

مذكرة تقرير الأرباح
مصرف قطر الإسلامي
2Q 2024/ 6M 2024



مصرف قطر الإسلامي

- < ارتفعت القروض والسلفيات بنسبة 6.1% في نهاية الربع الثاني من عام 2024 إلى 126.9 مليار ريال قطري (+1.8% على أساس ربع سنوي) مقارنة بالفترة ذاتها من عام 2023، بينما ارتفعت ودائع العملاء بنسبة 5.0% إلى 122.7 مليار ريال قطري (-0.3% على أساس ربع سنوي) بنهاية الربع الثاني من عام 2024 مقارنة بالفترة ذاتها من عام 2023.
- < في 17 يوليو 2024، انخفض السهم بنسبة 11.12% منذ بداية العام، محققا أداء أقل من مؤشر بورصة قطر الذي انخفض بنسبة 5.88% منذ بداية العام.
- < يتم تداول السهم حاليا عند نسبة السعر إلى القيمة الدفترية خلال آخر 12 شهرا والتي تبلغ 1.8 مرة، وذلك توافقا مع المتوسط التاريخي لمدة ثلاثة سنوات البالغة 1.8 مرة. حاليا نحافظ على السعر المستهدف البالغ 22.45 ريال قطري للسهم وتصنيفنا التراكمي.

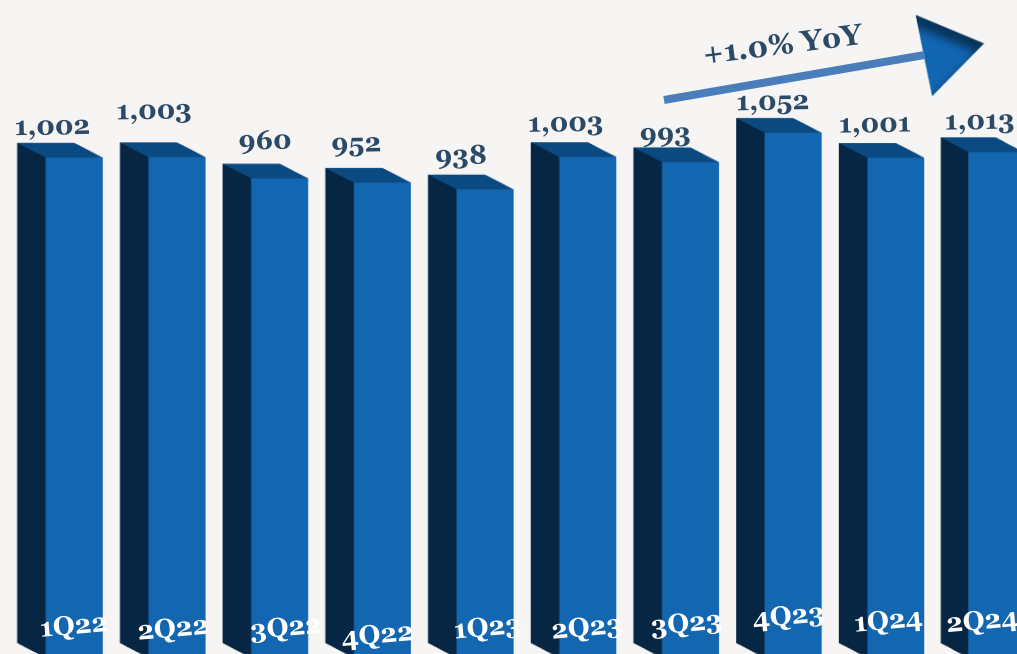
- < ارتفع صافي أرباح مصرف قطر الإسلامي بنسبة 5.7% إلى 1,110 مليون ريال قطري (+16.2% على أساس ربع سنوي) خلال الربع الثاني من عام 2024 مقارنة بالربع ذاته من عام 2023، بسبب ارتفاع صافي دخل الفوائد وصافي دخل غير الفوائد. وارتفع صافي أرباح مصرف قطر الإسلامي بنسبة 5.6% ليصل إلى 2,065 مليون ريال قطري بنهاية النصف الأول من عام 2024 مقارنة بنهاية النصف الأول من عام 2023.
- < ارتفع صافي إيرادات الفوائد بنسبة 1.0% إلى 1,013 مليون ريال قطري (+1.1% على أساس ربع سنوي) خلال الربع الثاني من عام 2024 مقارنة بالربع ذاته من عام 2023، بينما ارتفع صافي إيرادات الفوائد بنسبة 3.8% إلى 2,014 مليون ريال قطري بنهاية النصف الأول من عام 2024 مقارنة بنهاية النصف الأول من عام 2023.
- < ارتفع إجمالي الدخل بنسبة 8.3% (+0.9% على أساس ربع سنوي) ليصل إلى 2,844 مليون ريال قطري خلال الربع الثاني من عام 2024 مقارنة بالربع ذاته من عام 2023. وارتفع إجمالي الدخل بنسبة 12.4% إلى 5,662 مليون ريال قطري بنهاية النصف الأول من عام 2024.
- < ارتفعت نسبة التكلفة إلى الدخل بمقدار 1.1 نقطة مئوية (-0.6 نقطة مئوية على أساس ربع سنوي) إلى 18.7% خلال الربع الثاني من عام 2024 مقارنة بالربع ذاته من عام 2023. وبلغت نسبة تكلفة الدخل إلى 19.0% بنهاية النصف الأول من عام 2024 مقارنة بـ 18.8% في نهاية النصف الأول من عام 2023.
- < في نهاية الربع الثاني من عام 2024، بلغت القيمة الدفترية للسهم الواحد 10.9 ريال قطري.

