

مذكرة تقريراً رباح
مصرف قطر الإسلامي
1Q 2026



مصرف قطر الإسلامي

- < بلغت القروض والسلفيات 146.4 مليار ريال قطري (+11.1% على أساس سنوي، +5.7% على أساس ربع سنوي) بينما ارتفعت ودائع العملاء بنسبة 5.4% لتصل إلى 140.7 مليار ريال قطري (-1.4% على أساس ربع سنوي). خلال الربع الأول من عام 2026 مقارنة بالربع ذاته من عام 2025.
- < في 15 أبريل 2026، انخفض سعر السهم بنسبة 1.7% منذ بداية العام، محققاً أداء أقل من مؤشر بورصة قطر الذي انخفض بنسبة 0.3% منذ بداية العام
- < يتم تداول السهم حالياً عند مضاعف نسبة السعر إلى قيمة الدفترية خلال آخر 12 شهراً والذي يبلغ 1.8 مرة، أي أقل من المتوسط التاريخي لثلاثة سنوات البالغ 1.87 مرة.

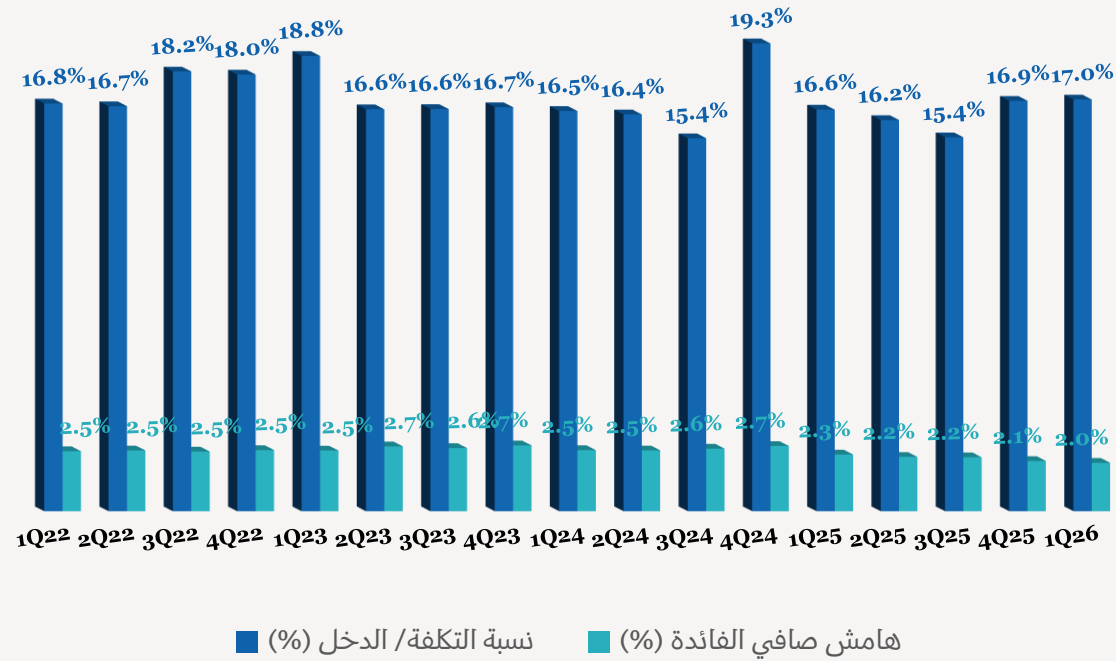
- < ارتفع صافي أرباح مصرف قطر الإسلامي بنسبة 0.1% ليصل إلى 986 مليون ريال قطري (-28.6% على أساس ربع سنوي) خلال الربع الأول من عام 2026 مقارنة بالربع ذاته من عام 2025، وذلك بسبب انخفاض صافي خسائر الانخفاض في قيمة الأصول التمويلية.
- < صافي دخل الفوائد والاستثمارات كان مستقرًا على أساس سنوي عند 1,380.9 مليون ريال قطري (+1.3% على أساس ربع سنوي) في الربع الأول من عام 2026.
- < ارتفع الدخل الإجمالي بنسبة 0.5% على أساس سنوي (-0.6% على أساس ربع سنوي) ليصل إلى 1,627 مليون ريال قطري في الربع الأول من عام 2026.
- < ارتفعت نسبة التكلفة إلى الدخل بمقدار 0.4 نقطة مئوية على أساس سنوي (+0.1 نقطة مئوية على أساس ربع سنوي) لتصل إلى 17.0% خلال الربع الأول من عام 2026 مقارنة بالربع ذاته من عام 2025.
- < بلغت القيمة الدفترية للسهم 12.4 ريال قطري خلال الربع الأول من عام 2026، مقارنة بـ 11.4 ريال قطري خلال الربع الأول من عام 2025.

