

# تقرير المناقشة والتحليل الإداري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤



مصرف الشارقة الإسلامي  
SHARJAH ISLAMIC BANK



## موجز تنفيذي

### النقاط الرئيسية

أظهر مصرف الشارقة الإسلامي ش.م.ع وشركاته التابعة (يشار إليهم مجتمعين بـ"المجموعة") أداءً مالياً متميزاً للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤. وارتفع صافي ربح المجموعة قبل الضريبة بنسبة ٣٦,٥٪، ليصل إلى ١,١٤٨,٨ مليون درهم. ويقارن هذا النمو الملحوظ بصافي الربح البالغ ٨٤١,٥ مليون درهم المسجل بنهاية عام ٢٠٢٣ بينما بلغ صافي الربح بعد احتساب الضرائب للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مبلغ ١,٠٤٧,٩ مليون درهم بارتفاع وقدرة ٢٤,٥٪.

اظهرت المجموعة أداءً مالياً قوياً في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، حيث تميّز بارتفاع ملحوظ بنسبة ٣٦,٥٪ في صافي الربح قبل الضريبة ليصل إلى ١,١٤٨,٨ مليون درهم، مقارنة بـ ٨٤١,٥ مليون درهم في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤. وفي الوقت نفسه، حقق المصرف صافي ربح بعد الضريبة بقيمة ١,٠٤٧,٩ مليون درهم خلال نفس الفترة بارتفاع قدره ٢٤,٥٪. ويعكس هذا النمو الكبير فعالية إدارة المصرف واستراتيجياته الناجحة في تحقيق الأرباح.	↑ %٣٦,٥+ %٢٤,٥+
وبلغ إجمالي الدخل التشغيلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مبلغ ٢,١٨١,١ مليون درهم، مسجلاً زيادة بنسبة ١٠,٤٪ أو ٢٠٦,١ مليون درهم مقارنة بمبلغ ١,٩٧٥,٠ مليون درهم تم تسجيلها للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.	↑ %١٠,٤+
كما شهد صافي الدخل التشغيلي، قبل انخفاض قيمة الموجودات المالية، نمواً ليصل إلى ١,٤٠٢,٠ مليون درهم، بزيادة قدرها ٩,٥٪ مقارنة مع ١,٢٨٠,٦ مليون درهم في الفترة المقابلة من عام ٢٠٢٣. ويؤكد هذا التحسن كفاءة المجموعة في إدارة عملياتها التشغيلية الأساسية.	↑ %٩,٥+
وبلغت ربحية السهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مبلغ ٠,٣٠ درهم للسهم الواحد، مقارنة بـ ٠,٢٣ درهم للسهم الواحد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. وتعكس هذه الزيادة قدرة المجموعة على تحقيق أرباح أعلى لمساهميها.	↑ %٣٠,٤+
وبلغ العائد السنوي على متوسط الموجودات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ بنسبة ١,٤٤٪ بعد الضريبة، مقارنة بـ ١,٣٥٪ للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. وظلت النسبة مستقرة إلى حد كبير مقارنة بالفترة السابقة على الرغم من فرض ضريبة الشركات بنسبة ٩٪ اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٤، مما يدل على الاستخدام الفعال للمجموعة لأصولها لتحقيق الأرباح.	↑ %٦,٧+
تم حساب العائد السنوي بعد الضريبة على متوسط حقوق الملكية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ بنسبة ١٢,٧٦٪، مقارنة بنسبة ١٠,٦٨٪ للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. يعكس هذا المقياس أداء الربحية للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤. على الرغم من فرض ضريبة على الشركات بنسبة ٩٪.	↑ %١٩,٥+
اظهرت نسبة التكلفة إلى الدخل للمجموعة نسبة ٣٥,٧٪ للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، إلى ٣٥,٢٪ للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. مما يؤكد قدرة المجموعة على إدارة التكاليف بما يتناسب مع إيراداتها.	↑ %١,٤+



## موجز تنفيذي

أظهرت المجموعه نموا قويا في المركز المالي وخاصة في الاستثمار في التمويل الإسلامي بنسبة ١٤,١٪، ونمو بنسبة ١٤,٥٪ في ودائع العملاء، وزيادة بنسبة ٣٧,٥٪ في الأوراق المالية الاستثمارية المقاسة بالتكلفة المطفأة.

