ADIB مصرف أبوظبي الإسلامي

نمضي قدماً نحو المستقبل

2025

التقرير السنوي المتكامل

صاحب السمو الشيخ محمد بن زايد آل نهيان
رئيس دولة الإمارات العربية المتحدة

المغفور له بإذن الله الشيخ زايد بن سلطان آل نهيان

سمو الشيخ خالد بن محمد بن زايد آل نهيان
ولي عهد إمارة أبوظبي

جدول المحتويات

رسالة رئيس مجلس الإدارة 01
رسالة الرئيس التنفيذي للمجموعة 02

1. نمضي قدماً نحو المستقبل 03
1.1 نمو متسارع في اقتصاد الإمارات المزدهر 05
1.2 دعم المحرك الرقمي 06
1.3 إبقاء متعاملينا في الصدارة 07
1.4 قيادة النمو نحو المسار الصحيح 08
1.5 أبرز الإنجازات لعام 2025 09

2. نظرة عامة على مصرف أبوظبي الإسلامي 10
2.1 لمحة سريعة عن مصرف أبوظبي الإسلامي 11
2.2 حول مصرف أبوظبي الإسلامي 13
2.3 خلق قيمة لجميع أصحاب المصلحة 14
2.4 سجل حافل بتحقيق قيمة مضافة للمساهمين باستمرار 15
2.5 النظرة الاستثمارية 16
2.6 نموذج أعمال مصرف أبوظبي الإسلامي 17
2.7 سجل من الأداء القوي يمتد لخمس سنوات، قائم على نمو منضبط وموثوق وتحقيق مستدام للقيمة 18
2.8 تحقق النمو بدعم من توليد قوي لرأس المال، وإدارة منضبطة للمخاطر، وتحسّن جودة الأصول وكفاءة التكاليف 19
2.9 خلق قيم طويلة الأجل للمساهمين 20
2.10 مجلس الإدارة 21
2.11 الإدارة العليا 22
2.12 الجوائز 23

3. المراجعة المالية 24
3.1 أبرز النقاط المالية 25
3.2 الميزانية العمومية 26
3.3 المراجعة المالية 27

4. المراجعة المالية 29
4.1 مراجعة السوق 30
4.2 مراجعة استراتيجية: رؤية مصرف أبوظبي الإسلامي 2035 وخطة العمل المؤسسية 2030 32
4.3 الأولويات الاستراتيجية التي تقود المرحلة التالية من النمو 33
4.4 مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد - خطة مصرف أبوظبي الإسلامي الاستراتيجية 2030 35
4.5 مجموعة الخدمات المصرفية للشركات في مصرف أبوظبي الإسلامي - الخطة الاستراتيجية 2030 36
4.6 مجموعة الأعمال الدولية - الخطة الاستراتيجية 2030 37

5. نظرة عامة على العمليات 38
5.1 نظرة عامة على الخدمات المصرفية للأفراد 39
5.2 إصدار بطاقات جديدة 40
5.3 الارتقاء بمكانة المصرف في مجال إدارة الثروات والخدمات المصرفية الخاصة 41
5.4 التحول الرقمي لقطاع الأفراد 42
5.5 الخدمات المصرفية للشركات 43
5.6 نظرة عامة على الخدمات المصرفية للشركات 44
5.7 دراسة حالة 1 46
5.8 دراسة حالة 2 46
5.9 الخزينة 47
5.10 نظرة عامة على 2025 49

6. موظفونا 51
6.1 برنامج تطوير القادة "High-Flyer". 53
6.2 أهم إنجازات التوطين لعام 2025 54
6.3 التنوع والشمول 55

7. الرقمي 56
7.1 نحو مصرف المستقبل 57
7.2 ADIB VENTURES - بناء منظومة الابتكار الإسلامي 58

8. ملخص تقرير الاستدامة 59
8.1 مصرف ذو هدف واضح 60
8.2 الجوائز 61
8.3 تقييم الأهمية النسبية 62
8.4 استراتيجية الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية (ESG) لمصرف أبوظبي الإسلامي 63
8.5 تصنيفات الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية والتقدير الخارجي 64
8.6 جدول مواءمة إفصاحات الاستدامة لسوق أبوظبي للأوراق المالية 65

9. الحوكمة المؤسسية 77
9.1 بيان رئيس مجلس الإدارة 78
9.2 أبرز إنجازات الحوكمة المؤسسية - 2025 79
9.3 نبذة عن مجلس الإدارة 80
9.4 نبذة عن الإدارة العليا 82
9.5 إطار الحوكمة المؤسسية للمجموعة 84
9.6 هيكل حوكمة مصرف أبوظبي الإسلامي 85
9.7 إشراف مجلس الإدارة على كيانات مجموعة مصرف أبوظبي الإسلامي 86
9.8 حوكمة مجلس الإدارة 89
9.9 لجان مجلس الإدارة واللجان الفرعية للمجموعة 91
9.10 إشراف مجلس الإدارة على الضوابط الداخلية 98
9.11 إدارة أصحاب المصلحة 102
9.12 حوكمة الصيرفة الإسلامية 103

10. التقارير والبيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية 104

11. إفصاحات الركيزة الثالثة 169

12. إفصاحات الشريعة 208

رسالة رئيس مجلس الإدارة

سعادة جوعان عويضة سهيل الخييلي
رئيس مجلس الإدارة

2025

شكّل عام 2025 محطة بارزة في مسيرة مجموعة مصرف أبوظبي الإسلامي ، عكست أداءً استثنائياً تمثل في تحقيق مستويات قياسية من الربحية وصلت الى 8 مليار درهم إماراتي قبل الضريبة ، مع دخول المجموعة مرحلة جديدة من النمو ضمن رؤية مصرف أبوظبي الإسلامي 2035

المساهمون الأعزاء،

يسرني، نيابةً عن مجلس الإدارة، أن أقدم لكم التقرير السنوي لمصرف أبوظبي الإسلامي للسنة المالية 2025، الذي شكّل محطة بارزة في مسيرة مجموعة مصرف أبوظبي الإسلامي ، عكست أداء استثنائيا تمثل في تحقيق مستويات قياسية من الربحية الصافية وصلت الى 8 مليار درهم إماراتي قبل الضريبة، مع دخول المجموعة مرحلة جديدة من النمو ضمن رؤية مصرف أبوظبي الإسلامي.

وقد استند تقدمنا هذا العام إلى التزام واضح بخلق قيمة مستدامة لمساهمينا، وارتقاء بتجربة المتعاملين، وتعزيز للمبادئ والقيم التي توجهنا بصفتنا مؤسسة مالية إسلامية.

بيئة اقتصادية مرنة

اتسم المشهد الاقتصادي العالمي في عام 2025 بديناميكية ، مع انخفاض بمعدل التضخم، وتطور السياسات النقدية، والتطورات الجيوسياسية المستمرة. ورغم هذه التحديات، أظهرت الأسواق العالمية مرونةً مدعومةً بالابتكار، ومكاسب الإنتاجية المدفوعة بالتكنولوجيا.

وفي هذا الاطار، أثبتت دولة الإمارات العربية المتحدة مجدداً قوة اقتصادها المتنوع وقدرته على التكيُّف. وواصلت القطاعات غير النفطية نموها، وظل الاستثمار الحكومي داعماً، كما حافظت ثقة المستهلكين والشركات على قوتها. وقد ساهمت هذه البيئة المواتية في الحفاظ على طلب قوي على التمويلات، وسيولة جيدة، وبيئة تشغيلية متينة للقطاع المصرفي.

وفي هذا السياق، واصل المصرف تعزيز مكانته باعتباره مؤسسة مالية إسلامية رائدة، محققاً عوائد رائدة في القطاع ونمواً قياسياً في جميع المؤشرات الرئيسية.

عامٌ تاريخي من النمو والربحية

حققت مجموعة مصرف أبوظبي الإسلامي خلال عام 2025 أداءً استثنائياً، تمثل في تسجيل أرباح قياسية ، إلى جانب تحقيق عوائد تنافسية على مستوى القطاع، مدعومة باستراتيجية نمو متوازنة وشاملة مع نمو متواصل في قاعدة والالتزام الراسخ بالابتكار والتميز في الخدمة.

حقق المصرف نمواً سنوياً بنسبة 18%، حيث بلغ صافي أرباحنا قبل الضريبة مستوى قياسياً غير مسبوق قدره 8.1 مليار درهم خلال عام 2025، وذلك بعد اقتطاع تبرعات المساهمين للمودعين. كما بلغ صافي الربح بعد الضريبة في العام 2025، 7.1 مليار درهم إماراتي، مسجلا نمواً بنسبة 16% مقارنة بالعام 2024. وارتفع إجمالي الأصول بنسبة 24% على أساس سنوي ليصل إلى 281 مليار درهم إماراتي، مدفوعاً بنمو التمويل في قطاعي الخدمات المصرفية للأفراد والشركات. وارتفع إجمالي تمويل المتعاملين إلى 186 مليار درهم إماراتي، مدعوماً بنمو قوي في ودائع المتعاملين مع نسبة جيدة من حسابات التوفير والحسابات الجارية بلغت 64%. وبلغت جودة إجمالي الأصول مستويات قياسية، حيث تحسنت نسبة التمويلات المتعثرة إلى أدنى مستوى لها حتى الآن.

ومن أبرز إنجازات العام قدرتنا على استقطاب ما يقارب 283,000 متعامل جديد، ما عزز مكانتنا باعتبارنا مصرفًا مفضلا للأفراد والشركات والمؤسسات في دولة الإمارات العربية المتحدة.

وانطلاقًا من أدائنا القوي ووضعنا المالي المتين، اقترح مجلس الإدارة توزيع أرباح نقدية قدرها 97 فلساً للسهم الواحد، أي ما يعادل 50% من صافي الربح، رهناً بموافقة المساهمين.

تنفيذ استراتيجيتنا ودخول مرحلة جديدة من النمو

شهد عام 2025 استكمال الدورة الاستراتيجية الخمسية،التي انطلقت عام 2021. وتحقيق جميع مستهدفاتها الرئيسية. فقد نمت الربحية بمعدل نمو سنوي مركب قدره 18%، وتعززت ميزانيتنا العمومية بشكل ملحوظ، وحققنا خطوات كبيرة في التحول الرقمي، والتميز في خدمة المتعاملين، والتوطين، والمرونة التشغيلية.

وانطلاقاً من هذه الأسس، ينطلق المصرف الآن نحو المرحلة التالية. ضمن رؤية مصرف أبوظبي الإسلامي 2035، وهي خارطة طريق طموحة تهدف إلى تحويل المجموعة إلى أكثر المصارف الإسلامية ابتكارًا في العالم بهدف تسريع وتيرة النمو، وتعزيز التحول الاستراتيجي، وترسيخ خلق قيمة مستدامة على المدى الطويل.

ستُمكّن هذه الاستراتيجية المصرف من توسيع قاعدة متعامليه بحلول عام 2030، وتسريع نمو الربحية، والتوسع في آفاق جديدة في التمويل الإسلامي، وإدارة الثروات، والابتكار الرقمي.

موظفونا وثقافتنا - أساس نجاحنا

لقد تحققت نتائجنا القياسية بفضل تفاني موظفي المصرف وكفاءاتهم الاستثنائية، إذ لا يزال شغفهم بالخدمة والابتكار والتميّز يشكّل ثقافة المصرف.

كما أحرزنا تقدماً ملحوظاً في تعزيز التوطين، وتطوير القيادة، واستقطاب المواهب، مع ترسيخ بيئة عمل تركّز على الرفاهية والتمكين والشمول. ولا تزال هذه الأولويات محورية في رؤيتنا الاستراتيجية طويلة الأجل. وبالتوازي مع ذلك، واصلنا ترسيخ الإدارة المسؤولة لمخاطر وفرص الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية في جميع أنحاء المؤسسة، بما يعزز الاستقرار، ويحسّن المرونة، ويخلق قيمة مستدامة لجميع أصحاب المصلحة.

عائد على حقوق المساهمين

29%

توزيعات الأرباح

97 فلساً للسهم

نظرة مستقبلية لعام 2026

مع دخولنا عام 2026 ، يمتلك المصرف موقعاً قوياً بفضل ميزانيته العمومية المرنة والمتنوعة، وعوائده القياسية التي تزيد من رأس المال، وزخمه الواضح في اكتساب المتعاملين وتوسيع نطاق أعماله، واستراتيجيته طويلة الأجل الطموحة المدعومة بالتحول الرقمي والاستدامة. نحن ملتزمون بتحقيق قيمة طويلة الأجل لمساهمينا، ودعم رؤية دولة الإمارات العربية المتحدة لاقتصاد متنوع ومبتكر ومستعد للمستقبل.

هذا وسيعمل المصرف على الاستفادة من التقنيات الحديثة، لا سيما الذكاء الاصطناعي، لتعزيز قدراته وتقديم خدمات ذكية ومبتكرة مصممة خصيصاً لتلبية احتياجات المتعاملين في جميع القطاعات.

وفي الختام،

أود أن أعرب عن خالص امتناني لصاحب السمو الشيخ محمد بن زايد آل نهيان، رئيس دولة الإمارات العربية المتحدة، ولأصحاب السمو حكام الإمارات، على توجيهاتهم ورؤيتهم الثاقبة.

كما أتقدم بجزيل الشكر لمصرف الإمارات المركزي، ومتعاملينا، ومساهمينا، وشركائنا، وأعضاء هيئة الرقابة الشرعية الداخلية الموقرين.

وأخيراً، أتقدم بالشكر الجزيل لزملائي أعضاء مجلس الإدارة، وفريق الإدارة، وجميع موظفي المصرف على تفانيهم الدؤوب ومساهماتهم القيّمة في نجاحنا.

مع خالص الشكر

سعادة جوعان عويضة سهيل الخييلي

رئيس مجلس الإدارة

رسالة الرئيس التنفيذي للمجموعة

شكل **عام 2025 محطة مفصلية في مسيرة مصرف أبوظبي الإسلامي**، حيث حقق أداءً استثنائياً على مختلف مستويات أعماله، بالتوازي مع انتقال ناجح إلى مرحلة استراتيجية جديدة ضمن إطار **رؤية مصرف أبوظبي الإسلامي 2035**.

محمد عبد الباري
الرئيس التنفيذي للمجموعة

تعكس إنجازاتنا المحققة خلال هذا العام متانة مكانتنا، وكفاءة تنفيذنا المنضبط، والثقة المتنامية التي يوليها لنا متعاملونا ومساهمونا.

8.1 مليار
درهم إماراتي
صافي الربح
قبل الضريبة

العائد على
حقوق الملكية
29%

إجمالي الأصول:
281 مليار
بزيادة 24%

أداء مالي استثنائي

شهد 2025 عاماً آخر من الإنجازات الاستثنائية للمجموعة، حيث واصلنا تعزيز زخم النمو في جميع القطاعات الرئيسية، محقّقين ربحية قياسية، ونمواً قوياً في الميزانية العمومية، وعوائد رائدة في القطاع بنسبة 29%. وقد بلغ كل من صافي ربح المجموعة وإيراداتها مستويات قياسية، حيث ارتفع صافي الربح قبل الضريبةقبل الضريبة إلى 81 مليار درهم إماراتي، بزيادة قدرها 18% مقارنة بالعام الماضي، بينما ارتفع صافي الربح قبل الضريبة بعد الضريبة بنسبة 16% ليصل إلى 7.1 مليار درهم إماراتي. وبلغت الإيرادات 12.3 مليار درهم إماراتي، بزيادة قدرها 16%، مدعومة بنمو مضاعف في كلّ من الإيرادات من مصادر التمويل ومن غير مصادر التمويل.

نما الدخل من مصادر التمويل بنسبة 15%، مدفوعًا بارتفاع الأصول المُدرّة للدخل بنسبة 22%، بينما زاد الدخل من غير مصادر التمويل بنسبة 17%، ما يبرز الزخم القوي في الرسوم ودخل الاستثمار ومكاسب صرف العملات الأجنبية وهو ما ساهم في تعزيز عملية تنويع مصادر الدخل وفي دعم جودة الأرباح واستدامتها على المدى الطويل. حيث يشكل اليوم 39% من الدخل التشغيلي.

ظهرت ربحيتنا في تحقيق عائد على حقوق المساهمين وصل الى 29%، مدعومًا بنمو قوي وإدارة حكيمة للميزانية العمومية.

تعزيز ميزانيتنا العمومية وقاعدة متعاملينا

شهد 2025 توسعاً كبيراً في أعمالنا الأساسية، حيث نما إجمالي الأصول بنسبة 24% ليصل إلى 281 مليار درهم إماراتي، مدعوماً بنمو قوي في صافي تمويل المتعاملين، الذي ارتفع بنسبة 26% ليصل إلى 186 مليار درهم إماراتي، مع مكاسب في قطاعات الأفراد، والتمويل العقاري، والشركات.

كما زادت ودائع المتعاملين بشكل ملحوظ، بنسبة 25% لتصل إلى 229 مليار درهم إماراتي، مدعومة بزيادة جيدة بنسبة 14% في قاعدة حسابات التوفير والحسابات الجارية، في دليل على ثقة متعاملينا في المصرف وقوة خدماتنا المصرفية.

توسعت قاعدة متعاملينا بمستويات قياسية، حيث انضم 283,000 متعامل جديد إلى المصرف عام 2025، وهو أعلى معدل انضمام سنوي حتى الآن. ومع ما يقرب من مليوني متعامل في خمس أسواق، لا تزال علامة المصرف التجارية تحظى بسمعة قوية باعتباره مصرفاً إسلامياً رائداً قائماً على البساطة والخدمة والابتكار.

إدارة منضبطة للمخاطر وجودة أصول فائقة

وفي موازاة هذا التوسع، حافظ المصرف على نهج منضبط في إدارة الميزانية العمومية، من خلال المواءمة المتوازنة بين نمو الأصول وإدارة المخاطر المتحفظة، إلى جانب الحفاظ على كفاءة قوية في استخدام الأصول المرجّحة بالمخاطر حيث وصلت نسبة التمويلات المتعثرة إلى 2.8%، وهي الأدنى في تاريخ المصرف.

ومع توسيع قاعدة أصولنا، حافظنا على استقرار تكلفة المخاطر عند 44 نقطة أساس، في دليل على إدارة منضبطة للمحفظة وضوابط فعّالة لمخاطر التمويل.

تعزيز الكفاءة والإنتاجية

وعلى الرغم من استمرار الاستثمارات في الكفاءات والتقنيات ومبادرات النمو، واصل مصرف أبوظبي الإسلامي تحقيق تحسن ملحوظ في الكفاءة التشغيلية حيث انخفضت نسبة التكلفة إلى الدخل إلى 28.6%، أي بتحسن قدره 93 نقطة أساس.

تعزيز الريادة في مختلف قطاعات الأعمال

شهد 2025 إنجازات بارزة في مختلف قطاعات الأعمال. ففي قطاع الخدمات المصرفية للأفراد، حافظنا على ريادتنا في فئات المنتجات الرئيسية، مدعومين بنمو قوي في التمويل والودائع، مدفوع بتوسيع نطاق الخدمات الرقمية وقنوات البيع عن بعد، بالإضافة إلى تحسين عروضنا المقدمة للإماراتيين ومختلف الشرائح. وفي قطاع الخدمات المصرفية للشركات، نفّذنا صفقات رائدة للشركات والمؤسسات الحكومية، وعززنا مكانتنا في قطاعات التجارة والخزينة والمعاملات المصرفية. وواصلنا تعزيز حضور المصرف الرقمي، حيث أصبح أكثر من 90% من متعاملينا نشطين رقمياً. وقمنا بتطوير تطبيقنا للهاتف المتحرك بميزات جديدة، ودمجنا أدوات تعتمد على البيانات في مختلف أقسام المصرف، بهدف إثراء تجربة المتعاملين وتحسين الأداء التشغيلي.

كما أصبحت مبادرة "ADIB Ventures" ركيزة أساسية في استراتيجيتنا للابتكار، حيث عززت شراكاتنا مع شركات التكنولوجيا المالية، وطورت عروضاً رقمية جديدة ستحدد مستقبل المصرف.

دفع عجلة النمو المستدام والشامل

في 2025، واصلنا دمج الاستدامة في صميم عملية صنع القرار، ووسعنا نطاق مبادراتنا لتشمل مجالات الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية. وقد شمل ذلك إحراز تقدم في خارطة طريقنا للوصول إلى صافي انبعاثات صفرية، وتوسيع نطاق عروض التمويل المستدام، وتعزيز أطر حوكمتنا.

يبقى العنصر البشري محور تقدمنا. فقد عززنا جهود التوطين، وطورنا برامج تنمية القيادة، ورعينا ثقافة تتسم بالتعاون والأداء قائمة على الشمولية والرفاهية والتمكين.

سجل حافل بالأداء المتميز منذ عام 2020

اكتسب أداؤنا عام 2025 أهمية بالغة عند النظر إليه في ضوء التحول المشهود على مدى السنوات الخمس الماضية. فمنذ 2020، شهد المصرف تحولاً جذرياً على المستويات المالية والتشغيلية والاستراتيجية، محقّقاً نمواً مستداماً ومعززاً لرأس المال عاماً بعد عام.

وقد ظهر هذا المسار في خلق قيمة كبيرة للمساهمين، إذ شهدت الأرباح نمواً مطرداً، وتزايدت توزيعات الأرباح بالتوازي مع الأرباح، وحافظ المصرف على عائد رائد على حقوق المستهمين طوال الدورة الاقتصادية، ما رسّخ مكانته بين المؤسسات المالية الأعلى عائداً في دولة الإمارات العربية المتحدة.

كما ساهمت مكانة المصرف القوية في تحقيق توسع ملحوظ في ميزانيته العمومية. فمنذ 2020، تضاعفت إجمالي الأصول بأكثر من الضعف، مدعومة بتوسع التمويل في قطاعات الأفراد والخدمات المصرفية العالمية والإقليمية والمصرفية للشركات. ومع ذلك، فالأداء إلا جزءاً من الحكاية. فقد بُني تحولنا طويل الأمد لتحقيق النجاح على جميع الأصعدة، وتسريع الابتكار الرقمي، وترسيخ الاستدامة، وتوسيع نطاق التوطين، ورعاية ثقافة الأداء العالي التي تهيئنا لفرص العقد القادم. هذه الأسس تعزز مكانة المصرف ونحن ننطلق في رؤيتنا لعام 2035 والمرحلة التالية من النمو.

فصل استراتيجي جديد – رؤية مصرف أبوظبي الإسلامي 2035

شهد 2025 بداية رحلة تحول تمتد لعشر سنوات. وتجسّد رؤية المصرف 2035 طموحنا في أن نصبح المصرف الإسلامي الأكثر ابتكاراً في العالم، مرتكزين إلى ثلاثة محاور استراتيجية. كما تضع خطتنا المؤسسية الجديدة للسنوات الخمس الممتدة من 2026 إلى 2030 أهدافاً طموحة، تشمل نمو قاعدة متعاملينا، وتحقيق عوائد عالية، وتعزيز الربحية ونمو الأصول.

خاتمة

كان 2025 عاماً محورياً لمصرف أبوظبي الإسلامي، حافلًا بالإنجازات القياسية، والوضوح الاستراتيجي، والتقدم المتواصل. ختاماً، أتقدم بجزيل الشكر لمتعاملينا وموظفينا ومساهمينا والجهات التنظيمية وشركائنا على ثقتهم ودعمهم المستمر.

مع دخولنا دورتنا الاستراتيجية التالية، نركّز على التنفيذ الدقيق والابتكار والنمو المستدام، لإطلاق العنان لإمكانات المصرف الكاملة وخلق قيمة دائمة لجميع أصحاب المصلحة.

محمد عبد الباري
الرئيس التنفيذي للمجموعة

مصرف أبوظبي الإسلامي ADIB | 2035 VISION

نمضي قدماً نحو المستقبل

مصرف أبوظبي الإسلامي ADIB | 2035 VISION

نمضي قدماً نحو المستقبل

حقق المصرف زخماً مستدامًا من خلال التنفيذ المنضبط لاستراتيجيته، والرؤية الواضحة، والاستعداد الدائم للمستقبل. ويجسد شعار "نمضي قدماً" هذا التقدم ليس باعتباره مسعى نحو غاية واحدة، بل رحلة متواصلة تتشكل على أسس متينة، وقدرة على التكيف، وطموح طويل الأمد.

وقد تُرجم هذا الزخم إلى تحقيق المصرف أداء قياسي في عام 2025، حيث تجاوزت أرباحه قبل الضريبة 8 مليارات درهم إماراتي، وحقق عوائد رائدة في القطاع، وعزز ميزانيته العمومية في جميع المؤشرات الرئيسية. وتؤكد هذه الإنجازات قوة مكانتنا في السوق، والخيارات المدروسة التي اتخذناها للاستثمار في التوسع، والقدرات، والنهج الذي يركز على المتعاملين.

ومع إتمام دورتنا الاستراتيجية السابقة بنجاح، وإطلاق رؤية 2035، وضع المصرف مسارًا جديدًا للخمس سنوات القادمة، يتميز بطموح أعلى، وريادة تكنولوجية، وتركيز مكثف على تجربة المتعاملين والاستدامة.

> « نمضي قدماً نحو المستقبل »
>
> يؤكد هذا الشعار استعدادنا ليس فقط للمنافسة، بل لريادة مستقبل الصيرفة الإسلامية.

8 مليارات درهم إماراتي

أرباح قبل الضريبة

1.1

نمو متسارع في اقتصاد الإمارات المزدهر

مع دخول دولة الإمارات العربية المتحدة عام 2026 بزخم اقتصادي قوي، وتوسع في الأنشطة غير النفطية، وتدفقات قياسية للاستثمار الأجنبي المباشر، وتفويض وطني لتعزيز منظومة التمويل الإسلامي، يتمتع المصرف بموقع متميز للاستفادة من هذه الفرص الاقتصادية وخلق قيمة مستدامة. ويوفر النمو المتوقع في الناتج المحلي الإجمالي للدولة، مدفوعاً بالتنويع الاقتصادي والنمو السكاني والمشاريع الضخمة المدعومة حكومياً، بيئة خصبة للتمويل والتجارة وخلق الثروة في مختلف القطاعات. في الوقت نفسه، ينسجم التزام دولة الإمارات العربية المتحدة بتطوير الصيرفة الإسلامية، وتعزيز الاستقرار المالي، وتنمية قطاعات صناعية جاهزة للمستقبل، بشكل مباشر مع أولويات رؤية المصرف 2035. وانطلاقاً من أدائنا المتميز في 2025، سيعزز المصرف دوره باعتباره داعماً للنمو الوطني من خلال توسيع نطاق التمويل المتوافق مع الشريعة الإسلامية للشركات والأفراد، ودعم برامج التحول الحكومي، وتسريع الابتكار الرقمي، وتوجيه رؤوس الأموال نحو القطاعات ذات الأثر الكبير.

281 مليار درهم إماراتي

إجمالي الأصول،
بنسبة نمو

24%

1.2

دعم المحرك الرقمي

تواصل رحلة التحول الرقمي لمصرف أبوظبي الإسلامي تسارعها، مدعومة بتعميق مواءمته مع رؤية دولة الإمارات لمستقبل قائم على التكنولوجيا والابتكار. ومع تركيز الدولة على الذكاء الاصطناعي والابتكار المالي والبنية التحتية الرقمية كركائز أساسية لاستراتيجيتها الاقتصادية، يواصل المصرف توسيع قدراته لقيادة المرحلة المقبلة من الخدمات المصرفية الإسلامية الرقمية. ويعزز مصرف أبوظبي الإسلامي توظيف تقنيات الذكاء الاصطناعي عبر مجالات إدارة المخاطر، وتجربة المتعاملين، والكفاءة التشغيلية، إلى جانب تبنّي مفهوم التمويل المفتوح بما يتيح منظومات مالية أكثر ترابطاً وأماناً وتخصيصاً. ويعكس هذا النهج الرقمي أولاً النمو المتسارع في استقطاب المتعاملين والمبيعات الرقمية، حيث تتم اليوم نسبة متزايدة من عمليات استقطاب المتعاملين، والتمويل، والمعاملات المصرفية اليومية بسلاسة تامة عبر منصات المصرف الرقمية.

92%

نسبة التبني الرقمي

1.3

إبقاء متعاملينا في الصدارة

يظل متعاملونا محور اهتمامنا في كل ما نقوم به، فهم يوجهون كل قرار وكل ابتكار في المصرف. يتمحور تركيزنا في المصرف حول الأفراد والشركات التي نخدمها، ما يضمن أن تكون كل تفاعلاتنا سلسة للغاية. نواصل تحسين نموذج خدماتنا، ونستمع باهتمام إلى تطلعات متعاملينا وتحدياتهم، ونصمم حلولاً تستبق الاحتياجات بدلاً من مجرد الاستجابة لها. بدءاً من الاستشارات الشخصية والحلول المالية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية، وصولاً إلى رحلات رقمية سلسة. بينما ننطلق نحو المستقبل، يظل متعاملونا بوصلتنا، فهم من يحددون وجهتنا، ويلهمون تقدمنا، ويحفزوننا على تقديم خدمات مصرفية مميزة.

283,000

متعامل جديد انضموا إلى المصرف في 2025

1.4

قيادة النمو نحو المسار الصحيح

مع تسارع وتيرة نمو المصرف ودخوله مرحلة جديدة، يظل ملتزماً التزاماً راسخاً بالتقدم بطريقة مسؤولة ومستدامة، مع إعطاء الأولوية القصوى للموظفين. ويستند تقدم المصرف إلى قوة موظفيه ورفاهيتهم، وثقافة المساءلة، والحوكمة الرشيدة. كما ويواصل استثماره المكثف في رعاية المواهب، وتعزيز بيئة شاملة، ودعم رفاهية الموظفين باعتبارها ركيزة أساسية للنجاح طويل الأمد. وفي الوقت نفسه، يعمل المصرف على تعزيز ممارساته في مجال الاستدامة، ودمج مبادئ الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية في جميع عملياته، وتقوية أطر الامتثال وإدارة المخاطر ومنع الاحتيال، للحفاظ على أعلى معايير النزاهة. هذا النهج المنضبط والقائم على القيم، يضمن تسارع وتيرة نمو المصرف بشكل متوازن وبمسؤولية والتزام راسخ بحماية ثقة تعدّ أثمن أصوله.

20 مليار درهم
في التمويل المستدام

1.5 أبرز الإنجازات لعام 2025

يناير 2025

إطلاق خدمة التسجيل الرقمي لمتعاملي الشركات، ما يتيح فتح حسابات وتسجيل أسرع وأكثر سلاسة للشركات.

فبراير 2025

أصبح المصرف أول مصرف في الإمارات العربية المتحدة يطلق تجربة مصرفية بتقنية الواقع المختلط على جهاز Apple Vision Pro، مُقدماً بذلك الخدمات المصرفية المكانية في إطار رؤية 2035.

مارس 2025

وافق مساهمو المصرف على توزيع أرباح نقدية بقيمة 3.030 مليار درهم إماراتي في اجتماع الجمعية العمومية السنوي، وانتخبوا مجلس الإدارة لمدة ثلاث سنوات.

أبريل 2025

أطلق المصرف ميزة سحب النقود عبر تطبيق الهاتف المتحرك دون الحاجة إلى بطاقة، حيث يمكن للمتعاملين إرسال الأموال بسرعة وأمان إلى الأصدقاء والعائلة، بمن فيهم غير متعاملي المصرف، من خلال أي من أجهزة الصراف الآلي التابعة للمصرف التي يزيد عددها عن 700 جهاز.

مايو 2025

وقّع المصرف مذكرة تفاهم مع وزارة الصناعة والتكنولوجيا المتقدمة لدعم الاستثمار والنمو في القطاعات الصناعية والتكنولوجية في الدولة.

يونيو 2025

أعلن المصرف خطته لتوظيف 400 مواطن إماراتي في منطقة العين بحلول نهاية 2026، مؤكداً بذلك التزامه بتوطين الوظائف وتنمية الكفاءات المحلية في القطاع المصرفي الإماراتي.

يوليو 2025

دخل المصرف في شراكة مع Visa ليصبح أول مصرف على مستوى العالم يقدم خدمة التحويلات الفورية إلى ١١ مليار بطاقة ومحفظة وحساب.

أغسطس 2025

وقّع المصرف اتفاقية مع هيئة أبوظبي للإسكان لتوفير حلول تمويلية إضافية للإماراتيين، في إطار التزامه بتوفير تمويل إضافي لتأمين مساكن تلبي احتياجات أسرهم المتغيرة وتطلعاتهم الحياتية بشكل أفضل.

سبتمبر 2025

حصل المصرف على العديد من الجوائز الدولية المرموقة في مجال الخدمات المصرفية الإسلامية، وريادته في مجال الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية، وخدماته المصرفية للشركات الصغيرة والمتوسطة، وتجربة متعامليه المتميزة، ما عزز مكانته كمصرف رائد إقليمياً وعالمياً.

أكتوبر 2025

حصل المصرف على جائزة "الفئة الماسية" ضمن جوائز "نافس" المقدمة من مجلس تنافسية المواهب الإماراتية، تقديراً لجهوده المتميزة في دعم التوطين وتمكين الكفاءات الوطنية.

نوفمبر 2025

بات المصرف أول مصرف ينضم إلى مبادرة "صكوك التجزئة" التي أطلقتها وزارة المالية مؤخراً، حيث يمكن للمستثمرين الإماراتيين الاستثمار في صكوك الخزينة الإسلامية عبر منصة "الصكوك الذكية" التابعة للمصرف.

حصل المصرف على العديد من الجوائز الدولية المرموقة في مجال الخدمات المصرفية الإسلامية، وريادته في مجال الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية، وخدماته المصرفية للشركات الصغيرة والمتوسطة، وتجربة عملائه المتميزة، ما عزز مكانته كمصرف رائد إقليمياً وعالمياً.

ديسمبر 2025

دخل المصرف في شراكة مع مجموعة ماجد الفطيم لإطلاق أول بطاقة "شير" المتوافقة مع الشريعة الإسلامية في دولة الإمارات العربية المتحدة. توفر بطاقات Visa شير إنفينيت وبلاتينيوم المغطاة من المصرف للمتعاملين قيمة وراحة معززة من خلال برنامج مكافآت "شير" ماجد الفطيم.

نظرة عامة على مصرف أبوظبي الإسلامي

2.1

لمحة سريعة عن
مصرف أبوظبي الإسلامي

المجموعة المالية الإسلامية الرائدة في المنطقة

إجمالي الأصول:

281 مليار درهم إماراتي

+24% على أساس سنوي

الأرباح قبل الضريبة:

8.1 مليار درهم إماراتي

+18% على أساس سنوي

حصة السوق للأفراد:

17%

معدل التوطين

49%

إجمالي عدد المتعاملين

2.3 مليون متعامل

(عبر المجموعة)

+ 283,000 متعامل

عام 2025

مؤشر صافي نقاط الترويج:

المركز الأول

في الخدمات المصرفية للأفراد

أحد أكبر المصارف الإسلامية عالمياً، وأول مصرف إسلامي يؤسس في إمارة أبوظبي

مصرف إسلامي رائد

إجمالي الأصول

281 مليار درهم إماراتي (76.4 مليار دولار أمريكي)

من بين أفضل المؤسسات المالية الإسلامية عالمياً

القيمة السوقية

75 مليار درهم إماراتي (20.5 مليار دولار أمريكي)

ارتفاع القيمة السوقية 50% نمو سنوي

اعتبارًا من 31 ديسمبر 2025

الريادة في نمو الخدمات المصرفية للأفراد

إجمالي أصول الأفراد

112 مليار درهم إماراتي (30 مليار دولار أمريكي)

أحد أكبر المصارف في الإمارات العربية المتحدة، الأول في التمويل الشخصي والعقاري

شبكة فروع واسعة

أكثر من 140 فرعاً خمس أسواق

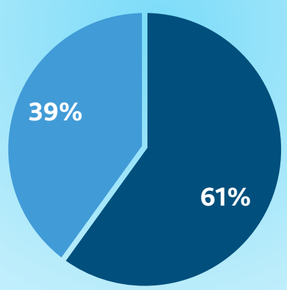
شبكة قوية وحضور رقمي متميز

خدمات متنوعة

خدمات مصرفية شاملة

- خدمات مصرفية للأفراد
- خدمات مصرفية للشركات
- الخزينة
- خدمات أخرى تشمل مصرف أبوظبي الإسلامي مصر، والشركات التابعة والزميلة

نموذج أعمال متنوع



■ إيرادات من مصادر التمويل ■ إيرادات من غير مصادر التمويل

خدمات متكاملة

- المدفوعات
- التكافل
- إدارة إجمالي الأصول
- إدارة العقارات
- الوساطة

2.2 حول مصرف أبوظبي الإسلامي

رؤيتنا:

أن نكون أكثر المؤسسات المالية الإسلامية ابتكاراً في العالم.

هدفنا:

العمل كشريك مدى الحياة لمتعاملينا وزملائنا ومجتمعنا.

مهمتنا:

تقديم خدمات مصرفية مدعومة بالابتكار الذي يتمحور حول تلبية احتياجات المتعاملين في أي وقت.

قيمنا:

الالتزام بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية والسير على

- العمل من أجل المنفعة المشتركة
- التميز بالشفافية
- تقديم خدمات مصرفية تتسم باليسر والسهولة
- كرم الضيافة والسماحة

الشركات التابعة والزميلة والمشاريع المشتركة

مصرف أبوظبي الإسلامي (مصر) ش.م.م.

شركة التمويل السعودية، المملكة العربية السعودية

مصرف أبوظبي الإسلامي - المملكة المتحدة

أبوظبي الإسلامي كابيتال

شركة أبوظبي الإسلامي للاستحواذ التجاري ذ.م.م.

أبوظبي الإسلامي للأوراق المالية

شركة أبوظبي الوطنية للتكافل ش.م.ع.

شركة إم بي إم العقارية

بنك البوسنة الدولي ش.م.م.

شركة الصكوك المجزأة القابضة المحدودة

بروج العقارية

2.3 خلق قيمة لجميع أصحاب المصلحة

في مصرف أبوظبي الإسلامي، قوتنا لا تكمن في أدائنا المالي فحسب، بل في قيمة نخلقها للأفراد والمجتمعات والمتعاملين.

موظفونا

موظفونا سرّ نجاحنا، لذا نستثمر في نموهم من خلال برامج تطويرية موجّهة، ومسارات قيادية، ومكافآت تنافسية، وثقافة تعطي الأولوية للرفاه والانتماء. وبصفتنا مؤسسة إماراتية نفخر بها، يظل مصرف أبوظبي الإسلامي ملتزماً التزاماً راسخاً بتمكين المواهب الوطنية ورعاية الجيل القادم من القادة الماليين.

متعاملونا

يخدم مصرف أبوظبي الإسلامي أكثر من مليوني متعامل عبر قطاعات التجزئة، والشركات الصغيرة والمتوسطة، والشركات الكبرى، والمؤسسات، والجهات الحكومية، مع تركيز راسخ على حماية وتنمية وتعزيز الرفاه المالي لمتعاملينا. ونلتزم بتقديم حلول شفافة ومتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية تلبي احتياجات متنوعة، مع ضمان تجربة خدمة استثنائية عبر القنوات التقليدية والرقمية على حدٍ سواء.

مجتمعاتنا

ندرك دورنا في تشكيل النسيج الاجتماعي والاقتصادي لدولة الإمارات العربية المتحدة. ومن خلال التمويل المسؤول، والشراكات المجتمعية، والمبادرات التعليمية، والبرامج القائمة على الاستدامة، يسهم المصرف في بناء اقتصاد وطني متنوع وشامل ومستقبلي، بما يؤكد رؤية قيادة الدولة.

شركاؤنا من الجهات التنظيمية والحكومية

يحافظ المصرف على حوار فعّال وبنّاء مع الجهات التنظيمية والجهات الحكومية المعنية لضمان نظام مالي مرن ومتطور. ندعم الأولويات الاستراتيجية لدولة الإمارات العربية المتحدة في التمويل الإسلامي، والتحول الرقمي، والنمو الاقتصادي المستدام من خلال الالتزام الصارم بالمعايير، والشفافية في التقارير، والممارسات التشغيلية المسؤولة.

مساهمونا ومستثمرونا

يضمن التزامنا بالاستراتيجية المنضبطة، والإدارة الحكيمة للمخاطر، والأداء المستدام، تحقيق عوائد قوية وقيمة طويلة الأجل. ومن خلال الموازنة بين النمو والاستقرار، يواصل المصرف تعزيز ثقة المستثمرين في مسارنا وحوكمتنا.

شركاؤنا وموردونا

يتعزز نظام المصرف بفضل الشركاء الذين يدعمون عملياتنا. كما نلتزم بأعلى معايير العدالة والنزاهة والتعاون، ونقدّم مدفوعات في الوقت المناسب، وفرصاً للنمو، ونهجاً قائماً على العلاقات يعزز الثقة ويدعم مشاركة اقتصادية أوسع.

2.4 سجل حافل بتحقيق قيمة مضافة للمساهمين باستمرار

عوائد عالية

عائد على حقوق المساهمين
29%

عائد على الأصول
2.8%

أعلى عائد على حقوق المساهمين في السوق
(السنة المالية 2025)

صافي هامش الربح
4.11%

الايرادات من غير مصادر التمويل
39% من إجمالي الإيرادات

(السنة المالية 2025)

نسبة حسابات التوفير والحسابات الجارية
65%

نسبة حسابات التوفير والحسابات الجارية للأفراد
91%

(أعلى نسبة حسابات توفير وحسابات جارية في المنطقة)

خلق القيمة للمساهمين

عائد التوزيعات النقدية
4.7%
توزيعات أرباح مستدامة
(السنة المالية 2025)

إجمالي العائد للمساهمين
57.2%
خلق قيمة استثنائية للمساهمين
(السنة المالية 2025)

ربحية السهم
1.75 درهم إماراتي
نمو سنوي 17%
(السنة المالية 2025)

متانة مالية وثقة قوية

P/E
11.9x

P/B
2.9x

(السنة المالية 2025)

نمو سعر السهم
50%
أحد أفضل الأسهم أداءً في السوق
(السنة المالية 2025)

MOODY'S
A2

FitchRatings
A+

MSCI
AA
ESG Rating

صُنّف كأكثر المصارف الإسلامية أماناً من غلوبال فاينانس

2.5 النظرة الاستثمارية

مكانة فريدة في السوق

+283,000
متعامل جديد في 2025

17%
حصة الأفراد السوقية في الإمارات العربية المتحدة

2.3 متعامل
متعامل

+770,000
متعامل إماراتي

أسس قوية

01
إجمالي الأصول
281 مليار درهم إماراتي

02
معدل الشق الأول من رأس المال
12%

03
القيمة السوقية (حتى نهاية ديسمبر 2025)
75 مليار درهم إماراتي

التواجد الجغرافي

+60
فرعاً في الإمارات العربية المتحدة

+70
فرعاً في مصر

+600
جهاز صراف آلي

5
التواجد في الأسواق

هيكل مساهمي مصرف أبوظبي الإسلامي

*هيكل ملكية مصرف أبوظبي الإسلامي

34%
مواطني دولة الامارات العربية المتحدة

46%
شركة الإمارات الدولية للاستثمار

20%
ملكية أجنبية

*يتم عرض فئات الملكية لأغراض التلخيص البصري فقط، وترد تفاصيل الإفصاح عن هيكل المساهمين بشكل كامل في قسم الحوكمة المؤسسية

القوة التنظيمية

+300,000
ساعات تدريب

+50
جنسية

44%
إناث

49%
التوطين

ملتزمون بمعايير الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية

- خطة تمويل مستدام لمدة خمس سنوات
- خطة الوصول إلى صافي انبعاثات صفرية بحلول 2030
- إطار حوكمة بيئية واجتماعية ومؤسسية قوي
- إصدار أول صكوك خضراء لتمويل المبادرات الخضراء

20 مليار درهم إماراتي
تمويل مستدام بحلول عام 2025

2.6 نموذج أعمال مصرف أبوظبي الإسلامي

يعدّ مصرف أبوظبي الإسلامي أحد أكبر المصارف الإسلامية في العالم، بإجمالي أصول يبلغ 281 مليار درهم إماراتي. وهو مصرف شامل يقدم حلولاً مصرفية للأفراد والشركات والمؤسسات الحكومية والمتعاملين ذوي الملاءة المالية العالية.

بالإضافة إلى ذلك، تقدم مجموعة المصرف خدمات الوساطة والعقارات وإدارة الممتلكات وحلول الدفع والتكافل.

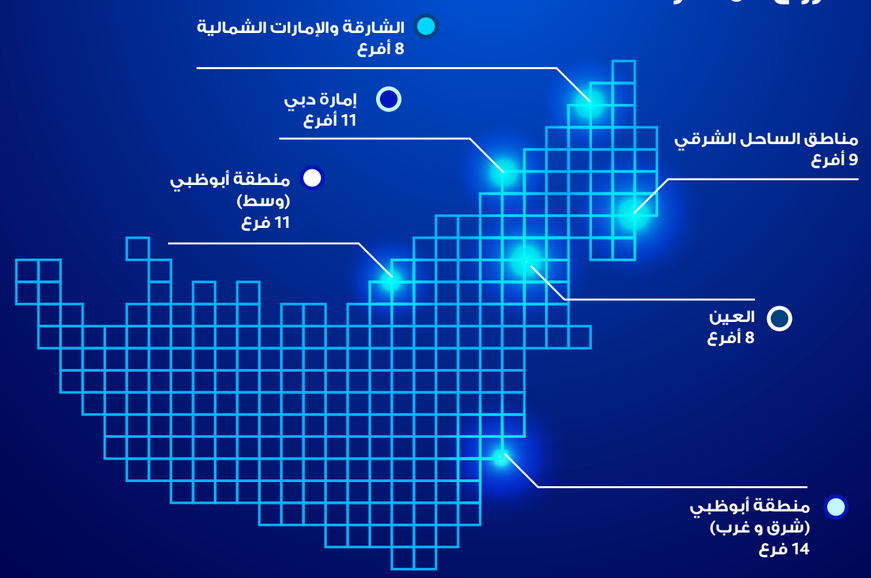
يمتلك المصرف شبكة توزيع واسعة في دولة الإمارات العربية المتحدة تضم أكثر من 60 فرعاً وأكثر من 600 جهاز صراف آلي. وعلى الصعيد الدولي، يتواجد المصرف في 5 أسواق استراتيجية.

قطاعات الأعمال

تتألف أعمال المصرف من 4 قطاعات رئيسية

قطاعات الأعمال	% من إيرادات المجموعة	
الخدمات المصرفية للأفراد	49%	**تستهدف الأفراد والشركات الصغيرة والمتوسطة، مع التركيز بشكل أساسي على الإماراتيين.** تشمل مجموعة المنتجات المقدمة الخدمات المصرفية اليومية مثل الحسابات الجارية والودائع والبطاقات والتمويل ومنتجات إدارة الثروات، وغيرها.
الخدمات المصرفية للشركات	16%	**تركز على الشركات الكبيرة والحكومات والمؤسسات المالية الحكومية والمؤسسات المالية.** تشمل عروض المنتجات تمويل الاستثمار والشركات، والخدمات المصرفية للشركات، والخدمات المصرفية التعاقدية والتجارية، والخدمات المصرفية للمعاملات، والسيولة، وتمويل التجارة، وخدمات الدفع وإدارة النقد. يقدم المصرف خدماته المصرفية للشركات دولياً في العراق وقطر والسودان.
الخزينة	7%	**مستثمر نشط في سوق الصكوك العالمية، يقدم فرصاً استثمارية للمتعاملين ويستخدم أصول الدَين لإدارة ميزانية المصرف.** يتمتع بخبرة واسعة في أسواق الصرف الأجنبي، والتحوط، وأسواق النقد، وتنفيذ عمليات الأسهم والصكوك. كما تتولى إدارة الخزينة مسؤولية إدارة ميزانية مصرف أبوظبي الإسلامي ومزيج الأصول والخصوم.
أخرى، بما في ذلك الشركات الزميلة والشركات التابعة	28%	**يحافظ مصرف أبوظبي الإسلامي على حضور دولي في كلٍ من مصر والعراق وقطر والمملكة المتحدة.**

فـروع المـصرف



منطقة أبوظبي (وسط)

1 فرع النجدة
2 فرع الوحدة مول – أبوظبي
3 فرع القيادة العامة لشرطة أبوظبي
4 فرع الشيخ زايد – الرئيسي
5 فرع مجمع الشيخ خليفة للطاقة
6 ADIA Cash Office
7 فرع البطين
8 فرع مارينا مول
9 فرع أبراج نيشن تاورز
10 فرع دائرة القضاء
11 فرع مدينة خليفة

منطقة العين

26 فرع العين
27 فرع البحر
28 فرع توام
29 فرع الوقن
30 فرع الجيمي
31 فرع عود التوبة
32 فرع البوادي مول
33 فرع مكاني مول

الشارقة والإمارات الشمالية

45 فرع الشارقة
46 فرع عجمان
47 فرع الحميدية
48 فرع الجرينة
49 فرع أم القيوين
50 فرع زوايا ووك
51 فرع الرحمانية مول
52 فرع البحيرة

منطقة أبوظبي (غرب وشرق)

12 فرع بني ياس
13 فرع مصفح
14 فرع مطار ابوظبي الدولي
15 فرع دلما مول
16 فرع بوابة الشرق مول
17 فرع الشهامة
18 فرع ياس مول
19 فرع مدينة زايد
20 فرع السلع
21 فرع المرفأ
22 فرع جزيرة دلما
23 فرع ليوا
24 فرع غياثي
25 فرع الرويس مول

إمارة دبي

34 فرع شارع الشيخ زايد
35 فرع أرنكو (دبي إنترنت سيتي)
36 فرع دبي مول
37 فرع شارع الثاني من ديسمبر
38 فرع مركز النهدة
39 فرع البرشاء
40 فرع ند الحمر
41 فرع المحيصنة
42 فرع القصيص
43 فرع ند الشبا
44 فرع ديره

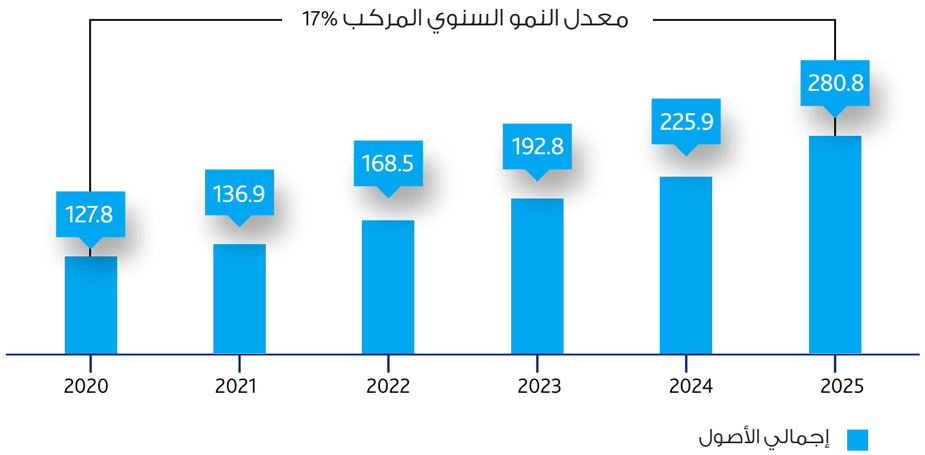
مناطق الساحل الشرقي

53 فرع الفجيرة
54 فرع رأس الخيمة
55 فرع دبا
56 فرع خورفكان
57 فرع كلباء
58 فرع شارع مطار رأس الخيمة
59 فرع الحمرا مول
60 فرع الفجيرة سيتي سنتر
61 فرع الذيد

2.7 سجل من الأداء القوي يمتد لخمس سنوات، قائم على نمو منضبط وموثوق وتحقيق مستدام للقيمة (مليار درهم إماراتي)

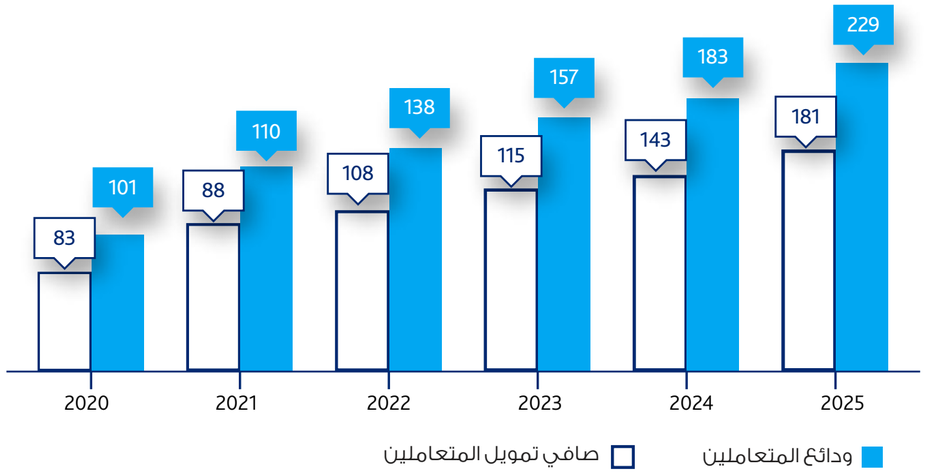
إجمالي الأصول: ضاعفنا حجم المصرف خلال خمس سنوات

(مليار درهم إماراتي)



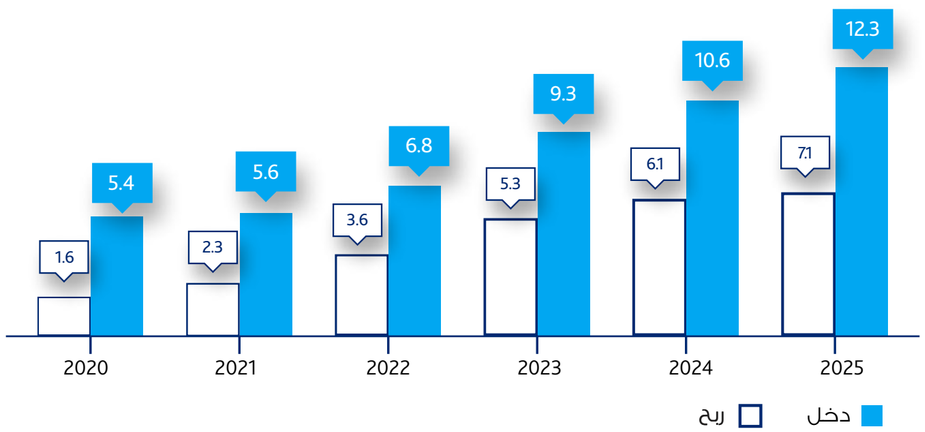
نمو قوي في تمويل المتعاملين والودائع

(مليار درهم إماراتي)

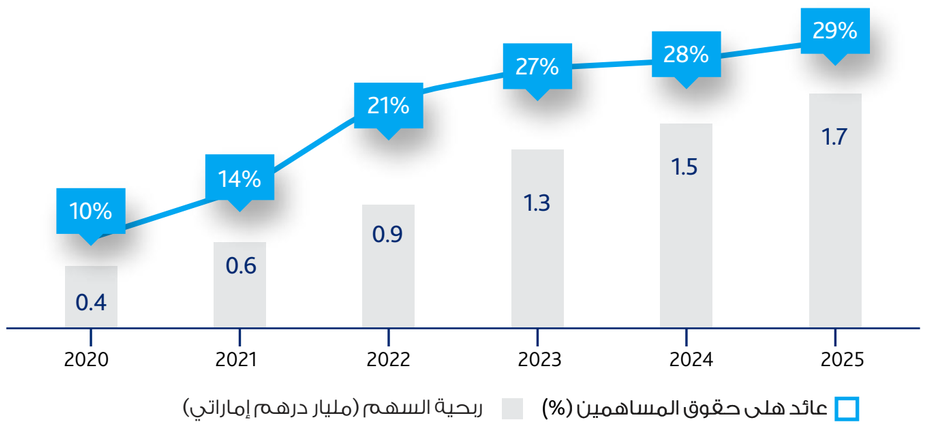


نمو قوي في الإيرادات

(مليار درهم إماراتي)

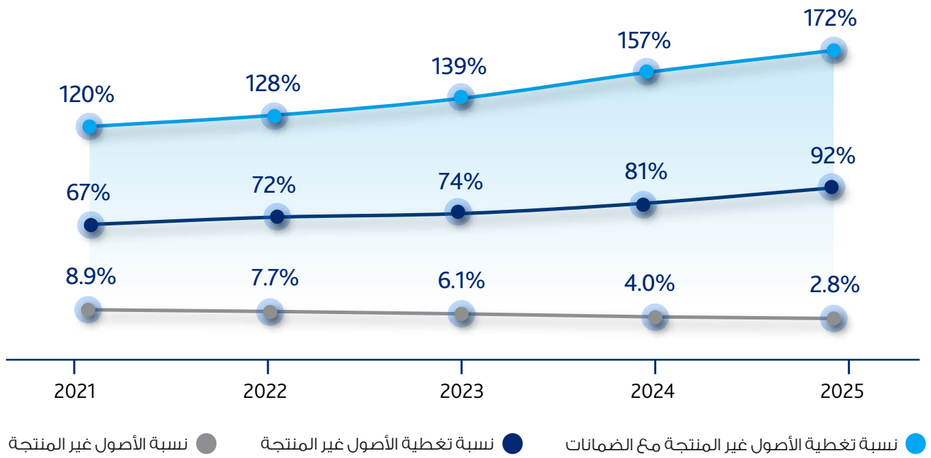


عوائد مستدامة تعزز رأس المال

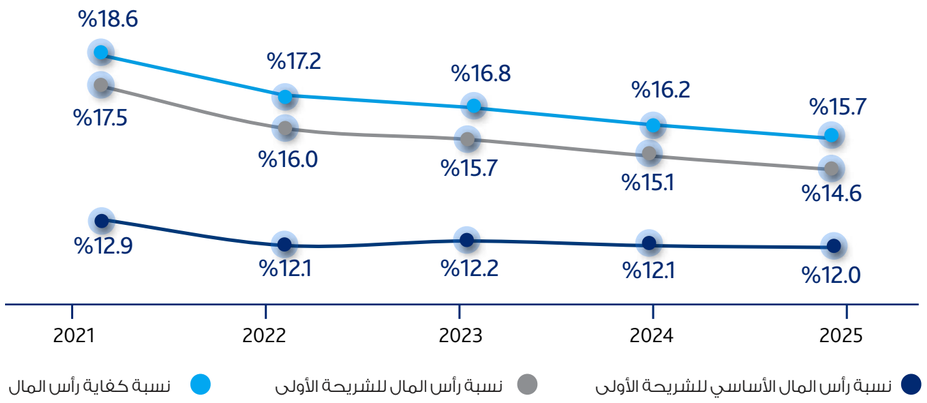


2.8 تحقق النمو بدعم من توليد قوي لرأس المال، وإدارة منضبطة للمخاطر، وتحسّن جودة الأصول وكفاءة التكاليف

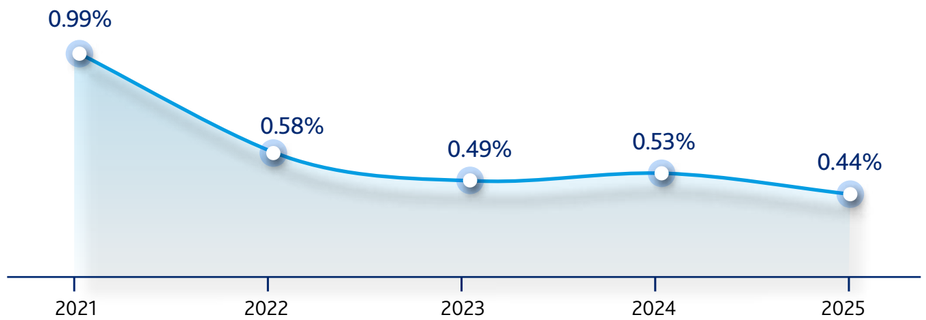
تحسّن جودة الأصول



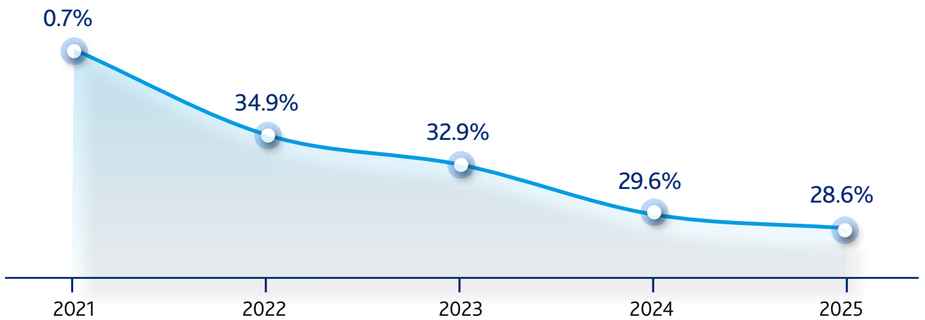
توليد رأس مال داخلي



تكلفة المخاطر: أدى النهج المنضبط إلى خفض هيكلي في تكلفة المخاطر

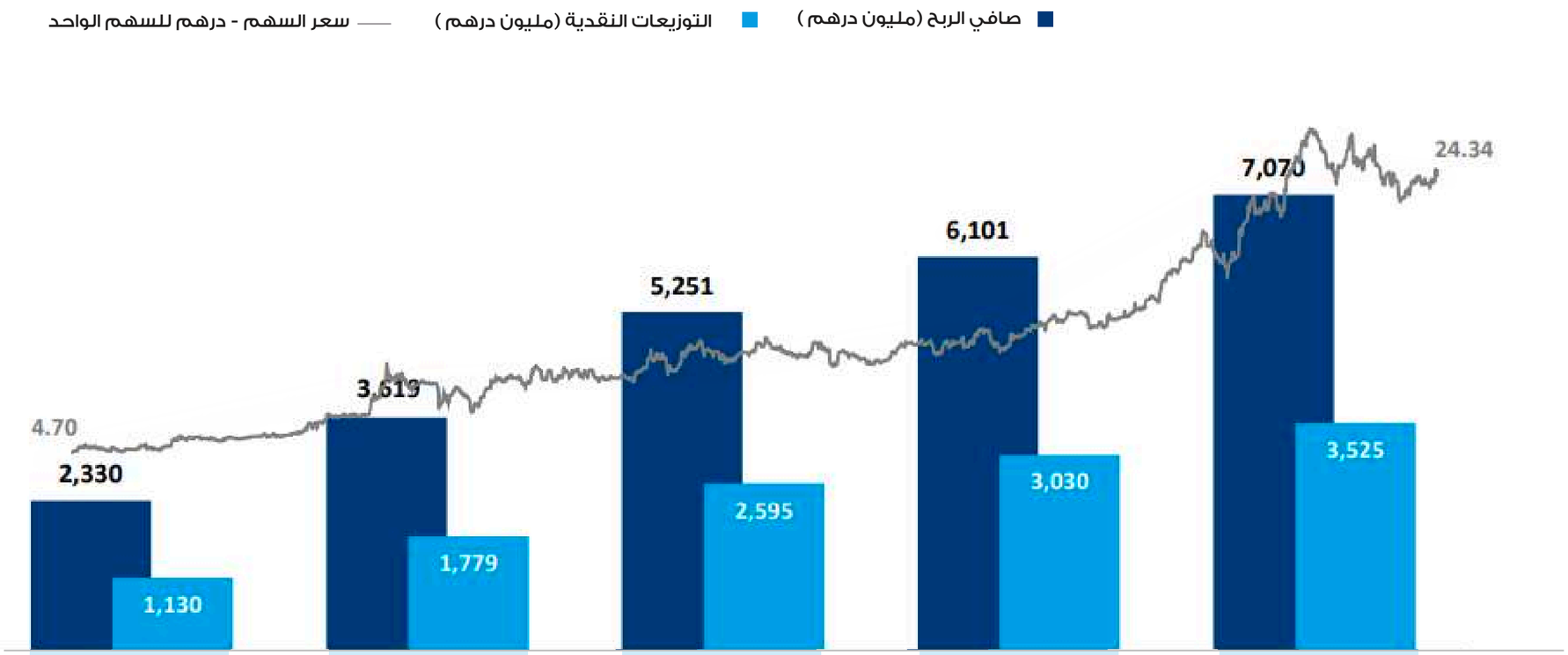


نسبة التكلفة إلى الدخل: الحفاظ على انضباط التكاليف وتحقيق مكاسب في الإنتاجية



2.9 خلق قيم طويلة الأجل للمساهمين

أرباح قوية وتوليد رأس مال مكَّن من توزيع أرباح ثابتة بعائد جذاب



	2021	2022	2023	2024	2025
نسبة توزيع الأرباح النقدية (% من صافي الأرباح)	48.5%	49.2%	49.4%	49.7%	49.9%
التوزيعات النقدية (% من رأس المال)	31.1%	49.0%	71.5%	83.4%	97.1%
عائد التوزيعات	4.5%	5.4%	7.1%	6.0%	4.7%

2.10 مجلس الإدارة

سعادة جوعان عويضة سهيل الخييلي
رئيس مجلس الإدارة

د. فيصل سلطان ناصر سالم الشعيبي
نائب رئيس مجلس الإدارة

خليفة مطر خليفة المهيري
عضو مجلس الإدارة

نجيب يوسف فياض
عضو مجلس الإدارة

عبد الله علي مصلح جمهور الأحبابي
عضو مجلس الإدارة

عبد الوهاب الحلبي
عضو مجلس الإدارة

مها محمد القطان
عضو مجلس الإدارة

2.11 الإدارة العليا

محمد عبد الباري

الرئيس التنفيذي للمجموعة

أميت مالهوترا

رئيس قسم الخدمات المصرفية للأفراد

أحسن أختر

المدير المالي بالإنابة للمجموعة

محمد الفهيم

الرئيس العالمي بالإنابة لمجموعة الخدمات المصرفية للشركات

عبد القادر خناني

أمين خزينة المجموعة

عبد الله الشحي

الرئيس العالمي لمجموعة الأعمال الدولية

طلحة كريم

رئيس قسم إدارة المخاطر للمجموعة

ميثاء الهاشمي

رئيسة قسم الائتمان للمجموعة

د. غيث مسمار

المستشار القانوني وأمين سر مجلس الإدارة

د. أسيد كيلاني

الرئيس العالمي للشريعة الإسلامية

كينيث تان

رئيس قسم التدقيق للمجموعة

سليمان الراعي

رئيس قسم التدقيق الشرعي الداخلي للمجموعة

بشرى الشحي

رئيسة قسم الموارد البشرية ورئيسة مجلس إدارة كوادر

دوان ماكسويل

رئيس قسم الامتثال بالانابة

ماهر الرز

رئيس قسم خدمة المتعاملين للمجموعة

2.12 الجوائز

أفضل مصرف إسلامي في الإمارات العربية المتحدة

EMEA Finance: أفضل مصرف إسلامي في الإمارات العربية المتحدة

التميز في خدمة العملاء

ميد – التميز في خدمة العملاء

أفضل مصرف إسلامي في الإمارات العربية المتحدة في مجال الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية

يوروموني جوائز التمويل الإسلامي: أفضل مصرف إسلامي في الإمارات العربية المتحدة في مجال الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية

مصرف التجزئة الإسلامي للعام في الشرق الأوسط وشمال أفريقيا

جوائز التميز المصرفي في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا - التجزئة، الرقمي والمشاريع الصغيرة والمتوسطة: مصرف التجزئة الإسلامي للعام في الشرق الأوسط وشمال أفريقيا

أفضل مصرف للشركات الصغيرة والمتوسطة في دولة الإمارات العربية المتحدة

ميد – أفضل مصرف للشركات الصغيرة والمتوسطة في دولة الإمارات العربية المتحدة

أفضل الحلول الرقمية في الشرق الأوسط

يوروموني: أفضل الحلول الرقمية في الشرق الأوسط

أفضل مؤسسة مالية في الإمارات العربية المتحدة 2025

جوائز مجلة الأعمال والتمويل العالمية لعام 2025: أفضل مؤسسة مالية في الإمارات العربية المتحدة 2025

أفضل تجربة مصرفية لمركز الاتصال.

CX Strategy Awards أفضل تجربة مصرفية لمركز الاتصال.

قادة الاستدامة لعام 2025

قادة الاستدامة في فوربس الشرق الأوسط لعام 2025

أفضل مصرف إسلامي في الإمارات العربية المتحدة

يوروموني جوائز التمويل الإسلامي: أفضل مصرف إسلامي في الإمارات العربية المتحدة

أفضل تطبيق للتحليلات المتقدمة في الخدمات المصرفية

جوائز الذكاء الاصطناعي والتحليلات المصرفية في الشرق الأوسط: أفضل تطبيق للتحليلات المتقدمة في الخدمات المصرفية

أفضل مصرف في الإمارات العربية المتحدة

جلوبال فاينانس: أفضل مصرف في الإمارات العربية المتحدة

أفضل استخدام لرؤى وملاحظات المتعاملين

جوائز تجارب المتعاملين في الخليج: أفضل استخدام لرؤى وملاحظات المتعاملين

جائزة نافس

جائزة نافس

أفضل مصرف للمتعاملين في دولة الإمارات العربية المتحدة

يوروموني جوائز التميز: أفضل مصرف للمتعاملين في دولة الإمارات العربية المتحدة

أفضل مصرف للخدمات المصرفية للأفراد في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا

ميد – أفضل مصرف للخدمات المصرفية للأفراد في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا

أفضل مؤسسة مالية إسلامية للحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات على مستوى العالم

جلوبال فاينانس: جوائز أفضل المؤسسات المالية الإسلامية في العالم: أفضل مؤسسة مالية إسلامية للحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات على مستوى العالم

أفضل مصرف للمتعاملين في الشرق الأوسط

يوروموني جوائز التميز: أفضل مصرف للمتعاملين في الشرق الأوسط

التميز في التعلم والتنمية.

جوائز الموارد البشرية في الشرق الأوسط وشمال أفريقيا: التميز في التعلم والتنمية.

المراجعة المالية

3.1 أبرز النقاط المالية

مليون درهم	السنة المالية 2025	السنة المالية 2024
صافي الإيرادات من الأموال	7,553	6,566
الإيرادات غير الممولة	4,751	4,066
إجمالي الدخل التشغيلي	**12,304**	**10,632**
إجمالي المصروفات التشغيلية قبل مخصص انخفاض القيمة	(3,525)	(3,145)
مخصص انخفاض القيمة	(678)	(620)
الربح قبل الضريبة	**8,101**	**6,868**
الضريبة	(1,031)	(766)
الربح بعد الضريبة	**7,070**	**6,101**

+18%
Đ8.1 مليار
صافي الربح بعد الزكاة والضريبة

+16%
Đ12.3 مليار
الإيرادات

نقطة اساس -93
%28.6
نسبة التكلفة إلى الدخل

+25%
Đ229 مليار
الودائع

نقطة اساس -1.2
%2.8
نسبة التمويلات المتعثرة

نقطة اساس -24
4.11%
هامش الربح الصافي

نقطة اساس +88
28.8%
العائد على حقوق المساهمين الملكية

+24%
Đ281 مليار
إجمالي الأصول

+26%
Đ186 مليار
إجمالي تمويل المتعاملين

283,000
المتعاملين الجدد المنضمين إلى مصرف أبوظبي الإسلامي

+17%
Đ1.746 مليار
نسبة التمويلات المتعثرة

3.2 الميزانية العمومية

(مليون) درهم إماراتي	31 ديسمبر 2025	31 ديسمبر 2024	%
السيولة والأرصدة لدى المصارف المركزية	43,952	32,040	37%+
الأرصدة من المؤسسات المالية	11,874	10,607	12%+
صافي تمويل المتعاملين	181,376	142,611	27%+
الاستثمارات	31,621	29,286	8%+
الاستثمارات في الشركات الزميلة	1,014	896	13%+
التطوير والاستثمار العقاري	2,053	2,056	-0.1%
الأصول الأخرى	8,863	8,413	5%+
إجمالي الأصول	**280,753**	**225,910**	**%24+**
الأرصدة لدى المؤسسات المالية	9,685	5,530	75%+
حسابات المودعين	229,096	182,675	25+
المطلوبات الأخرى	7,766	7,551	3%+
أدوات تمويل الصكوك	1,836	1,836	-
مجموع المطلوبات	**248,383**	**197,593**	**26%+**
رأس المال	3,632	3,632	-
الأرباح المبقاة	15,848	13,501	17%+
الاحتياطيات الأخرى	6,588	5,458	21%+
حقوق الملكية العائدة إلى المساهمين	**26,068**	**22,591**	**15%+**
صكوك الشق الأول	4,754	4,754	-
حقوق الأقلية	1,548	972	59%+
حقوق الملكية العائدة إلى أصحاب الأسهم	**32,370**	**28,317**	**14%+**
إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية	280,753	225,910	24%+
الأصول غير المنتجة	5,259	5,941	-11%
نسبة الأصول غير المنتجة	2.8%	4.0%	-120 نقطة أساس
نسبة تغطية الأصول غير المنتجة	92.0%	81.5%	+10.5 نقطة مئوية
نسبة تغطية الأصول غير المنتجة مع الضمانات	172.5%	157.4%	+15.1 نقطة مئوية
الأصول المرجحة بالمخاطر	183,637	159,983	15%+
معدل كفاية الشق الأول من حقوق المساهمين العاديين	12.0%	12.1%	-5 نقطة أساس
معدل كفاية الشق الأول	14.6%	15.1%	-47 نقطة أساس
معدل كفاية رأس المال	15.7%	16.2%	-50 نقطة أساس
نسبة التمويل إلى الودائع	79.2%	78.1%	+1.1 نقطة مئوية
معدل الأموال المستقرة	84.1%	81.0%	+3.2 نقطة أساس
نسبة الأصول السائلة المؤهلة	19.4%	17.8%	+1.6 نقطة أساس

3.3 المراجعة المالية

حقق مصرف أبوظبي الإسلامي أداءً مالياً قياسياً في 2025، مدفوعاً بتحقيق إيرادات قوية، وإدارة فعّالة للتكاليف، وتنويع مصادر الدخل، واستمرار زخم الأعمال في جميع شرائح المتعاملين. وقد ساهم كل من الدخل الممول وغير الممول بشكل كبير في نمو الأرباح، بينما ضمنت إدارة المخاطر الحكيمة استقرار جودة إجمالي الأصول وعوائد قوية.

ارتفع صافي الربح قبل الضريبة بنسبة

18% ليصل إلى 8.1 مليار درهم إماراتي.

ارتفع صافي الربح بعد الضريبة بنسبة

16% ليصل إلى 7.1 مليار درهم إماراتي.

زادت ربحية السهم بمقدار

17% ليصل إلى 1.75 مليار درهم إماراتي.

إجمالي توزيعات الأرباح:

3.5 مليار درهم إماراتي

97 فلساً للسهم

الإيرادات

ارتفع إجمالي الإيرادات بنسبة 16% على أساس سنوي ليصل إلى 12.3 مليار درهم إماراتي، مسجلاً بذلك أعلى مستوى للإيرادات في تاريخ المصرف. وقد شمل النمو جميع قطاعات الأعمال الرئيسية، مدعوماً بزيادة نشاط المتعاملين، والتوسع القوي في الميزانية العمومية، وارتفاع الإيرادات من الرسوم.

الإيرادات

12.3 مليار درهم إماراتي، بزيادة قدرها 16% على أساس سنوي

ارتفع الدخل الممول

ارتفع الدخل الممول بنسبة 15% ليصل إلى 7.6 مليار درهم إماراتي، ما يشير إلى ارتفاع أحجام التمويل والنمو القوي في متوسط إجمالي الأصول المدرّة للدخل الذي زاد بنسبة 22%. ومن خفض معدل سعر السوق المرجعي بمقدار 100 نقطة أساس منذ سبتمبر 2024، حافظ المصرف على مرونة هوامش الربح من خلال مزيج تمويلي محسّن وقاعدة حسابات جارية وحسابات توفير قوية.

ارتفع الدخل الممول

15% إلى مليار 7.6 درهم إماراتي.

التكاليف

ارتفعت المصاريف التشغيلية بنسبة 12% لتصل إلى 3.5 مليار درهم إماراتي، ما يعكس الاستثمارات المستمرة في التحول الرقمي، وتطوير المواهب، والمبادرات الاستراتيجية لدعم النمو طويل الأجل. وإلى جانب ذلك، حقق المصرف مزيداً من التحسينات في الكفاءة، حيث ارتفعت نسبة التكلفة إلى الدخل بمقدار 93 نقطة أساسية لتصل إلى 28.6%، في تأكيد لقوة الرافعة التشغيلية وإدارة الإنتاجية.

نسبة التكلفة إلى الدخل

28.6%

ارتفع الدخل غير الممول

ارتفع الدخل غير الممول بنسبة 17% ليصل إلى 4.8 مليار درهم إماراتي، مدفوعا بزيادة دخل الاستثمار بنسبة 31%، ونمو الرسوم والعمولات بنسبة 16%، وزيادة دخل صرف العملات الأجنبية بنسبة 42%. وساهم الدخل غير الممول بنسبة 39% من إجمالي الدخل التشغيلي.

الدخل غير الممول

17% إلى مليار 4.8 درهم إماراتي.

61% والدخل غير الممول 39%. يمكن تسميتها قاعدة دخل متنوعة.

انخفاض القيمة

حافظ المصرف على نهجه المنضبط في إدارة المخاطر مع استمرار تحسن محفظته، حيث ارتفعت رسوم انخفاض القيمة بشكل طفيف بنسبة 9% لتصل إلى 678 مليون درهم إماراتي، بما يتماشى مع التوقعات. كما ظلت تكلفة المخاطر مستقرة عند 0.44%، مدعومة بالاكتتاب المنضبط والتحصيلات القوية. كذلك فقد تحسنت نسبة التمويلات المتعثرة بشكل ملحوظ لتصل إلى 2.8%، وهو أدنى مستوى لها على الإطلاق، وتعززت تغطية المخصصات لتصل إلى 172.5%، بما في ذلك الضمانات.

نسبة التمويلات المتعثرة

2.8%

تكلفة المخاطر

44 نقطة أساس

العائد

حقق المصرف عوائد رائدة في القطاع، مدفوعة بارتفاع الربحية، وتنوع الدخل، وكفاءة استخدام رأس المال.

العائد على حقوق المساهمين الملكية:

28.8%

(بزيادة 88 نقطة أساس)

العائد على إجمالي الأصول:

2.8%

هامش صافي الربح:

4.11%

يدل على إدارة فعّالة للهوامش على الرغم من تخفيضات معدلات السوق المرجعية.

توزيعات الأرباح

انطلاقاً من الأداء المالي القوي للمصرف والتزامه بتحقيق عوائد مستدامة للمساهمين، اقترح مجلس الإدارة توزيع أرباح **نقدية قدرها 97 فلساً للسهم**، بإجمالي **مدفوعات يبلغ 3.5 مليار درهم إماراتي** للسنة المالية 2025، في زيادة قدرها **495 مليون درهم إماراتي** مقارنة بتوزيعات العام السابق، تؤكد قدرة المصرف القوية على توليد رأس المال، وربحيته الجيدة، وإدارته المنضبطة للميزانية العمومية. هذا ويعادل توزيع الأرباح المقترح **50% من صافي أرباح المصرف لعام 2025**، ما يعزز سجل المصرف الحافل بمكافأة المساهمين مع مواصلة الاستثمار في النمو طويل الأجل والأولويات الاستراتيجية.

3.3 المراجعة المالية

المنضبطة للميزانية

حقق المصرف عاماً آخر من التوسع القوي في ميزانيته العمومية عام 2025، مدعوماً بنمو قوي في التمويل، وتدفقات ودائع جيدة، وإدارة رأس مال منضبطة. كما ارتفع إجمالي الأصول بنسبة 24% ليصل إلى 281 مليار درهم إماراتي، في تأكيد لقدرة المصرف على اقتناص فرص السوق مع الحفاظ على إدارة مخاطر حكيمة. كان النمو مدفوعاً بشكل أساسي بالزيادة المستمرة في صافي تمويل المتعاملين وتعزيز محفظة الاستثمار، معززاً بقاعدة متعاملي المصرف المتنامية، وتعميق علاقات المتعاملين، والتركيز الاستراتيجي على توليد أصول متنوعة وعالية الجودة. هذا الزخم القوي للأصول رسّخ مكانة المصرف القوية ووضعه في موقع يؤهله لمواصلة النمو في إطار استراتيجيته طويلة الأجل "رؤية 2035."

إجمالي الأصول

ارتفع إجمالي الأصول

24% ليصل إلى 281 مليار درهم إماراتي

حقق المصرف زخماً قوياً في قطاع التمويل خلال 2025، حيث ارتفع إجمالي تمويل المتعاملين بنسبة 26% على أساس سنوي ليصل إلى 186مليار درهم إماراتي، بزيادة قدرها 38 مليار درهم إماراتي. وقد شمل النمو قطاعات واسعة، مدفوعاً بمساهمة من تمويل الأفراد، مدعوماً بمكاسب في القطاعين الحكومي والعام والشركات الكبرى، ما يشير إلى تعزيز حضور المصرف في السوق وإبرام صفقات بارزة.

ارتفاع إجمالي تمويل المتعاملين

26% على أساس سنوي ليصل إلى 186 مليار درهم إماراتي

بزيادة قدرها

38 مليار درهم إماراتي

الودائع وقاعدة التمويل

شهدت ودائع المتعاملين نمواً ملحوظاً،

حيث زادت بنسبة 25% لتصل إلى 229 مليار درهم إماراتي،

مدفوعة باستمرار اكتساب متعاملين جدد وقوة علامته التجارية. ولا تزال قاعدة تمويل المصرف تتمتع بمرونة عالية، مدعومة بتدفقات نقدية جيدة ومزيج متنوع من مختلف القطاعات. ويدعم استقرار ملف التمويل الخاص بالمصرف نمو إجمالي الأصول المدرة للدخل مع الحفاظ على قوة الميزانية العمومية.

حسابات التوفير والحسابات الجارية

ارتفعت أرصدة حسابات التوفير والحسابات الجارية بنسبة 14% على أساس سنوي لتصل إلى 148 مليار درهم إماراتي، لتشكل الآن 65% من إجمالي الودائع

وتسهم هذه القاعدة الكبيرة من حسابات التوفير والحسابات الجارية في تعزيز استقرار هوامش الربح ودعم الميزة التنافسية للمصرف، حيث توفر مصدر مستدام للأموال منخفضة الأرباح الموزعة بالنسبة للحسابات الاستثمارية (وبدون عوائد بالنسبة للحسابات الجارية)، مما يساعد في التخفيف من أثر تخفيضات معدلات السوق المرجعية.

الوضع الرأسمالي

حافظ المصرف على وضع رأسمالي قوي مدعوم بتحقيق أرباح قوية. وارتفعت حقوق الملكية بنسبة 14% لتصل إلى 32.4 مليار درهم إماراتي، واختتم المصرف عام 2025

بنسبة رأس مال أساسي من المستوى الأول (CET1) بلغت 12.02% ونسبة كفاية رأس المال الإجمالية 15.71%،

وهي أعلى بكثير من المتطلبات التنظيمية. وتؤكد هذه المستويات توظيفاً منضبطاً لرأس المال واستمرار تحسين الميزانية العمومية.

إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر

ارتفعت إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر

بنسبة 15% لتصل إلى 183.6 مليار درهم

إماراتي، بما يتماشى مع النمو القوي في التمويل. ويشير هذا التوسع إلى زخم أعمال قوي إلى جانب مزيج أصول متنوع بشكل جيد. يواصل المصرف تحقيق التوازن بين النمو وممارسات إدارة المخاطر الحكيمة، محافظاً على مؤشرات جودة إجمالي الأصول العالية، بما في ذلك تحسّن

نسبة التمويلات المتعثرة إلى 2.8% ونسبة التغطية إلى 172.5% شاملة الضمانات.

مراجعة استراتيجية

4.1 مراجعة السوق

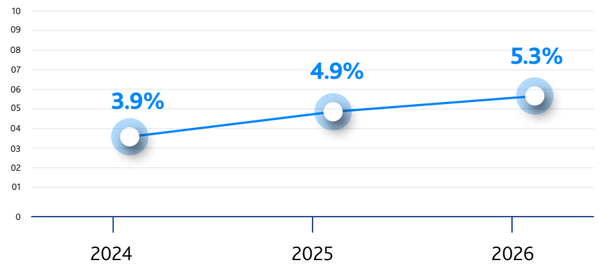
البيئة الاقتصادية واتجاهات السوق

ظلت بيئة العمل العالمية مستقرة في2025، مع تقدم النمو بوتيرة معتدلة. كما حافظ النشاط في الأسواق المتقدمة الرئيسية على قوته، بينما واصلت العديد من الاقتصادات الناشئة إظهار مرونة وثبات في الطلب المحلي. هذا وانخفض التضخم في معظم المناطق مع بدء تأثير دورات التشديد النقدي، رغم أن بعض الأسواق، لا سيما الولايات المتحدة، استمرت في مواجهة ضغوط سعرية محدودة. وقد ساهمت القيود المالية والتطورات الجيوسياسية الجارية في خلق مناخ عالمي أكثر حذراً، ما أثّر على تدفقات الاستثمار وتوجهات السياسات طوال العام.

الإمارات العربية المتحدة - عام تاريخي من التوسع الاقتصادي

اختتمت الإمارات العربية المتحدة عام 2025 كواحد من أسرع الاقتصادات نمواً على مستوى العالم، متفوقة على نظيراتها الدولية بفضل الأداء القوي لقطاعاتها غير النفطية، وتوسع الاستثمارات، واستمرار التنويع الاقتصادي. وقد حفّز الأمر ثقة المستهلكين والشركات القوية، وارتفاع مستويات الاستثمار المحلي والعالمي، والطلب القوي في عدد من القطاعات الرئيسية، بما في ذلك العقارات والسفر والضيافة، ما يشير إلى ثقة مستدامة ونمو سكاني صحي.

نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي (%)

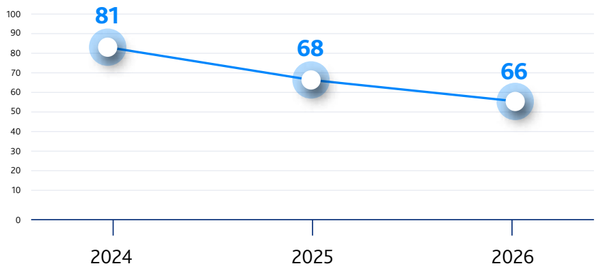


اقتصاد متنوع

ظلت أسعار النفط داعمة لدولة الإمارات العربية المتحدة طوال عام 2025، ما مكّن الدولة من الحفاظ على فوائض مالية وحسابات جارية قوية. وقد ساهمت هذه الخلفية الإيجابية في تعزيز الإنفاق الحكومي، لا سيما على البنية التحتية وبرامج التنويع طويلة الأجل. كما وفرت قوة قطاع الهيدروكربونات حماية من التقلبات الخارجية، ما سمح لدولة الإمارات بالحفاظ على مرونة مالية واستدامة زخم الاستثمار في القطاعات ذات الأولوية.

واصل الاقتصاد غير النفطي لدولة الإمارات نموه القوي، حيث شكّل أكثر من **77% من إجمالي الناتج المحلي في النصف الأول من عام 2025، محققاً نمواً بنسبة 5.7% على أساس سنوي**. وقد كان النمو مدفوعاً بالطلب الاستهلاكي القوي، وسرعة تأسيس الشركات، وتوسع التدفقات التجارية.

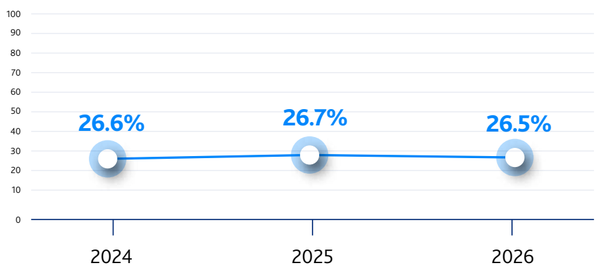
سعر خام برنت للبرميل (متوسط) (بالدولار الأمريكي)



الإنفاق الحكومي وتوسيع التجارة

في 2025، استمر الإنفاق الحكومي وأنشطة الجهات الحكومية في القيام بدور محوري لدفع عجلة التنمية الاقتصادية، حيث دعمت مشاريع كبرى أولويات دولة الإمارات العربية المتحدة طويلة الأجل في مجالات البنية التحتية، والقطاعات الجديدة ذات القيمة المضافة، والتحول إلى مصادر طاقة أنظف. وفي الوقت نفسه، عززت دولة الإمارات اندماجها الاقتصادي العالمي من خلال توسيع شراكاتها التجارية الاستراتيجية، وتوقيع اتفاقيات جديدة، وتوسيع نطاق الوصول إلى الأسواق الدولية سريعة النمو. وقد عزز ارتفاع حجم التجارة غير النفطية وتدفقات رؤوس الأموال القوية مكانة الدولة باعتبارها مركزاً عالمياً للتجارة، ما أتاح تنويعاً اقتصادياً أوسع وفتح قنوات جديدة للاستثمار والتمويل عبر الحدود. ويتجلى هذا الالتزام بانفتاح التجارة أيضاً في اتفاقيات الشراكة الاقتصادية الشاملة المستمرة لدولة الإمارات العربية المتحدة ومستويات الاستثمار الأجنبي المباشر المستدامة.

نسبة الإنفاق الحكومي من الناتج المحلي الإجمالي (%)



النمو السكاني والعقاري

استمر عدد سكان دولة الإمارات العربية المتحدة في النمو باطراد حتى 2025، مدعوماً بتدفقات مستمرة من الكفاءات الوافدة والزخم الاقتصادي القوي. وبحلول 2025، بلغ إجمالي عدد سكان دولة الإمارات 11.3 مليون نسمة، بمتوسط عمر 32.6 عاماً، في إشارة إلى قاعدة ديموغرافية شابة ونشطة اقتصادياً. هذا ولا تزال ديناميكيات النمو السكاني على المدى الطويل مدعومة باستراتيجيات التنمية الوطنية، ليستمر النمو السكاني السريع كعامل محفز رئيسي للطلب على العقارات، يعزز بشكل كبير الطلب الأساسي على المساكن والمساحات التجارية والمرافق اللوجستية. في هذا السياق، واصلت سوق العقارات في الإمارات العربية المتحدة تسجيل معايير جديدة في 2025، مع طلب قوي في جميع فئات العقارات السكنية والإيجارية والتجارية.

استثمارات الذكاء الاصطناعي

واصلت الإمارات العربية المتحدة ترسيخ مكانتها باعتبارها دولة رائدة إقليمياً وعالمياً في مجال الذكاء الاصطناعي خلال 2025، مدعومة باستثمارات وطنية ضخمة. وقد عززت أبوظبي ريادتها بإطلاق استراتيجية أبوظبي الرقمية الحكومية 2025–2027، حيث خصصت 13 مليار درهم إماراتي لتحويل الإمارة إلى أول حكومة في العالم تعتمد كلياً على الذكاء الاصطناعي، ونشرت أكثر من 200 حل ذكاء اصطناعي في مختلف الخدمات العامة، ووسعت نطاق استخدام الحوسبة السحابية السيادية في جميع الجهات، مع استثمارات كبيرة في البنية التحتية لمراكز البيانات من الجيل التالي.

بالنسبة لمصرف أبوظبي الإسلامي، توفر هذه الخلفية الاقتصادية الكلية أساساً متيناً للنمو المستدام. وتتماشى استراتيجية المصرف بشكل وثيق مع الأولويات الوطنية، حيث تدعم القطاعات الرئيسية، وتعمّق العلاقات مع مختلف شرائح المتعاملين الواعدة، وتمول المشاريع التحويلية التي تسهم في التنمية طويلة الأجل للبلاد. كما يضمن الوضع الرأسمالي القوي للمصرف، ونهجه المنضبط في إدارة المخاطر، واستثماراته المستمرة في القدرات الرقمية، جاهزيته التامة لاغتنام الفرص، وتعزيز قيمة المتعاملين، ودفع عجلة التوسع المستقبلي في بيئة مالية سريعة التطور.

4.2 مراجعة استراتيجية: رؤية مصرف أبوظبي الإسلامي 2035 وخطة العمل المؤسسية 2030

بناء مصرف المستقبل

تضع رؤية مصرف أبوظبي الإسلامي 2035 مساراً طموحاً ليصبح المصرف الإسلامي الأكثر ابتكاراً في العالم، مدعوماً بالتكنولوجيا المتقدمة، والتميز في خدمة المتعاملين، والالتزام الراسخ بالاستدامة. تبرز هذه الرؤية إيماننا الراسخ بأن الابتكار والثقة والنمو المسؤول هي أساس نجاحنا المستقبلي.

خطة العمل المؤسسية 2030

خارطة طريق استراتيجية لخمس سنوات مدعومة برؤية 2035

بعد أن حقق مصرف أبوظبي الإسلامي سجلاً حافلاً بالإنجازات، أعلن عن أهداف طموحة سيتم تحقيقها من خلال خطة العمل المؤسسية الجديدة لخمس سنوات، التي تحدد خارطة طريق واضحة ومنضبطة مصممة لتسريع النمو، وتعزيز الريادة في السوق، وتحقيق قيمة طويلة الأجل للمساهمين. تركز الخطة المؤسسية لمصرف أبوظبي الإسلامي 2030 على التوسع العضوي، والاستفادة من المواهب والتكنولوجيا لتحسين تجربة المتعاملين.

مصرف أبوظبي الإسلامي 2035

رؤية طموحة لعشر سنوات مدعومة بالذكاء الاصطناعي، والتميز في خدمة المتعاملين، والاستدامة

الرؤية

أن نصبح المصرف الإسلامي الأكثر ابتكاراً في العالم

الركائز التحويلية

بناء مصرف المستقبل

- تسخير التقنيات الناشئة، بما في ذلك الذكاء الاصطناعي والبيانات/التحليلات والأصول الرقمية، لخلق قيمة جديدة
- تعزيز ثقافة الابتكار والتعاون والمرونة
- توسيع نطاق مشاريع المصرف وشراكات المنظومات ذات الصلة لقيادة أجندة التحول الرقمي للمصرف
- تحويل قطاع إدارة الثروات إلى محرك نمو رائد في السوق يركز على المتعامل

إحداث ثورة في تجربة المتعاملين

- التوسع في القطاعات الرئيسية من خلال عروض قيمة متميزة
- الاستفادة من البيانات والرؤى المستندة إلى الذكاء الاصطناعي لتخصيص التجارب وتعميق العلاقات
- رسم خرائط رحلات المتعاملين ورقمنتها وتحسينها
- الارتقاء بتجارب المتعاملين من خلال تقديم خدمات متميزة
- تطبيق نموذج الخدمة الأمثل الذي يوازن بين الراحة الرقمية والتفاعل البشري

دعم مبادرات الاستدامة

- دمج الاستدامة في جميع جوانب أعمالنا
- استقطاب أفضل المواهب وتطويرها والاحتفاظ بها مع تعزيز التوطين وتنمية الموظفين الرفاهية
- تعزيز أطر الحوكمة والرقابة
- تحقيق أقصى استفادة من نسب رأس المال القوية
- تحسين قاعدة التكاليف

استراتيجية المصرف الخمسية الجديدة: خارطة طريق واضحة لنمو متسارع

الاستراتيجية الخمسية كجزء من رؤية 2035

البيانات الفعلية لعام 2025

إجمالي الأصول
281 مليار درهم إماراتي

نسبة التكلفة إلى الدخل
28.6%

تكلفة المخاطر
44 نقطة أساس

العائد على حقوق الملكية
29%

أهداف 2030

إجمالي الأصول
معدل نمو سنوي مركب من ~1.7% إلى 1.9%

نسبة التكلفة إلى الدخل
28% – 26%

تكلفة المخاطر
~40-60 نقطة أساس

العائد على حقوق الملكية
~25%

تطلعات عام 2030

رحلات متعاملين رقمية بالكامل ومتكاملة

الحفاظ باستمرار على المرتبة الأولى في تصنيف صافي نقاط الترويج في القطاع.

4.3 الأولويات الاستراتيجية التي تقود المرحلة التالية من النمو

دعم المرحلة التالية من نمو الأعمال الأساسية

سيبني المصرف على مكانته القوية في السوق وسمعته الراسخة كشريك مصرفي موثوق به لتسريع النمو في جميع أعماله الأساسية. سيركز على توسيع محفظة تمويله بشكل مسؤول، وتعزيز خدمة المتعاملين والتفاعل معهم، وزيادة مساهمة مصادر الإيرادات المتنوعة. ومن خلال تعزيز علاقاته مع متعامليه وتقديم حلول مبتكرة تتمحور حول المتعامل، يتبوأ المصرف مكانة رائدة في سوق الإمارات العربية المتحدة، مع تحقيق أداء مستدام وخلق قيمة طويلة الأجل.

مصرف أبوظبي الإسلامي: جاهز للمستقبل

يُمكّن الجمع بين رؤية 2035 وخطة 2030 المؤسسية لمصرف أبوظبي الإسلامي من قيادة مستقبل الصيرفة الإسلامية، من خلال الابتكار، والتركيز على المتعاملين، والتميز التشغيلي، والنمو المستدام. يتيح هذا الإطار الاستراتيجي مسارًا واضحًا لاكتشاف فرص جديدة، ، وتقديم قيمة مستدامة لجميع أصحاب المصلحة.

النجاح في المرحلة التالية من النمو بالاعتماد على نقاط قوتنا

توسيع نطاق امتيازنا الرائد في السوق الإماراتي

- مواصلة ريادة قطاع التجزئة وقطاع الإماراتيين في الإمارات
- توسيع نطاق امتياز الوافدين بمعايير اكتتاب وإدارة مخاطر منضبطة
- تقديم أفضل تجربة متعاملين في جميع نقاط الاتصال لتعزيز الولاء والتأييد

النجاح من خلال امتيازنا المصرفي الإسلامي الفريد

- أن نصبح المصرف الإسلامي الرئيسي للشركات الكبرى والشركات الحكومية في الإمارات والمنطقة
- خلق مصادر قيمة جديدة من خلال الشراكات ومشاريع المصرف
- الاستفادة من عرضنا الإسلامي لاقتناص فرص نمو جديدة في مجالات إدارة الثروات والمدفوعات والخدمات المصرفية للأعمال

تمكين النمو من خلال الريادة الرقمية والابتكار

- رقمنة رحلات المتعاملين الرئيسية بالكامل وتحسين نموذج تقديم الخدمات
- دمج الذكاء الاصطناعي العام والتحليلات المتقدمة في جميع مراحل سلسلة القيمة
- بناء الأصول والمنصات الرقمية وتحقيق الربح منها لدعم النمو القابل للتوسع وفرص جديدة المقترحات

تحقيق النمو بانضباط وكفاءة

- الحفاظ على معايير قوية لإدارة المخاطر والامتثال، وإدارة المخاطر الناشئة بشكل استباقي
- تعزيز كفاءة رأس المال والتكاليف من خلال إدارة منضبطة للميزانية العمومية، والتحسين المستمر للكفاءة التشغيلية
- بناء ثقافة أداء عالية، وتسريع التوطين لتعزيز القدرات التنظيمية

4.3 الأولويات الاستراتيجية التي تقود المرحلة التالية من النمو

ترتكز أجندة المصرف الرقمية والذكاء الاصطناعي على ثلاثة محاور مترابطة:

تخصيص رائد مدعوم بالذكاء الاصطناعي: قنوات معززة بالذكاء الاصطناعي عبر الفروع، ومركز الاتصال، والهواتف المتحركة، والويب

البحث المستمر عن التقنيات الناشئة، واختبارها، واعتمادها

رؤية تطبيق مالي شامل يدمج الخدمات، والمكافآت، وأسلوب الحياة، وإدارة الثروات

ضرورة استراتيجية: التحول إلى مؤسسة مدعومة بالذكاء الاصطناعي

تواصل التكنولوجيا الرقمية إعادة تشكيل الخدمات المالية بوتيرة غير مسبوقة. ومع نضوج موجات جديدة من الابتكار، بدءاً من تطبيقات الهاتف المتحرك والحوسبة السحابية وصولاً إلى الذكاء الاصطناعي التوليدي والذكاء الاصطناعي الوكيل المستقل، يعاد تعريف النموذج المصرفي العالمي بشكل جذري. بالنسبة لمصرف أبوظبي الإسلامي، تمثّل هذه اللحظة فرصة ونقطة تحول في آن واحد.

يدرك مصرف أبوظبي الإسلامي أن الذكاء الاصطناعي يمثل: المرحلة التالية من التحول الرقمي، حيث يعزز التخصيص والسرعة والكفاءة، وقوة دافعة للتغيير، تغيّر توقعات المتعاملين وديناميكيات المنافسة ونماذج التشغيل. واستجابة لهذه الفرصة المزدوجة، ينفّذ المصرف خارطة طريق للذكاء الاصطناعي لتسريع التحول الرقمي وتوظيف الذكاء الاصطناعي لضمان تقديم خدمة استثنائية بكفاءة في بيئة سريعة التطور. ويولي أولوية قصوى لنهجه الرقمي، من خلال تطويرات مثل تطبيق مصرفي جديد معزز بالذكاء الاصطناعي، مع دمج تصميم يركز على المتعامل وأتمتة العمليات(فوري ولا يتطلب أي تدخل بشري). كما ينفذ العديد من "حالات الاستخدام" التي تحقق مكاسب فورية في الإنتاجية، لا سيما في مجالات مثل الامتثال التنظيمي وإدارة المخاطر وخدمة المتعاملين.

تتمثل الخطة في العمل على إعادة تصميم استراتيجية لأعمال المصرف، ونموذج تشغيله، وحوكمته، وكوادره، وتقنياته، من منظور يركز على الذكاء الاصطناعي، وذلك بالشراكة مع رواد عالميين. يضمن هذا النهج تسريع المصرف لتحقيق النجاحات المبكرة، مع التخطيط للتحول الهيكلي اللازم للحفاظ على قدرته التنافسية على

تماشياً مع رؤية 2035، ينطلق المصرف في استراتيجية جريئة ومتكاملة ومتعددة السنوات، ترسّخ مكانته كمؤسسة رائدة في مجال الذكاء الاصطناعي، وتسرِّع تحوله الرقمي، وتعزز دوره كقائد في منظومة التكنولوجيا المالية الإسلامية.

4.4 مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد – خطة مصرف أبوظبي الإسلامي الاستراتيجية 2030

تدخل مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد في مصرف أبوظبي الإسلامي المرحلة التالية من خطة نموها، مدعومة بقاعدة تشغيلية متينة، ومحتلة المركز الثالث في إيرادات خدمات الأفراد في الإمارات، وريادة مثبتة في قطاعات رئيسية تشمل الإماراتيين، والتمويل السكني، والتمويل الشخصي، وإنفاق بطاقات الخصم المباشر، وحسابات التوفير والحسابات الجارية. وانطلاقاً من هذا الزخم، تضع خطة الخدمات المصرفية للأفراد 2030 خارطة طريق طموحة لزيادة قاعدة المتعاملين، والارتقاء بالخدمات الرقمية وتقديمها إلى مستويات رائدة في السوق، ما يجعل المصرف أحد أكثر المصارف تفضيلاً في المنطقة في مجال خدمات الأفراد.

1. نمو المتعاملين والريادة السوقية

يهدف مصرف أبوظبي الإسلامي إلى ترسيخ مكانته الرائدة بين مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة من خلال توسيع نطاق منتجاته وتعزيز عروض القيمة المخصصة لكل شريحة. وبحلول 2030، يستهدف المصرف زيادة ملحوظة في عدد المنتجات المتاحة لكل متعامل، مدعومة بحلول تمويلية مصممة خصيصاً، وخدمات مصرفية عائلية، وعروض موجهة للشباب، وزيادة الإقبال على منتجات الادخار والاستثمار المتوافقة مع الشريعة الإسلامية.

وسيتم تعزيز نمو قاعدة المتعاملين الوافدين من خلال رقمنة عمليات التسجيل، وتوسيع نطاق خدمات التحويلات المالية وتحسينها، وتعزيز عروض القيمة المقدمة للمهنيين الوافدين والمتعاملين ذوي الدخل المرتفع. وستساعد فرق استقطاب الوافدين المتخصصة، وسياسات المحسّنة، والحملات الرقمية الموجهة، على زيادة حصتنا السوقية في شريحة الوافدين.

2. الارتقاء بتجربة المتعاملين (2.0 CX)

تضع خطة الخدمات المصرفية للأفراد 2030 تجربة المتعاملين في صميم برنامج التحول الخاص بها. من خلال مزيج من الابتكار الرقمي، والمعالجة الآلية الكاملة، وتحسين عمليات الفروع ومراكز الاتصال، سيقدم المصرف خدمات أسرع وأكثر سلاسة وبديهية عبر جميع القنوات.

وستعيد التحسينات الرقمية – مثل الدردشة المدعومة بالذكاء الاصطناعي، وأدوات الخدمة الذاتية الذكية، وأنظمة الرد الصوتي التفاعلي المحسّنة، والرحلات الرقمية الكاملة للبطاقات والتمويل الشخصي والتمويل السكني – تعريف كيفية تفاعل المتعاملين مع المصرف.

3. نمو الإيرادات من خلال إدارة الثروات والخدمات المصرفية للشركات والتسويق المتبادل

يهدف مصرف أبوظبي الإسلامي إلى تحويل إدارة الثروات إلى محرك رئيسي للإيرادات بحلول 2030. وسيعمل على توسيع قاعدة متعامليه من ذوي الملاءة المالية العالية من خلال التميز في تقديم الاستشارات، ومنتجات استثمارية جديدة، ونموذج هجين يجمع بين الأدوات الرقمية وإدارة العلاقات الشخصية المتميزة.

ستدخل مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد مرحلة نمو ترتكز على الخدمات الرقمية، وتوسيع نطاق المنتجات، وتعزيز تغطية علاقات المتعاملين. ومن المتوقع نمو الإيرادات مدفوعاً بزيادة استخدام تمويل التجارة، ونمو التحويلات المالية، ونمو التزامات متعاملي الأعمال.

سيعمل المصرف على تعزيز علاقاته مع المتعاملين من خلال تحسين عمليات البيع المتبادل في جميع شرائح المتعاملين: الإماراتيين، والوافدين، والمتعاملين من مختلف الفئات، وذوي الدخل المتوسط، وذوي الدخل المرتفع، والمتعاملين المميزين. ويشمل ذلك توسيع نطاق التغطية ليشمل البطاقات، وإدارة الثروات، والتمويل الشخصي، وتمويل السيارات، والتمويل السكني، والتأمين.

4. نمو الأصول وتوسيع المحفظة

من المتوقع أن تنمو أصول الأفراد لدى المصرف، مدعومة بزيادة حجم المبيعات الشهرية في مجالات التمويل السكني، والتمويل الشخصي، وتمويل السيارات، والبطاقات المشمولة، والخدمات المصرفية للأعمال. سيتم تعزيز زخم المبيعات من خلال:

- عملية تسجيل رقمية وفورية للبطاقات والتمويل السكني (AIP)
- مجموعة منتجات أوسع نطاقاً مع علامات تجارية مشتركة وشراكات جديدة
- نمو قوي في التمويل السكني والتمويل الشخصي
- تحسين التوزيع عبر الفروع والقنوات الرقمية وشركاء الطرف الثالث

5. الكفاءة وتحويل نموذج التشغيل (الخدمة الأمثل)

سيكون برنامج الخدمة الأمثل عاملاً تمكينياً رئيسياً لخطة 2030، حيث سيُحدث تحولاً في نموذج تشغيل المصرف لتحقيق إنتاجية أعلى وتكلفة خدمة أقل. ويشمل ذلك شبكة فروع حديثة مدعومة بفروع ذكية ومراكز الخدمات المصرفية للأعمال.

أضف إلى هذا شبكة تضم أكثر من 625 جهاز صراف آلي وأكثر من 32 جهاز صراف آلي تفاعلي، مع وظائف موسعة تشمل طباعة البطاقات وخدمات الشيكات وتحديثات اعرف متعاملك وميزات التسجيل.

من المتوقع تحسّن نسبة التكلفة إلى الدخل الإجمالية بحلول عام 2030، مدعومة باستمرار التحول الرقمي، والعمليات المركزية، ومنصات إدارة علاقات المتعاملين المطورة، والتحليلات المتقدمة.

6. النمو الرقمي المدعوم بالذكاء الاصطناعي والأتمتة

يشكل التحول الرقمي ركيزة أساسية في جميع جوانب خطة الخدمات المصرفية للأفراد 2030. وسيواصل المصرف الاستثمار في القدرات التي تعزز عملية اتخاذ قرارات الائتمان، وأتمتة الخدمات، وتقوية تفاعل المتعاملين.

تشمل الأولويات الرقمية الرئيسية ما يلي:

- رحلات رقمية متكاملة للبطاقات، والتمويل الشخصي، والتمويل السكني
- أدوات متكاملة لإدارة علاقات المتعاملين والاستشارات في مجال إدارة الثروات
- التكامل والاستعداد للتمويل المفتوح
- عمليات التسجيل، والبيع المتبادل، ودعم الخدمات، ومكافحة الاحتيال القائمة على الذكاء الاصطناعي من الجيل الجديد
- شراكات تمكّن من دمج التمويل ضمن منظومات الشركاء

4.5 مجموعة الخدمات المصرفية للشركات في مصرف أبوظبي الإسلامي – الخطة الاستراتيجية 2030

مع تحقيق تحول قوي منذ 2022، تدخل مجموعة الخدمات المصرفية للشركات في مصرف أبوظبي الإسلامي عام 2030 من موقع قوة. فقد شهدت الإيرادات نمواً مطرداً، وتحسناً ملحوظاً في جودة المحفظة، ووصلت نسبة التكلفة إلى الدخل إلى مستويات قياسية. وانطلاقاً من هذا الزخم، تحدد خطة 2030 خارطة طريق قابلة للتطوير ومتنوعة وفعّالة، مصممة لزيادة الإيرادات، وتوسيع نطاق التواجد الإقليمي، وترسيخ مكانة المصرف ضمن أفضل أربعة مصارف لخدمات الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة.

1. توسيع نطاق السوق وتنويع القطاعات

تركز خطة مجموعة الخدمات المصرفية للشركات لعام 2030 على توسيع نطاق التواجد في مختلف القطاعات بما يتماشى مع أجندة دولة الإمارات العربية المتحدة الاقتصادية طويلة الأجل ومواضيع النمو العالمية. ومن المتوقع أن ينمو إجمالي تواجد المجموعة بين عامي 2026 و2030 في قطاعات ومناطق جغرافية متنوعة، بما في ذلك التمويل السيادي وتمويل الكيانات الحكومية؛ المملكة العربية السعودية، الشركات الكبيرة، العقارات التجارية؛ تمويل المشاريع (الطاقة المتجددة، الطاقة الخضراء، المرافق العامة، واقتصاد المستقبل).