أداء الأرباح 2Q/ 6M 2024

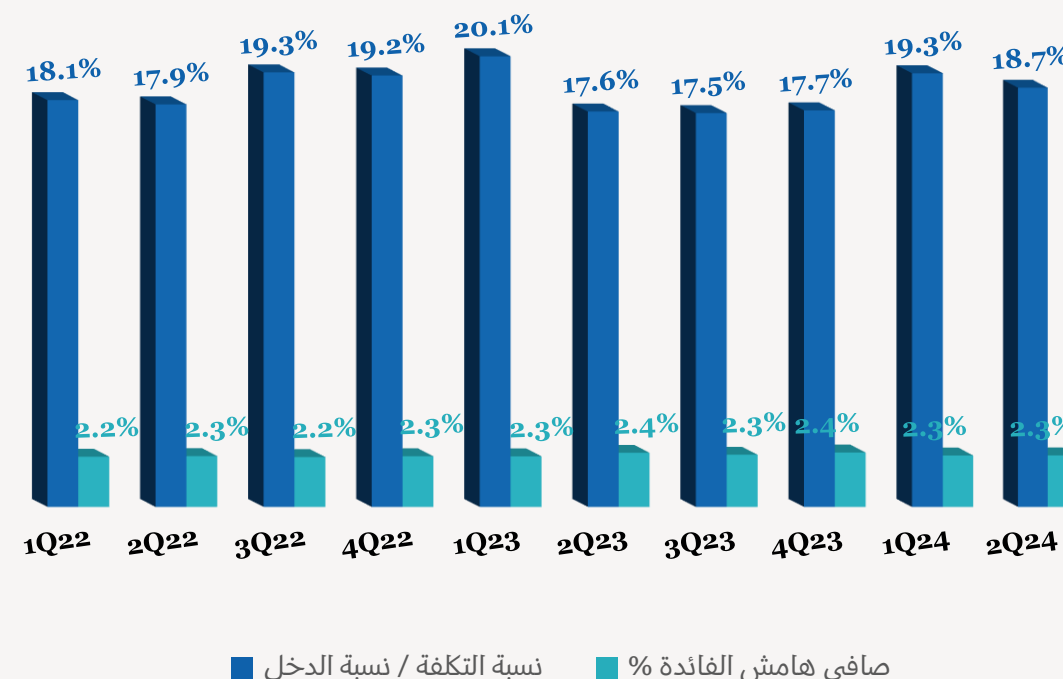
YoY	6M2023	6M2024	QoQ	1Q2024	YoY	2Q2023	2Q2024	
3.8%	1,941.0	2,014.2	1.1%	1,001	1.0%	1,003	1,013	صافي دخل الفائدة
	2.2%	2.3%		2.3%		2.4%	2.3%	صافي هامش الفائدة (%)
1.6%	475.2	482.8	4.9%	236	9.0%	227	247	الدخل من غير الفائدة
12.4%	5,038.1	5,661.8	0.9%	2,818	8.3%	2,627	2,844	إجمالي الدخل
	18.8%	19.0%		19.3%		17.6%	18.7%	نسبة التكلفة / نسبة الدخل (%)
5.6%	1,955.3	2,065.1	16.2%	955	5.7%	1,050	1,110	صافي الربح
9.2%	10.0	10.9	4.4%	10	9.2%	9.97	11	القيمة الدفترية للسهم العادي (ريال قطري)
6.1%	119,568.1	126,875.8	1.8%	124,655	6.1%	119,568	126,876	القروض والسلفيات
5.0%	116,915	122,742	-0.3%	123,057	5.0%	116,915	122,742	ودائع العملاء

