

مذكرة تقرير الأرباح
بنك قطر الدولي الاسلامي
1Q 2025



بنك قطر الدولي الاسلامي

- < بلغت القروض والسلفيات 39.9 مليار ريال قطري بنهاية الربع الأول من عام 2025، (6.4% على أساس سنوي، 1.4% على أساس ربع سنوي)، بينما ارتفعت ودائع العملاء بنسبة 6.6% لتصل إلى 42.3 مليار ريال قطري (2.2% على أساس ربع سنوي).
- < في 21 أبريل 2025، انخفض السهم بنسبة 6.5% منذ بداية العام، محققاً أداء أقل من مؤشر بورصة قطر الذي انخفض بنسبة 4.4% منذ بداية العام.
- < يتم تداول السهم حالياً عند مضاعف نسبة السعر إلى القيمة الدفترية خلال آخر 12 شهراً والذي يبلغ 2.1 مرة، أي أقل من المتوسط التاريخي لثلاثة سنوات البالغ 2.3 مرة. حالياً نحافظ على السعر المستهدف البالغ 11.26 ريال قطري للسهم وتصنيف أداء السوق.

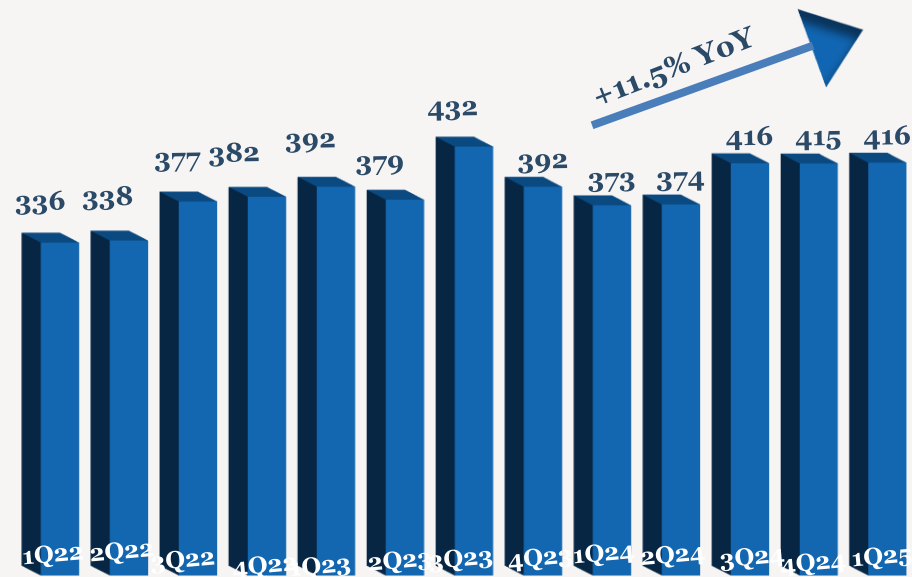
- < ارتفع صافي أرباح بنك قطر الدولي الاسلامي بنسبة 6.3% إلى 356 مليون ريال قطري (62.1% على أساس ربع سنوي) خلال الربع الأول من عام 2025 مقارنة بالربع ذاته من عام 2024، وذلك بسبب انخفاض مصاريف التمويل.
- < ارتفع صافي دخل الفوائد والاستثمار بنسبة 11.5% إلى 416 مليون ريال قطري (0.2% على أساس ربع سنوي) خلال الربع الأول من عام 2025 مقارنة بالربع ذاته من عام 2024.
- < انخفضت نسبة التكلفة إلى الدخل بمقدار 0.2 نقطة مئوية (2.2% نقطة مئوية على أساس ربع سنوي) إلى 19.1% خلال الربع الأول من عام 2025 مقارنة بالربع ذاته من عام 2024.
- < بلغت ربحية السهم 0.24 ريال قطري خلال الربع الأول من عام 2025، مقابل 0.22 ريال قطري خلال الربع الأول من عام 2024.
- < بلغت القيمة الدفترية للسهم 4.93 ريال قطري بنهاية الربع الأول من عام 2025 (مقابل 4.67 ريال قطري في الربع الأول من عام 2024).

