

تقرير المناقشة والتحليل الإداري

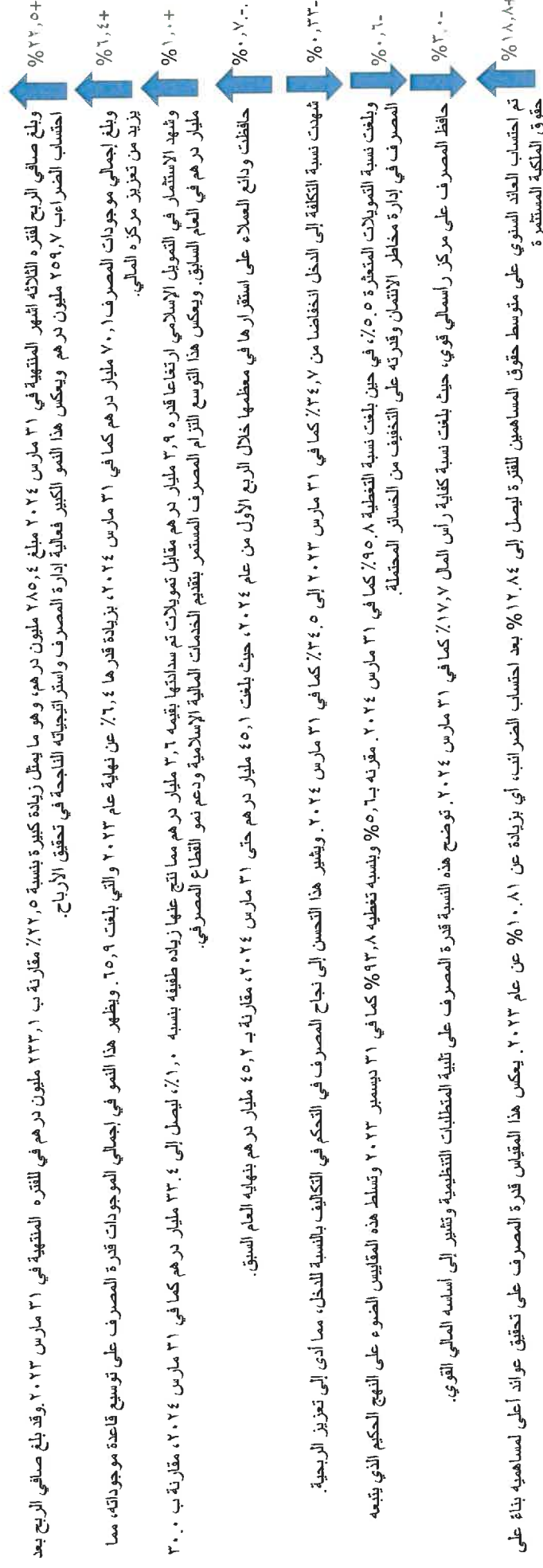
٣١ مارس ٢٠٢٤

 مصرف الشارقة الإسلامي
SHARJAH ISLAMIC BANK

موجز تنفيذي

النقاط الرئيسية

أظهر مصرف الشارقة الإسلامية أداءً ماليًا متميزًا لافتره الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤. وارتفع صافي أرباح المصرف بنسبة ٢٢,٥٪، ليصل إلى ٢٨٥,٤ مليون درهم. ويقارن هذا النمو الملحوظ بصافي الربح البالغ ٢٣٣,١ مليون درهم المسجل في للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ بينما بلغ صافي الربح بعد احتساب الضرائب ٢٥٩,٧ مليون درهم.



