

مذكرة تقرير الأرباح

بنك دخان
1Q 2024



بنك دخان

- < بلغت القروض والسلفيات ٨٠,٩ مليار ريال قطري (+٩,١% على أساس سنوي، +٤,٢% على أساس ربع سنوي) بنهاية الربع الأول من عام ٢٠٢٤، بينما ارتفعت ودائع العملاء بنسبة ١٢,٢% إلى ٧٨,٥ مليار ريال قطري (+٠,٧% على أساس ربع سنوي) مقارنة بالربع ذاته من عام ٢٠٢٣.
- < في ٢٢ أبريل ٢٠٢٤، انخفض السهم بنسبة ١,٨% منذ بداية العام، متفوقا على مؤشر بورصة قطر الذي انخفض بنسبة ١٠,٨% منذ بداية العام.
- < يتم تداول السهم حاليا عند نسبة السعر إلى القيمة الدفترية خلال آخر ١٢ شهرا والتي تبلغ ١,٦ مرة. حاليا نحافظ على السعر المستهدف للسهم وهو ٣,٨١ ريال قطري للسهم وتصنيف أداء السوق.

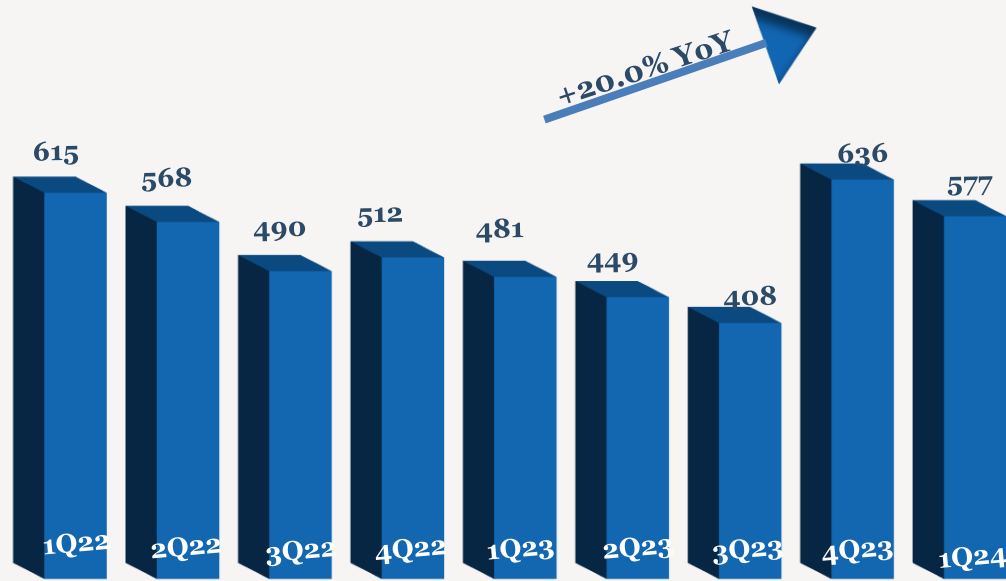
- < ارتفع صافي أرباح بنك الدخان بنسبة ٢,٢% إلى ٤٢٣ مليون ريال قطري (+١١٧,٢% على أساس ربع سنوي) خلال الربع الأول من عام ٢٠٢٤ مقارنة بالربع ذاته من عام ٢٠٢٣، بسبب ارتفاع إجمالي صافي الدخل من أنشطة التمويل والاستثمار
- < ارتفع صافي إيرادات الفوائد والاستثمارات بنسبة ٢٠,٠% إلى ٥٧٧ مليون ريال قطري (-٩,٢% على أساس ربع سنوي) خلال الربع الأول من عام ٢٠٢٤ مقارنة بالربع ذاته من عام ٢٠٢٣.
- < بلغت ربحية السهم ٠,٠٧٨ ريال قطري خلال الربع الأول من عام ٢٠٢٤، مقابل ٠,٠٧٦ ريال قطري خلال الربع الأول من عام ٢٠٢٣.
- < بلغت القيمة الدفترية للسهم ٢,٤٠ ريال قطري (الربع الأول من عام ٢٠٢٣، ٢,٤٨ ريال قطري) بنهاية الربع الأول من عام ٢٠٢٤.