تمكّن هذه المحفظة المعاد توازنها مجموعة الخدمات المصرفية للشركات من دعم الاستراتيجيات الوطنية مثل رؤية الإمارات 2031، والالتزامات بتحقيق صافي انبعاثات صفرية، والتصنيع المتقدم، والتحول إلى اقتصاد رقمي قائم على المعرفة.

2. التوسع خارج دولة الإمارات العربية المتحدة: دول مجلس التعاون الخليجي كمحرك للنمو

ستسرّع مجموعة الخدمات المصرفية للشركات من تواجدها الإقليمي، مع المملكة العربية السعودية كمحرك رئيسي للنمو الدولي. وسيتركز هذا التواجد حول فرص التمويل السيادي وتمويل الكيانات الحكومية، والصفقات المشتركة، وتمويل المشاريع، والحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية، والبنية التحتية، وتمويل مختار من القطاع الخاص، ونماذج التوزيع لتعزيز العوائد.

3. التحول الرقمي للخدمات المصرفية للشركات

يمثّل التحديث الرقمي جوهر خطة 2030، حيث يحوّل المجموعة إلى مؤسسة رقمية بالكامل، فعّالة، تركّز على المتعاملين. وتشمل المبادرات الرئيسية ما يلي:

منصات رقمية تحويلية

- بوابة مؤسسية مطوّرة بالكامل بواجهة مستخدم عصرية
- حلول رقمية متكاملة لانضمام المتعاملين الجدد
- الخدمات المصرفية عبر واجهة برمجة التطبيقات، وتكامل الأنظمة
- مساعد افتراضي لمدير علاقات المتعاملين مدعوم بالذكاء الاصطناعي
- مسارات مؤتمتة
- الذكاء الاصطناعي في التداول لفحص المستندات ومعالجة المعاملات

قدرات رقمية تحسّن الأرباح وتقلل الخسائر

- تمويل سلسلة التوريد والتمويل الإلكتروني المباشر
- رقمنة حسابات الضمان
- المحافظ الرقمية وخدمات التشغير
- شراكات التمويل المفتوح والتكنولوجيا المالية

4. تعزيز التمويل المؤسسي والاستثماري، والتمويل المستدام، ورأس مال مصرف أبوظبي الإسلامي

ستعمل مجموعة الخدمات المصرفية للشركات على توسيع نطاق خدماتها الاستشارية والاستثمارية المصرفية لتصبح مزوداً رائداً للتمويل المؤسسي الإسلامي.

التمويل المؤسسي والاستثماري (CFIB)

- استهداف المراكز الخمسة الأولى في تصنيفات أسواق رأس المال والتمويل المشترك
- بناء منصات التوزيع والتمويل المشترك
- توسيع القدرات في تمويل المشاريع، والبنية التحتية، وتمويل الطائرات والشحن
- توظيف كفاءات متخصصة في الهيكلة والاستشارات

التمويل المستدام

- تنمية الأصول المالية المستدامة
- تطوير حلول مرتبطة بمعايير الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية وتحسين التحليلات
- تعزيز دور مصرف أبوظبي الإسلامي في تمكين مسارات الوصول إلى الحياد الكربوني على المستوى الوطني
- اغتنام الفرص في الاكتتابات العامة الأولية، والتوظيفات الخاصة، وعمليات الاندماج والاستحواذ
- التركيز على القطاعات الواعدة: التحول الطاقي، والبنية التحتية الرقمية، والرعاية الصحية، والعقارات

يسهم ذلك في بناء مصادر دخل جديدة غير ممولة، ويعزز مكانة المجموعة المؤسسية في المنطقة.

5. تعظيم كفاءة الأعمال والعوائد

يُعدّ الانضباط التشغيلي ميزة تنافسية استراتيجية لمجموعة الخدمات المصرفية للشركات. وتركّز خطة 2030 على تعزيز الربحية مع الحفاظ على جودة الميزانية العمومية.

أولويات الكفاءة

- تحسين تصنيف المحفظة الاستثمارية
- الحفاظ على عائد على رأس المال بنسبة عالية من رقمين
- زيادة إيرادات الرسوم
- خفض نسبة التكلفة إلى الدخل

الروافع التشغيلية

- رقمنة سير العمل والمعالجة الآلية الكاملة
- تحسين الأصول المرجحة بالمخاطر وتخصيص رأس المال بشكل أكثر دقة
- تحسينات في الحوكمة
- تدوير المحفظة لتحرير رأس المال لقطاعات ذات عائد أعلى
- مواءمة العمليات القانونية والامتثال والشريعة مع أفضل الممارسات الدولية

يدفع هذا النهج نمواً قابلاً للتوسع مع الحفاظ على المرونة والانضباط في إدارة المخاطر.

6. البيع المتبادل: نمو متكامل عبر مجموعة مصرف أبوظبي الإسلامي

توسّع مجموعة الخدمات المصرفية للشركات نطاق البيع المتبادل مع قطاعات الأفراد والخزينة والخدمات المصرفية العالمية وأبوظبي كابيتال ومصرف أبوظبي الإسلامي لمملكة المتحدة/مصر.

مشاريع تحويلية تم إنجازها

- تتيح المراكز التمويلية القوية للمجموعة فرصاً للتمويل العقاري، وخدمات الضمان، والوكالة، والصرف الأجنبي، وإدارة النقد، وخدمات التجار، والاكتتابات العامة الأولية/عمليات الاندماج والاستحواذ، ومراقبة المشاريع، والفرص العابرة للحدود.
- حصة التمويل العقاري للمصرف في المشاريع الرئيسية
- تشهد الخزينة وإدارة النقد تدفقات متزايدة عبر خدمات الضمان والتجارة والصرف الأجنبي.

يعزز هذا النموذج المتكامل كلاً من عمق الإيرادات وحصة الإنفاق.

4.6 مجموعة الأعمال الدولية – الخطة الاستراتيجية 2030

تضطلع مجموعة الأعمال الدولية التابعة لمصرف أبوظبي الإسلامي بدور محوري في تعزيز حضور المصرف في الأسواق الرئيسية. وتضم المجموعة اليوم ثلاثة محركات نمو رئيسية؛ العراق، والمملكة المتحدة، والمؤسسات المالية، مدعومة بحضور أصغر في قطر. وتحقق هذه الأعمال مجتمعة أداء مالياً قوياً، وتنمّي التدفقات عبر الحدود، وتوسع نفوذ المصرف في المناطق الجغرافية ذات الأولوية.

تحدد خطة 2030 هدفاً واضحاً: تنويع مصادر الإيرادات، وتعزيز التواجد في الأسواق الدولية، وترسيخ مكانة مصرف أبوظبي الإسلامي كمؤسسة مالية إسلامية رائدة إقليمياً ودولياً.

1. محركات النمو الاستراتيجية في أسواق الخدمات المصرفية الإسلامية:

لا يزال العراق المساهم الأسرع نمواً في أسواق الخدمات المصرفية الإسلامية، مدعوماً بالطلب القوي على الخدمات المصرفية المتوافقة مع الشريعة، وتزايد نشاط الشركات، وتوسع احتياجات الأفراد.

وقد رسّخ مصرف أبوظبي الإسلامي في المملكة المتحدة سمعة طيبة في قطاع العقارات التجارية الإسلامية في المملكة المتحدة. وتتمثل الخطة في تعزيز الشراكات مع مطوري العقارات في الإمارات العربية المتحدة، وتوسيع قنوات التوزيع المشتركة، واستكشاف فرص التوسع في أوروبا، لا سيما لمتعاملي المؤسسات في دول مجلس التعاون الخليجي.

وقد أصبح قطاع الخدمات المالية محركاً رئيسياً لتوليد الرسوم، والبيع المتبادل، والأعمال التجارية ذات العائد المرتفع والكفاءة في استخدام رأس المال. تتمثل الخطة في زيادة الإيرادات بحلول عام 2030، وتوسيع نطاق التغطية في الأسواق ذات الأولوية، وزيادة انتشار مؤسسات التمويل غير المصرفية من خلال الخدمات الرقمية، وإدارة النقد، ومنتجات إدارة الالتزامات، وطرح منتجات مبتكرة مرتبطة بالذكاء الاصطناعي ومعايير الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية، وتعزيز علاقات المراسلة المصرفية وتدفقات المعاملات عبر الحدود.

2. عوامل التمكين عبر الأسواق

في جميع أسواق الخدمات المصرفية الدولية، سيعتمد مصرف أبوظبي الإسلامي على مجموعة منسقة من عوامل التمكين على مستوى المؤسسة:

- الكفاءات والحوكمة: تعزيز الخبرات المحلية، لا سيما في العراق والمملكة المتحدة، وتحسين أطر إدارة المخاطر والامتثال والرقابة، وبناء القدرات المحلية لدعم النمو المستدام.
- التحول الرقمي: الخدمات الرقمية للمتعاملين، وخاصة مؤسسات التمويل غير المصرفية، ومنصات عالمية متكاملة للنقد والتجارة، وأتمتة عمليات الائتمان والتوثيق.
- إدارة المخاطر ورأس المال: إدارة المحافظ الاستثمارية وفقاً لنموذج العائد على رأس المال المعدل حسب المخاطر، وتحسين كفاءة الأصول المرجحة بالمخاطر في محافظ المؤسسات المالية والمملكة المتحدة، وتحقيق نمو متوازن يركز على الإيرادات منخفضة رأس المال والمدفوعة بالرسوم.
- أوجه التآزر ضمن المجموعة: الترويج المتبادل مع مجموعة الخدمات المصرفية للشركات، ومجموعة الخدمات المصرفية للشركات، وأبوظبي الإسلامي كابيتال، والاستفادة من علاقات المطورين والأفراد ذوي الملاءة المالية العالية في الإمارات العربية المتحدة للتوسع في المملكة المتحدة، وربط ممرات التمويل عبر دول مجلس التعاون الخليجي وتركيا ومصر وآسيا.

مصرف أبوظبي الإسلامي مصر - الخطة الاستراتيجية 2030

عام 2025، عزز مصرف أبوظبي الإسلامي مصر مكانته كأكبر مصرف إسلامي في مصر، ودخل قائمة أفضل عشرة مصارف على مستوى الدولة لأول مرة منذ استحواذه، وهو إنجاز تحقق بفضل النمو العضوي المطرد، وتوسيع قاعدة المتعاملين، والانضباط التشغيلي، وتقديم قيمة مضافة قوية متوافقة مع الشريعة الإسلامية.

وانطلاقاً من هذا المسار، يطمح مصرف أبوظبي الإسلامي مصر إلى أن يصبح المصرف الشامل الرائد في مصر المتوافق مع الشريعة الإسلامية، الذي يتمتع بحضور رقمي ومادي متميز، ومنظومة مالية متكاملة، ودور رائد في أسواق الصكوك السيادية.

1. الطموح الاستراتيجي: الريادة في الصيرفة الإسلامية، مدفوعة بالابتكار

أن يكون مصرف أبوظبي الإسلامي مصر أكبر مصرف إسلامي في مصر، وأكثرها ابتكاراً وموثوقية بحلول عام 2030، وأن يقدم منظومة مالية متوافقة تماماً مع الشريعة الإسلامية، مع إمكانيات رقمية عالمية المستوى.

تركز الاستراتيجية على خمسة محاور رئيسية:

- تنمية قطاع الخدمات المصرفية للأفراد من خلال نموذج "رقمي–مادي" حديث
- تسريع نمو الخدمات المصرفية للشركات محلياً وإقليمياً
- تحقيق الريادة في سوق الصكوك وتعزيز القدرة على مواجهة تقلبات أسعار الصرف
- تحسين الكفاءة والاستدامة وقوة رأس المال

أيتبنى مصرف أبوظبي الإسلامي – مصر نموذجاً هجيناً يجمع بين: سهولة الوصول الرقمي عبر منصة مصرفية جديدة للهواتف المتحركة والإنترنت، والدعم البشري من خلال شبكة فروع موسعة وحديثة.

يعزز هذا النموذج مكانة مصرف أبوظبي الإسلامي باعتباره مصرف خدمات مصرفية للأفراد حديث ومتطور ومتوافق مع الشريعة الإسلامية في مصر.

بفضل زخم النمو القوي، وقاعدة المتعاملين المتنامية، وبرنامج التحول الرقمي الاستشرافي، يستعد مصرف أبوظبي الإسلامي – مصر ليصبح أحد أقوى المصارف المصرية وأكثرها جاهزية للمستقبل بحلول 2030.

نظرة عامة على العمليات

5.1 نظرة عامة على الخدمات المصرفية للأفراد

تخدم مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد الأفراد، ومتعاملي الخدمات المصرفية الخاصة، والشركات الصغيرة والمتوسطة، ومتعاملي الخدمات المصرفية المجتمعية، مع التركيز بشكل أساسي على الإماراتيين وشرائح المتعاملين ذوي الدخل المرتفع. ويتم خدمة قاعدة المتعاملين الأفراد من خلال شبكة فروع قوية تغطي دولة الإمارات العربية المتحدة بأكملها، مدعومة بمنصات رقمية حائزة على جوائز تتيح تجربة متعاملين سلسة ومتكاملة.

أبرز النقاط 2025

انضم 283,000 متعامل جديد في عام 2025

صافي دخل الخدمات المصرفية للأفراد: 7 مليارات درهم إماراتي

تمويل المتعاملين: 99 مليار درهم إماراتي

ودائع المتعاملين: 133 مليار درهم إماراتي

استمرار نمو أرصدة حسابات التوفير والحسابات الجارية، ما يدعم مرونة هوامش الربح.

إيرادات قوية من الرسوم والعمولات مدفوعة بمعاملات البطاقات وإدارة الثروات والصرف الأجنبي.

مساهمة قطاع التجزئة في إجمالي الإيرادات:

49%

زخم متواصل في اكتساب المتعاملين

واصل قطاع الخدمات المصرفية للأفراد في المصرف تحقيق زخم قوي في عام 2025، ما عزز مكانته بصفته **مصرفاً رائداً للإماراتيين** ومحرك نمو رئيسي للمجموعة. كما ظل قطاع الخدمات المصرفية للأفراد في صميم استراتيجية المصرف، مدعوماً بنمو قوي في قاعدة المتعاملين، وتعميق العلاقات مع المتعاملين الحاليين، والاستثمار المستمر في القدرات الرقمية وتجربة المتعاملين.

خلال العام، **انضم حوالي 283,000 متعامل جديد إلى المصرف**، ما يؤكد الطلب المستمر على الخدمات المصرفية الأساسية للأفراد والنجاح المتواصل لاستراتيجية المصرف الرقمية الرائدة في اكتساب المتعاملين.

نمو قوي في جميع المؤشرات

في 2025، عزز قطاع الخدمات المصرفية للأفراد أسسه المتينة، محققاً عاماً آخر من النمو عالي الجودة في إجمالي الأصول والودائع والإيرادات القائمة على الرسوم. وقد ارتفعت إيرادات الخدمات المصرفية للأفراد للمجموعة بنسبة 10% على أساس سنوي لتصل إلى 6 مليارات درهم إماراتي. كذلك استفادت المجموعة من الظروف الاقتصادية الكلية المواتية، وثقة المستهلكين القوية، والنمو السكاني المستمر في دولة الإمارات العربية المتحدة، إلى جانب تميز المصرف في منتجات الأفراد المتوافقة مع الشريعة الإسلامية. في الوقت نفسه، صاحب هذا التوسع زيادة ملحوظة في التفاعل الرقمي، ما أدى إلى تحسين الإنتاجية والكفاءة في جميع عمليات الخدمات المصرفية للأفراد.

إذ حققت مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد في المصرف نمواً قوياً في مجال التمويل خلال 2025، حيث ارتفع تمويل المتعاملين الأفراد بنسبة 27% ليصل إلى 95 مليار درهم إماراتي. وقد شمل هذا النمو قطاعات واسعة من المنتجات الرئيسية؛ فزاد التمويل الشخصي بنسبة 15%، مدعوماً بالطلب المستمر من الإماراتيين والمقيمين، بينما نما التمويل السكني بنسبة 53%، ليبرز مكانة المصرف المتميزة في سوق الإسكان الجاذب. وقد تعزز هذا الزخم المستمر بفضل نهج المصرف المنضبط في الاكتتاب وإدارة المحافظ، لضمان استمرار محفظة الخدمات المصرفية للأفراد في إظهار جودة أصول عالية وضوابط مخاطر حكيمة مع تزايد حجم المعاملات.

تمويل المتعاملين

27% إلى

95 مليار

درهم إماراتي

التمويل السكني نمو بنسبة 53%

الحصة السوقية: (أصول) 17%

نسبة البيع المتبادل: 2.3X

نمو الودائع وحسابات التوفير والحسابات الجارية

حقق المصرف نمواً قوياً في الودائع لعام 2025، مدعوماً بتوسع قاعدة متعامليه، وتعميق علاقاته الأساسية، واستمرار ثقة المواطنين والمقيمين في دولة الإمارات العربية المتحدة. وشهدت ودائع الأفراد الإجمالية نمواً مطرداً، ما يؤكد زيادة التفاعل عبر القنوات الرقمية ونجاح عروض الادخار المتميزة التي يقدمها المصرف. وظلت أرصدة حسابات التوفير والحسابات الجارية حجر الزاوية في قاعدة التمويل، مستفيدة من ارتفاع تحويلات الرواتب، وتعزيز نشاط الحسابات الجارية، وتحسين تجربة المستخدم الرقمية. هذا ويواصل النمو المستدام في حسابات التوفير والحسابات الجارية تعزيز هيكل التمويل المستقر ومنخفض التكلفة للمصرف، ليمنح المصرف ميزة تنافسية كبيرة في الحفاظ على هوامش الربح مع دعم التوسع المستمر في التمويل عبر قطاعات خدمات الأفراد الأساسية.

حسابات التوفير والحسابات الجارية للأفراد:

91%

من إجمالي ودائع الأفراد، بزيادة قدرها 14% على أساس سنوي

ودائع الأفراد:

114 مليار

درهم إماراتي،

بزيادة قدرها 14% على أساس سنوي

5.2

إصدار بطاقات جديدة

حقق قطاع البطاقات في المصرف إنجازاً بارزاً في 2025، تميز بإطلاق منتجات رئيسية، واكتساب متعاملين جدد، وزيادة ملحوظة في الإنفاق عبر محفظة المنتجات.

وكان من أبرز أحداث العام إطلاق

أولى بطاقات VISA المتوافقة مع الشريعة الإسلامية في الإمارات العربية المتحدة،

بالشراكة مع ماجد الفطيم، التي توفر للمتعاملين قيمة لا مثيل لها في أسلوب الحياة في أكثر من **5,000** وجهة تجزئة وترفيه.

كما واصل المصرف على مدار العام توسيع نطاق عروض بطاقاته المتنوعة، بما في ذلك بطاقات استرداد النقود، والسفر، والمكافآت، والمنتجات ذات العلامات التجارية المشتركة، ما ساهم في تحقيق نمو قوي في اكتساب البطاقات وتفعيلها وإنفاق المتعاملين في مختلف القطاعات المحلية والدولية. كما ساهمت تجارب التسجيل الرقمي المحسّنة ومكافآت الترحيب الجذابة على البطاقات الرئيسية في دعم نمو حجم البطاقات، بينما ساعدت الشراكات في قطاعات التجزئة والسفر والتجارة الإلكترونية على تسريع وتيرة المعاملات. وبفضل الإدارة المنضبطة للمحفظة والتركيز المستمر على الميزات التي تتمحور حول المتعامل، حافظت محفظة بطاقات المصرف على مساهمتها الكبيرة في الإيرادات غير الممولة عام 2025، مستفيدة من الطلب المتزايد للمستهلكين ومعززة ريادة المصرف في عروض البطاقات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية.

وفي الوقت نفسه، ارتفع الإنفاق الشهري على البطاقات المغطاة، حيث احتل المصرف المرتبة الأولى بين جميع مصارف دول مجلس التعاون الخليجي في الإنفاق على بطاقات الخصم المباشر، وضمن أفضل خمسة مصارف في الإنفاق الإجمالي على البطاقات المغطاة وبطاقات الخصم المباشر.

5.3

الارتقاء بمكانة المصرف في مجال إدارة الثروات والخدمات المصرفية الخاصة

عزز المصرف قدراته في إدارة الثروات والخدمات المصرفية المميزة بشكل ملحوظ في 2025. كما حسّن خدماته الاستشارية ووسع نطاق عروضه للمتعاملين ذوي الملاءة المالية العالية والمميزين. وكان التركيز الرئيسي لعام 2025 الارتقاء بمنصة إدارة الثروات في المصرف، وتوسيع نطاق حلول الاستثمار المتوافقة مع الشريعة الإسلامية، وتقديم خدمات استشارية أكثر شمولية وتخصيصاً لتلبية الاحتياجات المتطورة للمتعاملين من ذوي الثروات الكبيرة والكبيرة جداً. كان من أهم عوامل هذا النمو منصة الصكوك الذكية الحائزة على جوائز من المصرف، التي تجمع بين الأدوات الرقمية المتقدمة والخبرة الشرعية العميقة لمنح المتعاملين وصولاً سلساً إلى فرص استثمارية إسلامية متنوعة.

تدعم هذه التطورات رؤية المصرف الأوسع نطاقاً لعام 2035 والتي تعتبر إدارة الثروات محركاً استراتيجياً أساسياً للنمو طويل الأجل. كما يهدف المصرف إلى تحويل أعماله لمنصة رائدة في السوق تركز على المتعاملين في مجال إدارة الثروات، مستفيداً من البيانات والابتكار الرقمي وحلول الاستشارات المتطورة، لتلبية الطلب المتزايد من الإماراتيين، والوافدين ذوي الثروات الكبيرة، والطبقة المتنامية بسرعة من أصحاب الثروات العالية في جميع أنحاء المنطقة.

5.4 التحول الرقمي لقطاع الأفراد.

التحول الرقمي: قابلية التوسع، والابتكار، والتميز في خدمة المتعاملين.

واصل المصرف تسريع وتيرة تحوله الرقمي في 2025، حيث وسّع نطاق منصات الجيل التالي، وعزز مكانته ضمن المصارف الإسلامية الرقمية الرائدة في دولة الإمارات العربية المتحدة. ومع وجود أكثر من 90% من المتعاملين نشطين رقمياً، باتت قنوات المصرف عبر الهاتف المتحرك والإنترنت البوابة الرئيسية للخدمات المصرفية للأفراد، ما أدى إلى زيادة ملحوظة في اكتساب المتعاملين وتعزيز تفاعلهم في جميع فروع المصرف. كما استمر التوسع في عمليات التسجيل الرقمي، ما مكّن أكثر من نصف متعاملي التمويل الشخصي من إتمام جميع مراحل العملية رقمياً، في حين ساهمت التحسينات التي أدخلت على تطبيق المصرف للهاتف المتحرك، الذي يعدّ الآن من بين أفضل تطبيقات الخدمات المصرفية بالإمارات، في تعزيز راحة المتعاملين ورضاهم.

وقد انعكس الإقبال المتزايد على الخدمات الرقمية إيجاباً على الإنتاجية، حيث ارتفعت نسبة المعاملات وطلبات الخدمات والمبيعات التي تتم عبر قنوات الخدمة الذاتية. وازداد استخدام المتعاملين للخدمات الرقمية في عمليات الدفع والتحويلات وطلبات البطاقات وخدمات الاستثمار، ما مكّن المصرف من خدمة قاعدة متعاملين أوسع. وقد ساهم هذا التحول في تعزيز الكفاءة التشغيلية وتحسين سرعة إنجاز المعاملات في المنتجات الرئيسية.

كذلك فقد وسّع المصرف **منظومته للدفع الرقمي بإطلاق خدمة السحب النقدي بدون بطاقة**، بما يسمح للمتعاملين بالوصول إلى النقد من **أكثر من 620 جهاز صراف آلي تابع للمصرف باستخدام** هواتفهم المتحركة فقط، دون الحاجة إلى بطاقة خصم فعلية.

5.5

الخدمات المصرفية للشركات – دعم الشركات الصغيرة والمتوسطة ودفع عجلة النمو

واصلت الخدمات المصرفية للشركات في المصرف تعزيز مكانتها في 2025، محققة نمواً قوياً في التمويل، وموسعة دورها كشريك رئيسي للشركات الصغيرة والمتوسطة وقطاع الأعمال في دولة الإمارات العربية المتحدة. وقد دعم المصرف الزخم المتزايد للأعمال في جميع أنحاء القطاع، مستفيداً من اكتساب متعاملين جدد على نحو قياسي، ومن الطلب القوي على حلول التمويل المتوافقة مع الشريعة الإسلامية في مجالات رأس المال العامل، وتمويل التجارة، وخدمات الخزينة، وإدارة النقد. كذا وتعززت ريادة المصرف في قطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة بحصوله على جائزة أفضل مصرف للشركات الصغيرة والمتوسطة في دولة الإمارات العربية المتحدة ضمن جوائز التمويل العالمية لعام 2025، في إشارة لالتزامه بتقديم حلول مخصصة، وأسعار تنافسية، وأدوات رقمية ذات قيمة مضافة مصممة خصيصاً للشركات الصغيرة والمتوسطة. هذا وواصلت مبادرات مثل سوق الأعمال الرقمي التابع للمصرف دعم الشركات في خفض تكاليف التشغيل والوصول إلى الخدمات الأساسية، في حين أتاحت الشراكات مع مؤسسات وطنية مثل بنك الإمارات للتنمية والمناطق الحرة الأخرى تعزيز الشمول المالي وتسهيل وصول الشركات الناشئة والشركات النامية إلى الخدمات المالية. وبفضل النمو القوي في قاعدة المتعاملين وتحقيق رقم قياسي في أعمال التحويلات المالية، استمر قطاع الخدمات المصرفية للأعمال في المصرف محركاً أساسياً لتوسع المجموعة وركيزة أساسية لالتزامها بدعم التنويع الاقتصادي وبيئة ريادة الأعمال في دولة الإمارات العربية المتحدة.

MENA BANKING EXCELLENCE AWARDS 2025
RETAIL, DIGITAL & SME

مصرف أبوظبي الإسلامي
ADIB

مصرف أبوظبي الإسلامي يتصدر المرتبة الأولى في الإمارات العربية المتحدة

واصل المصرف ريادته في القطاع المصرفي الإماراتي في رضا المتعاملين خلال 2025، محافظاً على مكانته ومحققاً أحد أعلى معدلات هذا المؤشر في القطاع. هذا التركيز القوي للمصرف يؤكد على التميز في الخدمة، والتفاعل الشخصي، وتوفير تجارب مصرفية متكاملة وسلسة عبر القنوات التقليدية والرقمية. وقد أدى تطبيق الخدمات المصرفية عبر الهاتف المتحرك للمصرف، الذي يعدّ من بين الأفضل في الإمارات، دوراً محورياً في تعزيز رضا المتعاملين، حيث ساهمت سهولة الاستخدام، وسرعة إنجاز المعاملات، وتحسين إمكانيات الخدمة الذاتية في زيادة الاستخدام اليومي. وقد ساهمت ثقافة المصرف التي تضع المتعامل في المقام الأول، إلى جانب الاستثمارات الكبيرة في التحول الرقمي، والخدمات المدعومة بالذكاء الاصطناعي، وتحسين الاستجابة التشغيلية، في تمكين المصرف من تقديم تجارب متميزة باستمرار في قطاعات الأفراد، والأعمال، والخدمات المصرفية الخاصة، وإدارة الثروات.

5.6 نظرة عامة على الخدمات المصرفية للشركات

أبرز الإنجازات لعام 2025

- نمو ملحوظ في قاعدة متعاملي المصرف الجدد، ما عزز الودائع والتمويل
- بلغ تمويل المتعاملين 71 مليار درهم إماراتي [يرجى مراجعة قسم المالية]
- استمرار التنويع في قطاعات التمويل العقاري، والتجارة، والنقل، والتصنيع، والعقارات
- تعزيز حضورنا في أعمال الضمانات العقارية مدعوماً بنشاط سوق العقارات
- إطلاق خدمة فتح حسابات الشركات الرقمية، ما يقلل وقت التسجيل
- تعزيز إيرادات الرسوم من خلال الأنشطة القائمة على المعاملات
- المشاركة في إصدارات وصفقات صكوك رئيسية

نمو الإيرادات:
19%

جمالي تمويل المتعاملين:
71 مليار
درهم إماراتي

يمثل تمويل الجهات الحكومية الآن
24%
من إجمالي محفظة المصرف

تقدم مجموعة الخدمات المصرفية للشركات في مصرف أبوظبي الإسلامي باقة شاملة من حلول الخدمات المصرفية للشركات والاستثمار المتوافقة مع الشريعة الإسلامية، والمصممة لتلبية الاحتياجات المتطورة للشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة ومنطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا. وتقدم المجموعة باقة متكاملة من خدمات التمويل والاستثمار والمعاملات المصرفية، مدعومة بمنصات رقمية متطورة.

تقدم مجموعة الخدمات المصرفية للشركات خدماتها لقاعدة متعاملين متنوعة تشمل الجهات الحكومية، والهيئات العامة، والشركات الكبرى. وبفضل خبرتها العميقة وعلاقاتها المتينة، تحافظ المجموعة على شراكات استراتيجية مع مؤسسات إقليمية وعالمية رائدة، ما يتيح لها هيكلة عمليات تمويل معقدة، ودعم التجارة عبر الحدود، وتقديم حلول مبتكرة لإدارة السيولة النقدية.

حققت مجموعة الخدمات المصرفية للشركات لمصرف أبوظبي الإسلامي أداءً متميزاً في 2025، حيث سجلت نمواً قياسياً في الإيرادات بنسبة 20%

مدفوعاً بالزخم القوي في تمويل المتعاملين، وإبرام صفقات بارزة، وتوسيع نطاق الشراكات الاستراتيجية. وواصلت المجموعة نموها في قطاعات متعددة، تشمل التمويل، والخدمات المصرفية للمعاملات، وتمويل التجارة، وإدارة السيولة، ما عزز مكانتها كشريك مصرفي موثوق به للجهات الحكومية والشركات الكبرى في جميع أنحاء دولة الإمارات العربية المتحدة.

في عام اتسم باستمرار المرونة الاقتصادية في دولة الإمارات العربية المتحدة والمنطقة ككل، قدمت مجموعة الخدمات المصرفية للشركات باقة شاملة من حلول التمويل، وقدرات رائدة في السوق في مجال التجارة وإدارة النقد، وخدمات استشارية متطورة. وقد ساهم ذلك في نمو قوي في تمويل المتعاملين، حيث بلغت نسبة التمويل المقدم من الجهات الحكومية 59%، بالإضافة إلى تحسن ملحوظ في عمليات البيع المتبادل، ما أدى إلى ارتفاع كبير في إيرادات الرسوم. والجدير بالذكر أنه بالتزامن مع استقطاب متعاملين جدد خلال العام، عززنا مرونة محفظتنا الاستثمارية من خلال زيادة التعامل مع جهات مقابلة عالية الجودة ومنخفضة المخاطر ورأس المال.

التوسع الإقليمي مع تزايد تفويضات المتعاملين في

دول مجلس التعاون الخليجي

التركيز على الأعمال التي تزيد من رأس المال

تواصل مجموعة الخدمات المصرفية للشركات توسيع قاعدة متعامليها في دولة الإمارات العربية المتحدة والمنطقة، ودعم الشركات في نموها، ودعم الجهات الحكومية في الأسواق المحلية. وقد ارتفع تمويل المتعاملين بنسبة 27% على أساس سنوي ليصل إلى 71 مليار درهم إماراتي، وذلك بفضل قرار استراتيجي بالتركيز على الأعمال ذات الكفاءة في استخدام رأس المال، ومحفظة استثمارية تضم جهات مقابلة ائتمانية منخفضة المخاطر وعالية الجودة، حيث شكلت الجهات الحكومية 43% من نمو تمويل المتعاملين خلال العام. ونتيجة لذلك، ارتفعت نسبة انكشاف المصرف على المؤسسات الاقتصادية العالمية إلى 24% من إجمالي المحفظة. كما زاد المصرف تمويله لمجموعة متنوعة من القطاعات الاقتصادية الأخرى، بما في ذلك العقارات والتجارة والنقل والاتصالات.

وبلغ التمويل خارج دولة الإمارات العربية المتحدة

23% من إجمالي تعرض مجموعة الخدمات المصرفية للشركات في نهاية ديسمبر.

نمول استراتيجياً للمدى الطويل

استقطبت مجموعة الخدمات المصرفية للشركات تدفقات قوية من ودائع المتعاملين من المؤسسات الاقتصادية العالمية والشركات الكبرى،

حيث ارتفع إجمالي الودائع بمقدار

23 مليار درهم إماراتي خلال عام 2025 ليصل إلى 67.5 مليار درهم إماراتي

وشكّلت ودائع الحسابات الجارية وحسابات التوفير 42% من إجمالي ودائع متعاملين المصرف الدولي في نهاية العام.

5.6 نظرة عامة على الخدمات المصرفية للشركات

نمو الإيرادات غير الممولة

حققت مجموعة الخدمات المصرفية للشركات نمواً ملحوظاً في الرسوم والإيرادات غير الممولة في 2025، ما يبرهن على نجاح استراتيجيتها في تنويع مصادر دخلها لتشمل مصادر أخرى غير الممولة، وتعزيز علاقاتها مع المتعاملين، واكتساب تفويضات عالية القيمة في قطاعات التجارة وتمويل الشركات والأسواق.

ونمت الإيرادات غير الممولة بنسبة 34% على أساس سنوي، مدفوعة بالأداء المتميز في تمويل التجارة وأسواق رأس المال والاستشارات المؤسسية. ويجري العمل على قدم وساق لتحويل مصرف أبوظبي الإسلامي إلى مصرف شركات يركز على الرسوم والتفويضات، حيث ارتفعت نسبة الرسوم إلى الإيرادات إلى 27%، مقارنة مع 23% في العام الماضي.

ويؤكد هذا الزخم تركيز مجموعة الخدمات المصرفية للشركات المتزايد على التخصص القطاعي، والخدمات المصرفية القائمة على العلاقات، وتوفير تجارب رقمية متطورة للمتعاملين، ما يرسخ مكانة مصرف أبوظبي الإسلامي كشريك رائد للمؤسسات المالية العالمية والشركات الكبرى والمؤسسات المالية في دولة الإمارات العربية المتحدة ومنطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا.

خدمات أسواق رأس المال المقترض

حققت وحدة أسواق رأس المال المقترض في مصرف أبوظبي الإسلامي إنجازاً بارزاً عام 2025، حيث ضاعفت إيراداتها، وحصلت على 12 تكليفاً لأول مرة، وتصدرت قائمة أفضل 10 جهات إدارة اكتتاب صكوك بالدولار الأمريكي في دول مجلس التعاون الخليجي. يُبرز هذا الأداء خبرة المصرف المتنامية في هيكلة الصكوك، وعلاقاته الإقليمية المتينة، وطموحه الاستراتيجي لتوسيع نطاق أعماله المدرة للرسوم، والقيام بدور أبرز في أسواق رأس المال الإسلامية.

العمليات عبر الحدود

تعمل مجموعة الخدمات المصرفية للشركات على توطيد علاقاتها مع الشركات العاملة على طول الممرات الاقتصادية الإقليمية الرئيسية. وتواصل المجموعة تعاونها الوثيق مع مصر في عمليات التفويض والإحالات عبر الحدود، وتوسيع حضورها الإقليمي. ومع سعي الاقتصادات الإقليمية إلى التنويع والاستثمار في البنية التحتية، يتمتع مصرف أبوظبي الإسلامي بموقع فريد، بفضل قوته في التمويل الإسلامي ونموذجه القائم على العلاقات، ليصبح شريكاً مصرفياً رائداً في مجال الخدمات المصرفية بالجملة في جميع أنحاء الشرق الأوسط.

الابتكار الرقمي في مجموعة الخدمات المصرفية للشركات

في 2025، سارعت مجموعة الخدمات المصرفية للشركات التابعة لمصرف أبوظبي الإسلامي في تنفيذ خطتها للتحول الرقمي، مستفيدة من التكنولوجيا لتعزيز تجربة المتعاملين، وتبسيط العمليات، ودعم تحول المجموعة نحو نموذج أعمال أكثر مرونة وقابلية للتوسع وقائم على المعاملات. أصبح الابتكار الرقمي عاملاً أساسياً في النمو، حيث ساعد المجموعة على تسريع عملية انضمام المتعاملين الجدد، وتوسيع نطاق خدماتها المصرفية للمعاملات، وتعميق علاقاتها مع متعاملين الشركات ومتعاملين الخدمات المصرفية العالمية في جميع أنحاء المنطقة.

أطلقت المجموعة بنجاح منصتها الرقمية لفتح حسابات الشركات، ما مكّن الشركات من فتح حسابات متوافقة مع الشريعة الإسلامية من خلال تجربة رقمية سلسة ومتكاملة. وواصلت المجموعة رقمنة عملياتها الداخلية، ما عزز التميز التشغيلي وحسّن تقديم الخدمات طوال دورة حياة المتعامل. ساهمت هذه التحسينات في رفع مستوى رضا المتعاملين لدى المجموعة مع ضمان إشراف أقوى على المخاطر. حققت المجموعة تقدماً ملحوظاً في رقمنة حلول الخدمات المصرفية العالمية للشركات، حيث دعمت فرق الخزينة في الشركات بأدوات أسرع وأكثر أماناً وذكاءً لإدارة احتياجاتها النقدية والتجارية.

ساعدت هذه الإمكانيات المتعاملين الجدد على زيادة إيرادات الرسوم، واستقطاب المزيد من الحسابات التشغيلية، وتعميق العلاقات الاستراتيجية مع شركات إدارة العقارات الكبرى والشركات الضخمة. واصلت مجموعة الخدمات المصرفية للشركات الاستثمار في أدوات البيانات المتقدمة لتعزيز عملية اتخاذ القرارات، وتحسين معايرة المخاطر، ومساعدة فرق إدارة العلاقات على تحديد فرص جديدة. ونتيجة لذلك، أصبحت فرق إدارة العلاقات في المجموعة أكثر استباقية ودقة في التعامل مع المتعاملين.

التمويل الأخضر المراعي لمعايير الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية

في 2025، عززت مجموعة الخدمات المصرفية للشركات في مصرف أبوظبي الإسلامي مكانتها بشكل ملحوظ كمزوّد رائد لحلول التمويل المستدام المتوافقة مع الشريعة الإسلامية في المنطقة. وقد عززت المجموعة دمج معايير الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية في جميع منتجاتها ومعاملاتها وتفاعلاتها مع المتعاملين، ما ساعد الشركات على التحول نحو نماذج تشغيلية أقل انبعاثاً للكربون وأكثر كفاءة في استخدام الموارد. تدعم هذه الجهود بشكل مباشر استراتيجية دولة الإمارات العربية المتحدة للوصول إلى صافي انبعاثات صفرية بحلول 2050، والطلب المتزايد على التمويل الإسلامي المرتبط بالاستدامة.

واصل مصرف أبوظبي الإسلامي تعزيز حضوره في مجال التمويل الأخضر والمستدام عبر قطاعات رئيسية، تشمل الطاقة والمرافق والعقارات والنقل والبنية التحتية. وأدت مجموعة الخدمات المصرفية للشركات دوراً محورياً في تأمين وهيكلة تفويضات تمويل المشاريع الخضراء الكبرى، لا سيما في قطاعي المرافق والطاقة المتجددة في دول مجلس التعاون الخليجي.

التزام بتعبئة
60 مليار درهم إماراتي
لتمويل مستدام بحلول عام
2030

التطلعات المستقبلية

مع تطلع مجموعة الخدمات المصرفية للشركات التابعة لمصرف أبوظبي الإسلامي إلى 2026 وما بعده، فإن المجموعة في وضع يسمح لها بالبناء على أساس متين من النمو والتنويع والتحول الرقمي. وستواصل المجموعة تطورها لتصبح مؤسسة مالية قائمة على التفويض وقائمة على الرسوم، ما يعزز علاقاتها مع المتعاملين، ويوسع نطاق أعمالها بشكل مستدام في جميع أنحاء المنطقة، ويدعم الأولويات الوطنية في دولة الإمارات العربية المتحدة ودول مجلس التعاون الخليجي.

1. تسريع التوسع الإقليمي

ستعزز مجموعة المصرف الدولي حضورها في جميع أنحاء المنطقة ودول مجلس التعاون الخليجي، مستفيدة من تزايد النشاط العابر للحدود والفرص الناشئة عن برامج التنويع السيادي وبرامج البنية التحتية واسعة النطاق.

2. تعميق مصادر الدخل القائمة على الرسوم وغير الممولة

استناداً إلى الزخم القوي في 2025، ستواصل المجموعة تنويع مصادر دخلها من خلال التركيز على توسيع قدرات أسواق رأس المال الدين، بما في ذلك إصدارات الصكوك ذات الطابع البيئي والاجتماعي والحوكمة، وتوسيع نطاق خدمات الاستشارات والتمويل المهيكل، وتعزيز إيرادات الخدمات المصرفية للمعاملات والتجارة والضمان؛ ومواصلة الاستحواذ على بنوك جديدة لتوسيع قاعدة إيرادات الودائع والرسوم.

تهدف المجموعة إلى بناء هيكل إيرادات مرن ومتنوع وأقل تأثراً بدورات معدلات السوق المرجعية.

3. تعزيز التحول الرقمي

سيظل الابتكار الرقمي ركيزة أساسية في استراتيجية المجموعة. ففي 2026، سيتواصل الاستثمار في: تسهيل انضمام المتعاملين وتوفير تجربة ائتمانية رقمية سلسة؛ وتوفير تدفقات تمويل تجاري رقمية بالكامل وإدارة نقدية مدعومة بواجهات برمجة التطبيقات؛ وتوفير بيانات وتحليلات متقدمة لدعم إدارة المخاطر والتسعير والتفاعل مع المتعاملين؛ وتوفير منصات متكاملة تعزز السرعة والشفافية وتجربة المتعامل الشاملة.

4. توسيع نطاق التمويل الأخضر والمستدام

تماشياً مع التزام مصرف أبوظبي الإسلامي بالتمويل المستدام بقيمة 60 مليار درهم إماراتي، ستوسع المجموعة نطاق عروضها من حلول التمويل الأخضر والمستدام المتوافقة مع الشريعة الإسلامية.

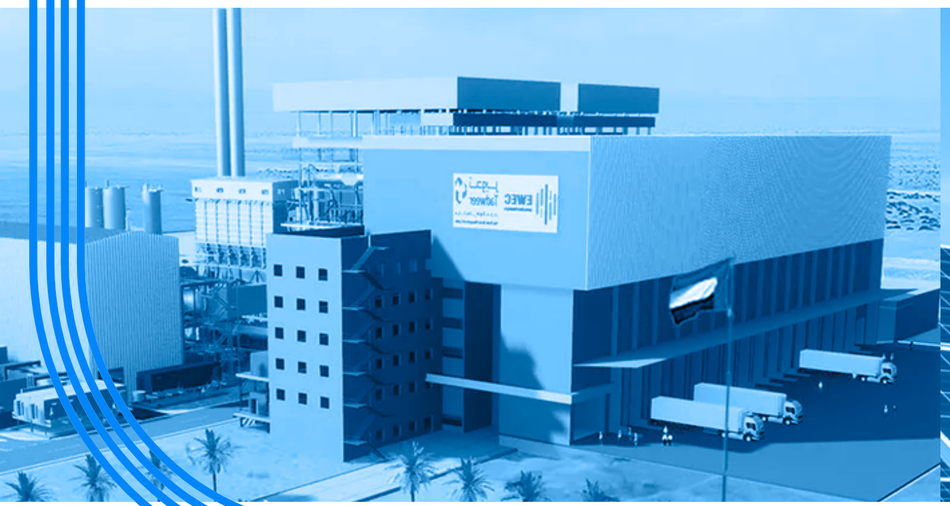
5. تعزيز جودة المحفظة وإدارة المخاطر

ستواصل المجموعة التركيز بقوة على إدارة مخاطر الائتمان للحفاظ على جودة إجمالي الأصول ودعم النمو المستقر طويل الأجل.

6. تعزيز علاقات المتعاملين والخبرة القطاعية

سينصبّ التركيز الرئيسي على تعميق العلاقات مع الشركات العالمية، والشركات الكبرى، والمؤسسات المالية، والشركات المتوسطة الواعدة.

ستقوم المجموعة ببناء نماذج تغطية قطاعية، وتوسيع نطاق التخصص في المنتجات في مجالات الخدمات المصرفية العالمية، وأسواق رأس المال، وإدارة المحافظ، والاستشارات، وتزويد فرق إدارة العلاقات برؤى مستندة إلى البيانات ومعلومات قطاعية، والتعاون الوثيق على مستوى المصرف لتقديم حلول شاملة.



5.7 دراسة حالة 1

دراسة حالة 1:

مشروع هيئة كهرباء ومياه دبي للطاقة الشمسية الكهروضوئية 6 (1,800 ميغاواط)

حائز على جائزة:

جوائز يوروموني للتميز 2025

نبذة عامة

أدى مصرف أبوظبي الإسلامي دوراً محورياً في تمويل مشروع هيئة كهرباء ومياه دبي للطاقة الشمسية الكهروضوئية 6، أحد أكبر مشاريع الطاقة الشمسية في العالم بقدرة 1,800 ميغاواط تم تنفيذها على ثلاث مراحل. يمثّل هذا المشروع علامة فارقة في مسيرة دولة الإمارات العربية المتحدة نحو التحول إلى الطاقة النظيفة في إطار استراتيجية دبي للطاقة النظيفة 2050 والتزامات الدولة طويلة الأجل بتحقيق الحياد الكربوني.

حاجة المتعامل والتحدي

طلبت هيئة كهرباء ومياه دبي هيكل تمويل يحقق ما يلي:

- جذب استثمارات خاصة كبيرة،
- ضمان استقرار تشغيلي طويل الأجل،
- التوافق مع أطر الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية العالمية لدعم أهداف الطاقة النظيفة.

حل مصرف أبوظبي الإسلامي

دعم مصرف أبوظبي الإسلامي هيكلاً مبتكراً للبناء والتشغيل والتملك لمنتجي الطاقة المستقلين، ما أتاح مشاركة القطاع الخاص على مدى امتياز مدته 25 عاماً.

- ضمن مصرف أبوظبي الإسلامي التوافق التام مع أطر الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية والمعايير الدولية، بما في ذلك الهدفين السابع والثالث عشر من أهداف التنمية المستدامة.
- هيكلة التمويل بما يتوافق مع معايير المستثمرين المتعلقة بالاستدامة، مما ساهم في جذب رؤوس الأموال العالمية.

الأثر

- تجنب انبعاث 6.5 مليون طن من ثاني أكسيد الكربون سنوياً.
- حشد استثمارات بقيمة 1.6 مليار دولار أمريكي في قطاع الطاقة المتجددة في دولة الإمارات العربية المتحدة.
- خلق فرص عمل في قطاعي الإنشاءات والتشغيل طويل الأجل.
- تعزيز أمن الطاقة في دولة الإمارات العربية المتحدة وتقليل الاعتماد على الوقود الأحفوري.

أهمية المشروع

يؤكد هذا المشروع ريادة مصرف أبوظبي الإسلامي في تمويل مشاريع الطاقة المتجددة واسعة النطاق، ما يجعل التمويل الإسلامي ركيزة أساسية في أجندة الإمارات العربية المتحدة لإزالة الكربون.

5.8 دراسة حالة 2

دراسة حالة 2:

دراسة حالة 2: مشروع أبوظبي لتحويل النفايات إلى طاقة

الجائزة:

جوائز يوروموني للتميز – أفضل صفقة بيئية واجتماعية

نظرة عامة

دعم مصرف أبوظبي الإسلامي مشروع أبوظبي الرائد لتحويل النفايات إلى طاقة (البحوث)، وهو الأول من نوعه بهذا الحجم في دولة الإمارات العربية المتحدة، حيث يحوّل 900,000 طن من النفايات الصلبة البلدية سنوياً إلى 78 ميغاواط من الطاقة المتجددة.

حاجة المتعامل والتحدي

كانت الإمارة بحاجة إلى حلول من أجل:

- تقليل الاعتماد على مكبات النفايات،
- دعم استراتيجية الاقتصاد الدائري لدولة الإمارات العربية المتحدة،
- جذب مستثمرين من القطاع الخاص لمشروع بنية تحتية طويل الأجل وكثيف رأس المال.

حل مصرف أبوظبي الإسلامي

قام مصرف أبوظبي الإسلامي بتوفير التمويل بموجب نموذج مبتكر لإنتاج الطاقة المستقلة (BOO IPP) لمدة 30 عاماً، ما يمكّن المطورين من القطاع الخاص من تصميم وبناء وتمويل وتشغيل المحطة.

تشمل الميزات الرئيسية ما يلي:

- آلية دفع آمنة تعتمد على مدى توفر الطاقة.
- ضمان من وزارة المالية لمدفوعات الإنهاء، ما يقلل من مخاطر المستثمرين.
- الامتثال الكامل لأطر الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية والمناخ الدولية.

الأثر

- يزود 52,500 منزل بالطاقة المتجددة.
- يسهم في الحد من انبعاثات مكبات النفايات وتقليل ممارسات التخلص من النفايات الضارة بالبيئة.
- يدعم أهداف دولة الإمارات العربية المتحدة لتحويل 75% من النفايات بحلول عام 2025 و85% بحلول 2035.
- يحفز الاقتصاد باستثمار قدره 636 مليون دولار أمريكي.

يضع هذا المشروع مصرف أبوظبي الإسلامي في طليعة المؤسسات المالية المستدامة.

5.9 الخزينة

تضطلع إدارة الخزينة في مصرف أبوظبي الإسلامي بدور محوري في إدارة تمويل المصرف وسيولته واستثماراته وأنشطته المتعلقة بالسوق. هذه الإدارة، تضمن كفاءة عمليات المصرف، والحفاظ على متانته المالية، ودعم النمو المستدام في جميع قطاعات أعماله.

أبرز النقاط

مزيج تمويلي متنوع ومستقر

نمو قوي في ودائع المتعاملين

93% من الالتزامات مصدرها ودائع المتعاملين

عام 2025، عززت إدارة الخزينة في مصرف أبوظبي الإسلامي مكانتها كمساهم رئيسي في استراتيجية تمويل المجموعة، وإدارة السيولة، وأداء الاستثمارات. كما توفر الخزينة مجموعة شاملة من حلول الخزينة والصيرفة الإسلامية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية، تشمل صرف العملات الأجنبية، والتحوط من مخاطر تقلبات معدلات السوق المرجعية، والتمويل، وإدارة السيولة، والاستثمارات، والمنتجات المهيكلة.

على مدار العام، حافظت الخزينة على نهج منضبط واستشرافي في إدارة الميزانية العمومية، ودعمت توسع الأعمال في جميع قطاعات المصرف، واستغلت فرص السوق لتعزيز العوائد وزيادة تنويع محفظة استثمارات المجموعة.

نظرة عامة على الأداء لعام 2025

استناداً إلى الزخم القوي في العام السابق، حققت مجموعة الخزينة أداءً قوياً آخر على مدار العام، مدعوماً بإدارة حكيمة للسيولة، ونشاط استثماري قوي، ونمو ملحوظ في إيرادات المجموعة المالية المدفوعة من المتعاملين.

وعلى الرغم من استمرار حالة عدم اليقين الاقتصادي العالمي، والتقلبات الجيوسياسية، وتغيرات توقعات معدلات السوق المرجعية، فقد استثمرت مجموعة الخزينة خبرتها في السوق وإطارها المنضبط لإدارة المخاطر للتغلب على التحديات واغتنام الفرص. وقد عزز التعاون الداخلي الوثيق مع قطاعات الخدمات المصرفية للأفراد، والخدمات المصرفية للشركات، والخدمات المصرفية بالجملة، والمؤسسات المالية، والخدمات المصرفية الخاصة، الإيرادات المتعلقة بالمتعاملين، ودعم أولويات المجموعة الأوسع.

الأداء المالي

بلغ إجمالي الإيرادات 1,696 مليون درهم إماراتي، ما يشير إلى نمو قوي في الإيرادات خلال العام، مدفوعاً بزيادة نشاط المتعاملين وتحسن عوائد الاستثمار. كما سجلت إيرادات المتعاملين زيادة بنسبة 23% على أساس سنوي، مدفوعة بمساهمات قوية من قطاعي الخدمات المصرفية للشركات والخدمات المصرفية الشخصية.

هذا وشهدت إيرادات النقد الأجنبي نمواً ملحوظاً بنسبة 22% على أساس سنوي، ما يؤكد زيادة تدفقات المتعاملين وتعمق التفاعل مع متعاملي قطاعات الأفراد، والخدمات المصرفية للشركات، والمؤسسات المالية، والخدمات المصرفية الخاصة.

كما ارتفعت إيرادات الاستثمار بنسبة 26% على أساس سنوي، مستفيدة من ارتفاع العوائد وتحسين المحفظة الاستثمارية بشكل فعّال. وقد شهدت المحفظة الاستثمارية نمواً جيداً بنسبة 8% على أساس سنوي، مع الحفاظ على غالبية الاستثمارات في صكوك عالية الجودة، ما عزز متانة إدارة المخاطر لدى المصرف وقوة سيولته.

5.9 الخزينة

01

إدارة تكلفة الأموال

واصلت إدارة الخزينة تركيزها على تحسين مزيج تمويل المصرف، وتأمين ودائع مستقرة منخفضة التكلفة، وإدارة دورات إعادة التسعير في جميع أنواع الوكالات والودائع لأجل والتمويل بالجملة. وشهدت أرصدة الوكالات الاستراتيجية نمواً ملحوظاً خلال العام، مدعومة بإجراءات ضبط التكاليف.

02

تحسين الميزانية العمومية

ارتفعت حيازات الاستثمار إلى 31.6 مليار درهم إماراتي، حيث تم الاحتفاظ بنسبة 84% من المحفظة بالتكلفة المستهلكة، بينما تم تقييم الباقي وفقاً للقيمة السوقية. حرصت إدارة الخزينة على أن تبقى نسب السيولة أعلى بكثير من المتطلبات التنظيمية. ساهمت الإضافات الانتقائية إلى المحافظ في دعم تحسين العائد وإدارة مدة الاستحقاق.

03

تعزيز أعمال الصرف الأجنبي وخدمة المتعاملين

عملت الإدارة مع قطاعات الأفراد، والخدمات المصرفية للشركات، والمؤسسات المالية، والخدمات المصرفية الخاصة على ما يلي:

- تطوير البنية التحتية للصرف الأجنبي لتسريع التنفيذ وتحسين التسعير
- تحسين أدوات إدارة المخاطر
- زيادة انتشار الصرف الأجنبي الرقمي
- دعم التدفقات المالية عبر الحدود والإقليمية، لا سيما من متعاملي المؤسسات المالية

04

ابتكار المنتجات - الصكوك الجزئية

كان من أبرز الإنجازات في عام 2025 الحصول على الموافقة على الصكوك الجزئية، ما مكّن المستثمرين الأفراد من المشاركة في أسواق الصكوك باستثمارات تبدأ من 1,000 دولار أمريكي. تسهّل هذه المبادرة الوصول إلى أدوات الدخل الثابت، وتفتح فئة أصول جديدة أمام المتعاملين من ذوي الدخل المتوسط والناشئ.

إدارة الأصول والخصوم، والتمويل، والسيولة

شهد عام 2025 تقدماً ملحوظاً في تعزيز قاعدة تمويل مصرف أبوظبي الإسلامي:

- نما استخدام اتفاقيات إعادة الشراء الإسلامية بنسبة 83% على أساس سنوي، ليصل إلى 3.3 مليارات درهم إماراتي
- حافظت مساهمة حسابات التوفير والحسابات الجارية على استقرارها رغم المنافسة في السوق
- حرص المصرف على ضمان التسعير الأمثل وتحسين تنويع مصادر التمويل

تحسين الميزانية العمومية نظرة مستقبلية: أولويات عام 2026

- الحفاظ على سيولة قوية ومواصلة تحسين تكلفة التمويل
- تنمية مصادر تمويل متنوعة، تشمل الوكالة المؤسسية، وإعادة الشراء الإسلامية، وإصدارات أسواق رأس المال
- دعم نمو تمويل المجموعة من خلال الاستخدام الأمثل للميزانية العمومية
- مواصلة تطوير منتجات استثمارية مبتكرة متوافقة مع الشريعة الإسلامية
- تعزيز قاعدة المتعاملين في أسواق الصرف الأجنبي، والمنتجات المهيكلة، وعروض الصكوك

5.10 نظرة عامة على 2025

مجموعة الخدمات المصرفية الدولية (IBG)

تُعدّ مجموعة الخدمات المصرفية الدولية (IBG) الذراع العالمية لمصرف أبوظبي الإسلامي، وهي مسؤولة عن إدارة حضور البنك الدولي وأعماله العابرة للحدود. تدعم المجموعة متعامليها في أسواق إقليمية ودولية متعددة من خلال تسهيل التجفارة والسيولة والتمويل وتدفقات العملات الأجنبية وفرص الاستثمار.

تشرف مجموعة الخدمات المصرفية الدولية على عمليات مصرف أبوظبي الإسلامي في العراق والمملكة المتحدة والمملكة العربية السعودية (العقود الآجلة والمالية) وقطر، وعلى علاقاتها مع المؤسسات المالية الرئيسية في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا وتركيا وخارجها. كما تربط متعامليها بالأسواق العالمية من خلال مجموعة واسعة من الحلول المتوافقة مع الشريعة الإسلامية.

أبرز الإنجازات

إجمالي الإيرادات:
+24%
على أساس سنوي

صافي الدخل:
ارتفاع بنسبة **46%**
على أساس سنوي

صفقات تمويل مهيكلة قوية
وصفقات تمويل لأجل

الأداء المالي

حققت مجموعة الخدمات المصرفية الدولية (IBG) عاماً آخر من الأداء القوي والمتنوع عام 2025، مما عزز حضور مصرف أبوظبي الإسلامي الدولي المتنامي وزاد من تنويع مصادر إيرادات المصرف. وواصلت المجموعة دورها الحيوي في تسهيل التجارة والسيولة وتدفقات الاستثمار عبر الممرات الإقليمية والدولية الرئيسية، مع تعميق التواصل مع متعاملي الشركات والمؤسسات.

وفي عام 2025، عزز مصرف أبوظبي الإسلامي حضوره في الأسواق الدولية الرئيسية، محققاً نمواً قوياً في الإيرادات، ونشاط المتعاملين، والتمويل العابر للحدود. وواصلت مجموعة الخدمات المصرفية الدولية (IBG) بناء شراكات استراتيجية، وتوسيع تدفقات تمويل التجارة، واغتنام الفرص الناجمة عن زيادة التكامل الاقتصادي بين دول مجلس التعاون الخليجي، ومنطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا وتركيا، والأسواق العالمية.

وتُمكّن شبكات مجموعة الخدمات المصرفية الدولية الدولية، التي تغطي العراق والمملكة المتحدة والمملكة العربية السعودية وقطر، مصرف أبوظبي الإسلامي من أن يكون حلقة وصل إقليمية تدعم المتعاملين في قطاعات متنوعة كالتجارة، والصناعات، والعقارات، والبنية التحتية، وكيانات القطاع العام، والمؤسسات المالية.

العراق

مع النمو الكبير في حجم التبادل التجاري السنوي بين الإمارات العربية المتحدة والعراق، يظل العراق سوقاً ذات أهمية استراتيجية بالغة. ويقدم مصرف أبوظبي الإسلامي العراق باقة متكاملة من المنتجات المالية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية للشركات، تشمل المدفوعات، وتمويل التجارة، والصرف الأجنبي، وتمويل الشركات، وحلول إدارة النقد، وذلك للشركات متعددة الجنسيات والشركات الكبرى، والجهات الحكومية، والشركاء الإقليميين.

يواصل مصرف أبوظبي الإسلامي العراق تحقيق عوائد مجزية في ظل النمو الاقتصادي القوي الذي يشهده العراق، مع سعيه الدؤوب لاغتنام المزيد من الفرص. يتمتع مصرف أبوظبي الإسلامي بمكانة فريدة في السوق باعتباره مؤسسة مالية إسلامية رائدة، وأول مصرف إماراتي يعمل في العراق، يتمتع بجذور مؤسسية راسخة، ويحافظ على مكانة سوقية قوية، كما عزز علاقاته الرئيسية في قطاعات التجارة، والسيارات، والاتصالات، والمقاولات، والصناعة.

المملكة المتحدة
(مصرف أبوظبي الإسلامي المملكة المتحدة)

يواصل مصرف أبوظبي الإسلامي المملكة المتحدة تركيزه الاستراتيجي على تسهيل استثمارات الشرق الأوسط في العقارات التجارية البريطانية، مستفيداً من قدراته المتميزة في هيكلة التمويل وحلول التمويل المتوافقة مع الشريعة الإسلامية. تشمل أصول التمويل في المملكة المتحدة مستشفى يوبا كروموبل في كنسينغتون، وسيتي فيو في بادينغتون، ومركز ليوناردو للابتكار في إدنبرة، إلى جانب محفظة واسعة ومتنوعة من الأصول الاستثمارية الأخرى المدرّة للدخل. وتسهم الريادة المستمرة في تمويل العقارات المهيكل في لندن والمدن الإقليمية الرئيسية في تعزيز فرص الاستثمار مع تنويع المصرف لعروض منتجاته. ولا يزال مصرف أبوظبي الإسلامي المملكة المتحدة ممولاً عقارياً رائداً متوافقاً مع الشريعة الإسلامية لمستثمري دول مجلس التعاون الخليجي، مدعوماً بعلاقاته الوطيدة مع مكاتب إدارة الثروات العائلية والمؤسسات والمطورين العقاريين.

مجموعة المؤسسات المالية

حققت أعمال المؤسسات المالية أحد أفضل أعوامها حتى الآن، مساهمة بشكل كبير في النمو الإجمالي لمجموعة الخدمات المصرفية الدولية. ولا تزال المؤسسات المالية عنصراً أساسياً في استراتيجية المجموعة في مجالات الخدمات المصرفية المراسلة، وتمويل التجارة، وتوفير السيولة عبر الحدود.

الإنجازات الاستراتيجية لعام 2025

1. توسيع التجارة والتمويل عبر الحدود

وسّعت المؤسسات المالية تدفقات التجارة الإقليمية من خلال:

- ترسيخ العلاقات مع بنوك منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا وتركيا
- تعزيز الممرات التجارية عبر دول مجلس التعاون الخليجي ومصر وتركيا والعراق
- زيادة معاملات الاعتمادات المستندية والضمانات
- نمو الودائع المؤسسية في الأسواق ذات الأولوية

2. نمو قوي في إيرادات صرف العملات الأجنبية والرسوم

ارتفعت إيرادات صرف العملات الأجنبية بشكل ملحوظ، مدعومة بما يلي:

- تحسين التسعير
- ارتفاع أحجام المعاملات
- التحسينات الرقمية
- تحسين الوصول إلى الأسواق

3. ابتكار المنتجات

ارتفعت إيرادات صرف العملات الأجنبية بشكل ملحوظ، مدعومة بما يلي:

- إطلاق برنامج إعادة الشراء العكسي للمؤسسات المالية
- تحسين عروض التمويل المهيكل
- زيادة المشاركة في عمليات التمويل المشترك وإصدار الصكوك

تعدّ مجموعة الخدمات المصرفية الدولية حجر الزاوية في شبكة مصرف أبوظبي الإسلامي الدولية، حيث تسهم في تنويع الإيرادات، وتعميق علاقات المتعاملين عبر الحدود، وتعزيز حضور المصرف في الممرات الإقليمية ذات النمو المرتفع. وبفضل الأسس المتينة، ومجموعة المنتجات المتنامية، والطلب الدولي المتزايد على التمويل المتوافق مع الشريعة الإسلامية، تتمتع مجموعة الخدمات المصرفية الدولية بموقع متميز لمواصلة مساره التصاعدي في 2026 وما بعدها

5.10 نظرة عامة على 2025

مصرف أبوظبي الإسلامي – مصر

عزّز مصرف أبوظبي الإسلامي – مصر مكانته باعتباره سوقًا سريعًا النمو للمجموعة، محققًا مكاسب قوية في مجالات الربحية والتمويل والودائع. حيث سجّل مصرف أبوظبي الإسلامي–مصر أداء غير مسبوق خلال عام 2025، مدفوعا بنمو قوي وشامل في مختلف قطاعات الأعمال، ما انعكس في تحقيق قفزات قياسية في مؤشرات الربحية والأصول والودائع.

وقد أظهرت نتائجه المالية للعام المنتهي في ديسمبر/كانون الأول 2025، معدلات نمو استثنائية مقارنة بالعام السابق، لتؤكد نجاح استراتيجيته التوسعية وترسيخ مكانته كأحد أبرز المؤسسات المصرفية الإسلامية في السوق المصرية.

وقد سجل المصرف نموا في إجمالي الأصول بقيمة 87 مليار جنيه، وبمعدل زيادة 33%، ليصل إلى 346.7 مليار جنيه بنهاية ديسمبر/كانون الأول 2025، مقابل 260.5 مليار جنيه بنهاية عام 2024.

كما ارتفع إجمالي التمويلات والتسهيلات الممنوحة للمتعاملين بنحو 52 مليار جنيه، وبنسبة نمو بلغت 54%، ليسجل 147.2 مليار جنيه، مقارنة بنحو 95.691 مليار جنيه بنهاية العام السابق.

وفي السياق ذاته، حققت ودائع المتعاملين نموا ملحوظا بقيمة 78 مليار جنيه، وبمعدل 39%، لتصل إلى 278 مليار جنيه، مقابل 200 مليار جنيه في ديسمبر/كانون الأول 2024، ما يعكس ثقة المتعاملين المتزايدة في المصرف.

أما صافي الربح المجمع بعد الضرائب بلغ 12.6 مليار جنيه خلال عام 2025، مقارنة بنحو 9.02 مليار جنيه خلال عام 2024، بزيادة قدرها 3.6 مليار جنيه، وبنسبة نمو بلغت 40%.

وسجل إجمالي إيرادات المصرف نحو 23.6 مليار جنيه خلال عام 2025، بزيادة قدرها 5.6 مليار جنيه، وبنسبة نمو بلغت 31% مقارنة بالعام السابق.

وعكست نتائج عام 2025 مستويات كفاءة تشغيلية مرتفعة، حيث سجل معدل العائد على حقوق الملكية نحو 44%، بينما انخفضت نسبة المصروفات إلى الإيرادات إلى 19.5%، في مؤشر واضح على كفاءة إدارة التكاليف.كما بلغ معيار كفاية رأس المال 19.44%، بما يعزز قدرة المصرف على التوسع ومواجهة المخاطر المستقبلية.

وبالتوازي مع الأداء المالي القوي، حصد مصرف أبوظبي الإسلامي–مصر 45 جائزة مرموقة خلال عام 2025 من مؤسسات مالية دولية وإقليمية، ليتوج بلقب أفضل وأكبر بنك إسلامي في مصر لعام 2025.

كما حافظ المصرف على صدارته كأفضل بنك إسلامي في مصر للعام الثامن على التوالي، وفق تصنيف مجلة Global Finance العالمية، إلى جانب حصوله على 8 جوائز دولية في مجال الاستدامة.

ويواصل المصرف تنفيذ خطته التوسعية من خلال تطوير الخدمات المصرفية وتعزيز شبكة فروعه، التي وصلت إلى 75 فرعًا منتشرة في القاهرة والمحافظات، بما يدعم خطط الشمول المالي وتوسيع قاعدة المتعاملين.

موظفونا

موظفونا

يمثّل موظفو مصرف أبوظبي الإسلامي القوة الدافعة وراء نجاحه المستمر وتطوره. فهم يجسدون قيمنا المتمثلة في التسامح والضيافة والمنفعة المتبادلة والخدمة والتعاون، ويؤدون دوراً محورياً في تقديم تجارب استثنائية لمتعاملينا. إن تفانيهم ومرونتهم والتزامهم بالتميز يمكّن المصرف من الحفاظ على مكانة تنافسية قوية والمضي قدماً برؤيته نحو نمو مستدام ومسؤول.

يظل استقطاب أفضل الكفاءات وتطويرها والاحتفاظ بها، ولا سيما الإماراتيين، في صميم استراتيجية رأس المال البشري للمصرف. ويواصل المصرف الاستثمار في المهارات المستقبلية والقدرات القيادية ومسارات التطور الوظيفي الهادفة، لضمان تمكين الموظفين ودعمهم ومواءمتهم الكاملة مع تطلعات المصرف الاستراتيجية والمالية طويلة الأجل.

تعمل إدارة الموارد البشرية بشكل وثيق مع جميع وحدات الأعمال لترسيخ ثقافة الأداء العالي، وتعزيز التقدم الوظيفي، وتزويد الفرق بالأدوات والتدريب اللازمين للنجاح في بيئة رقمية وتنظيمية سريعة التطور.

أبرز الإنجازات

- مركز العين للتميز، الذي يهدف إلى توظيف ٤٠٠ إماراتي في العين بحلول 2026، في إطار الاستراتيجية الوطنية لتنمية المواهب.
- تركيز قوي على التطوير الوظيفي والتنقل الداخلي، ما يمكّن الموظفين من تنمية مهاراتهم وتوسيع نطاقها.
- فوز المصرف بالجائزة الماسية في جوائز نافس، تقديراً لريادته في مجال التوطين.
- الاستثمار في "مهارات المستقبل"، بما في ذلك القدرات الرقمية المتقدمة، والاستعداد للذكاء الاصطناعي، والتدريب على الأمن السيبراني.
- استمرار الريادة في مجال التوطين، حيث يتبوأ الإماراتيون مناصب قيادية وحيوية في مختلف أقسام المصرف.

نسبة التوطين:

49%

موظفونا

يظل تركيز المصرف الاستراتيجي على موظفيه محورياً لنجاحه على المدى الطويل. فمن خلال تمكين الموظفين من تحقيق كامل إمكاناتهم، يواصل المصرف بناء ثقافة أداء عالية تُغذي طموحاته وتُعزز مكانته كمؤسسة مالية إسلامية رائدة. ويتطلب تحقيق استراتيجية نمو المصرف من كل موظف تجسيد قيمه الأساسية ، وهي قيم تُشكل طريقة عملنا وكيفية خدمة متعاملينا.

تضطلع إدارة الموارد البشرية بدور محوري في قيادة أجندة المواهب والقدرات في المصرف، لضمان استعداده لمستقبل العمل المصرفي. ويشمل ذلك التركيز بقوة على التطوير الوظيفي، وبناء ثقافة المساءلة والتمكين، والارتقاء بالمواهب الإماراتية على جميع المستويات. ومن خلال التعلم المستمر، وبرامج تنمية المهارات المستقبلية، وتطوير القيادة، ومسارات التطور الوظيفي الهادفة، تزوّد إدارة الموارد البشرية الموظفين بالكفاءات اللازمة لدعم مسيرة التحول الاستراتيجي والرقمي للمصرف.

رفاه الموظفين

يدرك المصرف أن دعم رفاه الموظفين أمر أساسي لبناء قوة عاملة منتجة، ومتفاعلة، ومستعدة للمستقبل. ولتلبية الاحتياجات المتغيرة لقاعدة موظفيه المتنوعة، عزز المصرف إطار العمل المرن لديه، ووسع نطاق المزايا التي تركز على الأسرة والرفاه، التي تساعد الموظفين على تحقيق التوازن بين حياتهم الشخصية والمهنية بشكل أكثر فعالية.

يوفر المصرف **سياسة العمل من المنزل وساعات عمل مرنة**، لتمكين الموظفين من إدارة جداولهم مع الحفاظ على مستويات عالية من الأداء والتعاون. كما يوفر **دعماً لرعاية الأطفال**، ما يتيحللأهل العاملين إدارة احتياجات رعاية أطفالهم بثقة وراحة بال.

يؤدي **قسم رفاهية الموظفين** دوراً محورياً في تحسين تجربة موظفي المصرف. ويشرف هذا الفريق على مجموعة شاملة من خدمات الرفاه، بدءًا من برامج الصحة والعافية الشاملة، وصولاً إلى عروض الموظفين، والشراكات، والرعاية الشخصية للموظفين. كما يضمن المصرف الوصول إلى **أفضل تغطية طبية تكافلية** ما يعزز التزامه بحماية صحة وسلامة موظفيه وعائلاتهم. من خلال هذه المبادرات، يواصل المصرف تعزيز بيئة عمل داعمة ومرنة تعزز الرفاه، وتزيد الإنتاجية، وتمكّن الموظفين من الازدهار على الصعيدين الشخصي والمهني.

تطوير المواهب والتدريب

يواصل المصرف استثماراته الكبيرة في تطوير كوادره البشرية، لضمان تزويدهم بالمهارات والقدرات والعقلية اللازمة للنجاح في بيئة مالية سريعة التطور. وفي 2025، عزز استراتيجيته لتطوير المواهب من خلال مسارات تعليمية منظمة، ومبادرات لتطوير القيادة، وبرامج شاملة لبناء المهارات تتماشى مع رؤية المصرف المستقبلية.

ومن خلال التدريب المستمر، ودعم الشهادات المهنية، ومسارات القيادة، والتطوير التقني، بما في ذلك القدرات الرقمية، والمعرفة التنظيمية، والتدريب على المهارات الناشئة، يعمل المصرف على بناء قاعدة مواهب جاهزة للمستقبل قادرة على تحقيق أداء مؤسسي مستدام.

عام 2025، واصل المصرف بناء ثقافة التعلم المستمر، وتمكين الموظفين من النمو، وتحقيق طموحاتهم، واكتساب المهارات اللازمة للمستقبل. وواصلنا تحسين برامج التعلم والتطوير، مع إعطاء الأولوية لتطوير الإماراتيين، وقمنا بتحديث عمليات التوظيف والتأهيل، وأجرينا مراجعة للأجور لضمان التنافسية. ولتحقيق ذلك، استثمرنا بكثافة في برامج التدريب الافتراضية حيث يمكن للزملاء تعلم مهارات جديدة في أوقات فراغهم. يقدم المصرف الآن عرضًا مختلطاً من وحدات التدريب الحضورية والإلكترونية التي تغطي مجموعة واسعة من المواضيع التقنية والسلوكية، بالشراكة مع مزودين دوليين رائدين.

وفي العام نفسه، قدمنا تدريبات أكثر من أي وقت مضى، بإجمالي 325,124 ساعة. كان الاستثمار في التعلم الإلكتروني من أهم عوامل هذا الارتفاع، ما أتاح للموظفين الوصول إلى الدورات التدريبية من أي مكان. وقد مكّن نظام إدارة التعلم من تخصيص أكثر من 90% من محتوى التعلم الإلكتروني للمستخدم، من خلال محتوى تفاعلي، وفيديوهات، وأساليب جذابة أخرى من أوراكل ولينكد إن.

وفي الوقت نفسه، تواصل شراكاتنا مع مؤسسات أكاديمية عالمية مرموقة، مثل معهد الإمارات للدراسات المصرفية والمالية وكلية هارفارد للأعمال، دعم أعلى معايير تطوير القيادة. إضافة إلى ذلك، تمكن الموظفون من تعزيز اعتماداتهم المهنية وشهاداتهم من مؤسسات معتمدة.

إجمالي ساعات التدريب:

325,124 ساعة

6.1 برنامج تطوير القادة "High-Flyer".

صُممت برامج تطوير القادة "High-Flyer" في مصرف أبوظبي الإسلامي لتحديد أفضل المواهب الناشئة في المصرف، وتسريع نموها، وتمكينها، وإعدادها لأدوار بالغة الأهمية داخل المؤسسة. توفر هذه البرامج للموظفين ذوي الإمكانات العالية مسارات تطوير مهيكلة تجمع بين التدريب القيادي، والارتقاء بالمهارات التقنية، والتعرف على المشاريع الاستراتيجية، والتوجيه الشخصي من كبار القادة. ومن خلال رحلات تعليمية تفاعلية وتناوب المهام بين وحدات الأعمال الرئيسية، يكتسب الموظفون المتميزون القدرات اللازمة لدفع عجلة الابتكار، وقيادة التغيير، والمساهمة في تحقيق الأهداف الاستراتيجية طويلة الأجل للمصرف. ومن خلال رعاية قادة المستقبل من داخل المصرف، يضمن وجود كوادر قيادية قوية ومستدامة تدعم طموحات المصرف في النمو، وتعزز التزامه بالاستثمار في الأفراد الذين يظهرون أداءً استثنائياً، وطموحاً، وإمكانات واعدة.

23 خريجاً من برنامج الموظفين المتميزين

التوطين في مصرف أبوظبي الإسلامي:

تمكين المواهب الوطنية الإماراتية. بناء مستقبل الصيرفة الإسلامية.

لا يزال التوطين أحد أهم التزامات مصرف أبوظبي الإسلامي الوطنية، وركيزة أساسية في استراتيجيته المتعلقة بالموارد البشرية. يلتزم المصرف بدعم أجندة التوطين التقدمية في دولة الإمارات العربية المتحدة، من خلال توفير مسارات وظيفية مستدامة للإماراتيين، وبناء قوة عاملة عالية الكفاءة قادرة على قيادة مستقبل قطاع الخدمات المالية.

لا يقتصر التوطين في المصرف على تحقيق الأهداف الوطنية فحسب، بل يشمل أيضاً تنمية القادة، وتمكين الشباب، وصقل جيل جديد من المواهب الإماراتية التي توضح قيم الدولة وطموحاتها ورؤيتها.

تركيز استراتيجي على المواهب الإماراتية

يواصل المصرف تسريع وتيرة استقطاب وتطوير وترقية المواطنين الإماراتيين على جميع مستويات المؤسسة. وتضمن برامج التطوير المصممة خصيصاً، وقنوات القيادة، ومبادرات التعلم المستمر، تزويد الإماراتيين بالقدرات التقنية والقيادية والرقمية المتقدمة.

يشغل الإماراتيون اليوم مناصب حيوية في أنحاء المصرف، مع تمثيل قوي في المناصب القيادية ومجالس صنع القرار في المصرف. وتعدّ نسبة التوطين في المصرف، البالغة 49%، من بين أعلى النسب في القطاع، ما يوضح نهج المصرف الاستباقي في بناء ورعاية واستبقاء الكفاءات الوطنية.

91% من مديري الفروع من الإماراتيين

49% نسبة تمثيل الإماراتيين في قاعدة الموظفين

76% نسبة تمثيل الإماراتيات في قاعدة الموظفين الإماراتيين

110 موظفين إماراتيين تمت ترقيتهم في عام 2025

374 إماراتياً تم توظيفهم في عام 2025

15 إماراتياً ضمن فريق الإدارة العليا

6.2 أهم إنجازات التوطين لعام 2025

.1

مبادرة العين للتوطين

وسّع مصرف أبوظبي الإسلامي نطاق تواجده في مجال التوطين في مدينة العين، حيث أطلق مركزاً متخصصاً للتميز لاستقطاب وتطوير المواهب الإماراتية الشابة من المنطقة الشرقية. ومن خلال التواصل الموجّه، والمشاركة في الجامعات، ومسارات التطوير الجديدة، يعمل المصرف على بناء قاعدة قوية من المواهب المحلية.

أعلن المصرف عن خطته لتوظيف 400 مواطن إماراتي في منطقة العين بنهاية 2026. تهدف هذه المبادرة إلى توفير فرص عمل للإماراتيين في مجالات متنوعة تشمل الخدمات المصرفية الإسلامية للأفراد، والعمليات، والامتثال والتحصيل. ويسهم ذلك في تمكين الكفاءات الوطنية وتعزيز الحضور المؤسسي للمصرف في مدينة العين، باعتبارها إحدى المدن الرائدة في دولة الإمارات العربية المتحدة.

وفي إطار هذه المبادرة، نظّم المصرف سلسلة من فعاليات التوظيف المفتوحة في العين، بالتعاون مع مجالس أبوظبي، حيث أجرى مقابلات فورية مع المرشحين المحتملين، وعرض مجموعة واسعة من الفرص في مختلف مجالات الأعمال الرئيسية. وقد لاقت الفعالية إقبالاً كبيراً أظهر اهتمام الشباب الإماراتي بالانضمام إلى قطاع الخدمات المصرفية الإسلامية.

انضم

160

إماراتياً جديداً إلى مركز العين للتميز في 2025

.2

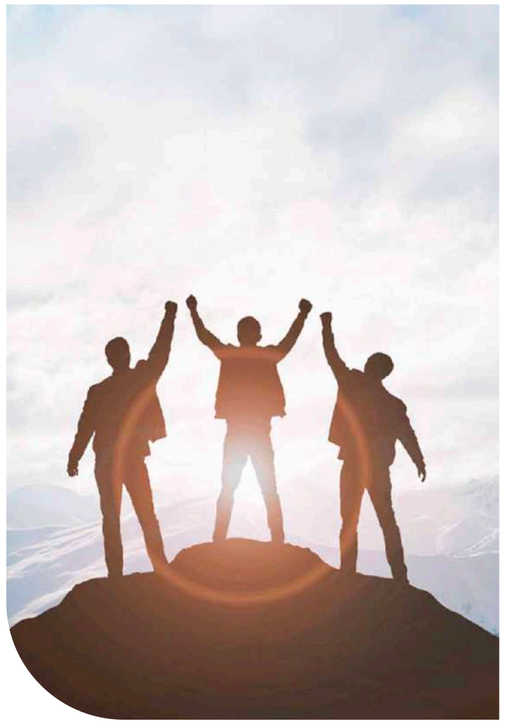
معارض التوظيف والتواصل الوطني

شارك المصرف في العديد من معارض التوظيف الوطنية في أبوظبي ودبي والعين، وتواصل مع آلاف الباحثين عن عمل من الإماراتيين. عززت هذه الفعاليات مكانة المصرف كجهة عمل مفضلة، حيث يوفر فرص عمل مجزية في مجالات الخدمات المصرفية للأفراد، والعمليات، والخدمات المصرفية الرقمية، والوظائف الإدارية.

.3

قيادات وتمكين

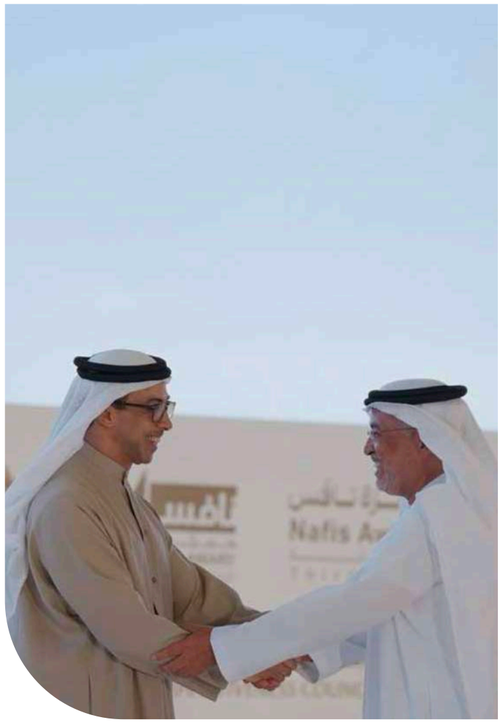
يعدّ برنامج قيادات وتمكين برنامجاً رائداً لتسريع نمو القيادات من الإماراتيين ذوي الإمكانات العالية. ومن خلال التعلم المتقدم، والتدريب، والمهام التناوبية، والتواصل مع كبار القادة، ساعد البرنامج الإماراتيين على الانتقال إلى أدوار استراتيجية وحيوية داخل المصرف. كما يوفر فرصاً تطويرية منظمة للمهنيين الإماراتيين الصاعدين، ويزودهم بالتدريب التقني، والتوجيه، والخبرة العملية لتسريع تقدمهم نحو أدوار متخصصة وقيادية.



.5

جائزة ننافس

حصل مصرف أبوظبي الإسلامي على الفئة الماسية في جائزة مجلس تنافسية الكوادر الإماراتية "نافس" تقديراً للجهود الاستثنائية المبذولة في دعم التوطين وتمكين الكوادر الوطنية، ما يؤكد إسهام المصرف البارز في تنمية القوى العاملة الوطنية. وتؤكد هذه الجائزة ريادة المصرف في خلق فرص عمل مجدية، والاستثمار في المواهب الوطنية، ودعم طموحات دولة الإمارات العربية المتحدة في مجال رأس المال البشري.



6.3 التنوع والشمول

"في مصرف أبوظبي الإسلامي، نؤمن بأن موظفينا هم القوة الدافعة وراء أدائنا، وأن تنوعهم وثقافاتهم هو ما يميزنا. وللريادة في تلبية الاحتياجات المتغيرة لمتعاملينا، نعمل على تطوير قوى عاملة مؤهلة للمستقبل، وبناء ثقافة شاملة ومبتكرة تتمحور حول المتعامل."

يلتزم مصرف أبوظبي الإسلامي بتعزيز بيئة عمل متنوعة وشاملة وعادلة، يشعر فيها كل موظف بالتقدير والاحترام والتمكين للمساهمة، وترتكز ثقافة المصرف الشاملة على العدالة وتكافؤ الفرص والالتزام بأعلى المعايير الأخلاقية ومعايير حقوق الإنسان

وبنهاية عام 2025، مثّلت النساء 44% من القوى العاملة في المصرف، ما يظهر توازناً صحياً بين الجنسين في جميع أنحاء

ويعزز المصرف التزامه بالشمولية من خلال سياسات واضحة تحظر التمييز، مدعومة بدليل سياسات الموارد البشرية، ومدونة قواعد السلوك، وآليات التظلم التي تضمن بيئة عمل آمنة وكريمة ومحترمة لجميع الموظفين. ومن خلال التطوير الموجه، ومسارات القيادة، وثقافة تكافؤ الفرص، يواصل المصرف بناء قوة عاملة تظهر تنوع المجتمعات التي يخدمها، مع تمكين النمو المستدام القائم على العنصر البشري.

رضا الموظفين

يلتزم المصرف التزاماً راسخاً بتوفير بيئة عمل يشعر فيها الموظفون بالانتماء والدعم والفخر. ويواصل الاستثمار في بناء ثقافة عمل قائمة على الثقة والأداء العالي، تمكّن الأفراد من تحقيق النجاح على الصعيدين الشخصي والمهني. ومن خلال مبادرات الرفاه المستمرة، وسياسات العمل المرنة، وبرامج التطوير الوظيفي، وبيئة عمل قائمة على القيم، يعزز المصرف باستمرار رضا الموظفين في جميع أنحاء المؤسسة. ويضمن قسم الرفاه المتخصص في المصرف حصول كل موظف على دعم شامل، بدءاً من خدمات الصحة والعافية وصولاً إلى مزايا داعمة للأسرة وتغطية طبية متميزة، ما يعزز التزام المصرف بثقافة تُعطي الأولوية للموظفين. وتسهم هذه الجهود في تحقيق طموح المصرف بأن يصبح من أفضل أماكن العمل في المنطقة، حيث يمثل التعاون والاحترام والنمو والانتماء ركائز أساسية لتجربة الموظف.

رضى الموظفين: معدل

88%

الرقمي

7.1 نحو مصرف المستقبل

اكتساب أكثر من

70%

من المتعاملين الجدد رقمياً

تسخير التقنيات الرقمية والذكاء الاصطناعي لتسريع النمو والكفاءة وقيمة المتعاملين

حقق مصرف أبوظبي الإسلامي تقدماً ملحوظاً في سعيه لأن يصبح مصرفاً جاهزاً للمستقبل. وانطلاقاً من رؤية المجموعة لعام 2035، واصل المصرف الارتقاء بتجربة المتعاملين، وتحسين الكفاءة التشغيلية، وتعزيز المرونة من خلال تحديث رقمي واسع النطاق. يشمل التحوّل الرقمي الآن جميع قطاعات المصرف: الخدمات المصرفية للأفراد والشركات، والعمليات، والتكنولوجيا، وأبوظبي الإسلامي فنتشرز، ما يجعله رائداً في مجال الابتكار في قطاع الصيرفة الإسلامية.

أبرز الإنجازات

إضافة أكثر من 120 ميزة جديدة إلى التطبيق

إطلاق حالات استخدام جديدة للذكاء الاصطناعي

إطلاق إطار عمل التمويل المفتوح

في 2025، سارع المصرف في إطلاق العمليات والمنصات الرقمية في جميع أنحاء المجموعة، ما ساهم في زيادة الإنتاجية، وتحسين تكلفة الخدمة، وتعزيز تفاعل المتعاملين. كما تم إنجاز أكثر من 120 مشروعاً رقمياً في 2025، مع مبادرات تركز على توسيع نطاق الحلول الرقمية المتاحة للمتعاملين وتبسيط تجربة المستخدم، مع ضمان استمرار التقدم في عمليات الابتكار لتقليل وقت طرح المنتجات في السوق.

تجاوزت نسبة الاعتماد الرقمي **92%**

انخفضت معاملات الفروع بنسبة **16%**، بينما انخفضت أحجام المكالمات الواردة إلى مركز الاتصال بنسبة **12%**، مدفوعة برقمنة الخدمات وتحسين إمكانيات التطبيقات.

انخفضت تكلفة الخدمة بنسبة **17% على أساس سنوي**، ما يظهر تأثير استراتيجيات "الأجهزة المتحركة أولاً".

تم إحراز تقدم في البرامج الرقمية التنظيمية الرئيسية، بما في ذلك "آني" و"التمويل المفتوح" و"نظام حماية الأجور" وضوابط مكافحة الاحتيال القوية.

تحوّل الخدمات المصرفية للأفراد

واصل المصرف توسيع منظومته الرقمية مع التركيز الواضح على البساطة والسرعة والتجارب الذكية.

الإنجازات الرئيسية في عام 2025

- إتمام مراحل رئيسية في مجالات البطاقات والتمويل الشخصي و"يسر" وحسابات التوفير والحسابات الجارية.
- إطلاق بطاقات جديدة مغطاة من المصرف مع عملية تسجيل تعتمد على بطاقة الهوية الإماراتية ونسبة معالجة مباشرة تتجاوز +90%
- توسيع نطاق التمويل السكني من خلال تجربة الموافقة المبدئية صورة موجز تصميم التطبيق وتقييمه
- حافظت تقييمات متجر التطبيقات على مكانتها بين الأعلى في القطاع، حيث بلغت 4.7 على كل من نظامي iOS وAndroid.

تحويل الخدمات المصرفية للشركات من خلال الابتكار الرقمي

شهد عام 2025 زخماً قوياً في بناء قدرات رقمية متكاملة لمتعاملي الشركات.

إنجاز مشاريع تحويلية

- إطلاق خدمة التسجيل الرقمي للشركات، ما يتيح الوصول الفوري إلى ADIB Direct مع التوقيعات الرقمية، والتحقق من السجلات الإلكترونية، والتحقق التلقائي من المستندات.
- إطلاق خدمة واجهة برمجة التطبيقات المصرفية على مراحل متعددة، ما يوفر إمكانات فورية لإدارة الحسابات، والمدفوعات، والفواتير، والحسابات الافتراضية، والتحميل المجمع، ما يضع المصرف في طليعة السوق في مجال الخدمات المصرفية المدمجة وربط المتعاملين.
- رقمنة طلبات خدمات الشركات: تسع خدمات، تشمل تحديثات الرخص التجارية، وبطاقات الهوية الإماراتية، وتحديثات جوازات السفر، وتأكيدات الأرصدة، أصبحت رقمية بالكامل.
- تقدم ملحوظ في حلول تمويل سلاسل التوريد وتمويل التجارة الإلكترونية، ما يتيح تمويلاً متوافقاً مع الشريعة الإسلامية بدون استخدام الورق، عبر هياكل المرابحة، والاستصناع، والإجارة، والوكالة.

الحوسبة السحابية، والمرونة، والجاهزية للذكاء الاصطناعي

عزز المصرف مرونته الرقمية أتمتته الذكية، واضع بذلك الأساس لنمو مدفوع بالذكاء الاصطناعي.

أبرز إنجازات 2025

- تعزيز المراقبة الآنية عبر القنوات الرقمية لتحسين الاستقرار وتجربة المتعاملين.
- توسيع نطاق الأتمتة القائمة على البيانات في عمليات التسجيل، وتقييم الجدارة الائتمانية وخدمة المتعاملين.

هذه التحسينات ستمكّن المصرف من توسيع نطاق الخدمات الرقمية بشكل أسرع، وتحسين التخصيص، ودعم التمويل المفتوح، وتقليل الاحتكاكات التشغيلية.

الأولويات الاستراتيجية لعام 2026

- توسيع نطاق المنصات الرقمية لإدارة الثروات والتمويل السكني
- تطوير خارطة طريق التطبيقات المالية الشاملة
- توسيع نطاق الخدمات الرقمية خارج القنوات المملوكة (الشركاء، والمجمعون، والأسواق الإلكترونية)
- مواصلة رقمنة الخدمات في جميع القطاعات
- تسريع استخدام الخدمات المصرفية للشركات القائمة على واجهات برمجة التطبيقات وتطبيقات التمويل المفتوح
- تعزيز أطر حوكمة الذكاء الاصطناعي والمرونة والاستقرار
- بناء قدرات أبوظبي الإسلامي فنتشرز كمحرك للنمو المستقبلي

7.2 ADIB VENTURES – بناء منظومة الابتكار الإسلامي

كان 2025 عاماً مميزاً لأبوظبي الإسلامي فنتشرز، حيث رسّخت مكانتها كمحفز استراتيجي للتعاون والابتكار في مجال التكنولوجيا المالية.

ريادة المنظومة

- مشاركة فعّالة في فعاليات عالمية كبرى، منها قمة دبي للتكنولوجيا المالية، ومؤتمر موني 20/20، ومعرض جيتكس، ومهرجان سنغافورة للتكنولوجيا المالية، وأسبوع أبوظبي المالي.
- إطلاق تحديات وشراكات ووجهات نظر في مجال التكنولوجيا المالية مع شركات ناشئة رائدة مثل Lean Technologies و Deep Opinion و InvoiceMate و Foodics وغيرها.
- إحراز تقدم في منصة رؤى البيانات، وبوابة المطورين، وتحديث نظام إدارة علاقات المتعاملين (CRM) لتمكين الذكاء الاصطناعي وقدرات الخدمات المصرفية المفتوحة المستقبلية.

تبني مفهوم "التمويل المفتوح"

أطلقت دولة الإمارات العربية المتحدة في 2025 إطار عمل رائداً للتمويل المفتوح ضمن برنامج تحويل البنية التحتية المالية. يهدف الإطار التنظيمي الجديد إلى تعزيز الابتكار والكفاءة في القطاع المالي، وتمكين مشاركة البيانات بشكل آمن عبر واجهات برمجة التطبيقات. تتجاوز هذه المبادرة نطاق الخدمات المصرفية التقليدية، لتشمل مجموعة واسعة من المنتجات المالية. بالنسبة للمستهلكين، يعد التمويل المفتوح بمزيد من الشفافية، وخدمات مالية مصممة خصيصاً، وتحكم أكبر في بياناتهم المالية، مع تعزيز سوق أكثر تنافسية.

في إطار تبني هذه الاستراتيجية، بات المصرف أول مصرف إسلامي يطبّق التمويل المفتوح بدعم من مبادرة التمويل المفتوح "الطارق" التابعة لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، مبرهناً بذلك على التزامه بالتحسين المستمر لتجربة المتعاملين من خلال الابتكار والشراكات القوية والخدمات المصرفية الرقمية السلسة. تتيح هذه الخطوة فرصاً جديدة للمتعاملين للوصول إلى خدماتهم المالية وإدارتها، دعماً لجهود مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي الرامية إلى تطوير النظام الرقمي في إطار استراتيجيته للفترة 2023–2026. وقد تم حتى الآن تنفيذ المرحلة الأولى بنجاح، مغطية المتطلبات التنظيمية والفنية، حيث تتم معالجة المعاملات المالية عبر أطر عمل واجهات برمجة التطبيقات الآمنة والمعتمدة من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

يتطلع مصرف أبوظبي الإسلامي إلى المستقبل، وسيواصل توسيع نطاق تجارب المتعاملين المدعومة بتقنيات التمويل المفتوح لتعزيز الشفافية المالية، وتحسين عملية اتخاذ القرارات، وتقديم تجربة رقمية سلسة عبر الحسابات والمنتجات والمؤسسات.

نهج مصرف أبوظبي الإسلامي في مجال الذكاء الاصطناعي

يعيد الذكاء الاصطناعي تشكيل الخدمات المالية عالمياً، ويخطو مصرف أبوظبي الإسلامي بثقة في هذا المجال، مدمجاً الذكاء الاصطناعي في مجالات أعماله الأساسية لتعزيز الكفاءة، والارتقاء بتجربة المتعاملين، وتمكين الموظفين، وتحفيز الابتكار في جميع أنحاء المجموعة.

وفي 2025، كثّف المصرف جهوده لدمج الذكاء الاصطناعي في التجارب الرقمية والعمليات وعمليات صنع القرار، لضمان دعم كل تطبيق للذكاء الاصطناعي لطموح المصرف في الريادة في مجال الخدمات المصرفية الإسلامية الرقمية مع الحفاظ على أعلى معايير الحوكمة الشرعية والامتثال التنظيمي.

وقد صممت استراتيجية المصرف للذكاء الاصطناعي خصيصاً لتعزيز القدرة التنافسية للمصرف وتسريع التحول الرقمي، وهي مبنية على خمسة محاور رئيسية:

01
الربحية والإنتاجية: توظيف الذكاء الاصطناعي لتبسيط العمليات، وأتمتة العمليات اليدوية، وتسريع عملية اتخاذ القرارات، وخفض تكلفة تقديم الخدمات.

02
تجربة متعاملين فائقة التخصيص: استخدام البيانات والنماذج الذكية لتخصيص المنتجات والتوصيات والخدمات، وتقديم تجارب ملائمة وفي الوقت المناسب.

03
ثقافة البيانات أولاً: ضمان جودة البيانات وسهولة الوصول إليها وحوكمتها، لتمكين حلول الذكاء الاصطناعي من التوسع بأمان ودقة وكفاءة.

04
المرونة والابتكار: تسريع طرح المنتجات في السوق من خلال تصميم رحلة المتعامل المدعوم بالذكاء الاصطناعي، والاختبارات المحسّنة، والأتمتة عبر مسارات التسليم الرقمي.

05
منظومة مصرفية إسلامية متكاملة: توسيع نطاق تطبيقات الذكاء الاصطناعي في قطاعات الأفراد والشركات، مع دعم شراكات جديدة في مجال التكنولوجيا المالية والخدمات المصرفية المفتوحة من خلال مشاريع المصرف.

لتحقيق هذه الركائز، يركّز المصرف على الأولويات الأساسية التالية:

01
البنية التحتية للتكنولوجيا والبيانات:
بناء منصات حديثة، وبنية تحتية للبيانات، وهيكلية جاهزة للذكاء الاصطناعي تمكّن من النشر السريع لحالات الاستخدام في جميع أنحاء المصرف.

02
نموذج التشغيل والمواهب:
تطوير فرق متعددة التخصصات ورفع مستوى مهارات الموظفين لدمج قدرات الذكاء الاصطناعي في العمل اليومي، بما يضمن تنمية مواهب مؤهلة للمستقبل بالتوازي مع التكنولوجيا.

03
إطار عمل الذكاء الاصطناعي المسؤول:
تطبيق حوكمة وضوابط وضمانات شرعية ومبادئ توجيهية أخلاقية واضحة لضمان أمن وشفافية وموثوقية كل حل من حلول الذكاء الاصطناعي وتوافقه مع الأحكام.

04
الشراكات والأنظمة البيئية:
التعاون مع شركات التكنولوجيا المالية، والشركات الناشئة في مجال التكنولوجيا، ومسرعات الأعمال، والمستشارين المتخصصين من خلال "أبوظبي الإسلامي فنتشرز" لتعزيز الابتكار وإطلاق قيمة جديدة

متتبع إدارة الأموال من مصرف أبوظبي الإسلامي

نظرة عامة ورؤية

في إطار التزام المصرف بتشكيل مستقبل الخدمات المصرفية الرقمية الإسلامية، فقد أطلق أول أداة لإدارة الشؤون المالية الشخصية في المنطقة، وهي "متتبع إدارة الأموال من مصرف أبوظبي الإسلامي"، التي تم تطويرها بالتعاون مع "ليون"، الشركة الإماراتية المتخصصة في التكنولوجيا المالية ضمن منظومة "أبوظبي الإسلامي فنتشرز" للابتكار. يمثّل هذا الحل الرائد خطوة مهمة نحو تمكين المتعاملين بفهم أعمق لأمورهم المالية ودعمهم في إدارة شؤونهم المالية.

يؤكد هذا الإطلاق التزام المصرف ببناء تجارب تتمحور حول المتعامل، وتعتمد على البيانات، وتدعم الذكاء الاصطناعي، ما يعزز الشفافية والوعي المالي والتخطيط المالي طويل الأجل للأفراد في جميع أنحاء دولة الإمارات العربية المتحدة.

التفرد والابتكار

يقدم "متتبع إدارة الأموال من مصرف أبوظبي الإسلامي" ابتكارات رائدة في مجال إدارة الشؤون المالية الشخصية، حيث يجمع بين البساطة والذكاء والتصميم المتميز.

- **شفافية مالية سهلة الاستخدام:**
  يمكّن للمتعاملين تتبع دخلهم ونفقاتهم وأنماط إنفاقهم بسهولة من خلال عرض شامل وواضح لأنشطتهم المالية.
- **تصنيفات إنفاق ذكية:**
  تصنّف المعاملات تلقائياً وبذكاء إلى فئات مثل البقالة والمواصلات والمطاعم والترفيه، ما يمنح المتعاملين رؤية واضحة لوجهة إنفاقهم.
- **رسوم بيانية تفاعلية لتدفقات النقد:**
  تتيح الرسوم البيانية ولوحات المعلومات الديناميكية صورة فورية لتدفقات النقد الداخلة والخارجة، ما يساعد المتعاملين على تحديد الاتجاهات وتعديل عاداتهم وتحسين إدارة ميزانيتهم.
- **يدعم التخطيط اليومي والطويل الأجل:**
  سواء أكان الأمر يتعلق بمراقبة الإنفاق اليومي أو التخطيط لمراحل الحياة المهمة، يمتلك المتعاملون الأدوات اللازمة لاتخاذ قرارات مالية واثقة ومدروسة.
- **مدمج ضمن بيئة المصرف الرقمية الآمنة:**
  الأداة مدمجة في تطبيق المصرف للهاتف المتحرك، ما يضمن أعلى معايير خصوصية البيانات وأمنها وتوافقها مع الشريعة الإسلامية.

ملخص تقرير الاستدامة

8.1 مصرف ذو هدف واضح

مع استمرار دولة الإمارات العربية المتحدة في تعزيز أجندتها للاستدامة وتحقيق هدفها المتمثل في الوصول إلى صافي انبعاثات صفرية بحلول 2050، يظل مصرف أبوظبي الإسلامي ("المصرف") ملتزماً التزاماً راسخًا بتضمين مبادئ الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية في صميم استراتيجيته وعملياته وقراراته. وفي 2025، واصل المصرف تعزيز أسسه في مجال الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية، مُدركاً أن الاستدامة والقدرة على التكيّف مع تغير المناخ والتمويل المسؤول محركات أساسية لخلق قيمة طويلة الأجل.

وفي 2025، حقق مصرف أبوظبي الإسلامي العديد من الإنجازات المهمة التي عززت مكانته بصفته جهة رائدة إقليمياً في مجال الخدمات المصرفية المسؤولة والتمويل المستدام. وكان من أبرز هذه الإنجازات توسيع إطار إدارة المخاطر في المصرف ليشمل رسمياً مخاطر الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية والمخاطر المتعلقة بالمناخ باعتبارها مخاطر رئيسية، ما يبرز الأهمية المتزايدة للاستدامة وتغير المناخ والتمويل المسؤول في القطاع المصرفي. وقد واصلنا العمل ضمن حدود مستوى المخاطر المقبول لدينا والمتطلبات التنظيمية من خلال إطار قوي لإدارة المخاطر يدعم الإشراف الفعّال والتنفيذ المنضبط. ولترجمة الحوكمة إلى إجراءات متسقة، يفحص مصرف أبوظبي الإسلامي المعاملات بحثاً عن مخاطر الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية باستخدام المعايير العالمية وأداة العناية الواجبة الخاصة به، ما يتيح تصنيف مخاطر الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية على مستوى المعاملات والمتعاملين، ويدعم إجراءات التخفيف والتصعيد عند الحاجة. ويُدمج هذا النهج من خلال تكامل السياسات، بما في ذلك تحديثات سياسة إدارة المخاطر الخاصة بالمصرف وسياسة شاملة لإدارة مخاطر الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية، مدعومة بتحليل السيناريوهات واختبارات الضغط لتعزيز التقييم الاستشرافي لمخاطر المناخ.

ظلّت الحوكمة والمساءلة محوريتين في تطبيقنا لمعايير الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية. في عام 2025، واصل المصرف الحفاظ على الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية وتعزيزها من خلال لجان متخصصة على مستوى الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة، ما أتاح إشرافاً واضحاً ومساءلة وصنع قرار بشأن مسائل الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية على مستوى المصرف. كما ظهر التزام مجلس الإدارة بتعزيز الحوكمة في برامج التدريب والتوعية المستمرة التي تغطي مواضيع رئيسية تشمل المخاطر والحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية.

على مستوى مجلس الإدارة، اجتمعت لجنة الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية مرتين خلال 2025 لمناقشة استراتيجيات الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية والتمويل المستدام، ومراجعة تصنيفات الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية، وتلقّي تحديثات المجموعة بشأن الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية لضمان التقدم المحرز في جميع الفروع والشركات التابعة، ومراجعة سياسات الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية وتحديثها للحفاظ على ملاءمتها وفعاليتها.

كما واصل مصرف أبوظبي الإسلامي تعزيز جاهزيته للإفصاح، حيث أكمل تقييماً كاملاً لفجوات المعيارين الدوليين 1 و2 لإعداد التقارير المالية، ووضع المصرف على المسار الصحيح لإعداد التقارير وفقاً لمعايير الاستدامة الدولية لإعداد التقارير المالية.

تمويل مستدام بمقدار

20.3 مليار درهم إماراتي

إلى جانب التحسينات المستمرة في الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية وإدارة مخاطر المناخ، حافظ المصرف على زخمه في التمويل المستدام، حيث بلغ حجم التمويل المستدام الذي تم حشده وتيسيره 20.3 مليار درهم إماراتي، وهو ما يمثل تقدماً ملموساً نحو تحقيق هدف 60 مليار درهم إماراتي لعام 2030. كما أصدر المصرف تقريره الافتتاحي عن أثر وتخصيص الصكوك الخضراء الذي يغطي العام السابق، ما يدل على شفافية قوية للمستثمرين، ونشر تقريره الافتتاحي عن مبادئ برنامج الأمم المتحدة للبيئة للتمويل من أجل العمل المصرفي المسؤول في منتصف 2025، ما يعزز التزامنا بهذه المبادئ.

استمر تعزيز الشفافية والاعتراف السوقي حيث حافظ المصرف على تصنيف AA من مورغان ستانلي كابيتال إنترناشونال ("الرائد")، ورفع درجة مخاطر الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية وفقاً لمؤشر Sustainalytics إلى 16.8 (مخاطر منخفضة) من 34.1 (مخاطر عالية)، ما يعزز مكانة المصرف الرائدة في تصنيف الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية بين المصارف في المنطقة. وبصفته أحد الموقعين على مبادئ الأمم المتحدة للعمل المصرفي المسؤول، وعضواً في مجلس إدارة المركز العالمي لتمويل المناخ في أبوظبي، يواصل المصرف نشاطه في ترسيخ مكانة عاصمة دولة الإمارات العربية المتحدة باعتبارها مركزاً رائداً للتمويل المستدام.

8.2 الجوائز

جلوبال فاينانس: أفضل المؤسسات المالية الإسلامية في العالم: أفضل مؤسسة مالية إسلامية في مجال الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية عالمياً

جوائز يوروموني للتمويل الإسلامي 2025: أفضل مصرف إسلامي في الإمارات العربية المتحدة في مجال الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية

جوائز ميد للتميز المصرفي في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا - جوائز الشركات والاستثمار2025 : أفضل مصرف إسلامي في مجال الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية

جوائز أسيت تربل إيه للبنية التحتية المستدامة2025 : صفقة السكك الحديدية للعام بقيمة

قائمة فوربس الشرق الأوسط لقادة الاستدامة 2025

أبرز ملامح الاستدامة

تمثيل النساء في مجلس الإدارة:	14%
ساعات التدريب لكل موظف	54
نسبة التوطين (المواطنون الإماراتيون)	49%
نسبة المواطنات الإماراتيات ضمن التوطين	76%
إجمالي نسبة النساء في القوى العاملة	44%
المتعاملون النشطون رقمياً:	90%+
عدد الجنسيات	50+
الإنفاق على المشتريات المحلية	₪1 مليار
التمويل المستدام المُيسَّر	20.3 مليار
عدد اختراقات البيانات	0
المنظمات المجتمعية المتأثرة: أكثر من	100+
تقييمات MSCI لمعايير الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية (ESG)	AA
تقييمات Sustainalytics لمعايير ESG	16.8 (مخاطر منخفضة)
درجة ٤١ في تقييم الاستدامة المؤسسية (CSA) الصادر عن Standard & Poor's	41

8.3 تقييم الأهمية النسبية

يعدّ فهم وتحديد أولويات قضايا الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية التي تهم أصحاب المصلحة والمصرف أمراً محورياً في استراتيجيتنا للاستدامة، وإدارة المخاطر، وخلق القيمة على المدى الطويل. وتماشياً مع أفضل الممارسات الدولية، أجرى المصرف تقييماً شاملاً للأهمية النسبية لقضايا الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية لتحديد وتقييم وترتيب أولويات القضايا التي لها التأثير الأكبر على أداء المصرف وأصحاب المصلحة والمجتمع.

تم إجراء تقييم الأهمية النسبية من خلال عملية منظمة متعددة الخطوات مصممة لضمان المتانة والموضوعية والتوافق مع المعايير العالمية والأولويات الوطنية. وقد راعى التقييم أهمية تأثيرات المصرف وتأثير قضايا الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية على قرارات أصحاب المصلحة، بما يتوافق مع أطر إعداد تقارير الاستدامة الرائدة.