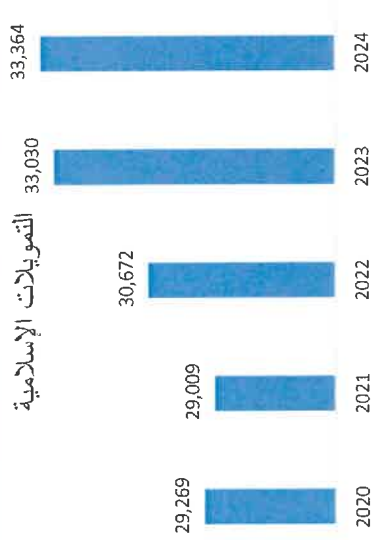
موجز تنفيذي

النقاط الرئيسية أظهر المصرف نموا قويا في الموجودات والتزاما بخدمات التمويل الإسلامي

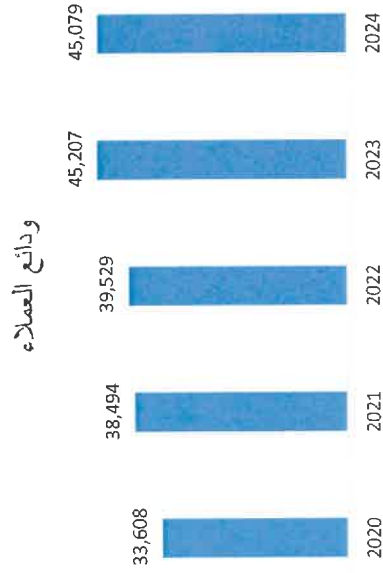
- ↑ انخفضت الاستثمارات في الأوراق المالية المقامة بالمصرف المقامة بالقيمة العادلة بنسبة ٣٠٪/٣٠٪ متصل إلى ٣٠ مليار درهم كما في ٣١ مارس ٢٠٢٤، مقارنة ب ٤,٠ مليار درهم في عام ٢٠٢٣. وفي المقابل، شهدت الاستثمارات في الأوراق المالية المقامة بالتكافؤ المطأة نموا كبيرا بنسبة ٢٣,٠٪/٢٣,٠٪، لتصل إلى ١١,٨ مليار درهم كما في ٣١ مارس ٢٠٢٤، مقارنة ب ٩,٦ مليار درهم في العام السابق.
- ↑ وشكلت الموجودات السائلة، التي تساهم في وضع إجمالي السيولة للمصرف، ما نسبته ٢١,٨٪/٢١,٨٪ من إجمالي الموجودات، لتبلغ ١٥,٣ مليار درهم كما في ٣١ مارس ٢٠٢٤. فيما يمثل ارتفاعا من ٢٠,٨٪/٢٠,٨٪ في عام ٢٠٢٣، ولا يزال يشير إلى مستوى السيولة الصحي والذي يمكن المصرف من الوفاء بالالتزامات قصيرة الأجل بشكل فعال.
- ↑ وبلغت نسبة التويلات إلى الودائع، التي تقيس النشاط التويلي للمصرف بالنسبة لقاعدة وادئعه، ٧٤,٠٪/٧٤,٠٪ كما في ٣١ مارس ٢٠٢٤. وتشير هذه النسبة إلى النهج الحكيم الذي يتبعه المصرف في إدارة محفظة التويلات والحفاظ على ملف مخاطر متوازن.
- ↑ وبلغت ربحية السهم للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ مبلغ ٠,٠٧ درهم للسهم الواحد، مقارنة ب ٠,٠٦ درهم للسهم الواحد خلال الفترة نفسها من العام السابق. وتعكس هذه الزيادة قدرة المصرف على تحقيق أرباح أعلى لمساهمي.
- ↑ بلغ العائد على متوسط الموجودات للسنة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ نسبة ١,٥٣٪/١,٥٣٪ بعد احتساب الضرائب، مقارنة ب ١,٣٦٪/١,٣٦٪ في العام السابق. ويوضح هذا التحسن فعالية استخدام المصرف لموجوداته لتحقيق الأرباح.
- ↑ وبلغ إجمالي الدخل التشغيلي للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ مبلغ ٥٤,٧٠ مليون درهم، مسجلا زيادة بنسبة ٤,٣٪/٤,٣٪ أو ٢٠,٩ مليون درهم مقارنة بمبلغ ٤٨٣,٨ مليون درهم تم تسجيلها في الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣.
- ↑ كما شهد صافي الدخل التشغيلي قبل انخفاض قيمة الموجودات المالية للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ مبلغ ٣٣,٤ مليون درهم، بزيادة بنسبة ١,٠٪/١,٠٪ مقارنة ب ٣٢٧,٧ مليون درهم للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣. ويظهر هذا التحسن كفاءة المصرف في إدارة عملياته المصرفية الأساسية.



