

مذكرة تقرير الأرباح
بنك قطر الدولي الاسلامي
4Q 2024/FY 2024



بنك قطر الدولي الاسلامي

- < في 28 يناير 2025، انخفض السهم بنسبة 2.3% منذ بداية العام، محققا أداء أقل من مؤشر بورصة قطر الذي ارتفع بنسبة 1.0% منذ بداية العام.
- < يتم تداول السهم حاليا عند مضاعف نسبة السعر إلى القيمة الدفترية خلال آخر 12 شهرا والذي يبلغ 2.19 مرة، وهو أعلى من المتوسط التاريخي لثلاث سنوات البالغ 2.16 مرة. حاليا نحافظ على السعر المستهدف البالغ 10.44 ريال قطري للسهم وتصنيف أداء السوق.
- < أعلن مجلس إدارة بنك قطر الدولي الاسلامي عن توصية بتوزيع أرباح نقدية إضافية بنسبة 27% من رأس المال المصدر (0.27 ريال قطري لكل سهم)، ليصل إجمالي الأرباح النقدية لعام 2024 إلى 50% (0.50 ريال قطري للسهم)، وذلك بعد موافقة مصرف قطر المركزي والجمعية العامة.

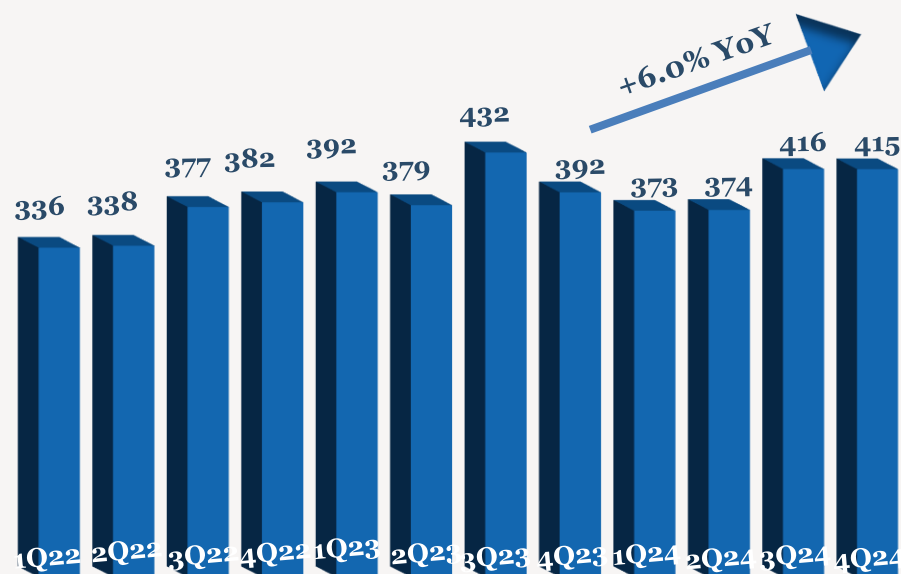
- < ارتفع صافي أرباح بنك قطر الدولي الاسلامي بنسبة 17.1% إلى 220 مليون ريال قطري (-42.9% على أساس ربع سنوي) خلال الربع الرابع من عام 2024 مقارنة بالربع ذاته من عام 2023، مدفوعا بارتفاع إجمالي الدخل وانخفاض إجمالي المصروفات. وارتفع صافي أرباح البنك بنسبة 8.2% إلى 1,260 مليون ريال قطري خلال السنة المالية 2024.
- < ارتفع صافي دخل الفائدة والاستثمار بنسبة 6.0% إلى 415 مليون ريال قطري (دون تغير على أساس ربع سنوي) خلال الربع الرابع من عام 2024 مقارنة بالربع ذاته من عام 2023. وانخفض صافي دخل الفائدة والاستثمار بنسبة 1.1% إلى 1,578 مليون ريال قطري خلال السنة المالية 2024 مقارنة بالسنة المالية 2023.
- < انخفضت نسبة التكلفة إلى الدخل بمقدار 1.6 نقطة مئوية على أساس سنوي (1.8- نقطة مئوية على أساس ربع سنوي) إلى 16.9% خلال الربع الرابع من عام 2024 مقارنة بالربع ذاته من عام 2023. وبلغت نسبة التكلفة إلى الدخل 18.8% خلال السنة المالية 2024 مقابل 17.9% خلال السنة المالية 2023.
- < بلغت ربحية السهم 0.15 ريال قطري خلال الربع الرابع من عام 2024 مقابل 0.12 ريال قطري خلال الربع الرابع من عام 2023. وبلغت ربحية السهم 0.77 ريال قطري خلال السنة المالية 2024 مقابل 0.70 ريال قطري خلال السنة المالية 2023.
- < بلغت القيمة الدفترية للسهم 4.96 ريال قطري بنهاية الربع الرابع من عام 2024 (الربع الرابع من عام 2023: 4.90 ريال قطري).
- < بلغت القروض والسلفيات 39.3 مليار ريال قطري (+7.7% على أساس سنوي، +0.7% على أساس ربع سنوي) بينما ارتفعت ودائع العملاء بنسبة 6.3% إلى 41.4 مليار ريال قطري (+1.0% على أساس ربع سنوي) بنهاية الربع الرابع من عام 2024 مقارنة بالربع ذاته من عام 2023.

