

مصرف أبوظبي الإسلامي
شركة مساهمة عامة

البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (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 - ٤٩ | 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 بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد المرفق لمصرف أبوظبي الإسلامي - شركة مساهمة عامة ("المصرف") والشركات التابعة (يشار إليها معاً بـ "المجموعة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣، والتي تشمل بيان الدخل وبيان الدخل الشامل لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وبيانات التغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية 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.

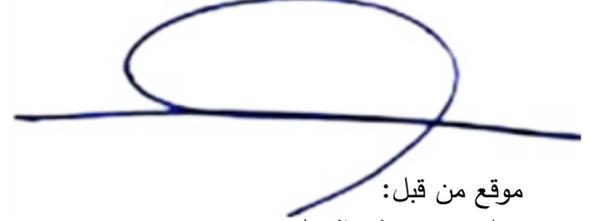
نطاق المراجعة

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 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 نبيد 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:
عباده محمد وليد القوتلي
رقم القيد ١٠٥٦
٢٥ أكتوبر ٢٠٢٣
أبوظبي
الإمارات العربية المتحدة

مصرف أبوظبي الإسلامي - شركة مساهمة عامة

| بيان الدخل المرحلي الموجز الموحد | | | | |
|---|-------------|--------------------------|-----------|---------|
| الثلاثة أشهر والتسعة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مدققة) | | | | |
| التسعة أشهر المنتهية في | | الثلاثة أشهر المنتهية في | | إيضاحات |
| ٣٠ سبتمبر | | ٣٠ سبتمبر | | |
| ٢٠٢٢ | ٢٠٢٣ | ٢٠٢٢ | ٢٠٢٣ | |
| ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم | |
| إيرادات تشغيلية | | | | |
| الدخل من المرابحة، المضاربة والوكالة لدى مؤسسات مالية | | | | |
| ٧٩,٩٧٢ | ١,١٥٧,٩٢٤ | ٤٥,٢١٩ | ٤٧١,٩٢٥ | |
| الدخل من المرابحة، المضاربة، الإجارة وتمويلات إسلامية أخرى من العملاء | | | | |
| ٣,٠٤٠,٠٢٤ | ٥,٤٩٧,٨٩١ | ١,٢٣٤,١٢٨ | ١,٩٤٥,٨٨١ | ٥ |
| ٢٨٢,٤٥٨ | ٤٢٢,٧٢٢ | ٩٠,٩١٠ | ١٥٨,٢٤٥ | |
| الدخل من الاستثمارات المقاسة بالتكلفة المضافة | | | | |
| ٧٥,٩٦٧ | ١٨٩,٨٠٧ | ٢٠,٤٢١ | ٥٨,٤٠٥ | ٦ |
| الدخل من الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة | | | | |
| ٢١٦,١٣٢ | ٥٩,٤٨٣ | ٦٠,٩٣٥ | ١٩,٦٨١ | |
| الحصة من نتائج شركات زميلة ومشاريع مشتركة | | | | |
| ٨٣٩,٢٨٨ | ١,٠٣٧,٩٣٩ | ٢٥٩,٨٥٢ | ٣٦٩,٥٢٢ | ٧ |
| دخل الرسوم والعمولات، صافي | | | | |
| ٢٦٧,٨٨٨ | ٣٢٥,١٠٧ | ١٠٣,٠٤٦ | ١٢٥,٩٢٥ | |
| الدخل من صرف عملات أجنبية | | | | |
| ٢٧,٥٦٦ | ٢٧,٧٦١ | ٩,١٧٨ | ٩,٣٥٤ | |
| الدخل من استثمارات عقارية | | | | |
| ٥,٣١٨ | ١٢٥,١٥٨ | ١,٧٤٢ | ١١٢,٢٢٠ | |
| ٤,٨٣٤,٦١٣ | ٨,٨٤٣,٧٩٢ | ١,٨٢٥,٤٣١ | ٣,٢٧١,١٥٨ | |
| المصاريف التشغيلية | | | | |
| تكاليف الموظفين | | | | |
| (١,١٢٥,٥٤٨) | (١,٣٣٥,٤٤٧) | (٤٠٤,٨٩٨) | (٤٤٨,٣١٦) | ٨ |
| مصاريف عمومية وإدارية | | | | |
| (٣٣٩,٧٢١) | (٦٠٠,٦٧٩) | (٥٧,٣٦٧) | (٢٠٧,٣٤٢) | ٩ |
| الاستهلاك | | | | |
| (١٩٧,٢٨٣) | (٢٣٨,١٤٩) | (٦٧,٥٩٩) | (٨٠,٤٨٨) | |
| إطفاء الموجودات غير الملموسة | | | | |
| (٣٦,٤٤٧) | (١١,١٥٢) | (٩,٢٩٦) | (٣,٧٢٠) | ٢٥ |
| مخصص الانخفاض في القيمة، صافي | | | | |
| (٣٥٢,٤٤٧) | (٥٧٠,٩١٠) | (١٢٥,٠٨٠) | (٢٠١,٨٤٥) | ١٠ |
| (٢,٠٥١,٤٤٦) | (٢,٧٥٦,٣٣٧) | (٦٦٤,٢٤٠) | (٩٤١,٧١١) | |
| الربح من العمليات، قبل التوزيع للمودعين | | | | |
| ٢,٧٨٣,١٦٧ | ٦,٠٨٧,٤٥٥ | ١,١٦١,١٩١ | ٢,٣٢٩,٤٤٧ | |
| التوزيع للمودعين | | | | |
| (٣١٨,٣٨٤) | (٢,١٤٩,٦٣٢) | (١٤٧,٢٣٠) | (٨٤١,٢٦٣) | ١١ |
| الربح للفترة قبل الزكاة والضريبة | | | | |
| ٢,٤٦٤,٧٨٣ | ٣,٩٣٧,٨٢٣ | ١,٠١٣,٩٦١ | ١,٤٨٨,١٨٤ | |
| الزكاة والضريبة | | | | |
| (١٢,٩٦٨) | (١٨٧,٥٨٦) | (٣,٨٤٩) | (٦٣,٩٩٣) | ١٢ |
| الربح للفترة بعد الزكاة والضريبة | | | | |
| ٢,٤٥١,٨١٥ | ٣,٧٥٠,٢٣٧ | ١,٠١٠,١١٢ | ١,٤٢٤,١٩١ | |
| العائد إلى: | | | | |
| مساهمي المصرف | | | | |
| ٢,٤٥٠,٤٧٩ | ٣,٥٨١,٦٨٠ | ١,٠٠٩,٦٣٢ | ١,٣٥٤,٥٤٠ | |
| ١,٣٣٦ | ١٦٨,٥٥٧ | ٤٨٠ | ٦٩,٦٥١ | |
| حقوق الملكية غير المسيطرة | | | | |
| ٢,٤٥١,٨١٥ | ٣,٧٥٠,٢٣٧ | ١,٠١٠,١١٢ | ١,٤٢٤,١٩١ | |
| الربح الأساسي والمخفض للسهم العائد إلى الأسهم العادية (درهم) | | | | |
| ٠,٦١٣ | ٠,٩١٤ | ٠,٢٥١ | ٠,٣٤٦ | ١٣ |

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٣ جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

مصرف أبوظبي الإسلامي - شركة مساهمة عامة

بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز الموحد
الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مدققة)

| التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر | | الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر | | ايضاحات | |
|--------------------------------------|-----------|---------------------------------------|-----------|---------|---|
| ٢٠٢٢ | ٢٠٢٣ | ٢٠٢٢ | ٢٠٢٣ | | |
| ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم | | |
| ٢,٤٥١,٨١٥ | ٣,٧٥٠,٢٣٧ | ١,٠١٠,١١٢ | ١,٤٢٤,١٩١ | | الربح للفترة بعد الزكاة والضريبة |
| | | | | | الخسارة الشاملة الأخرى |
| | | | | | البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى بيان الدخل الموحد |
| | | | | | صافي الحركة من تقييم الاستثمارات المدرجة |
| (٧٥٦) | ١٣,٤١٣ | (١,١٢٤) | ١,٣٩٩ | ٣٠ | بالبقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| - | (٢٩,٠٧٨) | - | (٣٤٧) | ٣٠ | حركة أخرى في الاحتياطات |
| (٨,١٩٠) | (١٦,١٠٠) | - | - | ٣٦ | تعويضات أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة |
| | | | | | البنود التي قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل الموحد |
| | | | | | صافي الحركة في تقييم الاستثمارات في الصكوك |
| (٣٣٦,٢٧٩) | (٤٩,٦١٤) | (١١٣,٧٥٦) | (٦٣,٠٠٤) | ٣٠ | المدرجة بالبقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| (١٢٧,٢٩١) | (٢٣٠,٩٠٠) | (٣١,٥٦٥) | (٢,٠٦٩) | ٣٠ | فروقات الصرف الناتجة عن تحويل عمليات أجنبية |
| ٩,٤٩١ | ٥٨٧ | ٤,١٤٧ | ٢,٦٤٦ | ٣٠ | مكسب على التحوط في العمليات الأجنبية |
| ٨٤٦ | ٣,٦٦٧ | - | (١,٩١٨) | ٣٠ | (خسارة)/ مكسب القيمة العادلة من تحوط التدفقات النقدية |
| (٤٦٢,١٧٩) | (٣٠٨,٠٢٥) | (١٤٢,٢٩٨) | (٦٣,٢٩٣) | | الخسارة الشاملة الأخرى للفترة |
| ١,٩٨٩,٦٣٦ | ٣,٤٤٢,٢١٢ | ٨٦٧,٨١٤ | ١,٣٦٠,٨٩٨ | | إجمالي الدخل الشامل للفترة |
| | | | | | العائد إلى: |
| ١,٩٨٨,٣٠٠ | ٣,٢٧٣,٦٥٥ | ٨٦٧,٣٣٤ | ١,٢٩١,٢٤٧ | | مساهمي المصرف |
| ١,٣٣٦ | ١٦٨,٥٥٧ | ٤٨٠ | ٦٩,٦٥١ | | حقوق الملكية غير المسيطرة |
| ١,٩٨٩,٦٣٦ | ٣,٤٤٢,٢١٢ | ٨٦٧,٨١٤ | ١,٣٦٠,٨٩٨ | | |

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٣ جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

مصرف أبوظبي الإسلامي - شركة مساهمة عامة

بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد
في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير منقح)

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم (منقح) | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف درهم | إيضاحات | |
|---|-------------------------------|---------|---|
| | | | الموجودات |
| ٢٤,٢٢٩,٣٠٢ | ٢٧,٤٧٢,٠٣٠ | ١٤ | النقد والأرصدة لدى المصارف المركزية |
| ٢,٩٢١,٠٩٤ | ٧,٥٦١,٦٧٣ | ١٥ | الأرصدة وودائع الوكالة لدى مصارف إسلامية ومؤسسات مالية أخرى |
| ٤,٥١٩,٤٣٦ | ٣,٤٦٥,٨٠٠ | ١٦ | مرايحة ومضاربة مع مؤسسات مالية |
| ٦٢,٠٢٣,٤٢٢ | ٦٥,٩٣٨,٨٩٨ | ١٧ | مرايحة وتمويلات إسلامية أخرى |
| ٤٥,٦٩٣,٤٨٥ | ٤٦,٦٥٥,٨٧١ | ١٨ | تمويلات إجازة |
| ١٤,٣٧٠,٢٩١ | ١٧,٧٢٢,٨٣٢ | ١٩ | استثمارات في صكوك مقاسة بالتكلفة المطلقة |
| ٥,٠٦١,٩٩٤ | ٥,٢٧٧,٣٧٦ | ٢٠ | استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة |
| ٧٧٦,٠٨٤ | ٨١٦,٠٨٣ | ٢١ | استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة |
| ١,٢٧٧,٩٤٣ | ١,٢٦٦,٤٥٩ | ٢٢ | استثمارات عقارية |
| ٧١٣,٧٠١ | ٧١٣,٧٠١ | ٢٣ | عقارات قيد التطوير |
| ٣,٢٣٩,٣٤٦ | ٣,٨١١,١٣٨ | ٢٤ | موجودات أخرى |
| ٢,٩٠٤,٩٧٣ | ٢,٧٨٢,٦٢١ | | مصنوعات ومعدات |
| ٧٨٦,٠٢٠ | ٦٣٩,٠٥٩ | ٢٥ | الشهرة وموجودات غير ملموسة |
| ١٦٨,٥١٧,٠٩١ | ١٨٤,١٢٣,٥٤١ | | إجمالي الموجودات |
| | | | المطلوبات |
| ٢,٨٣٤,٢٤٢ | ٢,٩٥٣,٦٦٩ | ٢٦ | مبالغ مستحقة لمؤسسات مالية |
| ١٣٨,١٣٦,٦٠٣ | ١٥١,٥٤٤,٦٠٥ | ٢٧ | حسابات المودعين |
| ٤,٠٨٥,٥٧٦ | ٤,٩٢٥,٨٣٤ | ٢٨ | مطلوبات أخرى |
| ١٤٥,٠٥٦,٤٢١ | ١٥٩,٤٢٤,١٠٨ | | إجمالي المطلوبات |
| | | | حقوق المساهمين |
| ٣,٦٣٢,٠٠٠ | ٣,٦٣٢,٠٠٠ | ٢٩ | رأس المال |
| ٢,٦٤٠,٧٠٥ | ٢,٦٤٧,٤٢٦ | | احتياطي قانوني |
| ٢,٩٧٥,٨١٩ | ٢,٩٧٦,٠٤٦ | | احتياطي عام |
| ٤٠٠,٠٠٠ | ٤٠٠,٠٠٠ | | احتياطي مخاطر الائتمان |
| ٨,٦٤٢,٢٥٠ | ١٠,٣٥٨,٣٢٨ | | أرباح محتجزة |
| (٥٦٤,٦٤٧) | (١,٠٨٧,٧٢٢) | ٣٠ | احتياطيات أخرى |
| ٤,٧٥٤,٣٧٥ | ٤,٧٥٤,٣٧٥ | ٣١ | صكوك الشق الأول |
| ٢٢,٤٨٠,٥٠٢ | ٢٣,٦٨٠,٤٥٣ | | حقوق مساهمي المصرف وحملة صكوك الشق الأول للمصرف |
| ٩٨٠,١٦٨ | ١,٠١٨,٩٨٠ | | حقوق الملكية غير المسيطرة |
| ٢٣,٤٦٠,٦٧٠ | ٢٤,٦٩٩,٤٣٣ | | إجمالي حقوق المساهمين |
| ١٦٨,٥١٧,٠٩١ | ١٨٤,١٢٣,٥٤١ | | إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين |

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.


