



# أداء قطاع البنوك في أسواق المال الخليجية من منظور النسب المالية

5

نسب  
المديونية  
(%)

4

نسب  
الاستثمار  
(%)

3

نسب  
النشاط  
(%)

2

نسب  
الربحية  
(%)

1

نسب  
السيولة  
(%)

## المحتويات

رقم الصفحة	مؤشرات النسب المالية	
30 - 5	نسب النشاط (%)	3
5	نسبة الاستثمارات إلى الودائع (%)	3 - أ
10	نسبة الإيرادات إلى الاستثمارات (%)	3 - ب
15	نسبة الإيرادات إلى الأصول (%)	3 - ج
20	معدل دوران المدينون	3 - د
25	معدل دوران الأصول الثابتة	3 - هـ
30	معدل دوران الأصول	3 - و
35	جداول النسب المالية	



## المقدمة

يسر المركز الإحصائي الخليجي أن يصدر عدده الاول من هذه السلسلة من التقارير التحليلية الإسبوعية. والتي تهدف إلى قياس الأداء المالي لكافة المؤسسات المقيدة في أسواق الأوراق المالية في دول مجلس التعاون من خلال تحليل كافة التقارير والبيانات المالية المتاحة من منظور النسب المالية، وتوفير أكبر قدر ممكن من البيانات والنسب المالية ذات المدلول المعبر عن حقيقة الموقف المالي لهذه المؤسسات والقطاعات الاقتصادية التي تنتهي إليها، ولتعزيز دورها في تحقيق استقرار مستدام على اقتصاديات الدول الأعضاء.

ويتضمن التقرير الإسبوعي تحليلاً لمجموعة واحدة من مجموعات النسب المالية الرئيسية والنسب الفرعية المكونة لها عن أداء نشاط قطاع اقتصادي واحد لكافة أسواق المال الخليجية، وتشتمل النسب المالية على عدد (5) مجموعات رئيسية نستعرضها على التوالي:

1- نسب السيولة

2- نسب الربحية

3- نسب النشاط

4- نسب الاستثمار

5- نسب المديونية

وتنقسم مراحل التحليل إلى ثلاث مستويات على النحو التالي:

- مستوى السوق: تحليل داخلي لأداء السوق خلال الفترة الزمنية المحددة داخل كل دولة.
- مستوى القطاع: تحليل أداء السوق خلال الفترة الزمنية المحددة لكل دولة مقارنةً بمتوسط أداء القطاع الخليجي
- التحليل العام للقطاع: تحليل أداء القطاع للأسواق المالية الخليجية السبعة كتكتل اقتصادي واحد.

ويمكن الإطلاع على المعلومات الوصفية والتفصيلية لدراسة أداء القطاعات الاقتصادية في أسواق المال الخليجية من خلال الروابط:

المعلومات الوصفية:

<https://www.gccstat.org/en/center/docs/publications>

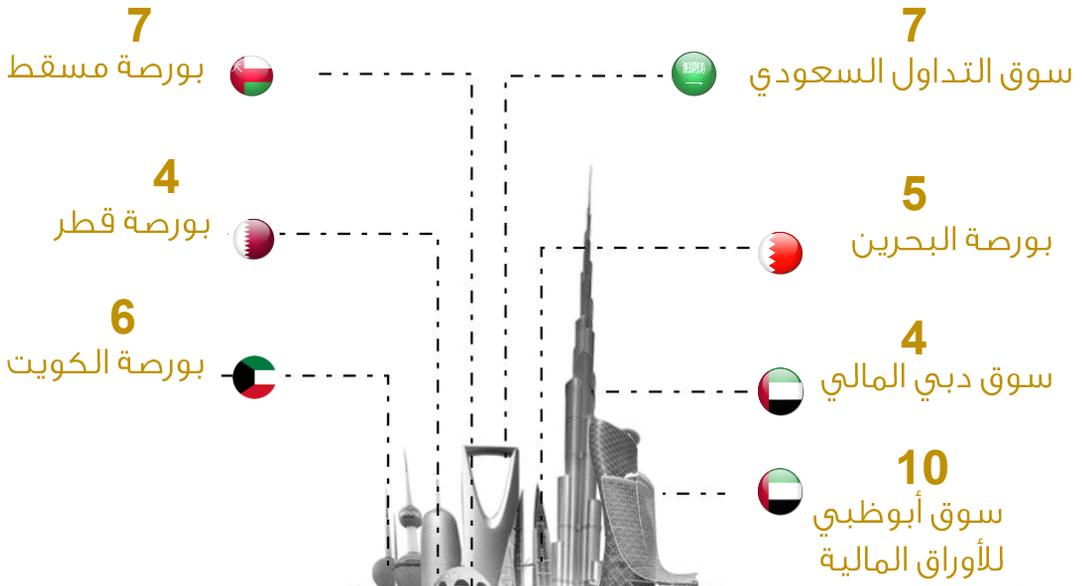
الدراسة التفصيلية:

<https://www.gccstat.org/ar/statistic/publications/analytical-study>



## اجمالي عدد مؤسسات قطاع البنوك التي تم تحليل بياناتها المالية المتاحة

(43) مؤسسة



# نسب النشاط

## أ - نسبة الاستثمارات إلى الودائع

اجمالي الاستثمارات ÷ اجمالي الودائع



سلي

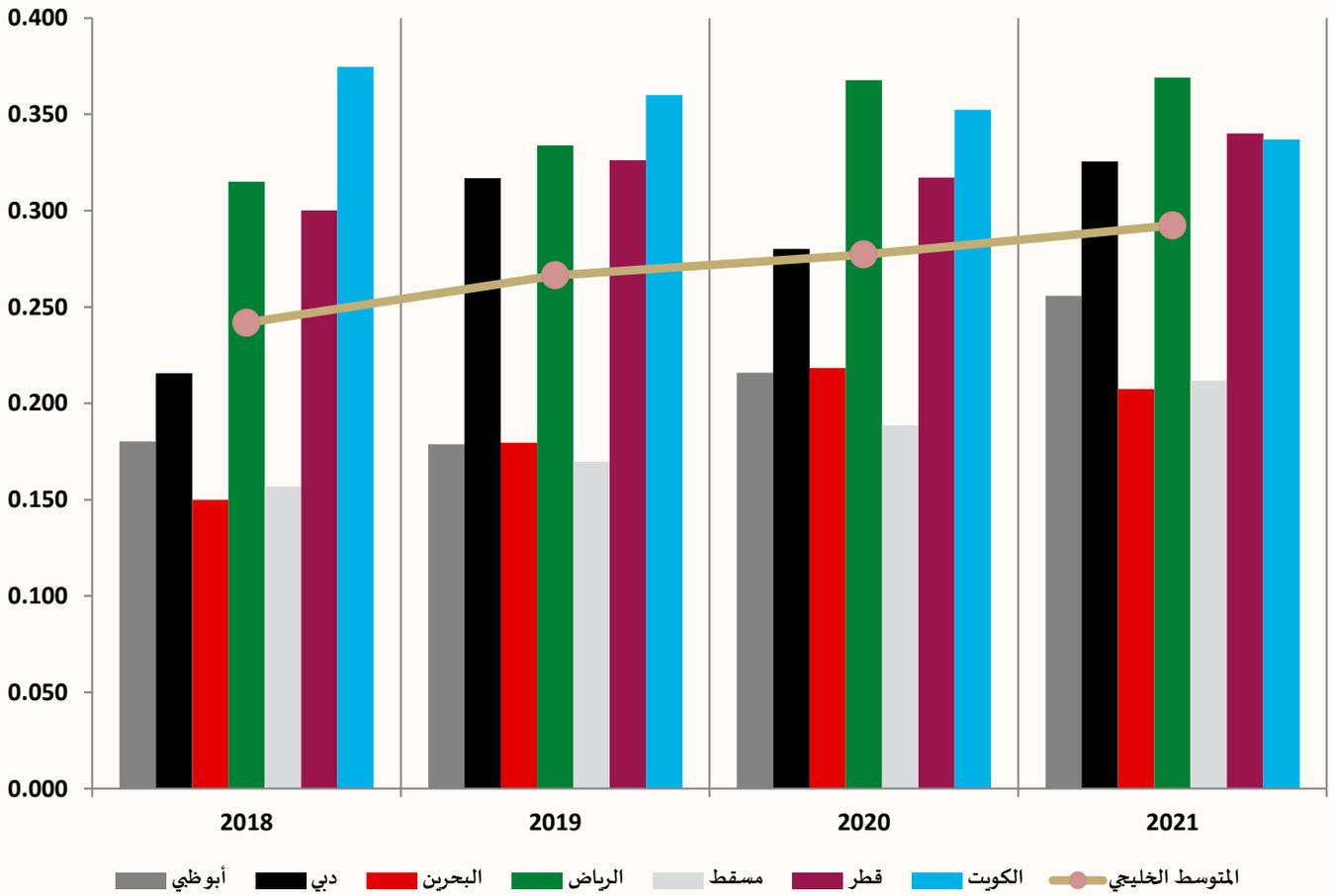
ايجابي

## التحليل العام للقطاع: ↑

بالرغم من انخفاض النسبة عن متوسط أداء القطاع في ثلاثة أسواق إلا أن ارتفاعها في الأسواق الأخرى من منظور عام يشير إلى كفاءة إدارة البنوك في توظيف الودائع لديها وتحقيق الأرباح، ودلّ ذلك على ارتفاع العائد المتحقق الذي يتم دفعه في شكل فوائد وأرباح.



متوسط نسبة الاستثمارات إلى الودائع للبنوك المقيدة في أسواق المال الخليجية خلال الفترة من 2018م وحتى 2021م



(وفقاً لجدول الإحتساب 1،2،3،4 ضمن المرفقات)



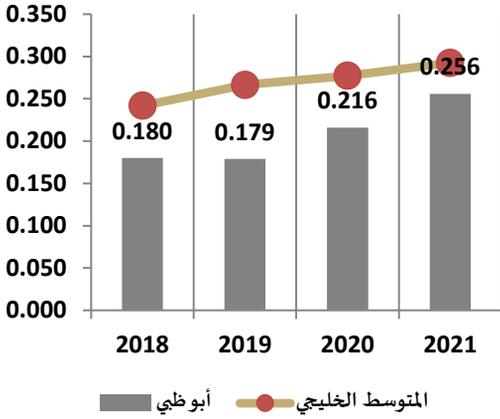
سلي



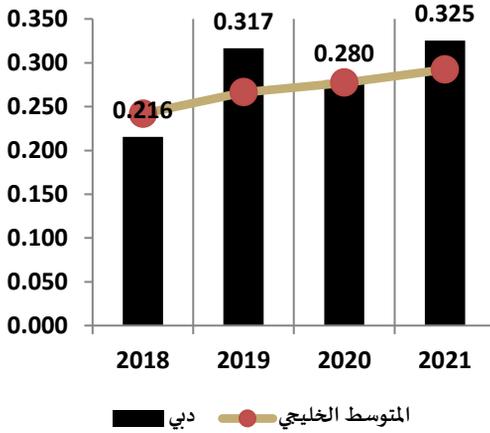
ايجابي

## تحليل تغير النسبة على مستوى القطاع وسوق المال الخليجي :

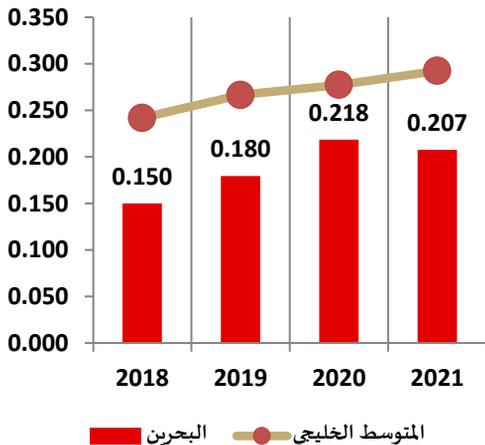
متوسط نسبة الاستثمارات إلى الودائع للبنوك  
في سوق أبوظبي للأوراق المالية



متوسط نسبة الاستثمارات إلى الودائع  
للبنوك في سوق دبي المالي



متوسط نسبة الاستثمارات إلى الودائع  
للبنوك في بورصة البحرين



### 1. سوق أبوظبي للأوراق المالية: ↓



**مستوى السوق:** ↑ يشير ارتفاع النسبة إلى كفاءة إدارة البنوك في توظيف الودائع لديها وتحقيق الأرباح، ودلّ ذلك على ارتفاع العائد المتحقق الذي يتم دفعه في شكل فوائد وأرباح.

**مستوى القطاع:** ↓ يشير انخفاض النسبة عن متوسط أداء القطاع إلى ضعف كفاءة إدارة البنوك في توظيف الودائع لديها وتحقيق الأرباح، ودلّ ذلك على انخفاض العائد المتحقق الذي يتم دفعه في شكل فوائد وأرباح، وينعكس ذلك سلباً على قدرتها في التنافس بشكل مؤثر مع مثيلاتها في نفس القطاع.

### 2. سوق دبي المالي: ↑



**مستوى السوق:** يشير ارتفاع النسبة إلى كفاءة إدارة البنوك في توظيف الودائع لديها وتحقيق الأرباح، ودلّ ذلك على ارتفاع العائد المتحقق الذي يتم دفعه في شكل فوائد وأرباح.

**مستوى القطاع:** بالرغم من انخفاض النسبة عن متوسط أداء القطاع في العام 2018م، إلا أن ارتفاعها في الأعوام التالية يشير إلى كفاءة إدارة البنوك في توظيف الودائع لديها وتحقيق الأرباح، ودلّ ذلك على ارتفاع العائد المتحقق الذي يتم دفعه في شكل فوائد وأرباح، وينعكس ذلك ايجاباً على قدرتها في التنافس بشكل مؤثر مع مثيلاتها في نفس القطاع.

### 3. بورصة البحرين: ↓

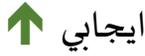


**مستوى السوق:** ↑ يشير ارتفاع النسبة إلى كفاءة إدارة البنوك في توظيف الودائع لديها وتحقيق الأرباح، ودلّ ذلك على ارتفاع العائد المتحقق الذي يتم دفعه في شكل فوائد وأرباح.

