

**مصرف أبوظبي الإسلامي
شركة مساهمة عامة**

البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة)

رقم الصفحة	المحتويات
١	تقرير مراجعة مدقق الحسابات المستقل
٢	بيان الدخل المرحلي الموجز الموحد
٣	بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز الموحد
٤	بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد
٥	بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز الموحد
٦	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز الموحد
٥٠ - ٧	إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية

إلى السادة أعضاء مجلس الإدارة المحترمين
مصرف أبوظبي الإسلامي - شركة مساهمة عامة
أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة

مقدمة

قمنا بمراجعة المعلومات المالية المرحلية المرفقة لمصرف أبوظبي الإسلامي - شركة مساهمة عامة ("المصرف") والشركات التابعة (يشار إليها معاً بـ "المجموعة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢، والتي تتضمن بيان المركز المالي المرحلي الموحد كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢، وبيان الدخل المرحلي الموحد، بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد، بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموحد وبيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية". إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية استناداً إلى مراجعتنا.

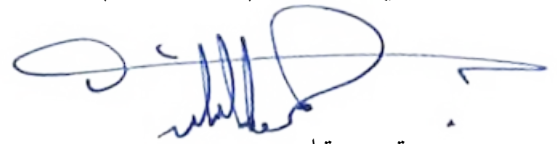
نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية القيام بإجراء الاستفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وإتباع إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق المراجعة أقل جوهرية من نطاق القيام بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وبالتالي، فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الهامة التي يمكن أن يبينها التدقيق. لذا، فإننا لا نبدي رأي تدقيق بشأنها.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يتبين لنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن المعلومات المالية المرحلية المرفقة لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية".

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)



موقع من قبل:

محمد خميس التاج

رقم القيد ٧١٧

٢٠ يوليو ٢٠٢٢

أبوظبي

الإمارات العربية المتحدة

مصرف أبوظبي الإسلامي - شركة مساهمة عامة

بيان الدخل المرحلي الموجز الموحد
الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة)

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		إيضاحات	
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢		
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم		
					إيرادات تشغيلية
					الدخل من المربحة، المضاربة والوكالة لدى مؤسسات مالية
١٨,٤٨٧	٣٤,٧٥٣	٩,٣٤٧	٢٢,٣٦٠		
					الدخل من المربحة، المضاربة، الإجارة وتمويلات إسلامية أخرى من العملاء
١,٧٤٠,٠٧١	١,٨٠٥,٨٩٦	٨٧٥,١٣٩	٩٤٢,١١٦	٥	
٢٦١,٢٠٦	١٩١,٥٤٨	١٠٦,١٣٠	٨٢,٣٤٠		الدخل من الصكوك المقاسة بالتكلفة المطفأة
٩٧,٣٩٦	٥٥,٥٤٦	٥١,٣٦٠	٣,٩٨٥	٦	الدخل من الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة
٩٤,٩٢٧	١٥٥,١٩٧	٥٦,٣٦٤	٧٠,٧٢٨		الحصة من نتائج شركات زميلة ومشاريع مشتركة
٤٦١,٤٩١	٥٧٩,٤٣٦	٢٢٠,٠١٦	٢٩١,٣٧٣	٧	دخل الرسوم والعمولات، صافي
١١٦,٨١٩	١٦٤,٨٤٢	٦١,١١٢	٨٩,٠٩٠		الدخل من صرف عملات أجنبية
١٨,٥٥٨	١٨,٣٨٨	٩,٣٢٥	٩,١٧٢		الدخل من استثمارات عقارية
٦,٥٩٨	٣,٥٧٦	١,٤٩٨	١,٨٧٣		دخل آخر
٢,٨١٥,٥٥٣	٣,٠٠٩,١٨٢	١,٣٩٠,٢٩١	١,٥١٣,٠٣٧		
					المصاريف التشغيلية
					تكاليف الموظفين
(٧١٧,٧٧٥)	(٧٢٠,٦٥٠)	(٣٥٢,٢٤٢)	(٣٦٠,٠٠٨)	٨	
(٢٩٩,٨٠٠)	(٢٨٢,٣٥٤)	(١٥٢,٦٨٠)	(١٤٠,٦١٩)	٩	مصاريف عمومية وإدارية
(١١٦,٩٦٥)	(١٢٩,٦٨٤)	(٥١,٤٣٢)	(٦٨,٦٠٢)		الاستهلاك
(٢٧,١٥١)	(٢٧,١٥١)	(١٣,٦٥١)	(١٣,٦٥١)	٢٥	إطفاء الموجودات غير الملموسة
(٣٦٦,٨٠٤)	(٢٢٧,٣٦٧)	(٢٣٣,٢٨٧)	(١١٤,٠٦٩)	١٠	مخصص الانخفاض في القيمة، صافي
(١,٥٢٨,٤٩٥)	(١,٣٨٧,٢٠٦)	(٨٠٣,٢٩٢)	(٦٩٦,٩٤٩)		
					الربح من العمليات، قبل التوزيع للمودعين
١,٢٨٧,٠٥٨	١,٦٢١,٩٧٦	٥٨٦,٩٩٩	٨١٦,٠٨٨		
(١٧١,٢٧٧)	(١٧١,١٥٤)	(٨١,٥٥١)	(٨٤,٣٠٣)	١١	التوزيع للمودعين
					الربح للفترة قبل الزكاة والضريبة
١,١١٥,٧٨١	١,٤٥٠,٨٢٢	٥٠٥,٤٤٨	٧٣١,٧٨٥		
(٦,٩٨٧)	(٩,١١٩)	(٤,٢٧٧)	(٥,٤٠٨)	١٢	الزكاة والضريبة
١,١٠٨,٧٩٤	١,٤٤١,٧٠٣	٥٠١,١٧١	٧٢٦,٣٧٧		الربح للفترة بعد الزكاة والضريبة
					العائد إلى:
١,١٠٨,٤٠٣	١,٤٤٠,٨٤٧	٥٠١,٠٠٥	٧٢٥,٨٩٧		مساهمي المصرف
٣٩١	٨٥٦	١٦٦	٤٨٠		حقوق الملكية غير المسيطرة
١,١٠٨,٧٩٤	١,٤٤١,٧٠٣	٥٠١,١٧١	٧٢٦,٣٧٧		
					الربح الأساسي والمخفض للسهم العائد إلى الأسهم العادية (درهم)
٠,٢٧٠	٠,٣٦٢	٠,١٢٩	٠,١٩٢	١٣	

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٢ جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

مصرف أبوظبي الإسلامي - شركة مساهمة عامة

بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز الموحد
الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة)

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		ايضاحات	
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢		
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم		
١,١٠٨,٧٩٤	١,٤٤١,٧٠٣	٥٠١,١٧١	٧٢٦,٣٧٧		الربح للفترة بعد الزكاة والضريبة
					(الخسارة)/ المكسب الشامل الآخر
					البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى بيان الدخل الموحد
					صافي الحركة من تقييم الاستثمارات المدرجة
٦٣٥	٣٦٨	٢٩	(١,٠٧٧)	٣٠	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٧,٣٥٠)	(٨,١٩٠)	(٧,٣٥٠)	-	٣٦	تعويضات أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة
					البنود التي قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل الموحد
					صافي الحركة في تقييم الاستثمارات في الصكوك المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٢٢,١٣١)	(٢٢٢,٥٢٣)	٦,٩٣٩	(١٤٣,٩٨٩)	٣٠	الآخر
(١,٦٨٣)	(٩٥,٧٢٦)	٩٤٠	(١٨,٢٧٤)	٣٠	فروقات الصرف الناتجة عن تحويل عمليات أجنبية
٢,٣١٧	٥,٣٤٤	١,١٩٠	٤,٣٠٧	٣٠	مكسب على التحوط في العمليات الأجنبية
(٩٤٩)	٨٤٦	(٣٤٦)	٤٥٤	٣٠	مكسب/ (خسارة) القيمة العادلة من تحوط التدفقات النقدية
(٢٩,١٦١)	(٣١٩,٨٨١)	١,٤٠٢	(١٥٨,٥٧٩)		(الخسارة)/ المكسب الشامل الآخر للفترة
١,٠٧٩,٦٣٣	١,١٢١,٨٢٢	٥٠٢,٥٧٣	٥٦٧,٧٩٨		إجمالي الدخل الشامل للفترة
					العائد إلى:
١,٠٧٩,٢٤٢	١,١٢٠,٩٦٦	٥٠٢,٤٠٧	٥٦٧,٣١٨		مساهمي المصرف
٣٩١	٨٥٦	١٦٦	٤٨٠		حقوق الملكية غير المسيطرة
١,٠٧٩,٦٣٣	١,١٢١,٨٢٢	٥٠٢,٥٧٣	٥٦٧,٧٩٨		

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٢ جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

مصرف أبوظبي الإسلامي - شركة مساهمة عامة

بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد
في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة)

(مدققة)	٣٠ يونيو	٣٠ يونيو	إيضاحات	الموجودات
٣١ ديسمبر	٢٠٢٢	٢٠٢١		
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم		
٢١,٦٩٩,٢٤٩	١٩,٥٧٨,٣٢٨	١٤		النقد والأرصدة لدى المصارف المركزية
٣,٧٣٩,٦٨٣	٢,٤٦٨,١١٦	١٥		الأرصدة وودائع الوكالة لدى مصارف إسلامية ومؤسسات مالية أخرى
٧٩٠,٤٥٦	٩٦,٠٥٣	١٦		مربحة ومضاربة مع مؤسسات مالية
٤٣,١٦٥,٤٦١	٤٨,٢٢٣,٧٠٢	١٧		مربحة وتمويلات إسلامية أخرى
٤٥,٠٨٦,٨٨٢	٤٣,٩٦٦,٦٢٢	١٨		تمويلات إيجارة
٩,٦٣٣,٤٢٦	١٢,٦٨٢,٩٩٠	١٩		استثمارات في صكوك مقاسة بالتكلفة المطفأة
٤,٠٥٧,٤٨٨	٥,٨٨٩,٤٠٣	٢٠		استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة
١,٦٠٤,٣٧٨	١,٦٧٧,٢٤٢	٢١		استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة
١,٢٨٨,٩٨٨	١,٢٨١,٨١٤	٢٢		استثمارات عقارية
٧١٣,٧٠١	٧١٣,٧٠١	٢٣		عقارات قيد التطوير
٢,٦٣١,٤٣١	٢,٩١٦,٥٦٣	٢٤		موجودات أخرى
٢,٣١٠,٨٧١	٢,٣٣٠,٤٣٠			ممتلكات ومعدات
١٤٦,٣٣٥	١١٩,١٨٤	٢٥		الشهرة وموجودات غير ملموسة
١٣٦,٨٦٨,٣٤٩	١٤١,٩٤٤,١٤٨			إجمالي الموجودات
٣,٥٣٥,٩٥٢	٢,٣٩١,٢٩٤	٢٦		المطلوبات
١٠٩,٦١١,١٠٣	١١٥,١٨٧,٨٧٢	٢٧		مبالغ مستحقة لمؤسسات مالية
٣,١٦٢,٢٣٤	٣,٩٦١,٣٣٥	٢٨		حسابات المودعين
				مطلوبات أخرى
١١٦,٣٠٩,٢٨٩	١٢١,٥٤٠,٥٠١			إجمالي المطلوبات
٣,٦٣٢,٠٠٠	٣,٦٣٢,٠٠٠	٢٩		حقوق المساهمين
٢,٦٤٠,٧٠٥	٢,٦٤٠,٧٠٥			رأس المال
٢,٦٣٣,٩٣٤	٢,٦٣٣,٩٣٤			احتياطي قانوني
٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠			احتياطي عام
٦,٧٤١,١٠٥	٦,٧٦٥,١٩٦			احتياطي مخاطر الائتمان
(٢٥٤,٦٢٦)	(٤٣٣,٦٣٦)	٣٠		أرباح محتجزة
٤,٧٥٤,٣٧٥	٤,٧٥٤,٣٧٥	٣١		احتياطيات أخرى
				صكوك الشق الأول
٢٠,٥٤٧,٤٩٣	٢٠,٣٩٢,٥٧٤			حقوق مساهمي المصرف وحملة صكوك الشق الأول للمصرف
١١,٥٦٧	١١,٠٧٣			حقوق الملكية غير المسيطرة
٢٠,٥٥٩,٠٦٠	٢٠,٤٠٣,٦٤٧			إجمالي حقوق المساهمين
١٣٦,٨٦٨,٣٤٩	١٤١,٩٤٤,١٤٨			إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين
١١,٦٩٠,٦٩٤	١٠,٩٤٠,٤١٧	٣٢		مطلوبات طارئة والتزامات

وفقاً لأفضل المعلومات المتوفرة لدينا، فإن البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية الوضع المالي، نتائج العمليات والتدفقات النقدية للمجموعة كما في والفترات المعروضة فيها.


الرئيس المالي للمجموعة


الرئيس التنفيذي للمجموعة


رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٢ جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

مصرف أبوظبي الإسلامي - شركة مساهمة عامة

بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز الموحد
الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة)

إجمالي حقوق المساهمين الف درهم	حقوق الملكية غير المسيطرة الف درهم	الإجمالي الف درهم	العائد إلى مساهمي المصرف وحاملي صكوك الشق الأول للمصرف				احتياطي مخاطر الائتمان الف درهم	احتياطي عام الف درهم	احتياطي قانوني الف درهم	رأس المال الف درهم	إيضاحات
			صكوك الشق الأول الف درهم	احتياطيات أخرى الف درهم	أرباح محتجزة الف درهم	احتياطي مخاطر الائتمان الف درهم					
٢٠,٥٥٩,٠٦٠	١١,٥٦٧	٢٠,٥٤٧,٤٩٣	٤,٧٥٤,٣٧٥	(٢٥٤,٦٢٦)	٦,٧٤١,١٠٥	٤٠٠,٠٠٠	٢,٦٣٣,٩٣٤	٢,٦٤٠,٧٠٥	٣,٦٣٢,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢ - مدقق	
١,٤٤١,٧٠٣	٨٥٦	١,٤٤٠,٨٤٧	-	-	١,٤٤٠,٨٤٧	-	-	-	-	ربح الفترة	
(٣١٩,٨٨١)	-	(٣١٩,٨٨١)	-	(٣١١,٦٩١)	(٨,١٩٠)	-	-	-	-	الخسارة الشاملة الأخرى	
(٩٨,١٢٥)	-	(٩٨,١٢٥)	-	-	(٩٨,١٢٥)	-	-	-	-	٣١ أرباح مدفوعة على صكوك الشق الأول - مدرجة (الإصدار الثاني)	
(٢٧,٦٤٥)	-	(٢٧,٦٤٥)	-	-	(٢٧,٦٤٥)	-	-	-	-	٣١ أرباح مدفوعة على صكوك الشق الأول - حكومة أبوظبي	
(١,١٣١,٤٦٥)	(١,٣٥٠)	(١,١٣٠,١١٥)	-	-	(١,١٣٠,١١٥)	-	-	-	-	٣٩ توزيعات أرباح مدفوعة	
(٢٠,٠٠٠)	-	(٢٠,٠٠٠)	-	-	(٢٠,٠٠٠)	-	-	-	-	توزيعات أرباح مدفوعة للأعمال الخيرية	
-	-	-	-	-	١١٩,٤٧٩	(١١٩,٤٧٩)	-	-	-	٣٠ تحويل إلى احتياطي انخفاض القيمة - عام	
-	-	-	-	-	١٣,٢٠٢	(١٣,٢٠٢)	-	-	-	٣٠ تحويل إلى احتياطي انخفاض القيمة - محدد	
٢٠,٤٠٣,٦٤٧	١١,٠٧٣	٢٠,٣٩٢,٥٧٤	٤,٧٥٤,٣٧٥	(٤٣٣,٦٣٦)	٦,٧٦٥,١٩٦	٤٠٠,٠٠٠	٢,٦٣٣,٩٣٤	٢,٦٤٠,٧٠٥	٣,٦٣٢,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ - غير مدقق	
١٩,١٦١,٨٨٤	١١,٢٥٩	١٩,١٥٠,٦٢٥	٤,٧٥٤,٣٧٥	(٣٥٤,٧٦٦)	٥,٦٧١,٢٩٥	٤٠٠,٠٠٠	٢,٤٠٧,٠١٦	٢,٦٤٠,٧٠٥	٣,٦٣٢,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١ - مدقق	
١,١٠٨,٧٩٤	٣٩١	١,١٠٨,٤٠٣	-	-	١,١٠٨,٤٠٣	-	-	-	-	ربح الفترة	
(٢٩,١٦١)	-	(٢٩,١٦١)	-	(٢١,٨١١)	(٧,٣٥٠)	-	-	-	-	الخسارة الشاملة الأخرى	
(٩٨,١٢٥)	-	(٩٨,١٢٥)	-	-	(٩٨,١٢٥)	-	-	-	-	٣١ أرباح مدفوعة على صكوك الشق الأول - مدرجة (الإصدار الثاني)	
(٣٠,٨٣٠)	-	(٣٠,٨٣٠)	-	-	(٣٠,٨٣٠)	-	-	-	-	٣١ أرباح مدفوعة على صكوك الشق الأول - حكومة أبوظبي	
١٩٣,٧٥٨	-	١٩٣,٧٥٨	-	-	١٩٣,٧٥٨	-	-	-	-	توزيعات أرباح مدفوعة	
(٧٤٨,٣٩٣)	(١,٠٥٠)	(٧٤٧,٣٤٣)	-	-	(٧٤٧,٣٤٣)	-	-	-	-	٣٩ توزيعات أرباح مدفوعة لأعمال الخيرية	
(٢٠,٠٠٠)	-	(٢٠,٠٠٠)	-	-	(٢٠,٠٠٠)	-	-	-	-	تحويل إلى احتياطي انخفاض القيمة - عام	
-	-	-	-	-	١٢٨,٧١٨	(١٢٨,٧١٨)	-	-	-	٣٠ تحويل إلى احتياطي انخفاض القيمة - محدد	
-	-	-	-	-	٤٤,٢٣٧	(٤٤,٢٣٧)	-	-	-	٣٠ تحويل إلى احتياطي انخفاض القيمة - محدد	
١٩,٥٣٧,٩٢٧	١٠,٦٠٠	١٩,٥٢٧,٣٢٧	٤,٧٥٤,٣٧٥	(٢٠٣,٦٢٢)	٥,٨٩٦,٨٥٣	٤٠٠,٠٠٠	٢,٤٠٧,٠١٦	٢,٦٤٠,٧٠٥	٣,٦٣٢,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ - غير مدقق	

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٢ جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

مصرف أبوظبي الإسلامي - شركة مساهمة عامة

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز الموحد
الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة)