محمد عبد البازي
الرئيس المالي للمجموعة


ناصر عبد الموضي
الرئيس التنفيذي للمجموعة


مهانة/ جوعان عويضة سهيل الخيلي
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٣ 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 ٢٠٢٣ (غير مدققة)

| إيضاحات | رأس المال الف درهم | احتياطي قانوني الف درهم | احتياطي عام الف درهم | الائتمان الف درهم | احتياطي مخاطر الف درهم | أرباح محتجزة الف درهم | احتياطيات أخرى الف درهم | صكوك الشق الأول الف درهم | حقوق الملكية غير | | إجمالي حقوق المساهمين الف درهم |
|---|-----------------------|----------------------------|-------------------------|----------------------|---------------------------|--------------------------|----------------------------|--------------------------------|----------------------|----------------------|--------------------------------------|
| | | | | | | | | | المسيطرة الف درهم | الإجمالي الف درهم | |
| الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣ - مدقق | ٣,٦٣٢,٠٠٠ | ٢,٦٤٠,٧٠٥ | ٢,٩٧٥,٨١٩ | ٤٠٠,٠٠٠ | ٨,٦٤٢,٢٥٠ | ٥٦٤,٦٤٧ | ٤,٧٥٤,٣٧٥ | ٩٨٠,١٦٨ | ٢٢,٤٨٠,٥٠٢ | ٢٣,٤٦٠,٦٧٠ | |
| ربح الفترة | - | - | - | - | ٣,٥٨١,٦٨٠ | - | - | ١٦٨,٥٥٧ | ٣,٥٨١,٦٨٠ | ٣,٧٥٠,٢٣٧ | |
| الخسارة الشاملة الأخرى | - | - | - | - | (١٦,١٠٠) | - | - | - | (٣٠٨,٠٢٥) | (٣٠٨,٠٢٥) | |
| أرباح مدفوعة على صكوك الشق الأول - مدرجة (الإصدار الثاني) | - | - | - | - | (١٩٦,٢٥٠) | - | - | - | (١٩٦,٢٥٠) | (١٩٦,٢٥٠) | ٣١ |
| أرباح مدفوعة على صكوك الشق الأول - حكومة أبوظبي | - | - | - | - | (٦٥,٨٣٧) | - | - | - | (٦٥,٨٣٧) | (٦٥,٨٣٧) | ٣١ |
| توزيعات أرباح مدفوعة | - | - | - | - | (١,٧٧٩,٣١٢) | - | - | (١,٧٧٩,٣١٢) | (١,٧٧٩,٣١٢) | (١,٧٨٠,٦٦٢) | ٣٩ |
| توزيعات أرباح مدفوعة للأعمال الخيرية | - | - | - | - | (٢٠,٠٠٠) | - | - | (٢٠,٠٠٠) | (٢٠,٠٠٠) | (٢٠,٠٠٠) | |
| خسارة من إستبعاد إستثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر | - | - | - | - | ٥,٢١٥ | - | - | - | ٥,٢١٥ | - | |
| تحويل من احتياطي إنخفاض القيمة - عام | - | - | - | - | (١٣٢,٤٩٩) | ١٣٢,٤٩٩ | - | - | (١٣٢,٤٩٩) | - | ٣٠ |
| تحويل من احتياطي انخفاض القيمة - محدد | - | - | - | - | (١٠٣,٨٦٦) | ١٠٣,٨٦٦ | - | - | (١٠٣,٨٦٦) | - | ٣٠ |
| تحويل إلى احتياطيات | - | ٦,٧٢١ | ٢٢٧ | - | (٦,٩٤٨) | - | - | - | - | - | |
| إسترداد صكوك الشق الأول - الإصدار الثاني | - | - | - | - | - | - | - | (٢,٧٥٤,٣٧٥) | (٢,٧٥٤,٣٧٥) | (٢,٧٥٤,٣٧٥) | ٣١ |
| إسترداد صكوك الشق الأول - الإصدار الثالث | - | - | - | - | - | - | - | ٢,٧٥٤,٣٧٥ | ٢,٧٥٤,٣٧٥ | ٢,٧٥٤,٣٧٥ | ٣١ |
| تكلفة إصدار صكوك الشق الأول - الإصدار الثالث | - | - | - | - | (١٢,٣٠٥) | - | - | - | (١٢,٣٠٥) | (١٢,٣٠٥) | ٣١ |
| حركة أخرى في حقوق الملكية غير المسيطرة | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (١٢٨,٣٩٥) | |
| الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ - غير مدقق | ٣,٦٣٢,٠٠٠ | ٢,٦٤٧,٤٢٦ | ٢,٩٧٦,٠٤٦ | ٤٠٠,٠٠٠ | ١٠,٣٥٨,٣٢٨ | (١,٠٨٧,٧٢٢) | ٤,٧٥٤,٣٧٥ | ٢٣,٦٨٠,٤٥٣ | ٢٤,٦٩٩,٤٣٣ | ٢٤,٦٩٩,٤٣٣ | |
| الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢ - مدقق | ٣,٦٣٢,٠٠٠ | ٢,٦٤٠,٧٠٥ | ٢,٦٣٣,٩٣٤ | ٤٠٠,٠٠٠ | ٦,٧٤١,١٠٥ | (٢٥٤,٦٢٦) | ٤,٧٥٤,٣٧٥ | ١١,٥٦٧ | ٢٠,٥٤٧,٤٩٣ | ٢٠,٥٥٩,٠٦٠ | |
| ربح الفترة | - | - | - | - | ٢,٤٥٠,٤٧٩ | - | - | ١,٣٣٦ | ٢,٤٥٠,٤٧٩ | ٢,٤٥١,٨١٥ | |
| الخسارة الشاملة الأخرى | - | - | - | - | (٨,١٩٠) | - | - | - | (٤٦٢,١٧٩) | (٤٦٢,١٧٩) | |
| أرباح مدفوعة على صكوك الشق الأول - مدرجة (الإصدار الثاني) | - | - | - | - | (١٩٦,٢٥٠) | - | - | - | (١٩٦,٢٥٠) | (١٩٦,٢٥٠) | ٣١ |
| أرباح مدفوعة على صكوك الشق الأول - حكومة أبوظبي | - | - | - | - | (٢٧,٦٤٥) | - | - | - | (٢٧,٦٤٥) | (٢٧,٦٤٥) | ٣١ |
| توزيعات أرباح مدفوعة | - | - | - | - | (١,١٣٠,١١٥) | - | - | (١,١٣٠,١١٥) | (١,١٣٠,١١٥) | (١,١٣١,٤٦٥) | ٣٩ |
| توزيعات أرباح مدفوعة للأعمال الخيرية | - | - | - | - | (٢٠,٠٠٠) | - | - | (٢٠,٠٠٠) | (٢٠,٠٠٠) | (٢٠,٠٠٠) | |
| تحويل إلى احتياطي إنخفاض القيمة - عام | - | - | - | - | ١٥٢,٨٠٦ | (١٥٢,٨٠٦) | - | - | ١٥٢,٨٠٦ | - | ٣٠ |
| تحويل إلى احتياطي انخفاض القيمة - محدد | - | - | - | - | (٦٠,٨٧١) | (٦٠,٨٧١) | - | - | (٦٠,٨٧١) | - | ٣٠ |
| الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ - غير مدقق | ٣,٦٣٢,٠٠٠ | ٢,٦٤٠,٧٠٥ | ٢,٦٣٣,٩٣٤ | ٤٠٠,٠٠٠ | ٧,٥٩٥,٧٠٧ | (٤٩٤,٩٣٨) | ٤,٧٥٤,٣٧٥ | ٢١,١٦١,٧٨٣ | ٢١,١٧٣,٣٣٦ | ٢١,١٧٣,٣٣٦ | |

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٣ جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

مصرف أبوظبي الإسلامي - شركة مساهمة عامة

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز الموحد
التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مدققة)

| التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف درهم | التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف درهم | إيضاحات |
|---|---|---------|
| ٢,٤٥١,٨١٥ | ٣,٧٥٠,٢٣٧ | |
| ١٠,٧٩٨ | ١٠,٩٧١ | ٢٢ |
| ١٣٦,٥٢٧ | ١٧٧,٩٤٩ | |
| ٤٩,٩٥٨ | ٤٩,٢٢٩ | |
| ٣٦,٤٤٧ | ١١,١٥٢ | ٢٥ |
| (٢١٦,١٣٢) | (٥٩,٤٨٣) | |
| ٦٨,٥٣٠ | (١٧,٥٠١) | ٦ |
| ٥٨,٣٤٣ | (٨,١٦٥) | ٦ |
| (٨٥٢) | - | ٦ |
| (١,٠٠٠) | (٥,٧٧٥) | ٦ |
| ٧,٤٩٢ | ٥,٨٠١ | ٩ |
| ٣٥٢,٤٤٧ | ٥٧٠,٩١٠ | ١٠ |
| ٢,٩٥٤,٣٧٣ | ٤,٤٨٥,٣٢٥ | |
| ٢,٧١٥,٨٥٣ | (٧,٠٨٥,٢٥١) | |
| ٤٥٦,٠٣٥ | ٤١٥,٣١٩ | |
| ٦٩٤,٦٢٠ | ١٥٧,٥٨٤ | |
| (٩,٩٦٤,٩٩٠) | (٥,٥٨٣,٧٥١) | |
| (٣١٣,٩٢٩) | (١,٤٠١,٦٦٣) | |
| ٢١٦,٢٠٦ | (٤٠,٥٣٠) | |
| (٧٣٩,٩٨٠) | (٧٠٣,٧٣٥) | |
| (١٤٢,٠٦٩) | ٣٢,٣٣٤ | |
| ٩,٢٢١,٧٠٠ | ١٦,٢٨٨,٢١٢ | |
| ٨٦١,٢٦٨ | ١,١٩٨,٠٧٣ | |
| ٥,٩٥٩,٠٨٧ | ٧,٣٩٦,٩١٧ | |
| (٨,١٩٠) | (١٦,١٠٠) | |
| ٥,٩٥٠,٨٩٧ | ٧,٣٨٠,٨١٧ | |
| (١,٧٢٨,٩٩٧) | ١٥٥,٠٩٤ | |
| (٤,٣٦٣,١٤٢) | (٣,٤١٩,٧٥٣) | |
| ١,٠٠٠ | ٥,٧٧٥ | ٦ |
| ١٥,٥٧٢ | ١٦,٢٥٠ | |
| (٥٩,٠٧٥) | - | |
| (٢٠٩,٩٧٠) | (١٢٨,٤٥٣) | |
| (٦,٣٤٤,٦١٢) | (٣,٣٧١,٠٨٧) | |
| - | ٢,٧٥٤,٣٧٥ | ٣١ |
| - | (١٢,٣٠٥) | ٣١ |
| - | (٢,٧٥٤,٣٧٥) | ٣١ |
| (١٩٦,٢٥٠) | (١٩٦,٢٥٠) | ٣١ |
| (٢٧,٦٤٥) | (٦٥,٨٣٧) | ٣١ |
| (٧,٤٩٢) | (٥,٨٠١) | ٩ |
| (١,١٣٢,٧٢٧) | (١,٨٧٠,٨٤١) | |
| (١,٣٦٤,١١٤) | (٢,١٥١,٣٠٤) | |
| (١,٧٥٧,٨٢٩) | ١,٨٥٨,٦٩٦ | |
| ٧,٢٠٢,٧١٠ | ٥,١٠٦,٦٩٥ | |
| ٥,٤٤٤,٨٨١ | ٦,٩٦٥,٣٩١ | ٣٣ |
| ٣,١٩٧,٥٤٩ | ٦,٧١٥,٠٨٠ | |
| ٢٥٦,٩٨٢ | ١,٨٥٦,٧٥٧ | |

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:

الأرباح المستلمة

الأرباح المدفوعة للمودعين

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٣ 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. صدر القانون الاتحادي رقم ٣٢ لسنة ٢٠٢١ بشأن الشركات التجارية ("قانون الشركات الجديد") في ٢٠ سبتمبر ٢٠٢١ ودخل حيز التنفيذ في ٢ يناير ٢٠٢٢ ليحل بالكامل محل القانون الاتحادي رقم ٢ لسنة ٢٠١٥ بشأن الشركات التجارية، وتعديلاته ("قانون ٢٠١٥").

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 (٢٠٢٢: ٥٨ 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 ٢٠٢٣.

٢ تعريفات

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

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 تُوَجَّر المجموعة (المؤجر) بموجبه للمتعامل (المستأجر) أصلاً عينياً (أو خدمة) معيناً بذاته (تمتلكه المجموعة أو استأجرته) أو موصوفاً في الزمة، 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 لتتبع 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 يتملكه 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 مالكيين 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 بدرهم الإمارات العربية المتحدة (الدرهم) وهي العملة الوظيفية للمصرف، لقد تم تدوير كل المبالغ لأقرب ألف، إلا إذا تم الإشارة إلى غير ذلك.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مدققة)

٣ أساس الإعداد (تتمة)

٣-٢ (ج) أساس التوحيد

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

| نسبة الشركة | | بلد المنشأ | النشاط | |
|----------------|----------------|--------------------------|----------------------------|---|
| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | | | |
| %٥٣ | %٥٣ | جمهورية مصر العربية | مصرف إسلامي | مصرف أبوظبي الإسلامي - مصر (اس.ايه.أي) |
| %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 كوادر للخدمات ذ.م.م. |
| %١٠٠ | %١٠٠ | المملكة المتحدة | الخدمات المصرفية الإسلامية | أديب (المملكة المتحدة) ليمتد |
| %١٠٠ | %١٠٠ | الإمارات العربية المتحدة | خدمات الصناديق | أديب كابيتال ليمتد |
| - | - | جزر الكيमान | شركة ذات غرض خاص | أديب صكوك كومباني II ليمتد * |
| - | - | جزر الكيमान | شركة ذات غرض خاص | أديب كابيتال انفسست ٢ ليمتد * |
| - | - | جزر الكيमान | شركة ذات غرض خاص | أديب كابيتال انفسست ٣ 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 سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مدققة)

٣ أساس الإعداد (تتمة)

٣-٢ الأحكام والتقديرات الهامة

يتطلب إعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية من الإدارة أن تقوم بوضع أحكام، تقديرات وافترضاآت 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 والمصادر الرئيسية للتقديرات هي مثل تلك المطبقة في البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

٤ السياسات المحاسبية الهامة

لا تتضمن البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة للبيانات المالية الموحدة الكاملة التي تم إعدادها وفقاً لمعايير الدولية للتقارير المالية، ويجب قراءتها جنباً إلى جنب مع البيانات المالية الموحدة السنوية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. بالإضافة إلى ذلك، إن نتائج التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ لا تعتبر بالضرورة مؤشر على النتائج المتوقعة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

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 ٢٠٢٢.

التغييرات في السياسات المحاسبية بعد تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية

تم تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية، التي أصبحت سارية المفعول للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣، 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 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

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:

- التزامات عقود الإيجار في البيع وإعادة التأجير (تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦) - يوضح التعديل كيف يقوم البائع - المستأجر لاحقاً بقياس معاملات البيع وإعادة التأجير التي تستوفي بالمتطلبات المدرجة في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ ليتم المحاسبة عنها كعملية بيع (يسري تطبيقه اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٤).
- المطلوبات غير المتداولة مع التعهدات (تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١) - يوضح التعديل كيف تؤثر الشروط التي يجب على المنشأة الالتزام بها خلال اثني عشر شهراً بعد فترة التقرير على تصنيف الالتزام (يسري تطبيقه اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٤).
- بيع أو المساهمة في الأصول بين المستثمر والشركة الزميلة أو المشروع المشترك (تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ "البيانات المالية الموحدة" والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ "الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة" (تم تأجيل تاريخ التطبيق إلى أجل غير مسمى، متاح للتطبيق المبكر).