أداء الأرباح 4Q/FY 2024

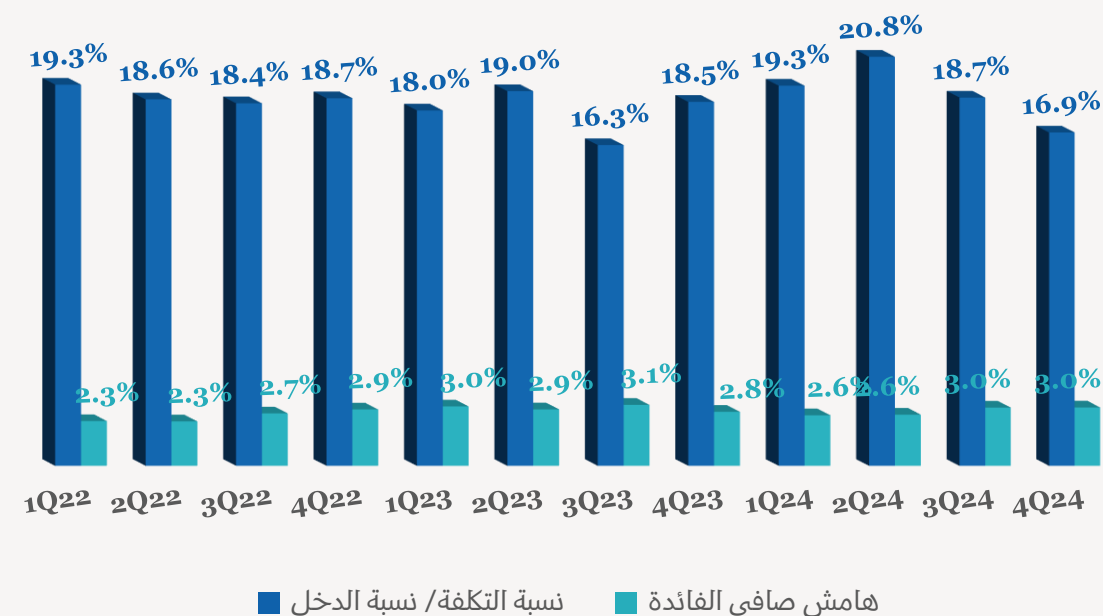
YoY	FY2023	FY2024	QoQ	3Q2024	YoY	4Q2023	4Q2024	
-1.1%	1,595	1,578	0.0%	416	6.0%	392	415	صافي الفوائد والدخل من الاستثمار
	2.9%	2.8%		3.0%		2.8%	3.0%	هامش صافي الفوائد (%)
29.5%	292	378	26.1%	94	67.0%	71	119	صافي الرسوم ودخل العمولات
11.9%	3,553	3,976	-1.6%	1,028	5.6%	958	1,012	الدخل الإجمالي
	17.9%	18.8%		18.7%		18.5%	16.9%	نسبة التكلفة / الدخل
8.2%	1,165	1,260	-42.9%	385	17.1%	188	220	صافي الربح
1.3%	4.90	4.96	2.6%	4.83	1.3%	4.90	4.96	القيمة الدفترية للسهم العادي (ريال قطري)
9.0%	0.70	0.77	-42.9%	0.25	17.1%	0.12	0.15	ربحية السهم (ريال قطري)
7.7%	36,499	39,326	0.7%	39,041	7.7%	36,499	39,326	القروض والسلفيات
6.3%	38,934	41,383	1.0%	40,991	6.3%	38,934	41,383	ودائع العملاء

