

**مصرف أبوظبي الإسلامي
شركة مساهمة عامة**

البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
٣٠ سبتمبر 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
٧ - ٥١	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 سبتمبر ٢٠٢٢، والتي تتضمن بيان المركز المالي المرحلي الموحد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢، وبيان الدخل المرحلي الموحد، وبيان الدخل الشامل المرحلي الموحد، بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموحد وبيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد لفترة التسعة 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 الإستفسارات، 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

٢٥ أكتوبر ٢٠٢٢

أبوظبي

الإمارات العربية المتحدة

مصرف أبوظبي الإسلامي - شركة مساهمة عامة

بيان الدخل المرحلي الموجز الموحد
التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		إيضاحات
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
				إيرادات تشغيلية
				الدخل من المربحة، المضاربة والوكالة لدى مؤسسات مالية
٢٨,٢٩٢	٧٩,٩٧٢	٩,٨٠٥	٤٥,٢١٩	
				الدخل من المربحة، المضاربة، الإجارة وتمويلات إسلامية أخرى من العملاء
٢,٧٦٤,١٦١	٣,٠٤٠,٠٢٤	١,٠٢٤,٠٩٠	١,٢٣٤,١٢٨	٥
٣٦٩,٤١٠	٢٨٢,٤٥٨	١٠٨,٢٠٤	٩٠,٩١٠	
١٣٥,٢١٧	٧٥,٩٦٧	٣٧,٨٢١	٢٠,٤٢١	٦
١٣٤,١١٥	٢١٦,١٣٢	٣٩,١٨٨	٦٠,٩٣٥	
٦٨٩,٤٨٧	٨٣٩,٢٨٨	٢٢٧,٩٩٦	٢٥٩,٨٥٢	٧
١٨٣,٤٦٢	٢٦٧,٨٨٨	٦٦,٦٤٣	١٠٣,٠٤٦	
٢٧,٨٤٩	٢٧,٥٦٦	٩,٢٩١	٩,١٧٨	
٨,٣٦٤	٥,٣١٨	١,٧٦٦	١,٧٤٢	
٤,٣٤٠,٣٥٧	٤,٨٣٤,٦١٣	١,٥٢٤,٨٠٤	١,٨٢٥,٤٣١	
				المصاريف التشغيلية
				تكاليف الموظفين
(١,٠٧٧,٦٦٢)	(١,١٢٥,٥٤٨)	(٣٥٩,٨٨٧)	(٤٠٤,٨٩٨)	٨
(٤٣١,٨٠٨)	(٣٣٩,٧٢١)	(١٣٢,٠٠٨)	(٥٧,٣٦٧)	٩
(١٧٨,٦٣٧)	(١٩٧,٢٨٣)	(٦١,٦٧٢)	(٦٧,٥٩٩)	
(٤٠,٩٥١)	(٣٦,٤٤٧)	(١٣,٨٠٠)	(٩,٢٩٦)	٢٥
(٧٥١,٠٠٨)	(٣٥٢,٤٤٧)	(٣٨٤,٢٠٤)	(١٢٥,٠٨٠)	١٠
(٢,٤٨٠,٠٦٦)	(٢,٠٥١,٤٤٦)	(٩٥١,٥٧١)	(٦٦٤,٢٤٠)	
				الربح من العمليات، قبل التوزيع للمودعين
١,٨٦٠,٢٩١	٢,٧٨٣,١٦٧	٥٧٣,٢٣٣	١,١٦١,١٩١	
(٢٤٧,٧٤٨)	(٣١٨,٣٨٤)	(٧٦,٤٧١)	(١٤٧,٢٣٠)	١١
				الربح للفترة قبل الزكاة والضريبة
١,٦١٢,٥٤٣	٢,٤٦٤,٧٨٣	٤٩٦,٧٦٢	١,٠١٣,٩٦١	
(١٠,٨١٦)	(١٢,٩٦٨)	(٣,٨٢٩)	(٣,٨٤٩)	١٢
				الربح للفترة بعد الزكاة والضريبة
١,٦٠١,٧٢٧	٢,٤٥١,٨١٥	٤٩٢,٩٣٣	١,٠١٠,١١٢	
				العائد إلى:
١,٦٠١,٠٣٢	٢,٤٥٠,٤٧٩	٤٩٢,٦٢٩	١,٠٠٩,٦٣٢	
٦٩٥	١,٣٣٦	٣٠٤	٤٨٠	
				مساهمي المصرف
				حقوق الملكية غير المسيطرة
١,٦٠١,٧٢٧	٢,٤٥١,٨١٥	٤٩٢,٩٣٣	١,٠١٠,١١٢	
				الربح الأساسي والمخفض للسهم العائد إلى الأسهم العادية (درهم)
٠,٣٧٨	٠,٦١٣	٠,١٠٩	٠,٢٥١	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
التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		ايضاحات	
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢		
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم		
١,٦٠١,٧٢٧	٢,٤٥١,٨١٥	٤٩٢,٩٣٣	١,٠١٠,١١٢		الربح للفترة بعد الزكاة والضريبة
					الخسارة الشاملة الأخرى
					البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى بيان الدخل الموحد
					صافي الحركة من تقييم الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١,٧٠٣	(٧٥٦)	١,٠٦٨	(١,١٢٤)	٣٠	تعويضات أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة
(٧,٣٥٠)	(٨,١٩٠)	-	-	٣٥	
					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 الأخر
(٢٧,٣٦٦)	(٣٣٦,٢٧٩)	(٥,٢٣٥)	(١١٣,٧٥٦)	٣٠	فروقات الصرف الناتجة عن تحويل عمليات أجنبية
(٣,٥٦٦)	(١٢٧,٢٩١)	(١,٨٨٣)	(٣١,٥٦٥)	٣٠	مكسب على التحوط في العمليات الأجنبية
٤,١٥١	٩,٤٩١	١,٨٣٤	٤,١٤٧	٣٠	(خسارة)/مكسب القيمة العادلة من تحوط التدفقات النقدية
(١,٤٨١)	٨٤٦	(٥٣٢)	-	٣٠	
					الخسارة الشاملة الأخرى للفترة
(٣٣,٩٠٩)	(٤٦٢,١٧٩)	(٤,٧٤٨)	(١٤٢,٢٩٨)		
					إجمالي الدخل الشامل للفترة
١,٥٦٧,٨١٨	١,٩٨٩,٦٣٦	٤٨٨,١٨٥	٨٦٧,٨١٤		
					العائد إلى:
					مساهمي المصرف
١,٥٦٧,١٢٣	١,٩٨٨,٣٠٠	٤٨٧,٨٨١	٨٦٧,٣٣٤		حقوق الملكية غير المسيطرة
٦٩٥	١,٣٣٦	٣٠٤	٤٨٠		
١,٥٦٧,٨١٨	١,٩٨٩,٦٣٦	٤٨٨,١٨٥	٨٦٧,٨١٤		

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 سبتمبر ٢٠٢٢ (غير منقحة)

(منقحة)	٣٠ سبتمبر	٢٠٢٢	٢٠٢١	الف درهم	الف درهم	الف درهم	إيضاحات
							الموجودات
							النقد والأرصدة لدى المصارف المركزية
							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 المطلقة
							استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة
							استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة
							استثمارات عقارية
							عقارات قيد التطوير
							موجودات أخرى
							ممتلكات ومعدات
							الشهرة وموجودات غير ملموسة
							إجمالي الموجودات
							المطلوبات
							مبالغ مستحقة لمؤسسات مالية
							حسابات المودعين
							مطلوبات أخرى
							إجمالي المطلوبات
							حقوق المساهمين
							رأس المال
							احتياطي قانوني
							احتياطي عام
							احتياطي مخاطر الائتمان
							أرباح محتجزة
							احتياطيات أخرى
							صكوك الشق الأول
							حقوق مساهمي المصرف وحملة صكوك الشق الأول للمصرف
							حقوق الملكية غير المسيطرة
							إجمالي حقوق المساهمين
							إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين
							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 الفقرات 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
التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)

