

مذكرة تقرير الأرباح
بنك قطر الدولي الإسلامي
4Q/FY2025



بنك قطرالدولي الاسلامي

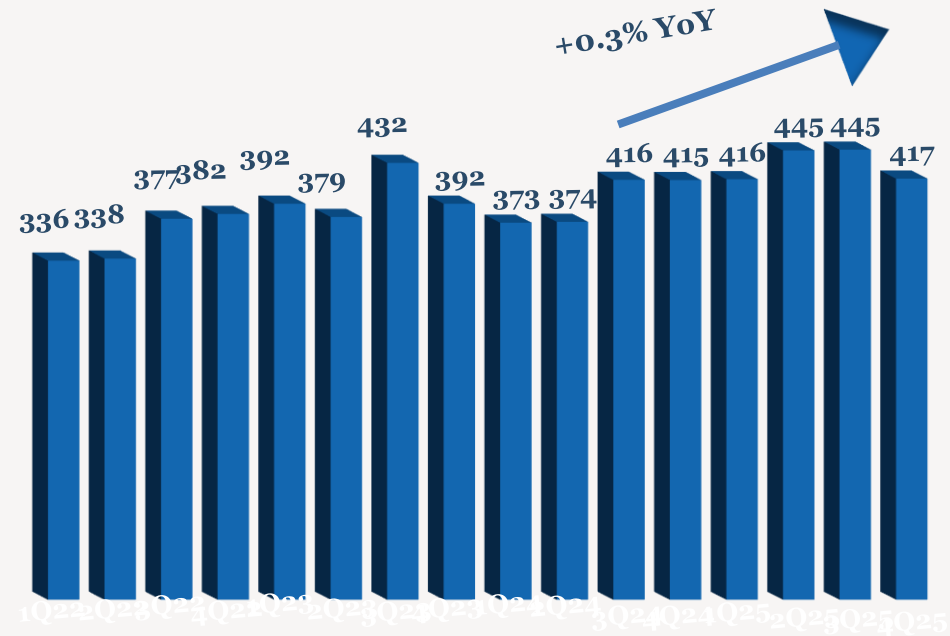
- < بلغت القروض والسلفيات ١,٩ مليار ريال قطري (٦,٧% + على أساس سنوي، و١,٦% على أساس ربع سنوي) بنهاية الربع الرابع من عام ٢٠٢٥، بينما ارتفعت ودائع العملاء بنسبة ٤,٦% لتصل إلى ٣,٢ مليار ريال قطري بنهاية الربع الرابع من عام ٢٠٢٥ مقارنة بالربع ذاته من عام ٢٠٢٤ (٢,٣% + على أساس ربع سنوي).
- < في ٢٦ يناير ٢٠٢٥، ارتفع السهم بنسبة ٣,٤% منذ بداية العام، محققاً أداءً أقل من مؤشر بورصة قطر الذي ارتفع بنسبة ٥,٢% منذ بداية العام.
- < يتداول السهم حالياً عند مضاعف نسبة السعر إلى القيمة الدفترية خلال آخر ١٢ شهراً والذي يبلغ ٢,٢ مرة، وهو أعلى من المتوسط التاريخي خلال لثالث سنوات البالغ ٢,١ مرة. حالياً نحافظ على السعر المستهدف البالغ ١١,٢٦ ريال قطري للسهم وتصنيف أداء السوق
- < أعلن مجلس إدارة بنك قطر الدولي الإسلامي عن توزيع أرباح نقدية إضافية بنسبة ٢٩% من رأس المال المدفوع، بقيمة ٤٣٩ مليون ريال قطري ليصل إجمالي الأرباح النقدية للعام إلى ٥٣% من رأس المال المدفوع، بقيمة ٨٠٢ مليون ريال قطري (٢٠٢٤: ٥٠% من رأس المال المدفوع، بقيمة ٧٥٧ مليون ريال قطري)، وذلك بموافقة الجمعية العامة لشركة ومصرف قطر المركزي
- < أعلن مجلس الإدارة بنك قطر الدولي الإسلامي عن التوزيعات المقترحة للأرباح، والتي تشمل توزيعات نقدية للنصف الأول بنسبة ٢٤%، وتوزيعات نقدية للنصف الثاني بنسبة ٢٩%، ليصل إجمالي التوزيعات النقدية السنوية إلى بنسبة ٥٣%.