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

اتجاه صافي الدخل الربع سنوي (مليين ريال قطري)

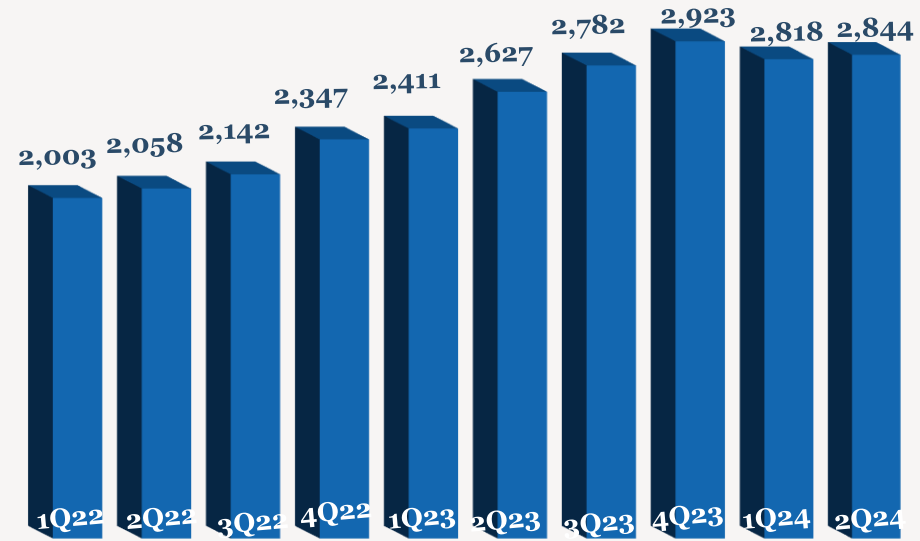


اتجاه النسبة الربع سنوية

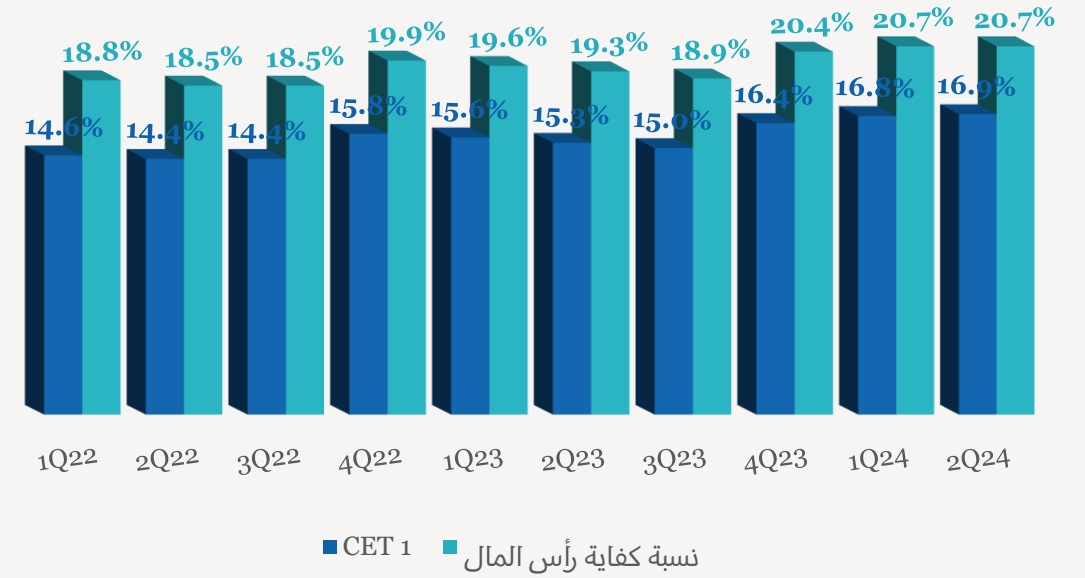


■ نسبة التكلفة / نسبة الدخل ■ صافي هامش الفائدة %