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف درهم	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف درهم	إيضاحات	
١,١٠٨,٧٩٤	١,٤٤١,٧٠٣		الأنشطة التشغيلية
			ربح الفترة
			تعديلات ل:
٣,٢١٣	٧,١٧٤	٢٢	استهلاك استثمارات عقارية
٧٨,٦٠٥	٨٩,٠١٥		استهلاك ممتلكات ومعدات
٣٥,١٤٧	٣٣,٤٩٥		استهلاك حق إستخدام الموجودات
٢٧,١٥١	٢٧,١٥١	٢٥	إطفاء الموجودات غير الملموسة
(٩٤,٩٢٧)	(١٥٥,١٩٧)		الحصة من نتائج شركات زميلة ومشاريع مشتركة
(١٨,٧٩٧)	٣٩,٣٣٦	٦	خسائر / مكاسب) محققة من بيع استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٧٧٥)	٥٦,٠٨٠	٦	خسائر / مكاسب) غير محققة من الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٢٣,٦٩٨)	(٨٣١)	٦	مكاسب محققة من الصكوك المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٩١)	(١,٠٠٠)	٦	إيرادات توزيعات أرباح
٦,٤٧٠	٥,٣٠٧	٩	تكاليف تمويل على مطلوبات عقود الإيجار
٣٦٦,٨٠٤	٢٢٧,٣٦٧	١٠	مخصص الانخفاض في القيمة، صافي
١,٤٨٧,٨٩٦	١,٧٦٩,٥٠٠		الأرباح التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٥٤٨,٠٤٤)	٧٤٦,٠٦٢		النقص / (الزيادة) في الأرصدة لدى مصارف مركزية
(٩٠٢,٠٣٨)	(٤٧,٣١٠)		الزيادة في الأرصدة وودائع الوكالة لدى مصارف إسلامية ومؤسسات مالية أخرى
(٢٠٩,٩٨٢)	٦٩٤,٥٣٢		النقص / (الزيادة) في المرابحة والمضاربة مع مؤسسات مالية
(٢,٢٨١,٩٣٩)	(٥,١١٤,٤٨٤)		الزيادة في المرابحة والنمويلات الإسلامية الأخرى
١,٦١٥,٦١٢	٩٧٠,٤٢٣		النقص في تمويلات الإجازة
(٥٠٦,٦٩٦)	(٤٠٧,٠٢٩)		صافي الحركة في استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٣٠٦,١٥٨)	(٣٠٥,٠٣٥)		الزيادة في الموجودات الأخرى
(٥٩٤,٩١٢)	(١٣٣,٦٩٧)		النقص في المبالغ المستحقة لمؤسسات مالية
٣,٨٨٤,٧١٩	٥,٥٨٢,١١٣		الزيادة في حسابات المودعين
(١٤٠,٧٥٠)	٨٠٥,٩٤٥		الزيادة / (النقص) في مطلوبات أخرى
١,٤٩٧,٧٠٨	٤,٥٦١,٠٢٠		النقد الناتج من العمليات
(٧,٣٥٠)	(٨,١٩٠)		تعويضات أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة
١,٤٩٠,٣٥٨	٤,٥٥٢,٨٣٠		صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
(١٢٩,٥٩٠)	(١,٧٤٣,٦٨٥)		الأنشطة الاستثمارية
٢٠٩,٩٣١	(٣,٠٥١,٥٢٢)		صافي الحركة في استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٨,٣٣٣	١٥,٥٧٢	٢١	صافي الحركة في استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
-	(٤٩,٩٣٤)	٢١	توزيعات أرباح مستلمة من شركات زميلة
٩١	١,٠٠٠	٦	إضافات في شركة زميلة
(٢١٠,١٠٦)	(١٤٢,٠٦٩)		إيرادات توزيعات أرباح مستلمة
			شراء ممتلكات ومعدات
(١٢١,٣٤١)	(٤,٩٧٠,٦٣٨)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(٩٨,١٢٥)	(٩٨,١٢٥)	٣١	الأنشطة التمويلية
(٣٠,٨٣٠)	(٢٧,٦٤٥)	٣١	أرباح مدفوعة على صكوك الشق الأول - مدرجة (الإصدار الثاني)
(٦,٤٧٠)	(٥,٣٠٧)	٩	أرباح مدفوعة على صكوك الشق الأول إلى حكومة أبوظبي
(٧٤٩,٢٦٧)	(١,١٣٢,٣٠٦)		تكاليف تمويل على مطلوبات عقود الإيجار
			توزيعات أرباح مدفوعة
(٨٨٤,٦٩٢)	(١,٢٦٣,٣٨٣)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
٤٨٤,٣٢٥	(١,٦٨١,١٩١)		(النقص) / (الزيادة) في النقد ومرادفات النقد
٦,٩٢٩,٦٥٦	٧,٢٠٢,٧١٠		النقد ومرادفات النقد في ١ يناير
٧,٤١٣,٩٨١	٥,٥٢١,٥١٩	٣٤	النقد ومرادفات النقد في ٣٠ يونيو
٢,١٦٥,٢٩١	١,٨٨٦,٩٠٦		الأرباح المستلمة
١٧٧,٧٢٧	١٥٢,٥٦٩		الأرباح المدفوعة للمودعين

إن التدفقات النقدية التشغيلية من الربح على أرصدة وودائع الوكالة لدى المصارف الإسلامية ومؤسسات مالية أخرى، المرابحة والمضاربة مع المؤسسات المالية، تمويل العملاء، الصكوك وودائع العملاء، هي كما يلي:

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٢ جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

١ الوضع القانوني والأنشطة الرئيسية

تأسس مصرف أبوظبي الإسلامي - ش م ع ("المصرف") في إمارة أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة كشركة مساهمة عامة ذات مسؤولية محدودة طبقاً لأحكام قانون الشركات التجارية الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٨) لسنة ١٩٨٤ (وتعديلاته) ووفقاً للمرسوم الأميري رقم ٩ لسنة ١٩٩٧. حل القانون الاتحادي رقم ٢ لسنة ٢٠١٥، بشأن الشركات التجارية محل القانون الاتحادي الحالي رقم ٨ لسنة ١٩٨٤. صدر القانون الاتحادي رقم ٣٢ لسنة ٢٠٢١ بشأن الشركات التجارية ("قانون الشركات الجديد") في ٢٠ سبتمبر ٢٠٢١ وسوف يدخل حيز التنفيذ في ٢ يناير ٢٠٢٢ ليحل بالكامل محل القانون الاتحادي رقم ٢ لسنة ٢٠١٥ بشأن الشركات التجارية، وتعديلاته ("قانون ٢٠١٥"). إن المصرف في طور مراجعة الأحكام الجديدة وسيطبق متطلباتها في موعد أقصاه سنة واحدة من تاريخ دخول التعديلات حيز التنفيذ.

يقوم المصرف وشركاته التابعة ("المجموعة") بتقديم جميع الخدمات المصرفية، التمويلية والاستثمارية من خلال أدوات مالية متنوعة مثل المرابحة، الاستصناع، المضاربة، المشاركة، الإجارة، الوكالة والصكوك وأدوات أخرى. إن أعمال المصرف تتم وفقاً لمبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية، التي تحرم الربا، كما تقرها هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للمصرف ووفقاً لعقود تأسيس الشركات التابعة للمجموعة.

بالإضافة إلى المكتب الرئيسي في أبوظبي، يمتلك المصرف ٥٩ فرع في دولة الإمارات العربية المتحدة (٢٠٢١: ٥٩ فرع) وثلاثة فروع خارجية في العراق وقطر والسودان بالإضافة إلى شركات تابعة في الإمارات العربية المتحدة والمملكة المتحدة. إن هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة تتضمن نشاطات المركز الرئيسي للمصرف، الفروع والشركات التابعة.

إن عنوان المكتب الرئيسي المسجل للمصرف هو ص.ب. ٣١٣، أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة.

تم اعتماد إصدار البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة من قبل مجلس الإدارة في ٢٠ يوليو ٢٠٢٢.

٢ تعريفات

المصطلحات التالية هي المستخدمة في البيانات المالية الموحدة وتعريفاتها محددة كالاتي:

المرابحة

هي عقد تباع المجموعة بموجبه للمتعامل أصلاً عينياً أو سلعة أو أسهماً مملوكاً لها وفي حيازتها (سواءً حقيقة أو حكماً) وذلك مقابل ثمن بيع يتكون من تكلفة الشراء وهامش ربح متفق عليه.

الاستصناع

هو عقد بين المجموعة (الصانع) والمتعامل (المستصنع) تباع بموجبه عيناً تصنعها له مستخدمة المواد الخاصة بها بحيث يتفقان على مواصفاتها الدقيقة وثمان البيع وأجله وتاريخ التسليم، وتكون الصناعة على المجموعة. تقوم المجموعة بتطوير (صناعة) العين محل عقد الاستصناع بنفسها أو من خلال مقاول تتعاقد معه ومن ثم تقوم بتسليمها للمتعامل بنفس المواصفات المتفق عليها في تاريخ التسليم المتفق عليه.

الإجارة

عقد توجر المجموعة (المؤجر) بموجبه للمتعامل (المستأجر) أصلاً عينياً (أو خدمة) معيناً بذاته (تمتلكه المجموعة أو استأجرته) أو موصوفاً في الذمة، لمدة معلومة ومقابل أقساط إيجار محددة، وقد تنتهي الإجارة لأصل عيني بتمليك المستأجر الأصل المؤجر بتعاقد مستقل ناقل للملكية.

القرض الحسن

القرض الحسن هو تمويل من غير ربح يهدف لتمكين المقترض من استخدام الأموال لفترة معينة على أن يقوم بسداد نفس مبلغ القرض عند أجل القرض بدون أخذ أي ربح أو أي مقابل على ذلك القرض.

٢ تعريفات (تتمة)

المشاركة

هي عقد بين المجموعة والمتعامل يساهمان بموجبه في مشروع استثماري معين، قائم أو جديد، أو في ملكية أصل معين، إما بصفة مستمرة أو لفترة محدودة تتخذ المجموعة خلالها عدة ترتيبات مع المتعامل لتبوع له أجزاء من حصتها في المشروع بشكل تدريجي إلى أن تنتهي بتملك المتعامل لمحل المشاركة بشكل كامل (المشاركة المتناقصة). يتم اقتسام الأرباح حسب العقد المبرم بين الطرفين ويتحملان الخسارة بنسبة حصصهما في رأس مال المشاركة.

المضاربة

هي عقد بين المجموعة والمتعامل بحيث يقدم بموجبه أحد الطرفين (رب المال) مبلغاً معيناً من المال ويقوم الطرف الآخر (المضارب) باستثماره في مشروع أو نشاط معين ويوزع الربح بين الطرفين حسب الحصص المتفق عليها في العقد، ويتحمل المضارب الخسارة في حالة التعدي أو التقصير و/أو مخالفة أي من شروط عقد المضاربة، وإلا فهي على رب المال.

الوكالة

هي عقد بين المجموعة والمتعامل بحيث يقدم أحد الطرفين (الرئيسي: الموكل) للآخر (الوكيل) مبلغاً من المال ويوكل باستثماره حسب شروط وبنود محددة وتكون عمولة الوكيل محددة بمبلغ مقطوع وقد يضاف إليها ما زاد عن نسبة محددة من الربح المتوقع كربح تحفيزي للوكيل على حسن الأداء. يتحمل الوكيل الخسارة في حالة التعدي أو التقصير أو مخالفة أي من شروط وبنود عقد الوكالة، وإلا فهي على الرئيسي.

الصكوك

وثائق متساوية القيمة تمثل حصصاً شائعة في ملكية أصل معين (مؤجر، أو سيؤجر سواء كان قائماً أو موصوفاً في المستقبل) أو في ملكية حقوق مرتتبة على بيع أصل قائم بعد أن يمتلكه حملة الصكوك، أو في ملكية سلعة مرتتبة في الذمة، أو في ملكية مشروعات تدار على أساس المضاربة أو الشركة، وفي كل هذه الحالات يكون حملة الصكوك مالكين لحصتهم الشائعة من الأصول المؤجرة، أو من الحقوق أو السلع المترتبة في الذمة، أو من أصول مشاركة الشركة أو المضاربة.

٣ أساس الإعداد

٣-١ (أ) بيان الامتثال

تم إعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ الخاص بالتقارير المالية المرحلية ووفقاً لأحكام وقواعد الشريعة الإسلامية كما تقرها هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للمجموعة.

٣-٢ (ب) العرف المحاسبي

تم إعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية فيما عدا الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، والبدائل الشرعية للمشتقات المالية والتي تم قياسها بقيمتها العادلة والأرض، المحتفظ بها كمتلكات ومعدات، والتي تم إدراجها بالقيمة المعاد تقييمها.

تم عرض البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة بدينهم الإمارات العربية المتحدة (الدرهم) وهي العملة الوظيفية للمصرف، لقد تم تدوير كل المبالغ لأقرب ألف، إلا إذا تم الإشارة إلى غير ذلك.

٢-٣ (ج) أساس توحيد البيانات المالية

تتكون البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة من البيانات المالية للمصرف والشركات التابعة له التالية:

نسبة الشركة		بلد المنشأ	النشاط	
٢٠٢١	٢٠٢٢			
%٩٥	%٩٥	الإمارات العربية المتحدة	خدمات الوساطة في الأسهم	شركة أبوظبي الإسلامي للأوراق المالية ذ.م.م.
%١٠٠	%١٠٠	الإمارات العربية المتحدة	استثمارات في العقارات	شركة بروج العقارية ذ.م.م.
%١٠٠	%١٠٠	الإمارات العربية المتحدة	خدمات العقارات	ام بي ام العقارية ذ.م.م.
%١٠٠	%١٠٠	بي في أي	خدمات الوساطة في الأسهم	أديب انفسست ١
%١٠٠	%١٠٠	الإمارات العربية المتحدة	تزويد القوى العاملة	شركة كوادز للخدمات ذ.م.م.
%١٠٠	%١٠٠	المملكة المتحدة	الخدمات المصرفية الإسلامية	أديب (المملكة المتحدة) ليمتد
-	%١٠٠	الإمارات العربية المتحدة	خدمات الصناديق	أديب كابيتال ليمتد
-	-	جزر الكيमान	شركة ذات غرض خاص	أديب صكوك كومباني ليمتد *
-	-	جزر الكيमान	شركة ذات غرض خاص	أديب صكوك كومباني II ليمتد *
-	-	جزر الكيमान	شركة ذات غرض خاص	أديب كابيتال انفسست I ليمتد *
-	-	جزر الكيमान	شركة ذات غرض خاص	أديب كابيتال انفسست II ليمتد *
-	-	جزر الكيमान	شركة ذات غرض خاص	أديب ألتيرنيتيف ليمتد *

* لا يحتفظ المصرف بأي عقد مباشر في هذه الشركات، وتعتبر هذه الشركات تابعة بحكم سيطرة المصرف على عملياتها.

تشمل البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة عمليات الشركات التابعة التي يسيطر عليها البنك. يتم توحيد الشركات التابعة بالكامل من تاريخ الاستحواذ، وهو التاريخ الذي تحصل فيه المجموعة على السيطرة، ويستمر توحيدها حتى تاريخ توقف هذه السيطرة.

تم إعداد البيانات المالية للشركات التابعة لنفس سنة التقارير المالية للبنك، باستخدام سياسات محاسبية متوافقة. يتم استبعاد جميع الأرصدة والمعاملات والإيرادات والمصاريف والأرباح والخسائر الناتجة من المعاملات ما بين شركات المجموعة بالكامل.

تمثل حقوق الملكية غير المسيطرة الحصة غير المملوكة من قبل المصرف في صافي الإيرادات أو الخسائر وصافي الموجودات للشركات غير المحتفظ بها من قبل المجموعة ويتم عرضها بشكل منفصل في بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد وفي بيان المركز المالي المرحلي الموحد ضمن حقوق المساهمين بشكل منفصل عن حقوق مساهمي المصرف.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة)

٣ أساس الإعداد (تتمة)

٢-٣ الأحكام والتقديرات الهامة

يتطلب إعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية من الإدارة أن تقوم بوضع أحكام، تقديرات وافتراسات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية وعلى المبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات الطارئة. كما تؤثر هذه الأحكام والتقديرات والافتراضات على الإيرادات والمصروفات والمخصصات بالإضافة للتغيرات في القيمة العادلة.

قد تؤثر هذه الأحكام والتقديرات والافتراضات على المبالغ المدرجة في السنوات المالية اللاحقة. يتم تقييم التقديرات والأحكام حالياً وتستند إلى الخبرة التاريخية وعوامل أخرى. ولتخفيض أثر عامل الموضوعية، وضعت المجموعة معايير واضحة لتتمكن من تقدير التدفقات النقدية المستقبلية. وبما أن التقديرات تستند على الأحكام، فقد تختلف النتائج الفعلية، مما يؤدي إلى تغييرات مستقبلية في تلك المخصصات.

عند إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة، فإن الأحكام الهامة التي قامت بها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والصادر الرئيسية للتقديرات هي مثل تلك المطبقة في البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

٤ السياسات المحاسبية الهامة

لا تتضمن البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة للبيانات المالية الموحدة الكاملة التي تم إعدادها وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، ويجب قراءتها جنباً إلى جنب مع البيانات المالية الموحدة السنوية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. بالإضافة إلى ذلك، إن نتائج الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ لا تعتبر بالضرورة مؤشر على النتائج المتوقعة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

وفقاً لمتطلبات هيئة الأوراق المالية والسلع بدولة الإمارات العربية المتحدة بموجب التعميم رقم ٢٦٣٥ / ٢٠٠٨ بتاريخ ١٢ أكتوبر ٢٠٠٨، فقد تم الإفصاح عن السياسات المحاسبية المتعلقة بالأدوات المالية في البيانات المالية الموحدة السنوية أدناه:

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة متوافقة مع تلك المستخدمة في إعداد وعرض البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

التغيرات في السياسات المحاسبية بعد تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية

تم تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية، التي أصبحت سارية المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢، في هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة. لم يكن لتطبيق هذه المعايير الدولية للتقارير المالية المعدلة أي تأثير هام على المبالغ المدرجة للسنوات الحالية والسابقة ولكن قد تؤثر على المعاملات المحاسبية أو الترتيبات المستقبلية.

- تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣: إندماج الأعمال: بالإشارة إلى الإطار المفاهيمي.
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ ممتلكات وآلات ومعدات المتعلق بالعائدات قبل الاستخدام المقصود.
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٧ المخصصات والمطلوبات المحتملة والمطلوبات المحتملة المتعلقة بالعقود المثقلة بالالتزامات - تكلفة تنفيذ العقد.
- دورة التحسينات السنوية ٢٠١٨-٢٠٢٠ على المعايير الدولية للتقارير المالية التي تتضمن التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١ تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية لأول مرة، المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية، المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ عقود الإيجار والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٤١ الزراعة

تتوقع الإدارة أن هذه المعايير الجديدة والتفسيرات والتعديلات سيتم تطبيقها في البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة كما في أو عندما يتم تطبيقها، وإن تطبيق هذه المعايير الجديدة والتفسيرات والتعديلات، قد لا يكون لها تأثيراً جوهرياً على البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة في فترة التطبيق المبدئي.

