، بما في ذلك من بين أمور أخرى، النظر فيما إذا كان هناك دليل على التحيز بما يمثل أحد مخاطر التحريف المادي نتيجة الاحتيال.

ولقد صممنا نطاق التدقيق الذي قمنا به من أجل أداء ما يكفي من عمل لنتمكن من إبداء رأي حول البيانات المالية الموحدة ككل، آخذين بعين الاعتبار هيكل المجموعة والعمليات والضوابط المحاسبية وقطاعات الأعمال التي تنشط فيها المجموعة.

أمور التدقيق الرئيسية

أمور التدقيق الرئيسية هي تلك الأمور التي، في تقديرنا المهني، كانت ذات أهمية كبيرة في أعمال التدقيق التي قمنا بها على البيانات المالية الموحدة للفترة الحالية. وقد تم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة ككل، وفي صياغة رأينا في هذا الشأن، ونحن لا نعرب عن رأي منفصل بخصوص هذه الأمور.

أمور التدقيق الرئيسية

كيفية تناولنا لأمور التدقيق الرئيسية خلال التدقيق

الانخفاض في قيمة تسهيلات التمويل

تضمنت إجراءات التدقيق الخاصة بنا فيما يتعلق بأمور التدقيق الرئيسية ما يلي:

- حصلنا على فهم للمنهجية المستخدمة لتحديد وحساب مخصص الانخفاض في القيمة بشكل فردي لتعرضات المرحلة ٣ واختبار إحدى العينات مقابلها.
- تقييم واختبار التصميم والفعالية التشغيلية لضوابط الرقابة الرئيسية ذات الصلة المتعلقة بإنشاء واعتماد تسهيلات التمويل ومراقبة التعرض لمخاطر الائتمان وحساب الانخفاض في القيمة.
- تقييم مدى ملاءمة سياسة مخصصات الانخفاض في القيمة للمجموعة وفقاً لمتطلبات المعيار المحاسبي المالي رقم ٣٠.
- الاستعانة بخبرائنا الداخليين بشكل مستقل لتقييم معقولية منهجية الخسائر الائتمانية المتوقعة بشكل مستقل والتي وضعتها الإدارة وقامت بتطبيقها، ويشمل ذلك مؤشرات مخاطر النموذج (احتمالية التعثر في السداد، والخسارة بافتراض التعثر في السداد، والتعرض للمخاطر عند التعثر في السداد)، والمعلومات المستقبلية، وتحليل الترجيح ذي العلاقة وتحليل المراحل.
- فهم واختبار اكتمال ودقة مجموعة البيانات التاريخية والحالية المستخدمة لحساب خسائر الائتمان المتوقعة.
- اختبار عينة من تسهيلات التمويل لتحديد مدى ملاءمة وتطبيق مقاييس تحديد المراحل.
- الحصول على عينات من أحدث مراجعات ائتمانية متاحة والتحقق من أنها تتضمن تقييماً وتوثيقاً مناسبين لقدرة المدينين على الوفاء بالتزامات السداد (أصل المبلغ والربح والعمولات).
- تقييم مدى كفاية إفصاحات البيانات المالية لتحديد ما إذا كانت متوافقة مع متطلبات معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ ولوائح مصرف قطر المركزي.

تمثل مخصصات الانخفاض في القيمة أفضل تقدير من أعضاء مجلس الإدارة للخسائر الناشئة عن مخاطر الائتمان وخاصة من تسهيلات التمويل. كما هو موضح في ملخص السياسات المحاسبية الهامة للبيانات المالية الموحدة، فقد تم تحديد خسائر انخفاض في القيمة وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠.

لقد ركزنا على هذا المجال لأن أعضاء مجلس الإدارة يصدرون أحكاماً معقدة وشخصية بشأن مقدار الانخفاض في القيمة وتوقيت الاعتراف به مثل:

- تحديد معايير الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.
- اختيار النماذج والافتراضات المناسبة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة بما في ذلك احتمالية التعثر في السداد، والخسارة بافتراض التعثر في السداد، والتعرض للمخاطر عند التعثر في السداد.
- تحديد الوزن النسبي للسيناريوهات المتوقعة لكل نوع من المنتجات/ الأسواق وخسائر الائتمان المتوقعة ذات الصلة.
- تحديد المجموعات ذات الموجودات المماثلة لأغراض قياس خسائر الائتمان المتوقعة.
- تحديد متطلبات الإفصاح وفقاً لمعايير المحاسبة المالية.
- علاوة على ذلك، تعتبر تسهيلات التمويل والتمويل خارج بيان المركز المالي جوهرية ضمن السياق العام للبيانات المالية الموحدة.
- تشمل تسهيلات التمويل الإجمالية للمجموعة المعرضة لمخاطر الائتمان على تسهيلات التمويل بمبلغ ٣٨,١٣٦ ريال قطري وتمويل خارج بيان المركز المالي بمبلغ ١٥,٤٨١ مليون ريال قطري كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، كما هو مفصّل عنه في الإيضاح (١١) والإيضاح (٣١) في البيانات المالية.
- يبين الإيضاح ٥ بالبيانات المالية المعلومات المتعلقة بمخاطر الائتمان وإدارة مخاطر الائتمان للمجموعة.

المعلومات الأخرى

إن مجلس الإدارة مسؤول عن المعلومات الأخرى. وتتكون المعلومات الأخرى من تقرير مجلس الإدارة (باستثناء البيانات المالية الموحدة وتقرير مراقب الحسابات)، والذي تم تزويدنا به قبل تاريخ تقرير التدقيق هذا والتقرير السنوي الكامل والذي نتوقع أن يتوفر لدينا بعد ذلك التاريخ.

إن رأينا عن البيانات المالية الموحدة لا يغطي المعلومات الأخرى، ولا ولن نبدي بأي شكل أي استنتاج للتأكيد عليها.

تتخصص مسؤولياتنا فيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة في قراءة المعلومات الأخرى الواردة أعلاه، وعند القيام بذلك، نقوم بالنظر فيما إذا كانت المعلومات الأخرى لا تتفق بشكل مادي مع البيانات المالية الموحدة أو مع ما حصلنا عليه من معلومات أثناء عملية التدقيق، أو ما قد يشير إلى وجود تحريف بها بشكل مادي.

وإذا استنتجنا وجود تحريف مادي في المعلومات الأخرى التي حصلنا عليها قبل تاريخ تقرير مراقب الحسابات، استناداً إلى ما قمنا به من أعمال، فإننا مطالبون بإعداد تقرير بذلك. هذا وليس لدينا ما نسجله في هذا الخصوص.

وفي حال استنتجنا وجود تحريف مادي عند اطلاعنا على التقرير السنوي الكامل، فإنه يتوجب علينا الإبلاغ عن ذلك إلى المسؤولين عن الحوكمة.

مسؤوليات الإدارة والمسؤولين عن الحوكمة فيما يتعلق بالبيانات المالية الموحدة

الإدارة مسؤولة عن الإعداد والعرض العادل للبيانات المالية الموحدة وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية كما تم تعديلها من قبل مصرف قطر المركزي ومتطلبات قانون الشركات التجارية القطري رقم ١١ لسنة ٢٠١٥، كما تم تعديله بموجب القانون رقم ٨ لسنة ٢٠٢١ ولوائح مصرف قطر المركزي، وبالنسبة للرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية للتمكن من إعداد البيانات المالية الموحدة الخالية من التحريف المادي، سواء كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ.

تعتبر الإدارة، عند إعداد البيانات المالية الموحدة، مسؤولة عن تقييم قدرة المجموعة على مواصلة أعمالها كمنشأة مستمرة، والإفصاح، حسب مقتضى الحال، عن الأمور المرتبطة باستمرارية المنشأة وعن استخدام أساس الاستمرارية المحاسبي ما لم تكن الإدارة تنوي تصفية المجموعة أو إيقاف أنشطتها أو لا يوجد أمامها بديل واقعي سوى القيام بذلك.

ويتولى المسؤولون عن الحوكمة مسؤولية الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمجموعة.

مسؤوليات مراقب الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول عما إذا كانت البيانات المالية الموحدة ككل خالية من أي تحريف مادي، سواء كان ناشئاً عن احتيال أو خطأ، وإصدار تقرير مراقب الحسابات الذي يتضمن رأينا. يمثل التأكيد المعقول مستوى عالٍ من التأكيد، ولكنه لا يعد ضماناً بأن التدقيق الذي يتم وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سوف يكشف دوماً عن أي تحريف مادي في حال وجوده. تنشأ حالات التحريف من الاحتيال أو الخطأ، وتعتبر مادية إذا كان من المعقول توقع أن تؤثر، منفردة أو مجتمعة، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه البيانات المالية الموحدة.

كجزء من عملية التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، فإننا نمارس الأحكام المهنية ونحافظ على الشك المهني خلال عملية التدقيق. كما أننا نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر التحريف المادي للبيانات المالية الموحدة، الناشئة سواء من الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق المناسبة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة لتوفير أساس لرأينا. إن خطر عدم اكتشاف أي تحريف مادي ناشئ عن الاحتيال تعتبر أعلى من ذلك الذي ينشأ عن الأخطاء، نظراً لأن الاحتيال قد ينطوي على التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو التحريف أو تجاوز للرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات العلاقة بعملية التدقيق بغرض تصميم إجراءات التدقيق التي تعتبر مناسبة وفقاً للظروف، وليس لغرض إبداء الرأي عن فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية للمجموعة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- التوصل إلى استنتاج حول مدى ملاءمة استخدام الإدارة لأساس استمرارية المنشأة المحاسبي، وما إذا كان هناك عدم تأكيد مادي مرتبط بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً جوهرية فيما يتعلق بقدرة المجموعة على مواصلة أعمالها كمنشأة مستمرة بناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها. وفي حال استنتاج وجود شك مادي، فإننا مطالبون بلفت الانتباه في تقرير مراقب الحسابات إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية الموحدة، أو إذا كانت الإفصاحات غير كافية، نقوم بتعديل رأينا. إن استنتاجاتنا تستند إلى أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير مراقب الحسابات الخاص بنا. ومع ذلك فقد تتسبب أحداث أو ظروف مستقبلية في أن تتوقف المجموعة عن مواصلة أعمالها كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض الشامل للبيانات المالية الموحدة وهيكلها ومحتواها، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للمجموعة للمنشآت أو أنشطة الأعمال داخل المجموعة لإبداء رأي حول البيانات المالية الموحدة. ونحن مسؤولون عن توجيه أعمال التدقيق الخاصة بالمجموعة والإشراف عليها وتنفيذها. ونبقى وحدنا مسؤولين عن رأي التدقيق الذي توصلنا إليه.

مسؤوليات مراقب الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

نتواصل مع المسؤولين عن الحوكمة فيما يتعلق، من بين أمور أخرى، بنطاق التدقيق وتوقيته المخطط، واكتشافات التدقيق الجوهرية، بما في ذلك أي قصور جوهري في الرقابة الداخلية التي قمنا بتحديدنا خلال أعمال التدقيق.

كما أننا نقدم للمسؤولين عن الحوكمة بياناً بأننا قد التزمنا بمتطلبات المعايير الأخلاقية المناسبة فيما يتعلق بالاستقلالية، وإبلاغهم بجميع العلاقات وغيرها من الأمور التي من المعقول الاعتقاد بأنها تؤثر على استقلاليتنا، وعند الاقتضاء، الإجراءات الوقائية فيما يتعلق بهذا الخصوص.

ومن بين الأمور التي أبلغناها للمسؤولين عن الحوكمة، نقوم بتحديد تلك الأمور الأكثر أهمية في أعمال التدقيق التي قمنا بها على البيانات المالية الموحدة المالية للفترة الحالية، والتي تعد بالتالي أمور التدقيق الرئيسية. ونقوم بتوضيح هذه الأمور في تقرير التدقيق الخاص بنا ما لم يحظر القانون أو التنظيمات الكشف العلني عنها، أو عندما نقرر، في حالات نادرة للغاية، أنه لا ينبغي الإبلاغ عن أمر ما في تقريرنا لأنه قد يكون من المعقول توقع أن تزيد الآثار العكسية عن المصلحة العامة من جراء الإبلاغ عن هذا الأمر.

التقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

وفقاً لمتطلبات قانون الشركات التجارية القطري رقم ١١ لسنة ٢٠١٥، وصيغته المعدلة بالقانون رقم ٨ لسنة ٢٠٢١، فإننا نؤكد على:

- أننا قد حصلنا على كافة المعلومات التي رأيناها ضرورية لأغراض عملية التدقيق التي قمنا بها؛
- أن المجموعة تحتفظ بسجلات محاسبية سليمة وأن البيانات المالية الموحدة تتفق معها؛
- أن المعلومات المالية المدرجة بتقرير أعضاء مجلس الإدارة تتفق مع دفاتر وسجلات المجموعة؛ و
- أنه لم يسترع انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بأن البنك قد خالف أياً من أحكام قانون الشركات التجارية القطري المعمول بها رقم (١١) لسنة ٢٠١٥، بصيغته المعدلة بالقانون رقم ٨ لسنة ٢٠٢١، أو نظامه الأساسي بشكل قد يؤثر مادياً على نتائج تشغيله أو مركزه المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

نيابة عن برايس ووترهاوس كوبرز – فرع قطر
سجل هيئة قطر للأسواق المالية رقم (١٢٠١٥٥)

وليد تهتموني
سجل مراقب الحسابات رقم ٣٧٠
الدوحة، دولة قطر
[التاريخ]

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع)

بيان المركز المالي الموحد

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢	الإيضاحات	الموجودات
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري		نقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي
٢,٦٦٩,٩٦٠	٢,٤٩٠,٧٦٧	٩	أرصدة مستحقة من البنوك
١٣,٤٢٦,٣٣٦	٩,٧٦٠,٢٤١	١٠	موجودات التمويل
٣٧,٠٣٠,٨٨١	٣٥,٠٢١,٧١٦	١١	استثمارات في أوراق مالية
٧,٢٢٠,١٤٧	٧,٧٥٢,٣٩٩	١٢	استثمارات في شركات زميلة
٢٦٣,٩٧٢	١٩٢,٣٦٢	١٣	استثمارات عقارية
٦٩٧,٤٥٢	٦٦٩,١٠٥	١٤	موجودات ثابتة
٢٣١,٣٧١	٢٣١,٣٢٢	١٥	موجودات غير ملموسة
٤٢,٢٩٣	٣٧,٧٣٣	١٦	موجودات أخرى
٢٠٩,٥٨٣	٢٣٧,٧٢٤	١٧	إجمالي الموجودات
٦١,٧٩١,٩٩٥	٥٦,٣٩٣,٣٦٩		
			المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار وحقوق الملكية
			المطلوبات
٩,٩٢١,٥٤٩	٦,٩١٧,٥٨٠	١٨	أرصدة مستحقة إلى بنوك ومؤسسات مالية
٧,٤٢٨,١٨٨	٧,٨٠٢,٩٨٨	١٩	حسابات العملاء الجارية
٣,٥٤٢,٨٢٢	٢,٧٩٣,٨٦٦	٢٠	صكوك تمويل
٩٧٨,٩٤٥	٩٠٠,٣٥٣	٢١	مطلوبات أخرى
٢١,٨٧١,٥٠٤	١٨,٤١٤,٧٨٧		إجمالي المطلوبات
٣١,٢١٧,٦٨١	٢٨,٩٠٣,٣٧١	٢٢	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار
			حقوق الملكية
١,٥١٣,٦٨٧	١,٥١٣,٦٨٧	(أ) ٢٣	رأس المال
٢,٤٥٢,٣٦٠	٢,٤٥٢,٣٦٠	(ب) ٢٣	احتياطي قانوني
٨٠٣,٧٢٦	٨٥٢,٢٣٤	(ج) ٢٣	احتياطي مخاطر
٢,٧٦٧	٢,٦٩٣	(د) ٢٣	احتياطي القيمة العادلة
٧٩,٥٨٨	٨٠,٧٨٧	(هـ) ٢٣	احتياطيات أخرى
١,٧٥٨,٢٣٢	٢,٠٨١,٠٠٠		أرباح مدورة
٦,٦١٠,٣٦٠	٦,٩٨٢,٧٦١		إجمالي حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك
٢,٠٩٢,٤٥٠	٢,٠٩٢,٤٥٠	٢٤	صكوك مؤهلة كأدوات رأس مال إضافي
٨,٧٠٢,٨١٠	٩,٠٧٥,٢١١		إجمالي حقوق الملكية
٦١,٧٩١,٩٩٥	٥٦,٣٩٣,٣٦٩		إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار وحقوق الملكية

تم اعتماد هذه البيانات المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٥ يناير ٢٠٢٣، ووقع عليها نيابة عن المجلس كل من:

د. عبد الباسط أحمد عبد الرحمن الشيباني
الرئيس التنفيذي

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



تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة. إن تقرير مراقب الحسابات المستقل مدرج في الصفحات من ١ إلى ٥.

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع)

بيان الدخل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢	الإيضاحات
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
١,٨٣٤,١٢٥	١,٧٩٢,١٦٨	٢٥ إيرادات من الأنشطة التمويلية
٣٥٣,٥٣٦	٥٠٧,١٣٦	٢٦ صافي إيرادات من الأنشطة الاستثمارية
٢,١٨٧,٦٦١	٢,٢٩٩,٣٠٤	إجمالي الإيرادات من الأنشطة التمويلية والاستثمارية، بالصافي
٣١٧,٣٠١	٣٨٦,٥٠٢	إيرادات رسوم وعمولات
(٦٧,١٤٦)	(٨٨,٦٧١)	مصرفات الرسوم والعمولات
٢٥٠,١٥٥	٢٩٧,٨٣١	٢٧ صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٤١,٩٣٦	٨٥,٢٨٨	٢٨ صافي أرباح من عملات أجنبية
(٢٢,١٠٤)	(٢٢,٨٥٦)	١٣ صافي الحصة من نتائج الاستثمار في شركات زميلة
٢,٤٥٦,٦٤٨	٢,٦٥٩,٥٦٧	إجمالي الدخل
(١٧٠,٩٠١)	(١٦٨,٤٢٨)	٢٩ تكاليف الموظفين
(٣٥,٠١٠)	(٣٢,٣٠٩)	١٦ و ١٥ استهلاك الموجودات الثابتة وإطفاء الموجودات غير الملموسة
(١٥٦,٨١٦)	(٢٣٧,٢٨٣)	مصرفات تمويل
(١٢١,٦٧٣)	(١٣٥,١٥٩)	٣٠ مصرفات أخرى
(٤٨٤,٤٠٠)	(٥٧٣,١٧٩)	إجمالي المصروفات
(٢٨٧)	٥٣٥	٥ ب (٤) صافي استرداد (خسائر) الانخفاض في القيمة من الرصدة مستحقة من البنوك
١,١٧٤	(١٧,١٩٩)	صافي (خسائر) استرداد الانخفاض في قيمة استثمارات في أوراق مالية
(٣٧٧,٢٠٣)	(٣٠٢,٢٧٤)	١١ صافي خسائر الانخفاض في قيمة موجودات التمويل
(٥٤,٣٤٤)	(٤١,٠٦٧)	١٣ خسائر الانخفاض في قيمة استثمار في شركة زميلة
١٩,٨٧٢	(٢١,٨١٦)	٥ ب (٤) صافي (خسائر) استرداد الانخفاض في القيمة من التعرضات خارج بيان المركز المالي التي تخضع لمخاطر الائتمان
١,٥٦١,٤٦٠	١,٧٠٤,٥٦٧	صافي ربح السنة قبل العائد على أصحاب حسابات الاستثمار
(٥٥٨,١١٣)	(٦٢٩,٣٢٢)	٢٢ العائد على حقوق أصحاب حسابات الاستثمار من الأرباح
١,٠٠٣,٣٤٧	١,٠٧٥,٢٤٥	صافي ربح السنة
٠,٥٩	٠,٦٤	٣٣ ربحية السهم
		الربحية الأساسية والمخفضة للسهم الواحد (ريال قطري للسهم الواحد)



تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة. إن تقرير مراقب الحسابات المستقل مدرج في الصفحات من ١ إلى ٥.

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع)

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الإيضاحات	رأس المال	الاحتياطي القانوني	احتياطي المخاطر	احتياطي القيمة العادلة	احتياطيات أخرى	الأرباح المدورة	إجمالي حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك	صكوك مؤهلة كأدوات رأس مال إضافي	الإجمالي
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢	١,٥١٣,٦٨٧	٢,٤٥٢,٣٦٠	٨٠٣,٧٢٦	٢,٧٦٧	٧٩,٥٨٨	١,٧٥٨,٢٣٢	٦,٦١٠,٣٦٠	٢,٠٩٢,٤٥٠	٨,٧٠٢,٨١٠
حركة احتياطي القيمة العادلة	-	-	-	(٧٤)	-	-	(٧٤)	-	(٧٤)
صافي ربح السنة	-	-	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي الإيراد والمصرف المعترف به للسنة	-	-	-	(٧٤)	-	-	-	-	-
أرباح نقدية مدفوعة على المساهمين	-	-	-	-	-	-	-	-	-
صافي الحركة في الاحتياطيات الأخرى	-	-	-	-	١,١٩٩	(١,١٩٩)	(٥٦٧,٦٣٣)	-	(٥٦٧,٦٣٣)
المساهمة في صندوق دعم الأنشطة الاجتماعية والرياضية	-	-	-	-	-	(٢٦,٨٨١)	(٢٦,٨٨١)	-	(٢٦,٨٨١)
أرباح على صكوك مؤهلة كرأس مال إضافي	-	-	-	-	-	(١٠٨,٢٥٦)	(١٠٨,٢٥٦)	-	(١٠٨,٢٥٦)
المحول إلى احتياطي مخاطر	-	-	٤٨,٥٠٨	-	-	(٤٨,٥٠٨)	-	-	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	١,٥١٣,٦٨٧	٢,٤٥٢,٣٦٠	٨٥٢,٢٣٤	٢,٦٩٣	٨٠,٧٨٧	٢,٠٨١,٠٠٠	٦,٩٨٢,٧٦١	٢,٠٩٢,٤٥٠	٩,٠٧٥,٢١١
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١	١,٥١٣,٦٨٧	٢,٤٥٢,٣٦٠	٧٥٠,٨٣١	١,٦٥١	٧٩,٥٥٤	١,٤٣٣,١٠٣	٦,٢٣١,١٨٦	٢,٠٩٢,٤٥٠	٨,٣٢٣,٦٣٦
حركة احتياطي القيمة العادلة	-	-	-	١,١١٦	-	-	١,١١٦	-	١,١١٦
صافي ربح السنة	-	-	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي الإيراد والمصرف المعترف به للسنة	-	-	-	-	-	-	-	-	-
أرباح نقدية مدفوعة على المساهمين	-	-	-	-	-	-	-	-	-
صافي الحركة في الاحتياطيات الأخرى	-	-	-	-	٣٤	(٤٩١,٩٥٠)	(٤٩١,٩٥٠)	-	(٤٩١,٩٥٠)
المساهمة في صندوق دعم الأنشطة الاجتماعية والرياضية	-	-	-	-	-	(٢٥,٠٨٣)	(٢٥,٠٨٣)	-	(٢٥,٠٨٣)
أرباح على صكوك مؤهلة كرأس مال إضافي	-	-	-	-	-	(١٠٨,٢٥٦)	(١٠٨,٢٥٦)	-	(١٠٨,٢٥٦)
المحول إلى احتياطي مخاطر	-	-	٥٢,٨٩٥	-	-	(٥٢,٨٩٥)	-	-	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	١,٥١٣,٦٨٧	٢,٤٥٢,٣٦٠	٨٠٣,٧٢٦	٢,٧٦٧	٧٩,٥٨٨	١,٧٥٨,٢٣٢	٦,٦١٠,٣٦٠	٢,٠٩٢,٤٥٠	٨,٧٠٢,٨١٠

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة. إن تقرير مراقب الحسابات المستقل مدرج في الصفحات من ١ إلى ٥.

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع)

بيان التدفقات النقدية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢	الإيضاحات
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
١,٠٠٣,٣٤٧	١,٠٧٥,٢٤٥	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		صافي ربح السنة
		تعديلات على:
٣٧٧,٢٠٣	٣٠٢,٢٧٤	١١ صافي خسائر الانخفاض في القيمة من موجودات التمويل
(١,١٧٤)	١٧,١٩٩	صافي خسائر (استرداد) الانخفاض في قيمة الاستثمارات في أوراق مالية
(١٩,٨٧٢)	٢١,٨١٦	صافي خسائر (استرداد) الانخفاض في القيمة من التعرضات خارج بيان المركز المالي التي تخضع لمخاطر الائتمان
٢٨٧	(٥٣٥)	صافي (استرداد) خسائر الانخفاض في القيمة من ارصدة مستحقة من البنوك
٥٤,٣٤٤	٤١,٠٦٧	١٣ خسائر الانخفاض في قيمة استثمار في شركة زميلة
٢,٦١١	٦,٨٤٩	١٣ خسائر تقييم عملات أجنبية عند تحويل استثمارات في شركات زميلة
٢٩,١٧٣	٢٩,١٤٣	١٤ استهلاك الاستثمارات العقارية
٣٥,٠١٠	٣٢,٣٠٩	١٥ استهلاك الموجودات الثابتة وإطفاء الموجودات غير ملموسة
(٢٧,٨٦١)	-	٢٦ صافي الربح من بيع استثمارات في أوراق مالية
(١,٦٩٧)	(١,٥٨٦)	٢٦ إيراد توزيعات الأرباح
٧,٠٦٠	١١,١٣٦	إطفاء صكوك
٢٣,١٠٤	٢٢,٨٥٦	١٣ الحصة من نتائج الاستثمار في شركات زميلة
٢٣٤	(٣٣)	٢٦ (ربح) خسارة القيمة العادلة من استثمارات في أوراق مالية مسجلة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٩,٥٤٤	١,٣٤٢	٢١ مكافآت نهاية الخدمة للموظفين (بالصافي)
١,٤٩١,٣١٣	١,٥٥٩,٠٨٢	التدفقات النقدية قبل التغيرات في رأس المال العامل
		التغيرات في رأس المال العامل:
(١٢٠,٤٧١)	٨٠,٩٩٥	حساب الاحتياطي لدى مصرف قطر المركزي
(١,٩٢١,٦١٥)	(٣٤٩,١٩١)	ارصدة مستحقة من البنوك
٣,١٠٥,٨٢٢	١,٧٠٦,٨٩١	موجودات التمويل
١٠٥,٩٠٨	(٢٨,١٤١)	موجودات أخرى
(٣,٢٠٦,٩٤٣)	(٣,٠٠٣,٩٦٩)	ارصدة مستحقة إلى بنوك ومؤسسات مالية
(٥٥٧,٠١٧)	٣٧٤,٨٠٠	حسابات العملاء الجارية
٥١,٣٦٢	(١٣٢,٢٣٤)	مطلوبات أخرى
(١,٠٥١,٦٤١)	٢٠٨,٢٣٣	٢١ مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
(٢,٥٥١)	(١,٦٦٥)	صافي التدفقات النقدية الناتجة من / (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
(١,٠٥٤,١٩٢)	٢٠٦,٥٦٨	التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة الاستثمارية
(٢,٣١٣,٠٠٧)	(١,٤٠٢,٦٠٤)	شراء استثمارات في أوراق مالية
٩٤٩,٠٤٧	٨٥١,٨٤٠	متحصلات من استرداد / بيع استثمارات في أوراق مالية
(٨,٨٦٦)	(١٥,٨٧٦)	١٥ شراء موجودات ثابتة
(٢١,٤٥٨)	(١١,٨٢٤)	١٦ اقتناء موجودات غير ملموسة
٩٨٠	٤٩٠	١٣ توزيعات أرباح مستلمة من شركة زميلة
١٢٩	-	متحصلات من بيع موجودات ثابتة
(٢,٣٥٨)	(٧٩٦)	١٤ إضافات في استثمارات عقارية
١,٦٩٧	١,٥٨٦	٢٦ إيراد توزيعات الأرباح
(١,٣٩٣,٨٣٦)	(٥٧٧,١٨٤)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
٢,٨٤٨,٥٣٠	(٢,٣١٣,٨٣٠)	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
٩٧٤,٢٥٦	(٧٥٢,٠٢١)	التغير في حقوق أصحاب حسابات الاستثمار
(٤٩٦,٥٠٦)	(٥٦٩,٢٩٦)	صافي (تسوية) متحصلات من صكوك تمويل
(١٠٨,٢٥٦)	(١٠٨,٢٥٦)	٢٤ أرباح نقدية موزعة على المساهمين
٣,٢١٨,٠٢٤	(٣,٧٤٣,٤٠٣)	أرباح على صكوك مؤهلة كرأس مال إضافي
٧٦٩,٩٩٦	(٤,١١٤,٠١٩)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) / الناتجة من الأنشطة التمويلية
٥,٤١٤,٩٧٢	٦,١٨٤,٩٦٨	صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما في حكمه
٦,١٨٤,٩٦٨	٢,٠٧٠,٩٤٩	٣٤ النقد وما في حكمه في ١ يناير
		النقد وما في حكمه في ٣١ ديسمبر

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة. إن تقرير مراقب الحسابات المستقل مدرج في الصفحات من ١ إلى ٥.

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 للتداول 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 صكوك بنك قطر الدولي الإسلامي المحدودة وشركة صكوك رأس المال الإضافي بنك قطر الدولي الإسلامي المحدودة (الشركة ذات الغرض الخاص) (يُشار إليها معاً باسم "المجموعة") بعد استبعاد الأرصدة والمعاملات بين شركات المجموعة.

أسست شركة صكوك بنك قطر الدولي الإسلامي المحدودة وشركة صكوك رأس المال الإضافي بنك قطر الدولي الإسلامي المحدودة في جزر كايمان كشركة معفاة ذات مسؤولية محدودة، لغرض وحيد وهو إصدار الصكوك وصكوك من الفئة الأولى، على التوالي، لصالح بنك قطر الدولي الإسلامي.

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 ٢٠٢٢ وفقاً لقرار مجلس الإدارة بتاريخ ٢٥ يناير ٢٠٢٣.

٢ أسس الإعداد

(أ) بيان الالتزام

تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً "لمعايير المحاسبة المالية (FAS)" الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية المعدلة من قبل مصرف قطر المركزي.

اعتمدت المجموعة تعميم مصرف قطر المركزي رقم ٢٠٢٠/١٣ بتاريخ ٢٩ أبريل ٢٠٢٠ (تاريخ التنفيذ) الذي يعدل متطلبات معيار المحاسبة المالي رقم ٣٣ "الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة" ومعايير المحاسبة المالي رقم ٣٠ "الانخفاض في القيمة وخسائر الائتمان والارتباطات المثقلة بالالتزامات"، ويتطلب من البنوك اتباع المعايير الدولية للتقارير المالية لاتفاقيات إعادة الشراء و للانخفاض في قيمة استثمارات حقوق الملكية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية. وفقاً لذلك، قامت المجموعة بتطبيق التعميم اعتباراً من تاريخ السريان وطبقت المجموعة التغييرات على السياسات المحاسبية بأثر مستقبلي. علاوة على ذلك، أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم ٣٢ الذي دخل حيز التنفيذ اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١. ولم يوجه مصرف قطر المركزي حتى الآن البنوك الإسلامية في قطر لتطبيق معيار المحاسبة المالي رقم ٣٢، وتنتظر المجموعة تعليمات من مصرف قطر المركزي في هذا الصدد "يرجى الرجوع إلى الإيضاح ٣ (أ و)". بالنسبة للأمور التي لا تغطيها معايير المحاسبة الدولية، تستخدم المجموعة الإرشادات الواردة من المعايير الدولية للتقارير المالية ذات الصلة الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية الدولي.