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

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

| التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر | | الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر | | |
|--------------------------------------|-----------|---------------------------------------|-----------|-------------------------------------|
| ٢٠٢٢ | ٢٠٢٣ | ٢٠٢٢ | ٢٠٢٣ | |
| ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم | |
| ١٧٢,٩١٩ | ٣٩٧,١٣٦ | ٥٩,٧٢٤ | ١٤٩,١٨٢ | مرابحة مركبات |
| ٢٣٢,٩٥٧ | ٨٢٥,٠٤٣ | ١١٢,٨٠٩ | ٣٠٣,١٠٢ | مرابحة بضائع |
| ٦٢١,٧٣٢ | ٦٤٧,١٨١ | ٢٠٧,١٩٥ | ٢٢٠,٢١٦ | مرابحة أسهم |
| ٢٧١,٧٢٤ | ٣١٠,٠٤٠ | ٩٣,١٩٤ | ١٠٨,٢٧٩ | مرابحة سلع - الخير |
| ٢٣١,٩٩٢ | ٢٨٩,٢٨٦ | ٨٣,٩٦٨ | ١٠١,٩٩٢ | البطاقات الإسلامية المغطاة (مرابحة) |
| ٢٧٠,٢٠٠ | ٤٨٦,٣٦٣ | ١١١,٦٦٧ | ١٧٤,٩٢٤ | مرابحة أخرى |
| ١,٨٠١,٥٢٤ | ٢,٩٥٥,٠٤٩ | ٦٦٨,٥٥٧ | ١,٠٥٧,٦٩٥ | إجمالي المرابحة |
| ٢١٢ | ٥١٠,٩٤٨ | ٧٧ | ١٧٥,٨٤٦ | المضاربة |
| ٦٢,٥٢١ | ١٣٧,٥٠٦ | ٣٣,٣٦٣ | ٤٢,٨٢٤ | الوكالة |
| ١,١٧٥,٧٥٩ | ١,٨٩٤,٣٨٦ | ٥٣٢,١٣٠ | ٦٦٩,٥١٦ | الإجارة |
| ٨ | ٢ | ١ | - | الاستصناع |
| ٣,٠٤٠,٠٢٤ | ٥,٤٩٧,٨٩١ | ١,٢٣٤,١٢٨ | ١,٩٤٥,٨٨١ | |

٦ الدخل من الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة

| التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر | | الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر | | |
|--------------------------------------|----------|---------------------------------------|----------|--|
| ٢٠٢٢ | ٢٠٢٣ | ٢٠٢٢ | ٢٠٢٣ | |
| ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم | |
| ٥٦,٩٣٠ | ٦١,٧٨٣ | ٢٠,١٢١ | ٢٥,٢٧٨ | الدخل من الصكوك المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة |
| ٨٠,٢٨١ | ٩٥,٠٠٧ | ٣٢,٤٧٣ | ٣١,٤٦٤ | 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 |
| (٦٨,٥٣٠) | ١٧,٥٠١ | (٢٩,٢٩٤) | (١,٤٠٥) | مكاسب / (خسائر) غير محققة من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة |
| (٥٨,٣٤٣) | ٨,١٦٥ | (٢,٢٦٣) | ١,٥١٨ | مكاسب محققة من بيع الصكوك الإسلامية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| ٨٥٢ | - | ٢١ | - | مكاسب / (خسائر) من موجودات استثمارية أخرى |
| ٦٣,٧٧٧ | ١,٥٧٦ | (٦٣٧) | ١,٥٥٠ | إيرادات توزيعات أرباح |
| ١,٠٠٠ | ٥,٧٧٥ | - | - | |
| ٧٥,٩٦٧ | ١٨٩,٨٠٧ | ٢٠,٤٢١ | ٥٨,٤٠٥ | |

٧ إيرادات الرسوم والعمولات، صافي

| التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | | التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ | | الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | | الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ | |
|--|-----------|--|-----------|---|-----------|---|-----------|
| ألف درهم | | ألف درهم | | ألف درهم | | ألف درهم | |
| إيرادات الرسوم والعمولات | | | | | | | |
| إيرادات الرسوم والعمولات على البطاقات | | | | | | | |
| ٧٩٧,٤٥٣ | ١,٠٨٥,٧٠٩ | ٢٩٢,٠١٢ | ٤٠٧,٩٩٥ | ١٨,٨٠٦ | ٣٨,٠٤٧ | ١٨,٨٠٦ | ٣٨,٠٤٧ |
| ٥٨,٩٩٦ | ١١٣,٠١١ | ١٥٢ | ١,٠٢٥ | ١٥٢ | ١,٠٢٥ | ١٥٢ | ١,٠٢٥ |
| ٦,٢٢٦ | ٥,٥٢١ | ٢٧,٥١١ | ٢٩,٩٣٢ | ٢٧,٥١١ | ٢٩,٩٣٢ | ٢٧,٥١١ | ٢٩,٩٣٢ |
| ٨٠,٧٠٧ | ٩٠,٩٥٠ | ١٠,٩٩٠ | ١١,٦٤١ | ١٠,٩٩٠ | ١١,٦٤١ | ١٠,٩٩٠ | ١١,٦٤١ |
| ٣٢,٦٦١ | ٣٣,٨٨٠ | ٤١,٨٢١ | ٢٨,٦٥٩ | ٤١,٨٢١ | ٢٨,٦٥٩ | ٤١,٨٢١ | ٢٨,٦٥٩ |
| ١٠٤,٩٠٠ | ٧٤,٤١٩ | ٩,٥٧٣ | ١٤,٥٦٦ | ٩,٥٧٣ | ١٤,٥٦٦ | ٩,٥٧٣ | ١٤,٥٦٦ |
| ٢٩,٠٣٤ | ٣٣,٩٩٣ | ٩٦,٢٥٠ | ١٥٣,٦٠٤ | ٩٦,٢٥٠ | ١٥٣,٦٠٤ | ٩٦,٢٥٠ | ١٥٣,٦٠٤ |
| ٣٤٩,٢٣١ | ٤٠٠,٤٧٥ | | | | | | |
| إجمالي إيرادات الرسوم والعمولات | | | | | | | |
| ١,٤٥٩,٢٠٨ | ١,٨٣٧,٩٥٨ | ٤٩٧,١١٥ | ٦٨٥,٤٦٩ | ٤٩٧,١١٥ | ٦٨٥,٤٦٩ | ٤٩٧,١١٥ | ٦٨٥,٤٦٩ |
| مصاريف الرسوم والعمولات | | | | | | | |
| المصاريف المتعلقة برسوم وعمولات البطاقات | | | | | | | |
| (٥٦٢,٤٨٩) | (٧٢٥,٧٧٠) | (٢١٦,٩٣٨) | (٢٨٧,٧٣٦) | (٢١٦,٩٣٨) | (٢٨٧,٧٣٦) | (٢١٦,٩٣٨) | (٢٨٧,٧٣٦) |
| (٥٧,٤٣١) | (٧٤,٢٤٩) | (٢٠,٣٢٥) | (٢٨,٢١١) | (٢٠,٣٢٥) | (٢٨,٢١١) | (٢٠,٣٢٥) | (٢٨,٢١١) |
| إجمالي مصاريف الرسوم والعمولات | | | | | | | |
| (٦١٩,٩٢٠) | (٨٠٠,٠١٩) | (٢٣٧,٢٦٣) | (٣١٥,٩٤٧) | (٢٣٧,٢٦٣) | (٣١٥,٩٤٧) | (٢٣٧,٢٦٣) | (٣١٥,٩٤٧) |
| إيرادات الرسوم والعمولات، صافي | | | | | | | |
| ٨٣٩,٢٨٨ | ١,٠٣٧,٩٣٩ | ٢٥٩,٨٥٢ | ٣٦٩,٥٢٢ | ٢٥٩,٨٥٢ | ٣٦٩,٥٢٢ | ٢٥٩,٨٥٢ | ٣٦٩,٥٢٢ |

٨ تكاليف الموظفين

| التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | | التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ | | الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | | الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ | |
|--|-----------|--|---------|---|---------|---|---------|
| ألف درهم | | ألف درهم | | ألف درهم | | ألف درهم | |
| الرواتب والأجور | | | | | | | |
| مكافآت نهاية الخدمة | | | | | | | |
| مصاريف موظفين أخرى | | | | | | | |
| ١,٠٤٤,٢٣٠ | ١,١٨٢,١٦٣ | ٣٧٩,٣٤٦ | ٤٠١,٦٧٥ | ٣٧٩,٣٤٦ | ٤٠١,٦٧٥ | ٣٧٩,٣٤٦ | ٤٠١,٦٧٥ |
| ٤٩,٢٦٦ | ٦٥,٨٤٥ | ١٧,٣٢١ | ١٨,٦٧١ | ١٧,٣٢١ | ١٨,٦٧١ | ١٧,٣٢١ | ١٨,٦٧١ |
| ٣٢,٠٥٢ | ٨٧,٤٣٩ | ٨,٢٣١ | ٢٧,٩٧٠ | ٨,٢٣١ | ٢٧,٩٧٠ | ٨,٢٣١ | ٢٧,٩٧٠ |
| إجمالي تكاليف الموظفين | | | | | | | |
| ١,١٢٥,٥٤٨ | ١,٣٣٥,٤٤٧ | ٤٠٤,٨٩٨ | ٤٤٨,٣١٦ | ٤٠٤,٨٩٨ | ٤٤٨,٣١٦ | ٤٠٤,٨٩٨ | ٤٤٨,٣١٦ |

٩ مصاريف عمومية وإدارية

| التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر | | الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر | | |
|--------------------------------------|----------|---------------------------------------|----------|---------------------------------------|
| ٢٠٢٢ | ٢٠٢٣ | ٢٠٢٢ | ٢٠٢٣ | |
| ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم | |
| ٦٢,٠٥٩ | ٨١,٥٥٦ | ٢٥,٧٤٥ | ٢٢,٥١٢ | مصاريف قانونية ومهنية |
| ٥٠,١٠٩ | ٨٣,٠١١ | ١٥,٩٦٤ | ٢٨,٩١١ | مصاريف المباني |
| ٥٠,١٤٤ | ٥٤,٣٨١ | ١٤,١٠١ | ١٥,٧٨٨ | مصاريف تسويق وإعلانات |
| ٦٨,٦٢٤ | ٧٨,٩٧٨ | ٢٢,٧٣٦ | ٢٦,١٥٦ | مصاريف اتصالات |
| ١٢٩,٦٢٧ | ١٦٠,٢٣٨ | ٤٥,١٧٤ | ٥٨,١٧١ | مصاريف متعلقة بالتكنولوجيا |
| ٧,٤٩٢ | ٥,٨٠١ | ٢,١٨٥ | ١,٨٧٣ | تكاليف تمويل على مطلوبات عقود الإيجار |
| (٢٨,٣٣٤) | ١٣٦,٧١٤ | (٦٨,٥٣٨) | ٥٣,٩٣١ | مصاريف تشغيلية أخرى |
| ٣٣٩,٧٢١ | ٦٠٠,٦٧٩ | ٥٧,٣٦٧ | ٢٠٧,٣٤٢ | |

١٠ مخصص الانخفاض في القيمة، صافي

| التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر | | الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر | | |
|--------------------------------------|----------|---------------------------------------|----------|--------------------------------|
| ٢٠٢٢ | ٢٠٢٣ | ٢٠٢٢ | ٢٠٢٣ | |
| ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم | |
| ١٨٩,٦٥٢ | ٩٧,٨٣١ | ١١٦,١٨٠ | ١١٦,٠٠٢ | مراجعة وتمويلات إسلامية أخرى |
| ١١٠,١٧١ | ٣٤٣,٥٧٠ | (٣٩,٦٦٦) | ٤٦,٧٣٤ | تمويلات الإجارة |
| (٨,٣٠٦) | ١,٨٠٧ | ٨,٩٢٣ | ٢,٣٢١ | مستردات، صافي من الشطب المباشر |
| ٦٠,٩٣٠ | ١٢٧,٧٠٢ | ٣٩,٦٤٣ | ٣٦,٧٨٨ | أخرى |
| ٣٥٢,٤٤٧ | ٥٧٠,٩١٠ | ١٢٥,٠٨٠ | ٢٠١,٨٤٥ | |

١١ التوزيع للمودعين

| التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر | | الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر | | |
|--------------------------------------|-----------|---------------------------------------|----------|------------------|
| ٢٠٢٢ | ٢٠٢٣ | ٢٠٢٢ | ٢٠٢٣ | |
| ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم | |
| ١٢٦,٧٢٦ | ١٤٣,٩٨٩ | ٣٨,٦٦٠ | ٥٢,٢٩٨ | حسابات التوفير |
| ١٩١,٦٥٨ | ٢,٠٠٥,٦٤٣ | ١٠٨,٥٧٠ | ٧٨٨,٩٦٥ | حسابات الاستثمار |
| ٣١٨,٣٨٤ | ٢,١٤٩,٦٣٢ | ١٤٧,٢٣٠ | ٨٤١,٢٦٣ | |

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.

في ٣ أكتوبر ٢٠٢٢، أصدرت وزارة المالية في دولة الإمارات العربية المتحدة ("وزارة المالية") المرسوم بقانون اتحادي رقم ٤٧ لعام ٢٠٢٢ بشأن فرض الضريبة على الشركات والأعمال ("قانون ضريبة الشركات") لتنفيذ نظام جديد لضريبة الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة. يتم تطبيق نظام ضريبة الشركات الجديد للفترات المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ يونيو ٢٠٢٣. بما أن السنة المحاسبية للمجموعة تنتهي في ٣١ ديسمبر، وبناءً عليه فإن تاريخ التنفيذ الفعلي للمجموعة سيبدأ من ١ يناير ٢٠٢٤ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، مع تقديم أول إقرار ضريبي في أو قبل ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥.

في ١٦ يناير ٢٠٢٣، نشرت حكومة الإمارات العربية المتحدة قرار وزاري يحدد الحد الأدنى الذي سيتم عنده تطبيق ضريبة دخل الشركات الجديدة. وقد شكل هذا الحدث تشريع لضريبة دخل الشركات وتشريعها بشكل جوهري بالمعنى المقصود في المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢. يتطلب إصدار التشريع الاعتراف بالضرائب المؤجلة عند الاقتضاء، ومع ذلك لا يوجد لدى البنك أي أرصدة ضريبية مؤجلة لتسجيلها عن الفترة. سيتم احتساب تأثير أي تغييرات مستقبلية في القانون الذي تم تشريعه عندما يتم تشريع هذه التغييرات أو تشريعها بشكل جوهري.

بشكل عام، ستخضع الأعمال في دولة الإمارات العربية المتحدة لمعدل ضريبة الشركات بنسبة ٩٪، ومع ذلك يمكن تطبيق معدل صفر٪ على الدخل الخاضع للضريبة الذي لا يتجاوز حداً معيناً أو على أنواع معينة من المنشآت، يتم تحديدها بموجب قرار من مجلس الوزراء.

يقوم المصرف حالياً بتقييم تأثير هذه القوانين واللوائح وسيقوم بتطبيق المتطلبات عندما يتم توفير المزيد من الإرشادات من قبل السلطات الضريبية ذات الصلة.