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

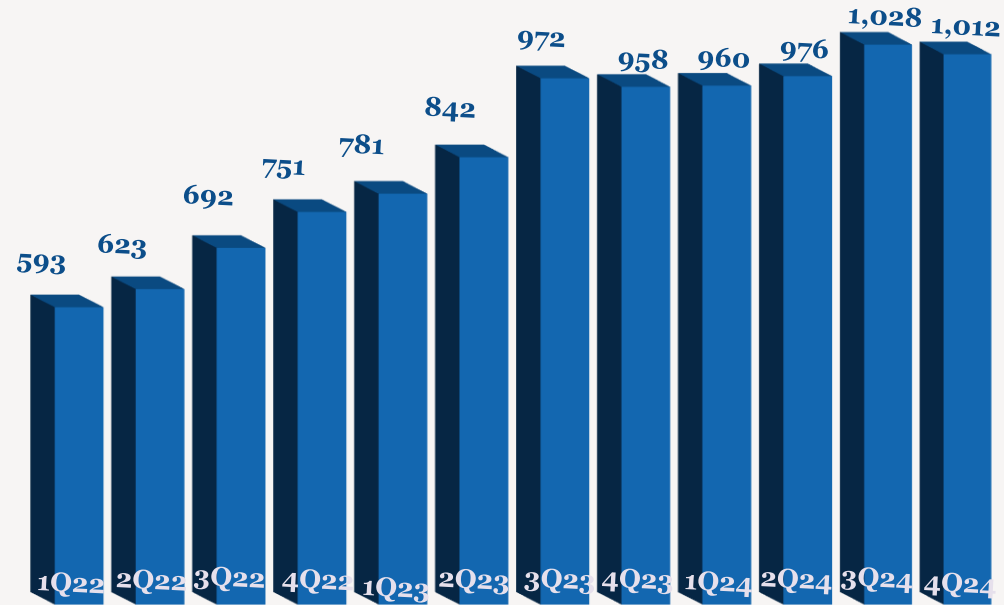
اتجاه صافي الفوائد والدخل من الاستثمار الربع سنوي (ملليون ريال قطري)



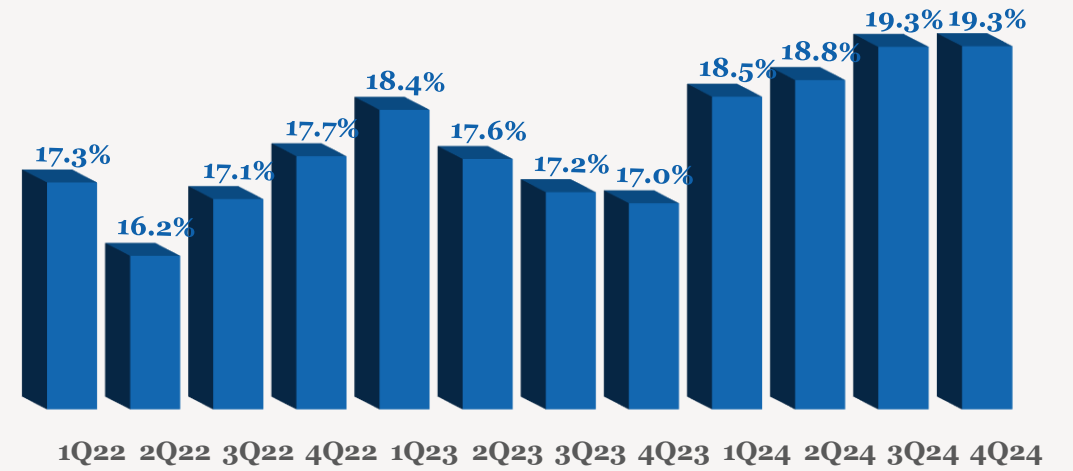
اتجاه النسبة الربح سنوية (%)