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

(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.

٢ أساس الإعداد (تمة)

(ج) العملة الوظيفية وعملة العرض

تعرض البيانات المالية الموحدة بالريال القطري، وهو العملة الوظيفية وعملة العرض للمجموعة. 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 وافتراسات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المسجلة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

تتم 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) الشركة ذات الغرض الخاص

الشركة ذات الغرض الخاص هي شركة يتم تأسيسها لإنجاز هدف معرف ومحدد بصورة جيدة مثل ضمان أصول محددة أو تنفيذ معاملة تمويل محددة. يتم توحيد البيانات المالية للشركة ذات الغرض الخاص إذا ما تبنيت، بناءً على تقييم مدى جوهرية علاقتها بالمجموعة ومخاطر وحوافز الشركة ذات الغرض الخاص. تسيطر إدارة المجموعة على الشركة ذات الغرض الخاص، 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 بالإناية عن المجموعة لتلبي احتياجات أعمال محددة لديها بحيث تحصل المجموعة على المنافع من العمليات التشغيلية للشركة ذات الغرض الخاص.
- تمتلك المجموعة صلاحيات اتخاذ قرار الحصول على غالبية المنافع من أنشطة الشركة ذات الغرض الخاص، مباشرة أو عن طريق إدارة تم تفويضها لاتخاذ مثل هذه القرارات.
- للمجموعة الحق في الحصول على غالبية المنافع من الشركة ذات الغرض الخاص، وبالتالي قد تتعرض لمخاطر عرضية ناتجة من أنشطة الشركة ذات الغرض الخاص.
- أن تحتفظ المجموعة بغالبية المخاطر الباقية أو مخاطر الملكية المتعلقة بالشركة ذات الغرض الخاص أو موجوداتها بغرض الحصول على منافع من أنشطتها.

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

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ب) الاستثمار في شركات زميلة (تتمة)

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

تتم المحاسبة عن الاستثمارات في الشركات الزميلة بطريقة حقوق الملكية ويتم الاعتراف بها مبدئياً بالتكلفة (متضمنة تكاليف المعاملة التي تتعلق بصورة مباشرة بالاستحواذ على الاستثمار في الشركة الزميلة). يتضمن استثمار المجموعة في الشركات الزميلة الشهرة (صافية من أي خسائر للانخفاض في القيمة المترجمة) التي يتم تحديدها عند الاستحواذ.

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 المترجمة 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 وشركائه الزميلة، إلا إذا كانت تلك المعاملة تقدم دليلاً على انخفاض في قيمة أصل محول. لإعداد البيانات المالية الموحدة، يتم استخدام سياسات محاسبية مشابهة للمعاملات المماثلة 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. 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 العملات 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 نهاية السنة 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. يتم تسجيل خسائر فروق تحويل الاستثمارات في الشركات الزميلة في بند خسائر تقييم عملات أجنبية ضمن بيان الدخل الموحد.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(د) استثمارات في أوراق مالية

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

(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 المهيكلية الأخرى التي يتم تصنيفها كأدوات حقوق ملكية بما يتماشى مع متطلبات معيار المحاسبة المالي 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 أدوات الاستثمار بالتكلفة المطفأة في حال توافر كلا الشرطين الآتيين:

- الاحتفاظ بالاستثمار ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بمثل هذه الاستثمارات من أجل تحصيل التدفقات النقدية المتوقعة حتى تاريخ استحقاق الأداة؛ و
- 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:

- الاحتفاظ بالاستثمار ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال تحصيل التدفقات النقدية المتوقعة وبيع الاستثمارات؛ و
- أن يمثل الاستثمار أداة دين غير نقدية أو أداة استثمار أخرى لها عائد فعلي يمكن تحديده بشكل معقول.

تُصنّف أي أدوات استثمار أخرى غير مصنفة حسب التكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل.

عند الاعتراف الأولي، تقوم المجموعة باختيار غير قابل للإلغاء لتصنيف بعض أدوات حقوق الملكية التي لا يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل ليتم تصنيفها كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية.

نموذج العمل: يعكس نموذج العمل كيفية إدارة المجموعة للموجودات من أجل تكوين 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. تشمل العوامل التي تنتظر 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.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(د) استثمار في أوراق مالية (تتمة)

(٣) القياس

القياس الأولي

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

القياس اللاحق

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

يتم قياس الاستثمارات المصنفة بالتكلفة المطفأة، 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 التغيرات في حقوق الملكية 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 المترجمة المعترف بها سابقاً في بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد وذلك إلى 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).

(٤) مبادئ القياس

قياس التكلفة المطفأة

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 متماً لمعدل الربح الفعلي.

قياس القيمة العادلة

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

(هـ) موجودات التمويل

تشتمل موجودات التمويل على تمويل وفقاً لأحكام الشريعة تقدمه المجموعة بمدفوعات ثابتة أو قابلة للتحديد. تتضمن هذه الموجودات التمويل المقدم من خلال المراجعة 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).

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(هـ) موجودات التمويل (تتمة)

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 مرابحة 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 ورأس المال والعمل في المشاركة. يتم الاعتراف بهذه العقود بالقيمة العادلة للمقابل المدفوع ناقصاً مخصص خسارة الانخفاض في القيمة (إن وجد).

الإجارة المنتهية بالتملك

تنشأ ذمم الإجارة المنتهية بالتملك 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 بالتملك المدينة بإجمالي الحد الأدنى من مدفوعات الإجارة ناقصاً الإيراد المؤجل (وهي تشكل التكلفة المطفأة في مجملها) ومخصص خسارة الانخفاض في القيمة (إن وجد).

الاستصناع

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

الوكالة

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

(و) الموجودات المالية والمطلوبات المالية الأخرى

(١) الاعتراف والقياس الأولي

تقوم المجموعة مبدئياً بالاعتراف بالأرصدة المستحقة من البنوك وموجودات التمويل وحسابات العملاء الجارية وأرصدة حسابات البنوك والمؤسسات المالية 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.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(و) الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى (تتمة)

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

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

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

في بعض المعاملات تحتفظ المجموعة بالالتزام 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 (الالتزام) لأداء الخدمة.

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

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

لا يتم إلغاء الاعتراف بالضمانات (الأسهم والسندات) 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 إلغاؤه أو انقضاؤه).

تتم المحاسبة عن المبادلة بين المجموعة ومموليها الأصليين لأدوات الدين بشروط مختلفة اختلافاً جوهرياً، بالإضافة إلى تعديلات جوهريّة في شروط المطلوبات المالية الحالية، كإطفاء للمطلوبات المالية الأصلية والاعتراف بمطلوبات مالية جديدة. وتختلف الشروط بشكل جوهري إذا كانت القيمة الحالية المخصومة للتدفقات النقدية بموجب الشروط الجديدة، بما في ذلك أي رسوم مدفوعة بالخصم 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 تقويم 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 متكبدة يتم الاعتراف بها كجزء من الربح أو الخسارة عند الإطفاء. إذا لم يتم احتساب المبادلة أو التعديل كإطفاء، فإن أي تكاليف أو رسوم متكبدة تعمل على تعديل القيمة الدفترية للالتزام ويتم إطفائها على الأجل المتبقي من الالتزام المعدل.

(٣) المقاصة

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.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ز) انخفاض قيمة الموجودات المالية (بخلاف استثمارات من فئة حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية)

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 خسارة الائتمان المتوقعة على مدار عمر الدين والتي يتم قياسها على أساس خسائر الائتمان 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 خسائر الائتمان المتوقعة لفترة ١٢ شهرا هي جزء من خسائر الائتمان المتوقعة التي تنتج من أحداث التعثر في السداد بالأداة المالية المحتملة في غضون ١٢ شهرا بعد تاريخ التقرير.

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

إعادة هيكلة الموجودات المالية

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

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

موجودات مالية منخفضة القيمة الائتمانية

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

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ز) انخفاض قيمة الموجودات المالية (بخلاف استثمارات من فئة حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية)

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

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

(ح) الموجودات والمطلوبات المالية المعدلة

الموجودات المالية المعدلة

إذا تم تعديل شروط أصل مالي، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل مختلفة بشكل أساسي. في حال كانت التدفقات النقدية مختلفة بشكل أساسي، يتم عندها إعتبار 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 كإرباح أو خسارة تعديل في بيان الدخل الموحد. إذا تم تنفيذ مثل هذا التعديل بسبب الصعوبات المالية للمقترض، فسيتم عرض الربح أو الخسارة مع خسائر انخفاض القيمة. وفي حالات أخرى، يتم عرضها كصافي دخل من الأنشطة التمويلية.

المطلوبات المالية المعدلة

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

(ط) النقد وما في حكمه

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

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

(ي) أدوات إدارة المخاطر

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

(ك) الاستثمارات العقارية

يتم قياس الاستثمارات العقارية المحفوظ 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.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ك) الاستثمارات العقارية (تتمة)

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

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 بأصحاب حسابات الاستثمار.

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 بأصحاب حسابات الاستثمار.

(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 وإنزال 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 محاسبة عنها كبنود منفصلة (مكونات رئيسية) للموجودات الثابتة. يتم تحديد الربح أو الخسارة من استبعاد بند من الموجودات الثابتة بمقارنة عائدات البيع مع القيمة الدفترية لبند الموجودات الثابتة ويتم الاعتراف بها في الإيرادات الأخرى/المصروفات الأخرى في بيان الدخل الموحد.

(٢) التكاليف اللاحقة

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

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ل) الموجودات الثابتة (تتمة)

(٢) التكاليف اللاحقة (تتمة)

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 وتقنية المعلومات
٥-٣	تجهيزات وتركيبات
٧-٥	سيارات أو مركبات
٥	

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.

(م) الموجودات غير الملموسة

يتم قياس الموجودات غير الملموسة التي تم اقتناؤها بشكل منفصل بالتكلفة عند الاعتراف الأولي. الموجودات غير الملموسة التي تم إنشاؤها داخلياً، باستثناء تكاليف التطوير المرسلة، لا يتم رسملتها ويتم إظهار النفقات في بيان الدخل الموحد في السنة التي يتم تكبد النفقات فيها.

يتم تقييم الأعمار الإنتاجية للموجودات غير الملموسة إما بأنها محددة أو غير محددة.

يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار المحددة على مدى أعمارها الإنتاجية الاقتصادية ويتم تقييمها لتجري الانخفاض في القيمة عندما يكون هناك مؤشر على انخفاض قيمة الأصل غير الملموس. يتم 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.

لا يتم حساب إطفاء الموجودات غير الملموسة التي ليس لها أعمار إنتاجية محددة، ولكن يتم فحصها سنوياً لتجري الانخفاض في قيمتها سواء على أساس فردي أو على مستوى الوحدة المدرة للنقد. تتم مراجعة تقييم العمر غير المحدد سنوياً لتحديد ما إذا كان العمر غير المحدد سنوياً سيستمر تصنيفه كغير محدد المدة بشكل مدعوم. وإذا لم يكن، فإن التغيير في تقييم العمر الإنتاجي من غير محدد إلى محدد يكون على أساس مستقبلي.

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

البرمجيات	الأعمار الإنتاجية
٣ - ٥ سنوات	

طريقة الإطفاء المستخدمة
تم إنشاؤها أو اقتناؤها داخلياً
يتم إطفائها بطريقة القسط الثابت على مدار فترات توفرها
مقتناة

(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. بالنسبة للشهرة والموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية غير المحددة أو التي لا تكون متاحة للاستخدام، يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد سنوياً في نفس الوقت. ويعترف بخسارة الانخفاض في القيمة عندما تتجاوز القيمة الدفترية لأصل ما أو حدة تكوين النقد القيمة المقدرة القابلة للاسترداد.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

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 وحدة 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. وبدون الإخلال باختبار سقف القطاع التشغيلي، ولأغراض اختبار انخفاض قيمة الشهرة، يتم تجميع وحدات تكوين النقد التي تم تخصيص الشهرة لها بحيث يعكس المستوى الذي يتم فيه اختبار الانخفاض في القيمة المستوى الأدنى الذي يتم عنده رصد الشهرة لأغراض التقارير الداخلية. يتم تخصيص الشهرة المكتسبة في أي اندماج للأعمال لمجموعات وحدات تكوين النقد والمتوقع لها أن تستفيد من التعاون الناتج من اندماج الأعمال.

لا تنتج الموجودات المؤسسية للمجموعة تدفقات نقدية منفصلة ويتم استخدامها من خلال أكثر من وحدة من وحدات تكوين النقد. يتم تخصيص الموجودات المؤسسية لوحدات 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 بوحدات 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) حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق

حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق هي أموال تحتفظ بها المجموعة ويمكنها استثمارها حسب تقديرها الخاص. يفوض صاحب حساب الاستثمار المجموعة لاستثمار أموال صاحب حساب الاستثمار بالصورة التي ترى المجموعة أنها مناسبة بدون وضع قيود بخصوص متى وكيف وما هو الغرض الذي يجب أن تستثمر فيه الأموال. تقوم المجموعة باحتساب أتعاب إدارة (أتعاب مضارب) على أصحاب حسابات الاستثمار، من إجمالي الدخل من حسابات الاستثمار، ويتم تخصيص الدخل العائد إلى أصحاب الحسابات لحسابات الاستثمار بعد طرح المخصصات وخصم حصة المجموعة في الدخل كمضارب. يتم البت في تخصيص الدخل من جانب إدارة المجموعة ضمن حدود مشاركة الربح المسموح بها حسب أحكام وشروط حسابات الاستثمار.

(ف) توزيع الربح بين حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق والمساهمين

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 والمساهمين.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ف) توزيع الربح بين حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق والمساهمين

- تحتسب حصة ربح أصحاب حسابات الاستثمار المطلق على أساس أرصدة إيداعاتهم اليومية على مدار 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.

(ص) صكوك التمويل

تمثل صكوك التمويل أسهم عادية في ملكية موجودات أو منافع أو خدمات محددة 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 ككبد منفصل في البيانات المالية الموحدة ضمن "صكوك التمويل".

(ق) صكوك مؤهلة كرأس مال إضافي

إن الصكوك التي تصدرها المجموعة والتي تكون دائمة وغير مضمونة وثنائية 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 الطابع. 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 لمنافع اقتصادية لتسوية الالتزام.

(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 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ش) منافع الموظفين (تتمة)

(٣) منافع الموظفين قصيرة الأجل

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

(ت) رأس المال والاحتياطيات

(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

المربحة 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.

الوكالة

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.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ث) الاعتراف بالإيرادات (تتمة)

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 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 متما 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 عند أداء الخدمات ذات الصلة بها.

إيرادات توزيعات الأرباح

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

(خ) ربحية السهم

تعرض المجموعة بيانات ربحية السهم الأساسية والمخفضة لأسهمها العادية. تحتسب ربحية السهم الأساسية 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 ربحية السهم المخففة 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 وينكبد عليها مصروفات، بما في ذلك الإيرادات والمصروفات المتعلقة بالمعاملات مع أي من المكونات الأخرى للمجموعة، والذي يتم 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. وفقاً 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

تقيل المجموعة ودائع من العملاء بموجب عقد وكالة والذي بموجبه يتم الاتفاق على العائد المستحق 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.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ظ) عقود الضمانات المالية وارتباطات التمويل (تتمة)

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 (ب٢)). أو
- العلاوة المستلمة عند الاعتراف الأولي ناقصاً الدخل المعترف به، أيهما أعلى.

ويتم 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 (ب٢)). 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 ج) 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 د) أرقام المقارنة

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

(أ هـ) المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة سارية المفعول اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٢

معيار المحاسبة المالي رقم ٣٢ /إجارة

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم ٣٢ في سنة ٢٠١٩. يحسن معيار المحاسبة المالي رقم ٣٢ محل المعيار المحاسبي المالي رقم ٨ - الإجارة والإجارة المنتهية بالتملك الذي أصدر بالأصل في سنة ١٩٩٧. ويهدف معيار المحاسبة المالي رقم ٣٢ إلى وضع مبادئ التصنيف والاعتراف والقياس والعرض والإفصاح عن المعاملات من نوع الإجارة بما في ذلك أشكالها المختلفة التي تدخلها المؤسسة، في كل من صفة المؤجر والمستأجر.

يعتبر هذا المعيار ساري المفعول اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١. أصدر مصرف قطر المركزي تعميم رقم ٢٠٢١/٠٠١٢٩١ بتاريخ ١١ أبريل ٢٠٢١، يطلب فيه من البنوك الإسلامية في قطر إجراء تقييم أثر لتطبيق معيار المحاسبة المالي رقم ٣٢ على البيانات المالية للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وأي مؤشرات ذات صلة والنسب التنظيمية، وتعمل البنوك الإسلامية في قطر على الامتثال لمطلوبات مصرف قطر المركزي، وسيكون تطبيق المعيار متماشياً مع تعليمات مصرف قطر المركزي.

قامت المجموعة بإجراء تقييم الأثر خلال الفترة وقدمته إلى مصرف قطر المركزي. ووفقاً لتقييم الأثر، سيتعين على المجموعة الاعتراف بموجودات حق الانتفاع ومطلوبات الإجارة بحوالي ٤٤ مليون ريال قطري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. من غير المحتمل أن يكون الأثر على بيان الدخل وبيان التدفقات النقدية جوهرياً لعمليات المجموعة.

لم يتم مصرف قطر المركزي بعد بتوجيه المصارف الإسلامية في قطر بتطبيق معيار المحاسبة المالي رقم ٣٢، وتنتظر المجموعة تعليمات من مصرف قطر المركزي في هذا الصدد.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(أ هـ) المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة سارية المفعول اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٢ (تتمة)

معيار المحاسبة المالي رقم ٣٨ "وعد وخيار وتحوط"

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم ٣٨ "وعد وخيار وتحوط" في سنة ٢٠٢٠. والهدف من هذا المعيار هو وصف مبادئ المحاسبة وإعداد التقارير للاعتراف والقياس والإفصاح فيما يتعلق بترتيبات "الوعد والخيار والتحوط" للمؤسسات المالية الإسلامية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية. بالإضافة إلى ذلك، يهدف هذا المعيار إلى تقديم مبادئ محاسبية لمعاملات التحوط التي عادة ما تستند إلى الوعد أو الخيار، أو سلسلة أو مزيج منهم.

لم يكن للمعيار أعلاه أي تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة للمجموعة، إلا أنه قد ينتج عنه إفصاحات إضافية في نهاية السنة

(أ ج) معايير وتعديلات وتفسيرات جديدة لم يتم تطبيقها بعد كما في ١ يناير ٢٠٢٢

لقد تم نشر بعض المعايير والتفسيرات المحاسبية الجديدة أدناه والتي لم تكن إلزامية لفترات التقرير ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، ولم يتم تطبيقها بشكل مبكر من قبل المجموعة. ويتم حالياً تقييم هذه المعايير من قبل إدارة المجموعة للنظر في أي تأثير على فترات التقرير الحالية أو المستقبلية وعلى معاملاتها المستقبلية المتوقعة.

معيار المحاسبة المالي رقم ٣٩ "التقارير المالية للزكاة"

لدى هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم ٣٩ "التقارير المالية للزكاة" في سنة ٢٠٢١. الهدف من هذا المعيار هو وضع مبادئ التقارير المالية المتعلقة بالزكاة العائدة إلى مختلف أصحاب المصلحة في مؤسسة مالية إسلامية ما، ويقدم إرشادات بشأن فئتين رئيسيتين من المؤسسات وهما "المؤسسات الملزمة بدفع الزكاة" و"المؤسسات غير الملزمة بدفع الزكاة".

يحسن هذا المعيار ويحل محل معيار المحاسبة المالي رقم ٩ بشأن "الزكاة" ويهدف إلى تحديد المعالجة المحاسبية للزكاة في دفاتر المؤسسات، بما في ذلك العرض والإفصاح من قبل مؤسسة مالية إسلامية ما. تنطبق متطلبات المحاسبة والتقارير المالية مثل متطلبات الاعتراف والعرض والإفصاح لهذا المعيار على المؤسسات الملزمة بدفع الزكاة نيابة عن بعض أصحاب المصلحة أو جميعهم. يجب على المؤسسات غير الملزمة بدفع الزكاة تطبيق متطلبات الإفصاح الخاصة بهذا المعيار لبعض أصحاب المصلحة أو جميعهم، حسب الاقتضاء.

معيار المحاسبة المالي رقم ١ (المعدل ٢٠٢١) "العرض العام والإفصاحات في البيانات المالية"

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم ١ (المعدل ٢٠٢١) "العرض العام والإفصاحات في البيانات المالية" في سنة ٢٠٢١، والذي يحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم ١ السابق "العرض العام والإفصاحات في البيانات المالية للمصارف والمؤسسات المالية الإسلامية". الهدف من هذه المعايير هو موازنة المعالجات المحاسبية ومتطلبات إعداد التقارير للمؤسسات المالية الإسلامية إلى أقصى حد ممكن مع مبادئ المحاسبة المقبولة بشكل عام دون المساس بمتطلبات الشريعة الإسلامية وطبيعة المعاملات والمؤسسات المالية الإسلامية.

تعتبر هذه المعايير سارية المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣، ويسمح بالتطبيق المبكر.

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع)

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤ الخسائر الائتمانية المتوقعة

(أ) الخسائر الائتمانية المتوقعة / مخصصات الانخفاض في القيمة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	المرحلة ٣ ألف ريال قطري	المرحلة ٢ ألف ريال قطري	المرحلة ١ ألف ريال قطري
٩,٧٦٠,٧٦٦	-	٥,٣١١	٩,٧٥٥,٤٥٥
٧,٧٥٤,٠٤٤	-	١٩٣,١٢٨	٧,٥٦٠,٩١٦
٣٦,٦٠٣,٤٦٥	١,٠٢٢,١٠٠	٣,١٠٠,٩٤٦	٣٢,٤٨٠,٤١٩
١٥,٤٨١,١١٧	٢,٩١١	٥٥٥,٧٥١	١٤,٩٢٢,٤٥٥
٦٩,٥٩٩,٣٩٢	١,٠٢٥,٠١١	٣,٨٥٥,١٣٦	٦٤,٧١٩,٢٤٥

التعرضات الخاضعة للخسائر الائتمانية المتوقعة

أرصدة مستحقة من البنوك

استثمارات من فئة الدين المدرجة بالتكلفة المضافة

موجودات التمويل*

تعرضات خارج بيان المركز المالي الخاضعة لمخاطر الائتمان

الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	المرحلة ٣ ألف ريال قطري	المرحلة ٢ ألف ريال قطري	المرحلة ١ ألف ريال قطري
١٣,٤٢٧,٣٩٦	-	٨١,٩٧٣	١٣,٣٤٥,٤٢٣
٧,١٩٩,٧٩٥	١٣,٥٠٩	١٨٥,٨٥٦	٧,٠٠٠,٤٣٠
٣٨,٢٩٤,٥٤١	٩٨٠,٩٣٩	٣,٣٦٢,٠١٨	٣٣,٩٥١,٥٨٤
١٤,٣٥٥,٩١٢	٦,٦٣٤	٤٤١,١١٤	١٣,٩٠٨,١٦٤
٧٣,٢٧٧,٦٤٤	١,٠٠١,٠٨٢	٤,٠٧٠,٩٦١	٦٨,٢٠٥,٦٠١

التعرضات الخاضعة للخسائر الائتمانية المتوقعة

أرصدة مستحقة من البنوك

استثمارات من فئة الدين المدرجة بالتكلفة المضافة

موجودات التمويل*

تعرضات خارج بيان المركز المالي الخاضعة 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 الإدارة العامة والمالية، والمجموعة، وتمويل المجموعة)
خط الدفاع الثالث (يتكون عادة من التدفقات)



بالية النقد والأرصدة لدى مصرف قطر المركزي
موجودات المالية.

تتمثل الموجودات والمطلوبات الرئيسية للمجموعة
والأرصدة المستحقة من البنوك والاستثمارات في أ

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 لتعقيد التعرض مع التغيرات في ظروف السوق والتدفقات النقدية المتوقعة ومرور الوقت. يتبع تقييم مخاطر الائتمان من محفظة الموجودات مزيداً من التغييرات 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 (باعتبار 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)

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٥ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(ب) مخاطر الائتمان (تتمة)

(١) قياس مخاطر الائتمان (تتمة)

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 بإدخال اعتبارات يمكن التقاطها كجزء من مدخلات البيانات الأخرى في النموذج.

يتم 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 لسندات الدين 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 ٢٠٢٢:

موجودات التمويل	استثمارات من فئة الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة	تعرضات خارج بيان المركز المالي الخاضعة لمخاطر الائتمان	ارصدة مستحقة من البنوك	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف ريال قطري	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف ريال قطري
درجة التصنيف					
AAA إلى AA-	٦٣٥,٩٠٣	٥,٧٣٤,٢٥١	٣,٨٠٦,١٤٨	١٦٠,٧١١	١٠,٣٣٧,٠١٣
A+ إلى A-	٣,٩٦٤,٠٥٤	١,١٤٥,٥٨٠	٨١٢,٦٠٤	٩,٠٠٧,٠٤٢	١٤,٩٢٩,٢٨٠
BBB- إلى BBB	١٧,٩٨١,٢٦٠	-	١,٥٥٢,١٠٦	٤٤٥,٩٢٦	١٩,٩٧٩,٢٩٢
BB+ إلى B-	١١,٣٤١,٤٦٨	٧٧٠,٢٤٤	٦,١٦٣,٧١٢	٨,٤٢٦	١٨,٢٨٣,٨٥٠
CCC+ إلى CCC-	٢,٥١١,٦٩٦	٣٧,١٨٣	٢,٩٢٥,٨٢٩	-	٥,٤٧٤,٧٠٨
Ca	٢٧٣,٩٢٧	-	٢١٧,٤٠٢	-	٤٩١,٣٢٩
C	١٧٥,٦١٧	-	٦٠٠	-	١٧٦,٢١٧
D	٩٥٩,٤٨٢	-	٢,٧١٦	-	٩٦٢,١٩٨
الإجمالي*	٣٧,٨٤٣,٤٠٧	٧,٦٨٧,٢٥٨	١٥,٤٨١,١١٧	٩,٦٢٢,١٠٥	٧٠,٦٣٣,٨٨٧
	٧٤,٢٢٤,٦١١				١٣,٢٩٤,٦٧٣

* الإجمالي مع استبعاد الأرباح المستحقة

تعتبر الأرصدة أعلاه إجماليه قبل خصم الخسائر الائتمانية المتوقعة.



٥ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(ب) مخاطر الائتمان (تتمة)

(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 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 جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي أو التي تتمتع بمخاطر ائتمان متدنية في تاريخ التقرير (١) سندات سيادية محلية تحمل تصنيفاً ائتمانياً (Aaa) أو (Aa) وتحمل وزناً ائتمانياً (صفر) وفقاً لتعليمات كفاية رأس المال لمصرف قطر المركزي و (٢) أدوات الدين ذات التصنيف الخارجي (Aaa) أو (Aa) 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 مدار 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 مدار عمر الدين -منخفضة القيمة الائتمانية

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

المرحلة ٣: غير منتظمة السداد - منخفضة القيمة الائتمانية

المرحلة ٣ تتضمن الموجودات المالية التي لديها 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 مدار 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.

يتمثل المفهوم السائد في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في وجوب مراعاة المعلومات المستقبلية. ويشتمل قسم "المعلومات المستقبلية في خسائر الائتمان المتوقعة" على وصف عن كيفية قيام المجموعة بدمج ذلك في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة الخاصة بها.

الموجودات المالية المشتراة أو الصادرة ذات الائتمان منخفض القيمة هي تلك الموجودات المالية التي انخفضت قيمتها الائتمانية عند الاعتراف الأولي. يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة الخاص بها دائماً على أساس عمر الدين (المرحلة ٣).

كما يتم تقديم شرح إضافي لكيفية تحديد البنك للمجموعات المناسبة عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس جماعي (راجع القسم "تجميع الأدوات وفقاً للخسائر المقاسة على أساس جماعي").

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 جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي)	(موجودات منخفضة القيمة الائتمانية)
الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً	خسائر ائتمانية متوقعة على مدار عمر الدين	خسائر ائتمانية متوقعة على مدار عمر الدين



٥ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(ب) مخاطر الائتمان (تتمة)

(٢) قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة (تتمة)

فيما يلي توضيح للأحكام والافتراضات الرئيسية التي اعتمدتها المجموعة في معالجة متطلبات المعيار:

• الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

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

المعايير النوعية:

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

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

بالنسبة لمحافظ الشركات والخزينة، إذا كان المدين في حالة تحت الملاحظة و/ أو كانت الأداة تلبى 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 يوماً مع تقديم معلومات معقولة لدعم استخدام فترات تأخير أطول والتي لا تزيد عن ٦٠ يوماً. لم تستخدم المجموعة الاعفاء من مخاطر الائتمان المنخفضة لأي من أدواته المالية في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

• تعريف التعثر والموجودات منخفضة القيمة الائتمانية

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

المعايير الكمية

يكون المدين متأخراً لأكثر من ٩٠ يوماً 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.

٥ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(ب) مخاطر الائتمان (تتمة)

(٢) قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة (تتمة)

- 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.

يتم أيضا إدراج المعلومات الاقتصادية المستقبلية عند تحديد احتمالية التعثر والتعرض عند التعثر ونسبة الخسارة بافتراض التعثر على مدى ١٢ شهرا وعلى مدار 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 مدار 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").

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 أيضا 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 جوهريا 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 أيضا 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.

٥ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(ب) مخاطر الائتمان (تتمة)

(٢) قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة (تتمة)

- التضخم: هو المعدل الذي يقيس به مستوى السعر العام للسلع والخدمات ويعكس أيضًا 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 ١٤ و ١٥ أسوأ سيناريو يمكن أن تتعرض له المجموعة من مخاطر الائتمان دون الأخذ بعين الاعتبار أي ضمانات محتفظ بها أو حجز تعزيزات ائتمانية أخرى. وبالنسبة للموجودات المدرجة في بيان المركز المالي الموحد، فإن التعرض للخطر المبين في الإيضاح (١٤) يقوم على أساس صافي القيم المفترضة كما ورد في بيان المركز المالي الموحد، باستبعاد الأرصدة لدى وزارة المالية ومصرف قطر المركزي، في حين أن التعرضات الواردة بالإيضاح ١٥ تمثل ما قبل خصم مخصصات الخسارة.

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.

• الضمان والتعزيزات الائتمانية الأخرى

تستخدم المجموعة مجموعة من السياسات والممارسات التخفيف 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.

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع)

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٥ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(ب) مخاطر الائتمان (تتمة)

(٣) التعرض لمخاطر الائتمان (تتمة)

تراقب الإدارة القيمة السوقية للضمانات. ويتم بشكل عام تأمين التمويل طويل الأجل والتمويل للمنشآت. 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 ٢٠٢٢ هي ٣٣٢ مليون ريال قطري (٣٨٤.١٠٢١ مليون ريال قطري).

(٤) مخصص الخسارة

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

- التحويلات 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.

