



# 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	
29 - 5	نسب السيولة (%)	1
5	نسبة النقدية إلى الأصول (%)	أ-1
10	نسبة النقدية إلى الودائع (%)	ب-1
15	نسبة الاحتياطي القانوني (%)	ج-1
20	نسبة السيولة المتداولة (%)	د-1
25	نسبة القروض إلى الودائع (%)	هـ-1
30	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 المُعبر 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 المكوّنة 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>

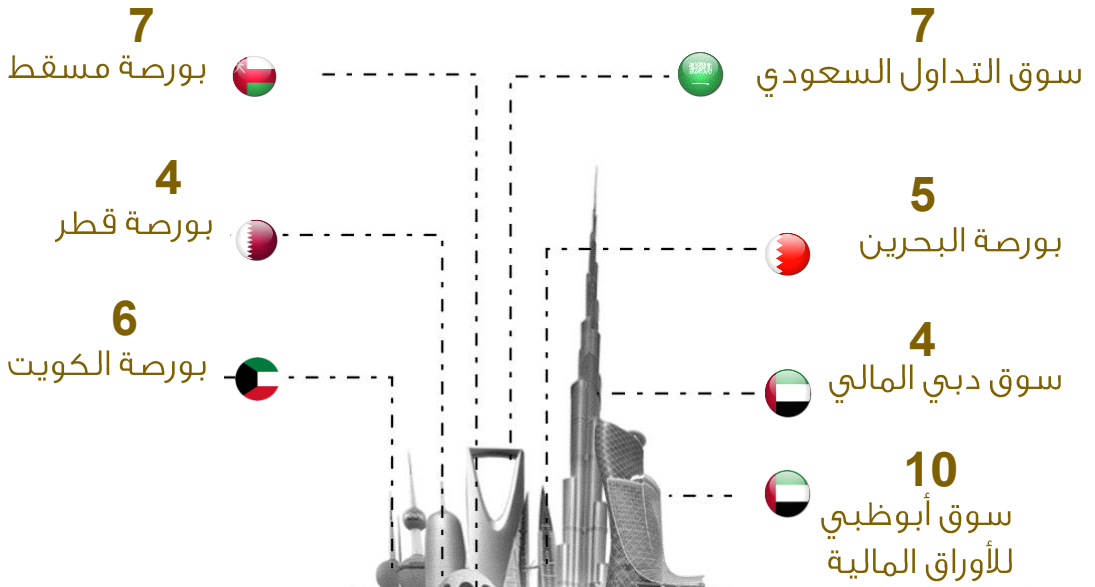
الدراسة التفصيلية:

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



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

(43) مؤسسة



# نسب السيولة

أ: نسبة النقدية إلى الأصول (%)

النقدية ÷ إجمالي الأصول





سلي

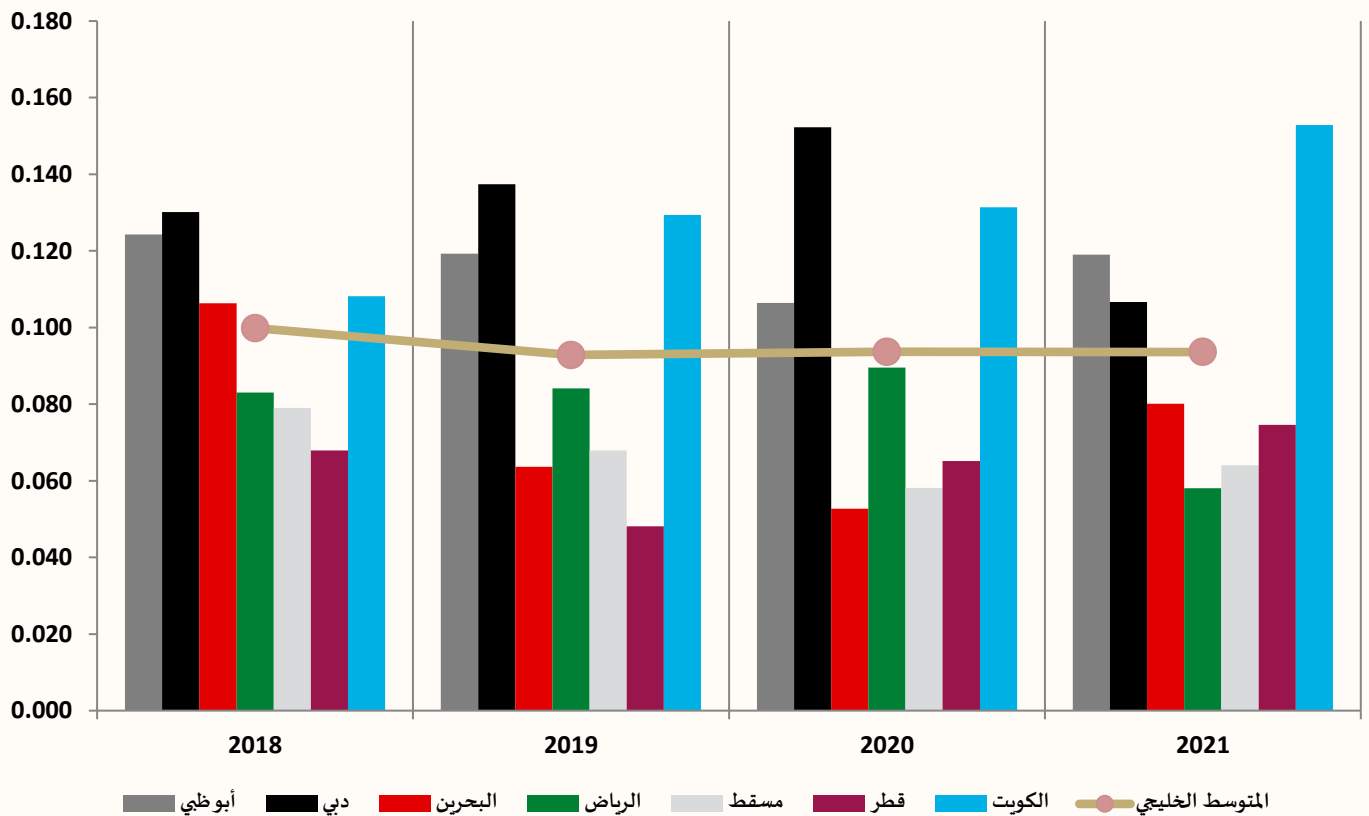
ايجابي

## التحليل العام للقطاع:

بالرغم من ارتفاع النسبة في ثلاثة أسواق خلال الأعوام إلا أن انخفاضها عن متوسط أداء القطاع من منظور عام في أربعة أسواق يعبر عن ضعف كفاءة البنوك المقيّدة في القطاع في الاحتفاظ برصيد كافي من الأصول النقدية وشبه النقدية من خلال اجمالي أصولها لمواجهة التزاماتها، الأمر الذي قد يضعها في وضع غير آمن من مخاطر السيولة.



متوسط نسبة النقدية إلى اجمالي الاصول للبنوك المقيّدة في أسواق المال الخليجية خلال الفترة من 2018م وحتى 2021م



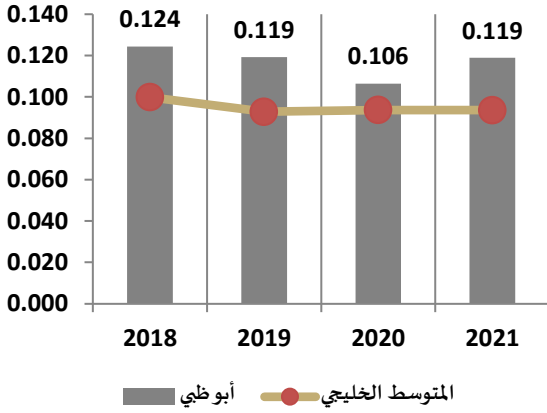
(وفقاً لجدول الإحتساب 1، 2، 3، 4 ضمن المرفقات)

سلي

ايجابي

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

متوسط نسبة النقدية إلى اجمالي الاصول للبنوك  
في سوق أبوظبي للأوراق المالية

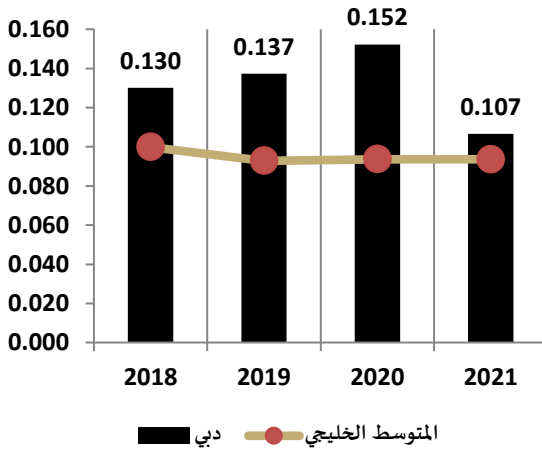


### 1. سوق أبوظبي للأوراق المالية: ↑

**مستوى السوق:** يشير استقرار النسبة من عام لآخر إلى أن البنوك تحتفظ برصيد مستقر من الأصول النقدية وشبه النقدية من اجمالي أصولها لمواجهة التزاماتها، الأمر الذي قد يجعلها في وضع آمن من مخاطر السيولة.

**مستوى القطاع:** يشير ارتفاع النسبة عن متوسط أداء القطاع إلى كفاءة البنوك في الاحتفاظ برصيد من الأصول النقدية من اجمالي أصولها لمواجهة التزاماتها، ودل ذلك على مقدرتها في مواجهة أخطار السيولة.

متوسط نسبة النقدية إلى اجمالي الاصول للبنوك  
في سوق دبي المالي

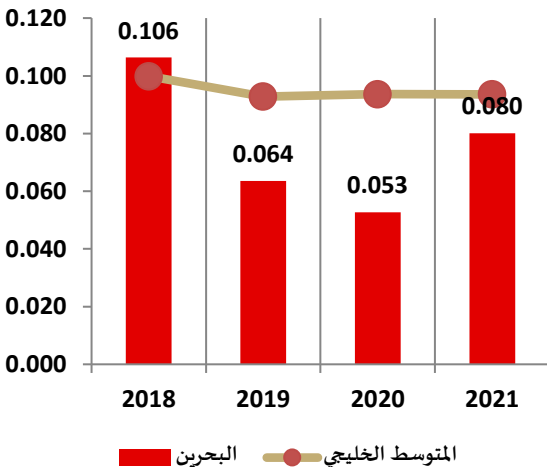


### 2. سوق دبي المالي: ↑

**مستوى السوق:** يشير تذبذب النسبة من عام لآخر مع تذبذب رصيد الأصول النقدية وشبه النقدية من اجمالي أصولها إلى عدم مقدرة البنوك في القطاع من مواجهة التزاماتها، الأمر الذي قد يضعها في وضع غير آمن من مخاطر السيولة.