- < ارتفع صافي أرباح بنك قطر الدولي الإسلامي بنسبة ١٥,١% ليصل إلى ٢٥٣ مليون ريال قطري (٣٨,١% - على أساس ربع سنوي) خلال الربع الرابع من عام ٢٠٢٥ مقارنة بالربع ذاته من عام ٢٠٢٤، بسبب انخفاض إجمالي المصروفات. وارتفع صافي أرباح بنسبة ٧,٢% ليصل إلى ١,٣٥١ مليون ريال قطري خلال السنة المالية ٢٠٢٥.
- < ارتفع صافي إيرادات الفوائد والاستثمار بنسبة ٠,٣% ليصل إلى ٤١٧ مليون ريال قطري (٦,٤% - على أساس ربع سنوي) خلال الربع الرابع من عام ٢٠٢٥ مقارنة بالربع ذاته من عام ٢٠٢٤. أما ٢٠٢٥، وارتفع صافي إيرادات الفوائد والاستثمار بنسبة ٩,٢% ليصل إلى ١,٧٢٣ مليون ريال قطري خلال السنة المالية ٢٠٢٥.
- < ارتفعت نسبة التكلفة إلى الدخل بمقدار ٢,١ نقطة مئوية على أساس سنوي (١,٦ + نقطة مئوية على أساس ربع سنوي) لتصل إلى ١٩,١% خلال الربع الرابع من عام ٢٠٢٥ مقارنة بالربع ذاته من عام ٢٠٢٤. وبلغت نسبة التكلفة إلى الدخل بنسبة ١٨,٦% خلال السنة المالية ٢٠٢٥ مقابل بنسبة ١٨,٨% خلال السنة المالية ٢٠٢٤.
- < بلغت ربحية السهم ٠,١٧ ريال قطري خلال الربع الرابع من عام ٢٠٢٥، مقارنة بـ ٠,١٥ ريال قطري خلال الربع الرابع من عام ٢٠٢٤. وبلغت ربحية السهم ٠,٨٢ ريال قطري خلال السنة المالية ٢٠٢٥، مقارنة بـ ٠,٧٧ ريال قطري خلال السنة المالية ٢٠٢٤.
- < بلغت القيمة الدفترية للسهم ٥,٢٦ ريال قطري بنهاية الربع الرابع من عام ٢٠٢٥ (مقارنةً بـ ٤,٩٦ ريال قطري في الربع الرابع من عام ٢٠٢٤).