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

المرحلة ١ الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً ألف ريال قطري	المرحلة ٢ الخسائر الائتمانية المتوقعة على عمر الدين ألف ريال قطري	المرحلة ٣ خسائر الانخفاض في القيمة ألف ريال قطري	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف ريال قطري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف ريال قطري
١,٠٣٥	٢٥	-	٧٧٣	١,٠٦٠
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
(٥١٣)	(٢٢)	-	٢٨٧	(٥٣٥)
٥٢٢	٣	-	١,٠٦٠	٥٢٥

ارصددة 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 الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً ألف ريال قطري	المرحلة ٢ الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار عمر الدين ألف ريال قطري	المرحلة ٣ خسائر الانخفاض في القيمة ألف ريال قطري	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف ريال قطري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف ريال قطري
٤,٩٣٢	٧٠٥	-	٧,٢٩٥	٥,٦٣٧
-	-	-	-	-
(١٩,٥٤٣)	٢٠,٠٥٠	(٥٠٧)	-	-
-	-	-	-	-
٢٢,٥٣٢	(٤٧٤)	٥٠٧	(١,٦٥٨)	٢٢,٥٦٥
٧,٩٢١	٢٠,٢٨١	-	٥,٦٣٧	٢٨,٢٠٢

استثمارات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة والقيمة
العادلة من خلال حقوق الملكية

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

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

(ب) مخاطر الائتمان (تتمة)

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	
الخسائر	الخسائر	خسائر	
الانتمائية	الانتمائية	الانخفاض في	
المتوقعة لمدة	المتوقعة على	القيمة	
١٢ شهراً	مدار عمر الدين		
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢١
ديسمبر	ديسمبر	ديسمبر	ديسمبر

۸۳۲,۳۸۹	۱,۲۰۸,۰۰۱	۷۳۷,۴۲۴	۲۵۶,۷۸۰	۲۱۳,۷۹۷
-	-	(۲,۷۵۷)	(۶۸۷)	۳,۴۴۴
-	-	(۱۷,۶۶۳)	۹۱,۱۳۰	(۷۳,۴۶۷)
-	-	۲۸,۲۷۷	(۲۶,۰۵۹)	(۲,۲۱۸)
۳۷۷,۲۰۳	۳۰۲,۲۷۴	۲۱۰,۰۰۲	(۷۸,۵۲۸)	۱۷۰,۸۰۰

3,997	1,321	1,321	-	-
(5,087)	(2,314)	(2,314)	-	-

1,208,001 1,009,282 904,290 242,636 312,306

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣
الخصائر	الخصائر	الخصائر
الانتمائية	الانتمائية	الانتمائية
المتوقعة لمدة	المتوقعة على	الانخفاض في
١٢ شهراً	مدار عمر الدين	القيمة
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١
ديسمبر	ديسمبر	ديسمبر

١٠٧,٢٤٥	٨٧,٣٧٣	-	٣,٢٧٢	٨٤,١٠١
-	-	-	(٥٨)	٥٨
-	-	-	٧٩٢	(٧٩٢)
-	-	-	-	-
(١٩,٨٧٢)	٢١,٨١٦	-	٥,٦٥٦	١٦,١٦٠

87,373	109,189	-	9,772	99,027
--------	---------	---	-------	--------

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

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 مدار 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)

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٥ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(ب) مخاطر الائتمان (تتمة)

(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.

الموجودات المسجلة في بيان المركز المالي الموحد:

الإجمالي	أخرى	دول الشرق الأوسط الأخرى	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	قطر	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
١,٨٩٦,٧٠١	-	-	-	١,٨٩٦,٧٠١	أرصدة لدى مصرف قطر المركزي
٩,٧٦٠,٢٤١	٢٠٥,٢٨٢	٤,٩٥٢	٩,٦١٩	٩,٥٤٠,٣٨٨	أرصدة مستحقة من البنوك
٣٥,٠٢١,٧١٦	٥٩٧,١١٠	-	-	٣٤,٤٢٤,٦٠٦	موجودات التمويل
٧,٧٥٢,٣٩٩	٢٣٦,٠٥١	-	٩٥٣,٧٠٢	٦,٥٦٢,٦٤٦	استثمارات في أوراق مالية
٢١٥,٥٦٨	-	-	-	٢١٥,٥٦٨	موجودات أخرى
٥٤,٦٤٦,٦٢٥	١,٠٣٨,٤٤٣	٤,٩٥٢	٩٦٣,٣٢١	٥٢,٦٣٩,٩٠٩	

٢٠٢١

الموجودات المسجلة في بيان المركز المالي الموحد:

الإجمالي	أخرى	دول الشرق الأوسط الأخرى	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	قطر	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٢,٠٣٩,٨٦٧	-	-	-	٢,٠٣٩,٨٦٧	أرصدة لدى مصرف قطر المركزي
١٣,٤٢٦,٣٣٦	٢٠٨,١٨٨	٢,٣٨٤	٧,٤٧٧	١٣,٢٠٨,٢٨٧	أرصدة مستحقة من البنوك
٣٧,٠٣٠,٨٨١	-	-	-	٣٧,٠٣٠,٨٨١	موجودات التمويل
٧,٢٢٠,١٤٧	٤٩١,٠٨٨	-	٧٢٣,٠٨٧	٦,٠٠٥,٩٧٢	استثمارات في أوراق مالية
١٨٠,٤٩٩	-	-	-	١٨٠,٤٩٩	موجودات أخرى
٥٩,٨٩٧,٧٣٠	٦٩٩,٢٧٦	٢,٣٨٤	٧٣٠,٥٦٤	٥٨,٤٦٥,٥٠٦	

٢٠٢٢

بنود خارج بيان المركز المالي

الإجمالي	أخرى	دول الشرق الأوسط الأخرى	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	قطر	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٩,١٤٢,٩٠١	-	-	-	٩,١٤٢,٩٠١	تسهيلات تمويل غير مستغلة
٥,٦٥١,٥٣٤	٩,١٧٧	١٧	-	٥,٦٤٢,٣٤٠	خطابات ضمان
٥١٩,٧١١	١٦١	-	-	٥١٩,٥٥٠	الاعتمادات المستندية
١٦٦,٩٧١	-	-	-	١٦٦,٩٧١	أخرى
١٥,٤٨١,١١٧	٩,٣٣٨	١٧	-	١٥,٤٧١,٧٦٢	

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع)

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٥ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(ب) مخاطر الائتمان (تتمة)

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

٢٠٢١

البنود خارج بيان المركز المالي	قطر ألف ريال قطري	التعاون الخليجي الأخرى ألف ريال قطري	دول الشرق الأوسط الأخرى ألف ريال قطري	أخرى ألف ريال قطري	الإجمالي ألف ريال قطري
تسهيلات تمويل غير مستغلة	٧,١٤٩,٥٦٧	-	-	-	٧,١٤٩,٥٦٧
خطابات ضمان	٦,٣٨٩,٦٤٦	-	-	١٥,٧٩٣	٦,٤٠٥,٤٣٩
الاعتمادات المستندية	٧٨٧,٤٠٤	-	-	-	٧٨٧,٤٠٤
أخرى	١٣,٥٠٢	-	-	-	١٣,٥٠٢
	١٤,٣٤٠,١١٩	-	-	١٥,٧٩٣	١٤,٣٥٥,٩١٢

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.

أفراد مطلوبات محتملة خدمات هيئات حكومية ومنشآت ذات صلة عقاري تجارية مقاولات صناعة أخرى	إجمالي التعرض ٢٠٢٢ ألف ريال قطري	إجمالي التعرض ٢٠٢١ ألف ريال قطري
	١٦,٤٠٩,٦٩٤	١٣,٨٥١,٩٥٩
	١٥,٤٨١,١١٧	١٤,٣٥٥,٩١٢
	١٢,٤٦٢,٠٨٢	١٥,٦٣٤,٢٧٤
	٩,١٧٧,٨٥٧	١٢,٨٦٨,٣٧٧
	٧,٤٤٤,٤٨٤	٧,٥٥١,٤٦٨
	٦,٢١٦,٦٤٨	٦,٠٠٤,٩٥٦
	٢,٣٦٧,١٤٥	٣,٤٠٦,٤٨٩
	١٩٣,٤٩٥	٣٦٩,٤٦٥
	٢١٦,٨٥٣	١٨٤,٧٥٤
	١٩,٩٦٩,٣٤٥	٧٤,٢٢٧,٦٥٤

(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 ٢,٤٦٠ ألف ريال قطري (٢٠٢١: ٥,٧٨٢ مليون ريال قطري).

(ج) مخاطر السيولة

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

٥ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(ج) مخاطر السيولة (تتمة)

(١) إدارة مخاطر السيولة

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

تقوم المجموعة بمراقبة مخاطر السيولة وفقاً لتوجيهات مصرف قطر المركزي بشأن بازل ٣ من خلال نسبتين رئيسيتين، وهما نسبة تغطية السيولة لرصد مرونة المدى القصير لسيولة المجموعة (٣٠ يوماً) ونسبة الرافعة المالية غير القائمة على المخاطر لدى المجموعة ويعملان بمثابة إجراء تكميلي موثوق لمتطلبات رأس المال القائمة على المخاطر. تبلغ نسبة السيولة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ما نسبته ١٢٢,٧٠٪ (٢٠٢١: ١٣٧,٦٧٪).

(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 وقروض 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:

٢٠٢١	٢٠٢٢
%	%
١١٢	١٢٩
١٤١	١٣٩
٩١	١١٢

في ٣١ ديسمبر
متوسط السنة
الحد الأقصى للسنة
الحد الأدنى للسنة

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع)

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٥ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(ج) مخاطر السيولة (تتمة)

(٣) تحليل الاستحقاق

يتم إعداد تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار لدى المجموعة على أساس استحقاقاتها التعاقدية المتبقية.

٢٠٢٢	القيمة الدفترية ألف ريال قطري	أقل من ٣ أشهر ألف ريال قطري	٣ - ٦ أشهر ألف ريال قطري	٦ أشهر - سنة واحدة ألف ريال قطري	١ - ٣ سنوات ألف ريال قطري	أكثر من ٣ سنوات ألف ريال قطري
نقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي	٢,٤٩٠,٧٦٧	٧٢٥,٩٠٦	-	-	-	١,٧٦٤,٨٦١
أرصدة مستحقة من البنوك	٩,٧٦٠,٢٤١	٢,٥٥٩,٨٦٩	١,٦٥٩,٩٤٣	٣,٤٣٥,٠٧٨	٢,١٠٥,٣٥١	-
موجودات التمويل	٣٥,٠٢١,٧١٦	١١,٢٥٩,٣٣٠	٣,٤٥٣,٨٤١	٥,٣٨٢,٦٦٧	٨,٩٦٠,٧٤٢	٥,٩٦٥,١٣٦
استثمارات في أوراق مالية	٧,٧٥٢,٣٩٩	١,٣٨١,٢٨٤	١,٢٥٣,٩٨٤	١٩٩,٦٦١	٢,٣٥٧,٧٣٧	٢,٥٥٩,٧٣٣
موجودات أخرى	٢٣٧,٧٢٤	٢٠٤,٢٩٦	٢٢,١٥٦	١١,٢٦٩	-	-
إجمالي الموجودات	٥٥,٢٦٢,٨٤٧	١٦,١٣٠,٦٨٨	٦,٣٨٩,٩٢٤	٩,٠٢٨,٦٧٥	١٣,٤٢٣,٨٣٠	١٠,٢٨٩,٧٣٠
أرصدة مستحقة إلى بنوك ومؤسسات مالية	٦,٩١٧,٥٨٠	٥,٨٩٨,٤٨٢	٧٢٩,٧٤٦	٢٨٩,٣٥٢	-	-
حسابات العملاء الجارية	٧,٨٠٢,٩٨٨	٧,٨٠٢,٩٨٨	-	-	-	-
صكوك تمويل	٢,٧٩٣,٨٦٦	-	-	-	٢,٧٩٣,٨٦٦	-
مطلوبات أخرى	٩٠٠,٣٥٣	٧١١,٣٨٤	-	١٢٢,٣١٧	-	٦٦,٦٥٢
إجمالي المطلوبات	١٨,٤١٤,٧٨٧	١٤,٤١٢,٨٥٤	٧٢٩,٧٤٦	٤١١,٦٦٩	٢,٧٩٣,٨٦٦	٦٦,٦٥٢
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار	٢٨,٩٠٣,٣٧١	١٦,١٥٢,٧٦٤	١,٥٧٧,٤٧٣	٤,٠٨٣,٥٥١	٧,٠٨٩,٥٨٣	-
إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار	٤٧,٣١٨,١٥٨	٣٠,٥٦٥,٦١٨	٢,٣٠٧,٢١٩	٤,٤٩٥,٢٢٠	٩,٨٨٣,٤٤٩	٦٦,٦٥٢
فجوة الاستحقاق	٧,٩٤٤,٦٨٩	(١٤,٤٣٤,٩٣٠)	٤,٠٨٢,٧٠٥	٤,٥٣٣,٤٥٥	٣,٥٤٠,٣٨١	١٠,٢٢٣,٠٧٨

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع)

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٥ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(ج) مخاطر السيولة (تتمة)

(٣) تحليل الاستحقاق (تتمة)

أكثر من ٣ سنوات	٣ - ١ سنوات	٦ أشهر - سنة واحدة	٦ - ٣ أشهر	أقل من ٣ أشهر	القيمة الدفترية	٢٠٢١
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
١,٨٤٥,٨٥٦	-	-	-	٨٢٤,١٠٤	٢,٦٦٩,٩٦٠	نقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي
-	١,٢٧١,٦٦٨	٣٩٣,١٩٦	١,٩٠٠,٢٧٤	٩,٨٦١,١٩٨	٢٣,٤٢٦,٣٣٦	أرصدة مستحقة من البنوك
١١,١٢٥,٨٩٥	٨,٧٠٠,٦٥٠	٤,٣٣٣,٠٦٧	٣,٥٩٤,٩٨٧	٩,٢٧٦,٢٨٢	٣٧,٠٣٠,٨٨١	موجودات التمويل
٢,٥٣٨,٣٠١	٣,٩٠١,٠٣٩	٣٧٤,٣٤٧	٢٢٠,٦٠٣	١٨٥,٨٥٧	٧,٢٢٠,١٤٧	استثمارات في أوراق مالية
-	-	٨,٧٨٠	-	١٧١,٧١٩	١٨٠,٤٩٩	موجودات أخرى
١٥,٥١٠,٠٥٢	١٣,٨٧٣,٣٥٧	٥,١٠٩,٣٩٠	٥,٧١٥,٨٦٤	٢٠,٣١٩,١٦٠	٦٠,٥٢٧,٨٢٣	إجمالي الموجودات
-	-	٣٩٣,٠٩٧	١,٣٤٢,٩١٨	٨,١٨٥,٥٣٤	٩,٩٢١,٥٤٩	أرصدة مستحقة إلى بنوك ومؤسسات مالية
-	-	-	-	٧,٤٢٨,١٨٨	٧,٤٢٨,١٨٨	حسابات العملاء الجارية
-	٢,٨١٥,٠١٣	٧٢٧,٨٠٩	-	-	٣,٥٤٢,٨٢٢	صكوك تمويل
٦٦,٩٩٠	-	٢٣٣,٤٣٠	-	٦٧٨,٥٢٥	٩٧٨,٩٤٥	مطلوبات أخرى
٦٦,٩٩٠	٢,٨١٥,٠١٣	١,٣٥٤,٣٣٦	١,٣٤٢,٩١٨	١٦,٢٩٢,٢٤٧	٢١,٨٧١,٥٠٤	إجمالي المطلوبات
-	٨,١٨١,٦٣٧	٣,٠٣٦,٨٤٢	٣,٤٥٢,٣٢٣	١٦,٥٤٦,٨٧٩	٣١,٢١٧,٦٨١	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار
٦٦,٩٩٠	١٠,٩٩٦,٦٥٠	٤,٣٩١,١٧٨	٤,٧٩٥,٢٤١	٣٢,٨٣٩,١٢٦	٥٣,٠٨٩,١٨٥	إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار
١٥,٤٤٣,٠٦٢	٢,٨٧٦,٧٠٧	٧١٨,٢١٢	٩٢٠,٦٢٣	(١٢,٥١٩,٩٦٦)	٧,٤٣٨,٦٣٨	فجوة الاستحقاق

٥ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(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 والعملة 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 خزانة 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.

معدل الاقتراض بين البنوك (أبيور)

عقدت الهيئات التنظيمية والبنوك المركزية في مختلف المناطق مجموعات عمل وطنية لتحديد الأسعار البديلة لأسعار الفائدة السائدة بين البنوك ("أبيور") لتسهيل التحول بشكل منظم إلى هذه الأسعار. توقف نشر أسعار أبيور بحلول ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ لكل مما يلي: لبيور بعملة الجنيه الإسترليني، و لبيور بعملة اليورو، و لبيور بعملة الفرنك السويسري، و لبيور بعملة الين الياباني. في حالة اللبيور بعملة الدولار الأمريكي، توقفت أسعار لبيور الممتدة لفترة أسبوع وشهرين بحلول ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وستتوقف معدلات أبيور الأخرى بالدولار الأمريكي بحلول ٣٠ يونيو ٢٠٢٣.

بدأت المجموعة برنامج التحول من لبيور بهدف تسهيل التحول المنظم من أبيور بالنسبة للمجموعة وعملائها. يشرف هذا البرنامج على التحول من قبل كل من الشركات ويقوده فريق لجنة الموجودات والمطلوبات. يركز البرنامج حاليًا على تقييم تأثير التحول إلى العمل بأبيور على العقود القديمة بالإضافة إلى إصدار عقود جديدة تشير إلى السعر المرجعي البديل والتغيرات المقترحة على العمليات والعقود القانونية وأنظمة تكنولوجيا المعلومات والتواصل مع الأطراف المقابلة والعملاء. بدأت المجموعة في إشراك العملاء لتحديد قدرتهم على التحول بما يتماشى مع جاهزية توفر منتج السعر البديل.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، يمتلك البنك أدوات مالية قائمة على اللبيور بالدولار الأمريكي بمبلغ ٤١١ مليون ريال قطري وبحين استحقاقها بعد التحول المتوقع بلبيور بالدولار الأمريكي في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣.

(١) إدارة مخاطر السوق

تقع المسؤولية الشاملة 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 مسبقًا لمجموعات إعادة التسعير. وتعتبر لجنة الموجودات والمطلوبات هيئة لمراقبة الالتزام بهذه الحدود وتساعد الخزانة المركزية للمجموعة في أنشطة المراقبة اليومية.

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع)

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٥ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(د) مخاطر السوق (تتمة)

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

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

٢٠٢٢	الدفترية القيمة ألف ريال قطري	أقل من ٣ أشهر ألف ريال قطري	٣ أشهر - شهرًا ألف ريال قطري	٦ أشهر - سنة واحدة ألف ريال قطري	إعادة التسعير في:			أكثر من ٣ سنوات ألف ريال قطري	غير ربحية حساسية ألف ريال قطري	معدل الربح الفعلي
					١ - ٣ سنوات	١ - ٣ سنوات	١ - ٣ سنوات			
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	٢,٤٩٠,٧٦٧	-	-	-	-	-	-	-	٢,٤٩٠,٧٦٧	-
أرصدة المستحقة من البنوك	٩,٧٦٠,٢٤١	٢,٣٨١,٦٠٢	٢,٦٢٦,٩٦٦	٢,٤٢٥,٧٨١	٢,١٠٥,٢٣٥	٢,١٠٥,٢٣٥	٢,١٠٥,٢٣٥	-	٢٢٠,٦٥٧	%٤,٣٧
موجودات التمويل	٣٥,٠٢١,٧١٦	١١,٢٥٩,٣٢٥	٣,٤٥٣,٨٤١	٥,٣٨٢,٦٦٧	٨,٩٦٠,٧٤٢	٨,٩٦٠,٧٤٢	٨,٩٦٠,٧٤٢	٥,٧٤٢,٦١٠	٢٢٢,٥٣١	%٥,٣٥
استثمارات في أوراق مالية	٧,٧٥٢,٣٩٩	١,٣٨١,٢٨٤	١,٢٥٣,٩٨٤	٢٠١,٣٠٦	٢,٣٥٤,٠١٧	٢,٣٥٤,٠١٧	٢,٣٥٤,٠١٧	٢,٥٣٥,٢٥١	٢٦,٥٥٧	%٣,٧٤
	٥٥,٠٢٥,١٢٣	١٥,٠٢٢,٢١١	٧,٣٣٤,٧٩١	٨,٠٠٩,٧٥٤	١٣,٤١٩,٩٩٤	١٣,٤١٩,٩٩٤	١٣,٤١٩,٩٩٤	٨,٢٧٧,٨٦١	٢,٩٦٠,٥١٢	-
أرصدة مستحقة إلى بنوك ومؤسسات مالية	٦,٩١٧,٥٨٠	٥,٦٨١,١٠٣	٧٢٩,٧٤٦	٢٨٩,٣٥٣	-	-	-	-	٢١٧,٣٧٨	%٤,٢٧
صكوك تمويل	٢,٧٩٣,٨٦٦	-	-	-	٢,٧٩٣,٨٦٦	٢,٧٩٣,٨٦٦	٢,٧٩٣,٨٦٦	-	-	%٤,٢٠
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار	٢٨,٩٠٣,٣٧١	١٦,١٥٢,٧٦٤	١,٥٧٧,٤٧٣	٤,٠٨٣,٥٥١	٧,٠٨٩,٥٨٣	٧,٠٨٩,٥٨٣	٧,٠٨٩,٥٨٣	-	-	%٢,٠٨
	٣٨,٦١٤,٨١٧	٢١,٨٣٣,٨٦٧	٢,٣٠٧,٢١٩	٤,٣٧٢,٩٠٤	٩,٨٨٣,٤٤٩	٩,٨٨٣,٤٤٩	٩,٨٨٣,٤٤٩	-	٢١٧,٣٧٨	-
فجوة الحساسية لمعدلات الربح	١٦,٤١٠,٣٠٦	(٦,٨١١,٦٥٦)	٥,٠٢٧,٥٧٢	٣,٦٣٦,٨٥٠	٣,٥٣٦,٥٤٥	٣,٥٣٦,٥٤٥	٣,٥٣٦,٥٤٥	٨,٢٧٧,٨٦١	٢,٧٤٣,١٣٤	-
الفجوة التراكمية لحساسية معدلات الربح	-	١٦,٤١٠,٣٠٦	٢٣,٢٢١,٩٦٢	١٨,١٩٤,٣٩٠	١٤,٥٥٧,٥٤٠	١٤,٥٥٧,٥٤٠	١٤,٥٥٧,٥٤٠	١١,٠٢٠,٩٩٥	٢,٧٤٣,١٣٤	-

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع)

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٥ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(د) مخاطر السوق (تتمة)

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

معدل الربح الفعلي	غير ربحية حساسة	أكثر من ٣ سنوات	إعادة التسعير في:				الدفترية القيمة	ألف ريال قطري
			١ - ٣ سنوات	٦ أشهر - سنة واحدة	٣ أشهر - ٦ شهراً	أقل من ٣ أشهر		
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	٢٠٢١
-	٢,٦٦٩,٩٦٠	-	-	-	-	-	٢,٦٦٩,٩٦٠	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
%٠,٧١	٢١٨,١٢٥	-	١,٢٧١,٦٦٨	٣٩٣,١٩٦	١,٩٠٠,٢٧٤	٩,٦٤٣,٠٧٣	١٣,٤٢٦,٣٣٦	ارصدة المستحقة من البنوك
%٤,٣٧	-	١١,١٢٥,٨٩٥	٨,٧٠٠,٦٥٠	٤,٣٣٣,٠٦٧	٣,٥٩٤,٩٨٧	٩,٢٧٦,٢٨٢	٣٧,٠٣٠,٨٨١	موجودات التمويل
%٣,٥٦	٢٥,٨٥٩	٢,٥٣٨,٣٠١	٣,٩٠١,٠٣٩	٣٤٨,٤٨٩	٢٢٠,٦٠٣	١٨٥,٨٥٦	٧,٢٢٠,١٤٧	استثمارات في أوراق مالية
-	٢,٩١٣,٩٤٤	١٣,٦٦٤,١٩٦	١٣,٨٧٣,٣٥٧	٥,٠٧٤,٧٥٢	٥,٧١٥,٨٦٤	١٩,١٠٥,٢١١	٦٠,٣٤٧,٣٢٤	
%٠,٢٦	٢٢٢,٩٧٢	-	-	٣٩٣,٠٩٧	١,٣٤٢,٩١٨	٧,٩٦٢,٥٦٢	٩,٩٢١,٥٤٩	ارصدة مستحقة إلى بنوك ومؤسسات مالية
%٣,٩٧	-	-	٢,٨١٥,٠١٣	٧٢٧,٨٠٩	-	-	٣,٥٤٢,٨٢٢	صكوك تمويل
%١,٨٥	-	-	٨,١٨١,٦٣٧	٣,٠٣٦,٨٤٢	٣,٤٥٢,٣٢٣	١٦,٥٤٦,٨٧٩	٣١,٢١٧,٦٨١	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار
-	٢٢٢,٩٧٢	-	١٠,٩٩٦,٦٥٠	٤,١٥٧,٧٤٨	٤,٧٩٥,٢٤١	٢٤,٥٠٩,٤٤١	٤٤,٦٨٢,٠٥٢	
-	٢,٦٩٠,٩٧٢	١٣,٦٦٤,١٩٦	٢,٨٧٦,٧٠٧	٩١٧,٠٠٤	٩٢٠,٦٢٣	(٥,٤٠٤,٢٣٠)	١٥,٦٦٥,٢٧٢	فجوة الحساسية لمعدلات الربح
-	٢,٦٩٠,٩٧٢	١٦,٣٥٥,١٦٨	١٩,٢٣١,٨٧٥	٢٠,١٤٨,٨٧٩	٢١,٠٦٩,٥٠٢	١٥,٦٦٥,٢٧٢	-	الفجوة التراكمية لحساسية معدلات الربح

جميع الحسابات الجارية للعملاء غير محملة بالربح (الإيضاح ١٩).

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع)

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٥ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(د) مخاطر السوق (تتمة)

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

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 متوازياً 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 متوقعة في منحنيات العائد ووضع مالي ثابت:

حساسية صافي الربح		١٠٠ نقطة أساس متوازياً
زيادة	نقص	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٢٠٢٢		
في ٣١ ديسمبر	٧٢,٩٦٥	(٧٢,٩٦٥)
٢٠٢١		
في ٣١ ديسمبر	٥٩,٨٠٥	(٥٩,٨٠٥)

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

مخاطر أسعار حقوق الملكية

مخاطر أسعار حقوق الملكية هي مخاطر انخفاض القيمة العادلة لحقوق الملكية نتيجة للتغيرات في مستوى مؤشرات حقوق الملكية والأسهم الفردية. تنشأ مخاطر التعرض لمخاطر أسعار حقوق الملكية 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 حقوق الملكية		مؤشرات السوق	
الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الربح والخسارة	٢٠٢٢	٢٠٢١
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١
١,٣٥٣	١,٢٤٨	٧٩	٨٢
٥٦٨	٧٣٠	-	-
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:

التغير في سعر العملة وسعر حقوق الملكية		العملية	
الأثر على بيان الدخل الموحد	٢٠٢٢	٢٠٢١	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٣,٦٢٩	٩٥٣		اليورو
٤٧١	٩٧١		جنيه إسترليني
١٠,٣٩٩	١١,٨٩١		أخرى
١٠ - /+	١٠ - /+		
١٠ - /+	١٠ - /+		
١٠ - /+	١٠ - /+		

٥ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(د) مخاطر السوق (تتمة)

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

تدير المجموعة مخاطر التعرض لل عملات 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 إساند 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.
- 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.

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	
بازل ٣	بازل ٣	
٥,٥٨٩,٨٣٦	٥,٨٩٦,٧٣٢	حقوق الملكية المشتركة من الفئة ١
٧,٦٨٢,٢٨٦	٧,٩٨٩,١٨٢	رأس المال فئة ١
٥٦٢,٦٨٤	٦٩٢,٩٠٩	رأس المال فئة ٢
٨,٢٤٤,٩٧٠	٨,٦٨٢,٠٩١	إجمالي رأس المال التنظيمي

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع)

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٥ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(و) إدارة رأس المال (تتمة)

الموجودات المرجحة بالمخاطر

٢٠٢٢	٢٠٢١
بازل ٣	بازل ٣
٤٥,٢٣٨,١٨١	٤٥,٤٠٢,٨٨١
٣٩٩,٣٩٦	٦٣٠,٤٤٣
٣,٤٧١,٨١٣	٣,٢١٧,١٤١
٤٩,١٠٩,٣٩٠	٤٩,٢٥٠,٤٦٥
٨,٦٨٢,٠٩١	٨,٢٤٤,٩٧٠
٪١٢,٠١	٪١١,٣٥
٪١٧,٦٨	٪١٦,٧٤

الموجودات المرجحة بالمخاطر فيما يتعلق بمخاطر الائتمان
الموجودات المرجحة بالمخاطر فيما يتعلق بمخاطر السوق
الموجودات المرجحة بالمخاطر فيما يتعلق بمخاطر التشغيل

إجمالي الموجودات المرجحة بالمخاطر

رأس المال التنظيمي

نسبة حقوق الملكية العادية للجنة الأولى من رأس المال

الموجودات المرجحة بالمخاطر كنسبة مئوية من رأس المال التنظيمي

(نسبة كفاية رأس المال)

تم احتساب نسبة كفاية رأس المال وفقاً لمتطلبات بازل ٣ اعتباراً من الأول من يناير ٢٠١٤ تماشيًا مع تعليمات مصرف قطر المركزي. الحد الأدنى المطلوب لنسبة كفاية رأس المال كما يلي:

إجمالي رأس المال

متضمن هامش

الأمان المتحفظ و

هامش البنك ذات

التأثير الهام و

تكلفة رأس المال

من الركيزة الثانية

وفقاً لعملية التقييم

الداخلي لكفاية

رأس المال

إجمالي رأس

المال التنظيمي

متضمن هامش

الأمان المتحفظ و

هامش البنك ذات

التأثير الهام

شريحة نسبة

رأس المال

الأولى والثانية

متضمن هامش

الأمان المتحفظ

شريحة نسبة

رأس المال

الأولى متضمن

هامش الأمان

المتحفظ

رأس المال

الأساسي متضمن

هامش الأمان

المتحفظ

رأس المال

الأساسي بدون

هامش الأمان

المتحفظ

٢٠٢٢

الفعلية

الحد الأدنى بحسب

مصرف قطر

المركزي

٪١٧,٦٨

٪١٧,٦٨

٪١٧,٦٨

٪١٦,٢٧

٪١٢,٠١

٪١٢,٠١

٪١٢,٥٠

٪١٢,٥٠

٪١٢,٥٠

٪١٠,٥٠

٪٨,٥٠

٪٦,٠٠

٢٠٢١

الفعلية

الحد الأدنى بحسب

مصرف قطر

المركزي

٪١٦,٧٤

٪١٦,٧٤

٪١٦,٧٤

٪١٥,٦٠

٪١١,٣٥

٪١١,٣٥

٪١٢,٥٠

٪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 (ب)، قسم "قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة - شرح المدخلات والافتراضات وأساليب التقدير" والذي يحدد أيضاً حالات الحساسية الرئيسية لخسائر الائتمان المتوقعة تجاه التغيرات في هذه العناصر.