أداء الأرباح 1Q 2025

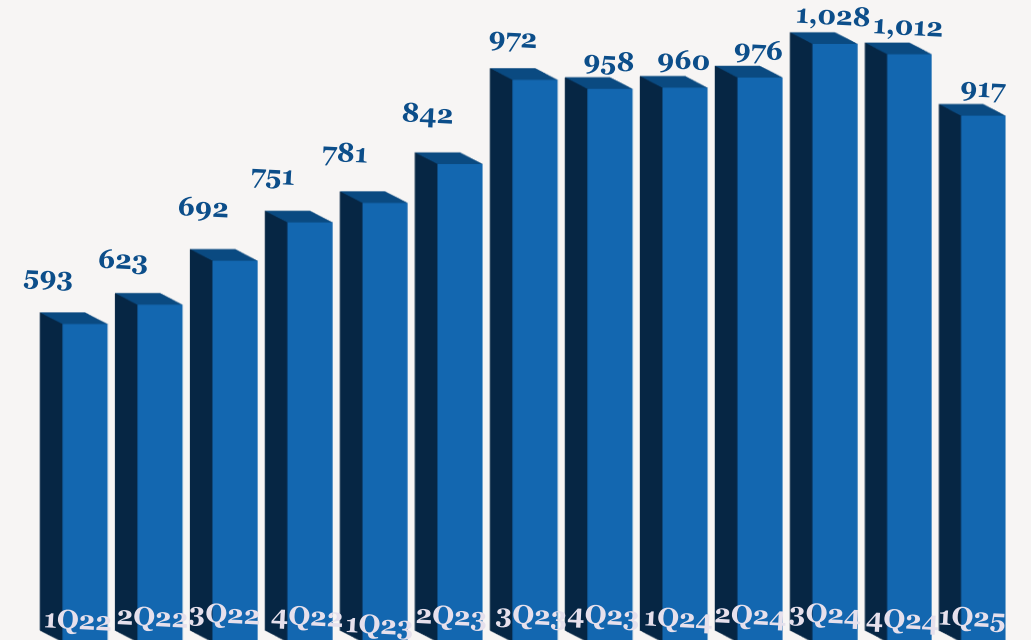
	QoQ	4Q2024	YoY	1Q2024	1Q2025
صافي دخل الفوائد والاستثمار	0.2%	415	11.5%	373	416
هامش صافي الفوائد (%)		3.0%		2.6%	3.0%
صافي الرسوم ودخل العمولات	-35.5%	119	-4.7%	80	77
الدخل الإجمالي	-9.4%	1012	-4.5%	960	917
نسبة التكلفة / نسبة الدخل (%)		16.9%		19.3%	19.1%
صافي الربح إلى حقوق الملكية	62.1%	220	6.3%	335	356
القيمة الدفترية للسهم العادي (ريال قطري)	-0.6%	4.96	5.6%	4.67	4.93
ربحية السهم (ريال قطري)	62.1%	0.15	6.3%	0.22	0.24
القروض والسلفيات	1.4%	39,326	6.4%	37,462	39,858
ودائع العملاء	2.2%	41,383	6.6%	39,703	42,314

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

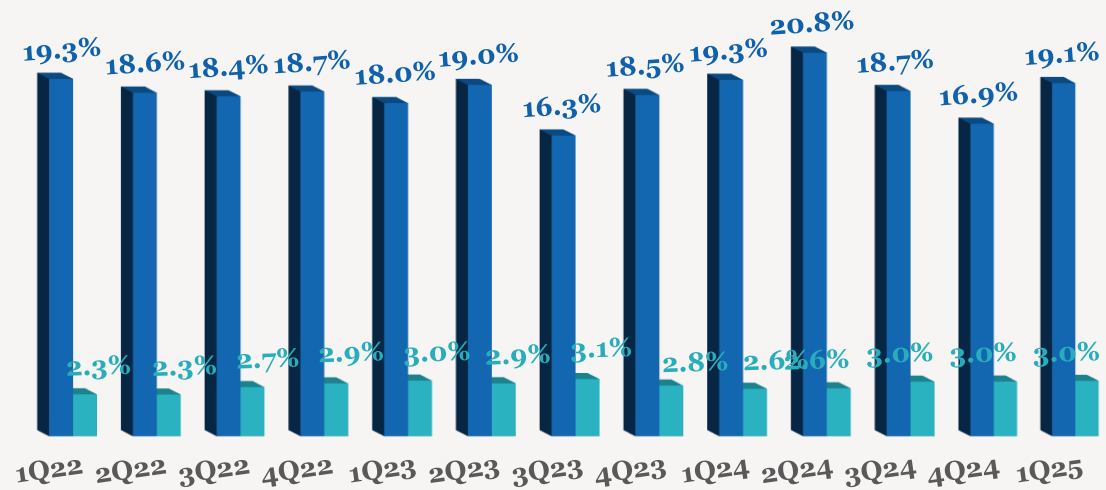
اتجاه صافي دخل الفوائد والاستثمار الربع سنوي (مليون ريال قطري)