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 ٢٠٢٢ | | الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ | | ٢٠٢٢ | | ٢٠٢٣ | | إيضاحات |
|--|-----------|---|-----------|------|--|------|--|---|
| ٢,٤٥٠,٤٧٩ | ٣,٥٨١,٦٨٠ | ١,٠٠٩,٦٣٢ | ١,٣٥٤,٥٤٠ | | | | | 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) |
| (٢٧,٦٤٥) | (٦٥,٨٣٧) | - | - | ٣١ | | | | - حكومة أبوظبي - (ألف درهم) |
| ٢,٢٢٦,٥٨٤ | ٣,٣١٩,٥٩٣ | ٩١١,٥٠٧ | ١,٢٥٦,٤١٥ | | | | | 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) |
| ٠,٦١٣ | ٠,٩١٤ | ٠,٢٥١ | ٠,٣٤٦ | | | | | 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

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم (مدقق) | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف درهم | |
|---|-------------------------------|---------------------------------|
| ٢,١٢٢,٢٤٥ | ١,٦٢٦,٧٨٨ | النقد في الصندوق |
| | | الأرصدة لدى المصارف المركزية: |
| | | - الحسابات الجارية |
| ٨٠٣,٨٨٥ | ٨٥٢,٩٦٩ | - وديعة نظامية |
| ٩,٠٤٢,٣٣١ | ١٣,٩٨٦,٧٦٨ | - شهادات الإيداع الإسلامية |
| ١٢,٢٦٣,٧٦٢ | ١١,٠١٣,٣٧١ | |
| ٢٤,٢٣٢,٢٢٣ (٢,٩٢١) | ٢٧,٤٧٩,٨٩٦ (٧,٨٦٦) | ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة |
| ٢٤,٢٢٩,٣٠٢ | ٢٧,٤٧٢,٠٣٠ | |

يتوجب على المصرف الإبقاء على إحتياطيات نظامية مع المصرف المركزي لكل من الإمارات العربية المتحدة ومصر 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:

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم (مدقق) | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف درهم | |
|---|-------------------------------|--------------------------|
| ٢١,٢٩٢,٢٥٧ | ٢٣,٦١٥,١١٦ | الإمارات العربية المتحدة |
| ١,٣٨٤,٥٩٥ | ٢,٤٦٩,٤٩٦ | باقي الشرق الأوسط |
| ١,٥٥٥,٣٧١ | ١,٣٩٥,٢٨٤ | أخرى |
| ٢٤,٢٣٢,٢٢٣ | ٢٧,٤٧٩,٨٩٦ | |

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مدققة)

| ١٥ الأرصدة وودائع الوكالة لدى مصارف إسلامية ومؤسسات مالية أخرى | | |
|--|-------------------------------|---------------------------------|
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم (مدقق) | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف درهم | |
| ٤٣٤,٢٨٤ | ٢٥٤,١٦٠ | حسابات جارية |
| ٢,٥٢٩,٩٠٥ | ٧,٣٦٧,٨٦٨ | ودائع وكالة |
| ٢,٩٦٤,١٨٩ | ٧,٦٢٢,٠٢٨ | |
| (٤٣,٠٩٥) | (٦٠,٣٥٥) | ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة |
| ٢,٩٢١,٠٩٤ | ٧,٥٦١,٦٧٣ | |

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:

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم (مدقق) | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف درهم | |
|---|-------------------------------|--------------------------|
| ٣٣٨,٢٨٣ | ١,٣٤٢,٣٨٤ | الإمارات العربية المتحدة |
| ٢,٢٤١,٤٨٦ | ٦,٠٢٤,٠٢١ | باقي الشرق الأوسط |
| ١٠٩,٣٣٨ | ٤٦,٨٠١ | أوروبا |
| ٢٧٥,٠٨٢ | ٢٠٨,٨٢٢ | أخرى |
| ٢,٩٦٤,١٨٩ | ٧,٦٢٢,٠٢٨ | |

١٦ مرابحة ومضاربة مع مؤسسات مالية

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم (مدقق) | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف درهم | |
|---|-------------------------------|---------------------------------|
| ٤,٥٥٧,٨٠٥ | ٣,٤٩٣,٩٥٤ | مرابحة |
| (٣٨,٣٦٩) | (٢٨,١٥٤) | ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة |
| ٤,٥١٩,٤٣٦ | ٣,٤٦٥,٨٠٠ | |

١٦ مرابحة 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 المرابحة والمضاربة مع مؤسسات مالية حسب القطاع الجغرافي هي كما يلي:

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم (مدقق) | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف درهم | |
|---|-------------------------------|--------------------------|
| ٤٤,٦٦٩ | ٢٤,٥٩٩ | الإمارات العربية المتحدة |
| - | ٢٨,٧٧٨ | باقي الشرق الأوسط |
| ٤,٥١٣,١٣٦ | ٣,٤٤٠,٥٧٧ | أخرى |
| <u>٤,٥٥٧,٨٠٥</u> | <u>٣,٤٩٣,٩٥٤</u> | |

١٧ مرابحة وتمويلات إسلامية أخرى

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم (مدقق) | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف درهم | |
|---|-----------------------------------|---|
| ٦,٧٥١,٥٢٩ | ٨,٨٦٧,٥٨٧ | مرابحات المركبات |
| ٢٠,٧٤٧,٥٦٢ | ٢٢,٧٤٦,٩٩٤ | مرابحات البضائع |
| ١٤,١٣٦,٩٦٥ | ١٢,٩٢٧,٨٢٣ | مرابحات الأسهم |
| ٧,٩١٧,٤٩٣ | ٨,٥١٧,٩٢٠ | مرابحات السلع - الخير |
| ٥,٨٨٤,٢١٨ | ٧,١٦٤,٣٠١ | البطاقات الإسلامية المغطاة (مرابحة) |
| ٨,١٨٣,٥٣٤ | ٩,٦٨٢,٥٦٨ | مرابحات أخرى |
| <u>٦٣,٦٢١,٣٠١</u> | <u>٦٩,٩٠٧,١٩٣</u> | إجمالي المرابحات |
| ٥,٨٩٧,٢٤٨ | ٥,١٢٦,٧٧٣ | مضاربة |
| ٤,٠٣٤,٩٦٥ | ٣,٢١٥,٣٦٩ | وكالة |
| ٩١,٧٣٣ | ٩١,٦٧٥ | استصناع |
| ١٨٢,٧٦١ | ١٨٨,٩٦٧ | تمويلات مدينة أخرى |
| <u>٧٣,٨٢٨,٠٠٨</u> (٨,٩٤٤,٥١٠) | <u>٧٨,٥٢٩,٩٧٧</u> (١٠,٢٤٧,٠٠٢) | إجمالي المرابحة والتمويلات الإسلامية الأخرى ناقصاً: الإيرادات المؤجلة على المرابحة |
| <u>٦٤,٨٨٣,٤٩٨</u> (٢,٨٦٠,٠٧٦) | <u>٦٥,٩٣٩,٩١٣</u> (٢,٧٠٩,٨٦٧) | ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة |
| <u>٦٢,٠٢٣,٤٢٢</u> | <u>٦٥,٩٣٨,٨٩٨</u> | |

١٧ مرابحة وتمويلات إسلامية أخرى (تتمة)

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم (مدقق) | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف درهم | |
|---|-------------------------------|--------------------------|
| ٢,٣٧٢,٣١٨ | ٢,٦٢٦,٧٤٥ | القطاع الاقتصادي: |
| ٩,١٣١,٠٣٧ | ١٠,٤١٨,٤٠٩ | القطاع الحكومي |
| ٨,٤٢٠,٥٣١ | ٧,١٧٣,٠٨١ | القطاع العام |
| ٦,٠١٠,٢٠٧ | ٤,٥٩١,٧٩٢ | شركات |
| ٣٧,٧٨٢,٣٥٧ | ٤٢,٣١٩,٦٦٥ | مؤسسات مالية |
| ١,١٦٧,٠٤٨ | ١,١٥٣,٢٨٣ | أفراد |
| | | شركات صغيرة ومتوسطة |
| ٦٤,٨٨٣,٤٩٨ | ٦٨,٢٨٢,٩٧٥ | |
| | | القطاع الجغرافي: |
| ٤٥,٨٩٣,٦٩٨ | ٥١,٩٩٨,٧٧٦ | الإمارات العربية المتحدة |
| ٦,٨٤١,٩٣٢ | ٦,٠٠٥,٢٣١ | باقي الشرق الأوسط |
| ٢,١٢٣,٩٩٢ | ٢,٢٥٩,٢٨٣ | أوروبا |
| ١٠,٠٢٣,٨٧٦ | ٨,٠١٩,٦٨٥ | أخرى |
| ٦٤,٨٨٣,٤٩٨ | ٦٨,٢٨٢,٩٧٥ | |

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مدققة)

١٨ تمويلات إجارة

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

إن إجمالي مدفوعات التأجير المدينة المستقبلية هي كما يلي:

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم (غير مدقق) | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف درهم | |
|---|-------------------------------|---|
| ٩,٩٣٥,٠٤٧ | ٨,٨٨٢,٢٥٦ | مستحقة خلال سنة |
| ٢٥,٢٧٨,٣٣٩ | ٢٧,٥٦٢,٦٨٩ | مستحقة من السنة الثانية إلى الخامسة |
| ٣٣,٤١١,٥٢٥ | ٣٤,٦٠٩,٣١٤ | مستحقة بعد خمس سنوات |
| ٦٨,٦٢٤,٩١١ (٢٠,١٤١,٢٥١) | ٧١,٠٥٤,٢٥٩ (٢١,٧٠٣,٣١٧) | إجمالي تمويلات الإجارة ناقصاً: الإيرادات المؤجلة |
| ٤٨,٤٨٣,٦٦٠ (٢,٧٩٠,١٧٥) | ٤٩,٣٥٠,٩٤٢ (٢,٦٩٥,٠٧١) | صافي القيمة الحالية للحد الأدنى لدفعات الإيجار المدينة ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة |
| ٤٥,٦٩٣,٤٨٥ | ٤٦,٦٥٥,٨٧١ | |

١٨ تمويلات إجارة (تتمة)

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم (مدقق) | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف درهم | |
|---|-------------------------------|---|
| ٥٠٣,١٧٤ | ١,٠٣٩,٦٣٩ | القطاع الاقتصادي: القطاع الحكومي القطاع العام شركات أفراد شركات صغيرة ومتوسطة مؤسسات غير ربحية |
| ٧,٧٨٣,١٤٩ | ٧,٣٩٤,٢٩٨ | |
| ١٧,٠٨٢,٦٢٦ | ١٨,١٧٣,١٩٤ | |
| ٢٢,٨٦٩,٧٧٨ | ٢٢,٤٧٣,٥٧٣ | |
| ١٧٠,٩٣٥ | ١٩٩,٤٦٨ | |
| ٧٣,٩٩٨ | ٧٠,٧٧٠ | |
| ٤٨,٤٨٣,٦٦٠ | ٤٩,٣٥٠,٩٤٢ | |
| ٤٤,٨٨٥,٢٠٥ | ٤٧,٢٨٣,٢٠٤ | القطاع الجغرافي: الإمارات العربية المتحدة باقي الشرق الأوسط أوروبا أخرى |
| ١,٥٠٥,٤٦٣ | ١,٢٠٩,٥٤٠ | |
| ٧٠٧,٦١٤ | ١٧٠,٣٣٠ | |
| ١,٣٨٥,٣٧٨ | ٦٨٧,٨٦٨ | |
| ٤٨,٤٨٣,٦٦٠ | ٤٩,٣٥٠,٩٤٢ | |

١٩ استثمارات في الصكوك المقاسة بالتكلفة المطفأة

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم (مدقق) | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف درهم | |
|---|-------------------------------|---|
| ١٤,٤٩٨,٥٣٣ (١٢٨,٢٤٢) | ١٧,٩١٨,٢٨٦ (١٩٥,٤٥٤) | صكوك - مدرجة ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة |
| ١٤,٣٧٠,٢٩١ | ١٧,٧٢٢,٨٣٢ | |

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مدققة)

١٩ استثمارات في الصكوك المقاسة بالتكلفة المطفأة (تتمة)

إن توزيع إجمالي الاستثمارات حسب القطاع الجغرافي كان كما يلي:

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف درهم | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم (مدقق) | |
|-------------------------------|---|--------------------------|
| ١٠,٢٨١,٦٩٨ | ٩,٢٠١,٠٤٩ | الإمارات العربية المتحدة |
| ٥,٥٧٨,٣٣٤ | ٤,٠٥٩,٨٦٤ | باقي الشرق الأوسط |
| ٢,٠٥٨,٢٥٤ | ١,٢٣٧,٦٢٠ | أخرى |
| <u>١٧,٩١٨,٢٨٦</u> | <u>١٤,٤٩٨,٥٣٣</u> | |

٢٠ استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف درهم | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم (مدقق) | |
|-------------------------------|---|--|
| ٢٩,٧٠١ | ٢٧,٦٩١ | استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر |
| ٢,٠٦٢,٧٧٠ | ١,٦٣٣,٥٨٤ | استثمارات مدرجة |
| | | أسهم |
| | | صكوك |
| <u>٢,٠٩٢,٤٧١</u> | <u>١,٦٦١,٢٧٥</u> | |

استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
الأخر

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف درهم | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم (مدقق) | |
|-------------------------------|---|---------------------|
| ٣٠,١٠٧ | ٢٩,٩٥٨ | استثمارات مدرجة |
| ٣,٠١٣,٣١٨ | ٣,٢٠٠,٤٨١ | أسهم |
| | | صكوك |
| <u>٣,٠٤٣,٤٢٥</u> | <u>٣,٢٣٠,٤٣٩</u> | |
| ٦٥,٨٨٣ | ٧٢,٤٢٠ | استثمارات غير مدرجة |
| ٢٦,٧٢٩ | ٢٧,٠٨٣ | صكوك |
| ١٠١,٢٧٣ | ١٠٤,٤٦٠ | صناديق |
| | | صناديق خاصة |
| <u>١٩٣,٨٨٥</u> | <u>٢٠٣,٩٦٣</u> | |
| ٣,٢٣٧,٣١٠ | ٣,٤٣٤,٤٠٢ | |
| ٥,٣٢٩,٧٨١ | ٥,٠٩٥,٦٧٧ | |
| (٥٢,٤٠٥) | (٣٣,٦٨٣) | |
| <u>٥,٢٧٧,٣٧٦</u> | <u>٥,٠٦١,٩٩٤</u> | |

ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مدققة)

٢٠ استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة (تتمة)

إن توزيع إجمالي الاستثمارات حسب القطاع الجغرافي كان كما يلي:

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم (مدقق) | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف درهم | |
|---|-------------------------------|--------------------------|
| ٢,٤٨٦,٨٢٢ | ٢,١٥٩,٤٧٣ | القطاع الجغرافي |
| ١,٧٤٧,٨٩٨ | ١,٨١٠,٦٠٣ | الإمارات العربية المتحدة |
| ٨٠٩ | ٨٠٠ | باقي الشرق الأوسط |
| ٨٦٠,١٤٨ | ١,٣٥٨,٩٠٥ | أوروبا |
| | | أخرى |
| ٥,٠٩٥,٦٧٧ | ٥,٣٢٩,٧٨١ | |

٢١ استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة

كانت الحركة في القيمة المدرجة خلال السنة كما يلي:

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم (مدقق) | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف درهم | |
|---|-------------------------------|---------------------------------|
| ١,٦٢٠,٣٧٨ | ٧٩١,٢٤٠ | في بداية الفترة |
| ٢٢٤,٥٩١ | ٥٩,٤٨٣ | الحصة في النتائج |
| ٤٩,٩٣٤ | - | إضافات للفترة |
| (١٥,٥٧٢) | (١٦,٢٥٠) | توزيعات أرباح مستلمة |
| (١,٠٨٤,٠٩٦) | - | الحركة نتيجة اندماج الأعمال |
| (٣,٩٩٥) | (٣,٢٣٤) | صرف عملات أجنبية |
| ٧٩١,٢٤٠ | ٨٣١,٢٣٩ | في نهاية الفترة |
| (١٥,١٥٦) | (١٥,١٥٦) | ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة |
| ٧٧٦,٠٨٤ | ٨١٦,٠٨٣ | صافي الرصيد في نهاية الفترة |

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم (مدقق) | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف درهم | |
|---|-------------------------------|-----------------|
| ١٦,٠٠٠ | ١٥,١٥٦ | في بداية الفترة |
| (٨٤٤) | - | المعكوس للفترة |
| ١٥,١٥٦ | ١٥,١٥٦ | في نهاية الفترة |

مصرف أبوظبي الإسلامي - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مدققة)

٢١ استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة (تتمة)

إن تفاصيل استثمار المصرف في شركات زميلة ومشاريع مشتركة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ على التوالي، هي كما يلي:

| النشاط الرئيسي | نسبة حصة الملكية | | بلد المنشأ | |
|---------------------------|------------------|------|--------------------------|---|
| | ٢٠٢٢ | ٢٠٢٣ | | |
| | % | % | | |
| 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 | - | 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 |

٢٢ استثمارات عقارية

كانت الحركة في الاستثمارات في العقارات خلال الفترة كالتالي:

| ٣٠ سبتمبر | ٣١ ديسمبر | |
|----------------------------|-----------|--------------------------------------|
| ٢٠٢٣ | ٢٠٢٢ | |
| ألف درهم | ألف درهم | |
| | | (مدقق) |
| ١,٥٠٠,٠٥٤ | ١,٤٩٦,٤١٠ | التكلفة: |
| - | ٢,٦٣٧ | الرصيد في بداية الفترة |
| - | ١,٠٠٧ | الحركة نتيجة اندماج الأعمال |
| (٥١٨) | - | إضافات خلال الفترة |
| | | صرف عملات أجنبية |
| ١,٤٩٩,٥٣٦ | ١,٥٠٠,٠٥٤ | إجمالي الرصيد في نهاية الفترة |
| (١١٩,٢٤٧) | (١١٩,٢٥٢) | ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة |
| ١,٣٨٠,٢٨٩ | ١,٣٨٠,٨٠٢ | صافي الرصيد في نهاية الفترة |
| الاستهلاك المتراكم: | | |
| ١٠٢,٨٥٩ | ٨٨,٣٥١ | الرصيد في بداية الفترة |
| ١٠,٩٧١ | ١٤,٥٠٨ | المحمل للفترة |
| ١١٣,٨٣٠ | ١٠٢,٨٥٩ | الرصيد في نهاية الفترة |
| ١,٢٦٦,٤٥٩ | ١,٢٧٧,٩٤٣ | صافي القيمة الدفترية في نهاية الفترة |

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مدققة)

٢٢ استثمارات عقارية (تتمة)

بلغت إيرادات إيجارات الممتلكات المحققة للمجموعة من الاستثمارات العقارية، والمؤجرة بموجب عقود تأجير تشغيلية ٢٧,٧٦١ ألف درهم (٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢: ٢٧,٥٦٦ ألف درهم) لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣.