أداء الأرباح 1Q 2026

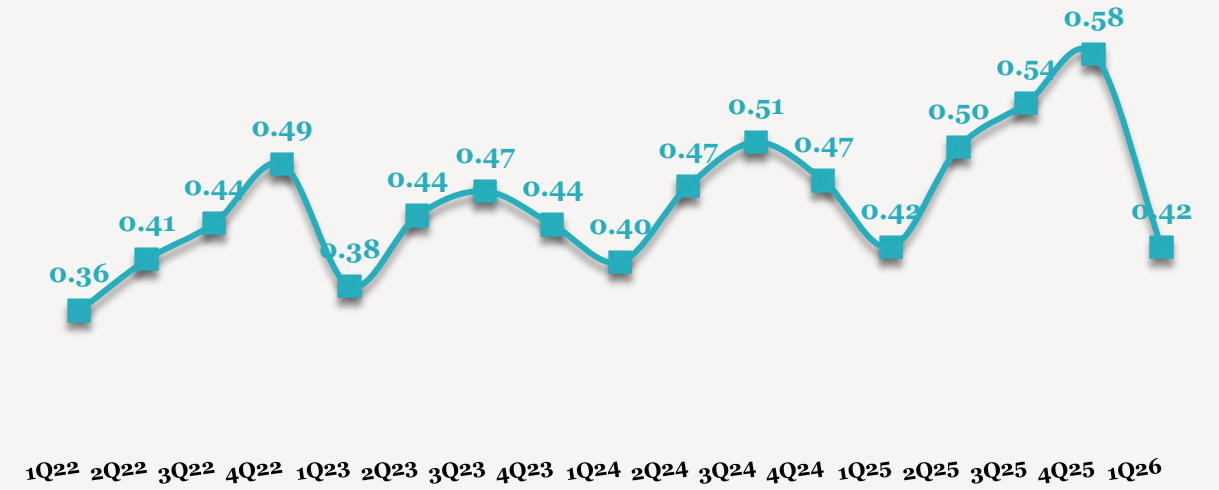
	QoQ	4Q2025	YoY	1Q2025	1Q2026	
صافي دخل الفائدة	1.3%	1,363	0.1%	1,379	1,381	
صافي هامش الفائدة (%)		2.1%		2.3%	2.0%	
الدخل من غير الفائدة	-10.1%	273	2.6%	240	246	
إجمالي الدخل	-0.6%	1,636	0.5%	2,619	1,627	
نسبة التكلفة / الدخل (%)		16.9%		16.6%	17.0%	
صافي الربح	-28.6%	1,380	0.1%	985	986	
القيمة الدفترية للسهم العادي (ريال قطري)	-0.8%	12.5	9.4%	11.4	12.4	
القروض والسلفيات	5.7%	138,482	11.1%	131,753	146,386	
ودائع العملاء	-1.4%	142,727	5.4%	133,454	140,698	

ملاحظة: جميع الأرقام المذكورة أعلاه بمليون ريال قطري إلا إذا ذكرت بعض الاختلافات.