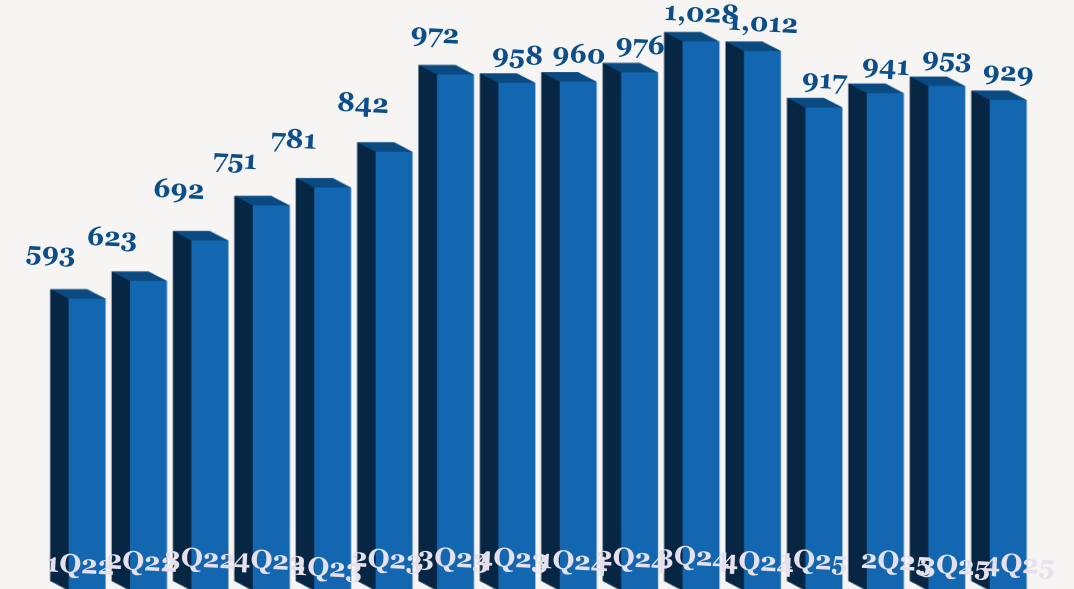
أداء الأرباح 4Q/FY2025	4Q2025	4Q2024	YoY	3Q2025	QoQ	FY2025	FY2024	YoY
صافي الفوائد والدخل الاستثمار	417	415	0.3%	445	-6.4%	1,723	1,578	9.2%
هامش صافي الفوائد %	2.9%	3.0%		3.1%		3.0%	2.8%	
صافي الرسوم ودخل العمولات	110	119	-7.2%	110	0.2%	394	378	4.2%
إجمالي الدخل	929	1012	-8.2%	953	-2.5%	3,739	3,976	-5.9%
نسبة الدخل إلى التكلفة	19.1%	16.9%		17.5%		18.6%	18.8%	
صافي الربح	253	220	15.1%	409	-38.1%	1,351	1,260	7.2%
القيمة الدفترية للسهم العادي(ريال قطري)	5.26	4.96	6.0%	5.13	2.4%	5.26	4.96	6.0%
ربحية السهم (ريال قطري)	0.17	0.15	15.1%	0.27	-38.1%	0.82	0.77	7.3%
القروض والسلفيات	41,966	39,326	6.7%	41,315	1.6%	41,966	39,326	6.7%
ودائع العملاء	43,290	41,383	4.6%	42,321	2.3%	43,290	41,383	4.6%

ملاحظة: جميع الأرقام المذكورة أعلاه بـ ١٠٠ مليون ريال قطري إلا إذا ذكرت بعض الاختلافات.

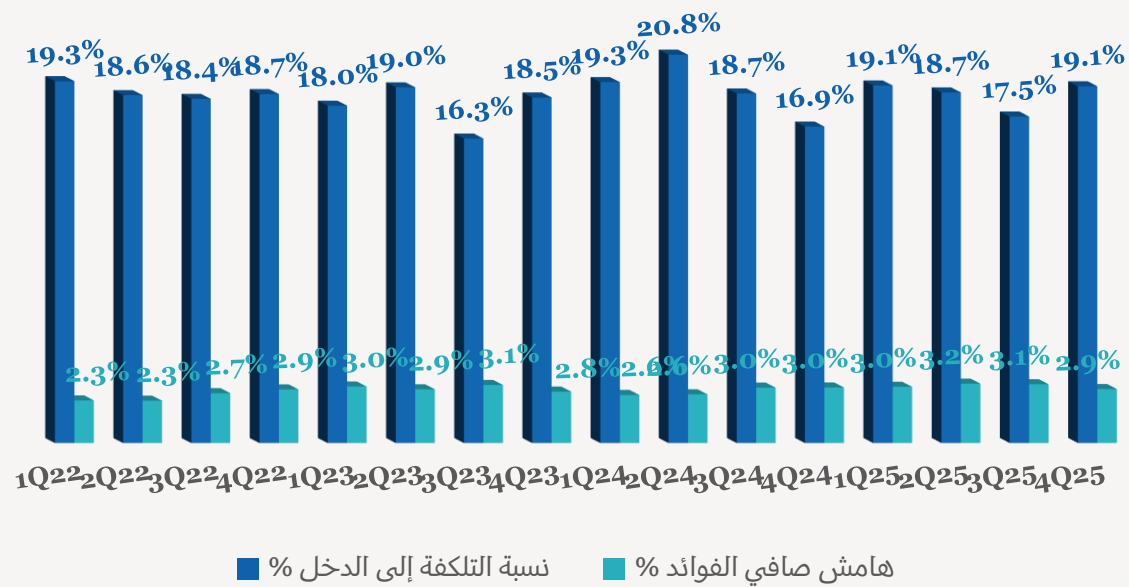
اتجاه صافي الدخل الفائدة الفصلي (مليون ريال قطري)