٦ استخدام التقديرات والأحكام (تتمة)

(أ) المصادر الرئيسية لحالات عدم التأكد من التقدير (تتمة)

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

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

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

(٢) تحديد القيم العادلة

يتطلب تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا يوجد لها سعر سوقي قابل للملاحظة استخدام أساليب التقييم كما هو موضح في السياسات المحاسبية الهامة. بالنسبة للأدوات المالية التي قلما يتم تداولها وسعرها مبهم، 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 استناداً 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 نشاطاً أو أساليب تقييم أخرى حيث يمكن بشكل مباشر أو غير مباشر ملاحظة المدخلات الهامة من بيانات السوق.

٦ استخدام التقديرات والأحكام (تتمة)

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

(١) تقييم الأدوات المالية (تتمة)

- 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 استناداً 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 المخصص 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 انتمان وأساليب أخرى مستخدمة في تقدير معدلات الخصم وأسعار الصكوك والأسهم ومعدلات صرف العملة الأجنبية والأسهم وأسعار مؤشرات الأسهم والتغيرات المتوقعة للأسعار وارتباطاتها. إن هدف أساليب التقييم هو التوصل إلى تحديد قيمة عادلة تعكس سعر الأداة المالية في تاريخ بيان المركز المالي والذي كان من الممكن تحديده من قبل المشاركين في السوق وفق معاملة تجارية بحتة.

(٢) تصنيف الموجودات المالية

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

قياس القيمة العادلة باستخدام				
مدخلات جوهريّة	مدخلات جوهريّة	أسعار مدرجة في أسواق نشطة	الإجمالي	
لا يمكن ملاحظتها (المستوى ٣)	يمكن ملاحظتها (المستوى ٢)	(المستوى ١)	ألف ريال قطري	٢٠٢٢
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري		
-	-	٨٢٢	٨٢٢	- استثمارات من فئة حقوق الملكية مدرجة ومصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
-	-	١٩,٢٠٤	١٩,٢٠٤	- استثمارات من فئة حقوق الملكية المدرجة والمصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
٦,٥٣١	-	-	٦,٥٣١	- استثمارات من فئة حقوق الملكية غير المدرجة والمصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

قياس القيمة العادلة باستخدام				
مدخلات جوهريّة	مدخلات جوهريّة	أسعار مدرجة في أسواق نشطة	الإجمالي	
لا يمكن ملاحظتها (المستوى ٣)	يمكن ملاحظتها (المستوى ٢)	(المستوى ١)	ألف ريال قطري	٢٠٢١
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري		
-	-	٧٨٩	٧٨٩	- استثمارات من فئة حقوق الملكية مدرجة ومصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
-	-	١٩,٧٨٦	١٩,٧٨٦	- استثمارات من فئة حقوق الملكية المدرجة والمصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
٥,٢٨٣	-	-	٥,٢٨٣	- استثمارات من فئة حقوق الملكية غير المدرجة والمصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

لم يتم القيام بأي تحويلات بين المستويين ١ و ٢ خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١.

تم بيان تفاصيل تصنيف المجموعة للموجودات والمطلوبات المالية بالإيضاح ٨.

٦ استخدام التقديرات والأحكام (تتمة)

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

(٣) الأعمار الإنتاجية للموجودات الثابتة

تحدد إدارة المجموعة العمر الإنتاجي المقدر للموجودات الثابتة 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.

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 وعمالء 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 القروض 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.

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع)

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٧ القطاعات التشغيلية (تتمة)

تم أدناه إدراج معلومات تتعلق بالنتائج والموجودات والمطلوبات لكل قطاع.

٢٠٢٢	الخدمات المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية للأفراد	الخزينة والاستثمارات	الإجمالي
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
١,٠٢٥,٥٠٨	٧٦٦,٦٦٠	٥٠٧,١٣٦	٢,٢٩٩,٣٠٤	
١٦٧,٩٤٣	١٢٩,٨٨٨	-	٢٩٧,٨٣١	
-	-	-	٨٥,٢٨٨	
-	-	-	(٢٢,٨٥٦)	
١,١٩٣,٤٥١	٨٩٦,٥٤٨	٥٦٩,٥٦٨	٢,٦٥٩,٥٦٧	
إجمالي إيرادات القطاع				
إيرادات خارجية:				
إجمالي الإيرادات من أنشطة التمويل والاستثمار				
صافي إيرادات الرسوم والعمولات				
صافي أرباح من صرف عملات أجنبية				
الحصة من نتائج الاستثمار في شركات زميلة (إيضاح ١٣)				
صافي استرداد الانخفاض في قيمة الارصدة المستحقة من البنوك				
-	-	٥٣٥	٥٣٥	
-	-	(١٧,١٩٩)	(١٧,١٩٩)	
(٣٦٤,٩٦٠)	٦٢,٦٨٦	-	(٣٠٢,٢٧٤)	
-	-	(٤١,٠٦٧)	(٤١,٠٦٧)	
(٢١,٨١٦)	-	-	(٢١,٨١٦)	
(٢٦٩,١٤٤)	(٣٦٠,١٧٨)	(٢٣٧,٢٨٣)	(٨٦٦,٦٠٥)	
٥٣٧,٥٣١	٥٩٩,٠٥٦	٢٧٤,٥٥٤	١,٤١١,١٤١	
صافي ربح القطاعات التي ينبغي الإفصاح عنها قبل توزيع المصروفات غير القطاعية				
إيرادات خارجية:				
إجمالي الإيرادات من أنشطة التمويل والاستثمار				
صافي إيرادات الرسوم والعمولات				
صافي أرباح من عملات أجنبية				
الحصة من نتائج الاستثمار في شركات زميلة (إيضاح ١٣)				
صافي استرداد الانخفاض في قيمة الارصدة المستحقة من البنوك				
-	-	(٢٨٧)	(٢٨٧)	
-	-	١,١٧٤	١,١٧٤	
(٢٩١,٦٣٦)	(٨٥,٥٦٧)	-	(٣٧٧,٢٠٣)	
-	-	(٥٤,٣٤٤)	(٥٤,٣٤٤)	
١٩,٨٧٢	-	-	١٩,٨٧٢	
(٢٢٢,٩٠٤)	(٣٣٥,٢٠٩)	(١٥٦,٨١٦)	(٧١٤,٩٢٩)	
٦٩٣,٤٦٦	٤٧٥,٣٧٠	١٦٢,٠٩٥	١,٣٣٠,٩٣١	
صافي ربح القطاعات التي ينبغي الإفصاح عنها قبل توزيع المصروفات غير القطاعية				

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع)

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٧ القطاعات التشغيلية (تمة)

الإجمالي ألف ريال قطري	الخزينة والاستثمارات ألف ريال قطري	الخدمات المصرفية للأفراد ألف ريال قطري	الخدمات المصرفية للشركات ألف ريال قطري	٢٠٢٢
٥٣,٥٢٧,٦٥٩	١٨,٥٠٥,٩٤٣	١٤,٢٠٩,٩٤٠	٢٠,٨١١,٧٧٦	موجودات القطاع التي ينبغي الإفصاح عنها
٤٦,٤١٧,٨٠٥	٩,٧١١,٤٤٦	٢٢,٥٧٣,٩٢٧	١٤,١٣٢,٤٣٢	مطلوبات وحقوق الملكية لأصحاب حسابات الاستثمار للقطاعات التي ينبغي الإفصاح عنها
الإجمالي ألف ريال قطري	الخزينة والاستثمارات ألف ريال قطري	الخدمات المصرفية للأفراد ألف ريال قطري	الخدمات المصرفية للشركات ألف ريال قطري	٢٠٢١
٥٨,٨٣٢,٧٩٩	٢١,٨٠١,٩١٧	١٣,٣٧٠,٥٤٦	٢٣,٦٦٠,٣٣٦	موجودات القطاع التي ينبغي الإفصاح عنها
٥٢,١١٠,٢٤٠	١٣,٤٦٤,٣٧١	٢٢,٨٣١,٧٤٦	١٥,٨١٤,١٢٣	مطلوبات وحقوق الملكية لأصحاب حسابات الاستثمار للقطاعات التي ينبغي الإفصاح عنها

يوضح الجدول التالي تسويات إيرادات وأرباح وموجودات ومطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار للقطاع التي ينبغي الإفصاح عنها:

٢٠٢١ ألف ريال قطري	٢٠٢٢ ألف ريال قطري	٢٠٢٢
١,٣٣٠,٩٣١	١,٤١١,١٤١	صافي ربح القطاع الذي ينبغي الإفصاح عنه قبل توزيع المصروفات
(٣٢٧,٥٨٤)	(٣٣٥,٨٩٦)	مصرفات غير موزعة
١,٠٠٣,٣٤٧	١,٠٧٥,٢٤٥	صافي الربح الموحد للسنة
٢٠٢١ ألف ريال قطري	٢٠٢٢ ألف ريال قطري	الموجودات
٥٨,٨٣٢,٧٩٩	٥٣,٥٢٧,٦٥٩	إجمالي موجودات القطاعات التي ينبغي الإفصاح عنها
٢,٩٥٩,١٩٦	٢,٨٦٥,٧١٠	مبالغ غير موزعة أخرى
٦١,٧٩١,٩٩٥	٥٦,٣٩٣,٣٦٩	إجمالي الموجودات الموحدة
٢٠٢١ ألف ريال قطري	٢٠٢٢ ألف ريال قطري	المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار
٥٢,١١٠,٢٤٠	٤٦,٤١٧,٨٠٥	إجمالي مطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار للقطاعات التي ينبغي الإفصاح عنها
٩٧٨,٩٤٥	٩٠٠,٣٥٣	مبالغ غير موزعة أخرى
٥٣,٠٨٩,١٨٥	٤٧,٣١٨,١٥٨	الإجمالي الموحد للمطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار

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
٢,٦٠٥,٠٧٥	٣٠,٥٦٦	-	١٧,٦٩١	-	٦,٢٣٥	٢,٦٥٩,٥٦٧
٢٣,٠٥٣,٢٨٣	٩٤٥,٦٩٩	-	٥٩٧,١١٠	-	٢٧٨,٦١٤	٢٤,٨٧٤,٧٠٦
٢,٤٢٩,٣٣٠	١٩,٢٢٠	-	-	-	٨,٠٩٨	٢,٤٥٦,٦٤٨
٢٩,٩٣٦,٨١١	٧١٤,٥٦٣	-	-	-	١٧٦,٦٢٥	٣٠,٨٢٧,٩٩٩



بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع)

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٨ القيمة العادلة وتصنيف الأدوات المالية

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

القيمة العادلة	إجمالي القيمة الدفترية	التكلفة المطفاة	القيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	القيمة العادلة من خلال بيان الدخل	٢٠٢٢
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٢,٤٩٠,٧٦٧	٢,٤٩٠,٧٦٧	٢,٤٩٠,٧٦٧	-	-	نقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي
٩,٧٦٠,٢٤١	٩,٧٦٠,٢٤١	٩,٧٦٠,٢٤١	-	-	أرصدة مستحقة من البنوك
٣٥,٠٢١,٧١٦	٣٥,٠٢١,٧١٦	٣٥,٠٢١,٧١٦	-	-	موجودات التمويل
					استثمارات في أوراق مالية:
٢٦,٥٥٧	٢٦,٥٥٧	-	٢٥,٧٣٥	٨٢٢	- مقاسة بالقيمة العادلة
٧,٥٨٤,٤٨٤	٧,٧٢٥,٨٤٢	٧,٧٢٥,٨٤٢	-	-	- مقاسة بالتكلفة المطفاة
٢١٥,٥٦٨	٢١٥,٥٦٨	٢١٥,٥٦٨	-	-	موجودات أخرى (باستبعاد الموجودات غير المالية)
٥٥,٠٩٩,٣٣٣	٥٥,٢٤٠,٦٩١	٥٥,٢١٤,١٣٤	٢٥,٧٣٥	٨٢٢	
٦,٩١٧,٥٨٠	٦,٩١٧,٥٨٠	٦,٩١٧,٥٨٠	-	-	أرصدة مستحقة إلى البنوك المؤسسات مالية
٧,٨٠٢,٩٨٨	٧,٨٠٢,٩٨٨	٧,٨٠٢,٩٨٨	-	-	حسابات العملاء الجارية
٢,٧٩٣,٨٦٦	٢,٧٩٣,٨٦٦	٢,٧٩٣,٨٦٦	-	-	صكوك تمويل
٩٠٠,٣٥٣	٩٠٠,٣٥٣	٩٠٠,٣٥٣	-	-	مطلوبات أخرى
٢٨,٩٠٣,٣٧١	٢٨,٩٠٣,٣٧١	٢٨,٩٠٣,٣٧١	-	-	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار
٤٧,٣١٨,١٥٨	٤٧,٣١٨,١٥٨	٤٧,٣١٨,١٥٨	-	-	

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع)

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٨ القيم العادلة وتصنيف الأدوات المالية (تتمة)

القيمة العادلة	إجمالي القيمة الدفترية	التكلفة المطفاة	القيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	القيمة العادلة من خلال بيان الدخل	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	٢٠٢١
٢,٦٦٩,٩٦٠	٢,٦٦٩,٩٦٠	٢,٦٦٩,٩٦٠	-	-	نقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي
١٣,٤٢٦,٣٣٦	١٣,٤٢٦,٣٣٦	١٣,٤٢٦,٣٣٦	-	-	أرصدة المستحقة من البنوك
٣٧,٠٣٠,٨٨١	٣٧,٠٣٠,٨٨١	٣٧,٠٣٠,٨٨١	-	-	موجودات التمويل
٢٥,٩٨٩	٢٥,٩٨٩	-	٢٥,٢٠٠	٧٨٩	استثمارات في أوراق مالية:
٧,١٧١,٩٠٢	٧,١٩٤,١٥٨	٧,١٩٤,١٥٨	-	-	- مقاسة بالقيمة العادلة
١٨٠,٤٩٩	١٨٠,٤٩٩	١٨٠,٤٩٩	-	-	- مقاسة بالتكلفة المطفاة
٦٠,٥٠٥,٥٦٧	٦٠,٥٢٧,٨٢٣	٦٠,٥٠١,٨٣٤	٢٥,٢٠٠	٧٨٩	موجودات أخرى (باستبعاد الموجودات غير المالية)
٩,٩٢١,٥٤٩	٩,٩٢١,٥٤٩	٩,٩٢١,٥٤٩	-	-	أرصدة مستحقة إلى البنوك والمؤسسات المالية
٧,٤٢٨,١٨٨	٧,٤٢٨,١٨٨	٧,٤٢٨,١٨٨	-	-	حسابات العملاء الجارية
٣,٥٤٢,٨٢٢	٣,٥٤٢,٨٢٢	٣,٥٤٢,٨٢٢	-	-	صكوك تمويل
٩٧٨,٩٤٥	٩٧٨,٩٤٥	٩٧٨,٩٤٥	-	-	مطلوبات أخرى
٣١,٢١٧,٦٨١	٣١,٢١٧,٦٨١	٣١,٢١٧,٦٨١	-	-	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار
٥٣,٠٨٩,١٨٥	٥٣,٠٨٩,١٨٥	٥٣,٠٨٩,١٨٥	-	-	

إن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة بالتكلفة المطفاة تساوي القيمة الدفترية باستثناء الاستثمارات في الأوراق المالية المدرجة بالتكلفة المطفاة بقيمة دفترية قدرها ٧,٧٢٦ مليون ريال قطري (٣١ ديسمبر ٢٠٢١): ٧,١٩٤ مليون ريال قطري) والتي تبلغ قيمتها العادلة ٧,٥٨٤ مليون ريال قطري (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٧,١٧٢ مليون ريال قطري)، وهي مشتقة باستخدام المستوى الأول من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع)

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٩ نقد وارصدة لدى مصرف قطر المركزي

٢٠٢٢	٢٠٢١
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
٥٩٤,٠٦٦	٦٣٠,٠٩٣
١,٧٦٤,٨٦١	١,٨٤٥,٨٥٦
١٣١,٨٤٠	١٩٤,٠١١
٢,٤٩٠,٧٦٧	٢,٦٦٩,٩٦٠

نقد في الصندوق وفي ماكينات الصرف الآلي
احتياطي النقد لدى مصرف قطر المركزي (١)
أرصدة أخرى لدى مصرف قطر المركزي

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

١٠ أرصدة مستحقة من البنوك

٢٠٢٢	٢٠٢١
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
٨٤٠,٥٩٠	٤,٠٧١,٩٠٣
٨,٥٦٠,٨٥٨	٩,٠٩١,٩٥٥
٢٢٠,٦٥٧	٢١٨,١٢٥
١٣٨,٦٦١	٤٥,٤١٣
(٥٢٥)	(١,٠٦٠)
٩,٧٦٠,٢٤١	١٣,٤٢٦,٣٣٦

إيداعات مضاربة
ذمم المراجعة المدينة للسلع
حسابات جارية
أرباح مستحقة
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة من البنوك (المرحلتان ١ و ٢)

١١ موجودات التمويل

(أ) وفقاً للنوع

٢٠٢٢	٢٠٢١
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
٣٠,٤٤٠,٥١١	٣٠,٤٠٦,٩٤١
٥,٩٨٠,٤٩٣	٦,٩١٧,٢٦٢
٩٥,٨٦٨	٣٢٩,٣٩٣
٩٠١,٠٠٨	١,٣٤٠,٤٨٩
٥٧٢	٥٩٣
٤٢٤,٩٥٥	٣٥١,١٦٠
٢٩٢,٧٥٣	٢٨٤,٣٠٤
٣٨,١٣٦,١٦٠	٣٩,٦٣٠,١٤٢
(١,٥٣٢,٦٩٥)	(١,٣٣٥,٦٠١)
(٥٥٤,٩٩٢)	(٤٧٠,٥٧٥)
(٩٥٤,٢٩٠)	(٧٣٧,٤٢٦)
(٧٢,٤٦٧)	(٥٥,٦٥٩)
٣٥,٠٢١,٧١٦	٣٧,٠٣٨,٨٨١

المربحة والمساومة
الإجارة المنتهية بالتمليك
الاستصناع
المضاربة
المشاركة
أخرى
أرباح مستحقة
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 ١٠٨ مليون ريال قطري كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (٢٠٢١: ٨٣,٧ مليون ريال قطري).

خلال السنة، قامت المجموعة بشطب الديون المعدومة المرصود لها مخصص بالكامل بعد استيفاء الشروط المنصوص عليها في تعليمات مصرف قطر المركزي بمبلغ ٢,٤٦ مليون ريال قطري (٢٠٢١: ٥,٧٨ مليون ريال قطري).

بلغ إجمالي موجودات التمويل غير منتظمة السداد مخصوماً منها الأرباح المؤجلة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ما قيمته ١,٠٢٢ مليون ريال قطري والذي يمثل ٢,٧٩٪ من إجمالي موجودات التمويل (٢٠٢١: ٩٨١ مليون ريال قطري تمثل ٢,٥٧٪).

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع)

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١١ موجودات التمويل (تتمة)

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

٢٠٢١			٢٠٢٢		
الإجمالي	ربح	الانخفاض في	الإجمالي	ربح	الانخفاض في
ألف ريال	معلق	القيمة	ألف ريال	معلق	القيمة
قطري	ألف ريال	ألف ريال	قطري	ألف ريال	ألف ريال
قطري	قطري	قطري	قطري	قطري	قطري
٨٦٧,٩٢٨	٣٥,٥٣٩	٨٣٢,٣٨٩	١,٢٦٣,٦٦٠	٥٥,٦٥٩	١,٢٠٨,٠٠١
٦٢١,٨٣١	٢٨,٥٢٨	٥٩٣,٣٠٣	٦٥٥,٥١٧	٢٣,٥٤٠	٦٣١,٩٧٧
(٢٢٤,٣١٣)	(٨,٢١٣)	(٢١٦,١٠٠)	(٣٣٦,٢٨٩)	(٦,٥٨٦)	(٣٢٩,٧٠٣)
٣,٩٩٦	-	٣,٩٩٦	١,٣٢١	-	١,٣٢١
(٥,٧٨٢)	(١٩٥)	(٥,٥٨٧)	(٢,٤٦٠)	(١٤٦)	(٢,٣١٤)
١,٢٦٣,٦٦٠	٥٥,٦٥٩	١,٢٠٨,٠٠١	١,٥٨١,٧٤٩	٧٢,٤٦٧	١,٥٠٩,٢٨٢

الرصيد في ١ يناير
مخصصات مكونة خلال السنة
مبالغ مستردة خلال السنة
الاسترداد / إعادة التصنيف من
خارج بيان المركز المالي إلى
بيان المركز المالي
شطب خلال السنة
الرصيد في ٣١ ديسمبر

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع)

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١١ موجودات التمويل (تتمة)

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

الشركات		المشاريع الصغيرة والمتوسطة					الأفراد		تمويل عقاري			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
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
١٣٨,٤١٧	٥٧,٤٦٢	٦٩,٤٩٨	١٣,٧٣٧	١٨,٦٢٠	٦٤,٦٨٧	٥٣,٢٢٧	١٦٧,١٤٦	٥٣٢,٦٠٣	٨,٤١٦	١٣,٥٥٠	٧٠,٦٣٨	٢١٣,٧٩٧	٢٥٦,٧٧٨
١١٨,٧٨٤	٣٤,٤٩٤	١٣٩,٠٠٠	٢,٧٩٥	٣,٢٣٩	١٩,١٢٨	٥٣,٢١٤	٨٨,٩٨٧	٨٠,٣٠٤	١٥,٣٣١	٣,٤٨٠	٧٣,٢٩١	١٩٠,٠٥٤	١٣٠,٢٠٠
(٥٧,٠٠٥)	(٢٦,٥١٠)	(٣٤٧)	(٧,١٦٥)	(٦,٢٥٨)	(١٧,٧٦٢)	(٢٤,٢٩٤)	(١٠٩,٤٢٢)	(٧٥,٦١٣)	(٣,٠٣١)	(٢,١٥٢)	(١٤٤)	(٩١,٤٩٥)	(١٤٤,٣٤٢)
٢٠٠,١٩٦	٦٥,٤٤٦	٢٠٨,١٥١	٩,٢٩٧	١٥,٦٠١	٦٦,٠٥٣	٨٢,١٤٧	١٤٦,٧١١	٥٣٧,٢٩٤	٢٠,٧١٦	١٤,٨٧٨	١٤٣,٧٨٥	٣١٢,٣٥٦	٢٤٢,٦٣٦
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢٠٠,١٩٦	٦٥,٤٤٦	٢٠٨,١٥١	٩,٢٩٧	١٥,٦٠١	٦٦,٠٥٣	٨٢,١٤٧	١٤٦,٧١١	٥٣٦,٣٢٥	٢٠,٧١٦	١٤,٨٧٨	١٤٣,٧٨٥	٣١٢,٣٥٦	٢٤٢,٦٣٦

٢٠٢٢

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢

المحمل للسنة

مبالغ مستردة خلال السنة

صافي خسائر الانخفاض في القيمة خلال السنة

الاسترداد / إعادة التصنيف من خارج بيان المركز

المالي إلى بيان المركز المالي

شطب خلال السنة

ترجمة وتعديلات العملات الأجنبية

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الشركات		المشاريع الصغيرة والمتوسطة					الأفراد		تمويل عقاري			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
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
٩١,٥٩٨	١٤,٧٠٦	٥٥,٦٩٠	١٤,٣٨٥	١٨,٦٣١	٦١,١٤٢	٥٢,٢٩٨	١٥٤,٠٠٨	٢٧٢,٢٠٤	٧,٩٥٨	٢١,١٩٥	٦٨,٥٧٤	١٦٦,٢٣٩	٢٠٨,٥٤٠
٧٣,٩٣٥	٤٦,٣٨١	٢٣,٩٦٣	٦,٨٢٨	٤,٩٣٣	٢٢,٨٧٦	٢٥,٤٧٤	٩٠,٦٢٠	٢٩٣,٣٩٩	٢,٢٢٥	٦٠٥	٢,٠٦٤	١٠٨,٤٦٢	١٤٢,٥٣٩
(٢٧,١١٦)	(٣,٦٢٥)	(١٠,١٥٥)	(٧,٤٧٦)	(٤,٩٤٤)	(١٥,١٢٢)	(٢٤,٥٤٥)	(٧٧,٤٨٢)	(٣٥,٦١٨)	(١,٧٦٧)	(٨,٢٥٠)	-	(٦٠,٩٠٤)	(٩٤,٣٠١)
١٣٨,٤١٧	٥٧,٤٦٢	٦٩,٤٩٨	١٣,٧٣٧	١٨,٦٢٠	٦٨,٨٩٦	٥٣,٢٢٧	١٦٧,١٤٦	٥٢٩,٩٨٥	٨,٤١٦	١٣,٥٥٠	٧٠,٦٣٨	٢١٣,٧٩٧	٢٥٦,٧٧٨
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٣٨,٤١٧	٥٧,٤٦٢	٦٩,٤٩٨	١٣,٧٣٧	١٨,٦٢٠	٦٨,٨٩٦	٥٣,٢٢٧	١٦٧,١٤٦	٥٢٩,٩٨٥	٨,٤١٦	١٣,٥٥٠	٧٠,٦٣٨	٢١٣,٧٩٧	٢٥٦,٧٧٨

٢٠٢١

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١

المحمل للسنة

مبالغ مستردة خلال السنة

صافي خسائر الانخفاض في القيمة خلال السنة

الاسترداد / إعادة التصنيف من خارج بيان المركز

المالي إلى بيان المركز المالي

شطب خلال السنة

ترجمة وتعديلات العملات الأجنبية

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١



بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع)

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١١ موجودات التمويل (تتمة)

(د) 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	مشاركة ألف ريال قطري	المرابحة والمساومة ألف ريال قطري	٢٠٢٢
٦٣٧,٨٠٣	٤,٨٩٦	١,٨٩٨	-	-	-	-	٦٣١,٠٠٩	هيئات حكومية ومنشآت ذات صلة
٢٢٩,٣٨٠	١,٧٦١	٢,٠١٢	-	٦,٣٣٧	-	-	٢١٩,٢٧٠	صناعة
٦,٧١٧,٤٢٤	٥١,٥٦٧	٢٠٩,٠٤٤	٤٣,٩٣١	٨,٣٧٠	٢٢٥,٧٢٢	-	٦,١٧٨,٧٩٠	تجارة
١,٩٤١,٥٦٩	١٤,٩٠٥	١,٣٨٣	-	-	-	-	١,٩٢٥,٢٨١	خدمات
٢,٥٥١,٥٣٤	١٩,٥٨٧	٥٥,٧٦٧	٨٥٧,٠٧٧	-	٢٧,٩٧٨	-	١,٥٩١,١٢٥	مقاولات
٧,٩٢٦,٠٣٩	٦٠,٨٤٥	٣٦	-	-	٤,٣٠٤,١٣٠	-	٣,٥٦١,٠٢٨	عقاري
١٨,١٣١,١١١	١٣٩,١٨٢	١٥٣,٥٢٥	-	٨١,١٦١	١,٤٢٢,٦٦٣	٥٧٢	١٦,٣٣٤,٠٠٨	شخصية
١,٣٠٠	١٠	١,٢٩٠	-	-	-	-	-	أخرى
٣٨,١٣٦,١٦٠	٢٩٢,٧٥٣	٤٢٤,٩٥٥	٩٠١,٠٠٨	٩٥,٨٦٨	٥,٩٨٠,٤٩٣	٥٧٢	٣٠,٤٤٠,٥١١	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

(١,٥٣٢,٦٩٥)

(٥٥٤,٩٩٢)

(٩٥٤,٢٩٠)

(٧٢,٤٦٧)

٣٥,٠٢١,٧١٦

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع)

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١١ موجودات التمويل (تتمة)

(د) وفقا للقطاع (تتمة)

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	مشاركة ألف ريال قطري	المرابحة والمساومة ألف ريال قطري	٢٠٢١
٤,٦٥٥,٦١٥	٣٣,٣٩٩	٨	-	٩٢,٨٩٦	-	-	٤,٥٢٩,٣١٢	هبات حكومية ومنشآت ذات صلة
٤٠٦,٤٩٢	٢,٩١٦	١,٠٢١	-	٨,١٥٩	-	-	٣٩٤,٣٩٦	صناعة
٦,٣١٤,٧١٣	٤٥,٣٠١	١٣٧,٣٩٨	١٣١,٣٥٨	١٦٩,٥١٥	٢٠٩,٩٠٢	-	٥,٦٢١,٢٣٩	تجارة
١,٣٠٧,٨٣٣	٩,٣٨٢	٨٤٣	٧,١٠٠	٤,٨٧١	٩٠,٤٨٤	-	١,١٩٥,١٥٣	خدمات
٣,٥٩٨,١٨٠	٢٥,٨١٣	٥٩,٦٠٥	١,٢٠٢,٠٣١	-	٢٥٥,٠٠١	-	٢,٠٥٥,٧٣٠	مقاولات
٧,٦٢٠,٦٥٩	٥٤,٦٧٠	٣٤	-	-	٤,٦٩٤,١٨٥	-	٢,٨٧١,٧٧٠	عقاري
١٥,٧٢٢,٣٧٧	١١٢,٧٩١	١٤٨,٠١٠	-	٥٣,٩٥٢	١,٦٦٧,٦٩٠	٥٩٣	١٣,٧٣٩,٣٤١	شخصية
٤,٢٧٣	٣٢	٤,٢٤١	-	-	-	-	-	أخرى
٣٩,٦٣٠,١٤٢	٢٨٤,٣٠٤	٣٥١,١٦٠	١,٣٤٠,٤٨٩	٣٢٩,٣٩٣	٦,٩١٧,٢٦٢	٥٩٣	٣٠,٤٠٦,٩٤١	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

(١,٣٣٥,٦٠١)

(٤٧٠,٥٧٥)

(٧٣٧,٤٢٦)

(٥٥,٦٥٩)

٣٧,٠٣٠,٨٨١

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع)

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١٢ استثمارات في أوراق مالية

٢٠٢١			٢٠٢٢		
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
٧٨٩	-	٧٨٩	٨٢٢	-	٨٢٢
٧٨٩	-	٧٨٩	٨٢٢	-	٨٢٢
استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة					
من خلال بيان الدخل					
- استثمارات من فئة حقوق الملكية					
استثمارات من فئة الدين المصنفة					
بالتكلفة المطفأة (١)					
٥,١٩٤,٩٩٢	٤,٥٢٠,٠٠٠	٦٧٤,٩٩٢	٥,٧٣٤,٢٥٠	٥,٠٦٥,١٢٤	٦٦٩,١٢٦
١,٩٤٥,٨٨٦	-	١,٩٤٥,٨٨٦	١,٩٥٣,٠٠٨	-	١,٩٥٣,٠٠٨
٥٨,٩١٧	٣٤,٩٧٧	٢٣,٩٤٠	٦٦,٧٨٦	٤١,٠٦٥	٢٥,٧٢١
- ناقصاً: مخصص الخسائر					
الائتمانية المتوقعة على					
الاستثمارات في الأوراق المالية					
(المرحلتان ١ و ٢)					
(٥,٦٣٧)	-	(٥,٦٣٧)	(٢٨,٢٠٢)	-	(٢٨,٢٠٢)
٧,١٩٤,١٥٨	٤,٥٥٤,٩٧٧	٢,٦٣٩,١٨١	٧,٧٢٥,٨٤٢	٥,١٠٦,١٨٩	٢,٦١٩,٦٥٣
استثمارات من فئة حقوق الملكية					
المصنفة بالقيمة العادلة من خلال					
حقوق الملكية*					
ربح مستحقة					
الإجمالي					
٢٥,٠٦٩	٥,٢٨٣	١٩,٧٨٦	٢٥,٧٣٥	٦,٥٣١	١٩,٢٠٤
١٣١	١٣١	-	-	-	-
٧,٢٢٠,١٤٧	٤,٥٦٠,٣٩١	٢,٦٥٩,٧٥٦	٧,٧٥٢,٣٩٩	٥,١١٢,٧٢٠	٢,٦٣٩,٦٧٩

إيضاحات:

(١) بلغت القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ما قيمته ٧,٥٨٤ مليون ريال قطري (٢٠٢١): ٧,١٧٢ مليون ريال قطري).