إيضاحات	رأس المال الف درهم	احتياطي قانوني الف درهم	احتياطي عام الف درهم	الائتمان الف درهم	العائد إلى مساهمي المصرف وجمالي صكوك الشق الأول للمصرف			صكوك الشق الأول الف درهم	الإجمالي الف درهم	حقوق الملكية غير المسيطر الف درهم	إجمالي حقوق المساهمين الف درهم	
					أرباح محتجزة الف درهم	احتياطيات أخرى الف درهم	احتياطي مخاطر					
	٣,٦٣٢,٠٠٠	٢,٦٤٠,٧٠٥	٢,٦٣٣,٩٣٤	٤٠٠,٠٠٠	٦,٧٤١,١٠٥	٤٠٠,٠٠٠	٤,٧٥٤,٣٧٥	٢,٥٤٧,٤٩٣	١١,٥٦٧	٢٠,٥٥٩,٠٦٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢ - مدقق	
	-	-	-	-	٢,٤٥٠,٤٧٩	-	-	-	٢,٤٥٠,٤٧٩	١,٣٣٦	٢,٤٥١,٨١٥	ربح الفترة
	-	-	-	-	(٨,١٩٠)	-	-	-	(٤٦٢,١٧٩)	-	(٤٦٢,١٧٩)	الخسارة الشاملة الأخرى
٣١	-	-	-	-	(١٩٦,٢٥٠)	-	-	-	(١٩٦,٢٥٠)	-	(١٩٦,٢٥٠)	أرباح مدفوعة على صكوك الشق الأول - مدرجة (الإصدار الثاني)
٣١	-	-	-	-	(٢٧,٦٤٥)	-	-	-	(٢٧,٦٤٥)	-	(٢٧,٦٤٥)	أرباح مدفوعة على صكوك الشق الأول - حكومة أبوظبي
٤٠	-	-	-	-	(١,١٣٠,١١٥)	-	-	-	(١,١٣٠,١١٥)	(١,٣٥٠)	(١,١٣١,٤٦٥)	توزيعات أرباح مدفوعة
	-	-	-	-	(٢٠,٠٠٠)	-	-	-	(٢٠,٠٠٠)	-	(٢٠,٠٠٠)	توزيعات أرباح مدفوعة للأعمال الخيرية
٣٠	-	-	-	-	(١٥٢,٨٠٦)	١٥٢,٨٠٦	-	-	-	-	-	تحويل إلى احتياطي إنخفاض القيمة - عام
٣٠	-	-	-	-	(٦٠,٨٧١)	٦٠,٨٧١	-	-	-	-	-	تحويل إلى احتياطي انخفاض القيمة - محدد
	٣,٦٣٢,٠٠٠	٢,٦٤٠,٧٠٥	٢,٦٣٣,٩٣٤	٤٠٠,٠٠٠	٧,٥٩٥,٧٠٧	(٤٩٤,٩٣٨)	٤,٧٥٤,٣٧٥	٢١,١٦١,٧٨٣	١١,٥٥٣	٢١,١٧٣,٣٣٦	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ - غير مدقق	
	٣,٦٣٢,٠٠٠	٢,٦٤٠,٧٠٥	٢,٤٠٧,٠١٦	٤٠٠,٠٠٠	٥,٦٧١,٢٩٥	(٣٥٤,٧٦٦)	٤,٧٥٤,٣٧٥	١٩,١٥٠,٦٢٥	١١,٢٥٩	١٩,١٦١,٨٨٤	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١ - مدقق	
	-	-	-	-	١,٦٠١,٠٣٢	-	-	-	٦٩٥	١,٦٠١,٧٢٧	ربح الفترة	
	-	-	-	-	(٧,٣٥٠)	(٢٦,٥٥٩)	-	-	(٣٣,٩٠٩)	-	(٣٣,٩٠٩)	الخسارة الشاملة الأخرى
٣١	-	-	-	-	(١٩٦,٢٥٠)	-	-	-	(١٩٦,٢٥٠)	-	(١٩٦,٢٥٠)	أرباح مدفوعة على صكوك الشق الأول - مدرجة (الإصدار الثاني)
٣١	-	-	-	-	(٣٠,٨٣٠)	-	-	-	(٣٠,٨٣٠)	-	(٣٠,٨٣٠)	أرباح مدفوعة على صكوك الشق الأول - حكومة أبوظبي
	-	-	-	-	١٩٣,٧٥٨	-	-	-	١٩٣,٧٥٨	-	١٩٣,٧٥٨	تمم الزكاة الدائنة
٤٠	-	-	-	-	(٧٤٧,٣٤٣)	-	-	-	(٧٤٧,٣٤٣)	(١,٠٥٠)	(٧٤٨,٣٩٣)	توزيعات أرباح مدفوعة
	-	-	-	-	(٢٠,٠٠٠)	-	-	-	(٢٠,٠٠٠)	-	(٢٠,٠٠٠)	توزيعات أرباح مدفوعة للأعمال الخيرية
٣٠	-	-	-	-	١٧,٢١٨	(١٧,٢١٨)	-	-	-	-	-	تحويل إلى احتياطي إنخفاض القيمة - عام
٣٠	-	-	-	-	(١٢٣,٩٧٩)	١٢٣,٩٧٩	-	-	-	-	-	تحويل إلى احتياطي انخفاض القيمة - محدد
	٣,٦٣٢,٠٠٠	٢,٦٤٠,٧٠٥	٢,٤٠٧,٠١٦	٤٠٠,٠٠٠	٦,٣٥٧,٥٥١	(٢٧٤,٥٦٤)	٤,٧٥٤,٣٧٥	١٩,٩١٧,٠٨٣	١٠,٩٠٤	١٩,٩٢٧,٩٨٧	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ - غير مدقق	

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

مصرف أبوظبي الإسلامي - شركة مساهمة عامة

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز الموحد
التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف درهم	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف درهم	إيضاحات	
١,٦٠١,٧٢٧	٢,٤٥١,٨١٥		الأنشطة التشغيلية
			ربح الفترة
			تعديلات لـ:
٦,٨٣٧	١٠,٧٩٨	٢٢	استهلاك استثمارات عقارية
١١٨,٠٧٦	١٣٦,٥٢٧		استهلاك ممتلكات ومعدات
٥٣,٧٢٤	٤٩,٩٥٨		استهلاك حق إستخدام الموجودات
٤٠,٩٥١	٣٦,٤٤٧	٢٥	إطفاء الموجودات غير الملموسة
(١٣٤,١١٥)	(٢١٦,١٣٢)		الحصة من نتائج شركات زميلة ومشاريع مشتركة
(٢٢,٥٣١)	٦٨,٥٣٠	٦	خسائر/ (مكاسب) محققة من بيع استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٤,٦٣٠	٥٨,٣٤٣	٦	خسائر غير محققة من الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٢٧,٦٣٢)	(٨٥٢)	٦	مكاسب محققة من الصكوك المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١,٧٧٦)	(١,٠٠٠)	٦	إيرادات توزيعات أرباح
٧,٩٧٨	٧,٤٩٢	٩	تكاليف تمويل على مطلوبات عقود الإيجار
٧٥١,٠٠٨	٣٥٢,٤٤٧	١٠	مخصص الانخفاض في القيمة، صافي
٢,٣٩٨,٨٧٧	٢,٩٥٤,٣٧٣		الأرباح التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٤,٣٥١,٥٧٩)	٢,٧١٥,٨٥٣		النقص/ (الزيادة) في الأرصدة لدى مصارف مركزية
(١,١٦١,٢٣٣)	٤٥٦,٠٣٥		النقص/ (الزيادة) في الأرصدة وودائع الوكالة لدى مصارف إسلامية ومؤسسات مالية أخرى
(٧٠٠,٠١٣)	٦٩٤,٦٢٠		النقص/ (الزيادة) في المراجعة والمضاربة مع مؤسسات مالية
(٣,٢٠٠,١٩٧)	(٩,٩٦٤,٩٩٠)		الزيادة في المراجعة والتحويلات الإسلامية الأخرى
١,٤٥٨,٣٨٢	(٣١٣,٩٢٩)		(الزيادة)/النقص في تمويل الإجارة
(٤٦٢,٧٥٧)	٢١٦,٢٠٦		صافي الحركة في استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٩٩٢,٩٧٠)	(٧٣٩,٩٨٠)		الزيادة في الموجودات الأخرى
(٣٠٧,٣٤٧)	(١٤٢,٠٦٩)		النقص في المبالغ المستحقة لمؤسسات مالية
٥,٧٣٢,٧٦٢	٩,٢٢١,٧٠٠		الزيادة في حسابات المودعين
١٠٨,٢٦٠	٨٦١,٢٦٨		الزيادة في مطلوبات أخرى
(١,٤٧٧,٨١٥)	٥,٩٥٩,٠٨٧		النقد الناتج من/ (المستخدم في) العمليات
(٧,٣٥٠)	(٨,١٩٠)		تعويضات أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة
(١,٤٨٥,١٦٥)	٥,٩٥٠,٨٩٧		صافي النقد الناتج من/ (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
(١٣٤,١٨٤)	(١,٧٢٨,٩٩٧)		الأنشطة الاستثمارية
٩٨٦,٤١٩	(٤,٣٦٣,١٤٢)		صافي الحركة في استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٨,٣٣٣	١٥,٥٧٢	٢١	صافي الحركة في استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
-	(٥٩,٠٧٥)	٢١	توزيعات أرباح مستلمة من شركات زميلة
١,٧٧٦	١,٠٠٠	٦	إضافات في شركة زميلة
(٢٦٢,٢٨٩)	(٢٠٩,٩٧٠)		إيرادات توزيعات أرباح مستلمة
			شراء ممتلكات ومعدات
٦٠٠,٠٥٥	(٦,٣٤٤,٦١٢)		صافي النقد (المستخدم في)/ الناتج من الأنشطة الاستثمارية
(١٩٦,٢٥٠)	(١٩٦,٢٥٠)	٣١	الأنشطة التمويلية
(٣٠,٨٣٠)	(٢٧,٦٤٥)	٣١	أرباح مدفوعة على صكوك الشق الأول - مدرجة (الإصدار الثاني)
(٧,٩٧٨)	(٧,٤٩٢)	٩	أرباح مدفوعة على صكوك الشق الأول إلى حكومة أبوظبي
(٧٤٩,٦٠٢)	(١,١٣٢,٧٢٧)		تكاليف تمويل على مطلوبات عقود الإيجار
			توزيعات أرباح مدفوعة
(٩٨٤,٦٦٠)	(١,٣٦٤,١١٤)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(١,٨٦٩,٧٧٠)	(١,٧٥٧,٨٢٩)		النقص في النقد ومرادفات النقد
٦,٩٢٩,٦٥٦	٧,٢٠٢,٧١٠		النقد ومرادفات النقد في ١ يناير
٥,٠٥٩,٨٨٦	٥,٤٤٤,٨٨١	٣٤	النقد ومرادفات النقد في ٣٠ سبتمبر
٣,٢٤٨,٩٤٣	٣,١٩٧,٥٤٩		الأرباح المستلمة
٢٤١,٤١٧	٢٥٦,٩٨٢		الأرباح المدفوعة للمودعين

إن التدفقات النقدية التشغيلية من الربح على أرصدة وودائع الوكالة لدى المصارف الإسلامية ومؤسسات مالية أخرى، المراجعة 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 ٥٨ 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 ٢٥ أكتوبر ٢٠٢٢.

