

مذكرة تقرير الأرباح  
بنك قطر الدولي الاسلامي  
2Q 2024/6M 2024



## بنك قطر الدولي الاسلامي

- < في 21 يوليو 2024، انخفض السهم بنسبة 2.1% منذ بداية العام، متفوقا على أداء مؤشر بورصة قطر الذي انخفض بنسبة 7.4% منذ بداية العام.
- < يتم تداول السهم حاليا عند نسبة السعر إلى القيمة الدفترية خلال آخر 12 شهرا والتي تبلغ 2.1 مرة، أي أقل من المتوسط التاريخي لثلاثة سنوات البالغ 2.2 مرة. حاليا نحافظ على السعر المستهدف البالغ 10.44 ريال قطري للسهم وتصنيف أداء السوق.
- < أعلن مجلس إدارة بنك قطر الدولي الاسلامي عن توزيع أرباح مرحلية بقيمة 0.23 ريال قطري، مما يشير عائدًا بنسبة 4.5% من قيمة سعر السهم الحالي.

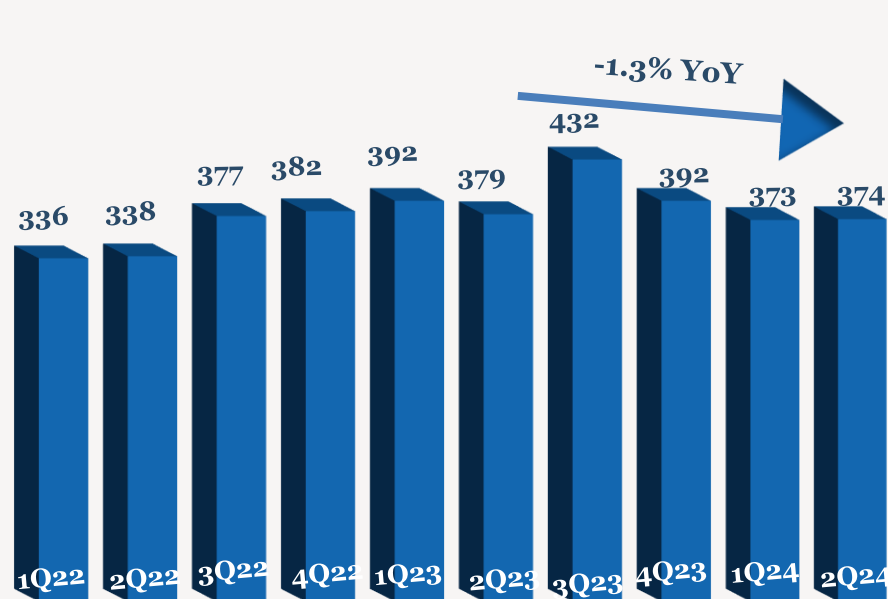
- < ارتفع صافي أرباح بنك قطر الدولي الاسلامي بنسبة 6.9% إلى 320 مليون ريال قطري (-4.6% على أساس ربع سنوي) في الربع الثاني من عام 2024 مقارنة بالربع ذاته من عام 2023، بسبب ارتفاع صافي المخصصات وانخفاض القيمة. وارتفع صافي أرباح البنك بنسبة 6.5% إلى 655 مليون ريال قطري في النصف الأول من عام 2024.
- < انخفض صافي دخل الفوائد والاستثمارات بنسبة 1.3% إلى 374 مليون ريال قطري (+0.2% على أساس ربع سنوي) في الربع الثاني من عام 2024 مقارنة بالربع ذاته من عام 2023. وانخفض صافي دخل الفوائد والاستثمارات بنسبة 3.1% إلى 747 مليون ريال قطري في النصف الأول من عام 2024.
- < ارتفعت نسبة التكلفة إلى الدخل بمقدار 1.7 نقطة مئوية (+1.5 نقطة مئوية على أساس ربع سنوي) إلى 20.8% في الربع الثاني من عام 2024 مقارنة بالربع ذاته من عام 2023. وبلغت نسبة التكلفة إلى الدخل 20.0% خلال النصف الأول من عام 2024 مقابل 18.5% خلال النصف الأول من عام 2023.
- < بلغت ربحية السهم 0.163 ريال قطري خلال الربع الثاني من عام 2024 مقابل 0.150 ريال قطري خلال الربع الثاني من عام 2023. وبلغت ربحية السهم 0.385 ريال قطري خلال النصف الأول من عام 2024 مقابل 0.358 ريال قطري خلال النصف الأول من عام 2023.
- < بلغت القيمة الدفترية للسهم 4.83 ريال قطري بنهاية الربع الثاني من عام 2024 (الربع الثاني من عام 2023: 4.57 ريال قطري).
- < بلغت القروض والسلفيات 38.6 مليار ريال قطري (+7.6% على أساس سنوي، +2.9% على أساس ربع سنوي) بنهاية الربع الثاني من عام 2024، بينما ارتفعت ودائع العملاء بنسبة 10.7% إلى 40.4 مليار ريال قطري (+1.8% على أساس ربع سنوي) بنهاية الربع الثاني من عام 2024 مقارنة بالربع ذاته من عام 2023.

