



التعقيب على نتائج بنك قطر الدولي الإسلامي
للعام 2021

➤ حقق الدولي الإسلامي صافي ربح عن العام 2021 بحوالي 1003.3 مليون ريال مقارنة مع 973.7 مليون ريال للعام 2020، وبنسبة نمو بلغت 7% تقريباً، وبلغ عائد السهم (EPS) 0.59 ريال نظير 0.55 ريال.

➤ بلغت أرباح الربع الرابع نحو 163.5 مليون ريال نظير 153.1 مليون ريال لنفس الربع من عام 2020، بنسبة نمو 6.8%. يذكر أن أرباح الربع الثالث كانت قد وصلت الى 296 مليون ريال تقريباً، إلا أنه وكما هو متعارف غالباً ما تقوم البنوك بتحميل الربع الرابع الجزء الأكبر من المخصصات.

➤ على الرغم من انخفاض إجمالي إيرادات الأنشطة التمويلية والإستثمارية للبنك بنسبة 2.5%، إلا أن عدة عوامل ساهمت في إرتفاع الأرباح ومنها:

1. تحسن صافي إيراد الرسوم والعمولات بمبلغ 48 مليون ريال تقريباً.
2. انخفاض حصة البنك من خسائر الشركات الزميلة بمبلغ 20 مليون ريال تقريباً، وذلك بعد تسجيل حصة البنك من خسائر مكين القابضة بمبلغ 7.1 مليون ريال مقارنة مع خسارة بحوالي 28.7 مليون ريال، علماً بأن البنك قام خلال الفترة بتسجيل مخصص انخفاض قيمة الإستثمار في شركة مكين بمبلغ 54.3 مليون ريال.
3. تراجع مصاريف التمويل والتي يدفعها البنك مقابل مصادر الأموال بمبلغ 56 مليون ريال تقريباً.
4. قيام البنك بعكس مخصص إئتمان خارج الميزانية بمبلغ 20 مليون ريال، مقابل إستدراك مخصص في العام 2020 لنفس البند بمبلغ 56 مليون ريال، الأمر الذي أحدث وفر بحوالي 76 مليون ريال مقارنة بين العامين.

- بلغت الموجودات التمويلية حوالي 37.03 مليار ريال مقارنة مع 40.51 مليار ريال نهاية 2020، متراجعة بنسبة 8.6%، هذا الإنخفاض ناجم عن تراجع أرصدة التسهيلات الإئتمانية الحكومية بمبلغ 5.56 مليار ريال خلال الفترة.
- بلغت نسبة الديون غ المنتظمة نحو 2.57% من إجمالي الموجودات التمويلية مقابل 1.56% للعام 2020، وذلك نتيجة زيادة أرصدة الديون غير العاملة بمبلغ 335 مليون ريال، بالإضافة لتراجع أرصدة الموجودات التمويلية، كما بلغت مخصصات الديون للمرحلة الثالثة حوالي 737 مليون ريال مقابل 457.6 مليون ريال للعام 2020.
- فيما يتعلق بودائع العملاء وأصحاب حسابات الإستثمار، فقد إرتفعت بحوالي 6.3% لتبلغ 38.65 مليار ريال، ولتصل نسبة القروض / الودائع الى نحو 95.8% مقارنة مع 111.4% عام 2020.
- تبلغ القيمة الدفترية لسهم البنك 4.37 ريال ويتداول على مضاعف سعر /قيمة دفترية بنحو 2.29 مرة، ويبلغ العائد على حقوق المساهمين نحو 15.2%.
- يتداول السهم على مكرر أرباح 16.95 مرة.
- أوصى مجلس الإدارة لجمعية العمومية المقرر عقدها في التاسع من مارس القادم توزيع مانسبته 37.5% من القيمة الإسمية للسهم وبواقع 0.375 ريال، كأرباح نقدية عن عام 2021 (عائد التوزيع 3.75% تقريباً)، يذكر أن البنك قام بتوزيع 32.5% كأرباح نقدية عن عام 2020.

DISCLAIMER:

- The information contained was obtained from various public sources believed to be reliable, but we do not guarantee its accuracy. Wasata Financial Securities makes no representations or warranties (express or implied) regarding the data and information provided and Wasata Financial Securities does not represent that the information content of this document is complete, or free from any error, not misleading, or fit for any particular purpose. This report document provides general information only. Neither the information nor any opinion expressed constitutes an offer or an invitation to make an offer, to buy or sell any securities or other investment products related to such securities or investments.
- This report document contained is subject to change without prior notice. Wasata assumes no responsibility to update the information in this report document.

إعداد: رمزي قاسمية


وساطة
WASATA
للأوراق المالية
FINANCIAL SECURITIES

+974 44498880

ramzi.qasmieh@Wasata.qa