٢ تعريفات

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

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 ب درهم الإمارات العربية المتحدة (الدريم) 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 انفس١
%١٠٠	%١٠٠	الإمارات العربية المتحدة	تزويد القوى العاملة	شركة كوادز للخدمات ذ.م.م.
%١٠٠	%١٠٠	المملكة المتحدة	الخدمات الأخرى	أديب (المملكة المتحدة) ليمتد
-	%١٠٠	الإمارات العربية المتحدة	خدمات الصناديق	أديب كابيتال ليمتد
-	-	جزر الكيمان	شركة ذات غرض خاص	أديب صكوك كومباني ليمتد * (قيد التصفية)
-	-	جزر الكيمان	شركة ذات غرض خاص	أديب كابيتال انفس١ ليمتد * (قيد التصفية)
-	-	جزر الكيمان	شركة ذات غرض خاص	أديب صكوك كومباني II ليمتد *
-	-	جزر الكيمان	شركة ذات غرض خاص	أديب كابيتال انفس١ ليمتد *
-	-	جزر الكيمان	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.

٣ أساس الإعداد (تتمة)

٢-٣ الأحكام والتقدير 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 والتقدير والافتراضات على الإيرادات والمصروفات والمخصصات بالإضافة للتغيرات في القيمة العادلة.

قد تؤثر هذه الأحكام والتقدير 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 والمصادر الرئيسية للتقدير 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 أذناه:

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 سبتمبر 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، وان 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 وتمويلات 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 وتمويلات 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 الإقرار 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 الإقرار 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 المدبنة. 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 الجوهرية 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 تنخفض 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 الإعراف 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 سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

القياس (تتمة)

(٣) إنخفاض 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

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١٦٨,٤٥٨	١٧٢,٩١٩	٥٦,١٢٦	٥٩,٧٢٤	مربحة مركبات
١١٧,٢٨٨	٢٣٢,٩٥٧	٤١,٧٠٧	١١٢,٨٠٩	مربحة بضائع
٦٥٢,٠١٠	٦٢١,٧٣٢	٢١١,٦٠٣	٢٠٧,١٩٥	مربحة أسهم
٢٦٤,٧٥٨	٢٧١,٧٢٤	٨٧,١٣٩	٩٣,١٩٤	مربحة سلع - الخير
٢٠٣,٦٥٧	٢٣١,٩٩٢	٧٢,٨١٦	٨٣,٩٦٨	البطاقات الإسلامية المغطاة (مربحة)
١٤٥,٩٣٠	٢٧٠,٢٠٠	٥٤,٨٧٦	١١١,٦٦٧	مربحة أخرى
١,٥٥٢,١٠١	١,٨٠١,٥٢٤	٥٢٤,٢٦٧	٦٦٨,٥٥٧	إجمالي المربحة
٣٦	٢١٢	-	٧٧	المضاربة
١٤,٨٦٠	٦٢,٥٢١	٤,٦٨٨	٣٣,٣٦٣	الوكالة
١,١٩٧,١٤٥	١,١٧٥,٧٥٩	٤٩٥,١٣٥	٥٣٢,١٣٠	الإجارة
١٩	٨	-	١	الاستصناع
٢,٧٦٤,١٦١	٣,٠٤٠,٠٢٤	١,٠٢٤,٠٩٠	١,٢٣٤,١٢٨	

٦ الدخل من الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٤٠,٠٤٠	٥٦,٩٣٠	١٤,١٦٨	٢٠,١٢١	الدخل من الصكوك المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٤٢,٣٥٢	٨٠,٢٨١	١٥,٢٢٠	٣٢,٤٧٣	الدخل من الصكوك المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٢,٥٣١	(٦٨,٥٣٠)	٣,٧٣٤	(٢٩,٢٩٤)	(خسائر)/ مكاسب محققة من بيع استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٤,٦٣٠)	(٥٨,٣٤٣)	(٥,٤٠٥)	(٢,٢٦٣)	خسائر غير محققة من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢٧,٦٣٢	٨٥٢	٣,٩٣٤	٢١	مكاسب محققة من بيع الصكوك الإسلامية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥,٥١٦	٦٣,٧٧٧	٤,٤٨٥	(٦٣٧)	(خسائر)/ مكاسب من موجودات استثمارية أخرى
١,٧٧٦	١,٠٠٠	١,٦٨٥	-	إيرادات توزيعات أرباح
١٣٥,٢١٧	٧٥,٩٦٧	٣٧,٨٢١	٢٠,٤٢١	

٧ إيرادات الرسوم والعمولات، صافي

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٦١٦,٥٢١	٧٩٧,٤٥٣	٢٢٩,٢٨٩	٢٩٢,٠١٢	إيرادات الرسوم والعمولات
٤٨,٥٧١	٥٨,٩٩٦	١٥,٨٣٠	١٨,٨٠٦	إيرادات الرسوم والعمولات على البطاقات
٤٣,٢٤٦	٦,٢٢٦	٥,١٣١	١٥٢	الرسوم والعمولات المتعلقة بالأعمال
٦٨,١٨٢	٨٠,٧٠٧	٢٣,١٩٨	٢٧,٥١١	الرسوم المتعلقة بالتكافل
٣٢,٧٥٩	٣٢,٦٦١	١٠,٩١٣	١٠,٩٩٠	رسوم خدمات الحسابات
٤٣,٠٤٨	١٠٤,٩٠٠	٩,٨٤٤	٤١,٨٢١	رسوم إدارة مشاريع وممتلكات
١٨,٤٦٠	٢٩,٠٣٤	٦,٥٣٣	٩,٥٧٣	رسوم الترتيب ومشاركة المخاطر
٣٠٦,٦٦٩	٣٤٩,٢٣١	١١٠,١٥٤	٩٦,٢٥٠	رسوم وعمولات الوساطة
				رسوم وعمولات أخرى
١,١٧٧,٦٣٦	١,٤٥٩,٢٠٨	٤١٠,٨٩٢	٤٩٧,١١٥	إجمالي إيرادات الرسوم والعمولات
(٤١٢,٣٤٦)	(٥٦٢,٤٨٩)	(١٥٧,٢٤٩)	(٢١٦,٩٣٨)	مصاريف الرسوم والعمولات
(٧٥,٨٠٣)	(٥٧,٤٣١)	(٢٥,٦٤٧)	(٢٠,٣٢٥)	المصاريف المتعلقة برسوم وعمولات البطاقات
(٤٨٨,١٤٩)	(٦١٩,٩٢٠)	(١٨٢,٨٩٦)	(٢٣٧,٢٦٣)	مصاريف رسوم وعمولات أخرى
٦٨٩,٤٨٧	٨٣٩,٢٨٨	٢٢٧,٩٩٦	٢٥٩,٨٥٢	إجمالي مصاريف الرسوم والعمولات
				إيرادات الرسوم والعمولات، صافي

٨ تكاليف الموظفين

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٩٩٢,٤٩٢	١,٠٤٤,٢٣٠	٣٣١,٧٦١	٣٧٩,٣٤٦	الرواتب والأجور
٤٥,٨٨٢	٤٩,٢٦٦	١٥,٤٢٢	١٧,٣٢١	مكافآت نهاية الخدمة
٣٩,٢٨٨	٣٢,٠٥٢	١٢,٧٠٤	٨,٢٣١	مصاريف موظفين أخرى
١,٠٧٧,٦٦٢	١,١٢٥,٥٤٨	٣٥٩,٨٨٧	٤٠٤,٨٩٨	

٩ مصاريف عمومية وإدارية

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٦٢,٩٣٤	٦٢,٠٥٩	٢٠,٧٧٢	٢٥,٧٤٥	مصاريف قانونية ومهنية
٥٧,٣٠١	٥٠,١٠٩	١٨,٩٢٨	١٥,٩٦٤	مصاريف المباني
٤٠,٥٩١	٥٠,١٤٤	١١,٩١٠	١٤,١٠١	مصاريف تسويق وإعلانات
٦٥,٠٥٤	٦٨,٦٢٤	٢٢,٥٨٥	٢٢,٧٣٦	مصاريف اتصالات
١٢٧,٠٨٢	١٢٩,٦٢٧	٣٨,٦١٩	٤٥,١٧٤	مصاريف متعلقة بالتكنولوجيا
٧,٩٧٨	٧,٤٩٢	١,٥٠٨	٢,١٨٥	تكاليف تمويل على مطلوبات عقود الإيجار
٧٠,٨٦٨	(٢٨,٣٣٤)	١٧,٦٨٦	(٦٨,٥٣٨)	مصاريف تشغيلية أخرى
<u>٤٣١,٨٠٨</u>	<u>٣٣٩,٧٢١</u>	<u>١٣٢,٠٠٨</u>	<u>٥٧,٣٦٧</u>	

١٠ مخصص الانخفاض في القيمة، صافي

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢٩٨,٢٤١	١٨٩,٦٥٢	١١٧,١٦٢	١١٦,١٨٠	مراجعة وتمويلات إسلامية أخرى
٤٤٨,١٠١	١١٠,١٧١	٢٣٩,١٨٩	(٣٩,٦٦٦)	تمويلات الإجارة
(١٤,٢٤٥)	(٨,٣٠٦)	٣٥٦	٨,٩٢٣	الشطب المباشر (مستردات)
١٨,٩١١	٦٠,٩٣٠	٢٧,٤٩٧	٣٩,٦٤٣	أخرى
<u>٧٥١,٠٠٨</u>	<u>٣٥٢,٤٤٧</u>	<u>٣٨٤,٢٠٤</u>	<u>١٢٥,٠٨٠</u>	

