

مذكرة تقرير الأرباح
مصرف قطر الإسلامي
4Q 2023 / FY 2023



مصرف قطر الإسلامي

صافي دخل الفائدة. وارتفعت الإيرادات بنسبة 24.0% خلال السنة المالية 2023 مقارنة بالسنة المالية السابقة.

< في نهاية الربع الرابع من عام 2023، بلغت القروض والسلفيات 122.4 مليار ريال قطري (+2.6% على أساس سنوي، +0.5% على أساس ربع سنوي) بينما انخفضت ودائع العملاء بنسبة 1.3% إلى 120.8 مليار ريال قطري (-0.6% على أساس ربع سنوي).

< في نهاية السنة المالية 2023، بلغت القيمة الدفترية للسهم 10.7 ريال قطري (9.8 ريال قطري خلال السنة المالية 2022).

< 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 متفوق على الأداء.

< أعلن مجلس الإدارة توزيع أرباح للسهم بقيمة 0.725 ريال قطري مقارنة ب 0.625 ريال قطري لعام 2022، أي عائد أرباح بقيمة 3.6%.

< ارتفع صافي أرباح مصرف قطر الإسلامي بنسبة 8.2% إلى 1,250.0 مليون ريال قطري (+13.6% على أساس ربع سنوي) خلال الربع الرابع من عام 2023 مقارنة بنفس الفترة من عام 2022، نتيجة ارتفاع صافي دخل الفائدة. وارتفع صافي الأرباح للسنة المالية 2023 بنسبة 7.5% إلى 4,305.2 مليون ريال قطري مقارنة بالفترة ذاتها من السنة المالية السابقة.

< ارتفع صافي دخل الفائدة بنسبة 10.5% إلى 1,051.5 مليون ريال قطري (+5.9% على أساس ربع سنوي) خلال الربع الرابع من عام 2023 مقارنة بالربع الرابع من عام 2022، مدفوعا بارتفاع الدخل من الأنشطة التمويلية (+28.3% على أساس سنوي، +5.3% على أساس ربع سنوي). وارتفع صافي هامش الفوائد بمقدار 17 نقطة أساس إلى 2.43% خلال الربع الرابع من عام 2023 مقارنة بالربع الرابع من عام 2022 (+10 نقطة أساس على أساس ربع سنوي)، بينما ارتفع صافي هامش الفوائد بمقدار 8 نقاط أساس إلى 2.33% خلال السنة المالية 2023 مقارنة بالسنة المالية السابقة.

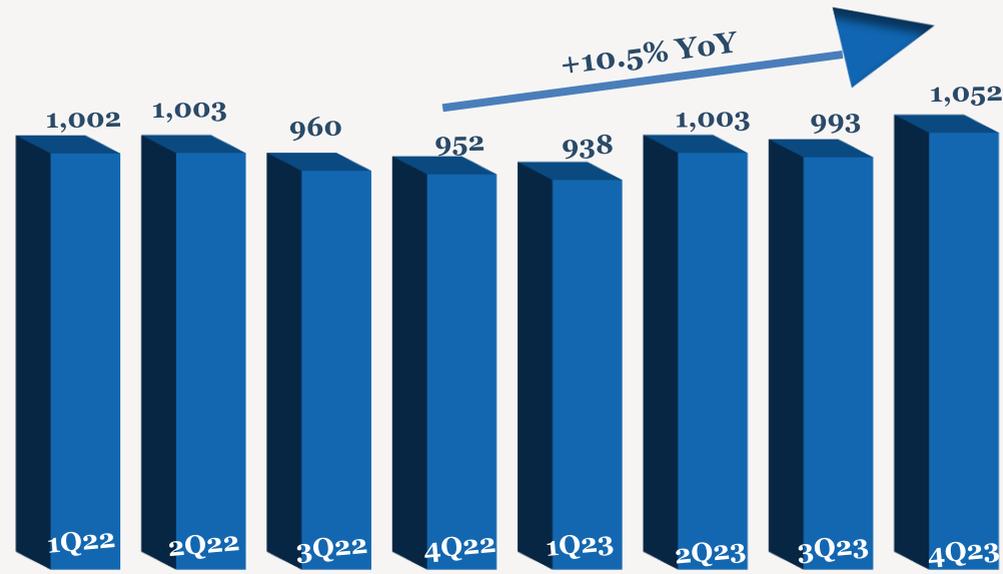
< ارتفعت الإيرادات بنسبة 23.5% (+5.2% على أساس ربع سنوي) إلى 3,020.4 مليون ريال قطري خلال الربع الرابع من عام 2023 مقارنة بنفس الفترة من عام 2022 بسبب ارتفاع

