

محضر اجتماع الجمعية العامة العادية عن السنة المالية 2025 لبنك
قطر الدولي الإسلامي المنعقدة في يوم الخميس الموافق
2026/3/26 م من مبنى الدولي الإسلامي

أنه في يوم الخميس الموافق 2026 /3 /26 م بتمام الساعة الخامسة مساءً من مبنى بنك قطر الدولي الإسلامي بشارع حمد الكبير انعقد اجتماع الجمعية العامة العادية عن السنة المالية 2025 باجتماعهما الأول والذي يعقد بالحضور الشخصي والافتراضي عن طريق الاتصال المرئي ببرنامج زووم وفق موافقة مصرف قطر المركزي وإدارة شؤون الشركات بوزارة التجارة والصناعة وقد تم الاجتماع برئاسة سعادة الشيخ / د. خالد بن ثاني بن عبد الله آل ثاني ممثل شركة دانة الصفاة التجارية رئيس الجمعية العامة العادية - وبحضور السادة أعضاء مجلس الإدارة حضورياً وعن طريق الاتصال المرئي وهم :

- السيد / راشد ناصر سرع الكعبي - نائب رئيس مجلس الإدارة - ممثل شركة فسيل للأعمال والعقارات
- سعادة الشيخ / تركي بن خالد بن ثاني آل ثاني - ممثل شركة مجموعة الاسلامية القطرية للتأمين
- سعادة الشيخ / ثاني بن عبد الله بن ثاني آل ثاني - ممثل شركة القارة للتجارة
- سعادة الشيخ / عبد الله بن خالد بن ثاني آل ثاني - ممثل مجموعة الرعاية الطبية
- سعادة السيد / حسن عبد الله الذوايدي - عضو مجلس الإدارة
- السيد / عزت محمد رشيد الرشيد - ممثل شركة فسيل للأعمال والعقارات - عضو مجلس الإدارة
- السيد / شاهين جاسم السليطي - عضو مجلس الإدارة
- السيد / محمد بن عوجان الهاجري - عضو مجلس الإدارة
- السيد / د. عايض ديسان القحطاني - عضو مجلس الإدارة - ممثل شركة الطيبين للتجارة

وحضر عن السادة أعضاء هيئة الرقابة الشرعية فضيلة الشيخ / وليد بن هادي رئيس هيئة الرقابة الشرعية لتقديم وتلاوة تقرير هيئة الرقابة الشرعية .

وقد تم الاجتماع بناء على الدعوة الموجهة من سعادة / رئيس مجلس الإدارة إلى السادة المساهمين والمعلنة في الصحف المحلية وعلى موقع بورصة قطر وعلى موقع البنك الإلكتروني بتاريخ 2026/3/5.

هذا وقد قام بإثبات حضور السادة المساهمين وتدقيق الأصوات عن شركة كي بي إم جي السادة مدققي الحسابات السيد / سليم خليل والسيد سلمان شيخ .

وحضر السيد / خالد السليطي ممثلاً عن إدارة شؤون الشركات - وزارة التجارة و الصناعة بناء على الدعوة الموجه لهم وفق كتاب ترشيح من وزارة التجارة والصناعة بمو. ب كتابهم رقم ش ش /358/

2026 / بتاريخ 2026/3/25 م الذي تضمن تكليف كل من السيد / عبد الله القايد والسيد / حمد اليافعي والسيد / خالد السليطي والسيد / جاسم الدرويش

وحضر عن مصرف قطر المركزي السيد / حمد المناعي بموجب كتابهم رقم أر/ 2026/1084 بتاريخ 2026/2/12 الذي رشح كل من السيد / محمد العطية وخالد الملا وحمد المناعي لحضور الاجتماع

وتولى إدارة الاجتماع لعرض مواضيع جدول الأعمال السيد / د. عبد الباسط أحمد الشبيبي الرئيس التنفيذي

هذا وبعد بداية الجلسة قد عينت الجمعية العامة العادية للمساهمين السيد / قصي محمد سليمان مقررًا للاجتماع وأمين سر الجلسة ، وكلفت الجمعية العامة للمساهمين السيد / نادر الصوص عن شركة ألفا أوميغا تسجيل حضور المساهمين وجمع الأصوات

وتضمن جدول أعمال الجمعية العامة العادية للسنة المالية لعام 2025 م المنعقد بتاريخ 2026/6/26 المواضيع المعلن عنها في الصحف المحلية وعلى موقع البنك الإلكتروني وبورصة قطر ما يلي:

جدول الأعمال للجمعية العامة العادية عن السنة المالية 2025

- (1)- عرض تقرير مجلس الإدارة عن نشاط البنك وعن مركزه المالي عن السنة المالية المنتهية في 2025/12/31 م والمصادقة عليه ، وعلى خطط البنك المستقبلية .
- (2)- سماع تقرير هيئة الرقابة الشرعية للبنك عن السنة المالية 2025 .
- (3)- عرض تقرير مدقق الحسابات الخارجي عن السنة المالية 2025 ، والتصديق عليه .
- (4)- عرض و مناقشة تقرير الحوكمة عن السنة المالية 2025 وعرض تقرير مدقق الحسابات عن الحوكمة والمصادقة عليهما .
- (5)- مناقشة ميزانية البنك و الأرباح والخسائر للسنة المالية المنتهية في 2025/12/31 والتصديق عليهما
- (6)- النظر بإبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 2025/12/31 م
- (7)- النظر في توصية مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية عن كامل عام 2025 .
- (8)- اعتماد المكافآت المالية للسادة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية 2025 و عرض سياسة المكافآت والبدلات والحوافز .
- (9)- النظر بتوصية مجلس الإدارة بتجديد تعيين هيئة الرقابة الشرعية لفترة ثلاث سنوات قادمة.
- (10)- انتخاب أعضاء مجلس الإدارة للفترة القادمة 2026-2028