١١ التوزيع للمودعين

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١٤٤,٣٢٧	١٢٦,٧٢٦	٤٦,٥١١	٣٨,٦٦٠	حسابات التوفير
١٠٣,٤٢١	١٩١,٦٥٨	٢٩,٩٦٠	١٠٨,٥٧٠	حسابات الاستثمار
<u>٢٤٧,٧٤٨</u>	<u>٣١٨,٣٨٤</u>	<u>٧٦,٤٧١</u>	<u>١٤٧,٢٣٠</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:

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢		إيضاحات
١,٦٠١,٠٣٢	٢,٤٥٠,٤٧٩	٤٩٢,٦٢٩	١,٠٠٩,٦٣٢	ربح الفترة العائد لحاملي الأسهم (ألف درهم) ناقصاً: الربح العائد لحاملي صكوك الشق الأول
(١٩٦,٢٥٠)	(١٩٦,٢٥٠)	(٩٨,١٢٥)	(٩٨,١٢٥)	٣١ - مدرجة (الإصدار الثاني) - (ألف درهم)
(٣٠,٨٣٠)	(٢٧,٦٤٥)	-	-	٣١ - حكومة أبوظبي - (ألف درهم)
١,٣٧٣,٩٥٢	٢,٢٢٦,٥٨٤	٣٩٤,٥٠٤	٩١١,٥٠٧	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)
٠,٣٧٨	٠,٦١٣	٠,١٠٩	٠,٢٥١	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)	٣٠ سبتمبر	٣١ ديسمبر
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢,٠٢٣,٢٠٥	١,٨٧٤,٧٣٨	
		النقد في الصندوق
		الأرصدة لدى المصارف المركزية:
		- الحسابات الجارية
١,٤٢١,١٢٢	٨٤٤,٠٦٣	- وديعة نظامية
٩,٢٥٢,٣٥٩	٧,٧٢٢,١٦١	- شهادات الإيداع الإسلامية
٩,٠٠٢,٥٦٣	٧,٧٩٨,٤٥٧	
٢١,٦٩٩,٢٤٩	١٨,٢٣٩,٤١٩	
-	(٥,٩٥١)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
٢١,٦٩٩,٢٤٩	١٨,٢٣٣,٤٦٨	

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 الدخل 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)	٣٠ سبتمبر	٣١ ديسمبر
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١٩,٩٤٣,٤٩٢	١٦,٨١٨,٣٢٣	
١,٥٥٧,٢١٩	١,٣٤٤,٤٥٩	الإمارات العربية المتحدة
١٩٨,٥٣٨	٧٦,٦٣٧	باقي الشرق الأوسط
		أخرى
٢١,٦٩٩,٢٤٩	١٨,٢٣٩,٤١٩	

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

١٥ الأرصدة وودائع الوكالة لدى مصارف إسلامية ومؤسسات مالية أخرى

(مدققة)	٣٠ سبتمبر	٣١ ديسمبر	
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٧٢٥,٣٩٠	٤٩١,٠٦٠	٧٢٥,٣٩٠	حسابات جارية
٣,٠٢٨,٤١٤	١,٥٧٦,٨٤٢	٣,٠٢٨,٤١٤	ودائع وكالة
٣,٧٥٣,٨٠٤	٢,٠٦٧,٩٠٢	٣,٧٥٣,٨٠٤	
(١٤,١٢١)	(١٤,٧٢٢)	(١٤,١٢١)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
٣,٧٣٩,٦٨٣	٢,٠٥٣,١٨٠	٣,٧٣٩,٦٨٣	

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)	٣٠ سبتمبر	٣١ ديسمبر	
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٩٨٥,٢٣٠	٧٣١,٦٣٩	٩٨٥,٢٣٠	الإمارات العربية المتحدة
١,٧٠٧,٣٤٦	٦٤٥,٢٨٣	١,٧٠٧,٣٤٦	باقي الشرق الأوسط
٢٩٧,٠٣٥	٤٦,٠٥٩	٢٩٧,٠٣٥	أوروبا
٧٦٤,١٩٣	٦٤٤,٩٢١	٧٦٤,١٩٣	أخرى
٣,٧٥٣,٨٠٤	٢,٠٦٧,٩٠٢	٣,٧٥٣,٨٠٤	

١٦ مرابحة ومضاربة مع مؤسسات مالية

(مدققة)	٣٠ سبتمبر	٣١ ديسمبر	
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٧٩٠,٦٧٠	١١٦,٣٦٧	٧٩٠,٦٧٠	مرابحة
(٢١٤)	(٤٣)	(٢١٤)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
٧٩٠,٤٥٦	١١٦,٣٢٤	٧٩٠,٤٥٦	

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	٣٠ سبتمبر	
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
٧٠٧,١٣٨	٢٠,٣١٧	الإمارات العربية المتحدة
٨٣,٥٣٢	٩٦,٠٥٠	باقي الشرق الأوسط
<u>٧٩٠,٦٧٠</u>	<u>١١٦,٣٦٧</u>	

١٧ مربحة وتمويلات إسلامية أخرى

(مدققة)		
٣١ ديسمبر	٣٠ سبتمبر	
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
٤,٩٨٤,٦٧٠	٥,٦٩٧,١٢١	مربحات المركبات
١١,٠٦٥,٨٥٣	١٧,٨٩٤,٢٤٥	مربحات البضائع
١٥,٣٧٧,٢٧٠	١٤,٦٥٤,٠٣٠	مربحات الأسهم
٧,٢٢٣,٩١٩	٧,٨٨٩,٨٠٨	مربحات السلع - الخير
٨,١٦٠,٠٥٠	٦,٣٥٢,١٩١	البطاقات الإسلامية المغطاة (مربحة)
٧,١٥١,١٢٤	٧,٨٤٨,٨٧٥	مربحات أخرى
<u>٥٣,٩٦٢,٨٨٦</u>	<u>٦٠,٣٣٦,٢٧٠</u>	إجمالي المربحات
٢٨,٨١٨	١٠,٥٣١	مضاربة
٢,٣٦١,٨٠٩	٣,٩٦٩,٣٠٧	وكالة
٩٢,١٢٣	٩١,٧٥٣	استصناع
٥١,٨٨٢	٩٤,١٨٠	تمويلات مدينة أخرى
<u>٥٦,٤٩٧,٥١٨</u>	<u>٦٤,٥٠٢,٠٤١</u>	إجمالي المربحة والتمويلات الإسلامية الأخرى
(١١,٠١٣,٧٥٧)	(٩,١٣٠,٥٦٦)	ناقصاً: الإيرادات المؤجلة على المربحة
<u>٤٥,٤٨٣,٧٦١</u>	<u>٥٥,٣٧١,٤٧٥</u>	
(٢,٣١٨,٣٠٠)	(٢,٤٢٢,٣٧٠)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
<u>٤٣,١٦٥,٤٦١</u>	<u>٥٢,٩٤٩,١٠٥</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 سبتمبر ٢٠٢٢ ألف درهم	
٥١٧,٢٢٤	٢,٣٥٧,٦٥٩	القطاع الاقتصادي: القطاع الحكومي القطاع العام شركات مؤسسات مالية أفراد شركات صغيرة ومتوسطة
٦,٠٤٥,٤٥٣	٧,٩١٨,٩٦٣	
٢,٩٧١,٠١٩	٣,٧٧٧,٦٣١	
٢,٨٦٤,٨٦٠	٥,٧٣٣,٩٦٤	
٣٢,٦٦٦,٢٦٥	٣٤,٩٩٦,١٨٤	
٤١٨,٩٤٠	٥٨٧,٠٧٤	
٤٥,٤٨٣,٧٦١	٥٥,٣٧١,٤٧٥	
٣٨,٤١٠,٨٩٩	٤٥,٦٧٠,٥٢٤	القطاع الجغرافي: الإمارات العربية المتحدة باقي الشرق الأوسط أوروبا أخرى
٣,٣٨٣,٥٤٠	٦,٣٦١,٢١٤	
٢,٣٨٦,٧٥٠	٢,٠٦٢,٢٢١	
١,٣٠٢,٥٧٢	١,٢٧٧,٥١٦	
٤٥,٤٨٣,٧٦١	٥٥,٣٧١,٤٧٥	

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)		
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف درهم	
٨,٧٦٦,١٥١	٨,١٠٠,٢٥٥	إن إجمالي مدفوعات التأجير المدينة المستقبلية هي كما يلي: مستحقة خلال سنة مستحقة من السنة الثانية إلى الخامسة مستحقة بعد خمس سنوات
٢٢,٩٠٣,٧٢١	٢٦,٤٥٢,٠٦٧	
٢٨,٦٣٩,٦٧٦	٣٣,٥٣٦,٦٩٠	
٦٠,٣٠٩,٥٤٨ (١٢,٦٦٤,١٦٢)	٦٨,٠٨٩,٠١٢ (٢٠,٢٥٨,٤٥٩)	إجمالي تمويلات الإجارة ناقصاً: الإيرادات المؤجلة
٤٧,٦٤٥,٣٨٦ (٢,٥٥٨,٥٠٤)	٤٧,٨٣٠,٥٥٣ (٢,٥٣٩,٩١٣)	صافي القيمة الحالية للحد الأدنى لدفعات الإيجار المدينة ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
٤٥,٠٨٦,٨٨٢	٤٥,٢٩٠,٦٤٠	

١٨ تمويلات إجارة (تتمة)