شملت المدخلات الرئيسية للتقييم ما يلي:

- مراجعة الإفصاحات العامة والسياسات والوثائق الداخلية للمصرف
- مقارنة الأداء مع نظرائه في القطاع المصرفي على المستويات الوطنية والإقليمية والدولية
- تحليل أولويات الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية التي حددتها وكالات التصنيف الرائدة في هذا المجال
- التوافق مع الأطر والمبادئ التوجيهية الدولية، بما في ذلك مبادرة التقارير العالمية (GRI) ومجلس معايير محاسبة الاستدامة (SASB) وأهداف الأمم المتحدة للتنمية المستدامة (SDGs) والتوجيهات القطاعية
- مراعاة الاستراتيجيات والطموحات الوطنية لدولة الإمارات العربية المتحدة، بما في ذلك مبادرة الوصول إلى صافي انبعاثات صفرية 2050 ورؤية أبوظبي الاقتصادية 2030

تم تحليل القضايا الجوهرية وتحديد أولوياتها من منظورين: أهميتها لأعمال المصرف واستراتيجيته، وأهميتها لمجموعات أصحاب المصلحة الرئيسيين، بما في ذلك المتعاملين والموظفين والمستثمرين والجهات التنظيمية والمجتمع ككل.

أسفر التقييم عن تحديد 18 موضوعاً جوهرياً في مجال الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية، تشير إلى القضايا الأكثر صلة بعمليات المصرف وأولوياته الاستراتيجية وتوقعات أصحاب المصلحة. وتشمل هذه المواضيع الحوكمة والإشراف البيئي والمسؤولية الاجتماعية والأداء الاقتصادي.

تسهم نتائج تقييم الأهمية النسبية بشكل مباشر في توجيه استراتيجية المصرف في مجال الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية، وإطار إدارة المخاطر، وأولويات الإفصاح. وتدمج المخاطر الجوهرية المتعلقة بالحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية والمناخ ضمن إطار إدارة المخاطر الرئيسي للمصرف ومستوى تقبله للمخاطر، ما يدعم التحديد الاستباقي للمخاطر الحالية والناشئة، والتخفيف من حدتها، ورصدها.

وتُعدّ الأهمية النسبية عملية ديناميكية. ويلتزم المصرف بمراجعة وتحديث تقييم الأهمية النسبية بشكل دوري ليدرج التغيرات في بيئة العمل، والبيئة التنظيمية، وتوقعات أصحاب المصلحة، واتجاهات الاستدامة. ويضمن ذلك بقاء اعتبارات الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية جزءًا لا يتجزأ من عملية صنع القرار، واستمرار دعمها للنمو المستدام، والمرونة، وخلق القيمة بمسؤولية.

8.4 استراتيجية الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية (ESG) لمصرف أبوظبي الإسلامي

تركز استراتيجية مصرف أبوظبي الإسلامي في مجال الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية على فهم دقيق للقضايا البيئية والاجتماعية والحوكمة الأكثر أهمية لأداء المصرف على المدى الطويل وتوقعات أصحاب المصلحة. وانطلاقاً من تقييم شامل للأهمية النسبية يتماشى مع معاييرِ الاستدامة العالمية والأولويات الوطنية لدولة الإمارات العربية المتحدة، تركز الاستراتيجية على تعزيز الحوكمة والشفافية، ودعم التمويل المسؤول، وإدارة مخاطر المناخ والمخاطر النظامية، وتحسين تجربة المتعاملين وأمن البيانات، ودعم النمو الاقتصادي الشامل. وتُدمج اعتبارات الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية في جميع جوانب الاستراتيجية وإدارة المخاطر والسياسات وصنع القرار، مما يضمن تحديد وإدارة المخاطر والفرص المتعلقة بالاستدامة والمناخ بشكلٍ استباقي ضمن نطاق المخاطر المقبولة لدى المصرف. ومن خلال هذا النهج المتكامل، يسعى مصرف أبوظبي الإسلامي إلى تحقيق أداء مالي مستدام، ودعم التحول إلى اقتصاد منخفِض الكربون، وتعزيز الاندماج الاجتماعي والثقة، وخلق قيمة مسؤولة طويلة الأجل لجميع أصحاب المصلحة.

الركائز الرئيسة لاستراتيجية الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية لمصرف أبوظبي الإسلامي

الحفاظ على أعلى معايير الحوكمة

- الدمج الكامل لمعايير ESG ضمن هيكل الحوكمة المؤسسية
- تطوير استراتيجية للمشتريات المستدامة
- بناء ثقافة مؤسسية راسخة قائمة على ESG من خلال التدريب ومؤشرات الأداء
- تحقيق أفضل الممارسات في خصوصية البيانات والأمن السيبراني
- مواءمة تقارير ESG مع المتطلبات السوقية والقانونية
- ترسيخ إطار إدارة مخاطر ESG من خلال أداة تدقيق داخلي متخصصة لتقييم المخاطر

تعظيم الأثر الإيجابي

- إطلاق منتجات تمويل مستدام وأخضر متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية
- تنفيذ استراتيجية الحياد الصفري، بما يشمل الانبعاثات الممولة
- إدماج اعتبارات ESG في قرارات الاستثمار والتمويل
- دعم العملاء في التحول إلى اقتصاد منخفض الكربون
- دمج الاعتبارات المناخية في عمليات إدارة المخاطر لضمان مرونة واستدامة الأعمال

أن نكون شريكاً مدى الحياة

- تطوير سياسات وبرامج للشمول المالي
- إنشاء برامج للتثقيف المالي لعملاء الأفراد والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة
- وضع استراتيجية لتعزيز التنوع بين الجنسين
- تنفيذ خطة شاملة لرفاه الموظفين
- ترسيخ ثقافة قائمة على التعلم المستمر
- تعزيز التوطين والتطوير المهني
- دعم المسؤولية المجتمعية من خلال الانخراط الفاعل في خدمة المجتمع

8.5 تصنيفات الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية والتقدير الخارجي

عام 2025، واصل المصرف تعزيز أدائه في مجال الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية، وعزز مكانته ضمن أفضل المصارف تصنيفاً في دولة الإمارات العربية المتحدة والمنطقة. وحافظ على تصنيفه "AA" من مؤسسة مورغان ستانلي كابيتال إنترناشونال في مجال الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية، ما يؤكد ريادته في ممارسات الحوكمة والاستدامة، مع تحقيق تحسن في مجموع نقاطه المرجحة، ما يؤكد استمرار التقدم في الركائز الأساسية للحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية.

كما حقق المصرف تحسناً ملحوظاً في تصنيف مخاطر الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية من مؤسسة Sustainalytics، حيث ارتفع من مستوى مخاطر مرتفع بلغ 30.2 إلى مستوى مخاطر منخفض بلغ 16.8. ويبرز هذا التحسن نهج المصرف المعزز في إدارة مخاطر الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية، والشفافية، وممارسات العمل المصرفي المسؤول، ويضعه في مصاف أفضل المصارف تصنيفاً في الشرق الأوسط.

وتبرز نتائج هذه التصنيفات جهوداً دؤوبة ومتواصلة لدمج اعتبارات الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية في الاستراتيجية والحوكمة وإدارة المخاطر والعمليات.

وتسهم التصنيفات القوية في مجال الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية في دعم ثقة المستثمرين، وتعزيز مصداقية المصرف في السوق، وإثبات ريادته في مجال التمويل الإسلامي المسؤول. ويلتزم المصرف بتعزيز أدائه في مجال الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية، والإفصاحات، والشفافية، بما يتماشى مع التوقعات التنظيمية المتطورة وأفضل الممارسات العالمية.

كما حاز المصرف العديد من الجوائز العالمية في مجال الريادة في الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية لعام 2025، ما يؤكد تميزنا في العمل المصرفي المستدام والمسؤول:

تؤكد هذه الجوائز مكانتنا الرائدة إقليمياً وعالمياً في مجال الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية، مدعومة بأطر عملنا القوية، وإفصاحاتنا المحسّنة، والتزامنا العميق بأفضل الممارسات المستدامة.

MSCI — AA

MSCI ESG RATINGS

CCC	B	BB	BBB
A	AA	AAA	

MORNINGSTAR SUSTAINALYTICS — 16.8

ESG RATINGS

Negligible | Low | Medium | High | Severe

0 10 20 30 40 50

S&P Global — 41

ESG RATINGS

حوكمة الاستدامة

تماشياً مع إعلان دولة الإمارات العربية المتحدة عام 2025 عاماً للمجتمع، عزز مصرف أبوظبي الإسلامي التزامه بالمسؤولية الاجتماعية والتنمية الشاملة، ووسّع نطاق مبادراته الداعمة للأسر والشباب ورفاه المجتمع ككل. وعلى مدار العام، طوّر المصرف برامج تتماشى مع الأولويات الاجتماعية الوطنية، وتشمل شراكات مجتمعية، وتطوع الموظفين، والتثقيف المالي، والتوطين، ومبادرات الدعم الاجتماعي الموجهة، ما يبرز دور المصرف بصفته مؤسسة مالية إسلامية مسؤولة. وقد استرشدت هذه الجهود بالتركيز على خلق قيمة اجتماعية مستدامة وتعزيز مجتمعات أقوى وأكثر مرونة. إضافة إلى ذلك، يجمع المصرف التبرعات من المتعاملين ويسهلها لمشاريع التنمية المجتمعية والخيرية، ويوجهها إلى المؤسسات الخيرية في دولة الإمارات العربية المتحدة.

التمويل المستدام

يخضع التمويل المستدام لإطار عمل شامل على مستوى المجموعة يضمن دمج اعتبارات الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية بشكل متسق في جميع أنشطة التمويل والاستثمار والاستشارات. ويحدد إطار عمل التمويل المستدام للمجموعة والسياسات الداعمة له مبادئ واضحة ومعايير أهلية وآليات إشراف لأنشطة التمويل الأخضر والاجتماعي والمستدام، بما يتماشى مع معايير السوق الدولية المعترف بها.

وتُستكمل هذه الأطر بمتطلبات المخاطر البيئية والاجتماعية التي توجّه عملية صنع القرار في جميع الأنشطة المؤسسية وتلك الخاصة بالأفراد والاستثمار، ما يعزز الشفافية والانضباط في إدارة المخاطر والمساءلة. ومن خلال هذه الإنجازات، نواصل قيادة انتقال المنطقة إلى اقتصاد مستدام منخفض الكربون، ما يعزز توافقها مع اتفاقية باريس. كما نمتلك آلية معتمدة للموافقة على تصنيف أنشطة التمويل وتحديدها، بما يتوافق مع إطار التمويل المستدام للمجموعة ومبادئ رابطة سوق التمويلات ذات الصلة، بالإضافة إلى مبادئ الرابطة الدولية لسوق رأس المال. كما ندعم متعاملينا للوصول إلى حلول تدعم الأهداف البيئية والاجتماعية، مع الالتزام بمبادئ العمل المصرفي المسؤول.

التمويل المستدام

لتسريع التقدم في مجال الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية، وإدراكًا لأهميتها لاستراتيجية المصرف وعملياته، يطبّق المصرف أفضل ممارسات الحوكمة، مع إشراف كامل من مجلس الإدارة ومساءلة تنفيذية، بما في ذلك بطاقة أداء مرتبطة بمؤشرات الأداء الرئيسية للحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية. تلقت لجنة الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية التابعة لمجلس الإدارة تحديثات مهمة حول مبادرات الاستدامة المرتبطة باستراتيجية المصرف، وخارطة الطريق المتعلقة بالحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية، والمعالم الرئيسية، بالإضافة إلى جلسة توعية حول أهم اتجاهات السوق وتحديثاتها في هذا المجال. كما تلقت لجنة إدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة تحديثات حول إدارة المخاطر البيئية والاجتماعية والمؤسسية، ومخاطر المناخ. وتخضع جميع مبادرات الاستدامة للمراقبة من لجنة الاستدامة للمجموعة، برئاسة الرئيس التنفيذي للمجموعة.

أفضل مصرف إسلامي في العالم في مجال الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية

حائز على جائزة "أفضل مصرف إسلامي في العالم في مجال الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية" في جوائز يوروموني للتمويل الإسلامي 2024

أفضل مصرف إسلامي في مجال الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية

حائز على لقب "أفضل مصرف إسلامي في مجال الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية" في الإمارات العربية المتحدة من قبل مجلة غلوبال فاينانس

أفضل مصرف إسلامي في مجال الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية

حائز على جائزة "أفضل مصرف إسلامي في مجال الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية" في جوائز ميد الشرق الأوسط وشمال أفريقيا للتميز المصرفي 2025

20 مليار درهم إماراتي

تمويل مستدام بمقدار

8.6 جدول مواءمة إفصاحات الاستدامة في سوق أبوظبي للأوراق المالية

المعيار	المؤشر	الرد
ب1. العمليات البيئية	ب 1-1) هل تتبع شركتكم سياسة بيئية رسمية؟ نعم/لا	نعم. لقد وضع مصرف أبوظبي الإسلامي سياسات وإجراءات بيئية شاملة وحصل على شهادة أيزوISO لنظام الإدارة البيئية الخاص به.
	ب 1-2) هل تتبع شركتكم سياسات محددة لإدارة النفايات والمياه والطاقة أو إعادة التدوير؟ نعم/لا	نعم
	ب 1-3) هل تستخدم شركتكم نظاماً معتمداً لإدارة الطاقة؟ نعم/لا	نعم، بالإضافة إلى أننا بصدد الحصول على شهادة أيزو 50001 لنظام إدارة الطاقة.
ب2. استخدام المياه	ب 2-1) إجمالي كمية المياه المستهلكة	86,120 متر مكعب – إجمالي استهلاك المياه
	ب 2-2) إجمالي كمية المياه المُستصلحة	لا ينطبق
ب3. توليد النفايات	ب 3-1) إجمالي النفايات المُنتجة، حسب نوع النفايات	*357.91 طن – نفايات عامة (مناديل ورقية، أكواب ورقية، نفايات طعام)
	ب 3-2) نسبة النفايات المُعاد تدويرها، حسب نوع النفايات	*49.74 طن نفايات قابلة لإعادة التدوير (ورق، زجاج، معادن، ونفايات بلاستيكية في جميع فروع ومكاتب المصرف). *24,806 كجم – نفايات ورقية سرية معاد تدويرها عبر نظام ENDOSHRED *1.1 طن – 2025: شهادة خضراء – مواد معاد تدويرها من جافزا (ألواح شمسية ومعادن)

المعيار	المؤشر	الرد
ب4. استخدام الطاقة	ب 4-1) إجمالي كمية الطاقة المستهلكة مباشرة	*3,480.5 جيجا جول من استهلاك البنزين *308.1 جيجا جول من استهلاك الديزل *3,789 جيجا جول إجمالي
	ب 4-2) إجمالي الطاقة المستهلكة بشكل غير مباشر	*27,520,702 كيلوواط ساعة - إجمالي استهلاك الكهرباء كما قام المصرف بتركيب ألواح شمسية على مبنى جافزا التابع له. وقد أدى ذلك إلى خفض كبير في البصمة الكربونية وتوفير ملحوظ في تكاليف الكهرباء، مقارنةً بمصادر الطاقة التقليدية. وفيما يلي إجمالي وفورات الطاقة من مصادر الطاقة المتجددة للمصرف في جافزا فقط: - إجمالي تكلفة الكهرباء الموفرة في جافزا خلال 12 شهراً بعد تشغيل الألواح الشمسية الكهروضوئية (مقارنة بعام 2024) = 129,782.94 درهم إماراتي - إجمالي استهلاك الكيلوواط ساعة الموفر في جافزا خلال ١٢ شهراً بعد تشغيل الألواح الشمسية الكهروضوئية (مقارنة بعام 2024) = 272,832 كيلوواط ساعة - إجمالي البصمة الكربونية المخفّضة في جافزا خلال 12 شهراً بعد تشغيل الألواح الشمسية الكهروضوئية (مقارنة بعام 2024) = 109,136 كيلوغرام من مكافئ ثاني أكسيد الكربون
ب5. كثافة الطاقة	ب 5-1) إجمالي استهلاك الطاقة المباشر لكل عامل قياس إنتاج	*جيجا جول/موظف: 0.7245 *جيجا جول/م² من المساحة في جميع المرافق: 0.0394
ب7. انبعاثات غازات الدفيئة	ب 7-1) إجمالي الكمية بمكافئ ثاني أكسيد الكربون، للنطاق ١	418.6 طن من مكافئ ثاني أكسيد الكربون
	ب 7-2) إجمالي الكمية، بمكافئ ثاني أكسيد الكربون، للنطاق ٢ (إن وجد	11,008.3 طن من مكافئ ثاني أكسيد الكربون
	ب 7-3) إجمالي الكمية، بمكافئ ثاني أكسيد الكربون، للنطاق 3 (إن وجد)	*165.35 طن من مكافئ ثاني أكسيد الكربون - يغطي فقط رحلات العمل (DNATA)
ب8. كثافة الانبعاثات	ب 8-1) إجمالي انبعاثات غازات الاحتباس الحراري لكل عامل قياس إنتاج	*طن من مكافئ ثاني أكسيد الكربون لكل موظف: 2.21 طن من مكافئ ثاني أكسيد الكربون لكل متر مربع من المساحة في جميع المرافق: 0.12

المعيار	المؤشر	الرد
ب9. استراتيجية المناخ	ب 9-1) صف المخاطر والفرص المتعلقة بالمناخ التي يتوقع بشكل معقول أن تؤثر على آفاق مؤسستك. وضح أيضاً، لكل خطر من المخاطر المتعلقة بالمناخ التي حددتها مؤسستك، ما إذا كانت مؤسستك تعتبر هذا الخطر خطراً مادياً متعلقاً بالمناخ أو خطراً انتقالياً.	يتعرض المصرف لمخاطر مالية وتشغيلية وسمعية محتملة ناجمة عن مخاطر متعلقة بالمناخ، بما في ذلك المخاطر المادية ومخاطر التحوّل. وتشمل هذه المخاطر الاضطرابات المناخية، والتغييرات التنظيمية، وتحديات الموارد البشرية كإدارة القوى العاملة والتنوع، وأوجه القصور في الحوكمة كضعف الامتثال أو الممارسات غير الأخلاقية. وإذا لم يحسن المصرف إدارة المخاطر المناخية بفعالية، فقد يؤدي ذلك إلى زيادة التكاليف والمسؤوليات القانونية وتراجع ثقة أصحاب المصلحة. ويدرك المصرف أن دمج الاعتبارات المناخية في أطر إدارة المخاطر بات ضرورياً لتحقيق المرونة على المدى الطويل وخلق قيمة مستدامة.
	ب 9-2) صف التأثيرات الحالية والمتوقعة للمخاطر والفرص المتعلقة بالمناخ على نموذج أعمال مؤسستك وسلسلة القيمة الخاصة بها.	يتبنى المصرف منهجية لتقييم المخاطر المتعلقة بالمناخ وتأثيرها على محفظته الاستثمارية على مستوى المعاملات/المدينين، والمحفظة، والمؤسسة. يشمل التقييم المخاطر المادية ومخاطر التحول. وبالنظر إلى ديناميكيات المحفظة الحالية والمتطلبات التنظيمية، يبدو أن تأثير المخاطر المادية كبير نسبياً.
	ب 9-3) كيف استجابت مؤسستك، وكيف تخطط للاستجابة، للمخاطر والفرص المتعلقة بالمناخ في استراتيجيتها وعملية صنع القرار، بما في ذلك الخطط لتحقيق أي أهداف متعلقة بالمناخ حددتها وأي أهداف مطلوب منها الوفاء بها بموجب القانون أو اللوائح؟	يعتزم المصرف رصد المخاطر المتعلقة بالمناخ كجزء من مؤشراته الشاملة لقبول مخاطر الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية، التي تشمل قوائم الاستبعاد والتقييد، وحدود التعرض العالية لمخاطر الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية. وتُؤخذ الاعتبارات المناخية في الحسبان عند وضع الاستراتيجيات واتخاذ القرارات بناءً على معلومات دقيقة، وذلك من خلال تقييم مخاطر الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية، ومراجعات المحافظ الاستثمارية، واختبارات التحمل.
	ب 9-4) ما الآثار الحالية (خلال فترة التقرير) للمخاطر والفرص المتعلقة بالمناخ على الوضع المالي والأداء المالي والتدفقات النقدية لمنظمتك خلال فترة التقرير (الآثار المالية الحالية)؟	يتم تقييم الآثار الحالية للمخاطر المتعلقة بالمناخ من خلال مقاييس تقبُّل مخاطر الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية الشاملة واختبارات الضغط القائمة على سيناريوهات متعلقة بالمناخ لقياس المتانة وكفاية رأس المال في ظل المخاطر الناجمة عن تغير المناخ.
ب10. المخاطر والفرص المتعلقة بالمناخ	ب 10-1) صف العمليات والسياسات التي تستخدمها مؤسستك لتحديد وتقييم وترتيب أولويات ومراقبة المخاطر المتعلقة بالمناخ، والمدخلات والمعايير المستخدمة في هذه العمليات.	تدار المخاطر المتعلقة بالمناخ من خلال سياسات إدارة المخاطر المختلفة، مثل سياسة إدارة مخاطر الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية، وسياسة تقبّل المخاطر، وسياسة تقييم كفاية رأس المال الداخلي/اختبارات الضغط. ويتم تقييم الأثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة وكفاية رأس المال وفقاً لذلك.
	ب 10-2) هل تستخدم مؤسستكم تحليل السيناريوهات المتعلقة بالمناخ وكيف تستخدمه لتحديد المخاطر المتعلقة بالمناخ؟	يعدّ اختبار الضغط في ظل سيناريوهات المناخ ومراقبة التطورات التنظيمية جزءًا لا يتجزأ من هذا الإطار. كما يجري المصرف اختبارات ضغط منفصلة بناءً على سيناريوهات متعلقة بالمناخ لقياس متانة رأس المال وكفايته في مواجهة المخاطر الناجمة عن تغير المناخ.

المعيار	المؤشر	الرد
ب11. **حوكمة المناخ**	ب 11-1) ما الهيئة (الهيئات) الإدارية (التي يمكن أن تشمل مجلس إدارة أو لجنة أو هيئة مماثلة مكلفة بالحوكمة) أو الفرد (الأفراد) المسؤول عن الإشراف على المخاطر والفرص المتعلقة بالمناخ؟	يحرص المصرف على تطبيق ممارسات حوكمة قوية من خلال دمج مبادئ الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية في جميع عملياته عبر اعتماد سياسة شاملة لإدارة تلك المخاطر على مستوى المجموعة، بالإضافة إلى المسؤوليات المنصوص عليها في ميثاق لجنة الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية التابعة لمجلس الإدارة. صُمّم هيكل حوكمة مخاطر الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية لدعم مجلس الإدارة في أداء مسؤولياته في مجال الحوكمة. ويرتكز هذا الإطار على إنشاء لجان على مستوى الإدارة معنية بدمج اعتبارات الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية في جميع أنشطة مجموعة المصرف. وتوفر هذه اللجان مجتمعة إشرافاً وإدارة فعّالة لمخاطر الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية: 1. لجنة مخاطر مجلس الإدارة: مسؤولة عن اعتماد ومراجعة سياسة إدارة مخاطر الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية للمجموعة. وتفوض اللجنة الإشراف على مخاطر الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية وإدارتها إلى الموظفين والوحدات واللجان الأخرى ذات الصلة، حسب الحاجة. 2. لجنة الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية التابعة لمجلس الإدارة: تشرف على استراتيجية وسياسات الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية للمصرف، وتضمن توافقها مع القوانين واللوائح المعمول بها وأحكام الشريعة الإسلامية. 3. لجنة إدارة المخاطر: تقوم هذه اللجنة بمراجعة وتوصية سياسة إدارة مخاطر الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية، بما في ذلك مستوى تقبّل المخاطر، ومنهجية تقييم المخاطر، والنماذج، والأطر، لعرضها على لجنة إدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة للموافقة عليها. بالإضافة إلى ذلك، تقوم لجنة إدارة مخاطر المؤسسة بمراجعة وتوصية تقييمات المحفظة الاستثمارية، وتحليل السيناريوهات، ونتائج اختبارات الضغط كجزء من عملية تقييم كفاية رأس المال الداخلي، لعرضها على لجنة إدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة للموافقة عليها. لجنة الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية التابعة لمجلس الإدارة أنشأ مجلس الإدارة لجنة الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية التابعة له لتوفير حوكمة وتوجيهات تفصيلية بشأن رؤيتنا للاستدامة، بما في ذلك التزامنا بتحقيق الحياد الكربوني، الذي يعدّ أولوية استراتيجية للمصرف. تترأس اللجنة السيدة مها القطان، التي تتمتع بخبرة واسعة في مجال الاستدامة والحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية. ويضم أعضاؤها السيد عبد الله الأحبابي والسيد عبد الوهاب الحلبي، اللذين ينتميان إلى خلفيات أعمال متنوعة، ويتمتعان بمهارات وخبرات متكاملة. تراجع اللجنة أهداف وغايات وسياسات واستراتيجيات ومبادرات وبرامج وخطط الاستدامة البيئية والاجتماعية والحوكمة المقترحة من إدارة الاستدامة البيئية والاجتماعية والمؤسسية، مع مراعاة ما يلي: • أهداف الاستدامة البيئية والاجتماعية والحوكمة ومتطلبات الميزانية السنوية للمصرف. • التوافق مع استراتيجية المصرف. • الإجراءات المتعلقة بالمخاطر والفرص والقضايا الجوهرية المتعلقة بالاستدامة البيئية والاجتماعية والمؤسسية. • التوصيات المقترحة من إدارة الاستدامة البيئية والاجتماعية والمؤسسية لتعزيز التقدم المُحرز في مجال الاستدامة البيئية والاجتماعية والمؤسسية في المصرف. • تقييمات الأهمية النسبية التي تغطي الآثار والمخاطر والفرص الناجمة عن مجالات المناخ والاستدامة. • التوصيات بشأن منهجية تطوير ممارسات الإفصاح في مصرف أبوظبي الإسلامي فيما يتعلق بالمعيارين الدوليين لإعداد التقارير المالية 1 و2.
ب11. **حوكمة المناخ**	ب 11-2) كيف تنظر الهيئة أو الفرد في المخاطر والفرص المتعلقة بالمناخ عند الإشراف على استراتيجية مؤسستك؟	أنشأ المصرف إطاراً رقابياً قوياً لرصد تأثير المخاطر المتعلقة بالمناخ من خلال لجان مختلفة على مستوى مجلس الإدارة والإدارة باستخدام التحديثات التنظيمية ومراجعة تقبّل المخاطر البيئية والاجتماعية والمؤسسية بشكل دوري.

المعيار	المؤشر	الرد
ب11. حوكمة المناخ	ب 11-4) هل فوضت مؤسستكم دور الإشراف على المخاطر والفرص المتعلقة بالمناخ إلى منصب أو لجنة محددة على مستوى الإدارة، وكيف يتم ممارسة الإشراف على هذا الدور أو اللجنة؟	كما هي الحال مع جميع أنواع المخاطر، تخضع المخاطر المتعلقة بالمناخ أيضاً للمراقبة من لجنة إدارة المخاطر. إضافة إلى ذلك، توفر لجنة الإدارة المختصة بالحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية إشرافاً متخصصاً، مع تقديم تقارير دورية وإحالة الأمر إلى الإدارة العليا.
ب12. أهداف المناخ	ب 11-3) هل تُدرج مؤشرات الأداء المتعلقة بأهداف المناخ في سياسات الأجور؟ إذا كان الأمر كذلك، فكيف؟	وضع المصرف أهدافاً مرحلية لعام 2030 لانبعاثات العمليات التشغيلية وانبعاثات التمويل. ويستهدف المصرف خفض انبعاثات العمليات التشغيلية بنسبة 49%، وحدد أهدافاً لستة قطاعات ذات تأثير كبير ضمن محفظة تمويله، تشمل التطوير العقاري، والطيران، وتمويل السيارات، والتمويل السكني، والمرافق العامة، وتصنيع النفط. ومن خلال هذه الأهداف المرحلية، نسعى إلى خفض انبعاثات الكربون في محفظتنا وعملياتنا بما يتماشى مع هدف الإمارات العربية المتحدة للوصول إلى صافي انبعاثات صفرية ٢٠٥٠. وقد تم تحديد هذه الأهداف باستخدام إرشادات شراكة محاسبة الكربون المالية (PCAF). تضمنت المرحلة الأولى من تحديد الأهداف وضع خطوط أساس لانبعاثات العمليات التشغيلية وانبعاثات التمويل لتحديد جرد انبعاثات غازات الدفيئة الحالي. وقد أجرينا هذه التقييمات وفقاً لأفضل الممارسات في القطاع، باستخدام بروتوكول غازات الدفيئة لانبعاثات العمليات التشغيلية، وشراكة محاسبة الكربون المالية لخط أساس انبعاثات التمويل. وبالنسبة لانبعاثات العمليات التشغيلية، أخذنا في الاعتبار الانبعاثات الناتجة عن عملياتنا المصرفية في الإمارات العربية المتحدة والمملكة المتحدة ومصر. وكجزء من استراتيجيتنا الشاملة لخفض انبعاثات الكربون، نسقنا جهودنا مع التعهدات والسيناريوهات العالمية والإقليمية للوصول إلى صافي انبعاثات صفرية. استناداً إلى رؤى مؤسسات مثل وكالة الطاقة الدولية، لا سيما مسارها نحو تحقيق صافي انبعاثات صفرية بحلول عام ٢٠٥٠، وضعنا لأنفسنا أهدافاً طموحة. كما نولي اهتماماً بالغاً لطموحات دولة الإمارات العربية المتحدة الإقليمية في تحقيق صافي انبعاثات صفرية، التي تؤثر بشكل كبير على نهجنا في تحديد أهداف خفض الانبعاثات الممولة. يساعد هذا التوافق الاستراتيجي على ضمان فعالية جهودنا وتوافقها مع مبادرات الاستدامة الأوسع نطاقاً على المستويين العالمي والإقليمي. وبناءً على خط الأساس لانبعاثاتنا التشغيلية، وضعنا أهدافاً مرحلية لإزالة الكربون بحلول عام 2030. ونحن بصدد تنفيذ عدد من التدابير لخفض انبعاثاتنا التشغيلية، وندرس خيارات أخرى، بما في ذلك الحد من التسريبات، وتحسين كفاءة أنظمة التدفئة والتهوية وتكييف الهواء، وشراء الطاقة النظيفة من خلال شهادات الطاقة المتجددة الدولية أو اتفاقيات شراء الطاقة، لتعزيز جهودنا. عند تحديد أهدافنا لانبعاثات التشغيل لعام 2030، أخذنا في الاعتبار أيضاً تأثير تعهدات دولة الإمارات العربية المتحدة بإزالة الكربون من شبكة الكهرباء وتحسينات كفاءة الطاقة، وذلك لزيادة دقة نهجنا. نلتزم في المصرف التزاماً تاماً بمقاصد الشريعة الإسلامية ونتخذها مبدأً توجيهياً لنا. تشير مقاصد الشريعة إلى الغايات والأهداف الأساسية للشريعة الإسلامية، وهي أهداف عالمية تهدف إلى تعزيز رفاهية الأفراد والمجتمع وازدهارهم. توفر هذه الغايات إطاراً لتفسير وتطبيق الشريعة الإسلامية، وتعدّ مصدراً مهماً للتوجيه في مجال التمويل الإسلامي. ولأن الشريعة الإسلامية تشمل جميع جوانب حياتنا وتوجهها، فإننا ملتزمون بدمج أركانها الرئيسية كمبدأ توجيهي أساسي في عملياتنا التجارية ومبادراتنا المتعلقة بالاستدامة. ويمكن تصنيف هذه المبادئ الرئيسية على النحو التالي: • حماية الدين • حماية النَفس • حماية العقل • حماية النسل • حماية المال

المعيار	المؤشر	الرد
ج3. **معدل دوران الموظفين**	ج 3-1) النسبة المئوية: التغير السنوي للموظفين بدوام كامل	حجم الدوران لعام 2025 = 10%
	ج 3-3) النسبة المئوية: التغير السنوي للمتعاقدين/المستشارين	حجم الدوران لعام 2025 = 22%
ج4. **التنوع بين الجنسين**	ج 4-1) النسبة المئوية: إجمالي عدد العاملين في المؤسسة من الرجال والنساء	الذكور = 56% الإناث = 44%
	ج 4-2) النسبة المئوية: وظائف المبتدئين والمتوسطين التي يشغلها الرجال والنساء	الذكور = 55% الإناث = 45%
	ج 4-3) النسبة المئوية: وظائف كبار المسؤولين والمديرين التنفيذيين التي يشغلها الرجال والنساء	الذكور = 94% الإناث = 6%
ج7. **التوطين**	ج 7-1) النسبة المئوية للموظفين على المستوى الوطني، حسب فئة التوظيف	نسبة التوطين في المصرف = 48.9%

المعيار	المؤشر	الرد
ج8. **عدم التمييز**	ج 8-1) هل تتبع شركتكم سياسة عدم التمييز؟ نعم/لا	نعم، يحظر المصرف التمييز ويعزز المساواة من خلال دليل سياسات الموارد البشرية، ومدونة قواعد السلوك، وسياسات التظلمات والإجراءات التأديبية، ودليل الموظفين، بما يضمن العدالة والكرامة والرفاه وبيئة عمل شاملة ومحترمة لجميع الموظفين. كما نشر المصرف سياسة التنوع والشمول ضمن إفصاحاته العامة.
ج9. **الصحة والسلامة والرفاه**	س9.1) هل تتبع شركتكم سياسة الصحة والسلامة المهنية؟ نعم/لا	نعم. لدى المصرف سياسة وإجراءات راسخة في مجال الصحة والسلامة المهنية، وهو حاصل على شهادة أيزو 45001 لأنظمة إدارة الصحة والسلامة المهنية.
ج10. **معدل الإصابات**	س10.1) النسبة المئوية: معدل تكرار حوادث الإصابة نسبة إلى إجمالي وقت العمل	صفر، بفضل توفير المصرف تدريبًا شاملاً في مجال الصحة والسلامة لكل من الموظفين ومقدمي الخدمات، حقق صفر إصابات خطيرة أو وفيات في جميع منشآته في الإمارات العربية المتحدة. ويدعم هذا الأداء برامج تدريبية شاملة ونظام قوي لتحديد المخاطر وتقييمها والتخفيف من آثارها.
ج11. **عمالة الأطفال والعمل القسري**	ج 11-1) هل تتبع شركتكم سياسة خاصة بعمالة الأطفال أو العمل القسري؟ نعم/لا	لا، ليس لدينا بيان منشور رسمياً بشأن العمل القسري، إلا أننا نضمن من خلال ضوابطنا وسياساتنا عدم انخراطنا في أي شكل من أشكال عمل الأطفال أو العمل القسري. وبصفتنا مصرفاً إسلامياً رائداً، نلتزم تماماً بقوانين دولة الإمارات العربية المتحدة، فضلًا عن مبادئ وقيم الشريعة الإسلامية المطبقة في جميع أنحاء المجموعة. ولا نمارس أو ندعم أو نتسامح مع أي ممارسة تتعارض مع مبادئ الشريعة الإسلامية أو المعايير الأخلاقية أو سمعة مجموعة المصرف. ورغم أن هذا قد لا يكون مفصّلًا صراحة في سياسة مستقلة في هذه المرحلة، إلا أن التزامنا يتجلى بوضوح في: • بيان موقف المصرف بشأن الامتثال للشريعة الإسلامية، الذي يوجه جميع ممارساتنا التجارية بما يتماشى مع القيم الإسلامية. • والتزامنا بقوانين العمل المعمول بها في دولة الإمارات العربية المتحدة، التي تحظر صراحة عمل الأطفال والعمل القسري. وتضمن هذه الأطر مجتمعة أن تحافظ سياساتنا وإجراءاتنا وعملياتنا على أعلى معايير النزاهة والمسؤولية الاجتماعية والامتثال، رافضة رفضاً قاطعاً أي شكل من أشكال عمل الأطفال أو العمل القسري.

المعيار	المؤشر	الرد
ج11. **عمالة الأطفال والعمل القسري**	ج 11-2) إذا كانت الإجابة بنعم، فهل تشمل بوليصة التأمين الخاصة بالعمل القسري أو العمل مع الأطفال الموردين والبائعين أيضًا؟ نعم/لا	نعم. تُطبّق سياسات برنامج التطوير المهني المستمر وسياسات المصرف الأساسية بشكل كامل على جميع موردي المصرف، وهي ملزمة تعاقديًا على النحو التالي: عمالة الأطفال. • تتضمن جميع عقود موردي المصرف بنوداً صريحة تتوافق تماماً مع قانون العمل الإماراتي، وتحظر تماماً أي شكل من أشكال عمالة الأطفال في جميع مراحل سلسلة التوريد. • يعدّ الالتزام بلوائح عمالة الأطفال شرطاً تعاقدياً إلزامياً لجميع الموردين والمقاولين من الباطن ومقدمي الخدمات المتعاقدين مع المصرف. تسجيل الموردين والتحقق من مصداقيتهم • تُدمج متطلبات المسؤولية الاجتماعية في مرحلة تسجيل الموردين. • تخضع هذه المتطلبات للبند 2-2 – المسؤولية الاجتماعية – من سياسة تسجيل الموردين في برنامج التطوير المهني المستمر، مما يضمن إقرار الموردين رسمياً والتزامهم بممارسات العمل الأخلاقية، بما في ذلك حظر عمالة الأطفال، قبل التعاقد.
ج12. **حقوق الإنسان**	ج 12-1) هل تتبع شركتكم سياسة لحقوق الإنسان؟ نعم/لا	نعم، يلتزم المصرف التزاماً راسخاً بمبادئ عدم التمييز والعدالة ورفاه الموظفين، وهو التزام راسخ في دليل سياسات الموارد البشرية، وتحديداً في قسم "تعرّف على قيم ومبادئ المصرف"، إلى جانب مدونة أخلاقيات المصرف، التي تحظر صراحة التمييز على أساس العرق أو الجنسية أو الدين أو الجنس أو الإعاقة أو أي خصائص شخصية أخرى. وتضمن هذه المبادئ تكافؤ الفرص والمعاملة الكريمة لجميع الموظفين. وتعزز سياسات التظلمات والإجراءات التأديبية في المصرف هذا الالتزام من خلال ضمان المعاملة العادلة والإجراءات القانونية الواجبة والحماية من التحرش أو الإساءة، وتوفير آليات واضحة للموظفين للتعبير عن مخاوفهم بطريقة آمنة وسرية. علاوة على ذلك، يضع دليل موظفي المصرف، في قسم "مشاركة الموظفين ورفاهيتهم"، رفاهية الموظفين كأولوية استراتيجية أساسية. ويلتزم المصرف بتوفير بيئة عمل آمنة وصحية وداعمة وشاملة للموظفين، تمكّنهم من أداء واجباتهم بفعالية ضمن ثقافة مبنية على الاحترام المتبادل والعدالة والكرامة والثقة والتعاون.

المعيار	المؤشر	الرد
ج13. **الاستثمار المجتمعي**	ج 13-1) المبلغ المستثمر في المجتمع، كنسبة مئوية من إيرادات الشركة.	20 مليون درهم.

المعيار	المؤشر	الرد
ح1. استقلالية المجلس	ح 1.1) هل تمنع الشركة الرئيس التنفيذي من تولي منصب رئيس مجلس الإدارة؟ نعم/لا	نعم
	ح 1.2) النسبة المئوية: إجمالي مقاعد مجلس الإدارة التي يشغلها أعضاء مستقلون	خمسة من أعضاء مجلس الإدارة السبعة مستقلون.
ح2. تنوع مجلس الإدارة	ح 2.1) النسبة المئوية: إجمالي مقاعد مجلس الإدارة التي يشغلها الرجال والنساء	يشغل مقعد واحد في مجلس الإدارة امرأة، بينما يشغل الرجال المقاعد الستة المتبقية
ح3. مدونة قواعد سلوك الموردين	ح 3.1) هل يُلزَم موردوكم أو بائعوكم باتباع مدونة سلوك؟ نعم/ل	نعم
	ح 3.2) إذا كانت الإجابة بنعم، فما هي نسبة مورديكم الذين صدّقوا رسمياً على امتثالهم للمدونة؟	بلغت نسبة امتثال الموردين لمدونة قواعد السلوك 98%، ما يشير إلى عدم الإبلاغ عن أي مشاكل.
ح4. الأخلاقيات ومنع الفساد	ح 4.1) هل تتبع شركتكم سياسة أخلاقيات و/أو منع فساد؟ نعم/ل	نعم يلتزم المصرف رسمياً بسياسات الأخلاقيات ومنع الفساد، ويتجلى ذلك من خلال وثائق داخلية معتمدة ومطبقة، تشمل ما يلي: • مدونة أخلاقيات المصرف، التي تحدد معايير إلزامية للسلوك الأخلاقي والنزاهة والامتثال للقوانين، وعدم التسامح مطلقاً مع سوء السلوك أو الفساد أو الرشوة أو استغلال المنصب في جميع فروع المصرف وشركاته التابعة. • إقرار سنوي من الموظفين، بمن فيهم الموظفون المتعاقدون، بالالتزام بمدونة الأخلاقيات، مع متابعة فعّالة من خلال رسائل البريد الإلكتروني الداخلية لتتبع الامتثال. • سياسات وإجراءات الامتثال للمجموعة وسياسات أخلاقيات المصرف التي تغطي مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتضارب المصالح وإساءة استخدام خدمات المصرف. • سياسة الإبلاغ عن المخالفات التي توفر قنوات آمنة وسرية للإبلاغ عن حالات الفساد أو سوء السلوك المشتبه بها، مع توفير الحماية من أي إجراءات انتقامية.

المعيار	المؤشر	الرد
ح 4. **الأخلاقيات ومنع الفساد**	ح 4.2) إذا كانت الإجابة بنعم، فما هي نسبة موظفيكم الذين صدّقوا رسميًا على امتثالهم للسياسة؟	بلغت نسبة إتمام عملية تأكيد وتصديق مدونة الأخلاقيات ومعايير السلوك المهني لدورة عام 2025 نسبة 100%.
ح 5. **خصوصية البيانات**	ح 5.1) هل تتبع شركتكم سياسة لحماية البيانات؟ نعم/لا	نعم
ح 7. **إدارة مخاطر الاستدامة**	ح 7.1) صف العمليات والسياسات التي تستخدمها مؤسستك لتحديد وتقييم وترتيب أولويات ومراقبة المخاطر المتعلقة بالاستدامة، والمدخلات والمعايير المستخدمة في هذه العمليات.	تدار مخاطر الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية من خلال سياسات إدارة مخاطر متنوعة، مثل إطار حوكمة مخاطر الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية، وسياسة تقبّل المخاطر، وسياسة تقييم كفاية رأس المال الداخلي/اختبارات الضغط. ويستخدم المصرف منهجية لتقييم مخاطر الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية وتأثيرها على محفظته الاستثمارية على مستوى المعاملات/المدين، والمحفظة، والمؤسسة. ويشمل ذلك مقاييس شاملة لتقبّل مخاطر الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية، واختبارات الضغط بناء على سيناريوهات متعلقة بالمناخ.
	ح 7.2) كيف تُدمَج عمليات تحديد وتقييم وترتيب أولويات ومراقبة المخاطر والفرص المتعلقة بالاستدامة في عملية إدارة المخاطر المؤسسية الشاملة لمؤسستكم، وكيف تسهم في توجيهها؟	تُدمج تقييمات مخاطر الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية في عملية اتخاذ القرارات على مستوى المعاملات. إضافة إلى ذلك، تُعدّ جزءًا لا يتجزأ من تحليل المحافظ الاستثمارية ومراقبة مستوى تقبّل المخاطر، واختبارات الضغط على مستوى المؤسسة لضمان كفاية رأس المال. وتُراقَب مؤشرات المخاطر المتعلقة بالحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية، ويُرفع تقريرها إلى الإدارة العليا ضمن لوحة معلومات المخاطر الفصلية.
ح 8. **حوكمة الاستدامة**	ح 8.1) ما هي جهة (جهات) الحوكمة (والتي قد تشمل مجلس إدارة أو لجنة أو هيئة مماثلة مكلفة بالحوكمة) أو الفرد (الأفراد) المسؤول عن الإشراف على المخاطر والفرص المتعلقة بالاستدامة؟	لجنة الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية لمجلس الإدارة ولجان الإدارة.
	ح 8.2) كيف تأخذ هذه الجهة أو الفرد المخاطر والفرص المتعلقة بالاستدامة في الاعتبار عند الإشراف على استراتيجية مؤسستكم؟	تتمثل مقاييس تقبّل المخاطر الرئيسية التي يستخدمها المصرف فيما يتعلق بالحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية في i) عدم الرغبة في قائمة استبعاد الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية، و ii) التعرض التمويلي لقطاعات ذات مخاطر عالية في مجال الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية كنسبة مئوية من إجمالي المحفظة.

المعيار	المؤشر	الرد
ح10. ممارسات الإفصاح	ح 10.1) هل تنشر شركتكم تقريراً عن الاستدامة؟ نعم/ل	نعم
	ح 10.2) هل تنشر شركتكم تقريراً قائمًا على معايير GRI أو IFRS أو CDP أو SASB أو IIRC أو UNGC؟	تقريرنا هو تقرير وفقاً لمعايير مبادرة التقارير العالمية (GRI). مع ذلك، أدرجنا في تقرير عام 2025 جدولاً للتوافق مع توصيات فريق العمل المعني بالإفصاحات المالية المتعلقة بالمناخ (TCFD). كما أنجز المصرف تقييماً تفصيلياً للفجوات بين بنود معياري التقارير المالية الدولية 1 و2 فيما يتعلق بجاهزية الإفصاح، وذلك لتمكيننا من توقع الجدول الزمني للإفصاح وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية مستقبلًا.
ح11. ضمان الجودة الخارجي	ح 11.1) هل يتم التحقق من إفصاحاتكم المتعلقة بالاستدامة أو ضمانها من قبل شركة تدقيق خارجية؟ نعم/لا	حالياً، لم نحصل إلا على تأكيد من طرف ثالث بشأن تقريرنا عن تأثير وتخصيص الصكوك الخضراء.
11. تقارير الاستدامة	ح 11.1) هل تنشر شركتكم تقريراً عن الاستدامة؟ نعم/ل	نعم نعم، ينشر مصرف أبوظبي الإسلامي تقريراً سنوياً مستقلًا عن الاستدامة، وهو متاح هنا https://www.adib.ae/en/esg-and-sustainability/esg-and-sustainability-reports.
12. تصنيفات الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية	ح 12.1) هل حصلت شركتكم على تصنيف الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية (بناء على طلب أو بدون طلب)؟ نعم/لا	نعم
	ح 12.2) إذا كانت الإجابة بنعم، يرجى تقديم أحدث نتيجة إجمالية لمعايير الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية.	مؤشر مورغان ستانلي كابيتال إنترناشونال: AA (فئة الشركات الرائدة) مؤشر Sustainalytics: 16.8 (مخاطر منخفضة) مؤشر ستاندرد آند بورز: 41

الحوكمة المؤسسية

9.1 بيان رئيس مجلس الإدارة

يسرني، بالنيابة عن مجلس الإدارة، أن أقدم تقرير الحوكمة المؤسسية لعام 2025 لمصرف أبوظبي الإسلامي ("المصرف"). يُبين استعراضنا لعام 2025 أن المصرف قد واصل تعزيز استراتيجيته ونموه بانضباط وهدف واضحين. عززنا إطار حوكمتنا، وعمّقنا التوافق مع الأنظمة، ورسّخنا ثقافة الأداء المتميز والمساءلة. على مدار العام، استثمرنا بشكل متواصل في وظائف الرقابة لدينا لدعم النمو المتسارع للمجموعة وحماية مصالح أصحاب المصلحة. هذه الركائز، المتجذرة في قيمنا الشرعية والتزامنا بخدمة اقتصاد دولة الإمارات العربية المتحدة، شكّلت عامًا من التقدُّم المطرد وهيأت لنا الطريق الأمثل للمستقبل.

وضع معايير أعلى للحوكمة والامتثال

في عام 2025، عمل المصرف على تحسين إطار حوكمة الشركات من خلال مراجعات سياسات هادفة وإشراف من مجلس الإدارة، لضمان توافق معاييرنا مع الأنظمة المتطورة وأفضل الممارسات العالمية. ومن الجدير بالذكر أننا حدثنا سياسات وإجراءات الكفاءة والملاءمة لتتوافق تماماً مع متطلبات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. كما تعاونّا بشكل استباقي مع مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي في مراجعات موضوعية، ونفذنا خططًا تصحيحية شاملة، ما عزز الحوكمة وإدارة المخاطر والضوابط الداخلية.

إدارة المخاطر

في عام 2025، أظهر المصرف نهجاً استباقياً وشاملاً لإدارة المخاطر، حيث عزز أطره لمعالجة المخاطر التقليدية والناشئة على مستوى المؤسسة. وإدراكاً منه لطبيعة القطاع المالي الديناميكية، أولى المصرف اهتماماً خاصاً بالمخاطر الناشئة، مثل التحوّل الرقمي والاستدامة ونفّذ إطاراً قوياً لإدارة المخاطر لضمان الإشراف الفعّال عليها ضمن حدود المخاطر المقبولة والمتطلبات التنظيمية.

كما وسّع المصرف خلال العام إطار إدارة المخاطر ليشمل رسمياً مخاطر الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية والمخاطر المتعلقة بالمناخ باعتبارها مخاطر رئيسية. ويؤكد هذا إدراك المصرف للأهمية المتزايدة للاستدامة وتغير المناخ والتمويل المسؤول في القطاع المصرفي. ويُجري المصرف حالياً فحصاً دقيقاً للمعاملات للتحقق من مخاطر الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية باستخدام معايير عالمية وأدوات تدقيق خاصة، وقد وضع أهدافاً قابلة للقياس لخفض الانبعاثات الممولة بحلول عام 2030.

كما يلتزم التزاماً تاماً بالحفاظ على أعلى معايير مكافحة الجرائم المالية ودعم الاستراتيجية الوطنية لمكافحة غسل الأموال لدولة الإمارات العربية المتحدة للفترة 2024–2027. وفي هذا السياق، عزز قدراته في مجال الامتثال، لا سيما من خلال التوسع في استخدام التقنيات المتقدمة لتحسين تقييمات المخاطر وضمان حماية قوية ضد التهديدات الناشئة.

ومن خلال التطوير المستمر لأطر إدارة المخاطر وتبني الابتكار، يظل المصرف في وضع متميز يمكّنه من التعامل مع تعقيدات بيئة المخاطر المتغيرة بسرعة ودعم النمو المستدام.

وضع المتعاملين في صميم اهتمامنا

تماشياً مع لوائح ومعايير حماية المستهلك الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، وضعنا خطة متعددة السنوات لتحسين الوثائق والأنظمة والبنية التحتية الموجهة للمتعاملين، ومراجعة السياسات والإجراءات لضمان شفافية خدماتنا وعدالتها وموثوقيتها في جميع نقاط التواصل. تُعزز هذه الإجراءات ثقة المتعاملين وتجربتهم، وترسّخ في الوقت نفسه التزاماتنا تجاه سلوك السوق.

الارتقاء بالاستدامة والريادة في مجال الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية

عززنا في عام 2025 مسارنا نحو الحياد الكربوني في جميع الانبعاثات التشغيلية والممولة، بما فيها مبادرات كفاءة الطاقة، واستراتيجية التمويل المستدام، وممارسات الشراء المسؤولة. وقد حظي تقدمنا بالتقدير من خلال رفع تصنيفنا الائتماني إلى AA من مورغان ستانلي كابيتال إنترناشونال (MSCI)، ما يؤكد ممارساتنا القوية في مجال الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية وحوكمتنا الرشيدة.

كما حافظنا على ريادتنا في مجال التمويل المستدام، حيث بلغت قيمة محفظتنا

18 مليار درهم إماراتي في عام 2025،

ما يعزز دور المصرف في تمكين تحول الاقتصاد الحقيقي من خلال حلول متوافقة مع الشريعة الإسلامية.

الاستثمار في كوادرنا وثقافتنا

ينبع نجاحنا من كوادرنا. فقد عززنا التوطين، والشمولية، وحافظنا على قوة عاملة متنوعة،

تشكل منها النساء الآن

%44

حقق استطلاع مشاركة الموظفين لعام 2025 أحد أعلى معدلات الاستجابة في المنطقة، وتسهم نتائجه في صياغة مبادرات تركز على رفاهية الموظفين وتطويرهم وتوفير تجربة عمل متميزة لهم. وتسهم هذه الجهود في بناء قوة عاملة مؤهلة للمستقبل وترسيخ ثقافة التميز.

إشراف مؤسسي فعال

يضمن هيكل حوكمتنا إشرافاً قوياً على الفروع والشركات التابعة والشركات الشقيقة الدولية، مع الحفاظ على استقلالية الكيانات القانونية. ويتم الإشراف الأساسي من خلال ترشيحات مجلس الإدارة المعتمدة لممثلي المصرف في مجالس إدارة الشركات التابعة، مع تقديم تقارير شفافة إلى الرئيس التنفيذي للمجموعة، ومن ثم إلى مجلس الإدارة. أما الإشراف الثانوي بموجب الصلاحيات المفوضة، فيعتمد على لجان توجيه مشتركة، واتفاقيات مستوى الخدمة، ومشاركة مشتركة في لجان الإدارة، بما يوفر نهجاً منظماً لرصد المخاطر الرئيسية.

اتضح التزام مجلس الإدارة بتعزيز الحوكمة في تركيزه على برامج التدريب والتوعية المستمرة المصممة خصيصاً لتلبية احتياجات الأعمال المتغيرة. وقد تناولت هذه البرامج مجالات حيوية مثل إدارة المخاطر، والخدمات المصرفية الرقمية والذكاء الاصطناعي، والامتثال، والحوكمة الشرعية، والحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية، والتخطيط لخلافة القيادة، ما يضمن بقاء مجلس الإدارة والإدارة على أتم الاستعداد للتعامل مع البيئات التنظيمية والتشغيلية المعقدة.

الرؤية المستقبلية

ندخل عام 2026 بثقة ووضوح. مسترشدين بحوكمة قوية، وثقافة مخاطر حكيمة، وتنفيذ منضبط، سيواصل المصرف الابتكار لخدمة متعامليه، والاستثمار في المواهب، وتعميق التعاون التنظيمي، ودفع أجندة الاستدامة. ونبقى ملتزمين بتحقيق أداء قوي وقيمة طويلة الأجل لمساهمينا، مع المساهمة في طموحات دولة الإمارات العربية المتحدة والنمو الأوسع للتمويل الإسلامي.

بالنيابة عن مجلس الإدارة، أتقدم بجزيل الشكر والتقدير لمساهمينا ومتعاملينا والجهات التنظيمية وزملائنا على ثقتهم وشراكتهم. معاً، سنعزز نقاط قوة المصرف ونواصل مسيرتنا نحو النمو المسؤول.

سعادة جوعان عويضة سهيل الخييلي

رئيس مجلس الإدارة

9.2 أبرز إنجازات الحوكمة المؤسسية – 2025

تعزيز الحوكمة:

عزز المصرف في عام 2025 إطار حوكمته المؤسسية من خلال مبادرات هادفة تهدف إلى تحسين الكفاءة، والتوافق مع المتطلبات التنظيمية، وتعزيز الفعالية التشغيلية. وخلال العام، تم حصر العديد من السياسات الرئيسية في موافقة مجلس الإدارة، لضمان التوافق مع اللوائح المتغيرة وأفضل الممارسات العالمية.

علاوة على ذلك، بُذلت جهود جماعية طوال عام 2025 لمراجعة وتطوير السياسات والإجراءات، بما في ذلك سياسة وإجراءات الكفاءة والنزاهة. وقد أُطلقت هذه المبادرة لضمان امتثال المصرف الكامل للوائح ومعايير الكفاءة والنزاهة الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، التي صدرت في نهاية عام 2024.

يُجسد هذا المسعى التزام المصرف الراسخ بالتقيد بالقوانين واللوائح التي وضعها المشرعون ويدل على تفاني المصرف في الحفاظ على أعلى معايير النزاهة والشفافية في جميع عملياته.

تماشيًا مع التزامه بحماية المستهلك، يتبنى المصرف خطة شاملة للتوافق مع لوائح ومعايير حماية المستهلك الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. ويشمل ذلك مراجعة وتحسين الوثائق الموجهة للمستهلكين، وتطوير الأنظمة والبنية التحتية، وتحديث السياسات والإجراءات لضمان توافقها بشكل أفضل مع المتطلبات التنظيمية، وتعزيز ثقة المتعاملين وتجربتهم.

وتُجسّد هذه الجهود مجتمعةً التزام المصرف بالحفاظ على إطار حوكمة مؤسسية متين يُعزز الشفافية والكفاءة والمرونة، مع تلبية احتياجات أصحاب المصلحة والتقيد بالالتزامات التنظيمية.

الامتثال التنظيمي:

عزز المصرف في عام 2025 التزامه بالتميز التنظيمي من خلال التعاون الفعال مع مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي لمعالجة نتائج المراجعات الموضوعية. وشملت هذه المراجعات مجالات حيوية مثل معايير إدارة مخاطر الائتمان، والركيزة الثانية، وتدقيق معايير التقارير المشتركة، ومخاطر سلوك السوق، وجودة الأصول، والاستراتيجية، والتوطين، والامتثال التنظيمي والتدقيق الداخلي، والائتمان للأفراد وإدارة الثروات، وسلوك السوق.

وقد وضع المصرف ونفّذ خططاً تصحيحية شاملة لمعالجة نتائج هذه المراجعات، ما يضمن توافقاً أفضل مع التوقعات التنظيمية ويعزز مرونته التشغيلية. وتجاوزت هذه الجهود مجرد الامتثال، حيث ركزت على دمج أفضل الممارسات لتعزيز الحوكمة وإدارة المخاطر والضوابط الداخلية عبر المصرف.

وقد تجلى تقدم المصرف في هذا المجال من خلال التحسن المستمر في تصنيفات لوحة معلومات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي الفصلية، بما يُظهر تعزيز ثقة الجهات التنظيمية وتقدير نهج المصرف الاستباقي في معالجة الأولويات التنظيمية الرئيسية. وتؤكد هذه الإنجازات تركيز المصرف على الحفاظ على إطار حوكمة قوي يدعم النمو المستدام وتخفيف المخاطر.

يتطلع المصرف إلى المستقبل، ملتزماً بترسيخ ثقافة الامتثال التي تُعطي الأولوية للشفافية والمساءلة والمرونة. ومن خلال التطوير المستمر لأطره ومواكبة التطورات التنظيمية، يتمتع المصرف بمكانةٍ مميزةٍ تُمكّنه من تلبية التوقعات المتغيرة للهيئات التنظيمية وأصحاب المصلحة والقطاع المصرفي ككل.

قيادة التحول الرقمي:

في عام 2025، أولى المصرف التحول الرقمي أولويةً قصوى باعتباره محركاً أساسياً للكفاءة التشغيلية، وتعزيز تفاعل المتعاملين، والنمو طويل الأجل. وركزت المبادرات الرقمية على دمج الأدوات المتقدمة والاستفادة من الرؤى المستندة إلى البيانات لتبسيط العمليات، وتحسين إدارة المخاطر، والارتقاء بتجربة المتعاملين. وقد مكّنته هذه الجهود من إدارة أحجام المعاملات المتزايدة بكفاءة مع الحفاظ على بيئة رقابية قوية.

واصلت "أديب فنتشرز" (ADIB Ventures)، ذراع الابتكار للمصرف، تعزيز شراكات التكنولوجيا المالية وتسريع تطوير حلول رقمية مبتكرة في مبادرة تؤكد التزام المصرف بالبقاء في طليعة التطورات التكنولوجية وخلق القيمة من خلال التعاون.

وفي إطار رؤية المصرف 2035، يوجد تركيز متزايد على الذكاء الاصطناعي التوليدي والأتمتة والحلول الرقمية. تُشكّل هذه الركائز جوهر استراتيجية المصرف الرامية إلى تعزيز الكفاءة، وتقديم تجارب استثنائية للمتعاملين، واغتنام فرص النمو في عالم يزداد رقمنةً. ومن خلال تبني أحدث التقنيات، يُرسّخ المصرف مكانته باعتباره مؤسسة رائدة مُستعدة للتكيّف مع الاحتياجات المتغيرة لقطاع الخدمات المالية.

واصل المصرف على مدار العام الفائت التزامه بالتحول الرقمي من خلال برامج متنوعة أطلقها مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي تهدف إلى تطوير البنية التحتية المالية لدولة الإمارات العربية المتحدة لتصبح مركزاً رقمياً ومالياً، ومركزاً للتميز في الابتكار والتحول الرقمي.

تعزيز الاستدامة والحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية

أحرز المصرف في عام 2025 تقدماً ملحوظاً في تعزيز أجندة الاستدامة، مؤكداً التزامه بتحقيق صافي انبعاثات كربونية صفرية. وقد نفّذ استراتيجيات متعددة الأوجه تُعالج الانبعاثات التشغيلية والممولة، بما فيها مبادرات كفاءة الطاقة، واستراتيجية التمويل المستدام، وممارسات الشراء المسؤولة. تُؤكد هذه الجهود التزام المصرف بتقليل أثره البيئي بما يتماشى مع أهداف الاستدامة العالمية.

حظيت إنجازات المصرف بالتقدير من خلال رفع تصنيفه في مجال الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية إلى AA من قبل مورغان ستانلي كابيتال إنترناشونال (MSCI)، بما يُظهر قوة ممارساته في هذا المجال. ويُبرز هذا الإنجاز تركيزه المستمر على دمج مبادئ البيئة والمجتمع والحوكمة في عملياته وقراراته الاستراتيجية.

كما حافظ المصرف على ريادته في مجال التمويل المستدام، حيث بلغت قيمة محفظته 5.567 مليار درهم إماراتي في عام 2023. ومن أبرز إنجازاته إصدار أكبر صكوك خضراء في العالم يصدرها مصرف بقيمة 500 مليون دولار أمريكي. ويؤكد هذا الإصدار التزام المصرف بدعم المبادرات الخضراء وتعزيز المنتجات والخدمات المالية الإسلامية المستدامة، بما يعزز مكانته الرائدة في مجال الخدمات المصرفية المستدامة.

الموارد البشرية والثقافة

يُعدُّ تركيز المصرف الراسخ على موظفيه جوهر نجاحه، إذ يُرسّخ ثقافةً تُحفّز الابتكار والتميز والمرونة. وفي عام 2025، عزّز المصرف التزامه الاستراتيجي بالتوطين، مُعززاً دوره مساهماً رئيسياً في النمو الاقتصادي لدولة الإمارات العربية المتحدة والتنمية الوطنية. ولا يزال التنوع والشمول جزءاً لا يتجزأ من قيم المصرف. إذ يُمثّل موظفوه أكثر من 51 جنسية، ما يُسهم في خلق بيئة غنية وديناميكية تؤكد رؤيته العالمية. إضافةً إلى ذلك، تُشكّل النساء 44% من موظفي المصرف، ما يُبرهن على التزامه بتحقيق التوازن بين الجنسين وجهوده المتواصلة لتمكين المرأة على جميع مستويات المؤسسة.

ومن أهم إنجازات عام 2025 استطلاع رأي الموظفين، الذي حقق أحد أعلى معدلات الاستجابة في المنطقة. وتُؤكّد هذه المشاركة المتميزة على التوافق العميق بين المصرف وموظفيه، فضلاً عن التزامهم المشترك برسالة المصرف وقيمه. تُسهم نتائج الاستطلاع بشكلٍ فعّال في صياغة مبادرات تهدف إلى تعزيز الرضا الوظيفي، وتنمية الرفاهيّة، والارتقاء بالتطوير المهني، ما يُعزز مكانة المصرف باعتباره وجهة عمل مُفضلة.

علاوة على ذلك، أعلن المصرف بدء عملية توظيف 400 مواطن إماراتي في مدينة العين ضمن مركز التميز التابع له بحلول نهاية عام 2026، دعماً لبرنامج التوطين وبرنامج نافس. ستُتيح هذه المبادرة فرصاً وظيفية في مجالاتٍ مثل الخدمات المصرفية الإسلامية للأفراد، والعمليات، والامتثال، والتحصيل، ما يُعزز حضور المصرف في مدينة العين.

بعد هذا الإعلان، نجح المصرف في تعيين 230 إماراتياً خلال عام 2025، ما يُؤكد التزامه بتطوير الكفاءات المحلية. إضافةً إلى ذلك، يُواصل المصرف تركيزه على برامج التدريب والتطوير لإعداد الكفاءات الإماراتية لشغل مناصب قيادية والمساهمة في التحول الاقتصادي والرقمي لدولة الإمارات العربية المتحدة.

ومن خلال تعزيز تركيزه على تنمية المواهب والتنوع ومشاركة الموظفين، يعمل المصرف على بناء قوة عاملة جاهزة للمستقبل تدعم طموحاته الاستراتيجية، وتدفع النمو المستدام، وتضع معياراً للتميز في مجال الصيرفة الإسلامية.

9.3 نبذة عن مجلس الإدارة

سعادة جوعان عويضة سهيل الخييلي

رئيس مجلس الإدارة، عضو غير تنفيذي، وغير مستقل

انضم إلى المصرف في فبراير 2008.

المناصب الخارجية:

الشركة الوطنية القابضة، رئيس مجلس الإدارة
مجموعة الإمارات لينك، المؤسس المشارك ورئيس مجلس الإدارة
الاتحاد الدولية للاستثمار، رئيس مجلس الإدارة

الدكتور فيصل سلطان ناصر سالم الشعيبي

نائب رئيس مجلس الإدارة، عضو غير تنفيذي، مستقل

شهادة الدكتوراة في تطبيق التنمية الاستراتيجية في المؤسسات الحكومية والأمنية (بطاقة الأداء المتوازن).
انضم إلى المصرف في مارس 2019.

المناصب الخارجية:

المدير العام للإدارة العامة لتطوير الاستراتيجية والأداء بوزارة الداخلية

السيد خليفة مطر خليفة المهيري

عضو مجلس إدارة مستقل غير تنفيذي

يشغل عضوية مجلس إدارة المصرف منذ أبريل 2016. وهو رئيس مجلس إدارة مصرف أبوظبي الإسلامي، مصر، منذ مارس 2018.

يشغل منصب المدير التنفيذي لإدارة الدخل الثابت في جهاز أبوظبي للاستثمار، حيث يتولى مسؤولية الإدارة العامة للإدارة، لا سيما في مجالات استراتيجية الاستثمار والأداء والمخاطر والتطوير التنظيمي. وقبل ذلك، شغل منصب المدير التنفيذي لإدارة الاستثمارات البديلة، حيث كان مسؤولاً عن الإشراف على استثمارات جهاز أبوظبي للاستثمار في صناديق التحوط. انضم إلى جهاز أبوظبي للاستثمار عام 1995 عضواً في إدارة الشرق الأقصى.

يحمل شهادة بكالوريوس في إدارة الأعمال مع تخصص في نظم المعلومات الإدارية من جامعة أريزونا، وشهادة ماجستير في المالية من كلية لندن للأعمال، وشهادة محلل مالي معتمد (CFA) من معهد المحللين الماليين المعتمدين.

المناصب الخارجية:

قسم الدخل الثابت في هيئة أبوظبي للاستثمار، مدير تنفيذي
شركة الإمارات للاتصالات المتكاملة، عضو مجلس إدارة،
مصرف أبوظبي الإسلامي – مصر (ش.م.م)، رئيس مجلس الإدارة،

السيد نجيب يوسف فياض

عضو مجلس إدارة غير تنفيذي وغير مستقل

يتمتع بخبرة عملية عالمية تزيد عن 30 عاماً، شغل خلالها مناصب قيادية، بما في ذلك منصب رئيس مجلس الإدارة، والرئيس التنفيذي لمجموعة شركات قابضة كبرى، والعضو المنتدب في الولايات المتحدة وأوروبا ومنطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا. شغل منصب الرئيس التنفيذي لمجموعة ناشيونال القابضة، ويشغل حالياً منصب المستشار الخاص لمجلس الإدارة وعضو مجلس إدارة في ناشيونال القابضة وشركاتها التابعة. كما يشغل عضوية مجلس إدارة مصرف أبوظبي الإسلامي، وعضوية لجان مجلس إدارة مختلفة، بالإضافة إلى رئاسة مجلس إدارة شركة أبوظبي الإسلامي كابيتال (ADIB Capital)، ذراع الخدمات المصرفية الاستثمارية وإدارة الأصول التابعة لمصرف أبوظبي الإسلامي.

سبق أن شغل منصب الرئيس التنفيذي لبيت أبوظبي للاستثمار، وهي شركة خاضعة للتنظيم من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. عمل على نطاق واسع في بيئة خاضعة للرقابة، حيث شغل مناصب مختلفة في عدة دول على مر السنين، منها العمل في مجال الخدمات المصرفية الاستثمارية في البحرين تحت رقابة مصرف البحرين المركزي؛ ورئاسة مجلس إدارة شركة استثمار وإدارة أصول خاضعة لرقابة هيئة أسواق المال في تركيا.

عمل في قطاعات متنوعة، بما في ذلك تقديم الخدمات الاستشارية المالية لشركات متعددة الجنسيات كبرى، مثل أرثر أندرسن جلوبال كوربوريت فاينانس، وكي بي إم جي، وبرايس ووترهاوس في واشنطن العاصمة.

المناصب الخارجية:

المجموعة الوطنية القابضة، مستشار خاص لمجلس الإدارة وعضو مجلس إدارة

المفتاح

- لجنة الاستراتيجية لمجلس الإدارة
- لجنة التدقيق لمجلس الإدارة
- لجنة إدارة المخاطر لمجلس الإدارة
- لجنة الترشيحات والمكافآت لمجلس الإدارة
- لجنة الائتمان والاستثمار لمجلس الإدارة
- لجنة الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية لمجلس الإدارة

9.3 نبذة عن مجلس الإدارة

السيد عبد الله علي مصلح جمهور الأحبابي

عضو مجلس إدارة مستقل غير تنفيذي

انضم إلى مصرف أبوظبي الإسلامي في مارس 2019. شغل سابقاً منصب رئيس هيئة مياه وكهرباء أبوظبي، ووكيل وزارة المالية بالإنابة في أبوظبي، ومساعد الأمين العام، وعضو اللجنة التنفيذية للمجلس التنفيذي لإمارة أبوظبي. وهو حاصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال.

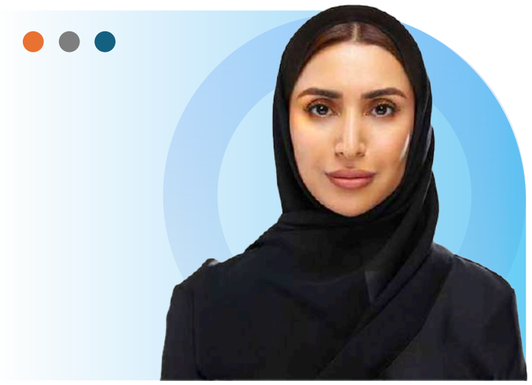
السيد عبد الوهاب الحلبي

عضو مجلس إدارة مستقل غير تنفيذي

انضم إلى مصرف أبوظبي الإسلامي في مارس 2022. يشغل حالياً منصب العضو المنتدب والمؤسس لشركة إمباسي كابيتال. بالإضافة إلى ذلك، يشغل منصب نائب رئيس مجلس إدارة شركة الاتحاد العقارية، وعضو مجلس إدارة شركة برجيل القابضة، وشركة طلبات، فضلًا عن عضويته في مجالس إدارة العديد من الشركات غير المدرجة في قطاعات التعليم والمالية والعقارية. وهو زميل معهد المحاسبين القانونيين في إنجلترا وويلز، وحاصل على درجة البكالوريوس من كلية لندن للاقتصاد.

المناصب الخارجية:

إمباسي كابيتال، العضو المنتدب والمؤسس
يونيون بروبرتيز ش.م.ع، نائب رئيس مجلس الإدارة
برجيل القابضة ش.م.ع، عضو مجلس الإدارة
طلبات ش.م.ع، عضو مجلس الإدارة



السيدة مها محمد القطان

عضو مجلس إدارة مستقل غير تنفيذي

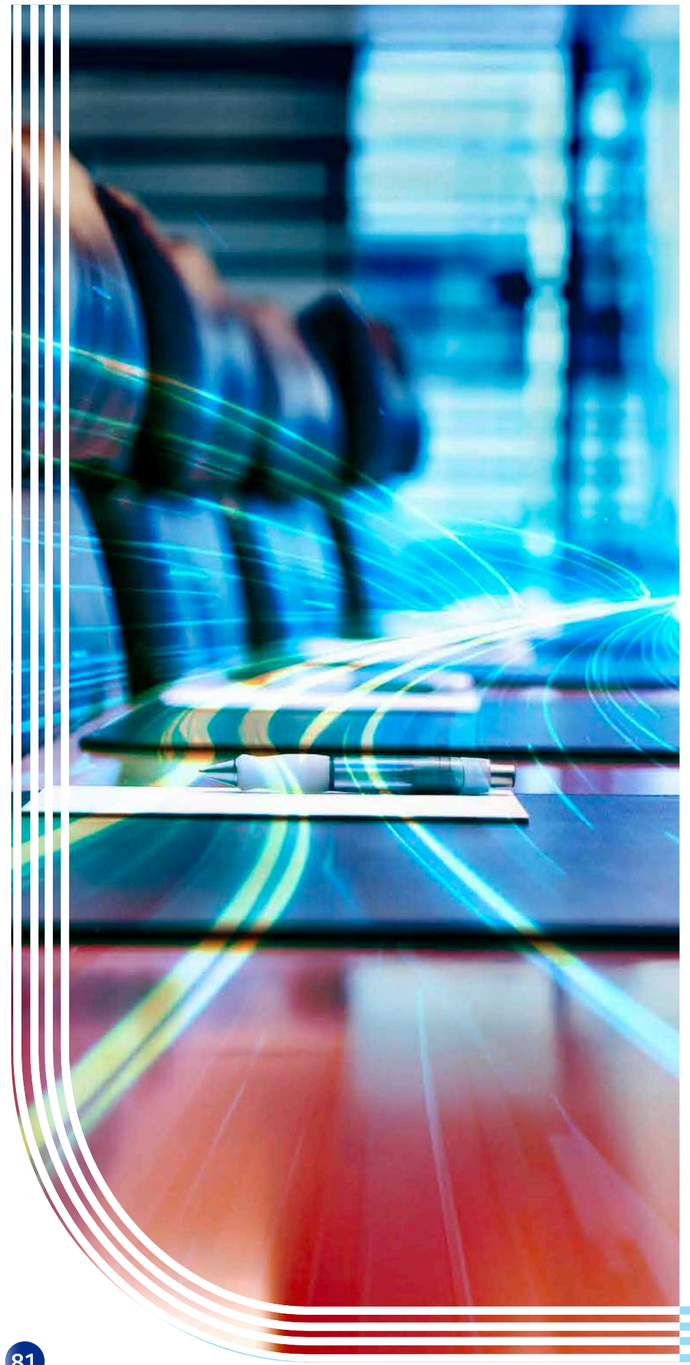
تتمتع بخبرة تزيد عن 17 عاماً في قيادة التحول المؤسسي واسع النطاق في شركات متعددة الجنسيات والقطاعات، ورائدة في مجال الموارد البشرية والاستدامة. تشغل حالياً منصب عضو مجلس إدارة في مصرف أبوظبي الإسلامي وشركة سي هولدنغ، حيث تسهم في الحوكمة وإدارة المخاطر والإشراف الاستراتيجي.

شغلت سابقاً منصب رئيسة قسم الموارد البشرية والاستدامة في مجموعة موانئ دبي العالمية، حيث قادت جهود الموارد البشرية والثقافة المؤسسية ومعايير الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية والاستدامة في أكثر من 70 دولة، مع قوة عاملة تضم أكثر من 100,000 موظف. وفي بداية مسيرتها المهنية، شغلت مناصب قيادية عليا في مجال الموارد البشرية في شركة جنرال إلكتريك، بما في ذلك منصب شريكة أعمال الموارد البشرية لخدمات الطاقة في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا، حيث اضطلعت بدور محوري في التحول واسع النطاق ودمج شركة ألستوم، إحدى أكبر الشركات الصناعية التي تم الاستحواذ عليها.

تُعرف بإسهاماتها في صياغة نماذج تشغيلية مستقبلية، وتطوير الكفاءات القيادية، وريادة مبادرات الاستدامة، بما في ذلك أدوات التمويل المستدام المبتكرة. كما تتمتع بخبرة واسعة في مجالس الإدارة في قطاعات البنوك وأسواق رأس المال والإعلام وعمليات الموانئ.

المناصب الخارجية:

شركة سي هولدنغ، عضو مجلس



المفتاح

- لجنة الاستراتيجية لمجلس الإدارة
- لجنة التدقيق لمجلس الإدارة
- لجنة إدارة المخاطر لمجلس الإدارة
- لجنة الترشيحات والمكافآت لمجلس الإدارة
- لجنة الائتمان والاستثمار لمجلس الإدارة
- لجنة الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية لمجلس الإدارة

9.4 نبذة عن الإدارة العليا

محمد عبد الباري

الرئيس التنفيذي للمجموعة

يشغل محمد عبد الباري منصب الرئيس التنفيذي لمجموعة مصرف أبوظبي الإسلامي. وبهذه الصفة يتولى مسؤولية قيادة التوجهات الاستراتيجية للمصرف، والإشراف على عمليات المجموعة، وضمان ربحية المصرف ونموه. يتمتع بخبرة تزيد عن 28 عامًا في الخدمات المالية والمصرفية، حيث شغل مناصب رئيسية في مؤسسات مالية رائدة، بما في ذلك سيتي بنك، وباركليز بنك، وبنك ستاندرد تشارترد. وقد كان لمعرفته العميقة ورؤيته الاستراتيجية دورٌ محوري في دفع عجلة نمو ونجاح المؤسسات التي عمل بها.

انضم إلى مصرف أبوظبي الإسلامي في مايو 2020 مديراً مالياً للمجموعة، وهو المنصب الذي أدى فيه دوراً أساسيًا في صياغة الاستراتيجية المالية وأداء المصرف.

يحمل شهادة محلل مالي معتمد، ما يدل على التزامه بأعلى معايير الأخلاق والمهنية في القطاع المصرفي. وتواصل قيادته الرائدة والتزامه الراسخ بالتميز رسم مسار المصرف نحو مستقبل من النمو المستدام والازدهار.

المصالح الخارجية

عضو مجلس إدارة شركة كوادر للخدمات ذ.م.م.
عضو مجلس إدارة شركة أبوظبي الإسلامي كابيتال المحدودة
نائب رئيس مجلس إدارة شركة إم بي إم العقارية ذ.م.م.
نائب رئيس مجلس إدارة شركة بروج العقارية ذ.م.م.

أميت مالهوترا

رئيس مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد، مصرف أبوظبي الإسلامي

يشغل أميت مالهوترا منصب رئيس مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد في مصرف أبوظبي الإسلامي. يتمتع بمسيرة مهنية حافلة تمتد لما يقارب ثلاثة عقود، قدّم خلالها إسهامات جليلة في القطاع المصرفي في مختلف أنحاء العالم. يشرف في منصبه الحالي على عمليات الخدمات المصرفية للأفراد، ويقود مبادرات استراتيجية لتحسين تجربة المتعاملين، وتوسيع نطاق خدمات المصرف للأفراد، والاستفادة من الابتكارات الرقمية لتقديم خدمات مصرفية متميزة. تشمل خبرته المتنوعة إدارة المبيعات والتوزيع، وإدارة المنتجات، وعمليات الائتمان، وإدارة المخاطر، والتحول الرقمي. وقد أدار محافظ استثمارية واسعة النطاق في مؤسسات مثل المصرف المركزي، وسيتي بنك، وبنك الهلال، وبنك ستاندرد تشارترد.

المصالح الخارجية

رئيس مجلس إدارة شركة أبوظبي الإسلامي للأوراق المالية
رئيس مجلس إدارة شركة أبوظبي الإسلامي ميرتشنت اكوايرينغ كومباني
عضو مجلس إدارة شركة أبوظبي الإسلامي كابيتال المحدودة

أحسن أختر

المدير المالي بالإنابة للمجموعة

يشغل أحسن أختر منصب المدير المالي بالإنابة للمجموعة. انضم إلى مصرف أبوظبي الإسلامي عام 2008، حاملاً معه خبرة واسعة في الإدارة المالية والتخطيط الاستراتيجي. قبل تعيينه مديراً مالياً بالإنابة في مارس 2024، شغل منصب المراقب المالي للمجموعة منذ عام 2008. في منصبه الحالي، يشرف على وظائف المجموعة المالية (التخطيط المالي، وأداء الأعمال، الضرائب، الاقتصاد، استراتيجية المجموعة، التوريد الاستراتيجي والمشتريات). وقد أمضى سابقاً 15 عاماً في مناصب عليا مختلفة لدى بنوك وشركات دولية، من بينها سيتي بنك وبي دبليو سي. وهو محاسب قانوني معتمد من المملكة المتحدة، وخريج كلية لندن للاقتصاد، ما يؤكد مؤهلاته المهنية المتميزة في مجالي المالية والمحاسبة.

محمد الفهيم

الرئيس العالمي بالإنابة لمجموعة الخدمات المصرفية للشركات

يشغل محمد الفهيم منصب الرئيس العالمي بالإنابة لمجموعة الخدمات المصرفية للشركات. يتمتع بخبرة مصرفية تمتد 23 عامًا، شغل خلالها مناصب قيادية متنوعة في مصارف مختلفة، ما يُبرز خبرته الواسعة في هذا المجال. يشرف في منصبه الحالي على تنفيذ معاملات تمويل الشركات وأسواق رأس المال رفيعة المستوى. قبل توليه منصبه الحالي، شغل منصب الرئيس الإقليمي للخدمات المصرفية للشركات، حيث كان مسؤولاً عن الخدمات المصرفية للشركات في أبوظبي، بما في ذلك قطاعات التجارة والصناعة والخدمات والقطاع الحكومي. كما كان مسؤولاً عن العقارات التجارية والخدمات المصرفية التجارية.

المصالح الخارجية

رئيس مجلس إدارة شركة بروج العقارية
عضو مجلس إدارة شركة إم بي إم العقارية

عبد القادر خناني

رئيس قسم الخزينة للمجموعة خزينة المجموعة

انضم عبد القادر خناني إلى مصرف أبوظبي الإسلامي عام 2012 رئيساً لخزينة المجموعة. يتمتع بخبرة تزيد عن 35 عاماً في القطاع المصرفي والمالي، حيث شغل مناصب مختلفة في مصارف إقليمية ودولية مثل سيتي غروب. يتولى مسؤولية إدارة خزينة المجموعة، بما في ذلك تداول وبيع العملات الأجنبية، والتمويل والإدارة، وإدارة سيولة المصرف. وهو عضو في اللجنة التنفيذية للإدارة بالمصرف، بالإضافة إلى لجنة إدارة الأصول والمطلوبات، والعديد من لجان الإدارة على مستوى المجموعة.

عبد الله الشحي

الرئيس العالمي للأعمال الدولية للمجموعة

يشغل عبد الله الشحي منصب الرئيس العالمي للأعمال الدولية للمجموعة. انضم إلى مصرف أبوظبي الإسلامي منذ أكثر من 20 عاماً، وشغل عدداً من المناصب العليا في مختلف الإدارات قبل تعيينه في منصبه الحالي، حيث يركز على استراتيجية النمو الدولي للمصرف وإدارة أعمال المصرف خارج دولة الإمارات العربية المتحدة. يتمتع بخبرة مصرفية تزيد عن 30 عاماً، عمل خلالها في مجالي التمويل والاستراتيجية. وهو عضو في مجالس إدارة عدد من المؤسسات، منها الشركة السعودية للتمويل، وبنك البوسنة الدولي، وشركة أبوظبي الوطنية للتكافل.

المصالح الخارجية

عضو مجلس إدارة، الشركة السعودية للتمويل
نائب رئيس مجلس إدارة، بنك البوسنة الدولي
عضو مجلس إدارة، شركة أبوظبي الوطنية للتكافل

طلحة كريم

رئيس إدارة المخاطر للمجموعة

تم تعيين طلحة كريم رئيساً لإدارة المخاطر لمجموعة مصرف أبوظبي الإسلامي في مارس 2024، ويتمتع بخبرة تزيد عن 27 عاماً في إدارة المخاطر ضمن القطاع المصرفي، حيث عمل في كل من الأسواق المتقدمة والناشئة. قبل انضمامه إلى المصرف، شغل منصب رئيس إدارة المخاطر في البنك التجاري الدولي المصري. عمل في الشرق الأوسط منذ عام 2001، وقضى ما يقارب 8 سنوات في البحرين مع بنك إيه بي سي. يشرف في منصبه الحالي على محفظة المصرف المتنوعة والديناميكية، التي تشمل جميع المخاطر المالية وغير المالية. وهو عضو في اللجنة التنفيذية ولجان إدارية أخرى، ويحضر اجتماعات اللجان الفرعية ذات الصلة بمجلس الإدارة.

9.4 نبذة عن الإدارة العليا

ميثاء الهاشمي

رئيسة قسم الائتمان للمجموعة

تشغل ميثاء الهاشمي منصب رئيسة قسم الائتمان للمجموعة في مصرف أبوظبي الإسلامي. وتتولى في هذا المنصب رئاسة إدارة الائتمان المستقلة للمجموعة، التي تدعم جميع أعمال المصرف، بما في ذلك الخدمات المصرفية للمتعاملين الأفراد، والشركات الصغيرة والمتوسطة، والشركات الكبرى، والمؤسسات المالية الدولية. تتمتع بخبرة تزيد عن 25 عاماً في القطاع المصرفي، لا سيما في مجال إدارة الائتمان والمخاطر. انضمت إلى المصرف قادمةً من مجموعة بنك الإمارات دبي الوطني، حيث شغلت مناصب قيادية، من بينها منصب رئيسة قسم المخاطر في بنك الإمارات الإسلامي، ومنصب رئيسة قسم الائتمان للمجموعة في بنك الإمارات دبي الوطني.

المصالح الخارجية

عضو مجلس إدارة، شركة أبوظبي الوطنية للتكافل.

د. غيث مسمار

المستشار القانوني العام وأمين سر مجلس الإدارة

يشغل د. غيث مسمار منصب المستشار القانوني العام في مصرف أبوظبي الإسلامي، ويشرف على الشؤون القانونية، وحوكمة الشركات، وإدارة الأصول الخاصة، والتحصيلات، ويضمن الامتثال للمعايير التنظيمية. وقد انضم إلى مصرف أبوظبي الإسلامي عام 2014 بخبرة واسعة امتدت لأكثر من 20 عاماً، شغل خلالها مناصب هامة في القطاع القانوني، بما في ذلك مناصب في مؤسسات مالية بارزة. وقد ساهمت خبرته الواسعة في قانون المصارف والتمويل بشكل كبير في صياغة الاستراتيجيات القانونية لمصرف أبوظبي الإسلامي وضمان حوكمة رشيدة.

المصالح الخارجية

عضو مجلس إدارة شركة بروج العقارية

د. أسيد كيلاني

الرئيس العالمي لقسم الشريعة

يشغل منصب الرئيس العالمي لقسم الشريعة في مصرف أبوظبي الإسلامي. ويشرف في هذا المنصب على امتثال المصرف لأحكام الشريعة الإسلامية وحوكمته، ضامنًا التزام جميع المنتجات والخدمات المالية بمبادئ الشريعة الإسلامية. ومن خلال عمله، يواصل إسهامه الكبير في تطوير التمويل الإسلامي، ضامنًا بقاء المصرف في طليعة الممارسات المصرفية الأخلاقية والمتوافقة مع الشريعة الإسلامية. وقد كان له دورٌ محوري في تعزيز الابتكار في قطاع التمويل الإسلامي، حيث أدى دورًا أساسيًا في تنظيم تحدي وجوائز الابتكار في التمويل الأخلاقي (EFICA)، وهي مبادرة أطلقها المصرف لتكريم ومكافأة الحلول المالية الأخلاقية المبتكرة.

كينيث تان

رئيس قسم التدقيق

تم تعيين كينيث تان رئيساً لقسم التدقيق في مصرف أبوظبي الإسلامي في يناير 2021. يتولى مسؤولية الإشراف على جميع أنشطة التدقيق في المصرف وفروعه، وضمان الالتزام بالمعايير التنظيمية والسياسات الداخلية. يتمتع بخبرة تزيد عن 30 عاماً في مجال التدقيق الخارجي والداخلي، اكتسبها من خلال مناصب قيادية متنوعة في القطاع المالي، وذلك عبر عمله في بنك ستاندرد تشارترد، وسيتي غروب، وغولدمان ساكس، وبرايس ووترهاوس كوبرز.

وهو محاسب قانوني معتمد من معهد المحاسبين القانونيين في إنجلترا وويلز (ICAEW) ومعهد المحاسبين القانونيين في سنغافورة (ISCA). كما اجتاز الامتحانات المؤدية إلى المؤهلات المهنية التالية: مساعد أمين خزينة الشركات (ACT)، ومدير مخاطر مالية معتمد (FRM)، ومدقق نظم معلومات معتمد (CISA).

سليمان الراعي

رئيس التدقيق الشرعي الداخلي للمجموعة

رئيس التدقيق الشرعي الداخلي للمجموعة، ونائب رئيس لجنة التدقيق الشرعي في اتحاد مصارف الإمارات العربية المتحدة، بالإضافة إلى عضويته في العديد من لجان التدقيق لعدد من الشركات والمؤسسات المالية الإسلامية. يتمتع بخبرة أكاديمية وعملية عالمية واسعة في مجال الصيرفة الإسلامية والتأمين التكافلي. لديه خبرة تزيد عن 25 عاماً في مجالات تطوير المنتجات، وهيكلة التمويل، والتمويل المشترك، وأدوات الاستثمار، والمحافظ الاستثمارية، والصكوك، فضلًا عن الإشراف والرقابة الشرعية والتدقيق الشرعي. وبصفته خبيراً في مجال التدقيق الشرعي الداخلي والخارجي، أدى دوراً محورياً في تأسيس مجموعة التدقيق الشرعي الداخلي لمجموعة مصرف أبوظبي الإسلامي، حيث ابتكر وطوّر منهجية متقدمة لأعمال التدقيق الشرعي الداخلي للمجموعة.

بشرى الشحي

الرئيس التنفيذي للموارد البشرية ورئيس مجلس إدارة كوادر

بصفتها الرئيس التنفيذي للموارد البشرية ورئيس مجلس إدارة كوادر في مصرف أبوظبي الإسلامي، تقود بشرى استراتيجية وعمليات الموارد البشرية، مع تركيز قوي على تعزيز التوطين وترسيخ ثقافة عمل إيجابية. تتمتع بشرى بخبرة تزيد عن 20 عاماً في القطاعين العام والخاص، وهي معروفة بقيادتها لمبادرات تُعزز مشاركة الموظفين وتطويرهم واستقطابهم. يمتد مسار بشرى المهني ليشمل القطاعين العام والخاص، بما في ذلك فترة عملها في دائرة التنمية الاقتصادية بإمارة أبوظبي، حيث قادت تخطيط الموارد البشرية والاستقطاب. تحمل بشرى شهادة الماجستير في الموارد البشرية من معهد نيويورك للتكنولوجيا، وهي معتمدة من المعهد المعتمد لتنمية الأفراد (CIPD).

المصالح الخارجية

رئيس مجلس إدارة شركة كوادر للخدمات ذ.م.م.
عضو مجلس إدارة شركة إم بي إم العقارية ذ.م.م.

دوان ماكسويل

رئيس قسم الامتثال بالإنابة

يتمتع بخبرة تزيد عن 25 عاماً في الخدمات المالية، متخصصاً في الامتثال والحوكمة والأطر التنظيمية. انضم إلى مصرف أبوظبي الإسلامي عام 2016 قادماً من المملكة المتحدة، حيث شغل مناصب عليا في مجال الامتثال في قطاعي البنوك والتأمين، بما في ذلك بنك لويدز، وشركة أيه أي جي، وبنك باركليز، وبنك إتش إس بي سي. وشغل في مصرف أبوظبي الإسلامي مناصب في إدارتي الامتثال والحوكمة المؤسسية. وبصفته رئيس قسم الامتثال بالإنابة في مصرف أبوظبي الإسلامي، تتمثل مسؤولية دوان الرئيسية في الإشراف على التزام المصرف بالقواعد والمعايير التنظيمية المعمول بها، وسياسات الامتثال الداخلية للمصرف، وتقديم ضمانات إلى لجنة التدقيق في المصرف.

ماهر الرز

الرئيس العام لمجموعة التميز للمتعاملين المجموعة

يشغل منصب رئيس قسم لشؤون المتعاملين في مصرف أبوظبي الإسلامي، حيث يرأس فريق التميز في خدمة المتعاملين. يتمتع بخبرة مصرفية تزيد عن 30 عاماً في مختلف القطاعات، منها 27 عاماً في مصرف أبوظبي الإسلامي، ويقود فريق تجربة المتعاملين وإدارة الشكاوى وحلها، ويعمل بشكل استباقي على معالجة مشاكل المتعاملين وتحسين الخدمات في جميع نقاط الاتصال بالمصرف. بالإضافة إلى ذلك، يشرف على تطبيق لوائح حماية المستهلك على جميع المنتجات والخدمات، لضمان الامتثال لالتزامات قواعد سلوك السوق.

انطلاقاً من التزامه الراسخ بتحسين تجربة المتعاملين والتركيز على محور المتعامل وكفاءة العمليات، يكرس ماهر وفريقه جهودهم لتحديد الأسباب الجذرية للمشاكل في جميع القنوات الرقمية والتقليدية، وتطبيق حلول مبتكرة. يقدم الفريق رؤى متعلقة بالخدمات تساعد المصرف على التنبؤ باحتياجات المتعاملين وفهمها بشكل أفضل.

9.5 إطار الحوكمة المؤسسية للمجموعة

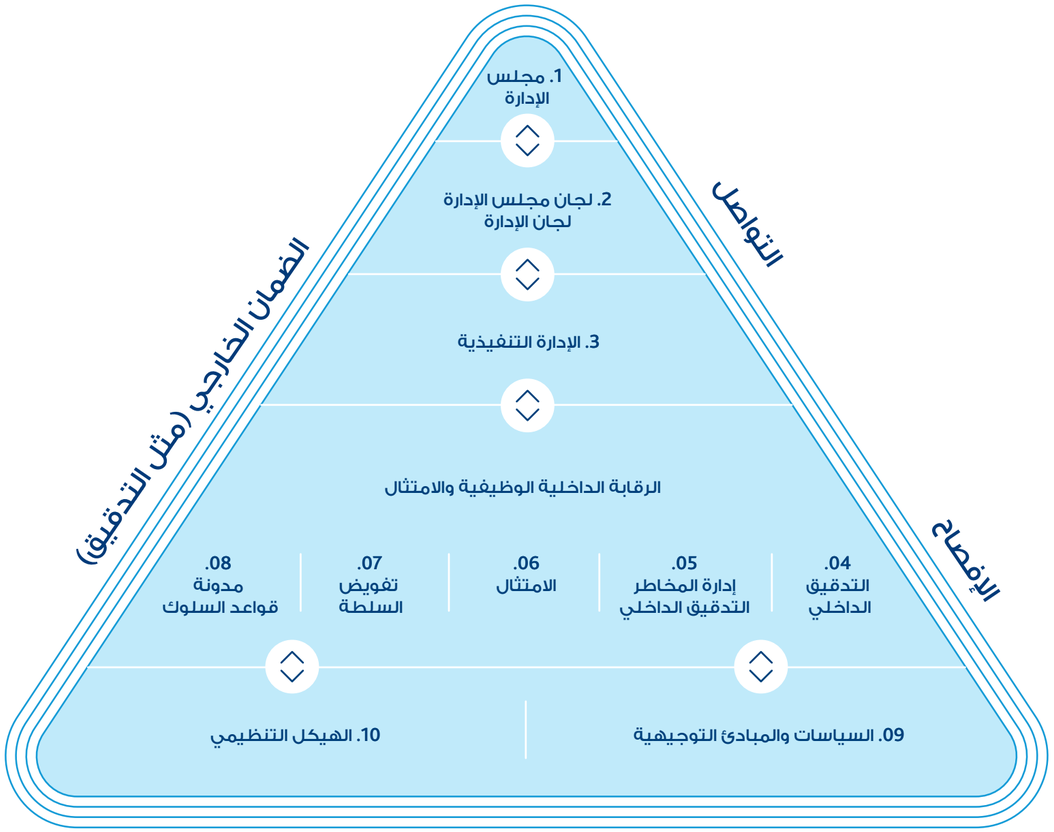
يرتكز تاريخ مصرف أبوظبي الإسلامي الحافل بالنجاحات التشغيلية والمالية المتميزة على التزامه الراسخ بثقافة حوكمة مؤسسية متينة. وتتعزز ثقة مستثمري المصرف ومتعامليه وشركائه التجاريين والمجتمعات المحلية به بفضل التزامه بالنزاهة والانضباط، وتستند استراتيجياته وأهدافه طويلة الأجل إلى هذا الالتزام.

وقد رسّخ المصرف إطاراً قوياً للحوكمة المؤسسية يتماشى مع لوائح ومعايير حوكمة الشركات الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي رقم 83 لسنة 2019، لدعم ثقافة مرنة وعالية الأداء ومسؤولة، بما يُمكّن من تحقيق نمو مالي وتوسعي مستدام على المدى الطويل. ويُطبّق هذا الإطار في جميع كيانات المجموعة لتعزيز ثقة أصحاب المصلحة في مواصلة الاستثمار في المؤسسة.

ولتعزيز التعاون والتنسيق، يُطبّق إطار الحوكمة من خلال اتفاقيات مستوى الخدمة داخل المجموعة، وسياسات شاملة على مستوى المجموعة، وتفويض الصلاحيات إلى لجان الإدارة، والتمثيل الفعال في مجالس إدارة الشركات التابعة والكيانات التابعة للمصرف.

يُجري المصرف مراجعة دورية لسياساته، مع التركيز على حوكمة الشركات، وإدارة المخاطر، والضوابط الداخلية، والامتثال، والتدقيق الداخلي، والتقارير المالية، والتدقيق الخارجي، والاستعانة بمصادر خارجية، لضمان استيفائها للمتطلبات التنظيمية. وخلال عام 2025، راجع مجلس إدارة المصرف ولجانه واعتمد العديد من السياسات والإجراءات في إطار المراجعات الدورية.

عناصر إطار الحوكمة المؤسسية في مصرف أبوظبي الإسلامي



01 مجلس الإدارة

يتولى مجلس الإدارة مسؤولية تحديد الاتجاه الاستراتيجي وأهداف المؤسسة وتوفير إشراف فعال على إدارة تنفيذ تلك الأهداف وتحقيقها من خلال تحديد توقعات الأداء ومراقبتها.

02 لجان المجلس ولجان الإدارة

ينشئ المجلس لجاناً لمساعدته في الاضطلاع بمسؤولياته بكفاءة وفعالية. تضطلع لجان الإدارة بمسؤولية ضمان الحوكمة الجيدة وأن الأنظمة والعمليات الفعالة موجودة لتشكيل إدارة مصرف أبوظبي الإسلامي وتمكينها والإشراف عليها.

03 الإدارة التنفيذية (الإدارة)

يتم تعيين الموظفين الإداريين من قبل المجلس/اللجنة لتنفيذ العمليات وإدارة الشؤون اليومية بما يتماشى مع الاتجاه الاستراتيجي والمسار والتوقعات التي يحددها المجلس.

04 التدقيق الداخلي

يتعين توفير مستوى من نشاط رصد المخاطر وتقديم الدعم في تحديد تحسينات العمليات والمكاسب الناتجة عن الكفاءة.

05 إدارة المخاطر

يحدد إطار عمل إدارة المخاطر الممارسات التجارية المتوقعة لتحديد المخاطر وتقييمها وإدارتها على نحو فعال.

06 الامتثال

تعزيز السلوك الأخلاقي والامتثال للقواعد واللوائح والمعايير الداخلية التي تحكم كيفية قيام مصرف أبوظبي الإسلامي بأعماله.

07 تفويض السلطة

يتم إنشاء تفويض السلطة لمنح صلاحيات المجلس إلى المستويات الأدنى ولمساعدة الموظفين في فهم نطاق صلاحياتهم في اتخاذ القرارات نيابة عن المؤسسة. يسهم ذلك في اتخاذ قرارات فعالة وخاضعة للمساءلة ويقلل من الغموض.

08 مدونة قواعد السلوك

تحدد مدونة قواعد السلوك فهماً مشتركاً لمعايير السلوك والقيم المتوقعة من جميع أعضاء المجلس والموظفين.

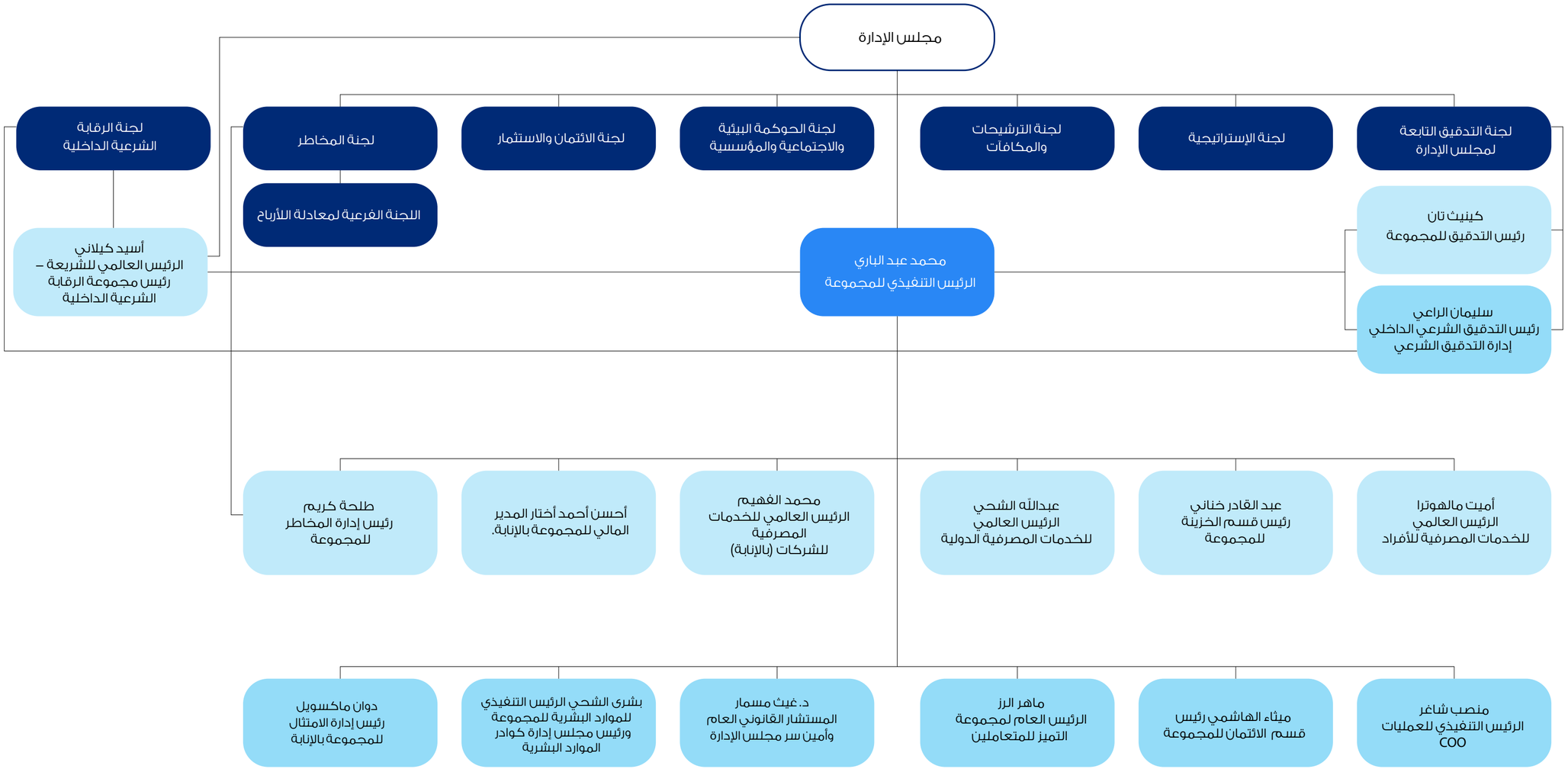
09 السياسات والمبادئ التوجيهية

يتم وضع السياسات والمبادئ التوجيهية لتمكين موظفي مصرف أبوظبي الإسلامي من فهم أدوارهم ومسؤولياتهم، ولتوجيه جميع عمليات وإجراءات اتخاذ القرارات الرئيسية ضمن الحدود المحددة مسبقاً.

10 الهيكل التنظيمي

يجب أن يعكس هيكل مصرف أبوظبي الإسلامي الأهداف التشغيلية الرئيسية للمؤسسة وأن يتم ذلك بطريقة متسقة مع الحفاظ على مرونته للتكيف مع التغييرات في استراتيجية مصرف أبوظبي الإسلامي أو مهامه.

9.6 هيكل حوكمة مصرف أبوظبي الإسلامي



يتطلب هيكل الحوكمة القوي والفعّال إشرافاً مستمراً، وقيادة حازمة من أعلى الهرم الإداري، وفهماً شاملاً للبيئة التنظيمية.

يقوم إطار حوكمة المصرف على أساس مجلس إدارة كفؤ ومتفانٍ، مدعومًا بلجان متخصصة تابعة له، مُكلّفة بتنفيذ مهامها لضمان أعلى معايير الحوكمة.

تحت قيادة الرئيس التنفيذي للمجموعة، تتولى اللجنة التنفيذية للإدارة – التي تضم الإدارة التنفيذية للمصرف – قيادة تنفيذ التوجه الاستراتيجي لمجلس الإدارة.

يضمن هذا الهيكل توزيعاً واضحاً للمسؤوليات، ما يُتيح التوافق بين جميع مستويات الحوكمة، مع تعزيز المساءلة والكفاءة التشغيلية. تُشكّل هذه المكونات مجتمعةً إطار حوكمة متماسكاً يُبرز التزام المصرف بالشفافية والمرونة والامتثال التنظيمي.

9.7 إشراف مجلس الإدارة على كيانات مجموعة مصرف أبوظبي الإسلامي

صُمم إطار حوكمة المصرف لتوفير إشراف فعّال على فروعه وشركاته التابعة والمنتسبة الدولية، مع الحفاظ على استقلالية كل كيان قانوني. ويضمن هذا الإطار الامتثال للمتطلبات التنظيمية في جميع الولايات القضائية التي يعمل فيها المصرف، ويخضع لمراجعة دورية لمواكبة البيئة التنظيمية المتغيرة والتعقيد المتزايد لعمليات المجموعة.

خلال عام 2025، اضطلع مجلس الإدارة بمسؤولياته الإشرافية على كيانات مجموعة المصرف من خلال نهج منظم ومتعدد المستويات. وتحقق الإشراف الأساسي من خلال الموافقة على ترشيح ممثلين عن المصرف في مجالس إدارة كيانات المجموعة. ويؤدي هؤلاء الممثلون دوراً محورياً في ضمان التوافق مع الأهداف الاستراتيجية للمصرف ومبادئ الحوكمة. ويرفعون تقاريرهم إلى الرئيس التنفيذي للمجموعة، الذي يقدم تحديثات دورية إلى مجلس الإدارة، بما يضمن الشفافية والمساءلة.

علاوة على ذلك، نفّذ مجلس الإدارة أيضاً آليات إشراف ثانوية بموجب الصلاحيات المفوضة من الرئيس التنفيذي للمجموعة. وشمل ذلك تمكين لجان الإدارة ورؤساء المجموعات من مراقبة وتوجيه أنشطة الشركات التابعة والمنتسبة. تم دعم هذه الآليات بأدوات منظمة مثل لجان التوجيه المشتركة، واتفاقيات مستوى الخدمة، واتفاقيات إطار الرقابة، والمشاركة المتبادلة في اجتماعات لجنة الإدارة. وتضمن هذه الأدوات مجتمعةً الرصد الفعال للمخاطر الرئيسية، والالتزام بمعايير الحوكمة، والتوافق مع أهداف المجموعة الأوسع.

ومن خلال دمج مستويات الرقابة هذه، يضمن المصرف وجود حوكمة متماسكة عبر كياناته مع الحفاظ على المرونة التشغيلية. ويؤكد هذا النهج التزام المصرف بالامتثال التنظيمي، والاتساق التشغيلي، والنمو المستدام، ما يعزز سمعته باعتباره مؤسسة مرنة ومتطلعة للمستقبل.

فيما يلي قائمة بكيانات المجموعة، بما في ذلك الفروع الدولية والشركات التابعة والمنتسبة الدولية:

الاسم	النشاط	بلد التأسيس	نسبة الحيازة (2025)
قائمة الشركات التابعة			
مصرف أبوظبي الإسلامي – مصر (شركة مساهمة عامة)	الخدمات المصرفية الإسلامية	مصر	53%
شركة أبوظبي الإسلامي للأوراق المالية ذ.م.م	خدمات الوساطة في الأسهم	الإمارات العربية المتحدة	95%
شركة بروج العقارية ذ.م.م	الاستثمارات العقارية	الإمارات العربية المتحدة	100%
شركة إم بي إم العقارية ذ.م.م	خدمات العقارات	الإمارات العربية المتحدة	100%
شركة أبوظبي الإسلامي كابيتال 1	خدمات الوساطة في الأسهم	جزر العذراء البريطانية	100%
شركة كوادر للخدمات ذ.م.م	توفير القوى العاملة	الإمارات العربية المتحدة	100%
مصرف أبوظبي الإسلامي (المملكة المتحدة) المحدود	خدمات أخرى	المملكة المتحدة	100%
شركة أبوظبي كابيتال المحدودة	خدمات الصناديق	الإمارات العربية المتحدة	100%
شركة أبوظبي الإسلامي كابيتال إنفست 3 المحدودة	شركة ذات غرض خاص	جزر كايمان	-
شركة الصكوك المجزأة القابضة المحدودة	شركة ذات غرض خاص	الإمارات العربية المتحدة /سوق أبوظبي العالمي	-
شركة أبوظبي الإسلامي للصكوك	شركة ذات غرض خاص	جزر كايمان	-
الشركات الشقيقة والمشاريع المشتركة			
شركة أبوظبي الوطنية للتكافل ش.م.ع.	التأمين الإسلامي	الإمارات العربية المتحدة	42%
بنك البوسنة الدولي ش.م.ع.	الخدمات المصرفية الإسلامية	البوسنة والهرسك	27%
الشركة السعودية للتمويل ش.م.ع.	التمويل الإسلامي للأفراد	المملكة العربية السعودية	51%
شركة الاستثمار العقاري السكني (م.م.) المحدودة	صندوق العقارات	الإمارات العربية المتحدة	29%
شركة أبوظبي الإسلامي للاستحواذ التجاري ش.م.ع.	الاستحواذ على التجار	الإمارات العربية المتحدة	51%

*شركة اديب تو فاينانشال انفست ذ.م.م. كيان مملوك بالكامل لمصرف أبوظبي الإسلامي ويمتلك أسهم ملكية مصرف أبوظبي الإسلامي في الشركة السعودية للتمويل ش.م.ع.

الفروع والشركات التابعة الدولية

مصرف أبوظبي الإسلامي - مصر

خليفة المهيري – رئيس مجلس إدارة غير تنفيذي

بسام الحاج – عضو غير تنفيذي

محمد علي – عضو تنفيذي

الفروع المصرفية الدولية

مصرف أبوظبي الإسلامي - قطر

مصرف أبوظبي الإسلامي – العراق

الشركات الشقيقة

أبوظبي الوطنية للتكافل

خالد المنصوري – عضو غير تنفيذي

ميثاء الهاشمي – عضو غير تنفيذي

عبدالله الشحي – عضو غير تنفيذي

بنك البوسنة الدولي

عبد الله الشحي – نائب الرئيس

المشاريع المشتركة والاستثمارات الاستراتيجية

الشركة السعودية للتمويل

خالد المنصوري – نائب الرئيس

عبد الله الشحي – عضو

إبراهيم المنصوري – عضو مستقل

عبد الرحمن العنقري – عضو مستقل

تفاصيل الشركات التابعة الرئيسية:

شركة أبوظبي الإسلامي للأوراق المالية - لمحة عامة

شركة أبوظبي الإسلامي للأوراق المالية شركة تابعة تخضع لرقابة هيئة الأوراق المالية والسلع. يمتلك المصرف 95% من أسهم الشركة. يُعدُّ الفصل بين شركات الخدمات المالية، مثل شركات الوساطة، والمصارف، إلزاميًا في دولة الإمارات العربية المتحدة. ولتلبية المتطلبات التنظيمية، يجب تعيين مجلس إدارة للشركة.

مجلس الإدارة

#	الاسم	المنصب	المنصب في مصرف أبوظبي الإسلامي
1	أميت مالهوترا	رئيس مجلس الإدارة	الرئيس العالمي للخدمات المصرفية للأفراد
2	حسن الشامسي	نائب رئيس مجلس الإدارة	رئيس الخدمات المصرفية الخاصة بالانابة
3	سلطان المرزوقي	عضو	رئيس قسم منح الائتمان

شركة كوادر للخدمات ذ.م.م. - لمحة عامة

تُعدّ كوادر الذراع التنفيذي للمصرف في مجال التعهيد، حيث تتولى إدارة وتوظيف بعض موظفي المصرف، بالإضافة إلى إدارة الموظفين المتعاقدين والوكالات التي تديرهم.

مجلس الإدارة

#	الاسم	المنصب	المنصب في مصرف أبوظبي الإسلامي
1	بشرى عبدالله الشحي	رئيس مجلس الإدارة	رئيس الموارد البشرية ورئيس مجلس إدارة شركة كوادر
2	محمد عبد الباري	عضو	الرئيس التنفيذي للمجموعة
3	فهد الخوري	عضو	رئيس خدمات الموارد البشرية المشتركة

شركة أبوظبي كابيتال المحدودة

تأسست شركة أبوظبي الإسلامي كابيتال في مركز دبي المالي العالمي وتخضع لرقابة سلطة دبي للخدمات المالية. وهي شركة تابعة مملوكة بالكامل للمصرف، متخصصة في إدارة الأصول، وتعمل في مجال إبرام الصفقات، وتقديم الاستشارات بشأن المنتجات المالية، وإدارة صناديق الاستثمار الجماعي، بالإضافة إلى ترتيب وتقديم الاستشارات الائتمانية المتعلقة بإدارة أدوات الاستثمار المتوافقة مع الشريعة الإسلامية.

مجلس الإدارة

#	الاسم	المنصب	المنصب في مصرف أبوظبي الإسلامي
1	نجيب فياض	رئيس مجلس الإدارة	عضو مجلس إدارة مصرف أبوظبي الإسلامي
2	محمد عبد الباري	عضو	الرئيس التنفيذي للمجموعة
3	بسام الحاج	عضو	خبير خارجي متخصص
4	أميت مالهوترا	عضو	الرئيس العالمي للخدمات المصرفية للأفراد

شركة إم بي إم العقارية ذ.م.م. - نظرة عامة

شركة إم بي إم العقارية ذ.م.م. شركة تابعة مملوكة بالكامل لمصرف أبوظبي الإسلامي، وتدير حاليًا أكثر من 6,000 عقار في جميع أنحاء دولة الإمارات العربية المتحدة. تلتزم الشركة بمبادئ الشريعة الإسلامية، ولديها مكاتب في أبوظبي والعين ودبي والشارقة، ويعمل لديها فريق يضم أكثر من 100 موظف يقدمون خدمات متنوعة تشمل: إدارة العقارات، وإدارة المشاريع، وإدارة المرافق، والتقييم، والبحث، والاستشارات في مجال التطوير والاستثمار، وحلول العقارات للشركات، ومبيعات واستحواذات الاستثمار، وخدمات الوساطة والتأجير العقاري السكني، والتأجير التجاري.

مجلس الإدارة

#	الاسم	المنصب	المنصب في مصرف أبوظبي الإسلامي
1	خالد المنصوري	الرئيس التنفيذي	الرئيس التنفيذي
2	محمد عبد الباري	نائب الرئيس	الرئيس التنفيذي للمجموعة
3	محمد علي الفهيم	عضو	الرئيس العالمي بالإنابة لمجموعة الخدمات المصرفية للشركات
4	بشرى عبدالله الشحي	عضو	الرئيس التنفيذي للموارد البشرية للمجموعة ورئيس مجلس إدارة شركة كوادر
5	عمر محمد الشريف	عضو	رئيس الخدمات القانونية للأفراد والخدمات القانونية العامة

شركة بروج العقارية ذ.م.م - نبذة عامة

تأسست شركة بروج العقارية في عام 2005 شركة تابعة مملوكة بالكامل لمصرف أبوظبي الإسلامي. وقد اكتسبت سمعة قوية في تطوير مجتمعات متكاملة، وتقديم خدمات عقارية متميزة (بيع العقارات وإدارة العقارات وتطويرها) لتحقيق قيمة مضافة للمستثمرين.

مجلس الإدارة

#	الاسم	المنصب	المنصب في مصرف أبوظبي الإسلامي
1	محمد علي الفهيم	رئيس مجلس الإدارة	الرئيس العالمي بالإنابة لمجموعة الخدمات المصرفية للشركات
2	محمد عبد الباري	نائب الرئيس	الرئيس التنفيذي للمجموعة
3	د. غيث مسمار	عضو	المستشار القانوني العام
4	خالد المنصوري	عضو	الرئيس التنفيذي لشركة إم بي إم العقارية ذ.م.م.
5	عبدالله غلوم العطار	عضو	رئيس الشؤون الإدارية

9.8 حوكمة مجلس الإدارة

9.8.1 تشكيل مجلس الإدارة

يلتزم تشكيل مجلس إدارة مصرف أبوظبي الإسلامي بالمتطلبات التنظيمية الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بشأن لوائح ومعايير حوكمة الشركات، وهيئة الأوراق المالية والسلع بشأن إرشادات حوكمة الشركات ("لوائح حوكمة الشركات")، ما يضمن الحوكمة والتمثيل الفعالين. وتشمل العناصر الرئيسية لتشكيل مجلس الإدارة ما يلي:

التنوع بين الجنسين:

تماشياً مع أهداف التنوع بين الجنسين على المستوى الوطني والمتطلبات التنظيمية، أعاد المصرف، خلال جمعيته العمومية السنوية لعام 2025، تعيين السيدة مها القطان عضواً مستقلاً في مجلس الإدارة في مارس 2025. واعتباراً من عام 2025، لا يزال تمثيل المرأة في مجلس إدارة المصرف متوافقاً مع لوائح حوكمة الشركات بنسبة 14% من أعضاء المجلس، ما يدل على التزام المصرف المستمر بتعزيز التنوع بين الجنسين على أعلى المستويات والامتثال للقوانين واللوائح المعمول بها. ويمتد هذا الالتزام ليشمل جميع أنحاء المؤسسة، حيث تشكل النساء 44% من القوى العاملة في المصرف، بزيادة من 39% في عام 2024.

الاستقلالية:

الاستقلالية: جميع أعضاء مجلس الإدارة أعضاء غير تنفيذيين، حيث أن خمسة (5) من أصل سبعة (7) أعضاء هم أعضاء مستقلون. وقد تم تقييم استقلالية مجلس إدارة المصرف مع مراعاة معايير الاستقلالية الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، كما هو موضح أدناه.

أ. يجب ألا تتجاوز مدة عضوية العضو 12 عامًا متتاليًا من تاريخ التعيين. وينطبق هذا البند بالتساوي على التعيينات من المساهمين الحكوميين.

ب. يجب ألا يكون العضو أو أي من أقاربه من الدرجة الأولى قد عمل لدى المصرف أو شركاته التابعة خلال العامين الماضيين.

ج. يجب ألا يكون العضو قد قدم أي خدمات استشارية للمصرف أو شركاته التابعة، أو عمل بهذه الصفة، سواء بشكل مباشر أو غير مباشر، خلال العامين الماضيين.

د. يجب ألا يكون لدى العضو أي عقود خدمات شخصية مع المصرف أو شركاته التابعة خلال العامين الماضيين.

هـ. يجب ألا يكون العضو منتسباً إلى أي منظمة غير ربحية تتلقى تمويلاً كبيراً من المصرف أو شركاته التابعة.

و. لا يجوز للعضو أو أي من أقاربه من الدرجة الأولى (بصفة فردية أو جماعية) امتلاك 10% أو أكثر من رأس مال المصرف، سواء بشكل مباشر أو غير مباشر، أو أن يكون ممثلا لمساهم يمتلك، بشكل مباشر أو غير مباشر، أكثر من 10% من رأس مال المصرف.

ز. لا يجوز للعضو، أو أي من أقاربه من الدرجة الأولى، أن يكون شريكاً أو موظفًا لدى مدقق حسابات المصرف خلال العامين الماضيين.

ح. لا يجوز للعضو أو أي من أقاربه من الدرجة الأولى أن تكون له مصلحة مباشرة أو غير مباشرة في أي عقود أو مشاريع للمصرف أو شركاته التابعة، حيث يتجاوز إجمالي هذه المعاملات الحد الأدنى من 5% من رأسمال المصرف المدفوع، أو 5 ملايين درهم إماراتي، أو ما يعادله بالعملة الأجنبية، خلال العامين الماضيين، ما لم تكن هذه العلاقة جزءاً من طبيعة أعمال المصرف ولا تتضمن أي شروط تفضيلية.

التمثيل الوطني:

رئيس مجلس الإدارة وأغلبية أعضاء مجلس الإدارة من الإماراتيين، امتثالاً للوائح حوكمة الشركات والتزام المصرف بالتمثيل والقيادة الوطنية داخله.

خبرات مجلس الإدارة:

يضم مجلس إدارة المصرف مجموعة واسعة ومتنوعة من الخبرات، ما يمكّنه من توجيه التوجه الاستراتيجي للمصرف بفعالية. يمتلك الأعضاء خبرات في مجالات رئيسية، بما في ذلك الائتمان والاستثمار وإدارة المخاطر والتخطيط الاستراتيجي وأسواق رأس المال والتحليل المالي والامتثال للشريعة الإسلامية والتدقيق وحوكمة الشركات والاستدامة والمعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة والابتكار الرقمي والتكنولوجي. يظل مجلس الإدارة متوافقاً بشكل جماعي مع الاحتياجات المتغيرة للمصرف والقطاع المالي، ويلتزم بالتطوير المهني المستمر من خلال برنامج تدريبي وتوعوي مخصص لمعالجة أي مجالات تحتاج إلى تحسين.

الخبرة المتخصصة لأعضاء مجلس الإدارة في قطاعات محددة

التمويل الإسلامي	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
الائتمان والاستثمار	✓	✓	✓	✓	✓		✓
الاستراتيجية والقيادة	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
تكنولوجيا المعلومات	✓	✓	✓	✓	✓		✓
إدارة المخاطر	✓	✓		✓	✓	✓	✓
الموارد البشرية	✓	✓			✓	✓	✓
حوكمة الشركات والشؤون القانونية (بما في ذلك الحوكمة الشرعية)	✓	✓	✓	✓	✓	✓	
التسويق	✓	✓	✓		✓	✓	✓
التدقيق والامتثال	✓		✓	✓		✓	✓
الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية	✓	✓	✓	✓		✓	

مراجعة الكفاءة والمهارات والمؤهلات:

خلال عام 2025، وافق مجلس الإدارة، امتثالاً للائحة ومعايير الكفاءة والملاءمة (رقم 2024/4)، على سياسة شاملة للكفاءة والملاءمة لضمان أن يكون أعضاء المجلس مؤهلين ومناسبين، ويلبون معايير النزاهة والسلوك الأخلاقي والكفاءة والاستقلالية والاحترافية. تُقرأ سياسة الكفاءة والملاءمة المُعدّة حديثًا بالتزامن مع سياسة وإجراءات اختيار المديرين، من بين سياسات الحوكمة الرئيسية الأخرى. علاوة على ذلك، تخضع تعيينات أعضاء مجلس الإدارة لإرشادات المصرف الخاصة بالأعضاء المرشحين وسياسة وإجراءات اختيارهم. وتقوم هذه العملية الدقيقة بتقييم مؤهلات المرشحين وخبراتهم ونزاهتهم واستقلاليتهم، لضمان أنهم مؤهلون تماماً للقيام بواجباتهم الائتمانية.

عضو مجلس الإدارة وفترة العضوية:

9.8.2 قيادة مجلس الإدارة والحوكمة

خلال عام 2025، أعاد مجلس الإدارة تعيين سعادة جوعان عويضة سهيل الخييلي رئيسًا لمجلس إدارة مصرف أبوظبي الإسلامي، مع تكليفه بمسؤولية ضمان فعالية المجلس وقيادته. ويحدد ميثاق مجلس الإدارة مسؤوليات الرئيس، التي تشمل المسؤوليات الرئيسية التالية:

- قيادة المجلس، وضمان فعاليته، وتحديد جدول أعماله، وترؤس اجتماعاته.
- تمثيل المجلس بصفته الممثل الرئيسي له في التعامل مع الإدارة العليا والمساهمين والجهات التنظيمية.
- تعزيز اتخاذ القرارات المستنيرة، وتهيئة بيئة تشجع على المناقشات البناءة والآراء المختلفة.
- ضمان تطبيق ممارسات حوكمة سليمة بما يتماشى مع ميثاق مجلس الإدارة.

علاوة على ذلك، تحدد دور كل عضو من أعضاء المجلس بوضوح، وكذلك مسؤولياتهم المشتركة، ما يسهل تحمل المسؤولية الجماعية لاتخاذ قرارات فعالة.

9.8.3 اختيار أعضاء مجلس الإدارة والتعيينات وإعادة التعيين

يُقرُّ المصرف بأهمية وجود مجلس إدارة مُنظَّم ومتوازن لضمان تطبيق ممارسات حوكمة قوية، ودفع عجلة نجاح مجموعة المصرف، وحماية مصالح جميع أصحاب المصلحة.

يحرص المصرف على تعيين وإعادة تعيين أعضاء مجلس الإدارة وفقاً لنظامه الأساسي، ولوائح حوكمة الشركات، وسياسة الكفاءة والملاءمة، وسياسة وإجراءات اختيار أعضاء مجلس الإدارة. وتؤدي لجنة الترشيحات والمكافآت في مجلس الإدارة دورًا محوريًا لضمان توافق عملية اختيار وتعيين الأعضاء مع وثائق الحوكمة المذكورة أعلاه، بما يضمن ملاءمة المجلس لحجم مجموعة المصرف وتعقيداتها ومخاطرها.

خلال الجمعية العمومية السنوية لعام 2025، التي عُقدت في 10 مارس 2025، أُعيد تعيين جميع أعضاء مجلس الإدارة لولاية أخرى مدتها ثلاث (3) سنوات متتالية. وتؤكد إعادة التعيين هذه ثقة المساهمين في قيادة المجلس، وتضمن استمرارية الحوكمة والإشراف الاستراتيجي لدعم أهداف مجموعة المصرف على المدى الطويل.

في حال شغور أي منصب في مجلس الإدارة، يتعين على لجنة الترشيحات والمكافآت في مجلس الإدارة تحديد مرشح مناسب واقتراحه خلال 30 يوماً، وفقاً للنظام الأساسي ولوائح حوكمة الشركات. ويتولى المرشح المقترح المنصب بشكل مؤقت، ثم يُنتخب رسميًا في الجمعية العمومية القادمة لتأكيد منصبه.

وتراجع لجنة الترشيحات والمكافآت في مجلس الإدارة، وفقاً لاختصاصاتها ووفقاً لسياسة الكفاءة والملاءمة، تشكيلة المجلس بانتظام لضمان أن تمثل المزيج الأمثل من المهارات والخبرات والتنوع اللازمين لمواجهة تعقيدات القطاع المالي، وتلبية توقعات أصحاب المصلحة، والامتثال للمتطلبات التنظيمية. ويضمن ذلك أن يظل مجلس إدارة المصرف مؤهلاً لتوفير قيادة فعالة وحوكمة سليمة وإشراف استراتيجي فعال.

تخطيط التعاقب الوظيفي

يتبع المصرف عملية تخطيط تعاقب وظيفي فعّالة، مما مكّن مجلس الإدارة من اتخاذ إجراءات سريعة لتعيين ممثلين في مجالس إدارات شركات المجموعة عند شغور أي منصب خلال عام 2025.

9.8.4 العضويات الخارجية في مجالس الإدارة

تماشياً مع سياسة تضارب المصالح لأعضاء مجلس إدارة المصرف، يراجع مجلس الإدارة أي عضويات خارجية يشغلها أعضاؤه لضمان الامتثال التام للوائح حوكمة الشركات المعمول بها والسياسات الداخلية. تتضمن هذه العملية التحقق من أن تتوافق هذه التعيينات مع المتطلبات الموضحة في سياسة تضارب المصالح لأعضاء مجلس الإدارة، ولا تُنشئ أي تضارب فعلي أو محتمل في المصالح، ولا تُؤثر على قدرة عضو مجلس الإدارة على تخصيص الوقت والجهد الكافيين لأداء واجباته الائتمانية. كما ينظر مجلس الإدارة في التأثير التراكمي لتعدد المناصب الخارجية لضمان نزاهة واستقلالية وفعالية عملية صنع القرار. من بين الأحكام الرئيسية التي يأخذها مجلس الإدارة في الاعتبار:

- يجوز لعضو مجلس الإدارة شغل عضوية في مجالس إدارة ما يصل إلى خمس (5) شركات مساهمة عامة في دولة الإمارات العربية المتحدة، بما في ذلك الشركات المساهمة العامة داخل مجموعة المصرف.
- يجوز لعضو مجلس الإدارة شغل عضوية في مجلس إدارة مصرف واحد فقط في دولة الإمارات العربية المتحدة وما يصل إلى أربعة (4) مصارف خارجها.
- تتطلب التعيينات الخارجية موافقة مسبقة من مجلس الإدارة ويجب ألا تُنشئ أي تضارب في المصالح.
- يجب على أعضاء مجلس الإدارة التأكيد سنويًا على أن لديهم الوقت الكافي لإدارة الالتزامات الزمنية المطلوبة من المنصب في المجموعة.
- تراقب أمانة مجلس الإدارة الامتثال، مع الحفاظ على الشفافية والاتساق مع التوقعات التنظيمية.

9.8.5 برنامج انضمام وتدريب وتوعية مجلس الإدارة

انضمام أعضاء مجلس الإدارة

تضمن لجنة الترشيحات والمكافآت في مجلس الإدارة خضوع أعضاء مجلس الإدارة المعينين حديثًا لبرنامج تعريفي شامل لضمان فهمهم الكامل لمسؤولياتهم الائتمانية.

يُخصص لهذه العملية الموارد اللازمة من حيث الوقت والموارد المالية وغير المالية. يُطلع هذا البرنامج التعريفي الأعضاء الجدد بشكل كامل على حقوقهم وواجباتهم ومسؤولياتهم. ويشمل البرنامج استراتيجيات المجموعة المؤسسية، والوضع المالي، وإدارة المخاطر، والامتثال، وأنشطة الحوكمة. كما يتناول البرنامج مدونة قواعد سلوك الأعضاء، بالإضافة إلى مدونة سلوك موظفي المجموعة. ويشمل أيضاً أي معلومات متعلقة بالامتثال التنظيمي.

برنامج تدريب وتوعية مجلس الإدارة

تماشياً مع سياسة الكفاءة والملاءمة، وخلال التقييم السنوي للمهارات والخبرات، حدد مجلس الإدارة مواضيع لإجراء مراجعات معمقة بشأنها، في إطار الالتزام بالتطوير المستمر وامتثالًا للوائح حوكمة الشركات، ولائحة ومعايير الكفاءة والملاءمة، وأفضل الممارسات الدولية.

وبناءً على ذلك، حدد مجلس الإدارة وعقد الجلسات التدريبية/التوعوية التالية خلال عام 2025:

1. تطور الذكاء الاصطناعي – التبني والتأثير على القطاع المصرفي؛
2. المخاطر والحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية؛
3. حوكمة الشركات؛
4. الامتثال لمكافحة الجرائم المالية؛
5. وحوكمة الشريعة الإسلامية.

9.8.6 العضويات الخارجية في مجالس الإدارة

يُجري مجلس الإدارة تقييمًا داخلياً سنوياً وتقييماً خارجياً مستقلاً كل خمس سنوات، تماشياً مع لوائح حوكمة الشركات. وبناءً على ذلك، ووفقاً لسياسة تقييم أداء أعضاء مجلس الإدارة، أكمل مجلس الإدارة التقييم الداخلي لعام 2025. وقد تناول هذا التقييم مجالات حيوية، بما في ذلك مساهمة مجلس الإدارة في الأداء المالي للمصرف، وإطار عمله لإدارة المخاطر والرقابة، وسلامته ومتانته بشكل عام. كما قيّم فعالية مجلس الإدارة في الإشراف على أداء الإدارة وأنشطتها ومراقبتها، وضمان الشفافية والمساءلة أمام المساهمين والمودعين وجميع أصحاب المصلحة، والوفاء بمسؤولياته على النحو المبين في إطار حوكمة الشركات، ومواثيق مجلس الإدارة ولجانه، والمتطلبات الأخرى المعمول بها.

وقد فوّض مجلس الإدارة مسؤولية تقييم المجلس إلى لجنة الترشيحات والمكافآت التابعة للمجلس، بمساعدة أمين سر المجلس.

يركز التقييم على مجالات حيوية، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر:

- هيكل مجلس الإدارة وتكوينه.
- أداء أعضاء مجلس الإدارة.
- الإشراف الاستراتيجي والتوافق مع أهداف المصرف.
- الحوكمة والضوابط الداخلية.
- إدارة المخاطر والامتثال.
- فعالية لجان مجلس الإدارة في الوفاء بمهامها.

ملخص نتائج التقييم الداخلي لمجلس الإدارة لعام 2025

يُجري مجلس الإدارة تقييمات سنوية لتقييم أدائه وفعالية حوكمته بما يتماشى **مع سياسة تقييم مجلس الإدارة**. وقد ركز تقييم عام 2025 على تقييم قوة ومرونة ممارسات حوكمة الشركات عبر خمسة مجالات رئيسية:

1. هيكل مجلس الإدارة وممارساته
2. التخطيط الاستراتيجي والأداء
3. الحوكمة والضوابط الداخلية
4. إدارة المخاطر
5. هياكل لجان مجلس الإدارة وممارساتها

وقد أبرز التقييم الإنجازات الرئيسية، بما في ذلك إطار عمل حوكمة متكامل، وهياكل إشراف فعالة، والالتزام بالتحسين المستمر.

أبرز نتائج التقييم

هيكل مجلس الإدارة وممارساته

أكد التقييم أن مجلس الإدارة يتألف من أفراد ذوي خبرات ومهارات متنوعة، ما يضمن فعالية الحوكمة. وتتميز عمليات اختيار الأعضاء وإدارة تضارب المصالح والتدريب المستمر بالمتانة والتطوير المستمر. وتُجرى تقييمات مستقلة كل خمس سنوات للمقارنة مع معايير القطاع، ما يعزز أفضل الممارسات.

التخطيط الاستراتيجي والأداء

يواصل مجلس الإدارة إظهار رقابة استراتيجية قوية، مع أهداف واضحة وخطط قابلة للتنفيذ. وتتم مراجعة المبادرات الاستراتيجية بانتظام، وتتوافق مؤشرات الأداء مع أهداف المصرف طويلة الأجل. ويركز نهج المجلس على الموازنة بين المخاطر والعوائد لدعم النمو المستدام.

الحوكمة والضوابط الداخلية

تظل الحوكمة والضوابط الداخلية حجر الزاوية في عمليات المصرف. وقد أشار التقييم إلى ما يلي:

- إطار حوكمة مؤسسية محدد جيداً ويتم تحديثه دورياً.
- رقابة فعالة على تخطيط التعاقب والالتزام بمدونة الأخلاقيات.
- عمليات صنع قرار مبسطة مدعومة بمواد مُعدة جيدًا وفي الوقت المناسب.

إدارة المخاطر

تم التأكيد على مشاركة مجلس الإدارة الفعالة في مراقبة المخاطر من خلال ما يلي:

- إطار شامل لحوكمة المخاطر يتوافق مع مستوى تحمل المصرف للمخاطر.
- آليات إبلاغ محسّنة توفر رؤية واضحة لمخاطر المؤسسة.
- مراجعات ومناقشات دورية لضمان التوافق مع الأهداف الاستراتيجية.

هياكل لجان مجلس الإدارة وممارساتها

تم تقييم لجان مجلس الإدارة على أنها فعالة ومنظمة جيداً، مع أدوار ومسؤوليات وآليات إبلاغ محددة بوضوح. ولوحظ أن التقييمات المنتظمة للأداء والتصعيد في الوقت المناسب للمخاطر والقضايا الرئيسية من نقاط القوة.

الالتزام بالتحسين المستمر

يتم حالياً معالجة فرص التحسين التي تم تحديدها خلال التقييم من خلال خطط العمل ومبادرات تحسين الأداء. وتضمن هذه الجهود أن يظل مجلس الإدارة قادرًا على التكيُّف مع التحديات المتغيرة ومؤهلًا لدعم الأهداف الاستراتيجية للمصرف.

9.8.7 ثقافة الحوكمة

إدارة مجلس الإدارة للثقافة المؤسسية

يولي المصرف أهمية قصوى لترسيخ ثقافة مؤسسية متينة تبرز قيمه الأساسية المتمثلة في الشفافية والمساءلة والامتثال لأحكام الشريعة الإسلامية. وتحت قيادة مجلس الإدارة، يؤدي الرئيس التنفيذي للمجموعة والإدارة العليا دوراً محوريًا في ترسيخ هذه الثقافة في جميع أنحاء المؤسسة من خلال تطبيق السلوك الأخلاقي وضمان الالتزام بمدونة قواعد سلوك المجموعة.

وقد وضع المصرف آليات فعّالة، بما في ذلك سياسة الإبلاغ عن المخالفات وأطر إدارة النزاعات، لتمكين الموظفين وأصحاب المصلحة من الإبلاغ بسرية عن أي انتهاكات للمعايير الأخلاقية دون خوف من الانتقام. ويتم اتخاذ الإجراءات التأديبية اللازمة للحفاظ على قيم المصرف والالتزام بأعلى معايير النزاهة.

مدونة قواعد سلوك الموظفين

يُطلب من جميع موظفي المصرف الالتزام بمدونة قواعد سلوك شاملة للمجموعة تحدد توقعات واضحة للسلوك الأخلاقي والنزاهة. وتلتزم المدونة الموظفين، عند الانضمام إلى المصرف وسنوياً طوال فترة عملهم، بما يلي: (أ) الإفصاح عن أي تضارب في المصالح مع المصرف وعملائه وموردية؛ (ب) الإفصاح عن ملكية الأسهم الداخلية والامتثال لسياسة المجموعة بشأن إساءة استخدام السوق والتداول بناءً على معلومات داخلية؛ و(ج) الإفصاح عن أي مصالح تجارية خارجية، من بين أمور أخرى قد تشكل تضاربًا في المصالح. وفي جميع الحالات، يُطلب من موظفي المصرف تحديد أي تضارب حالي أو محتمل أو متوقع في المصالح، وفقاً لسياسات المصرف ذات الصلة.

الإبلاغ عن المخالفات

تلتزم كيانات مجموعة المصرف بتوفير بيئة عمل محترمة وشاملة لموظفيها، حيث تشجعهم على الإبلاغ عن أي سلوكيات أو تصرفات غير مقبولة في المصرف. يضمن هذا الالتزام، المتجذر في قيم المجموعة، قدرة الموظفين على الإبلاغ عن أي سلوكيات أو تصرفات بسرية تامة، مع ضمان اتخاذ الإجراءات المناسبة. تتوفر قنوات سرية متعددة للموظفين للإبلاغ عن المخالفات، بما في ذلك:

- منصة الإبلاغ عن المخالفات السرية التابعة للمجموعة
- بريد إلكتروني وخط ساخن مخصصان لاستفسارات الإبلاغ عن المخالفات

تلتزم كيانات مجموعة المصرف بأفضل الممارسات الدولية من خلال ممارسة جميع أنشطتها التجارية بنزاهة وشفافية، والامتثال للقوانين المعمول بها لمكافحة المخالفات المؤسسية والفساد والاحتيال والرشوة. يُتوقع من جميع موظفي المجموعة الالتزام بأعلى المعايير الأخلاقية والإبلاغ عن أي سوء سلوك مشتبه به أو فعلي بحسن نية.

ولدعم ذلك، اعتمد مجلس الإدارة سياسة فعالة للإبلاغ عن المخالفات، تحدد بروتوكولات واضحة لمعالجة الشكاوى. وتتولى لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة مسؤولية الإشراف على فعالية هذه السياسة وضمان تطبيقها بشكل متسق في جميع أنحاء المؤسسة.

ويُكلّف رؤساء الأقسام بضمان اطلاع فرقهم بشكل كامل على سياسة وإجراءات الإبلاغ عن المخالفات. ويتم تلبية أي احتياجات تدريبية ناتجة عن تطبيق السياسة من خلال برامج تعريفية ودورات تدريبية إلكترونية سنوية إلزامية، لضمان مستوى كافٍ من الوعي لدى جميع الموظفين.

من خلال الحفاظ على ممارسات حوكمة قوية وتوفير قنوات إبلاغ سرية وسهلة الوصول، تُظهر مجموعة المصرف التزامها الراسخ بالنزاهة والشفافية والمساءلة على جميع مستويات المؤسسة.

9.8.8 تضارب المصالح

يلتزم المصرف بالحفاظ على أعلى معايير الحوكمة من خلال تحديد تضارب المصالح والإفصاح عنه وإدارته بفعالية. وتحقيقًا لهذه الغاية، طبّق المصرف، وفقًا للوائح حوكمة الشركات، سياسة شاملة لتضارب مصالح أعضاء مجلس الإدارة، لضمان معالجة أي تضارب فعلي أو محتمل أو متوقع يتعلق بأعضاء مجلس الإدارة بما يخدم مصالح المجموعة ومساهميها وأصحاب المصلحة الآخرين.

يُطلب من أعضاء مجلس الإدارة الإفصاح عن جميع حالات تضارب المصالح الفعلية أو المحتملة عند تعيينهم، وعلى أساس ربع سنوي بعد ذلك. ويراجع مجلس الإدارة هذه الإفصاحات، المقدمة من خلال إقرارات خطية، ويضمن عدم تعارض التزامات أعضاء مجلس الإدارة الأخرى مع واجباتهم، ويتم حفظها في سجل لدى إدارة أمانة مجلس الإدارة. وفي حال نشوء أي تضارب، يضمن مجلس الإدارة وجود سياسات وضوابط مناسبة للتخفيف من المخاطر المرتبطة به.

تم وضع عملية حوكمة داخل المصرف لضمان عرض أي معاملات أو ترتيبات يكون لأي عضو من أعضاء مجلس الإدارة أو طرف ذي صلة مصلحة فيها، أو قد تكون له مصلحة محتملة، على مجلس الإدارة للمراجعة والموافقة لضمان الامتثال التام للوائح حوكمة الشركات. ويُطلب من أي عضو في مجلس الإدارة لديه تضارب في المصالح فيما يتعلق بهذه المسائل الإفصاح عن طبيعة التضارب في اجتماع مجلس الإدارة، ويتم تسجيل ذلك حسب الأصول في محاضر الاجتماع. وللحفاظ على نزاهة عملية صنع القرار، لا يشارك عضو مجلس الإدارة المعني، بشكل مباشر أو غير مباشر، في المناقشات أو التصويت على القرارات ذات الصلة.

تحتفظ إدارة أمانة مجلس الإدارة بسجل لمصالح جميع الإفصاحات المقدمة من مجلس الإدارة. ويتم مراجعة هذا السجل بانتظام لضمان الامتثال للوائح حوكمة الشركات ودليل مجلس الإدارة وإطار الحوكمة المؤسسية للمصرف. بالإضافة إلى ذلك، تضمن هذه السياسة تجنب أعضاء مجلس الإدارة أي أنشطة أو ارتباطات قد تُؤدي إلى تضارب في المصالح، وفي حال وجود أي شك، يجب عليهم الإفصاح عن هذه المسائل فوراً لمجلس الإدارة أو أمين سر مجلس الإدارة لحلها.

9.8.9 معاملات الأطراف ذات العلاقة

تُعتبر الأطراف ذات علاقة إذا كان لأحد الأطراف القدرة على التحكم في الطرف الآخر أو ممارسة تأثير كبير عليه في اتخاذ القرارات المالية أو التشغيلية، أو إذا كان طرف ثالث يتحكم في كليهما، كما هو موضح بالتفصيل في لوائح حوكمة الشركات.

تم إدراج معاملات الأطراف ذات العلاقة الهامة خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025، بالإضافة إلى مكافآت الإدارة العليا، في قائمة الدخل الموحدة للبيانات المالية. خلال دورة الأعمال لعام 2025، وافق مجلس الإدارة على معاملات مهمة مع أطراف ذات علاقة، بما في ذلك كيانات المجموعة، والكيانات المرتبطة بأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا، بناءً على توصية لجنة الائتمان والاستثمار، وبما يتماشى مع السياسات والإجراءات المتبعة. وترد تفاصيل إضافية عن معاملات الأطراف ذات العلاقة في التقرير المالي الموحد.

9.8.10 الوصول إلى لجان مجلس الإدارة وتقديم التقارير إليها

وفقاً للوائح حوكمة الشركات، يقدم رئيس التدقيق الداخلي للمجموعة ورئيس التدقيق الشرعي الداخلي تقاريرهما مباشرةً إلى لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة. ويقدم رئيس الامتثال للمجموعة بالنيابة تقاريره إلى الرئيس التنفيذي للمجموعة، ولديه حق الوصول المباشر إلى لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة. ويقدم رئيس المخاطر للمجموعة تقاريره بشكل أساسي إلى لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة، وله خط إبلاغ تنفيذي ثانوي إلى الرئيس التنفيذي للمجموعة.

تُعدّ أدوار رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي للمجموعة متميزة ومنفصلة، مع تقسيم واضح للمسؤوليات. يرأس رئيس مجلس الإدارة المجلس ويضمن مشاركة جميع أعضاء المجلس ومساهمتهم الفعالة. ويتحمل الرئيس التنفيذي للمجموعة مسؤولية جميع أعمال مجموعة المصرف، بما في ذلك استراتيجيتها وسياساتها وإدارتها التشغيلية، ويتصرف وفقًا للصلاحيات الممنوحة له من مجلس الإدارة.

9.8.11 مصالح أعضاء مجلس الإدارة وحيازاتهم من الأسهم

اعتبارًا من السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025، كانت تعاملات أعضاء مجلس الإدارة في أسهم المصرف، على النحو التالي:

م.	نوع العضوية	الاسم	عدد الأسهم كما في 31 ديسمبر 2024	عدد الأسهم اعتباراً من 31 ديسمبر 2024	تغيير هيكل المساهمة
01	الرئيس	سعادة جوعان عويضة سهيل الخييلي	64,158,605	64,158,605	0
02	نائب الرئيس	د. فيصل الشعيبي	0	0	0
03	عضو مجلس الإدارة	خليفة المهيري	257,381	257,381	0
04	عضو مجلس الإدارة	نجيب فياض			0
05	عضو مجلس الإدارة	عبدالله الأحبابي			
06	عضو مجلس الإدارة	عبد الوهاب الحلبي			
07	عضو مجلس الإدارة	مها القطان			

ظل مجلس الإدارة على دراية تامة بمتطلبات واجباته والتزاماته المنصوص عليها في سياسة تداول أسهم أعضاءه، والتزم بها طوال العام.

9.8.12 مكافآت مجلس الإدارة

بلغ إجمالي مكافآت مجلس الإدارة المدفوعة في عام 2025، للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024 ، ما مجموعه 16,100,000 درهم إماراتي، ويمثل هذا المبلغ إجمالي مكافآت مجلس الإدارة، شاملةً بدلات حضور جلسات المجلس البالغة 3,000 درهم إماراتي لكل اجتماع من اجتماعات لجان المجلس.

سيبلغ إجمالي مكافآت مجلس الإدارة المقترحة، شاملةً بدلات حضور جلسات المجلس، للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025، مبلغاً قدره 16,100,000 درهم إماراتي، وسيتم عرضه في اجتماع الجمعية العمومية القادم الذي سيعقد في 04 مارس 2026.

9.8.13 وثائق الحوكمة المتعلقة بمجلس الإدارة:

خلال العام، قام مجلس الإدارة بمراجعة وتحديث واعتماد تجديد وثائق الحوكمة الرئيسية التالية ("سياسات مجلس الإدارة"):

- 01 سياسة تقييم أداء مجلس الإدارة
- 02 سياسة تضارب المصالح لأعضاء مجلس الإدارة
- 03 سياسة وإجراءات اختيار أعضاء مجلس الإدارة
- 04 سياسة تداول أسهم أعضاء مجلس الإدارة
- 05 مدونة قواعد سلوك أعضاء مجلس الإدارة
- 06 حصول أعضاء مجلس الإدارة على استشارات مهنية مستقلة
- 07 سياسة التقييم الذاتي لمجلس الإدارة

وبناءً على ذلك، تم تجديد سياسات مجلس الإدارة لمدة ثلاث (3) سنوات.

9.9. لجان مجلس الإدارة واللجان الفرعية للمجموعة

9.9.1 مسؤوليات مجلس الإدارة

يتحمل مجلس الإدارة المسؤولية النهائية عن المجموعة، بما في ذلك التفويض والإشراف على تنفيذ الأهداف الاستراتيجية للمجموعة، والالتزام بجميع القوانين واللوائح المعمول بها، والحفاظ على ثقافة الشركة وحوكمتها. يقود مجلس الإدارة صياغة وتنفيذ رؤية ورسالة المجموعة ويشرف على التوجيه العام والإدارة والرقابة والتحكم في عملياتها المؤسسية. كما يتولى مجلس الإدارة مسؤولية الإشراف على الإدارة العليا، لضمان تنفيذها للأهداف الاستراتيجية بفعالية وكفاءة. ويشرف مجلس الإدارة أيضاً على عمليات المجموعة واستقرارها المالي ويضمن خدمة مصالح الجهات التنظيمية والمستهلكين والموظفين والمساهمين ومجموعات أصحاب المصلحة الأخرى. ويؤدي مجلس الإدارة هذه الواجبات من خلال الحفاظ على دقة السجلات المالية والمحاسبية للمجموعة، وإنشاء ضوابط داخلية كافية ومراقبة أداء أعمال المجموعة.

وبشكل أكثر تحديدًا، فإن مجلس الإدارة مسؤول عن:

- تشجيع القيادة الريادية للمجموعة ضمن إطار من الضوابط الحكيمة والفعالة التي تمكن من تقييم المخاطر وإدارتها. وسيؤدي التطبيق المستمر للمعايير الأخلاقية العالية إلى تعزيز مصداقية المجموعة وجدارتها بالثقة.
- توفير حوكمة فعالة لشؤون المجموعة لصالح مساهميها، ولتحقيق التوازن بين مصالح مختلف أصحاب المصلحة، بما في ذلك المتعاملين والموظفين والموردين والجهات التنظيمية والمجتمعات المحلية وغيرهم. وفي جميع الإجراءات التي يتخذها مجلس الإدارة، يُتوقع من أعضاء مجلس الإدارة ممارسة حكمهم التجاري فيما يعتقدون أنه في مصلحة المجموعة، والامتثال للقوانين واللوائح والقواعد المعمول بها وأفضل الممارسات المصرفية. وفي سبيل الوفاء بهذا الالتزام، يجوز لأعضاء مجلس الإدارة الاعتماد على أمانة ونزاهة كبار المديرين التنفيذيين في المجموعة ومستشاريها الخارجيين ومراجعي حساباتها.
- التوجيه الاستراتيجي والإشراف الإداري والرقابة الفعالة، بهدف نهائي يتمثل في تعزيز نجاح المجموعة وقيمتها على المدى الطويل. ويتعين على مجلس الإدارة ضمان تحقيق التوازن بين تعزيز النمو طويل الأجل وتحقيق الأهداف قصيرة الأجل. ويراجع مجلس الإدارة الخطط الاستراتيجية طويلة الأجل للمجموعة والقضايا الرئيسية التي يتوقع أن تواجهها في المستقبل خلال اجتماع واحد على الأقل من اجتماعاته السنوية.
- الوضوح بشأن غرض المجموعة وأن يحدد قيمها ومعاييرها الأخلاقية، وأن يضمن تصرف الإدارة بنزاهة، وأن يتم فهم التزامات المجموعة تجاه مساهميها وأصحاب المصلحة الآخرين، مثل المتعاملين والموظفين والموردين والجهات التنظيمية والمجتمعات المحلية وغيرهم، والوفاء بها. سيوافق مجلس الإدارة على الأهداف الاستراتيجية للمجموعة وقيمها المؤسسية التي يتم تعميمها في جميع أنحاء المجموعة، ويشرف عليها.
- تحديد مبادئ حوكمة الشركات للطريقة التي يرغب بها في إدارة المجموعة والتحكم فيها، ومراجعة إطار حوكمة الشركات للمجموعة والموافقة عليه. بالإضافة إلى ذلك، سيضع مجلس الإدارة آلية لمراقبة الامتثال لأحكام الشريعة الإسلامية داخل المجموعة.
- ضمان وجود سياسات وإجراءات لتحديد تضارب المصالح المحتمل وتجنبه أو إدارته والإفصاح عنه بشكل مناسب. ستشمل هذه السياسات بمنح التمويل لأعضاء مجلس الإدارة وموظفي المجموعة، والمعاملات والعلاقات التعاقدية الأخرى بين الشركات التابعة أو الأطراف المقابلة الأخرى مثل المساهمين أو أعضاء مجلس الإدارة. في نهاية المطاف، سيسعى مجلس الإدارة إلى ضمان أن يتم تنفيذ الأنشطة التي قد تؤدي إلى تضارب المصالح بدرجة كافية من الاستقلالية عن بعضها البعض. كما سيتم تحديد تضارب المصالح بين المصالح الشخصية لأعضاء مجلس الإدارة ومصالح المجموعة أو متعامليها، وإدارته والإفصاح عنه.
- وضع سياسات إفصاح تهدف إلى ضمان نشر المعلومات الجوهرية للسوق بشكل عادل وفي الوقت المناسب، وأن تكون هذه المعلومات دقيقة وغير مضللة وكاملة ومتوافقة مع المتطلبات التنظيمية. بالإضافة إلى ذلك، سيضمن مجلس الإدارة وجود سياسات تتطلب الإفصاح الفوري عن المعلومات المهمة التي قد تؤثر على سعر أوراقها المالية أو قرار المستثمر بشراء أو بيع أو الاحتفاظ بهذه الأوراق المالية، وذلك لسلطات السوق ونشرها على الموقع الإلكتروني للمصرف.

- ضمان أن يكون لدى المجموعة سياسات وعمليات حوكمة مؤسسية قوية تتناسب مع ملف مخاطرها وأهميتها النظامية، كما يجب على مجلس الإدارة إنشاء ومراجعة ومراقبة فعالية عمليات حوكمة الشركات في المجموعة وفقًا للوائح المعمول بها وأفضل الممارسات الدولية، مع مراعاة أصحاب المصلحة في المجموعة ودورها في المجتمع.

- ضمان الحفاظ على إطار حوكمة واضح ومناسب للهيكل التشغيلي للمجموعة والمخاطر التي تنطوي عليها. كما يجب على مجلس الإدارة الموافقة على سياسات تفويض السلطة والتفويضات الفعلية للمديرين التنفيذيين، لا سيما فيما يتعلق بالشؤون المالية والإدارية للمجموعة.

- تحديد طبيعة ونطاق المخاطر الجسيمة التي هو على استعداد لتحملها لتحقيق الأهداف الاستراتيجية للمجموعة. ويتولى مجلس الإدارة وضع بيان شهية المخاطر للمجموعة وسياسات المخاطر وحدودها، وضمان الالتزام بها.

- ضمان امتثال المجموعة التام لأحكام الشريعة الإسلامية، وإنشاء إطار حوكمة شرعية سليم وفعال يتضمن الآليات والوظائف الرئيسية لضمان رقابة شرعية فعالة ومستقلة وفقًا للمتطلبات التي يحددها المصرف المركزي أو الهيئة الشرعية العليا. ومن المتوقع أن يتضمن إطار الحوكمة الشرعية المعتمد نهج خطوط الدفاع الثلاثة، الذي يشمل خط الأعمال، ووظائف الدعم والرقابة، ووظيفة التدقيق الشرعي الداخلي.

- ضمان تخصيص وتوفير الموارد الكافية لتحقيق أهداف الامتثال للشريعة الإسلامية والحوكمة الشرعية.

- ضمان تطوير واعتماد وتنفيذ السياسات الداخلية المتعلقة بامتثال المجموعة لأحكام الشريعة الإسلامية بالتنسيق مع هيئة الرقابة الشرعية الداخلية ووضع خطة لتقييم أداء هيئة الرقابة الشرعية الداخلية.

- الحفاظ على تواصل فعال مع هيئة الرقابة الشرعية الداخلية وضمان عقد اجتماعات مع اللجنة بواقع اجتماع واحد على الأقل في كل سنة مالية.

- الرجوع إلى هيئة الرقابة الشرعية الداخلية في جميع المسائل الشرعية المتعلقة بأنشطة المجموعة وعملياتها ومدونة قواعد السلوك الخاصة بها.

- ضمان تقديم التقرير الشرعي السنوي الصادر عن هيئة الرقابة الشرعية الداخلية إلى الهيئة الشرعية العليا للمراجعة والموافقة قبل عرضه على المساهمين في الجمعية العمومية.

- ترشيح أعضاء هيئة الرقابة الشرعية الداخلية والحصول على موافقة الهيئة الشرعية العليا على هؤلاء الأعضاء قبل عرض الترشيح على الجمعية العمومية.

- ترشيح/تعيين عضو بديل في حال شغور منصب أحد أعضاء هيئة الرقابة الشرعية الداخلية، يقوم مجلس الإدارة، سواء تمت الموافقة على هذا التعيين من الجمعية العمومية أم لا.

- تعيين المراقب الشرعي (رئيس قسم التدقيق الشرعي الداخلي) وفقاً لمعايير الحوكمة الشرعية، بالإضافة إلى رئيس قسم الرقابة الشرعية الداخلية.

- وضع آلية لمتابعة نقاط العمل السابقة والإبلاغ عن أي خرق أو عدم امتثال. ستساعد متابعة نقاط العمل على منع أي تأخير وإدارة الأمور في الوقت المناسب.

- الإشراف على مخاطر السلوك: يتحمل مجلس الإدارة المسؤولية الكاملة عن تحديد الاستراتيجيات ووضعها وإدارتها، والقيام بدور فعال لضمان قيام اللجان المعنية بشكل عام، ولجنة المخاطر التابعة للمجلس بشكل خاص، بتطوير أنظمة وإجراءات فعّالة لتحديد وإدارة سلوك الأعمال في جميع أنحاء المجموعة. وكجزء من استراتيجية الإشراف على مخاطر السلوك، سيشرف مجلس الإدارة على لجنة المخاطر للتأكد من تحقيق الأهداف الاستراتيجية التالية:

أ. اتخاذ خطوات استباقية لتحديد مخاطر السلوك الكامنة في بيئة العمل؛

ب. تشجيع الأفراد العاملين في الأقسام الأمامية والوسطى والخلفية، ووظائف الرقابة والدعم، على الشعور بالمسؤولية وتحملها في إدارة سلوك العمل؛

ج. توفير الدعم اللازم (بمفهومه الواسع) لتمكين الموظفين من تحسين سلوك العمل أو أداء الوظائف؛

د. تقييم ما إذا كانت هناك أي أنشطة أخرى ينبغي القيام بها، التي قد تُقوّض الاستراتيجيات الموضوعة لتحسين السلوك.

بالإضافة إلى ذلك، يضمن مجلس الإدارة، فيما يتعلق بالإشراف على مخاطر السلوك، ما يلي:

أ. مساءلة الإدارة العليا عن أي إخفاقات في إدارة مخاطر السلوك، وبالتالي، تشجيع إنشاء إطار عمل قوي لإدارة مخاطر السلوك كأداة مهمة لحماية الإدارة العليا من أي مسؤولية ذات صلة؛

ب. قيام لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة بتحديد مخاطر السلوك التي تتعرض لها المجموعة، مثل التداول بناءً على معلومات داخلية، وتضارب المصالح، وتصميم المنتجات، أو سوء البيع، وما إلى ذلك؛

ج. وضع لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة ضوابط لمراقبة مخاطر السلوك والتخفيف منها بشكل مستمر؛

د. تضمن لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة إجراء تحليل للفجوات لتقييم أي ضوابط إضافية يلزم تطبيقها؛

ه. تُنفذ لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة أي تغييرات ضرورية داخل المجموعة من منظور الثقافة والقيم، وتضمن متابعتها؛

و. إقامة علاقة واضحة بين مخاطر السلوك واستراتيجية العمل؛

ز. أن تتمكن المجموعة من إثبات كيفية تأثير مسائل مخاطر السلوك على استراتيجية العمل وعملية صنع القرار؛

ح. تحديد خطوط واضحة للمسؤولية والمساءلة فيما يتعلق بمخاطر السلوك، بما في ذلك خطوط الإبلاغ إلى المدير الأعلى المختص، إن لم يكن هو نفسه من كبار المديرين.

9.9.2 اجتماعات مجلس الإدارة:

بيان رئيس مجلس الإدارة:

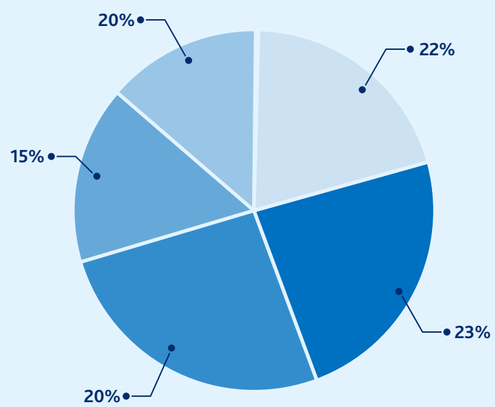
> «يُقرُّ سعادة جوعان عويضة سهيل الخييلي، رئيس مجلس الإدارة، بمسؤوليته عن أداء واجبات مجلس الإدارة بموجب نظامه الأساسي وضمان فعاليته»

خلال عام 2025، واصل مجلس الإدارة تركيزه على توجيه التوجه الاستراتيجي للمصرف، وناقشت لجانه بانتظام موضوعات أساسية لتوجه المصرف، بما في ذلك أداء الأعمال، والتخطيط طويل الأجل، والاستراتيجية، ومعايير الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية، والتحول الرقمي، وإدارة المخاطر، والتخطيط للتعاقب الوظيفي، والموارد البشرية.

في عام 2025، كرّس مجلس الإدارة ولجانه جهودهم لجدول أعمال حافل بالأنشطة، حيث عُقد أكثر من 77 اجتماعاً لمناقشة الأنشطة المتعلقة بحوكمة المخاطر، وإدارة الأعمال والائتمان، والاستراتيجية، والتعويضات، والتخطيط للتعاقب الوظيفي، وإطار الرقابة الداخلية للمجموعة، وأي مسائل أخرى منصوص عليها في نظام مجلس الإدارة أو أنظمة لجان المجلس. وعمل مجلس الإدارة ولجانه باستمرار على توجيه الإدارة العليا ووضع معايير لنهج متوازن للأداء بما يتماشى مع الأهداف الاستراتيجية. كما بذل مجلس الإدارة ولجانه جهودًا كبيرة لتعزيز فعاليتهم، وذلك من خلال الاسترشاد بتوجيهات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، والخبراء المتخصصين، ومراجعي الحسابات الخارجيين للمجموعة. وأظهر مجلس الإدارة أيضًا رغبة وقدرة على الاطلاع الكامل على المجالات الأساسية للمساهمة بشكل كبير في حوكمة المجلس بشكل عام من خلال حضور جلسات التوعية.

تاريخ اجتماع مجلس الإدارة	عدد الأعضاء الحاضرين	عدد قرارات مجلس الإدارة التي تم اتخاذها	عدد التعميمات الصادرة
28 يناير 2025	7	08	14
12 مارس 2025	7		
23 أبريل 2025	7		
03 يوليو 2025	7		
23 يوليو 2025	7		
25 أغسطس 2025	7		
22 أكتوبر 2025	7		
18 نوفمبر 2025	7		

تخصيص الوقت في اجتماعات المجلس لعام 2025



- التسهيلات الائتمانية
- تحديثات الأعمال والتحديثات التشغيلية والاستراتيجية
- تحديث الميزانية عند الإنجاز والامتثال للمتطلبات التنظيمية
- إشراف الحوكمة الشرعية
- مراجعة الأداء المالي للمصرف وخطة الميزانية السنوية

9.9.3 تفاصيل اجتماعات لجان مجلس الإدارة

أنشأ مجلس الإدارة سبع لجان متخصصة، بما في ذلك لجنة فرعية، للمساعدة في أداء واجباته وضمان فعالية عمليات صنع القرار. تؤدي هذه اللجان دوراً حيوياً في دعم المجلس من خلال توزيع عبء العمل وتمكين الإشراف المركز على عمليات المجموعة. وبفضل طبيعتها المتخصصة، تستطيع اللجان دراسة وتحليل المسائل المعقدة، بما في ذلك القضايا التكنولوجية والتشغيلية، وتقديم توصيات بشأن الإجراءات أو التغييرات اللازمة للموافقة النهائية من مجلس الإدارة.
يرأس كل لجنة عضو غير تنفيذي من ذوي الخبرة في المجالات ذات الصلة، بما يتماشى مع أفضل الممارسات ولوائح حوكمة الشركات. تعمل اللجان وفقًا لمواثيق محددة بوضوح تحدد نطاق عملها ومسؤولياتها وأهدافها. ويُطلب من اللجان الاجتماع بالقدر اللازم للوفاء بمهامها، مع ضمان تخصيص وقت كافٍ للمناقشات والعروض التقديمية والمداولات واتخاذ القرارات.

من خلال الاستفادة من خبرات ومشاركة أعضاء اللجان، تسهم لجان مجلس إدارة المصرف بشكل كبير في الحوكمة الفعالة والإشراف على عمليات المجموعة، ما يضمن التوافق مع الأهداف الاستراتيجية والمتطلبات التنظيمية.

9.9.3.1 لجنة استراتيجية مجلس الإدارة

إقرار رئيس لجنة الاستراتيجية:

"يُقرُّ الدكتور فيصل الشعيبي، رئيس لجنة استراتيجية مجلس الإدارة، بمسؤوليته عن الاضطلاع بمهام لجنة الاستراتيجية وفقًا لميثاقها وضمان فعاليتها."

تُوجِّه لجنة الاستراتيجية الإدارة التنفيذية للمصرف تنفيذ الأهداف الاستراتيجية للمجموعة واستراتيجية الأعمال ضمن حدود شهية المخاطر المعتمدة من مجلس الإدارة. كما تُعدُّ اللجنة حلقة وصل بين مجلس الإدارة والإدارة العليا بشأن قضايا الأعمال.

وتضطلع اللجنة بالمسؤوليات الرئيسية التالية:

- توجيه الإدارة التنفيذية للمجموعة لتطوير الأهداف الاستراتيجية واستراتيجية الأعمال للمجموعة.
- إجراء مراجعة دورية لمدى تحقيق الأهداف الاستراتيجية وخطط الأعمال.
- تقديم المشورة بشأن الإجراءات التصحيحية عند الاقتضاء.
- العمل كحلقة وصل بين مجلس الإدارة والإدارة العليا بشأن قضايا الأعمال.
- مراجعة ودراسة ومناقشة وتقييم التوصيات المقدمة من الإدارة التنفيذية بشأن استراتيجية الأعمال والميزانيات والخطط السنوية.
- العمل مع الإدارة لتقديم توصيات إلى مجلس الإدارة بشأن استراتيجية الأعمال والأهداف الاستراتيجية طويلة الأجل للمصرف، بما في ذلك جميع الشركات التابعة والزميلة.
- مراجعة أداء كل مجموعة أعمال على أساس ربع سنوي وتقديم توصيات في حال تطلب الأمر اتخاذ إجراءات.
- ومراجعة مقترحات الإدارة بشأن إنشاء أو بيع الفروع والشركات التابعة والمشاريع المشتركة الجديدة، وإحالتها إلى لجنة المخاطر ولجنة الاستثمار والائتمان التابعتين لمجلس الإدارة للموافقة عليها.

أعضاء لجنة الاستراتيجية:

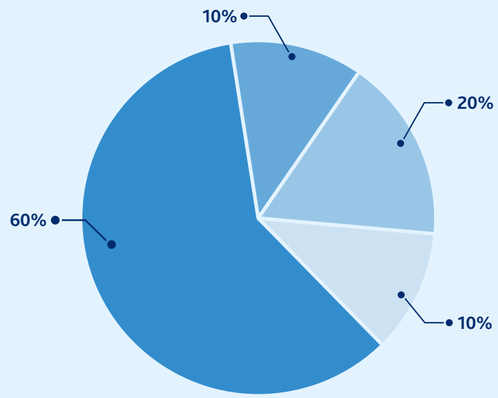
فيصل الشعيبي	نجيب فياض	عبد الوهاب الحلبي	خليفة المهيري	مها القطان
الرئيس	نائب الرئيس	عضو	عضو	عضو

عقدت لجنة الاستراتيجية أربعة اجتماعات خلال عام 2025، ناقشت خلالها نقاطًا محورية مثل نتائج التقييم، وتحديثات الحوكمة، والتوجه الاستراتيجي للمشاريع المستقبلية، والخطط الاستراتيجية للشركات التابعة والزميلة. وتم التركيز بشكل كبير على إعطاء الأولوية للتحول الرقمي للمصرف، وضمان أن تكون التطورات التكنولوجية والمبادرات الرقمية في صدارة التخطيط الاستراتيجي لتعزيز الكفاءة التشغيلية وتجربة المتعاملين.

تخصيص الوقت في اجتماعات لجنة الاستراتيجية لعام 2025

- نتائج التقييم
- تحديثات الحوكمة
- خطة استراتيجية الشركات التابعة والزميلة
- المبادرات الاستراتيجية وتحديثات أداء الأعمال (بما فيها المشاريع)

تاريخ اجتماعات اللجنة	عدد الأعضاء الحاضرين
20 فبراير 2025	5
15 أبريل 2025	4
26 يونيو 2025	5
23 سبتمبر 2025	5



9.9.3.2 لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة

إقرار رئيس لجنة التدقيق:

"يُقرُّ السيد عبد الوهاب الحلبي، رئيس لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة، بمسؤوليته عن أداء مهام لجنة التدقيق وفقًا لميثاقها وضمان فعاليتها."

تُساعد لجنة التدقيق المجلس في الوفاء بمسؤولياته الرقابية فيما يتعلق بالتقارير المالية وكفاية إطار الرقابة الداخلية، الذي يقيمه المدققون الخارجيون، وإدارة التدقيق الداخلي للمجموعة، وإدارة الامتثال للمجموعة، وإدارات التدقيق الشرعي الداخلي.

وتشمل مسؤولياتها الرئيسية ما يلي:

- كفاية البيانات المالية الموحدة.
- امتثال المجموعة للقوانين واللوائح المعمول بها.
- إدارة فعّالة للمخاطر تشمل المخاطر الناشئة بالتنسيق مع لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة.
- كفاءة واستقلالية المدققين الخارجيين.
- أداء إدارة التدقيق ومراجعة المخاطر (التدقيق الداخلي) لواجباتها والحفاظ على استقلاليتها.
- مراجعة أداء وظيفة الامتثال وضمان استقلاليتها.
- كفاية وفعالية نظام الرقابة الداخلية.

أعضاء لجنة التدقيق:

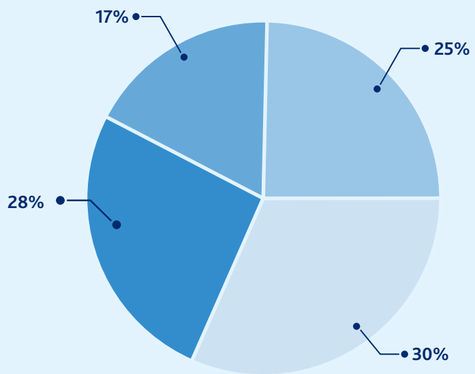
عبد الوهاب الحلبي	عبد الله الأحبابي	نجيب فياض
الرئيس	عضو	عضو

عقدت لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة أربعة اجتماعات خلال عام 2025، لمناقشة عدة مجالات حيوية، منها جودة وسلامة البيانات المالية للمصرف، والتقارير والإفصاحات المالية، وضمان فعالية إطار الرقابة الداخلية. وخلال هذه الاجتماعات، استعرضت اللجنة وناقشت تقاريرها، التي تضمنت تقييمات مفصلة لأنظمة الرقابة الداخلية وعمليات إدارة المخاطر في المؤسسة. كما ركزت بشكل أساسي على مستجدات الامتثال، لضمان الالتزام بالمتطلبات التنظيمية والسياسات الداخلية. ودرست النتائج المالية، وحللت البيانات المالية للمصرف ومؤشرات الأداء ووضعه المالي العام. إضافة إلى ذلك، استعرضت اللجنة تقارير لجنة الإبلاغ عن المخالفات، التي تضمنت تقييم بلاغات عن سوء سلوك محتمل أو تصرفات غير أخلاقية، لضمان اتخاذ الإجراءات اللازمة للتحقيق والتصحيح.

تخصيص الوقت في اجتماعات لجنة التدقيق لعام 2025

- استعراض السياسات الأمور المتعلقة بالحوكمة
- النتائج المالية
- تحديث الامتثال (بما في ذلك التحديثات التنظيمية)
- استعراض الضوابط الداخلية والأمور المتعلقة بالحوكمة الشرعية

تاريخ اجتماعات اللجنة	عدد الأعضاء الحاضرين
28 يناير 2025	3
23 أبريل 2025	3
23 يوليو 2025	3
22 أكتوبر 2025	3



العلاقة بين لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة المدققين الخارجيين

توصية لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة بتعيين/إعادة تعيين المراجع الخارجي والإشراف عليه

لدى المصرف سياسة منظمة تحكم اختيار المدققين الخارجيين والتعاقد معهم والإشراف عليهم، مع إجراءات تقييم ودوران فعّالة تديرها لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة. يخضع تعيين المراجع الخارجي لموافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوي، وقد تم تعيين شركة كيه بي إم جي مدقق خارجيا للمصرف لعام 2025. ووفقًا للمتطلبات التنظيمية، تُعيَّن الجمعية العمومية المراجع الخارجي لمدة عام واحد، بحد أقصى ست سنوات متتالية، ويجب تغيير الشريك المسؤول في شركة التدقيق الخارجية كل ثلاث سنوات.

تُجري لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة مراجعة سنوية لجودة أداء المدقق الخارجي واستقلاليته، وتقدم توصيات إلى مجلس الإدارة بشأن إعادة التعيين أو التغيير. يأخذ هذا التقييم في الاعتبار عوامل مثل جودة الخدمة، والمعرفة والخبرة المؤسسية، وكفاية الموارد، وفعالية التواصل، والاستقلالية، والموضوعية، والشك المهني.

للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2025، قامت لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة بمراجعة ومناقشة البيانات المالية المدققة للمصرف مع الإدارة والمراجع الخارجي، بما في ذلك تقييمات الإدارة وتقييم المراجع للرقابة الداخلية للمصرف على التقارير المالية. وأكدت لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة استقلالية المراجع الخارجي، بعد تلقيها جميع الإفصاحات والمراسلات المطلوبة وفقاً لمدونة قواعد السلوك الصادرة عن المجلس الدولي لمعايير أخلاقيات المحاسبين وغيرها من المعايير الأخلاقية المعمول بها.

من خلال الالتزام بهذه السياسات والإجراءات الصارمة، يضمن المصرف أن تبقى عملية التدقيق الخارجي شفافة وخاضعة للمساءلة ومتوافقة مع أعلى معايير حوكمة الشركات.

تحفظات التدقيق الخارجي

لم يُبد المدقق الخارجي أي تحفظات فيما يتعلق بالتدقيق السنوي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025.

إدارة خدمات غير التدقيق

الخدمات غير التدقيقية المسموح بها هي تلك المسموح بها بموجب مدونة قواعد السلوك المهني للمحاسبين الصادرة عن المجلس الدولي لمعايير أخلاقيات المحاسبين، ويجوز أن يقدمها المدقق القانوني للمصرف. بالنسبة لهذه الخدمات، يتم اقتراح نطاقها ورسومها والموافقة عليها من قبل لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة. ويتم التأكد من أن طبيعة هذه الخدمات لا تنشئ تضاربًا في المصالح أو تُخل بموضوعية المراجع واستقلاليته.

أتعاب المراجع الخارجي

رسوم التدقيق السنوي والمراجعة ربع السنوية

الأتعاب المتكبدة مقابل الخدمات المهنية التي يقدمها المدققين الخارجيون في تدقيق ومراجعة البيانات المالية للمصرف، لضمان الامتثال للمتطلبات التنظيمية ومعايير المحاسبة.

أتعاب أخرى

أتعاب الخدمات التي يقدمها المدققون الخارجيون والتي لا تندرج ضمن "رسوم التدقيق السنوي والمراجعة ربع السنوية" والمطلوب أداؤها من المدققون وفقًا للمتطلبات التنظيمية المعمول بها.

الأتعاب (درهم)	2025
أتعاب التدقيق السنوي والمراجعة ربع السنوية	3,510,000 درهم
جميع الأتعاب الأخرى	840,000 درهم
إجمالي الأتعاب	4,350,000 درهم

9.9.3.3 لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة

إقرار رئيس لجنة المخاطر

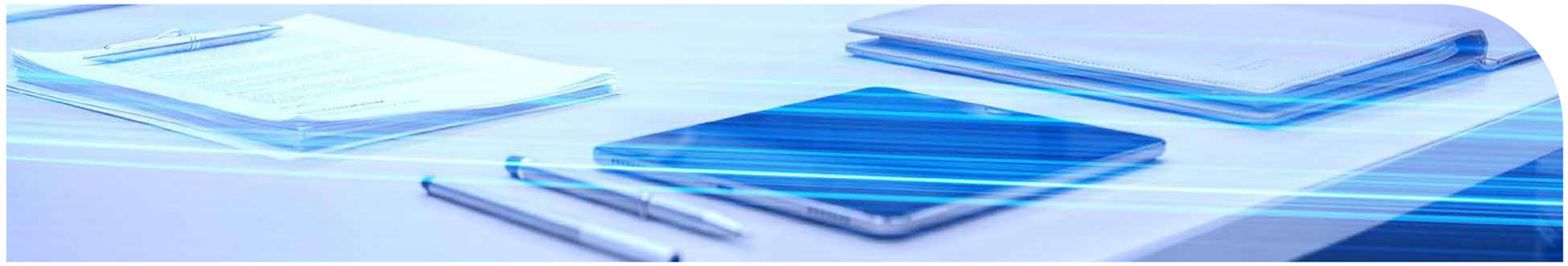
> يقر السيد خليفة المهيري، رئيس لجنة المخاطر، بمسؤوليته عن أداء واجبات لجنة المخاطر بموجب ميثاقها وضمان فعاليتها.

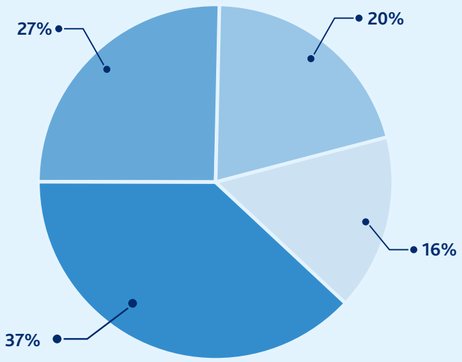
تساند لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة المجلس في الوفاء بمسؤولياته الإشرافية، بما في ذلك:

- مراجعة ملف المخاطر للمجموعة على مستوى المؤسسة وتقديم توصيات بشأن المعايرة المناسبة لهذا الملف، بما يتماشى مع المعايير التنظيمية المعمول بها، واعتبارات التصنيف، واستراتيجية العمل.
- مراجعة أطر إدارة المخاطر للمجموعة وتقديم توصيات بشأنها إلى مجلس الإدارة، بما يتماشى مع متطلبات لجنة بازل للرقابة المصرفية، وامتثالاً لجميع المتطلبات التنظيمية المحلية.
- مراجعة استراتيجية المخاطر التي تشمل مستوى تحمل المخاطر، وإطار إدارة المخاطر الذي يشمل البنية التحتية للمخاطر، وإطار سياسات وإجراءات المخاطر، وكفاية الكوادر العاملة في مجال المخاطر، وخطة التنفيذ. بالإضافة إلى ذلك، ستتم مراجعة أي تغييرات رئيسية في منهجيات تصنيف المخاطر التي تتبعها المجموعة وتقديم توصيات بشأنها إلى مجلس الإدارة.
- مراجعة حدود المحافظ المتعلقة بالتعرضات الرئيسية للمخاطر التي يتعرض لها المصرف.
- مراقبة توافق ملف مخاطر المصرف مع استراتيجية المخاطر المعتمدة ومستوى تحمل المخاطر.
- تلقي تقارير دورية من رئيس إدارة المخاطر للمجموعة بشأن التعرضات الرئيسية للمخاطر في المجموعة، ومراقبة التعرضات المالية وغيرها من المخاطر المهمة؛ ومراجعة الخطوات التي اتخذتها الإدارة للسيطرة على هذه المخاطر ضمن مستوى تحمل المخاطر المعتمد للمجموعة.
- مراجعة خطة عملية تقييم كفاية رأس المال الداخلية السنوية وتقديم توصية بالموافقة عليها إلى مجلس الإدارة.
- مراجعة سياسات المخاطر الرئيسية وتقديم توصيات بشأنها، بما في ذلك مخاطر الائتمان، ومخاطر السوق، ومخاطر التداول، ومخاطر السيولة، والمخاطر التشغيلية.
- مراجعة التقارير الواردة من الهيئات التنظيمية أو المراجعة الداخلية المتعلقة بقضايا المخاطر ومراقبة استجابات الإدارة.

أعضاء لجنة المخاطر:

عقدت لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة 7 اجتماعات خلال عام 2025، لضمان توافق إطار إدارة المخاطر المؤسسية للمصرف، والسياسات والأنظمة والممارسات ذات الصلة، بشكل كامل مع التوقعات التنظيمية واستراتيجية مجلس الإدارة المعتمدة ومستوى تحمل المخاطر. وأجرت اللجنة تقييمات للأداء لتقييم فعاليتها وتحديد مجالات التحسين. قاموا بمراجعة تقارير معايير المخاطر للمجموعة وبيان مستوى تحمل المخاطر، الذي يحدد مستوى المخاطر التي يرغب المصرف في تحملها لتحقيق أهدافه. كما تم مناقشة التحديثات الواردة من الفروع الدولية لضمان تطبيق ممارسات متسقة لإدارة المخاطر في جميع المواقع. وتمت مراجعة التحديثات التنظيمية لضمان الامتثال للمتطلبات القانونية والتنظيمية المتغيرة. وقامت اللجنة أيضًا بتقييم السياسات المتعلقة بالمخاطر للتأكد من أنها محدثة وفعالة. بالإضافة إلى ذلك، تم تحليل تقارير اختبارات الضغط لتقييم قدرة المصرف على الصمود في ظل سيناريوهات سلبية مختلفة، ما يضمن الاستعداد للمخاطر المحتملة.





تخصيص الوقت في اجتماعات لجنة المخاطر لعام 2025

- استعراض المخاطر
- إطار المخاطر - استعراض السياسة واعتمادها
- تحديثات الفروع الدولية
- التحديثات التنظيمية وتقارير اختبارات الضغط

تاريخ اجتماعات اللجنة	عدد الأعضاء الحاضرين
26 فبراير 2025	4
01 مايو 2025	4
23 يونيو 2025	4
04 سبتمبر 2025	4
25 سبتمبر 2025	4
04 نوفمبر 2025	4
09 ديسمبر 2025	3

3.3.3.1 لجنة معادلة الأرباح الفرعية

تُعدّ لجنة معادلة الأرباح لجنة فرعية تابعة للجنة المخاطر في مجلس الإدارة، وقد تم تشكيلها وفقًا للمعيار الخاص معادلة الأرباح للمصارف الإسلامية الصادر عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. يتمثل الدور الأساسي للجنة في إدارة احتياطي تسوية الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار والإشراف عليهما. يُعدّ احتياطي معادلة الأرباح احتياطيًا يُقتطع من الأرباح قبل توزيعها على أصحاب حسابات الاستثمار والمصرف، لضمان تحقيق عوائد ثابتة وتنافسية حتى خلال الفترات التي تكون فيها أرباح محفظة الاستثمار أقل من توقعات السوق. أما احتياطي مخاطر الاستثمار، فهو احتياطي يُنشأ من دخل أصحاب حسابات الاستثمار، بعد تخصيص حصة المضارب، للتخفيف من آثار خسائر الاستثمار المستقبلية. تُعدّ هذه الاحتياطيات أساسية في استقرار عوائد أصحاب حسابات الاستثمار والحد من خسائر الاستثمار المستقبلية المحتملة، ما يعزز بشكل كبير الاستقرار المالي للمصرف ومرونته.

تتولى اللجنة المسؤوليات التالية:

- تخصيص مبالغ من الأرباح قبل توزيعها بين أصحاب حسابات الاستثمار والمصرف. يُستخدم هذا الاحتياطي لمعادلة عوائد أصحاب حسابات الاستثمار خلال الفترات التي تكون فيها أرباح محفظة الاستثمار أقل من توقعات السوق.
- مراقبة استخدام الاحتياطيات مثل احتياطي معادلة الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار.
- وضع وتطبيق منهجيات لتحديد ومراقبة وقياس والإبلاغ عن تأثير مخاطر الأعمال غير المتوقعة. يتضمن ذلك ضمان قدرة المصرف على دفع عائد يتجاوز العائد المحقق على الأصول الممولة من أموال أصحاب حسابات الاستثمار عند الضرورة.
- ضمان امتثال إدارة احتياطي معادلة الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار للمتطلبات واللوائح التنظيمية الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والهيئة الشرعية العليا. يشمل ذلك تطوير وتحديث السياسات والإجراءات المتعلقة بتسوية الأرباح.
- اتخاذ القرارات بشأن تخصيص واستخدام احتياطي معادلة الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار لتحقيق التوازن بين مصالح المصرف والمساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار. يتضمن ذلك اتخاذ قرارات استراتيجية لتحسين العوائد وإدارة المخاطر.
- الشفافية في الإبلاغ والتواصل بشأن احتياطي تسوية الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار مع أصحاب المصلحة. يضمن ذلك وضوح كيفية إدارة الاحتياطي واستخدامه.

9.9.3.4 لجنة الائتمان والاستثمار التابعة لمجلس الإدارة

إقرار رئيس لجنة الائتمان والاستثمار:

> يُقرّ سعادة جوعان عويضة سهيل الخييلي، رئيس لجنة الائتمان والاستثمار، بمسؤوليته عن أداء مهام لجنة الائتمان والاستثمار وفقًا لميثاقها ولضمان فعاليتها.

تتولى لجنة الائتمان والاستثمار التابعة لمجلس الإدارة دراسة واعتماد مخاطر الائتمان في المصرف، والمعاملات ذات القيمة العالية، وبنود الإنفاق الرأسمالي الرئيسية. بالإضافة إلى ذلك، تتولى هذه اللجنة مسؤولية مراقبة جودة محفظة الائتمان والمخصصات.

وتضطلع اللجنة بالمسؤوليات الرئيسية التالية:

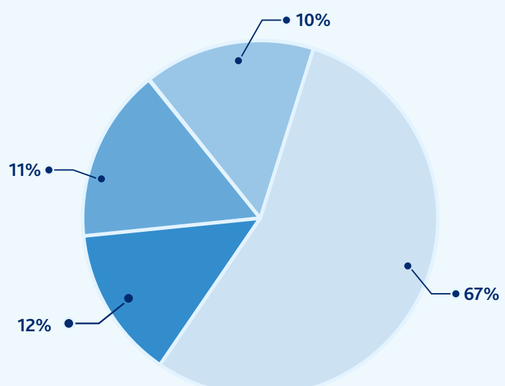
- مراجعة واعتماد مخاطر الائتمان.
- مراجعة محفظة الائتمان بشكل دوري لتقييم مدى توافقها مع استراتيجية الائتمان المعتمدة ومستوى المخاطر المقبول للمجموعة.
- مراجعة الإجراءات التي تتخذها الإدارة فيما يتعلق بالأنشطة التصحيحية.
- مراقبة المخصصات العامة والخاصة.
- اعتماد المعاملات الهامة وذات القيمة العالية المتعلقة بالاستحواذات والتصرفات، ومبادرات الأعمال الجديدة، والاستثمارات الخاصة، والأعمال الدولية، وعمليات الاندماج والاستحواذ.
- اعتماد المعاملات ذات القيمة العالية المتعلقة بالإنفاق الرأسمالي، ومشاريع تكنولوجيا المعلومات، وشراء المعدات والمواد اللازمة لعمليات المصرف.
- مراجعة وتقديم توصيات إلى مجلس الإدارة بشأن أي معاملات جوهرية مع أطراف ذات صلة غير ائتمانية.

أعضاء لجنة الائتمان والاستثمار:

جوعان الخييلي	خليفة المهيري	عبد الله الأحبابي	عبد الوهاب الحلبي	نجيب فياض
الرئيس	نائب الرئيس	عضو	عضو	عضو

عقدت لجنة الائتمان والاستثمار التابعة لمجلس الإدارة 40 اجتماعًا خلال عام 2025 لمناقشة العديد من المجالات الرئيسية، بما في ذلك الموافقة على المسائل المتعلقة بالائتمان والاستثمار، وضمان استيفاء جميع المقترحات لمعايير المخاطر والعائدات الخاصة بالمؤسسة. كما أجرت اللجنة مراجعات شاملة للمحافظ لتقييم أداء ومخاطر محافظ الائتمان والاستثمار الخاصة بالمصرف، مع إجراء التعديلات اللازمة لتحسين العائدات وإدارة المخاطر. وشكلت التحديثات ربع السنوية جزءاً مهماً من مناقشاتهم، حيث قدمت رؤى منتظمة حول ظروف السوق والاتجاهات الاقتصادية وأداء الاستثمارات الحالية. ومن خلال هذه اللجنة، تمكن المصرف من تحقيق أهدافه الرئيسية مع تعزيز مستويات المخاطر المحددة في سياسة المخاطر المعتمدة من مجلس الإدارة، بما يتماشى مع متطلبات إدارة مخاطر الائتمان الصادرة عن المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة فيما يتعلق بالتمويل للأفراد والشركات. كما وافقت لجنة الائتمان والاستثمار التابعة لمجلس الإدارة على استثمارات استراتيجية مهمة لازمة للمصرف للحفاظ على مرونته وميزته التنافسية في سوق تنافسية.

تخصيص الوقت في اجتماعات لجنة الائتمان والاستثمار لعام 2025



- الاعتماد (الأمور المتعلقة بالائتمان والاستثمار)
- استعراض الحد الائتماني والموافقات (بما في ذلك الأمور المتعلقة بالاستثمار)
- التحديثات الفصلية (بما فيها التنظيمية واستعراضات المحافظ.
- عمليات التسوية والشطب.

تاريخ اجتماعات اللجنة	عدد الأعضاء الحاضرين
09 يناير 2025	4
16 يناير 2025	4
23 يناير 2025	4
30 يناير 2025	4
06 فبراير 2025	4
13 فبراير 2025	4
20 فبراير 2025	4
27 فبراير 2025	4
06 مارس 2025	4
13 مارس 2025	4
20 مارس 2025	4
27 مارس 2025	4
10 أبريل 2025	3
01 مايو 2025	3
08 مايو 2025	4
15 مايو 2025	3
22 مايو 2025	4
29 مايو 2025	4
12 يونيو 2025	3

تاريخ اجتماعات اللجنة	عدد الأعضاء الحاضرين
19 يونيو 2025	4
26 يونيو 2025	4
03 يوليو 2025	4
10 يوليو 2025	4
23 يوليو 2025	4
07 أغسطس 2025	4
14 أغسطس 2025	4
21 أغسطس 2025	4
04 سبتمبر 2025	4
11 سبتمبر 2025	4
18 سبتمبر 2025	4
30 سبتمبر 2025	4
09 أكتوبر 2025	4
16 أكتوبر 2025	4
13 نوفمبر 2025	4
20 نوفمبر 2025	4
27 نوفمبر 2025	4
11 ديسمبر 2025	4
25 ديسمبر 2025	4

9.9.3.5 لجنة الترشيحات والمكافآت التابعة لمجلس الإدارة

إقرار رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت:

"يقر سعادة جوعان عويضة سهيل الخييلي، رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت، بمسؤوليته عن أداء مهام لجنة الترشيحات والمكافآت بموجب ميثاقها ولضمان فعاليتها."

تساند لجنة الترشيحات والمكافآت التابعة لمجلس الإدارة المجلس في الوفاء بمسؤولياته الإشرافية فيما يتعلق بما يلي للمجموعة:

- مراجعة معايير الاختيار وعدد المناصب التنفيذية والوظيفية المطلوبة من المصرف؛ والموافقة على إجمالي القوى العاملة في المصرف بناءً على التقارير المقدمة من الرئيس التنفيذي للمجموعة، مع الأخذ في الاعتبار مشورة شركة استشارية مستقلة ومعترف بها.
- مراجعة سنوية لسياسة المكافآت والمزايا والحوافز والرواتب لجميع موظفي المصرف، بما في ذلك الشركات التابعة والزميلة المصرفية وغير المصرفية، كما قدمها الرئيس التنفيذي للمجموعة، مع الأخذ في الاعتبار مشورة شركة استشارية مستقلة ومعترف بها.
- تحديد وترشيح المرشحين للتعيين في مجلس الإدارة، للموافقة عليها من قبل المجلس.
- التوصية بخطط التعاقب لأعضاء مجلس الإدارة.
- تقديم المدخلات بشأن تجديد فترات ولاية أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين.
- المساعدة في عضوية لجان مجلس الإدارة، بالتشاور مع رئيس مجلس الإدارة ورؤساء هذه اللجان.
- تقديم التوجيه بشأن المسائل المتعلقة باستمرار أي عضو في مجلس الإدارة في منصبه في أي وقت.
- التوصية بالتعيينات وإعادة التعيينات في مجالس إدارة الشركات التابعة الرئيسية والشركات المرتبطة الخاضعة للسيطرة.
- ضمان استقلالية أعضاء مجلس الإدارة المستقلين وأي خبير مؤهل في مجال معين يتم تعيينه في لجنة من لجان مجلس الإدارة.
- مراجعة هيكل وحجم وتكوين مجلس الإدارة (بما في ذلك المهارات والمعرفة والخبرة) المطلوبة بانتظام وتقديم توصيات إلى مجلس الإدارة بشأن أي تغييرات.

أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت:

جوعان الخييلي
رئيس اللجنة

فيصل الشعيبي
عضو

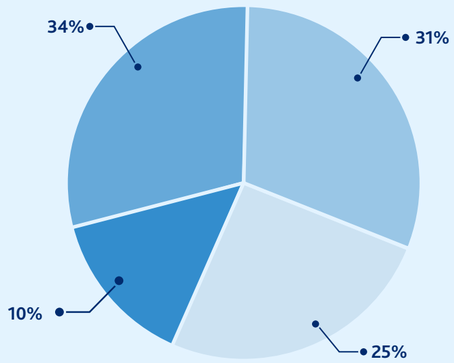
خليفة المهيري
عضو

نجيب فياض
عضو

مها القطان
عضو

عقدت لجنة الترشيحات والمكافآت التابعة لمجلس الإدارة 10 اجتماعات خلال عام 2025، لمعالجة العديد من المجالات المحورية. ناقشت اللجنة مسائل الحوكمة والمسائل المتعلقة بمجلس الإدارة، لضمان التزام تكوين وعمليات المجلس بأفضل الممارسات والمعايير التنظيمية. وشملت مناقشات المكافآت مراجعات شاملة لهياكل المكافآت وتعديلات الرواتب، بهدف الحفاظ على مكافآت تنافسية وعادلة للموظفين. تناولت مواضيع الموارد البشرية نتائج استطلاعات رأي الموظفين ومستويات رضاهم. كما أكدت اللجنة على مبادرات التعلم والتطوير، مع التركيز على النمو المهني المستمر وتعزيز مهارات الموظفين. وتم إجراء مراجعات للسياسات لضمان بقاء جميع سياسات الموارد البشرية والتعويضات محدثة وفعالة.

تخصيص الوقت في اجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت لعام 2025



- التعويض (بما فيه استعراض المكافآت والرواتب).
- التعلم والتطور.
- الموارد البشرية.
- الأمور المتعلقة بالحوكمة ومجلس الإدارة (بما فيها استعراضات السياسات).

تاريخ اجتماعات اللجنة	عدد الأعضاء الحاضرين
27 يناير 2025	5
03 فبراير 2025	5
27 فبراير 2025	5
06 مايو 2025	5
13 مايو 2025	4

تاريخ اجتماعات اللجنة	عدد الأعضاء الحاضرين
16 يونيو 2025	3
25 أغسطس 2025	5
15 سبتمبر 2025	5
07 أكتوبر 2025	5
09 ديسمبر 2025	4

9.3.6 لجنة الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية التابعة لمجلس الإدارة

إقرار رئيسة لجنة الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية:

"تُقرُّ السيدة مها محمد القطان، رئيسة لجنة الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية، بمسؤوليتها عن أداء مهام اللجنة وفقًا لميثاقها ولضمان فعاليتها."

الأهداف الرئيسية للجنة هي:

- أهداف وسياسات واستراتيجيات ومبادرات وبرامج وخطط (قصيرة وطويلة الأجل) متعلقة بالحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية/الاستدامة، مقترحة من إدارة الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية مع مراعاة ما يلي:
- أهداف المصرف في مجال الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية/الاستدامة ومتطلبات الميزانية السنوية.
- التوافق مع استراتيجية المصرف المؤسسية.
- الإجراءات المتعلقة بالمخاطر والفرص والقضايا الجوهرية المرتبطة بالحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية/الاستدامة.
- التوصيات المقدمة من إدارة الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية لتعزيز تقدم المصرف في مجال الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية/الاستدامة.
- الموافقة على سياسة المجموعة في مجال الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية وأي سياسات استدامة أخرى تابعة للمجموعة.

مها القطان
الرئيسة

عبد الله الأحبابي
عضو

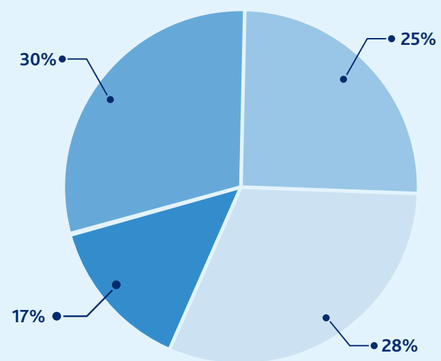
عبد الوهاب الحلبي
عضو

عقدت لجنة الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية اجتماعين خلال عام 2025 لمناقشة استراتيجية الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية والتمويل المستدام، لضمان توافق هذه المبادرات مع الأهداف الاستراتيجية للمصرف وأهداف الاستدامة. استعرضت اللجنة تصنيفات الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية، وتم تقديم تحديثات المجموعة في هذا المجال لضمان الاتساق والتقدم في جميع الفروع والشركات التابعة. بالإضافة إلى ذلك، راجعت اللجنة سياسات الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية وحدّثتها لضمان استمرار ملاءمتها وفعاليتها.

تخصيص الوقت في اجتماعات لجنة الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية لعام 2025

- تصنيف الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية وتقييمات الثغرات (بما فيها المتطلبات التنظيمية).
- سياسات الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية.
- تحديث الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية للمجموعة.
- استراتيجية التمويل المستدام للحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية.

تاريخ اجتماعات اللجنة	عدد الأعضاء الحاضرين
15 يناير 2025	3
21 أكتوبر 2025	3



9.9.4 لجان الإدارة

لدعم تنفيذ أهداف المصرف وضمان التخطيط والإشراف والمتابعة الفعّالة لعمليات المجموعة، تم تشكيل عدد من لجان الإدارة. وتضطلع هذه اللجان بدور محوري في توجيه عملية صنع القرار في مختلف المجالات الرئيسية للأعمال، بما في ذلك إدارة الأصول، والمخاطر، والائتمان والاستثمار، والمشتريات، وأمن المعلومات.

وتعمل كل لجنة من لجان الإدارة وفقاً لمواثيق محددة بوضوح، تُبين صلاحياتها ومسؤولياتها وتواتر اجتماعاتها وممارساتها التشغيلية. وتوفر هذه المواثيق إطارًا منظماً يضمن قدرة كل لجنة على معالجة القضايا التشغيلية والاستراتيجية المحددة بفعالية. ويُسهّل هذا النهج المنظّم التواصل الواضح والمساءلة والتوافق مع الأهداف العامة للمجموعة.

وتُعدُّ لجان الإدارة في المجموعة أساسية في توجيه عملية صنع القرار في مختلف مجالات الأعمال، بما في ذلك إدارة الأصول، والمخاطر، والائتمان والاستثمار، والمشتريات، وأمن المعلومات. فيما يلي قائمة لجان الإدارة في المصرف:

- اللجنة التنفيذية
- لجنة إدارة المخاطر
- لجنة المشتريات والتعهيد
- اللجنة التوجيهية للتحول الرقمي
- لجنة إدارة الامتثال
- لجنة إدارة الائتمان
- لجنة إدارة استثمارات المشاريع
- لجنة الأصول والخصوم
- لجنة إدارة الائتمان في مجموعة إدارة الأصول العالمية
- اللجنة التوجيهية لمصرف أبوظبي الإسلامي في الإمارات العربية المتحدة ومصر

يواجه المصرف مجموعة واسعة من المخاطر، الموضحة في بيان تقبُّل المخاطر للمجموعة. يُعدّ بيان تقبُّل المخاطر، الذي اعتمده مجلس الإدارة، عنصرًا أساسيًا في إطار إدارة المخاطر، حيث يُحدد العتبات والحدود لضمان عمل المجموعة ضمن مستويات تقبُّل المخاطر. يوفر هذا البيان أساسًا لاتخاذ القرارات ويساعد في حماية السلامة المالية والتشغيلية للمجموعة.

يدعم مجلس الإدارة إطار رقابة داخلية قوي، يوفر ضمانات على العمليات المالية وغير المالية، وتكمله وظائف التدقيق الداخلي والخارجي. في عام 2025، راقبت لجنة إدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة تطبيق معايير إدارة المخاطر بشكل متسق لضمان الامتثال لمتطلبات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي عبر مجموعة مصرف أبوظبي الإسلامي.

وخلال عام 2025، تلقت لجنة إدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة تقارير دورية حول اختبارات الضغط التي أجرتها لجنة إدارة المخاطر. وأظهرت هذه التقارير مرونة المصرف في مختلف السيناريوهات، مؤكدةً توافقها مع مستوى المخاطر المقبول لدى المجموعة. بالإضافة إلى ذلك، راقبت لجنة إدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة فعالية أنظمة إدارة المخاطر والإطار العام لإدارة المخاطر لضمان استدامتها وقابليتها للتوسع في إطار استراتيجية المصرف الخمسية المعتمدة.

يشرف كبير مسؤولي إدارة المخاطر على تنفيذ إطار إدارة مخاطر المصرف، ويرفع تقاريره مباشرةً إلى لجنة إدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة. كما أن كبير مسؤولي إدارة المخاطر عضو في لجنة إدارة المخاطر، وهو مسؤول عن الإدارة الشاملة لجميع المخاطر، بما في ذلك مخاطر الائتمان والسوق والمخاطر التشغيلية. ويضمن هذا الهيكل حوكمة فعالة وتوافقًا مع الأهداف الاستراتيجية للمصرف.

9.10 إشراف مجلس الإدارة على الضوابط الداخلية

9.10.1 إشراف مجلس الإدارة على إدارة المخاطر

طبّق المصرف إطاراً شاملًا لإدارة المخاطر، يضع مبادئ وسياسات وهياكل تنظيمية وسلطات اعتماد واضحة لضمان تحديد المخاطر وقياسها ورصدها والتحكم بها بفعالية في جميع أنحاء المجموعة. وتتولى لجنة مخاطر مجلس الإدارة، المفوضة من المجلس، مسؤولية الإشراف على المخاطر الرئيسية وتوجيه مستوى تحمل المخاطر في المبادرات الاستراتيجية، بما يضمن عمل المجموعة ضمن حدود مستوى تحمل المخاطر المعتمد والمتطلبات التنظيمية.

يحدد بيان مستوى تحمل المخاطر للمجموعة، الذي يقرُّه مجلس الإدارة، عتبات تحمل المخاطر ويدعم عملية صنع القرار لحماية السلامة المالية والتشغيلية للمصرف. ويوفر إطار الرقابة الداخلية، المدعوم من وظائف التدقيق الداخلي والخارجي، ضمانًا على جميع العمليات.

تضطلع لجنة مخاطر مجلس الإدارة بدور محوري في هيكل حوكمة المصرف من خلال مراجعة جميع السياسات والأطر المتعلقة بالمخاطر بدقة واعتمادها قبل تقديمها إلى مجلس الإدارة للموافقة النهائية. وتضمن هذه العملية توافق كل سياسة مع مستوى تحمل المخاطر العام للمصرف، والمتطلبات التنظيمية، والأهداف الاستراتيجية.

على وجه التحديد، تقوم لجنة إدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة بتقييم مدى كفاية وفعالية السياسات المقترحة، مع مراعاة عوامل مثل تحديد المخاطر وقياسها ورصدها وآليات التحكم فيها. كما تُقيّم اللجنة ما إذا كانت هذه السياسات متوافقة مع أفضل الممارسات في القطاع المصرفي، ومتوافقة مع القوانين واللوائح المعمول بها. وبعد هذه المراجعة الدقيقة والموافقة، توصي لجنة إدارة المخاطر بالسياسات لعرضها على مجلس الإدارة للنظر فيها واعتمادها.

لا يُعزز هذا النهج المنظم إطار إدارة المخاطر في المصرف فحسب، بل يُرسخ أيضاً المساءلة والرقابة على أعلى مستويات الحوكمة، ما يضمن اتخاذ جميع القرارات المتعلقة بالمخاطر بعناية فائقة وبما يخدم مصالح المؤسسة وأصحاب المصلحة فيها على أفضل وجه.

في عام 2025، راجعت لجنة إدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة بانتظام تقارير اختبارات الضغط الصادرة عن لجنة إدارة المخاطر، مؤكدةً مرونة المجموعة وتوافقها مع مستوى تقبّلها للمخاطر. كما رصدت اللجنة فعالية أنظمة إدارة المخاطر وقابليتها للتوسع في إطار استراتيجية المصرف الخمسية.

يتولى رئيس إدارة المخاطر للمجموعة مسؤولية تطبيق إطار إدارة المخاطر، ويرفع تقاريره مباشرةً إلى لجنة إدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة، لضمان الإشراف الشامل على مخاطر الائتمان والسوق والعمليات بما يتماشى مع الأهداف الاستراتيجية للمصرف.

وتتعزز رقابة مجلس الإدارة من خلال إطار شامل للرقابة الداخلية يضمن نزاهة وموثوقية العمليات المالية وغير المالية في جميع أنحاء مجموعة المصرف. ويدعم هذا الإطار وظائف تدقيق داخلية وخارجية صارمة، توفر تأكيداً مستقلًا بشأن فعالية الضوابط وعمليات الامتثال.

وفي عام 2025، اضطلعت لجنة إدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة بدور محوري في مراقبة التطبيق المتسق لمعايير إدارة المخاطر في جميع أنحاء المؤسسة. وأجرت اللجنة مراجعات دورية للتحقق من التزام جميع وحدات الأعمال بالمتطلبات التنظيمية لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وسياسات إدارة المخاطر الداخلية للمصرف. وشمل ذلك تقييم كفاية ضوابط المخاطر، والإشراف على فعالية آليات الامتثال، وضمان تنفيذ الإجراءات التصحيحية فورًا عند الضرورة.

من خلال هذه التدابير، حافظ مجلس الإدارة ولجانه على حوكمة ومساءلة قويتين، ما يضمن مرونة المجموعة التشغيلية وامتثالها للوائح التنظيمية.

9.10.2 خطوط الدفاع الثلاثة

يُعدّ إطار عمل خطوط الدفاع الثلاثة نموذجًا عالميًا معترفًا به لإدارة المخاطر والامتثال، وقد اعتمده المصرف بما يتماشى مع لوائح حوكمة الشركات الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. يُوفّر إطار عمل خطوط الدفاع الثلاثة في المصرف إدارةً فعّالة للمخاطر، وامتثالًا قوياً، وحوكمة رشيدة من خلال توضيح المسؤوليات، وضمان الرقابة المستقلة، ودعم التحسين المستمر عبر المجموعة. يُعزّز نموذج خطوط الدفاع الثلاثة الامتثال من خلال:

1. الفصل الواضح للمسؤوليات

- **الخط الأول:** تتحمّل وحدات الأعمال المسؤولية المباشرة عن تحديد المخاطر وإدارتها والتخفيف من آثارها في عملياتها اليومية بما يضمن دمج الامتثال على المستوى التشغيلي، مع وجود مساءلة واضحة عن الالتزام بالسياسات والمتطلبات التنظيمية.

- **الخط الثاني:** تقوم وظائف الدعم والرقابة (مثل إدارة المخاطر والامتثال والشؤون القانونية) بمراقبة أنشطة الخط الأول والإشراف عليها بشكل مستقل. كما تُقدّم هذه الوظائف التوجيه، وتضع سياسات الامتثال، وتُقيّم ما إذا كانت وحدات الأعمال تعمل ضمن حدود السياسات التنظيمية والداخلية.

- **الخط الثالث:** تُقيّم وظيفة التدقيق الداخلي بشكل مستقل فعالية كل من الخطين الأول والثاني. يُوفر هذا النموذج ضمانًا لمجلس الإدارة والإدارة العليا بأن ضوابط الامتثال قوية وتعمل على النحو المنشود.

2. الرقابة والضمان المستقلان

- يعمل الخطان الثاني والثالث بشكل مستقل عن وحدات الأعمال، ما يقلل مخاطر تضارب المصالح ويضمن تقييمًا موضوعيًا لممارسات الامتثال.

- تساعد المراجعات المستقلة التي يُجريها قسم التدقيق الداخلي في تحديد الثغرات أو نقاط الضعف في ضوابط الامتثال، ما يُتيح اتخاذ إجراءات تصحيحية في الوقت المناسب.

3. المراقبة والإبلاغ المستمران

- يُرسّخ هذا الإطار عمليات منتظمة للمراقبة والإبلاغ والتصعيد. ويتم تصعيد المشكلات التي يتم تحديدها في أي خط بشكل مناسب، ما يضمن معالجة انتهاكات الامتثال على الفور.

- يتلقى مجلس الإدارة ولجانه ذات الصلة تحديثات منتظمة، ما يُتيح الإشراف الاستباقي والتحسين المستمر لمعايير الامتثال.

4. التوافق مع التوقعات التنظيمية

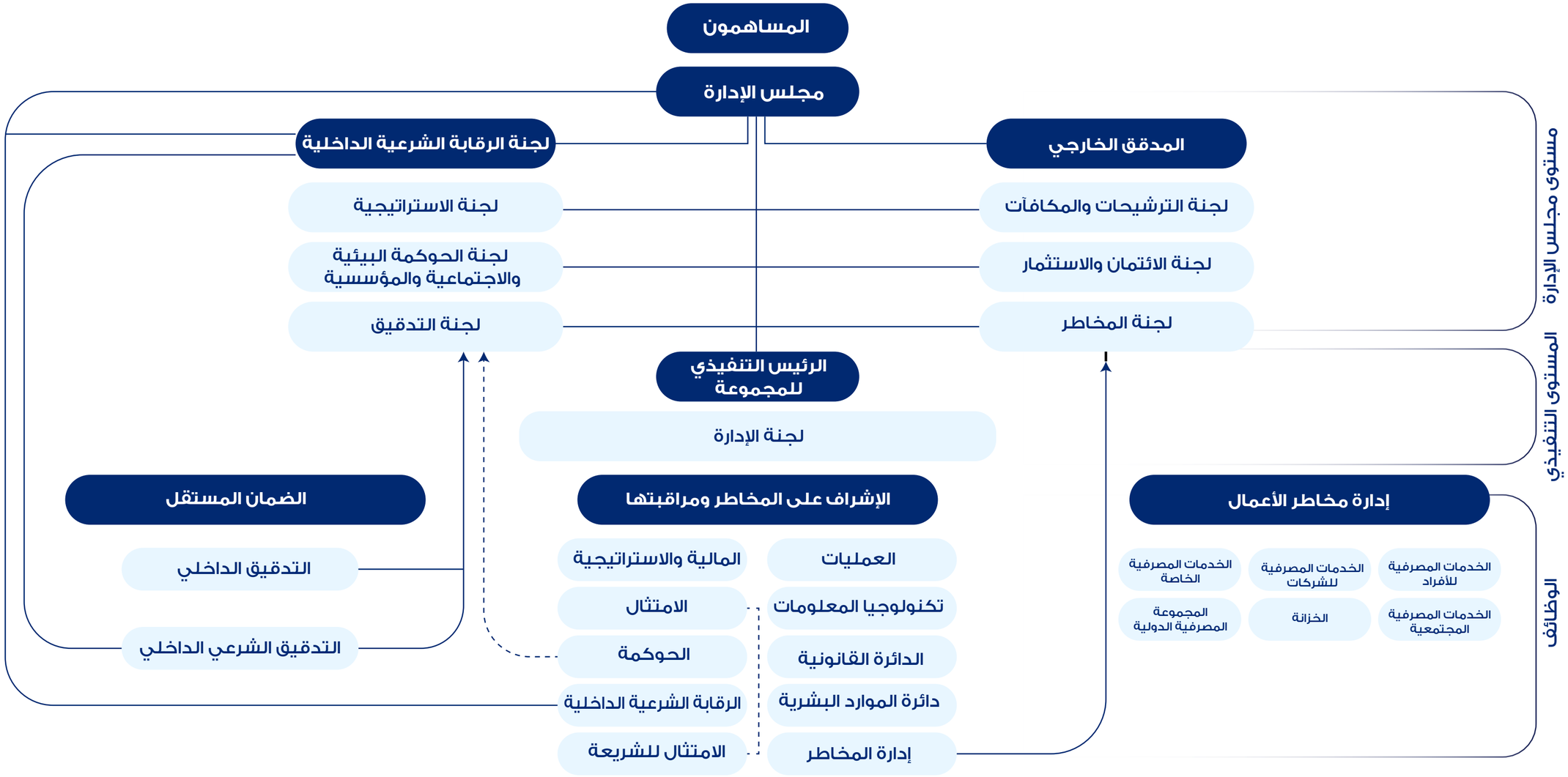
- من خلال هيكلة مسؤوليات الامتثال عبر ثلاثة خطوط متميزة، يضمن المصرف التوافق مع المتطلبات التنظيمية وأفضل الممارسات في القطاع.

- يدعم هذا النموذج ثقافة الامتثال والمساءلة والشفافية عبر المؤسسة.

ملخص نموذج خطوط الدفاع الثلاثة

خط الدفاع	الدور في مجال الامتثال	أهم المنافع
الأول	ينفذ السياسات ويدير مخاطر الامتثال	المساءلة على المستوى التشغيلي
الثاني	يراقب أطر الامتثال ويقدم المشورة بشأنها ويطورها	الإشراف والتوجيه المستقلان
الثالث	يدقق ضوابط الامتثال ويضمن فعاليتها	الضمان والتحسين الموضوعيان

نموذج الحوكمة ذو الخطوط الدفاعية الثلاثة



خط الدفاع الأول

تتحمّل وحدات الأعمال المخاطر ضمن حدود التعرض للمخاطر المحددة، وهي مسؤولة وخاضعة للمساءلة عن تحديد وتقييم ومراقبة مخاطر أعمالها.

خط الدفاع الثاني

تضمن مهام الدعم والرقابة، وبالتنسيق الوثيق مع وحدات الأعمال، تحديد المخاطر في وحدات الأعمال بشكل مناسب وإدارتها بفعالية.

خط الدفاع الثالث

تقوم وظيفة التدقيق الداخلي بتقييم فعالية العمليات المنشأة ضمن خطّي الدفاع الأول والثاني بشكل مستقل، وتقديم التأكيد بشأن هذه العمليات. كما تقوم وظيفة التدقيق الشرعي الداخلي بإجراء مراجعة مستقلة لتقديم ضمانات فيما يتعلق بأنواع محددة من المخاطر ذات الصلة بالخدمات المالية الإسلامية.

9.10.3 إشراف مجلس إدارة المصرف على التقارير المالية والضوابط الداخلية وحوكمة الشركات والامتثال

يلتزم مجلس إدارة مصرف أبوظبي الإسلامي بالحفاظ على نزاهة ودقة وشفافية التقارير والإفصاحات المالية للمجموعة. ويتحقق هذا الالتزام من خلال إطار حوكمة متين، حيث تضطلع لجنة التدقيق التابعة للمجلس بدور إشرافي مركزي.

الالتزام بالنزاهة والشفافية

يلتزم مجلس إدارة المصرف بضمان نزاهة ودقة وشفافية التقارير والإفصاحات المالية للمجموعة. وتندرج هذه المسؤولية ضمن إطار حوكمة متين، حيث تعمل لجنة التدقيق التابعة للمجلس كهيئة إشرافية مركزية.

دور لجنة التدقيق التابعة للمجلس

تضطلع لجنة التدقيق التابعة لمجلس إدارة المصرف بدور محوري في إطار حوكمة المصرف من خلال توفير إشراف مستقل على التقارير المالية والضوابط الداخلية والتدقيق والامتثال. تشرف اللجنة على سلامة ودقة البيانات والإفصاحات المالية، وتتابع فعالية أنظمة الرقابة الداخلية في جميع وحدات الأعمال، وتدير مباشرةً وظيفة التدقيق الداخلي للمجموعة، مع التواصل مع المدققين الخارجيين لضمان استقلاليتهم ومعالجة نتائج التدقيق. إضافةً إلى ذلك، تراقب اللجنة وظيفة الامتثال، بما في ذلك الالتزام باللوائح، ومكافحة غسل الأموال، ومعايير اعرف متعاملك، وتجري مراجعات دورية للتقارير المالية، وخطط التدقيق، وفعالية الامتثال، وتتلقى تقارير من المدققين الداخليين والخارجيين، فضلًا عن وظائف الامتثال وإدارة المخاطر. ومن خلال هذه الأنشطة، تضمن اللجنة حوكمة ومساءلة قويتين عبر المجموعة. كما تُعدّ لجنة التدقيق جزءًا لا يتجزأ من حوكمة المصرف، حيث تشرف على فعالية أطر الحوكمة، والسياسات، والضوابط الداخلية لضمان السلوك الأخلاقي، وإدارة المخاطر، والامتثال للوائح. ومن خلال الحفاظ على خطوط إبلاغ مستقلة عن وظائف التدقيق الداخلي والامتثال، تُقدّم تقييمات موضوعية وتُسهم في تحسين ممارسات الحوكمة. كما تراقب الالتزام بالمتطلبات التنظيمية، وتراجع فعالية آليات الإبلاغ عن المخالفات، وتقيّم أداء اللجان المعنية بالحوكمة، لضمان فعالية وشفافية عمل مجلس الإدارة ولجانه.

نظام الرقابة الداخلية

يعمل نظام الرقابة الداخلية في المصرف عبر مستويات حوكمة متعددة، ويرتكز على المساءلة والتفويض والتعاون. ومن أبرز الجهات المساهمة فيه: التدقيق الداخلي، والتدقيق الخارجي، وإدارة المخاطر، والامتثال، والمالية، والشؤون القانونية، وحوكمة الشركات. وتُصمّم السياسات والإجراءات بما يتناسب مع احتياجات كل إدارة ووحدة أعمال، لضمان تطبيقها بفعالية عبر المؤسسة.

- فصل المهام: ضمان عدم سيطرة أي فرد على جميع جوانب المعاملة.
- ضوابط الموافقة والتفويض: الموافقة الرسمية مطلوبة للمعاملات المهمة.
- المطابقة والتحقق: مطابقة دورية لضمان دقة البيانات.
- ضوابط الوصول: تقييد الوصول إلى الأنظمة والبيانات الحساسة.
- المراقبة والإبلاغ: عمليات تدقيق دورية وتقديم تقارير إلى لجنة الرقابة المصرفية.
- فحوصات الامتثال: مراقبة مستمرة للالتزام باللوائح، بما في ذلك مكافحة غسل الأموال واعرف متعاملك.
- مراجعات السياسات: تحديثات دورية لمواكبة التغييرات التنظيمية والتجارية.
- التدريب والتوعية: تدريب مستمر للموظفين على الضوابط والامتثال.

