

مذكرة تقرير الأرباح
مصرف قطر الإسلامي
1Q 2024



مصرف قطر الإسلامي

- < في 17 أبريل 2024، انخفض السهم بنسبة %14.8 منذ بداية العام، محققا أداء أقل من مؤشر بورصة قطر الذي انخفض بنسبة %9.0 منذ بداية العام.
- < يتم تداول السهم حاليا عند نسبة السعر إلى القيمة الدفترية خلال آخر 12 شهرا والتي تبلغ 2.0 مرة ، أي أقل من المتوسط التاريخي لثلاث سنوات البالغ 2.2 مرة. حاليا نحافظ على السعر المستهدف للسهم وهو 24.18 ريال قطري مع تصنيف التراكمي.

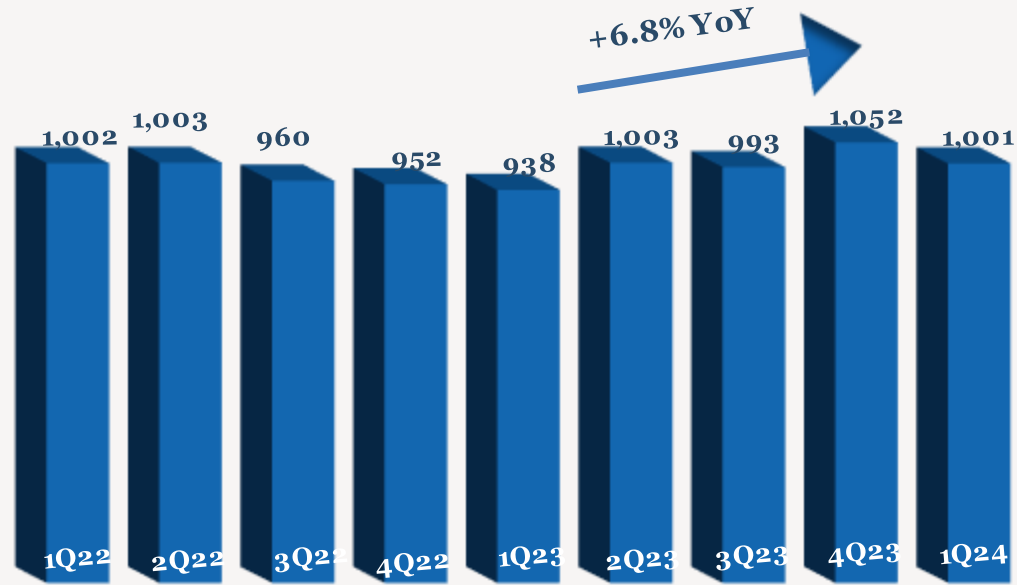
- < ارتفع صافي أرباح مصرف قطر الإسلامي بنسبة %5.5 إلى 955 مليون ريال قطري (%23.6- على أساس ربع سنوي) خلال الربع الأول من عام 2024 مقارنة بالربع ذاته من عام 2023 بسبب الارتفاع في صافي إيرادات الفوائد.
- < ارتفع صافي إيرادات الفوائد بنسبة %6.8 إلى 1,001 مليون ريال قطري (%4.8- على أساس ربع سنوي) خلال الربع الأول من عام 2024 مقارنة بالربع ذاته من عام 2023، بسبب ارتفاع الدخل من الأنشطة التمويلية (%20.9+ على أسس سنوي). وارتفع صافي هامش الفائدة بمقدار 0.03 نقطة مئوية (0.14- نقطة مئوية على أساس ربع سنوي) إلى %2.3 خلال الربع الأول من عام 2024 مقارنة بالربع ذاته من عام 2023.
- < ارتفعت الإيرادات بنسبة %16.9 (%3.6- على أساس ربع سنوي) لتصل إلى 2,818 مليون ريال قطري خلال الربع الأول من عام 2024.
- < بلغت القروض والسلف 124.7 مليار ريال قطري (%6.0+ على أساس سنوي ، %1.9+ على أساس ربع سنوي) بنهاية الربع الأول من عام 2024، بينما ارتفعت ودائع العملاء بنسبة %4.4 على أساس سنوي إلى 123.1 مليار ريال قطري (%1.8+ على أساس ربع سنوي).
- < بلغت القيمة الدفترية للسهم 10.4 ريال قطري بنهاية الربع الأول من عام 2024، مقابل 9.6 ريال قطري بنهاية الربع الأول من عام 2023.