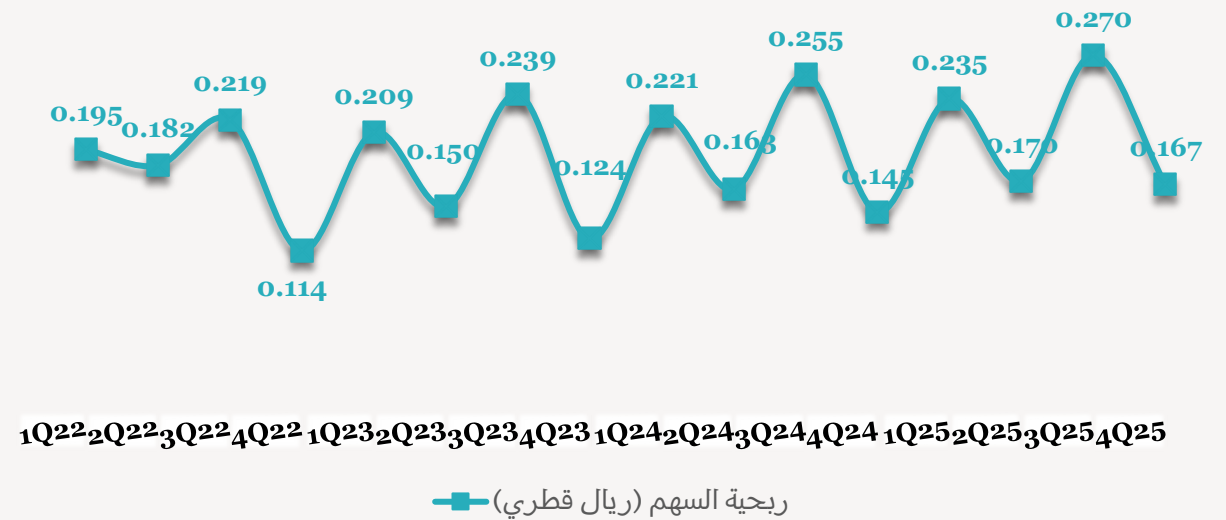
اتجاه الدخل ربع السنوي (مليون ريال قطري)