↑ ٢٠,٢+ % وبلغ إجمالي موجودات المجموعه ٧٩,٢ مليار درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، مما يعكس ارتفاعا قويا بنسبة ٢٠,٢٪ عن نهاية العام السابق والتي بلغت ٦٥,٩ مليار في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. ويظهر هذا النمو في إجمالي الموجودات قدرة المصرف على توسيع قاعدة موجوداته، مما يزيد من تعزيز مركزه المالي.

↑ ١٤,١+ % وشهدت استثمارات المجموعه في التمويل الإسلامي زيادة ملحوظة بلغت ٤,٧ مليار درهم، بارتفاع قدرة ١٤,١٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، بلغ إجمالي الاستثمارات في التمويل الإسلامي مبلغ ٣٧,٧ مليار درهم إماراتي، مقارنة بـ ٣٣,٠ مليار درهم إماراتي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ويعكس هذا التوسع التزام المجموعه المستمر بتقديم الخدمات المالية الإسلامية ودعم نمو القطاع المصرفي.

↑ ٣٧,٥+ % وشهدت الأوراق المالية الاستثمارية المقاسة بالتكلفة المطفأة نمواً كبيراً بنسبة ٣٧,٥٪ لتصل إلى ١٣,٢ مليار درهم إماراتي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، مقارنة بـ ٩,٦ مليار درهم إماراتي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. وبلغت الأوراق المالية الاستثمارية للمجموعه المقاسة بالقيمة العادلة ٤,٦ مليار درهم إماراتي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، مقارنة بـ ٤,٠ مليار درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

↑ ١٤,٥+ % ارتفعت ودائع العملاء بنسبة ١٤,٥٪ لتصل إلى ٥١,٨ مليار درهم في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مقارنة بـ ٤٥,٢ مليار درهم في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، مما يدل على العلاقات القوية مع عملائها بالإضافة إلى القدرة التنافسية لمنتجات المجموعه ومعدلات الربح.

↓ ٠,٤- % كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، بلغت نسبة التمويلات إلى الودائع، التي تقيس النشاط التمويلي للمجموعه بالنسبة لقاعدة الودائع ٧٢,٨٪. مقارنة بـ ٧٣,١٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. وتشير هذه النسبة إلى النهج الحكيم الذي تتبعه المجموعه في إدارة محفظة التمويلات والحفاظ على ملف مخاطر متوازن.

↑ ٣,٨+ % وشكلت الموجودات السائلة، التي تساهم في وضع إجمالي السيولة للمجموعه، ما نسبته ٢١,٦٪ من إجمالي الموجودات، لتبلغ ١٧,١ مليار درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤. مقارنة بـ ٢٠,٨٪ بما يعادل ١٣,٧ مليار درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. ولا يزال يشير إلى مستوى السيولة الصحي والذي يمكن المجموعه من الوفاء بالالتزامات قصيرة الأجل بشكل فعال.

↓ ١٢,٥+ % تحسنت نسبة التمويلات المتعثرة إلى ٤,٩٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، مقارنة بـ ٥,٦٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، في حين بلغت نسبة التغطية ٩٩,٥٪ كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤. مقارنة بـ ٩٣,٨٪. وتسلط هذه المقاييس الضوء على النهج الحكيم الذي تتبعها المجموعه في إدارة مخاطر الائتمان وقدرتها على التخفيف من الخسائر المحتملة.

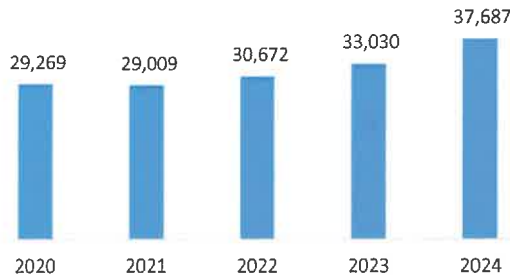
↓ ٩,٥- % حافظت المجموعه على مركز رأسمالي قوي، حيث بلغت نسبة كفاية رأس المال ١٧,٢٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مقارنة بـ ١٨,٩٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. توضح هذه النسبة قدرة المصرف على تلبية المتطلبات التنظيمية وتشير إلى أساسه المالي القوي.



