

تقرير المناقشة والتحليل الإداري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣



مصرف الشارقة الإسلامي
SHARJAH ISLAMIC BANK



موجز تنفيذي

النقاط الرئيسية

أظهر مصرف الشارقة الإسلامي أداءً مالياً متميزاً للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. وارتفع صافي أرباح المصرف بنسبة ٣٠,٨٪، ليصل إلى ٨٥١,٥ مليون درهم. ويقارن هذا النمو الملحوظ بصافي الربح البالغ ٦٥٠,٩ مليون درهم المسجل في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

وارتفع صافي الربح للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مبلغ ٨٥١,٥ مليون درهم، وهو ما يمثل زيادة كبيرة بنسبة ٣٠,٨٪ مقارنة بـ ٦٥٠,٩ مليون درهم في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. ويعكس هذا النمو الكبير فعالية إدارة المصرف واستراتيجياته الناجحة في تحقيق الأرباح.	↑	٣٠,٨+ %
وارتفع إجمالي موجودات المصرف ٦٥,٩ مليار درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، بزيادة قدرها ١١,٤٪ عن نهاية عام ٢٠٢٢. ويظهر هذا النمو في إجمالي الموجودات قدرة المصرف على توسيع قاعدة موجوداته، مما يزيد من تعزيز مركزه المالي.	↑	١١,٤+ %
وارتفع الاستثمار في التمويل الإسلامي بنسبة ٧,٧٪، ليصل إلى ٣٣,٠ مليار درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، مقارنة بـ ٣٠,٧ مليار درهم في العام السابق. ويعكس هذا التوسع التزام المصرف المستمر بتقديم الخدمات المالية الإسلامية ودعم نمو القطاع المصرفي.	↑	٧,٧+ %
ارتفعت ودائع العملاء إلى ٤٥,٢ مليار درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، مما يعكس نمواً بنسبة ١٤,٤٪ أو ٥,٧ مليار درهم مقارنة بـ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. وتشير هذه الزيادة إلى نجاح المصرف في جذب مزيد من ودائع العملاء والاحتفاظ بها.	↑	١٤,٤+ %
شهدت نسبة التكلفة إلى الدخل انخفاضاً كبيراً من ٢٨,٠٪ في عام ٢٠٢٢ إلى ٣٤,٧٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. ويشير هذا التحسن إلى نجاح المصرف في التحكم في التكاليف بالنسبة للدخل، مما أدى إلى تعزيز الربحية.	↓	٨,٧+ %
وبلغت نسبة التموليات المتعثرة ٥,٦٪، في حين بلغت نسبة التغطية ٩٣,٨٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. وتسلط هذه المقاييس الضوء على النهج الحكيم الذي يتبعه المصرف في إدارة مخاطر الائتمان وقدرته على التخفيف من الخسائر المحتملة.	↓	٩,٤+ %
حافظ المصرف على مركز رأسمالي قوي، حيث بلغت نسبة كفاية رأس المال ١٨,٩٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. توضح هذه النسبة قدرة المصرف على تلبية المتطلبات التنظيمية وتشير إلى أساسه المالي القوي.	↓	٤,٩- %
تم احتساب العائد على متوسط حقوق المساهمين للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ليكون ١٠,٨١٪، مرتفعاً من ٨,٤٩٪ في العام السابق. تعكس هذه النسبة قدرة المصرف على تحقيق عوائد أعلى لمساهميها طبقاً لحقوق الملكية المستثمرة.	↑	٢٧,٣+ %