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

التغييرات في السياسات المحاسبية بعد تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية (تتمة)

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد ولم يتم تطبيقها بشكل مبكر لم تقم المجموعة بشكل مبكر بتطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد:

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ - عقود التأمين (يسري تطبيقه اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٣).
- تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ البيانات المالية الموحدة والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ بيع أو المساهمة في الموجودات بين المستثمر والشركات الزميلة أو المشاريع المشتركة
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ عرض البيانات المالية: تصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة (يسري تطبيقه اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٣).
- امتيازات الإيجار المتعلقة بكوفيد-١٩ لما بعد ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (تعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦) (يسري تطبيقه اعتباراً من ١ أبريل ٢٠٢٢).
- الإفصاح عن السياسات المحاسبية (تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ وبيان الممارسة رقم ٢ المتعلق بالمعيار الدولي للتقارير المالية) (يسري تطبيقه اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٣).
- تعريف التقديرات المحاسبية (تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٨) (يسري تطبيقه اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٣).
- الضرائب المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناتجة عن معاملة واحدة (تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢) (يسري تطبيقه اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٣).
- التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية ٢٠١٨-٢٠٢٠: تشمل التحسينات السنوية تعديلات على (لم يتم بعد تحديد تاريخ تطبيق) و
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ وبيان الممارسة رقم ٢ المتعلق بالمعيار الدولي للتقارير المالية المتعلقة بالإفصاح عن السياسات المحاسبية (يسري تطبيقه اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٣).

تتوقع الإدارة أن هذه المعايير الجديدة والتفسيرات والتعديلات سيتم تطبيقها في البيانات المالية الموحدة للمجموعة كما في أو عندما يتم تطبيقها، وإن تطبيق هذه المعايير الجديدة والتفسيرات والتعديلات، قد لا يكون لها تأثيراً جوهرياً على البيانات المالية الموحدة للمجموعة في فترة التطبيق المبدئي.

الأدوات المالية

الإعتراف والقياس

تتألف الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية. فيما يلي مزيد من التحليل الموجودات المالية للمجموعة:

- تمويلات المتعاملين؛
- الأرصدة وودائع الوكالة لدى مصارف إسلامية ومؤسسات مالية أخرى؛
- مرابحة ومضاربة مع مؤسسات مالية؛
- استثمارات في صكوك؛
- استثمارات في أدوات حقوق الملكية؛
- ذمم مدينة تجارية وأخرى؛ و
- البدائل المتوافقة مع الشريعة الإسلامية للمشتقات.

تتألف تمويلات المتعاملين للمجموعة مما يلي:

- مرابحة و تمويلات إسلامية أخرى؛ و
- تمويلات إجارة.

يتم تصنيف الموجودات المالية بالكامل على أساس نموذج أعمال المجموعة لإدارة الموجودات المالية وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية. يتم قياس الموجودات المالية إما بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة.

التصنيف

الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

يتم قياس الأرصدة وودائع الوكالة لدى مصارف إسلامية ومؤسسات مالية أخرى والمرابحة والمضاربة لدى مؤسسات مالية والقبولات والمرابحة والتمويلات الإسلامية الأخرى و تمويلات الإجارة، كتمويلات المتعاملين والاستثمار في صكوك، بالتكلفة المطفأة، في حال تم إستيفاء كلا الشرطين كما يلي:

- (أ) يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج الأعمال الذي يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات للحصول على التدفقات النقدية التعاقدية؛ و
(ب) الشروط التعاقدية للأصل المالي تُنشئ في تواريخ محددة تدفقات نقدية التي هي فقط دفعات لأصل الدين والربح على المبلغ الرئيسي القائم.

يتم قياس جميع الموجودات المالية الأخرى لاحقاً بالقيمة العادلة.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

يتم تصنيف الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، ما لم تحدد المجموعة استثماراً ما بأنه لغير غرض المتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند الاعتراف المبدئي.

يتم تصنيف الموجودات المالية الأخرى التي لا تستوفي متطلبات التكلفة المطفأة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. بالإضافة إلى ذلك، بعض الموجودات المالية التي تستوفي معايير التكلفة المطفأة ولكن عند الاعتراف المبدئي تم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بما يتماشى مع نموذج أعمال المجموعة. قد يتم تصنيف الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عند الاعتراف المبدئي إذا كان هذا التصنيف يقوم بإلغاء أو يخفض بشكل كبير عدم التطابق في القياس أو الاعتراف الذي قد ينشأ من قياس الموجودات أو المطلوبات أو الاعتراف بالمكاسب أو الخسائر عليها كأساس مختلف.

يتم إعادة تصنيف الأصل المالي من التكلفة المطفأة إلى القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عند تغيير نموذج العمل بحيث لم تعد تستوفي شروط التكلفة المطفأة. لا يحوز إعادة تصنيف الموجودات المالية التي تم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عند الاعتراف المبدئي.

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

التصنيف (تتمة)

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

عند الإعراف المبدئي، يمكن للمجموعة أن تقوم باختيار بشكل نهائي (لكل أداة على حدة) وذلك لتحديد الإستثمارات في أدوات حقوق الملكية كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

يعتبر الأصل المالي محتفظ به من خلال الربح أو الخسارة إذا:

- تم الإستحواذ عليه بشكل مبدئي بهدف بيعه في المستقبل القريب؛
- عند الإعراف المبدئي يمثل جزء من محفظة أدوات مالية محددة تديرها المجموعة معاً ولديها دليل فعلي لنمط أداة مالية تحقق أرباح على المدى القصير؛ أو
- كانت البدائل الشرعية للمشتقات المالية غير مصنفة كأداة تحوط فعالة أو كضمان مالي.

القياس

الموجودات المالية أو المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة

يتم قياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة، والتي تشمل الأرصدة وودائع الوكالة لدى البنوك الإسلامية والمؤسسات المالية الأخرى، والمرابحة والمضاربة لدى المؤسسات المالية، والقبولات، والمرابحة والتمويلات الإسلامية الأخرى (باستثناء الاستصناع) والاستثمارات في صكوك، ناقصاً أي إنخفاض في القيمة. يتم احتساب التكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي. ويتم إدراج العلاوات والخصومات، بما في ذلك تكاليف المعاملة الأولية، ضمن القيمة الدفترية للأداة المعنية ويتم إطفائها وفقاً لمعدل الربح الفعلي للأداة.

تشتمل الموجودات المالية على الأرصدة والودائع لدى مصارف ومؤسسات مالية أخرى، المرابحة والمضاربة مع مؤسسات مالية، المرابحة، الإجارة، المضاربة وتمويلات إسلامية أخرى مالية ذات دفعات أرباح ثابتة أو متوقعة. هذه الأصول غير مدرجة في سوق نشط. تنشأ الموجودات المالية عندما تقوم المجموعة بتقديم أموال مباشرة لأحد المتعاملين مع عدم وجود نية للمتاجرة في المبالغ المدينة. المطلوبات المالية هي المطلوبات التي تفرض على المجموعة التزامات تعاقدية بتقديم مبالغ نقدية أو موجودات مالية أخرى أو استبدال أدوات مالية تحت شروط معينة قد تكون في غير صالح المجموعة.

يتم إدراج الأرصدة وودائع الوكالة لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى بالتكلفة ناقصاً أية مبالغ مشطوبة أو مخصصات إنخفاض القيمة، إن وجدت.

يتم إدراج المرابحة والمضاربة مع مؤسسات مالية بالتكلفة المطفأة ناقصاً مخصص الانخفاض، (باستثناء الدخل المؤجل أو الأرباح المتوقعة).

يتكون التمويل الإسلامي من مديني المرابحة، المضاربة، الاستصناع، والبطاقات الإسلامية المغطاة (على أساس المرابحة) وتمويلات إسلامية أخرى.

يتم قياس وإدراج تكلفة الاستصناع في البيانات المالية الموحدة برصيد لا يزيد عن المبلغ النقدي المعادل له.

يتم إدراج التمويلات الإسلامية الأخرى بالتكلفة المطفأة (باستثناء الدخل المؤجل) ناقصاً أية مخصص انخفاض.

يتم تصنيف الإجارة كإجارة تمويلية عندما يعد المصرف ببيع الأصول المؤجرة للمستأجر من خلال عقود مستقلة ناقلة للملك عند نهاية الإجارة ويترتب على ذلك نقل كافة المخاطر والمنافع المترتبة على ملكية هذه الأصول إلى ذلك المستأجر. تمثل الأصول المؤجرة عقود إيجار تمويلية لأصول لفترات معينة والتي تكون إما قاربت أو تحطت فترة كبيرة من العمر الإنتاجي المقدر لهذه الموجودات. يتم إدراج الأصول المؤجرة بقيمة مساوية لصافي الاستثمار القائم في الإيجار المدرج بما في ذلك الدخل المكتسب ناقصاً مخصصات الانخفاض.

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

القياس (تتمة)

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

يتم قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في نهاية كل فترة تقرير بالقيمة العادلة، ويتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن إعادة القياس في بيان الدخل الموحد. ويتم إدراج صافي الأرباح أو الخسائر المعترف بها في بيان الدخل الموحد ضمن بند "إيرادات الاستثمارات".

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتم قياس الاستثمارات في أدوات الملكية مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملات. ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة ضمن بند بيان الدخل الشامل الآخر الموحد وتضاف التغيرات المتراكمة في القيم العادلة ضمن حقوق المساهمين.

عند استبعاد أصول مالية، باستثناء الصكوك المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فإن تراكم الأرباح أو الخسائر والتي تم إضافتها مسبقاً في التغيرات المتراكمة في القيم العادلة لا يتم إعادة تصنيفها إلى بيان الدخل الموحد ولكن يتم إعادة تصنيفها إلى أرباح محتجزة. لا يتطلب إجراء اختبار للانخفاض في قيمة الموجودات المالية (أدوات حقوق الملكية) المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

بالنسبة للصكوك المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، التي تم استبعادها، يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة المدرجة في بيان الدخل الشامل الآخر الموحد من حقوق المساهمين إلى بيان الدخل الموحد. لا يتطلب إجراء اختبار للإنخفاض في قيمة الموجودات المالية (أدوات الصكوك) المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة في الأسواق المالية ذات حركة نشطة بالرجوع إلى الأسعار السوقية المعلنة.

للاستثمارات الأخرى التي لا يوجد لها أسواق نشطة، يتم قياس القيمة العادلة بناءً على إحدى الطرق التالية:

- التدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بمعدلات الأرباح الحالية المطبقة للبنود ذات شروط وسمات مخاطر مماثلة
- أسعار الوسطاء المعلنة
- المعاملات الحديثة في السوق

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح على الاستثمارات في أدوات الملكية في بيان الدخل الموحد عندما ينشأ حق للمجموعة في استلام هذه التوزيعات، إلا إذا كانت هذه التوزيعات تمثل بشكل واضح استرداد لجزء من تكاليف الاستثمار.

(١) الاعتراف / إلغاء الاعتراف

تقوم المجموعة بصورة مبدئية بالاعتراف بالموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة والموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في تاريخ التسوية، أي التاريخ الذي تصبح فيه المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية الخاصة بالأداة.

ويتم الاعتراف بالتمويلات للمتعاملين في اليوم الذي يتم فيه دفع الموجودات للطرف المقابل. يتم الاعتراف بالمطلوبات المالية في التاريخ الذي تصبح به المجموعة طرفاً للأداة المتعاقد عليها.

يتم إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية عند انتهاء الحقوق التعاقدية الخاصة بالتدفقات النقدية للموجودات المالية المعنية أو عند القيام بتحويل الموجودات المالية. ويتم إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية عند إنقضائها، أي عندما يتم تسوية الالتزام المحدد في العقد أو يتم إلغاؤه أو تنتهي مدته.

يتم إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عندما يتم بيعها، ويتم الاعتراف بالمبالغ المدينة المترتبة والمستحقة الدفع من المشتري في التاريخ الذي تلتزم فيه المجموعة ببيع الموجودات. تستخدم المجموعة طريقة التعريف المحددة لتحديد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن إلغاء الاعتراف.

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

القياس (تتمة)

(٢) مقاصة الأدوات المالية

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويتم إدراج صافي المبلغ في بيان المركز المالي عندما يكون هناك حق قانوني وشرعي واجب التطبيق يتناسب مع مبادئ الشريعة الإسلامية قابل للتطبيق بمقاصة المبالغ المعترف بها وتكون هناك النية للتسوية على أساس صافي المبلغ أو تحقيق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

تقييم انخفاض القيمة:

تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة والمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر منخفضة القيمة الائتمانية. يعتبر الأصل المالي "منخفض القيمة الائتمانية" عند وقوع حدث أو أكثر ذو تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي. تتضمن الأدلة على أن الأصل المالي منخفض القيمة الائتمانية على البيانات الملحوظة التالية:

- صعوبة مالية كبيرة بالنسبة للمتعامل الحاصل على التمويل أو المصدر؛
- خرق للعقد مثل تعثر أو تأخر في السداد؛
- إعادة هيكلة تمويل من قبل المجموعة بشروط لم تكن لتأخذها المجموعة في الاعتبار في ظروف أخرى؛
- أن يصبح من المحتمل أن يدخل المتعامل الحاصل على التمويل في حالة إفلاس أو إعادة تنظيم مالي آخر؛ أو
- اختفاء السوق النشط للضمان نتيجة للصعوبات المالية.

قياس خسائر الائتمان المتوقعة:

يتم احتساب الانخفاض في قيمة الموجودات المالية وفقاً لنموذج خسارة الائتمان المتوقعة الوارد ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩. يقدم المعيار نموذجاً جديداً واحداً لقياس خسائر الانخفاض في القيمة لكافة الموجودات المالية بما في ذلك التمويلات والصكوك المقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. يشتمل نموذج خسائر الائتمان المتوقعة على منهج مكون من ثلاث مراحل والذي يعتمد على التغيير في جودة ائتمان الموجودات المالية منذ الإقرار المبدئي. يستخدم نموذج خسائر الائتمان المتوقعة نموذج تطوعي ويتطلب استخدام توقعات معقولة وقابلة للدعم عن الظروف الاقتصادية المستقبلية أثناء تحديد الارتفاع الجوهرى في مخاطر الائتمان وقياس مخاطر الائتمان المتوقعة.

المرحلة ١: يتم تطبيق خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً على جميع الموجودات المالية التي لم ترتفع فيها مخاطر الائتمان بشكل جوهري منذ إدراجها المبدئي والتي لم تتخفف قيمتها الائتمانية. سيتم احتساب خسارة الائتمان المتوقعة باستخدام عامل يمثل احتمالية التعثر والتي تكون محتملة الحدوث خلال ١٢ شهراً والخسارة الناتجة عن التعثر في السداد.

المرحلة ٢: بموجب المرحلة ٢، عندما تكون هناك زيادة هامة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي ولكن لا تعتبر الأدوات المالية ذات قيمة ائتمانية منخفضة، سيتم تسجيل مبلغ مساوٍ لخسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع ويتم حسابه باستخدام احتمالية التعثر، الخسارة الناتجة عن التعثر في السداد والتعرض عند التعثر في السداد. من المتوقع أن تكون المخصصات أعلى في هذه المرحلة نتيجة الزيادة في المخاطر وتأثير المدى الزمني الأطول الذي يتم أخذه بالإعتبار مقارنة بـ ١٢ شهراً في المرحلة الأولى.

المرحلة ٣: بموجب المرحلة ٣، عندما يكون هناك دليل موضوعي على انخفاض القيمة في تاريخ التقرير، سيتم تصنيف هذه الأدوات المالية ذات قيمة ائتمانية منخفضة بمبلغ يعادل خسارة الائتمان المتوقعة على مدى فترات سداد الموجودات المالية.

تقوم المجموعة بقياس مخصصات الخسارة بمبلغ مساوٍ لخسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة، باستثناء الأدوات المالية التي لم ترتفع فيها مخاطر الائتمان بشكل جوهري منذ إدراجها المبدئي. تعتبر خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً جزءاً من خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة والتي تنتج عن أحداث التعثر في السداد على أداة مالية والتي تكون محتملة الحدوث خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقارير المالية.

يتم احتساب خسارة الائتمان المتوقعة من خلال حاصل ضرب ثلاثة مكونات رئيسية، وهي احتمالية التعثر، والخسارة الناتجة عن التعثر في السداد والتعرض عند التعثر في السداد، والخصم بمعدل الربح الفعلي المبدئي. قامت المجموعة بتطوير مجموعة من النماذج لتقدير هذه المؤشرات. بالنسبة للمحافظ التي تتوفر لها بيانات تاريخية كافية، قامت المجموعة بتطوير نموذج إحصائي، أما بالنسبة للمحافظ الأخرى فتم تطوير نماذج تعتمد على الأحكام.

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

القياس (تتمة)

(٣) انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

تسهيلات تمويلية معاد التفاوض بشأنها

يسعى المصرف، حيثما أمكن، إلى إعادة هيكلة التسهيلات التمويلية بدلاً من الاستجواز على الضمانات. وقد يشمل ذلك تمديد اتفاقيات الدفع والاتفاق على شروط جديدة. تقوم الإدارة باستمرار بمراجعة التسهيلات التي أُعيد التفاوض بشأنها للتأكد من أن كافة المدفوعات المستقبلية من المتوقع حدوثها بدرجة عالية.

عند إعادة التفاوض على شروط أصل مالي أو تعديلها أو عند استبدال أصل مالي قائم بأصل جديد نتيجة للصعوبات المالية التي يواجهها المتعامل الحاصل على التمويل، عندها يتم تقييم ما إذا كان يجب استبعاد الأصل المالي وقياس خسارة الائتمان المتوقعة كما يلي:

- إذا لم تؤدي إعادة الهيكلة المتوقعة إلى استبعاد الأصل الحالي، فإنه يتم إدراج التدفقات النقدية المتوقعة الناشئة عن الأصل المالي المعدل في عملية احتساب إجمالي القيمة المدرجة للأصل المالي كالقيمة الحالية للتدفقات النقدية المعاد التفاوض بشأنها أو المعدلة، يتم خصمها من الأصل المالي بمعدل الربح الفعلي الأصلي ويجب الاعتراف بالخسارة الناتجة عن التعديل في الربح.

- إذا أدت إعادة الهيكلة المتوقعة إلى استبعاد الأصل الحالي، عندها يتم التعامل مع القيمة العادلة المتوقعة للأصل الجديد على أنها تدفقات نقدية نهائية من الأصل المالي الحالي عند استبعاده. يتم إدراج هذا المبلغ أثناء احتساب العجز النقدي من الأصل المالي الحالي. يتم خصم العجز النقدي من التاريخ المتوقع للاستبعاد إلى تاريخ التقارير المالية باستخدام معدل الربح الفعلي الأصلي للأصل المالي الحالي.

الموجودات المنخفضة القيمة الائتمانية المشتراة أو المولدة

إن الموجودات المنخفضة القيمة الائتمانية المشتراة أو المولدة هي موجودات مالية منخفضة القيمة الائتمانية عند الاعتراف المبدئي. يتم إدراج الموجودات المنخفضة القيمة الائتمانية المشتراة أو المولدة بالقيمة العادلة عند الإدراج المبدئي ويتم إدراج إيرادات الربح لاحقاً بناءً على معدل الربح المتوقع المعدل ائتمانياً. يتم إدراج أو تحرير خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة فقط إلى الحد الذي ينتج عنه تغيير لاحق لخسارة الائتمان المتوقعة.