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

(٣) بلغت القيمة الدفترية للاستثمارات في الأوراق المالية المرهونة بموجب اتفاقيات إعادة الشراء لا شيء ريال قطري (٢٠٢١): ١,٩ مليار ريال قطري).

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

٢٠٢١			٢٠٢٢		
القيمة العادلة	القيمة العادلة	القيمة العادلة	القيمة العادلة	القيمة العادلة	القيمة العادلة
الموجبة	الموجبة	الموجبة	الموجبة	الموجبة	الموجبة
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
٨,١٠٩	(٤٢٤)	٧,٦٨٥	٨,١٠٩	(٤٢٤)	٧,٦٨٥
١,٥٣٨	(١,٧٥٠)	(٢١٢)	١,٥٣٨	(١,٧٥٠)	(٢١٢)
٩,٦٤٧	(٢,١٧٤)	٧,٤٧٣	٩,٦٤٧	(٢,١٧٤)	٧,٤٧٣

الرصيد في ١ يناير
صافي التغير في القيمة العادلة
الرصيد في ٣١ ديسمبر

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع)

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١٢ استثمارات في أوراق مالية (تتممة)

(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:

٢٠٢١	٢٠٢٢
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
٦٦,٦٤٢	٦٤,٧٧٨
(١,٦٥٨)	٢١,٢٣٧
(٢٠٦)	-
٦٤,٧٧٨	٨٦,٠١٥

الرصيد في ١ يناير (بالصافي)
مبالغ محملة (مستردة) خلال السنة
التغير في العملات الأجنبية
الرصيد في ٣١ ديسمبر

١٣ استثمارات في شركات زميلة

٢٠٢١	٢٠٢٢
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
٣٤٤,٩٩٠	٢٦٣,٩٧٢
(٢,٦١١)	(٦,٨٤٩)
(٢٣,١٠٤)	(٢٢,٨٥٦)
(٩٨٠)	(٤٩٠)
٢١	(٣٤٨)
(٥٤,٣٤٤)	(٤١,٠٦٧)
٢٦٣,٩٧٢	١٩٢,٣٦٢

الرصيد في ١ يناير (بالصافي)
خسارة من تحويل عملة أجنبية
الحصة من نتائج أعمال الشركات
توزيعات أرباح نقدية مستلمة
حركات أخرى
خسائر الانخفاض في قيمة استثمار في شركة زميلة
الرصيد في ٣١ ديسمبر

لدى المجموعة الاستثمارات التالية في الشركات الزميلة:

٢٠٢١	٢٠٢٢	الملكية		بلد	أنشطة
		٢٠٢١	٢٠٢٢		
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	النسبة المئوية	النسبة المئوية	التأسيس	الشركة
١٥٢,٩٩١	٩٥,٠٥١	%٤٩	%٤٩	قطر	استثمار عقاري
٤٦,٣٨٦	٤٦,٩٠٠	%٤٩	%٤٩	قطر	تمويل
٦,١٠٦	٦,٣٩٩	%٤٩	%٤٩	قطر	مقاولات
٥٨,٤٨٩	٤٤,٠١٢	%٤٠	%٤٠	المغرب	خدمات مصرفية
٢٦٣,٩٧٢	١٩٢,٣٦٢				

اسم الشركة

شركة مكين ش.م.خ.ق
شركة التسهيلات الإسلامية ذ.م.م
شركة المقاول ذ.م.م
بنك أمنية

فيما يلي المركز المالي وإيرادات الشركات الزميلة استناداً إلى بياناتها المالية غير المدققة لسنة ٢٠٢٢ والمدققة لسنة ٢٠٢١ التي أخذتها المجموعة في عين الاعتبار للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١:

٢٠٢٢	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
٧٦١,٩٤١	١٠٤,٢٥٩	١٣,٧٢٤	٢,٢٩٤,٣١٥	٣,١٧٤,٢٣٩	إجمالي الموجودات
٣٠٠,٠٧٤	٨,٥٤٤	٦٦٥	٢,١٧٩,٢٤٤	٢,٤٨٨,٥٢٧	إجمالي المطلوبات
(٥,٨٩٨)	٢,٣٤١	١,٢٧٣	(١٤,٨٥٢)	(١٧,١٣٦)	صافي (الخسارة) / الربح
(١٦,٩٢٤)	١,٠٢٢	٦٦٧	(٧,٦٢١)	(٢٢,٨٥٦)	الحصة في (الخسارة) / الربح

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع)

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١٣ الاستثمار في شركات زميلة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	شركة مكين ش.م.خ.ق ألف ريال قطري	شركة التسهيلات الإسلامية ذ.م.م ألف ريال قطري	شركة المقاول ذ.م.م. ألف ريال قطري	بنك أمنية ألف ريال قطري	الإجمالي ألف ريال قطري
٧٧٩,٩٣٠	١٠٣,٤٨٢	١٢,٢٤٣	٢,٠٦٣,٦٣٤	٢,٩٥٩,٢٨٩	إجمالي الموجودات
٢٨٥,٨٦٩	٨,٧٦٧	٣٤٢	١,٩٠٧,٥٧٢	٢,٢٠٢,٥٥٠	إجمالي المطلوبات
(١٠,٩١٩)	١,٣٨٩	٦٥٤	(٢٢,٨١١)	(٣١,٦٨٧)	صافي (الخسارة) / الربح
(٧,٠٩٩)	٦٥٤	٣٦٠	(١٧,٠١٩)	(٢٣,١٠٤)	الحصة في (الخسارة) / الربح

١٤ استثمارات عقارية

٢٠٢١ ألف ريال قطري	٢٠٢٢ ألف ريال قطري	الرصيد في ١ يناير (بالصافي) إضافات خلال السنة الاستهلاك خلال السنة الرصيد في ٣١ ديسمبر
٧٢٤,٢٦٧	٦٩٧,٤٥٢	
٢,٣٥٨	٧٩٦	
(٢٩,١٧٣)	(٢٩,١٤٣)	
٦٩٧,٤٥٢	٦٦٩,١٠٥	

إيضاح:

بلغت القيمة العادلة للاستثمارات العقارية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ما قيمته ١,٢٢٦ مليون ريال قطري (٢٠٢١: ١,٢٨٣ مليون ريال قطري).

اعتمدت القيمة العادلة للاستثمارات العقارية على متوسط التقييمات التي قام بها مقيمون مستقلون لديهم المؤهلات المهنية والخبرة في تقييم موقع وفئة العقارات الخاضعة للتقييم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. تم تحديد القيمة العادلة بناءً على معاملات حديثة بالسوق وكذلك معرفة المقيمين المستقلين وأحكامهم المهنية.

تقع الاستثمارات العقارية في دولة قطر والمملكة العربية السعودية والإمارات العربية المتحدة.

بلغت قيمة إيرادات الإيجار من الاستثمارات العقارية المدرجة في بيان الدخل الموحد ما قيمته ٤٥,٥٧١ ألف ريال قطري (٢٠٢١: ٤٦,٨٦٠ ألف ريال قطري) (إيضاح ٢٦).

بلغت المصروفات التشغيلية المباشرة (تشمل الإصلاح والصيانة) ما قيمته ٥,٨٧٨ ألف ريال قطري (٢٠٢١: ٦,٩٠٥ ألف ريال قطري) والتي نشأت من استثمارات عقارية حققت إيرادات إيجار خلال السنة وأدرجت في بيان الدخل الموحد تحت بند "الإيرادات من الأنشطة الاستثمارية".

تتضمن الاستثمارات العقارية حصة المجموعة البالغة ٩١,٣٣٤ ألف ريال قطري (٢٠٢١: ٩١,٧٣٦ 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.

بلغ مخصص انخفاض القيمة الذي كونه المجموعة للاستثمارات العقارية الواقعة خارج قطر مبلغ ١٠٣,٤٠١ ألف ريال قطري كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع)

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١٥ الموجودات الثابتة

التكلفة	أرض و مباني ألف ريال قطري	معدات وتقنية المعلومات ألف ريال قطري	تجهيزات و تراكيبات ألف ريال قطري	سيارات او مركبات ألف ريال قطري	الإجمالي ألف ريال قطري
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢	٢٢٨,١٦٥	١١١,١٢٠	١٢٩,٩٣٥	١,٥٩٩	٤٧٠,٨١٩
إضافات	٢,٦٨٣	٢,٧٩٣	٩,٧٢٨	٧٥٢	١٥,٨٧٦
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٢٣٠,٨٤٨	١١٣,٩١٣	١٣٩,٦٦٣	٢,٣٥١	٤٨٦,٦٩٥
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١	٢٢٨,١٦٥	١٠٧,٨٠٢	١٣٤,١١٦	١,٥٣٢	٤٧١,٦١٥
إضافات	-	٣,٣١٨	٥,٠٦٤	٤٨٤	٨,٨٦٦
استبعادات	-	-	(٩,٢٤٥)	(٤١٧)	(٩,٦٦٢)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٢٢٨,١٦٥	١١١,١٢٠	١٢٩,٩٣٥	١,٥٩٩	٤٧٠,٨١٩
الاستهلاك المتراكم					
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢	٢٥,١٤٠	١٠٧,٢٩٩	١٠٦,٠١١	٩٩٨	٢٣٩,٤٤٨
الاستهلاك خلال السنة	٧٤	٢,٧٤٥	١٢,٩٥٩	١٤٧	١٥,٩٢٥
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٢٥,٢١٤	١١٠,٠٤٤	١١٨,٩٧٠	١,١٤٥	٢٥٥,٣٧٣
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١	٢٣,٨٨٠	١٠١,٩٥٧	١٠٢,٠٢١	١,٣٣٨	٢٢٩,١٩٦
الاستهلاك خلال السنة	١,٢٦٠	٥,٣٤٢	١٣,٢٣٥	٧٧	١٩,٩١٤
استبعادات	-	-	(٩,٢٤٥)	(٤١٧)	(٩,٦٦٢)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٢٥,١٤٠	١٠٧,٢٩٩	١٠٦,٠١١	٩٩٨	٢٣٩,٤٤٨
القيم الدفترية					
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٢٠٣,٠٢٥	٣,٨٢١	٢٣,٩٢٤	٦٠١	٢٣١,٣٧١
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٢٠٥,٥٥٤	٣,٨٦٩	٢٠,٦٩٣	١,٢٠٦	٢٣١,٣٢٢

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع)

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١٦ الموجودات غير الملموسة

صافي القيمة الدفترية	برمجيات	الإجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
إضافات	٤٢,٢٩٣	٤٢,٢٩٣
إطفاء خلال السنة	١١,٨٢٤	١١,٨٢٤
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	(١٦,٣٨٤)	(١٦,٣٨٤)
	٣٧,٧٣٣	٣٧,٧٣٣
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١	٣٥,٩٣١	٣٥,٩٣١
إضافات	٢١,٤٥٨	٢١,٤٥٨
إطفاء خلال السنة	(١٥,٠٩٦)	(١٥,٠٩٦)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٤٢,٢٩٣	٤٢,٢٩٣

١٧ موجودات أخرى

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٨٤,٥٤٥	٨٤,٥٤٥	أصول تم الإستحواذ عليها مقابل تسوية ديون
٢٩,٠٨٤	٢٢,١٥٦	مبالغ مدفوعة مقدما ودفعات مقدمة
١,٦٥١	١,٦٣٧	تأمين / ضمان قابل للاسترداد
٩٤,٣٠٣	١٢٩,٣٨٦	أخرى
٢٠٩,٥٨٣	٢٣٧,٧٢٤	

١٨ ارصدة مستحقة إلى البنوك والمؤسسات المالية

ذمم وكالة دائنة	٢٠٢٢	٢٠٢١
حسابات جارية	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
أرباح مستحقة الدفع	٦,٦٦٧,٢٩٧	٩,٦٩٤,٣٥١
	٢١٧,٣٧٨	٢٢٢,٩٧٢
	٣٢,٩٠٥	٤,٢٢٦
	٦,٩١٧,٥٨٠	٩,٩٢١,٥٤٩

إيضاح:
تشتمل ذمم الوكالة الدائنة على العديد من التسهيلات مع فترات استحقاق تتراوح ما بين ٤ أيام إلى سنة واحدة (٢٠٢١: ٤ أيام إلى سنة واحدة) وتحمل معدلات ربح ١,٧٣٥٪ وحتى ٥,٦٪ للسنة (٢٠٢١: ٠,٠٠٨٪ وحتى ١٪ للسنة).

١٩ حسابات العملاء الجارية

لحسابات الجارية وفقا للقطاع:	٢٠٢٢	٢٠٢١
الافراد	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
شركات	٤,٤٣١,٥٤٤	٤,٤٣٤,٦٠١
الحكومة	٢,٥٤٧,٦٠١	٢,١٦٢,٢٦٨
مؤسسات مالية غير مصرفية	٧٤١,٠٧٩	٧٤٧,٤٤٧
	٨٢,٧٦٤	٨٣,٨٧٢
	٧,٨٠٢,٩٨٨	٧,٤٢٨,١٨٨

٢٠ صكوك التمويل

الأداة	تاريخ الإصدار	نسبة الربح	المبلغ الصادر	٢٠٢٢	٢٠٢١
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
صكوك بنك قطر الدولي الإسلامي ٢٠٢٤ مارس ٢٠١٩	٤,٢٪	١,٨٢٠,٧٥٠	١,٨٤٤,٢٥٧	١,٨٤٤,٨٤١	١,٨٤٤,٨٤١
صكوك بنك قطر الدولي الإسلامي ٢٠٢٤ أكتوبر ٢٠٢١	٤,٢٪	٩١٠,٣٧٥	٩٤٩,٦٠٩	٩٧٠,١٠٩	٩٧٠,١٠٩
صكوك بنك قطر الدولي الإسلامي ٢٠٢٢ سبتمبر ٢٠١٩	٣,١٪	٧٢٨,٣٠٠	-	٧٢٧,٨٧٢	٧٢٧,٨٧٢
إجمالي الرصيد		٣,٤٥٩,٤٢٥	٢,٧٩٣,٨٦٦	٣,٥٤٢,٨٢٢	٣,٥٤٢,٨٢٢

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع)

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢١ المطلوبات الأخرى

٢٠٢٢	٢٠٢١
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
١٩١,٠٣٠	١٥٣,٧٩٧
١١١,٧٧٠	١٢١,٤١٧
١٠٩,١٨٩	٨٧,٣٧٣
٧٦,٥٧١	٧٨,٢٣٤
٧٢,٠٢٧	١٤٢,٢٨٣
٥٠,٨١٨	٥١,١٤١
٤٧,٧٢٤	٦١,٧١٦
٢٦,٨٨١	٢٥,٠٨٣
٩٣٧	٩٣٧
٢١٣,٤٠٦	٢٥٦,٩٦٤
٩٠٠,٣٥٣	٩٧٨,٩٤٥

تأمينات نقدية
مصرفات مستحقة
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات خارج بيان المركز المالي التي تخضع لمخاطر الائتمان (المرحلتان ١ و ٢)
توزيعات أرباح مستحقة الدفع للمساهمين
خطابات قبول مقابلة
مكافآت نهاية الخدمة للموظفين (١)
تلكات مقبول الدفع
مساهمة للصندوق الاجتماعي والرياضي
مبالغ محتجزة من الموردين
أخرى

إيضاح:

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

٢٠٢٢	٢٠٢١
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
٥١,١٤١	٤٤,١٤٨
٥,٤٦٢	٩,٥٤٤
(٤,١٢٠)	-
(١,٦٦٥)	(٢,٥٥١)
٥٠,٨١٨	٥١,١٤١

الرصيد في ١ يناير
محفل للسنة (إيضاح ٢٩)
مبالغ معكوسة خلال السنة (إيضاح ٢٩)
دفعات مسددة خلال السنة
الرصيد في ٣١ ديسمبر

٢٢ حقوق أصحاب حسابات الاستثمار

٢٠٢٢	٢٠٢١
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
٢٨,٧٤٨,٢٢٠	٣١,٠٢١,٥٦٨
٦٢٩,٣٢٢	٥٥٨,١١٣
(٤٧٨,٧١٣)	(٣٦٧,٠٢٢)
٢٨,٨٩٨,٨٢٩	٣١,٢١٢,٦٥٩

رصيد حقوق أصحاب حسابات الاستثمار قبل حصة الربح
يضاف: أرباح لأصحاب حسابات الاستثمار للسنة (أ)
يخصم: الأرباح المدفوعة خلال السنة
إجمالي رصيد حقوق أصحاب حسابات الاستثمار بعد حصص الربح وقبل الحصة من احتياطي القيمة العادلة (ب)

٢٠٢٢	٢٠٢١
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
٢١,٢٠٠,٧٥٣	٢٣,٧٠٧,٨٥١
٧,٦٩٨,٠٧٦	٧,٥٠٤,٨٠٨
٢٨,٨٩٨,٨٢٩	٣١,٢١٢,٦٥٩

وفقاً للنوع:
حسابات لأجل
حسابات توفير
الإجمالي (ب)

٢٠٢٢	٢٠٢١
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
١٨,٤٧١,٧٠٧	١٨,٦٨٩,١٤٩
٥,٣٩٥,٦٠١	٦,١٠٥,٤٥٨
٢,١١١,٧٠٦	٢,١٨١,٥٦٥
٤٣,٤٩٩	٦٤٦,٩٠٥
٢,٨٧٦,٣١٦	٣,٥٨٩,٥٨٢
٢٨,٨٩٨,٨٢٩	٣١,٢١٢,٦٥٩

وفقاً للقطاع:
بأفراد
الحكومة
شركات
المؤسسات المالية غير المصرفية
مؤسسات شبه حكومية
الإجمالي (ب)

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع)

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٢ حقوق أصحاب حسابات الاستثمار (تتمة)

٢٠٢٢	٢٠٢١	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٢٨,٨٩٨,٨٢٩	٣١,٢١٢,٦٥٩	إجمالي رصيد حقوق أصحاب حسابات الاستثمار بعد حصص الربح وقبل الحصة من احتياطي القيمة العادلة (ب)
٤,٥٤٢	٥,٠٢٢	حصة في احتياطي القيمة العادلة
٢٨,٩٠٣,٣٧١	٣١,٢١٧,٦٨١	إجمالي رصيد حقوق أصحاب حسابات الاستثمار
١,٠٧٠,١٢٩	٩٨٠,٥٣٤	حصة حقوق أصحاب حسابات الاستثمار من أرباح السنة قبل حصة البنك كمضارب
(٩٦٣,١١٦)	(٨٨٢,٤٨١)	حصة البنك كمضارب
٥٢٢,٣٠٩	٤٦٠,٠٦٠	الدعم المقدم من البنك
٦٢٩,٣٢٢	٥٥٨,١١٣	صافي العائد لأصحاب حسابات الاستثمار (أ)

يعد رصيد حقوق الملكية بالكامل لأصحاب حسابات الاستثمار غير مقيد لسنتي ٢٠٢٢ و ٢٠٢١.

٢٣ حقوق المساهمين

(أ) رأس المال

في ٣١ ديسمبر

٢٠٢٢	٢٠٢١	عدد الأسهم (بالآلاف)
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 ١ ريال قطري لكل منها (٢٠٢١).
١,٥١٣,٦٨٧ ألف ريال قطري تضم 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 بأشترط 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 ٤٨,٥ مليون ريال قطري (٢٠٢١: ٥٢,٨ 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.

٢٠٢٢	٢٠٢١	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٢,٧٦٧	١,٦٥١	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة حقوق الملكية:
(٥٥٤)	٣,١٤٣	الرصيد في ١ يناير
٤٨٠	(٢,٠٢٧)	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
٢,٦٩٣	٢,٧٦٧	حصة حقوق أصحاب حسابات الاستثمار

كما في ٣١ ديسمبر

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع)

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٣ حقوق المساهمين (تتمة)

(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:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٧٩,٥٥٤	٧٩,٥٨٨	الحصة غير الموزعة في أرباح الشركات الزميلة:
١,٠١٤	١,٦٨٩	الرصيد في ١ يناير
(٩٨٠)	(٤٩٠)	الربح غير الموزع لشركات زميلة للسنة
٧٩,٥٨٨	٨٠,٧٨٧	توزيعات أرباح مستلمة من شركات زميلة

(و) أرباح نقدية مقترح توزيعها

اقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح نقدية بنسبة ٤٠٪ من رأس المال المدفوع بمبلغ ٦٠٥ مليون ريال قطري (٢٠٢١: ٣٧,٥٪ من رأس المال المدفوع بمبلغ ٥٦٨ مليون ريال قطري)، وهي خاضعة لموافقة مساهمي البنك في اجتماع الجمعية العمومية السنوي.

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 الفئة 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. ويجوز للمجموعة الامتناع عن دفع ربح هذه الصكوك، ولن يكون لحاملي الصكوك الحق في المطالبة فيما يتعلق بالامتناع عن السداد. إن لمعدل الربح المطبق تاريخ إعادة تعيين وفقاً لشروط اتفاقية الصكوك الصادرة. ليس للصكوك تاريخ استحقاق محدد، ولقد صنفت المجموعة الصكوك كحقوق ملكية.

٢٥ إيرادات من الأنشطة التمويلية

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
١,٣٧٣,٣٥١	١,٣٤٩,٣٢٩	المرابحة والمساومة
٣٦٤,١٢٣	٣٧٢,٧٥١	الإجارة المنتهية بالتمليك
٨٣,٨٦٩	٥٩,٠٦٦	المضاربة
١٢,٨٨٢	١١,٠٢٢	الاستئجار
١,٨٣٤,١٢٥	١,٧٩٢,١٦٨	

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع)

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٦ صافي إيرادات من الأنشطة الاستثمارية

٢٠٢٢	٢٠٢١	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٢٤٧,٨١٢	٢٢٠,٦٣٨	إيراد من استثمارات في أدوات من فئة الدين
٢٤٤,١٨٤	٩٤,٠٧٢	إيراد من ودائع بين البنوك لدى بنوك إسلامية
٤٥,٥٧١	٤٦,٨٦٠	إيرادات الإيجارات
٥,٠٦٣	-	سندات خزينة مصرف قطر المركزي
١,٥٨٦	١,٦٩٧	إيرادات توزيعات الأرباح
٣٣	(٢٣٤)	ربح (خسارة) القيمة العادلة من استثمارات في أوراق مالية مسجلة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
-	٣,٥٩٥	صافي الربح من بيع استثمارات فئة حقوق الملكية مدرجة بالقيمة العادلة
-	٢٤,٢٦٦	صافي الربح من بيع استثمارات فئة الدين مدرجة بالتكلفة المطفأة
-	١٢٩	أرباح من بيع موجودات ثابتة
(٢٩,١٤٣)	(٢٩,١٧٣)	استهلاك استثمارات عقارية
(٧,٩٧٠)	(٨,٣١٤)	مصاريف الاستثمارات
٥٠٧,١٣٦	٣٥٣,٥٣٦	

٢٧ صافي إيرادات رسوم وعمولات

٢٠٢٢	٢٠٢١	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٢٢٩,٣٩٤	١٨٧,٦٥٠	إيرادات رسوم وعمولات
١١٧,٩٢٨	٨٥,٥٧٨	رسوم بنكية
٣٩,١٨٠	٤٤,٠٧٣	عمولات على تمويل محلي
٣٨٦,٥٠٢	٣١٧,٣٠١	عمولات على اعتمادات مستندية وضمانات
(٨٨,٦٧١)	(٦٧,١٤٦)	مصرفات الرسوم والعمولات
٢٩٧,٨٣١	٢٥٠,١٥٥	صافي إيرادات الرسوم والعمولات

٢٨ صافي أرباح من عملات أجنبية

٢٠٢٢	٢٠٢١	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٦٦,٢٦١	٣٩,٦٠٥	التعامل في العملات الأجنبية
١٩,٠٢٧	٢,٣٣١	إعادة تقييم الموجودات والمطلوبات
٨٥,٢٨٨	٤١,٩٣٦	

٢٩ تكاليف الموظفين

٢٠٢٢	٢٠٢١	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٥٦,٥٤١	٥٥,٦٩٢	رواتب أساسية
٢٤,٩٨٩	٢٤,٩٨٤	بدل السكن
١,٣٤٢	٩,٥٤٤	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين - بالصافي (إيضاح ٢١)
٢,٤٣٩	٢,٢٧٤	تكاليف صندوق تقاعد الموظفين
٥٧٢	٥٧٣	التدريب
٨٢,٥٤٥	٧٧,٨٣٤	منافع الموظفين الأخرى
١٦٨,٤٢٨	١٧٠,٩٠١	

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع)

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٠ المصروفات الأخرى

٢٠٢٢	٢٠٢١	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٣٤,٦٩٥	٢٣,٦٨٩	مصروفات الحاسب الآلي والصراف الآلي
١٩,٦٥٤	١٦,٣٦٩	أتعاب مهنية
١٩,٤٠٩	٢١,٢٩٧	إيجار
١٥,٣٨٢	١٣,٩٢٣	هاتف وتليكس وبريد
١٥,٠٤٢	١٤,٢٠٦	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٨,١١٤	٨,٦١٦	دعاية وإعلان
٧,٧٠٥	٩,٦٢٦	رسوم واشتراكات
٣,٧٦٩	٣,٨٧٥	مصروفات صيانة ونظافة
١,٨٢٩	١,٣٣٣	تأمين
١,٧١٨	١,٨٢٢	مصروفات خدمات أمنية
١,١٠١	٨٠٧	مياه وكهرباء
١,٠٠٠	١,٠٠٠	مكافآت هيئة الرقابة الشرعية
٩٨٨	٩٤	مصروفات سفر وتنقلات
٦٦٤	٧١٩	أدوات مكتبية ومطبوعات
٦٤٩	٤١٣	مصروفات الضيافة
٣,٤٤٠	٣,٨٨٤	مصروفات متنوعة
١٣٥,١٥٩	١٢١,٦٧٣	

٣١ المطلوبات المحتملة

٢٠٢٢	٢٠٢١	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
٩,١٤٢,٩٠١	٧,١٤٩,٥٦٧	المطلوبات المحتملة
٥,٦٥١,٥٣٤	٦,٤٠٥,٤٣٩	تسهيلات تمويل غير مستغلة
٥١٩,٧١١	٧٨٧,٤٠٤	خطابات ضمان
١٦٦,٩٧١	١٣,٥٠٢	الاعتمادات المستندية
١٥,٤٨١,١١٧	١٤,٣٥٥,٩١٢	أخرى

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)

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٢ تركّز الموجودات والمطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار

القطاع الجغرافي

فيما يلي تركّز الموجودات والمطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار حسب التوزيع الجغرافي:

٢٠٢٢	قطر	الآخرى	أوروبا	أمريكا الشمالية	أخرى	الإجمالي
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
نقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي	٢,٤٩٠,٧٦٧	-	-	-	-	٢,٤٩٠,٧٦٧
المبالغ المستحقة من البنوك	٩,٥٤٠,٣٨٨	٩,٦١٩	-	-	٢١٠,٢٣٤	٩,٧٦٠,٢٤١
موجودات التمويل	٣٤,٤٢٤,٦٠٦	-	٥٩٧,١١٠	-	-	٣٥,٠٢١,٧١٦
استثمارات في أوراق مالية	٦,٥٦٢,٦٤٦	٩٥٣,٧٠٢	-	-	٢٣٦,٠٥١	٧,٧٥٢,٣٩٩
استثمارات في شركات زميلة	١٤٤,٦٣٣	-	-	-	٤٧,٧٢٩	١٩٢,٣٦٢
عقارات استثمارية	٥٨٣,٨٦٦	٨٥,٢٣٩	-	-	-	٦٦٩,١٠٥
موجودات ثابتة	٢٣١,٣٢٢	-	-	-	-	٢٣١,٣٢٢
موجودات غير ملموسة	٣٧,٧٣٣	-	-	-	-	٣٧,٧٣٣
موجودات أخرى	٢٣٧,٧٢٤	-	-	-	-	٢٣٧,٧٢٤
إجمالي الموجودات	٥٤,٢٥٣,٦٨٥	١,٠٤٨,٥٦٠	٥٩٧,١١٠	-	٤٩٤,٠١٤	٥٦,٣٩٣,٣٦٩

المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار

المطلوبات

ارصدة مستحقة إلى البنوك والمؤسسات المالية	٣,٠٨٥,١٤٩	٢,٢٢٢,٨٩٤	-	٩١,٠٣٨	١,٥١٨,٤٩٩	٦,٩١٧,٥٨٠
حسابات العملاء الجارية	٧,٧٦٨,٦٨٠	٢٠٧	٣٠,٦٢٠	٧٠	٣,٤١١	٧,٨٠٢,٩٨٨
صكوك تمويل	٢,٧٩٣,٨٦٦	-	-	-	-	٢,٧٩٣,٨٦٦
مطلوبات أخرى	٩٠٠,٣٥٣	-	-	-	-	٩٠٠,٣٥٣
إجمالي المطلوبات	١٤,٥٤٨,٠٤٨	٢,٢٢٣,١٠١	٣٠,٦٢٠	٩١,١٠٨	١,٥٢١,٩١٠	١٨,٤١٤,٧٨٧
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار	٢٨,٨٦٠,٩٣٦	١,٨٣٧	٨٢٩	٣,٢٧٩	٣٦,٤٩٠	٢٨,٩٠٣,٣٧١
إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار	٤٣,٤٠٨,٩٨٤	٢,٢٢٤,٩٣٨	٣١,٤٤٩	٩٤,٣٨٧	١,٥٥٨,٤٠٠	٤٧,٣١٨,١٥٨

٢٠٢١	قطر	الآخرى	أوروبا	أمريكا الشمالية	أخرى	الإجمالي
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
نقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي	٢,٦٦٩,٩٦٠	-	-	-	-	٢,٦٦٩,٩٦٠
المبالغ المستحقة من البنوك	١٣,٢٠٨,٢٨٧	٧,٤٧٧	-	٥٩,٢٤٩	١٥١,٣٢٣	١٣,٤٢٦,٣٢٦
موجودات التمويل	٣٧,٠٣٠,٨٨١	-	-	-	-	٣٧,٠٣٠,٨٨١
استثمارات في أوراق مالية	٦,٠٠٥,٩٧٢	٧٢٣,٠٨٧	-	-	٤٩١,٠٨٨	٧,٢٢٠,١٤٧
استثمارات في شركات زميلة	٢٠٥,٤٨٣	-	-	-	٥٨,٤٨٩	٢٦٣,٩٧٢
عقارات استثمارية	٦١٢,٢١٣	٨٥,٢٣٩	-	-	-	٦٩٧,٤٥٢
موجودات ثابتة	٢٣١,٣٧١	-	-	-	-	٢٣١,٣٧١
موجودات غير ملموسة	٤٢,٢٩٣	-	-	-	-	٤٢,٢٩٣
موجودات أخرى	٢٠٩,٥٨٣	-	-	-	-	٢٠٩,٥٨٣
إجمالي الموجودات	٦٠,٢١٦,٠٤٣	٨١٥,٨٠٣	-	٥٩,٢٤٩	٧٠٠,٩٠٠	٦١,٧٩١,٩٩٥

بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع)

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٢ تركيز الموجودات والمطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار (تتمة)

القطاع الجغرافي (تتمة)

المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار

المطلوبات	قطر ألف ريال قطري	أخرى ألف ريال قطري	أمريكا الشمالية ألف ريال قطري	أوروبا ألف ريال قطري	أخرى ألف ريال قطري	الإجمالي ألف ريال قطري
ارصدة مستحقة إلى البنوك والمؤسسات مالية	٦,٢٧٤,٦٣٩	٨٠٦,٥٣٥	-	-	٢,٨٤٠,٣٧٥	٩,٩٢١,٥٤٩
حسابات العملاء الجارية	٧,٣٩٣,٦٢١	٣٤,٥١٤	٥٣	-	-	٧,٤٢٨,١٨٨
صكوك تمويل	-	-	-	٣,٥٤٢,٨٢٢	-	٣,٥٤٢,٨٢٢
مطلوبات أخرى	٩٧٨,٩٤٥	-	-	-	-	٩٧٨,٩٤٥
إجمالي المطلوبات	١٤,٦٤٧,٢٠٥	٨٤١,٠٤٩	٥٣	٣,٥٤٢,٨٢٢	٢,٨٤٠,٣٧٥	٢١,٨٧١,٥٠٤
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار	٣١,١٧٣,٩٣١	٣٧,٧٢٢	٥,٩٦١	-	٦٧	٣١,٢١٧,٦٨١
	٤٥,٨٣١,١٣٦	٨٧٨,٧٧١	٦,٠١٤	٣,٥٤٢,٨٢٢	٢,٨٤٠,٤٤٢	٥٣,٠٨٩,١٨٥

٣٣ عائد السهم الأساسي والمخفف من الربح

يتم احتساب ربحية السهم بقسمة صافي الربح للسنة العائد لمساهمي المجموعة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد الإصدار خلال السنة.