- (11)- النظر في تجديد برنامج إصدار الصكوك القائم بمبلغ 2 مليار دولار أمريكي .
- (12)- النظر في توصية إصدار صكوك رأسمالية جديدة بسقف لا يتجاوز 500 مليون دولار أمريكي .
- (13)- النظر في توصية تأسيس برنامج صكوك جديد بالريال القطري وبسقف لا يتجاوز 2 مليار ريال .
- (14)- النظر في المناقصة بشأن تعيين مدققي الحسابات للسنة المالية 2026 وتحديد أتعابهم .

وقائع وقرارات اجتماع الجمعية العامة العادية عن السنة المالية 2025 المنعقدة بتاريخ 2026/3/26 م

افتتح الاجتماع سعادة الشيخ / د. خالد بن ثاني بن عبد الله آل ثاني رئيس الجمعية العامة العادية
باجتماعها الأول بالبسملة والترحيب بالسادة الحاضرين وطلب من السيد / مدقق الحسابات إعلان
نصاب الحضور :

نصاب الحضور وقانونية الاجتماع :

أعلن مدقق الحسابات الخارجي السيد / سليم خليل ممثل وشريك في شركة كي بي إم جي أن نسبة
الحضور في الاجتماع الأول للجمعية العامة العادية عن السنة المالية 2026 لبنك قطر الدولي الاسلامي
المنعقدة بتاريخ 2026/3/26 قد وصلت 54.24% من رأس مال البنك البالغ (1,513,687,490) سهماً .

فقد حضر الاجتماع مساهمون بالأصالة يمثلون (669,289,681) سهم ومساهمون بالوكالة يمثلون :
(151,809,235) سهماً أي بمجموع الأسهم الحاضرة (821,098,916) سهماً وفق الكشف المرفق بمحضر
الاجتماع .

وبالتالي فإن نصاب الحضور للجمعية العامة العادية للمساهمين طبقاً للقانون بنسبة 50% من مجموع
رأس المال قد تحقق وتم البدء بمواضيع الاجتماع :

1- عرض تقرير مجلس الإدارة عن نشاط البنك وعن مركزه المالي عن السنة المالية المنتهية في 2025/12/31م والمصادقة عليه ، وعلى خطط البنك المستقبلية .

ذكر سعادة الشيخ / خالد بن ثاني بن عبد الله آل ثاني – رئيس الجمعية العامة العادية للمساهمين أن تقرير
مجلس الإدارة تم نشره على موقع البنك الإلكتروني وبورصة قطر وفي الصحف المحلية وقد تضمن
التقرير المنشور مايلي :

بسم الله والصلاة والسلام على رسول الله محمد وعلى آله وصحبه وسلم.

السادة/ المساهمين الكرام السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ،،،،،

يسعدني أن أقدم لكم باسمي وباسم الإخوة أعضاء مجلس الإدارة التقرير السنوي لبنك قطر الدولي الإسلامي عن العام 2025.

لقد كان عام 2025، عاماً آخر أكد قوة ومتانة الاقتصاد القطري، فقد استطاعت دولة قطر مواصلة مسيرة النجاح والازدهار بفضل الله تعالى والاستراتيجية الحكيمة التي اتبعتها الحكومة والجهات الإشرافية لدعم الاقتصاد القطري بمختلف المجالات، بناء على توجيهات ورعاية حضرة صاحب السمو الشيخ تميم بن حمد آل ثاني أمير البلاد المفدى.

وبناء على ما حققه الاقتصاد القطري من نمو، فقد واكب الدولي الإسلامي بنتائجه خلال العام 2025 هذه النهضة واستطاع أن يواصل تعزيز مؤشراتته المالية، وقد نجحت استراتيجية البنك بمواصلة التركيز على السوق القطري، والحرص على الاستفادة من الفرص الغنية التي يوفرها الاقتصاد القطري، وتمكن البنك من معالجة مختلف التحديات والاستجابة لتطورات الأسواق، وواصل تنفيذ خطته المرهلية والاستراتيجية، ما انعكس بشكل متميز على الأداء، وعلى تعزيز مركز البنك وتحقيق نسب نمو جيدة والمحافظة على ريادته بين البنوك بمؤشراتته المالية.

وفي عام 2025 حقق الأداء التشغيلي للبنك تقدماً ملموساً واستمراراً للنجاح الكبير لخطة التحوّل الرقمي، حيث أنجز الدولي الإسلامي في العام 2025 الكثير في هذا المضمار، ويعمل على عقد شراكات مع شركات عالمية من أجل القيام بالمزيد بما يتناسب مع التطورات العالمية والتقدم التكنولوجي الكبير الذي يشهده القطاع المصرفي ويعمل على زيادة هذا التقدم بتقديم خدمات رقمية متكاملة من خلال الدولي الإسلامي تلبي احتياج عملائه وتفتح أفق جديدة للبنك لاستقطاب عملاء جدد في أقرب وقت ممكن .