أداء الأرباح 1Q 2024

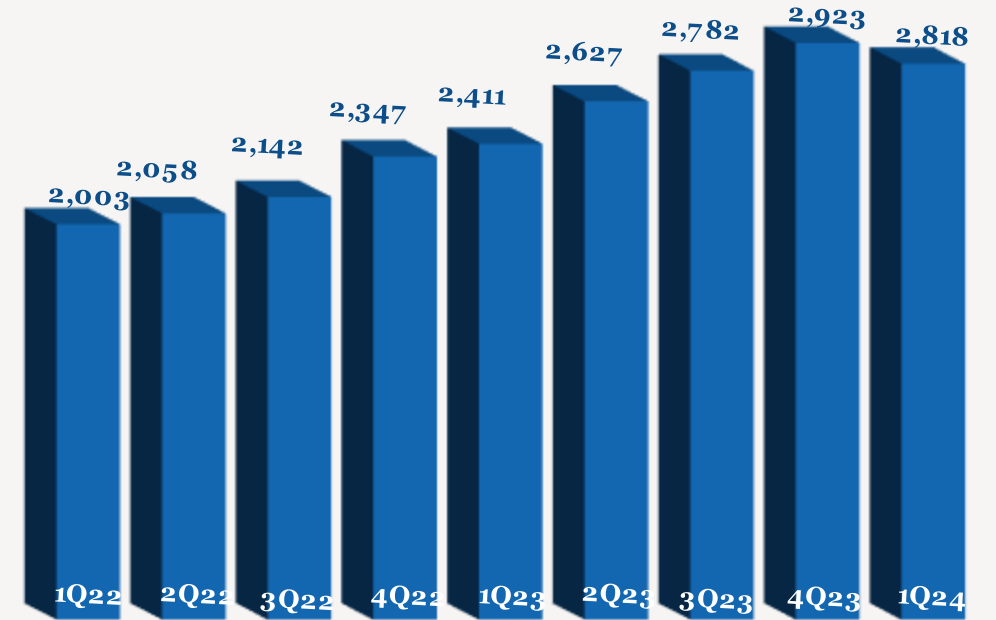
	1Q2024	1Q2023	YoY	4Q2023	QoQ
صافي الدخل الفائدة	1,001	938	6.8%	1,052	-4.8%
صافي هامش الفائدة %	2.3%	2.3%		2.4%	
الدخل من غير الفائدة	236	248	-5.2%	271	-13.1%
مصدر دخل	2,818	2,411	16.9%	2,923	-3.6%
نسبة التكلفة / نسبة الدخل	19.3%	20.1%		17.7%	
صافي الربح	955	905	5.5%	1,250	-23.6%
القيمة الدفترية للسهم العادي	10.4	9.6	8.7%	10.7	-3.0%
القروض والسلفيات	124,655	117,579	6.0%	122,381	1.9%
الودائع العملاء	123,057	117,851	4.4%	120,835	1.8%

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

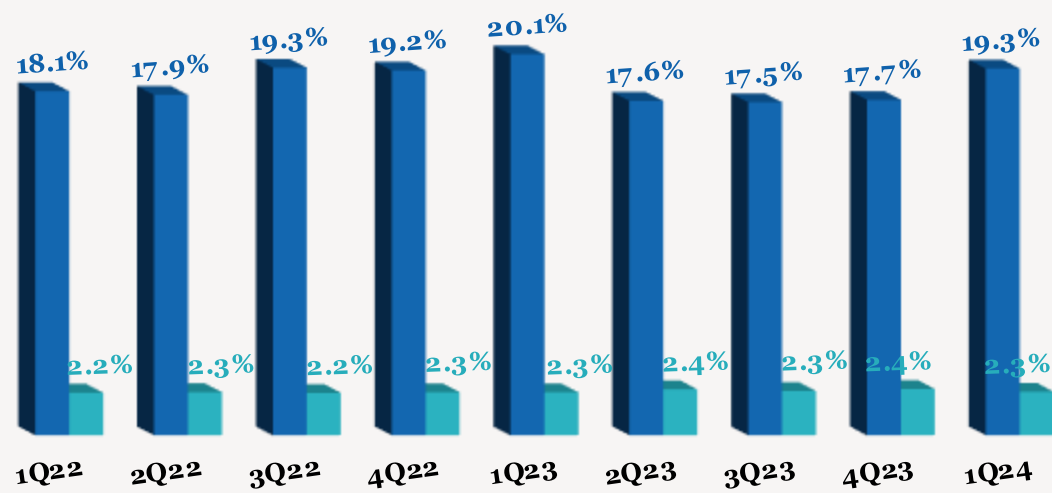
اتجاه صافي الدخل الفائدة الفصلي (مليون ريال قطري)