أداء الأرباح 4Q 2023/FY 2023

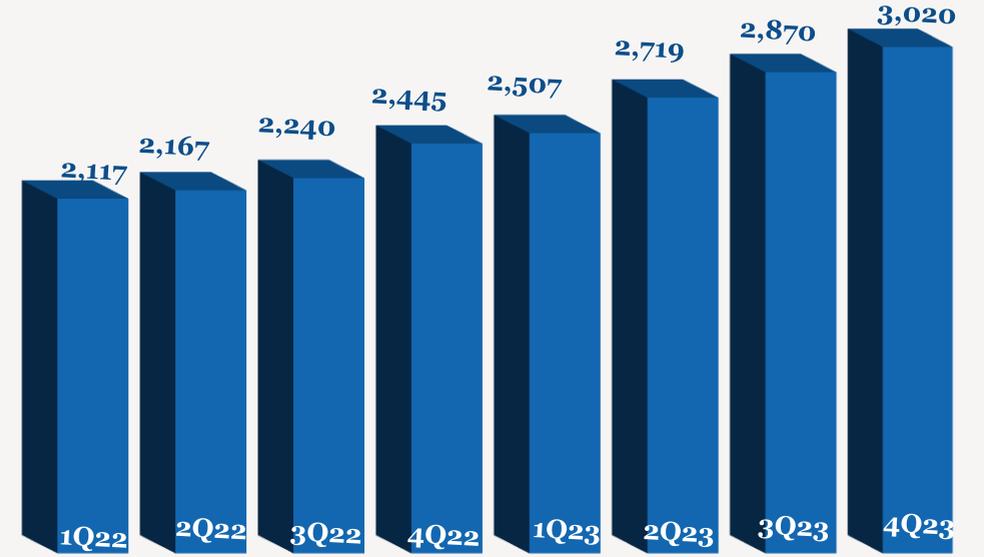
YoY	FY2022	FY2023	QoQ	3Q2023	YoY	4Q2022	4Q2023	
1.8%	3,916.0	3,985.1	5.9%	992.6	10.5%	951.5	1,051.5	صافي دخل الفائدة
	2.25%	2.33%		2.33%		2.26%	2.43%	صافي هامش الفائدة (%)
-1.3%	1,014.2	1,000.8	6.6%	254.5	19.3%	227.2	271.2	الدخل من غير الفائدة
24.0%	8,967.8	11,116.0	5.2%	2,870.1	23.5%	2,444.8	3,020.4	اجمالي الإيرادات
	17.4%	17.1%		16.6%		18.0%	16.7%	نسبة التكلفة / نسبة الدخل (%)
7.5%	4,005.0	4,305.2	13.6%	1,099.9	8.2%	1,154.8	1,250.0	صافي الربح
9.2%	9.8	10.7	3.2%	10.4	9.2%	9.8	10.7	القيمة الدفترية للسهم العادي (ريال قطري)
2.6%	119,284.6	122,380.8	0.5%	121,802.4	2.6%	119,284.6	122,380.8	القروض والسلفيات
-1.3%	122,370.9	120,834.5	-0.6%	121,514.7	-1.3%	122,370.9	120,834.5	ودائع العملاء