وكان العام 2025 حافلاً بالعمل عن كثب مع مختلف قطاعات الأعمال المحلية، وواصل البنك تمويل المشاريع على اختلاف أنواعها، بما يتماشى مع استراتيجيتنا بالتركيز على السوق المحلية، مع إيلاء عناية خاصة للمشاريع الصغيرة والمتوسطة والتي تشكل دعماً وقيمة مضافة لأوسع شريحة من المجتمع، كما أن هدف الاهتمام بهذه المشاريع هو دعم رواد الأعمال الذين يشكلون ذخراً هاماً لبناء المستقبل.

إن الأداء المتميز الذي حققه الدولي الإسلامي خلال العام 2025، انعكس في التقارير والتصنيفات التي أصدرتها وكالات التصنيف الائتمانية العالمية عبر منح البنك درجات مرموقة، قامت وكالة التصنيف الدولية فيتش "Fitch" خلال يناير 2025 بتأكيد التصنيف الائتماني لبنك قطر الدولي الإسلامي عند (A) مع نظرة مستقبلية مستقرة كما قامت شركة موديز بتأكيد تصنيف الائتماني "Moody's rating" خلال مايو 2025 بالتصنيف الائتماني لبنك قطر الدولي الإسلامي عند (A2) مع نظرة مستقبلية مستقرة

وقامت شركة كايبتال انتليجنس للتصنيف الائتماني "Capital Intelligence rating" خلال مارس عام 2025 بتأكيد التصنيف الائتماني لبنك قطر الدولي الإسلامي A+ مع رفع النظرة مستقبلية مستقرة. وقد أجمعت هذه الوكالات على أن الدولي الإسلامي بنك رائد، ويتمتع بربحية قوية إضافة إلى جودة الأصول، والسيولة العالية والمستوى الجيد لكفاية رأس المال وفعالية التكلفة التشغيلية، وهو الأمر الذي يتوقع أن يستمر على المدى الطويل.

وتؤكد نتائج الدولي الإسلامي لعام 2025 أنه يسير قدماً نحو الأمام مستفيداً من قوة الاقتصاد القطري الذي يحقق أفضل النتائج في جميع القطاعات، حيث بلغ إجمالي الموجودات 62.6 مليار ريال قطري بنهاية العام 2025. فيما بلغت إجمالي الإيرادات للبنك 3,440 مليون ريال قطري مقابل 3,519 مليون ريال قطري في نهاية العام الذي سبق، فيما ارتفعت إجمالي حقوق الملكية بنهاية العام 2025 لتصل إلى 10.1 مليار ريال قطري مقابل 9.6 مليار ريال قطري في نهاية العام 2024 بنسبة نمو 4.7%.

فيما سجلت كفاية رأس المال بنهاية العام نسبة 20.1% وهو أعلى من المتطلبات التنظيمية مما يشير إلى قوة ومتانة مركز الدولي الإسلامي المالي ولاسيما إزاء مختلف المخاطر المحتملة.

وقد حققنا صافي أرباح بلغت 1,351 مليون ريال قطري مقارنة بمبلغ 1,260 مليون ريال قطري لعام 2024، أي بنسبة نمو 7.2% فيما بلغ العائد على السهم 0.82 ريال قطري للسهم.

وقد أوصى مجلس الإدارة إلى الجمعية العامة العادية للمساهمين بتوزيع أرباح نقدية إضافية عن ما تم توزيعه عن النصف الثاني لعام 2025 بنسبة 29% من رأس المال المدفوع بإجمالي مبلغ يوزع 439 مليون ريال قطري، مما يرفع إجمالي توزيعات الأرباح النقدية خلال عام 2025 إلى 53% من رأس المال المدفوع أي بإجمالي مبلغ 802 مليون ريال قطري، وذلك عقب اعتمادها من الجمعية العامة للمساهمين وسيتم توزيعها للجهة المخولة قانوناً وهي شركة إيداع لتقوم بتوزيع هذه الأرباح على المساهمين لتصل للمساهمين المستحقين وفق ما هو متبع في الفترات السابقة.

ومن خلال سعينا نحو الارتقاء المتواصل في الأداء، اعتمد الدولي الإسلامي على التخطيط الاستراتيجي لمواكبة المتغيرات المحلية والإقليمية والدولية للوصول إلى النتائج التي نصبو إليها، كما اعتمد البنك في سياساته على تشجيع الكفاءات القطرية من أجل الانخراط في العمل المصرفي وتوفير جميع المحفزات اللازمة لها.

ومن خلال اهتمامه بتحقيق متطلبات الهيئات الرقابية والإشرافية فقد قام الدولي الإسلامي بمراجعة جميع سياساته وإجراءاته لتتناسب مع القوانين والتشريعات والأنظمة، وعلى الأخص سياسة الحوكمة والإدارة السليمة وفق متطلبات مصرف قطر المركزي وهيئة قطر للأسواق المالية ويعمل حالياً على تحديثها بما يتناسب مع قرار مجلس إدارة هيئة قطر للأسواق المالية رقم 5 لعام 2026، لاستكمال الإطار القانوني في تحقيق أفضل تعليمات الحوكمة والشفافية والإدارة السليمة.