## ملف النمو

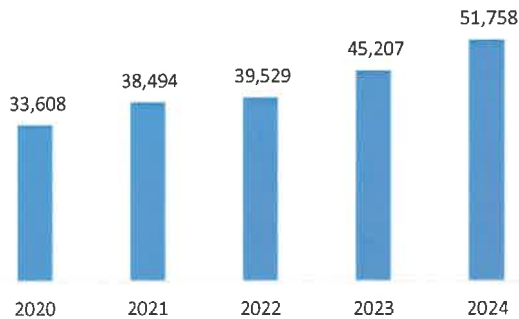
↑ معدل النمو السنوي ٦,٥%

### تمويلات إسلامية



↑ معدل النمو السنوي ١١,٤%

### ودائع العملاء



وبلغ إجمالي موجودات المجموعة ٧٩.٢ مليار درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، وهو دليل على استراتيجية النمو التي وضعتها المجموعة في ضوء الإدارة الحكيمة للمخاطر. ويمثل النمو المستقر في إجمالي الموجودات بنسبة ٢٠.٢٪ عبر جميع البيانات المالية بما في ذلك نمو الموجودات السائلة وكذلك الاستثمار في التمويل الإسلامي والاستثمارات في الأوراق المالية المقاسة بالتكلفة المطفاة.

وصل صافي الاستثمار في التمويل الإسلامي من قبل المجموعة إلى ٣٧.٧ مليار درهم حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، بزيادة صافية قدرها ١٤.١٪ أو ٤.٧ مليار درهم، مقارنة برصيد نهاية العام في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. وشهدت الاستثمارات في التمويل الإسلامي زيادة مستمرة للمجموعة بمعدل نمو سنوي مركب قدره ٥.٧٪. ويعني هذا النمو استراتيجية قوية والاستخدام الأمثل لموارد رأس المال والسيولة.

ولدعم حصن السيولة لدى المجموعة، شكلت الموجودات السائلة نسبة ٢١.٦٪ من إجمالي الموجودات، بإجمالي قدره ١٧.١ مليار درهم حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤. مما يشير إلى وجود احتياطي سيولة جيد يمكن المجموعة من التنقل بسهولة بين الالتزامات قصيرة الأجل. تتوافق هذه الأرقام مع الرؤية الاستراتيجية للمجموعة المتمثلة في الحفاظ على حد أدنى للسيولة يبلغ ٢٠٪.

شهدت الاستثمارات في الأوراق المالية المقاسة بالتكلفة المطفاة نموا كبيرا بنسبة ٣٧.٥٪ لتصل إلى ١٣.٢ مليار درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، مقارنة ب ٩.٦ مليار درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. ويعود النمو الكبير في الأوراق المالية الاستثمارية المقاسة بالتكلفة المطفاة إلى الظروف السوقية المواتية في دولة الإمارات العربية المتحدة خلال عام ٢٠٢٤، بما في ذلك زيادة السيولة، وارتفاع الطلب من جانب المستثمرين على الأدوات المستقرة المتوافقة مع الشريعة الإسلامية، ودفع الحكومة نحو مشاريع البنية التحتية والتنمية الاقتصادية.

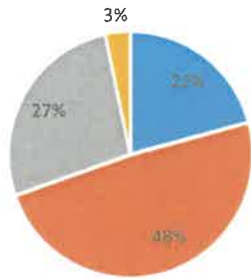
ارتفعت ودائع العملاء بنسبة ١٤.٥٪ لتصل إلى ٥١.٨ مليار درهم مقارنة ب ٤٥.٢ مليار درهم في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. كما زادت ودائع العملاء بمعدل نمو سنوي مركب قدره ١١.٤٪، مما يدل على العلاقات القوية مع عملائها بالإضافة إلى القدرة التنافسية لمنتجات المجموعة. ويشكل رصيد الحسابات الجارية وحسابات التوفير ٤٢.٢٪ من إجمالي ودائع العملاء كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

\*حساب جاري، حساب ادخار وغيرها من المنتجات المماثلة.



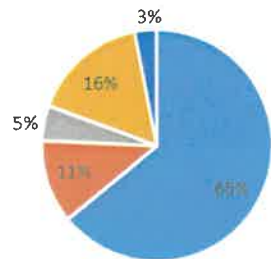
## ملف النمو

### هيكل موجودات مصرف الشارقة الإسلامي



■ أصول أخرى ■ استثمارات ■ تمويلات إسلامية ■ الأصول السائلة

### هيكل التزامات مصرف الشارقة الإسلامي



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

وارتفع الرصيد المستحق للبنوك بمقدار ٣.٨ مليار درهم، ليصل إلى ١٢.٩ مليار درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مقابل ٩.١ مليار درهم في السنة المنتهية ٢٠٢٣، وذلك تماشياً مع سياسات إدارة السيولة للمجموعة.

تتمتع المجموعة بقاعدة رأسمال قوي. حيث بلغ إجمالي حقوق المساهمين ٨.٣ مليار درهم أو ١٠.٥٪ من إجمالي الموجودات.

وتبلغ نسبة التمويلات المتعثرة للمجموعة ٤.٩٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مقابل ٥.٦٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. ويعزى التحسن في نسبة التمويلات المتعثرة إلى التعافي القوي من التمويلات المتعثرة وزيادة الاستثمارات الإجمالية في التمويل الإسلامي. حيث بلغت نسبة التغطية ٩٩.٥٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، بما في ذلك احتياطي انخفاض القيمة العام.

سجلت المجموعة أرباحاً صافية قبل احتساب ضرائب الشركات بلغت ١.١٤٨.٨ مليون درهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، مقارنة بـ ٨٤١.٥ مليون درهم للفترة المنتهية بـ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، بزيادة قدرها ٣٦.٥٪. وحققت المجموعة صافي ربح بعد الضريبة قدره ١.٠٤٧.٩ مليون درهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ بارتفاع قدره ٢٤.٥٪ مقارنة بالسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. وتعكس الربحية القوية إلى الزيادة الكبيرة في الدخل غير المرتبط بالأرباح، مما يعكس تركيز المجموعة المتزايد على تنوع مصادر الإيرادات من خلال الأنشطة المعتمدة على الرسوم ومصادر الدخل غير التمويلية الأخرى. بالإضافة إلى ذلك، فإن انخفاض خسارة إعادة تقييم العقارات قد أثر إيجابياً على النتائج النهائية، مما يبرز كفاءة إدارة الأصول العقارية.

وبلغت التوزيعات على المودعين وحملة الصكوك ٢.٢١٥.٢ مليون درهم للسنة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مقارنة بـ ١.٦٣٥.٩ مليون درهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. بزيادة قدرها ٣٥.٤٪. تمثل توزيعات الأرباح هذه حصة المودعين في صافي الأرباح التشغيلية للمجموعة بناءً على ألية تقاسم الأرباح بين المساهمين والمودعين وفقاً لما أقرته الهيئة الشرعية للمجموعة.

وبلغت إيرادات الاستثمار والرسوم والعمولات والإيرادات الأخرى ٦٧١.٣ مليون درهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، مقارنة بـ ٥٢٢.١ مليون درهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، بزيادة قدرها ٢٨.٦٪.





## ملف النمو

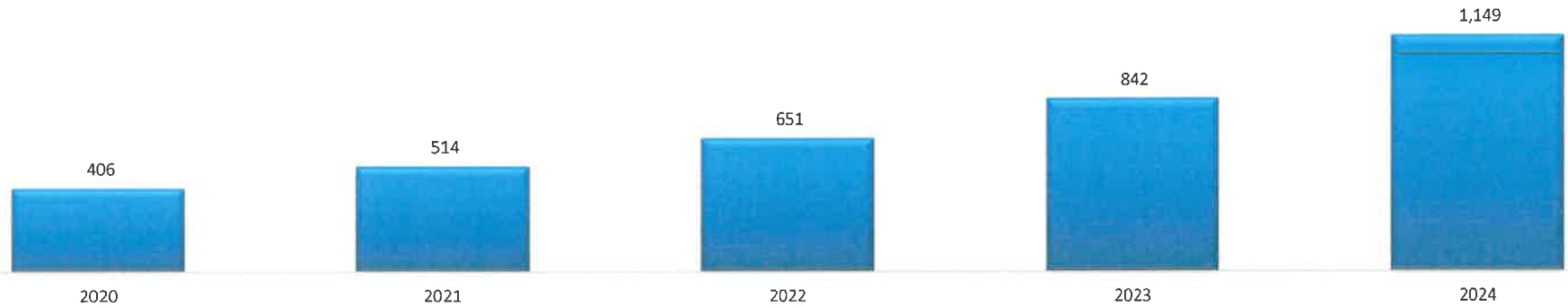
وعلى جانب المصروفات، بلغت المصاريف العمومية والإدارية ٧٧٩.١ مليون درهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مقارنة بـ ٦٩٤.٥ مليون درهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، بزيادة قدرها ١٢.٢٪، في حين بلغت نسبة التكلفة إلى الدخل من ٣٥.٧٪ للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مقارنة بـ ٣٥.٢٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