↑ معدل النمو السنوي 3.8%



↑ معدل النمو السنوي 8.8%



ملف النمو

وبلغ إجمالي موجودات مصرف الشارقة الإسلامي ٧٠.١ مليار درهم كما في ٣١ مارس ٢٠٢٤، وهو دليل على استجابة النمو التي وضعها المصرف في ضوء الإدارة الحكيمة للمخاطر. النمو المستقر في إجمالي الموجودات بنسبة ٦.٤٪ ويمثل هذا النمو في الموجودات عبر جميع البيانات المالية بما في ذلك نمو الموجودات السائلة وكذلك الاستثمار في التمويل الإسلامي والاستثمارات في الأوراق المالية المقاسة بالتكلفة المضافة.

وبلغ صافي الاستثمار في التمويل الإسلامي مبلغ ٣٣.٤ مليار درهم كما في ٣١ مارس ٢٠٢٤، مسجلاً زيادة بنسبة ١.٠٪ أو ٣٣٤ مليون درهم، مقارنة ب ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. وقد زادت الاستثمارات في التمويل الإسلامي باستمرار بالنسبة للمصرف بمعدل نمو سنوي مركب قدره ٣.٨٪. وينطوي هذا النمو على استراتيجية فعالة والاستخدام الأمثل للسيولة.

وشكلت الموجودات السائلة، التي تساهم في وضع السيولة الإجمالي للمصرف، ٢١.٨٪ من إجمالي الموجودات، لتبلغ ١٥.٣ مليار درهم كما في ٣١ مارس ٢٠٢٤. في حين أن هذا يمثل ارتفاعاً من ١٠.٨٪ في عام ٢٠٢٣، ولا يزال يشير إلى مستوى سيولة صحي يمكن المصرف من الوفاء بالالتزامات قصيرة الأجل بشكل فعال. تتوافق هذه النسب مع الرؤية الإستراتيجية للمصرف المتمثلة في الحفاظ على حد أدنى للسيولة يبلغ ٢٠٪.

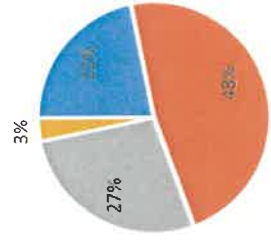
وانخفضت الاستثمارات في الأوراق المالية المقاسة بالقيمة العادلة بنسبة ٣.٨٪ لتصل إلى ٣.٨ مليار درهم كما في ٣١ مارس ٢٠٢٤، مقارنة ب ٤.٠ مليار درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. وفي المقابل، شهدت الاستثمارات في الأوراق المالية المقاسة بالتكلفة المضافة نمواً كبيراً بنسبة ٢٣.٠٪، لتصل إلى ١١.٨ مليار درهم كما في ٣١ مارس ٢٠٢٤، مقارنة ب ٩.٦ مليار درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. ويعزى النمو الكبير في الاستثمارات في الأوراق المالية المقاسة بالتكلفة المضافة إلى انتعاش سوق المال بعد حقبة كورونا، مما يشير إلى العديد من إصدارات الصكوك الجديدة.

وحافظت ودائع العملاء على استقرارها في معظمها خلال الربع الأول من عام ٢٠٢٤، حيث بلغت ٤٥.١ مليار درهم حتى ٣١ مارس ٢٠٢٤، مقارنة ب ٤٥.٢ مليار درهم بنهاية العام السابق. وقد ارتفعت ودائع العملاء بمعدل نمو سنوي مركب بلغ ٨.٦٪، مما يدل على ثقة العملاء القوية في المصرف. وظل رصيد الحسابات الجارية وحسابات التوفير مستقرًا عند ٤.٠٪ من إجمالي ودائع العملاء، وهو نفس معدل ديسمبر ٢٠٢٣.