وختاماً لا يفوتني في هذا المقام أن أتقدم بأسى آيات الشكر والعرفان إلى مقام حضرة صاحب السمو الشيخ/ تميم بن حمد آل ثاني أمير البلاد المفدى حفظه الله ورعاه على تشجيعه ودعمه ورعايته الكريمة للقطاع الخاص، كما أتقدم بجزيل الشكر للسلطات المالية والنقدية في الدولة على دعمها المستمر للقطاع المصرفي، والشكر موصول لأصحاب الفضيلة رئيس وأعضاء هيئة الرقابة الشرعية للبنك. كما ونعبر عن تقديرنا للسادة المساهمين على دعمهم للبنك، ولعملائنا الكرام على ثقتهم بالبنك، ونشكر كافة العاملين بالبنك والذين كان هذا الأداء الطيب نتيجة جهدهم وإخلاصهم وتفانيهم في العمل. والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

وعليه صادقت الجمعية العامة العادية للمساهمين بإجماع الأصوات الحاضرة والمخولة للتصويت في الجمعية العامة العادية على تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية 2025 وما تضمنه من خطط مستقبلية .

2- سماع تقرير هيئة الرقابة الشرعية للبنك عن السنة المالية 2025 .

قدمها فضيلة الشيخ / د. وليد بن هادي رئيس هيئة الرقابة الشرعية والتي تم نشرها في الصحف المحلية وعلى موقع البنك والتي تضمنت ما يلي :

الحمد لله والصلاة والسلام على رسول الله وعلى آله وصحبه ومن والاه .

فإن هيئة الرقابة الشرعية لبنك قطر الدولي الإسلامي قد قامت بمراجعة المنتجات والعمليات التي عرضت عليها ، واطلعت على القوائم المالية وحساب الأرباح والخسائر للسنة المالية 2025 ، وترى أنها لا تتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية .

وعليه صادقت الجمعية العامة العادية للمساهمين على تقرير هيئة الرقابة الشرعية عن عام 2025 بإجماع الأصوات الحاضرة والمخولة للتصويت في الجمعية العامة العادية عن السنة المالية 2025 .

3- عرض تقرير مدقق الحسابات الخارجي عن السنة المالية 2025 ، والتصديق عليه .

بعد ذكر أن التقرير قد تم نشره بالصحف المحلية وعلى موقع البنك الإلكتروني وعلى موقع بورصة قطر. قدم ملخص التقرير المعد من كي بي إم جي السيد / سليم خليل وتضمن التقرير الموقع من السيد / جوبال بالاسوبرامانيام (ترخيص رقم 251) ما يلي :



لقد دققنا البيانات المالية الموحدة لبنك قطر الدولي الإسلامي (ش.م.ق.ع) ("البنك") وشركاته التابعة (يشار إليها معا بـ "المجموعة") والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في 31 ديسمبر 2025. وبيان الدخل الموحد، و الدخل الشامل، والدخل والإسناد المتعلق بأشياء حقوق الملكية والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ، والإيضاحات التي تشتمل على السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

و برأينا أن البيانات المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة، ومن كافة الجوانب الجوهرية المركز المالي الموحد للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2025 وأداءها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية المعدلة من قبل مصرف قطر المركزي.

أساس الرأي قمنا بأعمال التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. قمنا بمزيد من التوضيح لمسؤوليتنا وفقاً لتلك المعايير في الجزء الخاص "بمسؤوليات المدقق عن تدقيق البيانات المالية الموحدة" في هذا التقرير. إننا مستقلون عن المجموعة وفقاً لقواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين (متضمنة معايير الاستقلالية الدولية) (قواعد السلوك الأخلاقي الدولية) والمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بأعمال التدقيق التي نقوم بها على البيانات المالية الموحدة للبنك في دولة قطر، وقد استوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك المتطلبات وقواعد السلوك الأخلاقي. إننا نرى أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتكوين أساس للرأي الذي توصلنا إليه.

أما أمور التدقيق الرئيسية هي تلك الأمور التي تعتبر أكثر أهمية، حسب حكمنا المهني، في تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة للفترة الحالية. تتم معالجة هذه الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة في مجملها وعند تكوين رأينا حولها ونحن لا نقدم رأياً منفصلاً حول هذه الأمور.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى: وفقاً لما يقتضيه قانون الشركات التجارية القطري رقم 11 لسنة 2015، والذي تم تعديل بعض أحكامه لاحقاً بموجب القانون رقم 8 لسنة 2021 ("قانون الشركات التجارية القطري المعدل")، فإننا نفيد لقد حصلنا على جميع المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا ويحتفظ البنك بسجلات محاسبية منظمة وتتفق بياناته المالية الموحدة مع تلك السجلات وقد قرأنا تقرير رئيس مجلس الإدارة الذي سيتم إدراجه في التقرير السنوي والمعلومات الواردة فيه تتفق مع دفاتر وسجلات البنك وبالنتيجة لسنا على علم بأي خرق للأحكام السارية من قانون الشركات التجارية القطري المعدل أو شروط النظام الأساسي للبنك قد حدثت خلال السنة قد يكون لها تأثير جوهري على المركز المالي الموحد للبنك أو أدائه كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025.

وعليه صادقت الجمعية العامة العادية للمساهمين على تقرير مراقب الحسابات عن السنة المالية 2025 بإجماع الأصوات الحاضرة والمخولة بالتصويت في الجمعية العامة العادية.

4- عرض ومناقشة تقرير الحوكمة عن السنة المالية 2025 وتقرير مدقق الحسابات عن الحوكمة والمصادفة عليهما .