**مستوى القطاع:** يشير ارتفاع النسبة عن متوسط أداء القطاع إلى كفاءة البنوك في الاحتفاظ برصيد من الأصول النقدية من اجمالي أصولها لمواجهة التزاماتها، ودل ذلك على مقدرتها في مواجهة أخطار السيولة.

متوسط نسبة النقدية إلى اجمالي الاصول للبنوك  
في بورصة البحرين



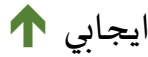
### 3. بورصة البحرين: ↓

**مستوى السوق:** يشير انخفاض النسبة خلال الأعوام إلى عدم مقدرة البنوك في الاحتفاظ برصيد كافي من الأصول النقدية وشبه النقدية من اجمالي أصولها لمواجهة التزاماتها، الأمر الذي قد يضعها في وضع غير آمن من مخاطر السيولة.

**مستوى القطاع:** بالرغم من ارتفاع النسبة عن متوسط أداء القطاع في العام 2018م، إلا ان انخفاضها في الأعوام التالية يشير على عدم مقدرة البنوك في الاحتفاظ برصيد كافي من الأصول النقدية وشبه النقدية من اجمالي أصولها لمواجهة التزاماتها، الأمر الذي قد يضعها في وضع غير آمن من مخاطر السيولة.



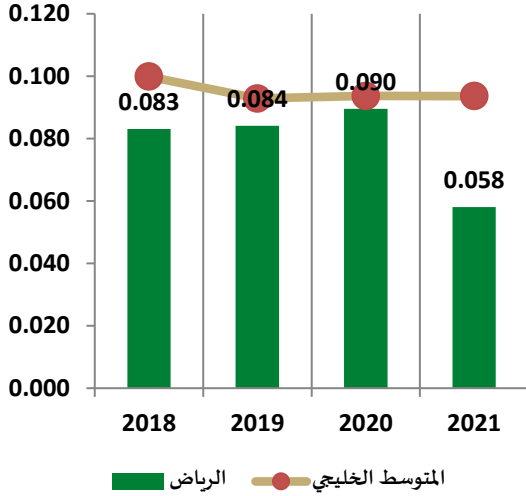
سلبي



ايجابي

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

متوسط نسبة النقدية إلى اجمالي الاصول  
للبنوك في سوق التداول السعودي

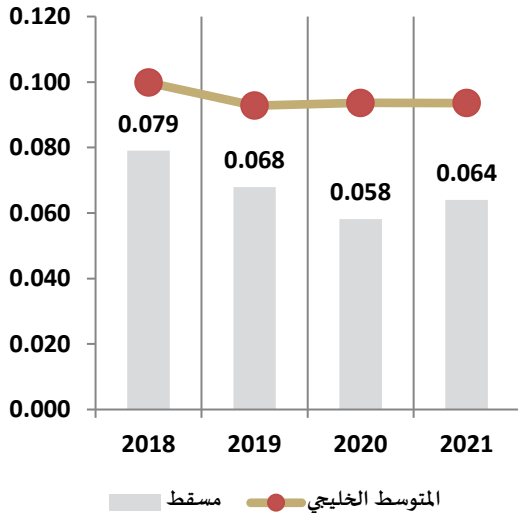


### 4. سوق التداول السعودي:

**مستوى السوق:** يشير تذبذب النسبة من عام لآخر مع تذبذب رصيد الأصول النقدية وشبه النقدية من اجمالي أصولها إلى عدم مقدرة البنوك في القطاع من مواجهة التزاماتها، الأمر الذي قد يضعها في وضع غير آمن من مخاطر السيولة.

**مستوى القطاع:** يشير انخفاض النسبة عن متوسط أداء القطاع خلال الأعوام إلى عدم مقدرة البنوك في الاحتفاظ برصيد كافي من الأصول النقدية وشبه النقدية من اجمالي أصولها لمواجهة التزاماتها، الأمر الذي قد يضعها في وضع غير آمن من مخاطر السيولة.

متوسط نسبة النقدية إلى اجمالي الاصول  
للبنوك في بورصة مسقط



### 5. بورصة مسقط:

**مستوى السوق:** يشير انخفاض النسبة خلال الأعوام إلى عدم مقدرة البنوك في الاحتفاظ برصيد كافي من الأصول النقدية وشبه النقدية من اجمالي أصولها لمواجهة التزاماتها، الأمر الذي قد يضعها في وضع غير آمن من مخاطر السيولة.

**مستوى القطاع:** يشير انخفاض النسبة عن متوسط أداء القطاع خلال الأعوام إلى عدم مقدرة البنوك في الاحتفاظ برصيد كافي من الأصول النقدية وشبه النقدية من اجمالي أصولها لمواجهة التزاماتها، الأمر الذي قد يضعها في وضع غير آمن من مخاطر السيولة.

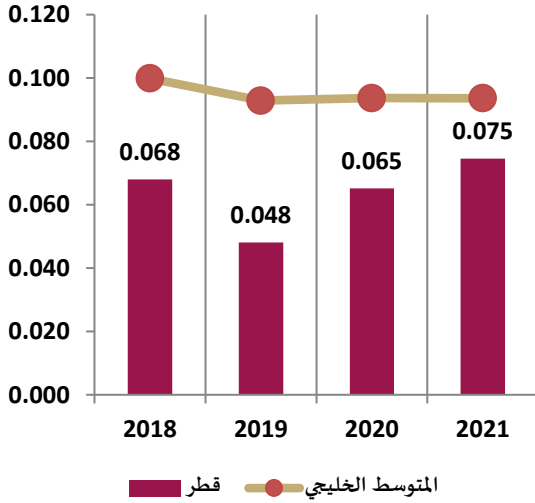


سلي

ايجابي

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

متوسط نسبة النقدية إلى اجمالي الاصول  
 للبنوك في بورصة قطر



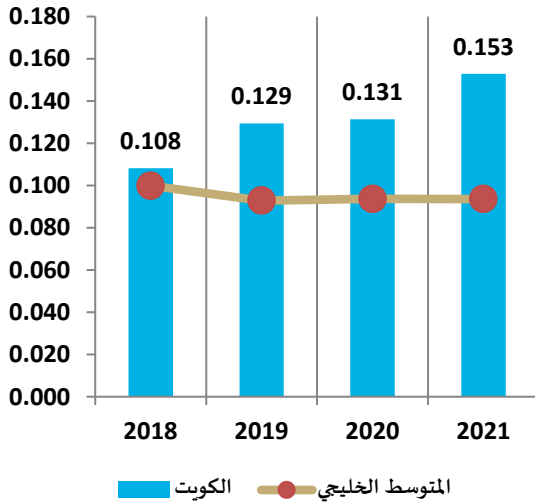
### 6. بورصة قطر: ↓



**مستوى السوق:** يشير انخفاض النسبة خلال الأعوام إلى عدم مقدرة البنوك في الاحتفاظ برصيد كافي من الأصول النقدية وشبه النقدية من اجمالي أصولها لمواجهة التزاماتها، الأمر الذي قد يضعها في وضع غير آمن من مخاطر السيولة.

**مستوى القطاع:** يشير انخفاض النسبة عن متوسط أداء القطاع خلال الأعوام إلى عدم قدرة البنوك في الاحتفاظ برصيد كافي من الأصول النقدية وشبه النقدية من اجمالي أصولها لمواجهة التزاماتها، الأمر الذي قد يضعها في وضع غير آمن من مخاطر السيولة.

متوسط نسبة النقدية إلى اجمالي الاصول  
 للبنوك في بورصة الكويت



### 7. بورصة الكويت: ↑



**مستوى السوق:** يشير ارتفاع النسبة من عام لآخر إلى كفاءة البنوك في الاحتفاظ برصيد كافي من الأصول النقدية وشبه النقدية من اجمالي أصولها لمواجهة التزاماتها، الأمر الذي قد يضعها في وضع آمن من مخاطر السيولة.

**مستوى القطاع:** يشير ارتفاع النسبة عن متوسط أداء القطاع من عام لآخر إلى كفاءة البنوك في الاحتفاظ برصيد من الأصول النقدية من اجمالي أصولها لمواجهة التزاماتها، ودل ذلك على مقدرتها في مواجهة أخطار السيولة.

# نسب السيولة

ب: نسبة النقدية إلى الودائع (%)

النقدية ÷ اجمالي الودائع



سلي

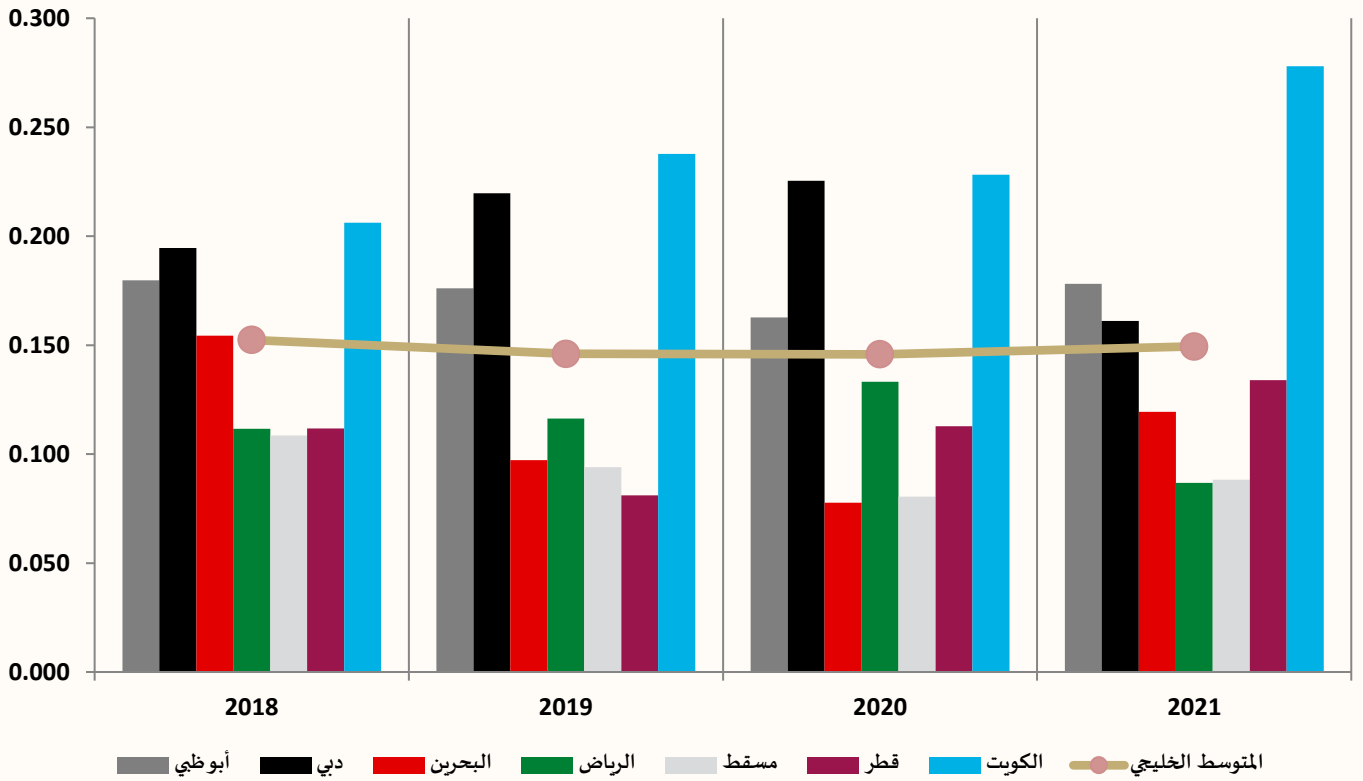
ايجابي

## التحليل العام للقطاع: ↓

انخفاض النسبة عن متوسط أداء القطاع من منظور عام في أربعة أسواق يعبر عن ضعف كفاءة البنوك المقيدة في القطاع في مواجهة طلبات السحوبات من قبل أصحاب الودائع، مما يدل على ارتفاع مخاطر السيولة وانخفاض ثقة المودعين في تحقيق الأمان في عملياته.



