

تقرير المناقشة والتحليل الإداري

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤



مصرف الشارقة الإسلامي
SHARJAH ISLAMIC BANK



موجز تنفيذي

النقاط الرئيسية

أظهر مصرف الشارقة الإسلامي ش.م.ع ("المصرف" أو "مصرف الشارقة الإسلامي") وشركاته التابعة (يشار إليهم مجتمعين بـ"المجموعة") أداءً مالياً متميزاً لفته التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤. وارتفع صافي ربح المجموعة قبل الضريبة بنسبة ٢٩,٣٪، ليصل إلى ٩٩٢,١ مليون درهم. ويقارن هذا النمو الملحوظ بصافي الربح البالغ ٧٦٧,٣ مليون درهم المسجل خلال الفترة من عام ٢٠٢٣ بينما بلغ صافي الربح بعد احتساب الضرائب للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ مبلغ ٩٠٢,٥ مليون درهم بارتفاع وقدرة ١٧,٦٪.

↑	٢٩,٣+%	أظهرت المجموعة أداءً مالياً قوياً في الربع الثالث من عام ٢٠٢٤، حيث تميز بارتفاع ملحوظ بنسبة ٢٩,٣٪ في صافي الربح قبل الضريبة ليصل إلى ٩٩٢,١ مليون درهم، مقارنة بـ ٧٦٧,٣ مليون درهم في الربع الثالث من عام ٢٠٢٣. وفي الوقت نفسه، حقق المصرف صافي ربح بعد الضريبة بقيمة ٩٠٢,٥ مليون درهم خلال نفس الفترة بارتفاع قدره ١٧,٦٪. ويعكس هذا النمو الكبير فعالية إدارة المصرف واستراتيجياته الناجحة في تحقيق الأرباح.
↑	١٤,٣+%	وبلغ إجمالي الدخل التشغيلي للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ مبلغ ١,٦١٤,٣ مليون درهم، مسجلاً زيادة بنسبة ١٤,٣٪ أو ٢٠١,٤ مليون درهم مقارنة بمبلغ ١,٤١٢,٨ مليون درهم تم تسجيلها لنفس الفترة في ٢٠٢٣.
↑	١٦,٣+%	كما شهد صافي الدخل التشغيلي، قبل انخفاض قيمة الموجودات المالية، نمواً ليصل إلى ١,٠٩٢,٧ مليون درهم، بزيادة قدرها ١٦,٣٪ مقارنة مع ٩٣٩,٨ مليون درهم في الفترة المقابلة من عام ٢٠٢٣. ويؤكد هذا التحسن كفاءة المجموعة في إدارة عملياتها التجارية الأساسية.
↑	١٩,٠%	وبلغت ربحية السهم للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ مبلغ ٠,٢٥ درهم للسهم الواحد، مقارنة بـ ٠,٢١ درهم للسهم الواحد خلال الفترة نفسها من العام السابق. وتعكس هذه الزيادة قدرة المجموعة على تحقيق أرباح أعلى لمساهميها.
↑	٢٥,٧+%	وبلغ العائد السنوي على متوسط الموجودات خلال الفترة ١,٧١٪ بعد الضريبة، مقارنة بـ ١,٣٦٪ 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.
↑	٣٢,٤+%	تم حساب العائد السنوي بعد الضريبة على متوسط حقوق الملكية للفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ بنسبة ١٤,٣١٪، وهي زيادة عن نسبة ١٠,٨١٪ للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. يعكس هذا المقياس أداءً ربحية للمجموعة للفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤.
↓	٦,٩-%	أظهرت نسبة التكلفة إلى الدخل للمجموعة تحسناً من ٣٤,٧٪ للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، إلى ٣٢,٣٪ لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤. ويؤكد هذا التحسن قدرة المجموعة على إدارة التكاليف بما يتناسب مع إيراداتها. المساهمة في نهاية المطاف في تحسين الربحية.





موجز تنفيذي

أظهرت المجموعه نموا قويا في الموجودات والتزاما بخدمات التمويل الإسلامي بنسبة ١٠,٧٪، ونمو ودائع العملاء بنسبة ٦,٢٪، وارتفاع الاستثمارات بالتكلفة المطفأة بنسبة ٢٩,٢٪.

↑ ١٣,٥+ % وبلغ إجمالي موجودات المجموعه ٧٤,٨ مليار درهم كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤، مما يعكس ارتفاعا قويا بنسبة ١٣,٥٪ عن نهاية العام والتي بلغت ٦٥,٩ مليار بنهايه ديسمبر ٢٠٢٣. ويظهر هذا النمو في إجمالي الموجودات قدرة المصرف على توسيع قاعدة موجوداته، مما يزيد من تعزيز مركزه المالي.