موجز تنفيذي

النقاط الرئيسية

أظهر المصرف نموا قويا في الموجودات والتزاما بخدمات التمويل الإسلامي

- وارتفعت الاستثمارات في الأوراق المالية للمصرف المقاسة بالقيمة العادلة بنسبة ٠,٣٪ لتصل إلى ٤,٠ مليار درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، مقارنة ب ٣,٩ مليار درهم في عام ٢٠٢٢. وفي المقابل، شهدت الاستثمارات في الأوراق المالية المقاسة بالتكلفة المطفاة نموا كبيرا بنسبة ١٠٨,٥٪، لتصل إلى ٩,٦ مليار درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، مقارنة ب ٤,٦ مليار درهم في العام السابق. **↑ ١٠٨,٥%**
- وشكلت الموجودات السائلة، التي تساهم في وضع إجمالي السيولة للمصرف، ما نسبته ٢٠,٨٪ من إجمالي الموجودات، لتبلغ ١٣,٧ مليار درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. فيما يمثل انخفاضا من ٢٣,٩٪ في عام ٢٠٢٢، إلا أنه لا يزال يشير إلى مستوى السيولة الصحي والذي يمكن المصرف من الوفاء بالالتزامات قصيرة الأجل بشكل فعال. **↓ ١٣,٠%**
- وبلغت نسبة التموليات إلى الودائع، التي تقيس النشاط التمويلي للمصرف بالنسبة لقاعدة ودائعه، ٧٣,١٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. وتشير هذه النسبة إلى النهج الحكيم الذي يتبعه المصرف في إدارة محفظة التموليات والحفاظ على ملف مخاطر متوازن. **↓ ٥,٨%**
- وبلغت ربحية السهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مبلغ ٠,٢٣ درهم للسهم الواحد، مقارنة ب ٠,١٧ درهم للسهم الواحد خلال الفترة نفسها من العام السابق. وتعكس هذه الزيادة قدرة المصرف على تحقيق أرباح أعلى لمساهمييه. **↑ ٣٥,٩%**
- بلغ العائد على متوسط الموجودات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ نسبة ١,٣٦٪، مقارنة ب ١,١٤٪ في العام السابق. ويوضح هذا التحسن فعالية استخدام المصرف لموجوداته لتحقيق الأرباح. **↑ ١٩,٤%**
- وبلغ إجمالي الدخل التشغيلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مبلغ ١,٩٧٥,٠ مليون درهم، مسجلا زيادة ملحوظة بنسبة ٢٢,٧٪ أو ٣٦٦,٠ مليون درهم مقارنة بمبلغ ١,٦٠٩,١ مليون درهم تم تسجيلها في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. **↑ ٢٢,٧%**
- كما شهد صافي الدخل التشغيلي قبل انخفاض قيمة الموجودات المالية وخسارة إعادة التقييمات العقارية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ نموا كبيرا، حيث بلغ ١,٢٩٠,٦ مليون درهم، بزيادة ملحوظة بنسبة ٢٩,٣٪ مقارنة ب ٩٩٨,٣ مليون درهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. ويظهر هذا التحسن كفاءة المصرف في إدارة عملياته المصرفية الأساسية. **↑ ٢٩,٣%**





ملف النمو



وبلغ إجمالي موجودات مصرف الشارقة الإسلامي ٦٥.٩ مليار درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، وهو دليل على استراتيجية النمو التي وضعها المصرف في ضوء الإدارة الحكيمة للمخاطر. النمو المستقر في إجمالي الموجودات بنسبة ١١.٤٪ هو تكوين النمو في الموجودات عبر جميع البيانات المالية بما في ذلك نمو الموجودات السائلة ونمو في الاستثمار في التمويل الإسلامي والاستثمارات في الأوراق المالية المقاسة بالتكلفة المطفاة.

وبلغ صافي الاستثمار في التمويل الإسلامي من قبل المصرف ٣٣.٠ مليار درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، مسجلا زيادة بنسبة ٧.٧٪ أو ٢.٤ مليار درهم، مقارنة ب ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. وقد زادت الاستثمارات في التمويل الإسلامي باستمرار بالنسبة للمصرف بمعدل نمو سنوي مركب قدره ٨.١٪. وينطوي هذا النمو على استراتيجية قوية والاستخدام الأمثل للسيولة.