ذكر سعادة رئيس مجلس الإدارة أن التقرير المعد عن حوكمة البنك للسنة المالية 2025 والذي تم نشره و تحميله مسبقاً على موقع البنك الإلكتروني في حال رغبة أي من المساهمين والمستثمرين الاطلاع بشكل تفصيلي وسيتوفر بشكل دائم للمساهمين والمستثمرين في البنك على الموقع وقد تم نشر سياسة تعاملات الأطراف ذات العلاقة كما تطلبت لوائح الحوكمة وقد خلص التقرير الى النتيجة التالية :

بالأصالة عن نفسي وبالنسبة عن الإخوة أعضاء مجلس الإدارة يسرني أن أضع بين أيديكم التقرير السنوي عن الحوكمة بينك قطر الدولي الإسلامي لعام 2025م تطبيقاً لنظام حوكمة الشركات الصادر عن هيئة قطر للأسواق المالية و امثالاً لتعليمات حوكمة البنوك رقم 2022/25 والصادر بتاريخ 30 أغسطس 2022م وتعليمات الحوكمة الداخلية في البنك .

وقد قام مجلس إدارة بنك قطر الدولي الإسلامي ش.م.ق.ع وشركاته التابعة (معاً "البنك" أو "المجموعة") بتنفيذ تقييم الالتزام كما في 31 ديسمبر 2025 وفقاً لقانون هيئة قطر للأسواق المالية ("الهيئة") والتشريعات ذات الصلة، بما في ذلك نظام حوكمة الشركات والكيانات القانونية المدرجة في السوق الرئيسية ("متطلبات الهيئة") الصادر عن مجلس إدارة هيئة قطر للأسواق المالية رقم 5 لعام 2016 ("النظام") ، وخلال عام 2025، أصدرت هيئة قطر للأسواق المالية (QFMA) نظام حوكمة جديد للشركات المدرجة بموجب القرار رقم (5) لسنة 2025، مانحةً الشركات المدرجة مهلة سنة واحدة للامتثال. وقد أعدّ تقييم مجلس الإدارة حتى 31 ديسمبر 2025 وفقاً لأحكام النظام السابق. ونعمل على موازنة إطار حوكمتها وسياساتها وممارساتها مع متطلبات نظام حوكمة الشركات المعدلة، وستواصل تنفيذ المتطلبات المتبقية خلال الفترة الانتقالية المسموح بها.

وأن مجلس الإدارة استناداً الى التقييم والنتائج من خلال الإجراءات المتبعة يؤكد الامتثال لمتطلبات لنظام حوكمة الشركات المدرجة في السوق الرئيسية كما في 31-12-2025 .

وبناء على تقييم الإدارة، استنتج مجلس الإدارة أن ضوابط الرقابة الداخلية لدى المجموعة على إعداد التقارير المالية كما في 31 ديسمبر 2025 مصممة ويتم تشغيلها بفعالية لتحقيق أهداف ضوابط الرقابة الداخلية المتعلقة بها بناءً على إطار العمل و المعايير المحددة في ضوابط الرقابة الداخلية- الإطار المتكامل (2013)- الصادر عن لجنة المنظمات الراعية التابعة للجنة توريد واي ("إطار COSO") وبما يتماشى مع الأحكام المنصوص عليها في النظام.

وتم عرض تقرير مدقق الحسابات عن الالتزامات بلائحة حوكمة الشركات المساهمة الصادرة عن هيئة قطر للأسواق المالية ونظام الرقابة الداخلية في البنك. وقدم السيد / ممثل مدقق الحسابات تقريره للمساهمين الذي قرأه السيد / سليم خليل وتضمن في النتائج التي قدمها مايلي :

نتيجة تقرير الرقابة الداخلية على التقارير المالية : تشكلت النتيجة التي توصلنا إليها على أساس الأمور المبيّنة في هذا التقرير ورمناً بها و نرى أن الدليل الذي حصلنا عليه كافٍ ومناسبٍ لتوفير أساس لاستنتاجنا و في رأينا، واستناداً إلى نتائج إجراءات التأكيد المحدودة لدينا، فإن بيان الرقابة الداخلية على التقارير المالية الصادر عن مجلس الإدارة اعتباراً من 31 ديسمبر 2025 بأن الضوابط تم تصميمها وتنفيذها وتشغيلها بشكل فعال وفقاً لإطار COSO هو بيان عادل من جميع النواحي الجوهرية.

نتيجة تقرير الحوكمة السنوي : نحن نعتقد أن الأدلة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لاستنتاجنا. وبناءً على الإجراءات التي تم تنفيذها والأدلة التي تم الحصول عليها، لم يصل إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن بيان حوكمة الشركات الصادر عن مجلس الإدارة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024 بأن البنك لديه عملية قائمة للامتثال للنظام الأساسي وأحكام قانون هيئة قطر للأسواق المالية والتشريعات ذات الصلة.

وبأن البنك ملتزم (من) بأحكام النظام ويتم عرضه بشكل عادل في جميع النواحي الجوهرية وفقاً للمتطلبات وفقاً للفقرة الرابعة من المادة ٢٤ من القانون (لائحة حوكمة الشركات المدرجة في السوق الرئيسية) .

وعليه بعد عرض التقرير المنشور على المساهمين صادقت الجمعية العامة العادية للمساهمين بإجماع الأصوات الحاضرة والمخولة بالتصويت في الجمعية العامة العادية للمساهمين على تقرير الحوكمة عن السنة المالية 2025 وصادقت على تقرير مدقق الحسابات عن هذه التقارير .