↑ ١٠,٧+ % وشهدت استثمارات المجموعه في التمويل الإسلامي زيادة ملحوظة بلغت ٣,٥ مليار درهم، مما أدى إلى زيادة قدرها ١٠,٧٪ في الاستثمارات في التمويل الإسلامي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤، بلغ إجمالي الاستثمارات في التمويل الإسلامي إلى ٣٦,٦ 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.

↑ ٢٩,٢+ % وشهدت الأوراق المالية الاستثمارية المقاسة بالتكلفة المطفأة نمواً كبيراً بنسبة ٢٩,٢٪ لتصل إلى ١٢,٤ مليار درهم إماراتي في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤، مقارنة بـ ٩,٦ مليار درهم إماراتي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. وبلغت الأوراق المالية الاستثمارية للمجموعه المقاسة بالقيمة العادلة ٤,٣ مليار درهم إماراتي في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤، مقارنة بـ ٤,٠ مليار درهم حتى ديسمبر ٢٠٢٣.

↑ ٦,٢+ % ارتفعت ودائع العملاء بنسبة ٦,٢٪ لتصل إلى ٤٨,٠ مليار درهم 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.

↑ ٤,٢+ % كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤، بلغت نسبة التموليات إلى الودائع، التي تقيس النشاط التمويلي للمجموعه بالنسبة لقاعدة الودائع ٧٦,٢٪. وتشير هذه النسبة إلى النهج الحكيم الذي تتبعه المجموعه في إدارة محفظة التموليات والحفاظ على ملف مخاطر متوازن.

← وشكلت الموجودات السائلة، التي تساهم في وضع إجمالي السيولة للمجموعه، ما نسبته ٢٠,٨٪ من إجمالي الموجودات، لتبلغ ١٥,٦ مليار درهم كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤. ولا يزال يشير إلى مستوى السيولة الصحي والذي يمكن المجموعه من الوفاء بالالتزامات قصيرة الأجل بشكل فعال.

↓ ٧,١- % تحسنت نسبة التموليات المتعتره إلى ٥,٢٪ كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤، مقارنة بـ ٥,٦٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، في حين بلغت نسبة التغطية ٩٥,٧٪ كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤. مقارنة بـ ٥,٦٪ ونسبه تغطيه ٩٣,٨٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. وتسلط هذه المقاييس الضوء على النهج الحكيم الذي تتبعها المجموعه في إدارة مخاطر الائتمان وقدرته على التخفيف من الخسائر المحتملة.

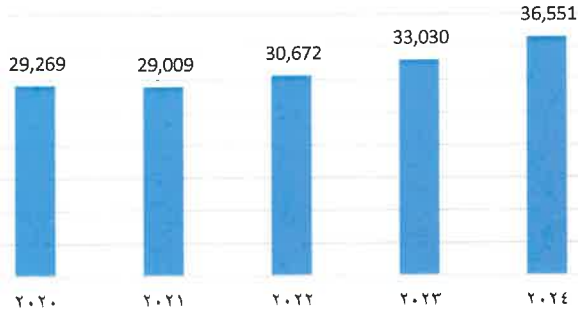
↓ ٦,٢- % حافظت المجموعه على مركز رأسمالي قوي، حيث بلغت نسبة كفاية رأس المال ١٧,٢٪ كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤. توضح هذه النسبة قدرة المصرف على تلبية المتطلبات التنظيمية وتشير إلى أساسه المالي القوي.



↑ معدل النمو السنوي 5.7%

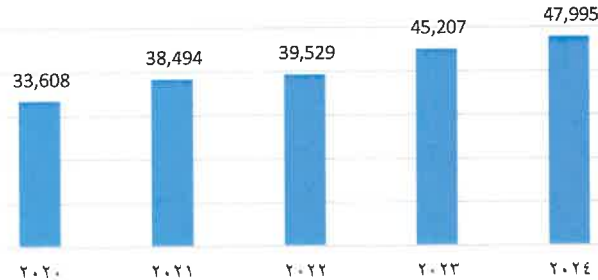
ملف النمو

تمويلات إسلامية



↑ معدل النمو السنوي 9.3%

ودائع العملاء



وبلغ إجمالي موجودات المجموعة ٧٤,٨ مليار درهم كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤، وهو دليل على استراتيجية النمو التي وضعتها المجموعة في ضوء الإدارة الحكيمة للمخاطر. ويمثل النمو المستقر في إجمالي الموجودات بنسبة ١٣.٥٪ 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 ٣٦.٦ مليار درهم حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤، مما يعكس زيادة صافية قدرها ١٠.٧٪ أو ٣,٥ مليار درهم، مقارنة برصيد نهاية العام في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. وشهدت الاستثمارات في التمويل الإسلامي زيادة مستمرة للمجموعة بمعدل نمو سنوي مركب قدره 5.7٪. ويعني هذا النمو استراتيجية قوية والاستخدام الأمثل للسيولة.