اتجاه الدخل الربع سنوي (مليون ريال قطري)

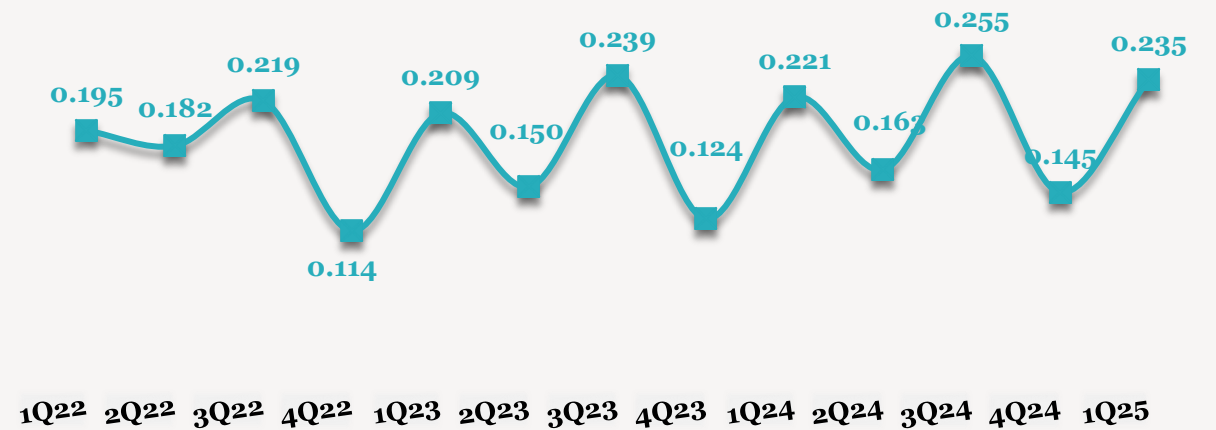


اتجاه النسبة الربع سنوية (%)

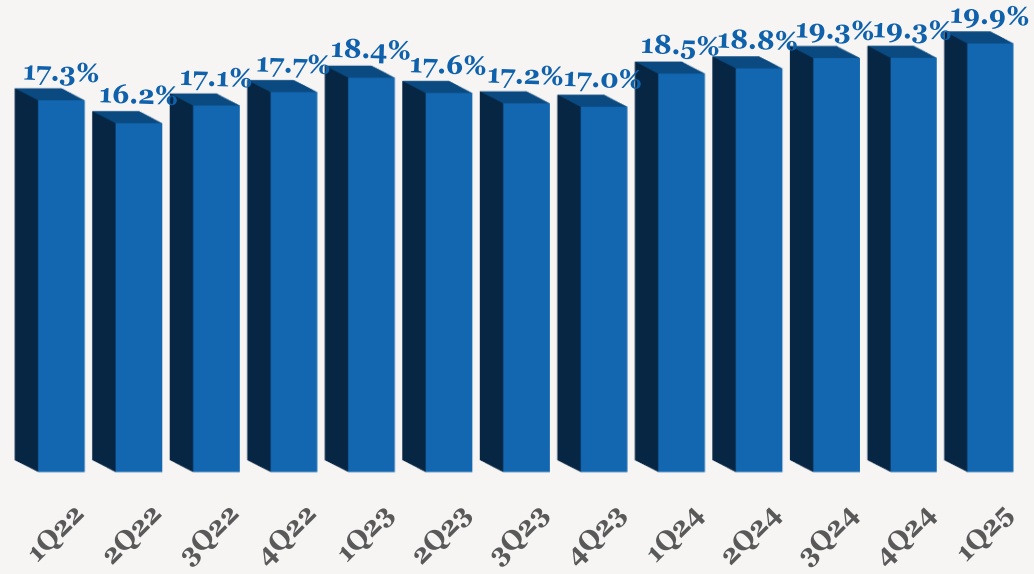


■ هامش صافي الفائدة ■ نسبة التكلفة / نسبة الدخل

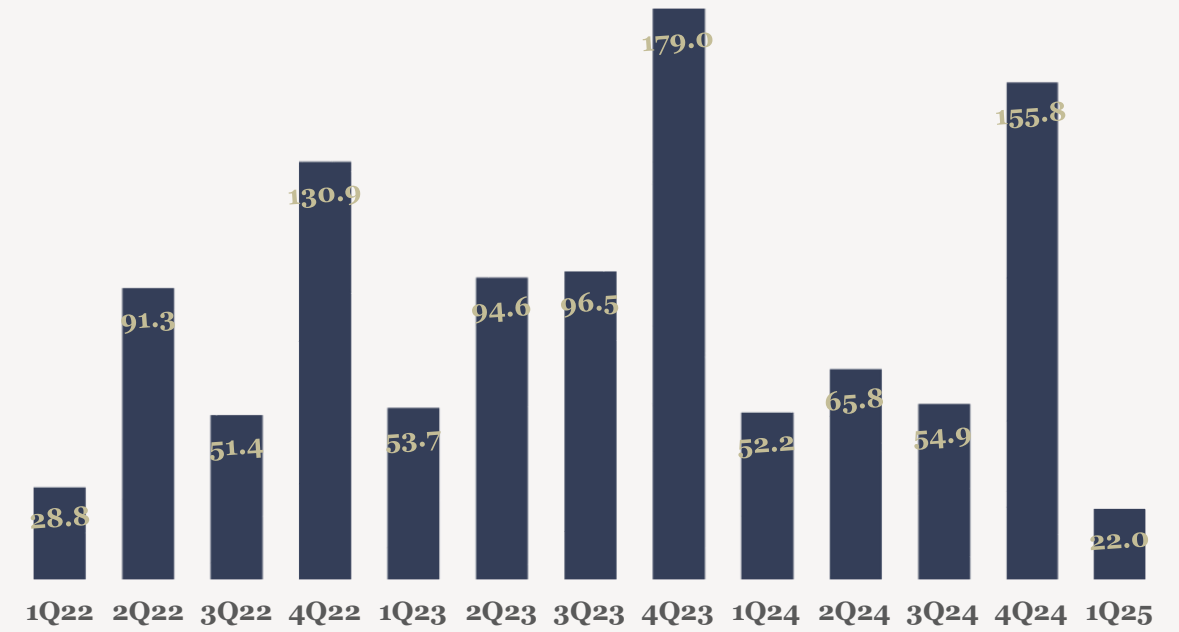
اتجاه ربحية السهم الربع سنوية (ريال قطري)



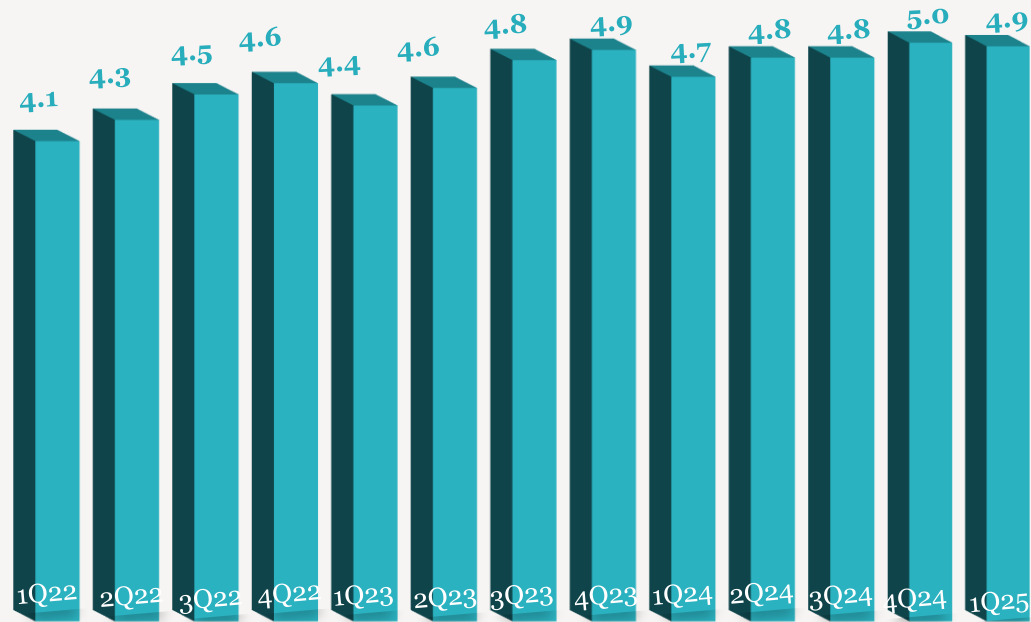
نسبة كفاية رأس المال (%)



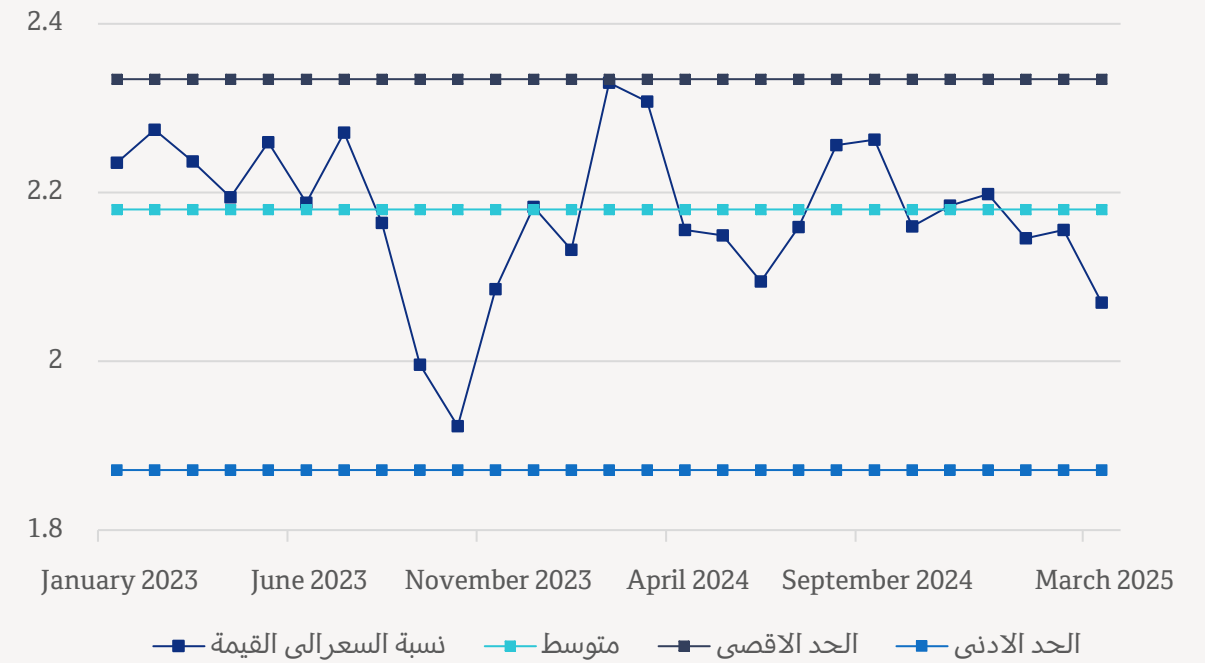
صافي مخصص خسائر القروض (مليون ريال قطري)



القيمة الدفترية للسهم (ريال قطري)



مضاعف القيمة الدفترية



للاتصال بنا

شركة QNB للخدمات المالية
مركز الاتصال: 4476 6666 (+974)
info@qnbfs.com.qa
دوحة، قطر

سوجاتا ساركار CAIA, CFA
رئيس القسم الابحاث
saugata.sarkar@qnbfs.com.qa

شاهان موفسيس كيوشيريان
محلل أبحاث اول
shahan.keushgerian@qnbfs.com.qa

فيبيون ماكويريري، CFA
محلل أبحاث اول
phibion.makuwerere@qnbfs.com.qa

روي توماس
محلل أبحاث اول
roy.thomas@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 ان يأخذوا بعين الاعتبار النصيحة من خبراء في الاستثمار والشؤون القانونية قبل دخولهم في أي منتج مالي أو صندوق استثماري. على الرغم من ان 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 الى QNB للخدمات المالية.

حقوق النشر: جميع الحقوق محفوظة لـ QNB للخدمات المالية