اتجاه الدخل التشغيلي الفعلي الفصلي (مليون ريال قطري)

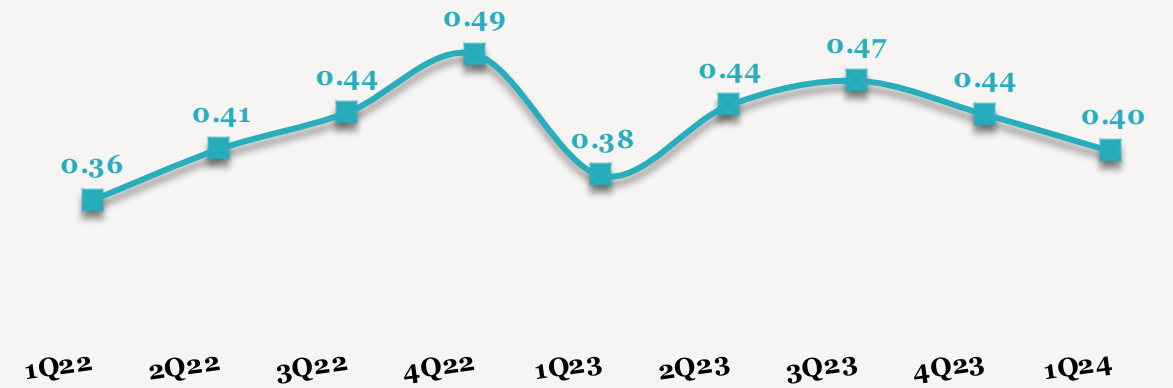


اتجاه نسبة الفصلية



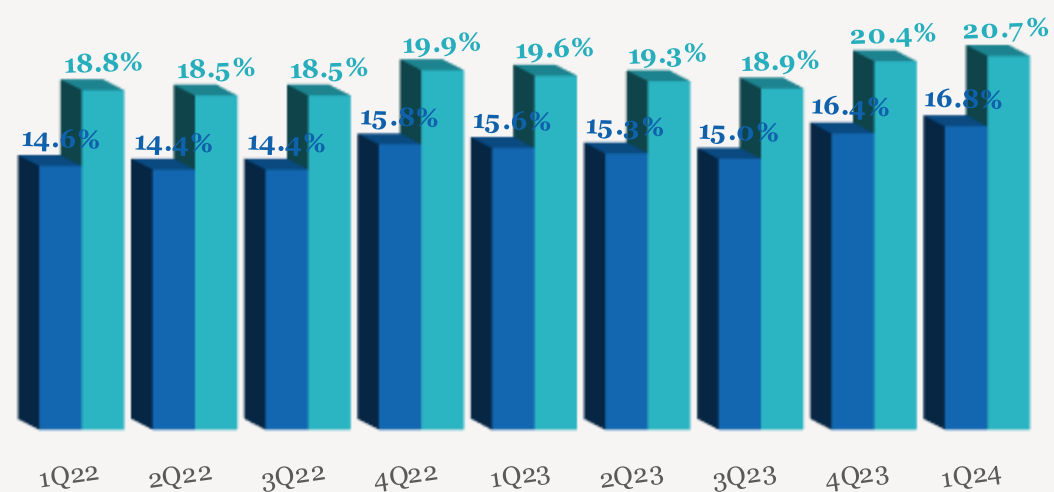
■ هامش صافي الفائدة ■ نسبة التكلفة/ نسبة الدخل