تقارير التدقيق والامتثال

يرفع قسم التدقيق الداخلي للمجموعة تقاريره مباشرةً إلى لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة، محافظاً على استقلاليته وممكّناً من المراقبة الفعّالة للضوابط والإجراءات. وتَقِرُّ لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة خطة التدقيق الداخلي السنوية، وتضمن معالجة أوجه القصور المحددة في الوقت المناسب. كما يرفع قسم الامتثال تقاريره إلى لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة، مقدّماً تحديثات حول الالتزام باللوائح، ومكافحة غسل الأموال، ومعايير اعرف متعاملك، وأي نشاط مشبوه. وتُجري لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة مراجعات سنوية لفعالية قسم الامتثال لضمان استيفاء المتطلبات التنظيمية باستمرار.

الرقابة والمراجعة المستمرة

خلال عام 2025، راجعت لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة بانتظام التقارير المالية، وحوكمة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، والتقدم المحرز في خطة التدقيق الداخلي. كما راجعت أداء واستقلالية قسم الامتثال وإدارة حوكمة الشركات، وتقارير التدقيق الشرعي الداخلي. وقدّم كلٌّ من قسم التدقيق الداخلي للمجموعة والمدققين الخارجيين تقارير إلى لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة، مُسلطين الضوء على فعالية الضوابط الداخلية وأي قضايا جوهرية. بالإضافة إلى ذلك، قدمت وظائف الامتثال وإدارة المخاطر تحديثات ربع سنوية إلى لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة ولجنة إدارة المخاطر التابعة له، ما عزز إطار حوكمة المخاطر في المصرف.

الحوكمة والمساءلة

يضمن هذا النهج متعدد المستويات أن تكون التقارير المالية للمصرف، وضوابطه الداخلية، وآليات الامتثال لديه قوية وشفافة ومتوافقة مع المتطلبات التنظيمية. وتعزز رقابة مجلس الإدارة، المدعومة بلجان متخصصة ووظائف ضمان مستقلة، ثقافة المساءلة والتحسين المستمر في جميع أنحاء المجموعة.

9.10.4 تفويض الصلاحيات

صُممت سياسة تفويض الصلاحيات في المصرف لتمكين اتخاذ قرارات فعّالة وخاضعة للمساءلة من خلال تحديد واضح للصلاحيات والمسؤوليات التي يفوضها مجلس الإدارة للإدارة. ويحتفظ مجلس الإدارة بالمسؤولية النهائية عن وضع الأهداف الاستراتيجية، وتحديد مستوى تقبُّل المخاطر، والإشراف على الإدارة، ولكن تُفوض صلاحيات محددة إلى لجان مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي للمجموعة لتحقيق الكفاءة التشغيلية.

تضمن سياسة تفويض الصلاحيات الوضوح والتوافق عبر المؤسسة من خلال:

- إضفاء الطابع الرسمي على تفويض الصلاحيات عبر توكيلات رسمية صادرة عن رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي للمجموعة، التي تُراجع وتُجدد بانتظام لضمان الامتثال للمتطلبات التنظيمية والأولويات الاستراتيجية.
- السماح للرئيس التنفيذي للمجموعة بتفويض مسؤوليات محددة إلى الإدارة العليا وأفراد آخرين معينين، ما يدعم التنفيذ السلس للأهداف الاستراتيجية.
- الحفاظ على رقابة فعّالة، حيث يواصل مجلس الإدارة ولجانه مراقبة ممارسة الصلاحيات المفوضة، مع الاحتفاظ بالقدرة على مراجعة التفويضات أو إلغائها عند الحاجة.

9.10.5 المخالفات، وأسبابها، وتجنبها

يُطبّق المصرف آليةً لضمان الامتثال الفعال للوائح ذات الصلة، والإبلاغ عن أي مخالفات أو مسائل جوهرية. خلال عام 2025، تم إبلاغ الإدارة العليا بجميع القضايا أو المسائل الجوهرية التي تم تحديدها، وعند الاقتضاء، رفعها إلى

9.10.6 الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية

أدرج المصرف المخاطر المتعلقة بالحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية والاستدامة ضمن إدارة المخاطر على مستوى المصرف. وشمل ذلك تغييرات في سياسة إدارة المخاطر، بالإضافة إلى سياسة شاملة لإدارة مخاطر الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية، التي تتوفر نسخة منها هنا. وتغطي هذه السياسة نهجنا تجاه مخاطر الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية، بما فيها فحص الصفقات والمعاملات باستخدام أدوات العناية الواجبة الخاصة بمخاطر الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية، التي تستفيد من المعايير العالمية وأفضل الممارسات، لضمان فحص المعاملات ومنحها تصنيفات مخاطر الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية. يجمع هذا النهج بين إجراءات العناية الواجبة التي يجريها المصرف، وتقييمات مخاطر الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية الحالية الصادرة عن جهات مثل Sustainalytics وموروغان ستانلي كابيتال إنترناشونال وستاندرد آند بورز وغيرها، لإنشاء تقييم متكامل لمخاطر الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية. تُستخدم هذه العناية الواجبة إما لتأهيل الصفقات، أو تطبيق تدابير تخفيفية لمخاطر الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية المحددة، أو طلب تصعيدها للموافقة، أو رفض الصفقات بناءً على نتائج عملية العناية الواجبة لمخاطر الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية. علاوة على ذلك، تحدد سياسة مخاطر الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية الأنشطة المحظورة، التي تتطلب عمليات عناية واجبة معززة لضمان عدم تشكيل الصفقات لمخاطر غير مُخففة في مجال الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية.

كما أجرينا اختبارات ضغط وتحليل سيناريوهات متعلقة بالمناخ ضمن وظيفة إدارة المخاطر لدينا. وأجرينا أيضاً تقييمًا شاملًا للفجوات في جاهزيتنا وفقًا لمعيار التقارير المالية الدولية 1.

التمويل المستدام والأدوات المستدامة

حقق المصرف تقدمًا ملحوظاً في مجال التمويل المستدام. تاريخياً، موّل مشاريع تمويل مستدامة، شملت الطاقة المتجددة، وتحلية المياه، وإدارة مياه الصرف الصحي، والنقل النظيف، وكفاءة الطاقة، والإسكان الميسور، وغيرها. في عام 2023، نشر المصرف إطار عمل التمويل المستدام، الذي حظي بموافقة جهة خارجية (يمكنكم الاطلاع عليه هنا)، الذي يغطي الأصول والفئات المؤهلة لاستخدام عائدات أدوات التمويل المستدام. يستند هذا الإطار إلى معايير عالمية مثل مبادئ الصكوك الخضراء، ومبادئ الصكوك الاجتماعية، ومبادئ توجيهية صكوك الاستدامة الصادرة عن الرابطة الدولية لسوق رأس المال، بالإضافة إلى مبادئ التمويلات الخضراء، ومبادئ التمويلات الاجتماعية الصادرة عن رابطة سوق التمويلات. كما يشمل

عمليًا، تُنفذ سياسة تفويض الصلاحيات من خلال توكيلات رسمية صادرة عن رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي للمجموعة، التي تُحدد بوضوح نطاق وحدود الصلاحيات المفوضة لمختلف الأدوار والوظائف داخل المصرف. تُراجع هذه التوكيلات وتُجدد بانتظام لضمان التوافق مع المتطلبات التنظيمية والأولويات الاستراتيجية. يُفوّض الرئيس التنفيذي للمجموعة مسؤوليات محددة إلى الإدارة العليا وأفراد آخرين معينين، ما يُتيح مرونة تشغيلية وكفاءة في تنفيذ الأهداف الاستراتيجية. يُمارس مجلس الإدارة ولجانه الرقابة من خلال مراقبة استخدام الصلاحيات المفوضة، مع الاحتفاظ بحق مراجعة أو إلغاء هذه الصلاحيات عند الحاجة، بما يضمن المساءلة على جميع المستويات. وتُمارس جميع الصلاحيات المفوضة ضمن حدود السياسات والإجراءات والضوابط الداخلية المعمول بها، بحيث تُتخذ القرارات بشكل متسق ومتوافق مع المعايير الداخلية واللوائح الخارجية. يُمكّن هذا النهج المديرين المفوضين من إدارة القرارات التشغيلية اليومية بكفاءة، بينما تبقى القرارات الاستراتيجية وذات الأثر الكبير تحت الإشراف المباشر لمجلس الإدارة أو لجانه المعنية، ما يدعم الوضوح والمساءلة والحوكمة الفعّالة عبر المؤسسة. تُقلل هذه الطريقة المهيكلة الغموض، وتدعم التنفيذ الفعال لأولويات المصرف، وتُعزز المساءلة الواضحة على جميع مستويات المؤسسة.

مجلس الإدارة أو لجانه من رئيس قسم التدقيق الداخلي، أو رئيس قسم الامتثال للمجموعة، أو رئيس قسم إدارة المخاطر للمجموعة.

قائمة استثناءات المصرف، التي توسع قائمة الاستثناءات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية لتشمل الاستثناءات المتعلقة بمعايير الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية.

وفي عام 2023 أيضاً، أصدر المصرف صكوكاً خضراء بقيمة 500 مليون دولار أمريكي؛ وهي أول صكوك خضراء مقومة بالدولار الأمريكي تصدرها جهة مصرفية في العالم. وقد حُددت هذه الصكوك، ذات الأولوية لمدة خمس سنوات، بتصنيف A+ من قبل وكالة فيتش، ويبلغ معدل ربحها 5.695% سنوياً، وتُدفع على دفعات نصف سنوية. شهد إصدار الصكوك إقبالًا استثنائياً، حيث بلغ إجمالي طلبات الاكتتاب 2.6 مليار دولار أمريكي، أي بزيادة قدرها 5.2 ضعف.

وقد تم الكشف عن تقريرنا الأول حول أثر الصكوك وتخصيصها، والذي يتوافق مع فترة إعداد التقارير المنتهية في 31 ديسمبر من العام، ومن المتوقع صدور التقرير السنوي الثاني حول الأثر والتخصيص في الربع الأول من عام 2026.

وفي عام 2024، وضع المصرف أيضاً اللمسات الأخيرة على استراتيجيته للتمويل المستدام حتى عام 2030، بهدف داخلي يتمثل في زيادة محفظة التمويل المستدام بنحو 470% بحلول عام 2030، مقارنة بأرقام عام 2024. وتضمنت هذه الاستراتيجية خطة سنوية لتطوير المنتجات المستدامة، بالإضافة إلى أهداف مالية لكل قطاع، بهدف الوصول إلى 60 مليار درهم إماراتي من التمويل المستدام بحلول عام 2030.

أهداف الحياد الكربوني

أصبح المصرف أول مصرف إسلامي يعلن عن أهداف محددة لخفض الانبعاثات الممولة لقطاعات معينة بحلول عام 2030 في إطار الجهود الشاملة لإزالة الكربون ومواءمة أنشطته مع الأجندة الوطنية لتحقيق الحياد الكربوني بحلول عام 2050. وتشمل هذه الأهداف القطاعات الأكثر تأثيراً، بما في ذلك التمويل العقاري، وتمويل السيارات، والتطوير العقاري، والمرافق العامة، والطيران، والنفط والغاز (صناعة البترول). كما حددنا على مستوى المصرف هدفاً مؤقتًا لخفض الانبعاثات التشغيلية بنسبة 49% بحلول عام 2030 مقارنة بمستويات الانبعاثات الأساسية لعام 2022. وقد أجرينا هذه التقييمات استناداً إلى أفضل الممارسات في القطاع، مثل بروتوكول غازات الاحتباس الحراري لانبعاثاتنا التشغيلية، وشراكة المحاسبة الكربونية المالية لتحديد خط الأساس للانبعاثات الممولة. وبالنسبة لانبعاثاتنا التشغيلية، فقد أخذنا في الاعتبار تلك الناتجة عن عملياتنا المصرفية في الإمارات العربية المتحدة والمملكة المتحدة ومصر.

التصنيفات الخارجية

نجح المصرف في تقديم إفصاحات متماسكة ومفصلة للجمهور، ما أسهم في إبراز تقدمنا الملحوظ في مجال الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية للمستثمرين ووكالات التصنيف والجهات المعنية الخارجية الأخرى.

حافظنا على تصنيفنا لدى مورغان ستانلي كابيتال إنترناشونال عند AA ضمن فئة "الرائدة" في دورة 2025. وتحسن مؤشر مخاطر الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية لدينا لدى Sustainalytics بشكل ملحوظ، حيث انخفض إلى 16.8 نقطة، ما يضعنا بين المصارف الرائدة منخفضة المخاطر في المنطقة. وحتى الآن، حافظنا على مؤشرنا لدى ستاندرد آند بورز عند 41 نقطة، وهو مؤشر قوي على أدائنا في مجال الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية.

9.10.7 مكافآت وحوافز الموظفين

المبادئ التوجيهية والفلسفة والثقافة

تعتمد فلسفة التعويضات في المصرف على الأداء، وتراعي متطلبات السوق، وتتوافق مع استراتيجية العمل ومصالح أصحاب المصلحة. وتشجع هذه الفلسفة ثقافة قائمة على الجدارة، وتقدر الأداء المتميز وتكافئه، سواءً على المدى القصير أو الطويل.

يوفر إطار المكافآت تعويضات تنافسية في القطاع، مع الحفاظ على مبادئ العدالة، وتعزيز ثقافة تحمل المخاطر بمسؤولية. وقد صُممت حزم مكافآت المصرف بعناية، بما يتناسب مع المسؤوليات والمهام الرئيسية ومستويات تحمل المخاطر لدى مختلف المستويات الإدارية.

يُعدُّ الجزء الكبير من التعويضات المتغيرة، الذي يشمل مكافأة الاحتفاظ/المكافأة المؤجلة، وخيار استرداد المكافآت التقديرية، عنصراً أساسياً في هياكل مكافآت الإدارة العليا والمسؤولين عن تحمل المخاطر الجوهرية.

بالنسبة لكبار قادة المصرف، وهم من أبرز موظفينا، فإن هدفنا ضمان وجود نهج عادل ومرتبط بالأداء في هياكل المكافآت الإجمالية، بما يبرز أداءهم المتميز مقارنةً بنظرائهم. يُعدُّ هذا جانبًا أساسيًا في استقطاب أفضل الكفاءات وتحفيزها والاحتفاظ بها. ويهدف نهجنا في المكافآت إلى تقليل معدل دوران الموظفين وضمان استمرارية كوادرنا الإدارية العليا. وتماشياً مع الاستراتيجية التي أقرها مجلس الإدارة، لا يُقصد من إجمالي التعويضات أن يكون ميزتنا التنافسية؛ أما بالنسبة للمستويات الأدنى، فتُراعى معايير المصرف لتكون ضمن السوق.

يُحتسب التعويض بناءً على أداء الفرد ووحدة العمل والمصرف ككل. وتُمنح المكافآت التقديرية بناءً على نتائج عملية تقييم أداء سنوية شفافة، بمشاركة من الإدارة المباشرة والموظفين التابعين. كما يُدمج هيكل المكافآت إدارة فعّالة للمخاطر بما يتماشى مع مبادئ بازل ومتطلبات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وممارسات العمل المسؤول في القطاع المصرفي، وذلك من خلال تحقيق التوازن بين مصالح متعاملينا ومساهمينا وأصحاب المصلحة الآخرين.

إجمالي المكافآت - المكونات الرئيسية

يسعى المصرف إلى استقطاب أفضل الكفاءات وتحفيزها والاحتفاظ بها، بما يُمكّنها من تحقيق استراتيجية الشركة وأهدافها بما يتماشى مع قيم المصرف. ونرى في استراتيجية التعويضات لدينا محركاً رئيسياً لتعزيز التزام الموظفين ومشاركتهم وتوافقهم مع أهداف المؤسسة. يُقدّم نهج التعويضات الشاملة في المصرف حزمة متوازنة مصممة خصيصاً للتأثير على تحفيز الموظفين واستبقائهم. ويتكون هيكل التعويضات مما يلي:

- الراتب الأساسي،
- المزايا والبدلات،
- مكافأة متغيرة تُمنح للأداء المتميز.

يشكل الراتب الأساسي بالإضافة إلى المزايا والبدلات مجتمعةً المبلغ النقدي السنوي الثابت.

الشراكات

يُعدُّ المصرف حالياً من الموقعين على مبادئ الأمم المتحدة للمصارف المسؤولة، وقد أصدر تقريره الأول في هذا الشأن في منتصف عام 2025. كما يواصل المصرف العمل بنشاط على ترسيخ مكانة أبوظبي كمركز عالمي للتمويل المستدام، ويرأس المركز العالمي لتمويل المناخ في أبوظبي.

للمزيد من المعلومات

للاطلاع على قائمة كاملة بسياساتنا وإفصاحاتنا الخارجية، يرجى مراجعة ما يلي:

- صفحة سياسات مصرف أبوظبي الإسلامي المتعلقة بالحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية
- صفحة تقارير وإفصاحات مصرف أبوظبي الإسلامي المتعلقة بالحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية

الأجر المتغير

يُحدد الأجر المتغير إما من خلال خطط حوافز محددة أو مكافأة تقديرية. ويُكافأ الأداء الفردي المتميز بأحد هذين الخيارين حسب الخطة المطبقة على الدور الوظيفي وفقًا لعقد العمل. ويستند الأجر المتغير إلى العناصر التالية:

- الأداء السنوي الفردي، بما في ذلك مستويات الكفاءة ومخاطر الامتثال،
- ارتباطه بأداء الأعمال/الوظيفة،
- ارتباطه بالأداء العام للمصرف مقارنةً بالأهداف المعتمدة من مجلس الإدارة.

الإدارة العليا – المكافآت

المُتحملون للمخاطر الجوهرية

وضع المصرف إطاراً رسمياً لتحديد الموظفين الذين تؤثر أنشطتهم المهنية بشكل كبير على ملف مخاطر المصرف، ويُشار إليهم بالمُتحملين للمخاطر الجوهرية. ويتم مراجعة إطار التحديد هذا وقائمة المُتحملين للمخاطر الجوهرية سنوياً وفقاً للمتطلبات التنظيمية السارية، ما يُساعد على ضمان التوافق مع معايير حوكمة المصرف والتزاماته التنظيمية.

تماشياً مع هذه السياسة، يحتفظ المصرف بقائمة شاملة للمُتحملين للمخاطر الجوهرية. ويتضمن إطار مكافآت الإدارة العليا في المصرف نهج بطاقة الأداء المتوازن، الذي يُقيّم الأداء باستخدام معايير مالية وغير مالية. يُراعي هذا التقييم الشامل عوامل مثل النتائج التي تركز على المتعاملين، والإنجازات التي تركز على الأعمال، والمؤشرات المالية، والالتزام بأهداف الأداء غير المالية. ويضمن ذلك معالجة جميع المعايير ذات الصلة عند تقييم الأثر الإجمالي والأداء والمكافآت.

بلغ إجمالي المكافآت الممنوحة للإدارة العليا لعام 2025 مبلغ 70,425 ألف درهم إماراتي. وشمل إجمالي المكافآت الراتب الثابت (بما في ذلك مساهمات صاحب العمل في المعاشات التقاعدية) والمكافآت المتغيرة الممنوحة في عام 2025.

للاطلاع على مزيد من التفاصيل حول سياسة المكافآت، بالإضافة إلى تصميم وهيكلة عمليات المكافآت، يُرجى الرجوع إلى تقرير الركيزة الثالثة.

الحوكمة والتحسين المستمر

تُراجع لجنة الترشيحات والمكافآت التابعة لمجلس الإدارة دوريًا فعالية نهج المصرف في المكافآت، ولا سيما مكونات المكافآت المتغيرة، ولديها خبراء متخصصون لضمان مقارنة هذا النهج مع نظرائه وتوافقه مع لوائح حوكمة الشركات الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي رقم 83 لسنة 2019.

ميزات التصميم الرئيسية وضوابط الأجر المتغير

عناصر الأجر المتغير بمصرف أبوظبي الإسلامي	الميزات
التوطين وإدارة المواهب	تعويضات مميزة للمواطنين الإماراتيين
المكافآت المؤجلة	ثلاث سنوات مع استرداد يشمل النقد والأسهم
الارتباط بالأداء الفردي	مشاركة الموظف والمدير
الارتباط بأداء الأعمال/ الوظيفة المعنية	الاعتدال وموافقة لجنة الترشيحات والتعويضات
الارتباط بالأداء العام لمصرف أبوظبي الإسلامي	موافقة لجنة الترشيحات والتعويضات
تعويض وظائف الرقابة	يجب أن تكون نتائج التعويض متماثلة مع نتائج المخاطر
ثقافة المخاطر	مصممة لمنع الإفراط في المخاطرة بما يتماشى مع قابلية التحمل
الحدود	موافقة مجلس الإدارة مطلوبة فوق الحدود الرئيسية

التنوع والشمول

يُعدّ التنوع والشمول جزءًا لا يتجزأ من ثقافة مصرف أبوظبي الإسلامي، ما يؤكد التزامه بتعزيز بيئة تُقدّر التنوع بين الجنسين، والتنوع الاجتماعي، والتنوع العرقي. ويُدرك مجلس الإدارة أن بيئة العمل الشاملة تُحفّز الابتكار والتعاون والنمو طويل الأجل. ومن خلال تبني وجهات نظر متنوعة، يضمن المصرف توافق عملياته مع أهدافه الاستراتيجية وقيمه الأساسية.

يُمثل التنوع بين الجنسين محوراً رئيسياً للمصرف، حيث تُشكّل النساء باستمرار نسبة كبيرة من القوى العاملة. ففي عام 2025، بلغت نسبة النساء 44% من القوى العاملة، مما يُبرهن على جهود المصرف المتواصلة لتمكين المرأة على جميع مستويات المؤسسة. وتنسجم هذه الجهود مع استراتيجية المصرف الأوسع نطاقًا لدعم التنوع وتوفير فرص النجاح لجميع الموظفين.

التوطين

يلتزم المصرف التزاماً كاملاً بدعم الأجندة الوطنية لدولة الإمارات العربية المتحدة من خلال سياسة التوطين، التي تُركز على استقطاب وتطوير واستبقاء الإماراتيين. على مدى السنوات الثلاث الماضية، ظلّت مستويات التوطين أولوية رئيسية للمصرف، حيث شكّل الإماراتيون 45% من القوى العاملة في عام 2022، و44% في عامي 2023 و2024، و49% في عام 2025.

ولمواصلة تعزيز هذه الجهود، نفّذ المصرف مبادرات مُوجّهة تُقدّم للموظفين الإماراتيين استشارات مهنية، ومسارات تطوير وظيفي مُصمّمة خصيصاً لهم، وهياكل تعويضات تنافسية. تهدف هذه المبادرات إلى خلق بيئة شاملة وداعمة تُشجّع النمو طويل الأجل واستبقاء الإماراتيين ذوي الإمكانات العالية.

من خلال التزامه بالتوطين، يُواصل المصرف المساهمة في تحقيق أهداف التنمية الوطنية لدولة الإمارات العربية المتحدة، مع تعزيز بيئة عمل تُقدّر التنوّع والشمول. لا تُعزّز هذه الجهود الميزة التنافسية للمصرف فحسب، بل تتماشى أيضاً مع رسالته في دعم المجتمعات التي يخدمها.

9.11 إدارة أصحاب المصلحة

9.11.1 علاقات المستثمرين: أهم المبادرات

يدرك مصرف أبوظبي الإسلامي أن نجاح المجموعة واستدامتها على المدى الطويل يعتمدان على شراكات قوية وشفافة وداعمة مع أصحاب المصلحة الرئيسيين. ولتحقيق هذه الغاية، نتواصل بشكل استباقي مع المستثمرين والمساهمين عبر قنوات وأنشطة متنوعة، ونعزز الحوار المفتوح، ونأخذ ملاحظاتهم بعين الاعتبار، ونسعى باستمرار إلى التحسين لتعزيز خلق القيمة.

يتمثل هدفنا الرئيسي في تقديم رسائل واضحة وموجزة ومتسقة إلى السوق، مع إيصال رؤية مصرف أبوظبي الإسلامي الاستثمارية بفعالية، وضمان الشفافية فيما يتعلق بفرص المجموعة ومخاطرها. نتواصل بنشاط مع المساهمين والمستثمرين ومحللي البيع على مستوى العالم عبر منصات مختلفة لزيادة الكفاءة إلى أقصى حد وضمان الوضوح في جميع التفاعلات.

حافظ مصرف أبوظبي الإسلامي في عام 2025 على أعلى معايير الشفافية من خلال تقديم إفصاحات في الوقت المناسب، وإيصال المعلومات المالية وغير المالية ذات الصلة إلى جميع أصحاب المصلحة. وقد تم إطلاع الموظفين باستمرار، حيث شكلت الإدارة العليا منتديات مخصصة لتبادل التحديثات ومعالجة المخاوف، ما عزز المشاركة الداخلية.

مبادرات إشراك أصحاب المصلحة الرئيسيين

- تحديثات النتائج الربع السنوية: تقديم تحديثات حول الأداء المالي والإنجازات الاستراتيجية.
- الجمعية العامة السنوية: إتاحة الفرصة للمساهمين للتواصل المباشر مع مجلس الإدارة والإدارة العليا.
- مؤتمرات المستثمرين، والاجتماعات الداخلية، والمؤتمرات الهاتفية: تسهيل المناقشات المعمقة والتواصل مع قيادة مصرف أبوظبي الإسلامي.
- الجولات الترويجية: نظّم المصرف خلال العام جولات ترويجية في لندن وسنغافورة ونيويورك ودبي.

مجالات التركيز الرئيسية لمناقشات أصحاب المصلحة

يشمل التواصل مع أصحاب المصلحة مناقشة المواضيع التالية:

- الرؤية الاستراتيجية للمجموعة وإنجازاتها.
- تخصيص رأس المال وسياسة توزيع الأرباح.
- ممارسات الاستدامة وأهدافها.
- تحديث حول أداء المجموعة.
- التوجيهات المالية.

بالإضافة إلى هذه اللقاءات المباشرة، يستفيد مصرف أبوظبي الإسلامي من المنصات الرقمية لضمان تواصل سلس:

- البريد الإلكتروني لعلاقات المستثمرين: قناة مخصصة للرد على استفسارات المستثمرين.
- قسم علاقات المستثمرين على الموقع الإلكتروني وتطبيق علاقات المستثمرين: يتيح وصولا فوريًا إلى أهم التقارير والإعلانات والتحديثات.

يؤكد مصرف أبوظبي الإسلامي عبر هذه المبادرات التزامه بالشفافية والمساءلة، وتعزيز علاقات طويلة الأمد مع مستثمريه وأصحاب المصلحة، بما يضمن التوافق مع الأهداف الاستراتيجية للمجموعة وتوقعات أصحاب المصلحة.

قيادة علاقات المستثمرين

يعمل فريق علاقات المستثمرين باعتباره جهة اتصال رئيسية للمستثمرين والمحللين ووكالات التصنيف الائتماني، بهدف توفير فهم واضح لأداء مصرف أبوظبي الإسلامي المالي واستراتيجيته وتوقعاته التجارية.

للاستفسارات، يُرجى التواصل مع:

السيدة لمياء حريز
رئيسة قسم الاتصالات المؤسسية وعلاقات المستثمرين

البريد الإلكتروني: investor.relations@adib.com | lamia.hariz@adib.com
الهاتف: +971 02 4977427 | +971 0506824207
موقع علاقات المستثمرين
طلب الانضمام إلى علاقات المستثمرين في مصرف أبوظبي الإسلامي

9.11.2 أداء الشركة

بيان سعر سهم المصرف في السوق (سعر الإغلاق، وأعلى سعر، وأدنى سعر) في نهاية كل شهر خلال السنة المالية 2025.

التاريخ	الأعلى شهرياً	الأدنى شهرياً	الإغلاق الشهري
يناير 2025	15.66	15.40	15.60
فبراير 2025	17.26	16.94	17.00
مارس 2025	16.32	16.20	16.04
أبريل 2025	18.46	18.06	18.30
مايو 2025	19.48	19.20	19.18
يونيو 2025	21.94	21.18	21.50
يوليو 2025	24.34	24.10	24.16
أغسطس 2025	21.80	21.34	21.34
سبتمبر 2025	21.90	21.36	21.78
أكتوبر 2025	21.70	21.12	21.12
نوفمبر 2025	20.04	19.46	19.90
ديسمبر 2025	20.88	20.70	20.76

بيان الأداء المقارن لسهم المصرف مع مؤشر السوق العام ومؤشر القطاع الذي تنتمي إليه الشركة خلال عام 2025.

التاريخ	الإغلاق	بنوك سوق أبوظبي للأوراق المالية	المؤشر العام لسوق أبوظبي للأوراق المالية
يناير 2025	15.60	17,167.17	9,586.12
فبراير 2025	17.00	17,147.24	9,573.78
مارس 2025	16.04	16,834.71	9,368.81
أبريل 2025	18.30	17,331.54	9,534.33
مايو 2025	19.18	17,641.51	9,685.10
يونيو 2025	21.50	18,064.84	9,957.52
يوليو 2025	24.16	18,858.57	10,370.66
أغسطس 2025	21.34	18,321.56	10,094.67
سبتمبر 2025	21.78	18,117.95	10,014.60
أكتوبر 2025	21.12	18,370.37	10,099.90
نوفمبر 2025	19.90	17,961.82	9,747.17
ديسمبر 2025	20.76	18,348.70	9,992.72

بيان المساهمين الذين يمتلكون 5% أو أكثر من رأسمال الشركة اعتبارًا من 2025/31/12.

يبلغ رأسمال مصرف أبوظبي الإسلامي المصرح به 3,632,000 سهم عادي بقيمة اسمية قدرها درهم إماراتي واحد للسهم، ورأسماله المصدر والمدفوع بالكامل 3,632,000 سهم عادي بقيمة اسمية قدرها درهم إماراتي واحد للسهم. جميع أسهم الشركة اسمية، ويملك إماراتيون 60% منها بالكامل، بينما يُسمح لغير المواطنين بامتلاك أسهم في الشركة بنسبة لا تتجاوز 40%.

اعتبارًا من 31 ديسمبر 2025، كان كبار الملاك الذين يمتلكون بشكل مباشر أكثر من (55%) كما نشرته الشركة عبر منصة النشر الإلكتروني لسوق أبوظبي للأوراق المالية وموقع مصرف أبوظبي الإسلامي الإلكتروني وحقوق التصويت الخاصة بهم على النحو التالي:

المساهم	عدد الأسهم	نسبة المساهمة
شركة الإمارات الدولية للاستثمار ذ.م.م.	1,431,110,701	39.40%
بنك الإمارات الوطني دبي ش.م.ع.	246,223,389	6.78%
مستثمرون آخرون	1,954,665,910	53.82%
إجمالي حصة مصرف أبوظبي الإسلامي	3,632,000,000	100.00%

بيان هيكل ملكية مصرف أبوظبي الإسلامي حتى 2025/31/12.

يوضح الجدول التالي تفصيل أنواع المساهمين حتى 31 ديسمبر 2025:

تصنيف المساهمين	نسبة الأسهم المملوكة	عدد الأسهم المملوكة	عدد المساهمين
الشركات	73.3%	2,661,879,387	1,219
الأفراد	26.7%	970,120,613	44,409
المجموع	**100%**	**3,632,000,000**	**45,628**

بيان توزيع الحيازات الوطنية والأجنبية حتى 12/31/2025

يوضح الجدول التالي توزيع المساهمين حسب جنسياتهم حتى 31 ديسمبر 2025:

تصنيف المساهمين	نسبة الأسهم المملوكة
الملكية الوطنية	78.13%
الملكية الأجنبية	19.88%
ملكية دول مجلس التعاون الخليجي	1.70%
الدول العربية	0.29%

9.11.3 الجمعية العمومية السنوية

ترأس نائب رئيس مجلس إدارة المصرف اجتماع الجمعية العمومية لعام 2025. حضر الاجتماع (حضورياً وعبر الإنترنت) أعضاء مجلس الإدارة، المدقق الخارجي، وممثل عن هيئة الأوراق المالية والسلع، والمساهمون.

قام أمين سر مجلس الإدارة بتدوين محضر الاجتماع، وتمّ نشر قرارات الجمعية العمومية السنوية لهيئة الأوراق المالية والسلع والمساهمين عبر إعلان في السوق قبل افتتاح جلسة التداول التالية.

اجتماع الجمعية العمومية	التاريخ	طريقة الاجتماع	القرار/القرارات الخاصة	نسبة الحضور
الجمعية العمومية السنوية	10 مارس 2025	هجين (افتراضي حضوري)	2	65.32%

القرارات الخاصة

في عام 2025، وافق المساهمون على القرارات الخاصة التالية:

- تجديد/تحديث تفويض مجلس الإدارة بإصدار أي صكوك علنيا أو أدوات مماثلة أخرى غير قابلة للتحويل إلى أسهم، سواء بموجب برنامج أو غيره، بقيمة اسمية إجمالية لا تتجاوز 5 مليارات دولار أمريكي (أو ما يعادلها بالعملات الأخرى) في أي وقت، وتفويض مجلس الإدارة بتحديد تاريخ الإصدار والاتفاق عليه (شريطة ألا يتجاوز هذا التاريخ سنة واحدة من تاريخ اجتماع الجمعية العمومية)، ومقدار الإصدار، وآلية الطرح، وهيكل المعاملة، وغيرها من الشروط والأحكام الخاصة بأي إصدار من هذا القبيل، شريطة أن يتم ذلك وفقاً لأحكام قانون الشركات التجارية وأي لوائح أو توجيهات صادرة عن أي جهة حكومية أو رقابية بموجب هذا القانون، وبعد الحصول على الموافقات التي قد تكون مطلوبة من الجهات الرقابية المختصة ذات الصلة.
- إصدار صكوك إضافية من الفئة الأولى غير قابلة للتحويل إلى أسهم بقيمة اسمية إجمالية لا تتجاوز 3 مليارات دولار أمريكي (أو ما يعادلها بأي عملة أخرى)، وتفويض مجلس الإدارة بتحديد تاريخ الإصدار والموافقة عليه، شريطة ألا يتجاوز هذا التاريخ سنة واحدة من تاريخ اجتماع الجمعية العمومية، بالإضافة إلى تحديد المبلغ وآلية العرض وهيكل المعاملة وغيرها من الشروط والأحكام الخاصة بهذا الإصدار (شريطة أن يكون هذا الإصدار ثانوياً، وأن تكون مدفوعات الأرباح بموجب شروط وأحكام هذا الإصدار قابلة للإلغاء في ظروف معينة، وأن تتضمن الشروط والأحكام أيضاً بنداً بشأن نقطة عدم الجدوى)، ورهناً في جميع الأحوال بالحصول على الموافقات اللازمة التي قد تكون مطلوبة من السلطات التنظيمية المختصة ذات الصلة.

9.12 الحوكمة الشرعية

9.12.1 إطار الحوكمة الشرعية لمصرف أبوظبي الإسلامي

يحدد معيار الحوكمة الشرعية بشكل شامل أدوار ومسؤوليات مجلس إدارة المؤسسة المالية الإسلامية ("مجلس الإدارة") والإدارة العليا وبعض اللجان والإدارات في المؤسسة المالية الإسلامية. وفيما يلي قائمة بإيجاز بمسؤولياتهم الرئيسية.

مجلس الإدارة: يعد المسؤول الرئيس عن ضمان وضع إطار شامل للحوكمة الشرعية للمصرف وعن امتثال المصرف لأحكام الشريعة الإسلامية، وفقًا للقرارات والأنظمة واللوائح والمعايير الصادرة عن الهيئة العليا الشرعية والقرارات والفتاوى الصادرة عن لجنة الرقابة الشرعية الداخلية للمصرف، وذلك فيما يتعلق بأعمال المصرف وأنشطته المرخصة. ويتعين على مجلس الإدارة عقد اجتماع واحد على الأقل مع لجنة الرقابة الشرعية الداخلية كل سنة مالية لمناقشة القضايا المتعلقة بالالتزام بالشريعة الإسلامية.

لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة: مسؤولة بشكل عام عن الإشراف على إدارة مخاطر عدم الالتزام بالشريعة الإسلامية، ورصدها ووضع الضوابط المتعلقة بكل نوع من المخاطر بالتشاور مع لجنة الرقابة الشرعية الداخلية والإشراف على تنفيذ إطار مخاطر عدم الالتزام بالشريعة الإسلامية

الإدارة العليا: مسؤولة بشكل عام عن تنفيذ وإدارة أنشطة المصرف وأعماله بما يتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية.

لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة: مسؤولة بشكل عام عن تقييم فعالية اللوائح الموضوعة لمراقبة الالتزام بالشريعة الإسلامية المعتمدة من قبل لجنة الرقابة الشرعية الداخلية، وتقييم فعالية وكفاية التدقيق الشرعي الداخلي والتدقيق الشرعي الخارجي (حال وجوده)، ومراجعة والتحقق من الالتزام بالتقارير المعدة من قبل مجموعة التدقيق الشرعي الداخلي ومدققي الحسابات الخارجيين.

لجنة الرقابة الشرعية الداخلية: تم تعيين أعضاء لجنة الرقابة الشرعية الداخلية للمصرف ("اللجنة الشرعية") في اجتماع الجمعية العمومية وفقًا للمرسوم بقانون اتحادي رقم (14) لسنة 2018، ومعيار الحوكمة الشرعية للمؤسسات المالية الإسلامية الصادر عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والنظام الأساسي للمصرف. وتبلغ مدة اللجنة الشرعية، التي لا يكون أعضاؤها أعضاء في مجلس إدارة المصرف، (3) ثلاث سنوات، ويتعين على جميع الأعضاء تشكيل النصاب القانوني لانعقاد أي اجتماع من اجتماعات اللجنة، سواء بالحضور أو بالوكالة. وتشمل مهام ومسؤوليات اللجنة ما يلي:

1. الرقابة الشرعية على جميع أعمال وأنشطة ومنتجات وخدمات وعقود ومستندات ومواثيق سلوكيات العمل ومدونات السلوك للمصرف، واعتمادها ووضع الضوابط الشرعية اللازمة لها في إطار القواعد والمبادئ والمعايير التي تضعها الهيئة العليا الشرعية،
2. إصدار قرارات وفتاوى شرعية ملزمة للمصرف.
3. مراقبة التزام المصرف بالشريعة الإسلامية من خلال مجموعة الرقابة الشرعية الداخلية ومجموعة التدقيق الشرعي الداخلي.
4. مراجعة واعتماد التدابير التصحيحية والمعالجة اللازمة شرعاً لآثار الخلل في الالتزام بالشريعة والتدابير الوقائية لتجنب تكرار الخلل مرة أخرى.
5. مراجعة واعتماد أسس حساب وتوزيع الأرباح وحميل النفقات والمصروفات بين أصحاب حسابات الاستثمار والمساهمين، والحسابات الختامية السنوية قبل رفعها إلى المصرف المركزي.
6. إصدار تقرير سنوي يبين مدى التزام المصرف بالشريعة الإسلامية ويُنشر في الحسابات الختامية البيانات المالية ضمن إفصاحات المصرف والوسائط الأخرى المتاحة.

عقدت لجنة الرقابة الشرعية الداخلية خلال العام (9) اجتماعات للنظر في مختلف القضايا والاستفسارات التي أثيرت من قبل أو من خلال مجموعة الرقابة الشرعية الداخلية ومجموعة التدقيق الشرعي الداخلي وإدارات المصرف المختلفة. كما تم عقد اجتماعين للعضو التنفيذي. وقد بلغ العدد الإجمالي للقرارات الصادرة خلال العام (206) قراراً شرعياً، وتم تبليغ (187) قراراً شرعياً. وقد غطت القرارات مجموعة واسعة من الأنشطة والمعاملات وغيرها بما في ذلك الصكوك العادية والصكوك السيادية والتمويلات المجمعة ومعاملات الشركات الكبيرة إلى جانب العديد من الاستفسارات المتعلقة برقمنة المعاملات، بالإضافة إلى العديد من المعاملات التي نفذتها وتنفذها قطاعات الأعمال المختلفة.

تدعم مجموعة الرقابة الشرعية الداخلية لجنة الرقابة الشرعية الداخلية في مسؤولياتها من خلال الوظائف الآتية:

- وظيفة أمانة سر لجنة الرقابة الشرعية الداخلية
- وظيفة الاستشارات الشرعية
- وظيفة البحوث والتطوير الشرعي
- وظيفة الامتثال الشرعي؛ و
- وظيفة التدريب الشرعي،

كل منها كما هو مفصل في إطار الحوكمة الشرعية للمصرف.

مجموعة التدقيق الشرعي الداخلي: مسؤولة بشكل عام عن القيام بعمليات التدقيق الشرعي ومراقبة امتثال المصرف للشريعة الإسلامية من خلال خطة سنوية تتمثل في جمع وتقييم الأدلة عن أنشطة ومعاملات المصرف للتأكد من التزامه بالشريعة الإسلامية. يتعين على التدقيق الشرعي تقديم تقارير إلى لجنة الرقابة الشرعية الداخلية وإلى لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة مرتين سنويًا على الأقل.

الاسم	المنصب	عدد الاجتماعات التي حضرها
الأستاذ الدكتور محمد عبدالرحيم سلطان العلماء	• رئيس لجنة الرقابة الشرعية الداخلية • رئيس لجنتها التنفيذية • العضو التنفيذي للجنة	اللجنة - 9 العضو التنفيذي - 2
الأستاذ الدكتور جاسم علي سالم الشامسي	• نائب رئيس لجنة الرقابة الشرعية الداخلية • عضو لجنتها التنفيذية • العضو التنفيذي الثاني للجنة	اللجنة - 9
الأستاذ الدكتور أشرف محمد هاشم	• عضو لجنة الرقابة الشرعية الداخلية • عضو لجنتها التنفيذية	اللجنة - 9
فضيلة الدكتور علي الجنيدي	• عضو لجنة الرقابة الشرعية الداخلية	اللجنة - 9

9.12.2 نبذة عن أعضاء لجنة الرقابة الشرعية الداخلية

الأستاذ الدكتور محمد عبد الرحيم سلطان العلماء

من دولة الإمارات العربية المتحدة، وهو من الفقهاء المتخصصين في فقه المعاملات المالية الإسلامية. أستاذ الفقه وأصوله في كلية القانون بجامعة الإمارات العربية المتحدة (سابقاً)، رئيس وعضو العديد من لجان الرقابة الشرعية في الإمارات، وعمان، والبحرين. رئيس لجنة الرقابة الشرعية الداخلية لبنك دبي الإسلامي، وبنك الإمارات دبي الوطني، ومصرف الإمارات الإسلامي، ودار التكافل، وشركة الصكوك الوطنية، وغيرها. يحمل شهادة الدكتوراه في الفقه الإسلامي المقارن من جامعة أم القرى (بمكة المكرمة).

الأستاذ الدكتور أشرف بن محمد هاشم

من ماليزيا، وهو من الفقهاء المتخصصين في فقه المعاملات المالية الإسلامية. الرئيس التنفيذي لشركة ISRA Consulting (ماليزيا)، عند تأسيسها. رئيس المجلس الاستشاري الشرعي في بنك نيجارا ماليزيا. رئيس وعضو عدد من لجان الرقابة الشرعية للعديد من المؤسسات المالية الإسلامية في دولة الإمارات العربية المتحدة وماليزيا وسنغافورة ونيجيريا وأستراليا وغيرها. يحمل شهادة الدكتوراه في الشريعة الإسلامية من جامعة برمنجهام (المملكة المتحدة).

الاستاذ الدكتور جاسم علي سالم الشامسي

من دولة الإمارات العربية المتحدة، ومن المتخصصين في فقه المعاملات وقانون المعاملات المدنية. عضو الهيئة العليا الشرعية لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي في دولة الإمارات العربية المتحدة. رئيس لجنة الرقابة الشرعية الداخلية لمصرف عجمان، ومصرف الهلال، وبنك أبوظبي التجاري، والمصرف العربي للاستثمار والتجارة الخارجية. يحمل شهادة الدكتوراه في القانون المدني المقارن بفقه المعاملات من جامعة القاهرة.

الدكتور علي الجنيدي

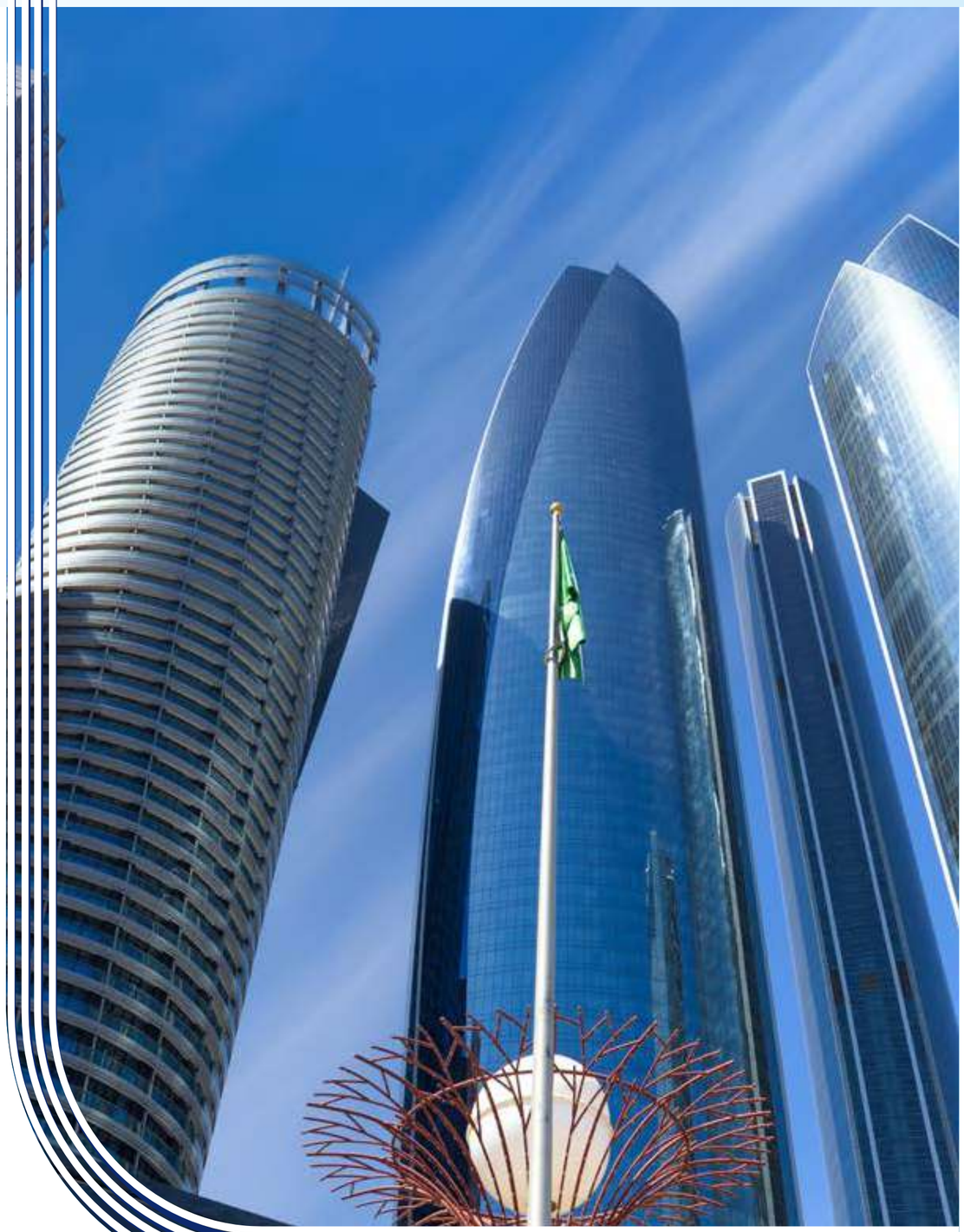
من دولة الإمارات العربية المتحدة، وهو من الفقهاء المختصين في فقه المعاملات المالية الإسلامية. أستاذ مشارك (الفقه وأصوله) بجامعة الإمارات العربية المتحدة، وهو عضو في لجنة الرقابة الشرعية الداخلية لمصرف الشارقة الإسلامي، وشركة آفاق الإسلامية للتمويل، والمصرف العربي للاستثمار والتجارة الخارجية. يحمل شهادة الدكتوراه في الفقه وأصوله من جامعة اليرموك (الأردن).

التقارير والبيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية

في 31 ديسمبر 2025

التقارير والبيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية

في 31 ديسمبر 2024



مصرف أبوظبي الإسلامي – شركة مساهمة عامة

تقرير مجلس الإدارة
السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

يسر مجلس الإدارة تقديم تقريره مع البيانات المالية الموحدة لمصرف أبوظبي الإسلامي – شركة مساهمة عامة ("المصرف") والشركات التابعة له (يشار إليها معاً "بالمجموعة") للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

التأسيس وتسجيل المكتب
تأسس المصرف في إمارة أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة كشركة مساهمة عامة ذات مسؤولية محدودة طبقا لأحكام ومتطلبات القوانين في دولة الإمارات العربية المتحدة القابلة للتطبيق ووفقاً للمرسوم الأميري رقم ٩ لسنة ١٩٩٧.

النشاط الأساسي
إن أعمال المصرف تتم وفقاً لمبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية، التي تحرم الربا، كما تحددها لجنة الرقابة الشرعية الداخلية للمصرف ووفقاً لعقود تأسيس الشركات التابعة للمجموعة.

أساس إعداد البيانات المالية الموحدة
تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، وأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية كما تقررها لجنة الرقابة الشرعية الداخلية للمجموعة ومتطلبات القوانين في دولة الإمارات العربية المتحدة.

ملاحظات مالية
سجل صافي أرباح المجموعة بعد الزكاة والضريبة لعام ٢٠٢٥ رقماً قياسياً يبلغ ٧,٠٧٠.١ مليون درهم (٢٠٢٤: ٦,١٠١.٤ مليون درهم) بزيادة تبلغ ١٥,٩٪. أبرز النتائج المالية لكامل السنة هي كما يلي:

- صافي إيرادات المجموعة (مجموع صافي الدخل التشغيلي ناقص الموزع للمودعين) لعام ٢٠٢٥ كان ١٢,٣٠٤.٠ مليون درهم (٢٠٢٤: ١٠,٦٣١.٩ مليون درهم) بزيادة ١٥,٧٪.
- الربح التشغيلي للمجموعة قبل مخصص الإنخفاض ("هامش") لعام ٢٠٢٥ ارتفع بنسبة ١٧,٣٪ ليصل إلى ٨,٧٧٩.١ مليون درهم (٢٠٢٤: ٧,٤٨٧.٣ مليون درهم).
- مجموع مخصصات الانخفاض في القيمة لعام ٢٠٢٥ بلغ ٦٧٧.٨ مليون درهم (٢٠٢٤: ٦١٩.٧ مليون درهم).
- صافي الربح للمجموعة بعد الزكاة والضريبة لعام ٢٠٢٥ بلغ ٧,٠٧٠.١ مليون درهم (٢٠٢٤: ٦,١٠١.٤ مليون درهم) بزيادة ١٥,٩٪.
- إن ربحية السهم للمجموعة ارتفعت إلى ١.٧٤٦ درهم مقارنةً بـ ١.٤٩٣ درهم في عام ٢٠٢٤.
- مجموع الموجودات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ بلغ ٢٨٠.٨ مليار درهم (٢٠٢٤: ٢٢٥.٩ مليار درهم).
- صافي تمويلات المتعاملين (مرابحة، إجارة، وتمويلات إسلامية أخرى) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ بلغ ١٨١.٤ مليار درهم (٢٠٢٤: ١٤٢.٦ مليار درهم).
- كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، بلغت ودائع المتعاملين ٢٢٩.١ مليار درهم (٢٠٢٤: ١٨٢.٧ مليار درهم).

مصرف أبوظبي الإسلامي – شركة مساهمة عامة

تقرير مجلس الإدارة
السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

مجلس الإدارة

إن أعضاء مجلس الإدارة خلال السنة هم كما يلي:

١	سعادة/ جوعان عويضة سهيل الخيلي	رئيس مجلس الإدارة
٢	فيصل سلطان ناصر سالم الشعيبي	نائب رئيس مجلس الإدارة
٣	خليفة مطر المهيري	عضو مجلس الإدارة
٤	نجيب يوسف فياض	عضو مجلس الإدارة
٥	عبدالله علي مصلح جمهور الأحبابي	عضو مجلس الإدارة
٦	عبدالوهاب الحلبي	عضو مجلس الإدارة
٧	مها محمد القطان	عضو مجلس الإدارة

نيابةً عن مجلس الإدارة
سعادة/ جوعان عويضة سهيل الخيلي
رئيس مجلس الإدارة

٢١ يناير ٢٠٢٦
أبوظبي

KPMG

كي بي إم جي لوار جلف ليمتد
الطابق ١٩، نيشن تاور ٢
كورنيش أبوظبي، ص.ب: ٧٦١٣
أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة
هاتف: ٤٨٠٠ ٤٠١ (٢) ٩٧١+، www.kpmg.com/ae

تقرير مدققي الحسابات المستقلين

إلى مساهمي مصرف أبوظبي الإسلامي – شركة مساهمة عامة

التقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

الرأي

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة لمصرف أبوظبي الإسلامي – شركة مساهمة عامة ("المصرف") وشركاته التابعة ("المجموعة")، التي تتألف من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، وبيان الدخل الموحد والبيانات الموحدة للدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، بالإضافة إلى إيضاحات، تتضمن السياسات المحاسبية المؤثرة ومعلومات إيضاحية أخرى.

في رأينا، إن البيانات المالية الموحدة المُرفقة تُعبر بصورة عادلة، من كافة النواحي المادية، عن المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، وعن أدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية (المعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية).

أساس إبداء الرأي

لقد قمنا بتنفيذ تدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. قمنا بتوضيح مسؤوليتنا بموجب هذه المعايير في فقرة *مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة* من هذا التقرير. إننا نتمتع باستقلالية عن المجموعة وفقاً لقواعد السلوك المهني الدولية للمحاسبين القانونيين (التي تتضمن معايير الاستقلالية الدولية) الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين بالإضافة إلى متطلبات أخلاقيات المهنة المتعلقة بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة في دولة الإمارات العربية المتحدة، وقد استوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات ولقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين. هذا ونعتقد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتزويدنا بأساس لإبداء رأينا.

أمور التدقيق الرئيسية

تتمثل أمور التدقيق الرئيسية في تلك الأمور التي نرى، وفقاً لأحكامنا المهنية، أنها كانت أكثر الأمور أهمية في تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة للفترة الحالية. تم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة بشكل مجمل، وأثناء تكون رأينا حولها، ولا نبدي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور.

KPMG

مصرف أبوظبي الإسلامي – شركة مساهمة عامة
تقرير مدققي الحسابات المستقلين
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

أمور التدقيق الرئيسية (تابع)

خسائر الائتمان المتوقعة للتمويل الإسلامي (تابع)	
أمر التدقيق الرئيسي	**كيف تمت معالجة هذا الأمر خلال تدقيقنا**
	• إعادة تقييم الجوانب الرئيسية لمحددات الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان لدى المجموعة لعينات مختارة من معاملات التمويل الإسلامي من خلال تحليل المعلومات المالية والافتراضات والأحكام المطبقة من قبل المجموعة لتحديد ما إذا كان قد تم تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان بشكل مناسب، بما في ذلك أساس الحركة بين المراحل. • إجراء تقييمات ائتمانية مستقلة لعينة من العملاء باستثناء العملاء من الأفراد من خلال تقييم العوامل الكمية والنوعية بهدف تقييم مدى ملاءمة التصنيفات الائتمانية بما في ذلك تصنيف المراحل. وقد تضمن ذلك تحليل الأداء المالي للعميل ومصادر السداد والتدفقات النقدية المستقبلية وقيم الضمانات وعوامل المخاطر الأخرى ذات الصلة. كما قمنا أيضاً، حيثما أمكن، بفحص موافقات مجلس الإدارة/اللجنة المنبثقة من مجلس الإدارة الموثقة بشكل رسمي على أي استثناءات مسجلة استناداً إلى سجل حدود قابلية تحمل المخاطر المعتمدة من مجلس الإدارة. • تضمنت إجراءات تدقيقنا لعيّنة من عملاء المرحلة ٣ باستثناء العملاء من غير الأفراد ما يلي: – تقييم تصميم الضوابط الرقابية المتعلقة بتقييم وإمكانية إنفاذ الضمانات وحددنا آلية تطبيقها وقمنا باختبار فعاليتها التشغيلية؛ و – تقييم مدى ملاءمة الافتراضات المستخدمة في التدفقات النقدية المخصومة، بما في ذلك تقييم الضمانات. • تقييم مدى كفاية الإفصاحات التي قامت بها المجموعة في البيانات المالية الموحدة للمجموعة استناداً إلى متطلبات المعايير المحاسبية ذات الصلة.

أمر آخر

تم تدقيق البيانات المالية الموحدة للمجموعة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ من قبل شركة تدقيق أخرى والتي أبدت رأياً غير معدل حول تلك البيانات المالية الموحدة بتاريخ ٢٨ يناير ٢٠٢٥.

التّقرير السّنوي للجنة الرقابة الشّرعية الدّاخلية لمجموعة مصرف أبوظبي الإسلامي للعام 2025

بسم الله الرحمن الرحيم

الحمد للّه ربّ العالمين، والصّلاة والسّلام على أشرف الأنبياء والمرسلين سيدنا محمدٍ وعلى آله وصحبه أجمعين.

صدر في: 2026/2/3

إلى السّادة المساهمين في مصرف أبوظبي الإسلامي ("المؤسّسة")
السّلام عليكم ورحمة اللّه تعالى وبركاته، وبعد:

فإن لجنة الرقابة الشّرعية الدّاخلية للمؤسّسة ("اللجنة") ووفقاً للمتطلّبات المنصوص عليها في القوانين والأنظمة والمعايير ذات العلاقة ("المتطلبات الرقابية")، تَقدّم تقريرها للسّنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر من عام 2025 ("السنة المالية").

1. مسؤولية اللّجنة
إن مسؤولية اللّجنة وفقاً للمتطلّبات الرقابية ولائحتها التّنظيمية تتحدّد في الرقابة الشّرعية على جميع أعمال، وأنشطة، ومنتجات، وخدمات، وعقود، ومستندات، ومواثيق سلوكيات العمل ومدونات السلوك للمؤسّسة، والسّياسات، والمعايير المحاسبية، والعمليّات والأنشطة بشكل عامّ. وعقد التّأسيس، والنّظام الأساسي، والقوائم المالية للمؤسّسة، وتوزيع الأرباح وتحميل الخسائر والنّفقات والمصروفات بين المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار ("أعمال المؤسّسة")، وإصدار قرارات شرعيّة بخصوصها، ووضع الضّوابط الشّرعيّة اللازمة لأعمال المؤسّسة والتزامها بالشّريعة الإسلامية في إطار القواعد والمبادئ والمعايير التي تَضعها الهيئة العليا الشّرعية ("الهيئة")، لضمان توافقها مع أحكام الشّريعة الإسلاميّة.

وتتحمّل الإدراة العليا مسؤولية التزام المؤسّسة بالشّريعة الإسلاميّة وفقاً لقرارات، وفتاوى، وآراء الهيئة، وقرارات اللّجنة في إطار القواعد والمبادئ والمعايير التي تضعها الهيئة ("الالتزام بالشّريعة الإسلاميّة") في جميع أعمالها والتأكّد من ذلك، ويتحمّل مجلس الإدراة المسؤولية النهائيّة في هذا الشّأن.

2. قرارات الهيئة العليا الشّرعية والمعايير الشّرعية
اعتمدت اللّجنة على قرارات الهيئة والمعايير الشّرعية الصّادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسّسات المالية الإسلامية ("أيوفي") معايير للحدّ الأدنى للمتطلّبات الشّرعية وفقاً لقرار الهيئة رقم 2018/3/18، والتزمت بها في كل ما تَفتي به تَعتمده أو توافق عليه أو توصي به فيما يتعلّق بأعمال المؤسّسة خلال السّنة المالية دون استثناء.

3. الأعمال التي قامت بها اللّجنة خلال السّنة المالية

لقد قامت اللّجنة بالرقابة الشّرعية على أعمال المؤسّسة، وذلك بمراجعة أعمال المؤسّسة ومراقبتها من خلال مجموعة الرقابة الشّرعية الدّاخلية ومجموعة التّدقيق الشّرعي الدّاخلي والهيئات الشرعية للشركات التابعة (التي لها هيئات شرعية خاصة بها) وفقاً لصلاحيات اللّجنة ومسؤولياتها والمتطلّبات الرقابية في هذا الشّأن. ومن الأعمال التي قامت بها اللّجنة ما يأتي:

أ. عقد (9) اجتماعات خلال السّنة المالية، وعقد اجتماعين لعضوها التنفيذي.

ب. إصدار الفتاوى والقرارات وإبداء الآراء فيما يتعلق بأعمال المؤسّسة التي عُرضت على اللّجنة (أو لجنتها التّنفيذية أو عضوها التّنفيذي).

ج. مراجعة السّياسات، واللّوائح الإجرائية، والمعايير المحاسبية، وهياكل المنتجات، والعقود، والمستندات، ومواثيق سلوكيات العمل ومدونات السلوك للمؤسّسة، والوثائق الأخرى المقدّمة من قبل المؤسّسة للّجنة للاعتماد/الموافقة.

د. مراجعة واعتماد البيانات المالية الموحدة للسنة المالية، مع الإيضاحات والإفصاحات، من الناحية الشّرعية.

ه. التأكد من توافق توزيع الأرباح وتحميل النفقات والمصروفات بين أصحاب حسابات الاستثمار وبين المساهمين، وبين أصحاب حسابات الاستثمار أنفسهم، مع الضوابط الشّرعية المعتمدة من قبل اللجنة.

و. الرقابة من خلال مجموعة الرقابة الشّرعية الدّاخلية ومجموعة التّدقيق الشّرعي الدّاخلي، على أعمال المؤسّسة بما في ذلك المعاملات المنفّذة والإجراءات المتّبعة، وذلك على أساس اختيار عينات من العمليات المنفّذة، ومراجعة التّقارير المقدّمة في هذا الخصوص.

ز. تقديم توجيهات إلى الجهات المعنية في المؤسّسة بتصحيح ما يمكن تصحيحه من الملاحظات التي وردت في تقارير التّدقيق الشّرعي المرفوعة من مجموعة التّدقيق الشّرعي الدّاخلي، وإصدار قرارات بتجنيب ما لزم تجنيبه من عوائد المعاملات التي وقعت مخالفات في تطبيقها لصرفها في وجوه الخير.

ح. اعتماد التّدابير التّصحيحية أو الوقائية فيما يتعلق بالأخطاء التي تم الكشف عنها لمنع حدوثها مرة أخرى.

ط. بيان مقدار الزكاة الواجبة على السهم الواحد من أسهم المؤسّسة، بالإضافة إلى بيان مقدار الزكاة الواجبة على حاملي صكوك المؤسّسة من الشّق الأوّل من رأس المال ومقدار الزكاة الواجبة على احتياطي مخاطر الاستثمار ليصرف بالنيابة عن أصحاب حسابات الاستثمار بناءً على التفويض الحاصل منهم في شروط وأحكام فتح الحسابات.

ي. التواصل مع مجلس الإدارة واللجان التابعة له والإدارة العليا للمؤسسة، حسب الحاجة، بخصوص الالتزام بالشّريعة الإسلامية. وقد عقد مجلس الإدارة اجتماعاً مع اللجنة بهذا الخصوص,

ك. مراجعة تنفيذ خطّة التّدقيق الشّرعي الدّاخلي المعتمدة للسّنة المالية، واعتماد خطّة التّدقيق الشّرعي الدّاخلي للسّنة المالية التي تنتهي في 31 ديسمبر 2026.

ل. مراجعة تقارير الامتثال الشّرعي عن فترات السنة المالية، المرفوعة من إدارة الامتثال الشّرعي في مجموعة الرقابة الشّرعية الدّاخلية، وإصدار القرارات المناسبة، واعتماد خطّة التّقييم والفحص الشّرعي (لمدة ثلاث سنوات) الخاصّة بالامتثال الشّرعي.

م. مراجعة تقرير التدريب الشرعي عن السنة المالية، المرفوع من إدراة التدريب الشرعي في مجموعة الرقابة الشرعية الداخلية، واعتماد خطة التدريب الشرعي للسنة المالية التي تنتهي في 31 ديسمبر 2026.

ن. إصدار التّقارير الشّرعية اللازمة للفروع الخارجيّة للمؤسّسة، موقّعة من فضيلة رئيس اللجنة (عضوها التنفيذي).
وقد سعت اللّجنة للحصول على جميع المعلومات والتّفسيرات التي اعتبرتها ضرورية للتأكّد من التزام المؤسّسة بالشّريعة الإسلامية.

4. استقلالية اللّجنة
تؤكّد اللّجنة بأنها أدّت مسؤولياتها وقامت بجميع أعمالها باستقلالية تامّة، وقد حصلت على التّسهيلات اللازمة من المؤسّسة وإدارتها العليا ومجلس إدارتها للاطلاع على جميع الوثائق والبيانات، ومناقشة التّعديلات والمتطلّبات الشّرعية.

5. رأي اللّجنة بخصوص التزام المؤسّسة بالشّريعة الإسلاميّة
بناء على ما حَصلنا عليه من معلومات وإيضاحات من أجل التأكّد من التزام المؤسّسة بالشّريعة الإسلاميّة، فقد خلصت اللّجنة بدرجة مقبولة من الاطمئنان إلى أن أعمال المؤسّسة خلال السّنة المالية متوافقة مع الشّريعة الإسلاميّة وما لوحظ من بعض المخالفات فقد تم رفع تقارير بشأنها، ووجهت اللّجنة باتخاذ الإجراءات التّصحيحيّة أو الوقائية المناسبة في هذا الخصوص.

ورأي اللّجنة المذكور أعلاه، مبني على المعلومات التي اطّلعت عليها خلال السّنة الماليّة حصراً.

نسأل اللّه العليّ القدير أن يحقّق للجميع الرّشاد والسّداد.
والسّلام عليكم ورحمة اللّه تعالى وبركاته.

توقيع أعضاء لجنة الرّقابة الشّرعية الدّاخلية للمؤسّسة

الأستاذ الدكتور / جاسم علي سالم الشّامسي
نائب رئيس اللّجنة، ونائب رئيس لجنتها التّنفيذية، وعضوها التّنفيذي التالي

الأستاذ الدكتور / أشرف محمد هاشم
عضو اللّجنة، وعضو لجنتها التّنفيذية

فضيلة الدكتور / علي حسين الجنيدي
عضو اللّجنة

الأستاذ الدكتور / محمد عبد الرّحيم سلطان العلماء
رئيس اللّجنة، ورئيس لجنتها التّنفيذية، وعضوها التّنفيذي

ـــــ (التقرير الشرعي السنوي للجنة الرقابة الشّرعية الدّاخلية للسّنة الماليّة المنتهية في 31 ديسمبر 2025م) ـــــ

KPMG

مصرف أبوظبي الإسلامي – شركة مساهمة عامة
تقرير مدققي الحسابات المستقلين
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

أمور التدقيق الرئيسية (تابع)

خسائر الائتمان المتوقعة للتمويل الإسلامي

راجع الإيضاح ٤٥ حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة

أمر التدقيق الرئيسي	كيف تمت معالجة هذا الأمر خلال تدقيقنا
إن تقدير خسائر الائتمان المتوقعة للتمويل الإسلامي إلى العملاء ينطوي على أحكام وتقديرات جوهرية. فيما يلي المجالات الرئيسية التي قمنا فيها بتحديد مستويات أكبر من أحكام الإدارة وبالتالي تطلبت مستويات أكبر من التركيز أثناء التدقيق على تقدير المجموعة لخسائر الائتمان المتوقعة: **التقديرات النموذجية:** تمارس المجموعة أحكاماً جوهرية وتضع عدداً من الافتراضات لتقدير خسائر الائتمان والتي تتضمن تحديد احتمالية التعثر والخسارة المحتملة عند التعثر وقيمة التعرض عند التعثر. **العملاء ضمن المرحلة ٣ باستثناء العملاء من الأفراد:** يتم قياس حالات التعرض المادية ضمن المرحلة ٣ التي لا تشمل العملاء من الأفراد بصورة فردية لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة. ويشمل ذلك تقييم سيناريوهات الاسترداد واستراتيجيات التخارج وتوقيت التحصيل. ينطوي هذا التقييم على أحكام جوهرية من الإدارة. نتيجة لتأثير هذه الأمور، فقد رأينا أن تحديد خسائر الائتمان المتوقعة للتمويل الإسلامي المقدم للعملاء يعد أحد أمور التدقيق الرئيسية حيث إنه ينطوي على أحكام جوهرية من قبل الإدارة وتقديرات غير مؤكدة واستخدام نماذج معقدة التي قد يكون لها تأثير مادي على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.	قمنا بتنفيذ إجراءات التدقيق التالية للتحقق من مدى ملاءمة خسائر الائتمان المتوقعة المدرجة في البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥: • تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة من قبل المجموعة مع الوضع في الاعتبار متطلبات المعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية واجبة التطبيق وفهمنا لأعمال المجموعة. • فهم التقديرات المحاسبية لخسائر الائتمان المتوقعة والتي تتضمن، على سبيل المثال وليس الحصر، الحصول على معلومات حول البيئة الرقابية داخل المجموعة فيما يتعلق بالتقديرات وفهم العملية التي يتم من خلالها وضع التقديرات وفهم الطرق والافتراضات والبيانات المستخدمة في وضعها. قمنا بتقييم تصميم الضوابط الرقابية ذات الصلة وحددنا آلية تطبيقها وقمنا باختبار فعاليتها التشغيلية بما في ذلك الموافقة على الاستثناءات للحدود الموضوعة من قبل مجلس الإدارة لعينة من التسهيلات التي تم تقديمها/تجديدها خلال السنة. • الاستعانة بمتخصصين لدينا في تكنولوجيا المعلومات لاختبار نظم تكنولوجيا المعلومات العامة ذات الصلة والضوابط الرقابية على الأنظمة الرئيسية المستخدمة في عملية تحديد خسائر الائتمان المتوقعة. • الاستعانة بمتخصصين في إدارة المخاطر المالية لتقييم مجموعة مختارة من النماذج للتحقق من مدى معقولية وملاءمة المنهجيات والافتراضات المطبقة في المكونات الرئيسية لنماذج خسائر الائتمان استناداً إلى معرفتهم بهذا المجال وخبرتهم ذات الصلة. تضمّنت الإجراءات التي تم تنفيذها، حيثما أمكن ذلك، التحقق من الافتراضات والأحكام الرئيسية المتعلقة بالزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وتعريف التعثر واحتمالية التعثر والخسائر عند التعثر واستخدام المتغيرات الاقتصادية الكلية والنتائج المرجحة للتأكد أن قيم خسائر الائتمان المتوقعة المسجلة تعكس مخاطر الائتمان الكامنة والظروف الاقتصادية الكلية السائدة. علاوة على ذلك، قام المتخصصون في إدارة المخاطر المالية بمساعدتنا في اختبار مدى ملاءمة حسابات خسائر الائتمان المتوقعة من خلال إعادة إجراء عمليات الاحتساب لعينة من معاملات التمويل الإسلامي.

المعلومات الأخرى

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى. تتضمن المعلومات الأخرى المعلومات الواردة في التقرير السنوي (بما في ذلك تقرير مجلس الإدارة)، ولكنها لا تشمل البيانات المالية الموحدة وتقرير مدققي الحسابات حولها. حصلنا على تقرير مجلس الإدارة قبل تاريخ تقرير مدققي الحسابات، ونتوقع الحصول على الأجزاء المتبقية من التقرير السنوي بعد ذلك التاريخ.

لا يشمل رأينا حول البيانات المالية الموحدة المعلومات الأخرى، كما أننا لا نُعبر ولن نُعبر عن أي استنتاجات تدقيقية بشأن هذه المعلومات.

فيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة، تنحصر مسؤوليتنا في قراءة المعلومات الأخرى المحددة أعلاه، وعند القيام بذلك نضع في الاعتبار ما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متسقة بصورة مادية مع البيانات المالية الموحدة أو مع المعلومات التي تم الحصول عليها أثناء عملية التدقيق، أو ما إذا كانت تشوبها أخطاء مادية.

في حال توصلنا إلى وجود خطأ مادي في المعلومات الأخرى التي حصلنا عليها قبل تاريخ تقرير مدققي الحسابات، بناءً على الأعمال التي قمنا بها، فإننا ملزمون بالإبلاغ عن هذا الأمر. لم يسترع انتباهنا أي أمر يستدعي الإبلاغ عنه في هذا الشأن.

مسؤولية الإدارة ومسؤولي الحوكمة عن البيانات المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية، وإعدادها بما يتوافق مع الأحكام واجبة التطبيق من المرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ (وتعديلاته) والمرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٢٥، وعن الرقابة الداخلية التي ترى الإدارة أنها ضرورية لإعداد البيانات المالية الموحدة بحيث تكون خالية من الأخطاء المادية، الناتجة عن الاحتيال أو الخطأ.

عند إعداد البيانات المالية الموحدة، تكون الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المجموعة على مواصلة أعمالها وفقاً لمبدأ الاستمرارية والإفصاح، حيثما يكون مناسباً، عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية كأساس للمحاسبة، إلا إذا كانت الإدارة تعتزم تصفية المجموعة أو إيقاف عملياتها أو لم يكن لديها بديل فعلي غير ذلك.

يتحمل مسؤولو الحوكمة مسؤولية الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمجموعة.

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول حول ما إذا كانت البيانات المالية الموحدة، بشكل مجمل، خالية من الأخطاء المادية، التي تنتج عن الاحتيال أو الخطأ، وإصدار تقرير مدققي الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو عبارة عن درجة عالية من التأكيد، لكنه ليس ضمان بأن أعمال التدقيق التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سوف تكتشف دائماً أي خطأ مادي عند وجوده. قد تنشأ الأخطاء نتيجة الاحتيال أو الخطأ وتُعتبر هذه الأخطاء مادية إذا كان من المتوقع أن تؤثر بصورة فردية أو جماعية وبشكل معقول على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه البيانات المالية الموحدة.

كجزء من أعمال التدقيق التي يتم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، نقوم بوضع أحكام مهنية مع اتباع مبدأ الشك المهني خلال عملية التدقيق. قمنا أيضاً بما يلي:

— تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية الموحدة، سواء كانت نتيجة الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق المناسبة لتلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة لتزويدنا بأساس لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف الأخطاء المادية الناتجة عن الاحتيال تكون أعلى مقارنةً بالأخطاء المادية الناتجة عن الخطأ نظراً لأن الاحتيال قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز الرقابة الداخلية.

مصرف أبوظبي الإسلامي – شركة مساهمة عامة
تقرير مدققي الحسابات المستقلين
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة (تابع)

— فهم نظام الرقابة الداخلية المتعلق بأعمال التدقيق وذلك بغرض تصميم إجراءات تدقيق مناسبة للظروف الراهنة، وليس بغرض إبداء الرأي حول فعالية الرقابة الداخلية للمجموعة.

— تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة الموضوعة من قبل الإدارة.

— التحقق من مدى ملاءمة استخدام الإدارة للأسس المحاسبية المتعلقة بمبدأ الاستمرارية وتحديد ما إذا كان هناك عدم يقين جوهري، بناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما يتعلق بالأحداث أو الظروف التي قد تُثير شكوك جوهرية حول قدرة المجموعة على مواصلة أعمالها وفقاً لمبدأ الاستمرارية. في حال خلصنا إلى وجود عدم يقين جوهري، فإنه يتعين علينا أن نلفت الانتباه في تقرير مدققي الحسابات إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية الموحدة، أو نقوم بتعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. تعتمد استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ إصدار تقرير مدققي الحسابات. إلا أن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في توقف المجموعة عن مواصلة أعمالها وفقاً لمبدأ الاستمرارية.

— تقييم عرض البيانات المالية الموحدة وهيكلها ومحتواها بشكل عام، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث ذات الصلة بطريقة تضمن عرض البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة.

— تخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق للمجموعة بغرض الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة بشأن المعلومات المالية للمنشآت أو وحدات الأعمال داخل المجموعة كأساس لتكوين رأي حول البيانات المالية للمجموعة. نحن نتحمل مسؤولية توجيه والإشراف على ومراجعة أعمال التدقيق التي تم تنفيذها لأغراض أعمال التدقيق للمجموعة. نحن مسؤولون وحدنا عن رأينا التدقيقي.

نتواصل مع مسؤولي الحوكمة بخصوص عدة أمور من ضمنها نطاق أعمال التدقيق والإطار الزمني المحدد لها والنتائج الجوهرية المترتبة على أعمال التدقيق بما في ذلك أي قصور جوهري يتم اكتشافه في نظام الرقابة الداخلية خلال أعمال التدقيق.

نُقدم أيضاً إقراراً لمسؤولي الحوكمة نؤكد بموجبه التزامنا بالمتطلبات الأخلاقية فيما يتعلق بالاستقلالية، ونطلعهم على كافة العلاقات والأمور الأخرى التي قد يُعتقد بصورة معقولة أنها تؤثر على استقلاليتنا، وحيثما كان مناسباً، الإجراءات التي تم اتخاذها للقضاء على هذه المخاطر أو الإجراءات الوقائية المطبقة.

في ضوء الأمور التي يتم التواصل بشأنها مع مسؤولي الحوكمة، نحدد الأمور الأكثر أهمية أثناء تدقيق البيانات المالية الموحدة للفترة الحالية، وبذلك تُعتبر هذه الأمور هي أمور التدقيق الرئيسية. نقوم باستعراض هذه الأمور في تقرير مدققي الحسابات ما لم يكن الإفصاح عن تلك الأمور للعامة محظوراً بموجب القوانين أو التشريعات أو عندما نرى في حالات نادرة للغاية أنه يجب عدم الإفصاح عن أمر ما في تقريرنا إذا كان من المتوقع أن تكون التداعيات السلبية للقيام بذلك أكثر من المنافع التي تعود على المصلحة العامة نتيجة هذا الإفصاح.

التقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

كما يقتضي المرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ (وتعديلاته)، فإننا ننوه إلى ما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥:

١) لقد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي نعتبرها ضرورية لأغراض تدقيقنا؛

٢) تم إعداد البيانات المالية الموحدة، من كافة النواحي المادية، بما يتوافق مع الأحكام واجبة التطبيق من المرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ (وتعديلاته)؛

٣) قامت المجموعة بالاحتفاظ بسجلات محاسبية منتظمة؛

٤) تتفق المعلومات المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة مع ما جاء في السجلات المحاسبية للمجموعة؛

مصرف أبوظبي الإسلامي – شركة مساهمة عامة
تقرير مدققي الحسابات المستقلين
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

التقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى (تابع)

٥) كما هو مبين في الإيضاح رقم ٢٢ حول البيانات المالية الموحدة، قامت المجموعة بشراء أسهم خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥؛

٦) يبين الإيضاح رقم ٤٣ حول البيانات المالية الموحدة المعاملات المادية مع الأطراف ذات العلاقة والشروط التي تم بموجبها تنفيذ هذه المعاملات؛ و

٧) بناءً على المعلومات التي أُتيحت لنا، لم يسترع انتباهنا ما يجعلنا نعتقد أن المجموعة قد خالفت، خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، أي من الأحكام واجبة التطبيق من المرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ (وتعديلاته)، أو أن المصرف قد خالف نظامه الأساسي، على وجه قد يكون له تأثير مادي على أنشطتها أو مركزها المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

علاوة على ذلك، كما تقتضي المادة (١٤٠) من المرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٢٥، فإننا ننوه إلى أننا قد حصلنا على كافة المعلومات والتفسيرات التي رأينا أنها ضرورية لغرض تدقيقنا.

كي بي إم جي لوار جلف ليمتد

عادل عابد
رقم التسجيل: ٥٥٤١
أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة

التاريخ: ٢١ يناير ٢٠٢٦

مصرف أبوظبي الإسلامي – شركة مساهمة عامة

بيان الدخل الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

	إيضاحات	٢٠٢٥ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم
إيرادات التشغيل			
الدخل من المرابحة، المضاربة والوكالة مع مؤسسات مالية		٢,٢٧٦,٨٠٣	٢,١٦٧,٧٤٣
الدخل من المرابحة، المضاربة، الإجارة وتمويلات إسلامية أخرى من المتعاملين	٥	١٠,٨٧٩,٦٤٢	٨,٩٣٨,٩٤٧
الدخل من الصكوك المقيسة بالتكلفة المطفأة		١,٣٢٨,٧٠٦	٩٣٠,٥١٧
إيرادات من استثمارات مقيسة بالقيمة العادلة	٦	٢١٤,٥٨٠	٢٤٢,٣٧٤
صافى الربح والإيرادات الأخرى من استثمارات مقيسة بالقيمة العادلة	٧	٧٦,٦٩٩	٤٥,٩٧١
الدخل من شركات زميلة ومشاريع مشتركة	٢٣	١٠٥,٠١١	٩٩,٨٩٤
إيرادات الرسوم والعمولات	٨	٣,٦١٩,١٦٩	٣,٠٩٦,٦٩١
مصاريف الرسوم والعمولات	٨	(١,٥١٨,٧١٢)	(١,٢٨٩,٣٢٣)
إيرادات الرسوم والعمولات، صافى		٢,١٠٠,٤٥٧	١,٨٠٧,٣٦٨
إيرادات صرف عملات أجنبية		٧٨١,٥٩٩	٥٥٠,٦٣٩
إيرادات من استثمارات عقارية	٩	٤٩,٣٦٤	٣٧,٩٢٠
إيرادات أخرى		٩٤,٤٣٣	٣٥١,٢٣٩
		١٧,٩٠٧,٢٩٤	١٥,١٧٢,٦١٢
المصاريف التشغيلية			
تكاليف الموظفين	١٠	(٢,١٤٤,٩٠٨)	(١,٨٩٤,٦٣٢)
مصاريف عمومية وإدارية	١١	(١,٠١٣,٧٢٦)	(٩١٠,٣٥٨)
الاستهلاك	٢٤ و ٢٧	(٣٥٦,٩٣٦)	(٣٢٩,١٣٢)
إطفاء الموجودات غير الملموسة	٢٨	(٩,٣٣٨)	(١٠,٤٧٧)
مخصص الانخفاض فى القيمة، صافى	١٢	(٦٧٧,٨٢٠)	(٦١٩,٦٩٤)
		(٤,٢٠٢,٧٢٨)	(٣,٧٦٤,٢٩٣)
الربح من التشغيل، قبل التوزيع للمودعين وحملة الصكوك		١٣,٧٠٤,٥٦٦	١١,٤٠٨,٣١٩
الموزع للمودعين وحملة الصكوك	١٣	(٥,٦٠٣,٣٠٦)	(٤,٥٤٠,٦٩١)
الربح للسنة قبل الزكاة والضريبة		٨,١٠١,٢٦٠	٦,٨٦٧,٦٢٨
الزكاة		(٥٢٥)	(٩٣٢)
مصروف ضريبة الدخل	١٤	(١,٠٣٠,٦١٢)	(٧٦٥,٢٧٩)
الربح للسنة بعد الزكاة والضريبة		٧,٠٧٠,١٢٣	٦,١٠١,٤١٧
العائد إلى:			
مساهمى المصرف		٦,٦٧٣,٦٩٢	٥,٧٧٦,٧٨٢
حصص الملكية غير المسيطرة		٣٩٦,٤٣١	٣٢٤,٦٣٥
		٧,٠٧٠,١٢٣	٦,١٠١,٤١٧
الربح الأساسى والمخفض على الأسهم العادية (درهم)	١٥	١.٧٤٦	١.٤٩٣

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٧ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

مصرف أبوظبي الإسلامي – شركة مساهمة عامة

بيان الدخل الشامل الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

	ايضاحات	٢٠٢٥ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم
ربح السنة بعد الزكاة والضريبة		٧,٠٧٠,١٢٣	٦,١٠١,٤١٧
الدخل (الخسارة) الشاملة الأخرى			
البنود التى لن يتم إعادة تصنيفها ضمن بيان الدخل الموحد			
صافي (الخسارة) الربح من تقويم الاستثمارات في حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٣٦	(١٦,٢٧٠)	٨,٧١٧
مكافآت مدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة	٤٣	(١٦,١٠٠)	(١٦,١٠٠)
حركة أخرى فى الاحتياطيات		١٩,٨٧٨	٧,١٠٦
البنود التي من الممكن أن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن بيان الدخل الموحد			
صافي الحركة في تقويم استثمارات في صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٣٦	٨٤,٤٦٦	٥٠,٠٦٢
فروقات الصرف الناتجة عن تحويل عمليات أجنبية	٣٦	١٧١,٧٧٧	(١,٠٧٥,٩٨٠)
(الخسارة) الربح من التحوط فى العمليات الأجنبية	٣٦	(٨,١٠٣)	٣,٩٩٠
ربح (خسارة) القيمة العادلة من التحوط للتدفقات النقدية	٣٦	٣,٣٤١	(٥,٤٠٥)
الدخل (الخسارة) الشاملة الأخرى للسنة		٢٣٨,٩٨٩	(١,٠٢٧,٦١٠)
إجمالى الدخل الشامل للسنة		٧,٣٠٩,١١٢	٥,٠٧٣,٨٠٧
العائد إلى:			
مساهمي المصرف		٦,٨٤٠,٥٢٦	٥,٢١٥,٨٦٦
حصص الملكية غير المسيطرة		٤٦٨,٥٨٦	(١٤٢,٠٥٩)
		٧,٣٠٩,١١٢	٥,٠٧٣,٨٠٧

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٧ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

مصرف أبوظبي الإسلامي – شركة مساهمة عامة

بيان المركز المالي الموحد
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

	ايضاحات	٢٠٢٥ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم
الموجودات			
النقد والأرصدة لدى المصارف المركزية	١٦	٤٣,٩٥٢,١٤٧	٣٢,٠٣٩,٩٤٢
الأرصدة وودائع الوكالة لدى مصارف إسلامية ومؤسسات مالية أخرى	١٧	٤,٦١٨,٧٨٠	٧,٦٤٩,٩٣٩
مرابحة ومضاربة مع مؤسسات مالية	١٨	٧,٢٥٥,١٠٥	٢,٩٥٧,٥٢٩
مرابحة وتمويلات إسلامية أخرى	١٩	١١٠,٧٥٢,٠٥٢	٨٥,٣٤٤,٦٢٣
تمويلات إجارة	٢٠	٧٠,٦٢٤,٢١١	٥٧,٢٦٦,٢١٦
استثمارات في صكوك مقيسة بالتكلفة المطفأة	٢١	٢٦,٧١٤,٢١١	٢٣,٧٥٨,٠٩٣
استثمارات مقيسة بالقيمة العادلة	٢٢	٤,٩٠٦,٣٦٦	٥,٥٢٨,٤٠٤
استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة	٢٣	١,٠١٣,٨١٣	٨٩٥,٦٩٨
استثمارات عقارية	٢٤	١,٣١٠,٣٦٩	١,٣٣٢,٩٨٨
عقارات قيد التطوير	٢٥	٧٤٢,٩١٥	٧٢٢,٩٤٠
موجودات أخرى	٢٦	٥,٦٢٥,٥٢٩	٥,٣٥٧,٨٨٦
ممتلكات ومعدات	٢٧	٢,٧٧٤,٧٢٩	٢,٦٤٥,٦٦٩
الشهرة وموجودات غير ملموسة	٢٨	٤٦٢,٨٧١	٤٠٩,٨٦٨
إجمالي الموجودات		٢٨٠,٧٥٣,١٤٨	٢٢٥,٩٠٩,٧٩٥
المطلوبات			
مبالغ مستحقة لمؤسسات مالية	٢٩	٩,٦٨٤,٦٤٨	٥,٥٢٩,٦٦٩
حسابات المودعين	٣٠	٢٢٩,٠٩٦,٢٩٤	١٨٢,٦٧٥,٢٥٣
مطلوبات أخرى	٣١	٧,٧٦٦,٣٣٦	٧,٥٥١,٣٨٥
أدوات صكوك تمويلية	٣٢	١,٨٣٦,٢٥٠	١,٨٣٦,٢٥٠
إجمالي المطلوبات		٢٤٨,٣٨٣,٥٢٨	١٩٧,٥٩٢,٥٥٧
حقوق المساهمين			
رأس المال	٣٣	٣,٦٣٢,٠٠٠	٣,٦٣٢,٠٠٠
احتياطي قانوني	٣٤	٢,٧٠٠,٢٢٨	٢,٦٧٠,٧٧٤
احتياطي عام	٣٤	٤,٥٤٠,٤٦٨	٣,٩٤٧,١٧٧
احتياطي مخاطر الائتمان	٣٤	٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠
أرباح محتجزة		١٥,٨٤٧,٦٠٣	١٣,٥٠١,٣٥٠
احتياطيات أخرى	٣٦	(١,٠٥٢,٨٢١)	(١,٥٥٩,٩٩١)
صكوك الشق الأول	٣٧	٤,٧٥٤,٣٧٥	٤,٧٥٤,٣٧٥
حقوق مساهمي المصرف وحملة صكوك الشق الأول للمصرف		٣٠,٨٢١,٨٥٣	٢٧,٣٤٥,٦٨٥
حصص الملكية غير المسيطرة	٣٨	١,٥٤٧,٧٦٧	٩٧١,٥٥٣
إجمالي حقوق المساهمين		٣٢,٣٦٩,٦٢٠	٢٨,٣١٧,٢٣٨
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين		٢٨٠,٧٥٣,١٤٨	٢٢٥,٩٠٩,٧٩٥

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

سعادة/ جوعان عويضة سهيل الخيلي
رئيس مجلس الإدارة

محمد عبدالباري
الرئيس التنفيذي للمجموعة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٧ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

مصرف أبوظبي الإسلامي – شركة مساهمة عامة

بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد
السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

		العائد إلى حملة أسهم وصكوك الشق الأول للمصرف									
	إيضاحات	رأس المال ألف درهم	احتياطي قانوني ألف درهم	احتياطي عام ألف درهم	احتياطي مخاطر الائتمان ألف درهم	أرباح محتجزة ألف درهم	احتياطيات أخرى ألف درهم	صكوك الشق الأول ألف درهم	المجموع ألف درهم	حصص الملكية غير المسيطرة ألف درهم	إجمالي حقوق المساهمين ألف درهم
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤		٣,٦٣٢,٠٠٠	٢,٦٤٧,٤٢٠	٣,٤٣١,٥٤٧	٤٠٠,٠٠٠	١١,٣٥٨,٤٠٦	(١,٠٩٤,٩٩٢)	٤,٧٥٤,٣٧٥	٢٥,١٢٨,٧٥٦	١,١١٣,٦١٢	٢٦,٢٤٢,٣٦٨
ربح السنة		–	–	–	–	٥,٧٧٦,٧٨٢	–	–	٥,٧٧٦,٧٨٢	٣٢٤,٦٣٥	٦,١٠١,٤١٧
الخسارة الشاملة الأخرى		–	–	–	–	(١٦,١٠٠)	(٥٧٥,٢٥٦)	–	(٥٩١,٣٥٦)	(٤٦٦,٦٩٤)	(٥٩١,٣٥٦)
أرباح مدفوعة لصكوك الشق الأول – مدرجة (الإصدار الثاني)		–	–	–	–	(١٩٩,٦٩٢)	–	–	(١٩٩,٦٩٢)	–	(١٩٩,٦٩٢)
أرباح مدفوعة لصكوك الشق الأول – حكومة أبوظبي	٣٧	–	–	–	–	(١٥٣,٣٣٦)	–	–	(١٥٣,٣٣٦)	–	(١٥٣,٣٣٦)
توزيعات أرباح مدفوعة		–	–	–	–	(٢,٥٩٥,٤٦٩)	–	–	(٢,٥٩٥,٤٦٩)	–	(٢,٥٩٥,٤٦٩)
دفعات من الأرباح الموزعة لجمعيات خيرية		–	–	–	–	(٢٠,٠٠٠)	–	–	(٢٠,٠٠٠)	–	(٢٠,٠٠٠)
تحويل إلى إحتياطي إنخفاض القيمة – عام	٣٦	–	–	–	–	(٢٨٧,٤٩٠)	٢٨٧,٤٩٠	–	–	–	–
تحويل من احتياطي انخفاض القيمة – محدد	٣٦	–	–	–	–	٢٠٧,٦٧٣	(٢٠٧,٦٧٣)	–	–	–	–
تحويل إلى احتياطيات		–	٢٣,٣٥٤	٥١٥,٦٣٠	–	(٥٦٩,٤٢٤)	٣٠,٤٤٠	–	–	–	–
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥		٣,٦٣٢,٠٠٠	٢,٦٧٠,٧٧٤	٣,٩٤٧,١٧٧	٤٠٠,٠٠٠	١٣,٥٠١,٣٥٠	(١,٥٥٩,٩٩١)	٤,٧٥٤,٣٧٥	٢٧,٣٤٥,٦٨٥	٩٧١,٥٥٣	٢٨,٣١٧,٢٣٨
ربح السنة		–	–	–	–	٦,٦٧٣,٦٩٢	–	–	٦,٦٧٣,٦٩٢	٣٩٦,٤٣١	٧,٠٧٠,١٢٣
الدخل الشامل الآخر		–	–	–	–	(١٦,١٠٠)	١٨٢,٩٣٤	–	١٦٦,٨٣٤	٧٢,١٥٥	٢٣٨,٩٨٩
أرباح مدفوعة لصكوك الشق الأول – مدرجة (الإصدار الثالث)	٣٧	–	–	–	–	(١٩٩,٦٩٢)	–	–	(١٩٩,٦٩٢)	–	(١٩٩,٦٩٢)
أرباح مدفوعة لصكوك الشق الأول – حكومة أبوظبي	٣٧	–	–	–	–	(١٣٤,٣٢٩)	–	–	(١٣٤,٣٢٩)	–	(١٣٤,٣٢٩)
توزيعات أرباح مدفوعة	٣٥	–	–	–	–	(٣,٠٣٠,٣٣٧)	–	–	(٣,٠٣٠,٣٣٧)	–	(٣,٠٣٠,٣٣٧)
دفعات من الأرباح الموزعة لجمعيات خيرية		–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
تحويل إلى إحتياطي إنخفاض القيمة – عام	٣٦	–	–	–	–	(٢٩٥,٢٣٨)	٢٩٥,٢٣٨	–	–	–	–
تحويل إلى احتياطيات		–	٢٩,٤٥٤	٥٩٣,٢٩١	–	(٦٢٢,٧٤٥)	–	–	–	–	–
الخسارة من بيع استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		–	–	–	–	(٢٨,٩٩٨)	٢٨,٩٩٨	–	–	–	–
حركة أخرى في حصص الملكية غير المسيطرة		–	–	–	–	–	–	–	–	١٠٧,٦٢٨	١٠٧,٦٢٨
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		٣,٦٣٢,٠٠٠	٢,٧٠٠,٢٢٨	٤,٥٤٠,٤٦٨	٤٠٠,٠٠٠	١٥,٨٤٧,٦٠٣	(١,٠٥٢,٨٢١)	٤,٧٥٤,٣٧٥	٣٠,٨٢١,٨٥٣	١,٥٤٧,٧٦٧	٣٢,٣٦٩,٦٢٠

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٧ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

مصرف أبوظبي الإسلامي – شركة مساهمة عامة

بيان التدفقات النقدية الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

	إيضاحات	٢٠٢٥ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم
الأنشطة التشغيلية			
ربح السنة		٧,٠٧٠,١٢٣	٦,١٠١,٤١٧
تعديلات للبنود التالية:			
استهلاك استثمارات عقارية	٢٤	١٣,٩٨٨	١٤,٥٨٧
استهلاك ممتلكات ومعدات	٢٧	٢٧٨,٣٦٤	٢٥٧,٠٦١
استهلاك حق إستخدام الموجودات	٢٧	٦٤,٥٨٤	٥٧,٤٨٤
إطفاء موجودات غير ملموسة	٢٨	٩,٣٣٨	١٠,٤٧٧
الحصة من نتائج شركات زميلة ومشاريع مشتركة		(١٠٥,٠١١)	(٩٩,٨٩٤)
إيرادات توزيعات الأرباح	٧	(١,٨٨٨)	(٤٨٣)
أرباح محققة من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٧	(٥٧,٧٨٠)	(٤٣,٢٤٢)
خسائر غير محققة من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٧	٢,٩٣٨	٢,٢٥٥
خسائر محققة من الصكوك المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٧	٦٤٣	–
خسارة من بيع ممتلكات ومعدات		٢,٧٣١	٣٨٨
تكاليف تمويل على التزامات عقود الإيجار		٥,٨٧٣	٦,٣٥٩
مخصص الانخفاض في القيمة، صافي	١٢	٦٧٧,٨٢٠	٦١٩,٦٩٤
مخصص الضريبة		١,٠٣٠,٦١٢	٧٦٥,٢٧٩
مخصص مكافآت نهاية الخدمة		٤٨,٢٤٣	٥٠,٣٦٦
أرباح من بيع استثمارات عقارية	٩	(١٢,١٧٠)	(٣٢٦)
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية		٩,٠٢٨,٤٠٨	٧,٧٤١,٤٢٢
الزيادة في الأرصدة لدى المصارف المركزية		(٧,٥٥٩,٢٣٥)	(١,٩٤٨,٤٢٨)
إلنقص (الزيادة) في الارصدة وودائع الوكالة لدى مصارف إسلامية ومؤسسات مالية أخرى		٦٢٣,٤٠٦	(٥,١٥٣,٦٠٠)
الزيادة في المرابحة والمضاربة مع المؤسسات المالية		(٤,٣٢٤,١٣٤)	(٨٣٩,٢٤٤)
الزيادة في المرابحة وتمويلات إسلامية أخرى		(٢٦,٠٠٢,١٥٨)	(٢٢,٩١٠,١٣٥)
الزيادة في تمويلات الإجارة		(١٣,٥٧١,٩٧١)	(٩,٩٣٦,٦٢٨)
إضافات إلى استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة		(١٥,٤٨٤,٧٤٥)	(١١,٩٦٣,٦٤٩)
بيع/استرداد استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة		١٦,٤٩٠,٨٧٥	١٢,٠٧٧,٠٧٣
الزيادة في الموجودات الأخرى		(٢٦٠,٧٦٧)	(١,٧٦٣,٦٠٤)
الزيادة في المبالغ المستحقة لمؤسسات مالية		٤,١٥٤,٩٧٩	٣,٦٦٦,٠٨٥
الزيادة في حسابات المودعين		٤٦,٤١٢,٩٣٨	٣٤,٩٣١,٤٣٨
الزيادة في مطلوبات أخرى		٦,٥٢٩	٣,٦٣٩,٥٨٢
النقد الناتج من العمليات		٩,٥١٤,١٢٥	٧,٥٤٠,٣١٢
ضرائب الدخل المدفوعة		(٧٦٤,٤٢٤)	(٣٥٣,١٥٠)
مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة		(٢٥,٤٤٤)	(٢٣,٠٣٢)
مكافآت مدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة	٤٣	(١٦,١٠٠)	(١٦,١٠٠)
صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية		٨,٧٠٨,١٥٧	٧,١٤٨,٠٣٠

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٧ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

مصرف أبوظبي الإسلامي – شركة مساهمة عامة

بيان التدفقات النقدية الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

	إيضاحات	٢٠٢٥ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم
الأنشطة الاستثمارية			
إضافات إلى استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		(٢٦٠,٩٩٣)	(٨٦,٧٢٨)
بيع/استرداد استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		٨٣,٢٣٠	١١١,٤٧٩
إضافات إلى استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة		(١٢,٧٩٨,٩٧٧)	(٨,٣٠٣,٠٠٦)
استرداد استثمارات مدرجة بالقيمة المطفأة		٩,٨٩٧,٣٥٨	٣,٤٤٤,٦٠٢
توزيعات أرباح مستلمة من الشركات الزميلة ومشاريع مشتركة		١٨,٢٥٠	١٨,١٢٤
عائدات من بيع استثمارات عقارية		٢٠,٥٨٥	١,٤٥٠
إضافات إلى عقارات تطويرية		(٢٠,٠٢٥)	–
توزيعات أرباح مستلمة		١,٨٨٨	٤٨٣
شراء ممتلكات ومعدات	٢٧	(٤٥٨,٢١٢)	(٣١٤,٦٧١)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية		(٣,٥١٦,٨٩٦)	(٥,١٢٨,٢٦٧)
الأنشطة التمويلية			
سداد التزامات إيجار		(٥٠,٧٠٨)	(٥٠,٢٤٨)
سداد تكاليف تمويل لالتزامات إيجار	١١	(٥,٨٧٣)	(٦,٣٥٩)
الربح المدفوع عن صكوك الشق الأول – مدرجة (الإصدار الثالث)	٣٧	(١٩٩,٦٩٢)	(١٩٩,٦٩٢)
الربح المدفوع عن صكوك الشق الأول إلى حكومة أبوظبي	٣٧	(١٣٤,٣٢٩)	(١٥٣,٣٣٦)
حصيلة حصص الملكية غير المسيطرة المتعلقة بأسهم حقوق في شركة تابعة		١٠٨,٠٤١	–
توزيعات أرباح مدفوعة		(٣,٠٣٠,٣٣٧)	(٢,٥٩٥,٤٦٩)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية		(٣,٣١٢,٨٩٨)	(٣,٠٠٥,١٠٤)
الزيادة (النقص) في النقد وما يعادله		١,٨٧٨,٣٦٣	(٩٨٥,٣٤١)
تأثير سعر الصرف على النقد وما يعادله		٢٨,١٤٢	(٢٥١,٧٩٦)
النقد وما يعادله في ١ يناير		١٤,٠٤٢,٨٠١	١٥,٢٧٩,٩٣٨
النقد وما يعادله في ٣١ ديسمبر	٤٢	١٥,٩٤٩,٣٠٦	١٤,٠٤٢,٨٠١

إن التدفقات النقدية التشغيلية من الربح علي أرصدة وودائع الوكالة لدى المصارف الإسلامية ومؤسسات مالية أخرى، المرابحة والمضاربة مع المؤسسات المالية، تمويل المتعاملين، الصكوك وودائع المتعاملين، هى كما يلى:

الأرباح المستلمة		١٤,٣٠٢,٥٨٩	١١,٧٦٤,٩٨٦
الأرباح المدفوعة للمودعين		٥,٤٩٠,٣٦٠	٤,٢٤٠,٢٠٥

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٧ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

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 طبقا لأحكام قانون الشركات التجارية الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٨) لسنة ١٩٨٤ (وتعديلاته) ووفقا للمرسوم الأميري رقم ٩ لسنة ١٩٩٧. صدر القانون الإتحادي رقم ٣٢ لسنة ٢٠٢١ بشأن الشركات التجارية ("قانون الشركات الجديد") في ٢٠ سبتمبر ٢٠٢١ ودخل حيز التنفيذ في ٢ يناير ٢٠٢٢.

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 تحددها لجنة الرقابة الشرعية الداخلية للمصرف ووفقاً لعقود تأسيس الشركات التابعة للمجموعة.

بالإضافة إلى المكتب الرئيسي في أبوظبي، يمتلك المصرف ٦١ فرع في دولة الإمارات العربية المتحدة (٢٠٢٤: ٥٩ فرع) وثلاثة فروع في العراق وقطر والسودان بالإضافة إلى شركات تابعة في الإمارات العربية المتحدة ومصر والمملكة المتحدة. إن هذه البيانات المالية الموحدة تتضمن نشاطات المكتب الرئيسي للمصرف، الفروع والشركات التابعة.

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

تم اعتماد إصدار البيانات المالية الموحدة للمجموعة من قبل مجلس الإدارة في ٢١ يناير ٢٠٢٦.

٢ تعريفات

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

المرابحة
هي عقد تبيع المجموعة بموجبه للمتعامل أصلا عينيا أو سلعة أو سهما مملوكا لها وفي حيازتها (حقيقة أو حُكما) وذلك مقابل ثمن بيع يتكون من تكلفة الشراء وهامش ربح متفق عليه.

الاستصناع
هو عقد بين المجموعة (الصانع) والمتعامل (المستصنع) تبيع بموجبه عينا تصنعها له بحيث يتفقان على مواصفاتها الدقيقة وثمن البيع وأجله وتاريخ التسليم، وتكون الصناعة والمواد اللازمة 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.

مصرف أبوظبي الإسلامي – شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢ تعريفات (تتمة)

الإجارة
عقد تؤجر المجموعة (المؤجر) بموجبه للمتعامل (المستأجر) أصلا عينيا (أو خدمة) معينا بذاته (تمتلكه المجموعة أو استأجرته) أو موصوفا في الذمة، لمدة معلومة ومقابل أقساط إيجار محددة، وقد تنتهي الإجارة لأصل عيني بتمليك المستأجر الأصل المؤجر بتعاقد مستقلٍ ناقلٍ 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.

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 لتبيع له أجزاءً 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) مبلغا معينا من المال ويقوم الطرف الآخر (المضارب) باستثماره في مشروع أو نشاط معين ويوزَّع 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.

الوكـالة
هي عقد بين المجموعة والمتعامل بحيث يقدم أحد الطرفين (الأصيل– الموكل) للآخر (الوكيل) مبلغا من المال ويوكل باستثماره حسب شروطٍ وبنود محددة وتكون عمولة الوكيل محدَّدة 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 الأصيل.

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

٣ أساس الإعداد

٣.١.أ بيان الامتثال
تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية، وأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية كما تقررها لجنة الرقابة الشرعية الداخلية للمجموعة ومتطلبات قوانين دولة الإمارات العربية المتحدة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣ أساس الإعداد (تتمة)

١.٣.ب العرف المحاسبي

تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية فيما عدا الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، والبدائل الشرعية للمشتقات المالية والتي تم قياسها بقيمتها العادلة والأرض المحتفظ بها كممتلكات ومعدات والتي تم إدراجها بالقيمة المعاد تقويمها.

تم إعداد البيانات المالية الموحدة بدرهم الإمارات العربية المتحدة (الدرهم) وهي العملة التي يتداول بها المصرف. لقد تم عرض المبلغ لأقرب ألف، إلا إذا تم الإشارة إلى غير ذلك.

١.٣.ج أساس توحيد البيانات المالية

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

	النشاط	*بلد المنشأ*	*نسبة الشراكة* ٢٠٢٥	٢٠٢٤
مصرف أبوظبي الإسلامي– مصر (اس.ايه.أي)**	مصرف إسلامي	جمهورية مصر العربية	٥٣٪	٥٣٪
شركة أبوظبي الإسلامي للأوراق المالية ذ.م.م.	خدمات الوساطة في الأسهم	الإمارات العربية المتحدة	٩٥٪	٩٥٪
شركة بروج العقارية ذ. م. م.	استثمارات في العقارات	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠٪	١٠٠٪
ام بي ام العقارية ذ.م.م	خدمات العقارات	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠٪	١٠٠٪
أديب انفست ١	خدمات الوساطة في الأسهم	بي في أي	١٠٠٪	١٠٠٪
شركة كوادر للخدمات ذ. م. م.	تزويد القوى العاملة	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠٪	١٠٠٪
أديب (المملكة المتحدة) ليمتد	خدمات أخرى	المملكة المتحدة	١٠٠٪	١٠٠٪
أديب كابيتال ليمتد	خدمات الصناديق	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠٪	١٠٠٪
شركة الصكوك المجزأة القابضة المحدودة*	شركة ذات غرض خاص	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠٪	١٠٠٪
أديب صكوك كومباني ٢ ليمتد *	شركة ذات غرض خاص	جزر الكيمان	–	–
أديب كابيتال انفست ٣ ليمتد *	شركة ذات غرض خاص	جزر الكيمان	–	–

* ليس لدى المصرف أي ملكية مباشرة في هذه الشركات وتعتبر هذه الشركات تابعة بحكم سيطرة المصرف على عملياتها.

** وافقت لجنة الرقابة الشرعية الداخلية للمصرف على دمج ميزانية مصرف أبوظبي الإسلامي – مصر مع الميزانية الموحدة للمصرف بعد استخدام المصرف في مصر هيكلة مقبولة استثناءً، في غياب هيكلة دائمة، لتوظيف سيولة مصرف أبوظبي الإسلامي – مصر بحيث لا تُستثمر بشكل مباشر في الأوراق المالية التقليدية التي يصدرها البنك المركزي المصري، حيث يمكن بتلك الهيكلة الاعتراف بالأرباح الناتجة منها. والمصرف مستمر في الاعتراف بالأرباح التي تم تطهيرها قبل استخدام الهيكلة المشار إليها.

تتضمن هذه البيانات المالية الموحدة عمليات الشركات التابعة التي يسيطر عليها المصرف. يتم توحيد الشركات التابعة عند تاريخ الاستحواذ، وهو التاريخ الذي بموجبه يصبح للمجموعة قدرة السيطرة على هذه الشركات. يتم التوقف عن توحيد الشركات التابعة في التاريخ الذي تتوقف القدرة على هذه السيطرة.

تم إعداد البيانات المالية للشركات التابعة في تواريخ متوافقة مع تلك التي يتبعها المصرف وباستخدام سياسات محاسبية متوافقة. تم استبعاد جميع الأرصدة، المعاملات، الإيرادات والمصروفات، والأرباح والخسائر الناتجة من المعاملات بين شركات المجموعة.

تمثل حصص الملكية غير المسيطرة الحصة غير المملوكة من قبل المصرف في صافي الدخل والخسائر وصافي الموجودات للشركات التابعة للمجموعة ويتم إدراجها منفصلةً في بيان الدخل الشامل الموحد وفي بيان المركز المالي الموحد ضمن حقوق المساهمين منفصلةً عن حقوق مساهمي المصرف.

مصرف أبوظبي الإسلامي – شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣ أساس الإعداد (تتمة)

٢.٣ التغيرات في السياسات المحاسبية

في السنة الحالية، قامت المجموعة بتطبيق التعديلات التالية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتي تصبح فعّالة بشكل إلزامي للفترة المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٥. لم يكن لتطبيق هذه التعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية (معايير المحاسبة) أي تأثير هام على المبالغ المدرجة للفترة الحالية ولكن قد تؤثر على المعاملات المحاسبية أو الترتيبات المستقبلية للمجموعة.

- عدم إمكانية صرف إحدى العملات الأجنبية (تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢١) تتضمن التعديلات إرشادات لتحديد متى تكون العملة قابلة للصرف وكيفية تحديد سعر الصرف عندما لا يكون كذلك.

باستثناء ما ورد أعلاه، لا توجد معايير أو تعديلات أو تفسيرات مادية أخرى للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية التي كانت سارية لأول مرة للسنة المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٥.

٣.٣ المعايير المصدرة ولكنها لم تصبح سارية بعد

يتم فيما يلي الإفصاح عن المعايير والتفسيرات التي تم إصدارها ولكنها لم تكن سارية حتى تاريخ إصدار البيانات المالية للمجموعة.