وارتفع الرصيد المستحق للبنوك بمقدار ٤.٢ مليار درهم، ليصل إلى ١٣.٣ مليار درهم كما في ٣١ مارس ٢٠٢٤ مقابل ٩.١ مليار درهم في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، وذلك تماثلياً مع سياسات إدارة السيولة للمجموعة.

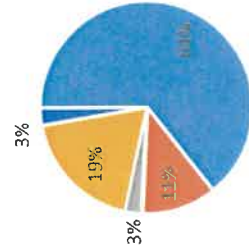


هيكل موجودات مصرف الشارقة الإسلامي



■ أصول أخرى ■ استثمارات ■ تمويلات إسلامية ■ الأصول السائلة

هيكل التزامات مصرف الشارقة الإسلامي



■ ودائع العملاء ■ صكوك مستحقة الدفع ■ حقوق الملكية ■ التزامات أخرى ■ المستحق للبنوك

يتمتع مصرف الشارقة الإسلامي بقاعدة رأسمال قوي، حيث بلغ إجمالي حقوق المساهمين ٨.١ مليار درهم أو ١١.٥٪ من إجمالي الموجودات. ويعود سبب الانخفاض الطفيف في حقوق الملكية إلى توزيع أرباح نقدية بنسبة ١٠٪ تم دفعها وتعديلها من الأرباح المستتقة للسنة المنتهية في ٢٠٢٣.

وتبلغ نسبة التمويلات المتعثرة للمصرف ٥.٥٪ كما في ٣١ مارس ٢٠٢٤ مقابل ٥.٦٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. ويعزى التحسن في نسبة التمويلات المتعثرة إلى التعافي القوي من التمويل السيئ وزيادة الاستثمارات الإجمالية في التمويل الإسلامي، حيث بلغت نسبة التغطية ٩٥.٨٪ كما في ٣١ مارس ٢٠٢٤، بما في ذلك احتياطي انخفاض القيمة العام.

سجل مصرف الشارقة الإسلامي أرباحا صافية قبل احتساب ضرائب الشركات بلغت ٢٨٥.٤ مليون درهم للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤، مقارنة ب ٢٣٣.٠ مليون درهم للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣، بزيادة قدرها ٢٢.٤٪. الربحية القوية هي انعكاس للزيادة الكبيرة في هوامش الربح بسبب الارتفاع المستمر في معدلات الربح. كما لعب ارتفاع الطلب الاستهلاكي والتوسع الاقتصادي لدولة الإمارات العربية المتحدة دورا حيويا في زيادة هامش الربح. وقد فاق ارتفاع إيرادات المصرف الزيادات في النفقات خلال نفس الفترة بسبب التدابير الفعالة لمراقبة التكاليف واستراتيجيات إدارة المخاطر.

ويبلغ التوزيعات على المودعين وحملة الصكوك ٤٩٠.٠ مليون درهم للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ مقارنة ب ٣٢٤.٢ مليون درهم للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣. بزيادة قدرها ٥١.١٪. يتم تخصيص الربح للدفع للمودعين. وتمثل مخصصات الأرباح حصة المودعين من صافي الأرباح التشغيلية للمجموعة بناء على آلية تقاسم الأرباح بين المساهمين والمودعين على النحو المعتمد من الهيئة الشرعية لمصرف الشارقة الإسلامي.

ويبلغ إيرادات الاستثمار والرسوم والعمولات والإيرادات الأخرى ١٣٦.٧ مليون درهم للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤، مقارنة ب ١١٣.٥ مليون درهم للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣، بزيادة قدرها ٢٣.٢ مليون درهم أو ٢٠.٤٪.