**مستوى القطاع:** ↓ يشير انخفاض النسبة عن متوسط أداء القطاع إلى ضعف كفاءة إدارة البنوك في توظيف الودائع لديها وتحقيق الأرباح، ودلّ ذلك على انخفاض العائد المتحقق الذي يتم دفعه في شكل فوائد وأرباح، وينعكس ذلك سلباً على قدرتها في التنافس بشكل مؤثر مع مثيلاتها في نفس القطاع.



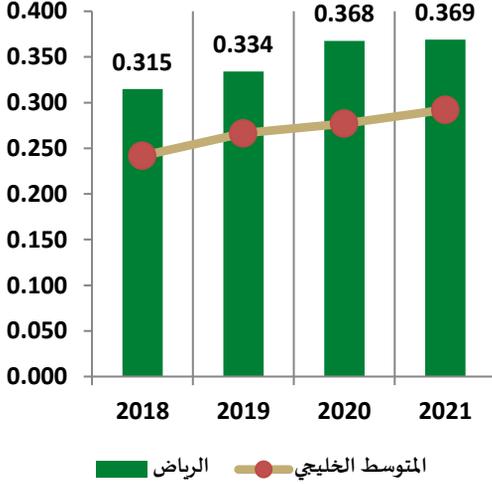
سلبي



ايجابي

## تحليل تغير النسبة على مستوى القطاع وسوق المال الخليجي:

متوسط نسبة الاستثمارات إلى الودائع  
للبنوك في سوق التداول السعودي



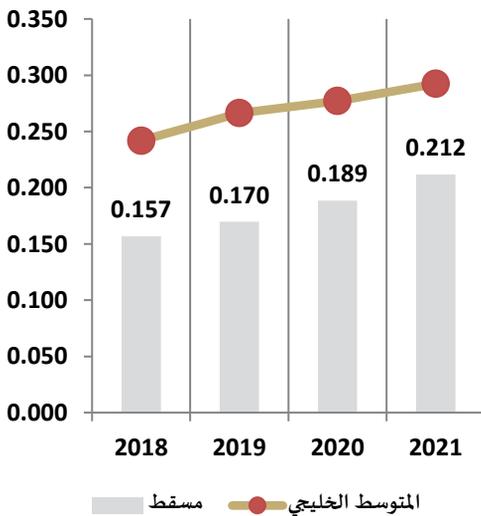
### 4. سوق التداول السعودي: ↑

الإمارات

**مستوى السوق:** يشير ارتفاع النسبة إلى كفاءة إدارة البنوك في توظيف الودائع لديها وتحقيق الأرباح، ودلّ ذلك على ارتفاع العائد المتحقق الذي يتم دفعه في شكل فوائد وأرباح.

**مستوى القطاع:** يشير ارتفاع النسبة عن متوسط أداء القطاع إلى كفاءة إدارة البنوك في توظيف الودائع لديها وتحقيق الأرباح، ودلّ ذلك على ارتفاع العائد المتحقق الذي يتم دفعه في شكل فوائد وأرباح، وينعكس ذلك ايجاباً على قدرتها في التنافس بشكل مؤثر مع مثيلاتها في نفس القطاع.

متوسط نسبة الاستثمارات إلى الودائع  
للبنوك في بورصة مسقط



### 5. بورصة مسقط: ↓



**مستوى السوق:** ↑ يشير ارتفاع النسبة إلى كفاءة إدارة البنوك في توظيف الودائع لديها وتحقيق الأرباح، ودلّ ذلك على ارتفاع العائد المتحقق الذي يتم دفعه في شكل فوائد وأرباح.

**مستوى القطاع:** ↓ يشير انخفاض النسبة عن متوسط أداء القطاع إلى ضعف كفاءة إدارة البنوك في توظيف الودائع لديها وتحقيق الأرباح، ودلّ ذلك على انخفاض العائد المتحقق الذي يتم دفعه في شكل فوائد وأرباح، وينعكس ذلك سلباً على قدرتها في التنافس بشكل مؤثر مع مثيلاتها في نفس القطاع.

سلي

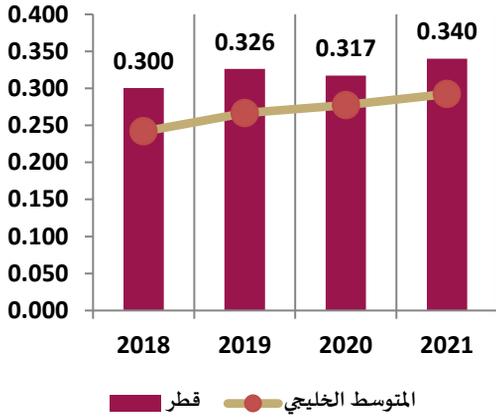
ايجابي

## تحليل تغير النسبة على مستوى القطاع وسوق المال الخليجي :

### 6. بورصة قطر: ↑



متوسط نسبة الاستثمارات إلى الودائع  
للبنوك في بورصة قطر



**مستوى السوق:** يشير ارتفاع النسبة إلى كفاءة إدارة البنوك في توظيف الودائع لديها وتحقيق الأرباح، ودلّ ذلك على ارتفاع العائد المتحقق الذي يتم دفعه في شكل فوائد وأرباح.

**مستوى القطاع:** يشير ارتفاع النسبة عن متوسط أداء القطاع إلى كفاءة إدارة البنوك في توظيف الودائع لديها وتحقيق الأرباح، ودلّ ذلك على ارتفاع العائد المتحقق الذي يتم دفعه في شكل فوائد وأرباح، وينعكس ذلك ايجاباً على قدرتها في التنافس بشكل مؤثر مع مثيلاتها في نفس القطاع.

متوسط نسبة الاستثمارات إلى الودائع للبنوك  
في بورصة الكويت



### 7. بورصة الكويت: ↑



**مستوى السوق:** يشير استقرار النسبة إلى حد ما إلى كفاءة إدارة البنوك في توظيف الودائع لديها وتحقيق الأرباح، ودلّ ذلك على استقرار العائد المتحقق الذي يتم دفعه في شكل فوائد وأرباح.

**مستوى القطاع:** يشير ارتفاع النسبة عن متوسط أداء القطاع إلى كفاءة إدارة البنوك في توظيف الودائع لديها وتحقيق الأرباح، ودلّ ذلك على ارتفاع العائد المتحقق الذي يتم دفعه في شكل فوائد وأرباح، وينعكس ذلك ايجاباً على قدرتها في التنافس بشكل مؤثر مع مثيلاتها في نفس القطاع.

# نسب النشاط

## ب - نسبة الإيرادات إلى الاستثمارات

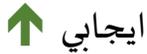
اجمالي الإيرادات ÷ إجمالي الاستثمارات

# 3





سلي



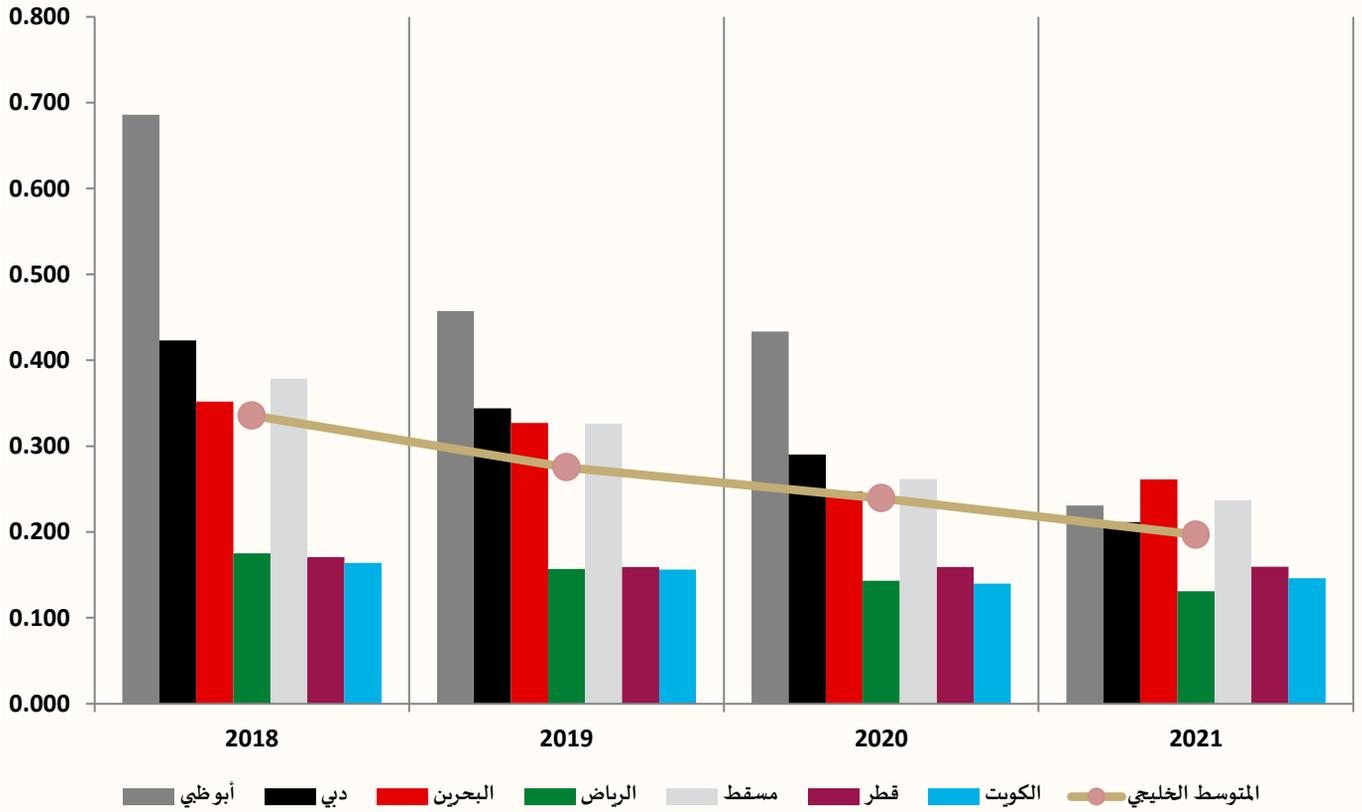
ايجابي

## التحليل العام للقطاع: ↑

بالرغم من انخفاض النسبة عن متوسط أداء القطاع من منظور عام في ثلاثة أسواق إلا أن ارتفاعها في الأسواق الأخرى يشير إلى كفاءة إدارة البنوك في توليد الإيرادات من خلال نشاط التمويل والاستثمار، حيث يقيس عدد الوحدات النقدية المتولدة كإيرادات مقابل كل مئة وحدة نقدية مستثمرة من طرف البنوك، وكلما ارتفعت هذه النسبة ارتفعت معها حصيللة الإيرادات التي تحصل عليها البنوك من الاستثمارات المختلفة.



متوسط نسبة الإيرادات إلى الاستثمارات للبنوك المقيدة في أسواق المال الخليجية خلال الفترة من 2018م وحتى 2021م



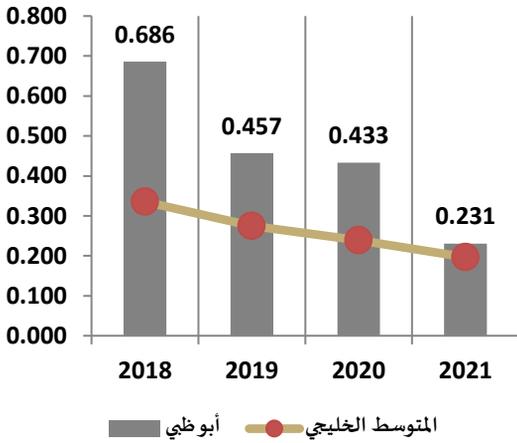
(وفقاً لجدول الإحتساب 1،2،3،4 ضمن المرفقات)

سلي ↓

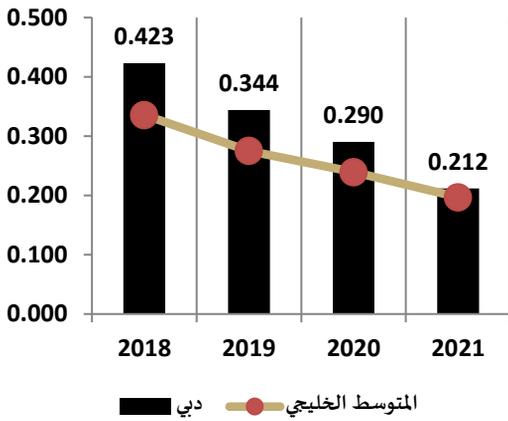
ايجابي ↑

## تحليل تغير النسبة على مستوى القطاع وسوق المال الخليجي:

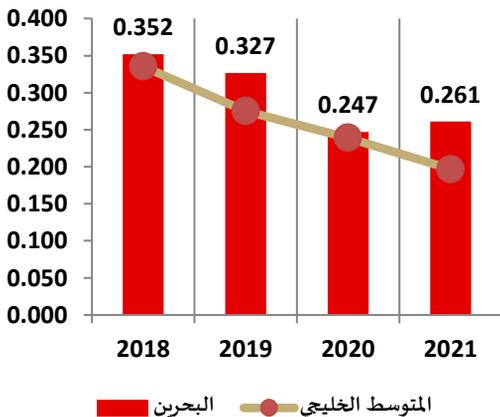
متوسط نسبة الإيرادات إلى الاستثمارات للبنوك  
في سوق أبوظبي للأوراق المالية



متوسط نسبة الإيرادات إلى الاستثمارات  
للبنوك في سوق دبي المالي



متوسط نسبة الإيرادات إلى الاستثمارات  
للبنوك في بورصة البحرين



### 1. سوق أبوظبي للأوراق المالية: ↑

**مستوى السوق:** ↓ يشير انخفاض النسبة إلى ضعف إدارة البنوك في قدرتها على توليد الإيرادات من خلال نشاط التمويل والاستثمار، حيث يقيس عدد الوحدات النقدية المتولدة كإيرادات مقابل كل مئة وحدة نقدية مستثمرة من طرف البنوك.

**مستوى القطاع:** ↑ يشير ارتفاع النسبة عن متوسط أداء القطاع إلى كفاءة إدارة البنوك في توليد الإيرادات من خلال نشاط التمويل والاستثمار، حيث يقيس عدد الوحدات النقدية المتولدة كإيرادات مقابل كل مئة وحدة نقدية مستثمرة من طرف البنوك، وينعكس ذلك إيجاباً على قدرتها في التنافس بشكل مؤثر مع مثيلاتها في نفس القطاع.