ولدعم حصن السيولة لدى المجموعة، شكلت الموجودات السائلة نسبة جيدة تبلغ ٢٠.٨٪ من إجمالي الموجودات، بإجمالي قدره ١٥.٦ مليار درهم حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤. مما يشير إلى وجود احتياطي سيولة جيد يمكن المجموعة من التنقل بسلاسة 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 ٢٩.٢٪ لتصل إلى ١٢.٤ مليار درهم كما في ٣٠ سبتمبر 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. بالإضافة إلى ذلك، أدى التزام دولة الإمارات العربية المتحدة بتنويع مصادر التمويل وتعزيز تطوير سوق رأس المال إلى زيادة في إصدارات الصكوك الجديدة، مما دعم بشكل أكبر النمو في سوق النقد.

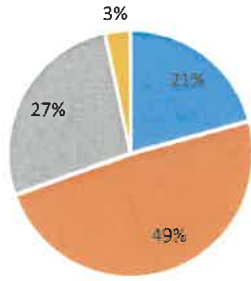
ارتفعت ودائع العملاء بنسبة ٦.٢٪ لتصل إلى ٤٨.٠ مليار درهم مقارنة ب ٤٥.٢ مليار درهم في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. كما زادت ودائع العملاء بمعدل نمو سنوي مركب قدره 9.3٪، مما يدل على العلاقات التجارية القوية مع عملائها بالإضافة إلى القدرة التنافسية لمنتجات المجموعة. ويشكل رصيد الحسابات الجارية وحسابات التوفير ٤٠.١٪ من إجمالي ودائع العملاء كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ مقارنة ب ٤٢.٢٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.





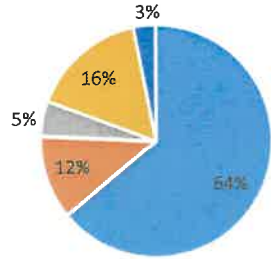
ملف النمو

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 ٣.١ مليار درهم، ليصل إلى ١٢.١ مليار درهم كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ مقابل ٩.١ مليار درهم في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، وذلك تماشياً مع سياسات إدارة السيولة للمجموعة.

تتمتع المجموعة بقاعدة رأسمال قوي. حيث بلغ إجمالي حقوق المساهمين ٨.٧ مليار درهم أو ١١.٦٪ من إجمالي الموجودات.

وتبلغ نسبة التمويلات المتعثرة للمجموعة ٥.٢٪ كما في ٣٠ سبتمبر 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 ٩٥.٧٪ كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤، بما في ذلك احتياطي انخفاض القيمة العام.

سجلت المجموعة أرباحاً صافية قبل احتساب ضرائب الشركات بلغت ٩٩٢.١ مليون درهم للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤، مقارنة بـ ٧٦٧.٣ مليون درهم للفترة المنتهية بـ ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣، بزيادة قدرها ٢٩.٣٪. وحققت المجموعة صافي ربح بعد الضريبة قدره ٩٠٢.٥ مليون درهم خلال نفس الفترة بارتفاع قدره ١٧.٦٪. وتعكس الربحية القوية هوامش الربح المستقرة نتيجة ارتفاع الطلب الاستهلاكي والتوسع الاقتصادي في دولة الإمارات العربية المتحدة، وزيادة دخل الرسوم والعمولات، فضلاً عن انخفاض مخصصات انخفاض القيمة الإجمالية للمجموعة مقارنة بالفترة السابقة. وقد تجاوز ارتفاع الدخل للمجموعة الزيادات في المصروفات وانخفاض القيمة خلال نفس الفترة بسبب تدابير ضبط التكاليف الفعالة واستراتيجيات نمو الأعمال القوية.

وبلغت التوزيعات على المودعين وحملة الصكوك ١.٦١٧.٥ مليون درهم للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ مقارنة بـ ١.١٤٨.٦ مليون درهم لنفس الفترة ٢٠٢٣. بزيادة قدرها ٤٠.٨٪. يتم تخصيص الأرباح لسدادها إلى المودعين في حسابات المضاربة. وتمثل هذه الأرباح المخصصة حصة المودعين من صافي أرباح التشغيل للمجموعة بناءً على آلية تقاسم الأرباح بين المساهمين والمودعين كما وافقت عليها لجنة الشريعة بالمجموعة.