اتجاه ربحية السهم الربع سنوية (ريال قطري)



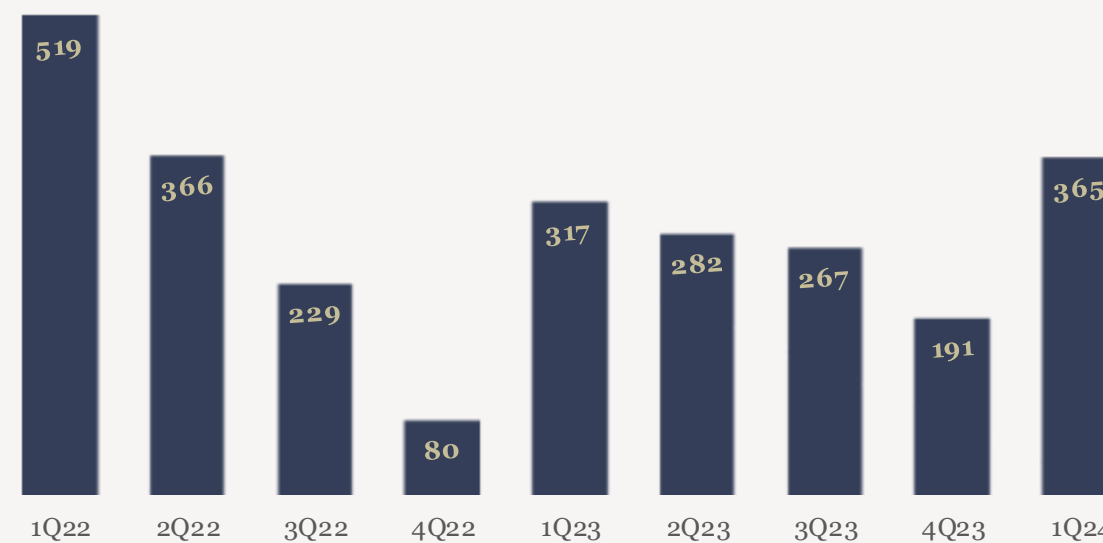
■ الربح للسهم

نسبة كفاية رأس المال (%)



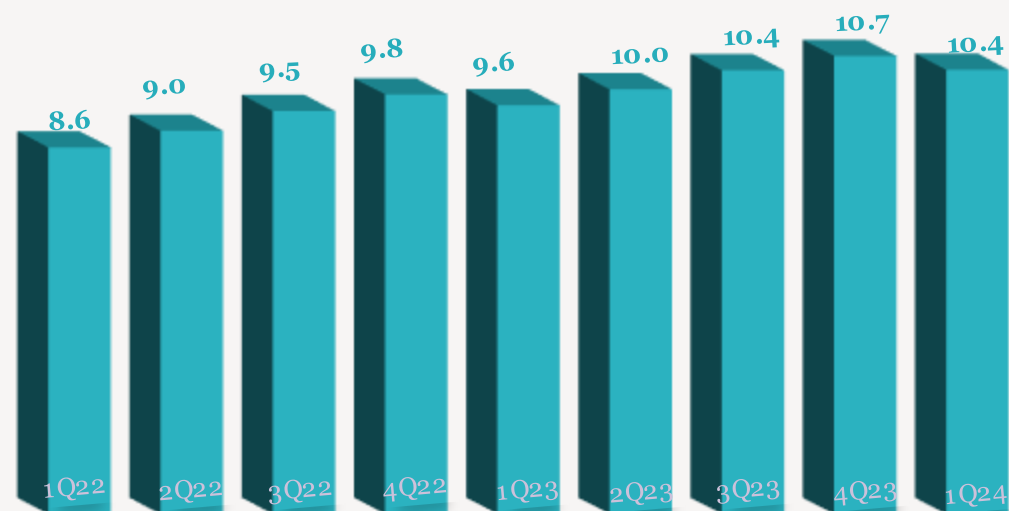
■ نسبة كفاية رأس المال ■ نسبة رأس المال من المستوى 1