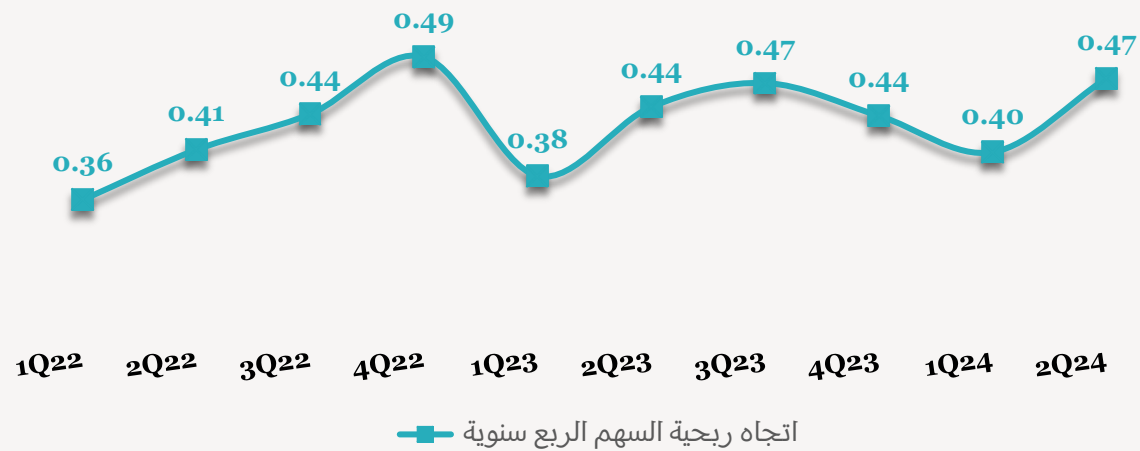
اتجاه الدخل التشغيلي الربع سنوي (مليون ريال قطري)



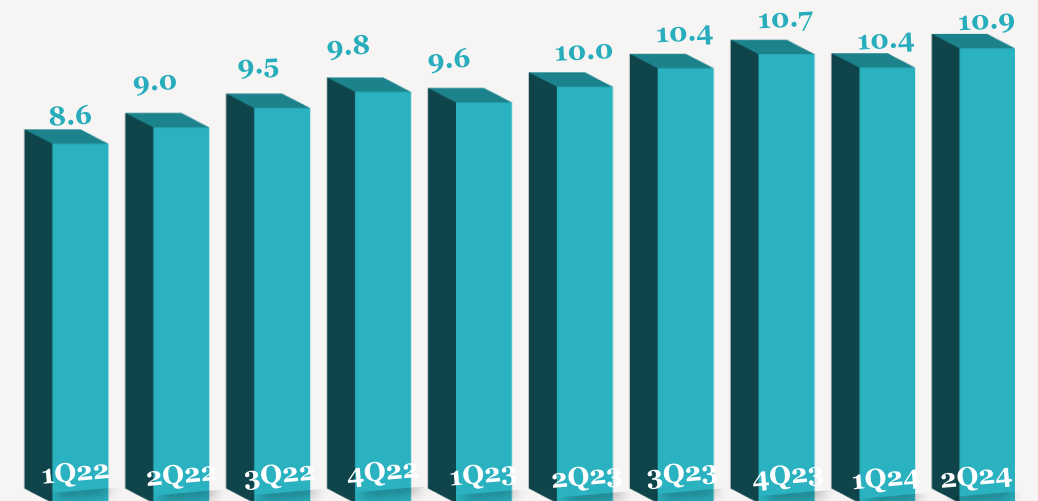
نسبة كفاية رأس المال (%)



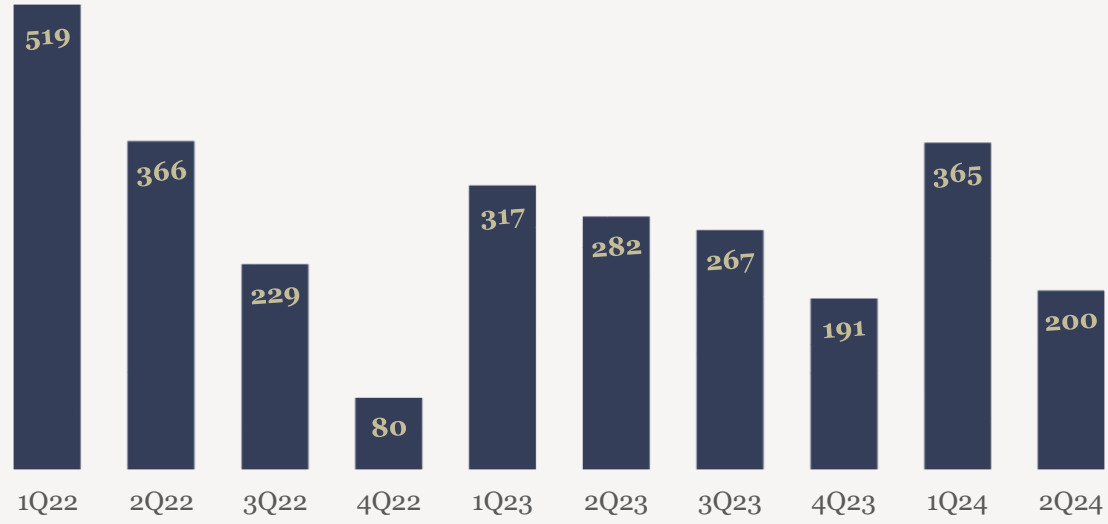
اتجاه ربحية السهم الربع سنوية (ريال قطري)