أداء الأرباح 1Q 2024

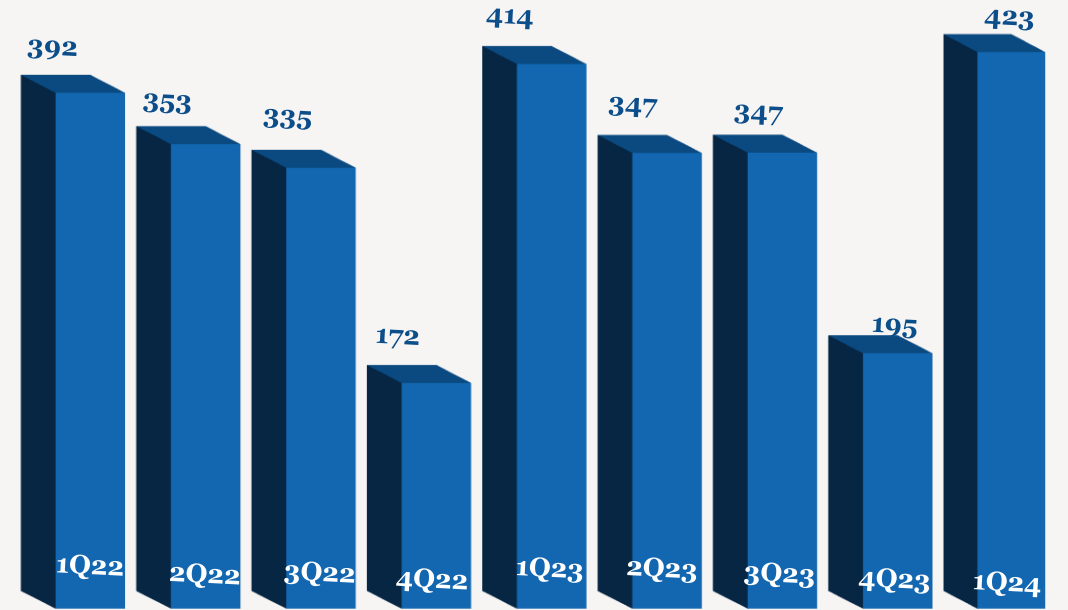
| QoQ | 4Q2023 | YoY | 1Q2023 | 1Q2024 | |
|--------|--------|--------|--------|--------|--|
| -9.2% | 636 | 20.0% | 481 | 577 | صافي دخل من الفوائد والاستثمار |
| | 2.36% | | 1.99% | 2.14% | نسبة صافي هامش الفائدة |
| 55.5% | 31 | -17.3% | 59 | 49 | صافي دخل من الرسوم والعمولات |
| -4.3% | 1,458 | 15.2% | 1,211 | 1,395 | الدخل الإجمالي |
| | 35.0% | | 29.6% | 29.8% | نسبة التكلفة / نسبة الدخل |
| 117.2% | 195 | 2.2% | 414 | 423 | صافي أرباح |
| -3.2% | 2.48 | -3.2% | 2.48 | 2.40 | القيمة الدفترية للسهم (العادي) ريال قطري |
| 129.1% | 0.034 | 2.3% | 0.076 | 0.078 | ربحية السهم (ريال قطري) |
| 4.2% | 77,585 | 9.1% | 74,147 | 80,857 | القروض والسلفيات |
| 0.7% | 78,002 | 12.2% | 70,000 | 78,512 | ودائع العملاء |

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

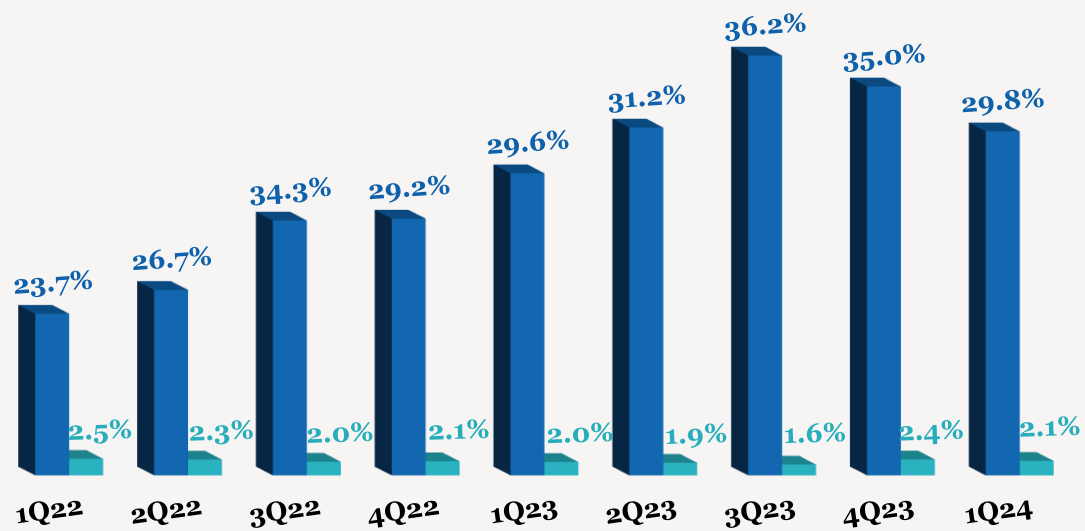
اتجاه صافي دخل من الفوائد والاستثمار الربع سنوية (مليون ريال قطري)