تسهيلات البطاقات المغطاة

يشمل عرض منتجات المجموعة متنوعة من تسهيلات البطاقات المغطاة، والتي يحق فيها للمجموعة إلغاء و / أو تقليل التسهيلات في غضون مهلة قصيرة. لا تحد المجموعة من تعرضها لخسائر الائتمان لفترة الإشعار التعاقدية، ولكن بدلاً من ذلك تقوم باحتساب خسارة الائتمان المتوقعة على مدى فترة تعكس توقعات المجموعة لسلوك المتعامل، واحتمالية تعثره في السداد وإجراءات الحد من المخاطر المستقبلية للمجموعة، والتي يمكن أن تتضمن تخفيض أو إلغاء التسهيلات.

بناءً على الخبرة السابقة وتوقعات المجموعة، يتم تقدير الفترة التي تقوم فيها المجموعة باحتساب خسارة الائتمان المتوقعة لهذه المنتجات، بناءً على الفترة التي تتعرض فيها المجموعة لمخاطر الائتمان وعندما لا يكون بالإمكان الحد من خسائر الائتمان من خلال إجراءات الإدارة.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة)

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

القياس (تتمة)

(٣) انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

الشطب

يتم شطب الموجودات المالية (إما جزئياً أو كلياً) عندما لا يكون هناك احتمال واقعي للاسترداد. يكون هذا هو الحال بشكل عام عندما تستنفذ المجموعة كافة الجهود القانونية والإصلاحية لاسترداد المبالغ من المتعاملين. ومع ذلك، يمكن أن تخضع الموجودات المالية المشطوبة للأنشطة التنفيذية من أجل الامتثال لإجراءات المجموعة المتعلقة باسترداد المبالغ المستحقة.

٥ الدخل من المربحة، المضاربة، الإجارة وتمويلات إسلامية أخرى من العملاء

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١١٢,٣٣٢	١١٣,١٩٥	٥٥,٩٨٠	٥٧,٣٩٩	مربحة مركبات
٧٥,٥٨١	١٢٠,١٤٨	٤٨,٢٦٣	٦٦,٢٦١	مربحة بضائع
٤٤٠,٤٠٧	٤١٤,٥٣٧	٢١٦,٣٧٦	٢٠٦,٢٥٧	مربحة أسهم
١٧٧,٦١٩	١٧٨,٥٣٠	٨٨,٩٠٧	٩٠,٩٦٥	مربحة سلع - الخير
١٣٠,٨٤١	١٤٨,٠٢٤	٦٧,٧٥٠	٧٨,٧٨٩	البطاقات الإسلامية المغطاة (مربحة)
٩١,٠٥٤	١٥٨,٥٣٣	٣٨,٦٦٩	٨٦,٨٦٩	مربحة أخرى
١,٠٢٧,٨٣٤	١,١٣٢,٩٦٧	٥١٥,٩٤٥	٥٨٦,٥٤٠	إجمالي المربحة
٣٦	١٣٥	-	٦٨	المضاربة
١٠,١٧٢	٢٩,١٥٨	٤,٩٤٨	١٨,٧٥٤	الوكالة
٧٠٢,٠١٠	٦٤٣,٦٢٩	٣٥٤,٢٣٧	٣٣٦,٧٥١	الإجارة
١٩	٧	٩	٣	الاستصناع
١,٧٤٠,٠٧١	١,٨٠٥,٨٩٦	٨٧٥,١٣٩	٩٤٢,١١٦	

٦ الدخل من الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢٥,٨٧٢	٣٦,٨٠٩	١٣,٧٣٧	٢٠,٥٣٣	الدخل من الصكوك المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢٧,١٣٢	٤٧,٨٠٨	١٣,٠١٧	٣٠,٤٤٢	الدخل من الصكوك المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (خسائر) / مكاسب محققة من بيع استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٨,٧٩٧	(٣٩,٢٣٦)	٩,٤٢٩	(١٩,٢٧١)	(خسائر) / مكاسب غير محققة من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٧٧٥	(٥٦,٠٨٠)	٦,٣٧٧	(٢٨,٧٥٣)	(خسائر) / مكاسب محققة من بيع الصكوك الإسلامية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٣,٦٩٨	٨٣١	٨,٤٧٩	(١,٤٥٦)	الدخل الشامل الآخر
١,٠٣١	٦٤,٤١٤	٢٣٧	١,٤٩٠	مكاسب من موجودات استثمارية أخرى
٩١	١,٠٠٠	٨٤	١,٠٠٠	إيرادات توزيعات أرباح
٩٧,٣٩٦	٥٥,٥٤٦	٥١,٣٦٠	٣,٩٨٥	

٧ إيرادات الرسوم والعمولات، صافي

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٣٨٧,٢٣٢	٥٠٥,٤٤١	١٩٨,٧٧٦	٢٦٧,٢١٥	إيرادات الرسوم والعمولات
٣٢,٧٤١	٤٠,١٩٠	١٦,٧٢٩	٢٠,١٨٩	إيرادات الرسوم والعمولات على البطاقات
١٩,١٠١	٦,٠٧٤	٥,٥٣٣	٣,٥٠٩	الرسوم والعمولات المتعلقة بالأعمال
٤٤,٩٨٤	٥٣,١٩٦	٢٢,٨٩٠	٢٦,٣٩٨	الرسوم المتعلقة بالتكافل
٢١,٨٤٦	٢١,٦٧١	١٠,٥٨٣	١١,١٩٦	رسوم خدمات الحسابات
٣٣,٢٠٤	٦٣,٠٧٩	٢٦,٨٤٧	٣٣,٣٤٢	رسوم إدارة مشاريع وممتلكات
١١,٩٢٧	١٩,٤٦١	٥,٣٠٦	١٠,٤٢٤	رسوم الترتيب ومشاركة المخاطر
١٩٦,٥١٥	٢٥٢,٩٨١	٨٣,٦٥٤	١٣٤,٣٥١	رسوم وعمولات الوساطة
				رسوم وعمولات أخرى
٧٤٧,٥٥٠	٩٦٢,٠٩٣	٣٧٠,٣١٨	٥٠٦,٦٢٤	إجمالي إيرادات الرسوم والعمولات
(٢٥٥,٠٩٧)	(٣٤٥,٥٥١)	(١٣٤,٩٧٤)	(١٩٤,١١٨)	مصاريف الرسوم والعمولات
(٣٠,٩٦٢)	(٣٧,١٠٦)	(١٥,٣٢٨)	(٢١,١٣٣)	المصاريف المتعلقة برسوم وعمولات البطاقات
(٢٨٦,٠٥٩)	(٣٨٢,٦٥٧)	(١٥٠,٣٠٢)	(٢١٥,٢٥١)	مصاريف رسوم وعمولات أخرى
٤٦١,٤٩١	٥٧٩,٤٣٦	٢٢٠,٠١٦	٢٩١,٣٧٣	إجمالي مصاريف الرسوم والعمولات
				إيرادات الرسوم والعمولات، صافي

٨ تكاليف الموظفين

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٦٦٠,٧٣١	٦٦٤,٨٨٤	٣٢٤,٣١٦	٣٣٦,١٢٤	الرواتب والأجور
٣٠,٤٦٠	٣١,٩٤٥	١٥,٠٠٢	١٥,٤٦٥	مكافآت نهاية الخدمة
٢٦,٥٨٤	٢٣,٨٢١	١٢,٩٢٤	٨,٤١٩	مصاريف موظفين أخرى
٧١٧,٧٧٥	٧٢٠,٦٥٠	٣٥٢,٢٤٢	٣٦٠,٠٠٨	

٩ مصاريف عمومية وإدارية

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٤٢,١٦٢	٣٦,٣١٤	٢٧,٠١٤	١٩,٩٦٦	مصاريف قانونية ومهنية
٣٨,٣٧٣	٣٤,١٤٥	١٦,٢٥٩	١٦,٨٢٩	مصاريف المباني
٢٨,٦٨١	٣٦,٠٤٣	١٥,٩٥٤	٢١,٨٠٦	مصاريف تسويق وإعلانات
٤٢,٤٦٩	٤٥,٨٨٨	٢١,٩٢٠	٢٢,٤٨٢	مصاريف اتصالات
٨٨,٤٦٣	٨٤,٤٥٣	٤٦,٦٧٨	٤٢,١١٣	مصاريف متعلقة بالتكنولوجيا
٦,٤٧٠	٥,٣٠٧	٣,٢٧٣	٢,٩٣٩	تكاليف تمويل على مطلوبات عقود الإيجار
٥٣,١٨٢	٤٠,٢٠٤	٢١,٥٨٢	١٤,٤٨٤	مصاريف تشغيلية أخرى
<u>٢٩٩,٨٠٠</u>	<u>٢٨٢,٣٥٤</u>	<u>١٥٢,٦٨٠</u>	<u>١٤٠,٦١٩</u>	

١٠ مخصص الانخفاض في القيمة، صافي

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١٨١,٠٧٩	٧٣,٤٧٢	٧٥,٧٣٣	٤٠,٧٥٧	مراجعة وتمويلات إسلامية أخرى
٢٠٨,٩١٢	١٤٩,٨٣٧	١٧٨,٠٦٨	٧١,٦٨٨	تمويلات الإجارة
(١٤,٦٠١)	(١٧,٢٢٩)	(١٦,٧٧١)	(١٠,٥٣٢)	مستردات، صافي من الشطب المباشر
(٨,٥٨٦)	٢١,٢٨٧	(٣,٧٤٣)	١٢,١٥٦	أخرى
<u>٣٦٦,٨٠٤</u>	<u>٢٢٧,٣٦٧</u>	<u>٢٣٣,٢٨٧</u>	<u>١١٤,٠٦٩</u>	

١١ التوزيع للمودعين

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٩٧,٨١٦	٨٨,٠٦٦	٤٩,٤٥٢	٣٥,٤٥١	حسابات التوفير
٧٣,٤٦١	٨٣,٠٨٨	٣٢,٠٩٩	٤٨,٨٥٢	حسابات الاستثمار
<u>١٧١,٢٧٧</u>	<u>١٧١,١٥٤</u>	<u>٨١,٥٥١</u>	<u>٨٤,٣٠٣</u>	

١٢ الزكاة والضريبة

الزكاة

في بعض السلطات القضائية، تكون الزكاة عن فروع المصرف وشركاته التابعة إلزامية بالقانون ويتم دفعها للجهة الحكومية المعنية المسؤولة عن الزكاة، وبناءً على ذلك، يقوم المصرف بالعمل وفقاً للقانون ودفع الزكاة لهذه الجهات.

بما أن المصرف ليس ملزماً بدفع الزكاة بموجب قوانين دولة الإمارات العربية المتحدة أو بموجب النظام الأساسي أو بموجب قرار من الجمعية العمومية، فإن دفع الزكاة هي من مسؤولية المساهمين.

الضريبة

يقوم المصرف بدفع الضريبة فقط على فروعه الدولية وشركاته التابعة وفقاً لقوانين الضرائب السائدة في تلك البلدان.

١٣ ربحية السهم الأساسية والمخفضة

يحتسب الربح الأساسي على السهم بتقسيم الأرباح للفترة المتعلقة بحاملي الأسهم العادية للمصرف على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة.

يتم احتساب مبالغ الربح المخفض للسهم بتقسيم أرباح الفترة المتعلقة بحاملي الأسهم العادية للمصرف على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة، المعدلة لتأثيرات أي أدوات مالية، التي قد يكون لها تأثير مخفض.

فيما يلي الإيرادات وبيانات الأسهم المستخدمة في احتساب العائد للسهم:

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١		الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢		إيضاحات
١,١٠٨,٤٠٣	١,٤٤٠,٨٤٧	٥٠١,٠٠٥	٧٢٥,٨٩٧					ربح الفترة العائد لحاملي الأسهم (ألف درهم) ناقصاً: الربح العائد لحاملي صكوك الشق الأول
(٩٨,١٢٥)	(٩٨,١٢٥)	-	-					٣١ - مدرجة (الإصدار الثاني) - (ألف درهم)
(٣٠,٨٣٠)	(٢٧,٦٤٥)	(٣٠,٨٣٠)	(٢٧,٦٤٥)					٣١ - حكومة أبوظبي - (ألف درهم)
٩٧٩,٤٤٨	١,٣١٥,٠٧٧	٤٧٠,١٧٥	٦٩٨,٢٥٢					ربح الفترة العائد لحاملي الأسهم العادية بعد خصم الربح المتعلق بصكوك الشق الأول (ألف درهم)
٣,٦٣٢,٠٠٠	٣,٦٣٢,٠٠٠	٣,٦٣٢,٠٠٠	٣,٦٣٢,٠٠٠					المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية الصادرة (ألف سهم)
٠,٢٧٠	٠,٣٦٢	٠,١٢٩	٠,١٩٢					ربحية السهم الأساسية والمخفضة (درهم)

لا يوجد لدى المصرف أي أدوات قد تخفض الربح الأساسي للسهم عند التحويل أو الاستخدام. يتم احتساب الربح على صكوك الشق الأول ضمن عملية حساب ربحية السهم عند دفع هذا الربح.

١٤ النقد وأرصدة لدى المصارف المركزية

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف درهم	
٢,٠٢٣,٢٠٥	١,٧٧٩,٤٨٦	النقد في الصندوق
		الأرصدة لدى المصارف المركزية:
١,٤٢١,١٢٢	١,٣١٤,٥٩٣	- الحسابات الجارية
٩,٢٥٢,٣٥٩	٩,١٠٠,٢١٢	- وديعة نظامية
٩,٠٠٢,٥٦٣	٧,٣٨٤,٠٣٧	- شهادات الإيداع الإسلامية
<u>٢١,٦٩٩,٢٤٩</u>	<u>١٩,٥٧٨,٣٢٨</u>	

يتوجب على المصرف الإبقاء على إحتياطيات نظامية مع المصرف المركزي لكل من الإمارات العربية المتحدة والعراق والسودان عند الطلب، ودائع لأجل وودائع أخرى. إن هذه الإحتياطيات الإلزامية ليست متاحة للاستخدام في عمليات المصرف اليومية ولا يمكن سحبها إلا بموافقة المصرف المركزي. إن النقد في الصندوق والحسابات الجارية لا تحمل أية عوائد. أما شهادات الإيداع الإسلامية فإنها تحمل عوائد، وهي تقوم على أساس الدخول في معاملات مرابحات السلع الدولية التي يكون فيها المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة والمصرف المركزي للعراق مشترين والمصرف بائعاً.

إن توزيع النقد والأرصدة لدى المصارف المركزية حسب القطاع الجغرافي هي كما يلي:

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف درهم	
١٩,٩٤٣,٤٩٢	١٧,٩٢٤,١٤٠	الإمارات العربية المتحدة
١,٥٥٧,٢١٩	١,٥٥٦,٩٥٩	باقي الشرق الأوسط
١٩٨,٥٣٨	٩٧,٢٢٩	أخرى
<u>٢١,٦٩٩,٢٤٩</u>	<u>١٩,٥٧٨,٣٢٨</u>	

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة)

١٥ الأرصدة وودائع الوكالة لدى مصارف إسلامية ومؤسسات مالية أخرى

(مدققة)		
٣١ ديسمبر	٣٠ يونيو	
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
٧٢٥,٣٩٠	٩٨٠,٠٤٣	حسابات جارية
٣,٠٢٨,٤١٤	١,٥٠٣,٧٧٨	ودائع وكالة
٣,٧٥٣,٨٠٤	٢,٤٨٣,٨٢١	
(١٤,١٢١)	(١٥,٧٠٥)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
٣,٧٣٩,٦٨٣	٢,٤٦٨,١١٦	

وفقاً لأحكام للشريعة الإسلامية، يتم استثمار الودائع مع مؤسسات مالية إسلامية فقط. لا يحصل المصرف على أية عوائد على أرصدة الحسابات الجارية مع المصارف والمؤسسات المالية.

إن توزيع الأرصدة وودائع الوكالة لدى المصارف الإسلامية والمؤسسات المالية الأخرى حسب القطاع الجغرافي هي كما يلي:

(مدققة)		
٣١ ديسمبر	٣٠ يونيو	
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
٩٨٥,٢٣٠	٢٦٠,٧٥٧	الإمارات العربية المتحدة
١,٧٠٧,٣٤٦	١,٣٢١,٠١٨	باقي الشرق الأوسط
٢٩٧,٠٣٥	١٣٣,٣٠٦	أوروبا
٧٦٤,١٩٣	٧٦٨,٧٤٠	أخرى
٣,٧٥٣,٨٠٤	٢,٤٨٣,٨٢١	

١٦ مرابحة ومضاربة مع مؤسسات مالية

(مدققة)		
٣١ ديسمبر	٣٠ يونيو	
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
٧٩٠,٦٧٠	-	مرابحة
-	٩٦,١٣٨	مضاربة
٧٩٠,٦٧٠	٩٦,١٣٨	
(٢١٤)	(٨٥)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
٧٩٠,٤٥٦	٩٦,٠٥٣	

١٦ مربحة ومضاربة مع مؤسسات مالية (تتمة)

وفقاً للشريعة الإسلامية، فإن التمويل بالمضاربة يكون فقط مع المؤسسات المالية الإسلامية أو للنشاطات التي تتوافق بشكل كامل مع الشريعة الإسلامية.

إن توزيع إجمالي أرصدة المربحة والمضاربة مع مؤسسات مالية حسب القطاع الجغرافي هي كما يلي:

(مدققة)		
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
٧٠٧,١٣٨	-	الإمارات العربية المتحدة
٨٣,٥٣٢	٩٦,١٣٨	باقي الشرق الأوسط
<u>٧٩٠,٦٧٠</u>	<u>٩٦,١٣٨</u>	

١٧ مربحة وتمويلات إسلامية أخرى

(مدققة)		
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
٤,٩٨٤,٦٧٠	٥,٤٢٠,٤١٦	مربحات المركبات
١١,٠٦٥,٨٥٣	١٣,٥٢١,٧٢٥	مربحات البضائع
١٥,٣٧٧,٢٧٠	١٥,٣٣٧,٩٦٣	مربحات الأسهم
٧,٢٢٣,٩١٩	٧,٨٦٦,٩٨٩	مربحات السلع - الخير
٨,١٦٠,٠٥٠	٧,٠٢٥,٨١١	البطاقات الإسلامية المغطاة (مربحة)
٧,١٥١,١٢٤	٧,٥٥٠,٣٣٥	مربحات أخرى
<u>٥٣,٩٦٢,٨٨٦</u>	<u>٥٦,٧٢٣,٢٣٩</u>	إجمالي المربحات
٢٨,٨١٨	٢٩,٢٤٥	مضاربة
٢,٣٦١,٨٠٩	٣,٥٢٠,٣١٨	وكالة
٩٢,١٢٣	٩١,٧٧٢	استصناع
٥١,٨٨٢	٧٠,٢١٣	تمويلات مدينة أخرى
<u>٥٦,٤٩٧,٥١٨</u>	<u>٦٠,٤٣٤,٧٨٧</u>	إجمالي المربحة والتمويلات الإسلامية الأخرى
(١١,٠١٣,٧٥٧)	(٩,٨٣٨,٣٠٤)	ناقصاً: الإيرادات المؤجلة على المربحة
<u>٤٥,٤٨٣,٧٦١</u>	<u>٥٠,٥٩٦,٤٨٣</u>	
(٢,٣١٨,٣٠٠)	(٢,٣٧٢,٧٨١)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
<u>٤٣,١٦٥,٤٦١</u>	<u>٤٨,٢٢٣,٧٠٢</u>	

١٧ مرابحة وتمويلات إسلامية أخرى (تتمة)

إن توزيع إجمالي المرابحة والتمويلات الإسلامية الأخرى حسب القطاع الاقتصادي والجغرافي هو كما يلي:

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف درهم	
٥١٧,٢٢٤	٥١٦,٠٩٢	القطاع الاقتصادي: القطاع الحكومي القطاع العام شركات مؤسسات مالية أفراد شركات صغيرة ومتوسطة
٦,٠٤٥,٤٥٣	٧,٩٨٥,٦٥٩	
٢,٩٧١,٠١٩	٢,٧٢٤,٩٤٥	
٢,٨٦٤,٨٦٠	٤,٣٣٥,٥٠٨	
٣٢,٦٦٦,٢٦٥	٣٤,٥٤٦,٩٦٧	
٤١٨,٩٤٠	٤٨٧,٣١٢	
٤٥,٤٨٣,٧٦١	٥٠,٥٩٦,٤٨٣	
٣٨,٤١٠,٨٩٩	٤١,٧٩٦,٣٩٥	القطاع الجغرافي: الإمارات العربية المتحدة باقي الشرق الأوسط أوروبا أخرى
٣,٣٨٣,٥٤٠	٥,١٣١,٢٠٩	
٢,٣٨٦,٧٥٠	٢,٢١٧,٢٤٠	
١,٣٠٢,٥٧٢	١,٤٥١,٦٣٩	
٤٥,٤٨٣,٧٦١	٥٠,٥٩٦,٤٨٣	

١٨ تمويلات إجارة

تمثل تمويلات الإجارة صافي الاستثمار في الموجودات التأجيرية للفترة التي إما تعادل أو تغطي أجزاء رئيسية من الأعمار الإنتاجية لهذه الموجودات. يتضمن التوثيق تعهد منفصل من قبل البنك لبيع الموجودات المؤجرة للمستأجر عند استحقاق عقد الإيجار.