ملف النمو

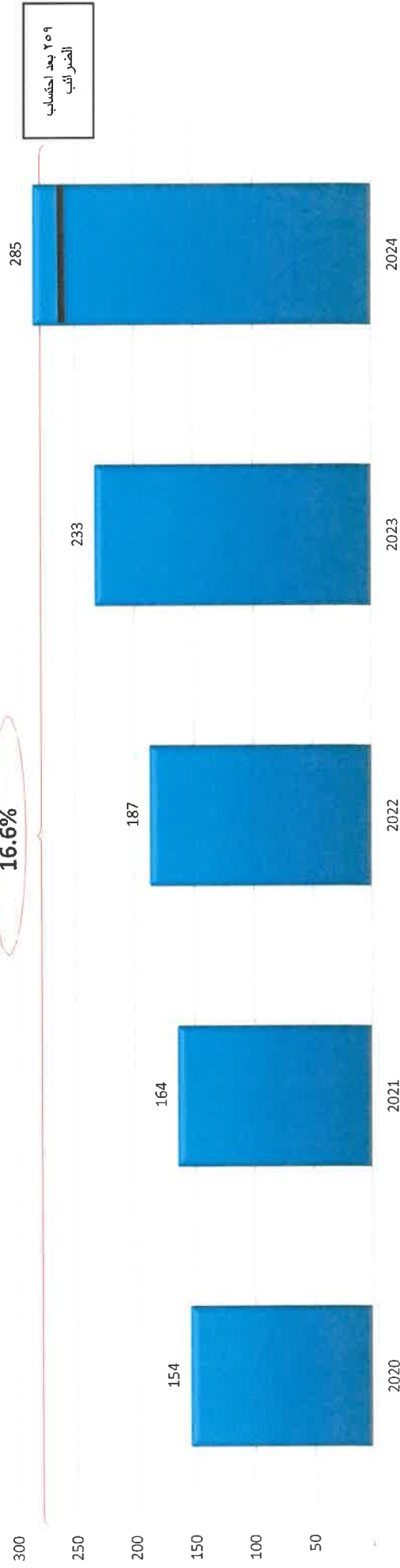
وعلى جانب المصروفات، بلغت المصاريف العمومية والإدارية ١٧٤.٣ مليون درهم للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ مقارنة ب ١٥٦.١ مليون درهم للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣، بزيادة قدرها ١.٧٪، في حين انخفضت نسبة التكلفة إلى الدخل من ٣٤.٧٪ للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ إلى ٣٤.٥٪ للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤.

بلغ الانخفاض في قيمة الموجودات المالية - صافية من المبالغ المستردة ٤٥.٠ مليون درهم للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤، مقارنة ب ٩٤.٧ مليون درهم للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣، لانخفاض قدره ٩.٧ مليون درهم أو ١٠.٢٪.

بلغ العائد على متوسط حقوق المساهمين ١٢.٨٪ للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ % بعد احتساب الضرائب مقارنة بنسبة ١٠.٨١٪ للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، في حين بلغ العائد على متوسط الموجودات ١.٥٣٪ % بعد احتساب الضرائب مقارنة بنسبة ١.٣٦٪ في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

صافي الربح

16.6%





نظرة على المؤشرات المالية

وتعزى الزيادة الكبيرة في الأوراق المالية الاستثمارية إلى انتعاش سوق الصكوك وسط ارتفاع معدلات الربح.

وقد أدت استراتيجية النمو الحكيمة عبر القطاعات المتنوعة على خلفية الانتعاش الاقتصادي إلى زيادة الاستثمار في التمويل الإسلامي.

أدى إدخال منتجات جديدة لودائع الأفراد والنهج المركز وتميز خدمة العملاء إلى نمو ودائع العملاء.

وأتت الزيادة في محفظة التمويل والتعافي القوي إلى تحسن نسبة التمويل المتعثرة.

بواصل المصرف تحسين نسبة التغطية في ضوء سنياريوهات التحدي للاقتصاد الكلي.