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



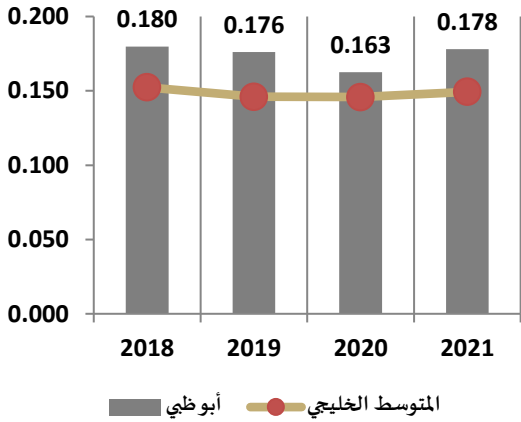
(وفقاً لجداول الإحتساب 1،2،3،4 ضمن المرفقات)

سلي

ايجابي

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

متوسط نسبة النقدية إلى الودائع للبنوك في  
سوق أبوظبي للأوراق المالية



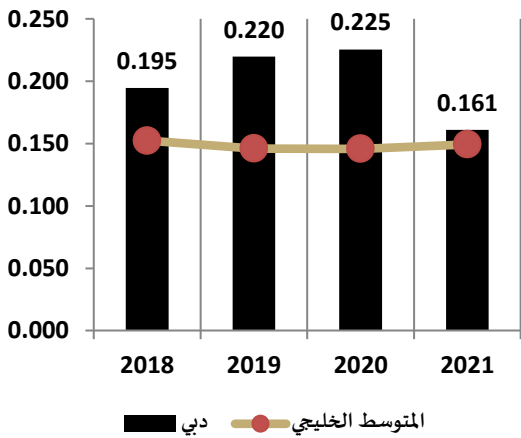
### 1. سوق أبوظبي للأوراق المالية:



**مستوى السوق:** يشير استقرار النسبة خلال الأعوام مع استقرار رصيد النقدية مقابل رصيد الودائع إلى كفاءة البنوك في مواجهة طلبات السحوبات من قبل أصحاب الودائع، مما يدل على انخفاض مخاطر السيولة وزيادة ثقة المودعين في تحقيق الأمان في عملياته.

**مستوى القطاع:** يشير ارتفاع النسبة عن متوسط أداء القطاع إلى كفاءة البنوك في مواجهة طلبات السحوبات من قبل أصحاب الودائع، مما يدل على انخفاض مخاطر السيولة وزيادة ثقة المودعين في تحقيق الأمان في عملياته.

متوسط نسبة النقدية إلى الودائع للبنوك في  
سوق دبي المالي



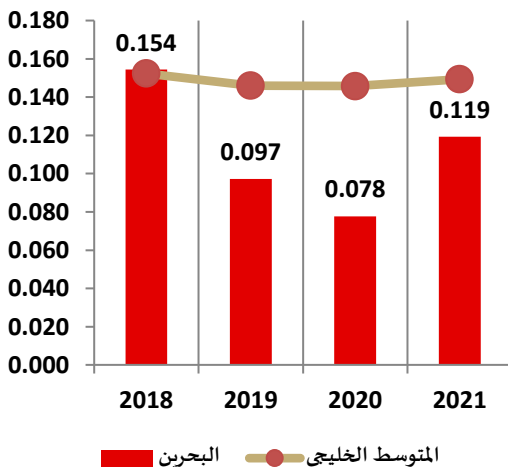
### 2. سوق دبي المالي:



**مستوى السوق:** يشير تذبذب النسبة من عام لآخر مع تذبذب رصيد النقدية مقابل رصيد الودائع إلى ضعف كفاءة البنوك في مواجهة طلبات السحوبات من قبل أصحاب الودائع، مما يدل على ارتفاع مخاطر السيولة وانخفاض ثقة المودعين في تحقيق الأمان في عملياته.

**مستوى القطاع:** يشير ارتفاع النسبة عن متوسط أداء القطاع إلى كفاءة البنوك في مواجهة طلبات السحوبات من قبل أصحاب الودائع، مما يدل على انخفاض مخاطر السيولة وزيادة ثقة المودعين في تحقيق الأمان في عملياته.

متوسط نسبة النقدية إلى الودائع للبنوك في  
بورصة البحرين



### 3. بورصة البحرين:



**مستوى السوق:** يشير انخفاض النسبة من عام لآخر مع انخفاض رصيد النقدية مقابل رصيد الودائع إلى ضعف كفاءة البنوك في مواجهة طلبات السحوبات من قبل أصحاب الودائع، مما يدل على ارتفاع مخاطر السيولة وانخفاض ثقة المودعين في تحقيق الأمان في عملياته.

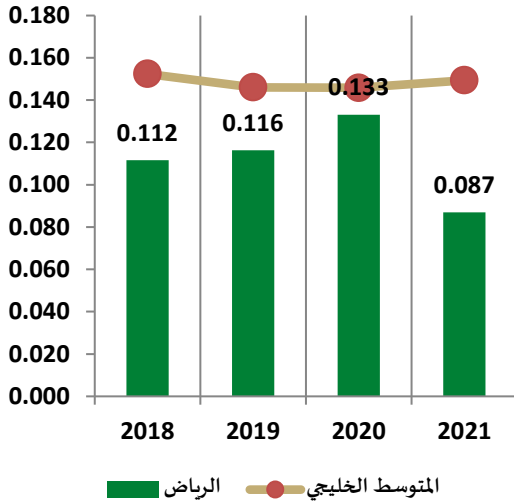
**مستوى القطاع:** يشير انخفاض النسبة عن متوسط أداء القطاع إلى ضعف كفاءة البنوك في مواجهة طلبات السحوبات من قبل أصحاب الودائع، مما يدل على ارتفاع مخاطر السيولة وانخفاض ثقة المودعين في تحقيق الأمان في عملياته.

سلي

ايجابي

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

متوسط نسبة النقدية إلى الودائع للبنوك في  
سوق التداول السعودي



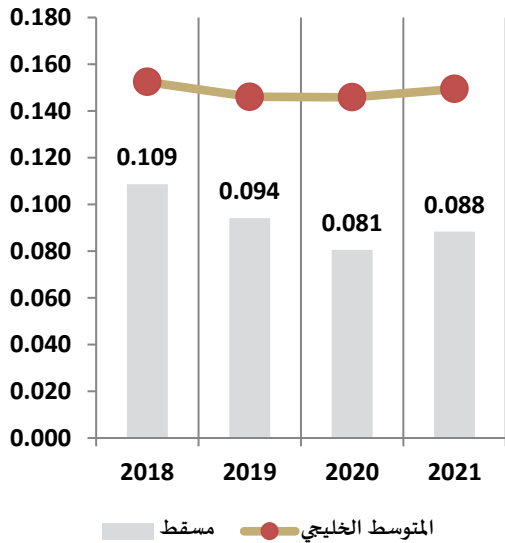
### 4. سوق التداول السعودي:

السعودية

**مستوى السوق:** يشير تذبذب النسبة من عام لآخر مع تذبذب رصيد النقدية مقابل رصيد الودائع إلى ضعف كفاءة البنوك في مواجهة طلبات السحوبات من قبل أصحاب الودائع، مما يدل على ارتفاع مخاطر السيولة وانخفاض ثقة المودعين في تحقيق الأمان في عملياته.

**مستوى القطاع:** يشير انخفاض النسبة عن متوسط أداء القطاع إلى ضعف كفاءة البنوك في مواجهة طلبات السحوبات من قبل أصحاب الودائع، مما يدل على ارتفاع مخاطر السيولة وانخفاض ثقة المودعين في تحقيق الأمان في عملياته.

متوسط نسبة النقدية إلى الودائع للبنوك في  
بورصة مسقط



### 5. بورصة مسقط:



**مستوى السوق:** يشير انخفاض النسبة من عام لآخر مع انخفاض رصيد النقدية مقابل رصيد الودائع إلى ضعف كفاءة البنوك في مواجهة طلبات السحوبات من قبل أصحاب الودائع، مما يدل على ارتفاع مخاطر السيولة وانخفاض ثقة المودعين في تحقيق الأمان في عملياته.

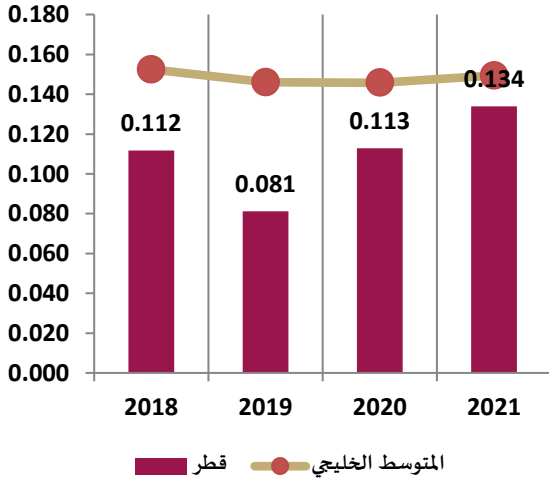
**مستوى القطاع:** يشير انخفاض النسبة عن متوسط أداء القطاع إلى ضعف كفاءة البنوك في مواجهة طلبات السحوبات من قبل أصحاب الودائع، مما يدل على ارتفاع مخاطر السيولة وانخفاض ثقة المودعين في تحقيق الأمان في عملياته.