أداء الأرباح 2Q/6M 2024

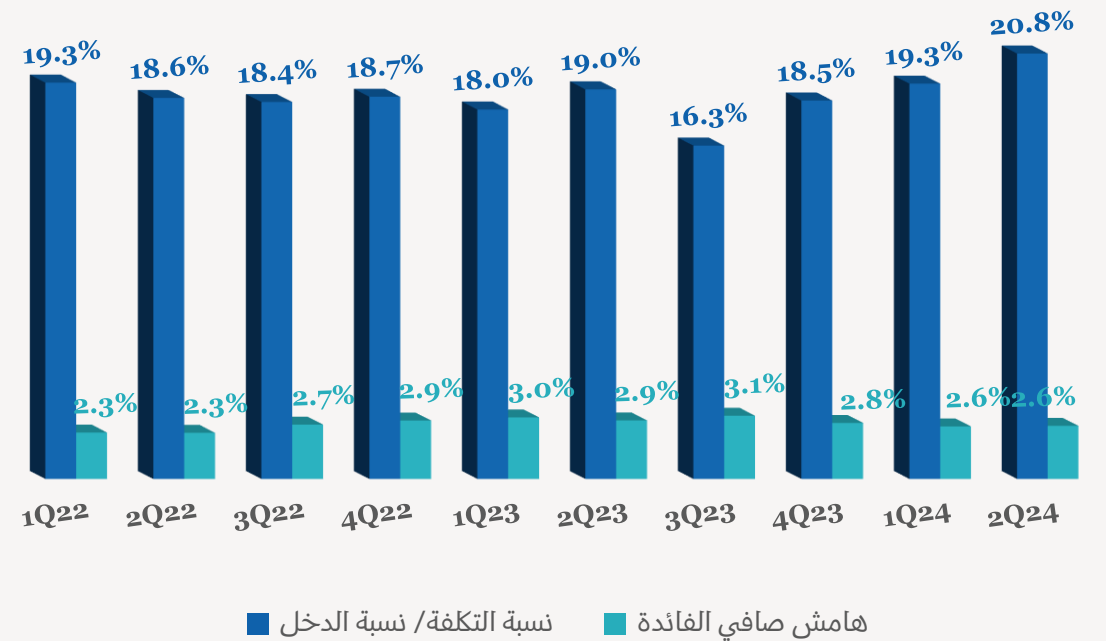
YoY	6M2023	6M2024	QoQ	1Q2024	YoY	2Q2023	2Q2024	
-3.1%	771	747	0.2%	373	-1.3%	379	374	صافي الدخل من الفوائد والاستثمار
	2.7%	2.7%		2.6%		2.9%	2.6%	نسبة هامش صافي الفوائد
28.9%	128	165	4.7%	80	24.7%	67	84	صافي الرسوم ودخل العمولات
19.3%	1623	1936	1.6%	960	15.9%	842	976	الدخل الإجمالي
	18.5%	20.0%		19.3%		19.0%	20.8%	نسبة التكلفة / نسبة الدخل
6.5%	615	655	-4.6%	335	6.9%	299	320	صافي الربح
5.7%	4.57	4.83	3.5%	4.67	5.7%	4.57	4.83	القيمة الدفترية للسهم العادي (ريال قطري)
7.4%	0.358	0.385	-26.2%	0.221	9.1%	0.150	0.163	ربحية السهم (ريال قطري)
7.6%	35,832	38,561	2.9%	37,462	7.6%	35,832	38,561	القروض والسلفيات
10.7%	36,527	40,423	1.8%	39,703	10.7%	36,527	40,423	ودائع العملاء