اتجاه إجمالي الدخل الربع السنوية (مليون ريال قطري)

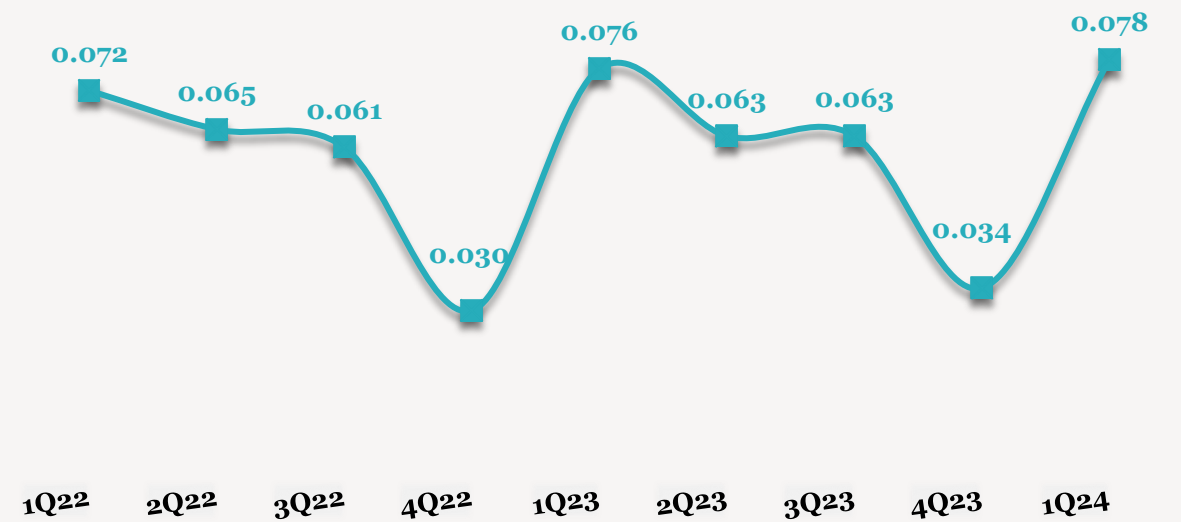


اتجاه نسبة الفصيلة



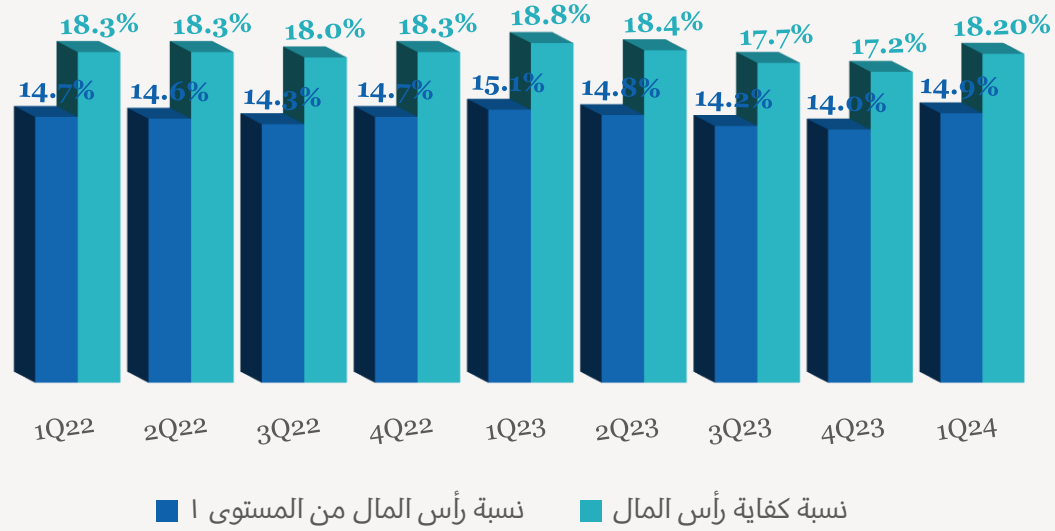
■ نسبة التكلفة / نسبة الدخل ■ هامش صافي الفائدة