5- مناقشة ميزانية البنك والأرباح والخسائر للسنة المالية المنتهية 2025/12/31 والتصديق عليهما.

بعد فتح باب المناقشة بما يخص ميزانية الشركة وحساب الأرباح والخسائر للسنة المالية المنتهية 2025/12/31 ، لم يبد أي من السادة المساهمين أي استفسار على البيانات المالية .

وعليه صادقت الجمعية العامة العادية للمساهمين بإجماع الأصوات الحاضرة والمخولة بالتصويت في الجمعية العامة العادية على ميزانية البنك وحساب الأرباح والخسائر للسنة المالية المنتهية 2025/12/31 م

6- النظر بإبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 2025/12/31 م .

تم عرض الموضوع على السادة المساهمين لإبراء ذمة مجلس الإدارة عن السنة المالية 2025 .
وعليه وبعد استبعاد أصوات الأسهم الخاصة بأعضاء مجلس الإدارة والحاضرة بالإجتماع ، صادقت الجمعية العامة العادية للمساهمين بإجماع الأسهم الحاضرة والمخولة بالتصويت على إبراء ذمة السادة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية 2025/12/31 .

7- النظر في توصية مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية عن عام 2025 على المساهمين

بعد عرض التوصية من مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية بنسبة 53% على رأس المال بواقع 53 درهم على السهم عن كامل السنة المالية 2025 يخصم منه ما تم توزيعه خلال عام 2025 .
و ذكر السيد / عبد الباسط الشيبني أنه تم توزيع أرباح نقدية مرحلية على المساهمين بنهاية النصف الأول لعام 2025 بنسبة 24% من رأس المال وسيتم استكمال توزيع 29% على رأس المال في حال اعتماد نسبة توزيع الأرباح 53% .

وعليه وافقت الجمعية العامة العادية للمساهمين بإجماع المساهمين بالأصوات الحاضرة والمخولة بالتصويت على توزيع أرباح على المساهمين عن كامل السنة المالية 2025 بنسبة 53% على رأس المال المدفوع بواقع (53) درهم على السهم عن كامل السنة المالية 2025 م تحسم منها ما تم صرفه من أرباح نصف سنوية أي 24 درهم للسهم ويوزع الباقي على المساهمين (29% من رأس المال المدفوع) أي بواقع 29 درهم للسهم .

8- النظر في اعتماد المكافآت المالية للسادة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية 2025 و

عرض سياسة المكافآت والبدلات والجوائز لمجلس الإدارة

تم عرض المكافآت المقترحة بناء على لائحة المكافآت المعتمدة من مجلس الإدارة والجمعية العامة للمساهمين والمنشورة على موقع البنك الإلكتروني على السادة المساهمين وفق ضوابط تحديد المكافآت للسادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والعضو المنتدب .

وتم ذكر سعادة رئيس الجمعية العامة العادية للمساهمين أنه تم استيفاء الموافقة المسبقة من مصرف قطر المركزي على المكافآت المعروضة للتأكد أنها تتوافق مع الشروط والمعايير والضوابط المحددة للبنوك.

وعليه صادقت الجمعية العامة العادية للمساهمين بإجماع الأسهم الحاضرة والمخولة بالتصويت على تجديد اعتماد سياسة المكافآت والبدلات والجوائز لمجلس الإدارة وما تتضمنه من بدلات حضور وتمثيل واعتماد مكافآت أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية 2025 بإجمالي مبلغ وهي بمبلغ (18.670.000) فقط ثمانية عشر مليون وستمائة وسبعون ألف ريال قطري . وهي بمبلغ 2.320.000 لسعادة رئيس مجلس الإدارة حسب الحد الأقصى المحدد من مصرف قطر المركزي (2.5 مليون مشمولاً لبدل حضور الاجتماعات وبمبلغ (1.993.000) فقط مليون وتسعمائة وثلاثة وتسعون ألف ريال قطري للسيد / نائب رئيس مجلس الإدارة رئيس اللجنة التنفيذية وبمبلغ (1.593.000) فقط مليون وخمسمائة وثلاثة وتسعون ألف ريال قطري لكل عضو من الأعضاء وتم اعتماد تجديد مكافأة العضو المنتدب الشهرية بمبلغ 150 ألف ريال قطري لكامل عام 2025 وللجنة المالية 2026 وحتى انعقاد اجتماع الجمعية العامة للمساهمين القادمة .

9- النظر بتوصية مجلس الإدارة بتجديد تعيين هيئة الرقابة الشرعية لفترة ثلاث سنوات قادمة

بعد عرض الموضوع على الجمعية العامة للمساهمين لتجديد تعيين هيئة الرقابة الشرعية لفترة جديدة وهي ثلاث سنوات وذكر السيد / عبد الباسط الشيباني أنه تم صدور موافقة المصرف المركزي والأعضاء الحاليين والذين أوصى مجلس الإدارة بتجديد تعيينهم هم فضيلة الشيخ / وليد بن هادي رئيس هيئة الرقابة الشرعية والعضو التنفيذي وفضيلة الشيخ / عبد العزيز القصار - عضو هيئة الرقابة الشرعية و فضيلة الشيخ / د. محمد آحمين - عضو هيئة الرقابة الشرعية .