صافي مخصص خسائر القروض (مليون ريال قطري)

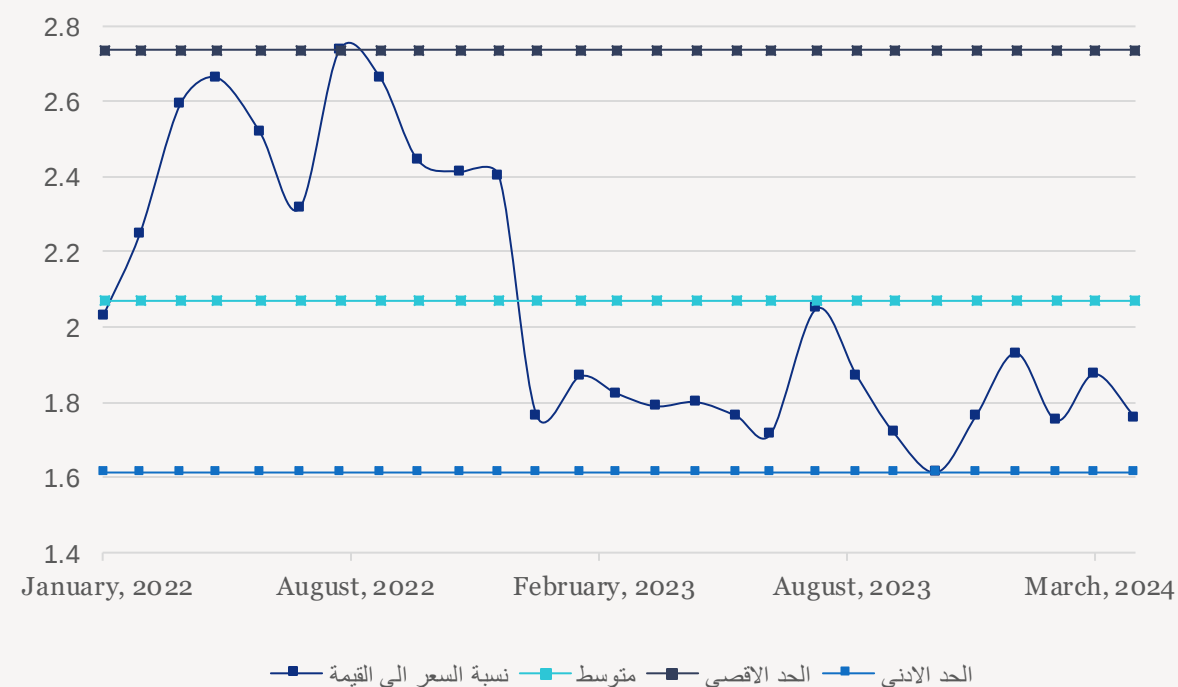


■ صافي تكلفة مخصصات للقروض والقروض المتعثرة

القيمة الدفترية للسهم



مضاعف القيمة الدفترية



■ الحد الأدنى ■ متوسط ■ الحد الأقصى ■ نسبة السعر الى القيمة

للاتصال بنا

شركة QNB للخدمات المالية
مركز الاتصال: 4476 6666 (+974)
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

فيببون مأكويرري، CFA
محلل أبحاث أول
phibion.makuwerere@qnbfs.com.qa

روي توماس
محلل أبحاث أول
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 أن يأخذوا بعين الاعتبار النصيحة من خبراء في الاستشارة 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 صريحاً أو ضمنياً فيما يتعلق بدقة واكتمال أي معلومات واردة في هذا التقرير. أما بالنسبة لما يتنوله هذا التقرير من حيث التحليل الفني، فإنه قد يتبين من حيث الآراء والتوصيات مع البحوث الأساسية لـ QNB للخدمات المالية نتيجة الاعتماد على البيانات الفنية التاريخية فقط (السعر والحجم). و لـ QNB للخدمات المالية الحق في تعديل المعلومات الواردة في التقرير في أي وقت. لا يجوز استخدام أو تغيير كلي أو جزئي لمحتويات التقرير دون الرجوع إلى QNB للخدمات المالية.

حقوق النشر : جميع الحقوق محفوظة لـ QNB للخدمات المالية