كانت الحركة في مخصص الإنخفاض خلال الفترة هي كما يلي:

| (مدققة) | ٣٠ سبتمبر | ٣١ ديسمبر | |
|----------|-----------|-----------|------------------|
| ٢٠٢٢ | ٢٠٢٣ | ٢٠٢٢ | |
| ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم | |
| (مدقق) | | (مدقق) | |
| ١١٩,٠٧١ | ١١٩,٢٥٢ | ١١٩,٠٧١ | في بداية الفترة |
| ١٨١ | - | ١٨١ | محمل للفترة |
| - | (٥) | - | صرف عملات أجنبية |
| ١١٩,٢٥٢ | ١١٩,٢٤٧ | ١١٩,٢٥٢ | في نهاية الفترة |

إن التوزيع الجغرافي لإجمالي الاستثمارات العقارية هو كما يلي:

| ٣٠ سبتمبر | ٣١ ديسمبر | |
|-----------|-----------|--------------------------|
| ٢٠٢٣ | ٢٠٢٢ | |
| ألف درهم | ألف درهم | |
| (مدقق) | (مدقق) | |
| ١,٣٧٥,٤٩٤ | ١,٣٨٦,٤١٠ | الإمارات العربية المتحدة |
| ٨,٢١٤ | ٨,٢١٤ | باقي الشرق الأوسط |
| ١,٩٩٨ | ٢,٥٧١ | أخرى |
| ١,٣٨٥,٧٠٦ | ١,٣٩٧,١٩٥ | |

٢٣ عقارات قيد التطوير

| ٣٠ سبتمبر | ٣١ ديسمبر | |
|-----------|-----------|---------------------------------|
| ٢٠٢٣ | ٢٠٢٢ | |
| ألف درهم | ألف درهم | |
| (مدقق) | (مدقق) | |
| ٨٣٧,٣٨١ | ٨٣٧,٣٨١ | عقارات قيد التطوير |
| (١٢٣,٦٨٠) | (١٢٣,٦٨٠) | ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة |
| ٧١٣,٧٠١ | ٧١٣,٧٠١ | |

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مدققة)

٢٣ عقارات قيد التطوير (تتمة)

كانت الحركة في مخصص الإنخفاض خلال الفترة هي كما يلي:

| (مدققة) | ٣٠ سبتمبر | ٣١ ديسمبر |
|---------|-----------|-----------|
| | ٢٠٢٣ | ٢٠٢٢ |
| | ألف درهم | ألف درهم |
| | ١٢٣,٦٨٠ | ١٢٣,٦٨٠ |

في بداية / نهاية الفترة

تتضمن العقارات قيد التطوير ارض بقيمة مدرجة بمبلغ ٧٠٧,٤٦٨ ألف درهم (٢٠٢٢: ٧٠٧,٤٦٨ ألف درهم) تعود إلى شركة تابعة للمصرف.

إن جميع العقارات قيد التطوير موجودة داخل الإمارات العربية المتحدة.

٢٤ موجودات أخرى

| ٣٠ سبتمبر | ٣١ ديسمبر | |
|-----------|-----------|--|
| ٢٠٢٣ | ٢٠٢٢ | |
| ألف درهم | ألف درهم | |
| | (مدقق) | |
| ٤٢١,٦٨٨ | ٢٨٣,٩٣٧ | أوراق قبول |
| ١٠٥,٣٢٣ | ١٠٥,٩٨٣ | موجودات مستحوذ عليها من مطالبات محققة |
| ٥٣٩,٨٧١ | ٤٧٨,٤٧٦ | ذمم مدينة تجارية |
| ٩٣٠,١١٣ | ٩٢٧,١١٥ | مصاريف مدفوعة مقدماً |
| ٤٩٩,٨٤٢ | ٤٢٩,٤٨٢ | أرباح مستحقة |
| ١١٥,٢٩١ | ٨,٨٩٧ | القيمة العادلة الموجبة للبدائل الشرعية لمشتقات الأدوات المالية |
| ١,١٩٩,٠١٠ | ١,٠٠٥,٤٥٦ | أخرى، صافي |
| ٣,٨١١,١٣٨ | ٣,٢٣٩,٣٤٦ | |

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.

مصرف أبوظبي الإسلامي - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مدققة)

٢٥ الشهرة والموجودات غير الملموسة

موجودات غير ملموسة أخرى

| الإجمالي ألف درهم | رخص ألف درهم | وديعة أساسية ألف درهم | العلاقة مع المتعاملين ألف درهم | الشهرة ألف درهم | |
|----------------------|-----------------|--------------------------|--------------------------------------|--------------------|------------------------------|
| ١٤٦,٣٣٥ | - | ٦,٠٩٠ | ٣٠,٣٥٧ | ١٠٩,٨٨٨ | في ١ يناير ٢٠٢٢ - مدقق |
| ٨٦٥,٠٣٧ | ٣٦٦,٢٢٠ | ٢٨٢,٣٢٩ | - | ٢١٦,٤٨٨ | إضافات خلال السنة |
| (١٨١,٨٤٧) | (٧٦,٩٨٦) | (٥٩,٣٥١) | - | (٤٥,٥١٠) | فروقات صرف عملات أجنبية |
| (٤٣,٥٠٥) | - | (١٣,١٤٨) | (٣٠,٣٥٧) | - | الإطفاء خلال السنة |
| ٧٨٦,٠٢٠ | ٢٨٩,٢٣٤ | ٢١٥,٩٢٠ | - | ٢٨٠,٨٦٦ | في ١ يناير ٢٠٢٣ - مدقق |
| (١٣٥,٨٠٩) | (٥٧,٤٩٦) | (٤٤,٣٢٥) | - | (٣٣,٩٨٨) | فروقات صرف عملات أجنبية |
| (١١,١٥٢) | - | (١١,١٥٢) | - | - | الإطفاء خلال الفترة |
| ٦٣٩,٠٥٩ | ٢٣١,٧٣٨ | ١٦٠,٤٤٣ | - | ٢٤٦,٨٧٨ | في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ - غير مدقق |

٢٦ مبالغ مستحقة لمؤسسات مالية

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم (مدقق) | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف درهم | |
|---|-------------------------------|---|
| ١,٧٦٠,٠٧٨ | ١,٤٤٩,٧٧١ | حسابات جارية |
| ١,٠٥٩,٥٦٦ | ١,٥٠١,٩١٨ | ودائع إستثمارية |
| ٢,٨١٩,٦٤٤ | ٢,٩٥١,٦٨٩ | |
| ١٤,٥٩٨ | ١,٩٨٠ | الحساب الجاري - المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة |
| ٢,٨٣٤,٢٤٢ | ٢,٩٥٣,٦٦٩ | |

٢٧ حسابات المودعين

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم (مدقق) | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف درهم | |
|---|-------------------------------|-----------------------|
| ٤٠,٧١٩,٨٥٩ | ٤٤,٦٨٥,٩٧٤ | حسابات جارية |
| ٩٦,٧٠٣,٧٣٧ | ١٠٦,٠٩٤,٠٠١ | حسابات الاستثمار |
| ٧١٣,٠٠٧ | ٧٦٤,٦٣٠ | احتياطي تعديل الأرباح |
| <u>١٣٨,١٣٦,٦٠٣</u> | <u>١٥١,٥٤٤,٦٠٥</u> | |

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

| ٧٢٣,٤٤٥ | ٧١٣,٠٠٧ | في بداية الفترة |
|----------------|----------------|-------------------------|
| ٣,٣٧٥ | ٥١,٦٢٣ | الحصة من الأرباح للفترة |
| (١٣,٨١٣) | - | المدفوع خلال الفترة |
| <u>٧١٣,٠٠٧</u> | <u>٧٦٤,٦٣٠</u> | في نهاية الفترة |

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم (مدقق) | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف درهم | |
|---|-------------------------------|---------------------------|
| ٢١,٣٠٢,٨٩٧ | ٢٦,٠٣٠,٢٤٣ | القطاع الحكومي |
| ١٠,٨٨١,١٦٩ | ٨,٢٩٧,٤٥٧ | القطاع العام |
| ٨,٠٧٧,٥٤٨ | ١١,٠٥٠,٠٧٧ | شركات |
| ١,٧٢٤,١٤١ | ١,٩٠٥,٤٤١ | مؤسسات مالية |
| ٨٠,٨٨٩,٦٨٤ | ٨٦,٥١٥,٨٧٥ | أفراد |
| ١٢,٧٧١,٥٣١ | ١٥,٠٨٧,٥٦٠ | شركات صغيرة ومتوسطة الحجم |
| ٢,٤٨٩,٦٣٣ | ٢,٦٥٧,٩٥٢ | منظمات غير ربحية |
| <u>١٣٨,١٣٦,٦٠٣</u> | <u>١٥١,٥٤٤,٦٠٥</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 ٢٠٢٣ (غير مدققة)

٢٨ مطلوبات أخرى

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم (مدقق) | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف درهم | |
|---|-------------------------------|--|
| ٤٤٧,٠٣٥ | ٤٩٦,٩٥٩ | ذمم تجارية دائنة |
| ٢٨٣,٩٣٧ | ٤٢١,٦٨٨ | أوراق قبول |
| ٢٣٣,٧٨٦ | ٢٠٠,٧٢٤ | مطلوبات عقود الإيجار |
| ١٨٣,٧١٨ | ٤٢٤,٩٧٠ | الربح المستحق للتوزيع على المودعين وحملة الصكوك |
| ٤٦٢,٣٥٤ | ٨٣١,٧٨١ | شيكات بنكية |
| ٥٧٠,٩٠٥ | ٤٨٦,٤٢٤ | مخصصات مكافآت الموظفين ومصارييف أخرى |
| ١٠,٥٠٢ | ١٩,٤٣٨ | محتجزات دائنة |
| ٥٧,٠١٣ | ٦٧,٠٧١ | مبالغ مستلمة مقدماً من العملاء |
| ٣١٤,٤٤٨ | ٣٦٣,٦١٥ | مصارييف مستحقة |
| ٩٠,١٧٩ | - | أرباح موزعة غير مطالب بها |
| ٢٠١,٤١٨ | ٢٤٦,٠٣٣ | إيرادات مؤجلة |
| ١٥,٦٤٦ | ٢٨,٤٤٢ | حساب الأعمال الخيرية |
| ٥,٩٥٠ | - | القيمة العادلة السالبة للبدائل الشرعية لمشتقات الأدوات المالية |
| ١,٢٠٨,٦٨٥ | ١,٣٣٨,٦٨٩ | أخرى |
| ٤,٠٨٥,٥٧٦ | ٤,٩٢٥,٨٣٤ | |

٢٩ رأس المال

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم (مدقق) | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف درهم | |
|---|-------------------------------|---|
| ٤,٠٠٠,٠٠٠ | ٤,٠٠٠,٠٠٠ | رأس المال المصرح به: ٤,٠٠٠,٠٠٠ ألف (٢٠٢٢ : ٤,٠٠٠,٠٠٠ ألف) سهم عادي بقيمة درهم واحد لكل سهم (٢٠٢٢ : درهم واحد لكل سهم) |
| ٣,٦٣٢,٠٠٠ | ٣,٦٣٢,٠٠٠ | رأس المال الصادر والمدفوع بالكامل: ٣,٦٣٢,٠٠٠ ألف (٢٠٢٢ : ٣,٦٣٢,٠٠٠ ألف) سهم عادي بقيمة درهم واحد لكل سهم (٢٠٢٢ : درهم واحد لكل سهم) |

مصرف أبوظبي الإسلامي - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مدققة)

٣٠ احتياطات أخرى

| التغيرات المتراكمة في القيم العادلة | احتياطي إعادة تقويم الأراض | احتياطي تحويل العملات الأجنبية | احتياطي التحوط - محدد | احتياطي إنخفاض القيمة - عام | احتياطي إنخفاض القيمة أخرى | الإجمالي |
|--|-------------------------------|--------------------------------------|--------------------------|-----------------------------------|----------------------------------|-------------|
| ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم |
| في ١ يناير ٢٠٢٣ - مدقق | (٤٦٣,٤٩٤) | ١٣٧,٤٠٠ | (٨٣٧,٩٨٠) | - | ٢٧٩,٣٢٧ | (٥٦٤,٦٤٧) |
| صافي الحركة في تقييم استثمار في حقوق ملكية مدرج بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر | ١٣,٤١٣ | - | - | - | - | ١٣,٤١٣ |
| صافي الحركة في تقييم استثمار في صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر | (٤٩,٦١٤) | - | - | - | - | (٤٩,٦١٤) |
| خسارة من إستبعاد إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر | ٥,٢١٥ | - | - | - | - | ٥,٢١٥ |
| فروقات التحويل الناتجة عن عملية تحويل للعمليات الأجنبية | - | - | (٢٣٠,٩٠٠) | - | - | (٢٣٠,٩٠٠) |
| ربح في القيمة العادلة من تحوط التغيرات النقدية | - | - | - | - | - | - |
| صافي الحركة في احتياطي إنخفاض القيمة - محدد | - | - | - | (١٠٣,٨٦٦) | - | (١٠٣,٨٦٦) |
| صافي الحركة في احتياطي إنخفاض القيمة - عام | - | - | - | (١٤٠,٦٢٥) | - | (١٤٠,٦٢٥) |
| ربح من التحوط في العمليات الأجنبية | - | - | ٣,٦٦٧ | - | - | ٣,٦٦٧ |
| صافي الحركة في احتياطات أخرى | - | - | - | - | (٢٩,٠٧٨) | (٢٩,٠٧٨) |
| في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ - غير مدقق | (٤٩٤,٤٨٠) | ١٣٧,٤٠٠ | (١,٠٦٨,٢٩٣) | ٢١٦,٢٣٤ | ١٣٨,٧٠٢ | (١,٠٩٥,٨٤٨) |
| في ١ يناير ٢٠٢٢ - مدقق | (١٨٥,٠٢٥) | ١٣٧,٤٠٠ | (٨٦٠,٣٩٩) | ٢٥٥,٨٣٩ | ٣٩٨,٤٠٥ | (٢٥٤,٦٢٦) |
| صافي الحركة في تقييم استثمار في حقوق ملكية مدرج بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر | (٧٥٦) | - | - | - | - | (٧٥٦) |
| صافي الحركة في تقييم 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 التغيرات 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) | ٣١٦,٧١٠ | ٥٥١,٢١١ | (٤٩٤,٩٣٨) |

٣١ صكوك الشق الأول

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم (مدقق) | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف درهم | صكوك الشق الأول - مدرجة (الإصدار الثاني) | صكوك الشق الأول - مدرجة (الإصدار الثالث) | صكوك الشق الأول - حكومة أبوظبي |
|---|-------------------------------|--|--|--------------------------------|
| ٢,٧٥٤,٣٧٥ | - | | | |
| - | ٢,٧٥٤,٣٧٥ | | | |
| ٢,٠٠٠,٠٠٠ | ٢,٠٠٠,٠٠٠ | | | |
| ٤,٧٥٤,٣٧٥ | ٤,٧٥٤,٣٧٥ | | | |

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 سداه (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.