المعايير المحاسبية الدولية لاعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة	**يسري تطبيقها للفترات السنوية التى تبدأ فى أو بعد**
تصنيف وقياس الأدوات المالية (تعديلات على المعيار رقم ٩ والمعيار رقم ٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية)	١ يناير ٢٠٢٦
التحسينات السنوية للمعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية – المجلد ١١	١ يناير ٢٠٢٦
المعيار رقم ١٨ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية "العرض والإفصاح في البيانات المالية"	١ يناير ٢٠٢٧
المعيار رقم ١٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية "الشركات التابعة دون مساءلة عامة: الإفصاحات"	١ يناير ٢٠٢٧
التحويل إلى عملة عرض ذات تضخم مفرط – (تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢١)	١ يناير ٢٠٢٧
بيع الموجودات أو المساهمة بها فيما بين المستثمر وشركته الزميلة أو ائتلافه المشترك - تعديلات على المعيار رقم ١٠ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨	مؤجلة لأجل غير مسمى

تتوقع الإدارة أنه سوف يتم تطبيق هذه المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة في البيانات المالية الموحدة للمجموعة عندما تصبح واجبة التطبيق وقد لا يكون لتطبيق هذه المعايير والتعديلات تأثير مادي على البيانات المالية الموحدة للمجموعة في فترة التطبيق المبدئي.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣ أساس الإعداد (تتمة)

٤.٣ القرارات والتقديرات الهامة

يتطلب إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية من الإدارة وضع الأحكام والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن المطلوبات الطارئة. تؤثر هذه الأحكام والتقديرات والافتراضات كذلك على الإيرادات والمصاريف والمخصصات بالإضافة إلى التغيرات في القيمة العادلة.

قد تؤثر تلك الأحكام والتقديرات والافتراضات على المبالغ المعلنة في السنوات المالية التالية. ويتم بصورة مستمرة تقويم تلك التقديرات والأحكام وهي ترتكز على الخبرة التاريخية وعوامل أخرى عديدة. ولتخفيض أثر عامل الموضوعية، قامت المجموعة بوضع معايير محددة لتتمكن من تقدير التدفقات النقدية المستقبلية. وبما أن التقديرات ترتكز على الأحكام فإن النتائج الفعلية قد تختلف مما قد يؤدي إلى تغييرات مستقبلية في تلك المخصصات.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩: الأدوات المالية:

- تصنيف الموجودات المالية: تقويم نموذج الأعمال الذي يتم فيه الاحتفاظ بالموجودات وتقويم ما إذا كانت الشروط التعاقدية للموجودات المالية هي عبارة فقط عن دفع المبلغ الأساسي وربح المبلغ الأساسي القائم.
- احتساب خسارة الائتمان المتوقعة: تتعلق التغيرات في الافتراضات والتقديرات غير المؤكدة والتي لها تأثير جوهري على خسائر الائتمان المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥. ويرجع ذلك الأثر بشكل رئيسي إلى المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة في احتساب خسائر الائتمان المتوقعة بموجب منهجية المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

الاعتبارات الرئيسية: إن بعض المفاهيم الرئيسية في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والتي لها الأثر الأكبر وتتطلب درجة عالية من التقدير، كما اعتبرتها المجموعة أثناء تحديد تقويم التأثير، هي:

تقويم الارتفاع الجوهري في مخاطر الائتمان: يتم تقويم الارتفاع الجوهري في مخاطر الائتمان على أساس نسبي. من أجل تقويم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على أصل مالي قد زادت بشكل جوهري منذ نشأتها، تقوم المجموعة بمقارنة مخاطر التعثر الناشئة على مدى العمر المتوقع للأصل المالي في تاريخ التقارير المالية بالمخاطر المقابلة للتعثر في السداد عند نشوء الأصل، باستخدام مؤشرات المخاطر الرئيسية التي يتم استخدامها في عمليات إدارة المخاطر الحالية للمجموعة.

مصرف أبوظبي الإسلامي – شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣ أساس الإعداد (تتمة)

٤.٣ القرارات والتقديرات الهامة (تتمة)

تقويم الارتفاع الجوهري في مخاطر الائتمان (تتمة)

يتم إجراء تقويم للارتفاعات الجوهرية في مخاطر الائتمان بشكل ربع سنوي على الأقل لكل تعرض فردي بناءً على ثلاثة عوامل. إذا كان أي من العوامل التالية يشير إلى حدوث ارتفاع جوهري في مخاطر الائتمان قد حدث، سوف يتم نقل الأداة من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢:

(i) لقد وضعت المجموعة سقفاً للارتفاعات الجوهرية في مخاطر الائتمان استناداً إلى التغيّر في احتمالية التعثر على النحو المحدد في تصنيف مخاطر الملتزم المتعلقة بالإدراج المبدئي وكذلك أسقف احتمالية التعثر.
(ii) سوف يتم إجراء مراجعات نوعية إضافية لتقويم نتائج المراحل وإجراء تعديلات، حسب الضرورة، لتعكس بشكل أفضل المراكز التي ارتفعت مخاطرها بشكل جوهري.
(iii) يحتوي المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ على افتراض قابل للنقض بأن الأدوات التي تجاوز موعد استحقاقها ٣٠ يوماً قد شهدت ارتفاعاً جوهرياً في مخاطر الائتمان.

انخفاض القيمة الائتمانية: تعتمد التحركات بين المرحلة ٢ والمرحلة ٣ على ما إذا كانت الموجودات المالية قد انخفضت قيمتها الائتمانية كما في تاريخ إعداد التقارير المالية. فيما يتعلق بالموجودات المالية التي تتعرض لانخفاض في القيمة الائتمانية، يتم فإن تقويم خسائر الائتمان المتوقعة الذ يتم إجراؤه بصورة فردية يشمل الافتراضات الرئيسية المستخدمة في تقدير التدفقات النقدية القابلة للاسترداد.

عوامل الاقتصاد الكلي والمعلومات التطلعية والسيناريوهات المتعددة: يجب أن يأخذ قياس خسائر الائتمان المتوقعة لكل مرحلة وتقويم الارتفاعات الجوهرية في مخاطر الائتمان في الاعتبار المعلومات المتعلقة بالأحداث السابقة والظروف الراهنة، فضلاً عن التنبؤات المعقولة والداعمة للأحداث والظروف الاقتصادية المستقبلية. سوف يتطلب تقدير وتطبيق المعلومات التطلّعية أحكاماً جوهرية.

يتم بناء النموذج على أساس مدخلات احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر المستخدمة لتقدير مخصصات الخسارة الائتمانية للمرحلة ١ والمرحلة ٢ بناءً على متغيرات الاقتصاد الكلي (أو التغيرات في متغيرات الاقتصاد الكلي) التي ترتبط ارتباطاً وثيقاً بخسائر الائتمان في المحفظة ذات الصلة. إن أي سيناريو من سيناريوهات الاقتصاد الكلي تم استخدامه في احتساب المجموعة لخسائر الائتمان المتوقعة سيكون له توقعات لمتغيرات الاقتصاد الكلي ذات الصلة.

سوف يكون تقدير خسائر الائتمان المتوقعة في المرحلة ١ والمرحلة ٢ عبارة عن تقدير مخصوم للاحتمالات المرجحة والذي يأخذ في الاعتبار ما لا يقل عن ثلاثة سيناريوهات مستقبلية للاقتصاد الكلي.

سوف تعتمد الحالة الأساسية، والسيناريوهات الصاعدة والهابطة على توقعات الاقتصاد الكلي الواردة من مصدر خارجي ذي سمعة طيبة. سوف يتم تحديث هذه السيناريوهات على أساس ربع سنوي أو على أساس فترات أقصر منه إذا اقتضت الظروف ذلك.

سوف يتم تطبيق كافة السيناريوهات التي تم النظر فيها على كافة المحافظ الخاضعة لخسائر الائتمان المتوقعة بنفس الاحتمالات.

تعريف التعثر: سوف يكون تعريف التعثر المستخدم في قياس خسائر الائتمان المتوقعة والتقويم المستخدم لتحديد الحركة بين المراحل متوافقاً مع تعريف التعثر المستخدم لأغراض إدارة مخاطر الائتمان الداخلية. لا يقوم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ بتعريف التعثر، ولكنه يحتوي على افتراض قابل للنقض بأن التعثر قد يحدث عندما يكون التعرض أكبر من ٩٠ يوماً من تاريخ الاستحقاق.

العمر المتوقع: عند قياس خسارة الائتمان المتوقعة، تأخذ المجموعة في الاعتبار الفترة التعاقدية القصوى التي يتعرض لها المصرف لمخاطر الائتمان. يجب أخذ جميع الشروط التعاقدية في الاعتبار عند تحديد العمر المتوقع، بما في ذلك خيارات الدفع المسبق وخيارات التمديد وخيارات التجديد. بالنسبة لبعض تسهيلات الائتمان المتجددة التي ليس لها تاريخ استحقاق ثابت، يتم تقدير العمر المتوقع على أساس الفترة التي تتعرض فيها المجموعة لمخاطر الائتمان وكذلك عندما لا يتم تخفيف خسائر الائتمان من خلال إجراءات الإدارة.

٣ أساس الإعداد (تتمة)

٤.٣ القرارات والتقديرات الهامة (تتمة)

الحوكمة: لقد أنشأت المجموعة لجنة داخلية للمخصصات الائتمانية للإشراف على عملية الانخفاض في القيمة في إطار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩. تتكون اللجنة من ممثلين رفيعي المستوى من الإدارة المالية وإدارة المخاطر، وسوف تكون مسؤولة عن مراجعة واعتماد المدخلات والافتراضات الرئيسية المستخدمة في تقديرات المجموعة المتعلقة بخسارة الائتمان المتوقعة. كما تقوم بتقويم مدى ملاءمة نتائج المخصصات الإجمالية التي يتم إدراجها في البيانات المالية للمجموعة.

التزامات التأجير التشغيلي – المجموعة كمؤجر
قامت المجموعة بالدخول في اتفاقيات عقود إيجار من خلال محفظة الاستثمارات العقارية. إنه في تقدير المجموعة، وبناءً على تقويم شروط التأجير، بأنها لا زالت تحتفظ بالجزء الأكبر من المخاطر والمنافع المتعلقة باقتناء هذه العقارات ولذلك قررت إدراج هذه العقود على أنها عقود تأجير تشغيلية.

تصنيف وقياس الموجودات المالية
إن تحديد وقياس الموجودات المالية تعتمد على طريقة الإدارة بإدارة موجوداتها المالية بالإضافة إلى خصائص التدفقات النقدية المتعاقد عليها بالنسبة للأصل المالي الجاري تقويمه. إن استثمارات المجموعة في الأوراق المالية مقيسة ومصنفة بشكل مناسب.

استثمارات عقارية وعقارات قيد التطوير
لقد قامت المجموعة بتعيين مقيم عقارات مستقل لتزويدها ببيانات موثوقة عن القيم العادلة للاستثمارات العقارية كما في تاريخ التقرير، لأغراض عرضها في الإيضاحات وتقويم الانخفاض. لقد تم إدراج أسس التوقعات والطريقة المستخدمة للمقيم المستقل في إيضاح رقم ٢٢.

القيم العادلة للأدوات المالية
في حال عدم وجود أسواق نشطة لتحديد القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة في بيان المركز المالي الموحد، يتم تحديد القيم العادلة بناءً على طرق تقويم منها طريقة خصم التدفقات النقدية. يتم استخدام معطيات متاحة من الأسواق المالية عند الإمكان. في حال لم يكن هذا ممكناً، فإن بعض التقديرات تكون مطلوبة لتحديد القيم العادلة. إن هذه التقديرات تتطلب بعض المعطيات كمخاطر السيولة ومخاطر الائتمان والتقلبات. إن التغير في التقديرات حول هذه العوامل قد تؤثر في القيم العادلة المدرجة للأدوات المالية.

تصنيف العقارات
قامت الإدارة خلال عملية تصنيف العقارات باتخاذ عدة أحكام. هناك حاجة لمثل تلك الأحكام للتمكن من تحديد ما إذا كان عقار ما مؤهل للتصنيف كاستثمار عقاري، عقار قيد التطوير أو ممتلكات ومعدات. وضعت المجموعة معايير معينة حتى تستطيع الحكم بصورة منتظمة وفقاً لتعريف الاستثمارات العقارية، العقارات قيد التطوير والممتلكات والمعدات. عند اتخاذ أحكامها، تلجأ الإدارة إلى الشروط المفصلة والتوجيهات المتعلقة بتصنيف العقارات على النحو المبين في المعيار المحاسبي الدولي رقم٢، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٤٠، وبصفة خاصة، استخدام الممتلكات على النحو الذي تحدده الإدارة.

مصرف أبوظبي الإسلامي – شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣ أساس الإعداد (تتمة)

٣.٤ القرارات والتقديرات الهامة (تتمة)

الانخفاض في الاستثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة
تراجع الإدارة استثماراتها في الشركات الزميلة ومشاريع مشتركة على نحو منتظم لتحديد إن كان هناك ما يشير إلى انخفاض قيمتها. إن تحديد ما إذا كانت الاستثمارات في الشركات الزميلة قد تعرضت لانخفاض في قيمتها يستلزم من الإدارة أن تقوم بتقويم ربحية المنشأة المستثمر فيها، وسيولتها، وعجزها المالي، وقدرتها على توليد تدفقات نقدية تشغيلية من تاريخ الاستحواذ وحتى المستقبل المنظور. بحال تم مراجعة الانخفاض من قبل الإدارة، يتم الاعتراف بالفارق بين القيمة القابلة للاسترداد المقدرة والقيمة المدرجة للاستثمار كمصروف في بيان الدخل الموحد.

مراجعة انخفاض الاستثمارات العقارية، ممتلكات قيد التطوير والمبالغ المدفوعة مقدماً مقابل شراء ممتلكات
يتم تقويم الانخفاض في قيمة الاستثمارات العقارية والعقارات قيد التطوير والمبالغ المدفوعة مقدماً مقابل شراء ممتلكات، على أساس تقدير التدفقات النقدية للوحدات الفردية المولدة للنقد عندما يكون هناك مؤشر على أن تلك الموجودات قد تعرضت لخسارة انخفاض. يتم تحديد التدفقات النقدية بالرجوع إلى أوضاع السوق الحالية والأسعار القائمة في نهاية فترة بيان المركز المالي والاتفاقيات التعاقدية وتقديرات الأعمار الإنتاجية للموجودات والمخصومة باستخدام مجموعة من معدلات الخصم التي تعكس تقديرات السوق الحالي للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر المحددة للأصل. تتم مقارنة صافي القيم الحالية بالمبالغ الدفترية لتقويم أي انخفاض.

يتطلب تقويم ظروف السوق الحالية، ويشمل ذلك تكلفة إكمال المشاريع، الإيجارات المستقبلية ومعدلات الإشغال وتقويم هيكل المشاريع الرأسمالية ومعدلات الخصم، من الإدارة إجراء تقديرات. تقوم الإدارة باستخدام الخبراء الداخليين والخارجيين لإجراء هذا التقدير.

الانخفاض في الشهرة
تقوم المجموعة بتحديد إذا ما كان هناك انخفاض في الشهرة، وذلك بشكل سنوي. يتطلب هذا الأمر تقدير القيمة القابلة للاسترداد باستخدام القيمة في الاستعمال للوحدات المولدة للنقد والتي تم توزيع الشهرة عليها. إن تقدير القيمة في الاستخدام يتطلب من المجموعة أن تقدر التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من الوحدات المولدة للنقد وأيضاً أن تختار معدل خصم مناسب من أجل حساب القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية.

العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات والاستثمارات العقارية
يتم استهلاك تكلفة الممتلكات والمعدات والاستثمارات العقارية على طول عمرها الانتاجي المقدر، والذي يعتمد على الاستخدام المتوقع للأصل والاستهلاك المادي، والذي يعتمد على عوامل تشغيلية.

٣ أساس الإعداد (تتمة)

٣.٤ القرارات والتقديرات الهامة (تتمة)

اندماج الأعمال

تتطلب المعالجة المحاسبية لاستحواذ الأعمال القيام بتوزيع سعر الشراء على مختلف الموجودات والمطلوبات التابعة للأعمال المستحوذ عليها. ويتم توزيع سعر الشراء لغالبية الموجودات والمطلوبات من خلال تسجيلها بقيمتها العادلة المقدرة. ويتم تقدير القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المستحوذ عليها من قبل الإدارة وغالباً ما ينطوي على استخدام التقديرات والافتراضات الهامة بما في ذلك الافتراضات فيما يتعلق بالتدفقات والمدفوعات النقدية المستقبلية، معدلات الخصم، والعمر الإنتاجي للموجودات غير ملموسة وغيرها من الموجودات وعوامل السوق. تستخدم إدارة المجموعة جميع المعلومات المتاحة لتحديد القيمة العادلة. في حال تطلب الأمر، على المجموعة إكمال تحديد القيمة العادلة وتوزيع سعر الشراء خلال فترة سنة بعد الاستحواذ.

محاسبة عقود الإيجار بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦

فيما يلي الأحكام الأساسية في تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦، والتي قامت الإدارة باتخاذها خلال عملية تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والتي لها تأثير جوهري أكثر على المبالغ المعترف بها في البيانات المالية الموحدة:

- تحديد ما إذا كان العقد (أو جزء من العقد) يتضمن عقد إيجار؛
- تحديد ما إذا كان من المؤكد بشكل معقول أنه سيتم ممارسة خيار التمديد أو الإنهاء؛
- تصنيف ترتيبات عقود الإيجار (عندما تكون المنشأة مؤجرًا)؛
- تحديد المعدل المناسب لخصم مدفوعات عقود الإيجار؛
- تقويم ما إذا كان حق إستخدام الأصل قد إنخفضت قيمته.

مصرف أبوظبي الإسلامي – شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٤ السياسات المحاسبية المؤثرة

فيما يلي السياسات المحاسبية المؤثرة التي تم تبنيها عند إعداد البيانات المالية الموحدة:

الإعتراف بالإيرادات

مرابحة

يتم إدراج إيرادات المرابحة على مدى فترة العقد وفق أساس زمني محدد وبناءً على المبلغ المتبقي من تكلفة المرابحة.

الاستصناع

يتم حساب عوائد الاستصناع وهامش الربح المتعلق بها (الفرق بين الثمن النقدي للمصنوع للمتعامل وتكلفة الاستصناع الإجمالية للمصرف) على أساس استحقاقاتها الزمنية.

الإجارة

يتم إدراج إيرادات الإجارة وفق أساس زمني على مدى فترة العقد.

المشاركة

يتم الإعتراف بالدخل من المشاركة على أساس تخفيض رصيد المشاركة على أساس زمني يعكس العائد الفعلي على الأصل.

المضاربة

يتم الإعتراف بالدخل أو الخسائر على التمويل بالمضاربة على أساس الاستحقاق إذا كان بالإمكان قياس الدخل أو الخسائر بدقة. وبخلاف ذلك فإنه يتم الإعتراف بالدخل عندما يتم توزيعه من قبل المضارب، بينما تسجل الخسارة في بيان الدخل الموحد للمصرف عند إعلانها من قبل المضارب.

صكوك

يتم حساب الدخل وفق أساس زمني محدد على مدى فترة الصكوك.

إيرادات من بيع العقارات، صافي

يتم الاعتراف بالإيرادات عندما (أو متى) تلبي المجموعة إلتزام الأداء بمبلغ يعكس البدل الذي يحق للمجموعة الحصول عليه مقابل تحويل ملكية البضائع أو منفعة الخدمات إلى المتعامل. قد يتم الوفاء بإلتزام الأداء عند نقطة زمنية معينة (عادةً تحويل ملكية البضائع المنقولة إلى المتعامل) أو مع مرور الوقت (عادةً لتزويد منفعة الخدمات إلى المتعامل).

تتضمن تكلفة بيع العقارات تكلفة التطوير. تتضمن تكاليف التطوير تكاليف البناء والبنية التحتية.

إن تكلفة بيع الأرض تتكون من القيمة الدفترية التي تم إدراجها في البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

إيرادات الرسوم والعمولة

يتم تحقيق إيرادات الرسوم من مجموعة متنوعة من الخدمات التي يقدمها المصرف لمتعامليه، ويتم احتسابها وفقًا للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ "إيرادات من عقود مع المتعاملين". يعترف المصرف بالإيرادات عندما يتم تحويل السيطرة على منتج أو منفعة خدمة بنقل ملكيتها إلى المتعامل.

٤ السياسات المحاسبية المؤثرة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

القياس

الموجودات المالية أو المطلوبات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة

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

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

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

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

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

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

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

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

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ("FVTPL")

يتم قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة في تاريخ كل مركز مالي موحد ويتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن إعادة القياس في بيان الدخل الموحد. ويتم تضمين صافي الأرباح أو الخسائر المعترف بها في بيان الدخل الموحد تحت بند "إيرادات الاستثمارات".

مصرف أبوظبي الإسلامي – شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٤ السياسات المحاسبية المؤثرة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

القياس (تتمة)

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ("FVTOCI")

يتم قياس الاستثمارات في أدوات الملكية مبدئياً بالقيمة العادلة مضاف إليها تكاليف المعاملات. ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة تحت بند البيان الموحد للإيرادات الشاملة الأخرى وتضاف التغيرات المتراكمة في القيم العادلة ضمن حقوق المساهمين.

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

بالنسبة للصكوك المقيسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، التي تم بيعها، يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة المدرجة في بيان الدخل الشامل الآخر الموحد من حقوق المساهمين إلى بيان الدخل الموحد.

يتم اختبار الموجودات المالية (أدوات الصكوك) المقيسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر للتحقق من الانخفاض في القيمة.

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

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

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

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

(i) الاعتراف / إلغاء الإعتراف

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

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

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

٤ السياسات المحاسبية المؤثرة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

القياس (تتمة)

(i) الاعتراف / إلغاء الاعتراف (تتمة)

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

(ii) مقاصة الأدوات المالية

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

تقويم الانخفاض في القيمة:

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

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

قياس خسائر الائتمان المتوقعة:

يتم حساب الانخفاض في قيمة الموجودات المالية بما في ذلك التمويلات والصكوك المقيسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وفقاً لنموذج خسارة الائتمان المتوقعة الوارد ضمن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩. يشتمل نموذج خسائر الائتمان المتوقعة على منهج مكون من ثلاث مراحل والذي يعتمد على التغيير في جودة ائتمان الموجودات المالية منذ الإدراج المبدئي. يستخدم نموذج خسائر الائتمان المتوقعة نموذج تطلعي ويتطلب استخدام توقعات معقولة وقابلة للدعم عن الظروف الاقتصادية المستقبلية أثناء تحديد الارتفاع الجوهري في مخاطر الائتمان وقياس مخاطر الائتمان المتوقعة.

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

مصرف أبوظبي الإسلامي – شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٤ السياسات المحاسبية المؤثرة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

القياس (تتمة)

قياس خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

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

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

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

كما تضع المجموعة في اعتبارها المتطلبات التنظيمية ذات الصلة، في سياق مواءمة تلك المتطلبات مع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، وذلك عند تقدير خسائر الائتمان المتوقعة فيما يتعلق بتعرضات المرحلة ٣.

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

تسهيلات تمويلية معاد التفاوض بشأنها

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

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

- إذا لم تؤدي إعادة الهيكلة المتوقعة إلى استبعاد الأصل الحالي، فإنه يتم إدراج التدفقات النقدية المتوقعة الناشئة عن الأصل المالي المعدل في عملية احتساب إجمالي القيمة المدرجة للأصل المالي كالقيمة الحالية للتدفقات النقدية المعاد التفاوض بشأنها أو المعدلة، يتم خصمها من الأصل المالي بمعدل الربح الفعلي الأصلي ويجب الإعتراف بالخسارة الناتجة عن التعديل في الربح.
- إذا أدت إعادة الهيكلة المتوقعة إلى استبعاد الأصل الحالي، عندها يتم التعامل مع القيمة العادلة المتوقعة للأصل الجديد على أنها تدفقات نقدية نهائية من الأصل المالي الحالي عند استبعاده. يتم إدراج هذا المبلغ أثناء احتساب العجز النقدي من الأصل المالي الحالي. يتم خصم العجز النقدي من التاريخ المتوقع للاستبعاد إلى تاريخ التقارير المالية باستخدام معدل الربح الفعلي الأصلي للأصل المالي الحالي.

٤ السياسات المحاسبية المؤثرة (تتمة)

الموجودات المنخفضة القيمة الائتمانية المشتراة أو المولّدة

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

تمويلات البطاقات المُغطاة

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

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

الشطب

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

تقويم الضمانات

حينما يكون ممكناً، يسعى المصرف لاستخدام الضمانات بهدف تقليل المخاطر على الموجودات المالية. تكون الضمانات في عدة أشكال مثل النقد والأسهم وخطابات الضمان/ الائتمان والعقارات والمدينون والمخزون والموجودات الغير مالية الأخرى وتحسينات الائتمان مثل اتفاقيات التسوية. يتم تقويم القيمة العادلة للضمانات بشكل عام كحد أدنى، عند التأسيس وبناءً على جدول التقارير للمصرف، ويقوم المصرف، كلما كان ذلك ممكنا، باستخدام البيانات السوقية النشطة لتقويم الموجودات المالية المحتفظ بها كضمانات. بينما يتم تقويم الموجودات المالية الأخرى التي لا يكون لها قيمة سوقية محددة باستخدام النماذج. يتم تقويم الضمانات الغير مالية، كالعقارات بناءً على تعاملات السوق، عوائد الإيجارات والبيانات المالية المدققة.

مصرف أبوظبي الإسلامي – شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٤ السياسات المحاسبية المؤثرة (تتمة)

انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

تتم مراجعة القيم المرحلة لموجودات المجموعة بتاريخ كل بيان مركز مالي لتحديد فيما إذا كان هنالك دليل على انخفاض القيمة. وفي حال وجود دليل على ذلك، يتم تقدير قيمة الأصل القابلة للاسترداد. يتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة في حال تجاوزت القيمة المدرجة للأصل قيمته القابلة للاسترداد. ويتم الاعتراف بأي انخفاض في القيمة ضمن بيان الدخل الموحد. بغرض تقويم انخفاض القيمة، يتم تجميع الموجودات إلى أدنى مستوى يمكن أن يكون له تدفقات نقدية يمكن تحديدها بشكل منفصل (الوحدات المنتجة للنقد). تتم مراجعة الموجودات غير المالية، باستثناء الشهرة التجارية، التي تتعرض لانخفاض القيمة لعكس أي تغيرات قد تطرأ على انخفاض القيمة بتاريخ كل بيان مركز مالي.

قياسات القيمة العادلة

إن القيمة العادلة هي سعر الشراء الذي قد يتم استلامه لبيع أصل أو دفعه لتحويل التزام ضمن معاملة منظمة بين متعاملي السوق بتاريخ القياس. تعتمد قياسات القيمة العادلة على افتراض أن المعاملة لبيع الأصل أو تحويل الالتزام تحصل إما:

- في السوق الرئيسي للأصل أو الالتزام، أو
- بظل غياب السوق الرئيسي، في أكثر الأسواق ذات منفعة للأصل أو الالتزام.

يجب أن تكون المجموعة قادرة على الوصول إلى السوق الرئيسي أو أكثر الأسواق منفعة.

يتم قياس القيمة العادلة للأصل أو الالتزام باستخدام الافتراضات التي قد يقوم متعاملو السوق باستخدامها عند تسعير الأصل أو الالتزام، بافتراض أن يتصرف متعاملي السوق فيما يصب في أفضل مصالحهم الاقتصادية.

إن قياس القيمة العادلة للأصل الغير مالي تأخذ بالاعتبار قدرة أحد متعاملي السوق على توليد المنافع الاقتصادية من خلال استخدام الأصل في أفضل مجالات استخداماته أو من خلال بيعه إلى أحد المتعاملين الآخرين في السوق والذي قد يستخدم الأصل في أفضل مجالات استخداماته.

تستخدم المجموعة طرق التقويم التي تعد مناسبة في الظروف والتي تتوفر لها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة، وذلك بزيادة استخدام المعطيات الملحوظة لأقصى حد والتقليل قدر المستطاع من استخدام المعطيات الغير ملحوظة (إيضاح ٤٦).

اندماج الأعمال

تتم محاسبة تملّك الأعمال التجارية باستخدام طريقة الاستحواذ. ويتم قياس البدل المنقول ضمن اندماج الأعمال بالقيمة العادلة، والتي يتم حسابها على أنها مجموع القيم العادلة للموجودات التي ينقلها المصرف بتاريخ التملك، والمطلوبات التي يتحملها المصرف إلى مالكي المنشأة المشتراة السابقين بالإضافة إلى حصص حقوق الملكية التي أصدرها المصرف في مقابل السيطرة على المنشأة المشتراة. يتم الاعتراف بالتكاليف المتعلقة بعمليات التملك في بيان الدخل الموحد عند تكبدها.

في تاريخ الاستحواذ، يتم الاعتراف بالموجودات الممتلكة القابلة للتحديد والمطلوبات المضمونة بقيمها العادلة بتاريخ الاستحواذ، ما عدا الحالات التالية:

٤ السياسات المحاسبية المؤثرة (تتمة)

اندماج الأعمال (تتمة)

- يتم الاعتراف بالموجودات أو المطلوبات الضريبية المؤجلة بالإضافة إلى المطلوبات أو الموجودات المتصلة بترتيبات منافع الموظفين وقياسها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ ضرائب الدخل؛ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ١٩، مكافآت الموظفين على التوالي؛
- يتم قياس المطلوبات أو أدوات حقوق الملكية المتصلة بترتيبات الدفع على أساس الأسهم للمنشأة المشتراة أو ترتيبات الدفع على أساس الأسهم التي دخل فيها المصرف لاستبدال ترتيبات الدفع على أساس الأسهم للمنشأة المشتراة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٢ الدفع على أساس الأسهم بتاريخ التملك؛ و
- يتم قياس الموجودات التي تصنف كمحتفظ بها للبيع وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٥ موجودات غير متداولة محتفظ بها للبيع وعمليات متوقفة وفقاً لذلك المعيار.

يتم قياس الشهرة كالزيادة على مجموع البدل المنقول، ومقدار أي ملكية غير مسيطرة في المنشأة المشتراة، والقيمة العادلة لحصة حقوق الملكية للشركة المستحوذة التي كانت تحتفظ بها سابقاً في المنشأة المُستَحوَذِ عليها (إن وجدت) على صافي القيمة العادلة للموجودات الممتلكة القابلة للتحديد والمطلوبات المضمونة بتاريخ التملك. في حال، بعد إعادة التقويم، تجاوز صافي مبالغ الموجودات الممتلكة القابلة للتحديد والمطلوبات المضمونة بتاريخ التملك مجموع البدل المنقول ومبالغ أي ملكية غير مسيطرة في المنشأة المشتراة والقيمة العادلة لحصة حقوق الملكية للشركة المستحوذة التي كانت تحتفظ بها سابقاً في المُستَحوَذِ عليها (إن وجدت)، يتم الاعتراف بالزيادة مباشرة في بيان الدخل الموحد كربح عند الاستحواذ على ملكية مسيطرة.

إن الملكية غير المسيطرة والتي هي حصة ملكية حالية وتخول مالكيها إلى حصة تناسبية من صافي موجودات المنشأة في حالة التصفية يمكن قياسها بشكل أولي إما بالقيمة العادلة أو بالحصة التناسبية للملكية غير المسيطرة من المبالغ المعترف بها لصافي الموجودات القابلة للتحديد في المنشأة المُستَحوَذِ عليها. يختلف أساس القياس من معاملة إلى أخرى.

عندما يشتمل البدل المنقول بواسطة المصرف في اندماج الأعمال على موجودات أو مطلوبات ناتجة عن ترتيب بدل محتمل، يتم قياس البدل المحتمل بالقيمة العادلة في تاريخ تملكه ويتم إدراجه كجزء من البدل المنقول في اندماج الأعمال. يتم تعديل التغيرات في القيمة العادلة للبدل المحتمل والتي يمكن اعتبارها تعديلات فترة القياس بأثر رجعي، مع عمل تعديلات مقابلة على الشهرة. إن تعديلات فترة القياس هي التعديلات التي تنشأ عن معلومات إضافية يتم الحصول عليها خلال "فترة القياس" (والتي لا يمكن أن تتجاوز سنة واحدة اعتباراً من تاريخ التملك) حول الوقائع والظروف السائدة بتاريخ التملك.

إن المحاسبة اللاحقة للتغيرات في القيمة العادلة للبدل المحتمل والتي لا يمكن اعتبارها تعديلات فترة القياس تعتمد على كيفية تصنيف البدل المحتمل. لا تتم إعادة قياس البدل المحتمل والمصنف كحقوق ملكية في تواريخ تقارير لاحقة، ويتم حساب التسوية اللاحقة له ضمن حقوق الملكية. يتم إعادة قياس البدل المحتمل والمصنف على أنه أحد الموجودات أو المطلوبات في تواريخ تقارير لاحقة، مع الاعتراف بالربح أو الخسارة المقابلة في بيان الدخل الموحد.

عندما يتم دمج الأعمال على مراحل، يتم قياس حصة المصرف في حقوق الملكية المحتفظ بها سابقاً في المنشأة المُستَحوَذِ عليها بالقيمة العادلة في تاريخ التملك (تاريخ تولي المصرف السيطرة) ويتم الاعتراف بما ينتج من ربح أو خسارة، إن وجدت، في بيان الدخل الموحد. إن المبالغ الناشئة عن الملكية في المنشأة المُستَحوَذِ عليها قبل تاريخ التملك والتي سبق الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر يتم إعادة تصنيفها إلى بيان الدخل الموحد في حال كانت هذه المعالجة ملائمة فيما لو تم بيع تلك الملكية.

مصرف أبوظبي الإسلامي – شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٤ السياسات المحاسبية المؤثرة (تتمة)

اندماج الأعمال (تتمة)

إذا لم تكتمل المحاسبة الأولية لاندماج الأعمال مع نهاية فترة إعداد التقارير التي حدث فيها الاندماج يقوم المصرف بأخذ مخصصات عن المبالغ الانتقالية للبنود التي لم تكتمل محاسبتها. ويتم تعديل هذه المبالغ خلال فترة القياس، أو يتم الاعتراف بموجودات أو مطلوبات إضافية، وذلك لتعكس المعلومات الجديدة التي تم الحصول عليها حول الوقائع والظروف القائمة بتاريخ التملك، إذا كانت معروفة، والتي يمكن أن تكون قد أثرت على المبالغ المعترف بها في ذلك التاريخ.

الموجودات غير الملموسة المستحوذ عليها في دمج الأعمال

يتم إدراج الموجودات غير الملموسة المستحوذ عليها في دمج الأعمال والمدرجة بشكل منفصل عن الشهرة بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ والتي تعتبر تكلفة الشهرة. بعد الإدراج المبدئي، يتم إدراج الموجودات غير الملموسة المستحوذ عليها في دمج الأعمال بالتكلفة ناقصا خسائر الإطفاء والانخفاض المتراكمة.

يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة باستثناء الرخصة المصرفية على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر لها. يتم مراجعة العمر الإنتاجي المقدر وطريقة الإطفاء في نهاية كل فترة إعداد تقارير مالية، مع تأثير أي تغييرات في التقدير والتي تحتسب على أساس مستقبلي. تستند معدلات الاستهلاك على الأعمار الإنتاجية المقدرة التالي:

- ودائع غير ملموسة أساسية ١٢ سنة

إن الرخصة المصرفية لها عمر غير محدد وسيتم اختبارها لانخفاض القيمة سنويًا. لأغراض اختبار انخفاض القيمة، يتم تخصيص الرخصة المصرفية للوحدة المدرّة للدّخل ذات الصلة.

الشهرة

يتم الاعتراف بالشهرة الناتجة عن الاستحواذ كموجودات ويتم قياسها مبدئياً بالتكلفة، التي تمثل فائض تكلفة اندماج الأعمال على حصة المصرف في صافي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات والمطلوبات المحتملة المحددة. وفي حال كانت حصة المصرف، بعد إعادة التقويم، من صافي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات والمطلوبات المحتملة المحددة للمنشأة المُستَحوَذِ عليها تزيد عن مجموع تكلفة اندماج الأعمال فإنه يتم تسجيل الزيادة فوراً في بيان الدخل الموحد.

لأغراض اختبار انخفاض القيمة، يتم توزيع الشهرة على كل الوحدات المنتجة للنقد في المصرف والتي يتوقع استفادتها من عملية الاندماج. يتم إجراء اختبار سنوي لانخفاض القيمة للوحدات المنتجة للنقد والتي تم توزيع الشهرة عليها أو على فترات أكثر تقارباً إذا وجد ما يشير إلى انخفاض قيمة الوحدة. إذا كانت القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المنتجة للنقد أقل من قيمتها المدرجة يتم تحميل خسارة الانخفاض أولاً لتخفيض القيمة المدرجة للشهرة الموزعة على الوحدة ثم على الموجودات الأخرى للوحدة تناسبياً على أساس القيمة المدرجة لكل أصل في الوحدة. إن خسائر انخفاض القيمة المسجلة للشهرة لا يمكن عكسها في فترات لاحقة.

عند بيع إحدى الشركات التابعة أو المنشآت تحت السيطرة المشتركة يتم تضمين قيمة الشهرة المخصصة لها لتحديد الربح أو الخسارة الناتجة من البيع.

٤ السياسات المحاسبية المؤثرة (تتمة)

اندماج الأعمال (تتمة)

- يتم الاعتراف بالموجودات أو المطلوبات الضريبية المؤجلة بالإضافة إلى المطلوبات أو الموجودات المتصلة بترتيبات منافع الموظفين وقياسها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ ضرائب الدخل؛ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ١٩، مكافآت الموظفين على التوالي؛
- يتم قياس المطلوبات أو أدوات حقوق الملكية المتصلة بترتيبات الدفع على أساس الأسهم للمنشأة المشتراة أو ترتيبات الدفع على أساس الأسهم التي دخل فيها المصرف لاستبدال ترتيبات الدفع على أساس الأسهم للمنشأة المشتراة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٢ الدفع على أساس الأسهم بتاريخ التملك؛ و
- يتم قياس الموجودات التي تصنف كمحتفظ بها للبيع وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٥ موجودات غير متداولة محتفظ بها للبيع وعمليات متوقفة وفقاً لذلك المعيار.

يتم قياس الشهرة كالزيادة على مجموع البدل المنقول، ومقدار أي ملكية غير مسيطرة في المنشأة المشتراة، والقيمة العادلة لحصة حقوق الملكية للشركة المستحوذة التي كانت تحتفظ بها سابقاً في المنشأة المُستَحوَذِ عليها (إن وجدت) على صافي القيمة العادلة للموجودات الممتلكة القابلة للتحديد والمطلوبات المضمونة بتاريخ التملك. في حال، بعد إعادة التقويم، تجاوز صافي مبالغ الموجودات الممتلكة القابلة للتحديد والمطلوبات المضمونة بتاريخ التملك مجموع البدل المنقول ومبالغ أي ملكية غير مسيطرة في المنشأة المشتراة والقيمة العادلة لحصة حقوق الملكية للشركة المستحوذة التي كانت تحتفظ بها سابقاً في المُستَحوَذِ عليها (إن وجدت)، يتم الاعتراف بالزيادة مباشرة في بيان الدخل الموحد كربح عند الاستحواذ على ملكية مسيطرة.

إن الملكية غير المسيطرة والتي هي حصة ملكية حالية وتخول مالكيها إلى حصة تناسبية من صافي موجودات المنشأة في حالة التصفية يمكن قياسها بشكل أولي إما بالقيمة العادلة أو بالحصة التناسبية للملكية غير المسيطرة من المبالغ المعترف بها لصافي الموجودات القابلة للتحديد في المنشأة المُستَحوَذِ عليها. يختلف أساس القياس من معاملة إلى أخرى.

عندما يشتمل البدل المنقول بواسطة المصرف في اندماج الأعمال على موجودات أو مطلوبات ناتجة عن ترتيب بدل محتمل، يتم قياس البدل المحتمل بالقيمة العادلة في تاريخ تملكه ويتم إدراجه كجزء من البدل المنقول في اندماج الأعمال. يتم تعديل التغيرات في القيمة العادلة للبدل المحتمل والتي يمكن اعتبارها تعديلات فترة القياس بأثر رجعي، مع عمل تعديلات مقابلة على الشهرة. إن تعديلات فترة القياس هي التعديلات التي تنشأ عن معلومات إضافية يتم الحصول عليها خلال "فترة القياس" (والتي لا يمكن أن تتجاوز سنة واحدة اعتباراً من تاريخ التملك) حول الوقائع والظروف السائدة بتاريخ التملك.

إن المحاسبة اللاحقة للتغيرات في القيمة العادلة للبدل المحتمل والتي لا يمكن اعتبارها تعديلات فترة القياس تعتمد على كيفية تصنيف البدل المحتمل. لا تتم إعادة قياس البدل المحتمل والمصنف كحقوق ملكية في تواريخ تقارير لاحقة، ويتم حساب التسوية اللاحقة له ضمن حقوق الملكية. يتم إعادة قياس البدل المحتمل والمصنف على أنه أحد الموجودات أو المطلوبات في تواريخ تقارير لاحقة، مع الاعتراف بالربح أو الخسارة المقابلة في بيان الدخل الموحد.

عندما يتم دمج الأعمال على مراحل، يتم قياس حصة المصرف في حقوق الملكية المحتفظ بها سابقاً في المنشأة المُستَحوَذِ عليها بالقيمة العادلة في تاريخ التملك (تاريخ تولي المصرف السيطرة) ويتم الاعتراف بما ينتج من ربح أو خسارة، إن وجدت، في بيان الدخل الموحد. إن المبالغ الناشئة عن الملكية في المنشأة المُستَحوَذِ عليها قبل تاريخ التملك والتي سبق الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر يتم إعادة تصنيفها إلى بيان الدخل الموحد في حال كانت هذه المعالجة ملائمة فيما لو تم بيع تلك الملكية.

مصرف أبوظبي الإسلامي – شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٤ السياسات المحاسبية المؤثرة (تتمة)

اندماج الأعمال (تتمة)

إذا لم تكتمل المحاسبة الأولية لاندماج الأعمال مع نهاية فترة إعداد التقارير التي حدث فيها الاندماج يقوم المصرف بأخذ مخصصات عن المبالغ الانتقالية للبنود التي لم تكتمل محاسبتها. ويتم تعديل هذه المبالغ خلال فترة القياس، أو يتم الاعتراف بموجودات أو مطلوبات إضافية، وذلك لتعكس المعلومات الجديدة التي تم الحصول عليها حول الوقائع والظروف القائمة بتاريخ التملك، إذا كانت معروفة، والتي يمكن أن تكون قد أثرت على المبالغ المعترف بها في ذلك التاريخ.

الموجودات غير الملموسة المستحوذ عليها في دمج الأعمال

يتم إدراج الموجودات غير الملموسة المستحوذ عليها في دمج الأعمال والمدرجة بشكل منفصل عن الشهرة بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ والتي تعتبر تكلفة الشهرة. بعد الإدراج المبدئي، يتم إدراج الموجودات غير الملموسة المستحوذ عليها في دمج الأعمال بالتكلفة ناقصا خسائر الإطفاء والانخفاض المتراكمة.

يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة باستثناء الرخصة المصرفية على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر لها. يتم مراجعة العمر الإنتاجي المقدر وطريقة الإطفاء في نهاية كل فترة إعداد تقارير مالية، مع تأثير أي تغييرات في التقدير والتي تحتسب على أساس مستقبلي. تستند معدلات الاستهلاك على الأعمار الإنتاجية المقدرة التالي:

- ودائع غير ملموسة أساسية ١٢ سنة

إن الرخصة المصرفية لها عمر غير محدد وسيتم اختبارها لانخفاض القيمة سنويًا. لأغراض اختبار انخفاض القيمة، يتم تخصيص الرخصة المصرفية للوحدة المدرّة للدّخل ذات الصلة.

الشهرة

يتم الاعتراف بالشهرة الناتجة عن الاستحواذ كموجودات ويتم قياسها مبدئياً بالتكلفة، التي تمثل فائض تكلفة اندماج الأعمال على حصة المصرف في صافي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات والمطلوبات المحتملة المحددة. وفي حال كانت حصة المصرف، بعد إعادة التقويم، من صافي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات والمطلوبات المحتملة المحددة للمنشأة المُستَحوَذِ عليها تزيد عن مجموع تكلفة اندماج الأعمال فإنه يتم تسجيل الزيادة فوراً في بيان الدخل الموحد.

لأغراض اختبار انخفاض القيمة، يتم توزيع الشهرة على كل الوحدات المنتجة للنقد في المصرف والتي يتوقع استفادتها من عملية الاندماج. يتم إجراء اختبار سنوي لانخفاض القيمة للوحدات المنتجة للنقد والتي تم توزيع الشهرة عليها أو على فترات أكثر تقارباً إذا وجد ما يشير إلى انخفاض قيمة الوحدة. إذا كانت القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المنتجة للنقد أقل من قيمتها المدرجة يتم تحميل خسارة الانخفاض أولاً لتخفيض القيمة المدرجة للشهرة الموزعة على الوحدة ثم على الموجودات الأخرى للوحدة تناسبياً على أساس القيمة المدرجة لكل أصل في الوحدة. إن خسائر انخفاض القيمة المسجلة للشهرة لا يمكن عكسها في فترات لاحقة.

عند بيع إحدى الشركات التابعة أو المنشآت تحت السيطرة المشتركة يتم تضمين قيمة الشهرة المخصصة لها لتحديد الربح أو الخسارة الناتجة من البيع.

٤ السياسات المحاسبية المؤثرة (تتمة)

استثمار في شركات زميلة

يتم احتساب استثمار المجموعة في الشركات الزميلة على أساس طريقة حقوق الملكية المحاسبية. إن الشركة الزميلة هي شركة تمارس المجموعة عليها تأثيراً مهما. وهي ليست شركة تابعة أو مشروع مشترك.

وفقاً لطريقة حقوق الملكية، فإن الاستثمار في شركة زميلة يدرج في بيان المركز المالي الموحد بالتكلفة مضافاً إليها التغير في حصة المجموعة من صافي موجودات الشركة الزميلة بعد استحواذها. يتم إدراج الشهرة المتعلقة بالشركة الزميلة ضمن قيمة الاستثمار ولا يتم إطفاؤها أو اختبارها لإنخفاض القيمة بصورة منفصلة. يتم إدراج حصة المجموعة من نتائج عمليات الشركات الزميلة في بيان الدخل الموحد. في حال إدراج أية تغيرات في بيان التغيرات في حقوق المساهمين للشركة الزميلة، تقوم المجموعة بإدراج حصتها من أي تغير، في بيان التغيرات الموحد لحقوق المساهمين للمجموعة. يتم استبعاد الأرباح والخسائر غير المحققة من المعاملات بين المجموعة والشركة الزميلة لحدود مساهمة المصرف في الشركة الزميلة.

تعد البيانات المالية للشركات الزميلة في تواريخ متوافقة مع تواريخ إعداد بيانات المصرف، وإذا اقتضى الأمر يتم تعديل السياسات المحاسبية للشركات الزميلة للتوافق مع السياسات المحاسبية المستخدمة من قبل المصرف للمعاملات أو الأحداث ذات الظروف المماثلة.

بعد تطبيق طريقة حقوق الملكية، تقدر المجموعة فيما إذا كان هنالك أي حاجة لإدراج خسارة انخفاض لاستثمارها في الشركة الزميلة. تقوم المجموعة مع كل بيان مركز مالي بتقدير أية براهين على أن الاستثمار في الشركة الزميلة قد يكون منخفضاً. في حال وجدت، يتم قيد الانخفاض كالفرق بين المبلغ الممكن تحصيله للشركة الزميلة والقيمة الدفترية للاستثمار في بيان الدخل الموحد.

استثمار في مشاريع مشتركة

لدى المجموعة استثمار في مشاريع مشتركة، وهي شركات ذات سيطرة مشتركة، بحيث يكون هناك عقد يحدد السيطرة المشتركة على الأنشطة الاقتصادية لهذه الشركات. يتم احتساب استثمار المجموعة في المشاريع المشتركة على أساس طريقة حقوق الملكية المحاسبية.

وفقاً لطريقة حقوق الملكية، فإن الاستثمار في مشروع مشترك يدرج في بيان المركز المالي الموحد بالتكلفة مضافاً إليها التغير في حصة المجموعة من صافي موجودات المشروع المشترك بعد استحواذها. يتم إدراج الشهرة المتعلقة بالمشروع المشترك في القيمة المدرجة للاستثمار ولا يتم إطفاؤها أو اختبارها بشكل منفصل لتحديد انخفاض القيمة. يتم إدراج حصة المجموعة من نتائج عمليات المشروع المشترك في بيان الدخل الموحد. في حال إدراج أية تغيرات في بيان التغيرات في حقوق المساهمين لمشروع مشترك، تقوم المجموعة بإدراج حصتها من أي تغير ويفصح عنها في بيان التغيرات الموحد لحقوق المساهمين للمجموعة.

تعد البيانات المالية للمشاريع المشتركة في تواريخ متوافقة مع الشركة الأم. وعند الحاجة يتم القيام بتعديلات للتوافق مع السياسات المحاسبية المستخدمة من قبل المجموعة.

بعد تطبيق طريقة حقوق الملكية، تقدر المجموعة فيما إذا كان هنالك أي حاجة لإدراج خسارة انخفاض إضافية لاستثمارها في مشروع مشترك. تقوم المجموعة مع كل بيان مركز مالي بتقدير أية براهين على أن الاستثمار في مشروع مشترك قد يكون منخفضاً. في حال وجود ذلك، تقوم المجموعة بحساب مبلغ الانخفاض المتمثل في الفرق بين المبلغ الممكن تحصيله من المشروع المشترك والقيمة الدفترية للاستثمار وإدراجه في بيان الدخل الموحد.

مصرف أبوظبي الإسلامي – شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٤ السياسات المحاسبية المؤثرة (تتمة)

استثمارات عقارية

تمثل الاستثمارات في العقارات تلك العقارات المحتفظ بها لاكتساب إيرادات إيجارات أو المحتفظ بها للاستخدام. يتم قيد الاستثمارات في العقارات بالتكلفة ناقصاً مخصص الاستهلاك المتراكم وأي مخصصات للانخفاض. يتم احتساب الاستهلاك بطريقة القسط الثابت على مدى أعمار الاستثمارات في عقارات. إن العمر الإنتاجي المقدر للمباني هو ٢٥ – ٤٠ سنة.

يتم استبعاد الاستثمارات في العقارات عندما يتم بيعها أو يتم سحبها من الاستخدام بشكل كامل ولا يكون هناك أي منفعة اقتصادية مستقبلية متوقعة عند بيعها. يتم إدراج الفرق بين صافي القيمة الدفترية في بيان الدخل الموحد عند الاستبعاد. تحتسب أي من الأرباح أو الخسائر الناتجة عن توقف أو الاستغناء عن الاستثمارات العقارية في بيان الدخل الموحد.

عقارات قيد التطوير

عقارات في سياق البناء للبيع أو عقارات مكتملة الإنشاء متاحة للبيع تصنف كعقارات قيد التطوير. يتم إدراج العقارات مكتملة الإنشاء المتاحة للبيع بالتكلفة أو صافي قيمة البيع، أيهما أقل. يتم إدراج العقارات قيد التطوير بالتكلفة ناقصاً أي خسائر انخفاض متراكمة. تتضمن التكلفة؛ تكلفة الأرض وتكاليف أخرى متعلقة والتي يتم رسملتها عند تنفيذ النشاطات الضرورية بغرض إعداد العقارات للاستخدام المقصود. إن صافي القيمة المحققة تتمثل بسعر البيع المتوقع ناقصاً المصاريف المتوقع تكبدها عند البيع.

تعتبر الملكية منجزة عندما ينتهي العمل من جميع النشاطات المتعلقة بالبناء، بما فيها أعمال البنية التحتية والمرافق التابعة للمشروع.

الممتلكات والمعدات

يتم إدراج الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً مخصص الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة. يتم إدراج الأراضي بعد إعادة تقويمها في البيان المالي الموحد.

يتم احتساب الاستهلاك على أساس القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة للممتلكات والمعدات، بخلاف الأراضي المملوكة ملكاً حراً والتي لها أعمار غير محددة. تتوقف معدلات الاستهلاك على الأعمار الإنتاجية المقدرة التالية:

• مبانى	٢٥ – ٤٠ سنة
• أثاث وتحسينات على الأصول المؤجرة	٣ – ٧ سنوات
• أجهزة الحاسوب ومعدات مكتبية	٤ – ٨ سنوات
• مركبات	٤ سنوات

يتم مراجعة المبالغ المدرجة للممتلكات والمعدات لأي انخفاض عند حدوث أي تغيرات قد تستدعي ذلك. وفي مثل هذه الحالات، يتم خفض قيمة الممتلكات والمعدات للقيم المتوقع الحصول عليها.

يتم رسملة المصاريف المتكبدة لاستبدال بند من بنود الممتلكات والمعدات إذا كان مسجلاً بشكل منفصل، ويتم شطب القيمة الدفترية للبند الذي تم استبداله. كذلك يتم رسملة المصاريف اللاحقة الأخرى فقط عند زيادة المنافع الاقتصادية المستقبلية للبند المتعلق بالممتلكات والمعدات. تدرج جميع المصاريف الأخرى في بيان الدخل الموحد عند تكبد المصروفات.

٤ السياسات المحاسبية المؤثرة (تتمة)

الممتلكات والمعدات (تتمة)

يتم استبعاد بنود الممتلكات والمعدات عند بيعها أو عندما لا تكون هناك منافع اقتصادية متوقعة من الاستخدام أو البيع. يتم إدراج أي خسائر أو أرباح ناتجة من بيع الأصل في بيان الدخل الموحد في السنة التي يتم فيها استبعاد الموجودات.

يتم قيد الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ بالتكلفة ويتم تحويلها إلى الفئة المحاسبية من ممتلكات ومعدات عند الانتهاء من بنائها، ومن ثم يتم استهلاكها.

يتم الاعتراف بأي زيادة تنتج عن إعادة تقويم الموجودات في بيان الدخل الشامل يتم تحميلها إلى احتياطي إعادة التقويم في حقوق المساهمين. في حال نتج عن إعادة التقويم زيادة في قيمة الأصل إلى سعره الاصلي، يتم تسجيل الفرق في بيان الدخل الموحد كإيرادات، إلى الحد الذي يعكس الخسارة المسجلة من قبل كمصاريف. أما في حال نتج عن إعادة التقويم نقصاً في القيمة المدرجة، فإنه يتم عكس مخصص إعادة التقويم مع أي زيادة ناتجة من إعادة التقويم محملة بالسنة لذلك الأصل ويتم إدراج باقي النقص كمصروفات عند بيع أي أصل. يتم إدراج أي زيادة ناتجة من إعادة تقويم ضمن الأرباح المحتجزة من حقوق المساهمين.

عقود الإيجار

في الحالات التي تكون فيها المجموعة هي المستأجر، يتم بشكل عام الاعتراف بجميع عقود الإيجار والحقوق والالتزامات التعاقدية المرتبطة بها في المركز المالي للمجموعة، ما لم تكن فترة عقود الإيجار لمدة ١٢ شهرًا أو أقل أو عقود إيجار الأصول ذات القيمة المنخفضة. لكل عقد إيجار، يقوم المستأجر بالإعتراف بإلتزامات عقود الإيجار المتكبدة في المستقبل. في المقابل، يتم تسجيل حق استخدام الأصل المؤجر في جانب الأصول، وهو ما يعادل بشكل عام القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار المستقبلية بالإضافة إلى تكاليف المقدّرة ذات الصلة المباشرة والتي يتم إطفاؤها على مدى العمر الإنتاجي.

يتم قياس حق استخدام الموجودات بمبلغ يعادل التزامات الإيجارات، معدلة بأي دفعات مدفوعة مقدماً أو دفعات إيجارية متعلقة بعقود الإيجار المعترف به في بيان المركز المالي الموحد.

يتعلق حق استخدام الموجودات المعترف به والمدرج في الممتلكات والمعدات وكذلك إلتزامات الإيجارات المقابلة ضمن الالتزامات الأخرى في بيان المركز المالي الموحد.

يتم الاعتراف بعقود الإيجار كحق استخدام الأصل والإلتزام المقابل له في التاريخ الذي يكون فيه الأصل المؤجر متوفر للاستخدام من قبل المجموعة. يتم توزيع كل دفعة إيجار بين الالتزام وتكلفة التمويل. يتم تحميل تكلفة التمويل المقبولة على بيان الدخل الموحد على مدى فترة الإيجار بحيث يتم تحميل معدل دوري ثابت للربح على الرصيد المتبقي من الالتزام لكل فترة ("تكلفة التمويل على مطلوبات الإيجار"). يتم استهلاك حق استخدام الأصل على أساس فترة العمر الإنتاجي للأصل ومدة الإيجار أيهما أقصر على أساس القسط الثابت.

يتم قياس الموجودات والمطلوبات الناتجة عن عقد الإيجار مبدئيًا على أساس القيمة الحالية. تشمل التزامات الإيجار صافي القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التالية:

- مدفوعات ثابتة (بما في ذلك مدفوعات ثابتة بالجوهر)، مطروحًا منها حوافز الإيجار المستحقة؛
- مدفوعات الإيجار المتغيرة التي تستند إلى مؤشر أو معدل؛
- المبالغ المتوقع أن يدفعها المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية؛
- سعر الممارسة لخيار الشراء إذا كان المستأجر على يقين معقول من ممارسة هذا الخيار؛ و
- دفع غرامات إنهاء العقد، إذا كان عقد الإيجار يعكس أن المستأجر سيقوم بهذا الخيار.

مصرف أبوظبي الإسلامي – شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٤ السياسات المحاسبية المؤثرة (تتمة)

عقود الإيجار (تتمة)

يتم خصم مدفوعات الإيجار باستخدام معدل الربح الضمني في عقد الإيجار. إذا لم يمكن بالإمكان تحديد ذلك المعدل، فسيتم استخدام معدل التمويل الإضافي للمستأجر، وهو المعدل الذي يتعين على المستأجر دفعه مقابل التمويلات اللازمة للحصول على أصل ذا قيمة مماثلة في بيئة اقتصادية مماثلة مع شروط وأحكام مماثلة. استخدمت المجموعة المتوسط المرجح لربح التمويل الإضافي لإحتساب صافي القيمة الحالية لالتزامات الإيجار.

يتم قياس حق إستخدام الموجودات بالتكلفة التي تشمل ما يلي:

- مبلغ القياس الأولي لالتزامات الإيجار؛
- أي مدفوعات إيجار تتم في أو قبل تاريخ البدء.

يتم الإعتراف بالمدفوعات المرتبطة بعقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود تأجير الموجودات منخفضة القيمة بطريقة القسط الثابت كمصروف في بيان الدخل الموحد. إن عقود الإيجار قصيرة الأجل هي عقود إيجار مدتها ١٢ شهرًا أو أقل.

ضرائب الدخل والضرائب المؤجلة

يتم احتساب ضريبة الدخل الحالية على أساس القوانين الضريبية التي تم تطبيقها أو تطبيقها بشكل جوهري في تاريخ الميزانية العمومية في الدول التي يعمل فيها المصرف وشركاته التابعة وتحقق ناتج دخل خاضع للضريبة. تقوم الإدارة بشكل دوري بتقييم الأوضاع التي يتم اتخاذها في الإقرارات الضريبية فيما يتعلق بالحالات التي تخضع فيها للوائح الضريبية المعمول بها للتفسير. تحدّد المخصصات عند الاقتضاء على أساس المبالغ المتوقع دفعها للسلطات الضريبية.

يتم حساب الضريبة المؤجلة باستخدام طريقة الموجودات والمطلوبات. يتم الاعتراف بالموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة الكاملة لجميع الفروق المؤقتة بين البيانات المالية التي تحمل مبالغ الموجودات والمطلوبات القائمة والأسس الضريبية الخاصة بكل منها. ومع ذلك، فإن الاعتراف بموجودات الضريبة المؤجلة مقيد ضمن النطاق الذي يكون فيه من المحتمل توفر أرباح خاضعة للضريبة والذي يمكن من خلالها استخدام الفروق المؤقتة القابلة للخصم. يتم قياس موجودات ومطلوبات الضريبة المؤجلة باستخدام معدلات الضريبة المتوقع تطبيقها للفترة التي يتم فيها تحصيل الأصل أو تسوية الالتزام.

يتم مراجعة موجودات الضريبة المؤجلة بشكل دوري لتخفيض القيمة المدرجة ضمن النطاق الذي يكون فيه من غير المحتمل توفر أرباح ضريبية كافية لاستخدام الفروق.

يتم تسوية الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة عند وجود حق قانوني ملزم لتسوية موجودات الضريبة الحالية مقابل المطلوبات الضريبية الحالية وعندما تتعلق بضرائب الدخل التي يتم فرضها من قبل نفس السلطة الضريبية وتنوي المجموعة تسوية الموجودات الضريبية الحالية والمطلوبات الضريبية الحالية على أساس صافٍ.

٤ السياسات المحاسبية المؤثرة (تتمة)

المخصصات والمطلوبات الطارئة

يتم تكوين مخصصات عند حصول التزامات مالية على المجموعة (قانونية أو حُكمية) ناتجة عن أحداث سابقة ويكون هناك احتمال لسداد الالتزام ويمكن قياس تكلفة سداده بدقة. يتم إظهار أي مخصص يمكن استرجاعه ضمن الموجودات في حال وجود توقع أكيد باسترجاع المبلغ من قبل المجموعة. يتم إظهار المخصصات في بيان الدخل الموحد كبند منفصل، صافياً من أي إسترجاعات.

القبولات

يتم تسجيل القبولات كمطلوبات مالية في بيان المركز المالي الموحد مع حق تعاقدي للسداد من قبل المتعاملين كموجودات مالية. لذلك، تم تسجيل الالتزامات المتعلقة بالاعتمادات كموجودات مالية ومطلوبات مالية.

الودائع

يتم إدراج ودائع المتعاملين والمطلوبات للمصارف والمؤسسات المالية الأخرى بالتكلفة.

أدوات صكوك تمويلية

تقاس أدوات تمويل الصكوك بالقيمة العادلة، ومن ثم يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي، مع حساب الربح الموزع على أساس العائد الفعلي.

إن طريقة الربح الفعلية هي طريقة لاحتساب التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية والأرباح الموزعة على الفترة المعنية. إن معدل الربح الفعلي هو المعدل الذي يستخدم وبشكل محدد لخصم الدفعات النقدية المستقبلية المتوقعة في إطار العمر الزمني المتوقع للمطلوبات المالية، أو الفترة الأقصر لصافي القيمة المحملة للموجودات المالية أو المطلوبات المالية، إذا كان ذلك مناسباً.

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

تقوم المجموعة بتوفير مكافآت نهاية الخدمة لموظفيها. يتم عادة احتساب هذه المكافآت على أساس فترة الخدمة للموظفين وإكمال الحد الأدنى لفترة الخدمة. تدرج التكاليف المتوقعة لهذه المكافآت على مدى فترة الخدمة. يتم استحقاق التكاليف المتوقعة لهذه المكافآت على مدى فترة التوظيف ويتم إدراجها ضمن "المطلوبات الأخرى" في بيان المركز المالية الموحد.

يتم احتساب المساهمات التقاعدية المستحقة الدفع لصندوق أبوظبي لمعاشات التقاعد والتأمينات الاجتماعية بالنسبة للموظفين من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة كنسبة من رواتب الموظفين. تعتبر التزامات المصرف محدودة بهذه المساهمات والتي يتم إدراجها في بيان الدخل الموحد عند استحقاقها.

٤ السياسات المحاسبية المؤثرة (تتمة)

البدائل الشرعية للمشتقات المالية

يدخل المصرف في عقود بديلة للمشتقات المالية متوافقة مع الشريعة الإسلامية لإدارة مخاطر معدل الربح بحيث تتضمن وعداً ملزماً من طرف واحد بشراء أو بيع سلع ما بحيث يمثل ذلك بديلاً شرعياً للمبادلات التقليدية. يتم مبدئياً إدراج الأدوات المالية بالتكلفة، والتي تمثل القيمة العادلة في تاريخ العقد ويتم لاحقاً إعادة قياسها بقيمتها العادلة. تدرج جميع البدائل الشرعية للمشتقات المالية من طرف واحد بالقيمة العادلة الموجبة كموجودات بينما تدرج بالقيمة العادلة السالبة كمطلوبات. يتم تحديد القيمة العادلة لهذه الأدوات إما بالرجوع إلى الأسعار السوقية المعلنة أو بناء على التدفقات النقدية المخصومة أو نماذج تسعير معترف بها.

يدخل المصرف في تحوطات التدفقات النقدية والتي تغطي مخاطر تغيرات التدفقات النقدية المرتبطة إما بمخاطر معينة متعلقة بموجودات أو مطلوبات أو بمعاملة مستقبلية متوقع حصولها وسيكون لها تأثير على صافي الربح المستقبلي.

من أجل الاستيفاء لمتطلبات محاسبة التحوط، فإنه يتوقع من أدوات التحوط أن تكون عالية الفعالية، بحيث تعادل أي تغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للأداة التي يتم التحوط لها، ويجب أن يكون من الممكن قياسها بدقة. في بداية معاملة التحوط، يقوم المصرف بتوثيق طبيعة وأهداف واستراتيجيات إدارة المخاطر بالإضافة إلى تعريف أدوات التحوط والأدوات الأخرى المتعلقة بها وطريقة تقويم المصرف لفعالية علاقة التحوط لاحقاً. يتم تقويم وتحديد فعالية التحوط بصورة مستمرة.

تحوط التدفقات النقدية

إن الجزء الفعال لتغيرات القيمة العادلة للمشتقات المالية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية والتي تتوافر فيها شروط محاسبة التحوط، يتم إدراج الربح أو الخسارة من إدارة التحوط ضمن احتياطي تحوط التدفقات النقدية في حقوق المساهمين. أما الجزء غير الفعال فيتم إدراجه ضمن بيان الدخل الموحد. يتم تحويل المبالغ المتراكمة في حقوق المساهمين في بيان الدخل الموحد في الفترة التي تؤثر فيها معاملة التحوط على بيان الدخل. بينما إذا نتج احتساب أو اعتراف بموجودات أو مطلوبات غير مالية من المعاملات المتوقع حصولها مستقبلاً، فإنه يتم تحويل الأرباح أو الخسائر المتراكمة المؤجلة ضمن حقوق المساهمين يتم تضمينها في القياس المبدئي لتكلفة الموجودات أو المطلوبات. عندما تنتهي مدة الأدوات المالية المشتقة التي استعملت للحماية أو يتم بيعها أو عندما تتوقف عن الخضوع لمحاسبة الحماية، فإن الأرباح والخسائر المتراكمة ستبقى في حقوق المساهمين إلى حين حدوث المعاملة المتوقع حصولها، وفي حالة الموجودات أو المطلوبات غير المالية أو إلى حين تأثير المعاملة المتوقع حصولها على بيان الدخل الموحد. اذا لم يعد حدوث المعاملة المتوقعة ممكنا فإنه يتم تحويل الأرباح والخسائر المتراكمة في حقوق المساهمين مباشرة إلى بيان الدخل الموحد.

صافي استثمار التحوط

تتم المعاملة المحاسبية لتحوط صافي الاستثمار للعمليات الخارجية بنفس الطريقة التي تعامل بها تحوطات التدفقات النقدية. يتم الاعتراف بالربح أو الخسارة المتعلقة بالجزء الفعال لأداة التحوط في قائمة الدخل الشامل الموحد في بند احتياطي التغيرات في العملات الأجنبية. ويتم الاعتراف الفوري بالربح والخسارة المتعلق بالجزء غير الفعال لأدوات التحوط في بيان الدخل الموحد. كما يتضمن بيان الدخل الموحد الأرباح والخسائر المتراكمة بحقوق الملكية والناتجة من بيع هذه العمليات الخارجية.

٤ السياسات المحاسبية المؤثرة (تتمة)

الزكاة

بما أن المصرف غير ملزم بدفع الزكاة بموجب قوانين دولة الإمارات العربية المتحدة أو بعقد تأسيسه أو بقرار من الجمعية العمومية، فإن كل مساهم مسؤول بشكل مباشر عن إخراج مبلغ زكاة أسهمه التي يملكها. ووفقًا لعقد التأسيس والنظام الأساسي للمصرف، يتم حساب مبلغ الزكاة من قبل المصرف ويتم اعتماده من قبل لجنة الرقابة الشرعية الداخلية للمصرف. ومع ذلك يلزم القانون في بعض السلطات القضائية لبعض فروع المصرف أو شركاته التابعة أو الزميلة بدفع مبلغ الزكاة للجهة الحكومية المسؤولة عن تحصيل الزكاة، وعليه فقد قام المصرف عملاً بالقانون بدفع مبالغ الزكاة لهذه الجهات بالنيابة عن المساهمين وقام باقتطاع هذا المبلغ المدفوع من إجمالي مبلغ زكاة كل سهم.

يتم حساب مبلغ الزكاة وفقًا للمعيار الشرعي رقم ٣٥ بشأن الزكاة الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وقرارات لجنة الرقابة الشرعية الداخلية للمجموعة.

وفقاً لعقد التأسيس، إن مسؤولية المجموعة تنحصر في حساب زكاة السهم، أما دفع مبلغ الزكاة فهو من مسؤولية حملة الأسهم (إيضاح ٣٨).

توزيع الأرباح

يتم حساب وتوزيع أرباح أو خسائر الحسابات المبنية على صيغة المضاربة وفق عقد الخدمات المصرفية بين المصرف وأصحاب هذه الحسابات. إن الاستثمارات في الشركات التابعة هي من أموال المساهمين، بالتالي لا يتم توزيع الأرباح أو الخسائر من الشركات التابعة على حسابات الاستثمار. ويتم تمويل الاستثمارات في الشركات الزميلة من أموال المساهمين وأموال أصحاب حسابات الاستثمار، وبالتالي فإن الأرباح والخسائر من الشركات الزميلة يتم توزيعها على المساهمين "احتياطي مخاطر الاستثمار". يتم احتجاز جزء من أرباح أصحاب حسابات المضاربة المحققة ضمن حساب "احتياطي مخاطر الاستثمار" ويتم استخدامه فيما بعد للمحافظة على توزيعات الأرباح على أصحاب هذه الحسابات عند مستويات محددة.

ويتبع نفس التوزيع المفصل للإيرادات والمصاريف على حسابات الوكالة بالاستثمار، ويحصل الوكيل (المصرف) على الأرباح التي تزيد عن الربح المتوقع والأجرة الثابتة كربح تحفيزي.

النقد وما يعادله

لغرض إعداد بيان التدفقات النقدية الموحد، يتكون النقد وما يعادله من نقد وأرصدة قصيرة الأجل لدى المصارف المركزية، مستحقات قصيرة الأجل على المصارف ومرابحات سلع دولية قصيرة الأجل. يتكون النقد وما يعادله من الاستثمارات السائلة قصيرة الأجل التي يكون بالإمكان تحويلها بيسر إلى مبالغ نقدية والتي تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل.

تاريخ المتاجرة والسداد المحاسبي

يتم قيد مشتريات ومبيعات الموجودات المالية بالطرق المعتادة في تاريخ السداد، وهو التاريخ الذي يمكن فيه نقل ملكية الأصول إلى الطرف المقابل. يتم قيد المشتريات والمبيعات للموجودات المالية بالطرق المعتادة المطلوب نقل ملكيتها خلال فترة محددة بناءً على أحكام اتفاقيات السوق.

الدخل المحرم

وفق قرارات لجنة الرقابة الشرعية الداخلية للمصرف فإنه يتوجب على المجموعة ألا تدخل في أي من المعاملات والأنشطة غير المقبولة شرعاً، كما يجب عليها تحديد الدخل الناتج من مصادر غير مقبولة حسب مبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية وقيد هذه المبالغ في حساب منفصل (حساب خيري) يتم صرفه في أوجه الخير تحت إشراف لجنة الرقابة الشرعية الداخلية (باعتباره مبلغ تطهير).

مصرف أبوظبي الإسلامي – شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٤ السياسات المحاسبية المؤثرة (تتمة)

الموجودات الائتمانية

إن الموجودات المحتفظ بها كأمانات أو بصفة ائتمانية لا تعتبر كموجودات للمصرف وبالتالي، لم يتم إدراجها في البيانات المالية الموحدة.

العملات الأجنبية

يتم إظهار البيانات المالية للمجموعة بدرهم الإمارات العربية المتحدة، وهي العملة التي تتعامل بها المجموعة. إن درهم الإمارات العربية المتحدة هي العملة التي تستخدمها المجموعة في أماكن عملها الرئيسية. كل شركة في المجموعة تقوم بتحديد عملتها الرئيسية وتقوم بإدراج جميع معاملاتها في بياناتها المالية بتلك العملة. يتم صرف المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية بأسعار الصرف السائدة بتاريخ المعاملات. تسجل الموجودات والمطلوبات المالية المسجلة بالعملات الأجنبية بتاريخ بيان المركز المالي حسب أسعار الصرف السائدة في ذلك التاريخ. إن أية أرباح أو خسائر تنتج عن التغييرات في أسعار الصرف في وقت لاحق لتاريخ المعاملة يتم تثبيتها في بيان الدخل الموحد. يتم صرف المبالغ المتعلقة بموجودات أو مطلوبات غير مالية والمدرجة بسعرها التاريخي والمشتراة بعملات أجنبية حسب أسعار الصرف السائدة عند تاريخ الشراء. يتم تسجيل المبالغ المتعلقة بموجودات أو مطلوبات غير مالية والمدرجة بقيمتها العادلة حسب سعر الصرف السائد عند تحديد القيمة العادلة.

يتم تحويل الموجودات والمطلوبات المتعلقة بالعمليات الأجنبية إلى الدرهم حسب سعر الصرف السائد في تاريخ بيان المركز المالي الموحد، ويتم تحويل المعاملات المتعلقة ببيان الدخل حسب أسعار الصرف السائدة في تاريخ المعاملات. يتم إدراج الفروقات الناتجة عن عملية التحويل إلى بيان الدخل الشامل. عند بيع أي من العمليات الأجنبية، يتم تحويل المبالغ المتراكمة عن فروقات التحويل إلى بيان الدخل الموحد.

الضمانات المالية

يقوم المصرف بتقديم ضمانات مالية في سياق الأعمال المعتادة. تتكون الضمانات المالية من الاعتمادات المستندية، خطابات الضمان والاعتمادات. يتم إدراج الضمانات المالية في البيانات المالية بالقيمة العادلة ضمن المطلوبات الأخرى. لاحقاً لتاريخ الإدراج، يتم قياس الضمانات المالية بالقيمة العادلة الأولية، ناقصاً، الإطفاء المتراكم المحسوب لتضمين الرسوم في بيان الدخل الموحد ضمن "صافي الرسوم والعمولات" على مدى عمر الضمان، وأحسن تقدير للمصروفات المتوقعة لدفع أية مستحقات مالية قد تنتج عن إصدار الضمان.

يتم إدراج أي زيادة في المطلوبات المتعلقة بالضمانات المالية في بيان الدخل الموحد ضمن "مصاريف خسائر التمويلات". يتم إدراج أية ضمانات مالية دائنة في بيان الدخل الموحد ضمن " صافي الرسوم والعمولات" عند التخلص من الضمانات أو إلغائها أو انتهاء مفعولها.

إعداد تقارير القطاعات

تم عرض معلومات عن القطاع بالنسبة إلى قطاع الأعمال والقطاع الجغرافي بالطريقة نفسها التي تعرض داخلياً إلى إدارة المصرف.

توزيعات الأرباح على الأسهم العادية

يتم إدراج توزيعات الأرباح على الأسهم العادية كمطلوبات ويتم اقتطاعها من حقوق المساهمين عند اعتمادها من قبل مساهمي المصرف. ان توزيعات الأرباح التي يتم الموافقة عليها بعد تاريخ إعداد البيانات المالية، يتم الإفصاح عنها كحدث بعد تاريخ التقرير.

٤ السياسات المحاسبية المؤثرة (تتمة)

مرابحة مضمونة

أبرمت المجموعة مرابحات مضمونة بصكوك يتم الاحتفاظ بها كضمان لدى الأطراف المقابلة. يتم بيان الالتزامات تجاه الأطراف المقابلة بموجب هذه الاتفاقيات ضمن بند "مرابحة مضمونة" في بيان المركز المالي الموحد. ويتم تسجيل قسط المرابحة (الأرباح) المدفوع للأطراف المقابلة على مدى فترة المرابحة المضمونة في بيان الدخل الموحد.

حسابات الاستثمار المقيدة

تمثل حسابات الاستثمار المقيدة موجودات ذات طبيعة خاصة نتجت عن استثمار الأموال المقدمة من قبل حاملي حسابات الاستثمار المقيدة وما يعادلها والتي تتم إدراتها من قبل المجموعة كمدير استثمار(وكيل) بناءً على صيغة الوكالة بالاستثمار (الوكالة). تقتصر حسابات الاستثمار المقيدة حصريًا على الاستثمار في موجودات محددة وفقًا للمتفق عليه مع أصحاب حسابات الاستثمار. لا يتم إدراج الموجودات المحتفظ بها بهذه الصفة كموجودات في البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

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

	٢٠٢٥ **ألف درهم**	٢٠٢٤ ألف درهم
مرابحة مركبات	١,٠٢٦,٢٦٤	٧٨٩,٠١٩
مرابحة بضائع	١,٩٩٨,٩٠١	١,٦٠٣,١١٨
مرابحة أسهم	٩٠٠,٦٣٨	٨٧٨,٩٢٥
مرابحة سلع – الخير	٥٩٥,٠٠٩	٥١٧,٨٧٥
البطاقات الإسلامية المغطاة (مرابحة)	٥٥٥,٧٧٣	٤٤٣,٢٢٠
مرابحة أخرى	١,٢٤٨,٤٩٣	٧٨٨,٦٦٨
إجمالى المرابحة	٦,٣٢٥,٠٧٨	٥,٠٢٠,٨٢٥
المضاربة	٨٩٥,٨١٩	٧٨٠,٥٩١
الوكالة	٣,٤٩٤,٣١٥	٢,٩٠٥,٠٠٨
الاستصناع	١٥٣,٥٦٠	٢٢٦,٤٦٨
الإجارة	١٠,٨٧٠	٦,٠٥٥
	١٠,٨٧٩,٦٤٢	٨,٩٣٨,٩٤٧

مصرف أبوظبي الإسلامي – شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٦ إيرادات من صكوك مقيسة بالقيمة العادلة

	٢٠٢٥ **ألف درهم**	٢٠٢٤ ألف درهم
الدخل من الصكوك المقيسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	١٠٢,٩١٠	١٣٠,٣٤٤
الدخل من الصكوك المقيسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١١١,٦٧٠	١١٢,٠٣٠
	٢١٤,٥٨٠	٢٤٢,٣٧٤

٧ صافي الربح والإيرادات الأخرى من استثمارات مقيسة بالقيمة العادلة

	٢٠٢٥ **ألف درهم**	٢٠٢٤ ألف درهم
أرباح محققة من الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٥٧,٧٨٠	٤٣,٢٤٢
خسارة غير محققة من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	(٢,٩٣٨)	(٢,٢٥٥)
خسارة محققة من صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(٦٤٣)	–
الأرباح من موجودات الاستثمارات الأخرى	٢٠,٦١٢	٤,٥٠١
إيرادات توزيعات الأرباح	١,٨٨٨	٤٨٣
	٧٦,٦٩٩	٤٥,٩٧١

٨ إيرادات ومصاريف الرسوم والعمولات

	٢٠٢٥ **ألف درهم**	٢٠٢٤ ألف درهم
إيرادات الرسوم والعمولات		
إيرادات الرسوم والعمولات على البطاقات	٢,١٤٩,٥٥١	١,٨٩٦,٣٥٣
إيرادات الرسوم والعمولات المتعلقة بالأعمال	١٩٨,٨٩٨	١٣٤,٧٢٥
رسوم خدمات الحسابات	١٦٦,٧١٣	١٣٨,٧٥٤
رسوم إدارة مشاريع وممتلكات	٦٩,٦٤٨	٤٨,٧٦٠
رسوم الترتيب ومشاركة المخاطر	٢٥٣,٠٤٠	١٥٢,٧٦٩
رسوم وعمولات عمليات وساطة	٥١,٩٧٤	٤٢,٩٩٣
رسوم وعمولات أخرى	٧٢٩,٣٤٥	٦٨٢,٣٣٧
مجموع إيرادات الرسوم والعمولات	٣,٦١٩,١٦٩	٣,٠٩٦,٦٩١
مصاريف الرسوم والعمولات		
المصاريف المتعلقة برسوم وعمولات البطاقات	(١,٢٨٥,٢٣٩)	(١,١٢٦,٥٤٩)
مصاريف رسوم وعمولات أخرى	(٢٣٣,٤٧٣)	(١٦٢,٧٧٤)
مجموع مصاريف الرسوم والعمولات	(١,٥١٨,٧١٢)	(١,٢٨٩,٣٢٣)
إيرادات الرسوم والعمولات، صافى	٢,١٠٠,٤٥٧	١,٨٠٧,٣٦٨

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٩ الربح من استثمارات عقارية

	٢٠٢٥ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم
إيراد الإيجارات (إيضاح ٢٤)	٣٧,١٩٤	٣٧,٥٩٤
مكسب من بيع استثمارات عقارية	١٢,١٧٠	٣٢٦
	٤٩,٣٦٤	٣٧,٩٢٠

١٠ تكاليف الموظفين

	٢٠٢٥ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم
المرتبات والأجور	١,٨٩٧,٦٨٢	١,٦٦٤,٣٨٥
مكافآت نهاية الخدمة للموظفين	٩٣,٦٠٧	٩٤,٢٤٤
تكاليف موظفين أخرى	١٥٣,٦١٩	١٣٦,٠٠٣
	٢,١٤٤,٩٠٨	١,٨٩٤,٦٣٢

١١ مصاريف عمومية وإدارية

	٢٠٢٥ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم
مصاريف قانونية ومهنية	١٤٨,٩٦٢	١٤٦,٧٨٧
مصاريف مبانى	١٠٤,٦٦٧	١٠٨,٠٢٣
مصاريف تسويق وإعلانات	١٠١,٧٥٠	٨٣,٩٠٢
مصاريف اتصالات	١١٩,٩٢٩	١٠٦,٨٦٤
مصاريف متعلقة بالتكنولوجيا	٢٩٤,٣٠٢	٢٦٢,٠٩٢
تكاليف تمويل على مطلوبات عقود الإيجار	٥,٨٧٣	٦,٣٥٩
مصاريف تشغيلية أخرى	٢٣٨,٢٤٣	١٩٦,٣٣١
	١,٠١٣,٧٢٦	٩١٠,٣٥٨

مصرف أبوظبي الإسلامي – شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١٢ مخصص الانخفاض في القيمة، صافي

	٢٠٢٥ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم
مرابحة وتمويلات إسلامية أخرى	٥٨٣,٩٩٠	٢٩٩,٧٩٣
تمويلات الإجارة	٢١٣,٩٧٦	٤٥٨,٣٦٢
شطب مباشر، صافى المبالغ المستردة	١٠,٧٣٩	١٥,٨٣٦
استثمار فى صكوك مقيسة بالتكلفة المطفأة	(٥٤,٤٩٩)	(١٨,١٤٠)
موجودات مالية أخرى	(٨١,٦٥٤)	(٤٨,٠١٧)
موجودات غير مالية	٥,٢٦٨	(٨٨,١٤٠)
	٦٧٧,٨٢٠	٦١٩,٦٩٤

١٣ التوزيع للمودعين وحاملي الصكوك

	٢٠٢٥ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم
حسابات الاستثمار	٥,٤٩٨,٧٣٢	٤,١٩٤,٨٢٥
حاملى الصكوك	١٠٤,٥٧٤	١٠٤,٦٤٩
	٥,٦٠٣,٣٠٦	٤,٥٤٠,٦٩١

١٤ مصروف ضريبة الدخل

في ٩ ديسمبر ٢٠٢٢، أصدرت وزارة المالية في دولة الإمارات العربية المتحدة ("وزارة المالية") المرسوم بقانون اتحادي رقم ٤٧ لسنة ٢٠٢٢ بشأن فرض ضريبة 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 ٢٠٢٤. سيخضع الدخل الخاضع للضريبة للمنشآت التي تقع ضمن نطاق أغراض ضريبة الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة لضريبة الشركات بمعدل ٩٪. بما أن السنة المحاسبية للمجموعة تنتهي في ٣١ ديسمبر، كانت فترة الضريبة الأولى هي للفترة من ١ يناير ٢٠٢٤ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤. تم تقديم الإقرار الضريبي للفترة الضريبية المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ قبل ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥.

بالإضافة إلى ذلك، يقوم المصرف بدفع الضرائب بالنسبة لفروعه الدولية وشركاته التابعة وفقًا لقوانين الضرائب السائدة في تلك البلدان وخاصة مصر حيث يبلغ معدل الضريبة ٢٢,٥٪.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١٤ مصروف ضريبة الدخل (تتمة)

فيما يلي مصروف الضريبة الحالية المحمل في بيان الدخل الموحد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

	٢٠٢٥ **ألف درهم**	٢٠٢٤ ألف درهم
الحالية	**٥٨٥,٧٠٧**	٤٥٧,٣٩١
السابقة	**٣٩,١٣٤**	–
	٦٢٤,٨٤١	٤٥٧,٣٩١
وفقا للسلطات الضريبية الدولية الأخرى	**٤٠٥,٧٧١**	٣٠٧,٨٨٨
	١,٠٣٠,٦١٢	٧٦٥,٢٧٩
معدل الضريبة الفعلي	**٪١٢,٧**	٪١١,١

فيما يلي مطابقة مصروف الضريبة مع الربح المحاسبي قبل الضريبة:

	٢٠٢٥ **ألف درهم**	٢٠٢٤ ألف درهم
الربح المحاسبي قبل الضريبة	**٨,١٠١,٢٦٠**	٦,٨٦٦,٦٩٦
مصروف الضريبة بنسبة ٩٪ (معدل ضريبة الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة)	**٧٢٩,١١٣**	٦١٨,٠٠٣
الأثر الضريبي للفرق:		
الأثر الضريبي لمعدلات الضريبة المختلفة للشركات التابعة العاملة في خارج الولايات القضائية	**٢٥٩,٣٧٥**	٢٢٠,٨٨٢
أخرى	**٤٢,١٢٤**	(٧٣,٦٠٦)
	١,٠٣٠,٦١٢	٧٦٥,٢٧٩

بالإضافة إلى ما ورد أعلاه، قام المصرف خلال السنة بالاعتراف بمصروف ضريبة الدخل البالغ ١٧,١٤٦ ألف درهم (٢٠٢٤: لا شيء) في بيان الدخل الشامل الموحد.

مصرف أبوظبي الإسلامي – شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١٤ مصروف ضريبة الدخل (تابع)

الركيزة الثانية

وفقاً لمبادرة منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية بشأن الحد الأدنى العالمي للضريبة (الركيزة الثانية)، طبقت وزارة المالية بدولة الإمارات العربية المتحدة حد أدنى للضريبة التكميلية المحلية بنسبة ١٥٪ للمؤسسات متعددة الجنسيات للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٥. نظراً لأن المجموعة هي مؤسسة متعددة الجنسيات تزيد إيراداتها الموحدة عن الحد الأدنى البالغ ٧٥٠ مليون يورو خلال سنتين من الأربع سنوات السابقة، تنطبق على المجموعة التشريعات الخاصة بالحد الأدنى للضريبة التكميلية المحلية.

طبقاً للمادة ٩–٣ من الإطار العام للحد الأدنى للضريبة التكميلية المحلية بدولة الإمارات العربية المتحدة بشأن الإعفاء من الضريبة التكميلية خلال المرحلة الأولى من بدء النشاط الدولي والتي تجيز تخفيض الضريبة التكميلية إلى صفر للكيانات داخل دولة الإمارات العربية المتحدة حتى خمس سنوات شريطة استيفاء الشروط المحددة، فإن المجموعة تستوفي معايير الإعفاء من الضريبة التكميلية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

١٥ ربحية السهم الأساسية والمخفضة

يحتسب الربح الأساسي على السهم بتقسيم الأرباح للسنة المتعلقة بحاملي الأسهم العادية للمصرف على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية خلال السنة.

يحتسب الربح المخفض للسهم بتقسيم أرباح السنة المتعلقة بحاملي الأسهم العادية للمصرف على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية خلال السنة معدلاً بتأثيرات أي أدوات مالية والتي قد يكون لها تأثيرات مخفضة.

يظهر التالي بيانات الدخل والأسهم المستعملة في حساب ربحية السهم:

	إيضاحات	٢٠٢٥	٢٠٢٤
ربح السنة الخاص بحاملى الأسهم (ألف درهم)		**٦,٦٧٣,٦٩٢**	٥,٧٧٦,٧٨٢
ناقصاً: الربح العائد لحاملى صكوك الشق الأول			
– مدرجة (الإصدار الثالث) – (ألف درهم)	٣٧	**(١٩٩,٦٩٢)**	(١٩٩,٦٩٢)
– حكومة أبوظبى – (ألف درهم)	٣٧	**(١٣٤,٣٢٩)**	(١٥٣,٣٣٦)
ربح السنة الخاص بحاملي الأسهم بعد خصم الربح الخاص بصكوك الشق الأول (ألف درهم)		**٦,٣٣٩,٦٧١**	٥,٤٢٣,٧٥٤
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية قيد الإصدار (ألف)		**٣,٦٣٢,٠٠٠**	٣,٦٣٢,٠٠٠
العائد الأساسى والمخفض للسهم (درهم)		**١.٧٤٦**	١.٤٩٣

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

١٦ النقد والأرصدة لدى المصارف المركزية

	٢٠٢٥ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم
النقد في الصندوق	٢,٦٤١,٩٦٥	٢,١١٢,١٦١
الأرصدة لدى المصارف المركزية:		
– الحسابات الجارية	١,٦٣٤,١٨٦	١,١٤٣,٣١٨
– وديعة نظامية	٢٢,٩٦١,٧٧٤	١٩,٢٢٩,٩٨٥
– شهادات الإيداع الإسلامية	١٦,٧١٤,٧٤٨	٩,٥٥٥,٦٨٦
	٤٣,٩٥٢,٦٧٣	٣٢,٠٤١,١٥٠
ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة	(٥٢٦)	(١,٢٠٨)
	٤٣,٩٥٢,١٤٧	٣٢,٠٣٩,٩٤٢

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 متاحة للاستخدام في عمليات المصرف اليومية ولا يمكن سحبها إلا بموافقة المصارف المركزية المعنية. إن النقد في الصندوق والحسابات الجارية لا تدفع عليها أية عوائد وفقاً للشريعة الإسلامية. أما شهادات الإيداع الإسلامية فإنها تدفع عليها عوائد، وهي تقوم على أساس الدخول في معاملات مرابحات السلع الدولية التي يكون فيها المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة والمصرف المركزي للعراق مشتريين والمصرف بائعاً.

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

	٢٠٢٥ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم
الإمارات العربية المتحدة	٣٩,٦١٢,٢٥٩	٢٨,١٨٣,٥٤٠
باقى الشرق الأوسط	٢,١٧٥,٣٩٩	٢,٣٩٤,٤٩٧
أخرى	٢,١٦٥,٠١٥	١,٤٦٣,١١٣
	٤٣,٩٥٢,٦٧٣	٣٢,٠٤١,١٥٠

مصرف أبوظبي الإسلامي – شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١٧ الأرصدة وودائع الوكالة لدى مصارف إسلامية ومؤسسات مالية أخرى

	٢٠٢٥ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم
حسابات جارية	٥١٣,٦٨١	٨٤٨,٩٨٥
ودائع وكالة	٤,١٠٨,٨٢٨	٦,٨٠٨,٧٠٣
	٤,٦٢٢,٥٠٩	٧,٦٥٧,٦٨٨
ناقصاً: مخصص الانخفاض فى القيمة	(٣,٧٢٩)	(٧,٧٤٩)
	٤,٦١٨,٧٨٠	٧,٦٤٩,٩٣٩

وفقاً 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 اجمالي الأرصدة وودائع الوكالة لدى المصارف الاسلامية والمؤسسات المالية الأخرى حسب القطاع الجغرافي هي كما يلي:

	٢٠٢٥ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم
الإمارات العربية المتحدة	٢١١,١٧٧	٥٧,٤٩٥
باقى الشرق الأوسط	٣,٧٣٣,٥٦٩	٦,٥٢٨,٧٤٢
أوروبا	٢٩٣,٠١١	٣١٣,٧٣٧
أخرى	٣٨٤,٧٥٢	٧٥٧,٧١٤
	٤,٦٢٢,٥٠٩	٧,٦٥٧,٦٨٨

١٨ مرابحة ومضاربة مع مؤسسات مالية

	٢٠٢٥ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم
مرابحة	٧,٣٠٣,١١٩	٢,٩٩١,٠٧٣
ناقصاً: مخصص الانخفاض فى القيمة	(٤٨,٠١٤)	(٣٣,٥٤٤)
	٧,٢٥٥,١٠٥	٢,٩٥٧,٥٢٩

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

١٨ مرابحة ومضاربة مع مؤسسات مالية (تتمة)

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

	٢٠٢٥ **ألف درهم**	٢٠٢٤ ألف درهم
الإمارات العربية المتحدة	–	٢٣,٤٩٢
باقي الشرق الأوسط	**٢٠٢,٨٦٩**	١٠٠,٢٦٩
أخرى	**٧,١٠٠,٢٥٠**	٢,٨٦٧,٣١٢
	٧,٣٠٣,١١٩	٢,٩٩١,٠٧٣

١٩ مرابحة وتمويلات إسلامية أخرى

	٢٠٢٥ **ألف درهم**	٢٠٢٤ ألف درهم
مرابحات المركبات	**١٤,٥٠٣,٤٢٨**	١١,٦٥٤,٠٥٣
مرابحات البضائع	**٥٤,١١٣,٣٢٢**	٣٥,٨٨٩,٤٩٩
مرابحات الأسهم	**١٠,٧٢٤,٥٤٦**	١١,١٢٩,٣٧٧
مرابحات السلع – الخير	**١٢,٠٤٦,٦٣٩**	١٠,٤٧٥,٩٨٣
البطاقات الإسلامية المغطاة (مرابحة)	**١٦,٥٥٦,٣٩١**	١٢,٤٣٥,٠٦٥
مرابحات أخرى	**١٥,٣٩٩,٥٢١**	١٢,٣٤٢,٨٢٣
مجموع المرابحات	**١٢٣,٣٤٣,٨٤٧**	٩٣,٩٢٦,٨٠٠
مضاربة	**٦,٨٦٧,٢٤٩**	٤,٧٣٢,٧٦٥
وكالة	**٢,٦٤٥,٨٢٢**	٣,٦٩٢,١٠٤
استصناع	**٢٠٩,٩٥٦**	١٠٤,٩١٠
تمويلات مدينة أخرى	**٢٥١,٩٢٦**	١٨١,٣٦٦
إجمالي المرابحة والتمويلات الإسلامية الأخرى	**١٣٣,٣١٨,٨٠٠**	١٠٢,٦٣٧,٩٤٥
ناقصاً: الأرباح المؤجلة على المرابحة	**(٢٠,٧٨٥,٧٦٥)**	(١٥,٦٢٧,٦٤٨)
	١١٢,٥٣٣,٠٣٥	٨٧,٠١٠,٢٩٧
ناقصاً: مخصص الانخفاض فى القيمة	**(١,٧٨٠,٩٨٣)**	(١,٦٦٥,٦٧٤)
	١١٠,٧٥٢,٠٥٢	٨٥,٣٤٤,٦٢٣

مصرف أبوظبي الإسلامي – شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١٩ مرابحة وتمويلات إسلامية أخرى (تتمة)

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

	٢٠٢٥ **ألف درهم**	٢٠٢٤ ألف درهم
القطاع الاقتصادي:		
القطاع الحكومى	**١٥,٦٤٦,٩٧٥**	٩,٤٩٧,١٧٥
القطاع العام	**٢٢,٦١٢,٦٨٠**	١٤,٠٢٣,٤٢٧
شركات	**٨,٩٥٢,٦١٩**	٧,٤٦٧,٣٥٧
مؤسسات مالية	**٦,٤١١,٠٠٢**	٦,٤١٢,٧٦٩
أفراد	**٥٧,١١٠,١٨٨**	٤٨,٢١٦,٩٧٧
شركات صغيرة ومتوسطة	**١,٧٩٩,٥٧١**	١,٣٩٢,٥٩٢
	١١٢,٥٣٣,٠٣٥	٨٧,٠١٠,٢٩٧
القطاع الجغرافى:		
الإمارات العربية المتحدة	**٨١,٢٦٦,٣٠٩**	٦٧,٨٩٢,٦٤١
باقي الشرق الأوسط	**١٤,٦١٤,٥٦٨**	٧,٨٣٢,٥٧٦
أوروبا	**٣,٩٥٧,٠٥٧**	٣,٧٠٠,٥٦٤
أخرى	**١٢,٦٩٥,١٠١**	٧,٥٨٤,٥١٦
	١١٢,٥٣٣,٠٣٥	٨٧,٠١٠,٢٩٧

٢٠ تمويلات إجارة

تمثل تمويلات الإجارة صافي الاستثمار في الموجودات التأجيرية للفترات التي إما تعادل أو تغطي اجزاء رئيسية من الأعمار الإنتاجية لهذه الموجودات. تنص اتفاقية التأجير على انتقال ملكية الأصل المؤجر إلى المستأجر عند استحقاق الايجار.

إن إجمالي ذمم الإيجار المستقبلية هي كما يلي:

	٢٠٢٥ **ألف درهم**	٢٠٢٤ ألف درهم
تمويلات إجارة	**٧٣,٠٥٥,٩٤٣**	٦٠,١٠٨,٩٤٠
ناقصاً: مخصص الانخفاض فى القيمة	**(٢,٤٣١,٧٣٢)**	(٢,٨٤٢,٧٢٤)
	٧٠,٦٢٤,٢١١	٥٧,٢٦٦,٢١٦

٢٠ تمويلات إجارة (تتمة)

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

	٢٠٢٥ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم
القطاع الاقتصادي:		
القطاع الحكومى	١,٢١٠,٢٧٤	١,٥٣٨,٨٨٤
القطاع العام	٥,٧١٧,٠١٣	٤,٩٠١,٦٢٨
شركات	١٨,٤١٩,٧٩٦	١٧,٩٥٨,٢٦١
أفراد	٤٧,٢٣١,٥٦١	٣٥,٣٧٦,٦١٢
شركات صغيرة ومتوسطة	٣٦٧,٦٥٥	١٧٥,٤٤١
مؤسسات غير ربحية	١٠٩,٦٤٤	١٥٨,١١٤
	٧٣,٠٥٥,٩٤٣	٦٠,١٠٨,٩٤٠
القطاع الجغرافى:		
الإمارات العربية المتحدة	٦٩,٩٥٣,٥٥٩	٥٧,٥٠١,٤٣٣
باقي الشرق الأوسط	١,٦٧١,٥١٩	١,٥٧٩,٧٨٩
أوروبا	٤٥٦,١٥٤	٥١٤,٠٣٥
أخرى	٩٧٤,٧١١	٥١٣,٦٨٣
	٧٣,٠٥٥,٩٤٣	٦٠,١٠٨,٩٤٠

٢١ استثمارات في صكوك مقيسة بالتكلفة المطفأة

	٢٠٢٥ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم
صكوك – مدرجة	٢٦,٧٦٤,٧١٨	٢٣,٨٦٢,٥٠٤
ناقصاً: مخصص الانخفاض فى القيمة	(٥٠,٥٠٧)	(١٠٤,٤١١)
	٢٦,٧١٤,٢١١	٢٣,٧٥٨,٠٩٣

أبرمت المجموعة ترتيب مرابحة مضمونة برهن صكوك يتم الاحتفاظ بالصكوك كضمان مع الطرف المقابل. تظل المخاطر والعوائد المتعلقة بالصكوك المضمونة مع المجموعة. في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، تم رهن بعض الصكوك بقيمة دفترية إجمالية بلغت ٣,٧٨١,٧٦٢ ألف درهم (القيمة العادلة ٣,٦٣٥,٧٥٥ ألف درهم) [٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: لا شيء] مقابل مبالغ المرابحة المضمونة بقيمة ٣,٣٦٣,٥٥٣ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: لا شيء).

مصرف أبوظبي الإسلامي – شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢١ استثمارات في صكوك مقيسة بالتكلفة المطفأة (تتمة)

إن توزيع إجمالي الاستثمارات حسب القطاع الجغرافي كان كما يلي:

	٢٠٢٥ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم
الإمارات العربية المتحدة	١٢,٩٠٠,٩٥٦	١٢,٠٩٥,٠٩٠
باقى الشرق الأوسط	١١,٥١٨,٨٦٠	٨,٩٢٥,١٥٨
أوروبا	–	٩١,٢٣٢
أخرى	٢,٣٤٤,٩٠٢	٢,٧٥١,٠٢٤
	٢٦,٧٦٤,٧١٨	٢٣,٨٦٢,٥٠٤

٢٢ استثمارات مقيسة بالقيمة العادلة

	٢٠٢٥ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		
استثمارات مدرجة		
أسهم	١١,٠٤١	٢٤,٥٤٦
صكوك	٩٥٦,٩٩٥	١,٨٩٩,٣٢٧
	٩٦٨,٠٣٦	١,٩٢٣,٨٧٣
صكوك غير مدرجة	٣٣٢,١٣٥	٣٢٧,٥٨٦
	١,٣٠٠,١٧١	٢,٢٥١,٤٥٩

تتضمن الصكوك غير المدرجة، المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة موجودات مالية مستحوذ عليها كجزء من تسوية تعرض تمويلي حالي تم تحويله إلى منشأة جديدة مسيطر عليه من قبل الممولين. من المتوقع تسوية هذه الصكوك من خلال بيع الموجودات التشغيلية المحولة إلى المنشأة الجديدة.

٢٢ استثمارات مقيسة بالقيمة العادلة (تتمة)

	٢٠٢٥ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		
استثمارات مدرجة		
أسهم	٢٤,١٦٦	٢٤,٨٨٢
صكوك	٢,٨٨٦,٣٠٥	٢,٩٢٤,٤٤٩
	٢,٩١٠,٤٧١	٢,٩٤٩,٣٣١
استثمارات غير مدرجة		
صكوك	٤٣,٢٥٧	٦٨,٦٨٦
صناديق	٥٥٩,٢٦٥	٢١٤,٣٣٨
أسهم خاصة	١١٧,٣٩٩	١١٥,٨٢٧
	٧١٩,٩٢١	٣٩٨,٨٥١
	٣,٦٣٠,٣٩٢	٣,٣٤٨,١٨٢
	٤,٩٣٠,٥٦٣	٥,٥٩٩,٦٤١
ناقصاً: مخصص الانخفاض فى القيمة	(٢٤,١٩٧)	(٧١,٢٣٧)
	٤,٩٠٦,٣٦٦	٥,٥٢٨,٤٠٤

إن توزيع إجمالي الاستثمارات حسب القطاع الجغرافي كان كما يلي:

	٢٠٢٥ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم
القطاع الجغرافى		
الإمارات العربية المتحدة	٢,٦٣٥,١٠٥	٢,٧٩٢,٣٤٣
باقى الشرق الأوسط	١,٢٧٢,٦٩١	١,٧٩١,٧٣٨
أوروبا	٨٨٠	١١,٥٨٢
أخرى	١,٠٢١,٨٨٧	١,٠٠٣,٩٧٨
	٤,٩٣٠,٥٦٣	٥,٥٩٩,٦٤١

مصرف أبوظبي الإسلامي – شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٣ استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة

كانت الحركة في القيمة المدرجة خلال السنة كما يلي:

	٢٠٢٥ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم
فى ١ يناير	٩١٠,٨٥٤	٨٤٩,٤٩٠
الحصة فى النتائج	١٠٥,٠١١	٩٩,٨٩٤
توزيعات أرباح مستلمة	(١٨,٢٥٠)	(١٨,١٢٤)
صرف عملات أجنبية	٣١,٣٥٤	(٢٠,٤٠٦)
	١,٠٢٨,٩٦٩	٩١٠,٨٥٤
ناقصاً: مخصص الانخفاض فى القيمة	(١٥,١٥٦)	(١٥,١٥٦)
فى ٣١ ديسمبر	١,٠١٣,٨١٣	٨٩٥,٦٩٨

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

	٢٠٢٥ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم
الرصيد فى ١ يناير و ٣١ ديسمبر	١٥,١٥٦	١٥,١٥٦

إن تفاصيل استثمارات المصرف في شركات زميلة ومشاريع مشتركة كما في ٣١ ديسمبر هي كما يلي:

	بلد المنشأ	حصة أسهم الملكية ٢٠٢٥ ٪	حصة أسهم الملكية ٢٠٢٤ ٪	النشاط الرئيسي
الشركات الزميلة				
أبوظبى الوطنية للتكافل – ش م ع	الإمارات العربية المتحدة	٤٢	٤٢	التأمين التكافلى الإسلامى
بنك البوسنة الدولى	البوسنة	٢٧	٢٧	مصرف إسلامى
صندوق عقاري سكني(REIT)	الإمارات العربية المتحدة	٢٩	٢٩	صندوق عقاري
مشاريع مشتركة				
الشركة السعودية للتمويل ش.م.م	المملكة العربية السعودية	٥١	٥١	التمويل التجاري الإسلامي
عرب لينك للتحويلات (قيد التصفية)	الإمارات العربية المتحدة	٥١	٥١	تحويل العملات الأجنبية
أبوظبي الإسلامي ميرشنت أكوايرينغ كومباني ذ.م.م	الإمارات العربية المتحدة	٥١	٥١	خدمات إدارة وتشغيل شبكات نقاط البيع

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، بلغت حصة المصرف من الالتزامات والمطلوبات الطارئة للشركات الزميلة والمشاريع المشتركة ١٠٣,٨٥٧ ألف درهم (٢٠٢٤: ٣٨,٠٤٩ ألف درهم). إن أدوات ملكية شركة أبوظبي الوطنية للتكافل ش م ع مدرجة في سوق أبوظبي للأوراق المالية، الإمارات وإن القيمة المدرجة لحصة المصرف من الاستثمار كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ بلغت ٢٥١,٥٤٨ ألف درهم (٢٠٢٤: ٢٣٦,٢٣٦ ألف درهم)، وبلغت قيمتها المدرجة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ما قيمته ٣٩٢,٦٠١ ألف درهم (٢٠٢٤: ٣٤٩,٦١٣ ألف درهم).

مصرف أبوظبي الإسلامي – شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٤ استثمارات عقارية

كانت الحركة في الاستثمارات العقارية خلال السنة كالتالي:

	أراضي ألف درهم	ممتلكات أخرى ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
٢٠٢٥			
التكلفة:			
الرصيد في ١ يناير	٩٨٨,٧٢٦	٥٠٧,٨٦٦	١,٤٩٦,٥٩٢
مبيعات خلال السنة	–	(٢٠,٣٨٤)	(٢٠,٣٨٤)
صرف عملات أجنبية	١٠	٢٧	٣٧
الرصيد الإجمالي في ٣١ ديسمبر	٩٨٨,٧٣٦	٤٨٧,٥٠٩	١,٤٧٦,٢٤٥
ناقصاً: مخصص الانخفاض	(٣١,٩٤٣)	–	(٣١,٩٤٣)
صافي الرصيد في ٣١ ديسمبر	٩٥٦,٧٩٣	٤٨٧,٥٠٩	١,٤٤٤,٣٠٢
الاستهلاك المتراكم:			
الرصيد في ١ يناير	–	١٣١,٦٦١	١٣١,٦٦١
المحمل للسنة	–	١٣,٩٨٨	١٣,٩٨٨
متعلقة بمبيعات	–	(١١,٧١٦)	(١١,٧١٦)
الرصيد في ٣١ ديسمبر	–	١٣٣,٩٣٣	١٣٣,٩٣٣
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر	٩٥٦,٧٩٣	٣٥٣,٥٧٦	١,٣١٠,٣٦٩
٢٠٢٤			
التكلفة:			
الرصيد في ١ يناير	٩٨٩,٦٥١	٥٠٩,٨٨٢	١,٤٩٩,٥٣٣
مبيعات خلال السنة	(٤١٩)	(١,٦٩٤)	(٢,١١٣)
صرف عملات أجنبية	(٥٠٦)	(٣٢٢)	(٨٢٨)
الرصيد الإجمالي في ٣١ ديسمبر	٩٨٨,٧٢٦	٥٠٧,٨٦٦	١,٤٩٦,٥٩٢
ناقصاً: مخصص الانخفاض	(٣١,٩٤٣)	–	(٣١,٩٤٣)
صافي الرصيد في ٣١ ديسمبر	٩٥٦,٧٨٣	٥٠٧,٨٦٦	١,٤٦٤,٦٤٩
الاستهلاك المتراكم:			
الرصيد في ١ يناير	–	١١٧,٥١٦	١١٧,٥١٦
المحمل للسنة	–	١٤,٥٨٧	١٤,٥٨٧
متعلقة بمبيعات	–	(٤٤٢)	(٤٤٢)
الرصيد في ٣١ ديسمبر	–	١٣١,٦٦١	١٣١,٦٦١
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر	٩٥٦,٧٨٣	٣٧٦,٢٠٥	١,٣٣٢,٩٨٨

إن الإيجارات المحققة للمجموعة من الاستثمارات العقارية، والمؤجرة بعقود تأجير تشغيلية، قد بلغت ٣٧,١٩٤ ألف درهم (٢٠٢٤: ٣٧,٥٩٤ ألف درهم).

مصرف أبوظبي الإسلامي – شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٤ استثمارات عقارية (تتمة)

إن القيم العادلة للاستثمارات العقارية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ بلغت ١,٧٢٨,١٧١ ألف درهم (٢٠٢٤: ١,٦٣٩,٦٩٨ ألف درهم) حسب التقويم الذي قام به مقيمون مهنيون تم تعيينهم للقيام بذلك من قبل شركة تابعة للمصرف وهم أعضاء في عدة جمعيات للتقويم المهني، ولديهم المؤهلات المناسبة والتجربة في تقويم العقارات في الإمارات العربية المتحدة. وقد تم تحديد القيمة العادلة للعقارات إما على أساس معاملات قابلة للملاحظة في السوق أو نماذج التقويم.

إن طرق التقويم التي يتم أخذها بالاعتبار من قبل المقيمين الخارجيين تتضمن:

أ) طريقة المقارنة: تعمل هذه الطريقة على استنباط القيمة من خلال تحليل معاملات المبيعات الحالية لممتلكات مماثلة في موقع مماثل.