وعليه وافقت الجمعية العامة العادية للمساهمين بإجماع الأسهم الحاضرة والمخولة بالتصويت على تجديد تعيين هيئة الرقابة الشرعية الحالية لفترة ثلاث سنوات وهم كل من :

• فضيلة الشيخ / د. وليد بن هادي

• فضيلة الشيخ / د. عبد العزيز القصار

• فضيلة الشيخ / د. محمد آحمين

وتفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم لفترة ثلاثة سنوات في خطاب التعيين بين البنك والهيئة

10- انتخاب أعضاء مجلس الإدارة للفترة القادمة 2026-2028

ذكر سعادة رئيس الجمعية العامة العادية للمساهمين أنه وفق سياسة أسس ومعايير انتخاب أعضاء مجلس الإدارة والتي تم بناء عليها فتح باب الترشح قد تم تقديم للبنك للترشح لعضوية مجلس الإدارة و صدرت موافقة مصرف قطر المركزي عليهم بعد مراجعة لجنة الترشيحات للمرشحين وانطباق شروط الترشح عليهم وفق مايلي :

المرشحين لفئة الأعضاء غيرالمستقلين :

- شركة / مجموعة الرعاية الطبية يمثلها سعادة الشيخ / خالد بن ثاني بن عبد الله آل ثاني
 - شركة / برت سيد للتجارة يمثلها سعادة الشيخ / عبد الله بن ثاني بن عبد الله آل ثاني
 - شركة / إنماء القابضة يمثلها السيد/ راشد ناصر راشد سريع الكعبي
 - شركة / مجموعة الإسلامية القطرية للتأمين يمثلها الشيخ / تركي بن خالد ثاني آل ثاني
 - شركة القارة للتجارة يمثلها سعادة الشيخ / ثاني بن عبد الله بن ثاني آل ثاني
 - شركة / النائرة للاستثمار يمثلها سعادة الشيخ / عبد الله بن خالد بن ثاني آل ثاني
 - شركة فسيل للأعمال والعقارات يمثلها السيد / د. عايض دبسان إبراهيم القحطاني
 - شركة دانة الصفاة للاستثمار يمثلها السيد / د. جعفر علي جعفر سليمان الصراف
- علماً أن العدد المطلوب لهذه الفئة هي ثمانية أعضاء وهو نفس عدد المرشحين غير المستقلين وبالتالي سيتم اعتماد تعيينهم من الجمعية العامة للمساهمين بالتركية أما المرشحين لفئة الأعضاء المستقلين نعرض قائمة المرشحين وهي ثلاثة مرشحين بعد انسحاب عدد من المرشحين وهو نفس العدد المطلوب بالنظام الأساسي هو ثلاثة أعضاء وبالتالي سيتم تعيينهم بالتركية أيضاً وهم :

- السيد / مبارك عبد الله محمد السليطي - عضو مجلس إدارة مستقل
- السيد / شاهين جاسم حمد السليطي - عضو مجلس إدارة مستقل
- السيد / عزت محمد رشيد الرشيد - عضو مجلس إدارة مستقل

وبعد عرض قائمة المرشحين على الجمعية العامة العادية صادقت الجمعية العامة العادية للمساهمين بإجماع الأسهم الحاضرة والمخولة بالتصويت على اعتماد تعيين أعضاء مجلس الإدارة للفترة القادمة لمدة ثلاث سنوات بالتركية للمرشحين أدناه :

- 1) شركة / مجموعة الرعاية الطبية يمثلها سعادة الشيخ / خالد بن ثاني بن عبد الله آل ثاني
- 2) شركة / برت سيد للتجارة يمثلها سعادة الشيخ / عبد الله بن ثاني بن عبد الله آل ثاني
- 3) شركة / إنماء القابضة يمثلها السيد/ راشد ناصر راشد سريع الكعبي

- 4) شركة / مجموعة الإسلامية القطرية للتأمين يمثلها سعادة الشيخ / تركي بن خالد ثاني آل ثاني
- 5) شركة القارة للتجارة يمثلها سعادة الشيخ / ثاني بن عبد الله بن ثاني آل ثاني
- 6) شركة / النائرة للاستثمار يمثلها سعادة الشيخ / عبد الله بن خالد بن ثاني آل ثاني
- 7) شركة فسيل للأعمال والعقارات يمثلها السيد / د. عايض ديسان إبراهيم القحطاني
- 8) شركة دانة الصفاة للاستثمار يمثلها السيد / د. جعفر علي جعفر سليمان الصراف
- 9) السيد / عزت محمد رشيد الرشيد - عضو مجلس إدارة مستقل
- 10) السيد / شاهين جاسم حمد السليطي - عضو مجلس إدارة مستقل
- 11) السيد / مبارك عبد الله محمد السليطي - عضو مجلس إدارة مستقل

11)- النظر في تجديد برنامج إصدار الصكوك القائم بمبلغ 2 مليار دولار أمريكي

ذكر السيد / د. عبد الباسط الشيبني توصية مجلس الإدارة تجديد برنامج إصدار الصكوك القائم بمبلغ 2 مليار دولار أمريكي والمعتمدة سابقاً بالجمعية العامة العادية بتاريخ 2024/3/31 والجمعيات التي سبقتها ، و تفويض مجلس الإدارة لتحديد حجم وشروط وعملة كل إصدار بناء على دراسة لحاجة البنك وبعد صدور الموافقات اللازمة لإصدار هذه الصكوك من الجهات المختصة وبشرط عدم تجاوز الصكوك المصدرة لقاعدة رأس مال البنك واحتياطياته .