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

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف درهم	
٦١٥,٧٧٣	٥٧٣,٤٥٨	القطاع الاقتصادي: القطاع الحكومي القطاع العام شركات أفراد شركات صغيرة ومتوسطة مؤسسات غير ربحية
٨,٦٤٣,٧٤٢	٧,٢٦٣,٦٧٩	
١٦,٤٧٥,٦٥٦	١٧,٣٥٦,٨٢٧	
٢١,٦٩٢,٦٠٧	٢٢,٤٥٣,٣٦١	
٨٣,٢١٩	١٠٧,٩٣١	
١٣٤,٣٨٩	٧٥,٢٩٧	
٤٧,٦٤٥,٣٨٦	٤٧,٨٣٠,٥٥٣	
٤٥,٥٠١,٨٤٥	٤٤,٦٦٨,٤٤٢	القطاع الجغرافي: الإمارات العربية المتحدة باقي الشرق الأوسط أوروبا أخرى
١,٣٠٣,٦٣١	١,٥٤٨,٤٢٥	
٢٧١,٤١١	٧٢٦,٦٢٤	
٥٦٨,٤٩٩	٨٨٧,٠٦٢	
٤٧,٦٤٥,٣٨٦	٤٧,٨٣٠,٥٥٣	

١٩ استثمارات في الصكوك المقاسة بالتكلفة المطلقة

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف درهم	
٩,٧٤٤,٠٦٣	١٤,١٠٧,٢٠٥	صكوك - مدرجة ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
(١١٠,٦٣٧)	(١٢٥,٦٤٢)	
٩,٦٣٣,٤٢٦	١٣,٩٨١,٥٦٣	

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
٣٠ سبتمبر 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 سبتمبر ٢٠٢٢ ألف درهم	
٧,٠٣٤,٤٣٠	٩,٢١٠,١٤٤	الإمارات العربية المتحدة
٢,٢٣٤,٤٤٨	٣,٦٥٥,٣٧٩	باقي الشرق الأوسط
٤٧٥,١٨٥	١,٢٤١,٦٨٢	أخرى
<u>٩,٧٤٤,٠٦٣</u>	<u>١٤,١٠٧,٢٠٥</u>	

٢٠ استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف درهم	
٢١,٤٨٢	٣,٠٧٢	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢,١١١,٩٩٧	١,٧٨٧,٣٢٨	استثمارات مدرجة
<u>٢,١٣٣,٤٧٩</u>	<u>١,٧٩٠,٤٠٠</u>	أسهم
		صكوك

استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
الآخر

٤٠,٥٧٩	٣٨,٨٧٣	استثمارات مدرجة
١,٧٤٤,١٤٢	٣,١٣٥,٦٣٠	أسهم
<u>١,٧٨٤,٧٢١</u>	<u>٣,١٧٤,٥٠٣</u>	صكوك

استثمارات غير مدرجة

٧٢,٣٩٨	٧٠,٤٤٩	صكوك
٢٣,٣٥١	٢٣,٤٩٣	صناديق
٥٨,٥٣١	٦٣,٣٧٠	صناديق خاصة
<u>١٥٤,٢٨٠</u>	<u>١٥٧,٣١٢</u>	
<u>١,٩٣٩,٠٠١</u>	<u>٣,٣٣١,٨١٥</u>	
٤,٠٧٢,٤٨٠	٥,١٢٢,٢١٥	
(١٤,٩٩٢)	(٣١,٣٨٣)	
<u>٤,٠٥٧,٤٨٨</u>	<u>٥,٠٩٠,٨٣٢</u>	

ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة

إجمالي الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة

مصرف أبوظبي الإسلامي - شركة مساهمة عامة

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

٢٠ استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة (تتمة)

إن توزيع إجمالي الاستثمارات حسب القطاع الجغرافي كان كما يلي:

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف درهم	
١,٧٨٨,٠٣٧	٢,٥٦٩,٦٢١	الإمارات العربية المتحدة
١,٢٧٩,٨٢٦	١,٨٢٧,٧٨٨	باقي الشرق الأوسط
١٥,٠٠٦	٧٤٨	أوروبا
٩٨٩,٦١١	٧٢٤,٠٥٨	أخرى
٤,٠٧٢,٤٨٠	٥,١٢٢,٢١٥	

٢١ استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة

كانت الحركة في القيمة المدرجة خلال السنة كما يلي:

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف درهم	
١,٣١٧,٧٦٩	١,٦٢٠,٣٧٨	في بداية الفترة
-	٥٩,٠٧٥	إضافات
٣١٥,٨٩٨	٢١٦,١٣٢	الحصة في النتائج
(٨٣٣٣)	(١٥,٥٧٢)	توزيعات أرباح مستلمة
(٤,٩٥٦)	(١٤٢,٦٧٦)	صرف عملات أجنبية
١,٦٢٠,٣٧٨	١,٧٣٧,٣٣٧	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
(١٦,٠٠٠)	(١٥,٧٧٩)	في نهاية الفترة
١,٦٠٤,٣٧٨	١,٧٢١,٥٥٨	

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

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف درهم	
١٦,١٠٧	١٦,٠٠٠	في بداية الفترة
(١٠٧)	(٢٢١)	المعكوس للفترة
١٦,٠٠٠	١٥,٧٧٩	في نهاية الفترة

٢١ استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة

إن تفاصيل استثمار المصرف في شركات زميلة ومشاريع مشتركة كما في ٣٠ سبتمبر 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 أكوايرينغ كومباني ذ.م.م

خلال الربع الثاني لسنة ٢٠٢٢، 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. لاحقاً للربع الثالث من سنة ٢٠٢٢، قرر مصرف أبوظبي الإسلامي - مصر زيادة رأس المال المدفوع من ٤ مليار جنيه مصري إلى ٥ مليار جنيه مصري من خلال إصدار ١٠٠ مليون سهم بقيمة اسمية تبلغ ١٠ جنيه مصري للسهم، سيتم إصدارها من خلال الاكتتاب النقدي للمساهمين الحاليين وفقاً لعدد الأسهم المملوكة.

٢٢ استثمارات عقارية

كانت الحركة في الاستثمارات في العقارات خلال الفترة كالتالي:

(مدققة)			
٣١ ديسمبر	٣٠ سبتمبر		
٢٠٢١	٢٠٢٢		
ألف درهم	ألف درهم		
١,٥٠٧,٣٠٧	١,٤٩٦,٤١٠	التكلفة:	
(١٠,٨٩٧)	-	الرصيد في بداية الفترة	
١,٤٩٦,٤١٠	١,٤٩٦,٤١٠	استبعاات	
(١١٩,٠٧١)	(١١٩,٠٧١)	إجمالي الرصيد في نهاية الفترة	
١,٣٧٧,٣٣٩	١,٣٧٧,٣٣٩	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة	
٧٧,٨٨٩	٨٨,٣٥١	صافي الرصيد في نهاية الفترة	
١٠,٤٦٢	١٠,٧٩٨	الاستهلاك المتراكم:	
٨٨,٣٥١	٩٩,١٤٩	الرصيد في بداية الفترة	
		المحمل للفترة	
		الرصيد في نهاية الفترة	

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)
صافي القيمة الدفترية في نهاية الفترة

1,288,988

1,278,190

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

٢٢ استثمارات عقارية (تتمة)

بلغت إيرادات إيجارات الممتلكات المحققة للمجموعة من الاستثمارات العقارية، والمؤجرة بموجب عقود تأجير تشغيلية ٢٧,٥٦٦ ألف درهم (٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ : ٢٧,٨٤٩ ألف درهم) لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢.

كانت الحركة في مخصص الإنخفاض خلال الفترة هي كما يلي:

(مدققة)	٣٠ سبتمبر	٣١ ديسمبر	في بداية / نهاية الفترة
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١١٩,٠٧١	١١٩,٠٧١	١١٩,٠٧١	

إن التوزيع الجغرافي لإجمالي الاستثمارات العقارية هو كما يلي:

(مدققة)	٣٠ سبتمبر	٣١ ديسمبر	الإمارات العربية المتحدة باقي الشرق الأوسط
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١,٣٩٩,٨٤٥	١,٣٨٩,٠٤٧	١,٣٩٩,٨٤٥	
٨,٢١٤	٨,٢١٤	٨,٢١٤	
١,٤٠٨,٠٥٩	١,٣٩٧,٢٦١	١,٤٠٨,٠٥٩	

٢٣ عقارات قيد التطوير

(مدققة)	٣٠ سبتمبر	٣١ ديسمبر	عقارات قيد التطوير ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٨٣٧,٣٨١	٨٣٧,٣٨١	٨٣٧,٣٨١	
(١٢٣,٦٨٠)	(١٢٣,٦٨٠)	(١٢٣,٦٨٠)	
٧١٣,٧٠١	٧١٣,٧٠١	٧١٣,٧٠١	

٢٣ عقارات قيد التطوير (تتمة)

كانت الحركة في مخصص الإنخفاض خلال الفترة هي كما يلي:

(مدققة)	٣٠ سبتمبر	٣١ ديسمبر	في بداية / نهاية الفترة
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١٢٣,٦٨٠	١٢٣,٦٨٠	١٢٣,٦٨٠	

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 سبتمبر	٣١ ديسمبر	
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١٣٦,٣٢٥	٤٥١,٣٦٨	١٣٦,٣٢٥	أوراق قبول
٧٨,٢٥٢	١١٠,١٠٧	٧٨,٢٥٢	موجودات مستحوز عليها من مطالبات محققة
٢٤٢,٩٧٧	٦٦٣,٢٤٩	٢٤٢,٩٧٧	ذمم مدينة تجارية
٨٢٣,٦٧٦	٧٩٦,٢٠٧	٨٢٣,٦٧٦	مصاريف مدفوعة مقدماً
١١٤,٣٩٥	١٥١,٣٤٣	١١٤,٣٩٥	أرباح مستحقة
-	١٠,٩٧٠	-	القيمة العادلة الموجبة للبدائل الشرعية لمشتقات الأدوات المالية
١,٢٣٥,٨٠٦	١,١٥٢,٨٥٠	١,٢٣٥,٨٠٦	أخرى، صافي
٢,٦٣١,٤٣١	٣,٣٣٦,٠٩٤	٢,٦٣١,٤٣١	