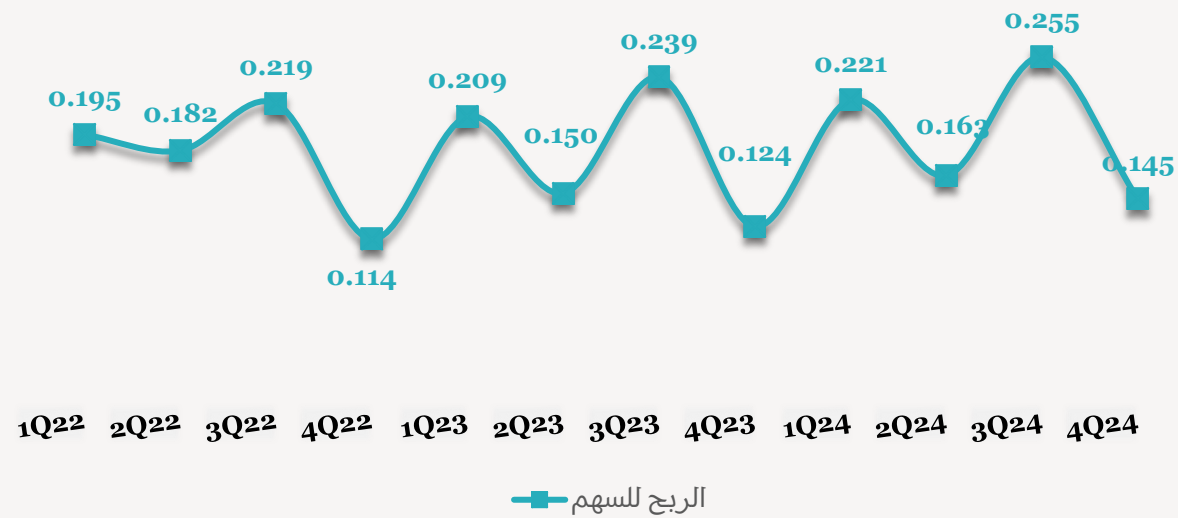
اتجاه إجمالي الدخل الربع سنوي (مليون ريال قطري)



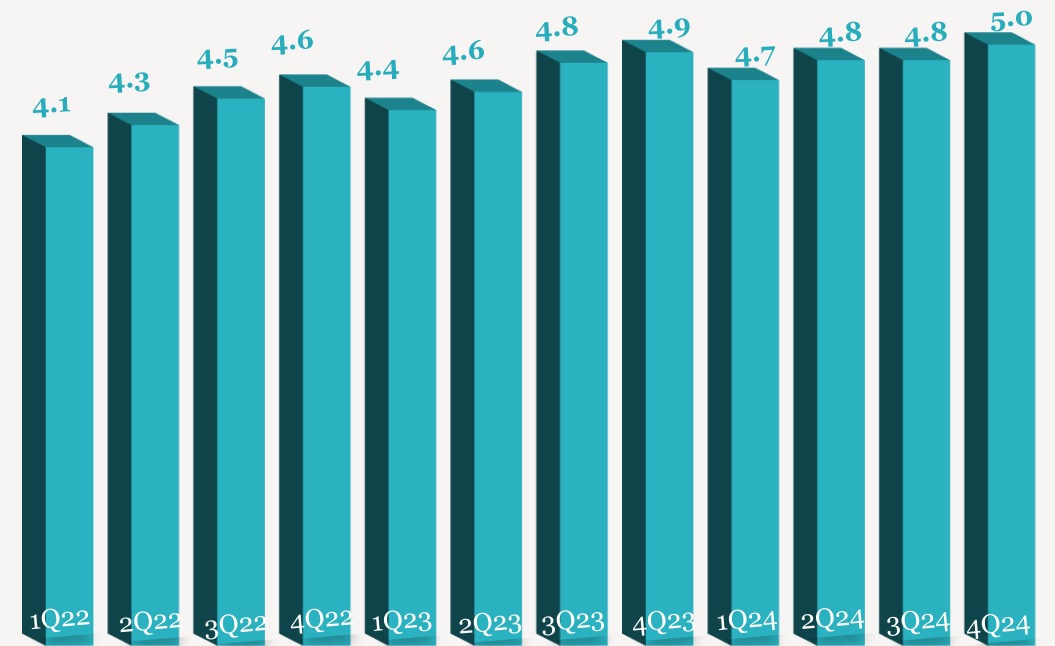
نسبة كفاية رأس المال (%)