وبلغت إيرادات الاستثمار والرسوم والعمولات والإيرادات الأخرى ٥٠٥.٨ مليون درهم للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤، مقارنة بـ ٣٢٩.٦ مليون درهم للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣، بزيادة قدرها ١٧٦.٢ مليون درهم أو ٥٣.٤٪.



ملف النمو

وعلى جانب المصروفات، بلغت المصاريف العمومية والإدارية ٥٢١.٥ مليون درهم للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ مقارنة بـ ٤٧٣.٠ مليون درهم لنفس الفترة ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣، بزيادة قدرها ١٠.٣٪، في حين انخفضت نسبة التكلفة إلى الدخل من ٣٤.٧٪ في العام الماضي إلى ٣٢.٣٪ كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤.

بلغ الانخفاض في قيمة الموجودات المالية - صافية من المبالغ المستردة ١٠٠.٦ مليون درهم للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤، مقارنة بـ ١٧٢.٥ مليون درهم لنفس الفترة ٢٠٢٣، لانخفاض قدره ٧١.٩ مليون درهم أو ٤١.٧٪.

بلغ العائد على متوسط حقوق المساهمين ١٤.٣١٪ بعد تحصيل الضرائب في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ مقارنة بنسبة ١٠.٨١٪ للسنة المنتهية في ٢٠٢٣، في حين بلغ العائد على متوسط الموجودات ١.٧١٪ بعد تحصيل الضرائب مقارنة بنسبة ١.٣٦٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

↑ معدل النمو السنوي 29.5%

صافي الربح قبل احتساب الضريبة





نظرة على المؤشرات المالية

وتعزى الزيادة الكبيرة في الأوراق المالية الاستثمارية إلى انتعاش سوق الصكوك وسط ارتفاع معدلات الربح خلال عام ٢٠٢٤.

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
قائمة المركز المالي	٢٠٢٣	٢٠٢٤
	مدققة	غير مدققة
الأوراق المالية الاستثمارية المقاسة بالتكلفة المطفأة	٩,٥٨٢,٢٩٢	١٢,٣٨٢,٨٤١
الاستثمارات في التمويل الإسلامي	٣٣,٠٣٠,٤٣٤	٣٦,٥٥٠,٧٨٢
ودائع العملاء	٤٥,٢٠٦,٥٧٤	٤٧,٩٩٥,٤٠٨
نسبة التمويلات المتعثرة	٥,٦%	٥,٢%
نسبة تغطية التمويلات المتعثرة	٩٣,٨%	٩٥,٧%
الموجودات المرجحة بالمخاطر	٤٥,١٢٤,٢٧٣	٥٠,٦٢٧,٣٣٢
نسبة الأسهم العادية من المستوى ١	١٣,٦%	١٢,٩%
نسبة رأس المال من المستوى ١	١٧,٧%	١٦,٥%
نسبة كفاية رأس المال	١٨,٩%	١٧,٧%
نسبة التمويل إلى الودائع	٧٣,١%	٧٦,٢%
LSRR	٨٠,٧%	٧٨,٩%
LAR	١٥,٩%	١٨,١%
نسبة موجودات السيولة	٢٠,٨%	٢٠,٨%
نسبة التكلفة إلى الدخل	٣٤,٧%	٣٢,٣%
العائد على متوسط اجمالي حقوق المساهمين	١٠,٨١%	١٤,٣١%
العائد على متوسط اجمالي الموجودات	١,٣٦%	١,٧١%



نظرة على المؤشرات المالية

العملة: آلاف الدراهم	لفترة التسعة أشهر المنتهية في	لفترة التسعة أشهر المنتهية في
بيان الأرباح والخسائر	سبتمبر ٢٠٢٣	سبتمبر ٢٠٢٤
إيرادات من استثمارات في تمويلات وصكوك إسلامية	٢,٢٣١,٨٤٦	٢,٧٢٥,٩١٧
توزيعات على المودعين وحاملي الصكوك	(١,١٤٨,٦٤٩)	(١,٦١٧,٤٩١)
صافي إيرادات الرسوم والعمولات	٣٢٩,٦٣٩	٥٥٥,٨٣١
مجموع الإيرادات التشغيلية	١,٤١٢,٨٣٦	١,٦١٤,٢٥٧
مصاريف عمومية وإدارية	(٤٧٣,٠١٢)	(٥٢١,٥٢٠)
صافي الإيرادات التشغيلية قبل الانخفاض في القيمة وإعادة التقييم	٩٣٩,٨٢٤	١,٠٩٢,٧٣٧
الانخفاض في قيمة الموجودات المالية - صافية من المبالغ المستردة	(١٧٢,٥٢٠)	(١٠٠,٦٤٥)
ربح السنة قبل احتساب الضرائب	٧٦٧,٣٠٤	٩٩٢,٠٩٢
ربح السنة بعد احتساب الضرائب	٧٦٧,٣٠٤	٩٠٢,٥٢١
ربحية السهم	٠,٢١	٠,٢٥