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

اتجاه صافي الدخل من الفائدة والاستثمار الربع سنوي (مليون ريال قطري)

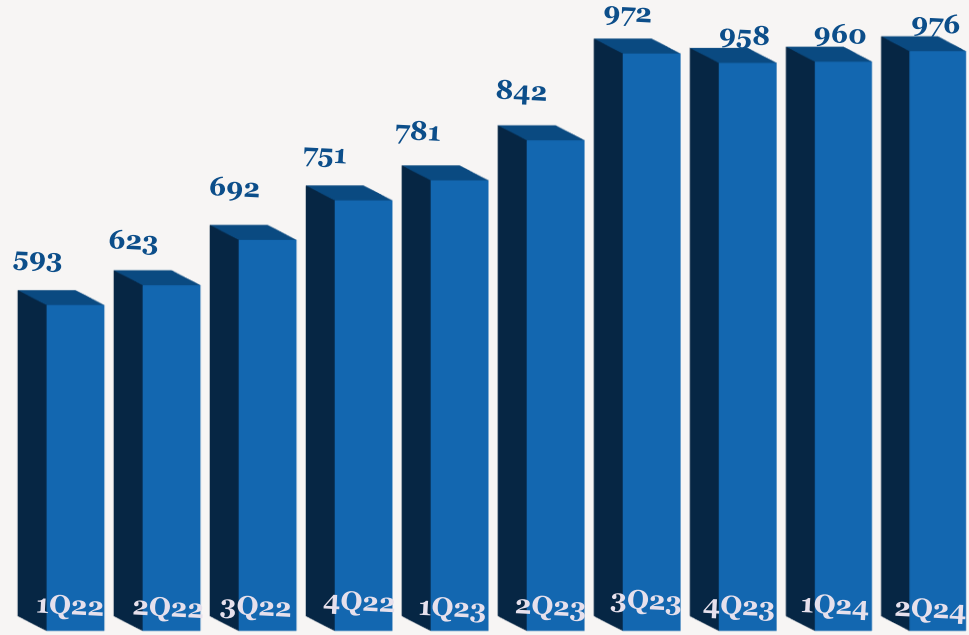


اتجاه النسبة الربع سنوية