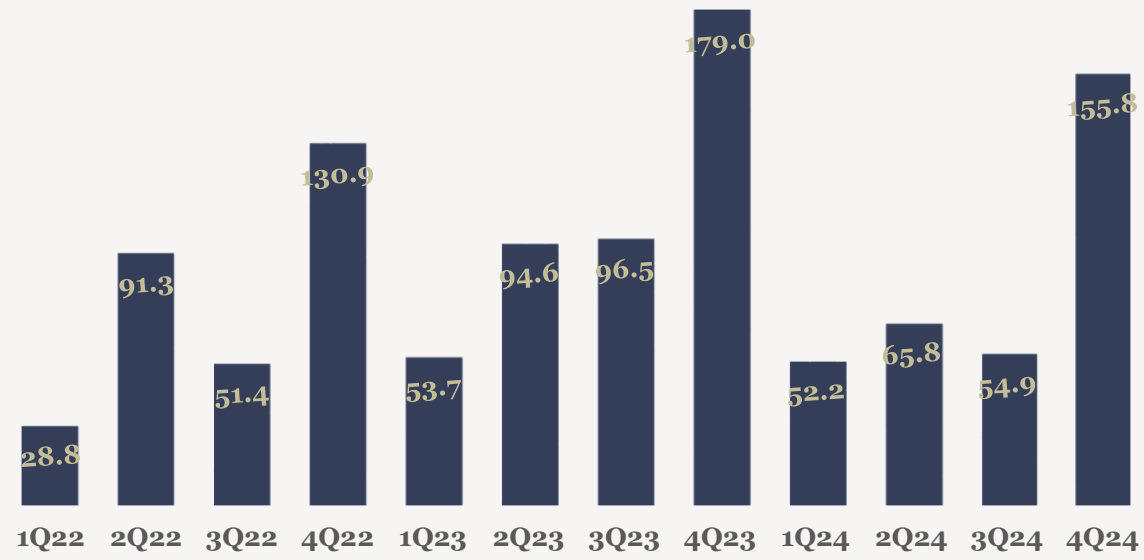
اتجاه ربحية السهم الربع سنوية (ريال قطري)



القيمة الدفترية للسهم (ريال قطري)

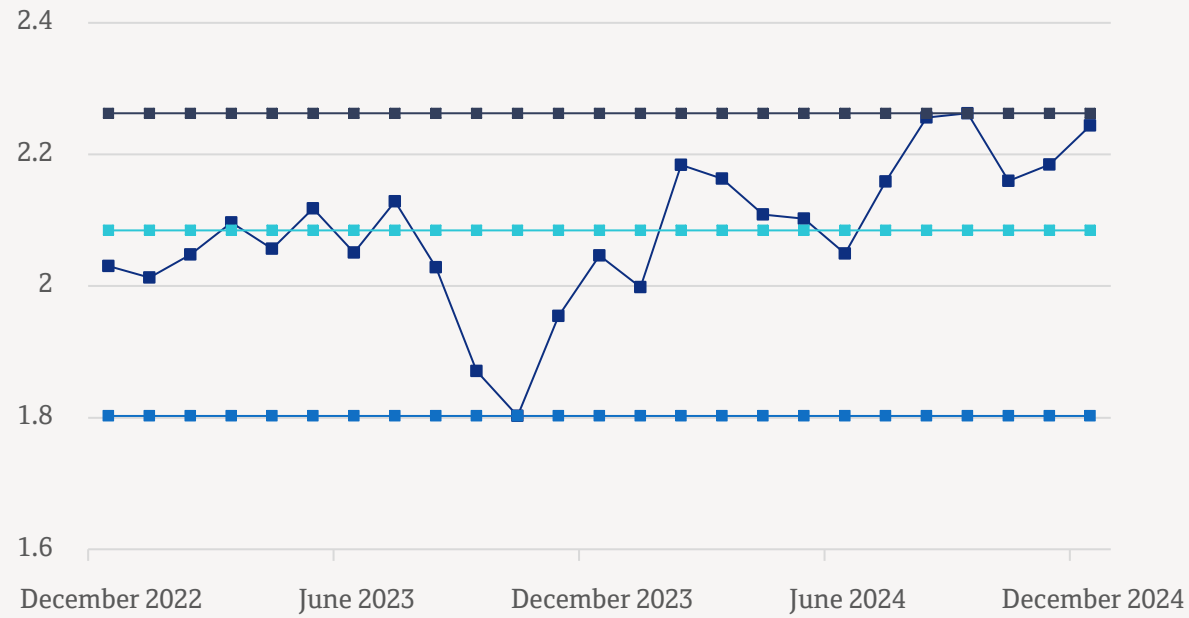


صافي مخصص خسائر القروض (مليون ريال قطري)



■ صافي تكلفة مخصصات للقروض والقروض المتعثرة

مضاعف السعر إلى القيمة الدفترية



■ الحد الأدنى —■— الحد الأقصى —■— متوسط —■— 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 قسم الأبحاث
saugata.sarkar@qnbfs.com.qa

شاهان موفسيس كيوشيريان
محلل أبحاث أول
shahan.keushgerian@qnbfs.com.qa

فيبيون ماكويريري، 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 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 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