اتجاه ربحية السهم الربع سنوية (ريال قطري)

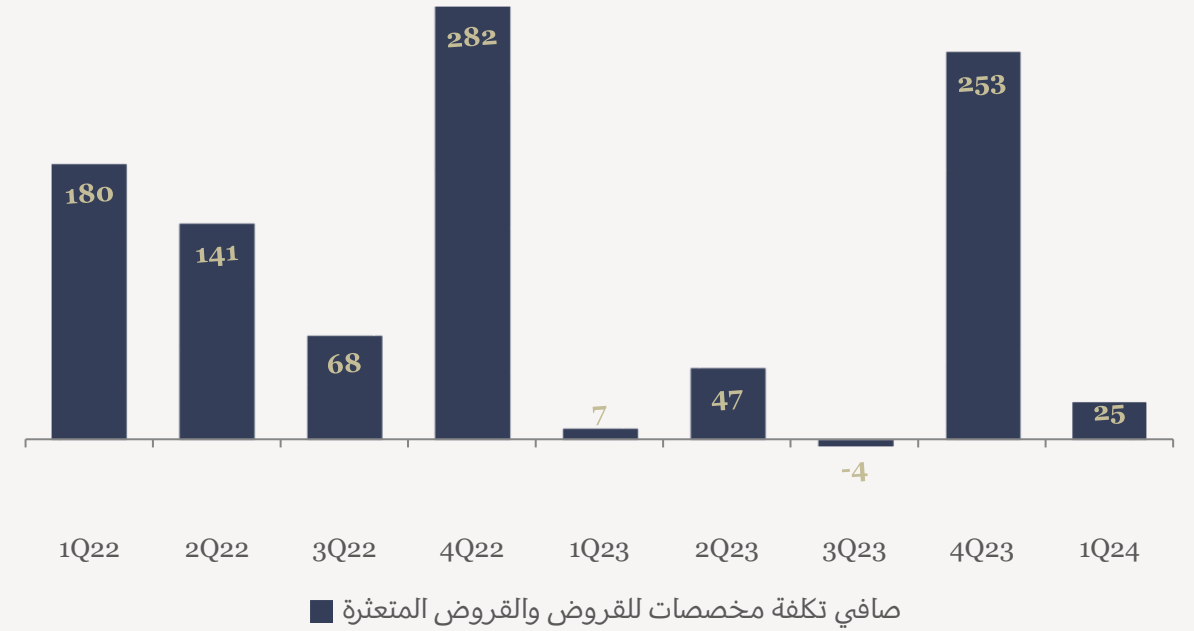


— الربح للسهم

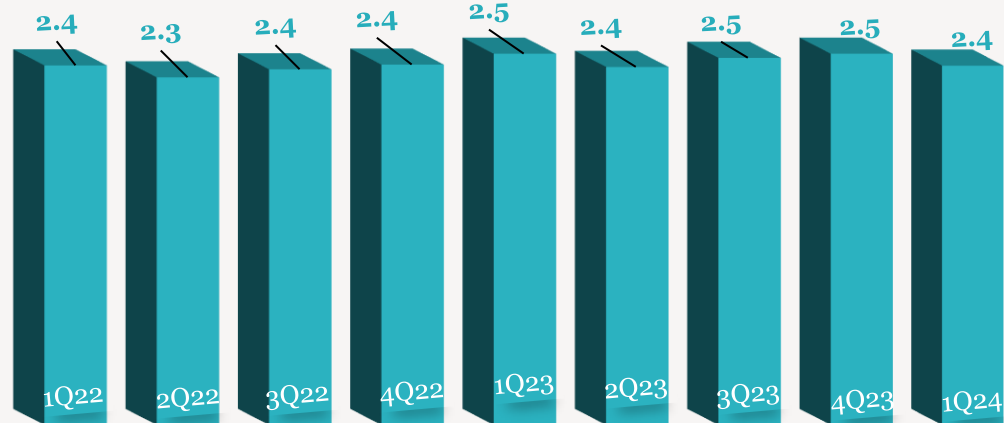
نسبة كفاية رأس المال (%)