### 2. سوق دبي المالي: ↑

**مستوى السوق:** ↓ يشير انخفاض النسبة إلى ضعف إدارة البنوك في قدرتها على توليد الإيرادات من خلال نشاط التمويل والاستثمار، حيث يقيس عدد الوحدات النقدية المتولدة كإيرادات مقابل كل مئة وحدة نقدية مستثمرة من طرف البنوك.

**مستوى القطاع:** ↑ يشير ارتفاع النسبة عن متوسط أداء القطاع إلى كفاءة إدارة البنوك في توليد الإيرادات من خلال نشاط التمويل والاستثمار، حيث يقيس عدد الوحدات النقدية المتولدة كإيرادات مقابل كل مئة وحدة نقدية مستثمرة من طرف البنوك، وينعكس ذلك إيجاباً على قدرتها في التنافس بشكل مؤثر مع مثيلاتها في نفس القطاع.

### 3. بورصة البحرين: ↑

**مستوى السوق:** ↓ يشير انخفاض النسبة إلى ضعف إدارة البنوك في قدرتها على توليد الإيرادات من خلال نشاط التمويل والاستثمار، حيث يقيس عدد الوحدات النقدية المتولدة كإيرادات مقابل كل مئة وحدة نقدية مستثمرة من طرف البنوك.

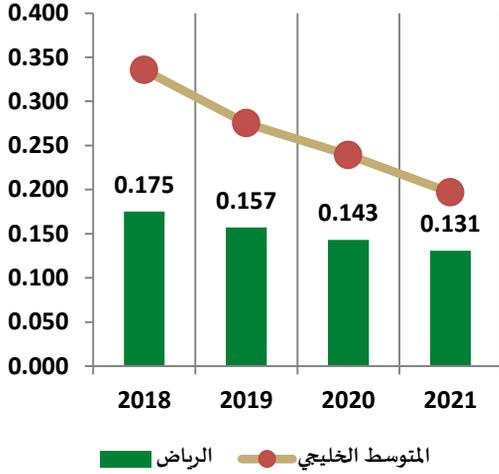
**مستوى القطاع:** ↑ يشير ارتفاع النسبة عن متوسط أداء القطاع إلى كفاءة إدارة البنوك في توليد الإيرادات من خلال نشاط التمويل والاستثمار، حيث يقيس عدد الوحدات النقدية المتولدة كإيرادات مقابل كل مئة وحدة نقدية مستثمرة من طرف البنوك، وينعكس ذلك إيجاباً على قدرتها في التنافس بشكل مؤثر مع مثيلاتها في نفس القطاع.

سلي ↓

ايجابي ↑

## تحليل تغير النسبة على مستوى القطاع وسوق المال الخليجي:

متوسط نسبة الإيرادات إلى الاستثمارات  
للبنوك في سوق التداول السعودي



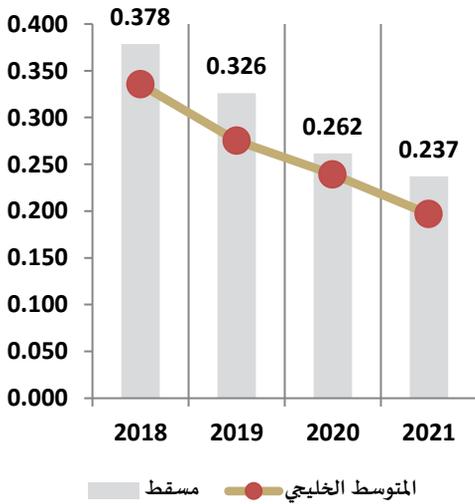
### 4. سوق التداول السعودي: ↓



**مستوى السوق:** يشير انخفاض النسبة إلى ضعف إدارة البنوك في قدرتها على توليد الإيرادات من خلال نشاط التمويل والاستثمار، حيث يقيس عدد الوحدات النقدية المتولدة كإيرادات مقابل كل مئة وحدة نقدية مستثمرة من طرف البنوك.

**مستوى القطاع:** يشير انخفاض النسبة عن متوسط أداء القطاع إلى ضعف إدارة البنوك في قدرتها على توليد الإيرادات من خلال نشاط التمويل والاستثمار، حيث يقيس عدد الوحدات النقدية المتولدة كإيرادات مقابل كل مئة وحدة نقدية مستثمرة من طرف البنوك، وينعكس ذلك سلباً على قدرتها في التنافس بشكل مؤثر مع مثيلاتها في نفس القطاع.

متوسط نسبة الإيرادات إلى الاستثمارات  
للبنوك في بورصة مسقط



### 5. بورصة مسقط: ↑



**مستوى السوق:** يشير انخفاض النسبة إلى ضعف إدارة البنوك في قدرتها على توليد الإيرادات من خلال نشاط التمويل والاستثمار، حيث يقيس عدد الوحدات النقدية المتولدة كإيرادات مقابل كل مئة وحدة نقدية مستثمرة من طرف البنوك.

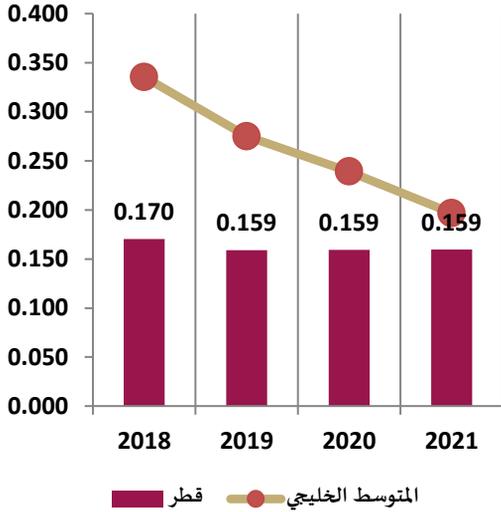
**مستوى القطاع:** يشير ارتفاع النسبة عن متوسط أداء القطاع إلى كفاءة إدارة البنوك في توليد الإيرادات من خلال نشاط التمويل والاستثمار، حيث يقيس عدد الوحدات النقدية المتولدة كإيرادات مقابل كل مئة وحدة نقدية مستثمرة من طرف البنوك، وينعكس ذلك ايجاباً على قدرتها في التنافس بشكل مؤثر مع مثيلاتها في نفس القطاع.

↓ سلبي

↑ ايجابي

## تحليل تغير النسبة على مستوى القطاع وسوق المال الخليجي :

متوسط نسبة الإيرادات إلى الاستثمارات  
للبنوك في بورصة قطر



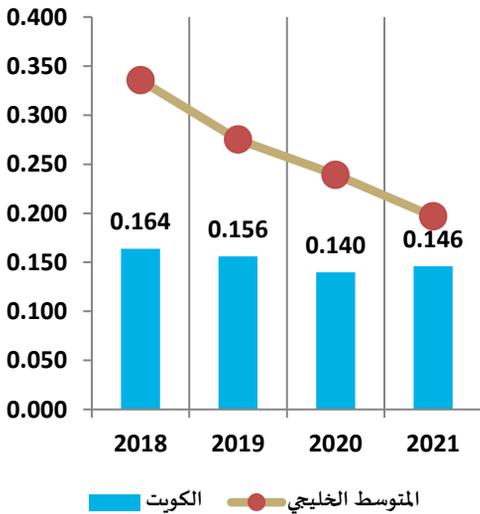
### 6. بورصة قطر: ↓



**مستوى السوق:** يشير انخفاض النسبة إلى ضعف إدارة البنوك في قدرتها على توليد الإيرادات من خلال نشاط التمويل والاستثمار، حيث يقيس عدد الوحدات النقدية المتولدة كإيرادات مقابل كل مئة وحدة نقدية مستثمرة من طرف البنوك.

**مستوى القطاع:** يشير انخفاض النسبة عن متوسط أداء القطاع إلى ضعف إدارة البنوك في قدرتها على توليد الإيرادات من خلال نشاط التمويل والاستثمار، حيث يقيس عدد الوحدات النقدية المتولدة كإيرادات مقابل كل مئة وحدة نقدية مستثمرة من طرف البنوك، وينعكس ذلك سلباً على قدرتها في التنافس بشكل مؤثر مع مثيلاتها في نفس القطاع.

متوسط نسبة الإيرادات إلى الاستثمارات  
للبنوك في بورصة الكويت



### 7. بورصة الكويت: ↓



**مستوى السوق:** يشير انخفاض النسبة إلى ضعف إدارة البنوك في قدرتها على توليد الإيرادات من خلال نشاط التمويل والاستثمار، حيث يقيس عدد الوحدات النقدية المتولدة كإيرادات مقابل كل مئة وحدة نقدية مستثمرة من طرف البنوك.

**مستوى القطاع:** يشير انخفاض النسبة عن متوسط أداء القطاع إلى ضعف إدارة البنوك في قدرتها على توليد الإيرادات من خلال نشاط التمويل والاستثمار، حيث يقيس عدد الوحدات النقدية المتولدة كإيرادات مقابل كل مئة وحدة نقدية مستثمرة من طرف البنوك، وينعكس ذلك سلباً على قدرتها في التنافس بشكل مؤثر مع مثيلاتها في نفس القطاع.

# نسب النشاط

## ج - نسبة الإيرادات إلى الأصول

اجمالي الإيرادات ÷ اجمالي الأصول

# 3



سلي

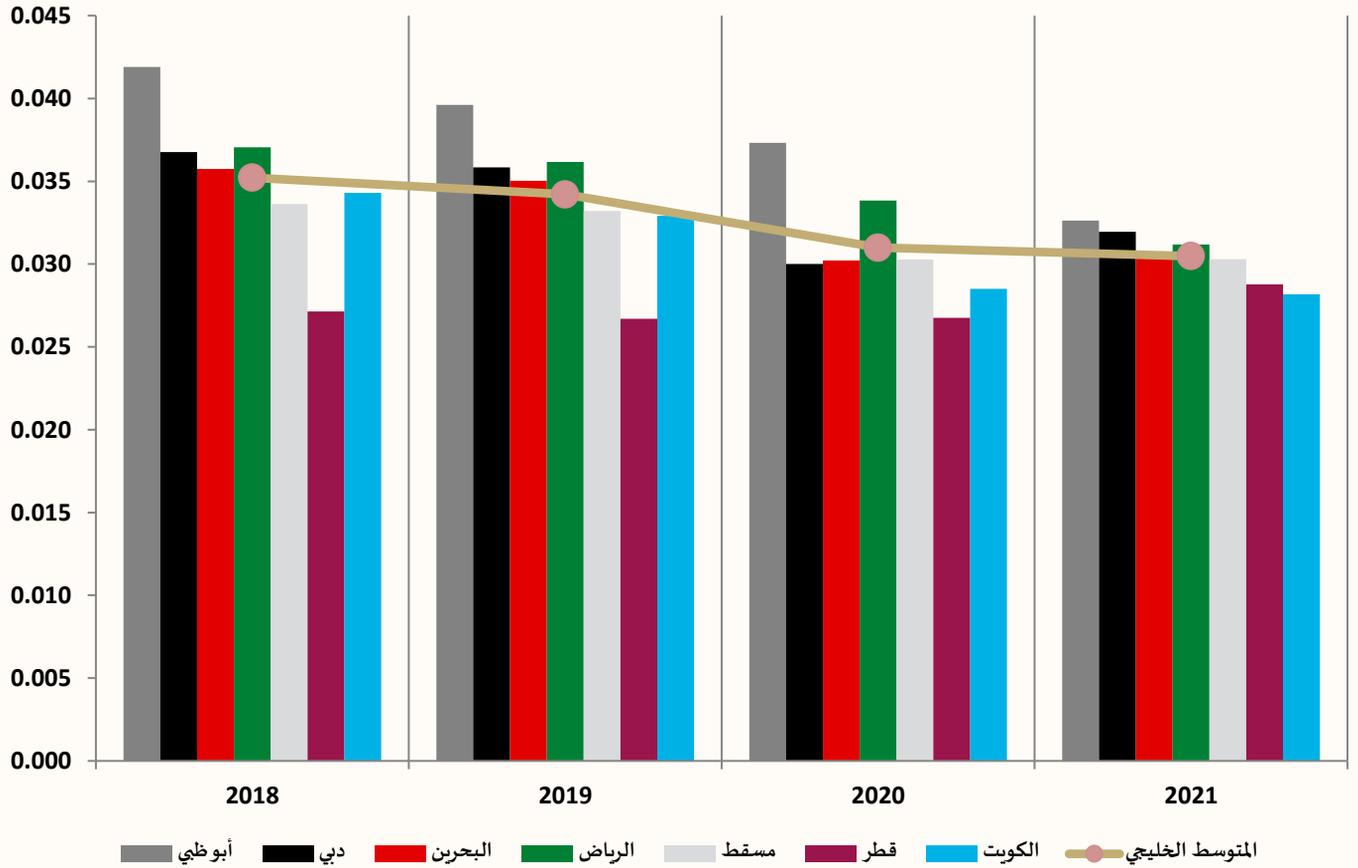
ايجابي

## التحليل العام للقطاع: ↑

بالرغم من انخفاض النسبة في ثلاثة أسواق إلا أن ارتفاعها من منظور عام في الأسواق الأخرى عن متوسط أداء القطاع يعبر عن كفاءة البنوك في تشغيل الأصول المدرة للدخل (حقوق الملكية والودائع والقروض)، ودل ذلك على قدرتها في توليد الإيرادات من خلال أصولها، وكلما زادت هذه النسبة زادت كفاءة البنوك في تحقيق الإيرادات.