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

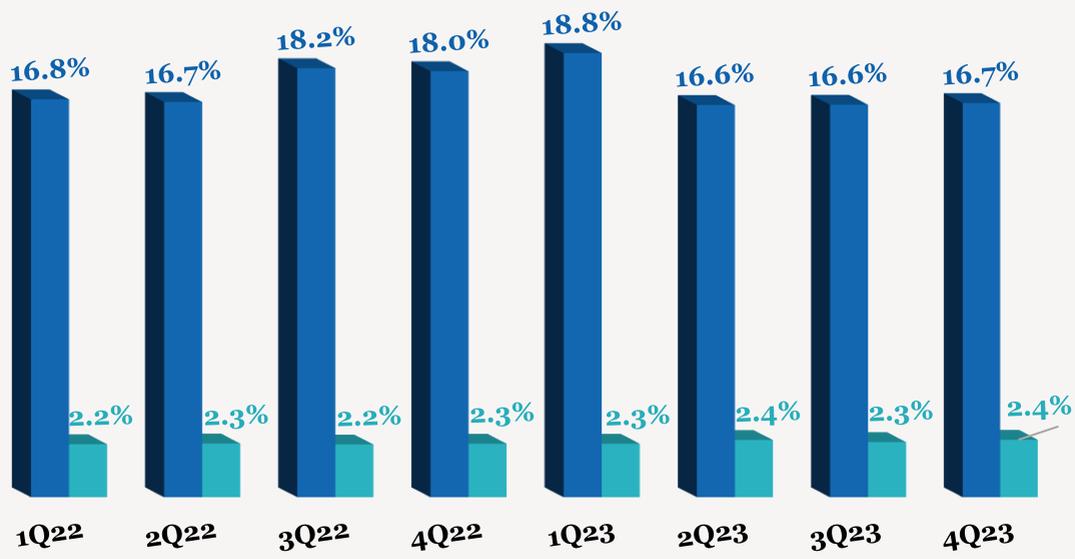
اتجاه صافي دخل الفائدة الربع سنوية (مليون ريال قطري)



اتجاه إجمالي الإيرادات الربع سنوية (مليون ريال قطري)

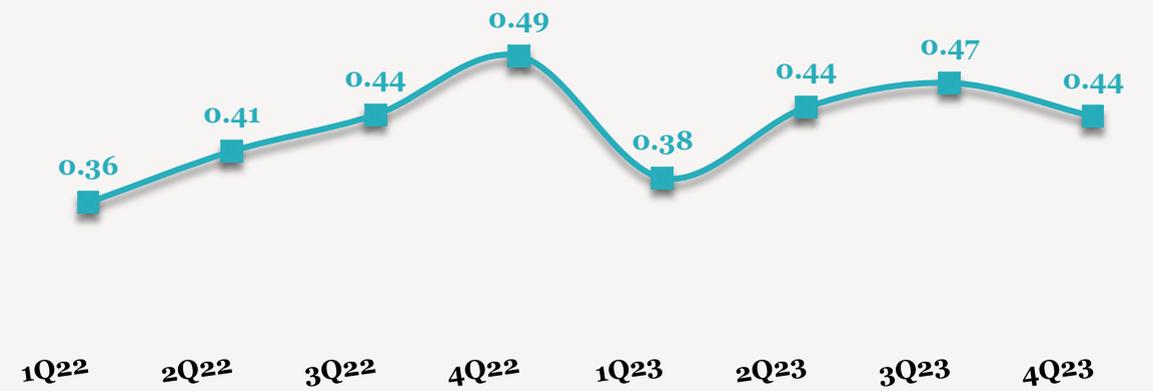


اتجاه النسبة الربع سنوية (%)



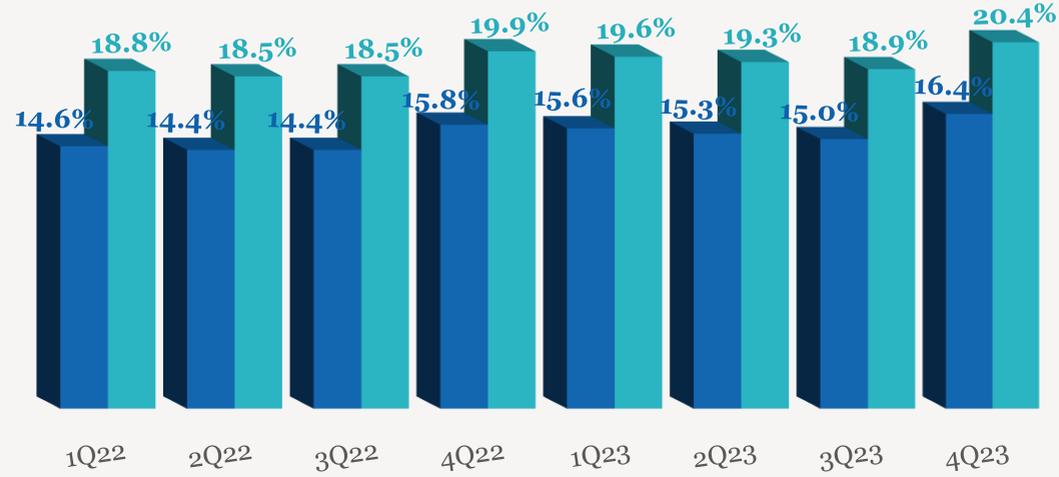
■ نسبة التكلفة / نسبة الدخل ■ هامش صافي الفائدة