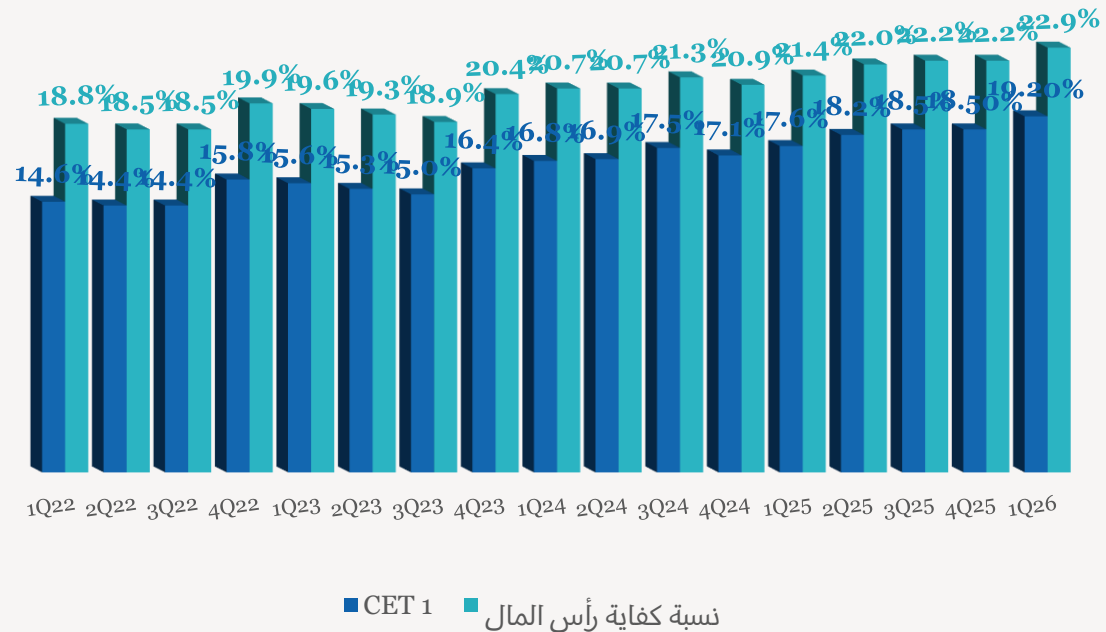
اتجاه النسبة الربع سنوية (%)



اتجاه ربحية السهم الربع سنوية (ريال قطري)



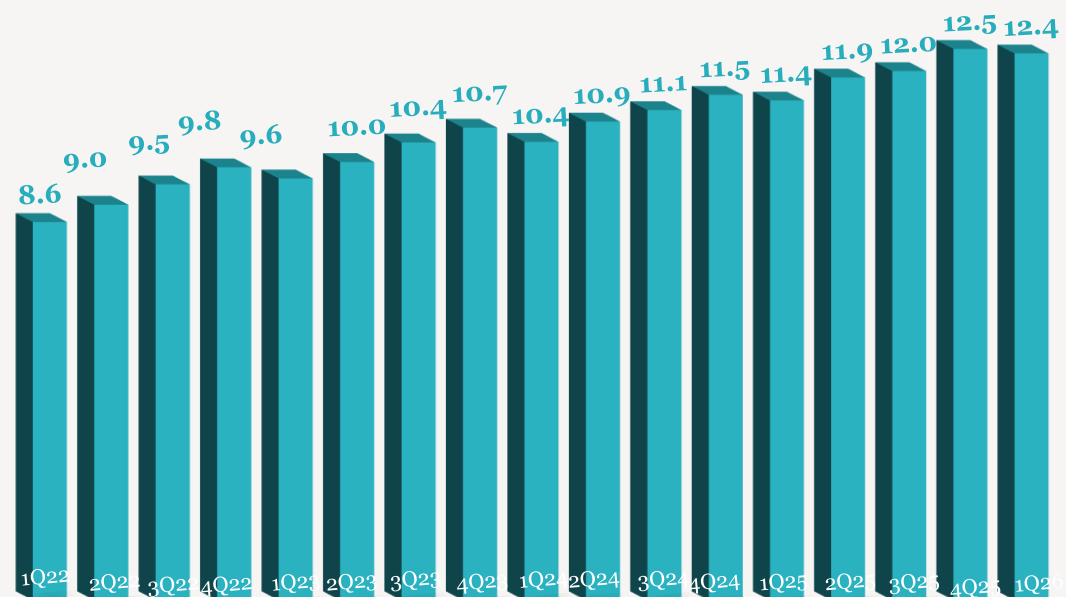
نسبة كفاية رأس المال (%)



