

مذكرة تقريراً رباح
مصرف قطر الإسلامي
2Q 2026/6M 2026



مذكرة تقرير الأرباح

مصرف قطر الإسلامي

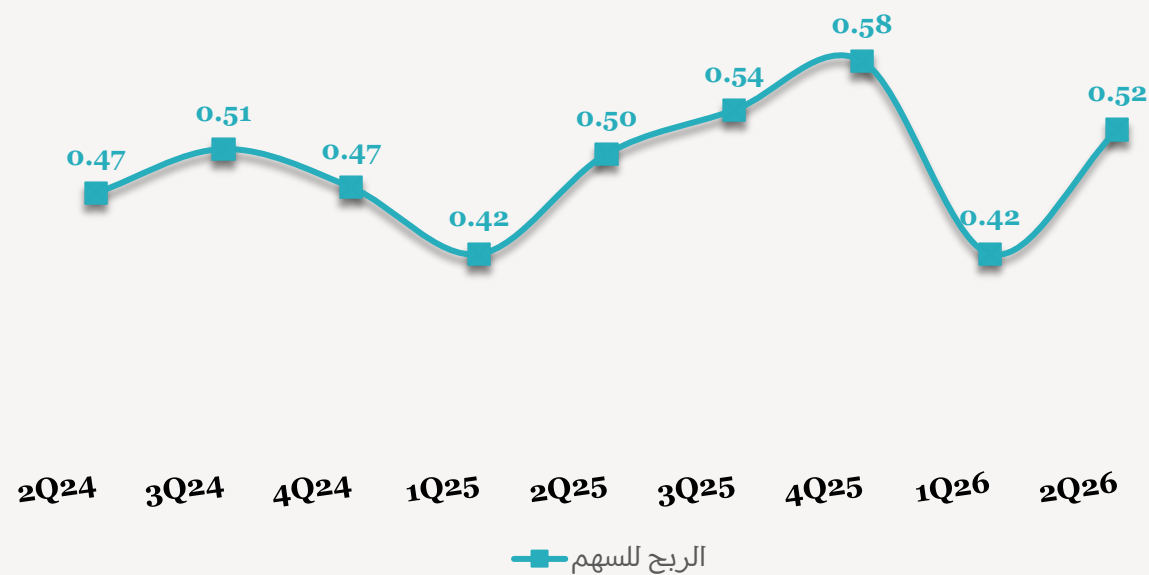
- < ارتفع صافي أرباح مصرف قطر الإسلامي بنسبة 4.2% ليصل إلى 1,240 مليون ريال قطري (25.8%+ على أساس ربع سنوي) خلال الربع الثاني من عام 2026 مقارنة بالربع ذاته من عام 2025، وذلك بسبب دخل تشغيلي صافي قوي. وارتفع صافي الأرباح بنسبة 2.3% ليصل إلى 2,225 مليون ريال قطري بنهاية النصف الأول من عام 2026.
- < ارتفع صافي إيرادات الفوائد والاستثمار بنسبة 8.4% ليصل إلى 1,509 مليون ريال قطري (9.3%+ على أساس ربع سنوي) خلال الربع الثاني من عام 2026 مقارنة بالربع ذاته من عام 2025. أما بالنسبة للأشهر الستة الأولى من عام 2026، فقد ارتفع صافي دخل الفوائد والاستثمار بنسبة 4.3% ليصل إلى 2,890 مليون ريال قطري.
- < ارتفع إجمالي الدخل بنسبة 9.0% ليصل إلى 1,817 مليون ريال قطري (11.7%+ على أساس ربع سنوي) خلال الربع الثاني من عام 2026 مقارنة بالربع ذاته من عام 2025. أما بالنسبة للأشهر الستة الأولى من عام 2026، فقد ارتفع إجمالي الدخل بنسبة 4.8% ليصل إلى 2,879 مليون ريال قطري.
- < انخفضت نسبة التكلفة إلى الدخل بمقدار 0.3 نقطة مئوية على (1.1- نقطة مئوية على أساس ربع سنوي) لتصل إلى 15.9% في الربع الثاني من عام 2026. أما بالنسبة للأشهر الستة الأولى من عام 2026، فقد بلغت نسبة التكلفة إلى الدخل 16.4%، وهو ما يتماشى مع نسبة الأشهر الستة الأولى من عام 2025.
- < بلغت القيمة الدفترية للسهم 13.0 ريال قطري خلال الربع الثاني من عام 2026، مقابل 11.9 ريال قطري خلال الربع الثاني من عام 2025.
- < بلغت قيمة القروض والسلفيات 156.4 مليار ريال قطري (19.6%+ على أساس سنوي، 6.9%+ على أساس ربع سنوي)، بينما ارتفعت ودائع العملاء بنسبة 9.8% لتصل إلى 148.3 مليار ريال قطري (5.4%+ على أساس ربع سنوي) بنهاية الربع الثاني من عام 2026.
- < في 20 يوليو 2026، انخفض السهم بنسبة 10.1% منذ بداية العام، محققاً أداء أقل من مؤشر بورصة قطر الذي انخفض بنسبة 6.3% منذ بداية العام.
- < يتم تداول السهم عند مضاعف نسبة السعر إلى القيمة الدفترية خلال آخر 12 شهراً والتي تبلغ 1.6 مرة، أي أقل من المتوسط التاريخي لثلاثة سنوات البالغ 1.9 مرة. حالياً نحافظ على السعر المستهدف البالغ 26.24 ريال قطري للسهم وتصنيف تراكمي.