متوسط نسبة الإيرادات إلى الأصول للبنوك المقيدة في أسواق المال الخليجية خلال الفترة من 2018م وحتى 2021م



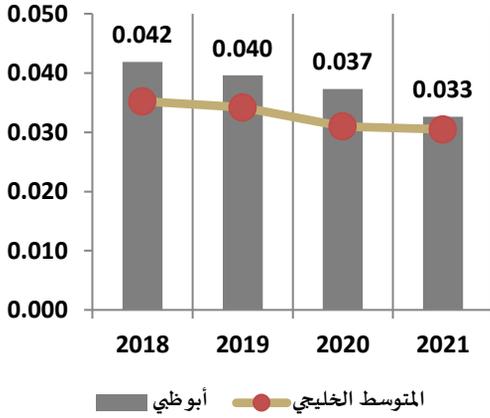
(وفقاً لجدول الإحتساب 1،2،3،4 ضمن المرفقات)

سلي

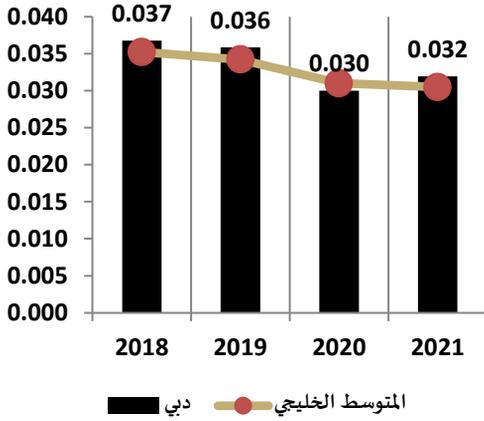
ايجابي

## تحليل تغير النسبة على مستوى القطاع وسوق المال الخليجي:

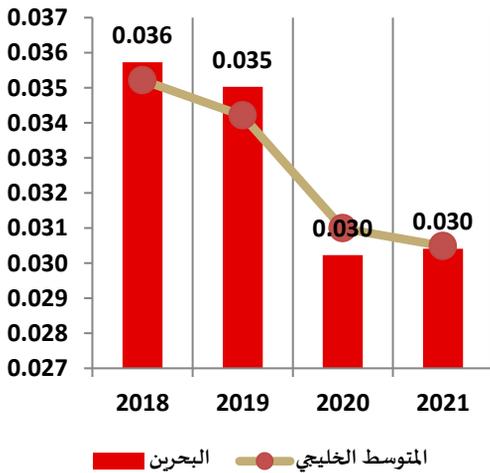
متوسط نسبة الإيرادات إلى الأصول للبنوك  
في سوق أبوظبي للأوراق المالية



متوسط نسبة الإيرادات إلى الأصول للبنوك  
في سوق دبي المالي



متوسط نسبة الإيرادات إلى الأصول للبنوك  
في بورصة البحرين



### 1. سوق أبوظبي للأوراق المالية: ↑

**مستوى السوق:** ↓ يشير انخفاض النسبة من عام لآخر إلى ضعف كفاءة البنوك في تشغيل الأصول المدرة للدخل (حقوق الملكية والودائع والقروض)، ودل ذلك على عدم قدرتها على توليد الإيرادات من خلال أصولها.

**مستوى القطاع:** ↑ يشير ارتفاع النسبة عن متوسط أداء القطاع خلال الأعوام إلى كفاءة البنوك في تشغيل الأصول المدرة للدخل (حقوق الملكية والودائع والقروض)، ودل ذلك على قدرتها في توليد الإيرادات من خلال أصولها، وينعكس ذلك ايجاباً على قدرتها في التنافس بشكل مؤثر مع مثيلاتها في نفس القطاع.

### 2. سوق دبي المالي: ↑

**مستوى السوق:** ↓ يشير انخفاض النسبة من عام لآخر إلى ضعف كفاءة البنوك في تشغيل الأصول المدرة للدخل (حقوق الملكية والودائع والقروض)، ودل ذلك على عدم قدرتها على توليد الإيرادات من خلال أصولها.

**مستوى القطاع:** ↑ يشير ارتفاع النسبة عن متوسط أداء القطاع خلال الأعوام إلى كفاءة البنوك في تشغيل الأصول المدرة للدخل (حقوق الملكية والودائع والقروض)، ودل ذلك على قدرتها على توليد الإيرادات من خلال أصولها، وينعكس ذلك ايجاباً على قدرتها في التنافس بشكل مؤثر مع مثيلاتها في نفس القطاع.

### 3. بورصة البحرين: ↑

**مستوى السوق:** ↓ يشير انخفاض النسبة من عام لآخر إلى ضعف كفاءة البنوك في تشغيل الأصول المدرة للدخل (حقوق الملكية والودائع والقروض)، ودل ذلك على عدم قدرتها على توليد الإيرادات من خلال أصولها.

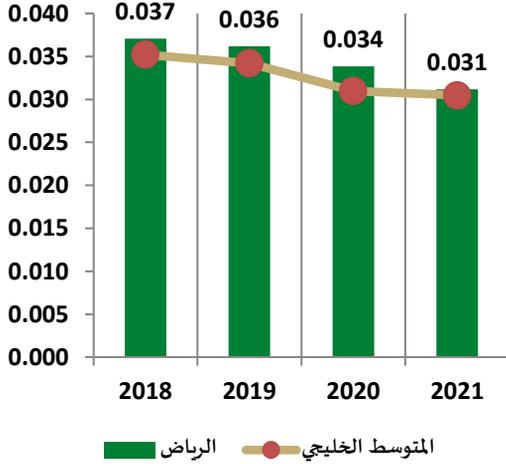
**مستوى القطاع:** ↑ بالرغم من انخفاض النسبة عن متوسط أداء القطاع في العام 2020م إلا أن ارتفاعها في الأعوام الأخرى يشير إلى كفاءة البنوك في تشغيل الأصول المدرة للدخل (حقوق الملكية والودائع والقروض)، ودل ذلك على قدرتها على توليد الإيرادات من خلال أصولها، وينعكس ذلك ايجاباً على قدرتها في التنافس بشكل مؤثر مع مثيلاتها في نفس القطاع.

سلي

ايجابي

## تحليل تغير النسبة على مستوى القطاع وسوق المال الخليجي:

متوسط نسبة الإيرادات إلى الأصول للبنوك في  
سوق التداول السعودي

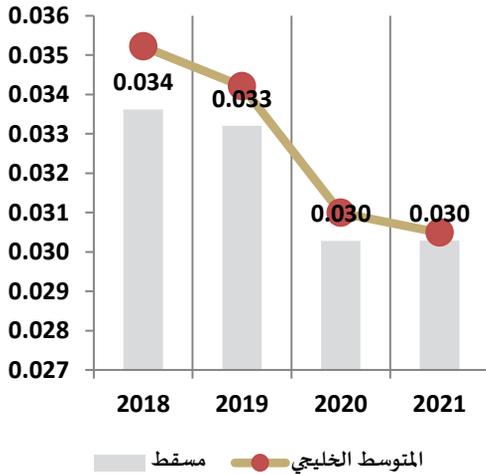


### 4. سوق التداول السعودي: ↑

**مستوى السوق:** ↓ يشير انخفاض النسبة من عام لآخر إلى ضعف كفاءة البنوك في تشغيل الأصول المدرة للدخل (حقوق الملكية والودائع والقروض)، ودل ذلك على عدم قدرتها على توليد الإيرادات من خلال أصولها.

**مستوى القطاع:** ↑ يشير ارتفاع النسبة عن متوسط أداء القطاع خلال الأعوام إلى كفاءة البنوك في تشغيل الأصول المدرة للدخل (حقوق الملكية والودائع والقروض)، ودل ذلك على قدرتها على توليد الإيرادات من خلال أصولها، وينعكس ذلك ايجاباً على قدرتها في التنافس بشكل مؤثر مع مثيلاتها في نفس القطاع.

متوسط نسبة الإيرادات إلى الأصول للبنوك  
في بورصة مسقط



### 5. بورصة مسقط: ↓

**مستوى السوق:** ↓ يشير انخفاض النسبة من عام لآخر إلى ضعف كفاءة البنوك في تشغيل الأصول المدرة للدخل (حقوق الملكية والودائع والقروض)، ودل ذلك على عدم قدرتها على توليد الإيرادات من خلال أصولها.

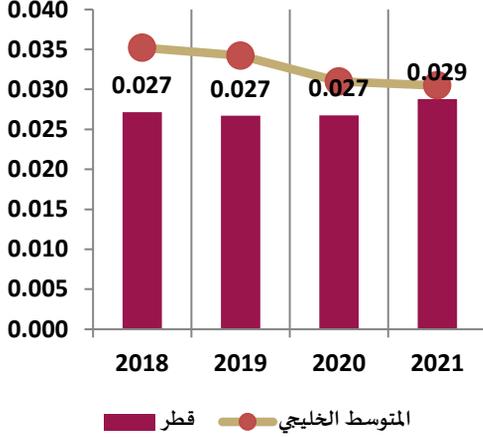
**مستوى القطاع:** بالرغم من وصول النسبة إلى متوسط أداء القطاع في العام 2021م، إلا أن انخفاضها في الأعوام الأخرى يشير إلى ضعف كفاءة البنوك في تشغيل الأصول المدرة للدخل (حقوق الملكية والودائع والقروض)، ودل ذلك على عدم قدرتها على توليد الإيرادات من خلال أصولها، وينعكس ذلك سلباً على قدرتها في التنافس بشكل مؤثر مع مثيلاتها في نفس القطاع.

سلي

ايجابي

## تحليل تغير النسبة على مستوى القطاع وسوق المال الخليجي :

متوسط نسبة الإيرادات إلى الأصول للبنوك  
في بورصة قطر



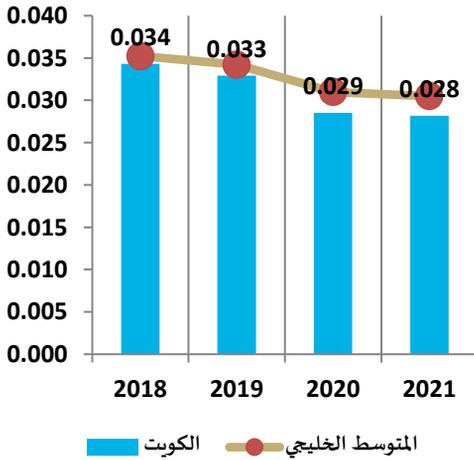
### 6. بورصة قطر: ↓



**مستوى السوق:** يشير انخفاض النسبة من عام لآخر إلى ضعف كفاءة البنوك في تشغيل الأصول المدرة للدخل (حقوق الملكية والودائع والقروض)، ودلّ ذلك على عدم قدرتها على توليد الإيرادات من خلال أصولها.

**مستوى القطاع:** يشير انخفاض النسبة عن متوسط أداء القطاع خلال الأعوام إلى ضعف كفاءة البنوك في تشغيل الأصول المدرة للدخل (حقوق الملكية والودائع والقروض)، ودلّ ذلك على عدم قدرتها على توليد الإيرادات من خلال أصولها، وينعكس ذلك سلباً على قدرتها في التنافس بشكل مؤثر مع مثيلاتها في نفس القطاع.

متوسط نسبة الإيرادات إلى الأصول للبنوك  
في بورصة الكويت



### 7. بورصة الكويت: ↓



**مستوى السوق:** يشير انخفاض النسبة من عام لآخر إلى ضعف كفاءة البنوك في تشغيل الأصول المدرة للدخل (حقوق الملكية والودائع والقروض)، ودلّ ذلك على عدم قدرتها على توليد الإيرادات من خلال أصولها.

**مستوى القطاع:** يشير انخفاض النسبة عن متوسط أداء القطاع خلال الأعوام إلى ضعف كفاءة البنوك في تشغيل الأصول المدرة للدخل (حقوق الملكية والودائع والقروض)، ودلّ ذلك على عدم قدرتها على توليد الإيرادات من خلال أصولها، وينعكس ذلك سلباً على قدرتها في التنافس بشكل مؤثر مع مثيلاتها في نفس القطاع.

# نسب النشاط

د- معدل دوران المدينون

الإيرادات ÷ متوسط رصيد المدينون

# 3



سلي

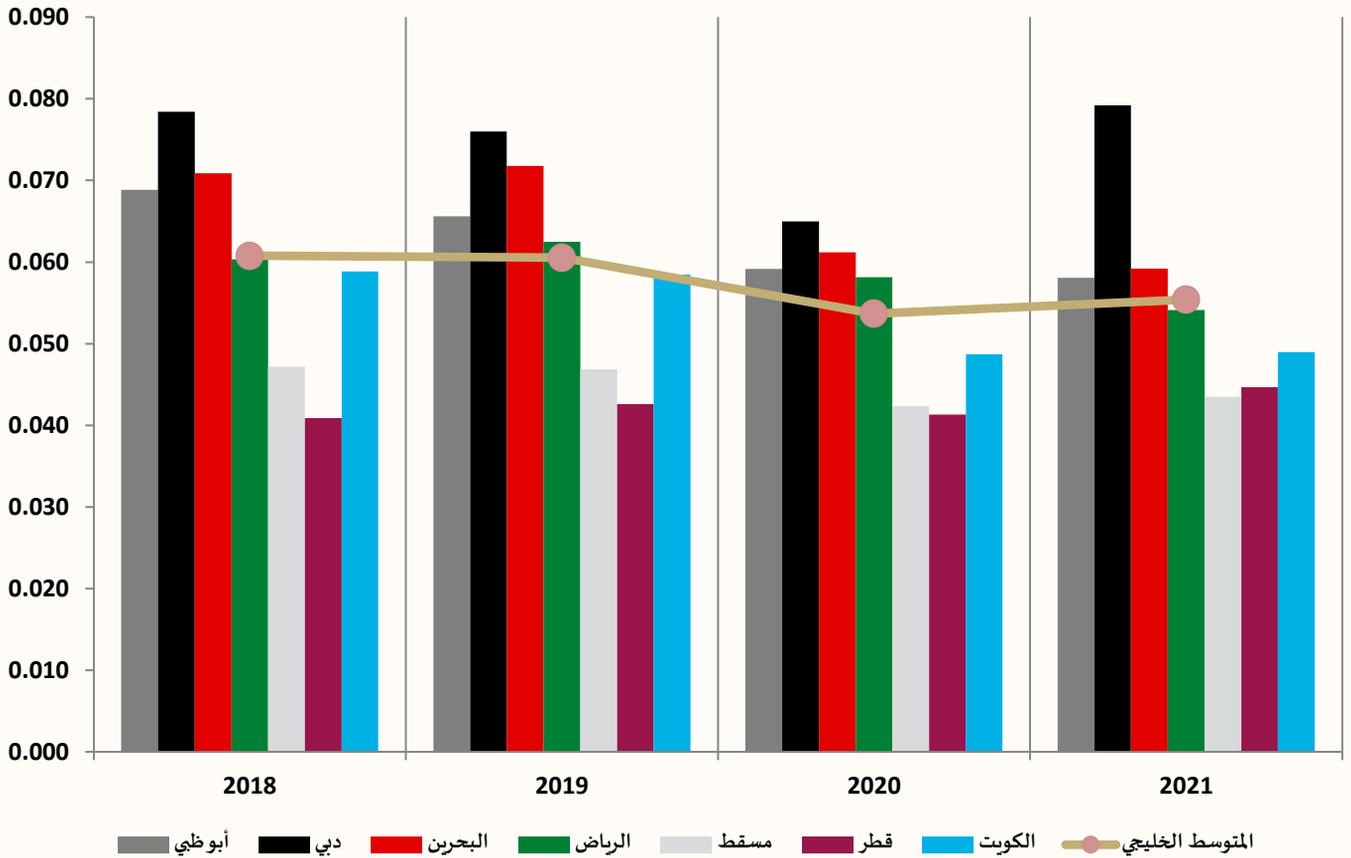
ايجابي

## التحليل العام للقطاع: ↑

بالرغم من انخفاض معدل الدوران في ثلاثة أسواق، إلا أن ارتفاعه من منظور عام في الأربعة أسواق الأخرى عن متوسط أداء القطاع يعتبر مؤشر جيد ويدل على كفاءة إدارة البنوك في تحصيل ديونها من المدينون، مما يدل على كفاءتها في تحصيل ديونها من خلال عمليات البيع الآجل.



