

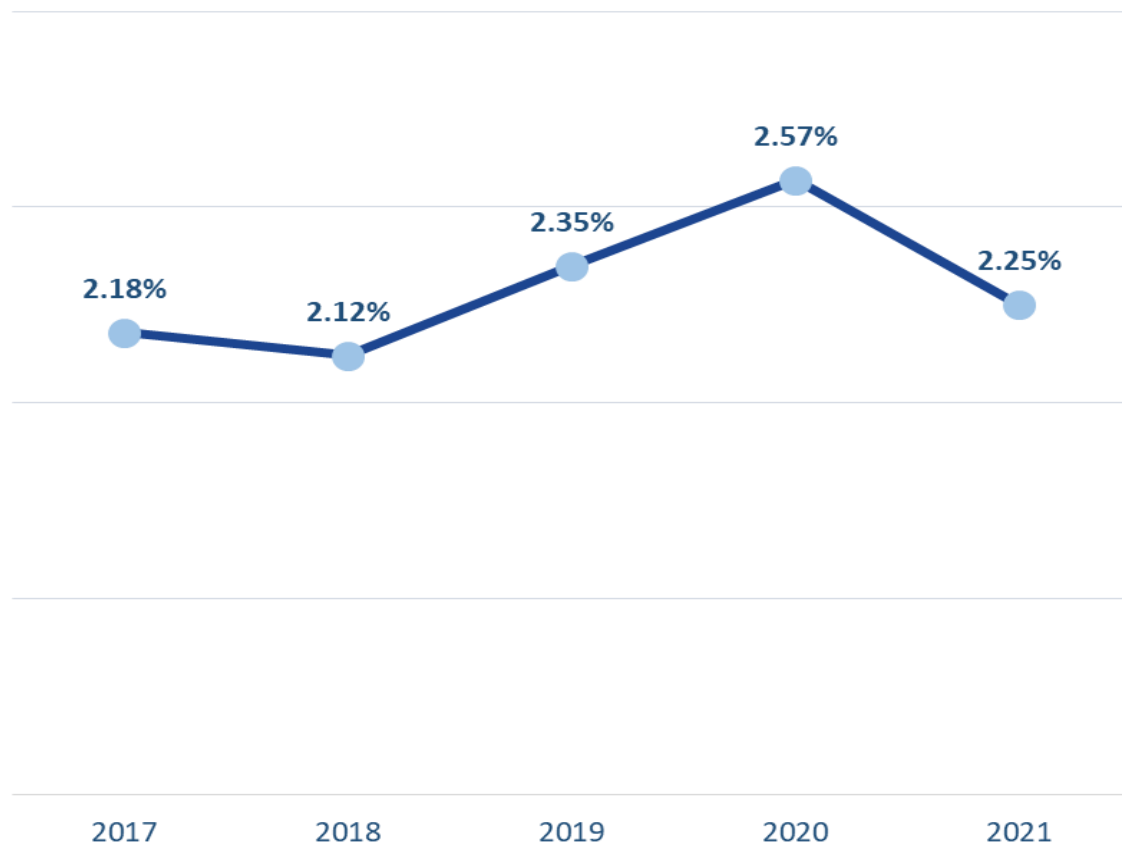


التعقيب على نتائج مصرف الريان
للعام 2021

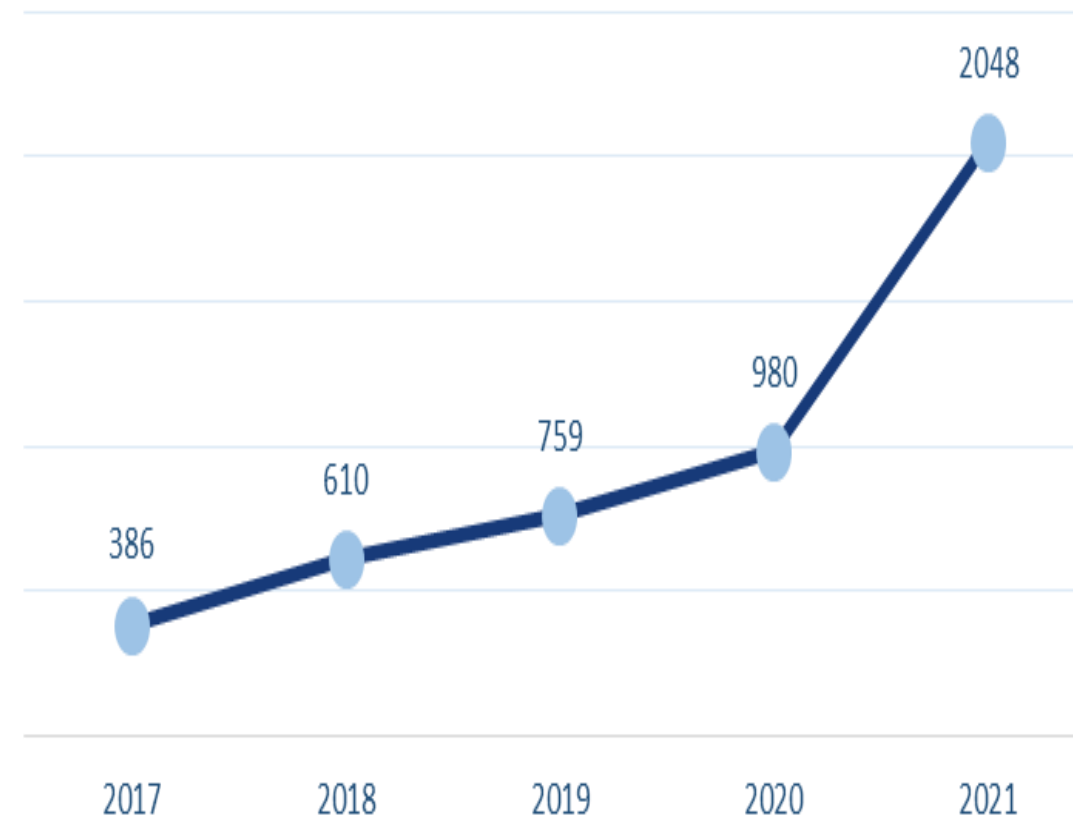
- بلغت أرباح مصرف الريان للعام 2021 حوالي 1,717.7 مليون ريال مقارنة مع 2,175.4 مليون ريال، بنسبة تراجع بلغت 21%، وبلغ عائد السهم (EPS) نحو 0.218 ريال نظير 0.290 ريال. مع الإشارة الى أن مصرف الريان يمر بظروف إنتقالية من حيث الأداء المالي بعد عملية الإندماج مع البنك الخليجي، حيث أن هذه أول بيانات مالية تصدر بعد إتمام الأندماج.
- تراجع الأرباح ناجم عن زيادة قيمة المخصصات المقطعة لمواجهة تعثر الموجودات التمويلية (التسهيلات) وكذلك الإستثمارات، حيث إرتفع كلا من المخصصين الى أكثر من 1,099 مليون ريال مقابل 357 مليون ريال للعام 2020، هذه الزيادة الملحوظة نتجت بعد عملية الدمج للبيانات المالية بين مصرف الريان والخليجي، بهدف إستدراك مخصصات كافية للموجودات التمويلية.
- نتيجة لما ورد أعلاه بلغت أرباح الربع الرابع حوالي 4.4 مليون ريال مقارنة مع 513 مليون ريال لنفس الربع من العام 2020، علماً بأن أرباح الربع الثالث من 2021 وصلت الى 579 مليون ريال.
- على الرغم من زيادة قيم المخصصات المقطعة ، إلا أن نسب التغطية للديون غ العاملة تراجعت من 93.8% نهاية عام 2020 الى 89.2% مع نهاية 2021.
- بلغت الديون غ العاملة ما نسبته 1.67% مقارنة 1.13% نهاية 2020، علماً بأن مصرف الريان كان يتمتع بأقل نسبة للديون غ العاملة في القطاع.