قام البنك باسترداد جميع الصكوك في تاريخ الاستدعاء الأول، أي ٢٠ سبتمبر ٢٠٢٣.

صكوك الشق الأول - مدرجة (الإصدار الثالث)

بتاريخ ١٨ يوليو ٢٠٢٣، قام المصرف بعملية إصدار لصكوك من الشق الأول - مدرجة (الإصدار الثالث) 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 ٦ مارس ٢٠٢٣. تم تكبد تكاليف إصدار بقيمة ١٢,٣٠٥ 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 لندن للأوراق المالية وهي قابلة للاسترداد من قبل المصرف بعد الفترة المنتهية في ١٨ يناير ٢٠٢٩ ("تاريخ الاسترداد الأول") أو أي تاريخ دفع للربح (المحقق) بعد ذلك وفقاً لشروط معينة. تحمل الصكوك ربحاً متوقعاً (في المضاربة) بمعدل ٧,٢٥% يستحق سداه (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 ٥,٥ سنة زائداً هامشاً متوقعاً بنسبة ٣,٠٥٩%. 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.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مدققة)

٣١ صكوك الشق الأول (تتمة)

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.

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 بإيبور ٦ شهور زائداً هامش ٢,٣%. وسيتم توزيع الأرباح المحققة على شكل نصف سنوي وسيتم إظهار دفعات الأرباح الموزعة في بيان التغييرات 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 متوقعا، 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

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

| ٣٠ سبتمبر | ٣١ ديسمبر | |
|------------|------------|---------------------------------|
| ٢٠٢٣ | ٢٠٢٢ | ألف درهم (مدقق) |
| ٣,٦٣٢,٤٦٠ | ٣,٤٥٧,٥٢٨ | المطلوبات الطارئة |
| ٩,١١٦,٤٨٤ | ٨,١٢٥,٩٢١ | خطابات الاعتماد |
| | | خطابات ضمان |
| ١٢,٧٤٨,٩٤٤ | ١١,٥٨٣,٤٤٩ | |
| ١,٥٤٢,٦٠٩ | ٧٣٠,٢١٨ | الالتزامات |
| ١٧١,٢٤٧ | ١٢٠,٧٧٨ | التزامات التسهيلات غير المسحوبة |
| | | مصاريف رأسمالية مستقبلية |
| ١,٧١٣,٨٥٦ | ٨٥٠,٩٩٦ | |
| ١٤,٤٦٢,٨٠٠ | ١٢,٤٣٤,٤٤٥ | |

٣٣ النقد ومرادفات النقد

| التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر | | |
|-----------------------------------|-------------|---|
| ٢٠٢٢ | ٢٠٢٣ | |
| ألف درهم | ألف درهم | |
| ٧,٢٠٠,٥٩٤ | ٣,٥٨٣,١٥٤ | نقد وأرصدة لدى المصارف المركزية، قصيرة الأجل |
| ١,٣٤٩,٧١٣ | ٦,٣٤٤,٧٤٧ | الأرصدة وودائع وكالة لدى مصارف إسلامية ومؤسسات مالية أخرى، قصيرة الأجل |
| ٢٠,٣١٧ | - | مرابحة ومضاربة لدى مؤسسات مالية، قصيرة الأجل |
| (٣,١٢٥,٧٤٣) | (٢,٩٦٢,٥١٠) | مبالغ مستحقة لمؤسسات مالية، قصيرة الأجل |
| ٥,٤٤٤,٨٨١ | ٦,٩٦٥,٣٩١ | |

٣٤ 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 الإفصاح.

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 | |
|----------------------|------------------|---|-----------------------------------|-------------------------|--|
| ٧٤١ | - | ٨٤١ | - | - | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ - غير مدققة |
| | | | | | الدخل من المرابحة والمضاربة والوكالة مع مؤسسات مالية |
| ١١١,٢٢٦ | ٧٣,٤٠٠ | ٦,٤٢٣ | - | ٣١,٤٠٣ | الدخل من المرابحة، المضاربة، الإجارة وتمويلات إسلامية أخرى من العملاء |
| ١,١٤٢ | ١,٠٥٠ | ٩٠ | ١ | ١ | دخل الرسوم والعمولات، صافي |
| ٤١٤ | - | - | ٤١٤ | - | المصاريف التشغيلية |
| ١,٩٢٢ | ٣ | ١,٣٩٢ | ٢٧٢ | ٢٥٥ | التوزيع للمودعين وحاملي الصكوك |
| 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 |

مصرف أبوظبي الإسلامي - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مدققة)

٣٤ 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 ٢٠٢٣ - غير مدققة |
| ٢٩,٩٥٢ | - | ٢٩,٩٥٢ | - | - | مرايحة ومضاربة مع المؤسسات المالية |
| ٦,١٩٣,٨٦٧ | ٤,١٥٢,٣٨٨ | - | - | ٢,٠٤١,٤٧٩ | مرايحة، مضاربة، إجازة وتمويلات |
| ٢١٠,٥٦٤ | - | ٢١٠,٥٦٤ | - | - | إسلامية أخرى |
| | | | | | موجودات أخرى |
| ٦,٤٣٤,٣٨٣ | ٤,١٥٢,٣٨٨ | ٢٤٠,٥١٦ | - | ٢,٠٤١,٤٧٩ | |
| ٩٠٠ | - | ٩٠٠ | - | - | مبالغ مستحقة لمؤسسات مالية |
| ٣١٨,٣٠١ | ٢١,٣٦٣ | ٢٨٠,٩٣٤ | ١٥,٩٩٠ | ١٤ | حسابات المودعين |
| ٢٥٥ | ٢ | ٢٥٣ | - | - | مطلوبات أخرى |
| ٣١٩,٤٥٦ | ٢١,٣٦٥ | ٢٨٢,٠٨٧ | ١٥,٩٩٠ | ١٤ | |
| ٨٤,٤٣٣ | ٧٤,٤٣٣ | ١٠,٠٠٠ | - | - | مطلوبات طارئة |
| | | | | | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ - مدققة |
| ٤٥,١٦٢ | - | ٤٥,١٦٢ | - | - | مرايحة ومضاربة مع المؤسسات المالية |
| ٦,١٨٥,٨٣٠ | ٤,١٤٥,٣٥٨ | - | - | ٢,٠٤٠,٤٧٢ | مرايحة، مضاربة، إجازة وتمويلات |
| ٢٢٠,٨٨١ | - | ٢٢٠,٨٨١ | - | - | إسلامية أخرى |
| | | | | | موجودات أخرى |
| ٦,٤٥١,٨٧٣ | ٤,١٤٥,٣٥٨ | ٢٦٦,٠٤٣ | - | ٢,٠٤٠,٤٧٢ | |
| ٦١٠ | - | ٦١٠ | - | - | مبالغ مستحقة لمؤسسات مالية |
| ٢٧٧,٤١٠ | ١٣,٦٣٤ | ٢٥٧,٤٠٢ | ٦,٣١٢ | ٦٢ | حسابات المودعين |
| ١٤٣ | ٢ | ١٤١ | - | - | مطلوبات أخرى |
| ٢٧٨,١٦٣ | ١٣,٦٣٦ | ٢٥٨,١٥٣ | ٦,٣١٢ | ٦٢ | |
| ١١٠,٨٠٥ | ١٠٠,٣٠٥ | ١٠,٥٠٠ | - | - | مطلوبات طارئة |

٣٤ 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

| ألف درهم | ألف درهم | |
|----------|----------|------------------------------|
| ٢٢,٦٧٤ | ٢٢,٣٩٣ | رواتب ومكافآت أخرى |
| ١,٥٠٩ | ١,٩٦٨ | مكافآت نهاية الخدمة للموظفين |
| ٢٤,١٨٣ | ٢٤,٣٦١ | |

خلال سنة ٢٠٢٣، تم دفع مبلغ بقيمة ١٦,١٠٠ ألف درهم إلى مجلس الإدارة والمتعلق بالسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بعد الحصول على موافقة من قبل المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد بتاريخ ٦ مارس ٢٠٢٣.

٣٥ 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، المربحة، 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.

الخبزينة - يقوم هذا القطاع بتزويد خدمات أسواق المال، خدمات المتاجرة والخبزينة 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.

الشركات الزميلة والشركات التابعة - تشمل الشركات التابعة للمصارف (غير المدرجة أعلاه) والشركات الزميلة والمشاريع المشتركة التي تعمل داخل وخارج دولة الإمارات العربية المتحدة.

العمليات الأخرى - يمثل هذا القطاع المكتب الرئيسي وتشمل 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 ٢٠٢٣ (غير مدققة)

٣٥ معلومات القطاعات (تتمة)

| الإجمالي/ ألف درهم | الشركات الزميلة والشركات التابعة 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 | |
|------------------------|---|-------------------------|--------------------------|---------------------|----------------------------------|--|--|---|
| ٦,٦٩٤,١٦٠ | ١,٠٣٧,٦٤٠ | ٤٨٥,١١٢ | ١١٥,٠١٩ | ٢٤٩,٨٧٣ | ١٩١,٦٤٢ | ١,٠٠٣,٠١٦ | ٣,٦١١,٨٥٨ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ - غير مدققة |
| (٢,١٨٥,٤٢٧) | (٢٨٥,٩٩٠) | (٧٣,٨٧١) | (٤٤,٠١٣) | (٣٢,٩٣١) | (٦٤,٣٤٥) | (٢٠٨,٢٠١) | (١,٤٧٦,٠٧٦) | الإيرادات والنتائج إيرادات القطاع، صافي مصاريف تشغيلية ما عدا مخصص الانخفاض في القيمة، صافي ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ - غير مدققة |
| ٤,٥٠٨,٧٣٣ (٥٧٠,٩١٠) | ٧٥١,٦٥٠ (١٦٢,٢٧٤) | ٤١١,٢٤١ ٢٥,٢٠٥ | ٧١,٠٠٦ - | ٢١٦,٩٤٢ (٧٦,٨٣٦) | ١٢٧,٢٩٧ ٢,١٦٨ | ٧٩٤,٨١٥ (٢٢٤,٦٨٦) | ٢,١٣٥,٧٨٢ (١٣٤,٤٨٧) | ربح تشغيلي مخصص الانخفاض في القيمة، صافي |
| ٣,٩٣٧,٨٢٣ (١٨٧,٥٨٦) | ٥٨٩,٣٧٦ (١٦٧,٩٢٠) | ٤٣٦,٤٤٦ - | ٧١,٠٠٦ - | ١٤٠,١٠٦ - | ١٢٩,٤٦٥ (٤,٤٤٣) | ٥٧٠,١٢٩ (١٥,٢٢٣) | ٢,٠٠١,٢٩٥ - | ربح الفترة - قبل الزكاة والضريبة الزكاة والضريبة |
| ٣,٧٥٠,٢٣٧ (١٦٨,٥٥٧) | ٤٢١,٤٥٦ (١٦٨,٥٥٧) | ٤٣٦,٤٤٦ - | ٧١,٠٠٦ - | ١٤٠,١٠٦ - | ١٢٥,٠٢٢ - | ٥٥٤,٩٠٦ - | ٢,٠٠١,٢٩٥ - | ربح الفترة - بعد الزكاة والضريبة حقوق الملكية غير المسيطرة |
| ٣,٥٨١,٦٨٠ | ٢٥٢,٨٩٩ | ٤٣٦,٤٤٦ | ٧١,٠٠٦ | ١٤٠,١٠٦ | ١٢٥,٠٢٢ | ٥٥٤,٩٠٦ | ٢,٠٠١,٢٩٥ | ربح الفترة العائد لمساهمي المصرف |

فيما يلي تحليل لإجمالي الإيرادات لكل قطاع بين الإيرادات من الاطراف الخارجية وبين القطاعات:

| | | | | | | | | |
|-------------|------------|-----------|-----------|-------------|------------|------------|------------|------------------------------|
| ٦,٦٩٤,١٦٠ | ١,٠٣٧,٦٤٠ | ٤١,٤٩٢ | ١١٥,٠١٩ | ١,٣١٣,٨٦٩ | (١١٢,٢٠٦) | ١,٤٦٢,٧٤٣ | ٢,٨٣٥,٦٠٣ | إيرادات القطاع، صافي |
| - | - | ٤٤٣,٦٢٠ | - | (١,٠٦٣,٩٩٦) | ٣٠٣,٨٤٨ | (٤٥٩,٧٢٧) | ٧٧٦,٢٥٥ | الإيرادات بين القطاعات، صافي |
| ٦,٦٩٤,١٦٠ | ١,٠٣٧,٦٤٠ | ٤٨٥,١١٢ | ١١٥,٠١٩ | ٢٤٩,٨٧٣ | ١٩١,٦٤٢ | ١,٠٠٣,٠١٦ | ٣,٦١١,٨٥٨ | إجمالي إيرادات القطاع، صافي |
| ١٨٤,١٢٣,٥٤١ | ٢٠,٢٩٩,٤٩٣ | ٣,٨٣٥,٠٦٨ | ٢,٠٦٥,٥٣١ | ٣٤,٢٧٤,٩٢٩ | ٤,٧٦٥,٢٣٠ | ٥٠,٤٨٤,٢٣٢ | ٦٨,٣٩٩,٠٥٨ | الموجودات موجودات القطاع |
| ١٥٩,٤٢٤,١٠٨ | ١٦,٦٤٨,٨٣٨ | ٢,٩٠٢,٥١٤ | ١٧٨,٢٣٤ | ٢,٢٧٦,٥٨٦ | ١٢,٩٣٥,٨٦٢ | ٣٣,٨٥٢,٧٥٩ | ٩٠,٦٢٩,٣١٥ | المطلوبات مطلوبات القطاع |

مصرف أبوظبي الإسلامي - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مدققة)

٣٥ معلومات القطاعات (تتمة)

| الإجمالي ألف درهم | الشركات الزميلة والشركات التابعة 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 | ٢٨١,٥٠٩ | ٢٨١,٥١٩ | ٤٦,٩٣٠ | ٤٥٥,٨٨٥ | ١١٨,٤٦١ | ٧٧٩,٢٩٢ | ٢,٥٥٢,٦٣٣ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ - غير مدقق الإيرادات والنتائج إيرادات القطاع، صافي مصاريف تشغيلية ما عدا مخصص الانخفاض في القيمة، صافي |
| (١,٦٩٨,٩٩٩) | (٨,٦٠٢) | (٤,٣١٨) | (٤٢,١٦٨) | (٣٠,٢٨٣) | (٥٣,٧١٠) | (٢٠٥,٢١٨) | (١,٣٥٤,٧٠٠) | |
| ٢,٨١٧,٢٣٠ (٣٥٢,٤٤٧) | ٢٧٢,٩٠٧ - | ٢٧٧,٢٠١ (٨١,٥٥٨) | ٤,٧٦٢ - | ٤٢٥,٦٠٢ (٢٠,٠٩٦) | ٦٤,٧٥١ (٣٢,٤٣٦) | ٥٧٤,٠٧٤ (١٥٣,٣٩٩) | ١,١٩٧,٩٣٣ (٦٤,٩٥٨) | ربح تشغيلي مخصص الانخفاض في القيمة، صافي |
| ٢,٤٦٤,٧٨٣ (١٢,٩٦٨) | ٢٧٢,٩٠٧ - | ١٩٥,٦٤٣ - | ٤,٧٦٢ - | ٤٠٥,٥٠٦ - | ٣٢,٣١٥ (٤,٣٩٠) | ٤٢٠,٦٧٥ (٨,٥٧٨) | ١,١٣٢,٩٧٥ - | ربح الفترة - قبل الزكاة والضريبة الزكاة والضريبة |
| ٢,٤٥١,٨١٥ | ٢٧٢,٩٠٧ | ١٩٥,٦٤٣ | ٤,٧٦٢ | ٤٠٥,٥٠٦ | ٢٧,٩٢٥ | ٤١٢,٠٩٧ | ١,١٣٢,٩٧٥ | ربح الفترة - بعد الزكاة والضريبة |
| (١,٣٣٦) | (١,٣٣٦) | - | - | - | - | - | - | حقوق الملكية غير المسيطرة |
| ٢,٤٥٠,٤٧٩ | ٢٧١,٥٧١ | ١٩٥,٦٤٣ | ٤,٧٦٢ | ٤٠٥,٥٠٦ | ٢٧,٩٢٥ | ٤١٢,٠٩٧ | ١,١٣٢,٩٧٥ | ربح الفترة العائد لمساهمي المصرف |