### متوسط معدل دوران المدينون للبنوك المقيمة في أسواق المال الخليجية خلال الفترة من 2018م وحتى 2021م



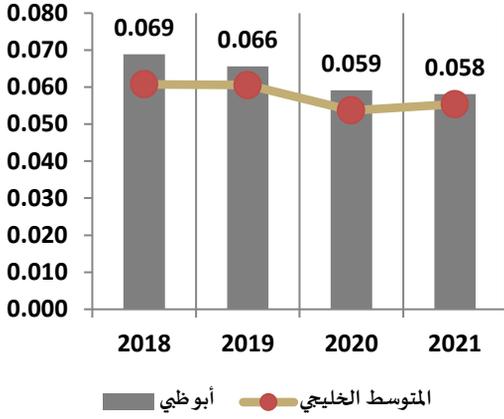
(وفقاً لجدول الإحتساب 1،2،3،4 ضمن المرفقات)

سلبى

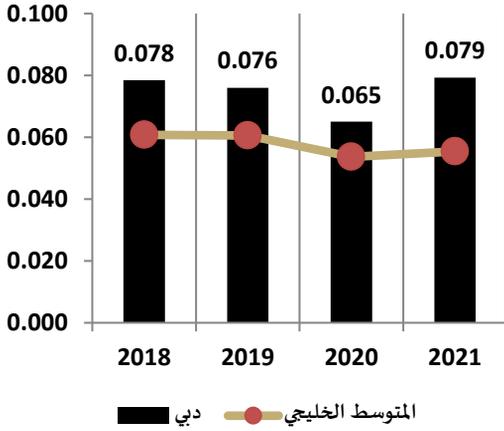
ايجابى

## تحليل تغير المعدل على مستوى القطاع وسوق المال الخليجي:

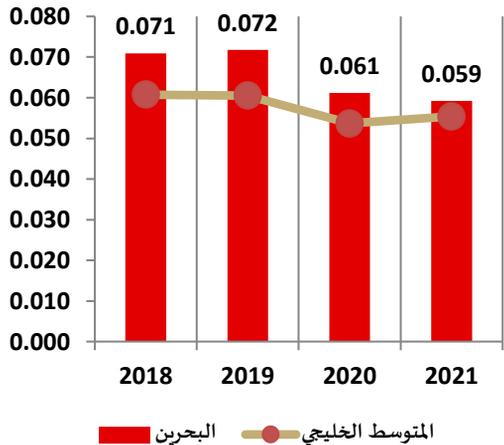
متوسط معدل دوران المدينون للبنوك في سوق  
أبوظبي للأوراق المالية



متوسط معدل دوران المدينون للبنوك في سوق  
دبي المالي



متوسط معدل دوران المدينون للبنوك في  
بورصة البحرين



### 1. سوق أبوظبي للأوراق المالية: ↑



**مستوى السوق:** ↓ يشير انخفاض المعدل خلال الأعوام إلى ضعف كفاءة سياسة البنوك في تحصيل ديونها من خلال عمليات البيع الآجل، وبالتالي عدم قدرتها على التعافي خلال المدى القصير.

**مستوى القطاع:** ↑ ارتفاع المعدل عن متوسط أداء القطاع يشير إلى كفاءة سياسة البنوك في تحصيل الديون من المدينون مما يدل على كفاءتها في تحصيل ديونها من خلال عمليات البيع الآجل.

### 2. سوق دبي المالي: ↑



**مستوى السوق:** ↓ يشير التذبذب في المعدل خلال الأعوام إلى ضعف كفاءة سياسة البنوك في تحصيل ديونها من خلال عمليات البيع الآجل، وبالتالي عدم قدرتها من التعافي خلال المدى القصير.

**مستوى القطاع:** ↑ ارتفاع المعدل عن متوسط أداء القطاع يشير إلى كفاءة البنوك في تحصيل الديون من المدينون مما يدل على كفاءتها في تحصيل ديونها من خلال عمليات البيع الآجل.

### 3. بورصة البحرين: ↑



**مستوى السوق:** ↓ يشير التذبذب في المعدل خلال الأعوام إلى ضعف كفاءة سياسة البنوك في تحصيل ديونها من خلال عمليات البيع الآجل، وبالتالي عدم قدرتها من التعافي خلال المدى القصير.

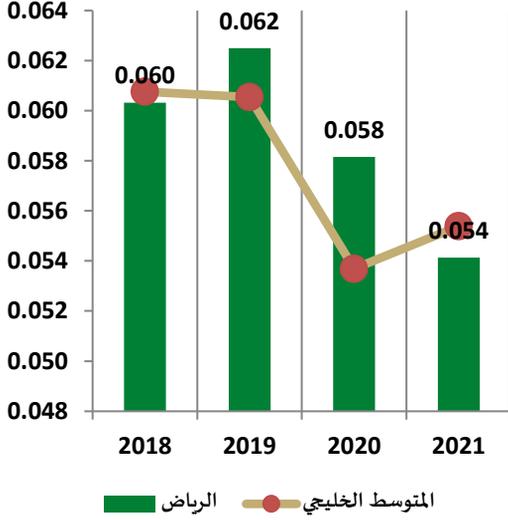
**مستوى القطاع:** ↑ ارتفاع المعدل عن متوسط أداء القطاع يشير إلى كفاءة البنوك في تحصيل الديون من المدينون مما يدل على كفاءتها في تحصيل ديونها من خلال عمليات البيع الآجل.

سلي

ايجابي

## تحليل تغير المعدل على مستوى القطاع وسوق المال الخليجي :

متوسط معدل دوران المدينون للبنوك في سوق  
التداول السعودي



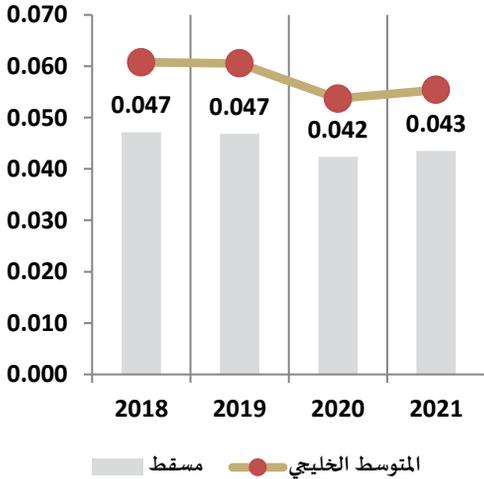
### 4. سوق التداول السعودي: ↑



**مستوى السوق:** ↓ يشير التذبذب في المعدل خلال الأعوام إلى ضعف كفاءة سياسة البنوك في تحصيل ديونها من خلال عمليات البيع الآجل، وبالتالي عدم قدرتها من التعافي خلال المدى القصير.

**مستوى القطاع:** ↑ بالرغم من انخفاض المعدل عن متوسط أداء القطاع في عامي 2018م، 2021م، إلا أن ارتفاعه في الأعوام الأخرى يشير إلى كفاءة البنوك في تحصيل الديون من المدينون مما يدل على كفاءتها في تحصيل ديونها من خلال عمليات البيع الآجل، مع وجوب التعديل على السياسات المتبعة بهدف زيادة معدل الدوران لتحقيق ميزة تنافسية جيدة مع مثيلاتها في نفس القطاع.

متوسط معدل دوران المدينون للبنوك في  
بورصة مسقط



### 5. بورصة مسقط: ↓



**مستوى السوق:** يشير انخفاض المعدل خلال الأعوام إلى ضعف كفاءة سياسة البنوك في تحصيل ديونها من خلال عمليات البيع الآجل، وبالتالي عدم قدرتها على التعافي خلال المدى القصير.

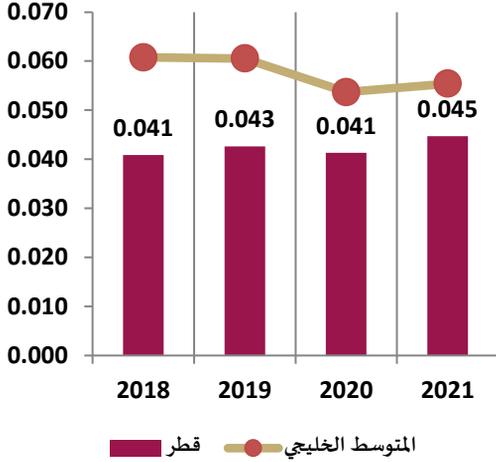
**مستوى القطاع:** انخفاض المعدل عن متوسط أداء القطاع يشير إلى ضعف كفاءة البنوك في تحصيل الديون من المدينون مما يدل على ضعف كفاءتها في تحصيل ديونها من خلال عمليات البيع الآجل.

سلي

ايجابي

## تحليل تغير المعدل على مستوى القطاع وسوق المال الخليجي :

متوسط معدل دوران المدينون للبنوك في  
بورصة قطر



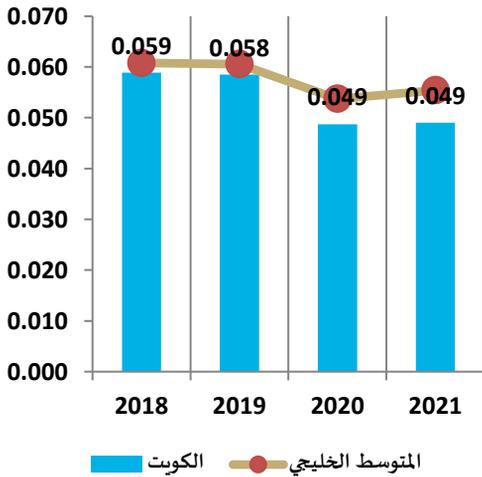
### 6. بورصة قطر: ↓



**مستوى السوق:** يشير تذبذب المعدل خلال الأعوام إلى ضعف كفاءة سياسة البنوك في تحصيل ديونها من خلال عمليات البيع الأجل، وبالتالي عدم قدرتها على التعافي خلال المدى القصير.

**مستوى القطاع:** انخفاض المعدل عن متوسط أداء القطاع يشير إلى ضعف كفاءة البنوك في تحصيل الديون من المدينون مما يدل على ضعف كفاءتها في تحصيل ديونها من خلال عمليات البيع الأجل.

متوسط معدل دوران المدينون للبنوك في  
بورصة الكويت



### 7. بورصة الكويت: ↓



**مستوى السوق:** يشير انخفاض المعدل خلال الأعوام إلى ضعف كفاءة سياسة البنوك في تحصيل ديونها من خلال عمليات البيع الأجل، وبالتالي عدم قدرتها على التعافي خلال المدى القصير.

**مستوى القطاع:** انخفاض المعدل عن متوسط أداء القطاع يشير إلى ضعف كفاءة البنوك في تحصيل الديون من المدينون مما يدل على ضعف كفاءتها في تحصيل ديونها من خلال عمليات البيع الأجل.

# نسب النشاط

هـ - معدل دوران الأصول الثابتة

الإيرادات ÷ متوسط إجمالي الأصول الثابتة

# 3





سلبى



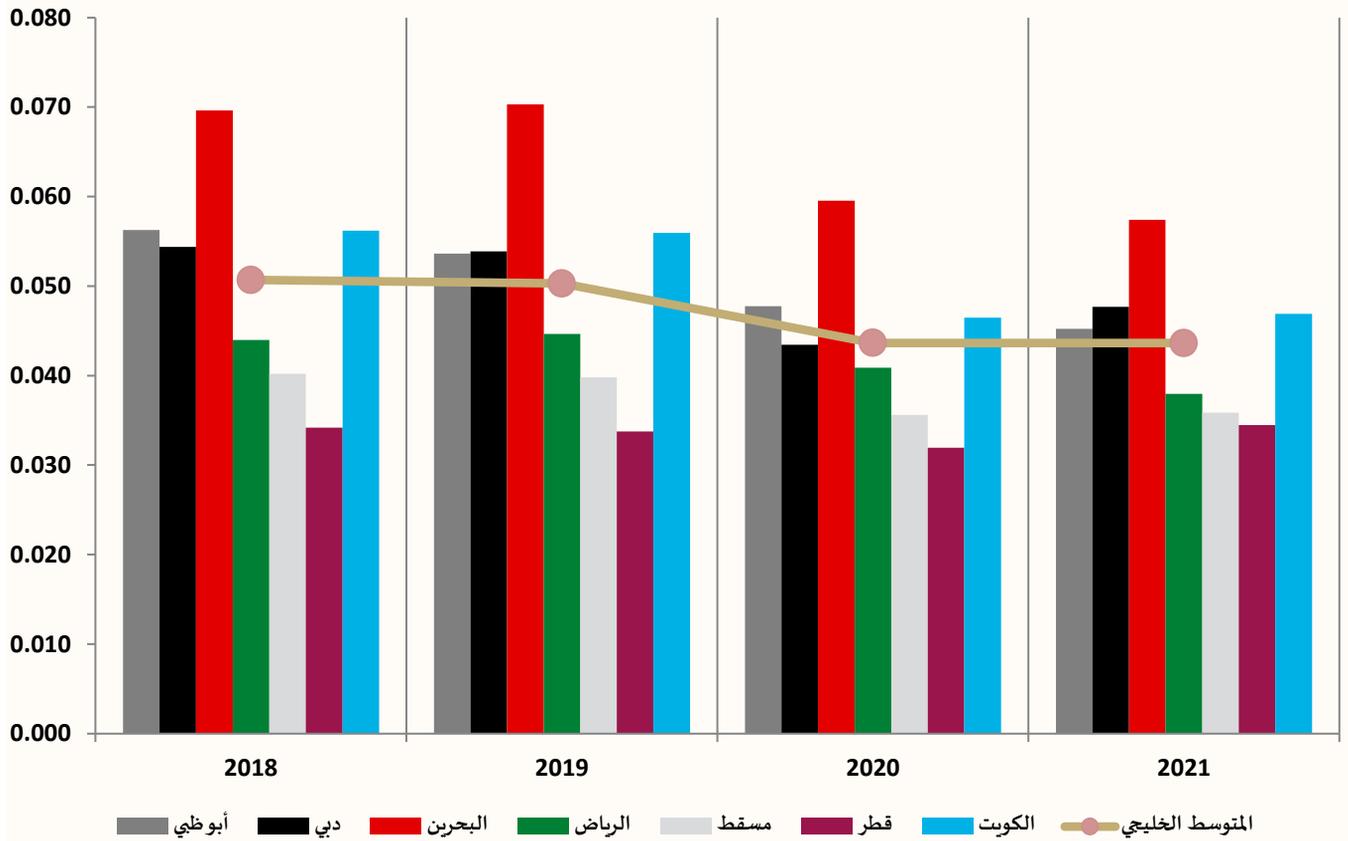
ايجابى

## التحليل العام للقطاع: ↑

بالرغم من انخفاض معدل الدوران في ثلاثة أسواق، إلا أن ارتفاعه من منظور عام في الأربعة أسواق الأخرى عن متوسط أداء القطاع يعبر عن كفاءة المؤسسات في إتباع سياسة استثمار جيدة في توليد المبيعات بإستخدام أصولها الثابتة.