أداء الأرباح 2Q/6M 2026

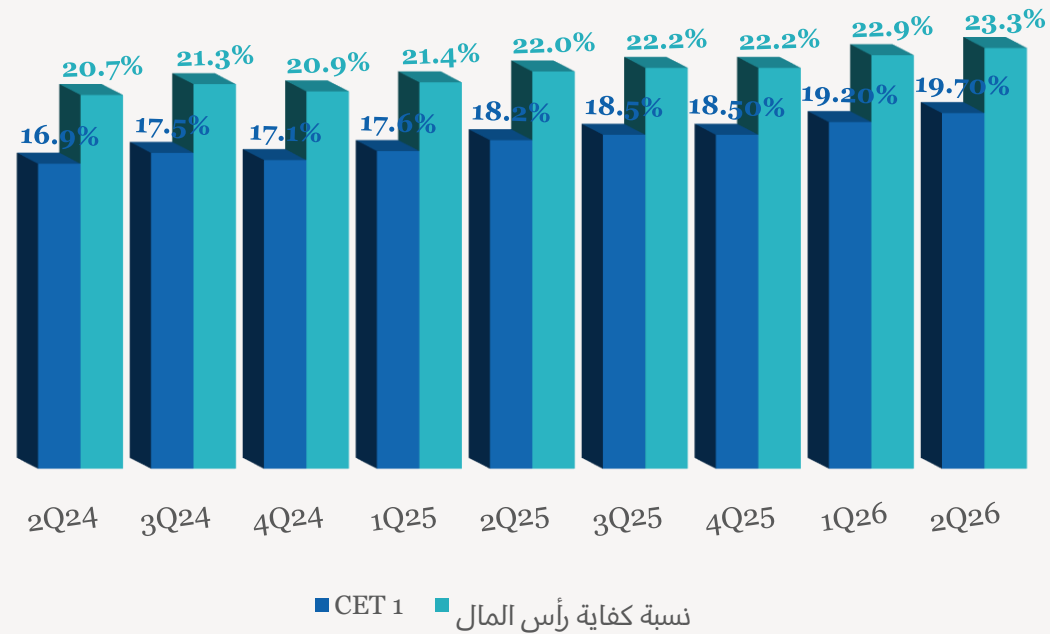
YoY	6M2025	6M2026	QoQ	1Q2026	YoY	2Q2025	2Q2026	
-3.2%	1,969	1,907	5.7%	927	0.6%	975	980	صافي دخل الفائدة
	2.1%	1.9%		1.8%		2.0%	1.8%	هامش صافي الفائدة %
7.6%	515	554	25.5%	246	12.0%	275	308	الدخل من غير الفائدة
-0.1%	5,643	5,637	7.8%	2,713	2.8%	2,844	2,924	إجمالي الدخل
	17.6%	18.0%		18.7%		17.4%	17.5%	نسبة التكلفة / نسبة الدخل %
2.3%	2,175	2,225	25.8%	986	4.2%	1,190	1,240	صافي الربح الى حقوق الملكية
9.0%	11.9	13.0	4.2%	12.4	9.0%	11.9	13.0	القيمة الدفترية للسهم العادي (ريال قطري)
19.6%	130,770	156,414	6.9%	146,386	19.6%	130,770	156,414	القروض والسلفيات
9.8%	135,024	148,280	5.4%	140,698	9.8%	135,024	148,280	الودائع العملاء