(مدققة)	٣٠ يونيو	٣١ ديسمبر
	٢٠٢٢	٢٠٢١
	ألف درهم	ألف درهم
	٩,١٣٢,١٧٥	٨,٧٦٦,١٥١
	٢٢,٢١٥,٣٠٢	٢٢,٩٠٣,٧٢١
	٣٣,١٣٩,٤٠٠	٢٨,٦٣٩,٦٧٦
	٦٤,٤٨٦,٨٧٧	٦٠,٣٠٩,٥٤٨
	(١٧,٨٤٦,٧٨٠)	(١٢,٦٦٤,١٦٢)
	٤٦,٦٤٠,٠٩٧	٤٧,٦٤٥,٣٨٦
	(٢,٦٧٣,٤٧٥)	(٢,٥٥٨,٥٠٤)
	٤٣,٩٦٦,٦٢٢	٤٥,٠٨٦,٨٨٢

إن إجمالي مدفوعات التأجير المدينة المستقبلية هي كما يلي:
مستحقة خلال سنة
مستحقة من السنة الثانية إلى الخامسة
مستحقة بعد خمس سنوات

إجمالي تمويلات الإجارة
ناقصاً: الإيرادات المؤجلة

صافي القيمة الحالية للحد الأدنى لدفعات الإيجار المدينة
ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة

١٨ تمويلات إجارة (تتمة)

إن توزيع إجمالي تمويلات الإجارة حسب القطاع الإقتصادي والجغرافي هي كما يلي:

(مدققة)		
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
٦١٥,٧٧٣	٥٩٦,٦٠٠	القطاع الاقتصادي: القطاع الحكومي القطاع العام شركات أفراد شركات صغيرة ومتوسطة مؤسسات غير ربحية
٨,٦٤٣,٧٤٢	٦,٧٨٥,٣٨٢	
١٦,٤٧٥,٦٥٦	١٧,١٣٤,٦٧٣	
٢١,٦٩٢,٦٠٧	٢١,٩٤١,٨٤٩	
٨٣,٢١٩	٩١,٣٣٦	
١٣٤,٣٨٩	٩٠,٢٥٧	
<u>٤٧,٦٤٥,٣٨٦</u>	<u>٤٦,٦٤٠,٠٩٧</u>	
		القطاع الجغرافي:
٤٥,٥٠١,٨٤٥	٤٣,٥٩١,١٨٥	الإمارات العربية المتحدة
١,٣٠٣,٦٣١	١,٤٩٦,٨٢٠	باقي الشرق الأوسط
٢٧١,٤١١	٦٠٤,٦٩٠	أوروبا
٥٦٨,٤٩٩	٩٤٧,٤٠٢	أخرى
<u>٤٧,٦٤٥,٣٨٦</u>	<u>٤٦,٦٤٠,٠٩٧</u>	

١٩ استثمارات في الصكوك المقاسة بالتكلفة المطفأة

(مدققة)		
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
٩,٧٤٤,٠٦٣	١٢,٧٩٥,٥٨٥	صكوك - مدرجة ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
(١١٠,٦٣٧)	(١١٢,٥٩٥)	
<u>٩,٦٣٣,٤٢٦</u>	<u>١٢,٦٨٢,٩٩٠</u>	

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة)

١٩ استثمارات في الصكوك المقاسة بالتكلفة المطفأة (تتمة)

إن توزيع إجمالي الاستثمارات حسب القطاع الجغرافي كان كما يلي:

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف درهم	
٧,٠٣٤,٤٣٠	٨,٥٠٢,٧٢٠	الإمارات العربية المتحدة
٢,٢٣٤,٤٤٨	٣,٠٥٠,٨٨٤	باقي الشرق الأوسط
٤٧٥,١٨٥	١,٢٤١,٩٨١	أخرى
<u>٩,٧٤٤,٠٦٣</u>	<u>١٢,٧٩٥,٥٨٥</u>	

٢٠ استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف درهم	
٢١,٤٨٢	-	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢,١١١,٩٩٧	٢,٤٤٥,١٩٢	استثمارات مدرجة
<u>٢,١٣٣,٤٧٩</u>	<u>٢,٤٤٥,١٩٢</u>	أسهم
		صكوك
٤٠,٥٧٩	٤٠,٩٣٠	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١,٧٤٤,١٤٢	٣,٢٦٦,٣١٠	الأخرى
<u>١,٧٨٤,٧٢١</u>	<u>٣,٣٠٧,٢٤٠</u>	استثمارات مدرجة
		أسهم
		صكوك
٧٢,٣٩٨	٧٢,٣٥٦	استثمارات غير مدرجة
٢٣,٣٥١	٢٣,٢٩٦	صكوك
٥٨,٥٣١	٥٨,٤٧٠	صناديق
<u>١٥٤,٢٨٠</u>	<u>١٥٤,١٢٢</u>	صناديق خاصة
١,٩٣٩,٠٠١	٣,٤٦١,٣٦٢	
٤,٠٧٢,٤٨٠	٥,٩٠٦,٥٥٤	
(١٤,٩٩٢)	(١٧,١٥١)	
<u>٤,٠٥٧,٤٨٨</u>	<u>٥,٨٨٩,٤٠٣</u>	

ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة

إجمالي الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة)

٢٠ استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة (تتمة)

إن توزيع إجمالي الاستثمارات حسب القطاع الجغرافي كان كما يلي:

(مدققة)		
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٧٨٨,٠٣٧	٢,٦٥٤,٣٣٩	الإمارات العربية المتحدة
١,٢٧٩,٨٢٦	١,٨١٥,٥٢٩	باقي الشرق الأوسط
١٥,٠٠٦	٧٩٢	أوروبا
٩٨٩,٦١١	١,٤٣٥,٨٩٤	أخرى
<u>٤,٠٧٢,٤٨٠</u>	<u>٥,٩٠٦,٥٥٤</u>	

٢١ استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة

كانت الحركة في القيمة المدرجة خلال السنة كما يلي:

(مدققة)		
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٣١٧,٧٦٩	١,٦٢٠,٣٧٨	في بداية الفترة
-	٤٩,٩٣٤	إضافات
٣١٥,٨٩٨	١٥٥,١٩٧	الحصة في النتائج
(٨٣٣٣)	(١٥,٥٧٢)	توزيعات أرباح مستلمة
(٤,٩٥٦)	(١١٦,٨٧٥)	صرف عملات أجنبية
<u>١,٦٢٠,٣٧٨</u>	<u>١,٦٩٣,٠٦٢</u>	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
(١٦,٠٠٠)	(١٥,٨٢٠)	
<u>١,٦٠٤,٣٧٨</u>	<u>١,٦٧٧,٢٤٢</u>	في نهاية الفترة

كانت الحركة في مخصص الانخفاض في القيمة خلال الفترة كما يلي:

(مدققة)		
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
١٦,١٠٧	١٦,٠٠٠	في بداية الفترة
(١٠٧)	(١٨٠)	المعكوس للفترة
<u>١٦,٠٠٠</u>	<u>١٥,٨٢٠</u>	في نهاية الفترة

٢١ استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة

إن تفاصيل استثمار المصرف في شركات زميلة ومشاريع مشتركة كما في ٣٠ يونيو هي كما يلي:

النشاط الرئيسي	نسبة حصة الملكية		بلد المنشأ	
	٢٠٢١	٢٠٢٢		
	%	%		
الشركات الزميلة				
التأمين التكافلي الإسلامي	٤٢	٤٢	الإمارات العربية المتحدة	أبوظبي الوطنية للتكافل - ش م ع
مصرف إسلامي	٢٧	٢٧	اليوسنة	بنك اليوسنة الدولي دي.دي
صندوق عقاري	٢٩	٢٩	الإمارات العربية المتحدة	صندوق عقاري سكني (REIT)
مشاريع مشتركة				
مصرف إسلامي	٤٩	٤٩	جمهورية مصر العربية	مصرف أبوظبي الإسلامي - مصر (اس.ايه.أي)
تمويل الأفراد الإسلامي	٥١	٥١	المملكة العربية السعودية	شركة السعودية للتمويل ش.م.م
تحويل الأموال	٥١	٥١	الإمارات العربية المتحدة	عرب لينك لتحويل الأموال ش.م.خ (قيد التصفية)
الاستحواد التجاري	٥١	٥١	الإمارات العربية المتحدة	أبوظبي الإسلامي ميرشنت أكويرينغ كومباني ذ.م.م

خلال الفترة، وافق مجلس إدارة مصرف أبوظبي الإسلامي - مصر (اس.ايه.أي) على زيادة رأس المال المصدر والمدفوع من ٢ مليار جنيه مصري إلى ٤ مليارات جنيه مصري. سيتم إصدار إجمالي ٢٠٠ مليون سهم بقيمة اسمية تبلغ ١٠ جنيه للسهم من خلال الاكتتاب النقدي للمساهمين الحاليين وفقاً لعدد الأسهم المملوكة. سوف يشارك البنك في حق الإصدار هذا.

٢٢ استثمارات عقارية

كانت الحركة في الاستثمارات في العقارات خلال الفترة كالتالي:

(مدققة)		٣٠ يونيو		
٣١ ديسمبر	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	
ألف درهم		ألف درهم		
١,٥٠٧,٣٠٧	(١٠,٨٩٧)	١,٤٩٦,٤١٠	-	التكلفة: الرصيد في بداية الفترة استيعادات
١,٤٩٦,٤١٠	(١١٩,٠٧١)	١,٤٩٦,٤١٠	(١١٩,٠٧١)	إجمالي الرصيد في نهاية الفترة ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
١,٣٧٧,٣٣٩		١,٣٧٧,٣٣٩		صافي الرصيد في نهاية الفترة
٧٧,٨٨٩	١٠,٤٦٢	٨٨,٣٥١	٧,١٧٤	الاستهلاك المتراكم: الرصيد في بداية الفترة المحمل للفترة
٨٨,٣٥١		٩٥,٥٢٥		الرصيد في نهاية الفترة
١,٢٨٨,٩٨٨		١,٢٨١,٨١٤		صافي القيمة الدفترية في نهاية الفترة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة)

٢٢ استثمارات عقارية (تتمة)

بلغت إيرادات إيجارات الممتلكات المحققة للمجموعة من الاستثمارات العقارية، والمؤجرة بموجب عقود تأجير تشغيلية ١٨,٣٨٨ ألف درهم (٣٠ يونيو ٢٠٢١: ١٨,٥٥٨ ألف درهم) لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢.

كانت الحركة في مخصص الإنخفاض خلال الفترة هي كما يلي:

(مدققة)	٣٠ يونيو	٣١ ديسمبر	٢٠٢١
	ألف درهم	ألف درهم	
	١١٩,٠٧١	١١٩,٠٧١	

في بداية / نهاية الفترة

إن التوزيع الجغرافي لإجمالي الاستثمارات العقارية هو كما يلي:

(مدققة)	٣٠ يونيو	٣١ ديسمبر	٢٠٢١
	ألف درهم	ألف درهم	
	١,٣٩٢,٦٧١	١,٣٩٩,٨٤٥	
	٨,٢١٤	٨,٢١٤	
	١,٤٠٠,٨٨٥	١,٤٠٨,٠٥٩	

الإمارات العربية المتحدة
باقي الشرق الأوسط

٢٣ عقارات قيد التطوير

(مدققة)	٣٠ يونيو	٣١ ديسمبر	٢٠٢١
	ألف درهم	ألف درهم	
	٨٣٧,٣٨١	٨٣٧,٣٨١	
	(١٢٣,٦٨٠)	(١٢٣,٦٨٠)	
	٧١٣,٧٠١	٧١٣,٧٠١	

عقارات قيد التطوير
ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة)

٢٣ عقارات قيد التطوير (تتمة)

كانت الحركة في مخصص الإنخفاض خلال الفترة هي كما يلي:

(مدققة)	٣٠ يونيو	٣١ ديسمبر
	٢٠٢٢	٢٠٢١
	ألف درهم	ألف درهم
	١٢٣,٦٨٠	١٢٣,٦٨٠

في بداية / نهاية الفترة

تتضمن العقارات قيد التطوير ارض بقيمة مدرجة بمبلغ ٧٠٧,٤٦٨ ألف درهم (٢٠٢١: ٧٠٧,٤٦٨ ألف درهم) تعود إلى شركة تابعة للمصرف.

إن جميع العقارات قيد التطوير موجودة داخل الإمارات العربية المتحدة.

٢٤ موجودات أخرى

(مدققة)	٣٠ يونيو	٣١ ديسمبر
	٢٠٢٢	٢٠٢١
	ألف درهم	ألف درهم
	٢٣٣,٦٩٢	١٣٦,٣٢٥
	٩٠,٦٨٧	٧٨,٢٥٢
	٥٣٢,٢٥٢	٢٤٢,٩٧٧
	٧٥٨,٢٩٠	٨٢٣,٦٧٦
	١٤٩,٢٤٢	١١٤,٣٩٥
	٣,٠٠٠	-
	١,١٤٩,٤٠٠	١,٢٣٥,٨٠٦
	٢,٩١٦,٥٦٣	٢,٦٣١,٤٣١

أوراق قبول

موجودات مستحوذ عليها من مطالبات محققة

ذمم مدينة تجارية

مصاريف مدفوعة مقدماً

أرباح مستحقة

القيمة العادلة الموجبة للبدائل الشرعية لمشتقات الأدوات المالية

أخرى، صافي

إن الموجودات المستحوذ عليها مقابل مطالبات من أجل تحقيق تحصيل منتظم يتم تسجيلها "كموجودات مستحوذ عليها من مطالبات محققة". يتم إدراج الأصل المستحوذ عليه بقيمته العادلة ناقصاً تكاليف البيع والقيمة المدرجة للمطالبة (بالصافي من مخصص انخفاض القيمة) أيهما أقل كما في تاريخ التحويل.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة)

٢٥ الشهرة والموجودات غير الملموسة

الشهرة ألف درهم	موجودات أخرى غير ملموسة			في ١ يناير ٢٠٢١ - مدققة الإطفاء خلال السنة
	ودیعة أساسیة ألف درهم	علاقات العملاء ألف درهم	الإجمالي ألف درهم	
١٠٩,٨٨٨	١٥,٢٤٢	٧٥,٩٥٧	٢٠١,٠٨٧	-
-	(٩,١٥٢)	(٤٥,٦٠٠)	(٥٤,٧٥٢)	
١٠٩,٨٨٨	٦,٠٩٠	٣٠,٣٥٧	١٤٦,٣٣٥	في ١ يناير ٢٠٢٢ - مدققة الإطفاء خلال الفترة
-	(٢,٢٥٧)	(٢٤,٨٩٤)	(٢٧,١٥١)	
١٠٩,٨٨٨	٣,٨٣٣	٥,٤٦٣	١١٩,١٨٤	في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ - غير مدققة

بتاريخ ٦ ابريل ٢٠١٤، قام المصرف بالاستحواذ على الأعمال المصرفية التجارية لبنك باركليز في دولة الإمارات العربية المتحدة. خلال الربع الثاني من سنة ٢٠١٤، تمت الموافقة على هذا الاستحواذ من قبل المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة. قام المصرف بتسجيل مبلغ ٤٣٨,٠١٢ ألف درهم كموجودات غير ملموسة ومبلغ ١٠٩,٨٨٨ ألف درهم كشهرة وذلك على أساس توزيع سعر الشراء.

الشهرة

لهدف اختبار الانخفاض في القيمة، يتم توزيع الشهرة للأقسام التشغيلية للمصرف والتي تمثل أدنى مستوى داخل المصرف والذي يتم من خلاله مراقبة الشهرة لأغراض الإدارة الداخلية.

موجودات غير ملموسة أخرى

العلاقة مع العملاء
تمثل الموجودات غير الملموسة لعلاقات العملاء القيمة العائدة للأعمال المتوقع أن تتولد من العملاء الذين كانوا موجودين في تاريخ الاستحواذ. عند تحديد القيمة العادلة لعلاقات العملاء، تم اعتبار عملاء البطاقات المغطاة بشكل منفصل، نظراً لاختلاف بيانات المخاطر والعلاقات والولاء. من المتوقع من هذه العلاقات أن تولد دخل مادي متكرر على شكل إيرادات عملاء، رسوم وعمولات.

ودیعة أساسیة
تظهر قيمة الموجودات غير الملموسة من ودائع أساسية من حقيقة أنه من المتوقع أن تكون توزيعات الأرباح المتوقعة لهذه الودائع، على ضوء شروطها التعاقدية، أقل من توزيعات الأرباح المتوقعة لغيرها من أدوات صكوك سوق الجملة وسوق التمويل المالي. يمثل الفرق بين توزيعات الأرباح المتوقعة لهذه الودائع وأدوات الصكوك، قيمة الوديعة الأساسية غير الملموسة.