متوسط معدل دوران الأصول الثابتة للبنوك المقيدة في أسواق المال الخليجية خلال الفترة من 2018م وحتى 2021م



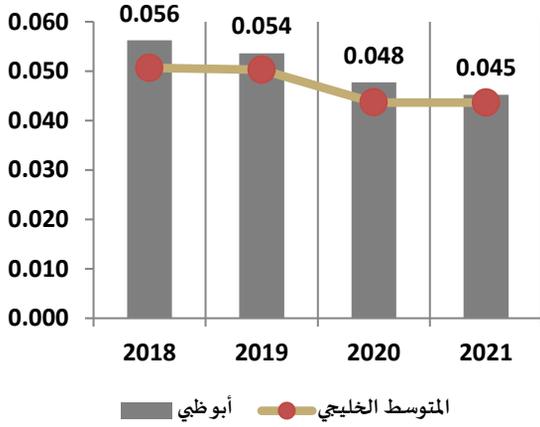
(وفقاً لجداول الإحتساب 1،2،3،4 ضمن المرفقات)

سلي

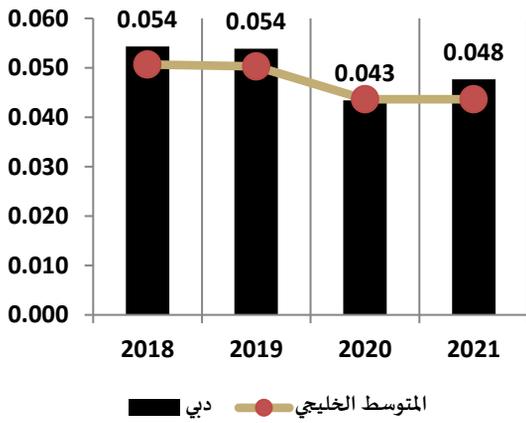
ايجابي

## تحليل تغير المعدل على مستوى القطاع وسوق المال الخليجي:

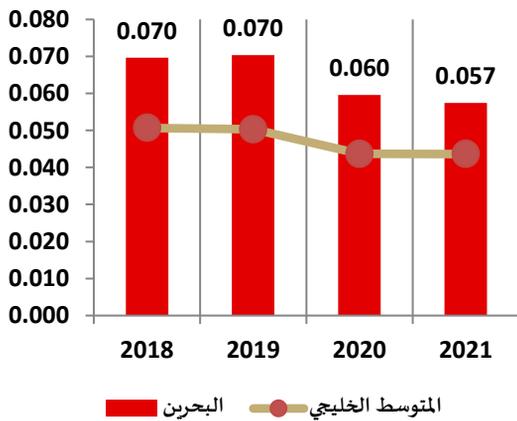
متوسط معدل دوران الأصول الثابتة للبنوك في  
سوق أبوظبي للأوراق المالية



متوسط معدل دوران الأصول الثابتة للبنوك في  
سوق دبي المالي



متوسط معدل دوران الأصول الثابتة للبنوك في  
بورصة البحرين



### 1. سوق أبوظبي للأوراق المالية:

**مستوى السوق:** يشير انخفاض المعدل من عام لآخر إلى عدم تمكن البنوك من إتباع سياسة استثمار جيدة في توليد المبيعات باستخدام أصولها الثابتة، وبالتالي عدم قدرتها على التعافي خلال المدى القصير.

**مستوى القطاع:** يشير ارتفاع المعدل عن متوسط أداء القطاع خلال الأعوام إلى تمكن البنوك من إتباع سياسة استثمار جيدة في توليد المبيعات باستخدام أصولها الثابتة، مع وجوب التعديل على السياسات المتبعة بهدف زيادة معدل الدوران لتحقيق ميزة تنافسية جيدة مع مثيلاتها في نفس القطاع.

### 2. سوق دبي المالي:

**مستوى السوق:** يشير تذبذب المعدل خلال الأعوام إلى عدم تمكن البنوك من إتباع سياسة استثمار جيدة في توليد المبيعات باستخدام أصولها الثابتة، وبالتالي عدم قدرتها على التعافي خلال المدى القصير.

**مستوى القطاع:** يشير ارتفاع المعدل عن متوسط أداء القطاع خلال الأعوام إلى تمكن البنوك من إتباع سياسة استثمار جيدة في توليد المبيعات باستخدام أصولها الثابتة، مع وجوب التعديل على السياسات المتبعة بهدف زيادة معدل الدوران لتحقيق ميزة تنافسية جيدة مع مثيلاتها في نفس القطاع.

### 3. بورصة البحرين:

**مستوى السوق:** يشير تذبذب المعدل خلال الأعوام إلى عدم تمكن البنوك من إتباع سياسة استثمار جيدة في توليد المبيعات باستخدام أصولها الثابتة، وبالتالي عدم قدرتها على التعافي خلال المدى القصير.

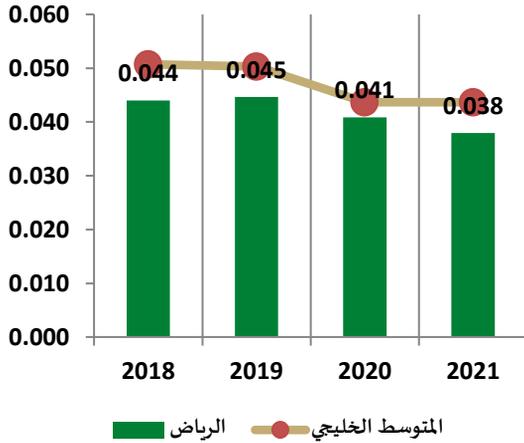
**مستوى القطاع:** يشير ارتفاع المعدل عن متوسط أداء القطاع خلال الأعوام إلى تمكن البنوك من إتباع سياسة استثمار جيدة في توليد المبيعات باستخدام أصولها الثابتة، مع وجوب التعديل على السياسات المتبعة بهدف زيادة معدل الدوران لتحقيق ميزة تنافسية جيدة مع مثيلاتها في نفس القطاع.

سلي

ايجابي

## تحليل تغير المعدل على مستوى القطاع وسوق المال الخليجي:

متوسط معدل دوران الأصول الثابتة للبنوك في  
سوق التداول السعودي

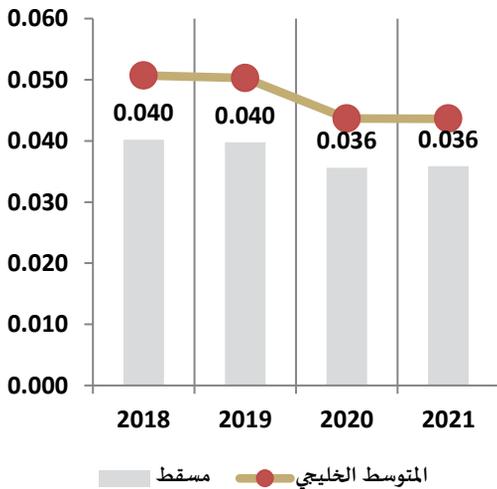


### 4. سوق التداول السعودي:

**مستوى السوق:** يشير الانخفاض المستمر في المعدل من عام لآخر إلى عدم تمكن البنوك من إتباع سياسة استثمار جيدة في توليد المبيعات بإستخدام أصولها الثابتة، وبالتالي عدم قدرتها على التعافي خلال المدى القصير.

**مستوى القطاع:** يشير انخفاض المعدل عن متوسط أداء القطاع خلال الأعوام إلى عدم تمكّن البنوك من إتباع سياسة استثمار جيدة في توليد المبيعات بإستخدام أصولها الثابتة، لذلك وجب التعديل على السياسات المتبعة بهدف زيادة معدل الدوران لتحقيق ميزة تنافسية جيدة مع مثيلاتها في نفس القطاع.

متوسط معدل دوران الأصول الثابتة للبنوك  
في بورصة مسقط



### 5. بورصة مسقط:

**مستوى السوق:** يشير الانخفاض المستمر في المعدل من عام لآخر إلى عدم تمكن البنوك من إتباع سياسة استثمار جيدة في توليد المبيعات بإستخدام أصولها الثابتة، وبالتالي عدم قدرتها على التعافي خلال المدى القصير.

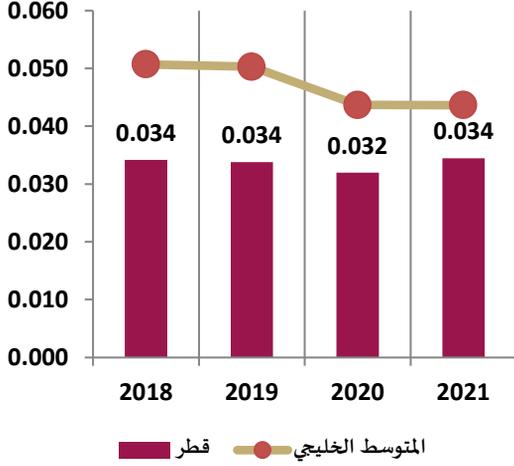
**مستوى القطاع:** يشير انخفاض المعدل عن متوسط أداء القطاع خلال الأعوام إلى عدم تمكّن البنوك من إتباع سياسة استثمار جيدة في توليد المبيعات بإستخدام أصولها الثابتة، لذلك وجب التعديل على السياسات المتبعة بهدف زيادة معدل الدوران لتحقيق ميزة تنافسية جيدة مع مثيلاتها في نفس القطاع.

سلي

ايجابي

## تحليل تغير المعدل على مستوى القطاع وسوق المال الخليجي:

متوسط معدل دوران الأصول الثابتة للبنوك في  
بورصة قطر



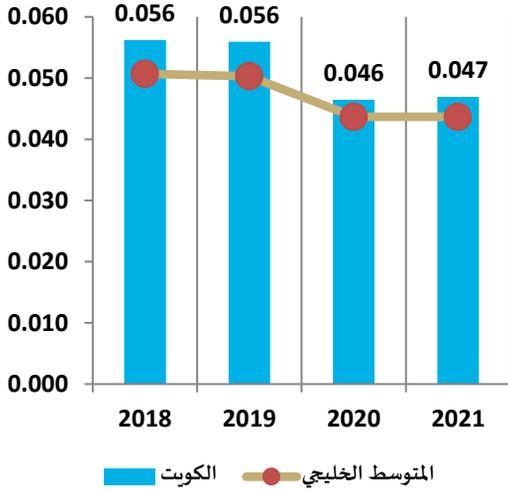
### 6. بورصة قطر: ↓



**مستوى السوق:** يشير تذبذب المعدل خلال الأعوام إلى عدم تمكّن البنوك من إتباع سياسة استثمار جيدة في توليد المبيعات بإستخدام أصولها الثابتة، وبالتالي عدم قدرتها على التعافي خلال المدى القصير.

**مستوى القطاع:** يشير انخفاض المعدل عن متوسط أداء القطاع خلال الأعوام إلى عدم تمكّن البنوك من إتباع سياسة استثمار جيدة في توليد المبيعات بإستخدام أصولها الثابتة، لذلك وجب التعديل على السياسات المتبعة بهدف زيادة معدل الدوران لتحقيق ميزة تنافسية جيدة مع مثيلاتها في نفس القطاع.

متوسط معدل دوران الأصول الثابتة للبنوك في  
بورصة الكويت



### 7. بورصة الكويت: ↑



**مستوى السوق:** ↓ يشير تذبذب المعدل خلال الأعوام إلى عدم تمكّن البنوك من إتباع سياسة استثمار جيدة في توليد المبيعات بإستخدام أصولها الثابتة، وبالتالي عدم قدرتها على التعافي خلال المدى القصير.

**مستوى القطاع:** ↑ يشير ارتفاع المعدل عن متوسط أداء القطاع خلال الأعوام إلى تمكّن البنوك من إتباع سياسة استثمار جيدة في توليد المبيعات بإستخدام أصولها الثابتة، مع وجوب التعديل على السياسات المتبعة بهدف زيادة معدل الدوران لتحقيق ميزة تنافسية جيدة مع مثيلاتها في نفس القطاع.