وشكلت الموجودات السائلة، التي تساهم في وضع السيولة الإجمالي للمصرف، ٢٠.٨٪ من إجمالي الموجودات، لتبلغ ١٣.٧ مليار درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. في حين أن هذا يمثل انخفاضا من ٢٣.٩٪ في عام ٢٠٢٢، إلا أنه لا يزال يشير إلى مستوى سيولة صحي يمكن المصرف من الوفاء بالالتزامات قصيرة الأجل بشكل فعال.

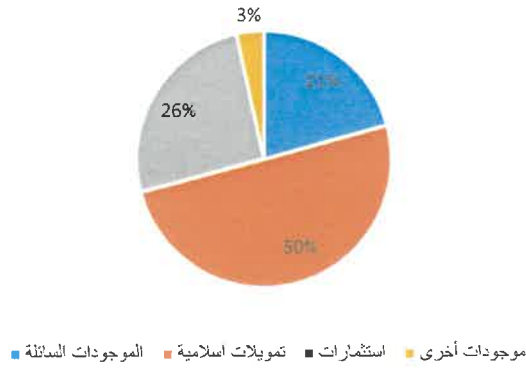
وارتفعت الاستثمارات في الأوراق المالية المقاسة بالقيمة العادلة بنسبة ٠.٣٪ لتصل إلى ٤.٠ مليار درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، مقارنة ب ٣.٩ مليار درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. وفي المقابل، شهدت الاستثمارات في الأوراق المالية المقاسة بالتكلفة المطفاة نموا كبيرا بنسبة ١٠.٨٥٪، لتصل إلى ٩.٦ مليار درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، مقارنة ب ٤.٦ مليار درهم في العام السابق. ويعزى النمو الكبير في الاستثمارات في الأوراق المالية المقاسة بالتكلفة المطفاة إلى انتعاش سوق المال بعد حقبة كورونا، مما يشير إلى العديد من إصدارات الصكوك الجديدة.

ارتفعت ودائع عملاء المصرف بنسبة ١٤.٤٪ أو ٥.٧ مليار درهم لتصل إلى ٤٥.٢ مليار درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، مقارنة ب ٣٩.٥ مليار درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. وقد ارتفعت ودائع العملاء بمعدل نمو سنوي مركب بلغ ١٥.٥٪، مما يدل على ثقة العملاء القوية في المصرف. تم تحقيق نمو كبير في رصيد الحسابات الجارية، حيث ارتفعت بنسبة ١١.٠٪ لتصل ودائع الحسابات الجارية إلى ٣٥.٢٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ من إجمالي ودائع العملاء مقارنة بنسبة ٣٦.٢٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

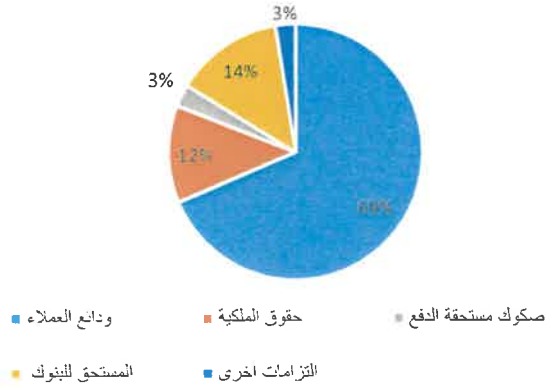
وارتفع الرصيد المستحق للبنوك بمقدار ٢.٤ مليار درهم، ليصل إلى ٩.١ مليار درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مقابل ٦.٧ مليار درهم في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، وذلك تماثيا مع سياسات إدارة السيولة للمجموعة.



هيكل موجودات مصرف الشارقة الإسلامي



هيكل التزامات مصرف الشارقة الإسلامي



وانخفضت الصكوك المستحقة الدفع بمقدار ١.٨ مليار درهم حيث بلغت ١.٨ مليار درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مقابل ٣.٧ مليار درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. وقد قام المصرف بسداد صكوك بقيمة ٥٠٠ مليون دولار أمريكي في ١٧ أبريل ٢٠٢٣ من خلال مصادره الخاصة، مما يدل على وجود سيولة قوية.