٢٦ مبالغ مستحقة لمؤسسات مالية

٣٠ يونيو	٣١ ديسمبر (مدققة)	
٢٠٢٢	٢٠٢١	ألف درهم
١,٤٢٧,٤٤٨	١,٧٦٤,٥٧٤	حسابات جاریة
٨٩٠,٣٥٩	١,٧٥٢,٥٢٨	ودائع استثمارية
٢,٣١٧,٨٠٧	٣,٥١٧,١٠٢	
٧٣,٤٨٧	١٨,٨٥٠	الحساب الجاري - المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة
٢,٣٩١,٢٩٤	٣,٥٣٥,٩٥٢	

٢٧ حسابات المودعين

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف درهم	
٣٤,٥٥٦,٠٦٢	٣٦,٤٩٢,٣٥٥	حسابات جارية
٧٤,٣٣١,٥٩٦	٧٧,٩٥٨,٢٠١	حسابات الاستثمار
٧٢٣,٤٤٥	٧٣٧,٣١٦	احتياطي تعديل الأرباح
<u>١٠٩,٦١١,١٠٣</u>	<u>١١٥,١٨٧,٨٧٢</u>	

لقد كانت الحركة على مخصص احتياطي تعديل الأرباح للفترة كما يلي:

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف درهم	
٦٨٣,٨٩٦	٧٢٣,٤٤٥	في بداية الفترة
٥١,٨٥٨	١٣,٨٧١	الحصة من الأرباح للفترة
(١٢,٣٠٩)	-	المدفوع خلال الفترة
<u>٧٢٣,٤٤٥</u>	<u>٧٣٧,٣١٦</u>	في نهاية الفترة

إن توزيع إجمالي حسابات المودعين بحسب القطاع الاقتصادي هو كما يلي:

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف درهم	
١٣,٨٧٠,٦٩٣	١٤,٧٠٤,٩٣٣	القطاع الحكومي
٦,١١٦,٩٩٢	٨,٠١٢,١٦٠	القطاع العام
٥,٣٧٨,٦٥٩	٣,٩١٨,١٩٦	شركات
٢,٤٣٥,٥٣٥	٢,١٩٠,٧٠٤	مؤسسات مالية
٦٨,٠١٠,٩٤٢	٧١,٦٠٠,٤١٦	أفراد
١١,١٠٨,٥٥٥	١١,٩٦٤,٤١٤	شركات صغيرة ومتوسطة الحجم
٢,٦٨٩,٧٢٧	٢,٧٩٧,٠٤٩	منظمات غير ربحية
<u>١٠٩,٦١١,١٠٣</u>	<u>١١٥,١٨٧,٨٧٢</u>	

يقوم المصرف باستثمار جميع ودائع الاستثمار بما في ذلك حسابات التوفير، بعد اقتطاع متطلبات احتياطيات المصارف المركزية في الإمارات والعراق والسودان ومتطلبات السيولة من قبل المجموعة.

فيما يتعلق بودائع الاستثمار فإن المصرف يتحمل الخسارة فقط في حال التعدي أو التقصير أو مخالفة شروط العقد، وإلا فهي على المانح (رب المال) أو الرئيسي (الموكل).

٢٨ مطلوبات أخرى

(مدققة)		
٣١ ديسمبر	٣٠ يونيو	
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
٤٨٤,٠١٠	١,٠٣٨,٢٨٤	ذمم تجارية دائنة
١٣٦,٣٢٥	٢٣٣,٦٩٢	أوراق قبول
٢٣٦,١٧٨	٢٠٧,٣٤٩	مطلوبات عقود الإيجار
٥٦,٦٥٣	٦١,٣٦٧	الربح المستحق للتوزيع على المودعين وحملة الصكوك
٦٤٥,٤٥٤	٧٣٠,٩٣٣	شيكات بنكية
٣٩٨,٠٨٧	٣٦٦,٠٢٠	مخصصات مكافآت الموظفين ومصاريف أخرى
١١,٠٨٨	٩,٧٧٩	محتجزات دائنة
٧٠,٤٤١	٧٣,٠٥٨	مبالغ مستلمة مقدماً من العملاء
٢٩٣,٥٠٢	٢٨٢,١١٥	مصاريف مستحقة
٩١,٧٦٧	٩٠,٩٢٦	أرباح موزعة غير مطالب بها
١٢٧,٩١٤	١٢٣,٦٠٤	إيرادات مؤجلة
١٨,٩٠٢	٢٦,٨٠٤	حساب الأعمال الخيرية
٨٤٦	-	القيمة العادلة السالبة للبدائل الشرعية لمشتقات الأدوات المالية
٥٩١,٠٦٧	٧١٧,٤٠٤	أخرى
٣,١٦٢,٢٣٤	٣,٩٦١,٣٣٥	

٢٩ رأس المال

(مدققة)		
٣١ ديسمبر	٣٠ يونيو	
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
		رأس المال المصرح به:
		٤,٠٠٠,٠٠٠ ألف (٢٠٢١: ٤,٠٠٠,٠٠٠ ألف) سهم عادي بقيمة
		درهم واحد لكل سهم (٢٠٢١: درهم واحد لكل سهم)
٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	
		رأس المال الصادر والمدفوع بالكامل:
		٣,٦٣٢,٠٠٠ ألف (٢٠٢١: ٣,٦٣٢,٠٠٠ ألف) سهم عادي
		بقيمة درهم واحد لكل سهم (٢٠٢١: درهم واحد لكل سهم)
٣,٦٣٢,٠٠٠	٣,٦٣٢,٠٠٠	

مصرف أبوظبي الإسلامي - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة)

٣٠ احتياطات أخرى

التغيرات المتراكمة في القيم العادلة	احتياطي إعادة تقييم الأرض	احتياطي تحويل العملات الأجنبية	احتياطي التحوط	احتياطي إنخفاض القيمة - محدد	احتياطي إنخفاض القيمة - عام	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
في ١ يناير ٢٠٢٢ - مدقق	(١٨٥,٠٢٥)	١٣٧,٤٠٠	(٨٦٠,٣٩٩)	(٨٤٦)	٢٥٥,٨٣٩	(٢٥٤,٦٢٦)
صافي الحركة في تقويم استثمار في حقوق ملكية مدرج بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٣٦٨	-	-	-	-	٣٦٨
صافي الحركة في تقويم استثمار في صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(٨٣١)	-	-	-	-	(٨٣١)
صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمار في الصكوك المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تم تحريرها إلى بيان الدخل (إيضاح ٦)	(٢,٢٨٧)	-	-	-	-	(٢,٢٨٧)
فروقات التحويل الناتجة عن عملية تحويل للعمليات الأجنبية	-	-	(٩٥,٧٢٦)	-	-	(٩٥,٧٢٦)
ربح من التحوط في العمليات الأجنبية	-	-	٥,٣٤٤	-	-	٥,٣٤٤
ربح في القيمة العادلة من تحوط التدفقات النقدية	-	-	٨٤٦	-	-	٨٤٦
صافي الحركة في احتياطي إنخفاض القيمة - محدد	-	-	-	١٣,٢٠٢	-	١٣,٢٠٢
صافي الحركة في احتياطي إنخفاض القيمة - عام	-	-	-	-	١١٩,٤٧٩	١١٩,٤٧٩
في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ - غير مدقق	(٤٠٧,١٨٠)	١٣٧,٤٠٠	(٩٥٠,٧٨١)	-	٢٦٩,٠٤١	(٤٣٣,٦٣٦)
في ١ يناير ٢٠٢١ - مدقق	(١٤٣,٧٤٦)	١٩٢,٧٠٠	(٨٦١,٣٦٧)	-	٦١,٦٦٢	(٣٥٤,٧٦٦)
صافي الحركة في تقويم استثمار في حقوق ملكية مدرج بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٦٣٥	-	-	-	-	٦٣٥
صافي الحركة في تقويم استثمار في صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١,٥٦٧	-	-	-	-	١,٥٦٧
صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمار في الصكوك المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تم تحريرها إلى بيان الدخل (إيضاح ٦)	(٢٣,٦٩٨)	-	-	-	-	(٢٣,٦٩٨)
فروقات التحويل الناتجة عن عملية تحويل للعمليات الأجنبية	-	-	(١,٦٨٣)	-	-	(١,٦٨٣)
ربح من التحوط في العمليات الأجنبية	-	-	٢,٣١٧	-	-	٢,٣١٧
خسارة القيمة العادلة من تحوط التدفقات النقدية	-	-	(٩٤٩)	-	-	(٩٤٩)
صافي الحركة في احتياطي إنخفاض القيمة - محدد	-	-	-	٤٤,٢٣٧	-	٤٤,٢٣٧
صافي الحركة في احتياطي إنخفاض القيمة - عام	-	-	-	-	١٢٨,٧١٨	١٢٨,٧١٨
في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ - غير مدقق	(١٦٥,٢٤٢)	١٩٢,٧٠٠	(٨٦٠,٧٣٣)	(٩٤٩)	١٠٥,٨٩٩	(٢٠٣,٦٢٢)

٣١ صكوك الشق الأول

(مدققة)	٣٠ يونيو	٣١ ديسمبر
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢,٧٥٤,٣٧٥	٢,٧٥٤,٣٧٥	٢,٧٥٤,٣٧٥
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠
٤,٧٥٤,٣٧٥	٤,٧٥٤,٣٧٥	٤,٧٥٤,٣٧٥

صكوك الشق الأول - مدرجة (الإصدار الثاني)
صكوك الشق الأول - حكومة أبوظبي

٣١ صكوك الشق الأول (تتمة)

صكوك الشق الأول - مدرجة (الإصدار الثاني)

بتاريخ ٢٠ سبتمبر ٢٠١٨، قام المصرف بعملية إصدار لصكوك من الشق الأول - مدرجة متوافقة مع الشريعة الإسلامية ("الصكوك") بقيمة تبلغ ٢,٧٥٤,٣٧٥ ألف درهم (٧٥٠ مليون دولار أمريكي). تم إصدار هذه الصكوك بموجب الصلاحيات المعتمدة من قبل مساهمي المصرف في اجتماع الجمعية العمومية غير الاعتيادية الذي عُقد بتاريخ ١٩ أغسطس ٢٠١٨. تم تكبد تكاليف إصدار بقيمة ١٩,٣٧٣ ألف درهم في تاريخ الإصدار.

تعد هذه الصكوك دائمة حيث إنه لا يوجد لها تاريخ استرداد ثابت وتشكل التزامات مباشرة وغير مضمونة من جانب المصرف عند إبرامها وفقاً لشروط وأحكام المضاربة. إن الصكوك مدرجة في سوق إيرلندا للأوراق المالية وهي قابلة للاسترداد من قبل المصرف بعد الفترة المنتهية في ٢٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ("تاريخ الاسترداد الأول") أو أي تاريخ دفع للربح (المحقق) بعد ذلك وفقاً لشروط معينة. تحمل الصكوك ربحاً متوقعاً (في المضاربة) بمعدل ٧,١٢٥% يستحق سداده (عند تحققه) خلال الفترة الأولية التي تقدر بخمس سنوات بشكل نصف سنوي عند نهاية نصف كل سنة. بعد الفترة الأولية، ولكل ٥ سنوات بعد ذلك، يتم إعادة تحديد معدل ربح جديد متوقع للمضاربة على أساس معدل عائد الخزينة الأمريكية لمدة ٥ سنوات زائداً هامشاً متوقعاً بنسبة ٤,٢٧٠%. سوف يتم إدراج توزيعات الأرباح في بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد.

يجوز للمصرف، وفق إرادته المطلقة، أن لا يقوم بتوزيع أية أرباح على المضاربة وفق ما كان متوقعاً، ولا يعتبر هذا الحدث تعثراً. في حال قرر المصرف عدم توزيع أرباح أو في حال وقوع حدث عدم توزيع أرباح، فلن يقوم المصرف (أ) بالإعلان عن أو دفع أية توزيعات أرباح أو (ب) استرداد أو شراء أو إلغاء أو تخفيض أو الاستحواذ بأي وسيلة كانت على أي رأس مال أو أية أوراق مالية خاصة بالمصرف والمصنفة بالتساوي مع أو بدرجة أقل من الصكوك باستثناء الأوراق المالية، التي تنص شروطها الخاصة على إلزامية استردادها أو تحويلها إلى حقوق ملكية في كل حالة ما لم يتم أو حتى يتم توزيع أرباح المضاربة التالية المتوقعة.

صكوك الشق الأول - حكومة أبوظبي

في ١٦ أبريل ٢٠٠٩، وتماشيا مع برنامج حكومة أبوظبي لتعزيز الملاءة المالية لعدد من المؤسسات المصرفية، أصدر المصرف صكوك من الشق الأول ("الصكوك الحكومية") لصالح دائرة المالية لحكومة إمارة أبوظبي بقيمة اسمية بلغت ٢,٠٠٠,٠٠٠ ألف درهم. تمت الموافقة على إصدار هذه الصكوك الحكومية من قبل المساهمين خلال الاجتماع غير العادي. والذي عقد يوم ٢٢ مارس ٢٠٠٩.

في ١٥ ديسمبر ٢٠٢١، تم توقيع اتفاقية المضاربة المعدلة والمعاد بيانها لتكون الصكوك الحكومية متوافقة مع بازل ٣.

تعتبر هذه الصكوك الحكومية دائمة حيث أنه لا يوجد لها تاريخ استرداد محدد وتشكل التزامات مباشرة وغير مضمونة من جانب المصرف وتخضع لشروط وأحكام المضاربة. استناداً إلى اتفاقية المضاربة المعدلة والمعاد بيانها بتاريخ ١٥ ديسمبر ٢٠٢١، يمكن للمصرف المطالبة باسترداد الصكوك الحكومية بعد الفترة المنتهية في ١٦ أبريل ٢٠٢٧ ("تاريخ الاستدعاء") أو أي تاريخ دفع ربح محقق بعد ذلك وفقاً لشروط معينة.

إن الربح المتوقع لهذه الصكوك الحكومية هو ٦% سنوياً خلال الفترة الأولى وهي خمس سنوات تدفع نهاية كل نصف سنة. وقد انتهت فترة الخمس سنوات الأولى في ١٦ أبريل ٢٠١٤. ويقدر الربح المتوقع بعد هذه السنوات الخمس الأولى بـ ٦ شهور زائداً هامش ٣,٣%. وسيتم توزيع الأرباح المحققة على شكل نصف سنوي وسيتم إظهار دفعات الأرباح الموزعة في بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد. لم يتم إجراء أي تغييرات على معدلات أرباح المضاربة المتوقعة بموجب اتفاقية المضاربة المعدلة والمعاد بيانها بتاريخ ١٥ ديسمبر ٢٠٢١.

يحق للمصرف وفق إرادته المطلقة أن لا يقوم بتوزيع أي أرباح وفق ما كان متوقعاً، ولا يعتبر هذا الحدث تخلفاً عن سدادها. في حال قيام المصرف باختيار أن لا يقوم بتوزيع الأرباح أو في حال الأحداث التي تستوجب عدم قيامه بهذا التوزيع، فإنه لا يحق للمصرف: (أ) الإعلان عن أو دفع أو توزيع أية أرباح، أو (ب) الاسترداد أو شراء أو إلغاء أو تخفيض أو الاستحواذ بأي وسيلة كانت على أي جهة إصدار مساوية للصكوك أو أقل منها، باستثناء الأوراق المالية التي تنص بنودها على إلزامية الاسترداد أو التحويل إلى حقوق ملكية، إلا إذا تم في كل حالة من هذه الحالات، القيام بتوزيع أرباح المضاربة المتوقعة مرتين متتاليتين.

٣٢ التزامات ومطلوبات طارئة

إن الالتزامات المتعلقة بالتسهيلات الائتمانية تشمل الالتزامات بتقديم وتوفير التسهيلات الائتمانية الإسلامية والاعتمادات المستندية وخطابات الضمان وكذلك أوراق القبول المخصصة لتلبية متطلبات متعاملي المصرف.

تتمثل الالتزامات المتعلقة بتقديم تسهيلات ائتمانية إسلامية بالتزامات تعاقدية وفقاً لعقود التمويل الإسلامية. عادة ما يكون لهذه الالتزامات تواريخ انتهاء ثابتة أو بنود تعاقدية متعلقة بانتهائها وعادة ما تتطلب دفع رسوم. وبما أنه من الممكن انتهاء الالتزامات دون سحب أو استخدام التسهيلات، فإن مجموع مبالغ تلك العقود لا يمثل بالضرورة المتطلبات النقدية المستقبلية.

يلتزم المصرف بموجب خطابات الاعتماد وخطابات الضمان بصرف دفعات نيابة عن عملائه في حالة عدم قيام المتعامل بالوفاء بالتزاماته وفقاً لشروط العقد.

لقد كان على المصرف الالتزامات التالية المتعلقة بالتسهيلات الائتمانية والمطلوبات الطارئة والالتزامات الرأسمالية الأخرى:

(مدققة)		
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
		المطلوبات الطارئة
٥,٢٥٠,٩٥٨	٤,٨٢٩,٣٩٥	خطابات الاعتماد
٥,٦٤٧,٦٩٥	٥,٢٤١,٤٢٥	خطابات ضمان
١٠,٨٩٨,٦٥٣	١٠,٠٧٠,٨٢٠	
		الالتزامات
٥٥٥,٤٩٨	٧٤٨,٧٨٨	التزامات التسهيلات غير المسحوبة
٢٣٦,٥٤٣	١٢٠,٨٠٩	مصاريف رأسمالية مستقبلية
٧٩٢,٠٤١	٨٦٩,٥٩٧	
١١,٦٩٠,٦٩٤	١٠,٩٤٠,٤١٧	

٣٣ مراجعة مخاطر الامتثال

في سنة ٢٠١٤ أصبح مصرف أبوظبي الإسلامي على علم ببعض المعاملات المالية المتعلقة بالدفعات بالدولار الأمريكي والتي من المحتمل أنها انتهكت قوانين العقوبات الأمريكية السارية في ذلك الوقت. بعد التعرف على هذه الانتهاكات المحتملة، قام المصرف بتعيين استشاريين قانونيين خارجيين لمساعدته في مراجعة هذه المعاملات ومراجعة مدى امتثاله لقوانين العقوبات الأمريكية وإجراءات امتثاله بشكل عام. بعد عملية المراجعة هذه، قدم مصرف أبوظبي الإسلامي النتائج التي توصل إليها إلى الجهات التنظيمية المعنية في دولة الإمارات العربية المتحدة والولايات المتحدة الأمريكية في أوائل سنة ٢٠١٧. كما ساعدت عملية المراجعة هذه مصرف أبوظبي الإسلامي في تحديد الخطوات الإضافية التي يتوجب اتخاذها لضمان الامتثال لقوانين العقوبات المعمول بها، حيث قام المصرف بتعزيز عملياته وفقاً لذلك. كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢، لم تستجب الجهات التنظيمية المعنية بعد استلام النتائج التي توصل إليها مصرف أبوظبي الإسلامي. لاحقاً لنهاية الفترة، أصدرت الجهة التنظيمية في الولايات المتحدة الأمريكية "خطاب عدم اتخاذ إجراء" لإبلاغ مصرف أبوظبي الإسلامي بأن الجهة التنظيمية قررت إغلاق تحقيقها دون اتخاذ إجراء إداري وأن هذا يمثل رد التنفيذ النهائي للجهة التنظيمية بشأن هذا الأمر.