# نسب النشاط

و - معدل دوران الأصول

الإيرادات ÷ متوسط إجمالي الأصول

# 3



↓ سلبي

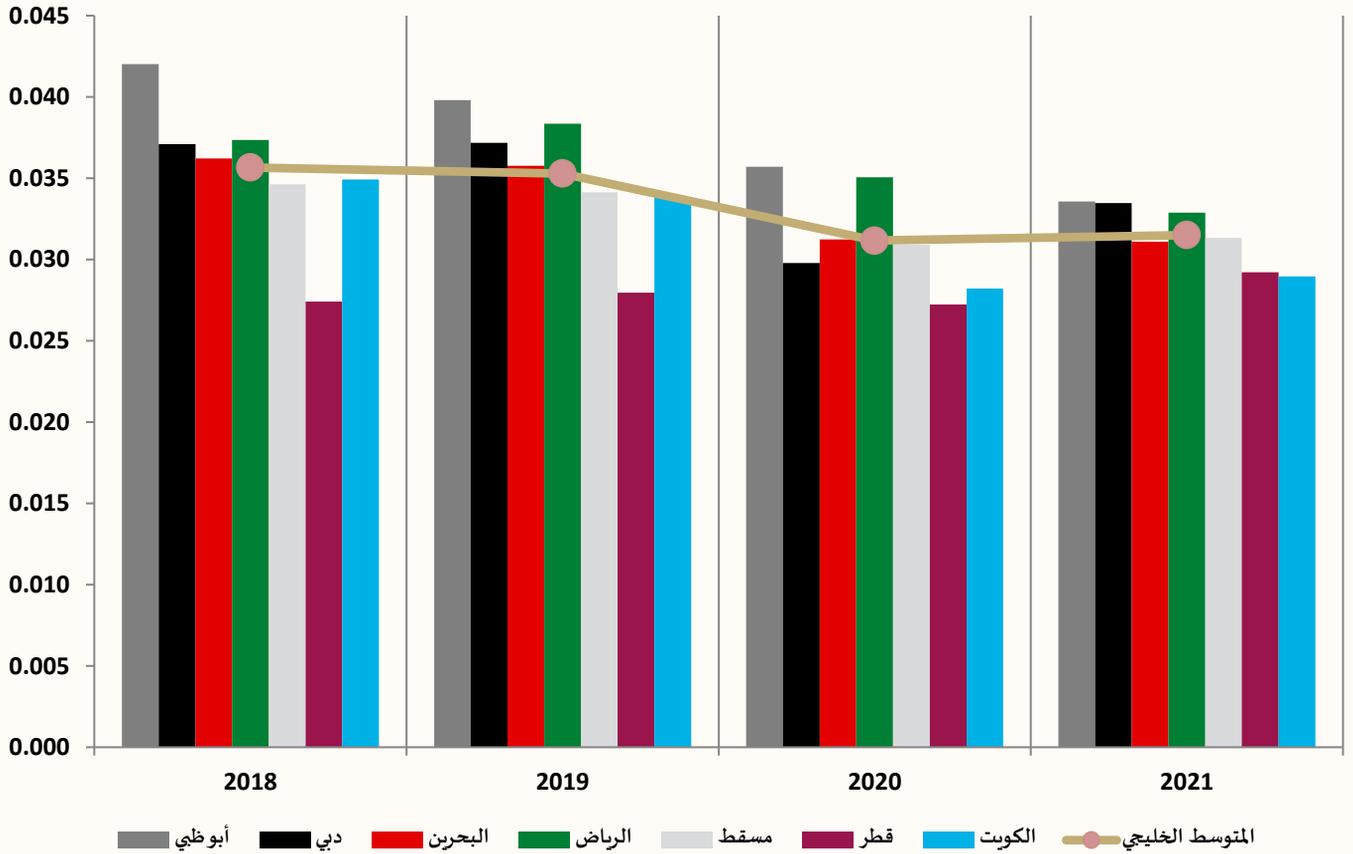
↑ ايجابي

## التحليل العام للقطاع: ↑

بالرغم من انخفاض معدل الدوران في سوقين، إلا أن ارتفاعه من منظور عام في الأسواق الأخرى من عن متوسط أداء القطاع يعبر عن كفاءة البنوك في إتباع سياسة استثمار جيدة في توليد المبيعات باستخدام أصولها.



متوسط معدل دوران الأصول للبنوك المقيمة في أسواق المال الخليجية خلال الفترة من 2018م وحتى 2021م



(وفقاً لجداول الإحتساب 1،2،3،4 ضمن المرفقات)

سلي

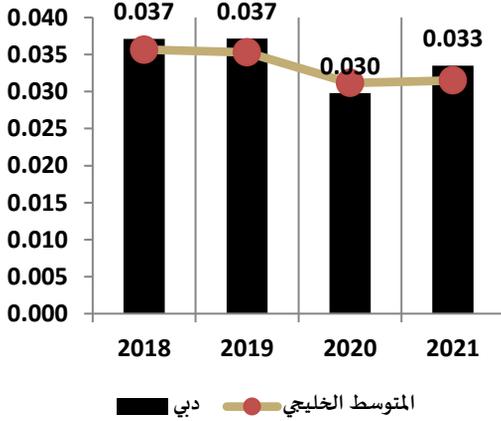
ايجابي

## تحليل تغير المعدل على مستوى القطاع وسوق المال الخليجي :

متوسط معدل دوران الأصول للبنوك في سوق  
أبوظبي للأوراق المالية



متوسط معدل دوران الأصول للبنوك في سوق  
دبي المالي



متوسط معدل دوران الأصول للبنوك في  
بورصة البحرين



### 1. سوق أبوظبي للأوراق المالية: ↑

**مستوى السوق:** ↓ يشير انخفاض المعدل من عام لآخر إلى ضعف كفاءة سياسة البنوك في توليد المبيعات باستخدام أصولها، وبالتالي عدم قدرتها على التعافي خلال المدى القصير.

**مستوى القطاع:** ↑ زيادة معدل الدوران عن متوسط أداء القطاع خلال الأعوام يعبر عن تمكّن البنوك من إتباع سياسة استثمار جيدة في توليد المبيعات باستخدام أصولها، مع ضرورة العمل على التطوير والتعديل على السياسات المتبعة بهدف زيادة معدل الدوران تجنباً من انخفاضه مستقبلاً.

### 2. سوق دبي المالي: ↑

**مستوى السوق:** ↓ يشير تذبذب المعدل من عام لآخر إلى عدم استقرار البنوك في إتباع سياسة استثمار جيدة في توليد المبيعات باستخدام أصولها، وبالتالي عدم قدرتها على التعافي خلال المدى القصير.

**مستوى القطاع:** ↑ بالرغم من انخفاض المعدل عن متوسط أداء القطاع في العام 2020م، إلا أن ارتفاعه في الأعوام الأخرى يشير إلى تمكّن البنوك من إتباع سياسة استثمار جيدة في توليد المبيعات باستخدام أصولها، مع ضرورة العمل على التطوير والتعديل على السياسات المتبعة بهدف زيادة معدل الدوران تجنباً من انخفاضه مستقبلاً.

### 3. بورصة البحرين: ↑

**مستوى السوق:** ↓ يشير انخفاض المعدل من عام لآخر إلى عدم استقرار سياسة البنوك في توليد المبيعات باستخدام أصولها، وبالتالي عدم قدرتها على التعافي خلال المدى القصير.

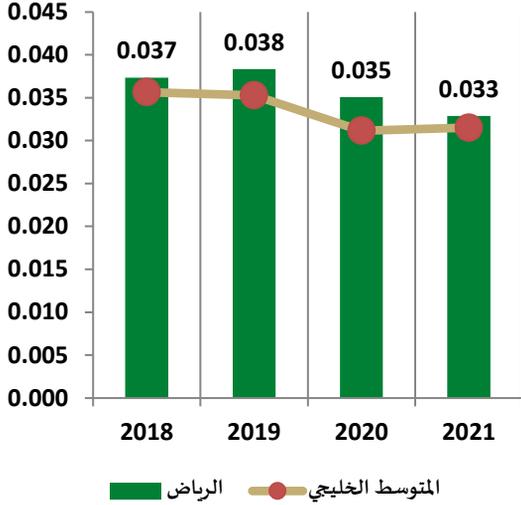
**مستوى القطاع:** ↑ بالرغم من انخفاض المعدل عن متوسط أداء القطاع في العام 2021م، إلا أن ارتفاعه في الأعوام الأخرى يشير إلى تمكّن البنوك من إتباع سياسة استثمار جيدة في توليد المبيعات باستخدام أصولها، مع ضرورة العمل على التطوير والتعديل على السياسات المتبعة بهدف زيادة معدل الدوران تجنباً من انخفاضه مستقبلاً.

سلي

ايجابي

## تحليل تغير المعدل على مستوى القطاع وسوق المال الخليجي:

متوسط معدل دوران الأصول للبنوك في سوق التداول السعودي

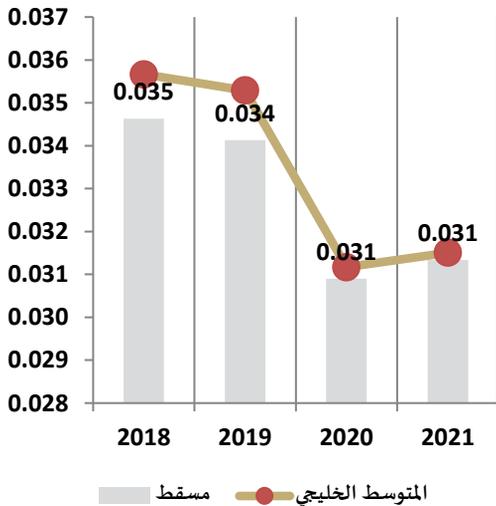


### 4. سوق التداول السعودي: ↑

**مستوى السوق:** ↓ يشير تذبذب المعدل من عام لآخر إلى عدم استقرار سياسة البنوك في توليد المبيعات باستخدام أصولها، وبالتالي عدم قدرتها على التعافي خلال المدى القصير.

**مستوى القطاع:** ↑ زيادة معدل الدوران عن متوسط أداء القطاع خلال الأعوام يعبر عن تمكّن البنوك من إتباع سياسة استثمار جيدة في توليد المبيعات باستخدام أصولها، مع ضرورة العمل على التطوير والتعديل على السياسات المتبعة بهدف زيادة معدل الدوران تجنباً من انخفاضه مستقبلاً.

متوسط معدل دوران الأصول للبنوك في بورصة مسقط



### 5. بورصة مسقط: ↑



**مستوى السوق:** ↓ يشير الانخفاض في المعدل إلى حد ما خلال الأعوام إلى عدم تمكّن البنوك من إتباع سياسة استثمار جيدة في توليد المبيعات باستخدام أصولها، وبالتالي عدم قدرتها على التعافي خلال المدى القصير.

**مستوى القطاع:** ↑ بالرغم من وصول المعدل إلى متوسط أداء القطاع في العام 2020م، إلا أن انخفاضه في الأعوام الأخرى يشير إلى عدم تمكّن البنوك من إتباع سياسة استثمار جيدة في توليد المبيعات باستخدام أصولها، مع ضرورة العمل على التطوير والتعديل على السياسات المتبعة بهدف زيادة معدل الدوران تجنباً من استمرار انخفاضه مستقبلاً.



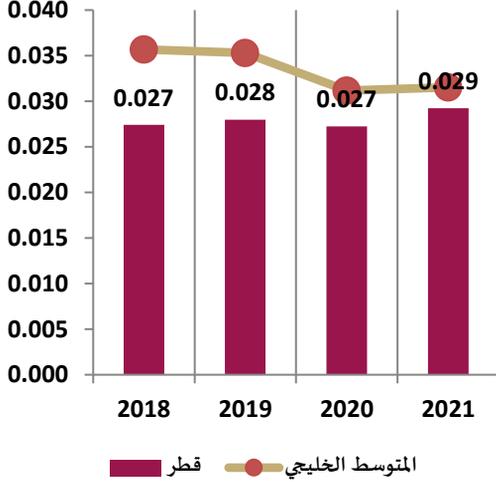
سلبي



ايجابي

## تحليل تغير المعدل على مستوى القطاع وسوق المال الخليجي:

متوسط معدل دوران الأصول للبنوك في  
بورصة قطر



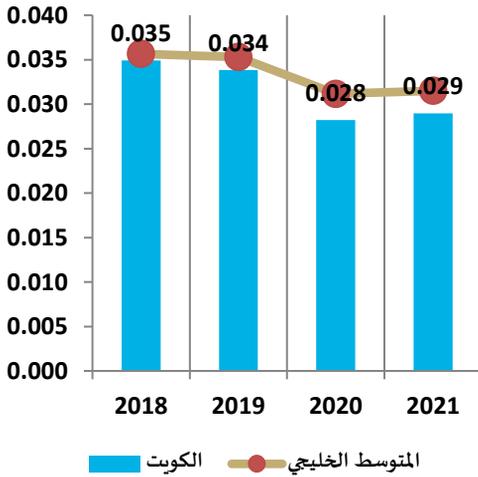
6. **بورصة قطر:**



**مستوى السوق:** يشير التذبذب المستمر في المعدل من عام الآخر إلى عدم تمكّن البنوك من إتباع سياسة استثمار جيدة في توليد المبيعات باستخدام أصولها، وبالتالي عدم قدرتها على التعافي خلال المدى القصير.

**مستوى القطاع:** انخفاض معدل الدوران عن متوسط أداء القطاع خلال الأعوام يعبر عن عدم تمكّن البنوك من إتباع سياسة استثمار جيدة في توليد المبيعات باستخدام أصولها، لذلك وجب العمل على التطوير والتعديل على السياسات المتبعة بهدف زيادة معدل الدوران تجنباً من استمرار انخفاضه مستقبلاً.

متوسط معدل دوران الأصول للبنوك في  
بورصة الكويت



7. **بورصة الكويت:**



**مستوى السوق:** يشير الانخفاض في المعدل من عام لآخر إلى عدم تمكّن البنوك من إتباع سياسة استثمار جيدة في توليد المبيعات باستخدام أصولها، وبالتالي عدم قدرتها على التعافي خلال المدى.

**مستوى القطاع:** انخفاض معدل الدوران عن متوسط أداء القطاع خلال الأعوام يعبر عن عدم تمكّن البنوك من إتباع سياسة استثمار جيدة في توليد المبيعات باستخدام أصولها، لذلك وجب العمل على التطوير والتعديل على السياسات المتبعة بهدف زيادة معدل الدوران تجنباً من استمرار انخفاضه مستقبلاً.