سلي

ايجابي

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

متوسط نسبة النقدية إلى الودائع للبنوك في  
بورصة قطر



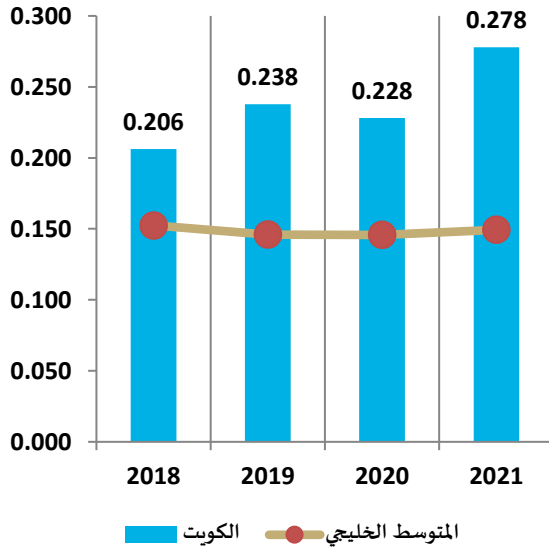
6. **بورصة قطر:**



**مستوى السوق:** يشير تذبذب النسبة من عام لآخر مع تذبذب رصيد النقدية مقابل رصيد الودائع إلى ضعف كفاءة البنوك في مواجهة طلبات السحوبات من قبل أصحاب الودائع، مما يدل على ارتفاع مخاطر السيولة وانخفاض ثقة المودعين في تحقيق الأمان في عملياته.

**مستوى القطاع:** يشير انخفاض النسبة عن متوسط أداء القطاع إلى ضعف كفاءة البنوك في مواجهة طلبات السحوبات من قبل أصحاب الودائع، مما يدل على ارتفاع مخاطر السيولة وانخفاض ثقة المودعين في تحقيق الأمان في عملياته.

متوسط نسبة النقدية إلى الودائع للبنوك في  
بورصة الكويت



7. **بورصة الكويت:**



**مستوى السوق:** يشير تذبذب النسبة من عام لآخر مع تذبذب رصيد النقدية مقابل رصيد الودائع إلى ضعف كفاءة البنوك في مواجهة طلبات السحوبات من قبل أصحاب الودائع، مما يدل على ارتفاع مخاطر السيولة وانخفاض ثقة المودعين في تحقيق الأمان في عملياته.

**مستوى القطاع:** يشير ارتفاع النسبة عن متوسط أداء القطاع إلى كفاءة البنوك في مواجهة طلبات السحوبات من قبل أصحاب الودائع، مما يدل على انخفاض مخاطر السيولة وزيادة ثقة المودعين في تحقيق الأمان في عملياته.

# نسب السيولة

ج: نسبة الاحتياطي القانوني (%)

أرصدة لدى البنوك ÷ ودائع العملاء



سلي

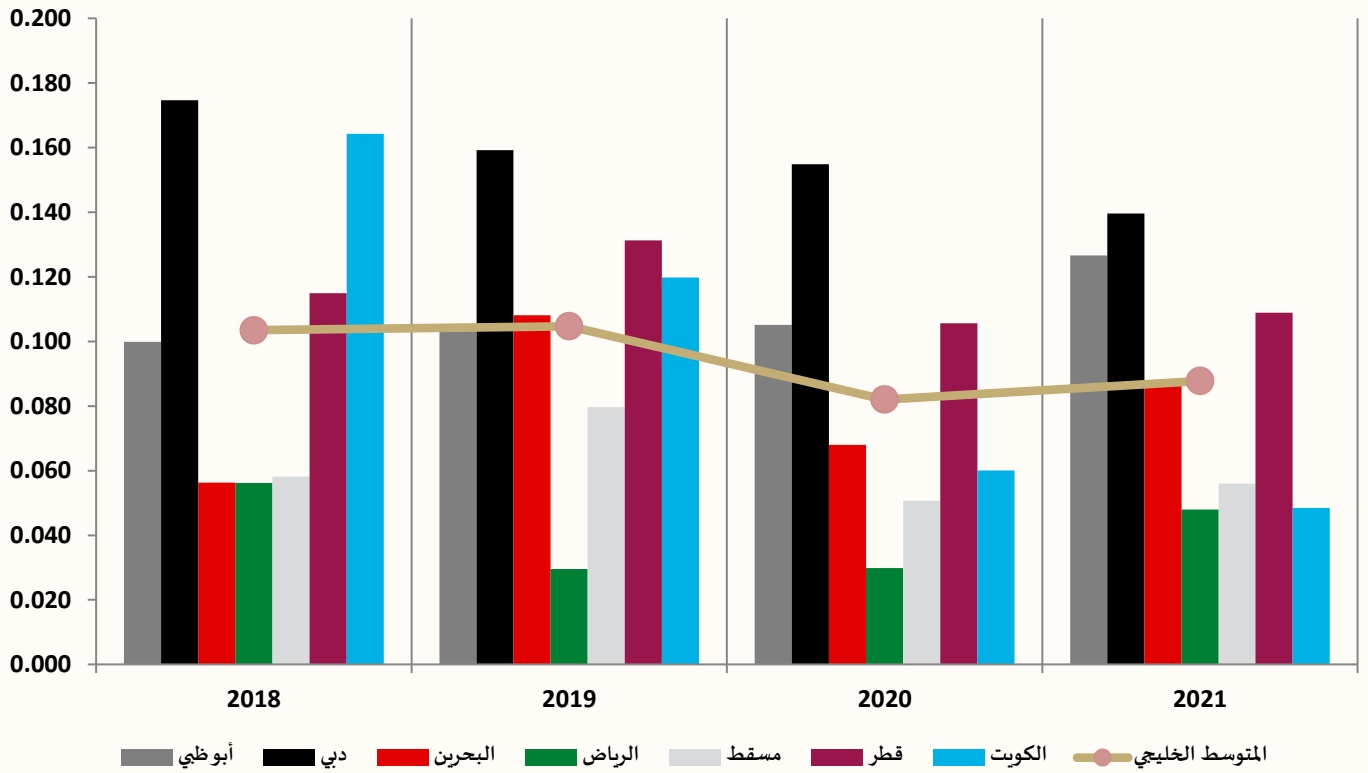
ايجابي

## التحليل العام للقطاع: ↑

ارتفاع نسبة الاحتياطي القانوني للبنوك لدى البنوك المركزية مقابل رصيد ودائع العملاء في أربعة أسواق عن متوسط أداء القطاع يعبر عن كفاءة إدارة البنوك في حماية أموال المودعين لديها، مما يدل على قدرتها في مواجهة العثرات المحتملة من العمليات المصرفية والحفاظ على سيولة كافية، مع إمكانية رفع نسبة الاحتياطي مقابل إجمالي الطلب والخصوم لأجل.



متوسط نسبة الإحتياطي القانوني للبنوك المقيدة في أسواق المال الخليجية خلال الفترة من 2018م وحتى 2021م



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

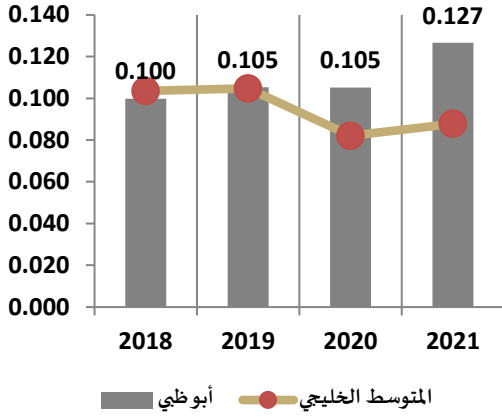


سلي

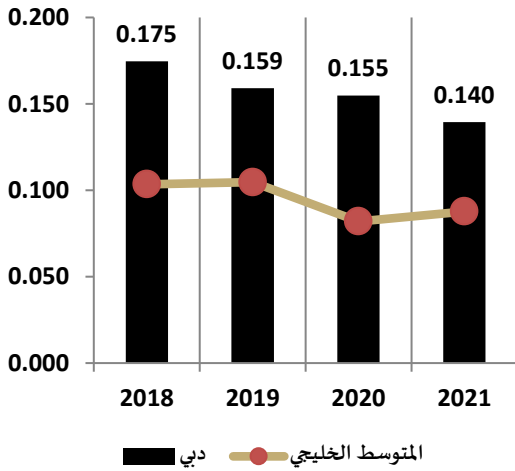
ايجابي

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

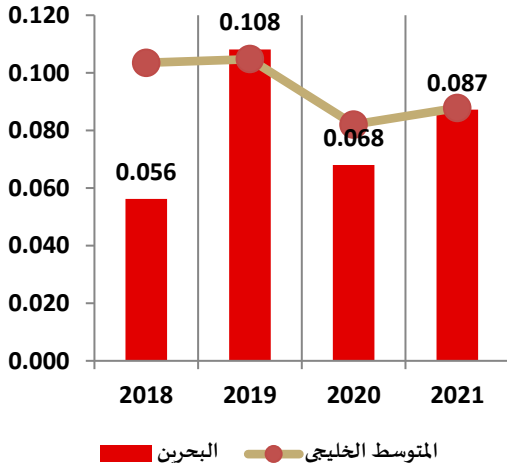
متوسط نسبة الإحتياطي القانوني للبنوك في  
سوق أبوظبي للأوراق المالية



متوسط نسبة الإحتياطي القانوني للبنوك في  
سوق دبي المالي



متوسط نسبة الإحتياطي القانوني للبنوك في  
بورصة البحرين



### 1. سوق أبوظبي للأوراق المالية:

**مستوى السوق:** يشير استقرار النسبة إلى حد ما من عام لآخر مع استقرار رصيد الإحتياطي القانوني للبنوك لدى البنوك المركزية مقابل رصيد ودائع العملاء إلى كفاءة إدارة البنوك في حماية أموال المودعين لديها، مع ضرورة التعديل على السياسات المتبعة لرفع نسبة الإحتياطي مقابل إجمالي الطلب والخصوم لأجل.

**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 حماية أموال المودعين لديها، مما يدل على قدرتها في مواجهة العثرات المحتملة من العمليات المصرفية والحفاظ على سيولة كافية.

### 2. سوق دبي المالي:

**مستوى السوق:** يشير انخفاض النسبة من عام لآخر مع انخفاض رصيد الإحتياطي القانوني للبنوك لدى البنوك المركزية مقابل رصيد ودائع العملاء إلى ضعف كفاءة إدارة البنوك في حماية أموال المودعين لديها،

**مستوى القطاع:** يشير ارتفاع النسبة عن متوسط أداء القطاع إلى كفاءة إدارة البنوك في حماية أموال المودعين لديها، مما يدل على قدرتها في مواجهة العثرات المحتملة من العمليات المصرفية والحفاظ على سيولة كافية.