- وصلت قيمة الموجودات التمويلية نهاية العام حوالي 120.55 مليار ريال، مقارنة مع 85.98 مليون ريال ، هذه الزيادة ناتجة عن عملية دمج البيانات المالية مع بنك الخليجي التجاري، كذلك الأمر بالنسبة للودائع و أصحاب حسابات الإستثمار المطلق والتي وصلت الى 107 مليار ريال تقريباً مقابل 69 مليار ريال للعام 2020، مع تحسن نسبة القروض / الودائع من 125% نهاية عام 2020 الى 113% نهاية العام 2021.

- إرتفعت إجمالي الإيرادات للفترة بشكل طفيف و بنسبة 1.2% لتصل الى 5,106 مليون ريال مقارنة مع 5,046 مليون ريال للعام 2020 ، وذلك بفضل زيادة صافي إيراد الرسوم والعمولات، بالمقابل إستقرت إجمالي إيرادات أنشطة الإستثمار والتمويل عند 4,600 مليون ريال، على الرغم من إرتفاع الموجودات التمويلية، إلا أن قصر الفترة بين إتمام عملية الإندماج والإفصاح عن النتائج السنوية لم يؤثر بالإيجاب بعد على إيراد تلك الموجودات.
- إنخفضت نسبة الحسابات الجارية والتوفير ذات التكلفة الأقل (CASA) الى 15.4% نهاية 2021 مقارنة مع 24.5%، مما قد يزيد من المصاريف التمويلية مستقبلاً.
- مع زيادة قاعدة حقوق المساهمين بعد الإندماج الى 23.47 مليار ، وعدم موازة ذلك لاتجاه الأرباح، إنخفض العائد على حقوق المساهمين الى 8.6% مقارنة مع 15.4% نهاية عام 2020، كما تراجع نسبة كفاية رأس المال الى 18.9% نظير 19.6% نهاية العام 2020 ، بفعل زيادة الموجودات المرجحة بالمخاطر من 68 مليار تقريباً نهاية العام 2020 الى 105 مليار ريال نهاية عام 2021.
- أوصى مجلس الإدارة لجمعياته العمومية توزيع مانسبته 17% من القيمة الإسمية للسهم وبواقع 0.17 ريال، كأرباح نقدية عن عام 2021 (عائد التوزيع 3.45% تقريباً)، يذكر أن البنك قام بتوزيع 17.5% كأرباح نقدية عن عام 2020.

نسبة صافي هامش الفائدة NIM



قيمة الديون غير العاملة (م.ر)



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