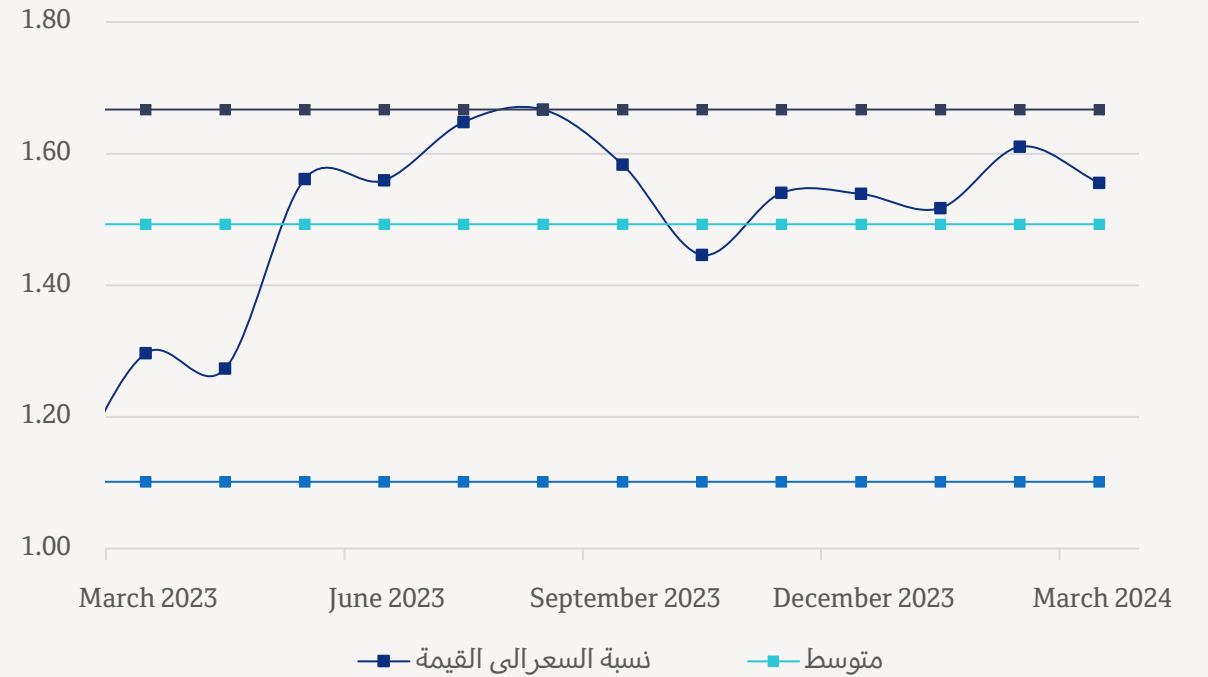
صافي مخصص خسائر القروض (مليون ريال قطري)



القيمة الدفترية للسهم



مضاعف القيمة الدفترية



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

فبيون ماكويريري، CFA
محلل أبحاث أول
phibion.makuwerere@qnbfs.com.qa

روي توماس
محلل أبحاث أول
roy.thomas@qnbfs.com.qa

دانة سيف السويدية
محلل أبحاث
dana.alsowaidi@qnbfs.com.qa

إخلاء المسؤولية: تم إعداد التقرير من قبل QNB للخدمات المالية المملوكة بالكامل لبنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.) ("QNB") الذي يخضع لرقابة هيئة قطر للأسواق المالية وبورصة قطر ويخضع بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.) ("QNB") لرقابة مصرف قطر المركزي. ولا يهدف هذا التقرير إلى تقديم مشورة استثمارية شخصية كما أنه لا يعطي توصية بشراء أو بيع أي أوراق مالية أو أي نوع من المنتجات الاستثمارية، ولا يشكل أي مشورة قانونية أو ضريبية أو محاسبية أو مالية. ولا يتحمل QNB للخدمات المالية أي مسؤولية عن أي عواقب مباشرة أو غير مباشرة ناتجة عن استخدام المعلومات الواردة في هذا التقرير وعلى المستثمرين أن يأخذوا بعين الاعتبار النصيحة من خبراء في الاستثمار والشؤون القانونية قبل دخولهم في أي منتج مالي أو صندوق استثماري. على الرغم من أن مصادر هذه المعلومات الموثوقة من QNB للخدمات المالية ومع ذلك لا يضمن هذا التقرير دقة البيانات. لذلك لا يقدم QNB للخدمات المالية أي تعهد سواء صريحا أو ضمنا فيما يتعلق بدقة واكتمال أي معلومات واردة في هذا التقرير. أما بالنسبة لما يتناوله هذا التقرير من حيث التحليل الفني، فإنه قد يتباين من حيث الآراء والتوصيات مع البحوث الأساسية لـ QNB للخدمات المالية نتيجة الاعتماد على البيانات 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.