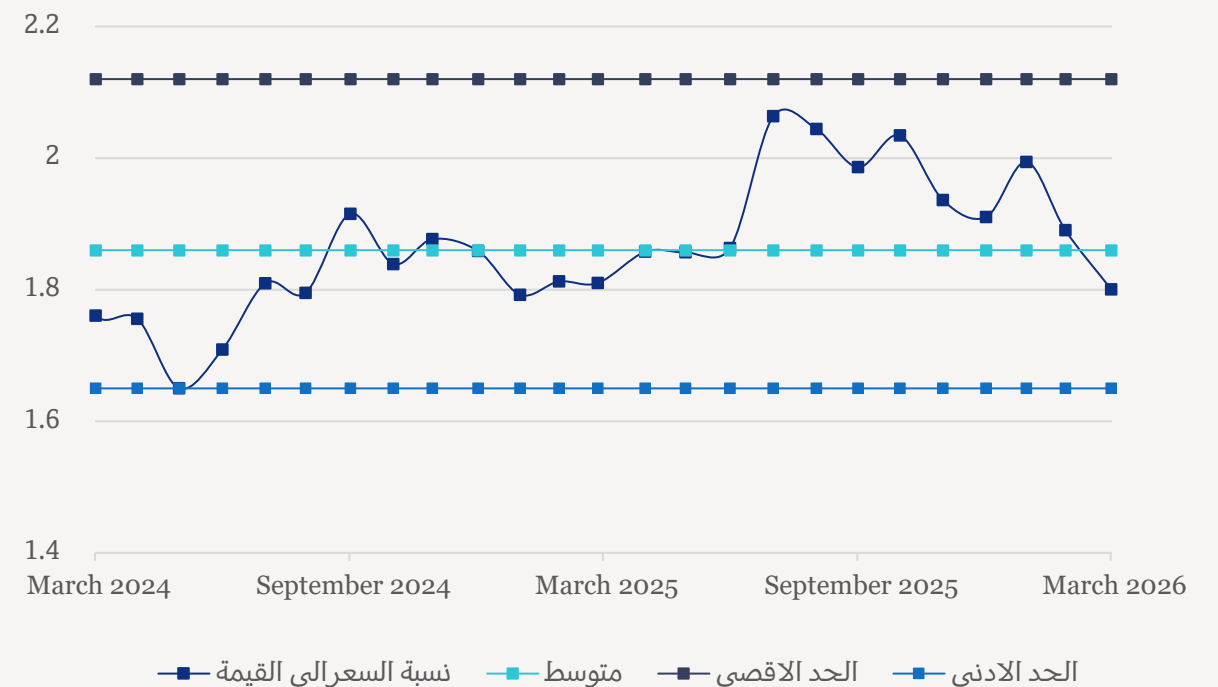
صافي تكلفة مخصصات للقروض والقروض المتعثرة



القيمة الدفترية للسهم (ريال قطري)



مضاعف السعر الى القيمة الدفترية



للاتصال بنا

شركة QNB للخدمات المالية

مركز الاتصال: 4476 6666 (+974)

info@qnbfs.com.qa

دوحة، قطر

سوجاتا ساركار CAIA, CFA

رئيس قسم 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