بلغ الانخفاض في قيمة الموجودات المالية - صافية من المبالغ المستردة ٢١٠.٤ مليون درهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، مقارنة بـ ٢٢٠.٦ مليون درهم لنفس الفترة ٢٠٢٣، لانخفاض قدره ١٠.٢ مليون درهم أو ٤.٦٪.

بلغ العائد على متوسط حقوق المساهمين ١٢.٧٦٪ للسنة المنتهية في ٣١ سبتمبر ٢٠٢٤ مقارنة بنسبة ١٠.٦٨٪ للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، في حين بلغ العائد على متوسط الأصول ١.٤٤٪ للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مقارنة بـ ١.٣٥٪ للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

↑ معدل النمو السنوي 29.7%

### صافي الربح قبل احتساب الضريبة



١,٠٤٨ مليون درهم  
أرباح بعد احتساب  
الضرائب



## 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 بالإضافة إلى الطلب المستمر من العملاء إلى زيادة الاستثمار في التمويل الإسلامي.

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

وأدت الزيادة في محفظة التمويل والتعافي القوي إلى تحسن نسبة التمويلات المتعثرة.

حافظت المجموعه علي نسبة تغطيه مرتفعه بفضل سياسات ادارته المخاطر الحكيمة ال جنب جهود الاسترداد والتخصيل.

العملة: آلاف الدراهم	ديسمبر ٣١	سبتمبر ٣٠
	٢٠٢٣	٢٠٢٤
	مدققة	غير مدققة
قائمة المركز المالي		
الأوراق المالية الاستثمارية المقاسة بالتكلفة المطفاة	٩,٥٨٢,٢٩٢	١٣,١٧٢,٦٨٤
الاستثمارات في التمويل الإسلامي	٣٣,٠٣٠,٤٣٤	٣٧,٦٨٧,٠٢٦
ودائع العملاء	٤٥,٢٠٦,٥٧٤	٥١,٧٥٨,٤٤٤
نسبة التمويلات المتعثرة	٥,٦%	٤,٩%
نسبة تغطية التمويلات المتعثرة	٩٣,٨%	٩٩,٥%
الموجودات المرجحة بالمخاطر	٤٥,١٢٤,٢٧٣	٥٠,٦٢٠,٦٩٦
نسبة الأسهم العادية من المستوى ١	١٣,٦%	١٢,٤%
نسبة رأس المال من المستوى ١	١٧,٧%	١٦,١%
نسبة كفاية رأس المال	١٨,٩%	١٧,١%
نسبة التمويل إلى الودائع	٧٣,١%	٧٢,٨%
LSRR	٨٠,٧%	٨٢,٧%
LAR	١٤,٥%	١٤,٦%
نسبة موجودات السيولة	٢٠,٨%	٢١,٦%
نسبة التكلفة إلى الدخل	٣٥,٢%	٣٥,٧%
العائد على متوسط اجمالي حقوق المساهمين	١٠,٦٨%	١٢,٧٦%
العائد على متوسط اجمالي الموجودات	١,٣٥%	١,٤٤%