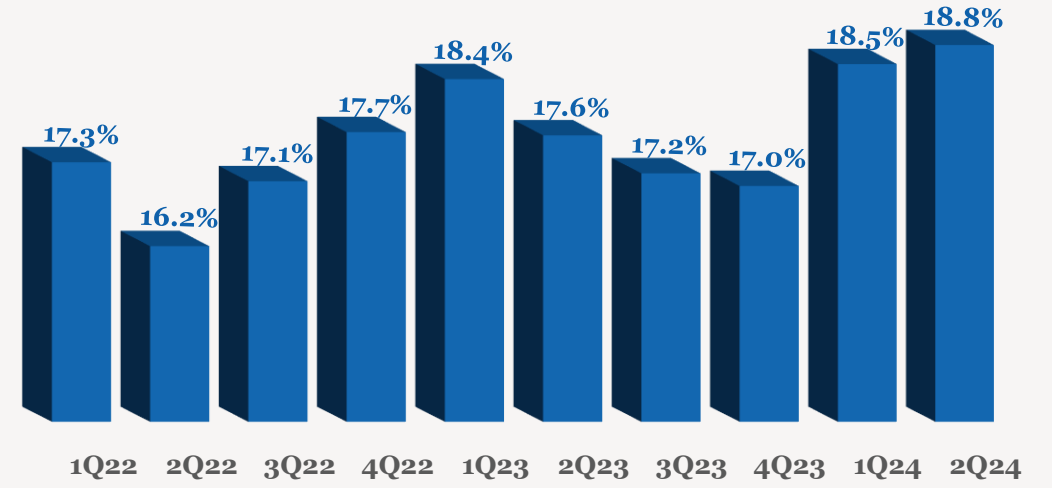


■ نسبة التكلفة / نسبة الدخل ■ هامش صافي الفائدة

اتجاه إجمالي الدخل الربع السنوي (مليون ريال قطري)

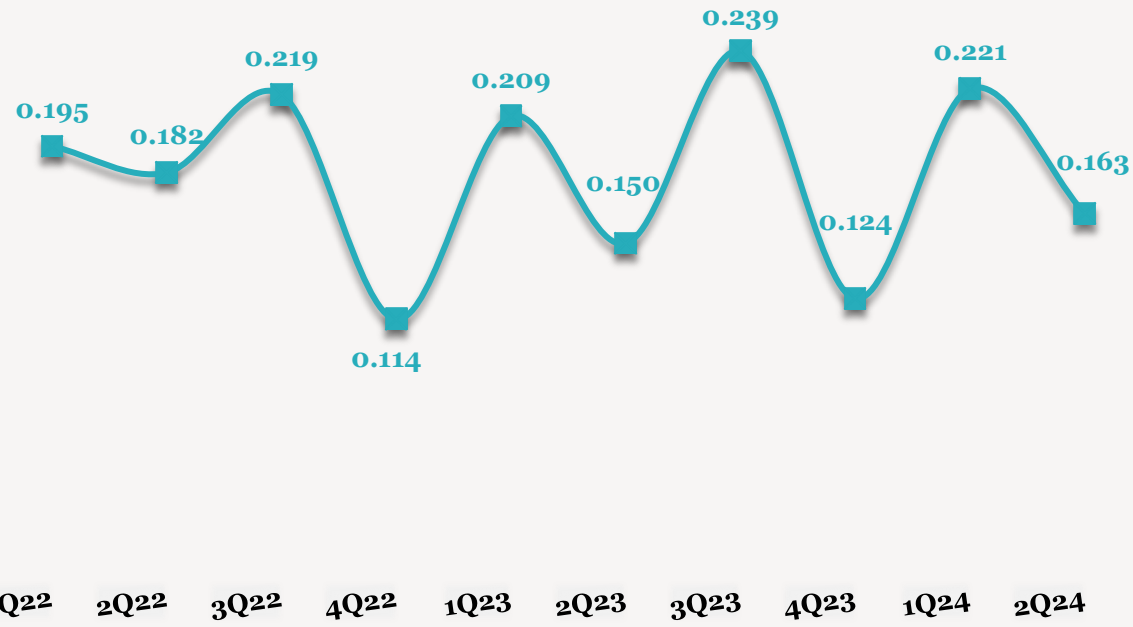


نسبة كفاية رأس المال (%)