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

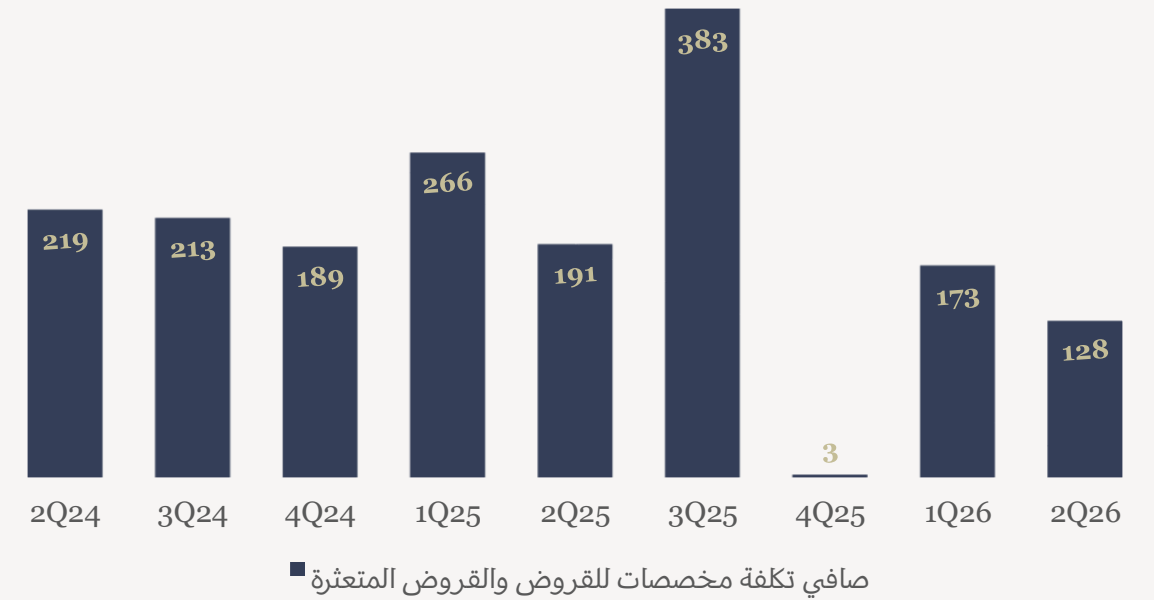
اتجاه ربحية السهم الربع سنوية (ريال قطري)