٢٠٢٢	٢٠٢١
١,٠٧٥,٢٤٥	١,٠٠٣,٣٤٧
(١٠٨,٢٥٦)	(١٠٨,٢٥٦)
٩٦٦,٩٨٩	٨٩٥,٠٩١
١,٥١٣,٦٨٧	١,٥١٣,٦٨٧
٠,٦٤	٠,٥٩

حصة مساهمي البنك في صافي ربح السنة (ألف ريال قطري)
 ناقصاً: الربح العائد إلى الصكوك المؤهلة كرأس مال إضافي (إيضاح ٢٤)
 ربح احتساب ربحية السهم
 المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة (بالآلاف)
 ربحية السهم الأساسية والمخففة (ريال قطري)

وافق مجلس الإدارة على توزيعات أرباح مستحقة للصكوك المؤهلة كرأس مال إضافي بمبلغ ١٠٨ مليون ريال قطري (ديسمبر ٢٠٢١: ٢٠٨ مليون ريال قطري)، وتتعلق توزيعات الأرباح هذه بالفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ والمعتمدة في السنة المالية ٢٠٢٢، كما يتم تخفيضها من صافي الأرباح للوصول إلى ربح 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 في حكمه

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

٢٠٢٢	٢٠٢١
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
٧٢٥,٩٠٦	٨٢٤,١٠٤
١,٣٤٥,٠٤٣	٥,٣٦٠,٨٦٤
٢,٠٧٠,٩٤٩	٦,١٨٤,٩٦٨

نقد وأرصدة لدى مصرف قطر المركزي (باستثناء حساب احتياطي مصرف قطر المركزي المقيد)
 المبالغ المستحقة من البنوك

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



بنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع)

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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 الزميلة للمجموعة، والشركات التي تستطيع المجموعة والمساهمين (الذين لديهم القدرة على ممارسة نفوذهم على المجموعة) ممارسة نفوذ هام عليها أو على مساهميتها، 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:

المساهمون وآخرون ألف ريال قطري	٢٠٢١ مجلس الإدارة ألف ريال قطري	شركات زميلة ألف ريال قطري	المساهمون وآخرون ألف ريال قطري	٢٠٢٢ مجلس الإدارة ألف ريال قطري	شركات زميلة ألف ريال قطري	
٣,٠٠٦,٣٧٤	٥٩٤,٢٥٤	٣١	٢,٣٩٣	١,٢٤٨,٤٠٠	٥٣	الموجودات:
٧٢٩,٩٣٠	٢٧٥,٢١٣	١٤,٨٤٠	٦,٦٧٧	٢٨٢,٨٨٢	٢١,٣٢٩	موجودات التمويل
						حقوق أصحاب حسابات الاستثمار
						بنود خارج بيان المركز المالي:
						مطلوبات محتملة وضمانات وارتباطات
٢٦٧,٣١٧	١٣,٢٨٣	٧٢	١٣٣,٧٣٠	٨,٤٥٢	٣١٤	أخرى
						بنود بيان الدخل الموحد:
١١٢,٢٠٥	٢٢,٠١٥	٢٧٩	٤٧٧	٥٧,١٧٦	-	إيرادات من موجودات التمويل
١١,٠١٠	٣,٧٢٦	٤١١	٤٤٨	٦,٠٨٣	٤٤٣	أرباح ودائع مدفوعة
-	١٤,٢٠٦	-	-	١٥,٠٤٢	-	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

المعاملات مع كبار مسؤولي الإدارة

فيما يلي معاملات كبار مسؤولي الإدارة مع المجموعة خلال السنة:

٢٠٢١ ألف ريال قطري	٢٠٢٢ ألف ريال قطري	
٦٢٠	٢,٥٥٤	تمويلات برهن عقاري وتمويلات مضمونة أخرى
٢٤٢	١٧٦	بطاقات الائتمان
٨٦٢	٢,٧٣٠	

بلغت مكافآت كبار مسؤولي الإدارة خلال السنة كالتالي:

٢٠٢١ ألف ريال قطري	٢٠٢٢ ألف ريال قطري	
١٤,٢٠٩	١٤,٧٣٠	منافع قصيرة الأجل
١,٣١٨	١,٣٧٢	منافع طويلة الأجل
١٥,٥٢٧	١٦,١٠٢	

٣٦ الزكاة

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

٣٧ هيئة الرقابة الشرعية

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

٣٨ المساهمة في صندوق دعم الأنشطة الاجتماعية والرياضية

تقوم المجموعة بالوفاء بالتزاماتها الاجتماعية من خلال التبرعات للأنشطة والمؤسسات الخيرية عند تحقق الأرباح. رصدت المجموعة مخصصات خلال سنة ٢٠٢٢ بمبلغ ٢٦,٨٨١ مليون ريال قطري، بما يمثل ٢,٥٪ (٢٠٢١: ٢٥,٠٨٣ ريال قطري) من صافي الأرباح وفقاً للقانون رقم ١٣ لسنة ٢٠٠٨ والإيضاحات الصادرة لسنة ٢٠١٠.

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

**CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2022**

Draft Subject to QCB Approval of Financial statements

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

Consolidated financial statements

For the year ended 31 December 2022

CONTENTS

PAGE(S)

Independent auditor's report	1 - 5
Consolidated statement of financial position	6
Consolidated statement of income	7
Consolidated statement of changes in equity	8
Consolidated statement of cash flows	9
Notes to the consolidated financial statements	10 - 73

Draft Subject to QCB Approval of Financial statements



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

Our opinion

In our opinion, the consolidated financial statements of Qatar International Islamic Bank (Q.P.S.C.) ("QIIB" or the "Bank") and its subsidiaries (together the "Group") present fairly, in all material respects, the consolidated financial position of the Group as at 31 December 2022 and its consolidated financial performance and its consolidated cash flows for the year then ended in accordance with the Financial Accounting Standards (FAS) issued by the Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions (AAOIFI) as modified by the Qatar Central Bank (QCB).

What we have audited

The Group's consolidated financial statements comprise:

- The consolidated statement of financial position as at 31 December 2022;
- The consolidated statement of income for the year then ended;
- The consolidated statement of changes in equity for the year then ended;
- The consolidated statement of cash flows for the year then ended; and
- The notes to the consolidated financial statements, which include significant accounting policies and other explanatory information.

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 believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion.

Independence

We are independent of the group in accordance with the International Code of Ethics for Professional Accountants (including International Independence Standards) issued by the International Ethics Standards Board for Accountants (IESBA Code) and the ethical requirements that are relevant to our audit of the consolidated financial statements in the State of Qatar. We have fulfilled our other ethical responsibilities in accordance with IESBA Code and the ethical requirements in the State of Qatar.

Our audit approach

Overview

Key audit matter / Impairment of financing facilities

As part of designing our audit, we determined materiality and assessed the risks of material misstatement in the consolidated financial statements. In particular, we considered where the Directors made subjective judgements; for example, in respect of significant accounting estimates that involved making assumptions and considering future events that are inherently uncertain. As in all of our audits, we also addressed the risk of management override of internal controls, including among other matters consideration of whether there was evidence of bias that represented a risk of material misstatement due to fraud.

We tailored the scope of our audit in order to perform sufficient work to enable us to provide an opinion on the consolidated financial statements as a whole, taking into account the structure of the Group, the accounting processes and controls, and the industries in which the Group operates.

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.

Key audit matter	How our audit addressed the key audit matter
<p>Impairment of financing facilities</p> <p>Impairment allowances represent the directors' best estimate of the losses arising from credit risk and particularly from financing facilities. As described in the summary of significant accounting policies to the consolidated financial statements, the impairment losses have been determined in accordance with FAS 30.</p> <p>We focused on this area because the directors make complex and subjective judgements over both amount and timing of recognition of impairment, such as:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Determining criteria for significant increase in credit risk. • Choosing appropriate models and assumptions for the measurement of Expected Credit Losses (ECL) including Probability of Default (PD), Loss Given Default (LGD), and Exposure at Default (EAD). • Establishing the relative weighting of forward-looking scenarios for each type of product/market and the associated ECL. • Establishing groups of similar assets for the purpose of measuring the ECL. • Determining disclosure requirements in accordance with the FAS. <p>Further, financing facilities and off-balance sheet financing are material within the overall context of the financial statements.</p> <p>The Group's gross financing facilities that are subject to credit risk, include financing assets amounting to QAR 38,136 million, and off-balance sheet finance amounting to QAR 15,481 million as at 31 December 2022, disclosed in note (11) and note (31) to the financial statements.</p> <p>Information on the credit risk and the Group's credit risk management is provided in note 5 to the financial statements.</p>	<p>Our audit procedures in relation to this key audit matter included the following:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Obtained an understanding of the methodology used to identify and calculate individual impairment allowance for stage 3 exposures, and tested a sample of such exposures against the methodology. • Assessed and tested the design and operating effectiveness of the relevant key controls around origination and approval of financing facilities, monitoring of credit exposures, and impairment calculation. • Evaluated the appropriateness of the Group's impairment provisioning policy in accordance with the requirements of FAS 30. • Used our own internal experts to independently assess the reasonableness of the ECL methodology developed and applied by management including model risk parameters (PD, LGD, and EAD), forward-looking information, associated weighting, and staging analysis. • Obtained an understanding of and tested the completeness and accuracy of the historical and current datasets used for the ECL calculation. • Tested a sample of financing facilities to determine the appropriateness and application of staging criteria. • Obtained samples of the latest available credit reviews and checked that they include appropriate assessment and documentation of borrowers' ability to meet repayment obligations (principal, profit, and fees). • Evaluated the adequacy of the financial statements disclosures to determine if they were in accordance with the requirements of FAS 30 and QCB regulations.

Other information

The Directors are responsible for the other information. The other information comprises the Board of Directors' Report (but does not include the consolidated financial statements and our auditor's report thereon), which we obtained prior to the date of this auditor's report, and the complete annual report, which is 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 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 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.

When we read the complete annual report, if we conclude that there is a material misstatement therein, we are required to communicate the matter to those charged with governance.

Responsibilities of management and those charged with governance for the consolidated financial statements

The management is responsible for the preparation and fair presentation of the consolidated financial statements in accordance with FAS issued by AAOIFI as modified by QCB and with the requirements of the Qatar Commercial Companies law number 11 of 2015, as amended by law number 8 of 2021 and QCB regulations, and for such internal control as the management determines is necessary to enable the preparation of consolidated financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

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

Those charged with governance are responsible for overseeing the Group's financial reporting process.

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 judgment 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, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the Group's internal control.
- Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by management.
- Conclude on the appropriateness of the management's use of the going concern basis of accounting and, based on the audit evidence obtained, whether a material uncertainty exists related to events or conditions that may cast significant doubt on the Group's ability to continue as a going concern. If we conclude that a material uncertainty exists, we are required to draw attention in our auditor's report to the related disclosures in the consolidated financial statements or, if such disclosures are inadequate, to modify our opinion. Our conclusions are based on the audit evidence obtained up to the date of our auditor's report. However, future events or conditions may cause the Group to cease to continue as a going concern.
- Evaluate the overall presentation, structure and content of the consolidated financial statements, including the disclosures, and whether the consolidated financial statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.
- Obtain sufficient appropriate audit evidence regarding the financial information of the entities or business activities within the Group to express an opinion on the consolidated financial statements. We are responsible for the direction, supervision and performance of the Group audit. We remain solely responsible for our audit opinion.

Auditor's responsibilities for the audit of the consolidated financial statements (continued)

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

We also provide those charged with governance with a statement that we have complied with relevant ethical requirements regarding independence, and to communicate with them all relationships and other matters that may reasonably be thought to bear on our independence, and where applicable, related safeguards.

From the matters communicated with those charged with governance, 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

Further, as required by the Qatar Commercial Companies law number 11 of 2015, as amended by law number 8 of 2021, we report that:

- We have obtained all the information we considered necessary for the purpose of our audit;
- The Group has maintained proper books of account and the consolidated financial statements are in agreement therewith;
- The financial information included in the Board of Directors' report is in agreement with the books and records of the Group; and
- Nothing has come to our attention, which causes us to believe that the Bank has breached any of the applicable provisions of the Qatar Commercial Companies law number 11 of 2015, as amended by law number 8 of 2021, or of its Articles of Association, which would materially affect the reported results of its operations or its financial position as at 31 December 2022.

For and on behalf of PricewaterhouseCoopers – Qatar Branch
Qatar Financial Market Authority registration number 120155

Waleed Tahtamouni
Auditor's registration number 370
Doha, State of Qatar
[Date]

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

CONSOLIDATED STATEMENT OF FINANCIAL POSITION

As at 31 December 2022

	Notes	2022 QR'000	2021 QR'000
Assets			
Cash and balances with Qatar Central Bank	9	2,490,767	2,669,960
Due from banks	10	9,760,241	13,426,336
Financing assets	11	35,021,716	37,030,881
Investment securities	12	7,752,399	7,220,147
Investment in associates	13	192,362	263,972
Investment properties	14	669,105	697,452
Fixed assets	15	231,322	231,371
Intangible assets	16	37,733	42,293
Other assets	17	237,724	209,583
Total assets		56,393,369	61,791,995
Liabilities, equity of investment account holders and equity			
Liabilities			
Due to banks and financial institutions	18	6,917,580	9,921,549
Customers' current accounts	19	7,802,988	7,428,188
Sukuk financing	20	2,793,866	3,542,822
Other liabilities	21	900,353	978,945
Total liabilities		18,414,787	21,871,504
Equity of investment account holders	22	28,903,371	31,217,681
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)	852,234	803,726
Fair value reserve	23 (d)	2,693	2,767
Other reserves	23 (e)	80,787	79,588
Retained earnings		2,081,000	1,758,232
Total equity attributable to shareholders of the Bank		6,982,761	6,610,360
Sukuk eligible as additional capital	24	2,092,450	2,092,450
Total equity		9,075,211	8,702,810
Total liabilities, equity of investment account holders and equity		56,393,369	61,791,995

These consolidated financial statements were approved by the Board of Directors on 25 January 2023 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 38 form an integral part of these consolidated financial statements.
Independent auditor's report is set out on pages 1-5.

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

CONSOLIDATED STATEMENT OF INCOME

For the year ended 31 December 2022

	Notes	2022 QR'000	2021 QR'000
Income from financing activities	25	1,792,168	1,834,125
Net income from investing activities	26	507,136	353,536
Total income from financing and investing activities, net		2,299,304	2,187,661
Fee and commission income		386,502	317,301
Fee and commission expense		(88,671)	(67,146)
Net fee and commission income	27	297,831	250,155
Net foreign exchange gains	28	85,288	41,936
Net share of results of investment in associates	13	(22,856)	(23,104)
Total income		2,659,567	2,456,648
Staff costs	29	(168,428)	(170,901)
Depreciation of fixed assets and amortisation of intangible assets	15&16	(32,309)	(35,010)
Finance expenses		(237,283)	(156,816)
Other expenses	30	(135,159)	(121,673)
Total expenses		(573,179)	(484,400)
Net impairment reversal (losses) on due from banks	5b(iv)	535	(287)
Net impairment (losses) reversal on investment securities		(17,199)	1,174
Net impairment losses on financing assets	11	(302,274)	(377,203)
Impairment loss on investment in associate	13	(41,067)	(54,344)
Net impairment (losses) reversals on off balance sheet exposures subject to credit risk	5b(iv)	(21,816)	19,872
Net profit for the year before return to investment account holders		1,704,567	1,561,460
Investment account holders' share of profit	22	(629,322)	(558,113)
Net profit for the year		1,075,245	1,003,347
Earnings per share			
Basic and diluted earnings per share (QR per share)	33	0.64	0.59

The attached notes 1 to 38 form an integral part of these consolidated financial statements.
Independent auditor's report is set out on pages 1-5.



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

CONSOLIDATED STATEMENT OF CHANGES IN EQUITY

For the year ended 31 December 2022

Notes	Share capital QR'000	Legal reserve QR'000	Risk reserve QR'000	Fair Value reserve QR'000	Other reserves QR'000	Retained earnings QR'000	Total equity attributable to shareholders of the Bank QR'000	Sukuk eligible as additional capital QR'000	Total QR'000
Balance at 1 January 2022	1,513,687	2,452,360	803,726	2,767	79,588	1,758,232	6,610,360	2,092,450	8,702,810
Fair value reserve movement	-	-	-	(74)	-	-	(74)	-	(74)
Net profit for the year	-	-	-	-	-	1,075,245	1,075,245	-	1,075,245
Total recognized income and expenses for the year	-	-	-	(74)	-	1,075,245	1,075,171	-	1,075,171
Cash dividends paid to shareholders 23(f)	-	-	-	-	-	(567,633)	(567,633)	-	(567,633)
Net movement in other reserve	-	-	-	-	1,199	(1,199)	-	-	-
Social and Sports Fund appropriation 38	-	-	-	-	-	(26,881)	(26,881)	-	(26,881)
Dividend Appropriation to Sukuk eligible as additional capital 24	-	-	-	-	-	(108,256)	(108,256)	-	(108,256)
Transfer to risk reserve	-	-	48,508	-	-	(48,508)	-	-	-
Balance at 31 December 2022	1,513,687	2,452,360	852,234	2,693	80,787	2,081,000	6,982,761	2,092,450	9,075,211
Balance at 1 January 2021	1,513,687	2,452,360	750,831	1,651	79,554	1,433,103	6,231,186	2,092,450	8,323,636
Fair value reserve movement	-	-	-	1,116	-	-	1,116	-	1,116
Net profit for the year	-	-	-	-	-	1,003,347	1,003,347	-	1,003,347
Total recognized income and expenses for the year	-	-	-	1,116	-	1,003,347	1,004,463	-	1,004,463
Cash dividends paid to shareholders 23(f)	-	-	-	-	-	(491,950)	(491,950)	-	(491,950)
Net movement in other reserve	-	-	-	-	34	(34)	-	-	-
Social and Sports Fund appropriation 38	-	-	-	-	-	(25,083)	(25,083)	-	(25,083)
Dividend Appropriation to Sukuk eligible as additional capital 24	-	-	-	-	-	(108,256)	(108,256)	-	(108,256)
Transfer to risk reserve	-	-	52,895	-	-	(52,895)	-	-	-
Balance at 31 December 2021	1,513,687	2,452,360	803,726	2,767	79,588	1,758,232	6,610,360	2,092,450	8,702,810



The attached notes from 1 to 38 form an integral part of these consolidated financial statements.
Independent auditor's report is set out on pages 1-5.

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

CONSOLIDATED STATEMENT OF CASH FLOWS

For the year ended 31 December 2022

	Notes	2022 QR'000	2021 QR'000
Cash flows from operating activities			
Net profit for the year		1,075,245	1,003,347
Adjustments for:			
Net Impairment losses on financing assets	11	302,274	377,203
Net impairment losses (reversal) on investment securities		17,199	(1,174)
Net impairment losses (reversal) on off balance sheet exposures subject to credit risk	5b(iv)	21,816	(19,872)
Net impairment (reversal) losses on due from banks	5b(iv)	(535)	287
Impairment loss on investment in associate	13	41,067	54,344
Foreign exchange loss on translation of investment in associates	13	6,849	2,611
Depreciation of investment properties	14	29,143	29,173
Depreciation of fixed assets and amortisation of intangible assets	15,16	32,309	35,010
Net gain on sale of investments securities	26	-	(27,861)
Dividends income	26	(1,586)	(1,697)
Sukuk amortisation		11,136	7,060
Share of results of investment in associates	13	22,856	23,104
Fair value (gain) loss on investment security carried at fair value through income statement	26	(33)	234
Employees' end of service benefits (net)	21	1,342	9,544
Cash flows before changes in working capital changes		1,559,082	1,491,313
Working capital changes:			
Cash reserve with Qatar Central Bank		80,995	(120,471)
Due from banks		(349,191)	(1,921,615)
Financing assets		1,706,891	3,105,822
Other assets		(28,141)	105,908
Due to banks and financial institutions		(3,003,969)	(3,206,943)
Customers' current accounts		374,800	(557,017)
Other liabilities		(132,234)	51,362
		208,233	(1,051,641)
Employees' end of service benefits paid	21	(1,665)	(2,551)
Net cash flows generated from / (used in) operating activities		206,568	(1,054,192)
Cash flows generated from investing activities			
Acquisition of investment securities		(1,402,604)	(2,313,007)
Proceeds from redemption / sale of investment securities		851,840	949,047
Acquisition of fixed assets	15	(15,876)	(8,866)
Acquisition of intangible assets	16	(11,824)	(21,458)
Dividends received from associate company	13	490	980
Proceeds from sale of fixed assets		-	129
Additions of investment in properties	14	(796)	(2,358)
Dividends income	26	1,586	1,697
Net cash flows used in investing activities		(577,184)	(1,393,836)
Cash flows from financing activities			
Change in equity of investment account holders		(2,313,830)	2,848,530
Net (settlement) proceeds of sukuk financing		(752,021)	974,256
Cash dividends paid to shareholders		(569,296)	(496,506)
Dividend appropriation to sukuk eligible as additional capital	24	(108,256)	(108,256)
Net cash flows (used in) / generated from financing activities		(3,743,403)	3,218,024
Net (decrease) / increase in cash and cash equivalents		(4,114,019)	769,996
Cash and cash equivalents at 1 January		6,184,968	5,414,972
Cash and cash equivalents at 31 December	34	2,070,949	6,184,968

The attached notes from 1 to 38 form an integral part of these consolidated financial statements
Independent auditors' report is set out on pages 1-5.

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

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

For the year ended 31 December 2022

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 in Grand Hamad Street in Doha and 16 local branches. The Bank is listed, and its shares are 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, Doha, State of Qatar, P.O. Box 664.

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

QIIB Senior Sukuk Ltd and QIIB Tier 1 Sukuk Ltd, were incorporated in the Cayman Islands as an exempted company with limited liability for sole purpose of Sukuk and Tier 1 Sukuk issuance, respectively, for the benefit of QIIB.

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 Qatar Central Bank (QCB).

The consolidated financial statements of the Group for the year ended 31 December 2022 were authorised for issuance in accordance with a resolution by the Board of Directors on 25 January 2023.

2 BASIS OF PREPARATION

(a) Statement of compliance

The consolidated financial statement has 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”).

The Group has adopted QCB circular no. 13/2020 dated 29 April 2020 (execution date) which modifies the requirements of FAS 33 “Investment in Sukuk, shares and similar instruments”, FAS 30 “Impairment, Credit Losses and Onerous Commitments”, and requires banks to follow International Financial Reporting Standards (IFRS) for repurchase agreements and for impairment of equity investments measured at fair value through equity. Accordingly, the Group has adopted the circular from the effective date and the changes to the accounting policies have been adopted prospectively by the Group. Further, AAOIFI issued FAS 32 which was effective from 1 January 2021. The QCB has not as yet instructed Islamic Banks in Qatar to implement FAS 32. The Group is awaiting instructions from QCB in this regard “refer to note 3 (af)”. For matters that are not covered by FAS, the Group uses the guidance from the relevant International Financial Reporting Standards (“IFRSs”) as issued by the International Accounting Standards Board (“IASB”).

The Group’s management has 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, the 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.

(b) Basis of measurement

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



2 BASIS OF PREPARATION (CONTINUED)

(c) Functional and presentation currency

These consolidated financial statements are presented in Qatari Riyals (“QR”), which is the Group’s functional and presentational currency. Except as otherwise indicated, financial information presented in QR has 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 (af).

(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:

- 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.

3 SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (CONTINUED)

(b) Investment in associates (continued)

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 investment in associates includes goodwill (net of any accumulated impairment loss) identified on acquisition.

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 has 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. The accounting policies of associates have been changed where necessary to ensure consistency with policies adopted by the Group.

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. Exchange differences arising on translation are taken directly to the foreign exchange loss on translation within the consolidated statement of income.

3 SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (CONTINUED)

(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 ٣٣. 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 instruments shall be measured at amortised cost if both the following conditions are met:

- a. the investment is held within a business model whose objective is to hold such investments 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 will be measured at Fair Value through equity if both 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 investments; and
- b. the investment represents a non monetary debt type instrument or other investment instrument having reasonably determinable effective yield.

Any other investment instruments not classified as per 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.

3 SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (CONTINUED)

(d) Investment securities (continued)

(iii) Measurement

Initial recognition

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

Subsequent measurement

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

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

Investments at fair value through 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 changes in shareholders' equity 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 changes in equity 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 when on a continuous basis cannot be determined, are stated at cost less impairment allowance, (if any).

(iv) Measurement principles

Amortised cost measurement

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

Fair value measurement

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

(e) Financing assets

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

3 SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (CONTINUED)**(e) Financing assets (continued)***Murabaha and Musawama*

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

Mudaraba and Musharaka

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

Ijarah Muntahia Bittamleek

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

Istisna'a

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

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 and financial institutions, 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.

3 SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (CONTINUED)

(f) Other financial assets and liabilities (continued)

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:

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

Collateral (shares and bonds) 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.

3 SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (CONTINUED)

(g) Impairment of financial assets (other than equity type investments classified as fair value through equity)

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 has 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;
- 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.

3 SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (CONTINUED)

(g) Impairment of financial assets (other than equity type investments classified as fair value through equity)

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 has 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.

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 property

Investment property held for rental or capital appreciation is 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.

3 SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (CONTINUED)**(k) Investment property (continued)**

Depreciation is systematically allocated for the cost of the investment property over its useful life. Investment property is 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 investment account holders.

Depreciation for investments properties is recognized in consolidated statement of income on a straight-line basis over the estimated useful lives of each part of an item of investment property 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.

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 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 owner's equity and the portion related to investment account holders.

(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.



3 SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (CONTINUED)**(l) Fixed assets (continued)****(ii) Subsequent costs**

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.

(m) Intangible Assets

Intangible assets acquired separately are measured on initial recognition at cost. Internally generated intangible assets, excluding capitalized development costs, are not capitalized and expenditure is reflected in the consolidated statement of income in the year in which the expenditure is incurred.

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

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.

Intangible assets with indefinite useful lives are not amortised but are tested for impairment annually either individually or at the cash generating unit level. The assessment of indefinite life is reviewed annually to determine whether the indefinite life assessment continues to be supportable. If not, the change in the useful life from indefinite to finite is made on a prospective basis.

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

Useful lives	Software Finite (5 years)
Amortization method used	Amortised on a straight line basis over the periods of availability
Internally generated or acquired	Acquired

(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. For goodwill and intangible assets that have indefinite useful lives or that are not yet available for use, the recoverable amount is estimated each year at the same time. An impairment loss is recognized if the carrying amount of an asset or its Cash Generating Unit ("CGU") exceeds its estimated recoverable amount.

3 SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (CONTINUED)**(n) Impairment of non-financial assets (continued)**

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. Subject to an operating segment ceiling test, for the purposes of goodwill impairment testing, CGUs to which goodwill has been allocated are aggregated so that the level at which impairment testing is performed reflects the lowest level at which goodwill is monitored for internal reporting purposes. Goodwill acquired in a business combination is allocated to groups of CGUs that are expected to benefit from the synergies of the combination.

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 has decreased or no longer exists. An impairment loss is reversed if there has 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) Customer 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.

(p) Equity of unrestricted investment account holders

Equity of unrestricted investment account holders 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 equity of unrestricted 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 unrestricted investment account holders and shareholders.



3 SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (CONTINUED)

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

- The share of profit of unrestricted 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 unrestricted 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 unrestricted investment funds with the Group's funds for the purpose of investment, no priority has been given to either party in the appropriation of profit.

(r) Sukuk financing

Sukuk financing represents common shares in the ownership of identified assets or 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".

(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 as 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.

3 SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (CONTINUED)

(u) Employee benefits (continued)

(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) Share capital and reserves

(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) Dividends on ordinary shares

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

(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 Istisn'a contract as soon as they are anticipated.

3 SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (CONTINUED)

(w) Revenue recognition (continued)

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 as the related services are performed.

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 payable 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.

3 SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (CONTINUED)

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

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 5 (bii); 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 5 (bii)). 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.

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) Comparatives

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

(af) New standards, amendments and interpretations effective from 1 January 2022

FAS 32 Ijarah

AAOIFI has issued FAS 32 in 2019. FAS 32 improves upon and supersedes FAS 8 - Ijarah and Ijarah Muntahia Bittamleek originally issued in 1997. This standard aims at setting out principles for the classification, recognition, measurement, presentation and disclosure of Ijarah type transactions including their different forms entered into by an institution, in both the capacities of lessor and lessee.

This standard is effective beginning 1 January 2021. Qatar Central Bank ("QCB") has issued a circular No. 0001291/2021 dated 11 April 2021, requesting Islamic banks in Qatar to perform an impact assessment for FAS 32 adoption on the Group's financial statements for the year ended 31 December 2021 and any relevant indicators and regulatory ratios. The Islamic Banks in Qatar are in the process of complying with the requirements of QCB. The implementation of the standard will be in line with the instructions of QCB.

The Group has performed an impact assessment during the period and has submitted to QCB. According to the impact assessment, the Group would have to recognized Right of Use Assets and Ijarah Liabilities of approximately QR 44 million on 31 December 2021. The impact on the income statement and cash flow statement is unlikely to be material to the operations of the Group.