اتجاه ربحية السهم الربع سنوية (ريال قطري)



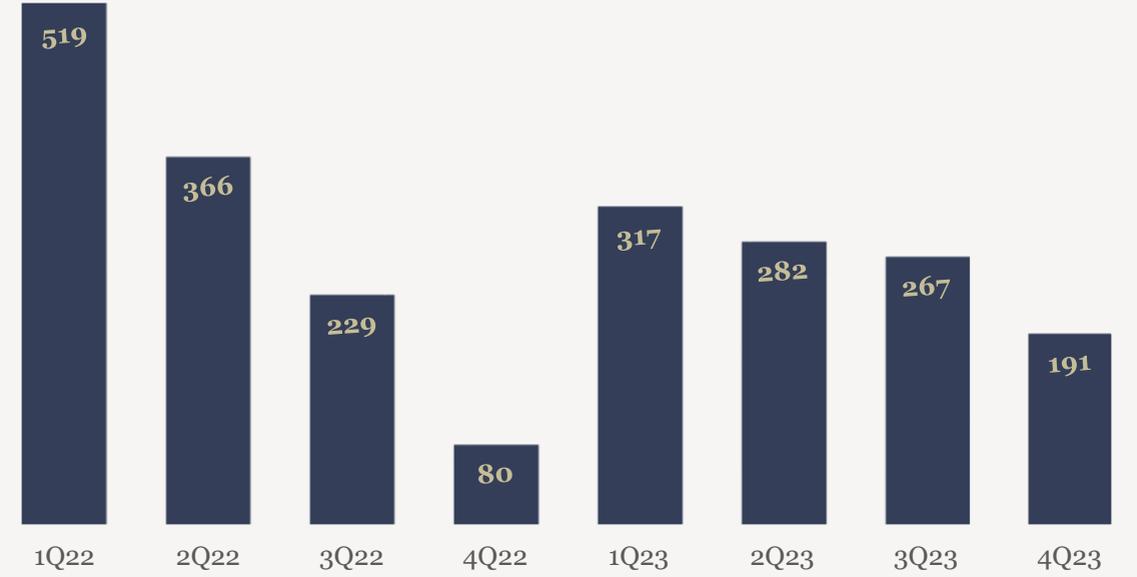
— الربح للسهم

نسبة كفاية رأس المال (%)



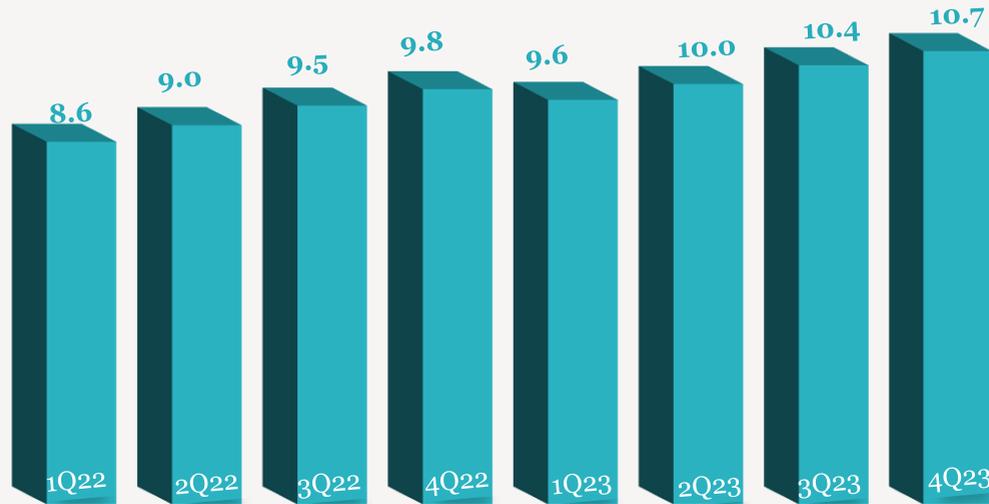
■ نسبة كفاية رأس المال ■ نسبة رأس المال من المستوى 1