### 3. بورصة البحرين:

**مستوى السوق:** يشير تذبذب النسبة من عام لآخر مع تذبذب رصيد الإحتياطي القانوني للبنوك لدى البنوك المركزية مقابل رصيد ودائع العملاء إلى ضعف كفاءة إدارة البنوك في حماية أموال المودعين لديها، مع ضرورة التعديل على السياسات المتبعة لرفع نسبة الإحتياطي مقابل إجمالي الطلب والخصوم لأجل.

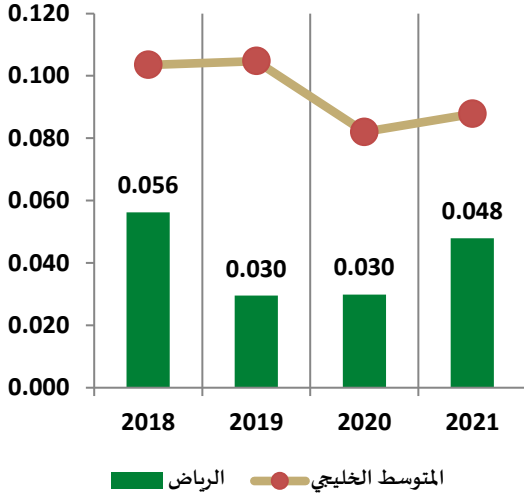
**مستوى القطاع:** بالرغم من ارتفاع النسبة إلى حد ما عن متوسط أداء القطاع في العام 2019م، إلا أن انخفاضها في الأعوام الأخرى يشير إلى ضعف كفاءة إدارة البنوك في حماية أموال المودعين لديها، مما يدل على عدم قدرتها في مواجهة العثرات المحتملة من العمليات المصرفية والحفاظ على سيولة كافية.

سلي

ايجابي

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

متوسط نسبة الإحتياطي القانوني للبنوك في  
سوق التداول السعودي



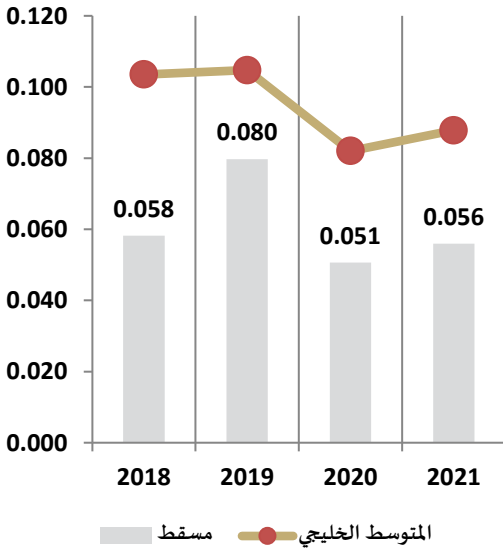
### 4. سوق التداول السعودي:



**مستوى السوق:** يشير تذبذب النسبة من عام لآخر مع تذبذب رصيد الإحتياطي القانوني للبنوك لدى البنوك المركزية مقابل رصيد ودائع العملاء إلى ضعف كفاءة إدارة البنوك في حمايه أموال المودعين لديها، مع ضرورة التعديل على السياسات المتبعة لرفع نسبة الإحتياطي مقابل اجمالي الطلب والخصوم لأجل.

**مستوى القطاع:** يشير انخفاض النسبة عن متوسط أداء القطاع إلى ضعف كفاءة إدارة البنوك في حماية أموال المودعين لديها، مما يدل على عدم قدرتها في مواجهة العثرات المحتملة من العمليات المصرفية والحفاظ على سيولة كافية.

متوسط نسبة الإحتياطي القانوني للبنوك في  
بورصة مسقط



### 5. بورصة مسقط:



**مستوى السوق:** يشير تذبذب النسبة من عام لآخر مع تذبذب رصيد الإحتياطي القانوني للبنوك لدى البنوك المركزية مقابل رصيد ودائع العملاء إلى ضعف كفاءة إدارة البنوك في حمايه أموال المودعين لديها، مع ضرورة التعديل على السياسات المتبعة لرفع نسبة الإحتياطي مقابل اجمالي الطلب والخصوم لأجل.

**مستوى القطاع:** يشير انخفاض النسبة عن متوسط أداء القطاع إلى ضعف كفاءة إدارة البنوك في حماية أموال المودعين لديها، مما يدل على عدم قدرتها في مواجهة العثرات المحتملة من العمليات المصرفية والحفاظ على سيولة كافية.

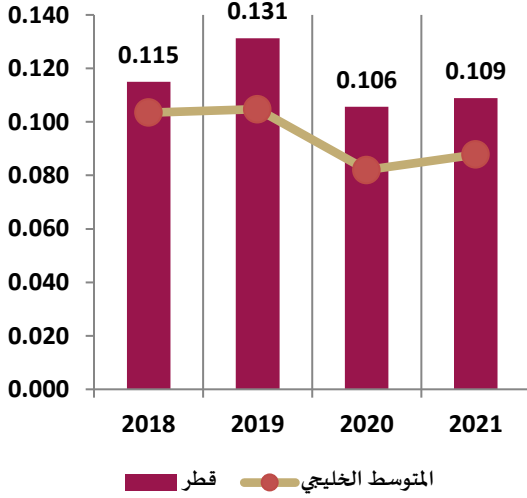
سلي

ايجابي

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

متوسط نسبة الإحتياطي القانوني للبنوك في

بورصة قطر



6. **بورصة قطر:**

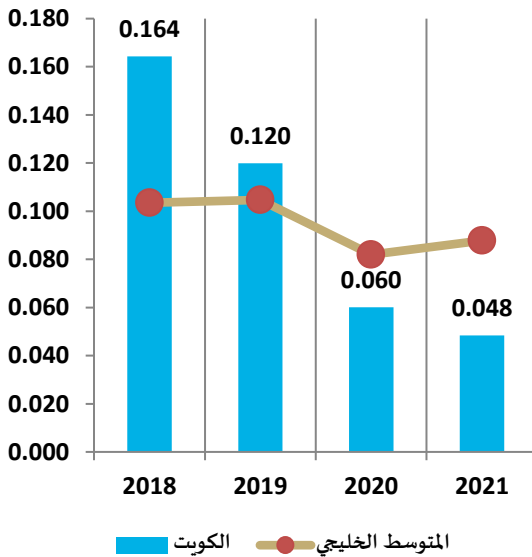


**مستوى السوق:** يشير تذبذب النسبة من عام لآخر مع تذبذب رصيد الإحتياطي القانوني للبنوك لدى البنوك المركزية مقابل رصيد ودائع العملاء إلى ضعف كفاءة إدارة البنوك في حماية أموال المودعين لديها، مع ضرورة التعديل على السياسات المتبعة لرفع نسبة الإحتياطي مقابل إجمالي الطلب والخصوم لأجل.

**مستوى القطاع:** يشير ارتفاع النسبة عن متوسط أداء القطاع إلى كفاءة إدارة البنوك في حماية أموال المودعين لديها، مما يدل على قدرتها في مواجهة العثرات المحتملة من العمليات المصرفية والحفاظ على سيولة كافية.

متوسط نسبة الإحتياطي القانوني للبنوك في

بورصة الكويت



7. **بورصة الكويت:**



**مستوى السوق:** يشير انخفاض النسبة من عام لآخر مع انخفاض رصيد الإحتياطي القانوني للبنوك لدى البنوك المركزية مقابل رصيد ودائع العملاء إلى ضعف كفاءة إدارة البنوك في حماية أموال المودعين لديها،

**مستوى القطاع:** بالرغم من انخفاض النسبة في عامي 2020م، 2021م، إلا أن ارتفاعها في الأعوام الأخرى قد يعطي مؤشراً ايجابياً عن كفاءة إدارة البنوك في حماية أموال المودعين لديها وقدرتها على مواجهة العثرات المحتملة من العمليات المصرفية والحفاظ على سيولة كافية، مع ضرورة التعديل على السياسات المتبعة لرفع نسبة الإحتياطي مقابل إجمالي الطلب والخصوم لأجل، كما حدث في عامي 2018م، 2019م.

# نسب السيولة

د: نسبة السيولة المتداولة (%)