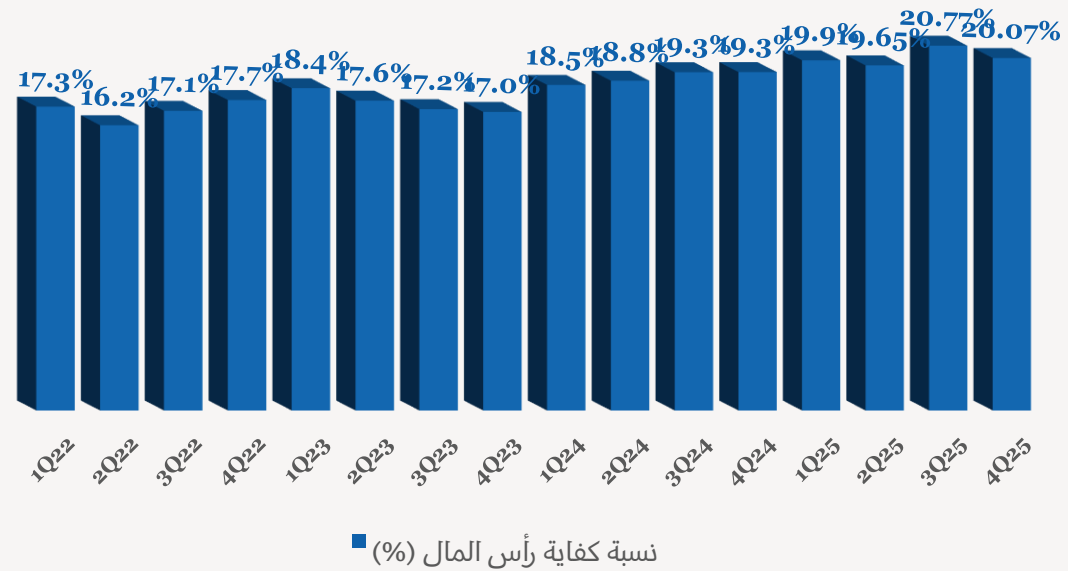
اتجاه نسبة الربع سنوية



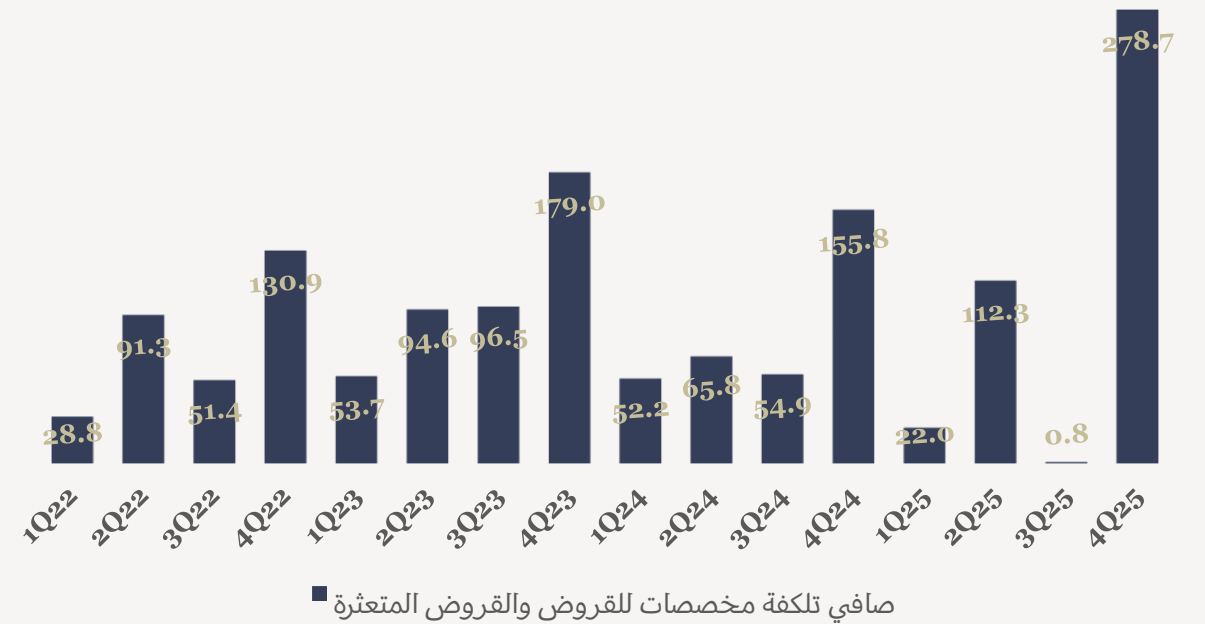
اتجاه ربحية السهم الربع سنوية (ريال قطري)