QCB has not yet instructed Islamic Banks in Qatar to implement FAS 32. The Group is awaiting instructions from QCB in this regard

3 SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (CONTINUED)

(af) New standards, amendments and interpretations effective from 1 January 2022 (continued)

FAS 38 “Wa’ad, Khiyar and Tahawwut”

AAOIFI has issued FAS 38 “Wa’ad, Khiyar and Tahawwut” in 2020. The objective of this standard is to prescribe the accounting and reporting principles for recognition, measurement and disclosure in relation to Shari’ah compliant Wa’ad (promise), Khiyar (option) and Tahawwut (hedging) arrangements for Islamic financial institutions. In addition, this standard intends to provide accounting principles for the Tahawwut transactions which are normally based on Wa’ad or Khiyar, or a series or combination thereof.

The above standard did not have any material impact on the Group’s consolidated financial statements.

(ag) New standards, amendments and interpretations not yet adopted as of 1 January 2022

Below certain new accounting standards and interpretations have been published that are not mandatory for 31 December 2022 reporting periods and have not been early adopted by the Group. These standards are currently in process of being assessed by the management of the Group to consider any implication in the current or future reporting periods and on foreseeable future transactions.

FAS 39 “Financial Reporting for Zakah”

AAOIFI has issued FAS 39 “Financial Reporting for Zakah” in 2021. The objective of this standard is to establish the principles of financial reporting related to Zakah attributable to different stakeholders of an Islamic financial institution and provides guidance on two main categories of institutions namely “institutions obliged to pay Zakah” and “institutions not obliged to pay Zakah”.

This standard improves upon and supersedes FAS 9 on “Zakah” and aims at setting out the accounting treatment of Zakah in the books of the institutions, including the presentation and disclosure by an Islamic financial institution. The accounting and financial reporting requirements such as recognition, presentation and disclosure requirements of this standard shall apply to institutions that are obliged to pay Zakah on behalf of certain or all stakeholders. Institutions that are not obliged to pay Zakah shall apply the disclosure requirements of this standard for certain or all stakeholders, as relevant.

FAS 1 (Revised 2021) “General presentation and disclosures in the financial statements”

AAOIFI has issued FAS 1 (Revised 2021) “General presentation and disclosures in the financial statements” in 2021, which supersedes the earlier FAS 1 “General Presentation and Disclosures in the Financial Statements of Islamic Banks and Financial Institutions”. The objective of this standards is to align the accounting treatments and the reporting requirements for the Islamic financial institutions to the maximum possible extent with the generally accepted accounting principles without compromising the Shari’a requirements and nature of Islamic financial transactions and institutions.

These standards shall be effective for the financial periods beginning on or after 1 January 2023 with early adoption permitted.



3 SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (CONTINUED)**4 EXPECTED CREDIT LOSSES****(a) Expected credit loss / Impairment allowances**

	Stage 1 QR'000	Stage 2 QR'000	Stage 3 QR'000	31 December 2022 QR'000
Exposures subject to ECL				
Due from banks	9,755,455	5,311	-	9,760,766
Debt type investments carried at amortised cost	7,560,916	193,128	-	7,754,044
Financing assets*	32,480,419	3,100,946	1,022,100	36,603,465
Off balance sheet exposures subject to credit risk	14,922,455	555,751	2,911	15,481,117
Total	64,719,245	3,855,136	1,025,011	69,599,392

	Stage 1 QR'000	Stage 2 QR'000	Stage 3 QR'000	31 December 2021 QR'000
Exposures subject to ECL				
Due from banks	13,345,423	81,973	-	13,427,396
Debt type investments carried at amortised cost	7,000,430	185,856	13,509	7,199,795
Financing assets*	33,951,584	3,362,018	980,939	38,294,541
Off balance sheet exposures subject to credit risk	13,908,164	441,114	6,634	14,355,912
Total	68,205,601	4,070,961	1,001,082	73,277,644

* 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 a 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 businesslines 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 financial institutions and Sukuk financing. Financial instruments also include equity of unrestricted investment account holders 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.

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.

5 FINANCIAL RISK MANAGEMENT (CONTINUED)**(b) Credit risk (continued)***(i) Credit risk measurement (continued)*

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.

Below are the ratings for financial assets of the Group as at 31 December 2022:

	Financing assets	Debt type investments carried at amortised cost	Off balance sheet exposures subject to credit risk	Due from Banks	31 December 2022	31 December 2021
	QR'000	QR'000	QR'000	QR'000	QR'000	QR'000
Rating grade						
AAA to AA-	635,903	5,734,251	3,806,148	160,711	10,337,013	13,294,673
A+ to A-	3,964,054	1,145,580	812,604	9,007,042	14,929,280	17,106,870
BBB to BBB-	17,981,260	-	1,552,106	445,926	19,979,292	18,339,347
BB+ to B-	11,341,468	770,244	6,163,712	8,426	18,283,850	18,245,025
CCC+ to CCC-	2,511,696	37,183	2,925,829	-	5,474,708	5,785,035
Ca	273,927	-	217,402	-	491,329	373,462
C	175,617	-	600	-	176,217	134,781
D	959,482	-	2,716	-	962,198	945,418
Total*	37,843,407	7,687,258	15,481,117	9,622,105	70,633,887	74,224,611

* Gross excluding accrued profit

The above balances are gross before deducting the ECL.



5 FINANCIAL RISK MANAGEMENT (continued)**(b) Credit risk (continued)****(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. 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 are 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 including the profit calculated on them, according to QCB's instructions. When transitioning financial assets from stage 2 to stage 3, the percentage of impairment made for such assets should be more than the percentage of impairment made before transition.

A pervasive concept in measuring ECL is that it should consider forward-looking information. Section "Forward-looking information incorporated in the ECL models" includes an explanation of how the Group has incorporated this in its ECL models.

Purchased or originated credit-impaired financial assets are those financial assets that are credit impaired on initial recognition. Their ECL is always measured on a lifetime basis (Stage 3).

Further explanation is also provided of how the Group determines appropriate groupings when ECL is measured on a collective basis (refer to section "grouping of instruments for losses measured on a collective basis").

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

5 FINANCIAL RISK MANAGEMENT (continued)

(b) Credit risk (continued)

(ii) Expected credit loss measurement (continued)

The key judgements and assumptions adopted by the Group in addressing the requirements of the standard are discussed below:

• Significant increase in credit risk (SICR)

When determining whether the risk of default on a financial instrument has 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 2022.

• 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:

Quantitative criteria

The borrower is more than 90 days past due on its contractual payments.

Qualitative criteria

The borrower meets unlikeliness to pay 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 has 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.



5 FINANCIAL RISK MANAGEMENT (CONTINUED)**(b) Credit risk (continued)***(ii) Expected credit loss measurement (continued)*

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 has 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 has 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 has 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 has 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.

The 12-month and lifetime EADs are determined based on the expected payment profile, which varies by product type.

- For amortising products and bullet repayment financing, this is based on the contractual repayments owed by the borrower over a 12month or lifetime basis. This will also be adjusted for any expected overpayments made by a borrower.
- For revolving products, the exposure at default is predicted by taking current drawn balance and adding a "credit conversion factor" which allows for the expected drawdown of the remaining limit by the time of default. These assumptions vary by product type and current limit utilisation band, based on analysis of the Group's recent default data.

The 12-month and lifetime LGDs are determined based on the factors which impact the recoveries made post default. These vary by product type.

- For secured products, this is primarily based on collateral type and projected collateral values, historical discounts to market/book values due to forced sales, time to repossession and recovery costs observed.

5 FINANCIAL RISK MANAGEMENT (CONTINUED)

(b) Credit risk (continued)

(ii) Expected credit loss measurement (continued)

- 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)").

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.

5 FINANCIAL RISK MANAGEMENT (CONTINUED)

(b) Credit risk (continued)

(ii) Expected credit loss measurement (continued)

- 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.

(iii) Credit risk exposure

- **Maximum exposure to credit risk financial instruments subject to impairment**

Notes 4a and 5bi 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. For assets recorded on the consolidated statement of financial position, the exposures in note (4a) are based on net carrying amounts as reported on the consolidated statement of financial position excluding balances with MoF and QCB, while the exposures in note 5bi are before deducting the loss allowances.

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.

5 FINANCIAL RISK MANAGEMENT (CONTINUED)**(b) Credit risk (continued)***(iii) Credit risk exposure (continued)*

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 discernable 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 2022 is QR 332 million (2021: QR 384 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.

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	2022	2021
	QR'000	QR'000	QR'000	QR'000	QR'000
Due from banks					
<i>Loss allowance as at 1 January</i>	1,035	25	-	1,060	773
Transfer to stage 1	-	-	-	-	-
Transfer to stage 2	-	-	-	-	-
Transfer to stage 3	-	-	-	-	-
Reversal /charge for the year (net)	(513)	(22)	-	(535)	287
Closing balance of expected credit losses / impairment losses – as at 31 December	522	3	-	525	1,060
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	31	31
	12-month	Lifetime	Impairment	December	December
	ECL	ECL	Losses	2022	2021
	QR'000	QR'000	QR'000	QR'000	QR'000
Debt type investments carried at amortised cost and fair value through equity					
<i>Loss allowance as at 1 January</i>	4,932	705	-	5,637	7,295
Transfer to stage 1	-	-	-	-	-
Transfer to stage 2	(19,543)	20,050	(507)	-	-
Transfer to stage 3	-	-	-	-	-
Charge / reversal for the year (net)	22,532	(474)	507	22,565	(1,658)
Closing balance of expected credit losses impairment losses – as at 31 December	7,921	20,281	-	28,202	5,637

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	2022	2021
	QR'000	QR'000	QR'000	QR'000	QR'000
Financing assets					
Loss allowance as at 1 January	213,797	256,780	737,424	1,208,001	832,389
Transfer to stage 1	3,444	(687)	(2,757)	-	-
Transfer to stage 2	(73,467)	91,130	(17,663)	-	-
Transfer to stage 3	(2,218)	(26,059)	28,277	-	-
Charge / reversal for the year (net)	170,800	(78,528)	210,002	302,274	377,203
Recovery / Reclassification from off-balance sheet to on balance sheet	-	-	1,321	1,321	3,996
Write off / transfers for the year	-	-	(2,314)	(2,314)	(5,587)
Closing balance of expected credit losses / impairment losses – as at 31 December	312,356	242,636	954,290	1,509,282	1,208,001
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	31	31
Off balance sheet exposures subject to credit risk	12-month	Lifetime	Impairment	December	December
	ECL	ECL	Losses	2022	2021
	QR'000	QR'000	QR'000	QR'000	QR'000
Loss allowance as at 1 January	84,101	3,272	-	87,373	107,245
Transfer to stage 1	58	(58)	-	-	-
Transfer to stage 2	(792)	792	-	-	-
Transfer to stage 3	-	-	-	-	-
Charge / reversal for the year (net)	16,160	5,656	-	21,816	(19,872)
Closing balance of expected credit losses / impairment losses – as at 31 December	99,527	9,662	-	109,189	87,373

(v) Modification of financial assets

The Group sometimes 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 has 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.

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.

2022

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	1,896,701	-	-	-	1,896,701
Due from banks	9,540,388	9,619	4,952	205,282	9,760,241
Financing assets	34,424,606	-	-	597,110	35,021,716
Investment securities	6,562,646	953,702	-	236,051	7,752,399
Other assets	215,568	-	-	-	215,568
	52,639,909	963,321	4,952	1,038,443	54,646,625

2021

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	2,039,867	-	-	-	2,039,867
Due from banks	13,208,287	7,477	2,384	208,188	13,426,336
Financing assets	37,030,881	-	-	-	37,030,881
Investment securities	6,005,972	723,087	-	491,088	7,220,147
Other assets	180,499	-	-	-	180,499
	58,465,506	730,564	2,384	699,276	59,897,730

2022

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	9,142,901	-	-	-	9,142,901
Guarantees	5,642,340	-	17	9,177	5,651,534
Letters of credit	519,550	-	-	161	519,711
Others	166,971	-	-	-	166,971
	15,471,762	-	17	9,338	15,481,117



5 FINANCIAL RISK MANAGEMENT (CONTINUED)**(b) Credit risk (continued)***(vi) Concentration of risks of financial assets with credit risk exposure "Net" (continued)*

2021

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	7,149,567	-	-	-	7,149,567
Guarantees	6,389,646	-	-	15,793	6,405,439
Letters of credit	787,404	-	-	-	787,404
Others	13,502	-	-	-	13,502
	<u>14,340,119</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>15,793</u>	<u>14,355,912</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 2022 QR'000	Gross exposure 2021 QR'000
Personal	16,409,694	13,851,959
Contingent liabilities	15,481,117	14,355,912
Services	12,462,082	15,634,274
Government and related entities	9,177,857	12,868,377
Real estate	7,444,484	7,551,468
Commercial	6,216,648	6,004,956
Contracting	2,367,145	3,406,489
Industry	193,465	369,465
Other	216,853	184,754
	<u>69,969,345</u>	<u>74,227,654</u>

(vii) Write-off policy

The Group writes off a financing asset or an investment in debt-type security balance, and any related allowances for impairment losses, when Group determines that the financing asset or security is uncollectible and after QCB approval is obtained.

This determination is made after considering information such as the occurrence of significant changes in the borrower's / issuer's financial position such that the borrower / issuer can no longer pay the obligation, or that proceeds from collateral will not be sufficient to pay back the entire exposure. For smaller balance standardised financing assets, write-off decisions generally are based on a product-specific past due status. The amount written off during the year was QR 2,460 thousands (2021: QR 5,782 million).

(c) Liquidity risk

Liquidity risk is the risk that the Group bears if unable to meet its obligations when they become due as a result of e.g. customer deposits being withdrawn, cash requirements from contractual commitments, or other cash outflows, such as debt maturities or margin calls for risk management instruments etc. Such outflows would deplete available cash resources for client financing, trading activities and investments. In extreme circumstances, lack of liquidity could result in reductions in the consolidated statement of financial position and sales of assets, or potentially an inability to fulfil financing commitments. The risk that the Group will be unable to do so is inherent in all banking operations and can be affected by a range of institution-specific and market-wide events including, but not limited to, credit events, merger and acquisition activity, systemic shocks and natural disasters.

5 FINANCIAL RISK MANAGEMENT (CONTINUED)**(c) Liquidity risk (continued)***(i) Management of liquidity risk*

The Group maintains a portfolio of high quality liquid assets, largely made up of government Sukuk of State of Qatar, short-term liquid trading investments, and inter-bank placements in addition to maintaining the statutory reserves with QCB. The Market Risk Department monitors the liquidity risk of the Group on a daily basis through liquidity stress testing scenarios and report its results to the Risks Committee for their action if needed. All liquidity policies and procedures are subject to review and approved by Board of Directors.

The Group monitors its liquidity risk according to QCB's guidelines on Basel III through two key ratios, the Liquidity Coverage Ratio (LCR) to monitor the short term (30 days) resilience of the Group's liquidity and non-risk based Leverage Ratio to act as a credible supplementary measure to the risk-based capital requirements. The liquidity risk ratio as of 31 December 2022 is 122.70% (2021: 137.67%).

(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:

	2022 %	2021 %
At December 31		
Average for the year	129	112
Maximum for the year	139	141
Minimum for the year	112	91



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

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

For the year ended 31 December 2022

5 FINANCIAL RISK MANAGEMENT (CONTINUED)

(c) Liquidity risk (continued)

(iii) Maturity analysis

Maturity analysis of the Group's assets, liabilities and equity of investment account holders 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
2022						
Cash and balances with Qatar Central Bank	2,490,767	725,906	-	-	-	1,764,861
Due from banks	9,760,241	2,559,869	1,659,943	3,435,078	2,105,351	-
Financing assets	35,021,716	11,259,330	3,453,841	5,382,667	8,960,742	5,965,136
Investment securities	7,752,399	1,381,284	1,253,984	199,661	2,357,737	2,559,733
Other assets	237,724	204,299	22,156	11,269	-	-
Total assets	55,262,847	16,130,688	6,389,924	9,028,675	13,423,830	10,289,730
Due to banks and financial institutions	6,917,580	5,898,482	729,746	289,352	-	-
Customers' current accounts	7,802,988	7,802,988	-	-	-	-
Sukuk financing	2,793,866	-	-	-	2,793,866	-
Other liabilities	900,353	711,384	-	122,317	-	66,652
Total liabilities	18,414,787	14,412,854	729,746	411,669	2,793,866	66,652
Equity of investment account holders	28,903,371	16,152,764	1,577,473	4,083,551	7,089,583	-
Total liabilities and equity of investment account holders	47,318,158	30,565,618	2,307,219	4,495,220	9,883,449	66,652
Maturity gap	7,944,689	(14,434,930)	4,082,705	4,533,455	3,540,381	10,223,078



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

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

For the year ended 31 December 2022

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
2021						
Cash and balances with Qatar Central Bank	2,669,960	824,104	-	-	-	1,845,856
Due from banks	13,426,336	9,861,198	1,900,274	393,196	1,271,668	-
Financing assets	37,030,881	9,276,282	3,594,987	4,333,067	8,700,650	11,125,895
Investment securities	7,220,147	185,857	220,603	374,347	3,901,039	2,538,301
Other assets	180,499	171,719	-	8,780	-	-
Total assets	60,527,823	20,319,160	5,715,864	5,109,390	13,873,357	15,510,052
Due to banks and financial institutions	9,921,549	8,185,534	1,342,918	393,097	-	-
Customers' current accounts	7,428,188	7,428,188	-	-	-	-
Sukuk financing	3,542,822	-	-	727,809	2,815,013	-
Other liabilities	978,945	678,525	-	233,430	-	66,990
Total liabilities	21,871,504	16,292,247	1,342,918	1,354,336	2,815,013	66,990
Equity of investment account holders	31,217,681	16,546,879	3,452,323	3,036,842	8,181,637	-
Total liabilities and equity of investment account holders	53,089,185	32,839,126	4,795,241	4,391,178	10,996,650	66,990
Maturity gap	7,438,638	(12,519,966)	920,623	718,212	2,876,707	15,443,062



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.

Interest rate benchmark (IBOR) reform

Regulators and central banks in various jurisdictions have convened national working groups to identify replacement rates for the interbank offer rates ('Ibors') to facilitate an orderly transition to these rates. Libor rate publication is ceased by 31st December 2021 for GBP Libor, Euro Libor, CHF Libor & JPY Libor. In case of USD Libor, 1 week & 2 months tenor rates ceased by 31st December 2021 and other USD Libor tenor rates will be ceased by 30th June 2023.

The Group has initiated an Ibor transition programme with the objective of facilitating an orderly transition from Ibors for the group and its clients. This programme oversees the transition by each of the businesses and is led by the ALCO team. The programme is currently focussed on evaluating the impact of the Ibor transition on legacy contracts as well as new issuance of contract which would refer to alternative reference rate and the proposed changes to processes, legal contracts, IT systems and communication with counterparties and customers. The group has begun to engage clients to determine their ability to transition in line with the readiness of the alternative rate product availability.

As at 31 December 2022, The Bank has USD Libor based financial instruments amounting to QR 411 million and will mature after anticipated replacement of USD LIBOR on 30 June 2023.

(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

For the year ended 31 December 2022

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			
2022								
Cash and balances with central banks	2,490,767	-	-	-	-	-	2,490,767	-
Due from banks	9,760,241	2,381,602	2,626,966	2,425,781	2,105,235	-	220,657	4.37%
Financing assets	35,021,716	11,259,325	3,453,841	5,382,667	8,960,742	5,742,610	222,531	5.35%
Investment securities	7,752,399	1,381,284	1,253,984	201,306	2,354,017	2,535,251	26,557	3.74%
	55,025,123	15,022,211	7,334,791	8,009,754	13,419,994	8,277,861	2,960,512	-
Due to banks and financial institutions	6,917,580	5,681,103	729,746	289,353	-	-	217,378	4.27%
Sukuk financing	2,793,866	-	-	-	2,793,866	-	-	4.20%
Equity of investment account holders	28,903,371	16,152,764	1,577,473	4,083,551	7,089,583	-	-	2.08%
	38,614,817	21,833,867	2,307,219	4,372,904	9,883,449	-	217,378	-
Profit rate sensitivity gap	16,410,306	(6,811,656)	5,027,572	3,636,850	3,536,545	8,277,861	2,743,134	-
Cumulative profit rate sensitivity gap	-	16,410,306	23,221,962	18,194,390	14,557,540	11,020,995	2,743,134	-

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



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

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENT

For the year ended 31 December 2022

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:			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			
2021								
Cash and balances with central banks	2,669,960	-	-	-	-	-	2,669,960	-
Due from banks	13,426,336	9,643,073	1,900,274	393,196	1,271,668	-	218,125	0.71%
Financing assets	37,030,881	9,276,282	3,594,987	4,333,067	8,700,650	11,125,895	-	4.37%
Investment securities	7,220,147	185,856	220,603	348,489	3,901,039	2,538,301	25,859	3.56%
	60,347,324	19,105,211	5,715,864	5,074,752	13,873,357	13,664,196	2,913,944	-
Due to banks and financial institutions	9,921,549	7,962,562	1,342,918	393,097	-	-	222,972	0.26%
Sukuk financing	3,542,822	-	-	727,809	2,815,013	-	-	3.97%
Equity of investment account holders	31,217,681	16,546,879	3,452,323	3,036,842	8,181,637	-	-	1.85%
	44,682,052	24,509,441	4,795,241	4,157,748	10,996,650	-	222,972	-
Profit rate sensitivity gap	15,665,272	(5,404,230)	920,623	917,004	2,876,707	13,664,196	2,690,972	-
Cumulative profit rate sensitivity gap	-	15,665,272	21,069,502	20,148,879	19,231,875	16,355,168	2,690,972	-

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
2022		
At 31 December	72,965	(72,965)
2021		
At 31 December	59,805	(59,805)

(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	
		2022	2021	2022	2021
		QR'000	QR'000	QR'000	QR'000
Qatar Stock Exchange	+/- 10	1,353	1,248	82	79
Bahrain Stock Exchange	+/- 10	568	730	-	-

The above analysis has 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	
		2022	2021
		QR'000	QR'000
Euro	+/- 10	3,629	953
Sterling Pounds	+/- 10	471	971
Others	+/- 10	10,399	11,891

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;
- 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. The capital adequacy ratio of the Group is calculated in accordance with the Basel III Committee guidelines as adopted by the QCB.

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

	2022	2021
	Basel III	Basel III
Common Equity Tier 1 (CET 1) Capital	5,896,732	5,589,836
Tier 1 capital	7,989,182	7,682,286
Tier 2 capital	692,909	562,684
Total regulatory capital	8,682,091	8,244,970

5 FINANCIAL RISK MANAGEMENT (CONTINUED)**(f) Capital management (continued)****Risk weighted assets**

	2022	2021
	Basel III	Basel III
Risk weighted assets for credit risk	45,238,181	45,402,881
Risk weighted assets for market risk	399,396	630,443
Risk weighted assets for operational risk	3,471,813	3,217,141
Total risk weighted assets	49,109,390	49,250,465
Regulatory capital	8,682,091	8,244,970
Common Equity tier 1 (CET 1) ratio	12.01%	11.35%
Risk weighted assets as a percentage of regulatory capital (capital adequacy ratio)	17.68%	16.74%

The capital adequacy ratio has been calculated as per Basel III guidelines with effect from 1st January 2014 in accordance with QCB regulations. The minimum capital adequacy requirements are as follows:

	CET 1 ratio without capital conservation buffer	CET 1 ratio including capital conservation buffer	Tier 1 capital ratio including capital conservation buffer	Tier 1 and 2 capital ratio including capital conservation buffer	Total capital including capital conservation buffer and domestic systematic important bank buffer	Total capital including conservation buffer, domestic systematic important bank buffer and ICAAP Pillar II capital charge
2022						
Actual	12.01%	12.01%	16.27%	17.68%	17.68%	17.68%
Minimum limit as per QCB	6.00%	8.50%	10.50%	12.50%	12.50%	12.50%
2021						
Actual	11.35%	11.35%	15.60%	16.74%	16.74%	16.74%
Minimum limit as per QCB	6.00%	8.50%	10.50%	12.50%	12.50%	12.50%

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.

6 USE OF ESTIMATES AND JUDGMENTS (CONTINUED)

(a) Key sources of estimation uncertainty (continued)

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.

(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.

6 USE OF ESTIMATES AND JUDGMENTS (CONTINUED)**(b) Critical accounting judgements in applying the Group's accounting policies (continued)***(i) Valuation of financial instruments (continued)*

- 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.

(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 measurement 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
2022	QR'000			
- Quoted equity-type investments classified as fair value through income statement	822	822	-	-
- Quoted equity-type investments classified as fair value through equity	19,204	19,204	-	-
- Unquoted equity-type investments classified as fair value through equity	6,531	-	-	6,531

	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
2021	QR'000			
- Quoted equity-type investments classified as fair value through income statement	789	789	-	-
- Quoted equity-type investments classified as fair value through equity	19,786	19,786	-	-
- Unquoted equity-type investments classified as fair value through equity	5,283	-	-	5,283

There have been no transfers between level 1 and level 2 during the years ended 31 December 2022 and 2021.

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

The Group's management determines the estimated useful life of fixed assets 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

For the year ended 31 December 2022

7 OPERATING SEGMENTS (CONTINUED)

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

2022	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	1,025,508	766,660	507,136	2,299,304
Net fee and commission income	167,943	129,888	-	297,831
Net foreign exchange gains	-	-	85,288	85,288
Share of results of investment in associates (Note 13)	-	-	(22,856)	(22,856)
Total segment income	1,193,451	896,548	569,568	2,659,567
Net impairment reversal on due from banks	-	-	535	535
Net impairment losses on investment securities	-	-	(17,199)	(17,199)
Net impairment losses on financing assets	(364,960)	62,686	-	(302,274)
Impairment loss on investment in associate	-	-	(41,067)	(41,067)
Net impairment losses on off balance sheet exposures subject to credit risk	(21,816)	-	-	(21,816)
Finance expenses & Investment account holders' share of profit	(269,144)	(360,178)	(237,283)	(866,605)
Reportable segment net profit before allocation of non-segmented expenses	537,531	599,056	274,554	1,411,141
2021	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	1,044,976	789,149	353,536	2,187,661
Net fee and commission income	143,158	106,997	-	250,155
Net foreign exchange gains	-	-	41,936	41,936
Share of results of investment in associates (Note 13)	-	-	(23,104)	(23,104)
Total segment income	1,188,134	896,146	372,368	2,456,648
Net impairment losses on due from banks	-	-	(287)	(287)
Net impairment reversals on investment securities	-	-	1,174	1,174
Net impairment losses on financing assets	(291,636)	(85,567)	-	(377,203)
Impairment loss on investment in associate	-	-	(54,344)	(54,344)
Net impairment reversals on off balance sheet exposures subject to credit risk	19,872	-	-	19,872
Finance expenses & Investment account holders' share of profit	(222,904)	(335,209)	(156,816)	(714,929)
Reportable segment net profit before allocation of non-segmented expenses	693,466	475,370	162,095	1,330,931



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

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENT

For the year ended 31 December 2022

7 OPERATING SEGMENTS (CONTINUED)

	Corporate Banking QR'000	Personal Banking QR'000	Treasury & Investments QR'000	Total QR'000
2022				
Reportable segment assets	20,811,776	14,209,940	18,505,943	53,527,659
Reportable segment liabilities and equity of investment account holders	14,132,432	22,573,927	9,711,446	46,417,805
	Corporate Banking QR'000	Personal Banking QR'000	Treasury & Investments QR'000	Total QR'000
2021				
Reportable segment assets	23,660,336	13,370,546	21,801,917	58,832,799
Reportable segment liabilities and equity of investment account holders	15,814,123	22,831,746	13,464,371	52,110,240

The tables below provide reconciliation of reportable segment revenues, profit, assets, liabilities and equity of investment account holders:

	2022 QR'000	2021 QR'000
Reportable segment net profit before allocation of expenses	1,411,141	1,330,931
Unallocated expenses	(335,896)	(327,584)
Consolidated net profit for the year	1,075,245	1,003,347
Assets		
Total assets for reportable segments	53,527,659	58,832,799
Other unallocated amounts	2,865,710	2,959,196
Consolidated total assets	56,393,369	61,791,995
Liabilities and equity of investment account holders		
Total liabilities and equity of investment account holders for reportable segments	46,417,805	52,110,240
Other unallocated amounts	900,353	978,945
Consolidated total liabilities and equity of investment account	47,318,158	53,089,185

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
2022							
External revenues	2,605,075	30,566	-	17,691	-	6,235	2,659,567
Non-current assets	23,053,283	945,699	-	597,110	-	278,614	24,874,706
2021							
External revenues	2,429,330	19,220	-	-	-	8,098	2,456,648
Non-current assets	29,936,811	714,563	-	-	-	176,625	30,827,999

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

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENT

At 31 December 2022

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:

2022	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
Cash and balances with Qatar Central Bank	-	-	2,490,767	2,490,767	2,490,767
Due from banks	-	-	9,760,241	9,760,241	9,760,241
Financing assets	-	-	35,021,716	35,021,716	35,021,716
Investment securities:					
- Measured at fair value	822	25,735	-	26,557	26,557
- Measured at amortised cost	-	-	7,725,842	7,725,842	7,584,484
Other assets (excluding non-financial assets)	-	-	215,568	215,568	215,568
	<u>822</u>	<u>25,735</u>	<u>55,214,134</u>	<u>55,240,691</u>	<u>55,099,333</u>
Due to banks and financial institutions	-	-	6,917,580	6,917,580	6,917,580
Customers' current accounts	-	-	7,802,988	7,802,988	7,802,988
Sukuk financing	-	-	2,793,866	2,793,866	2,793,866
Other liabilities	-	-	900,353	900,353	900,353
Equity of investment account holders	-	-	28,903,371	28,903,371	28,903,371
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>47,318,158</u>	<u>47,318,158</u>	<u>47,318,158</u>



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

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENT

At 31 December 2022

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
2021					
Cash and balances with Qatar Central Bank	-	-	2,669,960	2,669,960	2,669,960
Due from banks	-	-	13,426,336	13,426,336	13,426,336
Financing assets	-	-	37,030,881	37,030,881	37,030,881
Investment securities:					
- Measured at fair value	789	25,200	-	25,989	25,989
- Measured at amortised cost	-	-	7,194,158	7,194,158	7,171,902
Other assets (excluding non-financial assets)	-	-	180,499	180,499	180,499
	<u>789</u>	<u>25,200</u>	<u>60,501,834</u>	<u>60,527,823</u>	<u>60,505,567</u>
Due to banks and financial institutions			9,921,549	9,921,549	9,921,549
Customers' current accounts	-	-	7,428,188	7,428,188	7,428,188
Sukuk financing	-	-	3,542,822	3,542,822	3,542,822
Other liabilities	-	-	978,945	978,945	978,945
Equity of investment account holders	-	-	31,217,681	31,217,681	31,217,681
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>53,089,185</u>	<u>53,089,185</u>	<u>53,089,185</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 7,726 million (31 December 2021: QAR 7,194 million) for which the fair value amounts to QAR 7,584 million (31 December 2021: QAR 7,172 million), which is derived using level 1 fair value hierarchy.