## نظرة على المؤشرات المالية

	العملة: آلاف الدراهم	
	لفترة التسعة أشهر المنتهية في سبتمبر ٢٠٢٣	لفترة التسعة أشهر المنتهية في سبتمبر ٢٠٢٤
بيان الأرباح والخسائر		
إيرادات من استثمارات في تمويلات وصكوك إسلامية	٣,٠٨٨,٩٠٩	٣,٧٢٥,٠٧٠
توزيعات على المودعين وحاملي الصكوك	(١,٦٣٥,٩٤٤)	(٢,٢١٥,١٧٩)
صافي إيرادات الرسوم والعمولات	٥٢٢,٠٥٧	٦٧١,٢٥٢
مجموع الإيرادات التشغيلية	١,٩٧٥,٠٢٢	٢,١٨١,١٤٣
مصاريف عمومية وإدارية	(٦٩٤,٤٥٤)	(٧٧٩,١١٣)
صافي الإيرادات التشغيلية قبل الانخفاض في القيمة وإعادة التقييم	١,٢٨٠,٥٦٨	١,٤٠٢,٠٣٠
الانخفاض في قيمة الموجودات المالية - صافية من المبالغ المستردة	(٢٢٠,٦٠٨)	(٢١٠,٤١٤)
خسارة إعادة التقييم على الممتلكات	(٢١٨,٤٢٠)	(٤٢,٧٧٢)
ربح قبل احتساب الضرائب	٨٤١,٥٤٠	١,١٤٨,٨٤٤
ربح السنة	٨٤١,٥٤٠	١,٠٤٧,٨٨٥
ربحية السهم	٠,٢٣	٠,٣٠

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

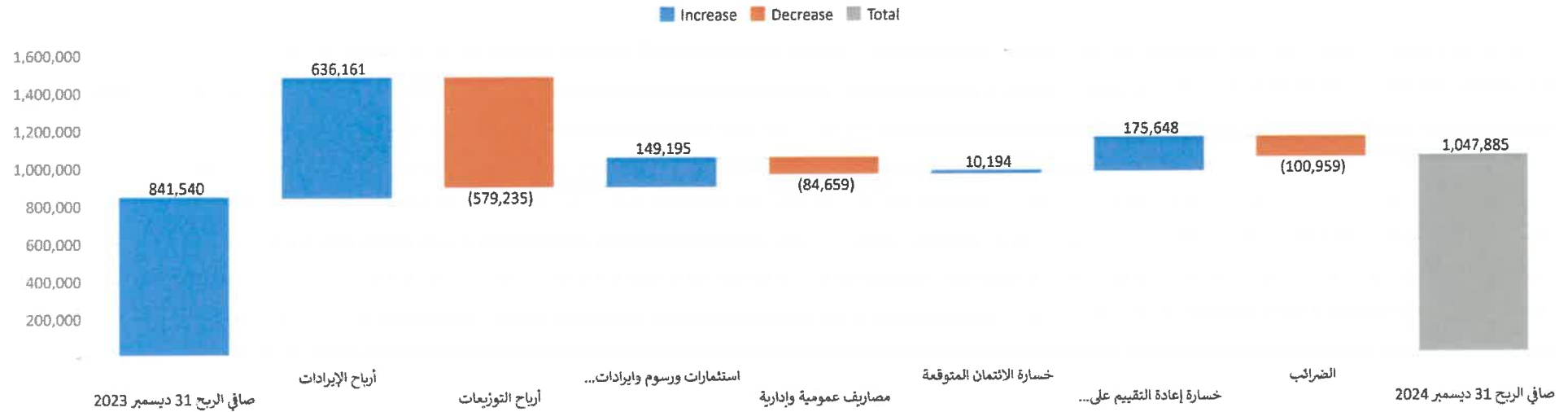
أدت الزيادة في معدلات الربح ومحفظه الودائع إلى ارتفاع مصاريف الربح

زيادة في نشاط المعاملات (الاستثمار والتمويل)، مما أدى إلى تحسين دخل الرسوم والعمولات.





## تدفقات الأرباح والخسائر للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤



- زيادة محفظة التمويل الإسلامي واستثمارات الصكوك والودائع قد أدى إلى زيادة إيرادات الأرباح والمصروفات
- زيادة معدلات الربح، مما يؤدي إلى ارتفاع إيرادات ومصروفات الأرباح
- زيادة محافظ العملاء خارج الميزانية العمومية، قد أدى إلى تحسين إيرادات الرسوم ودخل العمولات.
- ارتفاع عائد الإيجار قد أدى إلى تحسن الإيرادات الأخرى.



مصرف الشارقة الإسلامي  
SHARJAH ISLAMIC BANK

# تقرير المناقشة والتحليل الإداري للسنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

محمد أحمد عبد الله  
الرئيس التنفيذي