الأصول المتداولة ÷ الالتزامات المتداولة



سلي

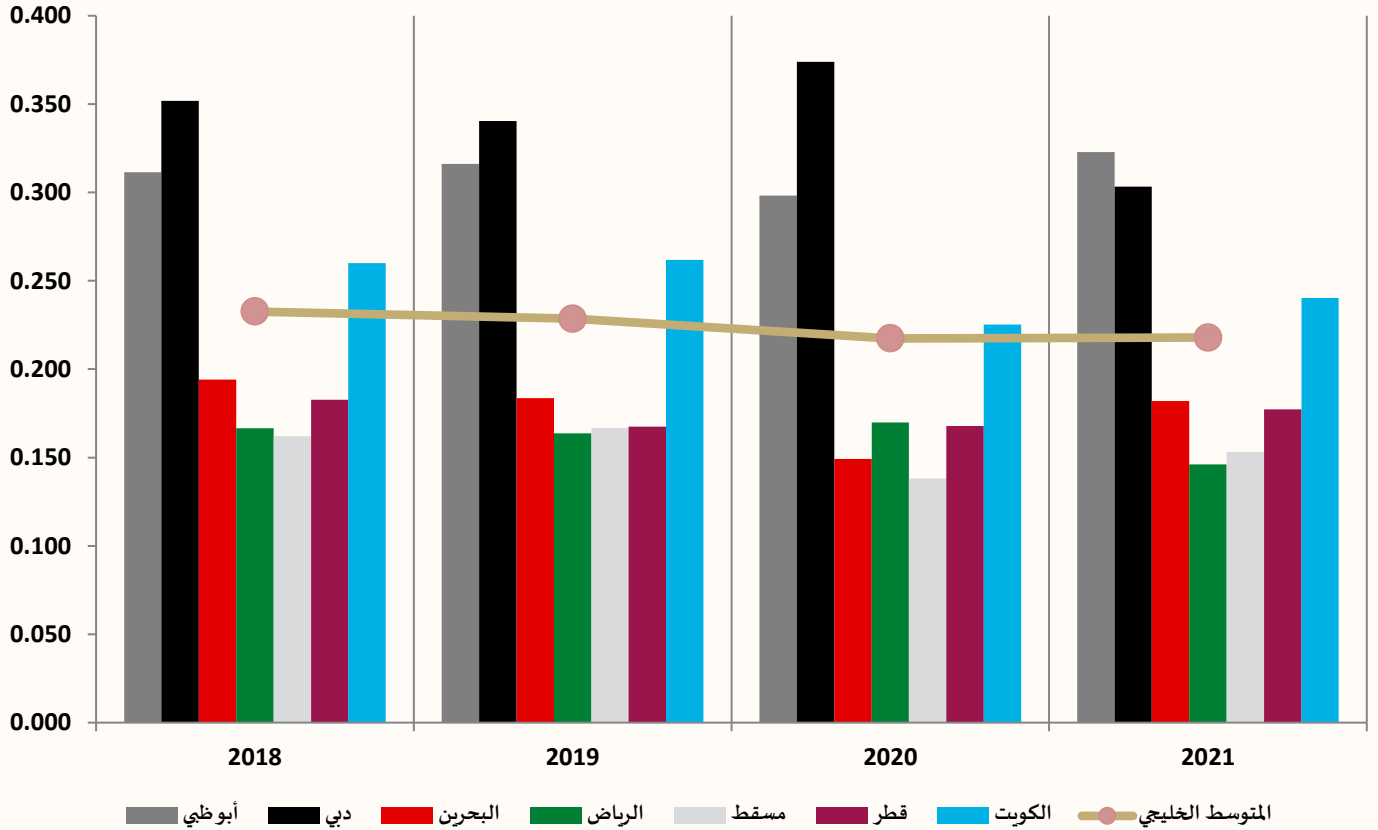
ايجابي

## التحليل العام للقطاع: ↓

بالرغم من ارتفاع النسبة في ثلاثة أسواق خلال الأعوام إلا أن انخفاضها عن متوسط أداء القطاع من منظور عام في أربعة أسواق يعبر عن ضعف قدرة البنوك المقيّدة في القطاع على سداد التزاماتها قصيرة الأجل من خلال رصيد أصولها المتداولة والتي لا يغطي رصيد التزاماتها المتداولة، وبالتالي حجم أصولها المتداولة يضعها في وضع غير مستقر.



متوسط نسبة السيولة المتداولة للبنوك المقيّدة في أسواق المال الخليجية خلال الفترة من 2018م وحتى 2021م



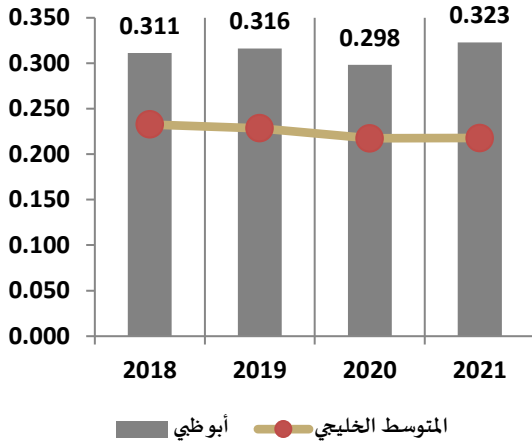
(وفقاً لجداول الإحتساب 1، 2، 3، 4 ضمن المرفقات)

سلي

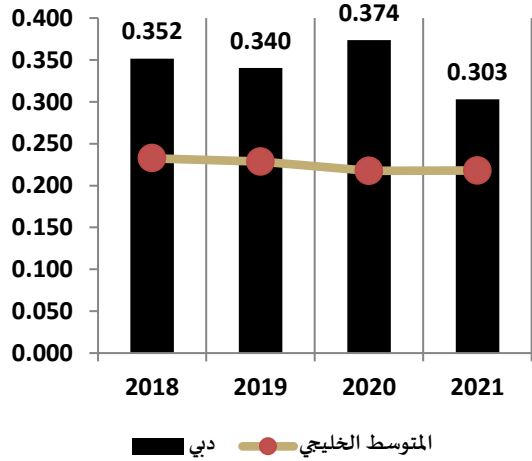
ايجابي

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

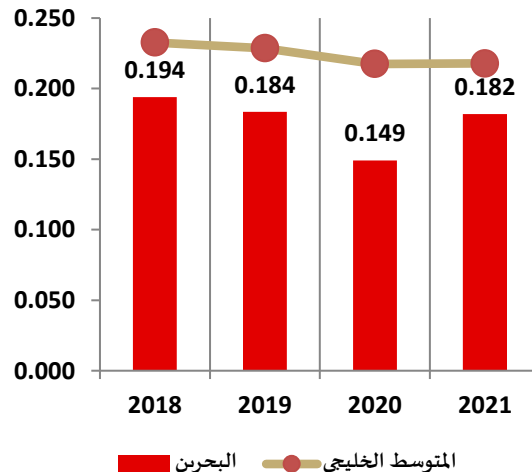
متوسط نسبة السيولة المتداولة للبنوك في سوق  
أبوظبي للأوراق المالية



متوسط نسبة السيولة المتداولة للبنوك في  
سوق دبي المالي



متوسط نسبة السيولة المتداولة للبنوك في  
بورصة البحرين



### 1. سوق أبوظبي للأوراق المالية:

**مستوى السوق:** يشير استقرار النسبة من عام لآخر مع استقرار رصيد الأصول المتداولة مقارنةً مع رصيد الالتزامات المتداولة إلى قدرة المؤسسات في القطاع على سداد التزاماتها قصيرة الأجل.

**مستوى القطاع:** يشير ارتفاع النسبة عن متوسط أداء القطاع إلى قدرة المؤسسات على سداد التزاماتها قصيرة الأجل من خلال قيمة أصولها المتداولة، ودل ذلك على مقدرتها في مواجهة أخطار سداد الالتزامات المتداولة المفاجئة.

### 2. سوق دبي المالي:

**مستوى السوق:** يشير تذبذب النسبة من عام لآخر مع انخفاض رصيد الأصول المتداولة مقارنةً مع رصيد الالتزامات المتداولة إلى عدم قدرة المؤسسات في القطاع على سداد التزاماتها قصيرة الأجل.

**مستوى القطاع:** يشير ارتفاع النسبة عن متوسط أداء القطاع إلى قدرة المؤسسات على سداد التزاماتها قصيرة الأجل من خلال قيمة أصولها المتداولة، ودل ذلك على مقدرتها في مواجهة أخطار سداد الالتزامات المتداولة المفاجئة.

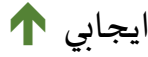
### 3. بورصة البحرين:

**مستوى السوق:** يشير تذبذب النسبة من عام لآخر مع انخفاض رصيد الأصول المتداولة مقارنةً مع رصيد الالتزامات المتداولة إلى عدم قدرة المؤسسات في القطاع على سداد التزاماتها قصيرة الأجل.

**مستوى القطاع:** يشير انخفاض النسبة عن متوسط أداء القطاع إلى ضعف قدرة المؤسسات على سداد التزاماتها قصيرة الأجل من خلال قيمة أصولها المتداولة، ودل ذلك على عدم مقدرتها من مواجهة أخطار سداد الالتزامات المتداولة المفاجئة، الأمر الذي قد يؤدي بها إلى تسيل أية أصول ثابتة أو الحصول على قروض جديدة.



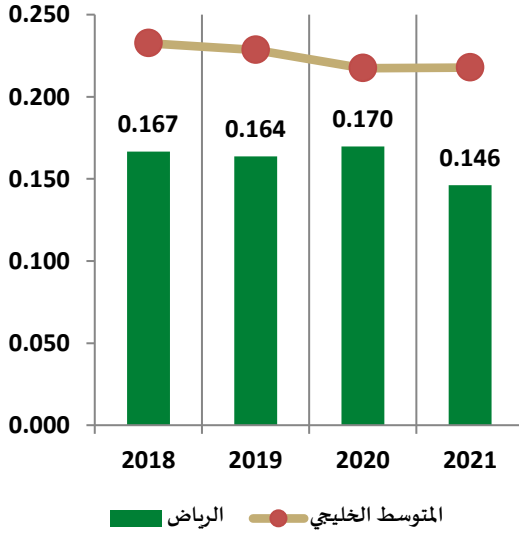
سلبي



ايجابي

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

متوسط نسبة السيولة المتداولة للبنوك في  
سوق التداول السعودي



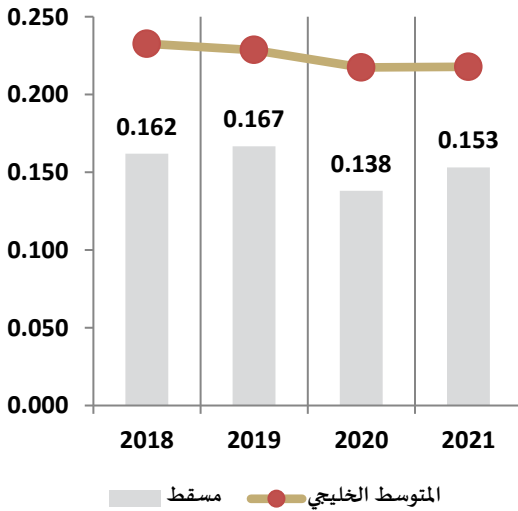
### 4. سوق التداول السعودي:



**مستوى السوق:** يشير تذبذب النسبة خلال الأعوام مع انخفاض رصيد الأصول المتداولة مقارنةً مع رصيد الالتزامات المتداولة إلى عدم قدرة المؤسسات في القطاع على سداد التزاماتها قصيرة الأجل.

**مستوى القطاع:** يشير انخفاض النسبة عن متوسط أداء القطاع إلى ضعف قدرة المؤسسات على سداد التزاماتها قصيرة الأجل من خلال قيمة أصولها المتداولة، ودل ذلك على عدم مقدرتها من مواجهة أخطار سداد الالتزامات المتداولة المفاجئة، الأمر الذي قد يؤدي بها إلى تسهيل أية أصول ثابتة أو الحصول على قروض جديدة.

متوسط نسبة السيولة المتداولة للبنوك في  
بورصة مسقط



### 5. بورصة مسقط:



**مستوى السوق:** يشير تذبذب النسبة خلال الأعوام مع انخفاض رصيد الأصول المتداولة مقارنةً مع رصيد الالتزامات المتداولة إلى عدم قدرة المؤسسات في القطاع على سداد التزاماتها قصيرة الأجل.