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

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENT

At 31 December 2022

9 CASH AND BALANCES WITH QATAR CENTRAL BANK

	2022 QR'000	2021 QR'000
Cash on hand and in ATMs	594,066	630,093
Cash reserve with QCB (i)	1,764,861	1,845,856
Other balances with QCB	131,840	194,011
	<u>2,490,767</u>	<u>2,669,960</u>

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

10 DUE FROM BANKS

	2022 QR'000	2021 QR'000
Mudaraba placements	840,590	4,071,903
Commodity Murabaha receivable	8,560,858	9,091,955
Current accounts	220,657	218,125
Accrued profit	138,661	45,413
Allowance for expected credit losses of due from banks (stages 1 and 2)	(525)	(1,060)
	<u>9,760,241</u>	<u>13,426,336</u>

11 FINANCING ASSETS

(a) By type

	2022 QR'000	2021 QR'000
Murabaha and Musawama	30,440,511	30,406,941
Ijarah Muntahia Bittamleek	5,980,493	6,917,262
Istisn'a	95,868	329,393
Mudaraba	901,008	1,340,489
Musharaka	572	593
Others	424,955	351,160
Accrued profit	292,753	284,304
Total financing assets	<u>38,136,160</u>	<u>39,630,142</u>
Less: Deferred profit	(1,532,695)	(1,335,601)
Allowance for expected credit losses of financing assets (stages 1 and 2)	(554,992)	(470,575)
Allowance for credit impairment of financing assets (stage 3)	(954,290)	(737,426)
Suspended profit	(72,467)	(55,659)
Net financing assets	<u>35,021,716</u>	<u>37,030,881</u>

Total carrying amount of Istisn'a contracts under processing is QR 108 million as at 31 December 2022 (2021: QR 83.7 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 2.46 million (2021: QR 5.78 million).

The total non-performing financing assets net of deferred profit at 31 December 2022 amounted to QR 1,022 million, representing 2.79% of the gross financing assets (2021: QR 981 million, representing 2.57 %).



11 FINANCING ASSETS (CONTINUED)**(b) Movement in impairment of financing assets and suspended profit is as follows:**

	2022			2021		
	Impairment QR'000	Suspended profit QR'000	Total QR'000	Impairment QR'000	Suspended profit QR'000	Total QR'000
Balance at 1 January	1,208,001	55,659	1,263,660	832,389	35,539	867,928
Provisions provided during the year	631,977	23,540	655,517	593,303	28,528	621,831
Recoveries during the year	(329,703)	(6,586)	(336,289)	(216,100)	(8,213)	(224,313)
Recovery /Reclassification from off-balance sheet to on balance sheet	1,321	-	1,321	3,996	-	3,996
Written off during the year	(2,314)	(146)	(2,460)	(5,587)	(195)	(5,782)
Balance at 31 December	1,509,282	72,467	1,581,749	1,208,001	55,659	1,263,660

Draft Subject to QCB Approval of Financial statements



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

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENT

At 31 December 2022

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

	Corporates			SMEs			Retail			Real estate mortgages			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
2022															
Balance at 1 January 2022	138,417	57,462	69,498	13,737	18,620	64,687	53,227	167,146	532,603	8,416	13,550	70,638	213,797	256,778	737,426
Charge for the year	118,784	34,494	139,000	2,725	3,239	19,128	53,214	88,987	80,304	15,331	3,480	73,291	190,054	130,200	311,723
Recoveries during the year	(57,005)	(26,510)	(347)	(7,165)	(6,258)	(17,762)	(24,294)	(109,422)	(75,613)	(3,031)	(2,152)	(144)	(91,495)	(144,342)	(93,866)
Net impairment losses during the year	200,196	65,446	208,151	9,297	15,601	66,053	82,147	146,711	537,294	20,716	14,878	143,785	312,356	242,636	955,283
Recovery/Reclassification from off-balance sheet to on balance sheet	-	-	-	-	-	-	-	-	1,321	-	-	-	-	-	1,321
Written off during the year	-	-	-	-	-	(24)	-	-	(2,290)	-	-	-	-	-	(2,314)
Foreign currency translation and adjustments	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balance at 31 December 2022	200,196	65,446	208,151	9,297	15,601	66,029	82,147	146,711	536,325	20,716	14,878	143,785	312,356	242,636	954,290
	Corporates			SMEs			Retail			Real estate mortgages			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
2021															
Balance at 1 January 2021	91,598	14,706	55,690	14,385	18,631	61,142	52,298	154,008	272,204	7,958	21,195	68,574	166,239	208,540	457,610
Charge for the year	73,935	46,381	23,963	6,828	4,933	22,876	25,474	90,620	293,399	2,225	605	2,064	108,462	142,539	342,302
Recoveries during the year	(27,116)	(3,625)	(10,155)	(7,476)	(4,944)	(15,122)	(24,545)	(77,482)	(35,618)	(1,767)	(8,250)	-	(60,904)	(94,301)	(60,895)
Net impairment losses during the year	138,417	57,462	69,498	13,737	18,620	68,896	53,227	167,146	529,985	8,416	13,550	70,638	213,797	256,778	739,017
Recovery/Reclassification from off-balance sheet to on balance sheet	-	-	-	-	-	-	-	-	3,996	-	-	-	-	-	3,996
Written off during the year	-	-	-	-	-	(4,209)	-	-	(1,378)	-	-	-	-	-	(5,587)
Foreign currency translation and adjustments	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balance at 31 December 2021	138,417	57,462	69,498	13,737	18,620	64,687	53,227	167,146	532,603	8,416	13,550	70,638	213,797	256,778	737,426



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

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

At 31 December 2022

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
2022								
Government and related entities	631,009	-	-	-	-	1,898	4,896	637,803
Industry	219,270	-	-	6,337	-	2,012	1,761	229,380
Commercial	6,178,790	-	225,722	8,370	43,931	209,044	51,567	6,717,424
Services	1,925,281	-	-	-	-	1,383	14,905	1,941,569
Contracting	1,591,125	-	27,978	-	857,077	55,767	19,587	2,551,534
Real estate	3,561,028	-	4,304,130	-	-	36	60,845	7,926,039
Personal	16,334,008	572	1,422,663	81,161	-	153,525	139,182	18,131,111
Others	-	-	-	-	-	1,290	10	1,300
Total financing assets	<u>30,440,511</u>	<u>572</u>	<u>5,980,493</u>	<u>95,868</u>	<u>901,008</u>	<u>424,955</u>	<u>292,753</u>	<u>38,136,160</u>
Less: Deferred profit								(1,532,695)
Allowance for expected credit losses of financing assets (stages 1 and 2)								(554,992)
Allowance for credit impairment of financing assets (stage 3)								(954,290)
Suspended profit								(72,467)
Net financing assets								<u>35,021,716</u>



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

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

At 31 December 2022

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
2021								
Government and related entities	4,529,312	-	-	92,896	-	8	33,399	4,655,615
Industry	394,396	-	-	8,159	-	1,021	2,916	406,492
Commercial	5,621,239	-	209,902	169,515	131,358	137,398	45,301	6,314,713
Services	1,195,153	-	90,484	4,871	7,100	843	9,382	1,307,833
Contracting	2,055,730	-	255,001	-	1,202,031	59,605	25,813	3,598,180
Real estate	2,871,770	-	4,694,185	-	-	34	54,670	7,620,659
Personal	13,739,341	593	1,667,690	53,952	-	148,010	112,791	15,722,377
Others	-	-	-	-	-	4,241	32	4,273
Total financing assets	30,406,941	593	6,917,262	329,393	1,340,489	351,160	284,304	39,630,142
Less: Deferred profit								(1,335,601)
Allowance for expected credit losses of financing assets (stages 1 and 2)								(470,575)
Allowance for credit impairment of financing assets (stage 3)								(737,426)
Suspended profit								(55,659)
Net financing assets								37,030,881



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

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENT

At 31 December 2022

12 INVESTMENT SECURITIES

	2022			2021		
	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	822	-	822	789	-	789
	822	-	822	789	-	789
<i>Debt-type investments classified at amortised cost (i)</i>						
- State of Qatar Sukuk	669,126	5,065,124	5,734,250	674,992	4,520,000	5,194,992
- Fixed rate	1,953,008	-	1,953,008	1,945,886	-	1,945,886
- Accrued profit	25,721	41,065	66,786	23,940	34,977	58,917
- Less: allowance for expected credit losses of investment securities (stages 1 and 2)	(28,202)	-	(28,202)	(5,637)	-	(5,637)
	2,619,653	5,106,189	7,725,842	2,639,181	4,554,977	7,194,158
<i>Equity-type investments classified at fair value through equity</i>	19,204	6,531	25,735	19,786	5,283	25,069
<i>Accrued profit</i>	-	-	-	-	131	131
Total	2,639,679	5,112,720	7,752,399	2,659,756	4,560,391	7,220,147

Notes:

- The fair value of the investments carried at amortised cost as at 31 December 2022 amounted to QR 7,584 million (2021: QR 7,172 million).
- The fair value hierarchy and the transfers between categories of fair value hierarchy are disclosed in Note 6 (b).
- The carrying value of investment securities pledged under repurchase agreements (REPO) is QR Nil (2021: QR 1.9 billion).

The cumulative change in fair value of equity-type investments designated as fair value through equity during the year is as follows:

	2022			2021		
	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	8,109	(424)	7,685	4,649	(225)	4,424
Net change in fair value	1,538	(1,750)	(212)	3,460	(199)	3,261
Balance at 31 December	9,647	(2,174)	7,473	8,109	(424)	7,685



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

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENT

At 31 December 2022

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:

	2022 QR'000	2021 QR'000
Balance at 1 January (net)	64,778	66,642
Charge (reversal) during the year	21,237	(1,658)
Change in foreign currencies	-	(206)
Balance at 31 December	86,015	64,778

13 INVESTMENT IN ASSOCIATES

	2022 QR'000	2021 QR'000
Balance at 1 January (net)	263,972	344,990
Loss from foreign currency translation	(6,849)	(2,611)
Share of results	(22,856)	(23,104)
Cash dividends received	(490)	(980)
Other movements	(348)	21
Impairment loss on investment in associate	(41,067)	(54,344)
Balance at 31 December	192,362	263,972

The Group has the following investments in associates:

Name of the Company	Company's activities	Country of incorporation	Ownership percentage		2022 QR'000	2021 QR'000
			2022	2021		
Mackeen Q.P.S.C.	Real estate	Qatar	49%	49%	95,051	152,991
Al Tashelat Islamic Company W.L.L.	Financing	Qatar	49%	49%	46,900	46,386
Contracting Co. W.L.L.	Contracting	Qatar	49%	49%	6,399	6,106
Umnia Bank	Banking	Morocco	40%	40%	44,012	58,489
					192,362	263,972

The financial position and revenue of associates based on its unaudited 2022 and audited 2021 financial statements which were considered by the Group for the year ended 31 December 2022 and 2021 are as follows:

	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
31 December 2022					
Total assets	761,941	104,259	13,724	2,294,315	3,174,239
Total liabilities	300,074	8,544	665	2,179,244	2,488,527
Net (loss) profit	(5,898)	2,341	1,273	(14,852)	(17,136)
Share of (loss) / profit	(16,924)	1,022	667	(7,621)	(22,856)



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

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENT

At 31 December 2022

13 INVESTMENT IN ASSOCIATES (continued)

31 December 2021	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	779,930	103,482	12,243	2,063,634	2,959,289
Total liabilities	285,869	8,767	342	1,907,572	2,202,550
Net (loss) profit	(10,919)	1,389	654	(22,811)	(31,687)
Share of (loss) / profit	(7,099)	654	360	(17,019)	(23,104)

14 INVESTMENT PROPERTIES

	2022 QR'000	2021 QR'000
Balance at 1 January (net)	697,452	724,267
Additions during the year	796	2,358
Depreciation during the year	(29,143)	(29,173)
Balance at 31 December	669,105	697,452

Note:

The fair value of investment properties as at 31 December 2022 is QR 1,226 million (2021: QR 1,283 million).

The fair value of investments properties based on average valuations performed by independent valuers possessing relevant professional qualification, with recent experience in the location and category of the properties being fair valued, as of 31 December 2022 and 31 December 2021. The fair values have been determined based on recent transactions in the market, the independent valuers' knowledge and professional judgment.

Investments properties are located in the State of Qatar, KSA and UAE.

Rental income included in the consolidated statement of income from investments properties amounted to QR 45,571 thousands (2021: QR 46,860 thousands) (note 26).

Direct operating expenses (including repairs and maintenance) amounting to QR 5,878 thousands (2021: QR 6,905 thousands) arising from investment properties that generate rental income during the year are included in the consolidated statement of income under income from investing activities.

Investment properties include the Group's share of QR 91,334 thousands (2021: QR 91,736 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 provision of impairment provided by the Group against the investment properties situated outside Qatar amounted to QR 103,401 thousands as of 31 December 2022.



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

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENT

At 31 December 2022

15 FIXED ASSETS

	Land and Buildings QR'000	IT and equipments QR'000	Fixtures and fittings QR'000	Motor vehicles QR'000	Total QR'000
Cost					
Balance at 1 January 2022	228,165	111,120	129,935	1,599	470,819
Additions	2,603	2,793	9,728	752	15,876
Balance at 31 December 2022	230,768	113,913	139,663	2,351	486,695
Balance at 1 January 2021	228,165	107,802	134,116	1,532	471,615
Additions	-	3,318	5,064	484	8,866
Disposals	-	-	(9,245)	(417)	(9,662)
Balance at 31 December 2021	228,165	111,120	129,935	1,599	470,819
Accumulated depreciation					
Balance at 1 January 2022	25,140	107,299	106,011	998	239,448
Depreciation during the year	74	2,745	12,959	147	15,925
Balance at 31 December 2022	25,214	110,044	118,970	1,145	255,373
Balance at 1 January 2021	23,880	101,957	102,021	1,338	229,196
Depreciation during the year	1,260	5,342	13,235	77	19,914
Disposals	-	-	(9,245)	(417)	(9,662)
Balance at 31 December 2021	25,140	107,299	106,011	998	239,448
Carrying amounts					
Balance at 31 December 2021	203,025	3,821	23,924	601	231,371
Balance at 31 December 2022	205,554	3,869	20,693	1,206	231,322



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

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

For the year ended 31 December 2022

16 INTANGIBLE ASSETS

	Software QR'000	Total QR'000
Net book value		
Balance at 1 January 2022	42,293	42,293
Additions	11,824	11,824
Amortization charged during the year	(16,384)	(16,384)
Balance at 31 December 2022	37,733	37,733
Balance at 1 January 2021	35,931	35,931
Additions	21,458	21,458
Amortization charged during the year	(15,096)	(15,096)
Balance at 31 December 2021	42,293	42,293

17 OTHER ASSETS

	2022 QR'000	2021 QR'000
Assets acquired against settlement of debts	84,545	84,545
Prepayments and advances	22,156	29,084
Refundable Insurance/Collateral	1,637	1,651
Others	129,386	94,303
	237,724	209,583

18 DUE TO BANKS AND FINANCIAL INSTITUTIONS

	2022 QR'000	2021 QR'000
Wakala payable	6,667,297	9,694,351
Current accounts	217,378	222,972
Profit payable	32,905	4,226
	6,917,580	9,921,549

Note:

Wakala payable includes various facilities with maturities ranging from 4 days to 1 year (2021: 4 days to 1 year) and carries profit rates of 1.735% up to 5.6% per year (2021: 0.008% up to 1 % per year).

19 CUSTOMERS' CURRENT ACCOUNTS

	2022 QR'000	2021 QR'000
<i>Current accounts by sector:</i>		
- Retail	4,431,544	4,434,601
- Corporate	2,547,601	2,162,268
- Government	741,079	747,447
- Non-Banking Financial Institutions	82,764	83,872
	7,802,988	7,428,188

20 SUKUK FINANCING

Instrument	Issue date	Coupon rate	Issued amount QR'000	2022 QR'000	2021 QR'000
QIIB Sukuk 2024	March 2019	4.2%	1,820,750	1,844,257	1,844,841
QIIB Sukuk 2024	October 2021	4.2%	910,375	949,609	970,109
QIIB Sukuk 2022	September 2019	3.1%	728,300	-	727,872
Total balance			3,459,425	2,793,866	3,542,822

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

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

For the year ended 31 December 2022

21 OTHER LIABILITIES

	2022 QR'000	2021 QR'000
Cash margins	191,030	153,797
Accrued expenses	111,770	121,417
Allowance for expected credit losses of off balance sheet exposures subject to credit risk (stages 1 and 2)	109,189	87,373
Dividend payable	76,571	78,234
Contra acceptance	72,027	142,283
Employees' end of service benefits (i)	50,818	51,141
Manager cheques	47,724	61,716
Contribution to social and sports fund	26,881	25,083
Retention from suppliers	937	937
Others	213,406	256,964
	900,353	978,945

Note:

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

	2022 QR'000	2021 QR'000
Balance at 1 January	51,141	44,148
Charge for the year (Note 29)	5,462	9,544
Reversal made during the year (Note 29)	(4,120)	-
Payments made during the year	(1,665)	(2,551)
Balance at 31 December	50,818	51,141

22 EQUITY OF INVESTMENT ACCOUNT HOLDERS

	2022 QR'000	2021 QR'000
Investment account holders balance before share of profit	28,748,220	31,021,568
Add: Profits for investment account holders for the year (a)	629,322	558,113
Less: Profit paid during the year	(478,713)	(367,022)
Total investment account holders balance after share of profit and before share of fair value reserve (b)	28,898,829	31,212,659
By type:		
Term accounts	21,200,753	23,707,851
Saving accounts	7,698,076	7,504,808
Total (b)	28,898,829	31,212,659
By sector:		
Retail	18,471,707	18,689,149
Government	5,395,601	6,105,458
Corporate	2,111,706	2,181,565
Non-banking financial institution	43,499	646,905
Semi government organizations	2,876,316	3,589,582
Total (b)	28,898,829	31,212,659



22 EQUITY OF INVESTMENT ACCOUNT HOLDERS (CONTINUED)

	2022 QR'000	2021 QR'000
Total investment account holders balance after share of profit and before share of fair value reserve (b)	28,898,829	31,212,659
Share in fair value reserve	4,542	5,022
Total investment account holders balance	<u>28,903,371</u>	<u>31,217,681</u>
Share of investment account holders' of the profit for the year before the bank's share as Mudarib	1,070,129	980,534
Bank's share as Mudarib	(963,116)	(882,481)
Support provided by the bank	522,309	460,060
Net return to investment account holders (a)	<u>629,322</u>	<u>558,113</u>

The whole balance of equity of investment account holders is unrestricted for 2022 and 2021.

23 SHAREHOLDERS EQUITY**(a) Share capital**

At 31 December

At 31 December	Number of shares (thousand)	
	2022	2021
Issued and fully paid*	1,513,687	1,513,687

*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 (2021: 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 48.5 million (2021: QR 52.8 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.

	2022 QR'000	2021 QR'000
Investments carried at fair value through equity:		
Balance at 1 January	2,767	1,651
Changes in fair value of investments	(554)	3,143
Share of investment account holders	480	(2,027)
As at 31 December	<u>2,693</u>	<u>2,767</u>

23 SHAREHOLDERS 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:

	2022 QR'000	2021 QR'000
<i>Undistributed share of associates profit:</i>		
Balance at 1 January	79,588	79,554
Undistributed profit of associates of the year	1,689	1,014
Dividend received from associate	(490)	(980)
	<u>80,787</u>	<u>79,588</u>

(f) Proposed cash dividends

The Board of Directors has proposed a cash dividend of 40% of paid up share capital amounting to QR 605 million (2021: 37.5% of paid up share capital amounting to QR 568 million) which is subject to approval at the Annual General Meeting of the shareholders of the Bank.

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 an 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 in 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 sukuku. The sukuk does not have a fixed maturity date. The Group classified the sukuk as equity.

25 INCOME FROM FINANCING ACTIVITIES

	2022 QR'000	2021 QR'000
Murabaha and Musawama	1,349,329	1,373,251
Ijarah Muntahia Bittamleek	372,751	364,123
Mudaraba	59,066	83,869
Istisna'a	11,022	12,882
	<u>1,792,168</u>	<u>1,834,125</u>



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

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

For the year ended 31 December 2022

26 NET INCOME FROM INVESTING ACTIVITIES

	2022 QR'000	2021 QR'000
Income from investment in debt-type instruments	247,812	220,638
Income from Inter-bank placements with Islamic banks	244,184	94,072
Rental income	45,571	46,860
QCB treasury bills	5,063	-
Dividend income	1,586	1,697
Fair value gain (loss) on investment security carried at fair value through income statement	33	(234)
Net gain on sale of equity-type investments carried at fair value	-	3,595
Net gain on sale of debt-type investments carried at amortised cost	-	24,266
Gain on sale of fixed assets	-	129
Depreciation on investment properties	(29,143)	(29,173)
Investments expenses	(7,970)	(8,314)
	<u>507,136</u>	<u>353,536</u>

27 NET FEE AND COMMISSION INCOME

	2022 QR'000	2021 QR'000
Fee and commission income		
Bank charges	229,394	187,650
Commission on local financing	117,928	85,578
Commission on letters of credit and guarantees	39,180	44,073
	<u>386,502</u>	<u>317,301</u>
Fee and commission expense	<u>(88,671)</u>	<u>(67,146)</u>
Net fee and commission income	<u>297,831</u>	<u>250,155</u>

28 NET FOREIGN EXCHANGE GAINS

	2022 QR'000	2021 QR'000
Dealing in foreign currencies	66,261	39,605
Revaluation of assets and liabilities	19,027	2,331
	<u>85,288</u>	<u>41,936</u>

29 STAFF COSTS

	2022 QR'000	2021 QR'000
Basic salaries	56,541	55,692
Housing allowance	24,989	24,984
Employees' end of service benefits -net (Note 21)	1,342	9,544
Staff pension fund costs	2,439	2,274
Training	572	573
Other staff benefits	82,545	77,834
	<u>168,428</u>	<u>170,901</u>



30 OTHER EXPENSES

	2022 QR'000	2021 QR'000
Computer and ATMs expenses	34,695	23,689
Professional fees	19,654	16,369
Rent	19,409	21,297
Telephone, telex and post	15,382	13,923
Board of Directors remuneration	15,042	14,206
Advertising and promotion	8,114	8,616
Fees and subscriptions	7,705	9,626
Maintenance and cleaning expenses	3,769	3,875
Insurance	1,829	1,333
Security service expenses	1,718	1,822
Water and electricity	1,101	807
Shari'a Committee remuneration	1,000	1,000
Business travelling expenses	988	94
Stationery and printing	664	719
Hospitality expenses	649	413
Miscellaneous expenses	3,440	3,884
	<u>135,159</u>	<u>121,673</u>

31 CONTINGENT LIABILITIES AND COMMITMENTS

	2022 QR'000	2021 QR'000
Contingent liabilities		
Unused financing facilities	9,142,901	7,149,567
Guarantees	5,651,534	6,405,439
Letters of credit	519,711	787,404
Others	166,971	13,502
	<u>15,481,117</u>	<u>14,355,912</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

For the year ended 31 December 2022

32 CONCENTRATION OF ASSETS, LIABILITIES AND EQUITY OF INVESTMENT ACCOUNT HOLDERS

Geographical sector

Following is the concentration of assets, liabilities and equity of investment account holders into geographical sectors regions:

2022	Qatar QR'000	Other GCC QR'000	Europe QR'000	North America QR'000	Others QR'000	Total QR'000
Assets						
Cash and balances with Qatar						
Central Bank	2,490,767	-	-	-	-	2,490,767
Due from banks	9,540,388	9,619	-	-	210,234	9,760,241
Financing assets	34,424,606	-	597,110	-	-	35,021,716
Investment securities	6,562,646	953,702	-	-	236,051	7,752,399
Investment in associates	144,633	-	-	-	47,729	192,362
Investment properties	583,866	85,239	-	-	-	669,105
Fixed assets	231,322	-	-	-	-	231,322
Intangible assets	37,733	-	-	-	-	37,733
Other assets	237,724	-	-	-	-	237,724
Total assets	54,253,685	1,048,560	597,110	-	494,014	56,393,369

Liabilities and equity of investment account holders

Liabilities

Due to banks and financial institutions	3,085,149	2,222,894	-	91,038	1,518,499	6,917,580
Customers' current accounts	7,768,680	207	30,620	70	3,411	7,802,988
Sukuk financing	2,793,866	-	-	-	-	2,793,866
Other liabilities	900,353	-	-	-	-	900,353
Total liabilities	14,548,048	2,223,101	30,620	91,108	1,521,910	18,414,787

Equity of investment account holders	28,860,936	1,837	829	3,279	36,490	28,903,371
Total liabilities and equity of investment account holders	43,408,984	2,224,938	31,449	94,387	1,558,400	47,318,158

2021	Qatar QR'000	Other GCC QR'000	Europe QR'000	North America QR'000	Others QR'000	Total QR'000
Assets						
Cash and balances with Qatar						
Central Bank	2,669,960	-	-	-	-	2,669,960
Due from banks	13,208,287	7,477	-	59,249	151,323	13,426,336
Financing assets	37,030,881	-	-	-	-	37,030,881
Investment securities	6,005,972	723,087	-	-	491,088	7,220,147
Investment in associates	205,483	-	-	-	58,489	263,972
Investment properties	612,213	85,239	-	-	-	697,452
Fixed assets	231,371	-	-	-	-	231,371
Intangible assets	42,293	-	-	-	-	42,293
Other assets	209,583	-	-	-	-	209,583
Total assets	60,216,043	815,803	-	59,249	700,900	61,791,995



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

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

For the year ended 31 December 2022

32 CONCENTRATION OF ASSETS, LIABILITIES AND EQUITY OF INVESTMENT ACCOUNT HOLDERS (CONTINUED)

Geographical sector (continued)

Liabilities and equity of investment account holders

Liabilities	Qatar QR'000	Other GCC QR'000	Europe QR'000	North America QR'000	Others QR'000	Total QR'000
Due to banks and financial institutions	6,274,639	2,840,375	-	-	806,535	9,921,549
Customers' current accounts	7,393,621	-	-	53	34,514	7,428,188
Sukuk financing	-	-	3,542,822	-	-	3,542,822
Other liabilities	978,945	-	-	-	-	978,945
Total liabilities	14,647,205	2,840,375	3,542,822	53	841,049	21,871,504
Equity of investment account holders	31,173,931	67	-	5,961	37,722	31,217,681
Total liabilities and equity of investment account holders	45,821,136	2,840,442	3,542,822	6,014	878,771	53,089,185

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 Group by the weighted average number of ordinary shares in issue during the year.

	2022	2021
Net profit for the year attributable to the shareholders of the Bank (QR'000)	1,075,245	1,003,347
Less: Profit attributable to Sukuk eligible as additional capital (note 24)	(108,256)	(108,256)
Profit for EPS computation	966,989	895,091
Weighted average number of outstanding shares (thousands)	1,513,687	1,513,687
Basic and diluted earnings per share (QR)	0.64	0.59

The Board of directors approved the dividend payable to Sukuk eligible as additional capital amounting to QR 108 million (December 2021: QR 108 million), these dividends pertain to period ended 31 December 2021 and approved in FY 2022 and are reduced from Net Profits to arrive at 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:

	2022 QR'000	2021 QR'000
Cash and balances with Qatar Central Bank (excluding restricted QCB reserve account)	725,906	824,104
Due from banks	1,345,043	5,360,864
	2,070,949	6,184,968

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

For the year ended 31 December 2022

35 RELATED PARTIES

Parties are considered to be related if one party has 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, 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:

	2022			2021		
	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:						
Financing assets	53	1,248,400	2,393	31	594,254	3,006,374
Equity of investment account holders	21,329	282,882	6,677	14,840	275,213	729,930
Off balance sheet items:						
Contingent liabilities, guarantees and other commitments	314	8,452	133,730	72	13,283	267,317
Consolidated statement of income items:						
Income from financing assets	-	57,176	477	279	22,015	112,205
Profit paid on deposits	443	6,083	448	411	3,726	11,010
Board remunerations	-	15,042	-	-	14,206	-

Transactions with key management personnel

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

	2022 QR'000	2021 QR'000
Mortgage and other secured financing	2,554	620
Credit cards	176	242
	2,730	862

Key management personnel compensation for the year comprised:

	2022 QR'000	2021 QR'000
Short-term benefits	14,730	14,209
Long-term benefits	1,372	1,318
	16,102	15,527

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 2022 of QR 26,881 which represents 2.5% (2021: QR 25,083) of net profit as per Law No.13 for year 2008 and explanatory notes issued for year 2010.

Draft Subject to QCB Approval of Financial statements



نموذج الإفصاح عن بيانات مالية

(بنوك)

اسم البنك: بنك قطر الدولي الاسلامي

الربع الأول	الربع الثاني	الربع الثالث	سنة مالية
			√

الفترة المالية: 1 يناير 2022 إلى 31 ديسمبر 2022

بيانات البنك في نهاية الفترة المالية المعلنة:

31 ديسمبر 2022

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 الصفاء التجارية	رئيس مجلس الإدارة	0.13%	لا يوجد تغيير
شركة فسيل للأعمال والعقارات	نائب رئيس مجلس الإدارة	0.13%	لا يوجد تغيير
شركة التقى للعقارات والمقاولات	عضو مجلس الإدارة المنتدب	0.13%	لا يوجد تغيير
الشركة الإسلامية القطرية للتأمين	عضو مجلس الإدارة	0.21%	النسبة ارتفعت من 0.20% إلى 0.21% مقارنة بالعام السابق
شركة القارة للتجارة	عضو مجلس الإدارة	1.32%	لا يوجد تغيير
شركة مجموعة الرعاية الطبية	عضو مجلس الإدارة	0.25%	لا يوجد تغيير
السيد/ حسن عبد الله الذوايدي	عضو مجلس إدارة مستقل	0%	لا يوجد تغيير
السيد/ علي بن عبد اللطيف المسند	عضو مجلس إدارة مستقل	0%	لا يوجد تغيير
السيد/ د. عبد الله سالم غراب المري	عضو مجلس إدارة مستقل	0%	لا يوجد تغيير



البيانات المالية التي تخص الفترة:

البيانات المالية التي تخص الفترة			
النمو %	الفترة السابقة 31/12/2021	الفترة الحالية 31/12/2022	بيان
-6.7%	2,669,960	2,490,767	نقد وودائع لدى بنوك مركزيه
-5.4%	37,030,881	35,021,716	قروض وسلف
7.4%	7,220,147	7,752,399	قيمة استثمارات ماليه
-8.7%	61,791,995	56,393,369	إجمالي قيمة الموجودات
-30.3%	9,921,549	6,917,580	إجمالي قيمة الأرصدة لبنوك ومؤسسات ماليه أخرى
-5.0%	38,645,869	36,706,359	إجمالي قيمة ودائع العملاء
-15.8%	21,871,504	18,414,787	إجمالي قيمة المطالبات
0.0%	1,513,687	1,513,687	قيمة رأس المال المصدر والمدفوع
4.3%	8,702,810	9,075,211	إجمالي حقوق الملكية
-2.3%	1,834,125	1,792,168	إيرادات أنشطة التمويل
21.2%	(714,929)	(866,605)	مصروف تمويل + العائد على أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من الأرباح
-17.3%	1,119,196	925,563	صافي إيرادات التمويل
7.2%	1,003,347	1,075,245	صافي ربح الفترة
7.2%	1,003,347	1,075,245	صافي الربح لمساهمي البنك
NA	NA	NA	حقوق غير المسيطرين
8.5%	0.59	0.64	نصيب السهم من صافي الأرباح
5.6%	4.37	4.61	القيمة الدفترية للسهم
NA	NA	NA	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 2022/1/1 إلى 2022/12/31 ولا تعتبر تلك البيانات بديلاً عن الإفصاح عن القوائم المالية للشركة والإيضاحات المتممة لها.