القيمة الدفترية للسهم (ريال قطري)

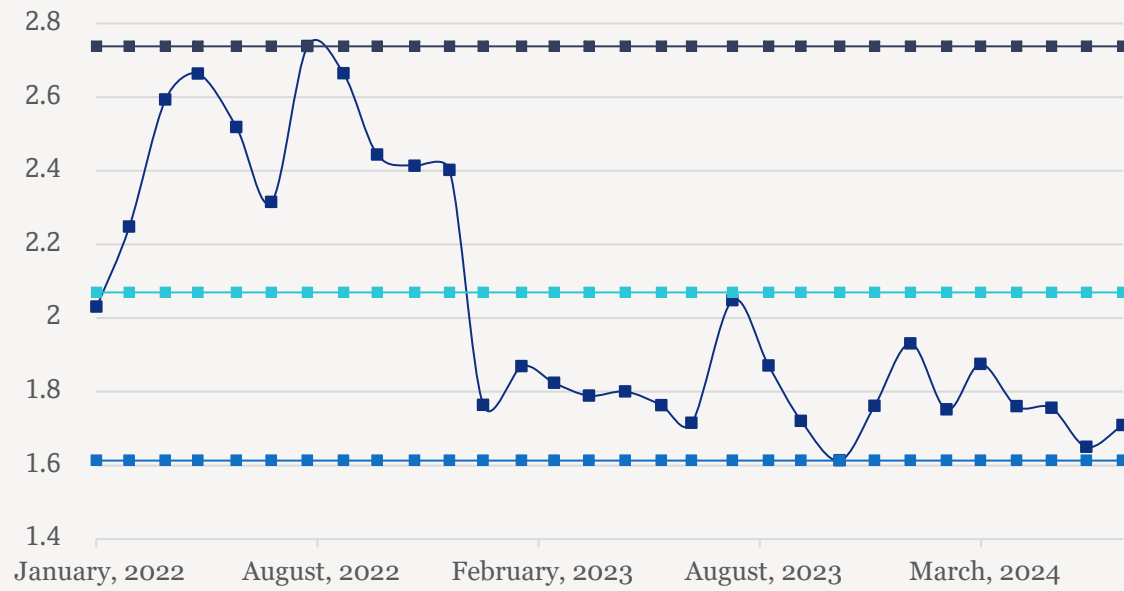


صافي مخصص خسائر القروض (مليون ريال قطري)



■ صافي مخصص خسائر القروض (مليون ريال قطري)

مضاعف السعر إلى القيمة الدفترية



■ نسبة السعر إلى القيمة — المتوسط ■ الحد الأقصى ■ الحد الأدنى

للاتصال بنا

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

سوجاتا ساركار CAIA, CFA
رئيس القسم الابحاث
saugata.sarkar@qnbfs.com.qa

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

فيبيون ماكويريري، CFA
محلل أبحاث اول
phibion.makuwerere@qnbfs.com.qa

روي توماس
محلل أبحاث اول
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 غيرمباشرة ناتجة عن استخدام المعلومات الواردة في هذا التقرير وعلى المستثمرين ان يأخذوا بعين الاعتبار النصيحة من خبراء في الاستثمار والشؤون القانونية قبل دخولهم في أي منتج مالي أو صندوق استثماري. على الرغم من ان 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 ضمنيا 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 لـQNB للخدمات المالية نتيجة الاعتماد على البيانات الفنية التاريخية فقط (السعر والحجم). و لـQNB للخدمات المالية الحق في تعديل المعلومات الواردة في التقرير في أي وقت. لا يجوز استخدام أو تغيير كلي أو جزئي لمحتويات التقرير دون الرجوع الى QNB للخدمات المالية.

حقوق النشر: جميع الحقوق محفوظة لـQNB للخدمات المالية