يتمتع مصرف الشارقة الإسلامي بقاعدة رأسمال قوي. حيث بلغ إجمالي حقوق المساهمين ٨.١ مليار درهم أو ١٢.٣٪ من إجمالي الموجودات. الزيادة في حقوق المساهمين ناتجة عن صافي الربح المنسوب إلى المساهمين للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

وتبلغ نسبة التمويل المتعثرة للمصرف ٥.٦٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مقابل ٦.٢٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. ويعزى التحسن في نسبة التمويل المتعثرة إلى التعافي القوي من التمويل السيئ وزيادة الاستثمارات الإجمالية في التمويل الإسلامي. حيث بلغت نسبة التغطية ٩٣.٨٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، بما في ذلك احتياطي انخفاض القيمة العام.

سجل مصرف الشارقة الإسلامي أرباحا صافية بلغت ٨٥١.٥ مليون درهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، مقارنة ب ٦٥٠.٩ مليون درهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، بزيادة قدرها ٣٠.٨٪. الربحية القوية هي انعكاس للزيادة الكبيرة في هامش 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.

وبلغت التوزيعات على المودعين وحملة الصكوك ١,٦٣٥.٩ مليون درهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مقارنة ب ٧٢٥.٣ مليون درهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. بزيادة قدرها ١٢٥.٦٪. 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.

وبلغت إيرادات الاستثمار والرسوم والعمولات والإيرادات الأخرى ٥٢٢.١ مليون درهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، مقارنة ب ٣٩٥.٨ مليون درهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، بزيادة قدرها ١٢٦.٣ مليون درهم أو ٣١.٩٪.





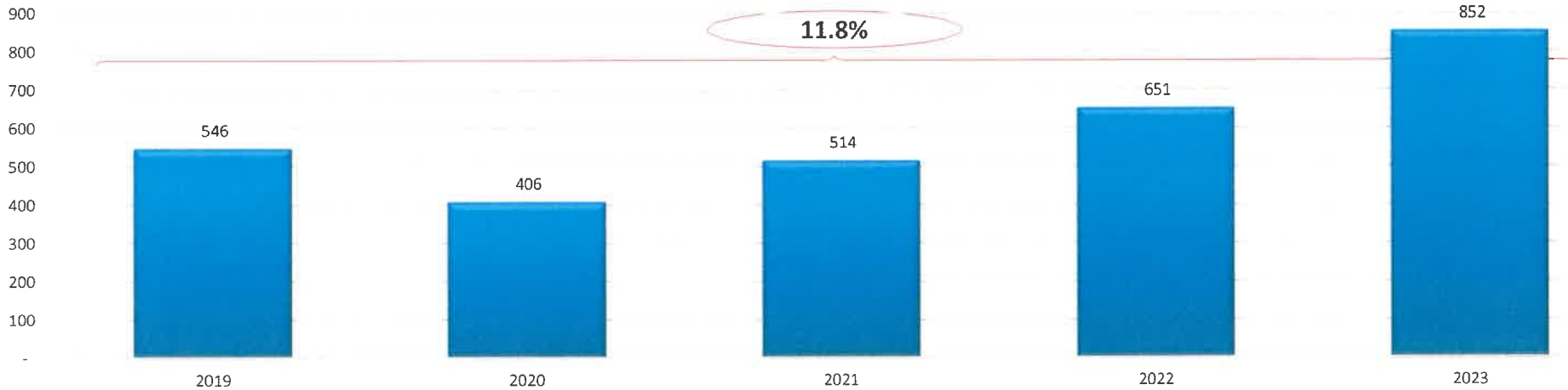
ملف النمو

وعلى جانب المصروفات، بلغت المصاريف العمومية والإدارية ٦٨٤.٥ مليون درهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مقارنة بـ ٦١٠.٨ مليون درهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، بزيادة قدرها ١٢.١٪، في حين انخفضت نسبة التكلفة إلى الدخل بشكل كبير من ٣٨.٠٪ للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ إلى ٣٤.٧٪ للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

بلغ الانخفاض في قيمة الموجودات المالية - صافية من المبالغ المستردة وخسارة إعادة التقييمات العقارية ٤٣٩ مليون درهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، مقارنة بـ ٣٤٧.٤ مليون درهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، بارتفاع قدره ٩١.٦ مليون درهم أو ٢٦.٤٪.