وبعد عرض الموضوع على السادة المساهمين وافقت الجمعية العامة العادية للمساهمين بإجماع الأسهم الحاضرة والمخولة بالتصويت على تجديد برنامج إصدار الصكوك القائم بمبلغ 2 مليار دولار أمريكي وتفويض مجلس الإدارة لتحديد حجم وشروط وعملة كل إصدار بناء على دراسة لحاجة البنك وبعد صدور الموافقات اللازمة لإصدار هذه الصكوك من الجهات المختصة وبشرط عدم تجاوز الصكوك المصدرة لقاعدة رأس مال البنك واحتياطياته والحصول على موافقة مصرف قطر المركزي المسبقة .

12)- النظر في توصية إصدار صكوك رأسمالية جديدة بسقف لا يتجاوز 500 مليون دولار أمريكي

ذكر السيد / د. عبد الباسط الشيبني توصية مجلس الإدارة توصية مجلس الإدارة لإصدار صكوك رأسمالية جديدة بسقف لا يتجاوز 500 مليون دولار أمريكي وهي صكوك مؤهلة للإدراج ضمن الشريحة الأولى من قاعدة رأس المال ووفقاً للشروط التي تحددها الجهات الإشرافية في هذا الشأن وتفويض مجلس إدارة البنك لتحديد حجم وشروط وعملة الإصدار وبعد موافقة مصرف قطر المركزي .

وبعد عرض الموضوع على السادة المساهمين وافقت الجمعية العامة العادية للمساهمين بإجماع الأسهم الحاضرة والمخولة بالتصويت على توصية مجلس الإدارة لإصدار صكوك رأسمالية جديدة بسقف لا يتجاوز 500 مليون دولار أمريكي وهي صكوك مؤهلة للإدراج ضمن الشريحة الأولى من قاعدة رأس المال ووفقاً للشروط التي تحددها الجهات الإشرافية في هذا الشأن وتفويض مجلس إدارة البنك لتحديد حجم وشروط وعملة الإصدار وبعد موافقة مصرف قطر المركزي .

13)- النظر في توصية مجلس الإدارة لتأسيس برنامج صكوك جديد بالريال القطري

ذكر السيد/ د. عبد الباسط الشيبني توصية مجلس الإدارة لإصدار صكوك جديدة بالريال القطري ووفقاً للشروط التي تحددها الجهات الإشرافية وبسقف لا يتجاوز مليار ريال قطري وتفويض مجلس إدارة البنك لتحديد حجم وشروط كل إصدار.

وبعد عرض الموضوع على السادة المساهمين وافقت الجمعية العامة العادية للمساهمين بإجماع الأسهم الحاضرة والمخولة بالتصويت توصية مجلس الإدارة لتأسيس برنامج صكوك جديد بالريال القطري وبسقف لا يتجاوز 2 مليار ريال قطري ووفقاً للشروط التي تحددها الجهات الإشرافية وتفويض مجلس إدارة البنك لتحديد حجم وشروط كل إصدار وبعد موافقة مصرف قطر المركزي .

14)- النظر في المناقصة بشأن تعيين مدققي الحسابات للسنة المالية 2026 وتحديد أتعابهم

أثناء مغادرة السادة ممثلي شركة كي بي إم جي لقاعة الاجتماع ذكر السيد / د. عبد الباسط الشيبني أنه بعد دعوة السادة شركات مدققي الحسابات للتدقيق عن أعمال البنك للسنة المالية 2026 وعلى الأخص الشركات العالمية وقد تقدم كل من مكتب أرنست نديونغ بمبلغ 3.3 مليون ريال قطري وشركة كي بي إم جي (وهو المدقق الحالي قد أنهوا ثلاث سنوات مع البنك) واعتذر مكتب بي دبليو سي نظراً لوجود عقود استشارية أخرى مع البنك ، وأوصى مجلس إدارة البنك بإعادة تعيين مكتب كيه بي إم جيه بمبلغ (3.089.000) ثلاثة ملايين وتسعة وثمانون ألف ريال قطري وهو للسنة الرابعة على التوالي وقد تم الحصول على موافقة مصرف قطر المركزي على إعادة تعيين نفس المكتب للسنة الرابعة على التوالي .

وعليه وافقت الجمعية العامة العادية للمساهمين بإجماع الأصوات الحاضرة والمخولة بالتصويت من المساهمين الحاضرين في الجمعية العامة العادية ، بإعادة تكليف السادة مكتب كيه بي إم جيه

(KPMG) للسنة الرابعة على التوالي مقابل مبلغ ((3.089.000)) ثلاثة ملايين وتسعة وثمانون ألف ريال قطري وهو للسنة الرابعة على التوالي كمدقق حسابات خارجي للسنة المالية 2026 ويشمل العقد متطلبات مصرف قطر المركزي بما فيها تدقيق البيانات المالية السنوية والمرحلية ، وكذلك مراجعة (التسهيلات الائتمانية والمخصصات ، كفاية رأس المال ، نسبة السيولة ، نسبة صافي التمويل المستقر، تقرير الإجراءات الداخلية لتقييم كفاية رأس المال ، تقرير الاستثمارات المالية والعقارية والشركات الزميلة) وذلك بشكل ربع سنوي إضافة الى تعليمات متطلبات الحوكمة من الجهات الرقابية والتقارير المحددة من مصرف قطر المركزي .

وختم الاجتماع في تمام الساعة الخامسة وخمسة وثلاثون دقيقة مساء



رئيس الجمعية العامة العادية

مدقق الحسابات



مقرر الجمعية