أدى التركيز المستمر على كفاءة التشغيل إلى انخفاض نسبة التكلفة إلى الدخل.

	٣١ ديسمبر	٣١ مارس
قائمة المركز المالي		
الأوراق المالية الاستثمارية المقاسة بالتكلفة المطابقة	٩,٥٨٢,٢٩٢	١١,٧٨٧,٦٨٢
قائمة المركز المالي		
غير مدققة	٣٢,٠٣٠,٤٣٤	٣٣,٣٦٤,٤٦٤
الاستثمارات في التمويل الإسلامي	٤٥,٢٠٦,٥٧٤	٤٥,٠٩٨,٨٠٩
ودائع العملاء	%٠,٣-	%٠,٣-
نسبة التمويل المتعثرة	%٠,٦-	%٠,٥
نسبة تغطية التمويل المتعثرة	%٩٣,٨	%٩٥,٨
الموجودات المرجحة بالمخاطر	٤٥,١٢٤,٢٧٣	٤٧,٤٣٣,٨١٢
نسبة الأسهم العادية من المستوى ١	%١٢,٩	%١٢,٦
نسبة رأس المال من المستوى ١	%١٧,٠	%١٦,٥
نسبة كفاية رأس المال	%١٨,٢	%١٧,٧
نسبة التمويل إلى الودائع	%٧٣,١	%٧٤,٣
LSRR	%٨٠,٧	%٧٩,٤
LAR	%١٥,٩	%١٥,٥
نسبة موجودات السيولة	%٢٠,٨	%٢١,٨
نسبة التكلفة إلى الدخل	%٣٤,٧	%٣٤,٥
العائد على متوسط إجمالي حقوق المساهمين	%١٠,٨١	%١٢,٨٤
العائد على متوسط إجمالي الموجودات	%١,٣٦	%١,٥٣