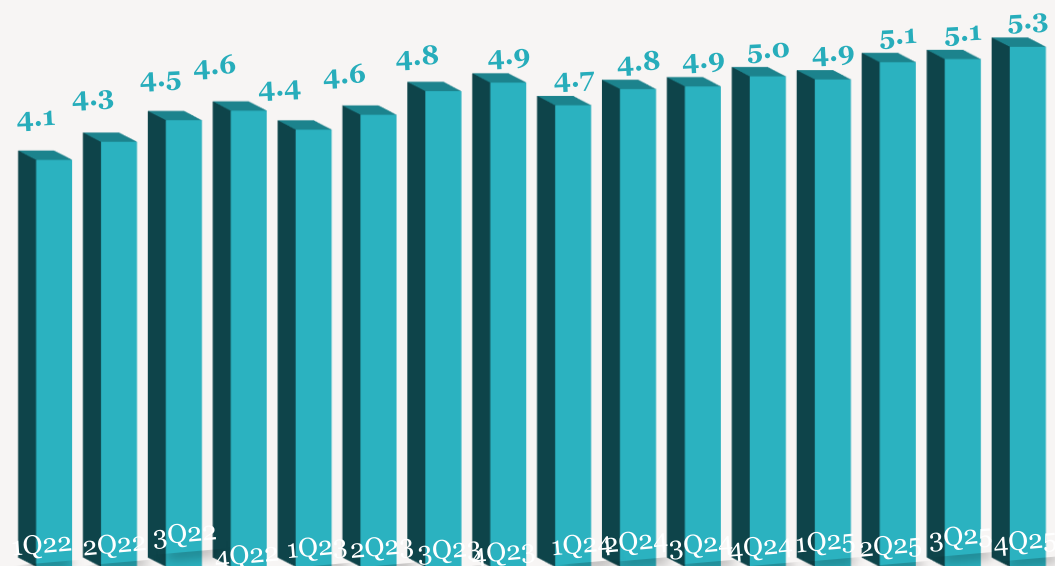
نسبة كفاية رأس المال (%)



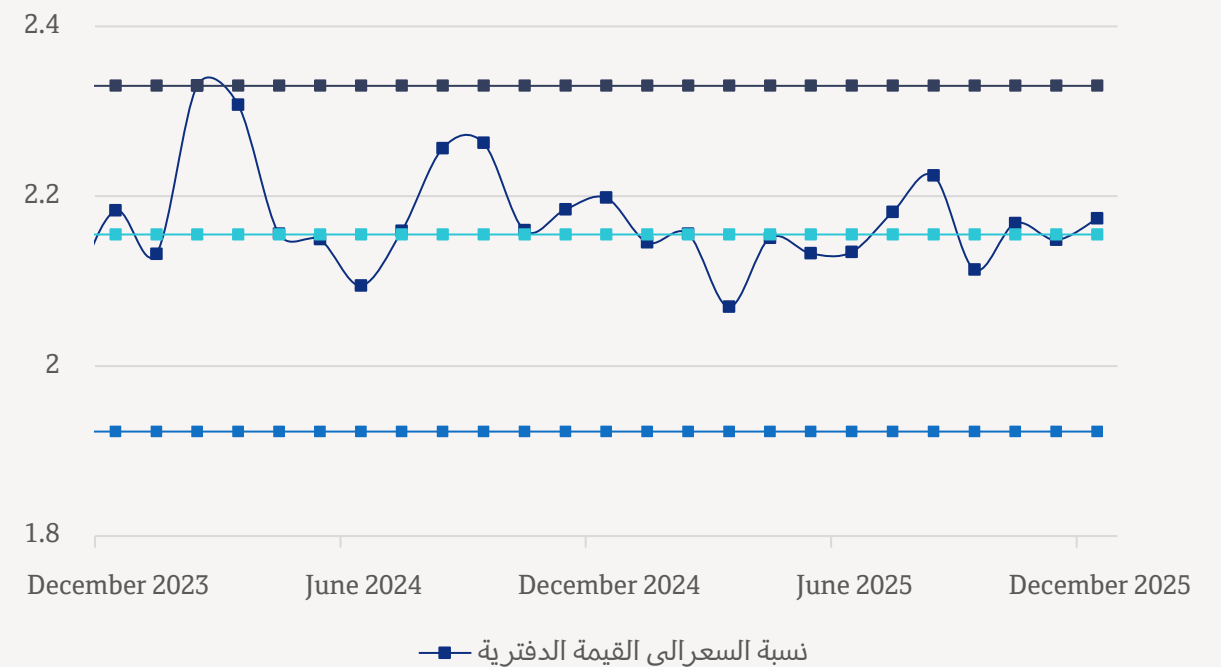
صافي مخصص خسائر القروض (مليون ريال قطري)