## 2021م (الجدول 1)

المتوسط الخليجي	الكويت	قطر	مسقط	الرياض	البحرين	دبي	أبوظبي	النسب المالية
<b>نسب السيولة:</b>								
0.094	0.153	0.075	0.064	0.058	0.080	0.107	0.119	نسب النقدية إلى إجمالي الأصول
0.149	0.278	0.134	0.088	0.087	0.119	0.161	0.178	نسبة النقدية إلى الودائع
0.088	0.048	0.109	0.056	0.048	0.087	0.140	0.127	نسبة الاحتياطي القانوني
0.218	0.240	0.177	0.153	0.146	0.182	0.303	0.323	نسبة السيولة المتداولة
0.942	1.008	1.154	1.016	0.926	0.848	0.779	0.866	نسبة القروض للودائع
<b>نسب النشاط:</b>								
0.292	0.337	0.340	0.212	0.369	0.207	0.325	0.256	نسبة الاستثمارات إلى الودائع
0.197	0.146	0.159	0.237	0.131	0.261	0.212	0.231	نسبة الإيرادات إلى الاستثمارات
0.030	0.028	0.029	0.030	0.031	0.030	0.032	0.033	نسبة الإيرادات إلى الأصول
0.055	0.049	0.045	0.043	0.054	0.059	0.079	0.058	معدل دوران المدينين
0.044	0.047	0.034	0.036	0.038	0.057	0.048	0.045	معدل دوران الأصول الثابتة
0.032	0.029	0.029	0.031	0.033	0.031	0.033	0.034	معدل دوران الأصول
<b>نسب الربحية:</b>								
0.803	0.818	0.928	0.601	0.767	0.846	0.862	0.800	هامش الربح
0.526	0.569	0.533	0.332	0.537	0.565	0.508	0.639	نسبة صافي الربح إلى المبيعات
0.011	0.010	0.012	0.008	0.014	0.012	0.011	0.011	العائد على الاستثمار
0.079	0.068	0.093	0.051	0.080	0.082	0.083	0.098	العائد على حقوق الملكية
<b>نسب الاستثمار:</b>								
0.965	0.029	0.628	0.013	1.758	0.033	4.017	0.279	نصيب السهم من الأرباح المحققة
0.362			0.005	0.719				نصيب السهم من الأرباح الموزعة
0.745			1.096	0.395				نسبة التوزيعات النقدية
<b>نسب المديونية:</b>								
0.599	0.599	0.652	0.715	0.621	0.535	0.516	0.558	نسبة الرافعة المالية
0.857	0.865	0.866	0.851	0.834	0.861	0.868	0.853	نسبة الالتزامات إلى الأصول
6.577	6.734	6.787	5.744	5.128	6.322	6.757	8.569	نسبة الالتزامات إلى حقوق الملكية
0.143	0.135	0.134	0.149	0.166	0.139	0.132	0.147	نسبة حقوق الملكية إلى إجمالي الأصول
2.065	2.179	1.027	0.679	6.552	1.316	1.337	1.367	معدل تغطية الفوائد
<b>مؤشرات مالية أخرى:</b>								
151240.043	15913.801	342176.732	4776.994	276961.075	18858.464	242253.534	157739.701	متوسط إجمالي الأصول
119225.922	10160.324	287560.720	4174.720	234847.181	10439.963	177226.918	110171.629	متوسط إجمالي الأصول الثابتة
91950.728	9070.998	234668.507	3472.031	165813.708	10067.123	145236.940	75325.790	متوسط رصيد المدينين
27130.501	6094.371	50596.726	663.269	66306.515	1793.022	30574.083	33885.519	متوسط رصيد المخزون

## 2020م (الجدول 2)

المتوسط الخليجي	الكويت	قطر	مسقط	الرياض	البحرين	دبي	أبوظبي	النسب المالية
<b>نسب السيولة:</b>								
0.094	0.131	0.065	0.058	0.090	0.053	0.152	0.106	نسب النقدية إلى اجمالي الأصول
0.146	0.228	0.113	0.081	0.133	0.078	0.225	0.163	نسبة النقدية إلى الودائع
0.082	0.060	0.106	0.051	0.030	0.068	0.155	0.105	نسبة الاحتياطي القانوني
0.217	0.225	0.168	0.138	0.170	0.149	0.374	0.298	نسبة السيولة المتداولة
0.937	0.972	1.172	1.042	0.885	0.844	0.733	0.907	نسبة القروض للودائع
<b>نسب النشاط:</b>								
0.277	0.352	0.317	0.189	0.368	0.218	0.280	0.216	نسبة الاستثمارات إلى الودائع
0.239	0.140	0.159	0.262	0.143	0.247	0.290	0.433	نسبة الإيرادات إلى الاستثمارات
0.031	0.029	0.027	0.030	0.034	0.030	0.030	0.037	نسبة الإيرادات إلى الأصول
0.054	0.049	0.041	0.042	0.058	0.061	0.065	0.059	معدل دوران المدينين
0.044	0.046	0.032	0.036	0.041	0.060	0.043	0.048	معدل دوران الأصول الثابتة
0.031	0.028	0.027	0.031	0.035	0.031	0.030	0.036	معدل دوران الأصول
<b>نسب الربحية:</b>								
0.766	0.838	0.943	0.565	0.801	0.859	0.637	0.719	هامش الربح
0.521	0.408	0.499	0.282	0.433	0.507	0.568	0.950	نسبة صافي الربح إلى المبيعات
0.011	0.007	0.011	0.007	0.012	0.011	0.010	0.016	العائد على الاستثمار
0.081	0.059	0.086	0.045	0.073	0.079	0.075	0.148	العائد على حقوق الملكية
<b>نسب الاستثمار:</b>								
0.907	0.022	0.531	0.011	1.316	0.029	4.146	0.297	نصيب السهم من الأرباح المحققة
0.199			0.006	0.584	0.007			نصيب السهم من الأرباح الموزعة
0.826			0.557	1.591	0.329			نسبة التوزيعات النقدية
<b>نسب المديونية:</b>								
0.603	0.597	0.668	0.740	0.598	0.533	0.481	0.602	نسبة الرافعة المالية
0.858	0.871	0.874	0.852	0.843	0.863	0.859	0.845	نسبة الالتزامات إلى الأصول
6.359	6.891	7.148	5.808	5.516	6.397	6.269	6.486	نسبة الالتزامات إلى حقوق الملكية
0.142	0.129	0.126	0.148	0.157	0.137	0.141	0.155	نسبة حقوق الملكية إلى اجمالي الأصول
0.957	1.066	0.755	0.376	3.133	1.180	0.094	0.095	معدل تغطية الفوائد
<b>مؤشرات مالية أخرى:</b>								
140250.250	15406.790	321759.224	4546.199	238569.271	18020.488	236299.542	147150.240	متوسط اجمالي الأصول
109949.114	9681.931	270167.242	3944.247	201715.791	10101.653	168337.530	105695.405	متوسط اجمالي الأصول الثابتة
86851.154	8630.023	222940.331	3330.607	143106.651	9764.959	144431.089	75754.421	متوسط رصيد المدينين
22933.309	5881.196	44883.421	573.274	56165.951	1609.701	22397.818	29021.803	متوسط رصيد المخزون

## 2019م (الجدول 3)

المتوسط الخليجي	الكويت	قطر	مسقط	الرياض	البحرين	دبي	أبوظبي	النسب المالية
<b>نسب السيولة:</b>								
0.093	0.129	0.048	0.068	0.084	0.064	0.137	0.119	نسب النقدية إلى إجمال الأصول
0.146	0.238	0.081	0.094	0.116	0.097	0.220	0.176	نسبة النقدية إلى الودائع
0.105	0.120	0.131	0.080	0.030	0.108	0.159	0.105	نسبة الاحتياطي القانوني
0.229	0.262	0.167	0.167	0.164	0.184	0.340	0.316	نسبة السيولة المتداولة
0.936	0.981	1.127	1.038	0.841	0.851	0.814	0.902	نسبة القروض للودائع
<b>نسب النشاط:</b>								
0.266	0.360	0.326	0.170	0.334	0.180	0.317	0.179	نسبة الاستثمارات إلى الودائع
0.275	0.156	0.159	0.326	0.157	0.327	0.344	0.457	نسبة الإيرادات إلى الاستثمارات
0.034	0.033	0.027	0.033	0.036	0.035	0.036	0.040	نسبة الإيرادات إلى الأصول
0.061	0.058	0.043	0.047	0.062	0.072	0.076	0.066	معدل دوران المدينين
0.050	0.056	0.034	0.040	0.045	0.070	0.054	0.054	معدل دوران الأصول الثابتة
0.035	0.034	0.028	0.034	0.038	0.036	0.037	0.040	معدل دوران الأصول
<b>نسب الربحية:</b>								
0.826	0.858	0.964	0.694	0.802	0.871	0.839	0.756	هامش الربح
0.614	0.618	0.649	0.477	0.505	0.585	0.574	0.889	نسبة صافي الربح إلى المبيعات
0.015	0.010	0.013	0.012	0.015	0.017	0.015	0.019	العائد على الاستثمار
0.102	0.077	0.104	0.078	0.094	0.110	0.107	0.143	العائد على حقوق الملكية
<b>نسب الاستثمار:</b>								
0.965	0.030	0.643	0.020	1.597	0.046	4.042	0.377	نصيب السهم من الأرباح المحققة
0.388			0.006	1.152	0.007			نصيب السهم من الأرباح الموزعة
0.412			0.301	0.647	0.290			نسبة التوزيعات النقدية
<b>نسب المديونية:</b>								
0.604	0.581	0.661	0.730	0.611	0.519	0.522	0.608	نسبة الرافعة المالية
0.856	0.865	0.873	0.848	0.841	0.849	0.867	0.846	نسبة الالتزامات إلى الأصول
6.167	6.490	7.062	5.578	5.450	5.683	6.622	6.282	نسبة الالتزامات إلى حقوق الملكية
0.144	0.135	0.127	0.152	0.159	0.151	0.133	0.154	نسبة حقوق الملكية إلى إجمالي الأصول
1.089	1.329	0.633	1.022	2.011	1.292	0.791	0.542	معدل تغطية الفوائد
<b>مؤشرات مالية أخرى:</b>								
126580.188	14826.123	297252.266	4390.820	212998.263	17327.662	206870.392	132395.790	متوسط إجمالي الأصول
98882.154	9321.009	247618.781	3745.554	181791.190	9765.270	144794.425	95138.852	متوسط إجمالي الأصول الثابتة
79610.557	8327.428	206649.232	3218.035	130544.836	9485.260	128017.838	71031.273	متوسط رصيد المدينين
19291.941	5563.317	39752.598	489.660	49176.165	1327.204	15454.627	23280.017	متوسط رصيد المخزون

## 2018م (الحدول 4)

المتوسط الخليجي	الكويت	قطر	مسقط	الرياض	البحرين	دبي	أبوظبي	النسب المالية
<b>نسب السيولة:</b>								
0.100	0.108	0.068	0.079	0.083	0.106	0.130	0.124	نسب النقدية إلى إجمالي الأصول
0.152	0.206	0.112	0.109	0.112	0.154	0.195	0.180	نسبة النقدية إلى الودائع
0.103	0.164	0.115	0.058	0.056	0.056	0.175	0.100	نسبة الاحتياطي القانوني
0.233	0.260	0.183	0.162	0.167	0.194	0.352	0.311	نسبة السيولة المتداولة
0.933	1.014	1.131	1.048	0.851	0.815	0.799	0.874	نسبة القروض للودائع
<b>نسب النشاط:</b>								
0.242	0.375	0.300	0.157	0.315	0.150	0.216	0.180	نسبة الاستثمارات إلى الودائع
0.336	0.164	0.170	0.378	0.175	0.352	0.423	0.686	نسبة الإيرادات إلى الاستثمارات
0.035	0.034	0.027	0.034	0.037	0.036	0.037	0.042	نسبة الإيرادات إلى الأصول
0.061	0.059	0.041	0.047	0.060	0.071	0.078	0.069	معدل دوران المدينين
0.051	0.056	0.034	0.040	0.044	0.070	0.054	0.056	معدل دوران الأصول الثابتة
0.036	0.035	0.027	0.035	0.037	0.036	0.037	0.042	معدل دوران الأصول
<b>نسب الربحية:</b>								
0.824	0.879	0.895	0.730	0.794	0.843	0.821	0.808	هامش الربح
0.597	0.571	0.651	0.523	0.443	0.590	0.608	0.794	نسبة صافي الربح إلى المبيعات
0.015	0.013	0.014	0.013	0.013	0.017	0.015	0.022	العائد على الاستثمار
0.126	0.096	0.107	0.085	0.084	0.112	0.123	0.276	العائد على حقوق الملكية
<b>نسب الاستثمار:</b>								
1.184	0.035	0.611	0.021	1.261	0.046	5.888	0.425	نصيب السهم من الأرباح المحققة
0.344			0.008	0.757	0.011	0.400	0.543	نصيب السهم من الأرباح الموزعة
0.449			0.355	0.675	0.452	0.221	0.540	نسبة التوزيعات النقدية
<b>نسب المديونية:</b>								
0.614	0.591	0.662	0.743	0.624	0.530	0.540	0.606	نسبة الرافعة المالية
0.859	0.866	0.870	0.848	0.843	0.854	0.871	0.858	نسبة الالتزامات إلى الأصول
6.396	6.470	6.864	5.688	5.434	5.847	7.109	7.362	نسبة الالتزامات إلى حقوق الملكية
0.141	0.137	0.130	0.150	0.157	0.146	0.124	0.142	نسبة حقوق الملكية إلى إجمالي الأصول
1.353	1.575	0.653	1.355	2.577	1.434	1.138	0.737	معدل تغطية الفوائد
<b>مؤشرات مالية أخرى:</b>								
114398.994	13867.611	277070.797	4166.861	197845.343	16435.844	173987.699	117418.802	متوسط إجمالي الأصول
89330.655	8960.291	231985.750	3561.335	167111.100	9441.619	120390.827	83863.661	متوسط إجمالي الأصول الثابتة
72494.732	8025.088	193913.604	3093.208	122095.103	9203.172	108081.440	63051.513	متوسط رصيد المدينين
18507.393	5267.678	48116.942	433.940	43261.292	1122.992	11243.770	20105.135	متوسط رصيد المخزون



المركز الإحصائي  
لدول مجلس التعاون لدول الخليج العربية  
GCC-STAT



[http:// www.gccstat.org](http://www.gccstat.org)



<https://facebook.com/gccstat>



[twitter.com/gccstat](https://twitter.com/gccstat)



[info@gccstat.org](mailto:info@gccstat.org)



ص.ب: 840، الرمز البريدي 133  
سلطنة عمان



P.O.Box:840, PC:133  
Sultanate of Oman

+ 968 24346499 :



+ 968 24343228 :