بلغ العائد على متوسط حقوق المساهمين ١٠.٨١٪ للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مقارنة بنسبة ٨.٤٩٪ للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، في حين بلغ العائد على متوسط الموجودات ١.٣٦٪ مقارنة بنسبة ١.١٤٪ في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

صافي الربح





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.

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

يواصل المصرف تحسين نسبة التغطية في ضوء سيناريوهات التحدي للاقتصاد الكلي.

	ديسمبر ٢٠٢٢	ديسمبر ٢٠٢٣
	٢٠٢٢	٢٠٢٣
	مدققة	مدققة
قائمة المركز المالي		
الأوراق المالية الاستثمارية المقاسة بالتكلفة المطفاة	٤,٥٩٤,٧٩١	٩,٥٨٢,٢٩٢
الاستثمارات في التمويل الإسلامي	٣٠,٦٧١,٥١٧	٣٣,٠٣٠,٤٣٤
ودائع العملاء	٣٩,٥٢٩,٢٣١	٤٥,٢٠٦,٥٧٤
نسبة التمويلات المتعثرة	%٦,٢	%٥,٦
نسبة تغطية التمويلات المتعثرة	%٨١,٦	%٩٣,٨
الموجودات المرجحة بالمخاطر	٤١,٠٧٤,٥٩٩	٤٥,١٢٤,٢٧٣
نسبة الأسهم العادية من المستوى ١	%١٤,٢	%١٣,٦
نسبة رأس المال من المستوى ١	%١٨,٧	%١٧,٧
نسبة كفاية رأس المال	%١٩,٨	%١٨,٩
نسبة التمويل إلى الودائع	%٧٧,٦	%٧٣,١
LSRR	%٧٧,٢	%٨٠,٧
LAR	%١٨,٣	%١٥,٩
نسبة موجودات السيولة	%٢٣,٩	%٢٠,٨