ب) طريقة الاستثمار: تعمل هذه الطريقة على استنباط القيمة من خلال تحويل التدفقات النقدية المستقبلية إلى قيمة مالية رأسمالية حالية.

الحركة في مخصص الانخفاض خلال السنة هي كالتالي:

	أراضي ألف درهم	ممتلكات أخرى ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
في ١ يناير ٢٠٢٤	١٠٦,٢٠٣	١٣,٠٤٤	١١٩,٢٤٧
المعكوس خلال السنة	(٧٤,٠٩٢)	(١٢,٩٠٨)	(٨٧,٠٠٠)
متعلقة بمبيعات	(١٦٨)	(١٣٦)	(٣٠٤)
في ١ يناير ٢٠٢٥	٣١,٩٤٣	–	٣١,٩٤٣
المعكوس خلال السنة	–	–	–
متعلقة بمبيعات	–	–	–
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١,٩٤٣	–	٣١,٩٤٣

التوزيع الجغرافي للاستثمارات العقارية هو كالتالي:

	أراضي ألف درهم	ممتلكات أخرى ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
٢٠٢٥:			
الإمارات العربية المتحدة	٩٨٠,٣٦٠	٣٥٣,٤٦١	١,٣٣٣,٨٢١
باقي دول الشرق الأوسط	٨,٢١٤	–	٨,٢١٤
أخرى	١٦٢	١١٥	٢٧٧
	٩٨٨,٧٣٦	٣٥٣,٥٧٦	١,٣٤٢,٣١٢
٢٠٢٤:			
الإمارات العربية المتحدة	٩٨٠,٣٥٨	٣٧٥,٧٨٣	١,٣٥٦,١٤١
باقي دول الشرق الأوسط	٨,٢١٤	–	٨,٢١٤
أخرى	١٥٤	٤٤٢	٥٧٦
	٩٨٨,٧٢٦	٣٧٦,٢٠٥	١,٣٦٤,٩٣١

مصرف أبوظبي الإسلامي – شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٥ عقارات قيد التطوير

	٢٠٢٥ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم
فى ١ يناير	**٨٤٦,٦٢٠**	٨٤٦,٦٢٠
الإضافات خلال السنة	**٢٠,٠٢٥**	–
	٨٦٦,٦٤٥	٨٤٦,٦٢٠
ناقصاً: مخصص الانخفاض فى القيمة	**(١٢٣,٦٨٠)**	(١٢٣,٦٨٠)
فى ٣١ ديسمبر	**٧٢٢,٩٤٠**	٧٤٢,٩٦٥

لم تكن هناك حركة في مخصص الانخفاض في القيمة خلال السنة.

تتضمن العقارات قيد التطوير أرضاً بقيمة دفترية بلغت ٦٩٦,٣٤٥ ألف درهم (٢٠٢٤: ٦٧٦,٣٢٠ ألف درهم) مملوكة من قبل شركة تابعة للمصرف.

إن جميع العقارات قيد التطوير موجودة داخل الإمارات العربية المتحدة.

٢٦ موجودات أخرى

	٢٠٢٥ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم
أوراق قبول	**٩٦٥,٨٢٢**	١,٠٣٤,٣٢٩
موجودات مستحوذ عليها من مطالبات محققة	**١٩٣,٨١٧**	٨٨,٤٢٥
ذمم مدينة تجارية	**٥٤٩,٥٩٣**	٤٧٥,٧٣٣
مصاريف مدفوعة مقدماً	**١,٣٣٩,٥٨٦**	١,٢٧٤,٥٤٩
أرباح مستحقة	**١,٠١٩,٤٣٥**	٦٧٥,٥٥٤
القيمة العادلة الموجبة للبدائل المتوافقة مع الشريعة الإسلامية للأدوات المالية المشتقة (إيضاح ٤٠)	**١٣,٧٧٤**	–
أخرى، صافى	**١,٥٤٣,٥٠٢**	١,٨٠٩,٢٩٦
	٥,٦٢٥,٥٢٩	٥,٣٥٧,٨٨٦

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 الاستحواذ.

مصرف أبوظبي الإسلامي – شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٧ ممتلكات ومعدات

	أرض ألف درهم	مباني ألف درهم	أثاث وتجهيزات ألف درهم	أجهزة حاسوب ومعدات مكاتب ألف درهم	مركبات ألف درهم	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ ألف درهم	حق إستخدام الموجودات ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
٢٠٢٥								
التكلفة أو التقويم:								
في ١ يناير	٢٣٩,٤٦٢	١,٠٠٦,٦٣٣	٥١٢,٩٦٠	٢,٤٥٠,٨٨٢	٦,٤٦٩	٤٦٧,٠٠٢	٣٤٤,٤٠١	٥,٠٢٧,٨٠٩
فروقات الصرف/ تعديلات أخرى	٢٣٠	١٦,١٤٨	٢٢١	٥,٠٤٦	١٥٤	–	(٥٣,٧٢٤)	(٣١,٩٢٥)
إضافات	–	٢٦,٩٣٤	٦,١٢٢	١٩,٢٠٠	٥٩٦	٣١٣,٣٥٥	٩٢,٠٠٥	٤٥٨,٢١٢
التحويلات من أعمال رأسمالية قيد التنفيذ	–	–	٣٠,٣٦٠	٢٢٨,١٥٨	–	(٢٥٨,٥١٨)	–	–
مبيعات/ شطب	(٢١٤)	(٢,٧٤١)	(٣,٠٩٠)	(٢٣,٢٨٦)	(١,٠٠٧)	–	(١٠٠)	(٣٠,٤٣٨)
	٢٣٩,٤٧٨	١,٠٤٦,٩٧٤	٥٤٦,٥٧٣	٢,٦٨٠,٠٠٠	٦,٢١٢	٥٢١,٨٣٩	٣٨٢,٥٨٢	٥,٤٢٣,٦٥٨
ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة	–	(١,٤٨٧)	–	–	–	–	–	(١,٤٨٧)
في ٣١ ديسمبر	٢٣٩,٤٧٨	١,٠٤٥,٤٨٧	٥٤٦,٥٧٣	٢,٦٨٠,٠٠٠	٦,٢١٢	٥٢١,٨٣٩	٣٨٢,٥٨٢	٥,٤٢٢,١٧١
الاستهلاك:								
في ١ يناير	–	٢٢٨,٦٠١	٣٨٩,٦٨٢	١,٥٣٩,٢٢٩	٤,٣٧٦	–	٢١٨,٧٦٥	٢,٣٨٠,٦٥٣
فروقات الصرف/ تعديلات أخرى	–	١,٥٦٤	٢,٦٧٩	٢,١١٠	٣٤٧	–	(٥٥,١٥٢)	(٤٨,٤٥٢)
المحمل للسنة	–	٣١,٤٥٦	٤٠,٢١٧	٢٠٦,٣٤٦	٣٤٥	–	٦٤,٥٨٤	٣٤٢,٩٤٨
المتعلق بمبيعات/ شطب	–	(١,٢٨١)	(٣,٠٨٠)	(٢٢,٩٧٥)	(٣٦٧)	–	(٤)	(٢٧,٧٠٧)
في ٣١ ديسمبر	–	٢٦٠,٣٤٠	٤٢٩,٤٩٨	١,٧٢٤,٧١٠	٤,٧٠١	–	٢٢٨,١٩٣	٢,٦٤٧,٤٤٢
صافي القيمة الدفترية:								
في ٣١ ديسمبر	٢٣٩,٤٧٨	٧٨٥,١٤٧	١١٧,٠٧٥	٩٥٥,٢٩٠	١,٥١١	٥٢١,٨٣٩	١٥٤,٣٨٩	٢,٧٧٤,٧٢٩

مصرف أبوظبي الإسلامي – شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٧ ممتلكات ومعدات (تتمة)

	أرض ألف درهم	مباني ألف درهم	أثاث وتجهيزات ألف درهم	أجهزة حاسوب ومعدات مكاتب ألف درهم	مركبات ألف درهم	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ ألف درهم	حق إستخدام الموجودات ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
٢٠٢٤								
التكلفة أو التقويم:								
في ١ يناير	٢٤١,٧٧٦	١,١٤٦,١٣٨	٥٠٥,٠٣٥	٢,١٦٤,٩١٨	٦,١٨٠	٥٣٠,٣٩٦	٣٥٨,٦١١	٤,٩٥٢,٧٠٤
فروقات الصرف/ تعديلات أخرى	(٢,٣١٤)	(١٣٩,٩٣٥)	(٦,٦٧٤)	(٥٩,٨٧٨)	(٩١٧)	–	(١٣,٩١٢)	(٢٢٤,٦٨٠)
إضافات	–	٤٥	٦,٤٩٣	٢٧,٣٧٨	١,٨٣٧	٢٧٨,٧٦٦	٥٢	٣١٤,٦٧١
التحويلات من أعمال رأسمالية قيد التنفيذ	–	٣٠٨	١٥,٥٤٨	٣٢٦,٣٠٤	–	(٣٤٢,٦٦٠)	–	–
مبيعات/ شطب	–	(٢٣)	(٦,٤٤٢)	(٧,٨٤٠)	(٥٨١)	–	–	(١٤,٨٨٦)
	٢٣٩,٤٦٢	١,٠٠٦,١٣٣	٥١٢,٩٦٠	٢,٤٥٠,٨٨٢	٦,٤٦٩	٤٦٧,٠٠٢	٣٤٤,٤٠١	٥,٠٢٧,٨٠٩
ناقصا: مخصص الانخفاض في القيمة	–	(١,٤٨٧)	–	–	–	–	–	(١,٤٨٧)
في ٣١ ديسمبر	٢٣٩,٤٦٢	١,٠٠٥,١٤٦	٥١٢,٩٦٠	٢,٤٥٠,٨٨٢	٦,٤٦٩	٤٦٧,٠٠٢	٣٤٤,٤٠١	٥,٠٢٦,٣٢٢
الاستهلاك:								
في ١ يناير	–	٢٠٣,٥٣٨	٣٥٠,١٥٧	١,٤٠٣,٨٥٤	٥,١٩٩	–	١٩٠,٤٧٩	٢,١٥٣,٢٢٧
فروقات الصرف/ تعديلات أخرى	–	(٧,٢٧٧)	(٢,٤٣٨)	(٣٦,٩١٦)	(٧٩٢)	–	(٢٩,١٩٨)	(٧٦,٦٢١)
المحمل للسنة	–	٣٢,٣٦٣	٤٨,٣٣٥	١٧٦,٠٦٨	٢٩٥	–	٥٧,٤٨٤	٣١٤,٥٤٥
المتعلق بمبيعات/ شطب	–	(٢٣)	(٦,٣٧٦)	(٧,٧٧٧)	(٣٢٦)	–	–	(١٤,٤٩٨)
في ٣١ ديسمبر	–	٢٢٨,٦٠١	٣٨٩,٦٨٢	١,٥٣٩,٢٢٩	٤,٣٧٦	–	٢١٨,٧٦٥	٢,٣٨٠,٦٥٣
صافي القيمة الدفترية:								
في ٣١ ديسمبر	٢٣٩,٤٦٢	٧٧٦,٥٤٥	١٢٣,٢٧٨	٩١١,٦٥٣	٢,٠٩٣	٤٦٧,٠٠٢	١٢٥,٦٣٦	٢,٦٤٥,٦٦٩

مصرف أبوظبي الإسلامي – شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٨ الشهرة والموجودات المالية غير الملموسة

	الشهرة ألف درهم	وديعة أساسية ألف درهم	رخص ألف درهم	الإجمالى ألف درهم
فى ١ يناير ٢٠٢٤	٢٤٦,٨٧٨	١٥٦,٧٢٢	٢٣١,٧٣٨	٦٣٥,٣٣٨
فروقات الصرف	(٥٣,٨٠٥)	(٧٠,١٦٩)	(٩١,٠١٩)	(٢١٤,٩٩٣)
الإطفاء خلال السنة	–	(١٠,٤٧٧)	–	(١٠,٤٧٧)
فى ١ يناير ٢٠٢٥	**١٩٣,٠٧٣**	**٧٦,٠٧٦**	**١٤٠,٧١٩**	**٤٠٩,٨٦٨**
فروقات الصرف	**٤٥,٩١٥**	**٧,١٥١**	**٩,٢٧٥**	**٦٢,٣٤١**
الإطفاء خلال السنة	–	**(٩,٣٣٨)**	–	**(٩,٣٣٨)**
فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	**٢٣٨,٩٨٨**	**٧٣,٨٨٩**	**١٤٩,٩٩٤**	**٤٦٢,٨٧١**

الشهرة

في ١ أكتوبر ٢٠٢٢ ، استحوذت مجموعة مصرف أبوظبي الإسلامي على مصرف أبوظبي الإسلامي – مصر. وبناء على عملية التقييم العادل وتخصيص سعر الشراء التي قام بها استشاري خارجي، اعترف المصرف بمبلغ ٦٤٨,٥٤٩ ألف درهم وشهرة بمبلغ ٢١٦,٤٨٨ ألف درهم.

في ٦ أبريل ٢٠١٤، استحوذ المصرف على أعمال الخدمات المصرفية للأفراد لبنك باركليز في الإمارات العربية المتحدة. خلال الربع الثاني من عام ٢٠١٤، تمت الموافقة على الاستحواذ من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. وبناء على تخصيص سعر الشراء، قام المصرف بالإعتراف بمبلغ ٤٣٨,٠١٢ ألف درهم كموجودات غير ملموسة تم إطفاؤها بالكامل في السنوات السابقة و١٠٩,٨٨٨ درهم كشهرة.

لهدف اختبار الانخفاض في القيمة، يتم تخصيص الشهرة لأقسام المصرف التشغيلية والتي تمثل أدنى مستوى داخل المصرف يتم مراقبة الشهرة له لأهداف الإدارة الداخلية.

موجودات غير ملموسة أخرى

رخصة مصر — تم الاعتراف بها كأصل غير ملموس حيث لم يصدر البنك المركزي المصري ترخيصا مصرفيا جديدا لأي منشأة على مدى العشرين عاما الماضية، وبالتالي قام بتقييد المشاركة في الأنشطة المصرفية للبنوك المرخصة والعاملة بالفعل في مصر. يلعب الترخيص دورا رئيسيا في تحقيق إيرادات للمصرف. تم تقييم الترخيص المصري بالنظر إلى نهج السوق باستخدام معاملات قابلة للمقارنة.

وديعة أساسية — تنشأ قيمة الموجودات غير الملموسة للوديعة الأساسية من حقيقة أن توزيع الأرباح المتوقع على هذه الودائع، وفقا لشروطها التعاقدية، من المتوقع أن يكون أقل من توزيعات الأرباح المتوقعة لأدوات الصكوك المختلفة. يمثل الهامش بين توزيعات الأرباح المتوقعة على هذه الودائع وأدوات الصكوك قيمة الوديعة الأساسية غير الملموسة.

٢٨ الشهرة والموجودات المالية غير الملموسة (تتمة)

تقويم الانخفاض في قيمة الشهرة

لم يتم إدراج خسائر انخفاض في قيمة الشهرة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (٢٠٢٤: لا شيء).

تم تقويم المبالغ القابلة للاسترداد على أساس قيمتها قيد الاستخدام. تم تحديد القيمة قيد الاستخدام عن طريق خصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع توليدها من الاستخدام المستمر لهذا القسم التشغيلي.

يستخدم المبلغ القابل للاسترداد للشهرة الخاصة بمصرف أبوظبي الإسلامي– مصر، الذي يتم تحديده على أساس احتساب القيمة قيد الاستخدام، توقعات التدفقات النقدية التي تغطي فترة خمس سنوات، مع معدل نمو نهائي بنسبة ١١.٧٪ يتم تطبيقه بعد ذلك. تم خصم التدفقات النقدية المتوقعة بمعدل ٢٣.٣٪.

يستخدم المبلغ القابل للاسترداد للشهرة الخاصة بالأعمال المصرفية للأفراد المستحوذ عليها من بنك باركليز، الذي يتم تحديده على أساس احتساب القيمة قيد الاستخدام، وتوقعات للتدفقات النقدية التي تغطي فترة خمس سنوات، مع معدل نمو نهائي بنسبة ٢٪ (٢٠٢٤: ٢٪) يتم تطبيقه بعد ذلك. تم خصم التدفقات النقدية المتوقعة بمعدل ١١,٤٪ (٢٠٢٤: ١١,٤٪).

قامت الإدارة بتحليل الحساسية الذي أخذ في الاعتبار تغيير نقطة مئوية واحدة في معدل الخصم ومعدل النمو النهائي. سوف تتجاوز القيمة الدفترية المبلغ القابل للاسترداد مع هذه التغييرات المحتملة في الافتراضات الرئيسية.

٢٩ مبالغ مستحقة لمؤسسات المالية

	٢٠٢٥ **ألف درهم**	٢٠٢٤ ألف درهم
حسابات جارية	**٢,٤٧١,٢٩٤**	١,٧٣٤,٠١٩
ودائع استثمارية	**٣,٨٤٩,٨٠١**	٣,٧٩٥,٦٥٠
مرابحة مضمونة	**٣,٣٦٣,٥٥٣**	–
	٩,٦٨٤,٦٤٨	٥,٥٢٩,٦٦٩

يتم الإفصاح عن الضمانات المقدمة مقابل هذه المرابحات المضمونة في الإيضاح رقم ٢١.

إن توزيع إجمالي المبالغ المستحقة لمؤسسات مالية حسب القطاع الجغرافي كما يلي:

	٢٠٢٥ **ألف درهم**	٢٠٢٤ ألف درهم
الإمارات العربية المتحدة	**٥,٤٩٦,٨٨٠**	٢,٦٨٢,٣٠٠
باقي الشرق الأوسط	**٢,٥٨٩,٨٩٣**	١,٥٦٦,٧٨٥
أوروبا	**٢١٧,٨٧٧**	٢٣٦,٥٢٨
أخرى	**١,٣٧٩,٩٩٨**	١,٠٤٤,٠٥٦
	٩,٦٨٤,٦٤٨	٥,٥٢٩,٦٦٩

٣٠ حسابات المودعين

	٢٠٢٥ **ألف درهم**	٢٠٢٤ ألف درهم
حسابات جارية	**٥٧,٣١٨,٧٣٤**	٥٠,٨١٩,٨٦٢
حسابات الاستثمار	**١٧١,٠٠٢,٦٢٦**	٧٠,٥٨٤,٤١٧
احتياطي مخاطر الاستثمار	**٧٧٤,٩٣٤**	٧٣٧,٢٩٨
	٢٢٩,٠٩٦,٢٩٤	١٨٢,٦٧٥,٢٥٣

لقد كانت الحركة على احتياطي مخاطر الاستثمار للسنة كما يلي:

	٢٠٢٥ **ألف درهم**	٢٠٢٤ ألف درهم
في ١ يناير	**٧٣٧,٢٩٨**	٧٥٩,٣١٢
الحصة من الأرباح / المدفوع خلال السنة	**٣٧,٦٣٦**	(٢٢,٠١٤)
في ٣١ ديسمبر	**٧٧٤,٩٣٤**	٧٣٧,٢٩٨

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣٠ حسابات المودعين (تتمة)

إن توزيع حسابات المودعين بحسب القطاع الاقتصادي، المنطقة الجغرافية والعملات هي كالآتي:

	٢٠٢٥ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم
القطاع الاقتصادي:		
القطاع الحكومى	٣٢,١٤٩,٧٣٤	٣١,٠٢٧,٨٨٦
القطاع العام	٢٤,٦٨٣,٩٠١	١٢,٧٠٥,٧٣١
شركات	٢٩,٤١٩,١٠٨	١٦,٤٤٢,٥١٢
مؤسسات مالية	٤,٠٧٣,٦١٢	٣,٦٣٣,٩٢١
أفراد	١٠٧,٢٨٣,٣٢٨	٩٤,٥٨٦,٢١٩
شركات صغيرة ومتوسطة الحجم	٢٧,٣٧٩,٦٣٠	٢٠,٦١٨,١٨٩
مؤسسات غير ربحية	٤,١٠٦,٩٨١	٣,٦٦٠,٧٩٥
	٢٢٩,٠٩٦,٢٩٤	١٨٢,٦٧٥,٢٥٣
المنطقة الجغرافية:		
الإمارات العربية المتحدة	٢٠١,١٨١,٤٨٩	١٦٢,٣٧٧,٦٣٦
باقى الشرق الأوسط	٤,٥٤٣,٧٨٠	٤,٢٢٣,٥٣٩
أوروبا	٦١٦,١٣٢	٤٧٠,٦٦٦
أخرى	٢,٧٥٤,٨٩٣	١٥,٦٠٣,٤١٢
	٢٢٩,٠٩٦,٢٩٤	١٨٢,٦٧٥,٢٥٣
العملات:		
درهم إماراتى	١٦٤,٣١٩,٣٧٨	١٣٢,٠٠٨,٨٧٦
دولار أمريكى	٤٤,٧٨٢,٧٢٦	٣٦,٨٢٣,٠٦٢
يورو	٢,٤٩٣,٧٧٨	١,٣٠٠,٣٥٢
جنيه إسترلينى	٩٤٣,٣٤٩	٨٣٠,٧٤٢
أخرى	١٦,٥٥٧,٠٦٣	١١,٧١٢,٢٢١
	٢٢٩,٠٩٦,٢٩٤	١٨٢,٦٧٥,٢٥٣

يقوم المصرف باستثمار جميع ودائع الاستثمار من ضمنها حسابات التوفير، بعد اقتطاع احتياطيات المصارف المركزية في الإمارات العربية المتحدة ومصر والعراق والسودان ومتطلبات السيولة من قبل المجموعة.

فيما يتعلق بالحسابات الاستثمارية بصيغة المضاربة أو الوكالة بالاستثمار فإن المصرف يتحمل الخسارة الفعلية فقط في حال التعدي أو التقصير أو مخالفة شروط العقد، وإلا فهي على رب المال أو الموكل.

مصرف أبوظبي الإسلامي – شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣١ مطلوبات أخرى

	٢٠٢٥ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم
ذمم دائنة	٦٩٥,٢٢٩	٥٦٠,٧٩٤
أوراق قبول	٩٦٥,٨٢٢	١,٠٣٤,٣٢٩
مطلوبات عقود الإيجار	١٧٤,٩٢٨	١٣٩,١١٦
الربح المستحق للتوزيع على المودعين وحملة الصكوك	٨٠٦,١٢٠	٧٣٠,٨١٠
شيكات بنكية	١,٤٢١,٩٤٥	١,٨٠٨,٠٨٠
مخصصات مكافأة الموظفين ومصروفات أخرى	٦٤٢,٨٧٥	٥٥١,٢١٢
محتجزات دائنة	١٢٧,٦٧٩	٧٥,٥٩٨
مبالغ مستلمة مقدماً من المتعاملين	٧٦,٦١٩	٤٤,٠٥١
مصاريف مستحقة	٣٦١,٥٣٦	٣٠٩,٩٣٤
إيرادات مؤجلة	٤٦١,١٧٨	٣٦٤,٩٣١
القيمة العادلة السالبة للبدائل الشرعية للمشتقات المالية (إيضاح ٤٠)	٢٥,٦٤٢	١١,١٨٨
أخرى	٢,٠٠٦,٧٦٣	١,٩٢١,٣٤٢
	٧,٧٦٦,٣٣٦	٧,٥٥١,٣٨٥

٣٢ أدوات صكوك تمويلية

	٢٠٢٥ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم
أدوات صكوك تمويلية	١,٨٣٦,٢٥٠	١,٨٣٦,٢٥٠

في نوفمبر ٢٠٢٤، قام المصرف بترتيب إصدار صكوك متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية كما هي محددة في المعايير الشرعية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ("أيوفي") وهي صكوك خضراء متوسطة الأجل بقيمة ١,٨٣٦,٢٥٠ ألف درهم (٥٠٠ مليون دولار أمريكي) في إطار برنامج بقيمة ٥ مليار دولار أمريكي. وهذه الصكوك مدرجة في السوق الدولي للأوراق المالية في بورصة لندن (ISM) وسوق أبوظبي للأوراق المالية. وتستحق الصكوك في نوفمبر ٢٠٢٨. ويتم توزيع العوائد الإيجارية المحققة على الصكوك وفقا لمعدل ربح متوقع.

شروط الترتيب

تتضمن شروط الترتيب تحويل ملكية بعض الأصول ("أصول الإجارة")، من أصول محفظة الإجارة المملوكة للمصرف، إلى شركة صكوك مصرف أبوظبي الإسلامي II المحدودة – المصدر، وهي شركة تابعة للمصرف، تم تشكيلها خصيصًا لمعاملة الصكوك. إن أصول الإجارة مملوكة لحملة الصكوك، إلا أن هذه الأصول تخضع لسيطرة المصرف وسيستمر المصرف في تقديم الخدمات لها بصفته وكيلَ خدمات.

سيقوم المُصدر بدفع مبلغ التوزيع ربع السنوي من العوائد المحققة والمستلمة من أصول الإجارة. ومن المتوقع أن تكون هذه العائدات المحققة كافية لتغطية مبلغ التوزيع ربع السنوي على حاملي الصكوك في تواريخ التوزيع ربع السنوية. عند استحقاق الصكوك، قد تعهد المصرف بإعادة شراء الأصول بالثمن المحدد في مستند التعهد بالشراء.

٣٣ رأس المال

	٢٠٢٥ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم
رأس المال المصرح به:		
٤,٠٠٠,٠٠٠ ألف (٢٠٢٤: ٤,٠٠٠,٠٠٠ ألف) سهم عادي بقيمة درهم واحد لكل سهم (٢٠٢٤: درهم واحد لكل سهم)	٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠
رأس المال الصادر والمدفوع بالكامل:		
٣,٦٣٢,٠٠٠ ألف (٢٠٢٤: ٣,٦٣٢,٠٠٠ ألف) سهم عادي بقيمة درهم واحد لكل سهم (٢٠٢٤: درهم واحد لكل سهم)	٣,٦٣٢,٠٠٠	٣,٦٣٢,٠٠٠

٣٤ الاحتياطيات

٣٤.١ الاحتياطي القانوني

وفقاً للقانون الاتحادي رقم ٣٢ لسنة ٢٠٢١ بشأن الشركات التجارية والنظام الأساسي للمصرف وشركاته التابعة، يتم تحويل ٥٪ من صافي أرباح السنة إلى الاحتياطي القانوني. ويعقد المصرف العزم على وقف هذا التحويل عندما يساوي الاحتياطي ٥٠٪ أو أكثر من رأس المال المدفوع. إن الاحتياطي القانوني غير قابل للتوزيع على المساهمين.

وفقاً للمادة ٢٠٣ من قانون الشركات الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٨) لسنة ١٩٨٤ في شأن الشركات التجارية، قام المصرف بتحويل علاوة إصدار أسهم بمبلغ ١,٥٢٩,٤١٢ ألف درهم إلى الاحتياطي القانوني. بلغ الاحتياطي القانوني أكثر من ٥٠٪ من إجمالي رأس المال المدفوع للمصرف وبالتالي لم يتم تحويل أي مبلغ من ربح السنة إلى الاحتياطي القانوني للمصرف.

خلال ٢٠١٨، قام المصرف بتحويل علاوة الأسهم البالغة ٥٣٨,٢٤٠ ألف درهم والمتعلقة بإصدار ٤٦٤,٠٠٠ سهم حقوق إلى الاحتياطي القانوني بعد الحصول على موافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية الذي عقد في ١٩ أغسطس ٢٠١٨.

خلال ٢٠١٥، قام المصرف بتحويل علاوة الأسهم بقيمة ٣٣٦,٠٠٠ ألف درهم والمتعلقة بإصدار أسهم حقوق تبلغ ١٦٨,٠٠٠ إلى الاحتياطي القانوني بعد الحصول على موافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية غير العادية المنعقد بتاريخ ٢٨ يونيو ٢٠١٥.

٣٤.٢ الاحتياطي العام

وفقاً للمادة ٤٩ (٢) من النظام الأساسي للمصرف، قررت الجمعية العمومية السنوية، بناءً على توصية من مجلس الإدارة تحويل ١٠٪ من صافي الأرباح السنوية إلى الاحتياطي العام. يستخدم هذا الاحتياطي لأغراض يتم تحديدها من قبل الجمعية العمومية بناءً على توصية من مجلس الإدارة.

مصرف أبوظبي الإسلامي – شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣٤ الاحتياطيات (تتمة)

٣٤.٣ احتياطي مخاطر الائتمان

بناءً على توصية من مجلس الإدارة، قام المصرف بتكوين احتياطي خاص لمخاطر الائتمان خاضع لموافقة من قبل المساهمين في الجمعية العمومية. ستكون المساهمات لهذا الاحتياطي بشكل طوعي.

٣٥ أرباح موزعة

خلال سنة ٢٠٢٥، تم دفع توزيعات أرباح نقدية بقيمة ٨٣.٤٣ فلس لكل سهم والمتعلقة بالسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ والبالغة قيمتها ٣,٠٣٠,٣٣٧ ألف درهم بعد الحصول على موافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوية المنعقدة بتاريخ ١٠ مارس ٢٠٢٥.

تم اقتراح توزيعات أرباح نقدية بقيمة ٩٧.٠٥ فلس لكل سهم والمتعلقة بالسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ والبالغة قيمتها ٣,٥٢٤,٨٥٦ ألف درهم من قبل مجلس الإدارة للموافقة عليها من قبل المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوية القادمة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣٦ احتياطيات أخرى

	التغيرات المتراكمة في القيم العادلة ألف درهم	احتياطي إعادة تقويم الأرض ألف درهم	احتياطي تحويل العملات الأجنبية ألف درهم	احتياطي التحوط ألف درهم	إحتياطي إنخفاض القيمة – محدد ألف درهم	إحتياطي إنخفاض القيمة – عام ألف درهم	أخرى ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
في ١ يناير ٢٠٢٤	(٣٨٩,٩٨٣)	١٣٧,٤٠٠	(١,٠٨٥,٤٢٢)	٢,٠٦٤	٢٠٧,٦٧٣	٤٣,٦٩٦	(١٠,٤٢٠)	(١,١١١,٢٤٤)
صافي الحركة في تقويم استثمار في حقوق ملكية مدرج بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر – صافي من الضريبة	٨,٧١٧	–	–	–	–	–	–	٨,٧١٧
صافي الحركة في تقويم استثمار في صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر – صافي من الضريبة	٥٠,٠٦٢	–	–	–	–	–	–	٥٠,٠٦٢
صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمار في الصكوك المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تم الاعتراف بها في بيان الدخل (إيضاح ٧)	–	–	–	–	–	–	–	–
خسارة من بيع استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	–	–	–	–	–	–	–	–
فروقات التحويل الناتجة عن عملية تحويل للعمليات الأجنبية	–	–	(٦٠٩,٢٨٦)	–	–	–	–	(٦٠٩,٢٨٦)
ربح من التحوط في العمليات الأجنبية	–	–	٣,٩٩٠	–	–	–	–	٣,٩٩٠
خسارة في القيمة العادلة من تحوط التدفقات النقدية	–	–	–	(٥,٤٠٥)	–	–	–	(٥,٤٠٥)
صافي الحركة في احتياطي انخفاض القيمة – محدد	–	–	–	–	(٢٠٧,٦٧٣)	–	–	(٢٠٧,٦٧٣)
صافي الحركة في احتياطي انخفاض القيمة – عام	–	–	–	–	–	٢٨٧,٤٩٠	–	٢٨٧,٤٩٠
صافي الحركة في احتياطيات أخرى	–	–	–	–	–	–	٧,١٠٦	٧,١٠٦
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	(٣٣١,٢٠٤)	١٣٧,٤٠٠	(١,٦٩٠,٧١٨)	(٣,٣٤١)	–	٣٣١,١٨٦	(٣,٣١٤)	(١,٥٥٩,٩٩١)
في ١ يناير ٢٠٢٥	(٣٣١,٢٠٤)	١٣٧,٤٠٠	(١,٦٩٠,٧١٨)	(٣,٣٤١)	–	٣٣١,١٨٦	(٣,٣١٤)	(١,٥٥٩,٩٩١)
صافي الحركة في تقويم استثمار في حقوق ملكية مدرج بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر – صافي من الضريبة	٩٢,٣٦٢	–	–	–	–	–	–	٩٢,٣٦٢
صافي الحركة في تقويم استثمار في صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر – صافي من الضريبة	(١٦,٢٧٠)	–	–	–	–	–	–	(١٦,٢٧٠)
صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمار في الصكوك المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تم الاعتراف بها في بيان الدخل (إيضاح ٧)	–	–	–	–	–	–	–	–
خسارة من بيع استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٢٨,٩٩٨	–	–	–	–	–	–	٢٨,٩٩٨
فروقات التحويل الناتجة عن عملية تحويل للعمليات الأجنبية	–	–	١٠١,٠٢٨	–	–	–	–	١٠١,٠٢٨
خسارة من التحوط في العمليات الأجنبية	–	–	(٨,١٠٣)	–	–	–	–	(٨,١٠٣)
ربح القيمة العادلة من تحوط التدفقات النقدية	–	–	–	٣,٣٤١				٣,٣٤١
صافي الحركة في احتياطي انخفاض القيمة – محدد	–	–	–	–	–	–	–	–
صافي الحركة في احتياطي انخفاض القيمة – عام	–	–	–	–	–	٢٩٥,٢٣٨		٢٩٥,٢٣٨
صافي الحركة في احتياطيات أخرى	–	–	–	–	–	–	١٠,٥٧٦	١٠,٥٧٦
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	(٢٢٦,١١٤)	١٣٧,٤٠٠	(١,٥٩٧,٧٩٣)	–	–	٦٢٦,٤٢٤	٧,٢٦٢	(١,٠٥٢,٨٢١)

٣٧ صكوك الشق الأول

	٢٠٢٥ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم
صكوك الشق الأول – مدرجة (الإصدار الثالث)	٢,٧٥٤,٣٧٥	٢,٧٥٤,٣٧٥
صكوك الشق الأول – حكومة أبوظبى	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠
	٤,٧٥٤,٣٧٥	٤,٧٥٤,٣٧٥

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣٧ صكوك الشق الأول (تتمة)

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 العادية 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. تدفع الصكوك ربحاً متوقعاً (من أرباح – المضاربة) بمعدل ٧,٢٥٪ يستحق سداده (عند تحققه) خلال الفترة الأولية التي تقدر بخمس سنوات بشكل نصف سنوي عند نهاية نصف كل سنة. بعد الفترة الأولية، ولكل ٥ سنوات بعد ذلك، يتم إعادة تحديد معدل ربح جديد متوقع للمضاربة على أساس معدل عائد الخزينة الأمريكية لمدة ٥,٥ 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.

صكوك الشق الأول – حكومة أبوظبي

في ١٦ ابريل 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 لتقديم الصكوك الحكومية وفقاً لبازل ٣.

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

إن الربح المتوقع لهذه الصكوك الحكومية هو ٦٪ سنوياً خلال الفترة الأولى وهي خمس سنوات تدفع نهاية كل نصف سنة. وقد انتهت فترة الخمس سنوات الأولى في ١٦ أبريل ٢٠١٤. ويقدر الربح المتوقع بعد هذه السنوات الخمس الأولى بإيبور ٦ شهور زائداً هامش ٢,٣٪. وسيتم توزيع الأرباح المحققة على شكل نصف سنوي وسيتم إظهار دفعات الأرباح الموزعة في بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد. لم يتم إجراء أي تغييرات على معدلات أرباح المضاربة المتوقعة بموجب اتفاقية المضاربة المعدلة والمجددة 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.

٣٨ حصص الملكية غير المسيطرة

تمثل حصص الملكية غير المسيطرة النسبة المملوكة من صافي الموجودات للشركات التابعة للمصرف.

٣٩ التزامات ومطلوبات طارئة

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

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

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

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

	٢٠٢٥ **ألف درهم**	٢٠٢٤ ألف درهم
المطلوبات الطارئة		
خطابات الاعتماد	**٢,٩٦٨,٧٣٨**	٢,١٧٤,٣٤٨
خطابات ضمان	**١٢,٧٠٤,٥٠٩**	٩,٦٢٤,٧٢٩
	١٥,٦٧٣,٢٤٧	١١,٧٩٩,٠٧٧
الالتزامات		
التزامات التسهيلات غير المسحوبة	**٤,٠٣٨,٥٦٤**	٣,٥٤٢,١٩٠
التزامات لمصاريف رأسمالية مستقبلية	**٢٤٧,٦٣٢**	٢٣٩,٨٣٦
	٤,٢٨٦,١٩٦	٣,٧٨٢,٠٢٦
	١٩,٩٥٩,٤٤٣	١٥,٥٨١,١٠٣

٤٠ البدائل الشرعية لمشتقات الأدوات المالية

تعتمد المبادلات الشرعية على وعد ملزم من طرف واحد بشراء سلع مقبولة شرعا من الطرف الآخر بسعر وتاريخ محددين في المستقبل. تتطلب البدائل الشرعية للمبادلات التقليدية دخول الطرفين في مرابحتين مختلفتين ومستقلتين بحيث يمكّن ذلك أحدهما من الحصول على عائد ثابت يحسب ابتداء وفقا لمؤشر متفق عليه، بينما يمكن الآخر من الحصول على عائد متغير يحسب ابتداءً وفقا لمؤشر متغير متفق عليه أيضا، ويتم حساب الأرباح في هذه الحالة على أساس مبلغ مرجعي وبعملة واحدة.

٤٠ البدائل الشرعية لمشتقات الأدوات المالية (تتمة)

إن الجدول المرفق أدناه يظهر القيم العادلة للبدائل الشرعية للمشتقات المالية بالإضافة إلى القيمة الإسمية مرتبة حسب مدة الاستحقاق. إن القيمة الإسمية تتبني على المبالغ الناتجة من المرابحات والمؤشرات المرجعية التي يقاس بها التغير في هذه المعاملات. إن القيم الإسمية تدل على حجم رصيد المعاملات في نهاية السنة ولا تعطي مؤشراً لمخاطر السوق أو الائتمان.

	القيمة العادلة الموجبة ألف درهم	القيمة العادلة السالبة ألف درهم	القيمة الاسمية ألف درهم	أقل من ٣ أشهر ألف درهم	٣ أشهر إلى سنة ألف درهم	سنة إلى ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥: القيمة الاسمية بالمدة إلى الاستحقاق							
البدائل الشرعية للمبادلات التقليدية (إيضاح ٢٦، ٣١)	١٣,٧٧٤	٢٥,٦٤٢	٢١,٢٤٦,٣٥١	٧,٩٧٢,٣٣٣	٣,٨٩٧,٧٤٢	٧,٨٩٤,١٦٨	١,٤٨٢,١٠٨
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: القيمة الاسمية بالمدة إلى الاستحقاق							
البدائل الشرعية للمبادلات التقليدية (إيضاح ٢٦، ٣١)	–	١١,١٨٨	١٧,٢٩٠,٩٦٥	٩,٨١٦,٨٧٧	١,٩٨٣,٠٢٥	٤,٢٥٢,٦٠٩	١,٢٣٨,٤٥٤

٤١ الزكـاة

بما أن المصرف ليس ملزماً بدفع الزكاة بموجب القانون أو نظامه الأساسي وعقد تأسيسه أو بقرار من الجمعية العمومية، فإن مسؤولية دفع الزكاة تقع على عاتق المساهمين. بناءً على تقييم الإدارة لصافي الوعاء الزكوي للمصرف الخاضع للزكاة، تم تقدير إجمالي مبلغ الزكاة، على أساس السنة الميلادية، بمبلغ ٥٤٣,٧٩٦ ألف درهم (٢٠٢٤: ٤٦٤,٣٥١ ألف درهم) وبناءً عليه، تم تقدير مبلغ الزكاة بـ ٠,١٤٩٧٢٣٥ درهم (٢٠٢٤: ٠,١٢٧٨٥٠٠ درهم) لكل سهم.

وفي بعض السلطات القضائية لبعض فروع المصرف أو شركاته التابعة أو الزميلة يلزم القانون بدفع مبلغ الزكاة للجهة الحكومية المسؤولة عن تحصيل الزكاة، وعليه فقد قام المصرف عملاً بالقانون بدفع مبالغ الزكاة لهذه الجهات بالنيابة عن المساهمين وقام باقتطاع هذا المبلغ المدفوع من إجمالي مبلغ الزكاة أعلاه، وتعديل مبلغ الزكاة لكل سهم.

وقد تم تقدير إجمالي مبلغ زكاة حصص الملكية غير المسيطرة بناءً على السنة الميلادية بمبلغ ٣١,٧٦٦ ألف درهم (٢٠٢٤: ١٩,٥٦٤ ألف درهم) وعليه تم تقدير مبلغ الزكاة بواقع ٠,٠٢٠٥٢٣٩ درهم (٢٠٢٤: ٠,٠٢٠١٣٦٥ درهم) لكل درهم تم استثماره من قبل حصص الملكية غير المسيطرة في المجموعة.

وقد تم تقدير إجمالي مبلغ زكاة صكوك الشق الأول بناءً على السنة الميلادية بمبلغ ٩٧,٥٧٨ ألف درهم (٢٠٢٤: ٩٥,٧٣٧ ألف درهم) وعليه تم تقدير مبلغ الزكاة بواقع ٠,٠٢٠٥٢٣٩ درهم (٢٠٢٤: ٠,٠٢٠١٣٦٥ درهم) لكل درهم تم استثماره في صكوك الشق الأول.

وقد قام المصرف بحساب مبلغ الزكاة المذكور أعلاه من أجل مساعدة المستثمرين في صكوك الشق الأول على إخراج زكاتهم؛ أما إخراج مبلغ الزكاة فهو من مسؤولية حملة هذه الصكوك.

تم تضمين أي تعديلات على مبلغ الزكاة، إن وجدت، في القسم ذي الصلة في التقرير السنوي لمصرف أبوظبي الإسلامي لسنة ٢٠٢٥.

٤٢ النقد ومرادفات النقد

	٢٠٢٥ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم
نقد وأرصدة لدى المصارف المركزية، قصيرة الأجل	١١,٦٨٢,٣٣٦	٧,٣٥٨,١٩٨
الأرصدة وودائع وكالة لدى مصارف إسلامية ومؤسسات مالية أخرى، قصيرة الأجل	٤,٢٤٨,٦٨١	٦,٦٦١,١١١
مرابحة ومضاربة مع مؤسسات مالية، قصيرة الأجل	١٨,٢٨٩	٢٣,٤٩٢
	١٥,٩٤٩,٣٠٦	١٤,٠٤٢,٨٠١

٤٣ 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 الرئيسين وشركاتهم ذات العلاقة، يتم تنفيذ هذه المعاملات في سياق الأعمال الاعتيادية وبشروط يتم الاتفاق عليها بين الطرفين على أساس تجاري. يقوم المصرف بالحصول على ضمانات كرهن الأملاك والأوراق المالية (الأسهم والصكوك) بناءً على تقويم المصرف لمخاطر الائتمان للطرف ذي العلاقة. إن جميع التمويلات نشطة وخالية من أي مخصص للانخفاض. إن الأرصدة والمعاملات بين المصرف وشركاته التابعة التي تمثل أطراف ذات علاقة، قد تم حذفها في عملية توحيد البيانات المالية ولم يتم الإفصاح عنها في هذا الإيضاح.

مصرف أبوظبي الإسلامي – شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٤٣ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

خلال السنة كانت المعاملات الهامة مع الأطراف ذات العلاقة في بيان الدخل الموحد كالآتي:

	مساهم رئيسي ألف درهم	أعضاء مجلس الإدارة ألف درهم	شركات زميلة ومشاريع مشتركة ألف درهم	آخرون ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥					
الدخل من المرابحة والمضاربة والوكالة مع مؤسسات مالية	–	–	١٢,٥٢٨	–	١٢,٥٢٨
الدخل من المرابحة، المضاربة، الإجارة وتمويلات إسلامية أخرى من المتعاملين	٤٧,١١١	٥٠٨	١٤,٩٥١	٩٣,١٦٩	١٥٥,٧٣٩
الدخل من رسوم وعمولات، صافي	١	٢٠٨	٢٩	٤,٧٣٤	٤,٩٧٢
المصاريف التشغيلية	–	٧٨٩	–	–	٧٨٩
الأرباح الموزعة للمودعين وحاملي الصكوك	٣٢٥	١,١٨٣	١,٥٠٥	٣٣٨	٣,٣٥١
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤					
الدخل من المرابحة والمضاربة والوكالة مع مؤسسات مالية	–	–	٥,٧٩٥	–	٥,٧٩٥
الدخل من المرابحة، المضاربة، الإجارة وتمويلات إسلامية أخرى من المتعاملين	٤٢,١٠١	–	١,٧٢٣	٨٧,١٩٢	١٣١,٠١٦
الدخل من رسوم وعمولات، صافي	٢	٣١	٣,١١٦	٨٨٨	٤,٠٣٧
المصاريف التشغيلية	–	٧٧٧	–	–	٧٧٧
الأرباح الموزعة للمودعين وحاملي الصكوك	١,٢٥٢	٧٤٢	٢,٠٨٤	٧٧٣	٤,٨٥١

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٤٣ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

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

	مساهم رئيسي ألف درهم	أعضاء مجلس الإدارة ألف درهم	شركات زميلة ومشاريع مشتركة ألف درهم	آخرون ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥					
مرابحة ومضاربة لدى المؤسسات المالية	–	–	٢٠٣,٧٨٦	–	٢٠٣,٧٨٦
مرابحة، مضاربة، إجارة وتمويلات إسلامية أخرى	٢,٠٧٣,٢٣٦	٢٥,٥٥٨	٢٤٨,٨٠٧	٤,٠١٨,٨٩٠	٦,٣٦٦,٤٩١
موجودات أخرى	–	–	٣٨,٦٩٣	٩,٦٤٢	٤٨,٣٣٥
	٢,٠٧٣,٢٣٦	٢٥,٥٥٨	٤٩١,٢٨٦	٤,٠٢٨,٥٣٢	٦,٦١٨,٦١٢
مبالغ مستحقة لمؤسسات مالية	–	–	١٩٧	–	١٩٧
حسابات المودعين	٣,٢٥٩	٢٤,٩٧٤	٤٢,٤٤٣	٤٩,٢٣٦	١١٩,٩١٢
مطلوبات أخرى	–	١١٣	٢٤٣	٩,٨٩٥	١٠,٢٥١
	٣,٢٥٩	٢٥,٠٨٧	٤٢,٨٨٣	٥٩,١٣١	١٣٠,٣٦٠
مطلوبات طارئة	–	٧٨٨	١٠,٠٠٠	١٢١,١٢٣	١٣١,٩١١
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤					
مرابحة ومضاربة لدى المؤسسات المالية	–	–	١٠١,٢٢٥	–	١٠١,٢٢٥
مرابحة، مضاربة، إجارة وتمويلات إسلامية أخرى	٢,٠٦٠,٩٩٤	–	٢٥١,٧٢٣	٣,٩٨١,٥٩٨	٦,٢٩٤,٣١٥
موجودات أخرى	–	–	٣٩,٢٥٧	–	٣٩,٢٥٧
	٢,٠٦٠,٩٩٤	–	٣٩٢,٢٠٥	٣,٩٨١,٥٩٨	٦,٤٣٤,٧٩٨
مبالغ مستحقة لمؤسسات مالية	–	–	١٧٧	–	١٧٧
حسابات المودعين	٩	٢٢,٣١٢	٣٥,٩٩٦	٣٥,١٧٨	٩٣,٤٩٥
مطلوبات أخرى	–	–	٣٠٠	٤٨	٣٤٨
	٩	٢٢,٣١٢	٣٦,٤٧٣	٣٥,٢٢٦	٩٤,٠٢٠
مطلوبات طارئة	–	–	١٠,٠٠٠	٥٢,٤٤١	٦٢,٤٤١

مصرف أبوظبي الإسلامي – شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٤٣ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

مكافآت موظفي الإدارة الرئيسيين
كانت مكافآت موظفي الإدارة الرئيسيين خلال السنة كما يلي:

	٢٠٢٥ **ألف درهم**	٢٠٢٤ ألف درهم
رواتب ومكافآت أخرى	٣١,٠٨٨	٢٩,٠٣٢
مكافآت نهاية الخدمة للموظفين	٢,٤٦٩	٢,٧١٣
	٣٣,٥٥٧	٣١,٧٤٥

خلال سنة ٢٠٢٥، تم دفع مبلغ بقيمة ١٦,١٠٠ ألف درهم إلى مجلس الإدارة والمتعلق بالسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ بعد الحصول على موافقة من قبل المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد بتاريخ ١٠ مارس ٢٠٢٥.

خلال سنة ٢٠٢٤، تم دفع مبلغ بقيمة ١٦,١٠٠ ألف درهم إلى مجلس الإدارة والمتعلق بالسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بعد الحصول على موافقة من قبل المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد بتاريخ ٢٩ فبراير ٢٠٢٤.

٤٤ معلومات القطاعات

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

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

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

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

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

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

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 وتقويم الأداء. يتم تقويم أداء القطاعات على أساس الربح أو الخسارة التشغيلية.

مصرف أبوظبي الإسلامي – شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٤٤ معلومات القطاعات (تتمة)

كانت معلومات القطاعات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ كالتالي:

	خدمات مصرفية تجارية عالمية ألف درهم	خدمات مصرفية عالمية للشركات ألف درهم	خدمات مصرفية خاصة ألف درهم	الخزينة ألف درهم	خدمات عقارية ألف درهم	قطاعات أخرى ألف درهم	الشركات الزميلة والشركات التابعة ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
الإيرادات والنتائج								
إيرادات القطاع، صافي	٥,٩٦٨,٦٢٢	١,٩٨٥,٧٥٦	٢٥٨,١٦١	٨١٤,٧٩٥	١٠٣,٦٧٦	١,١٧٧,٧٢٢	١,٩٩٥,٢٥٦	١٢,٣٠٣,٩٨٨
مصاريف تشغيلية ما عدا مخصص الانخفاض في القيمة، صافي	(٢,٣٦٢,٣٤٦)	(٢٩٣,٢٨٧)	(٨٤,٠٣٧)	(٤٥,٧٣٣)	(٦٦,١٥٢)	(٢٣٠,٤٢٠)	(٤٤٢,٩٣٣)	(٣,٥٢٤,٩٠٨)
ربح تشغيلي	٣,٦٠٦,٢٧٦	١,٦٩٢,٤٦٩	١٧٤,١٢٤	٧٦٩,٠٦٢	٣٧,٥٢٤	٩٤٧,٣٠٢	١,٥٥٢,٣٢٣	٨,٧٧٩,٠٨٠
مخصص الانخفاض في القيمة، صافي	(٥٨٦,٣٣٧)	(٧٥,١٤٣)	٥,٠٥٤	١٤,٥٦٦	–	١١٢,٠٤٢	(١٤٨,٠٠٢)	(٦٧٧,٨٢٠)
أرباح السنة قبل الزكاة والضريبة	٣,٠١٩,٩٣٩	١,٦١٧,٣٢٦	١٧٩,١٧٨	٧٨٣,٦٢٨	٣٧,٥٢٤	١,٠٥٩,٣٤٤	١,٤٠٤,٣٢١	٨,١٠١,٢٦٠
الزكاة والضريبة	–	(٤٧,٦٨٨)	–	–	(٢,٤٢٠)	(٦١٥,٠٢٤)	(٣٦٦,٠٠٥)	(١,٠٣١,١٣٧)
أرباح السنة بعد الزكاة والضريبة	٣,٠١٩,٩٣٩	١,٥٦٩,٦٣٨	١٧٩,١٧٨	٧٨٣,٦٢٨	٣٥,١٠٤	٤٤٤,٣٢٠	١,٠٣٨,٣١٦	٧,٠٧٠,١٢٣
حصص الملكية غير المسيطرة	–	–	–	–	–	–	(٣٩٦,٤٣١)	(٣٩٦,٤٣١)
أرباح السنة العائد لمساهمي المصرف	٣,٠١٩,٩٣٩	١,٥٦٩,٦٣٨	١٧٩,١٧٨	٧٨٣,٦٢٨	٣٥,١٠٤	٤٤٤,٣٢٠	٦٤١,٨٨٥	٦,٦٧٣,٦٩٢
الموجودات								
موجودات القطاع	١١١,٦٣٠,٧٠٤	٨٠,١٩٩,٣٠٥	٥,٥٨٦,٠١٨	٤٦,٢٥٨,٠٧٠	٢,١٢٨,٧٨٢	٥,٣٢٦,١٥٣	٢٩,٦٢٤,١١٦	٢٨٠,٧٥٣,١٤٨
المطلوبات								
مطلوبات القطاع	١١٦,٣٩٠,٦٣١	٧٠,٤٤٦,٧٧٧	١٦,٤١٠,٣٩٣	١٥,٤٢٥,١٧٢	٧٧,٣٣٧	٤,٨٢٥,٠٥٥	٢٤,٨٠٨,١٦٣	٢٤٨,٣٨٣,٥٢٨

مصرف أبوظبي الإسلامي – شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٤٤ معلومات القطاعات (تتمة)

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

	خدمات مصرفية تجارية عالمية ألف درهم	خدمات مصرفية عالمية للشركات ألف درهم	خدمات مصرفية خاصة ألف درهم	الخزينة ألف درهم	خدمات عقارية ألف درهم	قطاعات أخرى ألف درهم	الشركات الزميلة والشركات التابعة ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥								
إيرادات القطاع، صافي	٥,٤٩٣,٦٦٤	٢,٠٦٤,٨٤٢	(٢٣٣,٧١٩)	٢,٣٨٢,٨٨١	١٠٣,٦٧٦	٤٩٧,٣٨٨	١,٩٩٥,٢٥٦	١٢,٣٠٣,٩٨٨
الإيرادات بين القطاعات، صافي	٤٧٤,٩٥٨	(٧٩,٠٨٦)	٤٩١,٨٨٠	(١,٥٦٨,٠٨٦)	–	٦٨٠,٣٣٤	–	–
إجمالي إيرادات القطاع، صافي	٥,٩٦٨,٦٢٢	١,٩٨٥,٧٥٦	٢٥٨,١٦١	٨١٤,٧٩٥	١٠٣,٦٧٦	١,١٧٧,٧٢٢	١,٩٩٥,٢٥٦	١٢,٣٠٣,٩٨٨

مصرف أبوظبي الإسلامي – شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٤٤ معلومات القطاعات (تتمة)

كانت معلومات القطاعات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ كما يلي:

	خدمات مصرفية تجارية عالمية ألف درهم	خدمات مصرفية عالمية للشركات ألف درهم	خدمات مصرفية خاصة ألف درهم	الخزينة ألف درهم	خدمات عقارية ألف درهم	قطاعات أخرى ألف درهم	الشركات الزميلة والشركات التابعة ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
الإيرادات والنتائج								
إيرادات القطاع، صافي	٥,٧٣٢,٧٩١	١,٦٥٤,٦٨٥	٢٤١,٤٤٣	٢٢٦,٥٤٨	٧٩,٥٣٠	١,٠٨٩,٠٧١	١,٦٠٧,٨٥٣	١٠,٦٣١,٩٢١
مصاريف تشغيلية ما عدا مخصص الانخفاض في القيمة، صافي	(٢,١٢٩,٥١٥)	(٢٧١,٧٠٥)	(٨٤,٤١٤)	(٤٤,٩٦٧)	(٥٧,٣٣٣)	(١٦٥,٥٣٨)	(٣٩١,١٢٧)	(٣,١٤٤,٥٩٩)
ربح تشغيلي	٣,٦٠٣,٢٧٦	١,٣٨٢,٩٨٠	١٥٧,٠٢٩	١٨١,٥٨١	٢٢,١٩٧	٩٢٣,٥٣٣	١,٢١٦,٧٢٦	٧,٤٨٧,٣٢٢
مخصص الانخفاض في القيمة، صافي	(٤٥٣,٧٨٩)	١٧,٤٣٠	١,٩٧٠	(٦٢,٧٤٨)	٨٧,٠٠٠	(٣٣,٣٤٢)	(١٧٦,٢١٥)	(٦١٩,٦٩٤)
أرباح السنة قبل الزكاة والضريبة	٣,١٤٩,٤٨٧	١,٤٠٠,٤١٠	١٥٨,٩٩٩	١١٨,٨٣٣	١٠٩,١٩٧	٨٩٠,١٩١	١,٠٤٠,٥١١	٦,٨٦٧,٦٢٨
الزكاة والضريبة	–	(٣٩,١٣٧)	(١,٢١٣)	–	(٩,٨٢٨)	(٤٤٠,٠٨٨)	(٢٧٥,٩٤٥)	(٧٦٦,٢١١)
أرباح السنة بعد الزكاة والضريبة	٣,١٤٩,٤٨٧	١,٣٦١,٢٧٣	١٥٧,٧٨٦	١١٨,٨٣٣	٩٩,٣٦٩	٤٥٠,١٠٣	٧٦٤,٥٦٦	٦,١٠١,٤١٧
حصص الملكية غير المسيطرة	–	–	–	–	–	–	(٣٢٤,٦٣٥)	(٣٢٤,٦٣٥)
أرباح السنة العائد لمساهمي المصرف	٣,١٤٩,٤٨٧	١,٣٦١,٢٧٣	١٥٧,٧٨٦	١١٨,٨٣٣	٩٩,٣٦٩	٤٥٠,١٠٣	٤٣٩,٩٣١	٥,٧٧٦,٧٨٢
الموجودات								
موجودات القطاع	٩١,٠٢١,٥٣٩	٦٤,٦١٨,٥٣٠	٥,٢٨٥,١٧٠	٣٦,٣٣٨,٨٨٤	٢,٠٧٣,١١٩	٥,٢٠٣,٧٥٧	٢١,٣٦٨,٧٩٦	٢٢٥,٩٠٩,٧٩٥
المطلوبات								
مطلوبات القطاع	١٠٢,٨٣٥,٢٦٧	٤٦,٨٨٢,٦٧٢	١٤,٧٣٥,٢٢٠	١٠,٥١٨,٢٠٢	٨٤,٢٣١	٤,٦٠٤,٠٢١	١٧,٩٣٢,٩٤٤	١٩٧,٥٩٢,٥٥٧

مصرف أبوظبي الإسلامي – شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٤٤ معلومات القطاعات (تتمة)

كانت معلومات القطاعات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ كما يلي:

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

	خدمات مصرفية تجارية عالمية ألف درهم	خدمات مصرفية عالمية للشركات ألف درهم	خدمات مصرفية خاصة ألف درهم	الخزينة ألف درهم	خدمات عقارية ألف درهم	قطاعات أخرى ألف درهم	الشركات الزميلة والشركات التابعة ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤								
إيرادات القطاع، صافي	٤,٧٦٦,٧٧٦	٢,١٧٣,٨٠٢	(٢٩٧,٦١١)	٢,١٠٤,٦١١	٧٩,٥٣٠	١٩٦,٩٦٠	١,٦٠٧,٨٥٣	١٠,٦٣١,٩٢١
الإيرادات بين القطاعات، صافي	٤,٧٦٦,٧٧٦	٩٦٦,٠١٥	(٥١٩,١١٧)	٥٣٩,٠٥٤	(١,٨٧٨,٠٦٣)	–	٨٩٢,١١١	–
إجمالي إيرادات القطاع، صافي	٥,٧٣٢,٧٩١	١,٦٥٤,٦٨٥	٢٤١,٤٤٣	٢٢٦,٥٤٨	٧٩,٥٣٠	١,٠٨٩,٠٧١	١,٦٠٧,٨٥٣	١٠,٦٣١,٩٢١

٤٤ معلومات القطاعات (تتمة)

المعلومات الجغرافية

تعمل المجموعة في منطقتين جغرافيتين رئيسيتين، محلية ودولية. تم تصنيف دولة الإمارات العربية المتحدة كمنطقة محلية تمثل عمليات المجموعة التي تنشأ من الإمارات العربية المتحدة. تمثل الفروع والشركات الزميلة والشركات التابعة؛ والمنطقة الدولية عمليات المصرف التي تنشأ من فروعه في العراق وقطر والسودان ومن خلال الشركات التابعة له والشركات الزميلة خارج دولة الإمارات العربية المتحدة.

	٢٠٢٥			٢٠٢٤		
	محلية ألف درهم	دولية ألف درهم	الإجمالي ألف درهم	محلية ألف درهم	دولية ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
الإيرادات والنتائج						
إيرادات القطاع، صافي	١٠,١٣٨,٠٨٨	٢,١٦٥,٩٠٠	١٢,٣٠٣,٩٨٨	٨,٨١٦,٦٢٤	١,٨١٥,٢٩٧	١٠,٦٣١,٩٢١
مصاريف تشغيلية ما عدا مخصص الانخفاض في القيمة، صافي	(٣,٠٤٥,٥٨٩)	(٤٧٩,٣١٩)	(٣,٥٢٤,٩٠٨)	(٢,٧٢٧,٤٩٧)	(٤١٧,١٠٢)	(٣,١٤٤,٥٩٩)
ربح تشغيلي	٧,٠٩٢,٤٩٩	١,٦٨٦,٥٨١	٨,٧٧٩,٠٨٠	٦,٠٨٩,١٢٧	١,٣٩٨,١٩٥	٧,٤٨٧,٣٢٢
مخصص الانخفاض في القيمة، صافي	(٥٦٩,٥٦٣)	(١٠٨,٢٥٧)	(٦٧٧,٨٢٠)	(٤٢٩,٦٦٨)	(١٩٠,٠٢٦)	(٦١٩,٦٩٤)
أرباح السنة قبل الزكاة والضريبة	٦,٥٢٢,٩٣٦	١,٥٧٨,٣٢٤	٨,١٠١,٢٦٠	٥,٦٥٩,٤٥٩	١,٢٠٨,١٦٩	٦,٨٦٧,٦٢٨
الزكاة والضريبة	(٦٢٥,٢٥١)	(٤٠٥,٨٨٦)	(١,٠٣١,١٣٧)	(٤٥٦,١٧٧)	(٣١٠,٠٣٤)	(٧٦٦,٢١١)
أرباح السنة بعد الزكاة والضريبة	٥,٨٩٧,٦٨٥	١,١٧٢,٤٣٨	٧,٠٧٠,١٢٣	٥,٢٠٣,٢٨٢	٨٩٨,١٣٥	٦,١٠١,٤١٧
حصص الملكية غير المسيطرة	(٣,١٨٤)	(٣٩٣,٢٤٧)	(٣٩٦,٤٣١)	(٢,٦٨٩)	(٣٢١,٩٤٦)	(٣٢٤,٦٣٥)
أرباح السنة العائد لمساهمي المصرف	٥,٨٩٤,٥٠١	٧٧٩,١٩١	٦,٦٧٣,٦٩٢	٥,٢٠٠,٥٩٣	٥٧٦,١٨٩	٥,٧٧٦,٧٨٢
الموجودات						
موجودات القطاع	٢٤٦,٣٥٥,٥٦٢	٣٤,٣٩٧,٥٨٦	٢٨٠,٧٥٣,١٤٨	١٩٩,٤٢٤,٨٣٢	٢٦,٤٨٤,٩٦٣	٢٢٥,٩٠٩,٧٩٥
المطلوبات						
مطلوبات القطاع	٢٢١,١٩٧,٣٨٠	٢٧,١٨٦,١٤٩	٢٤٨,٣٨٣,٥٢٩	١٧٦,٦٥١,٧٠٢	٢٠,٩٤٠,٨٥٥	١٩٧,٥٩٢,٥٥٧

٤٥ إدارة المخاطر

٤٥.١ مقدمة

إن الأنشطة الرئيسية للمصرف تتمثل في إدارة المخاطر وتقديم العوائد للمساهمين بما يتماشى مع مستوى المخاطر المقبولة. إن المخاطر هي ضمن أنشطة المجموعة يتم إدارتها من خلال عملية تعريف وقياس ومراقبة مستمرة تخضع لحدود المخاطر ومراقبة أخرى وفقاً للقوانين ومتطلبات المجلس. تتعرض المجموعة بشكل رئيسي لمخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر السوق ومخاطر تشغيلية. أما الأخطار الأخرى مثل مخاطر السمعة، المخاطر القانونية والمخاطر المختلفة المحددة من اتفاقية بازل فيتم أيضاً مراقبتها وإدارتها.

٤٥.١.١ هيكل إدارة المخاطر

يتحمل مجلس الإدارة "المجلس" إجمالي مسؤولية تأسيس إطار إدارة المخاطر للمصرف ومراقبته، والموافقة على إجمالي تعرض المصرف للمخاطر، وضمان إنجاز العمل ضمن هذا الإطار. يمثل المجلس السلطة التصديقية العليا.

لجنة الاستراتيجية

قام المجلس بتعيين لجنة الاستراتيجية وهي مسؤولة عن توجيه الإدارة التنفيذية للمجموعة في تحقيق الأهداف الاستراتيجية للمجموعة وتنفيذ استراتيجية المجموعة، وعمل مراجعة دورية لمدى تحقيق الأهداف الاستراتيجية وخطط الأعمال والنشاطات التصحيحية المباشرة حيثما تكون مطلوبة. بالإضافة لذلك، تعمل هذه اللجنة كحلقة اتصال بين المجلس والإدارة العليا لقضايا الأعمال.

لجنةّ إقرار المخاطر والاستثمارات

تم تعيين لجنة إقرار المخاطر والاستثمارات من قبل المجلس وهي مسؤولة عن الموافقات على تعرض المجموعة للمخاطر، والمعاملات ذات القيمة العالية والبنود الأساسية في إنفاق رأس المال. بالإضافة لذلك، إن هذه اللجنة مسؤولة عن مراقبة جودة ومخصصات المحفظة الائتمانية.

لجنة سياسة القيادة والمخاطر

تم تعيين لجنة سياسة القيادة والمخاطر من قبل المجلس لتساعده في استيفاء مسؤوليات الرقابة في المصرف وكل الشركات التابعة له والشركات الزميلة الجوهرية فيما يتعلق بما يلي:

- مراجعة ملف المخاطر للمجموعة مع الأخذ بالنظر المتطلبات المتعلقة بإدارة مخاطر الشركة ولعمل توصيات لفحص ملف مخاطر المجموعة بالتماشي مع المتطلبات التنظيمية القابلة للتطبيق واعتبارات التسعير واستراتيجية الأعمال؛
- مساعدة المجلس في الإشراف على استجابة المجموعة للمخاطر التي تواجهها من خلال اعتماد سياسات ومعايير مخاطر المجموعة؛
- مراجعة والتوصية بهيكل قيادة الشركة وإدارة المخاطر واستراتيجية المخاطر للمجلس بالتماشي مع متطلبات نمو الأعمال في المجموعة؛ و
- اعتماد السياسات الداعمة لإطار حوكمة المخاطر.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٤٥ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٥.١ مقدمة (تتمة)

٤٥.١.١ هيكل إدارة المخاطر (تتمة)

لجنة التدقيق

تم تعيين لجنة التدقيق من قبل المجلس لمساعدته في استيفاء مسؤوليات الرقابة في المصرف وكل الشركات التابعة له والشركات الزميلة الهامة فيما يتعلق بما يلي:

- ضمان نزاهة البيانات المالية الموحدة وعملية إعداد التقارير المالية للمجموعة؛
- مراجعة البيانات المالية ونظم الرقابة الداخلية، وضمان الجودة وهيكل إدارة المخاطر؛
- مراجعة أداء وظائف التدقيق الداخلية؛
- مراجعة الرقابة الداخلية على إعداد البيانات المالية والتدقيق السنوي المستقل للبيانات المالية الموحدة للمجموعة؛
- توصية المجلس بتعيين مدققي الحسابات الخارجيين وتقويم كفاءاتهم واستقلاليتهم وأدائهم؛ و
- ضمان امتثال المجموعة للمتطلبات القانونية والتشريعية المتعلقة بأنشطة الأعمال؛ و
- ضمان فعالية التواصل والتنسيق مع لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة، وذلك لتسهيل تبادل المعلومات وتحقيق التغطية الفعّالة لجميع المخاطر، بما في ذلك المخاطر الناشئة وأي تعديلات لازمة على إطار حوكمة المخاطر الخاص بمصرف أبوظبي الإسلامي.

٤٥.١.٢ إدارة مخاطر المجموعة"GRM"

لجنة الحوكمة البيئية والاجتماعية

يتم تعيين لجنة الحوكمة البيئية والاجتماعية من قبل مجلس الإدارة، وتتولى الإشراف على استراتيجية ومعايير الحوكمة البيئية والاجتماعية الخاصة بمجموعة مصرف أبوظبي الإسلامي، وذلك بهدف ترسيخ التوجه القيادي من أعلى التسلسل الهرمي فيما يتعلق بالحوكمة البيئية والاجتماعية، وضمان دمج مبادئ الحوكمة البيئية والاجتماعية عبر جميع عمليات مجموعة مصرف أبوظبي الإسلامي. تعمل اللجنة على ضمان توافق سياسات وممارسات الحوكمة البيئية والاجتماعية في مجموعة مصرف أبوظبي الإسلامي مع القوانين والأنظمة والمعايير والمتطلبات الشرعية ذات الصلة، كما تراقب أداء المجموعة فيما يخص الحوكمة البيئية والاجتماعية، بما في ذلك – على سبيل المثال لا الحصر – أخلاقيات الأعمال وحماية خصوصية وأمن البيانات وحقوق الإنسان.

تتم إدارة واجبات ومسؤوليات اللجان من خلال ميثاق رسمي موافق عليه.

إن لجنة إدارة المخاطر للمجموعة هي لجنة مستقلة تعمل بصورة مقربة من الإدارات الأخرى، حيث إنها تعمل على دعم أنشطتها وحماية مخاطر المجموعة في نفس الوقت كخط دفاع ثاني. يترأس إدارة مخاطر المجموعة رئيس إدارة مخاطر المجموعة الذي يتولى المسؤوليات الرئيسية التالية:

- ضمان الحفاظ على إطار مناسب لإدارة المخاطر والالتزام بسياسات وإجراءات المخاطر ضمن المجموعة؛
- التحقق من الالتزام بالتوجيهات والقوانين في دولة الإمارات العربية المتحدة وفي اسواقنا خارج البلاد؛
- المحافظة على العلاقات العامة مع أجهزة التنظيم المحلية بالنسبة إلى إدارة المخاطر؛
- المحافظة على أنظمة ونماذج وعمليات السيطرة على المخاطر؛ و
- ضمان منهج قوي في منح التمويلات لدعم كافة قطاعات الأعمال.

مصرف أبوظبي الإسلامي – شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٤٥ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٥.١ مقدمة (تتمة)

٤٥.١.٢ إدارة مخاطر المجموعة"GRM" (تتمة)

ترفع التقارير إلى رئيس إدارة مخاطر المجموعة من أفراد رئيسيين ومختصين في المخاطر المجربة يقومون بإدارة مجالات محددة من المخاطر من بينها الخدمات المصرفية الإجمالية، والخدمات المصرفية الخاصة، والخدمات المصرفية التجارية والمخاطر التشغيلية والسيطرة الائتمانية وحوكمة وسياسة المخاطر وإدارة مخاطر المؤسسة ومخاطر السوق. إن مسؤوليات إدارة مخاطر المجموعة تمتد عبر كافة وحدات الأعمال للمصرف وفي جميع المناطق الجغرافية التي يعمل فيها المصرف.

٤٥.١.٣ قياس المخاطر وأنظمة إصدار التقارير

من أجل رصد ومراقبة المخاطر بشكل فعال، تحافظ مجموعة إدارة المخاطر على القدرة التي تتيح لها:

- إعداد تقارير المحافظ بناءً على مؤشرات كتركز المحافظ حسب القطاع الجغرافي أو الاقتصادي والمنتجات ومعدلات المخاطر ومؤشرات أخرى تستخدم في تحليل وإدارة جودة المحافظ بصورة عامة.
- مراقبة سلامة وتوافق المعلومات المشتملة على معدلات المخاطر ومخاطر الهجرة والخسائر وإجمالي الانكشاف وصيانة قاعدة بيانات الخسائر المركزية للتحكم ولتحليل الخسائر.
- وضع عوامل لتستخدم في حساب الخسائر المتوقعة ومتطلبات مخاطر رأس المال.
- توحيد معلومات إدارة المحافظ والتقارير لاستخدام المديرين التنفيذيين ومجلس الإدارة.
- تأسيس والمحافظة على مجموعة من المؤشرات التحذيرية المبكرة للتعرف على المخاطر الجديدة.

يتم إصدار تقرير مفصل عن مخاطر الصناعات والمتعاملين والمخاطر الجغرافية المكتسبة والتي تحصل بشكل متكرر. يتم فحص هذه التقارير ومناقشتها بشكل متقارب في سلسلة من مراجعات المحفظة المرحلية التي تعقد مع كبار مديري الأعمال والمخاطر. يتم أخذ قرارات بشأن الرغبة في المخاطرة والتعديلات على معايير التمويل وغيرها من المبادرات نتيجة لهذه الاجتماعات. يتم عرض تقارير المخاطر على الرئيس التنفيذي، ولجنة المخاطر ولجنة سياسة المخاطر وعلى المجلس بشكل دوري. تحدد الإدارة العليا المخصصات المناسبة لخسائر التمويلات بصورة شهرية.

تقوم المجموعة بالحصول على ضمانات لأجل تخفيض مخاطر الائتمان.

٤٥.١.٤ إدارة الائتمان للمجموعة ("GCM")

إدارة الائتمان للمجموعة (GCM) مستقلة عن إدارة مخاطر المجموعة (GRM). تتمثل الوظيفة الرئيسية لـ GCM في تقديم وجهة نظر مستقلة أثناء الموافقة على معاملات التمويل التجاري والاستهلاكي ضمن السلطات المفوضة. يرأس إدارة الائتمان للمجموعة رئيس قسم الائتمان للمجموعة (GCCO).

لجنة الائتمان

يتم مراجعة واعتماد جميع عروض أعمال المتعاملين من خلال لجنة ائتمان ممنوحة صلاحية متفق عليها من قبل المجلس. تتكون اللجنة من موظفي ائتمان ذو خبرة معينين يتم تعيينهم من خلال منهج قوي وموسع للكفاءات. تتم عملية التعيين من قبل الرئيس التنفيذي بناءً على توصيات رئيس الامتثال للمجموعة ورئيس إدارة مخاطر المجموعة. إن عملية اعتماد العروض الائتمانية لأعمال المتعاملين والحدود المتاحة للجنة يتم قيادتها بشكل مفصل خارج المصرف في دليل سياسات وإجراءات الائتمان بحيث تتم مراجعتها بشكل دوري.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٤٥ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٥.١ مقدمة (تتمة)

٤٥.١.٥ تركز المخاطر

يسعى المصرف إلى إدارة تعرضه لمخاطر الائتمان من خلال توزيع أنشطة التمويل لتفادي تركزات المخاطر غير المناسبة عند أفراد أو مجموعات من المتعاملين في صناعة أو قطاع أعمال معين. كما تحصل الإدارة على الضمانات عند اللزوم.

إن تفاصيل محتويات محفظة التمويلات مبينة ضمن الإيضاحين (١٨) و(١٩).

٤٥.١.٦ التدقيق الداخلي للمجموعة

يتم تدقيق عمليات إدارة المخاطر في المصرف دورياً من قبل قسم التدقيق الداخلي الذي يقوم بفحص دقة الإجراءات وكيفية تقيد المصرف بها. يناقش قسم التدقيق الداخلي للمجموعة نتائج كل التقويمات مع الإدارة وينقل كل النتائج والتوصيات إلى لجنة التدقيق. يقوم رئيس قسم التدقيق الداخلي للمجموعة بإرسال التقارير مباشرة إلى لجنة التدقيق مما يدل على استقلاليته وموضوعيته في جميع عمليات التدقيق التي تتم داخل المصرف.

٤٥.١.٧ بازل ٢ عملية تقويم كفاية رأس المال "ICAAP"

تطلب مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، وذلك كجزء من النظام التنظيمي الدولي بازل II، بأن يقدم كل مصرف في الإمارات العربية المتحدة تقريراً عن عملية التقويم الداخلي لكفاية رأس المال – المعروفة باسم "ICAAP". قام المصرف بإعداد وتقديم تقرير ICAAP الخاص به سنوياً. تنسجم هذه الإجراءات مع رغبة المصرف في المخاطرة وفقاً لحجم المخاطر التي بدورها تنتج مجموعة واسعة من حدود المخاطر الموضوعة ضمن ووفق استراتيجية المصرف الشاملة.

٤٥.٢ مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في عدم التزام أحد الأطراف لعقود الادوات المالية بالوفاء بالتزاماته مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسائر مالية. تحاول المجموعة ضبط مخاطر الائتمان من خلال ضوابط استخدام السوق المستهدف عالي التركيز الذي يعرف مع من سيتعامل المصرف من منظور بيان المخاطر، واستخدام معايير قبول المخاطر التي تحدد نوع وحجم المخاطر التي يستعد المصرف لتحملها مع كل طرف مقابل. يتم استخدام هذه الأدوات الهامة بالاقتران مع مراقبة احتمالية التعرض لمخاطر الائتمان والحد من التركيز على التعامل مع أطراف محددة، والاستمرار في تقويم القدرة الائتمانية للأطراف الأخرى. بالإضافة إلى متابعة حدود الائتمان، يقوم المصرف بإدارة المخاطر المتعلقة بأنشطة المتاجرة عن طريق الدخول في اتفاقيات التسوية وترتيبات الضمان مع الأطراف الأخرى حسب ما تقتضيه الحالة للحد من فترة التعرض للمخاطر. وقد يقوم المصرف في بعض الحالات بإلغاء معاملات أو توزيعها على أطراف أخرى لتخفيض مخاطر الائتمان.

قام المصرف بتأسيس عملية مراجعة لنوعية الائتمان لتقديم تعريف مبكر عن التغيرات الممكنة في الكفاءة الائتمانية للأطراف المقابلة وتشمل مراجعات الضمانات الدورية. إن عملية مراجعة نوعية الائتمان تسمح للمصرف بإجراء تقويم للخسارة المحتملة كنتيجة للمخاطر التي يتعرض لها والقيام بإجراء تصحيحي.

يتم تصنيف جميع التعرضات الائتمانية التجارية على أساس محلل المخاطر "موديز" الذي ينظر إليه كمقياس عالمي. تدعم هذه القاعدة عدة طرق تصنيف لمختلف قطاعات الأعمال التي تم احتوائها بشكل جيد. يتم أيضاً تطبيق طريقة تقويم مخاطر التسهيلات. التعرضات لمخاطر المتعاملين يتم تقويمها باستعمال تطبيقات وجداول تقويم السلوك.

مصرف أبوظبي الإسلامي – شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٤٥ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٥.٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

نموذج إدارة المخاطر
من أجل قياس المخاطر بشكل فعّال، قامت المجموعة باستخدام مجموعة من أدوات ونماذج تحديد المخاطر مثل تقويم / تدوين مخاطر المتعاملين، والخسارة الناتجة عن التعثر ومخاطر السوق ونماذج اختبار الضغوط. تخضع نماذج المخاطر هذه إلى سياسة حوكمة المخاطر للمجموعة المتعلقة بالنماذج، والتي تنص على اتباع إرشادات عبر دورة حياة النموذج وتضع مبادئ وتعليمات للمساهمة في عملية فعّالة لاتخاذ القرارات بين أصحاب المصالح من أجل تطوير والحفاظ على نماذج مخاطر عالية الجودة في المجموعة. تغطي سياسة الحوكمة ما يلي:

- أدوار ومسؤوليات أصحاب المصالح (مطور النموذج، المتحقق من صحة النموذج المستقل، سلطة الموافقة إلخ)،
- الحد الأدنى من المتطلبات لكل خطوة من خطوات دورة حياة النموذج،
- عملية الموافقة،
- الحد الأدنى من متطلبات التوثيق.

توجد لجنة حوكمة نماذج مسؤولة عن اتخاذ القرارات الهامة المتعلقة بالنماذج ومخاطر النماذج داخل المجموعة. تضمن هذه اللجنة رقابة صارمة وإدارة تطوير النماذج والتحقق منها والموافقة عليها واستخدامها إلى جانب إدارة مخاطر النماذج من خلال أمور وتوصيات مخاطر النماذج.

يتم تقديم تقارير بانتظام عن قرارات النماذج الحساسة وملخص أنشطة مخاطر النماذج إلى لجنة إدارة مخاطر ولجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة. وهذا يسمح بالرقابة على أعلى مستوى ومواءمة نماذج إدارة المخاطر مع الإطار العام لإدارة المخاطر.

قياس مخاطر الائتمان
يتم قياس مخاطر ائتمان المجموعة من حيث خسارة الائتمان المتوقعة، والتي يتم احتسابها بضرب ثلاثة مكونات رئيسية، وهي احتمالية التعثر في السداد والخسارة الناتجة عن التعثر في السداد والتعرض عند التعثر للسداد، وخصمها بمعدل الربح الفعلي المبدئي.

قام المصرف بتطوير مجموعة من النماذج لتقدير هذه المتغيرات. بالنسبة للمحافظ التي تتوفر لها بيانات تاريخية كافية، قامت المجموعة بتطوير نموذج إحصائي، أما بالنسبة للمحافظ الأخرى، فتم تطوير نماذج تعتمد على الأحكام.

تصنيف مخاطر الائتمان
قامت المجموعة بتصميم مقياس تقويم رئيسي، يحتوي على ٢٢ فئة للمخاطر تعكس تقويم احتمالية التعثر في السداد من جانب المتعامل. يشتمل مقياس التقويم الرئيسي على ١٩ فئة عاملة و٣ فئات متعثرة.

بالنسبة لمحافظ الأفراد، تستخدم المجموعة بطاقات الأداء السلوكية، والتي تشمل سلوك الدفع الأخير ومعلومات العلاقة الأخرى ذات الصلة المتاحة لدى المصرف، لاحتساب درجة الائتمان التي يتم ضبطها على احتمالية التعثر في وقت محدود.

يتم تقويم المتعاملين من الشركات باستخدام نماذج تقويم المخاطر المحددة للقطاع، والتي تستخدم المعلومات المالية وغير المالية المتعلقة بالمتعامل للوصول إلى التقويم المناسب للمخاطر. يتم ضبط تقويمات المخاطر على احتمالية التعثر في وقت محدود لإجراء الحسابات القائمة على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

٤٥ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٥.٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

قياس خسائر الائتمان المتوقعة
يعتبر تقويم مخاطر الائتمان وتقدير خسارة الائتمان المتوقعة منصفاً وذا احتمالية مرجحة ويتضمن كافة المعلومات المتاحة ذات الصلة بالتقويم بما في ذلك المعلومات حول الأحداث السابقة والظروف الحالية والتوقعات المعقولة والقابلة للدعم للظروف الاقتصادية في تاريخ التقارير المالية. وبالإضافة إلى ذلك، يأخذ تقدير خسارة الائتمان المتوقعة في الاعتبار القيمة الزمنية للنقود.

وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، تقوم المجموعة باحتساب خسارة الائتمان المتوقعة لتسهيل ما كقيمة حالية آجلة ذات احتمالية مرجحة للخسائر المتوقعة خلال الإثني عشر شهراً القادمة أو العمر الفعلي المتبقي للتسهيل. يتم احتساب الخسارة المتوقعة في أي فترة زمنية من عمر التسهيل باستخدام الصيغة الحسابية التالية:

خسارة الائتمان المتوقعة = احتمالية التعثر * التعرض عند التعثر * الخسارة الناتجة عن التعثر

لكل تسهيل تقوم المجموعة باحتساب خسارة الائتمان المتوقعة على فترتين متوقعتين:

- ١٢ شهر: يتم احتساب خسارة الائتمان المتوقعة باستخدام احتمالية التعثر والتعرض عند التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر الأجلة لمدة ١٢ شهر.
- على مدى عمر الأداة: يتم احتساب خسارة الائتمان المتوقعة باستخدام احتمالية التعثر والتعرض عند التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر الآجلة على مدى عمر الأداة.

يتم استخدام خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر أو على مدى عمر الأداة لكل تسهيل بناءً على مرحلة التسهيل، كما هو موضح أدناه:

- **المرحلة الأولى:** عندما لا تتم ملاحظة أي ارتفاع جوهري في مخاطر الائتمان، يتم إدراج خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر كمخصص انخفاض في القيمة؛
- **المرحلة الثانية:** عندما تتم ملاحظة ارتفاع جوهري في مخاطر الائتمان، يتم إدراج خسارة الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة كمخصص انخفاض في القيمة؛
- **المرحلة الثالثة:** عندما يكون التعرض متعثراً أو منخفض القيمة، يتم إدراج خسارة الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة كمخصص انخفاض في القيمة.

الارتفاع الجوهري في مخاطر الائتمان
يتم تحديد المرحلة من خلال تحديد مدى الارتفاع الجوهري في مخاطر الائتمان منذ نشوئها المبدئي. تقوم المجموعة بتقويم وقت حدوث الارتفاع الجوهري في مخاطر الائتمان بناءً على التقويمات الكمّية والنوعية. يتم تصنيف التسهيلات ضمن المرحلة الثانية عندما تستوفي المعايير التالية:

المعايير الكمّية: يتم تحديد الحد الأدنى القائم على احتمالية التعثر المطلقة أو زيادة احتمالية التعثر النسبية مقارنةً بنشوء التعثر للمحافظ المختلفة من أجل تحديد الارتفاع الجوهري في مخاطر الائتمان. وبالإضافة إلى ذلك، يستخدم المصرف كذلك تقويم الانتقال منذ نشوء التعثر للملتزمين من خارج محافظ الأفراد.

المعايير النوعية: مستقلة عن احتمالية التعثر، تستخدم المجموعة كذلك معلومات نوعية لتقويم الارتفاع الجوهري في مخاطر الائتمان. ويشمل هذا معلومات مثل تصنيف قائمة المراقبة ومؤشرات التعثر التاريخي.

مصرف أبوظبي الإسلامي – شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٤٥ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٥.٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

الارتفاع الجوهري في مخاطر الائتمان (تتمة)
معايير الدعم: بالنسبة لكافة حسابات المتعاملين ، يتم تطبيق الدعم ويعتبر أن التسهيل يواجه ارتفاعاً جوهرياً في مخاطر الائتمان إذا تجاوز استحقاق الدفعات التعاقدية للمتعاملين الملتزمين ٣٠ يوماً.

بالنسبة للحالات التي شهدت فيها المجموعة نقصاً في المعلومات المتاحة عند نشوء الإلتزام، تم إجراء بعض الافتراضات غير المباشرة لتقدير التقويم عند نشوء الإلتزام.

تعريف التعثر والموجودات المنخفضة القيمة الائتمانية
تحدد المجموعة أن الأداة المالية متعثرة، عندما تستوفي واحدًا أو أكثر من المعايير التالية:

الأفراد: المتعامل الذي يكون متعثراً في السداد لأكثر من ٩٠ يوماً فسوف يتم تصنيفه كمتعثر أو منخفض القيمة الائتمانية.

الشركات: بالنسبة لكافة المتعاملين المصنفين / المقيميين حالياً كما هو مبين أدناه، فسوف يتم اعتبارهم متعثرين على النحو التالي:
- عندما يكون التصنيف دون المستوى، أو مشكوك في تحصيله أو خسارة كاملة؛ أو
- عندما يكون تصنيف المخاطر هو د/٨، د/٩ ود/١٠؛ أو
- عندما تكون المعاملة متاخرة عن إستحقاق السداد لأكثر من ٩٠ يوماً إلا إذا كان الإستثناء موافق عليه.

يتم تصنيف أو خفض تصنيف المتعاملين في الفئات المذكورة أعلاه، بناءً على تقويم شامل للجودة الائتمانية للمتعامل. يشمل هذا التقويم مراجعة تاريخ الدفع والقدرة على السداد والملاءة المالية.

المعالجة
يمكن للموجودات الإنتقال إلى المرحلة ١ من المرحلة ٢ في حال لم تعد تستوفي معايير الارتفاع الجوهري في مخاطر الائتمان وفي حال أكملت فترة اختبار لمدة ١٢ شهر، تحددها المجموعة. وبالمثل بالنسبة للانتقالات من المرحلة ٣ إلى المرحلة ٢، بالنسبة لمحافظ معينة، تشتمل سياسة المجموعة على فترات اختبار حيث تظل الموجودات في المرحلة ٣ لفترات تتراوح ما بين ستة إلى اثني عشر شهراً. تضمن السياسة أيضاً عدم إنتقال أي من الموجودات مباشرةً إلى المرحلة ١ من المرحلة ٣.

قياس خسارة الائتمان المتوقعة – تفسيرات المدخلات والافتراضات وتقنيات التقدير
وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، يجب أن تتضمن خسارة الائتمان المتوقعة المحتسبة للتسهيل التطلعات الاقتصادية الحالية والمستقبلية على مدى فترة ١٢ شهراً وعلى مدى العمر المتبقي للتسهيل.

تقوم المجموعة باحتساب خسارة الائتمان المتوقعة لتسهيل ما كقيمة حالية آجلة ذات احتمالية مرجحة للخسائر المتوقعة خلال فترة التوقعات (الـ ١٢ شهراً القادمة أو العمر المتبقي الفعلي للتسهيل).

في تاريخ التقارير المالية، يتم تقدير خسارة الائتمان المتوقعة الشهرية لكل تعرض فردي في كل شهر حتى نهاية فترة التوقعات. يتم احتساب ذلك كعملية ضرب بسيطة لكل من احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر والتعرض عند التعثر في كل شهر. يتم خصم خسائر الائتمان المتوقعة الشهرية هذه حتى تاريخ التقارير المالية باستخدام معدل الربح الفعلي، كما يعطي تجميع خسائر الائتمان المتوقعة الشهرية المخصومة هذه تقدير لخسارة الائتمان المتوقعة. تمثل خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة إجمالي خسائر الائتمان المتوقعة الشهرية على مدى العمر المتبقي، بينما تقتصر خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر على أول ١٢ شهر.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٤٥ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٥.٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

قياس خسارة الائتمان المتوقعة – تفسيرات المدخلات والافتراضات وتقنيات التقدير (تتمة)
تم شرح منهج تقدير الفئات الرئيسية الثلاث، إحتمالية التعثر، والتعرض عند التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر أدناه:

احتمالية التعثر:
الشركات : تعتمد احتمالية التعثر لمدة ١٢ شهر لكل تسهيل على درجات السلوك التي يتم ضبطها على أداء المحفظة مؤخراً من أجل عكس احتماليات التعثر في وقت معين. في الحالات التي لا يتوفر فيها سجل أداء كافٍ لاحتساب درجة السلوك، يقوم المصرف باستخدام احتماليات التعثر على مستوى الوحدة.

استنادًا إلى البيانات التاريخية، قامت المجموعة بتطوير منحنيات تطور لمعدل التعثر على مدى العمر المتوقع لمحافظ وقطاعات مختلفة. من أجل الحصول على هيكل لاحتمالية التعثر على مدى العمر المتوقع الذي تم تعديله على أساس الاقتصاد الكلي، يتم مضاعفة منحنيات العمر وفقاً لمعايير الاقتصاد الكلي، المشتقة باستخدام نماذج إحلال الاقتصاد الكلي التي طورتها المجموعة.

الأفراد: يتم التوصل لاحتماليات التعثر للمتعاملين من الشركات من خلال تصنيف المخاطر الذي تم توليده من نماذج التقويم المعنية. تم استخدام معدلات التعثر التاريخية لمختلف القطاعات لتطوير نماذج إحلال الاقتصاد الكلي لاحتماليات التعثر. يتم تحويل احتماليات التعثر المُتنبأ بها من النماذج إلى احتمالية التعثر التراكمية باستخدام مفهوم تحليل الاستمرار ويتم التوصل إلى احتمالية التعثر الهامشية.

الخسارة الناتجة عن التعثر:
الشركات: تعتمد نماذج الخسارة الناتجة عن التعثر على تقديرات الاسترداد النقدي. بالنسبة للمنتجات المضمونة، يتم كذلك أخذ المبالغ المستردة من الضمانات في الاعتبار.

بالنسبة للمنتجات غير المضمونة والقطاعات المتضمنة، قامت المجموعة بتطوير منحنيات استرداد على فترة إعادة الجدولة استناداً إلى خبرة الاسترداد التاريخية. بالنسبة لكل تسهيل، يتم احتساب الخسارة الناتجة عن التعثر باستخدام منحنيات الاسترداد تلك مع تعديلها لتتوافق مع تطلعات الاقتصاد الكلي.

بالنسبة للمنتجات المضمونة، تعتمد الخسارة الناتجة عن التعثر على قيمة الضمان الحالية / المستقبلية المعدلة للاستهلاك أو مؤشر أسعار المنازل.

الأفراد: يستخدم مصرف أبوظبي الإسلامي نموذجاً مُشترى، يتم ضبطه على محفظة المجموعة، لاحتساب الخسارة الناتجة عن التعثر غير المضمونة. يتم بعد ذلك احتساب الخسارة الناتجة عن التعثر المضمونة بعد الاستفادة من الضمانات المخصصة. يتم تعديل الخسائر الناتجة عن التعثر لتتوافق مع تطلعات الاقتصاد الكلي.

التعرض عند التعثر:
إن التعرض عند التعثر هو المبلغ الذي يتوقع المصرف من المتعامل الالتزام به في حالة التعثر عن السداد. يعتمد التعرض عند التعثر على نوع المنتج:

- بالنسبة للمنتجات التي يتم إطفاؤها، يعتمد هذا على السداد التعاقدي خلال فترة التوقعات.
- بالنسبة للمنتجات المتجددة / خارج الميزانية، فيتم تقديرها كمزيج من التعرض الحالي وعامل تحويل الائتمان المطبق على الجزء غير المسحوب من الحد.

تطبق المجموعة إحلال إداري في الحالات التي يتعذر فيها على النماذج تصوير خواص المتعامل. تتم مناقشة هذه الإحلالات والموافقة عليها من قبل رئيس إدارة مخاطر المجموعة أو لجنة الإدارة المناسبة للمجموعة.

مصرف أبوظبي الإسلامي – شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٤٥ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٥.٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

المعلومات الآجلة المدرجة ضمن نموذج خسارة الائتمان المتوقعة
وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، تم أيضاً إدراج التطلعات الاقتصادية المستقبلية عند احتساب الخسائر. قامت المجموعة بتطوير نماذج إحلال الاقتصاد الكلي عن طريق إجراء تحليل إحصائي لإنشاء علاقة تاريخية لمتغيرات الاقتصاد الكلي مع احتمالية التعثر ومكونات الخسارة الناتجة عن التعثر. تعتمد هذه النماذج على متغيرات مختلفة مثل أسعار النفط والناتج المحلي الإجمالي وأسعار العقارات وما إلى ذلك. يتم استخدام نماذج الاقتصاد الكلي لتعديل احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر المحتسبة من النماذج الأساسية. بالإضافة إلى حسابات خسارة الائتمان المتوقعة، يتم استخدام احتمالية التعثر الآجلة على مدى العمر المتوقع للأداة لتحديد مدى الارتفاع الجوهري في مخاطر الائتمان.

تقوم المجموعة بتصنيف البيانات المتعلقة بسيناريوهات الاقتصاد الكلي من مزود خارجي، والذي يقوم باستخدام سيناريوهات مبنية على ظروف السوق الحالية وتطلعات فريقه الاقتصادي. تستخدم المجموعة ثلاثة سيناريوهات اقتصاد كلي حيث يتم وضع اعتبار لكل سيناريو منها.

يلخص الجدول أدناه مؤشرات الاقتصاد الكلي الرئيسية المدرجة في السيناريوهات الاقتصادية المستخدمة بالنسبة لدولة الإمارات العربية المتحدة التي تعمل فيها المجموعة، وبالتالي فهي الدولة التي لها تأثير هام على الخسائر الائتمانية المتوقعة.

مراقبة مخاطر الائتمان
فيما يتعلق باحتساب خسارة الائتمان المتوقعة الواردة في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، تتم مراقبة التعرضات الائتمانية والإبلاغ عنها وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩. تتم مراجعة واعتماد التغير في المراحل، وأية استثناءات لمعايير الارتفاع الجوهري في مخاطر الائتمان، وغيرها من المسائل المتعلقة بالائتمان والانخفاض في القيمة، من قبل اللجنة الإدارية المناسبة.

يتم باستمرار تقويم ومراقبة مخاطر محفظة ائتمان المجموعة على أساس الاستثناءات وتقارير المعلومات الإدارية والعوائد المولدة عن وحدات الأعمال والائتمان. كما يتم مراقبة مخاطر الائتمان بشكل مستمر مع تقديم تقارير شهرية وربع سنوية رسمية للتأكد من أن الإدارة العليا على علم بالتغيرات في جودة ائتمان المحفظة إلى جانب العوامل الخارجية المتغيرة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٤٥ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٥.٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

مراقبة مخاطر الائتمان (تتمة)

يلخص الجدول أدناه مؤشرات الاقتصاد الكلي الرئيسية المدرجة في السيناريوهات الاقتصادية المستخدمة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ للسنوات من ٢٠٢٥ إلى ٢٠٢٩، بالنسبة لدولة الإمارات العربية المتحدة التي تعمل فيها المجموعة، وبالتالي فهي الدولة التي لها تأثير هام على الخسائر الائتمانية المتوقعة.

الإمارات العربية المتحدة المتغيرات الرئيسية للاقتصاد الكلي	التفاصيل	السيناريو	٢٠٢٥	٢٠٢٦	٢٠٢٧	٢٠٢٨	٢٠٢٩
سعر النفط، برنت دولار أمريكي	السعر للبرميل	الأساسي	٦٥	٦٧	٦٩	٧٠	٧١
		التصاعدي	٧٠	٧٠	٧٠	٧١	٧٢
		التنازلي	٤٢	٥٧	٦٧	٦٨	٦٩
نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي	نسبة التغير ٪	الأساسي	٪٥,٠	٪٤,٤	٪ ٤,٤	٪ ٣,٨	٪ ٣,٥
		التصاعدي	٪٧,٨	٪ ٥,٠	٪ ٤,٤	٪ ٣,٨	٪ ٣,٥
		التنازلي	-٪١,٣	٪ ٢,٢	٪ ٦,٣	٪ ٥,٠	٪ ٣,٧
مؤشر اسعار البيع السكني	نسبة التغير ٪	الأساسي	٪٨,٣	٪ ٨,٤	٪ ٧,٨	٪ ٧,١	٪ ٦,١
		التصاعدي	٪١٢,٥	٪١٠,١	٪ ٧,٦	٪ ٦,٧	٪ ٦,١
		التنازلي	-٪١٢,٠	٪ ١,٤	٪ ٩,٩	٪ ٩,٠	٪ ٦,٩
الاستهلاك الخاص	نسبة التغير ٪	الأساسي	٪ ٣,٦	٪ ٢,٧	٪ ٢,٤	-٪ ٣,٣	٪ ٣,٦
		التصاعدي	٪ ٦,٥	٪ ٣,٨	٪ ٢,٤	٪ ٣,٢	٪ ٣,٦
		التنازلي	-٪١,٩	-٪٠,٨	٪٥,٠	٪ ٤,٤	٪ ٣,٩
الواردات الحقيقية للسلع والخدمات	نسبة التغير ٪	الأساسي	٪٤,٧	٪ ٢,٣	٪ ٢,٥	٪ ٣,٥	٪ ٣,٧
		التصاعدي	٪ ٥,٩	٪ ٤,٢	٪ ٣,٨	٪ ٤,٢	٪ ٤,٢
		التنازلي	-٪٥,٧	٪ ٠,٢	٪ ٣,٠	٪ ٣,٩	٪ ٥,٥

يلخص الجدول أدناه مؤشرات الاقتصاد الكلي الرئيسية المدرجة في السيناريوهات الاقتصادية المستخدمة لمصر، والتي تُعَدّ إحدى الشركات التابعة الرئيسية للمصرف.

مصر المتغيرات الرئيسية للاقتصاد الكلي	التفاصيل	السيناريو	٢٠٢٥	٢٠٢٦	٢٠٢٧	٢٠٢٨	٢٠٢٩
نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي	نسبة التغير ٪	الأساسي	٪ ٤,٦	٪ ٥,٤	٪ ٥,٥	٪ ٥,٣	٪ ٥,٠
		التصاعدي	٪ ٧,١	٪ ٥,٤	٪ ٥,٥	٪ ٥,٣	٪ ٥,٠
		التنازلي	-٪٠,٥	٪ ٥,٥	٪ ٦,٤	٪ ٦,١	٪ ٥,٥
الإنفاق الاستهلاكي الخاص الحقيقي	نسبة التغير٪	الأساسي	٪ ٢,٥	٪ ٣,٨	٪ ٥,١	٪ ٥,٤	٪ ٥,٠
		التصاعدي	٪ ٤,١	٪ ٤,١	٪ ٥,٢	٪ ٥,٥	٪ ٥,٢
		التنازلي	-٪ ٠,٤	٪ ٣,٤	٪ ٥,٠	٪ ٥,٨	٪ ٥,٣
مؤشر أسعار الأسهم	نسبة التغير ٪	الأساسي	٪ ٣,٠	٪ ٢,٨	٪ ٤,٦	٪ ٣,٩	٪ ٤,١
		التصاعدي	٪١٥,٥	-٪١,٤	٪ ٢,٩	٪ ٢,٦	٪ ٤,١
		التنازلي	-٪٣٤,٥	٪١٨,٨	٪١٨,٥	٪ ٩,١	٪ ٤,٨

مصرف أبوظبي الإسلامي – شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٤٥ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٥.٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

إستراتيجية المجموعة للتخفيف من مخاطر الائتمان
تعمل المجموعة ضمن حدود التعرض التحوطية التي حددها مجلس الإدارة بما يتماشى مع إرشادات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. تم وضع العمليات بشكل مناسب لإدارة وتصعيد الاستثناءات.

قامت المجموعة بتبني إجراءات لتنويع التعرضات على مختلف القطاعات. يتم تحقيق التنويع من خلال الحد من التركيز من خلال وضع حدود للمتعاملين والقطاع الصناعي وحدود جغرافية.

إدارة الضمانات
يتم استخدام الضمانات بشكل فعّال كأدوات للحد من المخاطر من قبل المجموعة. تتم مراقبة وتقويم جودة الضمانات بشكل مستمر ويسعى المصرف إلى ضمان قابلية استخدام الضمانات. تشمل الفئات الرئيسية للضمانات الودائع النقدية / الثابتة والمخزون والأسهم والضمانات (الضمانات التجارية والضمانات المصرفية والشخصية) والممتلكات غير المنقولة والذمم المدينة والمركبات.

يتم إعادة تقويم الضمانات بشكل منتظم وفقًا لسياسة الائتمان الخاصة بالمصرف. وبالإضافة إلى ذلك، يتم إجراء التقويمات المناسبة كذلك حسب طبيعة الضمان والظروف الاقتصادية العامة. يعمل ذلك الأمر على تمكين المصرف من تقويم القيمة السوقية العادلة للضمانات وضمان تغطية المخاطر بشكل مناسب. كما تخضع الهياكل الأمنية والمواثيق القانونية للمراجعة الدورية.

مخاطر الالتزامات المتعلقة بالائتمان
يقوم المصرف بتوفير خطابات ضمان لعملائه والتي قد تتطلب قيام المصرف بسداد المدفوعات بالنيابة عنهم. يتم تحصيل هذه المدفوعات من المتعاملين بناءً على شروط خطابات الضمان. إن هذه المدفوعات تُعرض المصرف لمخاطر مماثلة لمخاطر التمويلات ويتم تخفيضها بنفس العمليات والسياسات الرقابية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٤٥ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٥.٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

٤٥.٢.١ الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان بدون الأخذ بالاعتبار أية ضمانات وتعزيزات ائتمانية

يظهر الجدول التالي الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان لعناصر بيان المركز المالي الموحد. إن الحد الأقصى للتعرض موضح بإجمالي المبلغ بدون الأخذ بالحسبان استخدام اتفاقيات المقاصة الإطارية واتفاقيات الرهن.

	إيضاحات	إجمالي التعرض الأقصى	
		٢٠٢٥	٢٠٢٤
		ألف درهم	*ألف درهم*
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	١٦	٤١,٣١٠,٧٠٨	٢٩,٩٢٨,٩٨٩
أرصدة وودائع وكالة لدى مصارف إسلامية ومؤسسات مالية أخرى	١٧	٤,٦٢٢,٥٠٩	٧,٦٥٧,٦٨٨
مرابحة ومضاربة مع مؤسسات مالية	١٨	٧,٣٠٣,١١٩	٢,٩٩١,٠٧٣
مرابحة وتمويلات إسلامية أخرى	١٩	١١٢,٥٣٣,٠٣٥	٨٧,٠١٠,٢٩٧
تمويلات إجارة	٢٠	٧٣,٠٥٥,٩٤٣	٦٠,١٠٨,٩٤٠
استثمارات في صكوك مقيسة بالتكلفة المطفأة	٢١	٢٦,٧٦٤,٧١٨	٢٣,٨٦٢,٥٠٤
استثمارات مقيسة بالقيمة العادلة		٢,٩٢٩,٥٦٢	٥,٢٢٠,٠٤٨
موجودات أخرى		٣,٩٨٣,٤٩٣	٣,٩٢٨,٤٤٩
		٢٧٢,٥٠٣,٠٨٧	٢١٨,٤٨١,٠٧٥
مطلوبات محتملة	٣٩	١٥,٦٧٣,٢٤٧	١١,٧٩٩,٠٧٧
التزامات	٣٩	٤,٠٣٨,٥٦٤	٣,٥٤٢,١٩٠
الإجمالي		١٩,٧١١,٨١١	١٥,٣٤١,٢٦٧
إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان		**٢٩٢,٢١٤,٨٩٨**	**٢٣٣,٨٢٢,٣٤٢**

٤٥.٢.٢ تركز مخاطر الائتمان

يتم إدارة تركز مخاطر الائتمان حسب المتعامل / الطرف المقابل وحسب المنطقة الجغرافية والقطاع الاقتصادي. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ بلغت قيمة أكبر خمس تعرضات لمخاطر ائتمان مبلغ ٢١,٥٦٧,١٠٤ ألف درهم (٢٠٢٤: ١٥,١٣٠,٧٦٠ ألف درهم) قبل احتساب الضمانات أو أي تعزيزات ائتمانية أخرى.

توزع الموجودات والمطلوبات للمجموعة حسب المنطقة الجغرافية للأطراف المقابلة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٤٥ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٥.٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

٤٥.٢.٢ تركز مخاطر الائتمان (تتمة)

إن توزيع الموجودات المالية للمجموعة المعرضة لمخاطر الائتمان حسب المنطقة الجغرافية هو كالآتي:

	الإمارات العربية المتحدة	باقي دول الشرق الأوسط	أوروبا	أخرى	الإجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
النقد والأرصدة لدى مصارف إسلامية	٣٧,٢٦٥,٠١٨	١,٩٨٠,٨١١	-	٢,٠٦٤,٨٧٩	٤١,٣١٠,٧٠٨
النقد وودائع الوكالة لدى مصارف إسلامية ومؤسسات مالية أخرى	٢١١,١٧٧	٣,٧٣٣,٥٦٩	٢٩٣,٠١١	٣٨٤,٧٥٢	٤,٦٢٢,٥٠٩
مرابحة ومضاربة مع مؤسسات مالية	-	٢٠٢,٨٦٩	-	٧,١٠٠,٢٥٠	٧,٣٠٣,١١٩
مرابحة وتمويلات إسلامية أخرى	٨١,٢٦٦,٣٠٩	١٤,٦١٤,٥٦٨	٣,٩٥٧,٠٥٧	١٢,٦٩٥,١٠١	١١٢,٥٣٣,٠٣٥
تمويلات إجارة	٦٩,٩٥٣,٥٥٩	١,٦٧١,٥١٩	٤٥٦,١٥٤	٩٧٤,٧١١	٧٣,٠٥٥,٩٤٣
استثمارات في صكوك مقاسة بالتكلفة المطفأة	١٢,٩٠٠,٩٥٦	١١,٥١٨,٨٦٠	-	٢,٣٤٤,٩٠٢	٢٦,٧٦٤,٧١٨
استثمارات مقيسة بالقيمة العادلة	١,٠٦٨,٥٣٠	٩٣٧,٩٣٧	-	٩٢٣,٠٩٥	٢,٩٢٩,٥٦٢
موجودات أخرى	٢,٣٣٣,٣٧٣	٦٢,٠٠٣	-	١,٥٨٨,١١٧	٣,٩٨٣,٤٩٣
الموجودات المالية الخاضعة لمخاطر الائتمان	٢٠٤,٩٩٨,٩٢٢	٣٤,٧٢٢,١٣٦	٤,٧٠٦,٢٢٢	٢٨,٠٧٥,٨٠٧	٢٧٢,٥٠٣,٠٨٧
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤					
النقد والأرصدة لدى مصارف إسلامية	٢٦,٣٢١,٤٧٣	٢,٢٤٠,٩١٦	-	١,٣٦٦,٦٠٠	٢٩,٩٢٨,٩٨٩
النقد ودائع الوكالة لدى مصارف إسلامية ومؤسسات مالية أخرى	٥٧,٤٩٥	٦,٥٢٨,٧٤٢	٣١٣,٧٣٧	٧٥٧,٧١٤	٧,٦٥٧,٦٨٨
مرابحة ومضاربة مع مؤسسات مالية	٢٣,٤٩٢,٠٠	١٠٠,٢٦٩,٠٠	-	٢,٨٦٧,٣١٢	٢,٩٩١,٠٧٣
مرابحة وتمويلات إسلامية أخرى	٦٧,٨٩٢,٦٤١	٧,٨٣٢,٥٧٦	٣,٧٠٠,٥٦٤	٧,٥٨٤,٥١٦	٨٧,٠١٠,٢٩٧
تمويلات إجارة	٥٧,٥٠١,٤٣٣	١,٥٧٩,٧٨٩	٥١٤,٠٣٥	٥١٣,٦٨٣	٦٠,١٠٨,٩٤٠
استثمارات في صكوك مقيسة بالتكلفة المطفأة	١٢,٠٩٥,٠٩٠	٨,٩٢٥,١٥٨	٩١,٢٣٢	٢,٧٥١,٠٢٤	٢٣,٨٦٢,٥٠٤
استثمارات مقيسة بالقيمة العادلة	١,٤١٢,٥٦٢	٩٤٥,١٣٧	-	٦٣٥,٤٣٦	٢,٩٩٣,١٣٥
موجودات أخرى	٢,٧٦٩,١٧٤	٦٤,٣٥٦	-	١,٠٩٤,٩١٩	٣,٩٢٨,٤٤٩
الموجودات المالية الخاضعة لمخاطر الائتمان	١٦٨,٠٧٣,٣٦٠	٢٨,٢١٦,٩٤٣	٤,٦١٩,٥٦٨	١٧,٥٧١,٢٠٤	٢١٨,٤٨١,٠٧٥

إن مخاطر الائتمان الناشئة عن بنود خارج بيان المركز المالي والمذكورة في إيضاح ٤٥.٢.١ هي متعلقة بشكل أساسي بدولة الإمارات العربية المتحدة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٤٥ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٥.٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

٤٥.٢.٢ تركز مخاطر الائتمان (تتمة)

إن توزيع الموجودات المالية للمجموعة حسب القطاع الاقتصادي هو كالآتي:

	٢٠٢٥ **ألف درهم**	٢٠٢٤ ألف درهم
القطاع الحكومى	٦٨,٢٣٨,٤٦٦	٥٠,٩٤١,٧٢٢
القطاع العام	٢٩,٩٠١,٢٤٦	٢٠,٠٨٤,٧٣٠
المؤسسات المالية	٢٩,٧٩٧,٦٤٩	٢٥,٦١٠,٧٨٧
التجارة والصناعة	٧,٠٠٢,٢٢٠	٥,٩١٨,٧٧٠
البناء والعقارات	١١,٧٤٧,٧١٣	١١,١١٢,٤٦٠
الطاقة	٦,٠٣٨,٠٦٣	٦,٠٤٣,١٦٧
أفراد	١٠٤,٧٥٠,١٧٨	٨٣,٩٦٠,٢٥٢
أخرى	١٥,٠٢٧,٥٥٢	١٤,٨٠٩,١٨٧
موجودات مالية خاضعة لمخاطر الائتمان	٢٧٢,٥٠٣,٠٨٧	٢١٨,٤٨١,٠٧٥

٤.٢.٣ تقويم الانخفاض في القيمة

مع اعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، تم استبدال طريقة الخسارة المتكبدة للانخفاض في القيمة بطريقة خسارة الائتمان المتوقعة. يقوم المصرف بإدراج مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة لكافة الأدوات المالية بخلاف تلك المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر . يتم تصنيف الأدوات المالية إلى ثلاث فئات على النحو التالي:

المرحلة ١ (عاملة): عندما لا يوجد ارتفاع جوهري في مخاطر الائتمان ولم يكن هناك احتمال بعدم السداد ملحوظ منذ نشأة الأداة المالية. يتم إدراج خسارة الائتمان المتوقعة الناتجة عن أحداث التعثر الممكنة الحدوث في غضون الإثني عشر شهراً كمخصص انخفاض في القيمة.