القيمة الدفترية للسهم



مضاعف السعر إلى القيمة الدفترية



للاتصال بنا

شركة QNB للخدمات المالية

مركز الاتصال: (+974)4476 6666

info@qnbfs.com.qa

دوحة، قطر

سوجاتا ساركار CAIA, CFA

رئيس القسم الأبحاث

saugata.sarkar@qnbfs.com.qa

شاهان موفسيس كيوشيريان

محلل أبحاث أول

shahan.keushgerian@qnbfs.com.qa

فيبون مأكويرري، CFA

محلل أبحاث أول

phibion.makuwerere@qnbfs.com.qa

دانة سيف السويدي

محلل أبحاث

dana.alsowaidi@qnbfs.com.qa

إخلاء المسؤولية: تم إعداد التقرير من قبل QNB للخدمات المالية المملوكة بالكامل لبنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.) ("QNB") الذي يخضع لرقابة هيئة قطر للأسواق المالية وبورصة قطر ويخضع بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.) ("QNB") لرقابة مصرف قطر المركزي. ولا يهدف هذا التقرير إلى تقديم مشورة استثمارية شخصية كما أنه لا يعطي توصية بشراء أو بيع أي أوراق مالية أو أي نوع من المنتجات الاستثمارية، ولا يشكل أي مشورة قانونية أو ضريبية أو محاسبية أو مالية. ولا يتحمل QNB للخدمات المالية أي مسؤولية عن أي عواقب مباشرة أو غير مباشرة ناتجة عن استخدام المعلومات الواردة في هذا التقرير. وعلى المستثمرين أن يأخذوا بعين الاعتبار النصيحة من خبراء في الاستثمار والشؤون القانونية قبل دخولهم في أي منتج مالي أو صندوق استثماري. على الرغم من أن مصادر هذه المعلومات الموثوقة من QNB للخدمات المالية ومع ذلك لا يضمن هذا التقرير دقة البيانات. لذلك لا يقدم QNB للخدمات المالية أي تعهد سواء صريحا أو ضمنا فيما يتعلق بدقة واكتمال أي معلومات واردة في هذا التقرير أما بالنسبة لما يتناوله هذا التقرير من حيث التحليل الفني ، فإنه قد يتباين من حيث الآراء والتوصيات مع البحوث الأساسية لـ QNB للخدمات المالية نتيجة الاعتماد على البيانات الفنية التاريخية فقط (السعر والحجم). و لـ QNB للخدمات المالية الحق في تعديل المعلومات الواردة في التقرير في أي وقت. لا يجوز استخدام أو تغيير كلي أو جزئي لمحتويات التقرير دون الرجوع إلى QNB للخدمات المالية.

حقوق النشر: جميع الحقوق محفوظة لـ QNB للخدمات المالية