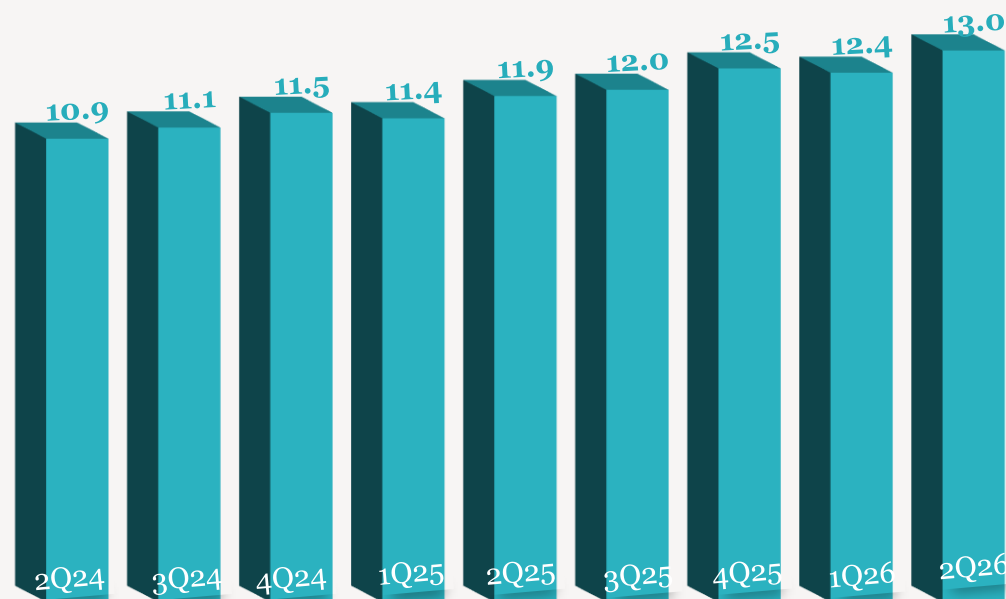
نسبة كفاية رأس المال (%)



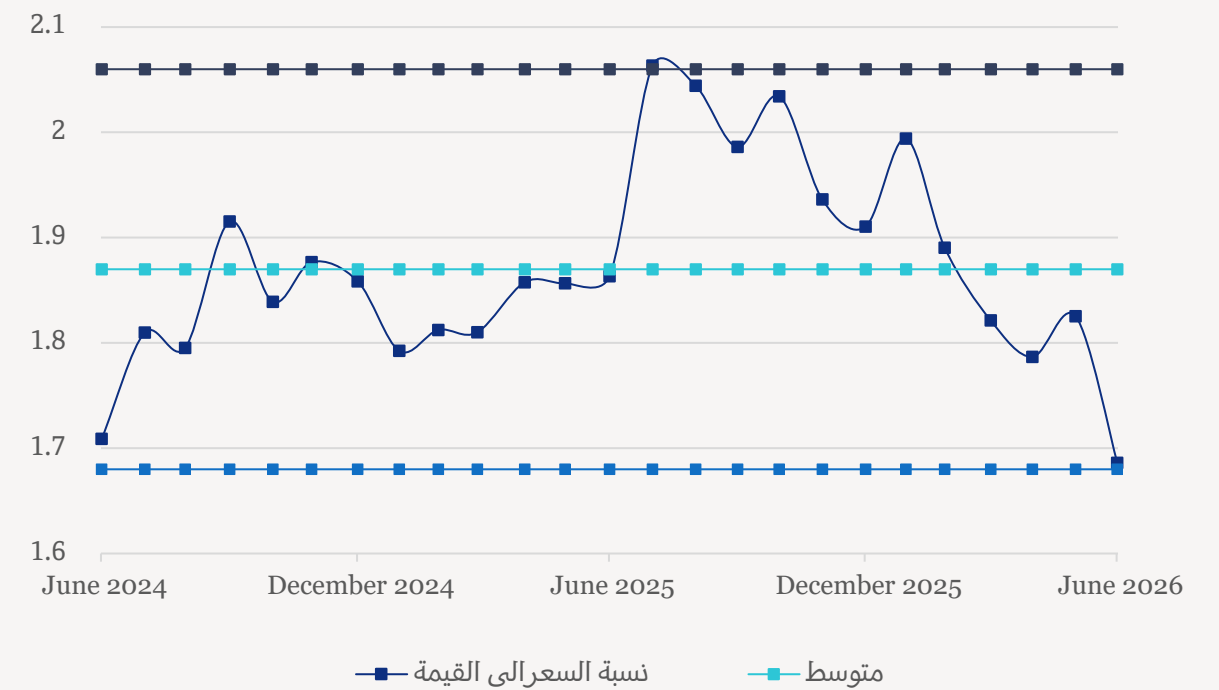
صافي تكلفة مخصصات القروض والقروض المتعثرة (مليون ريال قطري)



القيمة الدفترية للسهم (ريال قطري)



مضاعف السعر إلى القيمة الدفترية



مذكرة تقريرالأرباح

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 غيرمباشرة 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