صافي مخصص خسائر القروض (مليون ريال قطري)

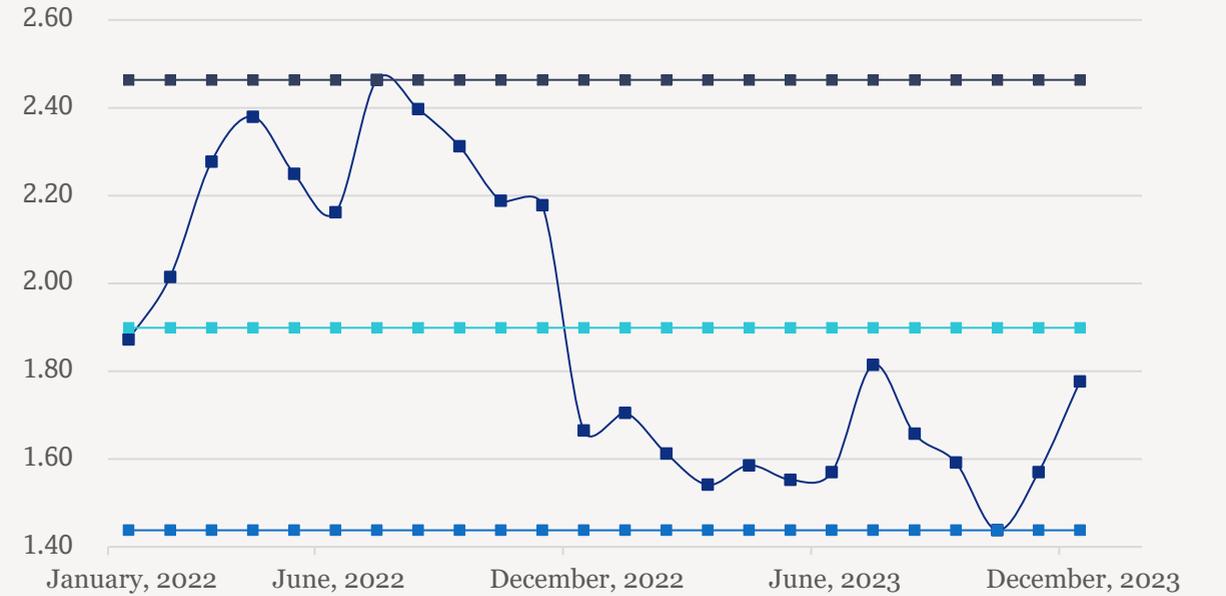


■ صافي تكلفة مخصصات للقروض والقروض المتعثرة

القيمة الدفترية للسهم (ريال قطري)



نسبة السعر إلى القيمة الدفترية



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

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

فيبون ماكويرري، 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 هذه النشرة من قبل QNB للخدمات المالية المملوكة بالكامل لبنك QNB الذي تنظم لرقابة هيئة قطر للأسواق المالية وبورصة قطر ويخضع 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 هذا 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 وأردة في هذا التقرير. أما بالنسبة لما يتناوله هذا التقرير من حيث التحليل الفني، فإنه قد يتباين من حيث الآراء والتوصيات مع البحوث الأساسية لـ QNB للخدمات المالية نتيجة الاعتماد على البيانات الفنية التاريخية فقط (السعر والحجم). و 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: لا يجوز نسخ أي جزء من هذا المستند دون الحصول على إذن كتابي صريح من QNB للخدمات المالية.