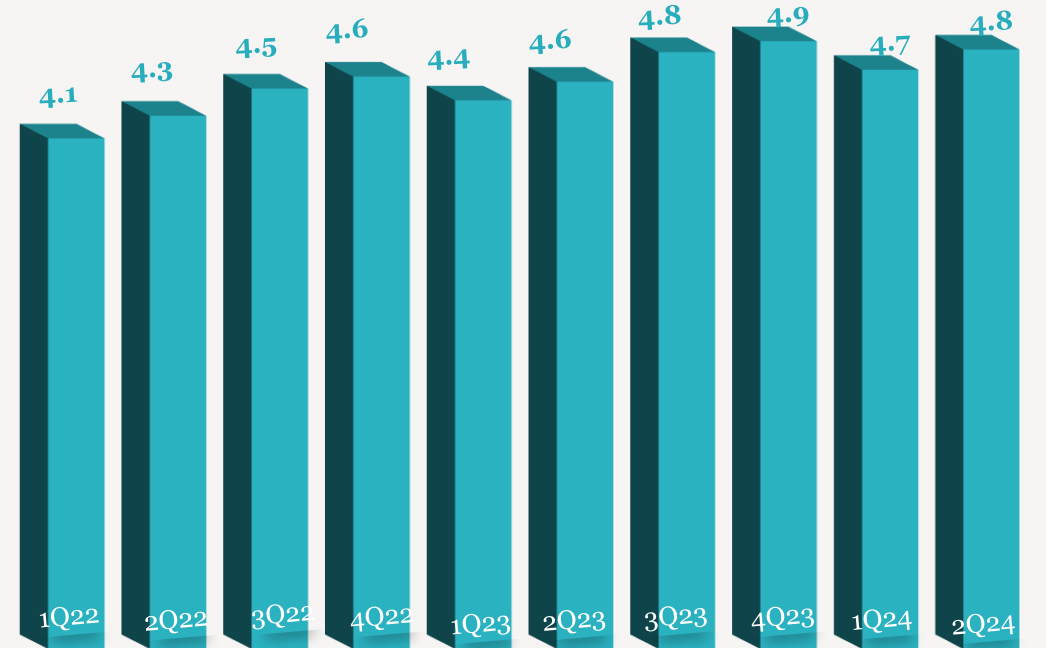
■ نسبة كفاية رأس المال

اتجاه ربحية السهم الربع سنوية (ريال قطري)

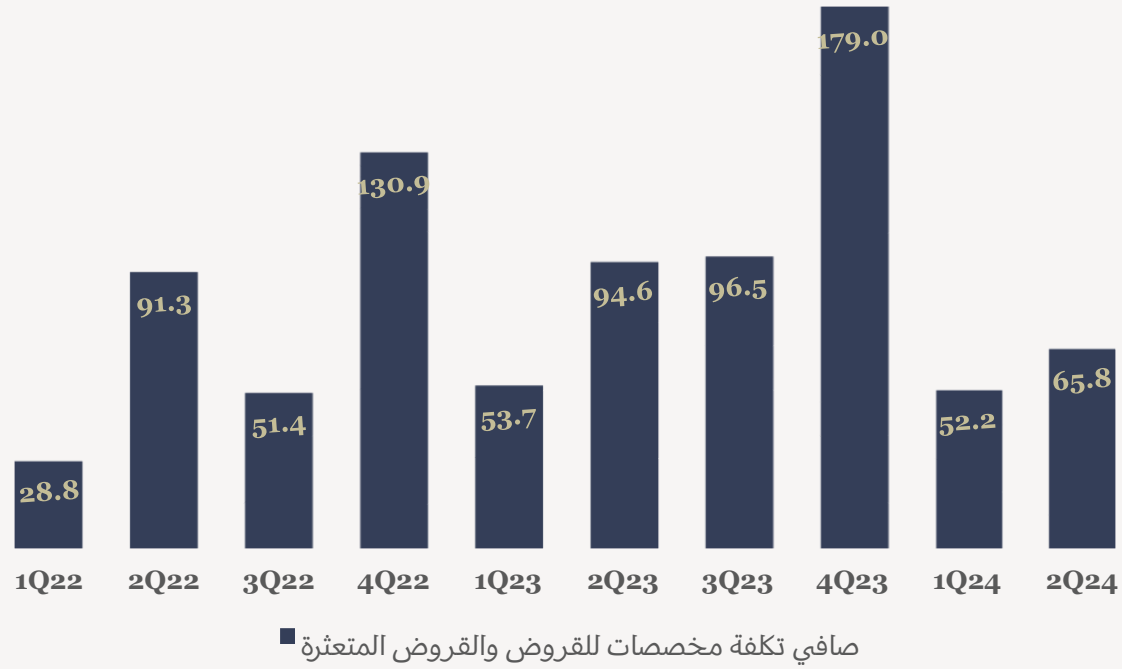


■ الربح للسهم

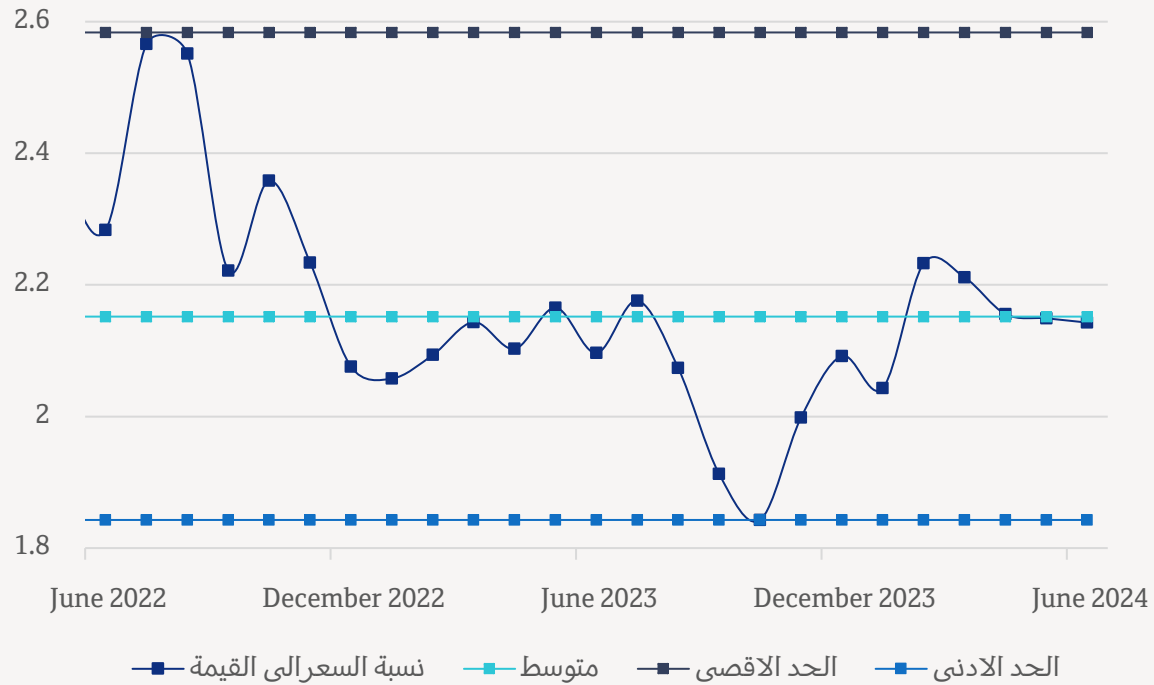
القيمة الدفترية للسهم



صافي مخصص خسائر القروض (مليون ريال قطري)



مضاعف السعر الى القيمة الدفترية



## للاتصال بنا

شركة QNB للخدمات المالية  
مركز الاتصال: (+974)4476 6666  
[info@qnbfs.com.qa](mailto:info@qnbfs.com.qa)  
دوحة، قطر

سوجاتا ساركار CAIA, CFA  
رئيس القسم الأبحاث  
[saugata.sarkar@qnbfs.com.qa](mailto:saugata.sarkar@qnbfs.com.qa)

شاهان موفسيس كيوشيريان  
محلل أبحاث أول  
[shahan.keushgerian@qnbfs.com.qa](mailto:shahan.keushgerian@qnbfs.com.qa)

فيبيون ماكويريري، CFA  
محلل أبحاث أول  
[phibion.makuwerere@qnbfs.com.qa](mailto:phibion.makuwerere@qnbfs.com.qa)

روي توماس  
محلل أبحاث أول  
[roy.thomas@qnbfs.com.qa](mailto:roy.thomas@qnbfs.com.qa)

دانة سيف السويدية  
محلل أبحاث  
[dana.alsowaidi@qnbfs.com.qa](mailto: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.