إن الموجودات المستحوز عليها مقابل مطالبات من أجل تحقيق تحصيل منتظم يتم تسجيلها "كموجودات مستحوز عليها من مطالبات محققة". يتم إدراج الأصل المستحوز 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 سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)

٢٥ الشهرة والموجودات غير الملموسة

الإجمالي ألف درهم	موجودات أخرى غير ملموسة		الشهرة ألف درهم	
	وديعة أساسية ألف درهم	علاقات العملاء ألف درهم		
٢٠١,٠٨٧ (٥٤,٧٥٢)	١٥,٢٤٢ (٩,١٥٢)	٧٥,٩٥٧ (٤٥,٦٠٠)	١٠٩,٨٨٨ -	في ١ يناير ٢٠٢١ - مدققة الإطفاء خلال السنة
١٤٦,٣٣٥ (٣٦,٤٤٧)	٦,٠٩٠ (٦,٠٩٠)	٣٠,٣٥٧ (٣٠,٣٥٧)	١٠٩,٨٨٨ -	في ١ يناير ٢٠٢٢ - مدققة الإطفاء خلال الفترة
١٠٩,٨٨٨	-	-	١٠٩,٨٨٨	في ٣٠ سبتمبر 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.

وديعة أساسية
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

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف درهم	
١,٧٦٤,٥٧٤	١,٨٠٢,٣٣٨	حسابات جارية
١,٧٥٢,٥٢٨	١,٣٤٦,٠٩٢	ودائع إستثمارية
٣,٥١٧,١٠٢	٣,١٤٨,٤٣٠	
١٨,٨٥٠	٤٩,٧٥٥	
٣,٥٣٥,٩٥٢	٣,١٩٨,١٨٥	الحساب الجاري - المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة

٢٧ حسابات المودعين

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف درهم	
٣٤,٥٥٦,٠٦٢	٣٧,٤٤٠,٩٩٨	حسابات جارية
٧٤,٣٣١,٥٩٦	٨٠,٦٥١,٤٠٠	حسابات الاستثمار
٧٢٣,٤٤٥	٧٣٠,٩١٤	احتياطي تعديل الأرباح
<u>١٠٩,٦١١,١٠٣</u>	<u>١١٨,٨٢٣,٣١٢</u>	

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

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف درهم	
٦٨٣,٨٩٦	٧٢٣,٤٤٥	في بداية الفترة
٥١,٨٥٨	٧,٤٦٩	الحصة من الأرباح للفترة
(١٢,٣٠٩)	-	المدفوع خلال الفترة
<u>٧٢٣,٤٤٥</u>	<u>٧٣٠,٩١٤</u>	في نهاية الفترة

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

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف درهم	
١٣,٨٧٠,٦٩٣	١٧,٧٧٣,٠١٨	القطاع الحكومي
٦,١١٦,٩٩٢	٨,٠٧٧,٩٢٢	القطاع العام
٥,٣٧٨,٦٥٩	٣,٢٦٠,٧٦٣	شركات
٢,٤٣٥,٥٣٥	١,٣٩٤,٤٢٠	مؤسسات مالية
٦٨,٠١٠,٩٤٢	٧٢,٠٩٤,١٦٠	أفراد
١١,١٠٨,٥٥٥	١٣,٤٣٠,٨٩٢	شركات صغيرة ومتوسطة الحجم
٢,٦٨٩,٧٢٧	٢,٧٩٢,١٣٧	منظمات غير ربحية
<u>١٠٩,٦١١,١٠٣</u>	<u>١١٨,٨٢٣,٣١٢</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).

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

٢٨ مطلوبات أخرى

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف درهم	
٤٨٤,٠١٠	٥٥٢,٥٢٦	ذمم تجارية دائنة
١٣٦,٣٢٥	٤٥١,٣٦٨	أوراق قبول
٢٣٦,١٧٨	١٩٢,٢٩٨	مطلوبات عقود الإيجار
٥٦,٦٥٣	١١٠,٥٨٦	الربح المستحق للتوزيع على المودعين وحملة الصكوك
٦٤٥,٤٥٤	٦٣٠,١٨٧	شيكات بنكية
٣٩٨,٠٨٧	٤٢١,٤٦٥	مخصصات مكافآت الموظفين ومصاريف أخرى
١١,٠٨٨	١٠,٠٠٨	محتجزات دائنة
٧٠,٤٤١	٧٢,٦٧٥	مبالغ مستلمة مقدماً من العملاء
٢٩٣,٥٠٢	٢٦٧,٦٨٥	مصاريف مستحقة
٩١,٧٦٧	٩٠,٥٠٥	أرباح موزعة غير مطالب بها
١٢٧,٩١٤	١٢٦,٤١٣	إيرادات مؤجلة
١٨,٩٠٢	١٩,٧٢٥	حساب الأعمال الخيرية
٨٤٦	١٠,١٣٤	القيمة العادلة السالبة للبدائل الشرعية لمشتقات الأدوات المالية
٥٩١,٠٦٧	١,٠٥٨,٤٩١	أخرى
٣,١٦٢,٢٣٤	٤,٠١٤,٠٦٦	

٢٩ رأس المال

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف درهم	
٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	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)
٣,٦٣٢,٠٠٠	٣,٦٣٢,٠٠٠	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)

مصرف أبوظبي الإسلامي - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
٣٠ سبتمبر 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)	٣٩٨,٤٠٥	(٢٥٤,٦٢٦)
صافي الحركة في تقويم استثمار في حقوق ملكية مدرج بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(٧٥٦)	-	-	-	-	(٧٥٦)
صافي الحركة في تقويم استثمار في صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(٣٣٥,٤٢٧)	-	-	-	-	(٣٣٥,٤٢٧)
صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمار في الصكوك المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تم تحريرها إلى بيان الدخل (إيضاح ٦)	(٨٥٢)	-	-	-	-	(٨٥٢)
فروقات التحويل الناتجة عن عملية تحويل للعمليات الأجنبية	-	-	(١٢٧,٢٩١)	-	-	(١٢٧,٢٩١)
ربح من التحوط في العمليات الأجنبية	-	-	٩,٤٩١	-	-	٩,٤٩١
ربح في القيمة العادلة من تحوط التدفقات النقدية	-	-	-	٨٤٦	-	٨٤٦
صافي الحركة في احتياطي إنخفاض القيمة - محدد	-	-	-	-	٦٠,٨٧١	٦٠,٨٧١
صافي الحركة في احتياطي إنخفاض القيمة - عام	-	-	-	-	١٥٢,٨٠٦	١٥٢,٨٠٦
في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ - غير مدقق	(٥٢٢,٠٦٠)	١٣٧,٤٠٠	(٩٧٨,١٩٩)	-	٥٥١,٢١١	(٤٩٤,٩٣٨)
في ١ يناير ٢٠٢١ - مدقق	(١٤٣,٧٤٦)	١٩٢,٧٠٠	(٨٦١,٣٦٧)	-	٣٩٥,٩٨٥	(٣٥٤,٧٦٦)
صافي الحركة في تقويم استثمار في حقوق ملكية مدرج بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١,٧٠٣	-	-	-	-	١,٧٠٣
صافي الحركة في تقويم استثمار في صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٢٦٦	-	-	-	-	٢٦٦
صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمار في الصكوك المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تم تحريرها إلى بيان الدخل (إيضاح ٦)	(٢٧,٦٣٢)	-	-	-	-	(٢٧,٦٣٢)
فروقات التحويل الناتجة عن عملية تحويل للعمليات الأجنبية	-	-	(٣,٥٦٦)	-	-	(٣,٥٦٦)
ربح من التحوط في العمليات الأجنبية	-	-	٤,١٥١	-	-	٤,١٥١
خسارة القيمة العادلة من تحوط التدفقات النقدية	-	-	-	(١,٤٨١)	-	(١,٤٨١)
صافي الحركة في احتياطي إنخفاض القيمة - محدد	-	-	-	-	١٢٣,٩٧٩	١٢٣,٩٧٩
صافي الحركة في احتياطي إنخفاض القيمة - عام	-	-	-	-	(١٧,٢١٨)	(١٧,٢١٨)
في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ - غير مدقق	(١٦٩,٤٠٩)	١٩٢,٧٠٠	(٨٦٠,٧٨٢)	(١,٤٨١)	١٨٥,٦٤١	(٢٧٤,٥٦٤)

٣١ صكوك الشق الأول

٣٠ سبتمبر	٣٠ ديسمبر	صكوك الشق الأول - مدرجة (الإصدار الثاني)
٢٠٢٢	٢٠٢١	صكوك الشق الأول - حكومة أبوظبي
ألف درهم	ألف درهم	
٢,٧٥٤,٣٧٥	٢,٧٥٤,٣٧٥	
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	
<u>٤,٧٥٤,٣٧٥</u>	<u>٤,٧٥٤,٣٧٥</u>	

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 سدادها (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 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 التمويلات 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:

		<i>(مدققة)</i>		
		٣٠ سبتمبر	٣١ ديسمبر	
		٢٠٢٢	٢٠٢١	
		ألف درهم	ألف درهم	
	المطلوبات الطارئة			
	خطابات الاعتماد	٣,٥٣٠,٤٩٧	٥,٢٥٠,٩٥٨	
	خطابات ضمان	٥,٣٤٧,١٠٥	٥,٦٤٧,٦٩٥	
		<u>٨,٨٧٧,٦٠٢</u>	<u>١٠,٨٩٨,٦٥٣</u>	
	الالتزامات			
	التزامات التسهيلات غير المسحوبة	٧١١,٤١٨	٥٥٥,٤٩٨	
	مصاريف رأسمالية مستقبلية	١٥٠,٩٧٨	٢٣٦,٥٤٣	
		<u>٨٦٢,٣٩٦</u>	<u>٧٩٢,٠٤١</u>	
		<u>٩,٧٣٩,٩٩٨</u>	<u>١١,٦٩٠,٦٩٤</u>	

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 سبتمبر 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 سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
٥,٧٤٣,٩٧١	٧,٢٠٠,٥٩٤	نقد وأرصدة لدى المصارف المركزية، قصيرة الأجل
١,٧٠٧,١٦١	١,٣٤٩,٧١٣	الأرصدة وودائع وكالة لدى مصارف إسلامية ومؤسسات مالية أخرى، قصيرة الأجل
١٥١,٢٢٦	٢٠,٣١٧	مراوحة ومضاربة لدى مؤسسات مالية، قصيرة الأجل
(٢,٥٤٢,٤٧٢)	(٣,١٢٥,٧٤٣)	مبالغ مستحقة لمؤسسات مالية، قصيرة الأجل
<u>٥,٠٥٩,٨٨٦</u>	<u>٥,٤٤٤,٨٨١</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	
١٧,٩٧٨	-	١٧,٩٧٨	-	-	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ - غير مدققة الدخل من المرابحة والمضاربة والوكالة مع مؤسسات مالية
١٠٢,٨٤٧	٦٤,٤٧٢	٦,٩٧٢	-	٣١,٤٠٣	الدخل من المرابحة، المضاربة، الإجارة وتمويلات إسلامية أخرى من العملاء
١,٢٤٢	١,١٧٧	٦٥	-	-	دخل الرسوم والعمولات، صافي
٥٢٢	-	-	٥٢٢	-	المصاريف التشغيلية
٦٨٥	٢	٥١٤	-	١٦٩	التوزيع للمودعين وحاملي الصكوك
١٢,٨٧١	-	١٢,٨٧١	-	-	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ - غير مدققة الدخل من المرابحة والمضاربة والوكالة مع مؤسسات مالية
٩٢,٥٢٩	٤٩,٦١٥	-	٢٧	٤٢,٨٨٧	الدخل من المرابحة، المضاربة، الإجارة وتمويلات إسلامية أخرى من العملاء
١,٠٢١	٨٥٦	١٥٩	٦	-	دخل الرسوم والعمولات، صافي
٣٧٨	-	-	٣٧٨	-	المصاريف التشغيلية
٧٦١	٤	٧٢١	٥	٣١	التوزيع للمودعين وحاملي الصكوك

مصرف أبوظبي الإسلامي - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
٣٠ سبتمبر 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 سبتمبر ٢٠٢٢ - غير مدققة					
٣١٩,٥٧٤	-	٣١٩,٥٧٤	-	-	الأرصدة وودائع الوكالة لدى مصارف إسلامية ومؤسسات مالية أخرى
٩٧,٣٩٧	-	٩٧,٣٩٧	-	-	مرايحة ومضاربة مع المؤسسات المالية
٦,١٤٧,٤٢٣	٤,١١٧,٥٣٤	-	-	٢,٠٢٩,٨٨٩	مرايحة، مضاربة، إجازة وتمويلات إسلامية أخرى
٥٩١,٩١٠	-	٥٩١,٩١٠	-	-	موجودات أخرى
٧,١٥٦,٣٠٤	٤,١١٧,٥٣٤	١,٠٠٨,٨٨١	-	٢,٠٢٩,٨٨٩	
١٠,٥٠١	-	١٠,٥٠١	-	-	مبالغ مستحقة لمؤسسات مالية
٣٢٥,٤٧٠	٢٧,٨٥٨	٢٢٠,٦٤٧	٦,٦٣٠	٧٠,٣٣٥	حسابات المودعين
٩	١	٨	-	-	مطلوبات أخرى
٣٣٥,٩٨٠	٢٧,٨٥٩	٢٣١,١٥٥	٦,٦٣٠	٧٠,٣٣٥	
١١٣,٥١٠	٩٨,٤١٢	١٥,٠٩٨	-	-	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:

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف درهم	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف درهم	
١٧,١٥٧	٢٢,٦٧٤	رواتب ومكافآت أخرى
١,١٧٠	١,٥٠٩	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
<u>١٨,٣٢٧</u>	<u>٢٤,١٨٣</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، المرابحة، 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 سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)

٣٦ معلومات القطاعات (تتمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ - غير مدققة
الإيرادات والنتائج

إيرادات القطاع، صافي
مصاريف تشغيلية ما عدا مخصص الانخفاض في القيمة،
صافي

ربح تشغيلي
مخصص الانخفاض في القيمة، صافي

ربح الفترة - قبل الزكاة والضريبة

الزكاة والضريبة

ربح الفترة - بعد الزكاة والضريبة

حقوق الملكية غير المسيطرة

ربح الفترة العائد لمساهمي المصرف

الموجودات
موجودات القطاع

المطلوبات
مطلوبات القطاع

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
٤,٥١٦,٢٢٩	٥٦٣,٠٢٨	٤٦,٩٣٠	٤٥٥,٨٨٥	١١٨,٤٦١	٧٧٩,٢٩٢	٢,٥٥٢,٦٣٣
(١,٦٩٨,٩٩٩)	(١٢,٩٢٠)	(٤٢,١٦٨)	(٣٠,٢٨٣)	(٥٣,٧١٠)	(٢٠٥,٢١٨)	(١,٣٥٤,٧٠٠)
٢,٨١٧,٢٣٠ (٣٥٢,٤٤٧)	٥٥٠,١٠٨ (٨١,٥٥٨)	٤,٧٦٢ -	٤٢٥,٦٠٢ (٢٠,٠٩٦)	٦٤,٧٥١ (٣٢,٤٣٦)	٥٧٤,٠٧٤ (١٥٣,٣٩٩)	١,١٩٧,٩٣٣ (٦٤,٩٥٨)
٢,٤٦٤,٧٨٣	٤٦٨,٥٥٠	٤,٧٦٢	٤٠٥,٥٠٦	٣٢,٣١٥	٤٢٠,٦٧٥	١,١٣٢,٩٧٥
(١٢,٩٦٨)	-	-	-	(٤,٣٩٠)	(٨,٥٧٨)	-
٢,٤٥١,٨١٥	٤٦٨,٥٥٠	٤,٧٦٢	٤٠٥,٥٠٦	٢٧,٩٢٥	٤١٢,٠٩٧	١,١٣٢,٩٧٥
(١,٣٣٦)	(١,٣٣٦)	-	-	-	-	-
٢,٤٥٠,٤٧٩	٤٦٧,٢١٤	٤,٧٦٢	٤٠٥,٥٠٦	٢٧,٩٢٥	٤١٢,٠٩٧	١,١٣٢,٩٧٥
١٤٧,٢٠٨,٨٩٩	٦,٦٥٧,٠٠٥	٢,٠٥٨,٨٣٣	٢٧,٠٦٧,٢٤٤	٤,٣٥٢,٢٩٨	٤٧,١٢٠,٢٩٠	٥٩,٩٥٣,٢٢٩
١٢٦,٠٣٥,٥٦٣	٣,٧٤٣,٩١٤	٢٣٦,١٨٧	٦,٠٦٥,٨٩٨	٦,١٨٠,٣٥٣	٢٧,٢٢٨,٢٩٠	٨٢,٥٨٠,٩٢١

مصرف أبوظبي الإسلامي - شركة مساهمة عامة

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

٣٦ معلومات القطاعات (تتمة)

الإجمالي ألف درهم	عمليات أخرى ألف درهم	خدمات عقارية ألف درهم	الخزينة ألف درهم	خدمات مصرفية خاصة ألف درهم	خدمات مصرفية عالمية للشركات ألف درهم	خدمات مصرفية عالمية للأفراد ألف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ - غير مدققة الإيرادات والنتائج
٤,٠٩٢,٦٠٩	٤٣٥,٠٢٣	٤٦,٣٣٥	٥٩٧,٦٤٨	٩٨,٣٣٨	٦٢٩,٩٠٦	٢,٢٨٥,٣٥٩	إيرادات القطاع، صافي
(١,٧٢٩,٠٥٨)	(٣٥,٥١٧)	(٤٤,٧١٠)	(٣٠,٣٠٦)	(٤٦,٨٩٩)	(٢٠٦,٢٤٤)	(١,٣٦٥,٣٨٢)	مصاريف تشغيلية ما عدا مخصص الانخفاض في القيمة، صافي
٢,٣٦٣,٥٥١	٣٩٩,٥٠٦	١,٦٢٥	٥٦٧,٣٤٢	٥١,٤٣٩	٤٢٣,٦٦٢	٩١٩,٩٧٧	ربح تشغيلي
(٧٥١,٠٠٨)	(١٥٤,٦٠٣)	-	(١٥٤)	(٦١,٩٩٦)	(٥٠٠,٠٤٩)	(٣٤,٢٠٦)	مخصص الانخفاض في القيمة، صافي
١,٦١٢,٥٤٣	٢٤٤,٩٠٣	١,٦٢٥	٥٦٧,١٨٨	(١٠,٥٥٧)	(٧٦,٣٨٧)	٨٨٥,٧٧١	ربح الفترة - قبل الزكاة والضريبة
(١٠,٨١٦)	-	-	-	(٣,٦١٣)	(٧,٢٠٣)	-	الزكاة والضريبة
١,٦٠١,٧٢٧	٢٤٤,٩٠٣	١,٦٢٥	٥٦٧,١٨٨	(١٤,١٧٠)	(٨٣,٥٩٠)	٨٨٥,٧٧١	ربح الفترة - بعد الزكاة والضريبة
(٦٩٥)	(٦٩٥)	-	-	-	-	-	حقوق الملكية غير المسيطرة
١,٦٠١,٠٣٢	٢٤٤,٢٠٨	١,٦٢٥	٥٦٧,١٨٨	(١٤,١٧٠)	(٨٣,٥٩٠)	٨٨٥,٧٧١	ربح 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	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - مدقق 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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)

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.