٣٤ النقد ومرادفات النقد

٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف درهم	
٩,٩١٤,٤٥٨	٦,٥٦٩,٧١٢	نقد وأرصدة لدى المصارف المركزية، قصيرة الأجل
١,٣١٤,٤٩٦	١,٢٦٢,٢٨٧	الأرصدة وودائع وكالة لدى مصارف إسلامية ومؤسسات مالية أخرى، قصيرة الأجل
٨١٦,٥٠٠	-	مراوحة ومضاربة لدى مؤسسات مالية، قصيرة الأجل
(٣,٥٢٩,٢٧٠)	(٢,٣١٠,٤٨٠)	مبالغ مستحقة لمؤسسات مالية، قصيرة الأجل
<u>٨,٥١٦,١٨٤</u>	<u>٥,٥٢١,٥١٩</u>	

٣٥ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

يقوم المصرف ضمن سياق أعماله الاعتيادية بالتعامل مع أطراف ذات علاقة والتي تشمل المساهمين الرئيسيين، وأعضاء مجلس الإدارة، والشركات الزميلة، والمشاريع المشتركة، والمديرين الرئيسيين وشركاتهم ذات العلاقة. يقوم المصرف بالحصول على ضمانات كرهن الأملاك والأوراق المالية (الأسهم والصكوك) بناءً على تقييم المصرف لمخاطر الائتمان للطرف ذي العلاقة. خلال سنة ٢٠٢١، تمت إعادة التفاوض بشأن تمويل الأطراف ذات العلاقة بناءً على الشروط المعتمدة من قبل مجلس الإدارة. إن جميع التمويلات نشطة وخالية من أي مخصص محدد لانخفاض في القيمة. إن الأرصدة والمعاملات بين المصرف وشركاته التابعة التي تمثل أطراف ذات علاقة، قد تم حذفها في عملية توحيد البيانات المالية ولم يتم الإفصاح عنها في هذا الإيضاح.

إن معدلات الربح المحققة على الأرصدة وودائع الوكالة لدى المصارف والمؤسسات المالية وتمويل متعاملين المقدمة إلى أطراف ذات علاقة خلال الفترة قد تراوحت من صفر % إلى ٩,٩ % (٢٠٢١: صفر % إلى ٩,٩ % في السنة).

إن معدلات الربح المدفوعة على مبالغ الودائع المستحقة لمؤسسات مالية وودائع متعاملين من أطراف ذات علاقة خلال الفترة قد تراوحت من صفر % إلى ٠,٤٦ % في السنة (٢٠٢١: صفر % إلى ٢ % في السنة).

٣٥ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

خلال الفترة كانت المعاملات الهامة مع الأطراف ذات العلاقة في بيان الدخل المرحلي الموجز الموحد كما يلي:

الإجمالي ألف درهم	أخرى ألف درهم	شركات زميلة ومشاريع مشتركة ألف درهم	أعضاء مجلس الإدارة ألف درهم	مساهم رئيسي ألف درهم	
١١,١٤١	-	١١,١٤١	-	-	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ - غير مدققة الدخل من المراجعة والمضاربة والوكالة مع مؤسسات مالية
٦٧,٣٤٤	٤١,٨٧٩	٤,٦٤٤	-	٢٠,٨٢١	الدخل من المراجعة، المضاربة، الإجارة وتمويلات إسلامية أخرى من العملاء
٨,٣٧٨	٧٧٧	٧,٦٠١	-	-	دخل الرسوم والعمولات، صافي
٣٤٨	-	-	٣٤٨	-	المصاريف التشغيلية
٤٢٧	١	٨٧٤	-	٥٢	التوزيع للمودعين وحاملي الصكوك
٨,٥٥١	-	٨,٥٥١	-	-	٣٠ يونيو ٢٠٢١ - غير مدققة الدخل من المراجعة والمضاربة والوكالة مع مؤسسات مالية
٥٩,٧١٥	٣٣,٤٢٦	-	١٨	٢٦,٢٧١	الدخل من المراجعة، المضاربة، الإجارة وتمويلات إسلامية أخرى من العملاء
٧٣٣	٥٩٠	١٤١	٢	-	دخل الرسوم والعمولات، صافي
٢٥٢	-	-	٢٥٢	-	المصاريف التشغيلية
٤٩٣	٤	٤٥٨	٣	٢٨	التوزيع للمودعين وحاملي الصكوك

مصرف أبوظبي الإسلامي - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة)

٣٥ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

تضمنت الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة والمدرجة في بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد ما يلي:

الإجمالي ألف درهم	أخرى ألف درهم	شركات زميلة ومشاريع مشتركة ألف درهم	أعضاء مجلس الإدارة ألف درهم	مساهم رئيسي ألف درهم	
٣٠ يونيو ٢٠٢٢ - غير مدققة					
٣١٩,٥٧٤	-	٣١٩,٥٧٤	-	-	الأرصدة وودائع الوكالة لدى مصارف إسلامية ومؤسسات مالية أخرى
٩٨,٨١٣	-	٩٨,٨١٣	-	-	مرايحة ومضاربة مع المؤسسات المالية
٦,٠٨٥,٨٧٤	٤,٠٦٦,٥٣٥	-	-	٢,٠١٩,٣٣٩	مرايحة، مضاربة، إجازة وتمويلات إسلامية أخرى
٥٧٠,٤٣١	٦٣	٥٧٠,٣٦٨	-	-	موجودات أخرى
٧,٠٧٤,٦٩٢	٤,٠٦٦,٥٩٨	٩٨٨,٧٥٥	-	٢,٠١٩,٣٣٩	
٥,٦٩٢	-	٥,٦٩٢	-	-	مبالغ مستحقة لمؤسسات مالية
٤٠٧,٠٦٣	٣٥,٨٣٧	٢٥٣,٨٤٨	٧,٢٨٥	١١٠,٠٩٣	حسابات المودعين
١١٨	٦٤	٥٤	-	-	مطلوبات أخرى
٤١٢,٨٧٣	٣٥,٩٠١	٢٥٩,٥٩٤	٧,٢٨٥	١١٠,٠٩٣	
١١٢,٥٨٦	١٠١,٢١٩	١١,٣٦٧	-	-	مطلوبات طارئة
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - مدققة					
٣١٩,٥٨٥	-	٣١٩,٥٨٥	-	-	الأرصدة وودائع الوكالة لدى مصارف إسلامية ومؤسسات مالية أخرى
٨٣,٤١٧	-	٨٣,٤١٧	-	-	مرايحة ومضاربة مع المؤسسات المالية
٦,٠٧٥,٩٠٤	٤,٠٤٩,٧٦٧	٤,٩٠٥	١,٥٨٩	٢,٠١٩,٦٤٣	مرايحة، مضاربة، إجازة وتمويلات إسلامية أخرى
٥٥١,٦٩٠	٩٧	٥٥١,٥٩٣	-	-	موجودات أخرى
٧,٠٣٠,٥٩٦	٤,٠٤٩,٨٦٤	٩٥٩,٥٠٠	١,٥٨٩	٢,٠١٩,٦٤٣	
١٤,٢٠٦	-	١٤,٢٠٦	-	-	مبالغ مستحقة لمؤسسات مالية
٣٧٣,١٨٨	٤١,٤٢٣	٢٨٦,٧٧٩	٧,٣٥٣	٣٧,٦٣٣	حسابات المودعين
١٨٠	١٠١	٢٢	٥٧	١	مطلوبات أخرى
٣٨٧,٥٧٤	٤١,٥٢٤	٣٠١,٠٠٧	٧,٤١٠	٣٧,٦٣٣	
١١٤,٩٣٧	١٠٣,٦٧٣	١٩,٦٠١	١١,٢٦٤	-	مطلوبات طارئة

إن المصرف ومساهمه الرئيسي يمتلكان حصة مشتركة مسيطرة في بنك أبوظبي الإسلامي - مصر، وهناك اتفاقية رسمية للسيطرة المشتركة لاستثمارها في بنك أبوظبي الإسلامي - مصر (إيضاح ٢١).

٣٥ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين

كانت تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين خلال الفترة كما يلي:

الستة أشهر المنتهية في	الستة أشهر المنتهية في	
٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
١١,٦١٥	١٦,٥٥٢	رواتب ومكافآت أخرى
٨٤٥	٩٧٩	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
<u>١٢,٤٦٠</u>	<u>١٧,٥٣١</u>	

خلال سنة ٢٠٢٢، تم دفع مبلغ بقيمة ٨,١٩٠ ألف درهم إلى مجلس الإدارة والمتعلق بالسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بعد الحصول على موافقة من قبل المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد بتاريخ ١٧ مارس ٢٠٢٢.

٣٦ معلومات القطاعات

إن القطاعات التشغيلية تعرف على أساس التقارير الداخلية المتعلقة بأقسام المجموعة والتي يتم مراجعتها دورياً من قبل صانعي القرارات المتعلقة بعمليات المصرف وذلك لتوزيع الموارد للقطاعات ولتقييم أدائها. إن المعلومات المقدمة إلى صانعي القرارات المتعلقة بعمليات المصرف لغرض تحديد الإمكانيات وتقييم الأداء، هي على أساس الوحدات الاستراتيجية التالية للمصرف والتي تقدم منتجات وخدمات لأسواق مختلفة.

الخدمات المصرفية العالمية للأفراد - يقوم هذا القطاع بالتعامل مع المشاريع الصغيرة والمتوسطة، إيداعات الأفراد، تزويد المتعاملين بالتمويل، الإجارة، المراجعة، بطاقات الائتمان الإسلامية، خدمات التحويل وتسهيلات التمويل التجاري.

الخدمات المصرفية العالمية للشركات - يقوم هذا القطاع بالتعامل مع خدمات التمويل والإيداع والحسابات الجارية للشركات والمؤسسات الفردية.

الخدمات المصرفية الخاصة - يقوم هذا القطاع بشكل رئيسي بالتمويلات، الخدمات الائتمانية الأخرى، الإيداع والحسابات الجارية للأفراد أصحاب ثروات مالية عالية.

الخزينة - يقوم هذا القطاع بتزويد خدمات أسواق المال، خدمات المتاجرة والخزينة وكما يقوم بإدارة عمليات التمويل للمصرف باستخدام خدمات الإيداعات الاستثمارية.

الخدمات العقارية - تقوم شركة تابعة للمصرف بأنشطة عمليات الشراء، البيع، التطوير، الإيجار بما في ذلك الأراضي والمباني، بالإضافة إلى إدارة وإعادة بيع الممتلكات وجميع الأنشطة المتعلقة.

العمليات الأخرى - يمثل هذا القطاع المكتب الرئيسي والشركات التابعة والشركات الزميلة والمشاريع المشتركة غير المدرجة أعلاه وتشمل أيضاً التكاليف غير الموزعة.

تقوم الإدارة بمراقبة النتائج التشغيلية للقطاعات بشكل منفصل بهدف أخذ القرارات المتعلقة بتوزيع الموارد وتقييم الأداء. يتم تقييم أداء القطاعات على أساس الربح أو الخسارة التشغيلية.

مصرف أبوظبي الإسلامي - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة)

٣٦ معلومات القطاعات (تتمة)

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ - غير مدققة
الإيرادات والنتائج

الإجمالي ألف درهم	عمليات أخرى ألف درهم	خدمات عقارية ألف درهم	الخبزينة ألف درهم	خدمات مصرفية خاصة ألف درهم	خدمات مصرفية عالمية للشركات ألف درهم	خدمات مصرفية عالمية للأفراد ألف درهم	
٢,٨٣٨,٠٢٨	٣٠٩,٧٩٠	٣٢,٤٨٦	٣١٤,٣٣٢	٧٢,٠٤٣	٤٨٠,٧١٥	١,٦٢٨,٦٦٢	إيرادات القطاع، صافي
(١,١٥٩,٨٣٩)	(٣٥,٤٦١)	(٢٧,٧٠١)	(٢٠,٤٧٩)	(٣٥,٦٦٦)	(١٣٦,٢١٦)	(٩٠٤,٣١٦)	مصاريف تشغيلية ما عدا مخصص الانخفاض في القيمة، صافي
١,٦٧٨,١٨٩	٢٧٤,٣٢٩	٤,٧٨٥	٢٩٣,٨٥٣	٣٦,٣٧٧	٣٤٤,٤٩٩	٧٢٤,٣٤٦	ربح تشغيلي
(٢٢٧,٣٦٧)	(٥٨,٠٧٩)	-	(٥,٠٤١)	(٢٢,٤٥٨)	(٧٨,٨٩٦)	(٦٢,٨٩٣)	مخصص الانخفاض في القيمة، صافي
١,٤٥٠,٨٢٢	٢١٦,٢٥٠	٤,٧٨٥	٢٨٨,٨١٢	١٣,٩١٩	٢٦٥,٦٠٣	٦٦١,٤٥٣	ربح الفترة - قبل الزكاة والضريبة
(٩,١١٩)	-	-	-	(٣,٣٠٨)	(٥,٨١١)	-	الزكاة والضريبة
١,٤٤١,٧٠٣	٢١٦,٢٥٠	٤,٧٨٥	٢٨٨,٨١٢	١٠,٦١١	٢٥٩,٧٩٢	٦٦١,٤٥٣	ربح الفترة - بعد الزكاة والضريبة
(٨٥٦)	(٨٥٦)	-	-	-	-	-	حقوق الملكية غير المسيطرة
١,٤٤٠,٨٤٤	٢١٥,٣٩٤	٤,٧٨٥	٢٨٨,٨١٢	١٠,٦١١	٢٥٩,٧٩٢	٦٦١,٤٥٣	ربح الفترة العائد لمساهمي المصرف
١٤١,٩٤٤,١٤٨	٦,٦١٦,١٠٠	٢,٠٦١,٠٧٠	٢٨,٢٣٨,٥٤١	٤,٥٨٠,٥٢٥	٤٢,١٧٥,٨٨٨	٥٨,٢٧٢,٠٢٤	الموجودات موجودات القطاع
١٢١,٥٤٠,٥٠١	٣,٥٥٦,٤٦٠	٢٣٦,٠٨٧	٤,٧٣٥,٩٠١	٦,١٥٥,٧٣١	٢٦,١٦٠,٥٧٥	٨٠,٦٩٥,٧٤٧	المطلوبات مطلوبات القطاع

مصرف أبوظبي الإسلامي - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة)

٣٦ معلومات القطاعات (تتمة)

الإجمالي ألف درهم	عمليات أخرى ألف درهم	خدمات عقارية ألف درهم	الخبزينة ألف درهم	خدمات مصرفية خاصة ألف درهم	خدمات مصرفية عالمية للشركات ألف درهم	خدمات مصرفية عالمية للأفراد ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠٢١ - غير مدققة الإيرادات والنتائج
٢,٦٤٤,٢٧٦	١٨٣,٧٤٧	٢٨,٩٩٨	٤١١,٧٧٣	٦٧,٤١٢	٤٢٣,٣٦٢	١,٥٢٨,٩٨٤	إيرادات القطاع، صافي مصاريف تشغيلية ما عدا مخصص الانخفاض في القيمة، صافي
(١,١٦١,٦٩١)	(٢٦,٧٧٠)	(٢٩,٧٤٨)	(٢٠,٤١١)	(٢٩,٤٩٥)	(١٣٧,٠٩٦)	(٩١٨,١٧١)	
١,٤٨٢,٥٨٥ (٣٦٦,٨٠٤)	١٥٦,٩٧٧ (٨٠,٨٣٨)	(٧٥٠) -	٣٩١,٣٦٢ (١,١٦١)	٣٧,٩١٧ (٥٠,٤٧٣)	٢٨٦,٢٦٦ (١٨١,٦٥١)	٦١٠,٨١٣ (٥٢,٦٨١)	ربح تشغيلي (هامش) مخصص الانخفاض في القيمة، صافي
١,١١٥,٧٨١	٧٦,١٣٩	(٧٥٠)	٣٩٠,٢٠١	(١٢,٥٥٦)	١٠٤,٦١٥	٥٥٨,١٣٢	ربح (خسارة) الفترة - قبل الزكاة والضريبة
(٦,٩٨٧)	-	-	-	(٢,٣٩٥)	(٤,٥٩٢)	-	الزكاة والضريبة
١,١٠٨,٧٩٤	٧٦,١٣٩	(٧٥٠)	٣٩٠,٢٠١	(١٤,٩٥١)	١٠٠,٠٢٣	٥٥٨,١٣٢	ربح (خسارة) الفترة - بعد الزكاة والضريبة
(٣٩١)	(٣٩١)	-	-	-	-	-	حقوق الملكية غير المسيطرة
١,١٠٨,٤٠٣	٧٥,٧٤٨	(٧٥٠)	٣٩٠,٢٠١	(١٤,٩٥١)	١٠٠,٠٢٣	٥٥٨,١٣٢	ربح (خسارة) الفترة العائد لمساهمي المصرف
١٣٦,٨٦٨,٣٤٩	٦,٧٠٩,٢١٨	٢,٠٦٩,٣٠٩	٢٧,٢٣١,١٠٩	٤,٧٧٣,١١١	٤٠,٣٢٤,٧٥٥	٥٥,٧٦٠,٨٤٧	الموجودات موجودات القطاع
١١٦,٣٠٩,٢٨٩	٣,٥٥٩,٧٥٣	٢٤٧,٦٢١	٤,٦٠٠,٣٢٥	٥,٦٤٥,٧٢٥	٢٥,٧٠٧,١٤٩	٧٦,٥٤٨,٧١٦	المطلوبات مطلوبات القطاع

المعلومات الجغرافية

تعمل المجموعة في منطقتين جغرافيتين رئيسيتين، محلية ودولية. تمثل الإمارات العربية المتحدة المنطقة المحلية التي تتضمن عمليات المجموعة الناتجة من الفروع والشركات الزميلة والشركات التابعة داخل الدولة، وتكون المنطقة الدولية متمثلة بعمليات المصرف الصادرة من فروع العراق وقطر والسودان والشركات الزميلة والتابعة خارج الدولة. بما أن عمليات المجموعة داخل الدولة تمثل الأغلبية الكبرى من إيرادات المجموعة، وبما أن إجمالي أصول المجموعة داخل الدولة تمثل الأغلبية الكبرى من إجمالي أصول ومطلوبات المجموعة، لذلك لم يتم عرض معلومات القطاعات الجغرافية للإيرادات والمصاريف، أرباح العمليات (هامش)، الموجودات والمطلوبات.