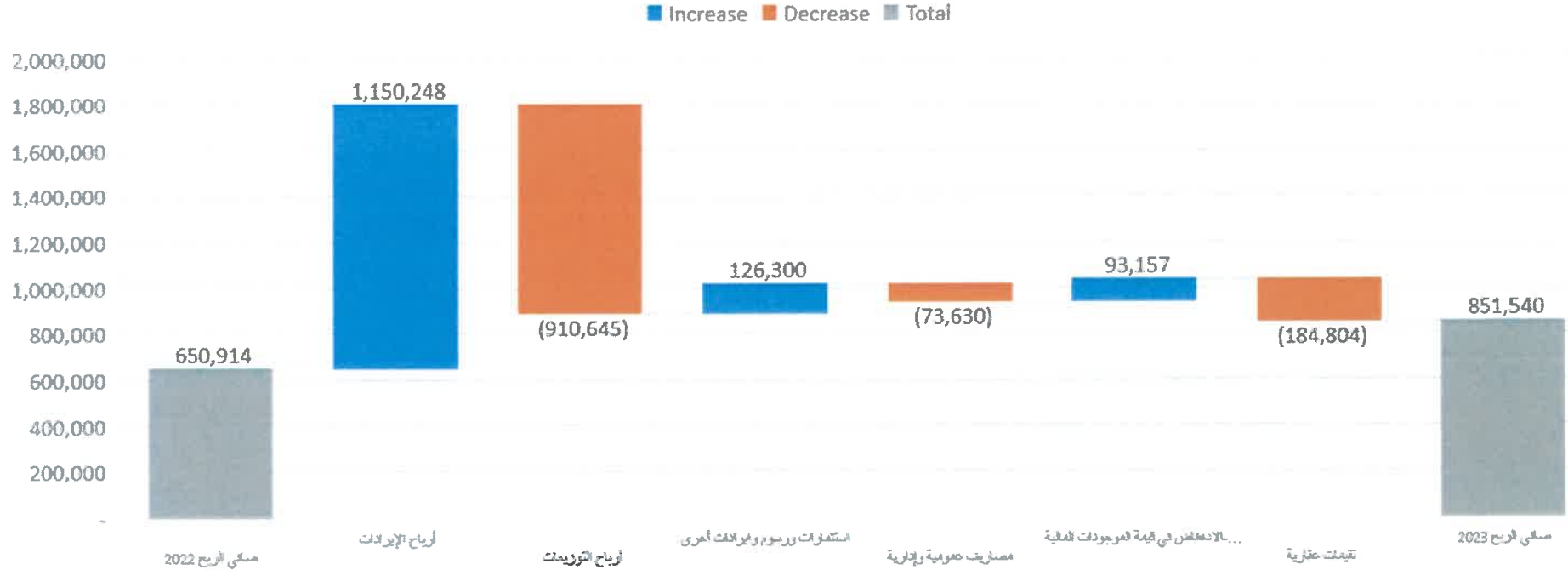
نظرة على المؤشرات المالية

	السنة المنتهية	السنة المنتهية	بيان الأرباح والخسائر
	ديسمبر ٢٠٢٢	ديسمبر ٢٠٢٣	
	١,٩٣٨,٦٦١	٣,٠٨٨,٩٠٩	إيرادات من استثمارات في تمويلات وصكوك إسلامية
وأدى ارتفاع معدلات الأرباح وزيادة حجم التمويل عبر القطاعات المتنوعة إلى زيادة كبيرة في دخل الأرباح.	٥٩,٣%		توزيعات على المودعين وحاملي الصكوك
	(٧٢٥,٢٩٩)	(١,٦٣٥,٩٤٤)	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
	٣٩٥,٧٥٧	٥٢٢,٠٥٧	مجموع الإيرادات التشغيلية
أدت الزيادة في معدلات الربح ومحفظة الودائع إلى ارتفاع مصاريف الربح	٢٢,٧%	١,٩٧٥,٠٢٢	مصاريف عمومية وإدارية
	(٦١٠,٨٢٤)	(٦٨٤,٤٥٤)	صافي الإيرادات التشغيلية قبل الانخفاض في القيمة وإعادة التقييم
	٩٩٨,٢٩٥	١,٢٩٠,٥٦٨	الانخفاض في قيمة الموجودات المالية - صافية من المبالغ المستردة وخسارة إعادة تقييمات عقارية
	(٣٤٧,٣٨١)	(٤٣٩,٠٢٨)	ربح السنة
	٦٥٠,٩١٤	٨٥١,٥٤٠	ربحية السهم
	٠,١٧	٠,٢٣	هوامش صافي الربح
	٣٠,٨%	٣,١%	نسبة التكلفة إلى الدخل
	٣٥,٩%	٣٨,٠%	العائد على متوسط إجمالي حقوق المساهمين
	٨,٠%	٣٤,٧%	العائد على متوسط إجمالي الموجودات
	٢٧,٢%	٨,٤٩%	
	١٩,٤%	١,١٤%	

تم احتساب العائد على متوسط حقوق المساهمين للعام ليكون ١٠,٨١٪ ، بزيادة من ٨,٤٩٪ في العام السابق. يعكس هذا المقياس قدرة المصرف على تحقيق عوائد أعلى لمساهميته بناء على حقوق الملكية المستثمرة.



تدفقات الأرباح والخسائر



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





تقرير المناقشة والتحليل الإداري للسنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

شكراً



محمد أحمد عبد الله
الرئيس التنفيذي