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
٥,٩٥١	-	-	٥,٩٥١	٧,٧٩٨,٤٥٧	-	-	٧,٧٩٨,٤٥٧
١٤,٧٢٢	-	١١,٢٧٧	٣,٤٤٥	٢,٠٦٧,٩٠٢	-	١٧٦,٣٥٧	١,٨٩١,٥٤٥
٤٣	-	-	٤٣	١١٦,٣٦٧	-	-	١١٦,٣٦٧
٢,٤٢٢,٣٧٠	١,٩٧٦,٣٥١	٢٢٣,١٠٠	٢٢٢,٩١٩	٥٥,٣٧١,٤٧٥	٢,٧٥٥,٢٤٧	١,٧٢٤,٢٨١	٥٠,٨٩١,٩٤٧
٢,٥٣٩,٩١٣	٢,١٤٤,٤٨٦	١٢٩,٧٦٦	٢٦٥,٦٦١	٤٧,٨٣٠,٥٥٣	٥,٨٤١,٩٥٠	٥,٢٤٩,٦٥٩	٣٦,٧٣٨,٩٤٤
١٢٥,٦٤٢	٩٨,٤٤١	-	٢٧,٢٠١	١٤,١٠٧,٢٠٥	١٢٦,٩٦٧	-	١٣,٩٨٠,٢٣٨
٣١,٣٨٣	١٥٥	١٤,٩٠٤	١٦,٣٢٤	٣,٢٠٦,٠٧٩	١٩٦	-	٣,٢٠٥,٨٨٣
٢,١١٢	-	-	٢,١١٢	٩٥٢,٦٥٥	-	-	٩٥٢,٦٥٥
٥,١٤٢,١٣٦	٤,٢١٩,٤٣٣	٣٧٩,٠٤٧	٥٤٣,٦٥٦	١٣١,٤٥٠,٦٩٣	٨,٧٢٤,٣٦٠	٧,١٥٠,٢٩٧	١١٥,٥٧٦,٠٣٦
١١٦,٧٦٠	٥٤,٥٥٩	٥٥,٦٣٩	٦,٥٦٢	٩,٥٨٩,٠٢٠	١٧٦,٢٥٦	٢,١٠١,٨٨٥	٧,٣١٠,٨٧٩
٥,٢٥٨,٨٩٦	٤,٢٧٣,٩٩٢	٤٣٤,٦٨٦	٥٥٠,٢١٨	١٤١,٠٣٩,٧١٣	٨,٩٠٠,٦١٦	٩,٢٥٢,١٨٢	١٢٢,٨٨٦,٩١٥
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 سبتمبر ٢٠٢٢ - غير مدققة

شهادات ودائع إسلامية
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).

كجزء من الإجراءات التي يعتمدها المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة لمساعدة البنوك على التعامل مع أزمة كوفيد-١٩، 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 الائتمانية 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 سبتمبر	
٣١ ديسمبر	٢٠٢٢	
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
		قاعدة رأس المال
١٣,٥٠٠,٩٥٧	١٥,٢٩٣,٧٤٣	الشق الأول لحقوق الملكية
٤,٧٥٤,٣٧٥	٤,٧٥٤,٣٧٥	الشق الأول الإضافي لرأس المال
١٨,٢٥٥,٣٣٢	٢٠,٠٤٨,١١٨	الشق الأول لرأس المال
١,١٣٧,٩٥٠	١,٣٢٨,٢٨٠	الشق الثاني لرأس المال
١٩,٣٩٣,٢٨٢	٢١,٣٧٦,٣٩٨	إجمالي قاعدة رأس المال
		الموجودات المرجحة للمخاطر
٩١,٠٣٦,٠١٦	١٠٦,٢٦٢,٣٧١	مخاطر الائتمان
٢,٨٩٣,٤٨٤	٢,٧٧٥,٧٢٣	مخاطر السوق
١٠,٥١٣,٦٣١	١٠,٣٩٤,١٣١	مخاطر تشغيلية
١٠٤,٤٤٣,١٣١	١١٩,٤٣٢,٢٢٥	إجمالي الموجودات المرجحة للمخاطر
		نسب رأس المال
١٢,٩٣٪	١٢,٨١٪	نسبة الشق الأول لحقوق الملكية
١٧,٤٨٪	١٦,٧٩٪	نسبة إجمالي رأس مال الشق الأول لحقوق الملكية
١٨,٥٧٪	١٧,٩٠٪	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 أيبور 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 ومتعامله 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 والمصروف 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 الاستلام أو الدفع خلال الفترة.

٤٢ القيمة العادلة للأدوات المالية

قياس القيمة العادلة المدرج في بيان المركز المالي المرحلي الموحد
تستخدم المجموعة التراتبية التالية لتحديد 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.

الإجمالي ألف درهم	المستوى الثالث ألف درهم	المستوى الثاني ألف درهم	المستوى الأول ألف درهم	
				٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ - غير مدققة
				موجودات ومطلوبات مقاسة بالقيمة العادلة:
				موجودات مالية
				استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٣,٠٧٢	-	-	٣,٠٧٢	أسهم
١,٧٨٧,٣٢٨	-	-	١,٧٨٧,٣٢٨	صكوك
١,٧٩٠,٤٠٠	-	-	١,٧٩٠,٤٠٠	
				استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
				استثمارات مدرجة
٣٨,٨٧٣	-	-	٣٨,٨٧٣	أسهم
٣,١٣٥,٦٣٠	-	-	٣,١٣٥,٦٣٠	صكوك
٣,١٧٤,٥٠٣	-	-	٣,١٧٤,٥٠٣	
				استثمارات غير مدرجة
٧٠,٤٤٩	٧٠,٤٤٩	-	-	صكوك
٢٣,٤٩٣	٢٣,٤٩٣	-	-	صناديق
٦٣,٣٧٠	٦٣,٣٧٠	-	-	أسهم خاصة
١٥٧,٣١٢	١٥٧,٣١٢	-	-	
٣,٣٣١,٨١٥	١٥٧,٣١٢	-	٣,١٧٤,٥٠٣	
٥,١٢٢,٢١٥	١٥٧,٣١٢	-	٤,٩٦٤,٩٠٣	
١٠,٩٧٠	-	١٠,٩٧٠	-	البدائل الشرعية لعقود التبادل (إيضاح ٢٤)
١٠,١٣٤	-	١٠,١٣٤	-	المطلوبات المالية البدائل الشرعية لعقود التبادل (إيضاح ٢٨)
١,٦٠٨,٥١٧	١,٦٠٨,٥١٧	-	-	الموجودات التي تم الإفصاح عن قيم عادلة لها: استثمارات عقارية
١٢,٧٦٤,٤٩٥	-	-	١٢,٧٦٤,٤٩٥	استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة - صكوك
١٥٧,١٩٥	-	١٥٧,١٩٥	-	موجودات مستحوذة لتسوية المطالبات

٤٢ القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

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

الإجمالي ألف درهم	المستوى الثالث ألف درهم	المستوى الثاني ألف درهم	المستوى الأول 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	أسهم
٢,١١١,٩٩٧	-	-	٢,١١١,٩٩٧	صكوك
٢,١٣٣,٤٧٩	-	-	٢,١٣٣,٤٧٩	
				استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
				استثمارات مدرجة
٤٠,٥٧٩	-	-	٤٠,٥٧٩	أسهم
١,٧٤٤,١٤٢	-	-	١,٧٤٤,١٤٢	صكوك
١,٧٨٤,٧٢١	-	-	١,٧٨٤,٧٢١	
				استثمارات غير مدرجة
٧٢,٣٩٨	٧٢,٣٩٨	-	-	صكوك
٢٣,٣٥١	٢٣,٣٥١	-	-	صناديق
٥٨,٥٣١	٥٨,٥٣١	-	-	أسهم خاصة
١٥٤,٢٨٠	١٥٤,٢٨٠	-	-	
١,٩٣٩,٠٠١	١٥٤,٢٨٠	-	١,٧٨٤,٧٢١	
٤,٠٧٢,٤٨٠	١٥٤,٢٨٠	-	٣,٩١٨,٢٠٠	
				المطلوبات المالية
٨٤٦	-	٨٤٦	-	البدائل الشرعية لمشتقات المبادلات المالية (إيضاح ٢٨)
١,٦٠٨,٥١٧	١,٦٠٨,٥١٧	-	-	الموجودات التي تم الإفصاح عن قيم عادلة لها:
				استثمارات عقارية
٩,٧٤٩,١١٦	-	-	٩,٧٤٩,١١٦	استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة - صكوك
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 مدرء 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 سبتمبر	٣١ ديسمبر	
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١٥٧,٢٢٨	١٥٤,٢٨٠	١٥٧,٢٢٨	في بداية الفترة
١٣,٢٧٩	٤,٠١٢	١٣,٢٧٩	صافي المشتريات
(١٦,٢٢٧)	(٩٨٠)	(١٦,٢٢٧)	الخسارة المدرجة في حقوق المساهمين
<u>١٥٤,٢٨٠</u>	<u>١٥٧,٣١٢</u>	<u>١٥٤,٢٨٠</u>	في نهاية الفترة