مصرف أبوظبي الإسلامي - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة)

٣٧ إدارة المخاطر

جودة الائتمان حسب المرحلة للموجودات المالية

كانت تفاصيل إجمالي التعرض للموجودات المالية وخسائر الائتمان المتوقعة لكل المراحل كما يلي:

خسارة الائتمان المتوقعة				إجمالي التعرض			
الإجمالي ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	الإجمالي ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم
١٥,٧٠٥	-	١٢,٢٨٤	٣,٤٢١	٢,٤٨٣,٨٢١	-	١٧٦,٣٥٧	٢,٣٠٧,٤٦٤
٨٥	-	-	٨٥	٩٦,١٣٨	-	-	٩٦,١٣٨
٢,٣٧٢,٧٨١	١,٩٣٤,٤٦٣	٢٢٩,٣٧٢	٢٠٨,٩٤٦	٥٠,٥٩٦,٤٨٣	٢,٧٢٥,٧٠٣	١,٥٣٩,٧٦٦	٤٦,٣٣١,٠١٤
٢,٦٧٣,٤٧٥	٢,٢٠٤,٩٤٦	٢٠٢,٢٨٦	٢٦٦,٢٤٣	٤٦,٦٤٠,٠٩٧	٥,٤٤٨,٩٣١	٦,٣٣٩,٧٢٧	٣٤,٨٥١,٤٣٩
١١٢,٥٩٥	٩٨,٤٢٥	-	١٤,١٧٠	١٢,٧٩٥,٥٨٥	١٢٦,٩٦٧	-	١٢,٦٦٨,٦١٨
١٧,١٥١	٦٢	-	١٧,٠٨٩	٣,٣٣٨,٦٦٦	١٩٦	-	٣,٣٣٨,٤٧٠
١,١٤٨	-	-	١,١٤٨	٧٢٨,٩٩٩	-	-	٧٢٨,٩٩٩
٥,١٩٢,٩٤٠	٤,٢٣٧,٨٩٦	٤٤٣,٩٤٢	٥١١,١٠٢	١١٦,٦٧٩,٧٨٩	٨,٣٠١,٧٩٧	٨,٠٥٥,٨٥٠	١٠٠,٣٢٢,١٤٢
١٢٤,٦٩٥	٦٢,٤٩١	٥٨,١٩٣	٤,٠١١	١٠,٨١٩,٦٠٨	١٧٦,٢٥٦	٢,١٠١,٨٨٥	٨,٥٤١,٤٦٧
٥,٣١٧,٦٣٥	٤,٣٠٠,٣٨٧	٥٠٢,١٣٥	٥١٥,١١٣	١٢٧,٤٩٩,٣٩٧	٨,٤٧٨,٠٥٣	١٠,١٥٧,٧٣٥	١٠٨,٨٦٣,٦٠٩
١٤,١٢١	-	١٣,٧٦١	٣٦٠	٣,٧٥٣,٨٠٤	-	١٧٦,٣٥٧	٣,٥٧٧,٤٤٧
٢١٤	-	-	٢١٤	٧٩٠,٦٧٠	-	-	٧٩٠,٦٧٠
٢,٣١٨,٣٠٠	١,٩٠٨,٠٧٤	٢٠٩,٦١٠	٢٠٠,٦١٦	٤٥,٤٨٣,٧٦١	٢,٩٠٥,٠٧٥	١,٥٣٩,٦٤٩	٤١,٠٣٩,٠٣٧
٢,٥٥٨,٥٠٤	٢,٠٦٧,٦٩٠	١٩٩,١٠٣	٢٩١,٧١١	٤٧,٦٤٥,٣٨٦	٥,٣٨٠,٤٨٠	٦,١٦٤,٨٩٠	٣٦,١٠٠,٠١٦
١١٠,٦٣٧	٩٨,٠٢٥	-	١٢,٦١٢	٩,٧٤٤,٠٦٣	١٢٥,٣٠١	-	٩,٦١٨,٧٦٢
١٤,٩٩٢	١٠٠	-	١٤,٨٩٢	١,٨١٦,٥٤٠	٢٥٣	-	١,٨١٦,٢٨٧
١,٢١٥	٤٣٦	-	٧٧٩	٥٧٢,٦٣٩	١,٢١٥	-	٥٧١,٤٢٤
٥,٠١٧,٩٨٣	٤,٠٧٤,٣٢٥	٤٢٢,٤٧٤	٥٢١,١٨٤	١٠٩,٨٠٦,٨٦٣	٨,٤١٢,٣٢٤	٧,٨٨٠,٨٩٦	٩٣,٥١٣,٦٤٣
١٢٨,٧٠٣	٦٥,١٦٨	٥٨,٥٧١	٤,٩٦٤	١١,٤٥٤,١٥١	١٧٢,٧٠٧	٢,٤٤٧,٨١٧	٨,٨٣٣,٦٢٧
٥,١٤٦,٦٨٦	٤,١٣٩,٤٩٣	٤٨١,٠٤٥	٥٢٦,١٤٨	١٢١,٢٦١,٠١٤	٨,٥٨٥,٠٣١	١٠,٣٢٨,٧١٣	١٠٢,٣٤٧,٢٧٠

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ - غير مدققة

الأرصدة وودائع الوكالة لدى مصارف إسلامية ومؤسسات مالية أخرى
مرايحة ومضاربة مع مؤسسات مالية
مرايحة وتمويلات إسلامية أخرى
تمويلات إجارة
استثمارات في صكوك مقاسة بالتكلفة المطفأة
استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة
موجودات أخرى

مطلوبات طارئة والتزامات

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - مدققة

الأرصدة وودائع الوكالة لدى مصارف إسلامية ومؤسسات مالية أخرى
مرايحة ومضاربة مع مؤسسات مالية
مرايحة وتمويلات إسلامية أخرى
تمويلات إجارة
استثمارات في صكوك مقاسة بالتكلفة المطفأة
استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة
موجودات أخرى

مطلوبات طارئة والتزامات

٣٨ نسبة كفاية رأس المال

يقوم مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بتحديد ومراقبة متطلبات رأس المال للمجموعة ككل. أصدر مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي لوائح بازل ٣ الخاصة برأس المال، والتي دخلت حيز التنفيذ اعتباراً من ١ فبراير ٢٠١٧، حيث قدمت متطلبات الحد الأدنى من رأس المال على ثلاثة مستويات، وهي الشق الأول من حقوق الملكية العادية ("CET1") والشق الأول الإضافي ("AT1") وإجمالي رأس المال.

لقد تجاوزت مصدات رأس المال الإضافية التي تم طرحها (مصد حماية رأس المال (CCB) ومصد التقلبات الدورية لرأس المال (CCyB) - بحد أقصى يصل إلى ٢,٥٪ لكل مصد) الحد الأدنى لمتطلبات الشق الأول من حقوق الملكية العادية التي تمثل ٧٪.

بالنسبة لسنة ٢٠٢٢ وما بعدها، يتوجب المحافظة على مصدر حماية رأس المال عند نسبة ٢,٥٪ (٢٠٢١: ٢,٥٪) من قاعدة رأس المال. لم يكن مصد التقلبات الدورية لرأس المال فعالاً بعد ولا يلزم الاحتفاظ به لسنة ٢٠٢٢ (٢٠٢١: لا شيء).

وفقاً لأحكام المصرف المركزي بشأن بازل ٣، فإن الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ هو ١٣٪ ويشمل على مصد حماية رأس المال بنسبة ٢,٥٪. ومع ذلك، اعتباراً من ١٥ مارس ٢٠٢٠ حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢، يُسمح للبنوك بالاستفادة من مصد حماية رأس المال بحد أقصى ٦٠٪ دون أي عواقب رقابية، كجزء من الإجراءات التي يعتمدها المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة لمساعدة البنوك على التعامل مع كوفيد-١٩ أزمة. بالإضافة إلى ذلك، أصدر المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة توجيهات بشأن الأحكام المحاسبية ومتطلبات رأس المال - الترتيب الانتقالي بتاريخ ٢٢ أبريل ٢٠٢٠. تسمح هذه التحولات للبنوك بإضافة زيادات في مخصصات الخسائر الإئتمانية المتوقعة، المرحلة ١ و ٢، وفق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ من ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ إلى رأس المال النظامي والانتقال على مدى ٥ سنوات.

بازل ٣

(مدققة)

٣٠ يونيو	٣١ ديسمبر
٢٠٢٢	٢٠٢١
ألف درهم	ألف درهم

قاعدة رأس المال

١٤,٥٩٠,١٧٧	١٣,٥٠٠,٩٥٧
٤,٧٥٤,٣٧٥	٤,٧٥٤,٣٧٥

الشق الأول لحقوق الملكية
الشق الأول الإضافي لرأس المال

١٩,٣٤٤,٥٥٢	١٨,٢٥٥,٣٣٢
١,٢٦٥,٠٣٧	١,١٣٧,٩٥٠

الشق الأول لرأس المال
الشق الثاني لرأس المال

٢٠,٦٠٩,٥٨٩	١٩,٣٩٣,٢٨٢
------------	------------

إجمالي قاعدة رأس المال

الموجودات المرجحة للمخاطر

١٠١,٢٠٢,٩٩٥	٩١,٠٣٦,٠١٦
٢,٦٣٠,٥٢٥	٢,٨٩٣,٤٨٤
١٠,٣٩٤,١٣١	١٠,٥١٣,٦٣١

مخاطر الائتمان
مخاطر السوق
مخاطر تشغيلية

١١٤,٢٢٧,٦٥١	١٠٤,٤٤٣,١٣١
-------------	-------------

إجمالي الموجودات المرجحة للمخاطر

نسب رأس المال

١٢,٧٧٪	١٢,٩٣٪
--------	--------

نسبة الشق الأول لحقوق الملكية

١٦,٩٤٪	١٧,٤٨٪
--------	--------

نسبة إجمالي رأس مال الشق الأول لحقوق الملكية

١٨,٠٤٪	١٨,٥٧٪
--------	--------

نسبة إجمالي رأس المال

٣٩ إعادة تشكيل مؤشر معدل الأرباح

بناءً على قرار الجهات الرقابية المالية الدولية بالإلغاء التدريجي لـ ايبور واستبداله بمؤشرات مرجعية بديلة، مؤشرات معدلات العائد الخالي من المخاطر (RFRS)، بدأ المصرف في سنة ٢٠٢٠، بالتنسيق مع إستشاري خارجي، مشروعاً لإدارة الانتقال لأي من عقود التي يمكن أن تتأثر. تتعرض المجموعة للعقود التي ترتبط بالمؤشرات المرجعية، مثل ليبور، والتي يمتد أثرها إلى ما بعد سنة ٢٠٢١. إن المشروع مهم من حيث الحجم والتعقيد وسيؤثر على جميع جوانب عمليات المجموعة من عقود المتعاملين والمعاملات إلى عمليات إدارة مخاطر البنوك والأرباح. يقود المشروع ممثلون من كبار الموظفين في جميع أقسام المصرف بما في ذلك الدوائر التي تخدم المتعاملين بصورة مباشرة والخزانة والمالية والرقابة الشرعية والشؤون القانونية والعمليات والتكنولوجيا. يقوم المصرف حالياً بوضع خطط وعمليات وإجراءات تفصيلية لدعم تعرض المصرف عند الانتقال من مؤشر ايبور إلى مؤشرات معدلات العائد الخالي من المخاطر. علاوة على ذلك، سيبحث المصرف في تحديد مدى التغييرات المطلوبة في نهج واستراتيجية إدارة المخاطر نتيجة إعادة تشكيل ايبور. خلال سنة ٢٠٢١، أنشأ البنك إطار الحوكمة لهذا المشروع والذي يتضمن إطاراً لإعداد التقارير الداخلية لتقديم تحديثات منتظمة إلى اللجنة التوجيهية. قام المصرف كذلك بإجراء مراجعة شهرية لمخاطره وعقوده لمراقبة نطاق الانتقال المطلوب من ايبور إلى مؤشرات معدلات العائد الخالي من المخاطر. لا يعتبر تعرض المجموعة لتحوطات التدفقات النقدية وتحوطات القيمة العادلة المرتبطة بالمعدلات المرجعية المستحقة بعد الفترة الحالية جوهرياً.

إن إعادة تشكيل ايبور يعرض المجموعة لمخاطر مختلفة يديرها المشروع ويراقبها عن كثب. تشمل هذه المخاطر على سبيل المثال لا الحصر ما يلي:

- معالجة المخاطر الناشئة عن المناقشات مع العملاء والأطراف المقابلة في السوق بسبب التعديلات المطلوبة على العقود الحالية اللازمة نتيجة إعادة تشكيل ايبور.
- المخاطر المالية التي يتعرض لها المصرف ومتعامليه بسبب تعطل الأسواق بسبب إعادة تشكيل ايبور مما يؤدي إلى حدوث خسائر مالية.
- مخاطر التسعير الناتجة من النقص المحتمل لمعلومات السوق إذا انخفضت السيولة في ايبورز وأصبحت مؤشر الأرباح معدلات العائد الخالي من المخاطر غير سائلة وغير قابلة للملاحظة.
- مخاطر التشغيل الناشئة عن التغييرات في أنظمة وعمليات تكنولوجيا المعلومات بالمصرف، وكذلك مخاطر تعطل المدفوعات في حالة أصبح ايبور غير متوفر.
- المخاطر المحاسبية في حالة فشل علاقات التحوط الخاصة بالمصرف ومن تقلب بيان الدخل غير التمثيلي حيث تتحول الأدوات المالية إلى معدلات العائد الخالي من المخاطر.

٤٠ توزيعات الأرباح

خلال سنة ٢٠٢٢، تمت الموافقة على توزيعات أرباح نقدية بنسبة ٣١,١٢٪ من رأس المال المدفوع والمتعلقة بالسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ والبالغة قيمتها ١,١٣٠,١١٥ ألف درهم من قبل المساهمين في إجتماع الجمعية العمومية السنوية المنعقدة بتاريخ ١٧ مارس ٢٠٢٢.

خلال سنة ٢٠٢١، تم دفع توزيعات أرباح نقدية بنسبة ٢٠,٥٨٪ من رأس المال المدفوع والمتعلقة بالسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ والبالغة قيمتها ٧٤٧,٣٤٣ ألف درهم بعد الحصول على موافقة المساهمين في الجمعية العمومية السنوية المنعقدة بتاريخ ٤ أبريل ٢٠٢١.

٤١ موسمية النتائج

إن طبيعة عمل المجموعة تجعل الدخل والمصرف يتحققان من دون أي تأثير موسمي. هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة قد جهزت بناءً على مبدأ الاستحقاق الذي يتطلب تسجيل الدخل والمصاريف بناءً على الكسب أو التحقق وليس على الإستلام أو الدفع خلال الفترة.

٤٢ القيمة العادلة للأدوات المالية

قياس القيمة العادلة المدرج في بيان المركز المالي المرحلي الموحد
تستخدم المجموعة التراتبية التالية للتحديد والإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية، حسب طريقة التقييم:

المستوى الأول: الأسعار المدرجة (المعدلة السائدة في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المماثلة).
المستوى الثاني: طرق تقييم أخرى تكون فيها جميع المدخلات لها تأثير جوهري على القيمة العادلة المدرجة القابلة للملاحظة، سواءً بشكل مباشر أو غير مباشر.
المستوى الثالث: طرق التقييم التي تستخدم المدخلات التي لها تأثير هام على القيمة العادلة المدرجة التي لا تستند إلى بيانات السوق القابلة للملاحظة.

يقدم الجدول التالي تحليل للأدوات المالية التي تم قياسها بعد الإدراج المبدئي بالقيمة العادلة، مصنفة إلى مجموعات من المستوى الأول إلى الثالث على المدى التي تكون فيه القيمة العادلة ملحوظة.

المستوى الأول ألف درهم	المستوى الثاني ألف درهم	المستوى الثالث ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
٣٠ يونيو ٢٠٢٢ - غير مدققة			
موجودات ومطلوبات مقاسة بالقيمة العادلة:			
موجودات مالية			
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة			
٢,٤٤٥,١٩٢	-	-	٢,٤٤٥,١٩٢
صكوك			
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
استثمارات مدرجة			
أسهم			
٤٠,٩٣٠	-	-	٤٠,٩٣٠
٣,٢٦٦,٣١٠	-	-	٣,٢٦٦,٣١٠
صكوك			
٣,٣٠٧,٢٤٠	-	-	٣,٣٠٧,٢٤٠
استثمارات غير مدرجة			
صكوك			
٧٢,٣٥٦	١٥٤,١٢٢	-	-
٢٣,٢٩٦	٢٣,٢٩٦	-	-
٥٨,٤٧٠	٥٨,٤٧٠	-	-
١٥٤,١٢٢	١٥٤,١٢٢	-	-
٣,٤٦١,٣٦٢	١٥٤,١٢٢	-	٣,٣٠٧,٢٤٠
٥,٩٠٦,٥٥٤	١٥٤,١٢٢	-	٥,٧٥٢,٤٣٢
٣,٠٠٠	-	٣,٠٠٠	-
البيانات الشرعية لعقود التبادل (إيضاح ٢٤)			
الموجودات التي تم الإفصاح عن قيم عادلة لها:			
استثمارات عقارية			
١,٦٠٨,٥١٧	١,٦٠٨,٥١٧	-	-
١١,٨٦١,٨٣٥	-	-	١١,٨٦١,٨٣٥
استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة - صكوك			
١٤٠,٦٢٥	-	١٤٠,٦٢٥	-
موجودات مستحوذة لتسوية المطالبات			

٤٢ القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

قياس القيمة العادلة المدرج في بيان المركز المالي المرحلي الموحد (تتمة)

المستوى الأول ألف درهم	المستوى الثاني ألف درهم	المستوى الثالث ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مدققة			
موجودات ومطلوبات مقيسة بالقيمة العادلة:			
موجودات مالية			
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة			
استثمارات مدرجة			
٢١,٤٨٢	-	-	٢١,٤٨٢
٢,١١١,٩٩٧	-	-	٢,١١١,٩٩٧
٢,١٣٣,٤٧٩	-	-	٢,١٣٣,٤٧٩
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
استثمارات مدرجة			
أسهم			
صكوك			
٤٠,٥٧٩	-	-	٤٠,٥٧٩
١,٧٤٤,١٤٢	-	-	١,٧٤٤,١٤٢
١,٧٨٤,٧٢١	-	-	١,٧٨٤,٧٢١
استثمارات غير مدرجة			
صكوك			
صناديق			
أسهم خاصة			
٧٢,٣٩٨	٧٢,٣٩٨	-	-
٢٣,٣٥١	٢٣,٣٥١	-	-
٥٨,٥٣١	٥٨,٥٣١	-	-
١٥٤,٢٨٠	١٥٤,٢٨٠	-	-
١,٩٣٩,٠٠١	١٥٤,٢٨٠	-	١,٧٨٤,٧٢١
٤,٠٧٢,٤٨٠	١٥٤,٢٨٠	-	٣,٩١٨,٢٠٠
المطلوبات المالية			
البدائل الشرعية لمشتقات المبادلات المالية (إيضاح ٢٨)			
الموجودات التي تم الإفصاح عن قيم عادلة لها:			
استثمارات عقارية			
٨٤٦	-	٨٤٦	-
١,٦٠٨,٥١٧	١,٦٠٨,٥١٧	-	-
٩,٧٤٩,١١٦	-	-	٩,٧٤٩,١١٦
١٢٥,٣٤٠	-	١٢٥,٣٤٠	-
موجودات مستحوذة لتسوية المطالبات			

٤٢ القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

لم تكن هناك تحويلات بين المستوى ١ و ٢ و ٣ خلال السنة (٢٠٢١ : لا شيء).

إن جزءاً كبيراً من الاستثمارات المصنفة ضمن المستوى الثالث يتم تقييمها باستخدام مدخلات من مدراء الاستثمار، وترى الإدارة أنه ليس من العملي أن يتم الإفصاح عن حساسية المدخلات لطرق التقييم المستخدمة.

يبين الجدول التالي تسوية مبلغ الافتتاح والاختتام لموجودات مالية من المستوى الثالث التي يتم إدراجها بالقيمة العادلة:

(مدققة)	٣٠ يونيو	٣١ ديسمبر	
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١٥٧,٢٢٨	١٥٤,٢٨٠	١٥٧,٢٢٨	في بداية الفترة
١٣,٢٧٩	-	١٣,٢٧٩	صافي المشتريات
(١٦,٢٢٧)	(١٥٨)	(١٦,٢٢٧)	الخسارة المدرجة في حقوق المساهمين
<u>١٥٤,٢٨٠</u>	<u>١٥٤,١٢٢</u>	<u>١٥٧,٢٢٨</u>	في نهاية الفترة