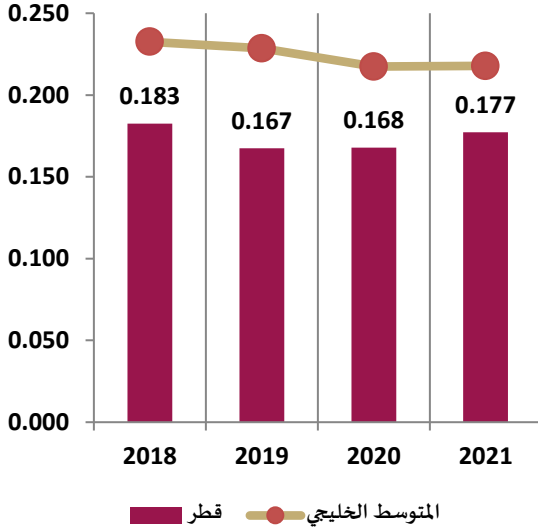
**مستوى القطاع:** يشير انخفاض النسبة عن متوسط أداء القطاع إلى ضعف قدرة المؤسسات على سداد التزاماتها قصيرة الأجل من خلال قيمة أصولها المتداولة، ودل ذلك على عدم مقدرتها من مواجهة أخطار سداد الالتزامات المتداولة المفاجئة، الأمر الذي قد يؤدي بها إلى تسهيل أية أصول ثابتة أو الحصول على قروض جديدة.

سلي

ايجابي

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

متوسط نسبة السيولة المتداولة للبنوك في  
بورصة قطر



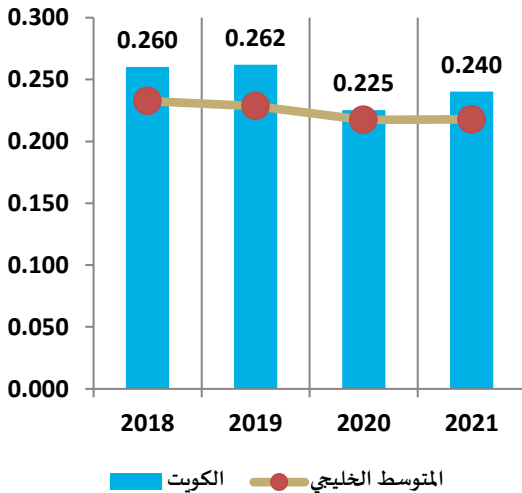
6. **بورصة قطر:**



**مستوى السوق:** يشير استقرار النسبة من عام لآخر مع استقرار رصيد الأصول المتداولة مقارنةً مع رصيد الالتزامات المتداولة إلى قدرة المؤسسات في القطاع على سداد التزاماتها قصيرة الأجل.

**مستوى القطاع:** يشير انخفاض النسبة عن متوسط أداء القطاع إلى ضعف قدرة المؤسسات على سداد التزاماتها قصيرة الأجل من خلال قيمة أصولها المتداولة، ودل ذلك على عدم مقدرتها من مواجهة أخطار سداد الالتزامات المتداولة المفاجئة، الأمر الذي قد يؤدي بها إلى تسهيل أية أصول ثابتة أو الحصول على قروض جديدة.

متوسط نسبة السيولة المتداولة للبنوك في  
بورصة الكويت



7. **بورصة الكويت:**



**مستوى السوق:** يشير استقرار النسبة من عام لآخر مع استقرار رصيد الأصول المتداولة مقارنةً مع رصيد الالتزامات المتداولة إلى قدرة المؤسسات في القطاع على سداد التزاماتها قصيرة الأجل.

**مستوى القطاع:** يشير ارتفاع النسبة عن متوسط أداء القطاع إلى قدرة المؤسسات على سداد التزاماتها قصيرة الأجل من خلال قيمة أصولها المتداولة، ودل ذلك على مقدرتها في مواجهة أخطار سداد الالتزامات المتداولة المفاجئة.



# نسب السيولة

هـ : نسبة القروض إلى الودائع

اجمالي القروض ÷ اجمالي الودائع



↑ سلبي

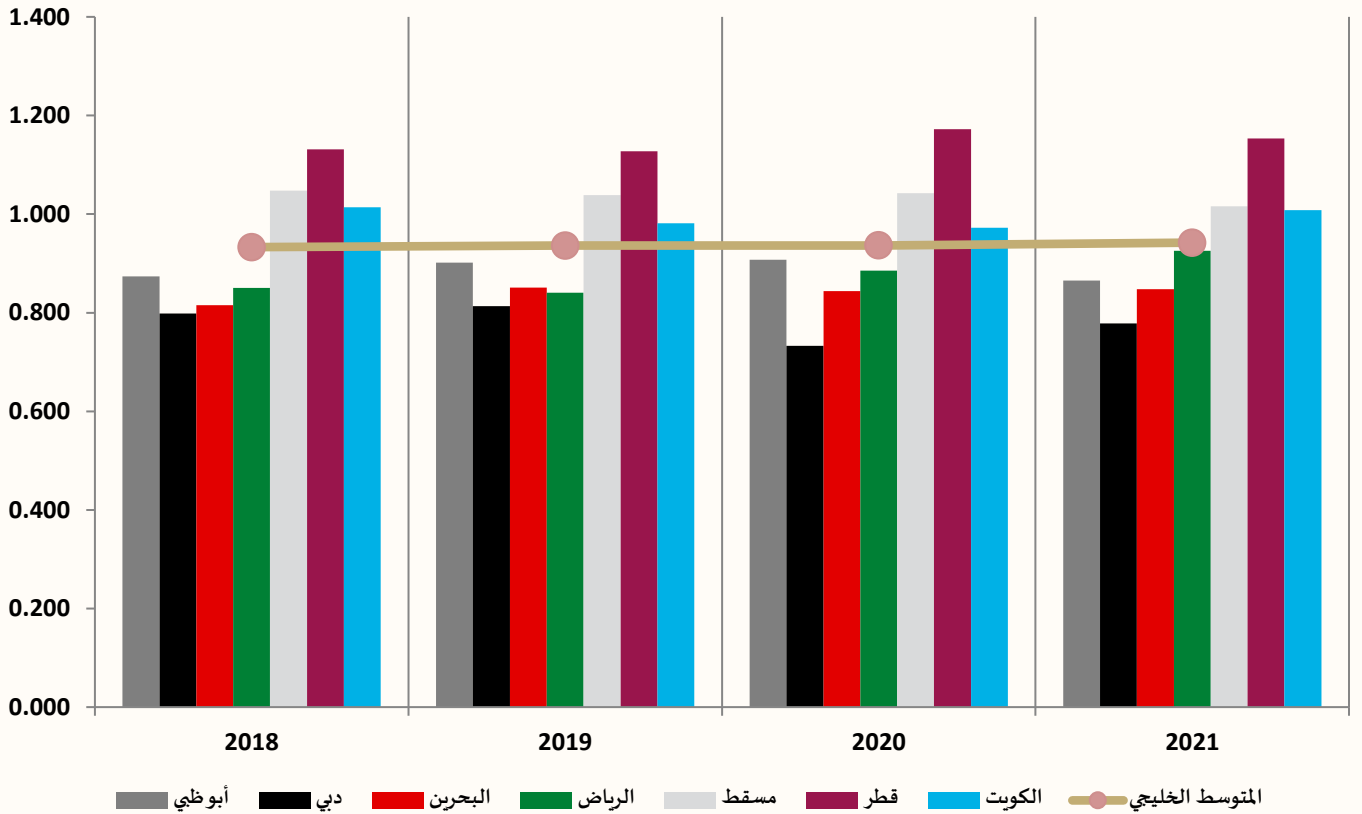
↓ إيجابي

## التحليل العام للقطاع: ↓

بالرغم من ارتفاع النسبة في ثلاثة أسواق على مستوى القطاع من منظور عام إلا ان انخفاضها في الأسواق الأربعة الأخرى يعبر عن كفاءة إدارة البنوك المقيّدة في القطاع من تخفيض رصيد القروض مقابل رصيد الودائع، وهذا مؤشر إيجابي يعبر عن قدرتها على توفير سيولة كافية لتغطية خسائر القروض وعمليات السحب من عملائها وأية متطلبات تمويل أو صدمات مالية أخرى غير متوقعة.



متوسط نسبة القروض للودائع للبنوك المقيّدة في أسواق المال الخليجية خلال الفترة من 2018م وحتى 2021م



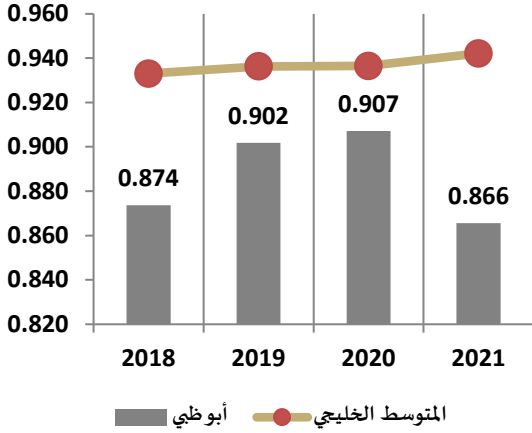
(وفقاً لجداول الإحتساب 1،2،3،4 ضمن المرفقات)

سلي

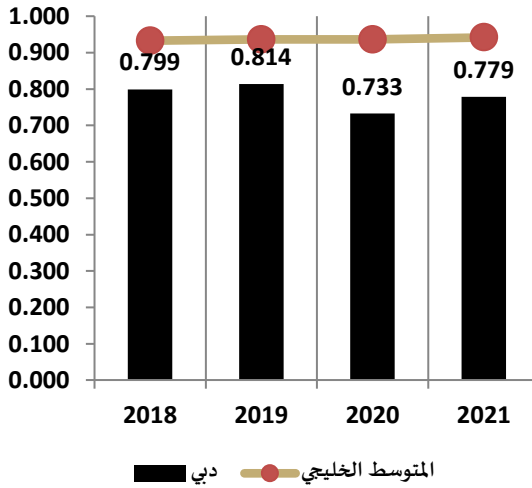
إيجابي

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

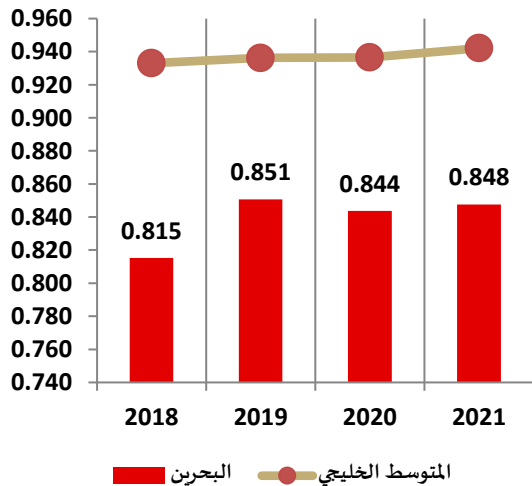
متوسط نسبة القروض للودائع للبنوك في سوق  
أبوظبي للأوراق المالية



متوسط نسبة القروض للودائع للبنوك في سوق  
دبي المالي



متوسط نسبة القروض للودائع للبنوك في  
بورصة البحرين



### 1. سوق أبوظبي للأوراق المالية:

**مستوى السوق:** يشير تذبذب النسبة من عام لآخر مع انخفاضها في بعض الأعوام إلى كفاءة البنوك في تخفيض رصيد القروض مقابل رصيد الودائع، وهذا مؤشر إيجابي يعبر عن قدرتها في توفير سيولة كافية لتغطية خسائر القروض وعمليات السحب من عملائها وأية متطلبات تمويلية أخرى غير متوقعة.