فيما يلي تحليل لإجمالي الإيرادات لكل قطاع بين الأطراف الخارجية وبين القطاعات:

| | | | | | | | | |
|-------------|------------|-----------|-----------|------------|------------|------------|------------|--|
| ٤,٥١٩,٢٢٩ | ٢٨١,٥٠٩ | ١٨٨,٠٩٢ | ٤٦,٩٣٠ | ٦٨٥,٤٦٠ | ٩٥,٣٢٢ | ٩٠٧,٤٩٧ | ٢,٣١١,٤١٩ | إيرادات القطاع، صافي |
| - | - | ٩٣,٤٢٧ | - | (٢٢٩,٥٧٥) | ٢٣,١٣٩ | (١٢٨,٢٠٥) | ٢٤١,٢١٤ | الإيرادات بين القطاعات، صافي |
| ٤,٥١٦,٢٢٩ | ٢٨١,٥٠٩ | ٢٨١,٥١٩ | ٤٦,٩٣٠ | ٤٥٥,٨٨٥ | ١١٨,٤٦١ | ٧٧٩,٢٩٢ | ٢,٥٥٢,٦٣٣ | إجمالي إيرادات القطاع، صافي |
| ١٦٨,٥١٧,٠٩١ | ١٩,٨٩٣,٧١٩ | ٣,٢٢٦,٢٢٢ | ٢,٠٥٥,٤٣٢ | ٣٠,٤٢٣,٠٠٨ | ٤,٥٣٣,٦١٨ | ٤٧,٤٩١,٦١٨ | ٦٠,٨٩٣,٤٧٤ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ - مدقق الموجودات موجودات القطاع |
| ١٤٥,٠٥٦,٤٢١ | ١٥,٣٤١,٣٦٠ | ٢,٨٦١,٤٤٦ | ٢٤١,٠٤٠ | ٤,٤٢٣,٧٦٣ | ١١,٩٢٩,٢٦٢ | ٢٧,١٨٢,٦٢٦ | ٨٣,٠٧٦,٩٢٤ | المطلوبات مطلوبات القطاع |

٣٥ معلومات القطاعات (تتمة)

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.

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | | | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ | | | |
|--------------------------|---------------------|--------------------------|--------------------------|------------------------|--------------------------|---|
| الإجمالي ألف درهم | دولية ألف درهم | محلية ألف درهم | الإجمالي ألف درهم | دولية ألف درهم | محلية ألف درهم | |
| ٤,٥١٦,٢٢٩ (١,٦٩٨,٩٩٩) | ١١٤,٧٩٣ (٣٤,١٩٢) | ٤,٤٠١,٤٣٦ (١,٦٦٤,٨٠٧) | ٦,٦٩٤,١٦٠ (٢,١٨٥,٤٢٧) | ١,٠٨٧,٩١١ (٣١٠,٢٧٦) | ٥,٦٠٦,٢٤٩ (١,٨٧٥,١٥١) | الإيرادات والنتائج إيرادات القطاع، صافي مصاريف تشغيلية ما عدا مخصص الانخفاض في القيمة، صافي |
| ٢,٨١٧,٢٣٠ (٣٥٢,٤٤٧) | ٨٠,٦٠١ ٥٦,١٠٩ | ٢,٧٣٦,٦٢٩ (٤٠٨,٥٥٦) | ٤,٥٠٨,٧٣٣ (٥٧٠,٩١٠) | ٧٧٧,٦٣٥ (١٦٥,٠٧٣) | ٣,٧٣١,٠٩٨ (٤٠٥,٨٣٧) | ربح تشغيلي مخصص الانخفاض في القيمة، صافي |
| ٢,٤٦٤,٧٨٣ (١٢,٩٦٨) | ١٣٦,٧١٠ (١٢,٩٦٨) | ٢,٣٢٨,٠٧٣ - | ٣,٩٣٧,٨٢٣ (١٨٧,٥٨٦) | ٦١٢,٥٦٢ (١٨٧,٥٨٦) | ٣,٣٢٥,٢٦١ - | ربح الفترة قبل الزكاة والضريبة الزكاة والضريبة |
| ٢,٤٥١,٨١٥ (١,٣٣٦) | ١٢٣,٧٤٢ - | ٢,٣٢٨,٠٧٣ (١,٣٣٦) | ٣,٧٥٠,٢٣٧ (١٦٨,٥٥٧) | ٤٢٤,٩٧٦ (١٦٦,٤٦٤) | ٣,٣٢٥,٢٦١ (٢,٠٩٣) | ربح الفترة بعد الزكاة والضريبة حقوق الملكية غير المسيطرة |
| ٢,٤٥٠,٤٧٩ | ١٢٣,٧٤٢ | ٢,٣٢٦,٧٣٧ | ٣,٥٨١,٦٨٠ | ٢٥٨,٥١٢ | ٣,٣٢٣,١٦٨ | ربح الفترة العائد لمساهمي المصرف |
| مدقق ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | | | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ | | | |
| الإجمالي ألف درهم | دولية ألف درهم | محلية ألف درهم | الإجمالي ألف درهم | دولية ألف درهم | محلية ألف درهم | |
| ١٦٨,٥١٧,٠٩١ | ٢١,٩٣٢,٨٢٤ | ١٤٦,٥٨٤,٢٦٧ | ١٨٤,١٢٣,٥٤١ | ٢٤,٢٣٦,٤٠٤ | ١٥٩,٨٨٧,١٣٧ | الموجودات موجودات القطاع |
| ١٤٥,٠٥٦,٤٢١ | ١٦,٥٢١,٧٧٧ | ١٢٨,٥٣٤,٦٤٤ | ١٥٩,٤٢٤,١٠٨ | ١٩,٣٦٥,٤٣٤ | ١٤٠,٠٥٨,٦٧٤ | المطلوبات مطلوبات القطاع |

٣٦ 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 | المرحلة ٣ | المرحلة ٢ | المرحلة ١ | الإجمالي | المرحلة ٣ | المرحلة ٢ | المرحلة ١ | |
| ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم | |
| ٧,٨٦٦ | - | ٧,٨٦٦ | - | ١١,٠١٣,٣٧١ | - | ١,٢٦٩,٠٨٣ | ٩,٧٤٤,٢٨٨ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ - غير مدقق |
| ٦٠,٣٥٥ | - | - | ٦٠,٣٥٥ | ٧,٦٢٢,٠٢٨ | - | - | ٧,٦٢٢,٠٢٨ | نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية |
| ٢٨,١٥٤ | - | - | ٢٨,١٥٤ | ٣,٤٩٣,٩٥٤ | - | - | ٣,٤٩٣,٩٥٤ | الأرصدة وودائع الوكالة لدى مصارف إسلامية ومؤسسات مالية أخرى |
| ٢,٣٤٤,٠٧٧ | ١,٤٨٤,٣٦٣ | ٤٢٠,٧١١ | ٤٣٩,٠٠٣ | ٦٨,٢٨٢,٩٧٥ | ٢,٠١٢,٣٤٩ | ٢,١٦٤,٣٢٦ | ٦٤,١٠٦,٣٠٠ | مربحة ومضاربة مع مؤسسات مالية |
| ٢,٦٩٥,٠٧١ | ٢,١٧٧,٢١٧ | ١٨٧,٠٥٦ | ٣٣٠,٧٩٨ | ٤٩,٣٥٠,٩٤٢ | ٥,٧٥٠,١٠٧ | ٣,٦٦٤,٤٤٧ | ٣٩,٩٣٦,٣٨٨ | مربحة وتمويلات إسلامية أخرى |
| ١٩٥,٤٥٤ | ٩٨,٤٤١ | - | ٩٧,٠١٣ | ١٧,٩١٨,٢٨٦ | ١٢٦,٠٢١ | - | ١٧,٧٩٢,٢٦٥ | تمويلات إجارة |
| ٥٢,٤٠٥ | ١٤٧ | ١٩,٦٩٠ | ٣٢,٥٦٨ | ٣,٠٧٩,٢٠١ | ٣٧٧ | ٧١,٦٣٣ | ٣,٠٠٧,١٩١ | استثمارات في صكوك مقاسة بالتكلفة المطفأة |
| ١٣,٩٢٦ | - | ٣ | ١٣,٩٢٣ | ٦٠٢,٩١٦ | - | ١١٤ | ٦٠٢,٨٠٢ | استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة |
| ٥,٣٩٧,٣٠٨ | ٣,٧٦٠,١٦٨ | ٦٣٥,٣٢٦ | ١,٠٠١,٨١٤ | ١٦١,٣٦٣,٦٧٣ | ٧,٨٨٨,٨٥٤ | ٧,١٦٩,٦٠٣ | ١٤٦,٣٠٥,٢١٦ | موجودات أخرى |
| ٢٢٣,٦٢٧ | ١٠٩,٥٤٢ | ٧,٤٣٧ | ١٠٦,٦٤٨ | ١٤,٢٩١,٥٥٣ | ٨٠٤,٦١١ | ١,١٤٣,٢٢٣ | ١٢,٣٤٣,٧١٩ | مطلوبات طارئة والتزامات (غير ممولة) |
| ٥,٦٢٠,٩٣٥ | ٣,٨٦٩,٧١٠ | ٦٤٢,٧٦٣ | ١,١٠٨,٤٦٢ | ١٧٥,٦٥٥,٢٢٦ | ٨,٦٩٣,٤٦٥ | ٨,٣١٢,٨٢٦ | ١٥٨,٦٤٨,٩٣٥ | |

مصرف أبوظبي الإسلامي - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مدققة)

٣٦ إدارة المخاطر (تتمة)

جودة الائتمان حسب المرحلة للموجودات المالية

| الإجمالي ألف درهم | خسارة الائتمان المتوقعة | | | إجمالي التعرض | | | المرحلة ١ 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 | |
| ٢,٩٢١ | - | - | ٢,٩٢١ | ١٢,٢٦٣,٧٦٢ | - | - | ١٢,٢٦٣,٧٦٢ |
| ٤٣,٠٩٥ | - | - | ٤٣,٠٩٥ | ٢,٩٦٤,١٨٩ | - | - | ٢,٩٦٤,١٨٩ |
| ٣٨,٣٦٩ | - | - | ٣٨,٣٦٩ | ٤,٥٥٧,٨٠٥ | - | - | ٤,٥٥٧,٨٠٥ |
| ٢,٨٦٠,٠٧٦ | ١,٩٩٧,٩٧٦ | ٣٣٩,٦٢٠ | ٥٢٢,٤٨٠ | ٦٤,٨٨٣,٤٩٨ | ٢,٦٥٣,٩٥٩ | ٢,٠٥٠,٦٣٥ | ٦٠,١٧٨,٩٠٤ |
| ٢,٧٩٠,١٧٥ | ٢,٣٤٥,٨٢٣ | ١٦٢,٦٨١ | ٢٨١,٦٧١ | ٤٨,٤٨٣,٦٦٠ | ٦,٠٥٠,٩٢٣ | ٥,٤٨٠,٩٠٤ | ٣٦,٩٥١,٨٣٣ |
| ١٢٨,٢٤٢ | ٩٧,٧٩٣ | - | ٣٠,٤٤٩ | ١٤,٤٩٨,٥٣٣ | ١٢٥,٣٤٨ | - | ١٤,٣٧٣,١٨٥ |
| ٣٣,٦٨٣ | ١٥٣ | ١٤,٥٩٠ | ١٨,٩٤٠ | ٣,٢٧٢,٩٠١ | ٣٨٣ | ٧٨,١٧٦ | ٣,١٩٤,٣٤٢ |
| ١,٠٥٥ | - | - | ١,٠٥٥ | ٤٢٢,٦٠٧ | - | - | ٤٢٢,٦٠٧ |
| ٥,٨٩٧,٦١٦ | ٤,٤٤١,٧٤٥ | ٥١٦,٨٩١ | ٩٣٨,٩٨٠ | ١٥١,٣٤٦,٩٥٥ | ٨,٨٣٠,٦١٣ | ٧,٦٠٩,٧١٥ | ١٣٤,٩٠٦,٦٢٧ |
| ٢١٦,١٣٣ | ١٠٣,٧٤٤ | ١٤,٤٢٩ | ٩٧,٩٦٠ | ١٢,٣١٣,٦٦٧ | ٦٥٢,٣٨٧ | ١,٥٥٢,٢٦٥ | ١٠,١٠٩,٠١٥ |
| ٦,١١٣,٧٤٩ | ٤,٥٤٥,٤٨٩ | ٥٣١,٣٢٠ | ١,٠٣٦,٩٤٠ | ١٦٣,٦٦٠,٦٢٢ | ٩,٤٨٣,٠٠٠ | ٩,١٦١,٩٨٠ | ١٤٥,٠١٥,٦٤٢ |

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ - مدقق
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
الأرصدة وودائع الوكالة لدى مصارف إسلامية ومؤسسات مالية أخرى
مربحة ومضاربة مع مؤسسات مالية
مربحة وتمويلات إسلامية أخرى
تمويلات إجازة
استثمارات في صكوك مفاصة بالتكلفة المطفأة
استثمارات مفاصة بالقيمة العادلة
موجودات أخرى

مطلوبات طارئة والتزامات (غير ممولة)

٣٧ 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 ستة 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) - بعد أقصى يصل إلى ٢,٥٪ لكل مصد) الحد الأدنى لمتطلبات الشق الأول من حقوق الملكية العادية التي تمثل ٧٪.

بالنسبة لسنة ٢٠٢٣ وما بعدها، يتوجب المحافظة على مصدر حماية رأس المال عند نسبة ٢,٥٪ (٢٠٢٢: ٢,٥٪) من قاعدة رأس المال. لم يكن مصد التقلبات الدورية لرأس المال فعالاً بعد ولا يلزم الاحتفاظ به لسنة ٢٠٢٣ (٢٠٢٢: لا شيء).