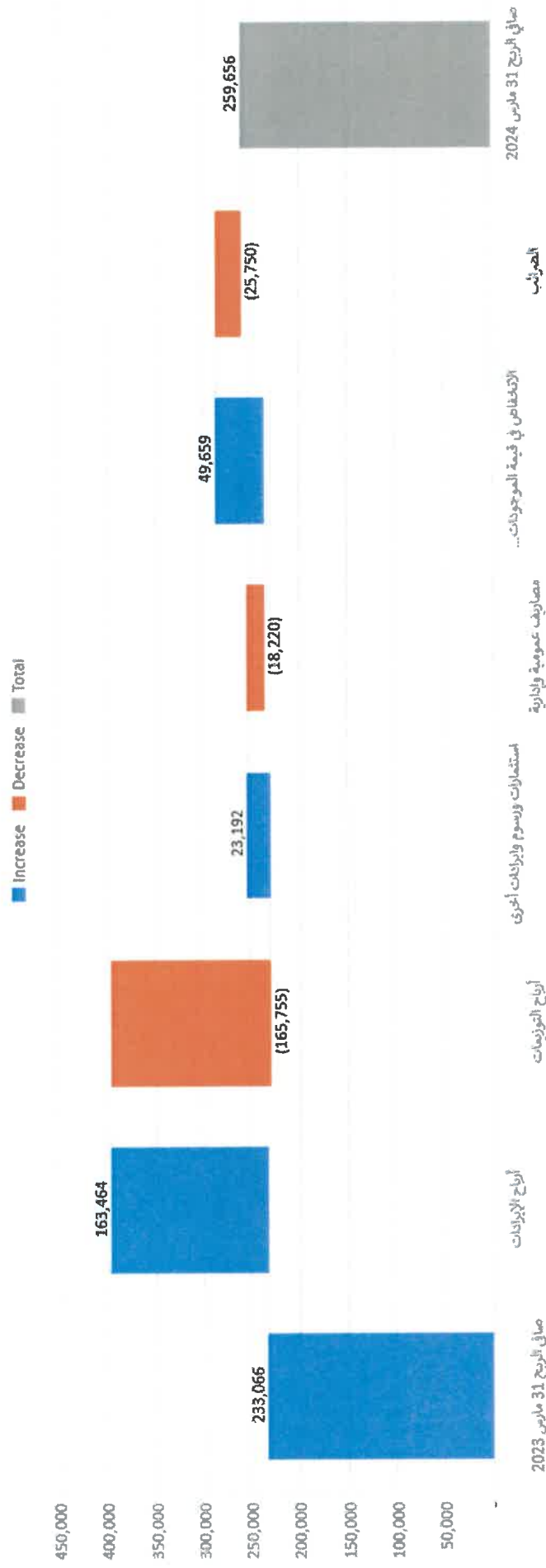
نظرة على المؤشرات المالية

	الفترة المنتهية	الفترة المنتهية	
بيان الأرباح والخسائر	مارس ٢٠٢٤	مارس ٢٠٢٣	
إيرادات من استثمارات في تمويلات وصكوك إسلامية	٨٥٨,٠٦٦	٦٩٤,٦٠٢	%٢٣,٥
توزيعات على المودعين وحاملي الصكوك	(٤٨٩,٩٨٠)	(٣٢٤,٢٢٥)	%٥١,١
صافي إيرادات الرسوم والعمولات	١٣٦,٦٦١	١١٣,٤٦٩	%٢٠,٤
مجموع الإيرادات التشغيلية	٥٠٤,٧٤٧	٤٨٣,٨٤٦	%٤,٣
مصاريف صومية وإدارية	(١٧٤,٣٤٥)	(١٥٦,١٢٥)	%١١,٧
صافي الإيرادات التشغيلية قبل الانخفاض في القيمة وإعادة التقييم	٣٣٠,٤٠٢	٣٢٧,٧٢١	%٠,٨
الانخفاض في قيمة الموجودات المالية - صافية من المبالغ المستردة	(٤٤,٩٩٦)	(٩٤,٦٥٥)	%٥٢,٥-
ربح السنة قبل احتساب الضرائب	٢٨٥,٤٠٦	٢٣٣,٠٦٦	%٢٢,٥
ربح السنة بعد احتساب الضرائب	٢٥٩,٠٠٠	٢٣٣,٠٠٠	%١١,٤
ربحية السهم	٠,٠٧	٠,٠٦	%١٣,٣

وأدى ارتفاع معدلات الأرباح وزيادة حجم التمويل عبر القطاعات المتنوعة إلى زيادة كبيرة في دخل الأرباح.

أدت الزيادة في معدلات الربح ومحفظة الودائع إلى ارتفاع مصاريف الربح

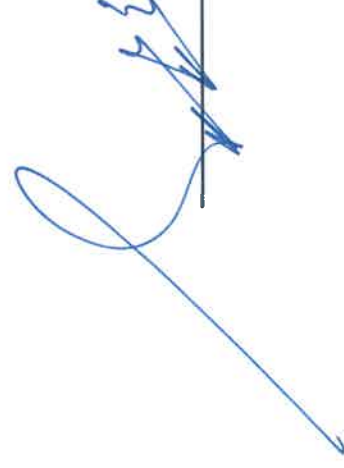
تدفقات الأرباح والخسائر



- زيادة محفظة التمويل الإسلامي واستثمارات الصكوك والودائع قد أدى إلى زيادة إيرادات الأرباح والمصرفوفات
- زيادة أسعار معدل الربح ، قد أدى إلى ارتفاع دخل الأرباح والمصرفوفات
- زيادة محافظ العملاء خارج الميزانية العمومية ، قد أدى إلى تحسين الرسوم ودخل العمولات.
- انخفاض العملات الرئيسية ، وتحسين دخل العملات الأجنبية وارتفاع عائد الإيجار قد أدى إلى تحسين الإيرادات الأخرى.

تقرير المناقشة والتحليل الإداري للسنة المنتهية ٣١ مارس ٢٠٢٤

شكرا



محمد أحمد عبد الله
الرئيس التنفيذي