**مستوى القطاع:** يشير انخفاض النسبة عن متوسط أداء القطاع إلى كفاءة البنوك في تخفيض رصيد القروض مقابل رصيد الودائع، وهذا مؤشر إيجابي يعبر عن قدرتها على توفير سيولة كافية لتغطية خسائر القروض وعمليات السحب من عملائها، وأية متطلبات تمويلية أخرى غير متوقعة.

### 2. سوق دبي المالي:

**مستوى السوق:** يشير تذبذب النسبة من عام لآخر مع انخفاضها في بعض الأعوام إلى كفاءة البنوك في تخفيض رصيد القروض مقابل رصيد الودائع، وهذا مؤشر إيجابي يعبر عن قدرتها في توفير سيولة كافية لتغطية خسائر القروض وعمليات السحب من عملائها وأية متطلبات تمويلية أخرى غير متوقعة.

**مستوى القطاع:** يشير انخفاض النسبة عن متوسط أداء القطاع إلى كفاءة البنوك في تخفيض رصيد القروض مقابل رصيد الودائع، وهذا مؤشر إيجابي يعبر عن قدرتها على توفير سيولة كافية لتغطية خسائر القروض وعمليات السحب من عملائها، وأية متطلبات تمويلية أخرى غير متوقعة.

### 3. بورصة البحرين:

**مستوى السوق:** يشير تذبذب النسبة من عام لآخر مع انخفاضها في بعض الأعوام إلى كفاءة البنوك في تخفيض رصيد القروض مقابل رصيد الودائع، وهذا مؤشر إيجابي يعبر عن قدرتها في توفير سيولة كافية لتغطية خسائر القروض وعمليات السحب من عملائها وأية متطلبات تمويلية أخرى غير متوقعة.

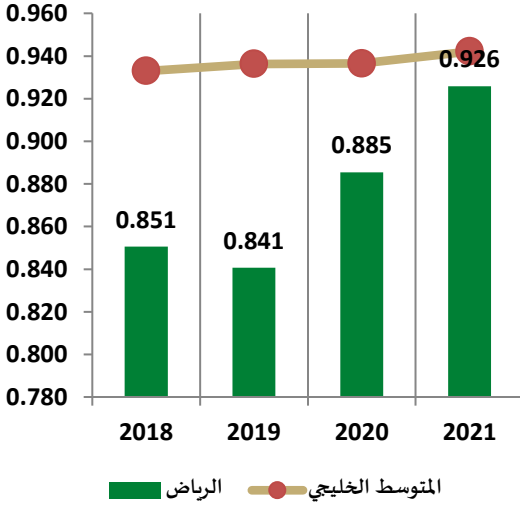
**مستوى القطاع:** يشير انخفاض النسبة عن متوسط أداء القطاع إلى كفاءة البنوك في تخفيض رصيد القروض مقابل رصيد الودائع، وهذا مؤشر إيجابي يعبر عن قدرتها على توفير سيولة كافية لتغطية خسائر القروض وعمليات السحب من عملائها، وأية متطلبات تمويلية أخرى غير متوقعة.

سلي

إيجابي

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

متوسط نسبة القروض للودائع للبنوك في سوق  
التداول السعودي

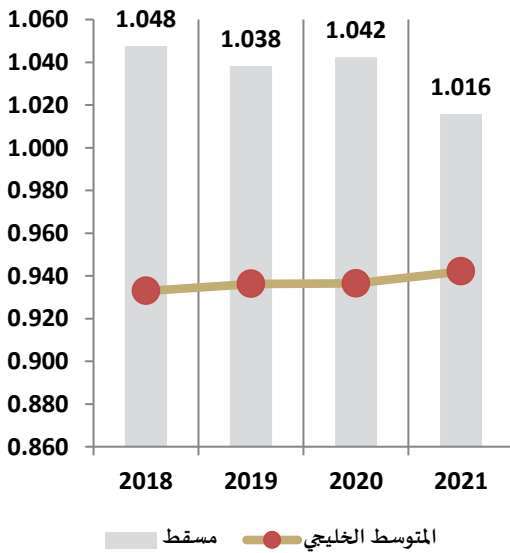


### 4. سوق التداول السعودي:

**مستوى السوق:** يشير تذبذب النسبة من عام لآخر مع ارتفاعها في بعض الأعوام إلى ضعف كفاءة البنوك نتيجة ارتفاع رصيد القروض مقابل رصيد الودائع، وهذا مؤشر سلبى يعبر عن عدم مقدرتها من توفير سيولة كافية لتغطية خسائر القروض وعمليات السحب من عملائها وأية متطلبات تمويلية اخرى غير متوقعة.

**مستوى القطاع:** يشير انخفاض النسبة عن متوسط أداء القطاع خلال الأعوام إلى كفاءة البنوك نتيجة تخفيض رصيد القروض مقابل رصيد الودائع، وهذا مؤشر إيجابى يعبر عن قدرتها على توفير سيولة كافية لتغطية خسائر القروض وعمليات السحب من عملائها، وأية متطلبات تمويلية اخرى غير متوقعة.

متوسط نسبة القروض للودائع للبنوك في  
بورصة مسقط



### 5. بورصة مسقط:

**مستوى السوق:** يشير ارتفاع النسبة خلال الأعوام مع إلى ضعف كفاءة البنوك نتيجة ارتفاع رصيد القروض مقابل رصيد الودائع، وهذا مؤشر سلبى يعبر عن عدم مقدرتها من توفير سيولة كافية لتغطية خسائر القروض وعمليات السحب من عملائها وأية متطلبات تمويلية اخرى غير متوقعة.

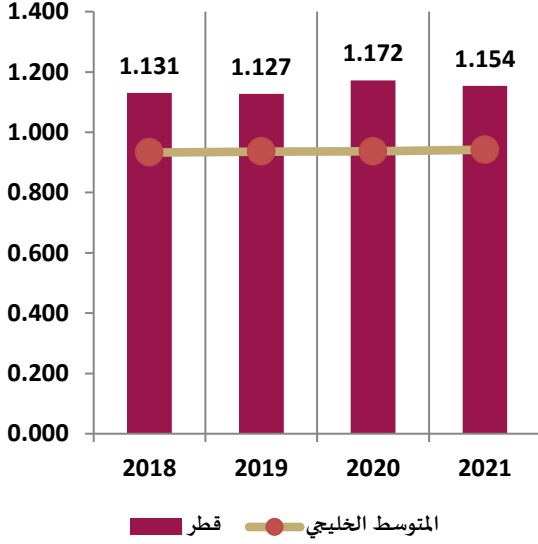
**مستوى القطاع:** يشير ارتفاع النسبة عن متوسط أداء القطاع خلال الأعوام إلى ضعف كفاءة البنوك نتيجة ارتفاع رصيد القروض مقابل رصيد الودائع، وهذا مؤشر سلبى يعبر عن عدم مقدرتها من توفير سيولة كافية لتغطية خسائر القروض وعمليات السحب من عملائها، وأية متطلبات تمويلية اخرى غير متوقعة.

سلي

إيجابي

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

متوسط نسبة القروض للودائع للبنوك في بورصة قطر



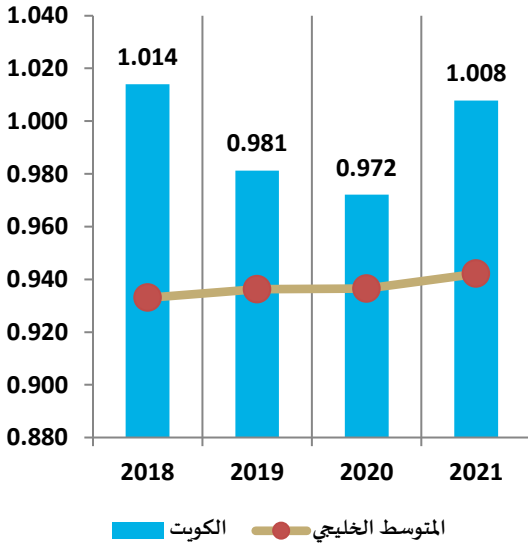
### 6. بورصة قطر:



**مستوى السوق:** يشير استقرار النسبة مع ارتفاعها في بعض الأعوام إلى ضعف كفاءة البنوك نتيجة ارتفاع رصيد القروض مقابل رصيد الودائع، وهذا مؤشر سلبي يعبر عن عدم مقدرتها من توفير سيولة كافية لتغطية خسائر القروض وعمليات السحب من عملائها وأية متطلبات تمويلية اخرى غير متوقعة.

**مستوى القطاع:** يشير ارتفاع النسبة عن متوسط أداء القطاع إلى ضعف كفاءة البنوك نتيجة ارتفاع رصيد القروض مقابل رصيد الودائع، وهذا مؤشر سلبي يعبر عن عدم مقدرتها من توفير سيولة كافية لتغطية خسائر القروض وعمليات السحب من عملائها، وأية متطلبات تمويلية اخرى غير متوقعة.

متوسط نسبة القروض للودائع للبنوك في بورصة الكويت



### 7. بورصة الكويت:



**مستوى السوق:** يشير تذبذب النسبة من عام لآخر مع ارتفاعها في بعض الأعوام إلى ضعف كفاءة البنوك نتيجة ارتفاع رصيد القروض مقابل رصيد الودائع، وهذا مؤشر سلبي يعبر عن عدم مقدرتها من توفير سيولة كافية لتغطية خسائر القروض وعمليات السحب من عملائها وأية متطلبات تمويلية اخرى غير متوقعة.

**مستوى القطاع:** يشير ارتفاع النسبة عن متوسط أداء القطاع إلى ضعف كفاءة البنوك نتيجة ارتفاع رصيد القروض مقابل رصيد الودائع، وهذا مؤشر سلبي يعبر عن عدم مقدرتها من توفير سيولة كافية لتغطية خسائر القروض وعمليات السحب من عملائها، وأية متطلبات تمويلية اخرى غير متوقعة.

# جداول احتساب النسب المئوية



## 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 اجمالي الاصول
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 اجمالي 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 اجمالي الأصول
119225.922	10160.324	287560.720	4174.720	234847.181	10439.963	177226.918	110171.629	متوسط اجمالي 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 إجمالي 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 إجمال 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 :