كجزء من الإجراءات التي اعتمدها المصرف المركزي لمساعدة البنوك على التعامل مع أزمة فيروس كورونا، أصدر المصرف المركزي 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 | | |
|-----------------|----------------|--|
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ | |
| ألف درهم (مدقق) | ألف درهم | |
| ١٤,٤٨٠,٤٣٠ | ١٧,٩٣٧,٤٧٠ | قاعدة رأس المال |
| ٤,٧٥٤,٣٧٥ | ٤,٧٥٤,٣٧٥ | الشق الأول لحقوق الملكية |
| | | الشق الأول الإضافي لرأس المال |
| ١٩,٢٣٤,٨٠٥ | ٢٢,٦٩١,٨٤٥ | الشق الأول لرأس المال |
| ١,٣٤٤,٠٩٩ | ١,٥٢٢,٣٥٥ | الشق الثاني لرأس المال |
| ٢٠,٥٧٨,٩٠٤ | ٢٤,٢١٤,٢٠٠ | إجمالي قاعدة رأس المال |
| ١٠٧,٥٢٧,٨٨٦ | ١٢١,٧٨٨,٣٩٧ | الموجودات المرجحة للمخاطر |
| ١,٩٣٤,٧٦٥ | ١,٨٣٠,٠٦٩ | مخاطر الائتمان |
| ١٠,٣٩٤,١٣١ | ١٠,٦٨١,٨٧٠ | مخاطر السوق |
| | | مخاطر تشغيلية |
| ١١٩,٨٥٦,٧٨٢ | ١٣٤,٣٠٠,٣٣٦ | إجمالي الموجودات المرجحة للمخاطر |
| ٪١٢,٠٨ | ٪١٣,٣٦ | نسب رأس المال |
| | | نسبة الشق الأول لحقوق الملكية |
| ٪١٦,٠٥ | ٪١٦,٩٠ | نسبة إجمالي رأس مال الشق الأول لحقوق الملكية |
| ٪١٧,١٧ | ٪١٨,٠٣ | نسبة إجمالي رأس المال |

٣٨ 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 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.

٣٩ توزيعات الأرباح

خلال سنة ٢٠٢٣، تمت الموافقة على توزيعات أرباح نقدية بنسبة ٤٩,٠٪ من رأس المال المدفوع والمتعلقة بالسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ والبالغة قيمتها ١,٧٧٩,٣١٢ ألف درهم من قبل المساهمين في إجتماع الجمعية العمومية السنوية المنعقدة بتاريخ ٦ مارس ٢٠٢٣.

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

٤٠ القيمة العادلة للأدوات المالية

قياس القيمة العادلة المعترف بها في بيان المركز المالي المرحلي الموحد

تستخدم المجموعة التراتبية التالية للتحديد والإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية، حسب طريقة التقييم:

أسعار السوق المدرجة - المستوى الأول

يتم تصنيف الأدوات المالية ضمن المستوى الأول إذا كانت قيمها قابلة للملاحظة في سوق نشط. يتم تقييم هذه الأدوات بالرجوع إلى الأسعار المعروضة غير المعدلة للموجودات أو المطلوبات المماثلة في الأسواق النشطة حيث يكون السعر المدرج متاح بسهولة ويمثل السعر معاملات السوق الفعلية والمنتظمة.

طرق التقييم باستخدام مدخلات قابلة للملاحظة - المستوى الثاني

تم تقييم الأدوات المالية المصنفة ضمن المستوى الثاني باستخدام طرق يمكن ملاحظة مدخلاتها في سوق نشطة. يشمل التقييم القائم على المدخلات القابلة للملاحظة الأدوات المالية مثل البدائل المتوافقة مع الشريعة الإسلامية للمشتقات والعقود الآجلة التي يتم تقييمها باستخدام تقنيات التسعير القياسية للسوق والخيارات التي يتم تداولها بشكل شائع في الأسواق حيث يمكن ملاحظة جميع مدخلات نماذج التسعير القياسية للسوق.

تقنيات التقييم باستخدام مدخلات هامة غير قابلة للملاحظة - المستوى الثالث

يتم تصنيف الأدوات المالية ضمن المستوى الثالث إذا كان تقييمها يتضمن مدخلات هامة لا تستند إلى بيانات السوق القابلة للملاحظة (مدخلات غير قابلة للملاحظة). تعتبر مدخلات التقييم قابلة للملاحظة إذا كان من الممكن ملاحظتها مباشرة من المعاملات في سوق نشطة.

يتم تحديد مستويات المدخلات غير القابلة للملاحظة بشكل عام بناء على مدخلات قابلة للملاحظة ذات طبيعة مماثلة أو ملاحظات تاريخية أو تقنيات تحليلية أخرى. يتطلب هذا التسلسل الهرمي استخدام بيانات السوق القابلة للملاحظة عند توفرها. تأخذ المجموعة في الاعتبار أسعار السوق ذات الصلة والتي يمكن ملاحظتها في تقييماتها حيثما أمكن ذلك.

تشمل الأدوات المالية ضمن هذه الفئة بشكل رئيسي الصكوك وأدوات الأسهم الخاصة والصناديق المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم تعديل القيم المدرجة لهذه الاستثمارات كما يلي:

- الصكوك - باستخدام أحدث صافي قيمة مدرجة متاحة؛ و
- أدوات وصناديق الأسهم الخاصة - بناء على صافي قيمة الموجودات المقدرة داخليا.

يتم تصنيف الاستثمارات العقارية ضمن المستوى الثالث حيث يتضمن تقييمها مدخلات هامة لا يمكن ملاحظتها. تم تحديد القيمة العادلة للعقارات إما بناء على المعاملات القابلة للملاحظة في السوق أو نماذج التقييم.

تشمل منهجيات التقييم التي يأخذها المقيمون في الاعتبار ما يلي:

- طريقة المقارنة: تستمد هذه الطريقة القيمة من خلال تحليل معاملات البيع الحديثة لعقارات مماثلة في مواقع مماثلة.
- طريقة الاستثمار: تستمد هذه الطريقة القيمة من خلال تحويل التدفقات النقدية المستقبلية إلى قيمة رأسمالية حالية واحدة.

٤٠ القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

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 سبتمبر ٢٠٢٣ - غير مدققة | | | |
| موجودات ومطلوبات مقاسة بالقيمة العادلة: | | | |
| موجودات مالية | | | |
| <i>استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة</i> | | | |
| ٢٩,٧٠١ | - | - | ٢٩,٧٠١ |
| ٢,٠٦٢,٧٧٠ | - | - | ٢,٠٦٢,٧٧٠ |
| ٢,٠٩٢,٤٧١ | - | - | ٢,٠٩٢,٤٧١ |
| <i>استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر</i> | | | |
| <i>استثمارات مدرجة</i> | | | |
| أسهم | | | |
| ٣٠,١٠٧ | - | - | ٣٠,١٠٧ |
| ٣,٠١٣,٣١٨ | - | - | ٣,٠١٣,٣١٨ |
| ٣,٠٤٣,٤٢٥ | - | - | ٣,٠٤٣,٤٢٥ |
| <i>استثمارات غير مدرجة</i> | | | |
| صكوك | | | |
| ٦٥,٨٨٣ | ٦٥,٨٨٣ | - | - |
| ٢٦,٧٢٩ | ٢٦,٧٢٩ | - | - |
| ١٠١,٢٧٣ | ١٠١,٢٧٣ | - | - |
| ١٩٣,٨٨٥ | ١٩٣,٨٨٥ | - | - |
| ١٩٣,٨٨٥ | ١٩٣,٨٨٥ | - | ٣,٠٤٣,٤٢٥ |
| ٥,٣٢٩,٧٨١ | ١٩٣,٨٨٥ | - | ٥,١٣٥,٨٩٦ |
| ١١٥,٢٩١ | - | ١١٥,٢٩١ | - |
| البدائل الشرعية لمشتقات (إيضاح ٢٤) | | | |
| ١,٥٨٨,٢٩٩ | ١,٥٨٨,٢٩٩ | - | - |
| ١٦,٥٠٦,٢٨٩ | - | - | ١٦,٥٠٦,٢٨٩ |
| ١٤٤,١٢٨ | - | ١٤٤,١٢٨ | - |
| الموجودات التي تم الإفصاح عن قيم عادلة لها: | | | |
| استثمارات عقارية | | | |
| استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة - صكوك | | | |
| موجودات مستحقة لتسوية المطالبات | | | |

٤٠ 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 ٢٠٢٢ (منقح) |
| | | | | موجودات ومطلوبات مقاسة بالقيمة العادلة: |
| | | | | موجودات مالية |
| | | | | استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة |
| ٢٧,٦٩١ | - | - | ٢٧,٦٩١ | استثمارات مدرجة |
| ١,٦٣٣,٥٨٤ | - | - | ١,٦٣٣,٥٨٤ | صكوك |
| ١,٦٦١,٢٧٥ | - | - | ١,٦٦١,٢٧٥ | |
| | | | | استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| | | | | استثمارات مدرجة |
| ٢٩,٩٥٨ | - | - | ٢٩,٩٥٨ | أسهم |
| ٣,٢٠٠,٤٨١ | - | - | ٣,٢٠٠,٤٨١ | صكوك |
| ٣,٢٣٠,٤٣٩ | - | - | ٣,٢٣٠,٤٣٩ | |
| | | | | استثمارات غير مدرجة |
| ٧٢,٤٢٠ | ٧٢,٤٢٠ | - | - | صكوك |
| ٢٧,٠٨٣ | ٢٧,٠٨٣ | - | - | صناديق |
| ١٠٤,٤٦٠ | ١٠٤,٤٦٠ | - | - | أسهم خاصة |
| ٢٠٣,٩٦٣ | ٢٠٣,٩٦٣ | - | - | |
| ٣,٤٣٤,٤٠٢ | ٢٠٣,٩٦٣ | - | ٣,٢٣٠,٤٣٩ | |
| ٥,٠٩٥,٦٧٧ | ٢٠٣,٩٦٣ | - | ٤,٨٩١,٧١٤ | |
| ٨,٨٩٧ | - | ٨,٨٩٧ | - | البدائل الشرعية لمشتقات (إيضاح ٢٤) |
| ٥,٩٥٠ | - | ٥,٩٥٠ | - | المطلوبات المالية |
| | | | | البدائل الشرعية لمشتقات (إيضاح ٢٨) |
| ١,٥٦١,٧٥٢ | ١,٥٦١,٧٥٢ | - | - | الموجودات التي تم الإفصاح عن قيم عادلة لها: |
| | | | | استثمارات عقارية |
| ١٣,٣١٢,٩٢٢ | - | - | ١٣,٣١٢,٩٢٢ | استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة - صكوك |
| ١٥٦,٥٣٨ | - | ١٥٦,٥٣٨ | - | موجودات مستحوذة لتسوية المطالبات |

٤٠ القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

لم تكن هناك تحويلات بين المستوى ١ و ٢ و ٣ خلال السنة (٢٠٢٢ : 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:

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم (مدقق) | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف درهم | |
|---|-------------------------------|---|
| ١٥٤,٢٨٠ | ٢٠٣,٩٦٣ | في بداية الفترة |
| ٤,٠١٢ | - | صافي المشتريات |
| ١٧,٩٦٣ | (١٠,٠٧٨) | (الخسارة)/ الربح المدرج في حقوق المساهمين |
| ٢٧,٧٠٨ | - | الحركة نتيجة إندماج أعمال |
| <u>٢٠٣,٩٦٣</u> | <u>١٩٣,٨٨٥</u> | في نهاية الفترة |

٤١ موسمية النتائج

تتمثل طبيعة أعمال المجموعة في أن الدخل والمصاريف يتم تكبدها بطريقة لا تتأثر بأي شكل من أشكال الموسمية. تم إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة على أساس مفهوم الاستحقاق، والذي يتطلب تسجيل الإيرادات والمصاريف كمكتسبة أو منكوبة بدلاً من كونها مستلمة أو مدفوعة طوال الفترة.

٤٢ إندماج الأعمال

شارك البنك في إصدار حقوق الأولوية لمصرف أبوظبي الإسلامي - مصر (اس.ا.يه.أي) وبالتالي استحوذ على حصة إضافية بنسبة ١,٢٪ في مصرف أبوظبي الإسلامي - مصر. ارتفعت حصة ملكية البنك من ٤٩,٦٪ إلى ٥٠,٨٪ من مصرف أبوظبي الإسلامي - مصر، وبالتالي تولى السيطرة وقام بتوحيد صافي أصوله كما في تاريخ الاستحواذ، أي ١ أكتوبر ٢٠٢٢.

تم احتساب الاستحواذ باستخدام طريقة الاستحواذ المحاسبية، وبناءً عليه، تم تسجيل الموجودات المستحوذة والمطلوبات المقبولة وبديل الاستحواذ ("سعر الشراء") بالقيمة العادلة المقدرة في تاريخ الاستحواذ.

سيتم تعديل توزيع سعر الشراء خلال فترة اثني عشر شهراً من تاريخ الاستحواذ، حيث يتم الحصول على مزيد من المعلومات حول القيمة العادلة للموجودات المستحوذة والمطلوبات المقبولة، بما في ذلك التوافق في نموذج الأعمال، إذا تطلب الأمر. تم الانتهاء من فترة القياس ولم يتم تحديد أي تعديلات أخرى.

سيوفر الاستحواذ فرصاً للمصرف لتنمية أعماله المصرفية الشاملة بما يتماشى مع إستراتيجية النمو الشاملة.

تم تقييم الموجودات والمطلوبات القابلة للتحديد لمصرف أبوظبي الإسلامي - مصر كما في تاريخ الاستحواذ كما يلي:

المعترف بها عند
الإستحواذ
ألف درهم
١ أكتوبر ٢٠٢٢

١,٢١٩,٠٣٥
١,٩٣٥,٦٩٧
٥,٢١٥,٧٦٨
٩,٨٠٤,٩٥٣
٥١٤,٥٩٥
٤٣,٧٨٤
٣٨,٩٤٢
٣,٠٨٥
٧٢١,٦٨٩
٧٠٦,٣٨٢
٦٤٨,٥٤٩

٢٠,٨٥٢,٤٧٩

٥١١,٨٢١
١٦,٠٢٥,٧٦٧
١,٧٤٧,٨٤٢

١٨,٢٨٥,٤٣٠

٢,٥٦٧,٠٤٩

النقد والأرصدة لدى المصارف المركزية
الأرصدة وودائع الوكالة لدى مصارف إسلامية ومؤسسات مالية أخرى
مربحة ومضاربة مع مؤسسات مالية
مربحة وتمويلات إسلامية أخرى
تمويلات إجارة
إستثمارات مقاسة بالقيمة العادلة
إستثمار في شركات زميلة
إستثمارات عقارية
موجودات أخرى
ممتلكات ومعدات
موجودات غير ملموسة

مجموع الموجودات

مستحق إلى مؤسسات مالية
ودائع العملاء
مطلوبات أخرى

مجموع المطلوبات

صافي الموجودات بتاريخ الإستحواذ

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مدققة)

٤٢ إندماج الأعمال (تتمة)

الشهرة والموجودات غير الملموسة:

استكمل المصرف حالياً عملية إجراء توزيع شامل لسعر الشراء والذي كان من المتوقع أن يكتمل خلال اثني عشر شهراً من تاريخ الاستحواذ والذي يركز على، على سبيل المثال لا الحصر، على ما يلي:

- تقييم الموجودات غير الملموسة.
- تقييم الممتلكات والمعدات.
- تعديلات تقييم الموجودات والمطلوبات المالية وغير المالية الأخرى المعترف بها؛ و
- تعديلات مبدئية على القيمة العادلة للتمويل الإسلامي.

استخدم المصرف القيمة المدرجة للموجودات والمطلوبات المالية كما في ١ أكتوبر ٢٠٢٢، والتي تم استخدامها لغرض احتساب الشهرة:

| |
|---------------|
| ١ أكتوبر ٢٠٢٢ |
| ألف درهم |
| ١,٥١٩,٢٠٠ |
| (١,٣٠٢,٧١٢) |
| <hr/> |
| ٢١٦,٤٨٨ |
| <hr/> |

إجمالي البديل
ينزل: الحصة في صافي الموجودات المستحوذة بتاريخ الإستحواذ من قبل المصرف

الشهرة بتاريخ الإستحواذ

تعود الشهرة المعترف بها بشكل رئيسي إلى التآزر المتوقع والمنافع الأخرى من دمج وموجودات وأنشطة مصرف أبوظبي الإسلامي مصر مع تلك الخاصة بالمجموعة.

٤٣ أحداث لاحقة

لم تكن هناك أحداث لاحقة بتاريخ بيان المركز المالي من شأنها أن تؤثر بشكل هام على المبالغ المدرجة في المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة كما في والفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣.