

التاريخ: 15 فبراير 2026

## الموضوع: دعوة مساهمي مصرف قطر الإسلامي (المصرف) لاجتماع الجمعية العامة العادية

بالإشارة إلى تعليمات هيئة قطر للأسوق المالية وبورصة قطر، وانطلاقاً من مبدأ الإفصاح والشفافية الذي ينتهجه المصرف، نرفق لعوانيتكم دعوة مصرف قطر الإسلامي الموجهة للمساهمين، لحضور اجتماع الجمعية العامة العادية، والذي سيُعقد يوم الاثنين 9 مارس 2026 عند الساعة التاسعة مساءً بقاعة الدعييل بفندق فور سيزونز الدوحة (وفي حالة عدم إكمال النصاب القانوني سيُعقد إجتماع بديل في يوم الثلاثاء الموافق 24 مارس 2026 عند الساعة الخامسة مساءً في نفس المكان). وستنشر هذه الدعوة في الصحف المحلية صباح يوم الاثنين 16 فبراير 2026.

# دعاة من مصرف قطر الإسلامي (ش.م.ع.ق) إلى السادة المساهمين لحضور اجتماع الجمعية العامة العادية

وعليه يرجى من السادة المساهمين أو من ينوب عنهم الحضور إلى قاعة الاجتماع بدءً من الساعة الثامنة مساءً لتسهيل أسمائهم. وبعد اعتماد بند جدول الأعمال ذي الصلة، يمكن للسادة المساهمين ممارسة حقوقهم الانتخابية لانتخاب مجلس الإدارة عن طريق الاقتراع السري، بناءً على عدد الأسهم التي سيملئونها.

ولوجه عناية السادة المساهمين إلى ما يلي:

1. لكل مساهم حق الحضور بطريق الأصلة أو إنابة مساهم آخر بموجب قسيمة التوكيل الموجودة على موقعنا [www.qib.com.qa/investorrelations](http://www.qib.com.qa/investorrelations) ويشرط لصحة الإنابة أن تكون لأحد المساهمين ولا يجوز أن يزيد عدد الأسهم التي يحوزها الوكيل بهذه الصفة عن 5% من أسهم المصرف.

2. هذه الدعوة تعتبر معلنة قانوناً لجميع المساهمين دون حاجة لإرسال دعوات خاصة بالبريد وفقاً للقانون رقم 11 لسنة 2015 الصادر بأحكام قانون الشركات التجارية.

جاسم بن حمد بن جاسم بن جبر آل ثاني  
رئيس مجلس الإدارة

الدوحة، 15 فبراير 2026: قام مجلس إدارة مصرف قطر الإسلامي (ش.م.ع.ق) باعتماد البيانات المالية للعام المنتهي في 31 ديسمبر 2025 بناءً على موافقة مصرف قطر المركزي. واستناداً للمادة (34) من النظام الأساسي للمصرف، يسر مجلس إدارة مصرف قطر الإسلامي (ش.م.ع.ق) دعوة المساهمين لحضور اجتماع الجمعية العامة العادية للمصرف، وذلك عند الساعة التاسعة مساءً يوم الاثنين الموافق 09/03/2026 مبقة الدليل بفندق فور سيزونز الدوحة.

وفي الاجتماع، سيقوم مجلس الإدارة بمناقشة جدول الأعمال المبين أدناه. وفي حالة عدم اكتمال النصاب القانوني سيعقد اجتماع بديل يوم الثلاثاء الموافق 24/03/2026 عند الساعة الخامسة مساءً وفي نفس المكان.

## جدول أعمال الجمعية العامة العادية:

- سماع تقرير مجلس الإدارة عن نشاط المصرف وعن المركز المالي خلال السنة المالية المنتهية في 31/12/2025 وخطة العمل لعام 2026.
- سماع تقرير هيئة الرقابة الشرعية.
- سماع تقرير مراقب الحسابات عن ميزانية المصرف وعن الحسابات الختامية لسنة المالية المنتهية في 31/12/2025.
- مناقشة الميزانية العمومية للمصرف وحساب الأرباح والخسائر لسنة المالية المنتهية في 31/12/2025 والمصادقة عليها.
- الموافقة على إقتراح مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية إضافية بنسبة 50% من القيمة الاسمية للسهم بواقع 0.50 ريال قطري لكل سهم ليصل إجمالي توزيعات الأرباح النقدية خلال العام إلى 90% من رأس المال المدفوع أي 0.90 ريال قطري للسهم الواحد.
- إرادة ذمة أعضاء مجلس الإدارة من المسؤولة عن السنة المالية المنتهية في 31/12/2025 واعتماد المكافأة المقررة لهم.
- عرض تقرير الحكومة الخاصة بالمصرف لعام 2025.
- تعيين مراقب الحسابات الخارجي لسنة المالية 2026 وتحديد الأجر الذي يُؤْدِي إليه.
- إنشاء برنامج لإصدار شهادات إيداع أو أدوات دين قصيرة بمبلغ إجمالي يصل إلى 2.5 مليار ريال قطري.
- انتخاب مجلس الإدارة للدورة الجديدة 2026 - 2028.

أسهم اعتماد هذه المنصات في تعزيز سرعة وكفاءة وأمن المدفوعات المحلية، وتحسين تجربة العملاء، ودعم التحول نحو اقتصاد أقل اعتماداً على النقد.

ويواصل المصرف التزامه الراسخ بعمارات الصيرفة المسؤولة، والاستدامة، وأعلى معايير الحكومة. ويستمر المصرف في دمج الممارسات البيئية والاجتماعية والحكومة ضمن عملية اتخاذ القرارات الاستراتيجية، والعمليات التشغيلية، وتطوير المنتجات. ويولى مجلس الإدارة أهمية قصوى للتميز في الحكومة، والامتثال التنظيمي، والإشراف الشعري، بما يضمن أن يعمل المصرف دائماً وفق أعلى مستويات الراحتة والمساءلة والشفافية.

ولا يقل أهمية عن ذلك استثمار استثمارنا في كوادرنا البشرية، حيث شارك موظفو المصطفى في برامج تدريب وتطوير شاملة، مدعومة بخطط تطوير فردية منتظمة. كما واصلنا تعزيز القدرات المؤسسية من خلال برامج إدارة المواهب والتقدير، مع توفير مسارات واضحة للتطور الوظيفي، بما يعكس التزامنا تجاه موظفينا.

كما شهد هذا العام محطة بارزة في تاريخ المصرف مع انتقال المقر الرئيسي إلى أبراج المصرف في منطقة الخليج العربي. ويجسد مقرنا الجديد رؤية المصرف للمستقبل، حيث يعزز التعاون والعمل الجماعي بين الموظفين، ويدعم التزامنا بتقديم مستويات استثنائية من الخدمة والابتكار.

ومع تطلعنا إلى المستقبل، نثق بقدرة المصرف على مواجهة التحديات والاستفادة من الفرص في بيئة تتسم بالتنافسية والдинاميكية المتزايدة. وتبقي أولوياتنا واضحة، وتشمل تعزيز الابتكار، والارتقاء بتجربة العملاء، ودعم التنمية الاقتصادية عبر جميع شرائح العملاء، وتعزيز مرونة العمليات، وتحقيق عوائد مستدامة وطويلة الأجل لمساهمينا، مع الالتزام بقيمنا الإسلامية.

وفي الختام، وبالنهاية عن مجلس الإدارة، أود أن أتقدم بأسمى آيات الشكر والتقدير إلى سيدي حضرة صاحب السمو الشيخ تميم بن حمد بن خليفة آل ثاني أمير البلاد المفدى، وإلى صاحب السمو الأمير الوالد الشيخ حمد بن خليفة آل ثاني، لدعمهما وتأييدهما المتواصل للقطاع المصرفي في دولة قطر.

والشّكّر موصول لكافة المسؤولين في الجهات المعنية بالعمل المصرفي في الدولة، وأخص بالذكر مصرف قطر المركزي، على دعمهم المستمر لكافة عناصر النشاط المصرفي والاقتصادي. كما أود أن أشكر عمالئنا والمستثمرين والمساهمين على ثقتهم وولائهم، وهيئة الرقابة الشرعية على دورهم المتميّز. وأختتم كلمتي بالإشادة والتقدير لجهود الرئيس التنفيذي للمجموعة وفريق العمل، الذين حققوا نتائج متميزة ساهمت بالمصرف على تعزيز ريادته.

وفقنا الله وإياكم لكل ما فيه الخير والسداد للجميع.

الشيخ جاسم بن حمد بن جاسم بن جبر آل ثاني  
رئيس مجلس إدارة المصرف

البيانات المالية الموحدة  
31 ديسمبر 2025

## تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

أمور التدقيق الهامة	انخفاض قيمة موجودات التمويل
كيفية معالجة أمور التدقيق الهامة خلال أعمال التدقيق	نظراً لطبيعة استخدام التقديرات عند احتساب خسائر انخفاض قيمة موجودات التمويل وفقاً لمعايير المحاسبة المالية رقم 30 الخاصة بالمجموعة وقمنا بتقييم مدى الامتثال لمتطلبات معيار المحاسبة المالية رقم 30.
	• أطلاعنا على سياسة انخفاض القيمة وفقاً لمعايير المحاسبة المالية رقم 30 الخاصة بالمجموعة وقمنا بتقييم مدى الامتثال لمتطلبات معيار المحاسبة المالية رقم 30.
	• قمنا بتقييم معايير الزيادة الهامة في مخاطر الأئتمان (SICR) المطبقة من قبل المجموعة وأساس تصنيف التعرضات بالمراحل المختلفة. قمنا باختيار عينة من التعرضات وفحصنا تطبيق المجموعة لمعايير الزيادة الهامة في مخاطر الأئتمان عليها لتقدير الحركة بين المراحل المختلفة.
	• قمنا بتقييم المتغيرات الاقتصادية المستقبلية المستخدمة من قبل المجموعة من خلال مقارنة عينات منها مع الأدلة الداعمة، حيث اناطique ذلك، وتقييم مدى معقولة التغييرات التي أجريت على السيناريوهات الاقتصادية.
	• فيما يتعلق باحتمالية عدم الانتظام (PD) المستخدمة في احتساب الخسائر الأئتمانية المتوقعة، قمنا بما يلي:
	- تقييم احتماليات عدم الانتظام خلال الدورة (TTC) من خلال فحص عينة من التعرضات ومقارنتها بالأدلة الداعمة.
	- اختيار عينة من التعرضات وفحص امكانية تحويل احتماليات عدم الانتظام خلال الدورة (TTC PDs) إلى احتمالات عدم الانتظام في نقطة زمنية معينة (PIT). (PDs)
	• فحصنا طريقة احتساب الخسارة بافتراض عدم الانتظام (LGD) المستخدمة من قبل المجموعة في معالجتها المحاسبية للخسائر الأئتمانية المتوقعة.
	• قمنا بتقييم طريقة المحاسبة وفقاً للنموذج عن طريق إعادة احتساب الخسائر الأئتمانية المتوقعة على أساس العينة.
	• قمنا بتقييم مخصص انخفاض القيمة لموجودات التمويل المنخفضة بشكل فردي (المراحل 3 وفقاً لمعايير المحاسبة المالية رقم 30 وأحكام تعليمات مصرف قطاع المركزي ذات الصلة).
بالإضافة إلى ذلك، قمنا بدراسة وتقييم وفحص الضوابط المتعلقة بإنشاء المعاملات الأئتمانية والمراقبة والتسوية، وضوابط احتساب مخصصات انخفاض القيمة.	نظراً للحجم المادي لموجودات التمويل، واستخدام التقديرات في تحديد مؤشرات انخفاض القيمة، وعدم اليقين حول التقديرات المستخدمة لقياس مخصصات انخفاض القيمة، فإننا نعتبر هذه المسألة من أمور التدقيق الهامة.

مع نهاية عام 2025، وبالنيابة عن مجلس الإدارة، يسرني أن أستعرض أداء المصرف للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2025، وما شهدته العام من إنجازات مهمة شكلت مرحلة جديدة في مسيرة المصرف، تميزت بتحقيق نمو مستدام، وتقديم استراتيجي، والتزام راسخ بمبادئ الصيرفة الإسلامية، وذلك في ظل بيئة اقتصادية عالمية وإقليمية متغيرة.

وفي سياق يتسم باستمرار حالة عدم اليقين السياسي، وتقلبات الأوضاع النقدية، وتسارع وتيرة التحول التكنولوجي في قطاع الخدمات المالية، واصل المصرف إظهار قدرته على التكيف والمرنة، ويدعم من استراتيجيتنا طويلة الأمد، وارتكازاً على نهج متحفظ في إدارة المخاطر، حافظ المصرف على مكانته القوية في السوق، مع الاستمرار في تحقيق قيمة مستدامة لمساهمينا وعملائنا والمجتمع بشكل عام.

وبالنظر إلى السنة المالية 2025، يعكس أداء المصرف خلال عام 2025 قوة نموذج أعماله المتطلع، والانضباط في إدارة الميزانية العمومية، والكفاءة التشغيلية، والتوكيل على العملاء. فقد حقق المصرف تقدماً إيجابياً، مما عزّز مكانته كأحد أكبر البنوك الإسلامية على مستوى العالم، وبلغ إجمالي موجودات المصرف 221.1 مليار ريال قطري، مما يمثل نمواً بنسبة 10.1% مقارنة بعام 2024، فيما ارتفعت ودائع العملاء إلى 142.7 مليار ريال قطري، وبلغت الأنشطة التمويلية 138.5 مليار ريال قطري. ويواصل المصرف اتباع سياساته المحفوظة، حيث بلغت نسبة تغطية موجودات التمويل المتعثرة 95% بنهاية عام 2025. وفي ضوء هذه النتائج المميزة، حقق المصرف أرباحاً صافية عائدية لحقوق المساهمين بقيمة 4,835 مليون ريال قطري، بزيادة قدرها 5% مقارنة بعام 2024. وعليه، نوصي جمعيتكم الموقرة بالموافقة على توزيع أرباح نقدية إضافية بنسبة 50% من رأس المال المدفوع، أي يواقع 0.50 ريال قطري لكل سهم، ليصل إجمالي الأرباح النقدية خلال العام إلى 90% من رأس المال المدفوع، أي 0.90 ريال قطري للسهم الواحد.

لقد واصل المصرف التركيز على الابتكار كأحد الركائز الأساسية لاستراتيجيته، حيث حقق خلال العام إنجازات هامة في تطوير منظومته الرقمية وتوسيع نطاق الوصول إلى الحلول المالية المتوفقة مع أحكام الشريعة الإسلامية. ومن أبرز هذه الإنجازات إطلاق تطبيق QIB Junior، وهو منصة رقمية متكاملة صُممَت خصيصاً لتعزيز الثقافة المالية وترسيخ مفاهيم الإدارة المسئولة للأموال لدى جيل المسئقبل. وفي السياق ذاته، عزز المصرف شراكاته ضمن منظومة التكنولوجيا المالية من خلال تعاونه مع Paylater، بما يتيح للعملاء الاستفادة من حلول دفع مرنة ومتوفقة مع أحكام الشريعة الإسلامية.

وخلال عام 2025، واصل المصرف دعمه لاستراتيجية مصرف قطاع المركزي الوطني للدفعات الرقمية، من خلال تطبيق عدد من حلول الدفع الرقمية الرئيسية. وقد

## البيانات المالية الموحدة

## تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

قد دققنا البيانات المالية الموحدة لمصرف قطر الإسلامي (ش.م.ع.ق.) («البنك») وشراكته التابعة (المجموعة) كما في 31 ديسمبر 2025، والتي تتضمن بيان المركز المالي الموحد كما في 31 ديسمبر 2025، وبيان الدخل الموحد، وبيان الدخل الشامل الموحد، وبيان الدخل والإسناد المتعلق بأسباب حقوق الملكية الموحد، وبيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد، وبيان التدفقات النقدية الموحد، وبيان التغيرات في موجودات خارج بيان المركز المالي الخاضعة للإدارة الموحد للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة تتضمن معلومات حول السياسات المحاسبية الهامة.

في إيات الالبيات المالية الموحدة المترافقه لشهر بعادات، من حامه الواعي  
الممادية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2025 وأدائه المالي  
الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير  
المحاسبة المالية (FAS) الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية  
الإسلامية (AAIFI) المعبدة من قبل مصرف قطر المركزي.

الرأي ساس  
قد قمنا بأعمال التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق (ISAs). ويرد لاحقاً في هذا التقرير بيان لمسؤولياتنا بموجب تلك المعايير في فقرة «مسؤولية مراقب الحسابات حول أعمال تدقيق البيانات المالية الموحدة». ووفقاً لقانون أخلاقيات المحاسبين المهنيين الصادر عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية (بما في ذلك المعايير الدولية لاستقلالية (IESBA Code)، فإننا كيان مستقل عن المجموعة، وقد قمنا بتلبية مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى ذات الصلة بقيامنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة لمجموعة وفقاً لمتطلبات المهنئية الواجبة في دولة قطر، وقد وفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لمتطلبات قانون أخلاقيات المحاسبين المهنيين، في رأينا أن دولة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وتتوفر أساساً ملائماً بمحكنا من إداء رأينا.

الأمور الهامة حول أعمال التدقيق  
من الأمور الهامة حول أعمال التدقيق، في تقديرنا المهني، هي تلك الأمور الأكثر أهمية  
خلال تدقيق البيانات المالية الموحدة لسنة الحالية. وقد تم تناول هذه الأمور خلال  
إجراء أعمال التدقيق للبيانات المالية الموحدة ككل وفي تكوين رأينا حولها، كما وأننا  
لقد قدم رأيا منفصلاً بشأن هذه الأمور. وفيما يلي بيان بكيفية تناول هذه الأمور خلال  
أداء أعمال التدقيق.

قد وفينا بالمسؤوليات الموضحة في فقرة «مسؤولية مراقب الحسابات حول أعمال تدقيق البيانات المالية الموحدة» من تقريرنا هذا، بما فيها ما يتعلق بهذه الأمور. وبناءً عليه، تضمنت أعمال التدقيق التي قمنا بها تفزيذ إجراءات تهدف إلى تعزيز تقييمنا لمخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية الموحدة. كما تُوفر نتائج إجراءات التدقيق التي قمنا بها، بما في ذلك الإجراءات المتخذة لمعالجة الأمور الموضحة أدناه، أساساً

أمور التدقيق الهامة، ونقوه بإيضاح هذه الأمور في تقرير مراقب الحسابات إلا في حال وجود قانون أو حكم يمنع الأفصاح العلني عن هذه الأمور أو عندما نقرر، في حالات استثنائية للغاية، أنه لا يجب الأفصاح العلني عن أحد الأمور في تقريرنا لأنه من المحتمل أن تفوق الآثار السلبية لذلك أهداف المصلحة العامة من الإفصاح.

**تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى**  
لقد حصلنا على كافة المعلومات والبيانات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا، وحسب علمتنا واعتقادنا لم تقع خلال السنة المالية أية مخالفات للنظام الأساسي للبنك وقانون الشركات التجارية القطري رقم 11 لسنة 2015 (والمعدل بموجب القانون رقم 8 لسنة 2021) قد يكون لها تأثير سلبي مادي على المركز المالي للمجموعة أو أدائها المالي.

عن إرنست و يونغ

زيادة ملحوظة  
سجل مراقب الحسابات رقم 258  
في 15 فبراير 2026  
الدوحة - دولة قطر

## تقرير هيئة الرقابة الشرعية

عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

الحمد لله، والصلوة والسلام على رسول الله، وعلى آله وصحبه ومن وله. وبعد، فقد راجعت الهيئة الشرعية عمليات المصرف، وعقوده، ومنتجاته التي عرضت عليها، واطلعت على القوائم المالية وحساب الأرباح والخسائر لسنة المالية 2025، وترى أنها لا تتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية.

فضيلة الشيخ الدكتور

وليد بن هادي

رئيس هيئة الرقابة الشرعية

فضيلة الشيخ الدكتور

محمد أحmine

عضو هيئة الرقابة الشرعية

فضيلة الشيخ الدكتور

عبدالعزيز القصار

عضو هيئة الرقابة الشرعية

## بيان المركز المالي الموحد كمـا في 31 ديسمبر 2025

ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
2024	2025
<b>الموجودات</b>	
8,683,066	<b>8,971,445</b>
2,488,250	<b>5,796,109</b>
125,274,016	<b>138,481,616</b>
53,008,246	<b>60,249,013</b>
1,100,365	<b>2,133,528</b>
2,467,793	<b>3,329,839</b>
355,853	<b>576,157</b>
2,214,142	<b>1,513,071</b>
5,188,045	-
200,779,776	<b>221,050,778</b>
<b>المطلوبات وأشباء حقوق الملكية وحقوق الملكية</b>	
24,017,183	<b>24,007,991</b>
16,429,048	<b>17,219,483</b>
13,741,520	<b>11,074,236</b>
2,825,744	<b>9,493,479</b>
3,429,799	-
60,443,294	<b>61,795,189</b>
108,511,675	<b>125,400,405</b>
53,963	<b>106,736</b>
108,565,638	<b>125,507,141</b>
2,362,932	<b>2,362,932</b>
6,370,016	<b>6,370,016</b>
3,102,283	<b>3,183,218</b>
81,935	<b>81,935</b>
(88,969)	<b>137,424</b>
(661,941)	<b>(671,584)</b>
216,820	<b>216,820</b>
15,774,256	<b>17,943,777</b>
27,157,332	<b>29,624,538</b>
613,512	<b>123,910</b>
4,000,000	<b>4,000,000</b>
31,770,844	<b>33,748,448</b>
200,779,776	<b>221,050,778</b>
10,520	<b>10,520</b>
19,646,032	<b>20,564,242</b>
<b>حقوق الملكية</b>	
<b>المطلوبات وأشباء حقوق الملكية وحقوق الملكية</b>	
<b>الحقوق العادلة للملاك في البنك</b>	
<b>حقوق غير مسيطر عليها</b>	
<b>stocks ملحوظة كرأس مال إضافي</b>	
<b>اجمالي حقوق الملكية</b>	
<b>المطلوبات وأشباء حقوق الملكية وحقوق الملكية</b>	
<b>موجودات خارج بيان المركز المالي الخاضعة للإدارة</b>	
<b>مطلوبات محتملة والتزامات</b>	

اعتمد مجلس الإدارة هذه البيانات المالية الموحدة بتاريخ 12 فبراير 2026 ووقيع عليها بالنيابة عنه:

بassel جمال  
الرئيس التنفيذي للمجموعة

جاسم بن حمد بن جاسم بن جبر آل ثاني  
رئيس مجلس الإدارة

تقرير مراقب الحسابات المستقل  
إلى السادة المساهمين مصرف قطر الإسلامي (شـ.عـ.قـ) - تتمة

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لعام 2025 تكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لعام 2025، ولكنها لا تشمل البيانات المالية الموحدة وتقرير مراقب الحسابات حولها. إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى. يتوقع أن يكون التقرير السنوي للمجموعة لعام 2025 متاحاً لنا بعد تارikh تقرير مراقب الحسابات هذا. إن رأينا حول البيانات المالية الموحدة لا يتضمن المعلومات الأخرى، ولا تبدي أي شكل من أشكال التأكيد حولها.

فيما يتعلق ببيانات بتحقيق البيانات المالية الموحدة، فإن مسؤوليتنا هي الاطلاع على المعلومات الأخرى، والأخذ في الاعتبار خلال ذلك ما إذا كانت هذه المعلومات لا تتماشى بصورة مادية مع البيانات المالية الموحدة أو المعلومات التي تم صناعتها عليها خلال أعمال التدقيق، أو أنها تبدو كأخطاء مادية.

**مسؤولية الإدارة ومجلس الإدارة عن البيانات المالية الموحدة**  
إن الإدارة مسؤولة عن إعداد البيانات المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير المحاسبة المالية (FAS) الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAIFI) المعدلة من قبل مصرف قطر المركزي، وهي كذلك مسؤولة عن إجراءات الرقابة الداخلية التي ترى الإدارة أنها ضرورية لإعداد بيانات مالية موحدة خالية من الأخطاء المادية، سواء كانت ناتجة عن احتيال أو خطأ.

عند إعداد البيانات المالية الموحدة تكون الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المجموعة على الاستمرار في عملاتها وفقاً لمبدأ الاستمرارية وكذلك الإفصاح، عند الحاجة، عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية واستخدام أساس مبدأ الاستمرارية المحاسبي، إلا إذا كانت الإدارة تتوى تصفيه المجموعة أو إنهاء عملاتها، أو أنه ليس لديها بديل واقعي غير ذلك.

إن مجلس الإدارة مسؤول عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمجموعة.

**مسؤولية مراقب الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة**  
تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معرفة وولأن البيانات المالية الموحدة تحكم خالية من الأخطاء المادية، سواء الناتجة عن احتيال أو خطأ، وكذلك إصدار تقرير مراقب الحسابات الذي يتضمن رأينا، إن التأكيد المعمق هو تأكيد على المستوى، ولكن لا يعد ضماناً بأن أعمال التدقيق التي تم القيام بها وفقاً لمعايير المحاسبة سوف تقويم دائم ببيان الأخطاء المادية عند وقوعها. قد تنشأ الأخطاء من الاحتيال أو الخطأ وينظر فيها كأخطاء مادية، بصورة فردية أو إجمالية، إذا كان من المحتمل أن تؤثر على القرارات الاقتصادية للمستخدمين بناء على هذه البيانات المالية الموحدة.

وكلجزء من أعمال التدقيق وفقاً لمعايير الدولية للتدقيق، فإننا نقوم بممارسة التقديرات المهنية ونحافظ على التزامنا المهني خلال جميع مراحل التدقيق. كما قمنا أيضاً بما يلي:

• تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية الموحدة، سواء الناتجة عن احتيال أو خطأ، والقيام بإجراءات التدقيق استجابة لهذه المخاطر وكذلك الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة توفر أساساً لإداء رأينا. تعدد مخاطر عدم تحديد الأخطاء المالية الناتجة عن الاحتيال أعلى من الاحتيال أو الخطأ، حيث قد يشمل الاحتيال التواطؤ أو التزوير أو الحذف المعمد أو العرض الخاطئ أو تجاوز الرقابة الداخلية.

• فهم أنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بأعمال التدقيق بغض النظر عن عدد إجراءات تدقيق مناسبة، وليس لغرض إبداء رأينا حول فعالية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية للمجموعة.

• تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية والافتراضات ذات الصلة المستخدمة ومعقولية التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة.

• مراجعة مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية لمبدأ الاستمرارية المحاسبية بناء على أدلة التدقيق التي تم صناعتها عليها، وكذلك تحديد ما إذا كان هناك أحداث أو ظروف مادية تلقي بالشأن على قدرة المجموعة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية. في حال اتضح لنا وجود شك مادي، فإن علينا لفت الانتباه في تقرير التدقيق إلى الأفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية الموحدة أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الأفصاحات غير كافية، كما وتعتمد نتائج المراجعة على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير مراقب الحسابات. وعلى الرغم من ذلك، قد تؤدي الأحداث أو الظروف بعد ذلك التاريخ إلى عدم استمرار المجموعة وفقاً لمبدأ الاستمرارية.

• تقييم العرض العام وبنية ومحفوظات البيانات المالية الموحدة، بما في ذلك الأفصاحات وتحديد ما إذا كانت البيانات المالية تظهر المعاملات والأحداث الهامة بصورة عادلة.

• تخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق للمجموعة للحصول على أدلة تدقيق كافية بشأن المعلومات المالية الموحدة للمؤسسات أو وحدات الأعمال للمجموعة كأساس لتكوين رأي حول البيانات المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف والمراجعة لأعمال التدقيق للمجموعة، ونبقى نحن فقط مسؤولون عن رأينا حول أعمال التدقيق.

قمنا بالتواصل مع مجلس الإدارة فيما يتعلق، إلى جانب أمور أخرى، ب نطاق العمل المحدد وتوسيعه وتحديثه، بما في ذلك أوجه القصور المادية في الرقابة الداخلية والتي قمنا بتحديدها خلال أعمال التدقيق.

كما نقدم لمجلس الإدارة بياناً يفيد بأننا قد التزمنا بأخلاقيات المهنة بشأن الاستقلالية، وقمنا بالتواصل معهم حول أية علاقات أو أمور أخرى قد يعتقد أنها تؤثر على استقلاليتنا، وكذلك الإجراءات المتخذة لتجنب المخاطر والإجراءات الوقائية المطبقة، عند الضرورة.

ومن خلال الأمور التي تم التواصل حولها مع مجلس الإدارة، نحدد الأمور التي تعد أكثر أهمية خلال تدقيق البيانات المالية الموحدة لسنة الحالية، وبناء عليه نعتبرها



# البيانات المالية الموحدة

## 31 ديسمبر 2025

## بيان الدخل الموحد للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

## بيان التدفقات النقدية الموحد لسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

ألف ريال قطري		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
2024	2025	صافي ربح السنة قبل الضريبة بعد ديلات:
4,629,786	5,390,913	صافي خسائر انخفاض في قيمة موجودات تمويل صافي خسائر انخفاض في قيمة استثمارات مالية خسائر انخفاض قيمة أخرى ستهلاك صافي ربح / (خسارة) بيع استثمارات مالية للحصة من نتائج شركات زميلة طفاء علاوة صكوك ربح / (خسارة) القيمة العادلة من استثمارات مالية مسجلة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل مصروف مكافآت نهاية الخدمة لربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
5,407,151	5,582,622	التغير في حساب الاحتياطي لدى مصرف قطر المركزي التغير في ارصده لدى البنوك التغير في موجودات تمويل التغير في موجودات أخرى التغير في حسابات من البنوك التغير في حسابات العملاء الجاربة التغير في مطلوبات أخرى صافي التغير في موجودات ومطلوبات محفوظ بها للبيع مكافآت نهاية الخدمة مدفوعة صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) / من الأنشطة التشغيلية
(12,736,421)	(12,479,576)	التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار شراء استثمارات مالية تحصيلات من بيع / استرداد استثمارات مالية مائدات بيع استثمار في شركة تابعة محفوظ بها للبيع شراء موجودات ثابتة شراء استثمارات عقارية تحصيلات من بيع استثمارات عقارية وزيادات أرباح مسلسلة من شركات زميلة وزيادات أرباح مسلسلة من استثمارات مالية صافي التغير في أنشطة الاستثمار من موجودات محفوظ بها للبيع صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
5,107,169	5,473,076	التدفقات النقدية من أنشطة التمويل التغير في أشياء حقوق الملكية صافي الحركة في حقوق غير مسيطر عليها
-	162,988	ربح نقدية موزعة على المساهمين ربح مدفوعة لصكوك مؤهلة كرأس مال إضافي صافي المحصل من صكوك تمويل
(72,339)	(125,791)	صافي التغير في أنشطة تمويل من موجودات محفوظ بها للبيع صافي التدفقات النقدية من / (المستخدمة في) أنشطة التمويل
(4,420)	(22,073)	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه للقود وما في حكمه في 1 يناير النقد وما في حكمه في 31 ديسمبر
9,405	-	
39,844	50,000	
107,870	13,858	
(306,699)	-	
(7,855,591)	(6,927,518)	
2,379,223	16,941,502	
(6,455)	(484,668)	
(2,303,859)	(2,244,786)	
(218,643)	(218,643)	
(910,000)	(2,657,400)	
5,122	-	
(1,054,612)	11,336,005	
270,327	2,958,083	
4,608,722	4,879,049	
4,879,049	7,837,132	

ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
2024	2025	
9,583,954	<b>9,092,413</b>	صافي إيرادات أنشطة التمويل
1,586,715	<b>1,722,892</b>	صافي إيرادات أنشطة الاستثمار
(451,866)	<b>(509,436)</b>	حصة حملة الصكوك من الربح
<b>10,718,803</b>	<b>10,305,869</b>	<b>إجمالي صافي إيرادات أنشطة التمويل والاستثمار</b>
1,246,166	<b>1,367,699</b>	إيرادات رسوم وعمولات
(378,816)	<b>(463,758)</b>	مصارف رسوم وعمولات
<b>867,350</b>	<b>903,941</b>	<b>صافي إيرادات رسوم وعمولات</b>
94,065	<b>59,661</b>	صافي ربح عمليات النقد الأجنبي
66,487	<b>83,890</b>	الحصة من نتائج شركات زميلة
2,577	<b>13,916</b>	إيرادات أخرى
<b>11,749,282</b>	<b>11,367,277</b>	<b>إجمالي الإيرادات</b>
(668,309)	<b>(640,203)</b>	تكاليف الموظفين
(67,170)	<b>(68,897)</b>	استهلاك
(413,607)	<b>(371,034)</b>	مصارف أخرى
(1,149,086)	<b>(1,080,134)</b>	<b>إجمالي المصارف</b>
(982,072)	<b>(168,212)</b>	صافي مخصص خسائر انخفاض قيمة موجودات تمويل
9,618,124	<b>10,118,931</b>	وموجودات أخرى ومخصصات أخرى
(4,988,338)	<b>(4,728,018)</b>	صافي الربح للسنة قبل الضريبة وصافي الربح المنسوب
4,629,786	<b>5,390,913</b>	إلى أشخاص حقوق الملكية
(29,874)	<b>(560,732)</b>	يخصمه: صافي الربح المنسوب إلى حاملي أشخاص حقوق الملكية
4,599,912	<b>4,830,181</b>	الربح للسنة قبل الضريبة
		مصرف الضريبة
		<b>صافي الربح للسنة</b>
4,605,321	<b>4,835,114</b>	صافي ربح السنة العائد إلى:
(5,409)	<b>(4,933)</b>	المساهمين في المصرف
4,599,912	<b>4,830,181</b>	حقوق غير مسيطر عليها
		<b>صافي الربح للسنة</b>
1.86	<b>1.95</b>	<b>العائد على السهم</b>
		العائد الأساسي / المخفف للسهم (ريال قطري للسهم)

# بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

ألف ريال قطري												
إجمالي حقوق الملكية	Stocks ممولة إضافي	حقوق غير مسيطر عليها	حقوق المساهمين في البنك	أرباح مدورة	احتياطيات أخرى	احتياطي تحويل عملات أجنبية	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي عام	احتياطي مخاطر	احتياطي قانوني	رأس المال	
31,770,844	4,000,000	613,512	27,157,332	15,774,256	216,820	(661,941)	(88,969)	81,935	3,102,283	6,370,016	2,362,932	الرصيد في 1 يناير 2025
4,830,181	-	(4,933)	4,835,114	4,835,114	-	-	-	-	-	-	-	صافي ربح السنة
146,330	-	27	146,303	-	-	26,313	119,990	-	-	-	-	الخسارة الشاملة الأخرى
4,976,511	-	(4,906)	4,981,417	4,835,114	-	26,313	119,990	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل لسنة
(1,299,613)	-	-	(1,299,613)	(1,299,613)	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح نقدية على المساهمين لسنة 2024
(945,173)	-	-	(945,173)	(945,173)	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات الأرباح المرسلية لسنة 2025
-	-	-	-	(80,935)	-	-	-	-	80,935	-	-	محول إلى احتياطي المخاطر
(120,878)	-	-	(120,878)	(120,878)	-	-	-	-	-	-	-	المشاركة في صندوق دعم الأنشطة الاجتماعية والرياضية
(218,643)	-	-	(218,643)	(218,643)	-	-	-	-	-	-	-	أرباح على حقوق الملكية
(351)	-	-	(351)	(351)	-	-	-	-	-	-	-	خسائر من نسخة استثمارات ذات طبيعة حقوق الملكية
5,031	-	5,031	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الحركة في حقوق غير مسيطر عليها
(419,280)	-	(489,727)	70,447	-	-	(35,956)	106,403	-	-	-	-	بيع شركة تابعة
33,748,448	4,000,000	123,910	29,624,538	17,943,777	216,820	(671,584)	137,424	81,935	3,183,218	6,370,016	2,362,932	الرصيد في 31 ديسمبر 2025

يتضمن إجمالي حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي البنك مبلغ (106) مليون ريال قطري و مبلغ (٣٥٩) مليون ريال قطري يتعلّق باحتياطي القيمة العادلة واحتياطي تحويل العملات الأجنبية على التوالي، والمتعلقة بالعمارات ومحات الممتلكات، طبقاً للإرشاد.

# Invitation to attend the Ordinary Annual General Meeting of Qatar Islamic Bank (Q.P.S.C.)

Doha, February 15, 2026: The Board of Directors of Qatar Islamic Bank (Q.P.S.C.) have approved the financial statements for the year ended 31 December 2025, as per the approval by Qatar Central Bank. In accordance with Article (34) of the Articles of Association of the Bank, The Board of Directors of Qatar Islamic Bank (Q.P.S.C.) are pleased to invite you to attend the Bank's Ordinary Annual General Assembly Meeting on Monday, 9<sup>th</sup> March 2026, at 9:00 pm, at the Duaibel hall, in the Four Seasons hotel Doha.

At the meeting, the Board will discuss the agenda mentioned below. In the event the quorum is not met, an alternative meeting will be held on Tuesday, 24<sup>th</sup> March 2026, at 5:00 pm, at the same location.

## The Agenda of the ordinary meeting shall be as follows:

1. Board of Director's Report on the results of the Bank and financial statements for year ended 31/12/2025 and discussion of the plan for the year 2026.
2. Sharia Supervisory Board report.
3. External auditors' report on the financial statements for the year ended 31/12/2025.
4. Discussion and approval of the Bank's balance sheet and profit and loss for the year ended 31/12/2025.
5. Approval of the board of directors' proposal to distribute an additional cash dividend of 50% of the Paid Up Capital, i.e. QAR 0.50 per share taking the total cash dividend during the year to 90% of the Paid Up Share Capital, i.e. QAR 0.90 per share.
6. Absolve the Board members from liability for the year ended 31/12/2025 and approval of the remuneration prescribed to them.
7. QIB Governance Report for the year 2025.
8. Nomination of the external auditors of the Bank for the year 2026 and determination of the fees to be paid to them.
9. Creation of a program to issue certificates of deposit or short-term debt instruments, with a total value of up to QAR 2.5 billion.

## Board of Directors Report to the General Assembly Meeting

On behalf of the Board of Directors, I am pleased to reflect on QIB's performance for the year ended 31 December 2025. This year marked another important chapter in QIB's journey of sustained growth, strategic progress, and steadfast commitment to Shariah-compliant banking, amid an evolving global and regional economic landscape.

Despite ongoing geopolitical uncertainties, shifting monetary conditions, and rapid technological transformation across the financial services sector, QIB continued to demonstrate resilience and adaptability. Guided by our long-term strategy and underpinned by prudent risk management, the Bank maintained its strong market position while continuing to deliver sustainable value to shareholders, customers, and the wider community.

Looking back at the 2025 fiscal year, Our performance in 2025 reflects the strength of QIB's diversified business model, disciplined balance sheet management, operational efficiency and customer-centric approach.

QIB had achieved positive progress, cementing its position as one of the largest Islamic banks internationally. Total Assets of the Bank now stand at QAR 221.1 Billion representing a growth of 10.1% compared to 2024, with Customer Deposits increasing to 142.7 Billion, and Financing reaching QAR 138.5 Billion. QIB continues to pursue a conservative impairment policy maintaining a robust 95% coverage ratio for non-performing financing assets by the end of 2025. In the light of these positive results, QIB reported a Net Profit attributable to shareholders of QAR 4,835 Million with an increase of 5% compared to 2024. Accordingly, it is recommended that your esteemed Assembly approve the distribution of additional cash dividend of 50% of the paid-up share capital, i.e. QAR 0.50 per share taking the total cash dividend during the year to 90% of the paid up share capital, i.e. QAR 0.90 per share.

Innovation remains a cornerstone of QIB's strategy. During the year, the Bank achieved important milestones in enhancing its digital ecosystem and broadening access to Shariah-compliant financial solutions. A notable highlight was the introduction of the QIB Junior App, a purpose-built digital platform designed to promote financial literacy and responsible money management among younger generations. In parallel, QIB strengthened its partnerships within the fintech ecosystem through its collaboration with PayLater, enabling customers to benefit from flexible, Shariah-compliant payment solutions.

During 2025, QIB continued to support the Qatar Central Bank's national digital payments strategy through the implementation of key digital payment solutions. The adoption of these platforms enhanced the speed, efficiency, and security of domestic payments, while improving customer convenience and supporting the transition toward a cashless economy. QIB remains firmly committed to responsible banking practices, sustainability, and the highest standards of corporate governance. Environmental, social, and governance (ESG) considerations continue to be integrated into our strategic decision-making, operational processes, and product development. The Board continues to place strong emphasis on governance excellence, regulatory compliance, and Shariah oversight, ensuring that QIB operates with integrity, accountability, and transparency at all times.

Equally important has been our continued investment in our people. Employees across the Bank participated in extensive training and development programs supported by structured individual development plans. We also continued building organizational capabilities through our talent management and Qatarization programs while offering career progression paths with clarity and commitment to our employees.

10. Election of the Board of Directors for the new cycle 2026-2028.

Accordingly, shareholders or their proxies are kindly requested to be present at the meeting hall by 8:00 pm for attendance registration and following consideration of the relevant agenda item, to exercise their voting rights by secret ballot for the election of the Board of Directors based on their respective shareholding.

We would also like to notify you regarding the below:

1. Each shareholder shall have the right to attend in person or through delegating another shareholder using the proxy form available on our website [www.qib.com.qa/investorrelations](http://www.qib.com.qa/investorrelations). In order for the proxy form to be valid, the delegate needs to be a QIB shareholder, and cannot own more than 5% of total QIB shares.
2. This invitation shall be deemed as a legal announcement to all shareholders, without the need to send special invitations by mail according to the Law No 11 of the year 2015 amending some provisions of the Commercial Companies law.

**Jassim Bin Hamad Bin Jassim Bin Jaber Al Thani**  
**QIB Chairman**

Furthermore, this year marked a significant milestone in QIB's history with the relocation of our Head Office to the recently inaugurated QIB Towers in West Bay. Our new headquarters represents a home for the future, fostering greater teamwork and collaboration among our employees and strengthening our commitment to delivering exceptional customer service and innovation.

As we look to the future, we remain confident in QIB's ability to navigate challenges and seize opportunities in an increasingly competitive and dynamic environment. Our priorities remain clear: driving innovation, enhancing customer experience, supporting economic development across all customer segments, resilient operations, and delivering sustainable, long-term returns for our shareholders—while remaining true to our Islamic values.

Concluding, on behalf of the Board of Directors, I would like to extend our sincerest gratitude and appreciation to His Highness the Amir, Sheikh Tamim Bin Hamad Bin Khalifa Al Thani, and to His Highness the Father Amir, Sheikh Hamad Bin Khalifa Al Thani, for their continuous support and encouragement to the banking sector in the State of Qatar.

I would also like to thank all officials concerned with the banking sector in Qatar, particularly Qatar Central Bank, for their continued support on all components of the banking and economic activity. I also thank our customers, investors, and shareholders for their confidence and loyalty, and the Shari'a Supervisory Board for all their good work. I conclude by praising and appreciating the efforts and loyalty of the Group Chief Executive Officer and his team of dedicated executives, which yielded outstanding results that helped the Bank reach a top position.

**Sheikh Jassim Bin Hamad Bin Jassim Bin Jaber Al Thani**  
**QIB Chairman**

# CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

31 DECEMBER 2025

## INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT

TO THE SHAREHOLDERS OF QATAR ISLAMIC BANK Q.P.S.C.

### Report on the audit of the consolidated financial statements

#### Opinion

We have audited the consolidated financial statements of Qatar Islamic Bank Q.P.S.C. (the "Bank"), and its subsidiaries (the "Group") as at 31 December 2025, which comprise the consolidated statement of financial position as at 31 December 2025, the consolidated statement of income, consolidated statement of comprehensive income, consolidated statement of income and attribution related to quasi-equity, consolidated statement of changes in equity, consolidated statement of cash flows and consolidated statement of changes in off-balance sheet assets under management for the year then ended, and notes to the consolidated financial statements, including material accounting policy information.

In our opinion, the accompanying consolidated financial statements present fairly, in all material respects, the consolidated financial position of the Group as at 31 December 2025, 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).

#### 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 are independent of the Group in accordance with the International Ethics Standards Board for Accountants' International Code of Ethics for Professional Accountants (including International Independence Standards) (IESBA Code) together with the ethical requirements that are relevant to our audit of the consolidated financial statements in Qatar, and we have fulfilled our other ethical responsibilities in accordance with these requirements and the IESBA Code. We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion.

#### 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 year. 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. For each matter below, our description of how our audit addressed the matter is provided in that context.

We have fulfilled the responsibilities described in the Auditor's responsibilities for the audit of the consolidated financial statements section of our report, including in relation to these matters. Accordingly, our audit included the performance of procedures designed to respond to our assessment of the risks of material misstatement of the consolidated financial statements. The results of our audit procedures, including the procedures performed to address the matters below, provide the basis for our audit opinion on the accompanying consolidated financial statements.

Key audit matter	How our audit addressed the key audit matter
<b>Impairment of financing assets</b>	<p>Due to the inherently judgmental nature of the computation of impairment of financing assets in accordance with FAS 30 "Impairment, Credit Losses and Onerous Commitments", there is a risk that the amount of impairment of financing assets may be misstated.</p> <p>Our audit procedures included the following:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>Read the Group's FAS 30 impairment policy and assessed compliance with the requirements of FAS 30.</li></ul>
The key areas of judgement include:	<p>1. The identification of exposure with a significant deterioration in credit quality;</p> <p>2. Assumptions used in the models such as financial condition of counterparty, expected future cash flows, forward looking macroeconomic variables etc; and</p> <p>3. The need to apply additional overlays to reflect current or future external factors that might not be captured by the model.</p> <p>Determining the adequacy of impairment allowance on financing assets to customers is a key area of judgement for the management. Qatar Central Bank ("QCB") regulations require banks to estimate impairment allowance in accordance with FAS 30 and the applicable provisions of QCB regulations. Notes 4(b), 10 and 19 of the consolidated financial statements provide details relating to the impairment of financing assets.</p> <p>Due to the significance of financing assets, subjectivity in identifying impairment indicators and estimation uncertainty in measuring impairment allowances, this is considered a key audit matter.</p>
	<ul style="list-style-type: none"><li>Evaluated the Group's criteria for the significant increase in credit risk ("SICR") and the basis for classification of exposures into various stages. Selected a sample of exposures and tested the application of Group's SICR criteria to assess the movements between stages.</li><li>Evaluated the Group's forward-looking macroeconomic variables by comparing on a sample basis against supporting evidence, where applicable, and assessed the reasonableness of changes made to the economic scenarios.</li><li>For probability of default ("PD") used in the expected credit losses ("ECL") calculation:</li><li>Evaluated the through-the-cycle ("TTC") PDs by selecting a sample of exposures and comparing against supporting evidence.</li><li>Selected a sample of exposures and tested the conversion of TTC PDs to point in time ("PIT") PDs.</li><li>Tested the calculation of the Loss Given Default ("LGD") used by the Group in the ECL calculations.</li><li>Assessed the modelled calculation by re-performing ECL calculations on a sample basis.</li><li>Assessed the impairment allowance for individually impaired financing assets (stage 3) in accordance with FAS 30 and the applicable provisions of QCB regulations.</li></ul> <p>In addition, we considered, assessed and tested relevant controls over credit initiation, monitoring and settlement, and those relating to the calculation of impairment allowances.</p>

#### Other information included in the Group's 2025 annual report

Other information consists of the information included in the Group's 2025 Annual Report, other than the consolidated financial statements and our auditor's report thereon. Management is responsible for the other information. The Group's 2025 Annual Report is expected to be made available to us after the date of this auditor's report. Our opinion on the consolidated financial statements does not cover the other information and we will 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 when it becomes available and, in doing so, consider whether the other information is materially inconsistent with the financial statements or our knowledge obtained in the audit or otherwise appears to be materially misstated.

#### Responsibilities of management and the Board of Directors for the consolidated financial statements

Management is responsible for the preparation and fair presentation of the consolidated financial statements in accordance with Financial Accounting Standards (FAS) issued by the Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions (AAOIFI) as modified by the Qatar Central Bank (QCB), and for such internal control as 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 management either intends to liquidate the Group or to cease operations, or has no realistic alternative but to do so.

The Board of Directors is 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 ISA 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 skepticism 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 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.

- Plan and perform the group audit to obtain sufficient appropriate audit evidence regarding the consolidated financial information of the entities or business units within the Group as a basis for forming an opinion on the consolidated financial statements. We are responsible for the direction, supervision and review of the audit work performed for the purposes of the group audit. We remain solely responsible for our audit opinion.

We communicate with the Board of Directors 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 the Board of Directors 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, actions taken to eliminate threats or safeguards applied.

From the matters communicated with the Board of Directors, we determine those matters that were of most significance in the audit of the consolidated financial statements of the current year 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

We have obtained all the information and explanations, which we considered necessary for the purpose of our audit. We confirm that we are not aware of any contraventions by the Bank of its Articles of Association and Qatar Commercial Companies Law No. 11 of 2015 (as amended by Law No. 8 of 2021), during the financial year that would have had a material adverse effect on the Group's financial position or performance.

**Ziad Nader**  
of Ernst & Young  
Qatar Auditor's Register Number: 258  
Date: 15 February 2026  
Doha - State of Qatar

## SHARI'A SUPERVISORY BOARD REPORT FOR THE FISCAL YEAR ENDING ON 31<sup>ST</sup> DECEMBER 2025

All Praise be to Allah and may His peace and blessings be upon His messenger and bondsman our Prophet Mohammad, his family and his companions.

Shari'a Supervisory Board has reviewed QIB operations, contracts and products, reviewed the financial statements and profit and loss account for the fiscal year 2025, and considers that they do not contradict with the provisions of Islamic Sharia.

May Allah guide us all to what pleases Him.

**His Eminence Sheikh Dr. Walid Bin Hadi**  
Chairman, Shari'a Supervisory Board

**Sheikh Dr. Mohamad Ahmaine**  
Member, Shari'a Supervisory Board

**Sheikh Dr. Abdulaziz Khalefa Al-Qassar**  
Member, Shari'a Supervisory Board

# CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

31 DECEMBER 2025

## CONSOLIDATED STATEMENT OF FINANCIAL POSITION

As at 31 December 2025

	QAR '000s 2025	QAR '000s 2024
<b>Assets</b>		
Cash and balances with central banks	<b>8,971,445</b>	8,683,066
Due from banks	<b>5,796,109</b>	2,488,250
Financing assets	<b>138,481,616</b>	125,274,016
Investment securities	<b>60,249,013</b>	53,008,246
Investment in associates	<b>2,133,528</b>	1,100,365
Investment properties	<b>3,329,839</b>	2,467,793
Fixed assets	<b>576,157</b>	355,853
Other assets	<b>1,513,071</b>	2,214,142
Assets held for sale	-	5,188,045
<b>Total assets</b>	<b>221,050,778</b>	200,779,776
<b>Liabilities, Quasi-Equity and Equity</b>		
<b>Liabilities</b>		
Due to banks	<b>24,007,991</b>	24,017,183
Customers' current accounts	<b>17,219,483</b>	16,429,048
Sukuk financing	<b>11,074,236</b>	13,741,520
Other liabilities	<b>9,493,479</b>	2,825,744
Liabilities directly associated with assets held for sale	-	3,429,799
<b>Total liabilities</b>	<b>61,795,189</b>	60,443,294
<b>Quasi-Equity</b>		
Participatory investment accounts	<b>125,400,405</b>	108,511,675
Reserves attributable to quasi-equity	<b>106,736</b>	53,963
<b>TOTAL QUASI-EQUITY</b>	<b>125,507,141</b>	108,565,638
<b>Equity</b>		
Share capital	<b>2,362,932</b>	2,362,932
Legal reserve	<b>6,370,016</b>	6,370,016
Risk reserve	<b>3,183,218</b>	3,102,283
General reserve	<b>81,935</b>	81,935
Fair value reserve	<b>137,424</b>	(88,969)
Foreign currency translation reserve	<b>(671,584)</b>	(661,941)
Other reserves	<b>216,820</b>	216,820
Retained earnings	<b>17,943,777</b>	15,774,256
<b>Total equity attributable to equity holders of the bank</b>	<b>29,624,538</b>	27,157,332
Non-controlling interests	<b>123,910</b>	613,512
Sukuk eligible as additional capital	<b>4,000,000</b>	4,000,000
<b>Total equity</b>	<b>33,748,448</b>	31,770,844
<b>Total liabilities, Quasi-Equity and equity</b>	<b>221,050,778</b>	200,779,776
Off-balance sheet assets under management	<b>10,520</b>	10,520
Contingent liabilities and commitments	<b>20,564,242</b>	19,646,032

These consolidated financial statements were approved by the Board of Directors on 12 February 2026 and were signed on its behalf by:

Jassim Bin Hamad Bin Jassim Bin Jaber Al Thani      Bassel Gamal  
Chairman      Group Chief Executive Officer

## CONSOLIDATED STATEMENT OF CHANGES IN EQUITY

For the year ended 31 December 2025

	Share capital	Legal reserve	Risk reserve	General reserve	Fair value reserve	Foreign currency translation reserve	Other reserves	Retained earnings	Total equity attributable to equity holders of the bank	Non-controlling interests	Sukuk eligible as additional capital	Total Equity
Balance at 1 January 2025	2,362,932	6,370,016	3,102,283	81,935	(88,969)	(661,941)	216,820	15,774,256	27,157,332	613,512	4,000,000	31,770,844
Net profit for the year	-	-	-	-	-	-	-	4,835,114	4,835,114	(4,933)	-	4,830,181
Other comprehensive loss	-	-	-	-	119,990	26,313	-	-	146,303	27	-	146,330
Total comprehensive income for the year	-	-	-	-	119,990	26,313	-	4,835,114	4,981,417	(4,906)	-	4,976,511
Cash dividend for the year 2024	-	-	-	-	-	-	-	(1,299,613)	(1,299,613)	-	-	(1,299,613)
Interim dividend for the year 2025	-	-	-	-	-	-	-	(945,173)	(945,173)	-	-	(945,173)
Transfer to risk reserve	-	-	80,935	-	-	-	-	(80,935)	-	-	-	-
Social and Sports Fund appropriation	-	-	-	-	-	-	-	(120,878)	(120,878)	-	-	(120,878)
Profit on Sukuk eligible as additional capital	-	-	-	-	-	-	-	(218,643)	(218,643)	-	-	(218,643)
Loss on settlement of equity type investments	-	-	-	-	-	-	-	(351)	(351)	-	-	(351)
Movement in non-controlling interests	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,031	-	5,031
Disposal of a subsidiary	-	-	-	-	106,403	(35,956)	-	-	70,447	(489,727)	-	(419,280)
<b>Balance at 31 December 2025</b>	<b>2,362,932</b>	<b>6,370,016</b>	<b>3,183,218</b>	<b>81,935</b>	<b>137,424</b>	<b>(671,584)</b>	<b>216,820</b>	<b>17,943,777</b>	<b>29,624,538</b>	<b>123,910</b>	<b>4,000,000</b>	<b>33,748,448</b>

	Share capital	Legal reserve	Risk reserve	General reserve	Fair value reserve	Foreign currency translation reserve	Other reserves	Retained earnings	Total equity attributable to equity holders of the bank	Non-controlling interests	Sukuk eligible as additional capital	Total equity
Balance at 1 January 2024	2,362,932	6,370,016	2,952,553	81,935	(18,637)	(577,340)	216,820	14,003,483	25,391,762	625,376	4,000,000	30,017,138
Net profit for the year	-	-	-	-	-	-	-	4,605,321	4,605,321	(5,409)	-	4,599,912
Other comprehensive loss	-	-	-	-	(70,332)	(84,601)	-	-	(154,933)	2,807	-	(152,126)
Total comprehensive income for the year	-	-	-	-	(70,332)	(84,601)	-	4,605,321	4,450,388	(2,602)	-	4,447,786
Cash dividend for the year 2023	-	-	-	-	-	-	-	(1,713,126)	(1,713,126)	-	-	(1,713,126)
Interim dividend for the year 2024	-	-	-	-	-	-	-	(590,733)	(590,733)	-	-	(590,733)
Transfer to risk reserve	-	-	149,730	-	-	-	-	(149,730)	-	-	-	-
Social and Sports Fund appropriation	-	-	-	-	-	-	-	(115,133)	(115,133)	-	-	(115,133)
Profit on Sukuk eligible as additional capital	-	-	-	-	-	-	-	(218,643)	(218,643)	-	-	(218,643)
Loss on settlement of equity type investments	-	-	-	-	-	-	-	(47,183)	(47,183)	(24,719)	-	(71,902)
Movement in non-controlling interests	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15,457	-	15,457
Balance at 31 December 2024	<b>2,362,932</b>	<b>6,370,016</b>	<b>3,102,283</b>	<b>81,935</b>	<b>(88,969)</b>	<b>(661,941)</b>	<b>216,820</b>	<b>15,774,256</b>	<b>27,157,332</b>	<b>613,512</b>	<b>4,000,000</b>	<b>31,770,844</b>

Fair value reserve and foreign currency translation reserve of the Bank includes (QAR 106 million) and QAR 35.9 million respectively, relating to assets held for sale.