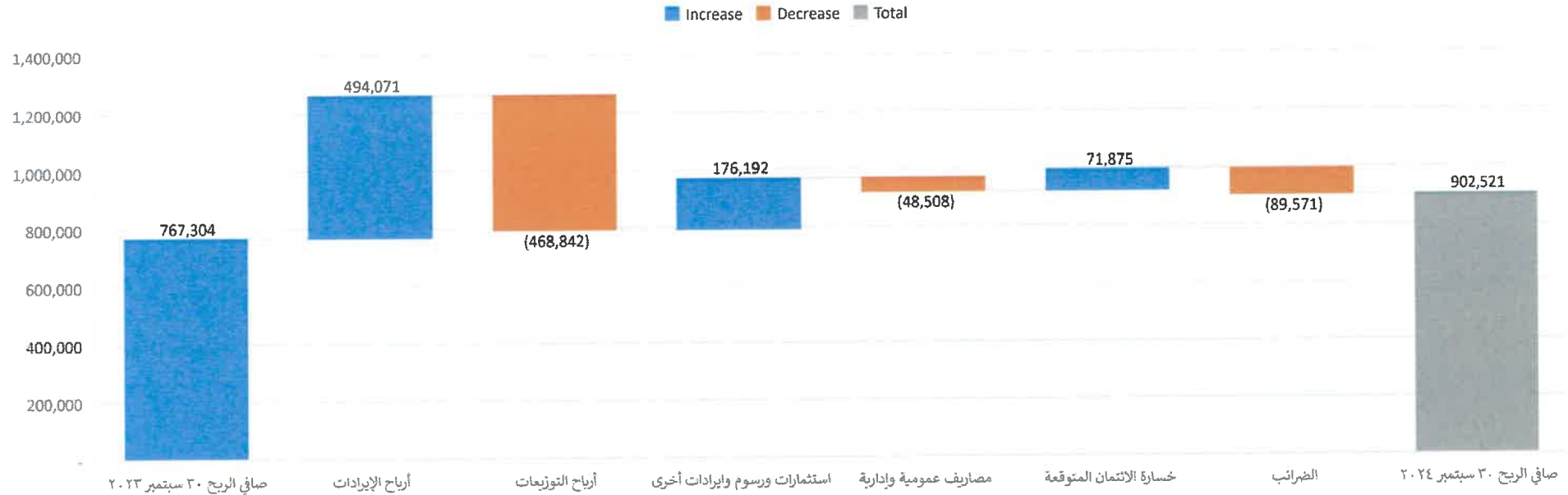
وأدى ارتفاع معدلات الأرباح وزيادة حجم التمويل عبر القطاعات المتنوعة إلى زيادة كبيرة في دخل الأرباح.

أدت الزيادة في معدلات الربح ومحفظة الودائع إلى ارتفاع مصاريف الربح





تدفقات الأرباح والخسائر للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

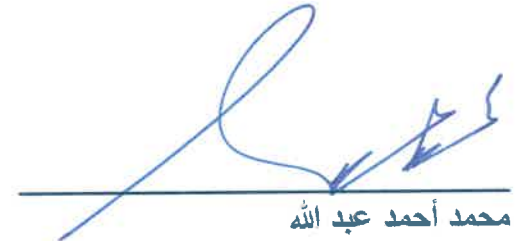


- زيادة محفظة التمويل الإسلامي واستثمارات الصكوك والودائع قد أدى إلى زيادة إيرادات الأرباح والمصرفيات
- زيادة معدلات الربح، مما يؤدي إلى ارتفاع إيرادات ومصروفات الأرباح
- زيادة محافظ العملاء خارج الميزانية العمومية ، قد أدى إلى تحسين إيرادات الرسوم ودخل العمولات.
- ارتفاع عائد الإيجار قد أدى إلى تحسين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



مصرف اإلشارقة اإسلامي
SHARJAH ISLAMIC BANK

تقرير المناقشة والتحليل الإداري للسنة المنتهية ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤



محمد أحمد عبد الله
الرئيس التنفيذي