المرحلة ٢ (منخفضة الأداء)؛ حيث لوحظ وجود ارتفاع جوهري في مخاطر الائتمان منذ نشأة الأداة المالية ولكن لم يكن هناك احتمال بعدم السداد ولم يحدث تعثر . يتم إدراج خسارة الائتمان المتوقعة الناتجة عن أحداث التعثر الممكنة الحدوث على مدى عمر الأداة المالية كمخصص انخفاض في القيمة.

المرحلة ٣ (متعثرة): عندما يحدث التعثر . يتم إدراج خسارة الائتمان المتوقعة بناءً على الخسارة المتوقعة على مدى العمر المتبقي للأداة المالية كمخصص انخفاض القيمة.

مصرف أبوظبي الإسلامي – شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٤٥ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٥.٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

٤٥.٢.٣ تقويم الانخفاض في القيمة (تتمة)

تم تحديد معايير الارتفاع الجوهري في مخاطر الائتمان لكل من محفظة الشركات والأفراد. إن المحرك الرئيسي للارتفاع الجوهري في مخاطر الائتمان لمحفظة الشركات هو تقويم انتقال مخاطر المتعامل منذ نشأة الأداة المالية. إن المحرك الأساسي للارتفاع الجوهري في مخاطر ائتمان محفظة الافراد هو عدد أيام التعثر واحتمالية التعثر على مدى عمر الأداة. يتبع المصرف أحدث تعليمات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بشأن معايير إدارة مخاطر الائتمان (CRMS)، والتي تحكم كلاً من معايير الارتفاع الجوهري في مخاطر الائتمان (SICR) ومعايير عدم احتمال السداد (UTP)، وذلك بالإضافة إلى معايير أكثر تحفظًا يطبقها المصرف.

يتم احتساب خسارة الائتمان المتوقعة كناتج من احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر والتعرض عند التعثر والتي يتم تقويمها باستخدام معدل الربح الفعلي لكل تسهيل. يتم تعديل احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر بناءً على المتوسط المرجح لثلاثة سيناريوهات متعلقة بالاقتصاد الكلي تم تقديمها من قبل خبير خارجي. يتم تحديث هذه السيناريوهات بشكل ربع سنوي.

تتم مراجعة المخصصات القائمة على خسائر الائتمان المتوقعة والموافقة عليها شهرياً من قبل لجنة إدارة المخصصات.

شطب الموجودات التمويلية

قام مجلس الإدارة بوضع سياسات تتعلق بتوقيت وكمية المخصصات وكميات الشطب لكافة محافظ التمويل للمصرف. تعكس هذه السياسات القوانين والقواعد المحددة من المصرف المركزي للإمارات العربية المتحدة ومن معايير المحاسبة الدولية المعتمدة بالإضافة إلى أفضل الممارسات المتبعة في السوق والقطاع المصرفي، ويتم الالتزام بها بشكل صارم.

٤٥.٢.٤ الضمانات والتعزيزات الائتمانية الأخرى

إن حجم ونوع الضمان المطلوب يعتمد على تقويم مخاطر الائتمان للطرف المقابل. تطبق ارشادات موثقة بالنسبة لعملية قبول أنواع الضمانات ومؤشرات التقويم.

إن الأنواع الرئيسية للضمانات التي يتم الحصول عليها هي كالتالي:

- لمعاملات إعادة الشراء وإعادة الشراء المعكوسة: النقد أو الأوراق المالية؛
- للتمويل التجاري: رهن على الممتلكات العقارية والمخزون والمديونيات التجارية والأوراق المالية؛ و
- التمويل الشخصي: رهن الأصول، رهن العقارات والسيارات وتحويل الرواتب لصالح المصرف.

مصرف أبوظبي الإسلامي – شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٤٥ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٥.٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

٤٥.٢.٤ الضمانات والتعزيزات الائتمانية الأخرى (تتمة)

يوضح الجدول أدناه، قيمة الضمانات أو الرصيد القائم لتمويل المتعاملين أيهما أقل كما في تاريخ التقرير:

	٢٠٢٥ **ألف درهم**	٢٠٢٤ ألف درهم
مقابل تمويل المتعاملين غير منخفض القيمة		
ممتلكات	**٦٣,٠٨٥,٣٣٢**	٥١,٦١١,٩٩٤
الموجودات المنقولة	**١٤,٢٧٩,٨٢٥**	١٢,٣١٣,١٤١
أوراق مالية	**٤٣٨,٦٧١**	٤٨٥,٩٥٤
هامش النقد ورهن على الودائع	**٢,٣٤١,٣٦٨**	١,٦٠٤,٧٠٨
أخرى	**١,٥٦٦,١٢٨**	٨٤٢,٧٧٤
	٨١,٧١١,٣٢٤	٦٦,٨٥٨,٥٧١
مقابل القيمة المنخفضة بصورة فردية		
ممتلكات	**٣,٩٤٩,٠٥٣**	٣,٩٩٩,٤٢٥
الموجودات المنقولة	**٢٤٥,٠٢٠**	٤٦٧,٣٥١
أوراق مالية	**٧,٣٢٩**	٢١,٠٥٤
هامش النقد ورهن على الودائع	**٢١,٤٧٦**	١٨,٣٦٣
أخرى	**٨,٥٧١**	٤,٤٧٢
	٤,٢٣١,٤٤٩	٤,٥١٠,٦٦٥
	٨٥,٩٤٢,٧٧٣	٧١,٣٦٩,٢٣٦

يحصل المصرف أيضاً على ضمانات من الشركات الأم من أجل منح تمويلات للشركات التابعة لها، لكن لم يتم إدراج عوائدها في الجدول أعلاه.

تراقب الإدارة بشكل دوري القيمة السوقية للضمانات وتطلب ضمانات إضافية وفقاً للاتفاقية المذكورة وتراقب أيضاً القيمة السوقية للضمانات التي تم الحصول عليها من خلال مراجعتها لكفاية مخصص خسائر الانخفاض.

يقوم المصرف كذلك باستخدام اتفاقيات المقاصة الإطارية مع الأطراف الأخرى.

مصرف أبوظبي الإسلامي – شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٤٥ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٥.٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

٤٥.٢.٥ نوعية الائتمان لكل صنف من الموجودات المالية

تتم إدارة نوعية الائتمان للموجودات المالية من قبل المصرف باستخدام التصنيفات الائتمانية الداخلية. يظهر الجدول أدناه نوعية الائتمان لأرصدة ووكالات لدى مصارف اسلامية ومؤسسات مالية أخرى، مرابحة ومضاربة مع مؤسسات مالية، مرابحة، إجارة وتمويلات إسلامية أخرى، استثمارات بالتكلفة المطفأة، استثمار مقيس بالقيمة العادلة (باستثناء أدوات حقوق الملكية)، بعض الموجودات الأخرى والالتزامات والمطلوبات الطارئة للمصرف استناداً إلى نظام التصنيف الائتماني لدى المجموعة.

فيما يلي إجمالي التعرض حسب التصنيف:

	المرحلة ١ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المجموع ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				
أدوات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة				
الدرجات من ١-٤	٢١٢,٨٣٧,٦٨١	٩١٩,٠٦٣	–	٢١٣,٧٥٦,٧٤٤
الدرجات من ٥-٦	٤٤,٠١٩,٢٦٣	٢,٥٤٩,٦١٩	–	٤٦,٥٦٨,٨٨٢
الدرجة ٧	٢٧٤,٥١٩	٩٠٥,٩١٠	–	١,١٨٠,٤٢٩
الدرجات من ٨-١٠	–	٢٧٠,٠٠٠	٥,٢٧٤,٧٦٨	٥,٥٤٤,٧٦٨
إجمالي الأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة	٢٥٧,١٣١,٤٦٣	٤,٦٤٤,٥٩٢	٥,٢٧٤,٧٦٨	٢٦٧,٠٥٠,٨٢٣
صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
الدرجات من ١-٤	٢,٣٦١,٠٩٠	–	–	٢,٣٦١,٠٩٠
الدرجات من ٥-٦	٥٤٨,٨٦٠	–	–	٥٤٨,٨٦٠
الدرجة ٧	–	–	–	–
الدرجات من ٨-١٠	–	–	١٩,٦١٢	١٩,٦١٢
إجمالي الصكوك المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٢,٩٠٩,٩٥٠	–	١٩,٦١٢	٢,٩٢٩,٥٦٢
التزامات ومطلوبات طارئة				
الدرجات من ١-٤	١٦,٨٣٤,٩٢٠	٢٨١,٨٩٨	–	١٧,١١٦,٨١٨
الدرجات من ٥-٦	١,٧٦٧,٦٥١	٣٥٦,٦٦١	–	٢,١٢٤,٣١٢
الدرجة ٧	–	٧,٦٢٩	–	٧,٦٢٩
الدرجات من ٨-١٠	–	–	٤٦٣,٠٥٢	٤٦٣,٠٥٢
إجمالي الالتزامات والمطلوبات الطارئة	١٨,٦٠٢,٥٧١	٦٤٦,١٨٨	٤٦٣,٠٥٢	١٩,٧١١,٨١١
	٢٧٨,٦٤٣,٩٨٤	٥,٢٩٠,٧٨٠	٥,٧٥٧,٤٣٢	٢٨٩,٦٩٢,١٩٦

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٤٥ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٥.٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

٤٥.٢.٥ نوعية الائتمان لكل صنف من الموجودات المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	المرحلة ١ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المجموع ألف درهم
أدوات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة				
الدرجات من ١-٤	١٦٢,٨٦٥,٤٢٤	٩٢٠,١٥٨	–	١٦٣,٧٨٥,٥٨٢
الدرجات من ٥-٦	٣٨,٢٠٣,٢٤٢	٣,٧٠٤,٢٠٧	–	٤١,٩٠٧,٤٤٩
الدرجة ٧	١٩٧,٤٥٠	٨٨٨,٧٢١	–	١,٠٨٦,١٧١
الدرجات من ٨-١٠	–	٢٧٠,٠٠٠	٥,٩٥٥,١١٢	٦,٢٢٥,١١٢
إجمالي الأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة	٢٠١,٢٦٦,١١٦	٥,٧٨٣,٠٨٦	٥,٩٥٥,١١٢	٢١٣,٠٠٤,٣١٤
صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
الدرجات من ١-٤	٢,٢٥٤,٦٥٨	–	–	٢,٢٥٤,٦٥٨
الدرجات من ٥-٦	٦٧٠,٤٢٣	–	–	٦٧٠,٤٢٣
الدرجة ٧	–	–	–	–
الدرجات من ٨-١٠	–	–	٦٨,٠٥٤	٦٨,٠٥٤
إجمالي الصكوك المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٢,٩٢٥,٠٨١	–	٦٨,٠٥٤	٢,٩٩٣,١٣٥
التزامات ومطلوبات طارئة				
الدرجات من ١-٤	١٢,٧٠٦,٤٦١	٥٧,٨٣٢	–	١٢,٧٦٤,٢٩٣
الدرجات من ٥-٦	١,٦٢٥,٢٨٧	٤٣٩,٤٥٣	–	٢,٠٦٤,٧٤٠
الدرجة ٧	–	٨,٨٠٠	–	٨,٨٠٠
الدرجات من ٨-١٠	–	–	٥٠٣,٤٣٤	٥٠٣,٤٣٤
إجمالي الالتزامات والمطلوبات الطارئة	١٤,٣٣١,٧٤٨	٥٠٦,٠٨٥	٥٠٣,٤٣٤	١٥,٣٤١,٢٦٧
	٢١٨,٥٢٢,٩٤٥	٦,٢٨٩,١٧١	٦,٥٢٦,٦٠٠	٢٣١,٣٣٨,٧١٦

فيما يلي خسائر الائتمان المتوقعة حسب التصنيف:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	المرحلة ١ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المجموع ألف درهم
أدوات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة- خسائر الائتمان المتوقعة				
الدرجات من ١-٤	٥٦٨,٠٤٣	٢٨,٦٠٥	–	٥٩٦,٦٤٨
الدرجات من ٥-٦	٥٨٧,٣٤٠	٢٣٥,٥٦٩	–	٨٢٢,٩٠٩
الدرجة ٧	٤٤,٦٢٥	٢١٢,٩٨٨	–	٢٥٧,٦١٣
الدرجات من ٨-١٠	–	–	٢,٦٥٢,٦٥٢	٢,٦٥٢,٦٥٢
	١,٢٠٠,٠٠٨	٤٧٧,١٦٢	٢,٦٥٢,٦٥٢	٤,٣٢٩,٨٢٢
صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر- خسائر الائتمان المتوقعة				
الدرجات من ١-٤	٢,٤٨٨	–	–	٢,٤٨٨
الدرجات من ٥-٦	٢,٠٩٨	–	–	٢,٠٩٨
الدرجة ٧	–	–	–	–
الدرجات من ٨-١٠	–	–	١٩,٦١١	١٩,٦١١
	٤,٥٨٦	–	١٩,٦١١	٢٤,١٩٧
التزامات ومطلوبات طارئة- خسائر الائتمان المتوقعة				
الدرجات من ١-٤	١١٦,٧٦٠	٢٣٩	–	١١٦,٩٩٩
الدرجات من ٥-٦	١٦,٤٧٨	١٠,٧٩٤	–	٢٧,٢٧٢
الدرجة ٧	–	٦٧٩	–	٦٧٩
الدرجات من ٨-١٠	–	–	٤٩,٨٦١	٤٩,٨٦١
	١٣٣,٢٣٨	١١,٧١٢	٤٩,٨٦١	١٩٤,٨١١
	١,٣٣٧,٨٣٢	٤٨٨,٨٧٤	٢,٧٢٢,١٢٤	٤,٥٤٨,٨٣٠

مصرف أبوظبي الإسلامي – شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٤٥ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٥.٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

٤٥.٢.٥ نوعية الائتمان لكل صنف من الموجودات المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	المرحلة ١ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المجموع ألف درهم
أدوات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة- خسائر الائتمان المتوقعة				
الدرجات من ١-٤	٤٩٤,٤٨٥	٢٤,٠٤٣	–	٥١٨,٥٢٨
الدرجات من ٥-٦	٥٨٣,٦٧٦	٣٣٣,٧٥٤	–	٩١٧,٤٣٠
الدرجة ٧	٣١,٥٢٢	١٨٣,٢٧٢	–	٢١٤,٧٩٤
الدرجات من ٨-١٠	–	–	٣,٠٢٨,٢٦٠	٣,٠٢٨,٢٦٠
	١,١٠٩,٦٨٣	٥٤١,٠٦٩	٣,٠٢٨,٢٦٠	٤,٦٧٩,٠١٢
صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر- خسائر الائتمان المتوقعة				
الدرجات من ١-٤	٥,٢٧٤	–	–	٥,٢٧٤
الدرجات من ٥-٦	١٤,٣٠٥	–	–	١٤,٣٠٥
الدرجة ٧	–	–	–	–
الدرجات من ٨-١٠	–	–	٥١,٦٥٨	٥١,٦٥٨
	١٩,٥٧٩	–	٥١,٦٥٨	٧١,٢٣٧
التزامات ومطلوبات طارئة- خسائر الائتمان المتوقعة				
الدرجات من ١-٤	٨٣,٧٥٧	١٤	–	٨٣,٧٧١
الدرجات من ٥-٦	٢٨,١١٩	١٧,٤٤٤	–	٤٥,٥٦٣
الدرجة ٧	–	٤٧٧	–	٤٧٧
الدرجات من ٨-١٠	–	–	٩١,٥٦٢	٩١,٥٦٢
	١١١,٨٧٦	١٧,٩٣٥	٩١,٥٦٢	٢٢١,٣٧٣
	١,٢٤١,١٣٨	٥٥٩,٠٠٤	٣,١٧١,٤٨٠	٤,٩٧١,٦٢٢

إن سياسة المجموعة هي الحفاظ على تصنيفات دقيقة ومتناسقة للمخاطر عبر محفظة الائتمان. وهذا يسهل تركيز الإدارة على المخاطر المعمول بها والمقارنة بين مخاطر الائتمان في جميع خطوط الأعمال التجارية والمناطق الجغرافية والمنتجات. ويتم دعم نظام التصنيف من خلال مجموعة متنوعة من التحليلات المالية والنوعية، جنبا إلى جنب مع معلومات السوق لتوفير المدخلات الرئيسية لقياس مخاطر الطرف المقابل. تم تصميم جميع تصنيفات المخاطر الداخلية لمختلف الفئات وتستمد وفقا لسياسة المجموعة في التصنيف. ويتم تقويم نموذج تصنيف المخاطر وتحديثها بانتظام. إن التقويم الموازي لشركة مودي يتعلق فقط ببعض التعرضات في كل فئة من فئات تصنيف المخاطر. تم خلال السنة إدراج عدد من طرق التقويم الجديدة المتعلقة بقطاعات عمل معينة.

تمويلات المرابحة، الإجارة والتمويلات الإسلامية الأخرى التي تم إعادة التفاوض حولها

بلغ إجمالي القيمة الدفترية للتمويلات إلى أطراف ليست ذات علاقة والتي تم إعادة التفاوض حول شروطها خلال السنة مبلغ ٢٢٤,٤٣٧ ألف درهم (٢٠٢٤: ٨٦,١٣٢ ألف درهم).

مصرف أبوظبي الإسلامي – شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٤٤ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٤.٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

٤٤.٢.٦ جودة الائتمان حسب المرحلة للموجودات المالية

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

	إجمالي التعرض				خسارة الائتمان المتوقعة			
	المرحلة ١ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	الإجمالي ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥								
نقد وأرصدة لدى مصارف مركزية	٤١,٣١٠,٧٠٨	–	–	٤١,٣١٠,٧٠٨	٥٢٦	–	–	٥٢٦
الأرصدة وودائع الوكالة لدى مصارف إسلامية ومؤسسات مالية أخرى	٤,٦٢٢,٥٠٩	–	–	٤,٦٢٢,٥٠٩	٣,٧٢٩	–	–	٣,٧٢٩
مرابحة ومضاربة مع مؤسسات مالية	٧,٣٠٣,١١٩	–	–	٧,٣٠٣,١١٩	٤٨,٠١٤	–	–	٤٨,٠١٤
مرابحة وتمويلات إسلامية أخرى	١٠٨,٧٨٦,٣٨٤	٢,٦٢٦,٦٧١	١,١١٩,٩٨٠	١١٢,٥٣٣,٠٣٥	٥٩٠,٧٠٥	٣٨٦,٤٤٢	٨٠٣,٨٣٦	١,٧٨٠,٩٨٣
تمويلات إجارة	٦٦,٩٠٣,٩٩٤	٢,٠١٢,٤٣٢	٤,١٣٩,٥١٧	٧٣,٠٥٥,٩٤٣	٥٠٤,٩٩٤	٩٠,٤٣٧	١,٨٣٦,٣٠١	٢,٤٣١,٧٣٢
استثمارات في صكوك مقيسة بالتكلفة المطفأة	٢٦,٧٥٢,٩٣٠	–	١١,٧٨٨	٢٦,٧٦٤,٧١٨	٣٨,٧١٩	–	١١,٧٨٨	٥٠,٥٠٧
استثمارات مقيسة بالقيمة العادلة	٢,٩٠٩,٩٥٠	–	١٩,٦١٢	٢,٩٢٩,٥٦٢	٤,٥٨٦	–	١٩,٦١١	٢٤,١٩٧
موجودات أخرى	١,٤٥١,٨١٩	٥,٤٨٩	٣,٤٨٣	١,٤٦٠,٧٩١	١٣,٣٢١	٢٨٣	٧٢٧	١٤,٣٣١
	٢٦٠,٠٤١,٤١٣	٤,٦٤٤,٥٩٢	٥,٢٩٤,٣٨٠	٢٦٩,٩٨٠,٣٨٥	١,٢٠٤,٥٩٤	٤٧٧,١٦٢	٢,٧٧٢,٢٦٣	٤,٣٥٤,٠١٩
مطلوبات طارئة والتزامات	١٨,٦٠٢,٥٧١	٦٤٦,١٨٨	٤٦٣,٠٥٢	١٩,٧١١,٨١١	١٣٣,٢٣٨	١١,٧١٢	٤٩,٨٦١	١٩٤,٨١١
	٢٧٨,٦٤٣,٩٨٤	٥,٢٩٠,٧٨٠	٥,٧٥٧,٤٣٢	٢٨٩,٦٩٢,١٩٦	١,٣٣٧,٨٣٢	٤٨٨,٨٧٤	٢,٧٢٢,١٢٤	٤,٥٤٨,٨٣٠
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤								
نقد وأرصدة لدى مصارف مركزية	٢٩,٢٢٥,٨١٦	٧٠٣,١٧٣	–	٢٩,٩٢٨,٩٨٩	٥٣٧	٦٧١	–	١,٢٠٨
الأرصدة وودائع الوكالة لدى مصارف إسلامية ومؤسسات مالية أخرى	٧,٦٥٧,٦٨٨	–	–	٧,٦٥٧,٦٨٨	٧,٧٤٩	–	–	٧,٧٤٩
مرابحة ومضاربة مع مؤسسات مالية	٢,٩٩١,٠٧٣	–	–	٢,٩٩١,٠٧٣	٣٣,٥٤٤	–	–	٣٣,٥٤٤
مرابحة وتمويلات إسلامية أخرى	٨٣,٦٩٣,٤٥٩	٢,٣٠٠,٨٠٩	١,٠١٦,٠٢٩	٨٧,٠١٠,٢٩٧	٤٤٤,٣٥٠	٤٣٧,٩٤٥	٧٨٣,٣٧٩	١,٦٦٥,٦٧٤
تمويلات إجارة	٥٢,٤١٢,٠٧٩	٢,٧٧١,٨٣٠	٤,٩٢٥,٠٣١	٦٠,١٠٨,٩٤٠	٥٠٩,٥٠١	١٠٢,٣٩٤	٢,٢٣٠,٨٢٩	٢,٨٤٢,٧٢٤
استثمارات في صكوك مقيسة بالتكلفة المطفأة	٢٣,٨٥٠,٧١٦	–	١١,٧٨٨	٢٣,٨٦٢,٥٠٤	٩٦,٦٢٣	–	١١,٧٨٨	١٠٤,٤١١
استثمارات مقيسة بالقيمة العادلة	٢,٩٢٥,٠٨١	–	٦٨,٠٥٤	٢,٩٩٣,١٣٥	١٩,٥٧٩	–	٥١,٦٥٨	٧١,٢٣٧
موجودات أخرى	١,٤٣٥,٢٨٥	٧,٢٧٤	٢,٢٦٤	١,٤٤٤,٨٢٣	٢١,٣٧٩	٥٩	٢,٢٦٤	٢٣,٧٠٢
	٢٠٤,١٩١,١٩٧	٥,٧٨٣,٠٨٦	٦,٠٢٣,١٦٦	٢١٥,٩٩٧,٤٤٩	١,١٢٩,٢٦٢	٥٤١,٠٦٩	٣,٠٧٩,٩١٨	٤,٧٥٠,٢٤٩
مطلوبات طارئة والتزامات	١٤,٣٣١,٧٤٨	٥٠٦,٠٨٥	٥٠٣,٤٣٤	١٥,٣٤١,٢٦٧	١١١,٨٧٦	١٧,٩٣٥	٩١,٥٦٢	٢٢١,٢٧٣
	٢١٨,٥٢٢,٩٤٥	٦,٢٨٩,١٧١	٦,٥٢٦,٦٠٠	٢٣١,٣٣٨,٧١٦	١,٢٤١,١٣٨	٥٥٩,٠٠٤	٣,١٧١,٤٨٠	٤,٩٧١,٦٢٢

مصرف أبوظبي الإسلامي – شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٤٥ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٥.٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

٤٥.٢.٦ جودة الائتمان حسب المرحلة للموجودات المالية (تتمة)

فيما يلي الحركة في إجمالي التعرض حسب المرحلة:

	المرحلة ١ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المجموع ألف درهم
أدوات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة				
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥	٢٠١,٢٦٦,١١٦	٥,٧٨٣,٠٨٦	٥,٩٥٥,١١٢	٢١٣,٠٠٤,٣١٤
– تحويل من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢	(٨٧٥,٦٤٨)	٨٧٥,٦٤٨	–	–
– تحويل من المرحلة ١ إلى المرحلة ٣	(٣١٠,١٨٢)	–	٣١٠,١٨٢	–
– تحويل من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١	٤٨٥,٠٦٦	(٤٨٥,٠٦٦)	–	–
– تحويل من المرحلة٢ إلى المرحلة ٣	–	(٣١١,٤٣٦)	٣١١,٤٣٦	–
– تحويل من المرحلة ٣ إلى المرحلة ١	٤,٧٠٠	–	(٤,٧٠٠)	–
– تحويل من المرحلة ٣ إلى المرحلة ٢	–	١٠٦,٥٢٦	(١٠٦,٥٢٦)	–
– حركات أخرى ضمن نفس المرحلة	(٤٥,٨٣٥,٠٢٤)	(٢,٤٥٩,٤٩٨)	(٤٢٦,٢٩٨)	(٤٨,٧٢٠,٨٢٠)
– موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها/ مشتراة	١٠٠,٩٦٧,٦٢٧	١,١١٦,٧٢٣	٣١٤,٥١٠	١٠٢,٣٩٨,٨٦٠
– المبالغ المشطوبة	–	–	(١,٠٩٤,٤٠٢)	(١,٠٩٤,٤٠٢)
– صرف العملات والتعديلات الأخرى	١,٤٢٨,٨٠٨	١٨,٦٠٩	١٥,٤٥٤	١,٤٦٢,٨٧١
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٢٥٧,١٣١,٤٦٣	٤,٦٤٤,٥٩٢	٥,٢٧٤,٧٦٨	٢٦٧,٠٥٠,٨٢٣
صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥	٢,٩٢٥,٠٨١	–	٦٨,٠٥٤	٢,٩٩٣,١٣٥
– حركات أخرى ضمن نفس المرحلة	(٤٨٠,٠٣٧)	–	(٩١,٦٩٩)	(٥٧١,٧٣٦)
– موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها/ مشتراة	٤٥٣,٤٢٤	–	٤٣,٢٥٧	٤٩٦,٦٨١
– المبالغ المشطوبة والتعديلات الأخرى	١١,٤٨٢	–	–	١١,٤٨٢
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٢,٩٠٩,٩٥٠	–	١٩,٦١٢	٢,٩٢٩,٥٦٢
التزامات ومطلوبات طارئة				
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥	١٤,٣٣١,٧٤٨	٥٠٦,٠٨٥	٥٠٣,٤٣٤	١٥,٣٤١,٢٦٧
– تحويل من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢	(٩٨,٣٢٩)	٩٨,٣٢٩	–	–
– تحويل من المرحلة ١ إلى المرحلة ٣	(٦,٢٧٧)	–	٦,٢٧٧	–
– تحويل من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١	٣٦٣,٤٧٠	(٣٦٣,٤٧٠)	–	–
– تحويل من المرحلة ٢ إلى المرحلة ٣	–	(٩,٣٧٨)	٩,٣٧٨	–
– تحويل من المرحلة ٣ إلى المرحلة ١	–	–	–	–
– تحويل من المرحلة ٣ إلى المرحلة ٢	–	–	–	–
– حركات أخرى ضمن نفس المرحلة	(٥,٨٤٤,٩٧٥)	٣٢١,٠١٤	(٦١,٤٤٦)	(٥,٥٨٥,٤٠٧)
– موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها/ مشتراة	٩,٥٩٧,٦٩٠	٧٧,٥٣٣	٤,٩٨٥	٩,٦٨٠,٢٠٨
– صرف العملات والتعديلات الأخرى	٢٥٩,٢٤٤	١٦,٠٧٥	٤٢٤	٢٧٥,٧٤٣
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	١٨,٦٠٢,٥٧١	٦٤٦,١٨٨	٤٦٣,٠٥٢	١٩,٧١١,٨١١
	٢٧٨,٦٤٣,٩٨٤	٥,٢٩٠,٧٨٠	٥,٧٥٧,٤٣٢	٢٨٩,٦٩٢,١٩٦

مصرف أبوظبي الإسلامي – شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٤٥ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٥.٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

٤٥.٢.٦ جودة الائتمان حسب المرحلة للموجودات المالية (تتمة)

	المرحلة ١ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المجموع ألف درهم
أدوات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة				
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤	١٦٧,٧٧٦,٨١٧	٥,٧٩٠,٤٨٦	٧,٣٠٤,٢٧٨	١٨٠,٨٧١,٥٨١
– تحويل من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢	(١,٥١٨,٣٢٨)	١,٥١٨,٣٢٨	–	–
– تحويل من المرحلة ١ إلى المرحلة ٣	(١٥٠,٥٦٤)	–	١٥٠,٥٦٤	–
– تحويل من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١	٩٠٢,٣٨٤	(٩٠٢,٣٨٤)	–	–
– تحويل من المرحلة ٢ إلى المرحلة ٣	–	(٣٦٤,١٠٦)	٣٦٤,١٠٦	–
– تحويل من المرحلة ٣ إلى المرحلة ١	٤,٧٩٢	–	(٤,٧٩٢)	–
– تحويل من المرحلة ٣ إلى المرحلة ٢	–	١٥٠,٩٧٨	(١٥٠,٩٧٨)	–
– حركات أخرى ضمن نفس المرحلة	(٣٢,٦٠٢,٤١٤)	(١,٨٤١,١٢٤)	(٤٠٦,٧٩٠)	(٣٤,٨٥٠,٣٢٨)
– موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها/ مشتراة	٧٤,٧٩٢,٥٩٢	١,٦١٧,١٠٨	١٤٠,٦٨٤	٧٦,٥٥٠,٣٨٤
– المبالغ المشطوبة	–	–	(١,٣٨٧,٠٦٨)	(١,٣٨٧,٠٦٨)
– صرف العملات والتعديلات الأخرى	(٧,٩٣٩,١٦٣)	(١٨٦,٢٠٠)	(١,٤٤١,٩٦٠)	(٩,٥٦٧,٣٢٣)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٢٠١,٢٦٦,١١٦	٥,٧٨٣,٠٨٦	٥,٩٥٥,١١٢	٢١٣,٠٠٤,٣١٤
صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤	٣,١١٣,٠٩٩	٥,٨٥٦	٦٨,٠٩٧	٣,١٨٧,٠٥٢
– حركات أخرى ضمن نفس المرحلة	(٣,٠٦٦,٨٧٥)	(٥,٨٥٦)	(٦٨,٧٢٩)	(٣,١٤١,٤٦٠)
– موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها/ مشتراة	٢,٨٨٧,٢١٤	–	٦٨,٦٨٦	٢,٩٥٥,٩٠٠
– صرف العملات والتعديلات الأخرى	(٨,٣٥٧)	–	–	(٨,٣٥٧)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٢,٩٢٥,٠٨١	–	٦٨,٠٥٤	٢,٩٩٣,١٣٥
التزامات ومطلوبات طارئة				
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤	١٢,٦١٢,٨٤١	١,٠٠١,٥٨٨	٥٢٢,١٥٧	١٤,١٣٦,٥٨٦
تحويل من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢	(١٩٢,٨٣٦)	١٩٢,٨٣٦	–	–
– تحويل من المرحلة ١ إلى المرحلة ٣	(٦,١٠٤)	–	٦,١٠٤	–
– تحويل من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١	٣٤٤,٣٥١	(٣٤٤,٣٥١)	–	–
– تحويل من المرحلة ٢ إلى المرحلة ٣	–	(٢,٩٢٨)	٢,٩٢٨	–
– تحويل من المرحلة ٣ إلى المرحلة ١	–	–	–	–
– تحويل من المرحلة ٣ إلى المرحلة ٢	–	–	–	–
– حركات أخرى ضمن نفس المرحلة	(٤,٤٦٦,٣٣٤)	(٤٥٨,١٨٥)	(٢٧,٩٨٤)	(٤,٩٥٢,٥٠٣)
– موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها/ مشتراة	٧,٦٧٢,٢٧٤	١٦٩,٠٣٤	٦٢١	٧,٨٤١,٩٢٩
– صرف العملات والتعديلات الأخرى	(١,٦٣٢,٤٤٤)	(٥١,٩٠٩)	(٣٩٢)	(١,٦٨٤,٧٤٥)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	١٤,٣٣١,٧٤٨	٥٠٦,٠٨٥	٥٠٣,٤٣٤	١٥,٣٤١,٢٦٧
	٢١٨,٥٢٢,٩٤٥	٦,٢٨٩,١٧١	٦,٥٢٦,٦٠٠	٢٣١,٣٣٨,٧١٦

مصرف أبوظبي الإسلامي – شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٤٥ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٥.٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

٤٥.٢.٦ جودة الائتمان حسب المرحلة للموجودات المالية (تتمة)

فيما يلي الحركة في الخسارة الائتمانية المتوقعة حسب المرحلة:

	المرحلة ١ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المجموع ألف درهم
أدوات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة – الخسارة الائتمانية المتوقعة				
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥	١,١٠٩,٦٨٣	٥٤١,٠٦٩	٣,٠٢٨,٢٦٠	٤,٦٧٩,٠١٢
– تحويل من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢	(١١٤,٣٦٧)	١١٤,٣٦٧	–	–
– تحويل من المرحلة ١ إلى المرحلة ٣	(١٦٩,٢٣٨)	–	١٦٩,٢٣٨	
– تحويل من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١	٢,٩٥١	(٢,٩٥١)	–	–
– تحويل من المرحلة ٢ إلى المرحلة ٣	–	(١٩٢,٣١٤)	١٩٢,٣١٤	–
– تحويل من المرحلة ٣ إلى المرحلة ١	١٣	–	(١٣)	–
– تحويل من المرحلة ٣ إلى المرحلة ٢	–	٧,٤٧١	(٧,٤٧١)	–
– حركات أخرى ضمن نفس المرحلة	(٨٦,٠١٥)	(١٥١,٥٣٩)	١٠٩,٩٦٦	(١٢٧,٥٨٨)
– موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها/ مشتراة	٤٤٢,٧٦٢	١٥٢,٣١٢	٢٤٠,٢٠٥	٨٣٥,٢٧٩
– المبالغ المشطوبة	–	–	(١,٠٩٤,٤٠٢)	(١,٠٩٤,٤٠٢)
– صرف العملات والتعديلات الأخرى	١٤,٢١٩	٨,٧٤٧	١٤,٥٥٥	٣٧,٥٢١
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	١,٢٠٠,٠٠٨	٤٧٧,١٦٢	٢,٦٥٢,٦٥٢	٤,٣٢٩,٨٢٢
صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر – الخسارة الائتمانية المتوقعة				
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥	١٩,٥٧٩	–	٥١,٦٥٨	٧١,٢٣٧
– حركات أخرى ضمن نفس المرحلة	(١٥,٠٨٣)	–	(٥١,٥١٢)	(٦٦,٥٩٥)
– موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها/ مشتراة	٩٠	–	١٩,٤٦٥	١٩,٥٥٥
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٤,٥٨٦	–	١٩,٦١١	٢٤,١٩٧
التزامات ومطلوبات طارئة – الخسارة الائتمانية المتوقعة				
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥	١١١,٨٧٦	١٧,٩٣٥	٩١,٥٦٢	٢٢١,٣٧٣
– تحويل من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢	(٢,٠٩٢)	٢,٠٩٢	–	–
– تحويل من المرحلة ١ إلى المرحلة ٣	(١,٣٣١)	–	١,٣٣١	–
– تحويل من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١	٤٨١	(٤٨١)	–	–
– تحويل من المرحلة ٢ إلى المرحلة ٣	–	(٦,٩٧٨)	٦,٩٧٨	–
– تحويل من المرحلة ٣ إلى المرحلة ٢	–	٢	(٢)	–
– حركات أخرى ضمن نفس المرحلة	(٥٨,٤٧٦)	(٣,١٩٤)	(٥٤,٥٥٣)	(١١٦,٢٢٣)
– موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها/ مشتراة	٧٧,٣٤٥	١,٧٣١	٤,١٣٠	٨٣,٢٠٦
– صرف العملات والتعديلات الأخرى	٥,٤٣٥	٦٠٥	٤١٥	٦,٤٥٥
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	١٣٣,٢٣٨	١١,٧١٢	٤٩,٨٦١	١٩٤,٨١١
	١,٣٣٧,٨٣٢	٤٨٨,٨٧٤	٢,٧٢٢,١٢٤	٤,٥٤٨,٨٣٠

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٤٤ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٤.٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

٤٤.٢.٦ جودة الائتمان حسب المرحلة للموجودات المالية (تتمة)

	المرحلة ١ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المجموع ألف درهم
أدوات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة – الخسارة الإئتمانية المتوقعة				
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤	٩٨٣,٢٩٨	٦٨١,٠٧٨	٣,٧٢٨,٨٥٤	٥,٣٩٣,٢٣٠
– تحويل من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢	(١٧٥,٧٩٧)	١٧٥,٧٩٧	–	–
– تحويل من المرحلة ١ إلى المرحلة ٣	(٨٦,٥٦٦)	–	٨٦,٥٦٦	–
– تحويل من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١	٥,٦٦٩	(٥,٦٦٩)	–	–
– تحويل من المرحلة ٢ إلى المرحلة ٣	–	(٢٢٧,٢٦١)	٢٢٧,٢٦١	–
– تحويل من المرحلة ٣ إلى المرحلة ١	١٩	–	(١٩)	–
– تحويل من المرحلة ٣ إلى المرحلة ٢	–	١٢,٦٧٦	(١٢,٦٧٦)	–
– حركات أخرى ضمن نفس المرحلة	١٤١,٨٢٥	(٩٦,٢٤٦)	٢٧١,٠٩٦	٣١٦,٦٧٥
– موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها/ مشتراة	٣٤٩,٦٤٨	١٠٥,٩٩٧	١٦٣,٣٨٣	٦١٩,٠٢٨
– المبالغ المشطوبة				
– صرف العملات والتعديلات الأخرى	(١٠٨,٤١٣)	(١٠٥,٣٠٣)	(١,٤٣٦,٢٠٥)	(١,٦٤٩,٩٢١)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	١,١٠٩,٦٨٣	٥٤١,٠٦٩	٣,٠٢٨,٢٦٠	٤,٦٧٩,٠١٢
صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر – الخسارة الإئتمانية المتوقعة				
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤	٤٠,٧٢٩	١٨٨	٣٤,٠١٠	٧٤,٩٢٧
– حركات أخرى ضمن نفس المرحلة	(٤٠,٧٢٩)	(١٨٨)	(٣٣,٨٦٤)	(٧٤,٧٨١)
– موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها/ مشتراة	١٩,٥٧٩	–	٥١,٥١٢	٧١,٠٩١
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	١٩,٥٧٩	–	٥١,٦٥٨	٧١,٢٣٧
التزامات ومطلوبات طارئة – الخسارة الإئتمانية المتوقعة				
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥	١١٧,٢٥٩	١١,١٢٨	٨٧,٥٧٣	٢١٥,٩٦٠
– تحويل من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢	(١٠,٦٥٥)	١٠,٦٥٥	–	–
– تحويل من المرحلة ١ إلى المرحلة ٣	(١,١٩٢)	–	١,١٩٢	–
– تحويل من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١	١,٦٧٨	(١,٦٧٨)	–	–
– تحويل من المرحلة ٢ إلى المرحلة ٣	–	(٧٢٦)	٧٢٦	–
– حركات أخرى ضمن نفس المرحلة	(٣٥,٥٦٦)	(٢,٠١٩)	١,٧٨٩	(٣٥,٧٩٦)
– موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها/ مشتراة	٨٠,٨١٨	٣,١٠٠	٥٨٤	٨٤,٥٠٢
– صرف العملات والتعديلات الأخرى	(٤٠,٤٦٦)	(٢,٥٢٥)	(٣٠٢)	(٤٣,٢٩٣)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	١١١,٨٧٦	١٧,٩٣٥	٩١,٥٦٢	٢٢١,٣٧٣
	١,٢٤١,١٣٨	٥٥٩,٠٠٤	٣,١٧١,٤٨٠	٤,٩٧١,٦٢٢

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٤٥ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٥.٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

٤٥.٢.٧ احتياطي انخفاض القيمة – عام وفقاً لمتطلبات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

وفقًا للوائح/معايير إدارة مخاطر الائتمان الجديدة الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، يتطلب من المصرف التأكد من أن إجمالي المخصصات المقابلة لجميع التعرضات للمرحلتين ١ و٢ لا تقل عن ١,٥٠٪ من الموجودات المرجحة لمخاطر الائتمان كما تم احتسابها بموجب لوائح رأس المال الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. وفي حالة انخفاض خسائر الائتمان المتوقعة للمرحلتين ١ و٢، يتم الاحتفاظ بالفرق في احتياطي مخصص غير قابل للتوزيع في الميزانية العمومية يسمى "احتياطي انخفاض القيمة العام". يجب خصم المبلغ المحتفظ به في احتياطي انخفاض القيمة العام من قاعدة رأس المال (رأس المال من المستوى ١ للبنوك) عند احتساب رأس المال التنظيمي.

فيما يلي مقارنة بين الحد الأدنى من المخصصات وفقا للائحة والمعيار الجديد لإدارة مخاطر الائتمان وخسائر الائتمان المتوقعة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ للمرحلتين ١ و ٢:

	٢٠٢٥ **ألف درهم**	٢٠٢٤ ألف درهم
احتياطي انخفاض القيمة غير القابل للتوزيع – عام		
الحد الأدنى للمخصصات للمرحلتين ١ و٢ وفقًا لمتطلبات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	**٢,٤٥٣,١٣٠**	٢,١٣١,٣٢٨
ناقصاً: المرحلة ١ والمرحلة ٢ من خسائر الائتمان المتوقعة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ مقابل الدخل	**(١,٨٢٦,٧٠٦)**	(١,٨٠٠,١٤٢)
الفرق بين المرحلتين ١ و٢ لتلبية الحد الأدنى لمتطلبات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	**٦٢٦,٤٢٤**	٣٣١,١٨٦
رصيد احتياطي انخفاض القيمة – عام كما في ١ يناير	**٣٣١,١٨٦**	٤٣,٦٩٦
يضاف: احتياطي غير قابل للتوزيع خلال السنة (احتياطي انخفاض القيمة – عام)	**٢٩٥,٢٣٨**	٢٨٧,٤٩٠
رصيد احتياطي انخفاض القيمة – عام كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	**٦٢٦,٤٢٤**	٣٣١,١٨٦

٤٥ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٥.٣ مخاطر السيولة وإدارة التمويل

إن مخاطر السيولة هي المخاطر التي تكمن في عدم مقدرة المجموعة على الوفاء بمتطلباتها التمويلية عند استحقاقها في ظل الظروف العادية والحرجة. وللوقاية من هذه المخاطر، قامت الإدارة بتنويع مصادر التمويل بالإضافة إلى قاعدة الودائع الأساسية وإدارة الموجودات مع أخذ السيولة في الاعتبار، كما تراقب التدفقات النقدية المستقبلية والسيولة بشكل يومي. إن هذا يتضمن تقويم التدفقات النقدية المتوقعة والمحافظة على مخزون من الضمانات عالية الجودة التي يمكن استخدامها لتأمين تمويلات إضافية إذا ما احتاج الأمر.

تحتفظ المجموعة بمحفظة أوراق مالية عالية الجودة ومتنوعة يمكن تسييلها بسهولة و / أو استخدامها كضمان في حال وجود ضغط غير متوقع في التدفقات النقدية. كما تتمتع المجموعة بموافقات ائتمان يمكنها استخدامها لتتمكن من الوفاء بالتزامات السيولة. بالإضافة إلى ذلك، يمتلك المصرف ودائع إلزامية مع المصرف المركزي. يتم تقويم وضع السيولة وإدارته من خلال مجموعة متنوعة من سيناريوهات الضغط، مع الأخذ بالاعتبار العوامل الضاغطة الشديدة ولكنها مقبولة المتعلقة بالأسواق عامة وبالمجموعة خاصة.

إن الجودة العالية لمحفظة الاستثمارات تضمن السيولة و / أو الأهلية كضمان مقبول بالإضافة إلى سيولة المصرف من أمواله الخاصة وودائع المتعاملين، حيث يساعد ذلك المصرف على المحافظة على تدفقات نقدية ثابتة. حتى تحت الاحتمالات الأسوأ، باستطاعة المصرف الحصول على النقد اللازم للوفاء بمتطلبات المتعاملين وللوفاء بالتزاماته.

يستخدم المصرف الوسيلة الأساسية لعملية مراقبة السيولة والتي تكون بمقارنة الاستحقاقات، والتي تتم حسب مدة محددة وللعملات المختلفة. يتبع المصرف إجراءات محددة لمتابعة التراكمات السلبية للتدفقات النقدية على فترة زمنية محددة. بالإضافة لذلك، يقوم المصرف بمراقبة مجموعة متنوعة من معدلات مخاطر السيولة والاحتفاظ بخطة تمويل طوارئ محدثة.

٤٥.٣.١ الخزينة

إن الخزينة هي المسؤولة عن إدارة موجودات ومطلوبات المصرف والهيكل المالي العام. وهي أيضا المسؤولة الرئيسية عن إدارة التمويل ومخاطر السيولة للمصرف.

٤٥.٣.٢ لجنة الموجودات والالتزامات ("ALCO")

تركز عملية إدارة الموجودات والالتزامات ("ALM") على تخطيط وشراء وتوجيه تدفق الأموال خلال المجموعة. إن الهدف النهائي من هذه العملية هو توليد عائدات مستقرة كافية وبناء حقوق ملكية بثبات مع مرور الوقت، في حين أخذ مخاطر الأعمال المقيسة بالتماشي مع الرغبة الإجمالية للمصرف في المخاطرة. لدى المصرف سياسة ALM المحددة التي تصف الهدف، ودور ووظيفة لجنة الموجودات والالتزامات. تدور هذه العملية حول لجنة الأصل والالتزام، وهي الهيئة داخل المصرف التي تحمل مسؤولية اتخاذ القرارات الاستراتيجية المتعلقة بإدارة المخاطر المتعلقة بالمركز المالي. تتألف لجنة الموجودات والالتزامات من الإدارة العليا للمصرف بما في ذلك الرئيس التنفيذي وتجتمع في العادة مرة كل شهر.

مصرف أبوظبي الإسلامي – شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٤٥ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٥.٣ مخاطر السيولة وإدارة التمويل (تتمة)

٤٥.٣.٣ إدارة مخاطر السيولة

إن عملية إدارة مخاطر السيولة من قبل المجموعة ومتابعتها من قبل فريق منفصل من قسم خزينة المجموعة تتضمن الآتي:

- عمليات تمويل يومية، مدارة من خلال متابعات التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من أن المتطلبات سيتم الوفاء بها. إن هذا يتضمن متابعة التمويلات عندما تستحق للمصرف أو عند منح التمويلات للمتعاملين.
- الاحتفاظ بمحفظة موجودات عالية السيولة والتي من الممكن تسييلها بسهولة للحماية من أية اضطرابات في التدفقات النقدية.
- إدارة معايير بيان المركز المالي حسب المتطلبات الداخلية والقانونية.
- إدارة تركزات ومجموعات استحقاقات الديون.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٤٥ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٥.٣ مخاطر السيولة وإدارة التمويل (تتمة)

٤٥.٣.٤ تحليل الموجودات والمطلوبات المالية حسب الاستحقاقات التعاقدية المتبقية

يلخص الجدول المبين أدناه قائمة استحقاق الموجودات والمطلوبات المالية للمصرف لغاية تاريخ الاستحقاق التعاقدي.

	اقل من ٣ أشهر ألف درهم	من ٣ أشهر إلى سنة ألف درهم	من سنة إلى ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥					
الموجودات					
نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي	٣٤,٨٢٠,٥٣٦	٩,١٣١,٦١١	–	–	٤٣,٩٥٢,١٤٧
أرصدة وودائع وكالة لدى مصارف اسلامية ومؤسسات مالية أخرى	٣,٨٥٩,٣٩٧	٣٦٩,٥٩٤	١٤٤,٠٠٧	٢٤٥,٧٨٢	٤,٦١٨,٧٨٠
مرابحة ومضاربة مع مؤسسات مالية	٨٤٢,٧٧٤	١,٢٨١,٧٤٥	٤,٧٧٨,٣٥٦	٣٥٢,٢٣٠	٧,٢٥٥,١٠٥
مرابحة وتمويلات إسلامية أخرى	١٢,١٧٤,٩٤٦	٢٤,٨٠٣,٦٣٣	٦٠,٤١٧,٥٣١	١٣,٣٥٥,٩٤٢	١١٠,٧٥٢,٠٥٢
تمويلات الإجارة	٥١١,٥٤٤	٤,٧٥٧,٦٥٤	٢٥,١٣٤,٨٩٢	٤٠,٢٢٠,١٢١	٧٠,٦٢٤,٢١١
استثمارات في صكوك مقيسة بالتكلفة المطفأة	٦٥٤,٤٤٤	١,٣٧٨,٦٧١	١٦,٩٠٣,٢٨٠	٧,٧٧٧,٨١٦	٢٦,٧١٤,٢١١
استثمارات مقيسة بالقيمة العادلة	١,٠٨٩,٥١٥	١,٣٤٥,٤٣٩	١,٨٢٦,٩٢٨	٦٤٤,٤٨٤	٤,٩٠٦,٣٦٦
استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة	–	–	–	١,٠١٣,٨١٣	١,٠١٣,٨١٣
موجودات أخرى	٢,٧٨٠,٠٧٥	٥٤١,٨٩٣	٦٤٤,٣٧٥	–	٣,٩٦٦,٣٤٣
موجودات مالية	٥٦,٧٣٣,٢٣١	٤٣,٦١٠,٢٤٠	١٠٩,٨٤٩,٣٦٩	٦٣,٦١٠,١٨٨	٢٧٣,٨٠٣,٠٢٨
موجودات غير مالية					٦,٩٥٠,١٢٠
إجمالي الموجودات					٢٨٠,٧٥٣,١٤٨
المطلوبات					
مبالغ مستحقة لمؤسسات مالية	٧,١٢٥,٢٨٢	٢,٤٢٨,٠١٤	١٣١,٣٥٢	–	٩,٦٨٤,٦٤٨
حسابات المودعين	١٨٨,٣١١,٠٥٢	٣٦,٩١٦,٣٧٦	٣,٨٦٨,٥٥٦	٣١٠	٢٢٩,٠٩٦,٢٩٤
مطلوبات أخرى	٣,٩٤٧,٦٦١	١,٦١٥,٩٥٧	٢,١٦٦,٠١٤	٣٦,٧٠٤	٧,٧٦٦,٣٣٦
أدوات صكوك تمويلية	–	–	١,٨٣٦,٢٥٠	–	١,٨٣٦,٢٥٠
إجمالي المطلوبات	١٩٩,٣٨٣,٩٩٥	٤٠,٩٦٠,٣٤٧	٨,٠٠٢,١٧٢	٣٧,٠١٤	٢٤٨,٣٨٣,٥٢٨
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤					
الموجودات					
نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي	٢٧,٥٠٧,٩٥٥	٣,٦٣١,١٦٢	٩٠٠,٨٢٥	–	٣٢,٠٣٩,٩٤٢
أرصدة وودائع وكالة لدى مصارف اسلامية ومؤسسات مالية أخرى	٦,٨٠٧,٣٤٩	٣٤٢,٥٥٨	٢٥٣,٤٩٧	٢٤٦,٥٣٥	٧,٦٤٩,٩٣٩
مرابحة ومضاربة مع مؤسسات مالية	٤٧٤,٠٧٨	٤٥٥,١٢٩	١,٧٤٢,٩٣٥	٢٨٥,٣٨٧	٢,٩٥٧,٥٢٩
مرابحة وتمويلات إسلامية أخرى	٧,٩٧٥,٠٥١	١٨,٨٩٥,٩٤٥	٤٨,٢١٤,٢٨٤	١٠,٢٥٩,٣٤٣	٨٥,٣٤٤,٦٢٣
تمويلات الإجارة	١,٠٣٧,٤١٤	٣,٩٨٤,٤٥٢	٢٠,٠٧٤,٦٨٧	٣٢,١٦٩,٦٦٣	٥٧,٢٦٦,٢١٦
استثمارات في صكوك مقيسة بالتكلفة المطفأة	٣٦٧,٦٦٣	٢,٣٣١,٣٧٠	١٥,٢١٧,٠٤٤	٥,٨٤٢,٠١٦	٢٣,٧٥٨,٠٩٣
استثمارات مقيسة بالقيمة العادلة	١,٩١٩,٩٨٠	٩٩٩,٧٥٠	١,٦٢٢,٥٦٢	٩٨٦,١١٢	٥,٥٢٨,٤٠٤
استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة	–	–	–	٨٩٥,٦٩٨	٨٩٥,٦٩٨
موجودات أخرى	٣,٢٤٩,١٥١	٢٢٨,٤٥٤	٤١١,٥٢٧	١٢,٧٩٦	٣,٩٠١,٩٢٨
موجودات مالية	٤٩,٣٣٨,٦٤١	٣٠,٨٦٨,٨٢٠	٨٨,٤٣٧,٣٦١	٥٠,٦٩٧,٥٥٠	٢١٩,٣٤٢,٣٧٢
موجودات غير مالية					٦,٥٦٧,٤٢٣
إجمالي الموجودات					٢٢٥,٩٠٩,٧٩٥
المطلوبات					
مبالغ مستحقة لمؤسسات مالية	٢,٩٥٣,٧٥٩	٢,٠٣٧,٣٠٥	٢٩٢,٩٥٣	٢٤٥,٦٥٢	٥,٥٢٩,٦٦٩
حسابات المودعين	١٥١,١٤٢,١٣٦	٢٣,٦٨٩,٩٦٤	٧,٨٤٣,١٣٨	١٥	١٨٢,٦٧٥,٢٥٣
مطلوبات أخرى	٥,٠١٨,١٩٥	٧٩٩,٠٢٣	١,٧٢٨,٦٦٨	٥,٤٩٩	٧,٥٥١,٣٨٥
أدوات صكوك تمويلية	–	–	١,٨٣٦,٢٥٠	–	١,٨٣٦,٢٥٠
إجمالي المطلوبات	١٥٩,١١٤,٠٩٠	٢٦,٥٢٦,٢٩٢	١١,٧٠١,٠٠٩	٢٥١,١٦٦	١٩٧,٥٩٢,٥٥٧

مصرف أبوظبي الإسلامي – شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٤٥ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٥.٣ مخاطر السيولة وإدارة التمويل (تتمة)

٤٥.٣.٤ تحليل الموجودات والمطلوبات المالية حسب الاستحقاقات التعاقدية المتبقية (تتمة)

يلخص الجدول أدناه المطلوبات المالية حسب تاريخ الاستحقاق للمجموعة في تاريخ ٣١ ديسمبر متضمناً السداد والالتزامات التعاقدية غير المخصومة بما فيها التدفقات النقدية المتعلقة بسداد المبلغ الأساسي والأرباح المستحقة حتى تاريخ الاستحقاق.

	أقل من ٣ أشهر ألف درهم	من ٣ أشهر إلى سنة ألف درهم	من ١ إلى ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥					
المطلوبات					
مبالغ مستحقة لمؤسسات مالية	٧,١٤٥,٣٣٧	٢,٤٩٠,٣٧١	١٨٨,٤٧٨	٩,٩٥٤	٩,٨٣٤,١٤٠
حسابات المودعين	١٨٨,٨٦٩,٠٦٣	٣٨,٤٩٢,٤٦٠	٥,٩٢٣,٤١٩	٣٤٨	٢٣٣,٢٨٥,٢٩٠
مطلوبات أخرى	٣,٩٤٧,٦٦١	١,٦١٥,٩٥٧	٢,١٦٦,٠١٤	٣٦,٧٠٤	٧,٧٦٦,٣٣٦
صكوك مستحقة	–	–	٢,١٤٠,٩٦٨	–	٢,١٤٠,٩٦٨
إجمالي المطلوبات	١٩٩,٩٦٢,٠٦١	٤٢,٥٩٨,٧٨٨	١٠,٤١٨,٨٧٩	٤٧,٠٠٦	٢٥٣,٠٢٦,٧٣٤
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤					
المطلوبات					
مبالغ مستحقة لمؤسسات مالية	٢,٩٦٦,٨٤١	٢,٠٨٧,١٨٦	٣٨٩,٨٤٩	٣٨٩,٨٤٩	٥,٧٠٩,٣٤٩
حسابات المودعين	١٥١,٥٣٢,٧٨٤	٢٤,٩٣٨,٦٣٢	٩,١٣٧,٩٧٣	١٦	١٨٥,٦٠٩,٤٠٥
مطلوبات أخرى	٥,٠١٨,١٩٥	٧٩٩,٠٢٣	١,٧٢٨,٦٦٨	٥,٤٩٩	٧,٥٥١,٣٨٥
صكوك مستحقة	–	–	٢,٢٤٦,٩٩٥	–	٢,٢٤٦,٩٩٥
إجمالي المطلوبات	١٥٩,٥١٧,٨٢٠	٢٧,٨٢٤,٨٤١	١٣,٥٠٣,٤٨٥	٢٧٠,٩٨٨	٢٠١,١١٧,١٣٤

إن الأدوات المالية في الجدول أعلاه تمثل التدفقات النقدية الإجمالية غير المخصومة.

يعرض الجدول التالي انتهاء الاستحقاقات التعاقدية للالتزامات والمطلوبات الطارئة للمصرف. تدرج عقود الضمانات المالية المصدرة بالقيمة القصوى للضمان في أقرب فترة يستدعى فيها الضمان.

	أقل من ٣ أشهر ألف درهم	من ٣ أشهر إلى سنة ألف درهم	من ١ إلى ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥					
المطلوبات الطارئة	٥,٦٣٩,٣٤٢	٤,٤٩٤,٠٤٠	٥,٥٢٣,٢٥٦	١٦,٦٠٩	١٥,٦٧٣,٢٤٧
التزامات تسهيلات غير مسحوبة	–	٢,١١١,٧٣٣	١,٩٢٦,٨٣١	–	٤,٠٣٨,٥٦٤
الالتزامات	–	١١,٥٥١	٢٢٤,٠٤٠	١٢,٠٤١	٢٤٧,٦٣٢
الإجمالي	٥,٦٣٩,٣٤٢	٦,٦١٧,٣٢٤	٧,٦٧٤,١٢٧	٢٨,٦٥٠	١٩,٩٥٩,٤٤٣
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤					
المطلوبات الطارئة	٤,١٠٤,١٠١	٤,٠٠٤,٨١٠	٣,٦٤٤,٤٦٨	٤٥,٦٩٨	١١,٧٩٩,٠٧٧
التزامات تسهيلات غير مسحوبة	–	١,٧٠٠,٢٥١	١,٨٤١,٩٣٩	–	٣,٥٤٢,١٩٠
الالتزامات	–	–	٢٣٩,٨٣٦	–	٢٣٩,٨٣٦
الإجمالي	٤,١٠٤,١٠١	٥,٧٠٥,٠٦١	٥,٧٢٦,٢٤٣	٤٥,٦٩٨	١٥,٥٨١,١٠٣

لا يتوقع المصرف أن يتم سحب جميع المطلوبات الطارئة أو الالتزامات قبل انتهاء مدتها.

٤٥ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٥.٤ مخاطر السوق

تنشأ مخاطر السوق من تغيرات نسب الربح، أسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الأسهم والربط بينهما والتقلبات الضمنية. إن إدارة مخاطر السوق تحد من الخسائر المحتملة على الالتزامات القائمة والتي قد تنتج عن متغيرات غير متوقعة في نسب الأرباح، أسعار صرف العملات أو أسعار الأسهم. إن المجموعة معرضة لتنويع الأدوات المالية بما فيها الأسهم، العملات الأجنبية والمنتجات المهيكلة والسلع.

تولي المجموعة مخاطر السوق أولوية كبيرة. تستخدم المجموعة نماذج ملائمة وفقاً لما هو متعارف عليه في السوق لتقويم مواقفها وتتلقى بانتظام معلومات السوق لضبط مخاطر السوق.

إن آلية إدارة مخاطر السوق تتضمن العوامل التالية:

- تطبيق حدود معينة للتأكد من أن الالتزامات الخطرة لا تتعدى حدود المخاطرة والتركز المحددة من قبل الإدارة العليا؛ و
- تقويمات مستقلة حسب سعر السوق ومطابقة أرصدة الالتزامات ومتابعة إيقاف الخسائر للمراكز التجارية في الوقت المناسب.

لقد تم وضع الإجراءات وحدود للتداول للتأكد من أن المجموعة تطبق سياسة مخاطر السوق في معاملاتها اليومية. يتم مراجعة هذه الإجراءات بشكل منتظم للتأكد من أنها تتوافق مع سياسة المجموعة في إدارة المخاطر. تتأكد لجنة الموجودات والالتزامات ALCO و ERC من أن عملية إدارة مخاطر السوق تبقى دائماً مجهزة بكوادر قادرة. بالإضافة إلى إجراءاتها وأنظمتها الداخلية، يتعين على المجموعة الالتزام بإرشادات ولوائح المصرف المركزي.

٤٥.٤.١ مخاطر نسب الربح

تتكون مخاطر الربح من احتمال التغيير في نسب الربح وتأثيرها على التدفقات النقدية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية. إن المجموعة معرضة لمخاطر نسب الربح من احتمال عدم مطابقة التدفقات النقدية المتعلقة بالموجودات والالتزامات والأدوات الغير مدرجة في بيان المركز المالي التي تستحق أو يعاد تسعيرها في فترة معينة. تقوم المجموعة بإدارة هذه المخاطر من خلال وضع الحدود المناسبة والمراجعة الدورية للمركز الهيكلي للمصرف فيما يتعلق بمخاطر معدل الربح وتأثيرها على العوائد بالإضافة إلى القيمة الاقتصادية لحقوق مساهمي المصرف.

إن الجدول التالي يقدر مدى حساسية تغير محتمل في نسب الأرباح، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة، على بيان الدخل الموحد للمجموعة. إن حساسية بيان الدخل هو نتيجة لتغير محتمل (سواء كان زيادة أو نقص) في تغيرات نسبة الربح على صافي الربح خلال سنة واحدة، بناءً على موجودات أو مطلوبات مالية غير متداولة تحمل نسب ربح متغيرة ومدرجة بعملات مختلفة كما في ٣١ ديسمبر.

العملة	**الزيادة في النقاط الأساسية ٢٠٢٥**	**حساسية الدخل على الموجودات والمطلوبات المالية ألف درهم**	الزيادة في النقاط الأساسية ٢٠٢٤	حساسية الدخل على الموجودات والمطلوبات المالية ألف درهم
درهم	**٢٥**	**٦٢,٢٨٢**	٢٥	٥٧,٦٤٧
دولار أمريكي	**٢٥**	**٦٥,٩٨٩**	٢٥	٦١,٢١١
يورو	**٢٥**	**٨٩٩**	٢٥	٢,٥٠١
عملات أخرى	**٢٥**	**٢٩,٩٢٢**	٢٥	٢٠,٦٨٥

مصرف أبوظبي الإسلامي – شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٤٥ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٥.٤ مخاطر السوق (تتمة)

٤٥.٤.٢ مخاطر العملات

تمثل مخاطر العملات، مخاطر التغير في قيمة الأداة المالية نظراً للتغير في سعر صرف العملات الأجنبية. يوضح الجدول التالي العملات التي كان للمجموعة تعرض جوهري لها كما في ٣١ ديسمبر في موجوداتها ومطلوباتها المالية لغير المتاجرة والتدفقات النقدية المتوقعة. إن هذا التحليل يقدر نتيجة التغير المحتمل المعقول في سعر صرف العملة الأجنبية مقابل الدرهم الإماراتي، مع الإبقاء على جميع المعطيات الأخرى ثابتة، على بيان الدخل الموحد (نتيجة التغيرات في القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية لغير المتاجرة ذات عملات أجنبية) وبيان حقوق المساهمين (نتيجة التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ذات عملات أجنبية في بيان الدخل الموحد – أدوات حقوق الملكية واستثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة).

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	**٪ الزيادة / النقص في سعر العملة بالنسبة**	**التأثير على صافي الربح ألف درهم**	**التأثير على حقوق المساهمين ألف درهم**
العملة			
دولار أمريكي	٥	١,١٦٩,٧٩١	٣١,٢٠٧
يورو	٥	(٣,٧٨١)	٧,٤٧١
جنيه استرليني	٥	(٥٨٠)	–
عملات أخرى	٥	١٥٨,٨٢٤	١٢,٥٣٦
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			
العملة			
دولار أمريكي	٥	١,١٦٦,٤٤٤	١٣,٧٥٩
يورو	٥	(١,٣٤٥)	٦,٥٠٨
جنيه استرليني	٥	(٧٦٨)	–
عملات أخرى	٥	٩٨,٣٤٥	١١,٢٦٨

مصرف أبوظبي الإسلامي – شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٤٥ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٥.٤ مخاطر السوق (تتمة)

٤٥.٤.٢ مخاطر العملات

تمثل مخاطر العملات، مخاطر التغير في قيمة الأداة المالية نظراً للتغير في سعر صرف العملات الأجنبية. يوضح الجدول التالي العملات التي كان للمجموعة تعرض جوهري لها كما في ٣١ ديسمبر في موجوداتها ومطلوباتها المالية لغير المتاجرة والتدفقات النقدية المتوقعة. إن هذا التحليل يقدر نتيجة التغير المحتمل المعقول في سعر صرف العملة الأجنبية مقابل الدرهم الإماراتي، مع الإبقاء على جميع المعطيات الأخرى ثابتة، على بيان الدخل الموحد (نتيجة التغيرات في القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية لغير المتاجرة ذات عملات أجنبية) وبيان حقوق المساهمين (نتيجة التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ذات عملات أجنبية في بيان الدخل الموحد – أدوات حقوق الملكية واستثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة).

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	**٪ الزيادة / النقص في سعر العملة بالنسبة**	**التأثير على صافي الربح ألف درهم**	**التأثير على حقوق المساهمين ألف درهم**
العملة			
دولار أمريكي	٥	١,١٦٩,٧٩١	٣١,٢٠٧
يورو	٥	(٣,٧٨١)	٧,٤٧١
جنيه استرليني	٥	(٥٨٠)	–
عملات أخرى	٥	١٥٨,٨٢٤	١٢,٥٣٦
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			
العملة			
دولار أمريكي	٥	١,١٦٦,٤٤٤	١٣,٧٥٩
يورو	٥	(١,٣٤٥)	٦,٥٠٨
جنيه استرليني	٥	(٧٦٨)	–
عملات أخرى	٥	٩٨,٣٤٥	١١,٢٦٨

مصرف أبوظبي الإسلامي – شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٤٥ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٥.٤ مخاطر السوق (تتمة)

٤٥.٤.٢ مخاطر العملات (تتمة)

الجدول أدناه يبين تعرض المجموعة إلى العملات الأجنبية:

	درهم إماراتي ألف درهم	**دولار أمريكي ألف درهم**	**يورو ألف درهم**	**جنيه استرليني ألف درهم**	**أخرى ألف درهم**	**إجمالي ألف درهم**
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥						
الموجودات المالية						
نقد وأرصدة لدى المصارف المركزية	٣٩,٦١٤,٧٤٠	١,٢٣٦,٠١٥	٥,٩١٠	١,٣٥٦	٣,٠٩٤,١٢٦	٤٣,٩٥٢,١٤٧
الأرصدة وودائع وكالة لدى مصارف اسلامية ومؤسسات مالية أخرى	١٧١,٩٩٢	٢,٣٥٢,١٨٦	٢٢٤,١٦٣	٥٠,٥٣٥	١,٨١٩,٩٠٤	٤,٦١٨,٧٨٠
مرابحة ومضاربة مع مؤسسات مالية	–	١,٣٥٩,٦٦١	٢٣,١٣١	–	٥,٨٧٢,٣١٣	٧,٢٥٥,١٠٥
مرابحة وتمويلات إسلامية أخرى	٦٦,٧٥٤,٨٦٥	٣٠,٦٤٣,٧٩٩	١,٧٠١,٢٠٥	٣,١٩٦,٦٠٩	٨,٤٥٥,٥٧٤	١١٠,٧٥٢,٠٥٢
تمويلات إجارة	٦٣,٣٤٧,٣٣٠	٦,٦٦١,٢٠٧	١٧,٦٧٠	٧,٤١٣	٥٩٠,٥٩١	٧٠,٦٢٤,٢١١
استثمارات في صكوك إسلامية مقيسة بالتكلفة المطفأة	١٧٨,٢٠٣	٢٦,٤٩٧,٥٦٢	–	–	٣٨,٤٤٦	٢٦,٧١٤,٢١١
استثمارات مقيسة بالقيمة العادلة	١١٣,٤٧١	٤,٤٥٩,٧٩١	١,٣٤٣	–	٣٣١,٧٦١	٤,٩٠٦,٣٦٦
استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة	٦١٤,٧٠٣	–	١٤٨,٦٢٤	–	٢٥٠,٤٨٦	١,٠١٣,٨١٣
موجودات أخرى	١,٦٩٧,٨٩٢	١,٨٧٥,٠٤٣	٤٧١,٣٤٠	(٢,٢٢٩,٩١٣)	٢,١٥١,٩٨١	٣,٩٦٦,٣٤٣
	١٧٢,٤٩٣,١٩٦	٧٥,٠٨٥,٢٦٤	٢,٥٩٣,٣٨٦	١,٠٢٦,٠٠٠	٢٢,٦٠٥,١٨٢	٢٧٣,٨٠٣,٠٢٨
المطلوبات المالية						
مبالغ مستحقة لمؤسسات مالية	٥,٩٦٧,٧٣٢	٣,٢٤٦,٧٥٠	١٣,٢٨٠	١٤,٩٢٣	٤٤١,٩٦٣	٩,٦٨٤,٦٤٨
حسابات المودعين	١٦٤,٣٣٧,٩٠٥	٤٤,٧٦٤,١٩٩	٢,٤٩٣,٧٧٨	٩٤٣,٣٤٩	١٦,٥٥٧,٠٦٣	٢٢٩,٠٩٦,٢٩٤
مطلوبات أخرى	٤,٢٧٧,٤١٧	١,٢١٨,١١١	١٢,٥١٥	٧٩,٣٢٦	٢,١٧٨,٩٦٧	٧,٧٦٦,٣٣٦
أدوات صكوك تمويلية	–	١,٨٣٦,٢٥٠	–	–	–	١,٨٣٦,٢٥٠
	١٧٤,٥٨٣,٠٥٤	٥١,٠٦٥,٣١٠	٢,٥١٩,٥٧٣	١,٠٣٧,٥٩٨	١٩,١٧٧,٩٩٣	٢٤٨,٣٨٣,٥٢٨

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٤٥ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٥.٤ مخاطر السوق (تتمة)

٤٥.٤.٢ مخاطر العملات (تتمة)

	درهم إماراتي ألف درهم	دولار أمريكي ألف درهم	يورو ألف درهم	جنيه استرليني ألف درهم	أخرى ألف درهم	إجمالي ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤						
الموجودات المالية						
نقد وأرصدة لدى المصارف المركزية	٢٨,١٩٧,٨١٧	١,١٤٥,٩٧٥	٥,٠٦٧	٤٩٢	٢,٦٩٠,٥٩١	٣٢,٠٣٩,٩٤٢
الأرصدة وودائع وكالة لدى مصارف اسلامية ومؤسسات مالية أخرى	٢٥,١٣٣	٣,٦٠٢,٤٦٦	٢٩٩,٥٦٤	٤٣,٥٢٣	٣,٦٧٩,٢٥٣	٧,٦٤٩,٩٣٩
مرابحة ومضاربة مع مؤسسات مالية	–	١,١٩٩,٠٢٨	٢٠,١٩٧	–	١,٧٣٨,٣٠٤	٢,٩٥٧,٥٢٩
مرابحة وتمويلات إسلامية أخرى	٥٣,٤٦٢,٢٦٤	٢٢,٣٤٨,٩٩١	١,٣٥٢,٠٢٣	٢,٩٦٠,٤٥٩	٥,٢٢٠,٨٨٦	٨٥,٣٤٤,٦٢٣
تمويلات إجارة	٥٠,٢٤٤,٤٠٤	٦,٧٥٢,٧٥١	٤٧٠	٧,٠٠١	٢٦١,٥٩٠	٥٧,٢٦٦,٢١٦
استثمارات في صكوك إسلامية مقيسة بالتكلفة المطفأة	١٢٤,٧٥٠	٢٣,٦٣٣,٣٤٣	–	–	–	٢٣,٧٥٨,٠٩٣
استثمارات مقيسة بالقيمة العادلة	٣٤٩,٨٦٦	٥,١٥٣,٨٠٨	٤٧٥	–	٢٤,٢٥٥	٥,٥٢٨,٤٠٤
استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة	٥٤١,١١٩	–	١٢٩,٤٤٢	–	٢٢٥,١٣٧	٨٩٥,٦٩٨
موجودات أخرى	١,٢٠٤,٢٤٩	٣,١٥٣,٩٤٦	(٣٢٦,٠٠٢)	(٢,٠١٧,٠٦٤)	١,٨٨٦,٧٩٩	٣,٩٠١,٩٢٨
المطلوبات المالية						
مبالغ مستحقة لمؤسسات مالية	١,٧٢٣,٠٨٠	٣,٥٣٦,٠٣٧	٥٢,١٩٦	١٠٦,٠١٨	١١٢,٣٣٨	٥,٥٢٩,٦٦٩
حسابات المودعين	١٣٢,٠٢٧,٤٠٣	٣٦,٨٠٤,٥٣٥	١,٣٠٠,٣٥٢	٨٣٠,٧٤٢	١١,٧١٢,٢٢١	١٨٢,٦٧٥,٢٥٣
مطلوبات أخرى	٤,٥٣٣,٥١٨	١,٢٠٩,٤٢٨	٢٥,٤٤١	٧٣,٠٠١	١,٧٠٩,٩٩٧	٧,٥٥١,٣٨٥
أدوات صكوك تمويلية	–	١,٨٣٦,٢٥٠	–	–	–	١,٨٣٦,٢٥٠
	١٣٨,٢٨٤,٠٠١	٤٣,٣٨٦,٢٥٠	١,٣٧٧,٩٨٩	١,٠٠٩,٧٦١	١٣,٥٣٤,٥٥٦	١٩٧,٥٩٢,٥٥٧

مصرف أبوظبي الإسلامي – شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٤٥ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٥.٤ مخاطر السوق (تتمة)

٤٥.٤.٣ مخاطر أسعار الأسهم

إن مخاطر أسعار الأسهم تمثل مخاطر انخفاض القيم العادلة للاستثمار في الأسهم كنتيجة للتغييرات في مستويات مؤشرات الأسهم وقيمة الأسهم. تنشأ مخاطر التعرض لمخاطر الأسعار من محفظة استثمارات المجموعة المدرجة.

يوضح الجدول التالي حساسية بيان الدخل للمصرف في حالة حدوث أي تغييرات ممكنة على حساب الدخل الشامل الآخر الموحد. يعرض الجدول التالي مدى التأثير على حقوق المساهمين (نتيجة التغير في القيم العادلة لأسعار الأسهم والتي هي عبارة عن استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما في ٣١ ديسمبر) من تغير محتمل في مؤشرات الأسهم، مع الإبقاء على جميع المعطيات الأخرى ثابتة.

	نسبة الزيادة بالمؤشرات السوقية ٪ ٢٠٢٥	**التأثير على الربح او الخسارة ٢٠٢٥ ألف درهم**	نسبة الزيادة بالمؤشرات السوقية ٪ ٢٠٢٤	التأثير على الربح او الخسارة ٢٠٢٤ ألف درهم
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة				
سوق أبوظبي للأوراق المالية	١٠	–	١٠	١,١٣٠
سوق دبي المالي	١٠	–	١٠	٤٤٤
أسواق أخرى	١٠	١,١٠٤	١٠	٨٨١
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
سوق أبوظبي للأوراق المالية	١٠	٢,٣١٦	١٠	٢,٤٣٦
سوق دبي المالي	١٠	١٠١	١٠	٥٢

٤٥.٤.٤ المخاطر التشغيلية

إن المخاطر التشغيلية هي مخاطر التأثيرات المالية و/أو غير المالية السلبية التي تنشأ من عدم ملاءمة أو فشل الأنظمة الداخلية والأخطاء البشرية والأنظمة والأحداث الخارجية.

قام المصرف بتطوير دليل مفصل للمخاطر التشغيلية والعمل على تفعيله، وذلك وفقاً لتوجيهات بازل ٣. إن الهدف من الدليل هو توضيح مهام ومسؤوليات الأشخاص / ووحدات الأعمال واللجان داخل المجموعة والذين لهم دور في إدارة عناصر إدارة المخاطر التشغيلية المتنوعة. كما يهدف إطار إدارة المخاطر التشغيلية إلى ضمان تحديد المخاطر التشغيلية ضمن المجموعة ومراقبتها ومتابعتها ورفع تقارير بشأنها وإدارتها بشكل فعال. إن الأقسام الرئيسية في الإطار تتضمن مراجعات المخاطر، "التقويم الذاتي للمخاطر والرقابة"، وإدارة بيانات الخسارة، ومؤشرات المخاطر الرئيسية، واختبار الضوابط، وإدارة وإعداد التقارير الخاصة بالقضايا والإجراءات المتبعة. يشمل ويدمج الإطار كذلك بالكامل عناصر الوقاية من مخاطر الاحتيال وضمان الجودة.

على عكس الأنواع الأخرى من المخاطر مثل مخاطر السوق ومخاطر الائتمان، فإن وحدات الأعمال مسؤولة عن إدارة مخاطر التشغيل ضمن المجالات الوظيفية المعنية بهم. وهي تعمل ضمن إطار عمل إدارة المخاطر التشغيلية للمصرف وتضمن تحديد المخاطر بشكل استباقي ومراقبتها والإبلاغ عنها وإدارتها ضمن نطاق عملها. تتم إدارة المخاطر التشغيلية اليومية أيضًا من خلال اعتماد نظام شامل للرقابة الداخلية مع طبقات دفاعية متعددة وأنظمة وإجراءات مخصصة لمراقبة المعاملات والمراكز والوثائق، بالإضافة إلى الحفاظ على الإجراءات الاحتياطية الرئيسية وخطة طوارئ الأعمال التي يتم تقييمها واختبارها بانتظام.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٤٥ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٥.٥ إدارة رأس المال

يقوم مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بتحديد ومراقبة متطلبات رأس المال للمجموعة ككل. أصدر مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي لوائح بازل ٣ الخاصة برأس المال، والتي دخلت حيز التنفيذ اعتباراً من ١ فبراير ٢٠١٧، حيث قدمت متطلبات الحد الأدنى من رأس المال على ثلاثة مستويات، وهي الشق الأول من حقوق الملكية العادية ("CET١") والشق الأول الإضافي ("AT١") وإجمالي رأس المال.

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

يتوجب المحافظة على مصدر حماية رأس المال عند نسبة ٢,٥٪ (٢٠٢٤: ٢,٥٪) من قاعدة رأس المال. في ديسمبر ٢٠٢٤، قرر مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي زيادة متطلبات مصد التقلبات الدورية لرأس المال إلى ٠,٥٠٪ على التعرضات الائتمانية للقطاع الخاص في الإمارات العربية المتحدة. سيتم تطبيق هذا المتطلب تدريجيًا على مدى ١٢ شهرًا ابتداءً من ١ يناير ٢٠٢٥ مع بدء سريان معدل مصد التقلبات الدورية لرأس المال البالغ ٠,٥٠٪ في ١ يناير ٢٠٢٦.

إن الحد الأدنى لمعدل كفاية رأس المال وفقاً للوائح بازل ٣ الخاصة برأس المال موضح أدناه:

	الحد الأدنى من متطلبات رأس المال ٢٠٢٥	الحد الأدنى من متطلبات رأس المال ٢٠٢٤
نسب رأس المال:		
أ. الإجمالي للمجموعة الموحدة	**١٣,٠٠٪**	١٣,٠٠٪
ب. نسبة الشق الأول للمجموعة الموحدة	**١١,٠٠٪**	١١,٠٠٪
ج. نسبة الشق الأول من حقوق الملكية العادية للمجموعة الموحدة	**٩,٥٠٪**	٩,٥٠٪

يتم تحليل رأس المال التنظيمي للمجموعة إلى ثلاثة مستويات:

تنقسم قاعدة رأسمال المصرف إلى ثلاث فئات رئيسية، هي الشق الأول من حقوق الملكية العادية والشق الأول الإضافي والشق الثاني، بناءً على خصائصها.

- إن رأس مال الشق الأول من حقوق الملكية العادية هو الشكل الأعلى لجودة رأس المال، حيث يشتمل على رأس المال، وعلاوة الإصدار والاحتياطيات القانونية والنظامية والاحتياطيات الأخرى واحتياطي القيمة العادلة والأرباح المحتجزة وحصص الملكية غير المسيطرة بعد خصم الشهرة والموجودات غير الملموسة والتعديلات التنظيمية الأخرى المتعلقة بالبنود التي يتم إدراجها ضمن حقوق الملكية ولكن يتم التعامل معها بشكل مختلف لأغراض كفاية رأس المال بموجب إرشادات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي؛
- يتكون رأس مال الشق الأول الإضافي من الأدوات الرأسمالية المؤهلة الغير عادية؛ و
- يتكون رأس مال الشق الثاني من الأدوات الثانوية المؤهلة والاحتياطي غير المفصح عنه.

مصرف أبوظبي الإسلامي – شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٤٥ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٥.٥ إدارة رأس المال (تتمة)

إن الهدف الأساسي لإدارة رأس مال المجموعة هو التأكد من أن المجموعة تستوفي المتطلبات الخارجية لرأس المال وأن تبقي المجموعة تصنيف الائتمان لديها جيداً وتبقي معدلاتها الرأس مالية جيدة لدعم نشاطها التمويلي وزيادة القيمة الاستثمارية للمساهمين.

تدير المجموعة بنيتها الرأسمالية وتعدلها حسب الأوضاع الاقتصادية والمخاطر في نشاطاتها. لإبقاء أو تعديل البنية الرأسمالية، يمكن للمجموعة أن تعدل مبالغ الأرباح الموزعة على حاملي الأسهم أو إعادة جزء من رأس المال للمساهمين أو إصدار أدوات رأسمالية. لم يكن هناك تغير في الأهداف والسياسات والإجراءات مقارنة بالعام السابق.

لقد أصدر المصرف المركزي تعليمات تطبيق المنحى المعياري لمخاطر الائتمان والسوق. بالنسبة للمخاطر التشغيلية فإن المصرف المركزي قد أعطى البنوك الخيار إما استخدام منحنى المؤشرات الرئيسية أو المنحنى المعياري ولقد اختار المصرف استخدام منحنى المؤشرات الرئيسية. بدأ المصرف في تطبيق منحنى المؤشرات الرئيسية اعتبارًا من ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

إن الجدول أدناه يلخص مكونات رأس المال النظامي وفق بازل ٣ والمعدلات للمجموعة للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و٢٠٢٤. خلال هاتين السنتين، استوفت الشركات الفردية ضمن المجموعة والمجموعة كل المتطلبات الخارجية لقوانين رأس المال والتي تخضع إلى:

	بازل ٣	
	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ألف درهم
قاعدة رأس المال		
الشق الأول لحقوق الملكية	٢٢,٠٦٤,٨٠١	١٩,٣١٦,٢٠٥
الشق الأول الإضافي لرأس المال	٤,٨٠٩,٦٣٩	٤,٨٤٣,١٣٢
الشق الأول لرأس المال	٢٦,٨٧٤,٤٤٠	٢٤,١٥٩,٣٣٧
الشق الثاني لرأس المال	١,٩٧٦,٣٣٦	١,٧٧٦,١٠٧
إجمالي قاعدة رأس المال	٢٨,٨٥٠,٧٧٦	٢٥,٩٣٥,٤٤٤
الموجودات المرجحة للمخاطر		
مخاطر الائتمان	١٦٣,٥٤٢,٠٢٩	١٤٢,٠٨٨,٥٢٩
مخاطر السوق	١,٩٢٥,٠٦٥	٢,٨٠٤,٢١١
مخاطر تشغيلية	١٨,١٧٠,٢٩٣	١٥,٠٩٠,٥٩٣
إجمالي الموجودات المرجحة للمخاطر	١٨٣,٦٣٧,٣٨٧	١٥٩,٩٨٣,٣٣٣
نسب رأس المال		
نسبة الشق الأول لحقوق الملكية	١٢,٠٢٪	١٢,٠٧٪
نسبة إجمالي رأس مال الشق الأول	١٤,٦٣٪	١٥,١٠٪
نسبة إجمالي رأس المال	١٥,٧١٪	١٦,٢١٪

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٤٦ القيمة العادلة للأدوات المالية

قياس القيمة العادلة المعترف بها في بيان المركز المالي الموحد

تستخدم المجموعة النظام المتدرج التالي 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:

أ) الصكوك – باستخدام أحدث صافي قيمة مدرجة متاحة؛ و
ب) أدوات وصناديق الأسهم الخاصة – بناء على صافي قيمة الموجودات المقدرة داخليا أو المقدمة من قبل مديرين.

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:

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

مصرف أبوظبي الإسلامي – شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٤٦ 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 إلى الحد الذي تكون فيه القيمة العادلة قابلة للملاحظة.

	المستوى الأول ألف درهم	المستوى الثاني ألف درهم	المستوى الثالث ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				
موجودات ومطلوبات مقيسة بالقيمة العادلة:				
موجودات مالية				
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة				
استثمارات مدرجة	١١,٠٤١	–	–	١١,٠٤١
صكوك	٩٥٦,٩٩٥	–	–	٩٥٦,٩٩٥
	٩٦٨,٠٣٦	–	–	٩٦٨,٠٣٦
صكوك غير مدرجة	–	–	٣٣٢,١٣٥	٣٣٢,١٣٥
	٩٦٨,٠٣٦	–	٣٣٢,١٣٥	١,٣٠٠,١٧١
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر				
استثمارات مدرجة				
أسهم	٢٤,١٦٦	–	–	٢٤,١٦٦
صكوك	٢,٨٨٦,٣٠٥	–	–	٢,٨٨٦,٣٠٥
	٢,٩١٠,٤٧١	–	–	٢,٩١٠,٤٧١
استثمارات غير مدرجة				
صكوك	–	–	٤٣,٢٥٧	٤٣,٢٥٧
صناديق	–	–	٥٥٩,٢٦٥	٥٥٩,٢٦٥
أسهم خاصة	–	–	١١٧,٣٩٩	١١٧,٣٩٩
	–	–	٧١٩,٩٢١	٧١٩,٩٢١
	٢,٩١٠,٤٧١	–	٧١٩,٩٢١	٣,٦٣٠,٣٩٢
	٣,٨٧٨,٥٠٧	–	١,٠٥٢,٠٥٦	٤,٩٣٠,٥٦٣
البدائل الشرعية لمشتقات المبادلات المالية (إيضاح ٤٠)	–	١٣,٧٧٤	–	١٣,٧٧٤
المطلوبات المالية				
البدائل الشرعية لمشتقات المبادلات المالية (إيضاح ٤٠)	–	٢٥,٦٤٢	–	٢٥,٦٤٢
الموجودات التي تم الإفصاح عن قيم عادلة لها:				
استثمارات عقارية (إيضاح ٢٤)	–	–	١,٧٢٨,١٧١	١,٧٢٨,١٧١
استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة – صكوك	٢٦,٠٢٨,٥٦٣	٣٦٨,٦٨٩	–	٢٦,٣٩٧,٢٥٢
موجودات مستحوذة لتسوية المطالبات	–	٢٣٢,٩٢٩	–	٢٣٢,٩٢٩

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٤٦ القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

	المستوى الأول ألف درهم	المستوى الثاني ألف درهم	المستوى الثالث ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
موجودات ومطلوبات مقيسة بالقيمة العادلة:				
موجودات مالية				
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة				
استثمارات مدرجة	٢٤,٥٤٦	–	–	٢٤,٥٤٦
صكوك	١,٨٩٩,٣٢٧	–	–	١,٨٩٩,٣٢٧
	١,٩٢٣,٨٧٣	–	–	١,٩٢٣,٨٧٣
صكوك غير مدرجة	–	–	٣٢٧,٥٨٦	٣٢٧,٥٨٦
	١,٩٢٣,٨٧٣	–	٣٢٧,٥٨٦	٢,٢٥١,٤٥٩
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر				
استثمارات مدرجة				
أسهم	٢٤,٨٨٢	–	–	٢٤,٨٨٢
صكوك	٢,٩٢٤,٤٤٩	–	–	٢,٩٢٤,٤٤٩
	٢,٩٤٩,٣٣١	–	–	٢,٩٤٩,٣٣١
استثمارات غير مدرجة				
صكوك	–	–	٦٨,٦٨٦	٦٨,٦٨٦
صناديق	–	–	٢١٤,٣٣٨	٢١٤,٣٣٨
أسهم خاصة	–	–	١١٥,٨٢٧	١١٥,٨٢٧
	–	–	٣٩٨,٨٥١	٣٩٨,٨٥١
	٢,٩٤٩,٣٣١	–	٣٩٨,٨٥١	٣,٣٤٨,١٨٢
	٤,٨٧٣,٢٠٤	–	٧٢٦,٤٣٧	٥,٥٩٩,٦٤١
البدائل الشرعية لمشتقات المبادلات المالية (إيضاح ٤٠)	–	–	–	
المطلوبات المالية				
البدائل الشرعية لمشتقات المبادلات المالية (إيضاح ٤٠)	–	١١,١٨٨	–	١١,١٨٨
الموجودات التي تم الإفصاح عن قيم عادلة لها:				
استثمارات عقارية (إيضاح ٢٤)	–	–	١,٦٣٩,٦٩٨	١,٦٣٩,٦٩٨
استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة – صكوك	٢٢,٥٥٦,٣٤٢	٣٦٩,١٥٥	–	٢٢,٩٢٥,٤٩٧
موجودات مستحوذة لتسوية المطالبات	–	١٣٥,٦٨٥	–	١٣٥,٦٨٥

تتساوى القيمة الدفترية والقيمة العادلة لجميع الاستثمارات، باستثناء الاستثمارات المقيسة بالتكلفة المطفأة – الصكوك، حيث يتم الإفصاح عن قيمتها الدفترية في الإيضاح رقم ٢٠. لم تكن هناك تحويلات بين المستوى ١ و ٢ و ٣ خلال السنة.

إن أثر حساسية المدخلات المستخدمة في أساليب التقييم المطبقة على الاستثمارات المصنفة ضمن المستوى الثالث غير جوهري.

مصرف أبوظبي الإسلامي – شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٤٦ القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

يبين الجدول التالي التسوية من مبلغ الافتتاح والاختتام من الموجودات المالية للمستوى الثالث الذي يتم تسجيلها بالقيمة العادلة.

	٢٠٢٥ **ألف درهم**	٢٠٢٤ ألف درهم
في ١ يناير	**٧٢٦,٤٣٧**	٢٠٦,٠٩٤
المشتريات	**٣١٠,٤١٩**	١٨٣,٦٢٥
الربح من خلال بيان الدخل/الدخل الشامل الآخر المدرج في حقوق المساهمين	**١٣,٩٧٠**	٢٩,٥٦٣
تحويل عملات أجنبية	**١,١٤٤**	(٢٠,٤٣١)
في ٣١ ديسمبر	**١,٠٥١,٩٧٠**	٣٩٨,٨٥١

٤٧ أرقام المقارنة

تمت إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لتتوافق مع العرض المتبع في الفترة الحالية. ولم يكن لإعادة التصنيف هذه أي تأثير على إجمالي الموجودات أو إجمالي الالتزامات أو إجمالي حقوق الملكية أو أرباح المجموعة.

إفصاحات
الركيزة الثالثة

31 ديسمبر 2025

القسم		#	الجداول والقوالب	الانطباق
.1	نظرة عامة على إدارة المخاطر والأصول المرجحة بالمخاطر	KM1	المؤشرات الرئيسية (على مستوى المجموعة الموحدة)	نعم
		OVA	نهج إدارة المخاطر المصرفية	نعم
		OV1	نظرة عامة على الأصول المرجحة بالمخاطر	نعم
.2	الروابط بين البيانات المالية والمتطلبات التنظيمية	LI1	الاختلافات بين النطاق المحاسبي والتنظيمي للتوحيد، وربط البيانات المالية بفئات المخاطر التنظيمية	نعم
		LI2	المصادر الرئيسية للاختلافات بين مبالغ التعرض التنظيمي والقيم الدفترية في البيانات المالية	نعم
		LIA	تفسيرات الاختلافات بين مبالغ التعرض المحاسبي والتنظيمي	نعم
.3	تعديلات التقييم الاحترازية	PV1	تعديلات التقييم الاحترازية	لا
.4	تكوين رأس المال	CC1	تكوين رأس المال التنظيمي	نعم
		CC2	تسوية رأس المال التنظيمي مع الميزانية العمومية	نعم
		CCA	الخصائص الرئيسية لأدوات رأس المال التنظيمي	نعم
.5	التدابير الرقابية الاحترازية الكلية	CCyB1	التوزيع الجغرافي للتعرضات الائتمانية المستخدمة في الاحتياطي المعاكس للدورة الاقتصادية	نعم
.6	نسبة الرافعة المالية	LR1	مقارنة موجزة بين الأصول المحاسبية ونسبة الرافعة المالية	نعم
		LR2	نموذج الإفصاح الموحد لنسبة الرافعة المالية	نعم
.7	السيول	LIQA	إدارة مخاطر السيولة	نعم
		LIQ1	نسبة تغطية السيولة	لا
		LIQ2	نسبة صافي التمويل المستقر	لا
		ELAR	نسبة الأصول السائلة المؤهلة	نعم
		ASRR	نسبة الالتمويلات إلى الموارد المستقرة	نعم
.8	مخاطر الائتمان	CRA	معلومات نوعية عامة حول مخاطر الائتمان	نعم
		CR1	الجودة الائتمانية للأصول	نعم
		CR2	التغيرات في رصيد التمويل المتعثر والصكوك	نعم
		CRB	إفصاحات إضافية متعلقة بالجودة الائتمانية للأصول	نعم
		CRC	متطلبات الإفصاح النوعي المتعلقة بأساليب تخفيف مخاطر الائتمان	نعم
		CR3	أساليب تخفيف مخاطر الائتمان – نظرة عامة	نعم
		CRD	الإفصاحات النوعية حول استخدام البنوك للتصنيفات الائتمانية الخارجية وفقاً للنهج المعياري لمخاطر الائتمان	نعم
		CR4	النهج المعياري – التعرض لمخاطر الائتمان وآثار تخفيف مخاطر الائتمان	نعم
		CR5	النهج المعياري – التعرضات حسب فئات الأصول وأوزان المخاطر	نعم
.9	مخاطر ائتمان الطرف المقابل	CCRA	الإفصاحات النوعية المتعلقة بمخاطر ائتمان الطرف المقابل	نعم
		CCR1	تحليل التعرض لمخاطر ائتمان الطرف المقابل حسب النهج	نعم
		CCR2	متطلبات رأس المال لتعديل تقييم الائتمان	نعم
		CCR3	النهج المعياري لتعرضات مخاطر ائتمان الطرف المقابل حسب المحفظة التنظيمية وأوزان المخاطر	نعم
		CCR5	تكوين الضمانات لتعرضات مخاطر ائتمان الطرف المقابل	نعم
		CCR6	تعرضات مشتقات الائتمان	لا
		CCR8	تعرضات ائتمان الأطراف المقابلة	لا
.10	التوريق	SECA	متطلبات الإفصاح النوعي المتعلقة بتعرضات التوريق	لا
		SEC1	تعرضات التوريق في المحفظة المصرفية	لا
		SEC2	تعرضات التوريق في محفظة التداول	لا
		SEC3	تعرضات التوريق في المحفظة المصرفية ومتطلبات رأس المال التنظيمية المرتبطة بها – المصرف الذي يعمل كمنشئ أو راعٍ	لا
		SEC4	تعرضات التوريق في المحفظة المصرفية ومتطلبات رأس المال المرتبطة بها – المصرف الذي يعمل كالمستثمر	لا
.11	مخاطر السوق	MRA	متطلبات الإفصاح النوعي العامة المتعلقة بمخاطر السوق	نعم
		MR1	مخاطر السوق وفقاً للنهج المعياري	نعم
.12	مخاطر معدل المرابحة في المحفظة المصرفية	PRRBBA	مخاطر معدل الربح في دفتر المصرف: أهداف وسياسات إدارة المخاطر	نعم
		PRRBB1	معلومات كمية حول مخاطر معدل الربح في دفتر المصرف	نعم
.13	الإفصاح النوعي عن المخاطر التشغيلية	OR1	إفصاح نوعي عن المخاطر التشغيلية	نعم
.14	سياسة المكافآت	REMA	سياسة المكافآت	نعم
		REM1	المكافآت الممنوحة خلال عام 2025	نعم
		REM2	مدفوعات خاصة	نعم
		REM3	مكافآت مؤجلة	نعم

11.1 مقدمة

يحدد مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي متطلبات رأس المال للمجموعة ككل ويراقبها. وقد أصدر المصرف لوائح بازل 3 لرأس المال، التي دخلت حيز التنفيذ في ا فبراير 2017، مُحدداً الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال على ثلاثة مستويات، وهي: رأس المال الأساسي من المستوى الأول (CETI)، ورأس المال الإضافي من المستوى الأول (ATI)، وإجمالي رأس المال.

وتضاف احتياطيات رأس المال الإضافية (احتياطي الحفاظ على رأس المال (CCB) واحتياطي رأس المال المعاكس للدورة الاقتصادية (CCyB)، بحد أقصى 2.5% لكل منهما) إلى الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال الأساسي من المستوى الأول البالغ 7%.

ابتداء من 2025، سيُطلب الحفاظ على احتياطي الحفاظ على رأس المال عند 2.5% (2.5% في عام 2024) من قاعدة رأس المال. وفي ديسمبر 2024، قرر مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي رفع متطلبات احتياطي رأس المال المعاكس للدورة الاقتصادية إلى 0,50% على تعرضات الائتمان للقطاع الخاص في دولة الإمارات العربية المتحدة. سيتم تطبيق هذا الشرط تدريجياً على مدى 12 شهراً بدءاً من ا يناير 2025، على أن يصبح معدل احتياطي رأس المال المعاكس للدورة الاقتصادية البالغ 0,50% ساري المفعول في ا يناير 2026.

وتشكّل متطلبات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي الإطار العام لتنفيذ اتفاقية بازل 3 في دولة الإمارات. وفي نوفمبر 2020، أصدر المصرف المركزي معايير وإرشادات معدلة بشأن كفاية رأس المال في دولة الإمارات العربية المتحدة بموجب التعميم رقم 2020/4980. ويتضمن الإصدار المعدّل من المعايير أيضاً إرشادات إضافية حول موضوعات مخاطر الائتمان، ومخاطر السوق، والمخاطر التشغيلية.

ويستند إطار بازل 3 إلى ثلاثة أركان:

- الركن الأول – الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال: يحدد قواعد حساب الحد الأدنى لرأس المال لمخاطر الائتمان، ومخاطر السوق، والمخاطر التشغيلية. ويتيح هذا الإطار اتباع مناهج مختلفة، يمكن اختيارها بناءً على حجم المؤسسة، ومستوى تعقيدها، واعتبارات أخرى. وتشمل هذه المناهج فيما يتعلق بمخاطر الائتمان: المعياري، والمعتمد على التصنيف الداخلي الأساسي (FIRB)، والمعتمد على التصنيف الداخلي المتقدم (AIRB). فيما يخص مخاطر السوق: نهج النماذج المعيارية والداخلية؛ وفيما يخص المخاطر التشغيلية: نهج المؤشرات الأساسية والنهج المعياري.

- الركيزة الثانية: توفر إطاراً لعملية مراجعة إشرافية محسّنة بهدف تقييم كفاية رأس مال المصرف لتغطية ليس فقط المخاطر الرئيسية الثلاثة (الائتمانية، والسوقية، والتشغيلية)، بل أيضاً سلسلة من المخاطر الأخرى التي قد يتعرض لها المصرف؛ على سبيل المثال، مخاطر التركيز، والمخاطر المتبقية، ومخاطر الأعمال، ومخاطر السيولة، إلخ. وتشمل هذه الركيزة إلزام المصارف بإجراء عملية تقييم كفاية رأس المال الداخلي (ICAAP) بشكل ربع سنوي وتقديمها إلى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي سنوياً، وتخضع لمراجعة المصرف المركزي وتفتيشه.

- الركيزة الثالثة: الانضباط السوقي: تتطلب إفصاحات موسعة، تمكّن الجهات التنظيمية والمستثمرين وغيرهم من المشاركين في السوق من فهم ملفات تعريف المخاطر لكل مصرف على حدة بشكل أشمل. وتلبّي متطلبات الركيزة الثالثة في حالة مصرف أبوظبي الإسلامي من خلال التقرير السنوي.

يهدف الركن الثالث – انضباط السوق – إلى استكمال متطلبات الحد الأدنى لرأس المال (الركن الأول) وعملية المراجعة الإشرافية (الركن الثاني). يدعم مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي انضباط السوق المعزز من خلال وضع مجموعة من متطلبات الإفصاح التي تمكّن المشاركين في السوق من تقييم المعلومات الأساسية المتعلقة بنطاق التطبيق، ورأس المال، والتعرض للمخاطر، وعملية تقييم المخاطر، وبالتالي كفاية رأس مال المجموعة. تعدّ إفصاحات الركن الثالث، القائمة على إطار عمل مشترك، وسيلة فعّالة لإطلاع السوق على المخاطر التي تواجهها المجموعة، كما توفّر إطار عمل متسقًا وواضحًا للإفصاح يعزز الشفافية ويحسّن قابلية المقارنة والاتساق.

امتثالاً لمعايير وإرشادات بازل 3 الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، تتضمن هذه الإفصاحات معلومات نوعية وكمية حول أهداف وسياسات إدارة المخاطر للمجموعة، وعمليات تقييم المخاطر، وإدارة رأس المال، وكفاية رأس المال. وقد تم بالفعل استيفاء العديد من هذه المتطلبات في الملاحظة رقم 45 من البيانات المالية الموحدة لمصرف أبوظبي الإسلامي لعام 2025، التي تغطي بالتفصيل عمليات إدارة المخاطر ورأس المال للمصرف ومدى امتثاله لاتفاقية بازل 3 في هذا الصدد.

تقدّم الإفصاحات التالية، المدرجة ضمن الركيزة الثالثة، معلومات نوعية وكمية إضافية تتجاوز ما ورد في الملاحظة رقم ٤٥ من البيانات المالية الموحدة لمصرف أبوظبي الإسلامي لعام 2025، وتلبّي، إلى جانب المعلومات الواردة في الملاحظة رقم 45، متطلبات الإفصاح الكاملة للركيزة الثالثة.

التحقق

راجع المدققون الداخليون والخارجيون للمجموعة إفصاحات الركيزة الثالثة لعام 2025.

معلومات عن الشركات التابعة والاستثمارات الكبيرة كما في 31 ديسمبر 2025

	بلد التأسيس	الملكية %	الوصف	المعاملة التنظيمية	المعاملة المحاسبية
الشركات التابعة					
مصرف أبوظبي الإسلامي – مصر (ش.م.م.)	مصر	53	الخدمات المصرفية الإسلامية	موحّدة بالكامل	موحّدة بالكامل
شركة أبوظبي الإسلامي للأوراق المالية ذ.م.م.	الإمارات العربية المتحدة	95	خدمات الوساطة في الأسهم	موحّدة بالكامل	موحّدة بالكامل
شركة أبوظبي للاستثمار 1	جزر العذراء البريطانية	100	خدمات الوساطة في الأسهم	موحّدة بالكامل	موحّدة بالكامل
شركة بروج العقارية ذ.م.م. **	الإمارات العربية المتحدة	100	الاستثمارات العقارية	غير موحّدة	موحّدة بالكامل
شركة إم بي إم العقارية ذ.م.م. **	الإمارات العربية المتحدة	100	خدمات العقارات	غير موحّدة	موحّدة بالكامل
شركة كوادر للخدمات ذ.م.م. **	الإمارات العربية المتحدة	100	توفير القوى العاملة	غير موحّدة	موحّدة بالكامل
مصرف أبوظبي الإسلامي (المملكة المتحدة) المحدود	المملكة المتحدة	100	خدمات أخرى	موحّدة بالكامل	موحّدة بالكامل
شركة أبوظبي كابيتال المحدودة	الإمارات العربية المتحدة	100	خدمات الصناديق الاستثمارية	موحّدة بالكامل	موحّدة بالكامل
شركة الصكوك المجزأة القابضة المحدودة*	الإمارات العربية المتحدة	100	شركة ذات غرض خاص	موحّدة بالكامل	موحّدة بالكامل
شركة أبوظبي للصكوك 2 المحدودة*	جزر كايمان	-	شركة ذات غرض خاص	موحّدة بالكامل	موحّدة بالكامل
شركة أبوظبي كابيتال للاستثمار 3 المحدودة*	جزر كايمان	-	شركة ذات غرض خاص	موحّدة بالكامل	موحّدة بالكامل
الاستثمار الكبير					
شركة الاستثمار العقاري السكني (IC) المحدودة	الإمارات العربية المتحدة	29	صندوق عقاري	المعاملة بالحسم	طريقة الأسهم
شركة أبوظبي الوطنية للتكافل ش.م.ع	الإمارات العربية المتحدة	42	تأمين إسلامي	المعاملة بالحسم	طريقة الأسهم
مصرف البوسنة الدولي ش.م.ع	البوسنة	27	صيرفة إسلامية	المعاملة بالحسم	طريقة الأسهم
شركة التمويل السعودية ش.م.ع	المملكة العربية السعودية	51	تمويل أفراد إسلامي	المعاملة بالحسم	طريقة الأسهم
شركة عرب لينك لتحويل الأموال ش.م.ع (قيد التصفية)	الإمارات العربية المتحدة	51	صرافة	المعاملة بالحسم	طريقة الأسهم
شركة أبوظبي الإسلامي للاستحواذ التجاري ذ.م.م	الإمارات العربية المتحدة	51	استحواذ تجاري	المعاملة بالحسم	طريقة الأسهم

*لا يمتلك المصرف أي حصة مباشرة في هذه الكيانات، وتُعتبر تابعة له بحكم سيطرته عليها.

**وفقاً للتعميم رقم 2017/52 ومعيار إمداد رأس المال، يشمل الكيان الموحّد جميع الشركات التابعة باستثناء الكيانات التجارية لأغراض حسابات بازل 3، ويخضع للمعاملة الموضحة في القسم 5 من "معيار إمداد رأس المال من المستوى 1" بشأن "الاستثمار الكبير في الكيانات التجارية".

11.2 نظرة عامة على إدارة المخاطر والأصول المرجحة بالمخاطر

المؤشر الرئيسي الأول: المؤشرات الرئيسية (على مستوى المجموعة الموحدة): نظرة عامة على إدارة المخاطر، والمؤشرات الاحترازية الرئيسية، وفئات الأصول المرجحة بالمخاطر

	ألف درهم إماراتي	أ	ب	ج	د	ه
		31 ديسمبر 2025	30 سبتمبر 2025	30 يونيو 2025	31 مارس 2025	31 ديسمبر 2025
1	رأس المال الأساسي من المستوى الأول (CET1)	22,064,801	23,893,056	22,338,383	20,703,317	19,316,205
1a	نموذج محاسبي متكامل لخسائر الائتمان المتوقعة	22,064,801	23,893,056	22,338,383	20,703,317	19,202,712
2	المستوى 1	26,874,440	28,754,195	27,193,382	25,550,965	24,159,336
2a	نموذج محاسبي متكامل من المستوى الأول	26,874,440	28,754,195	27,193,382	25,550,965	24,045,843
3	رأس المال الإجمالي	28,850,776	30,610,610	29,156,615	27,443,997	25,935,443
3a	نموذج محاسبة الخسائر الائتمانية المتوقعة المحمّل بالكامل	28,850,776	30,610,610	29,156,615	27,443,997	25,821,950
4	إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر	183,637,387	83,836,932	176,049,178	169,126,243	159,983,334
5	نسبة رأس المال الأساسي من المستوى الأول (%)	12.02%	13.00%	12.69%	12.24%	12.07%
5a	نسبة رأس المال الأساسي من المستوى الأول وفقاً لنموذج محاسبة الخسائر الائتمانية المتوقعة (%)	12.02%	13.00%	12.69%	12.24%	12.00%
6	نسبة رأس المال الأساسي من المستوى الأول (%)	14.63%	15.64%	15.45%	15.11%	15.10%
6a	نسبة رأس المال الأساسي من المستوى الأول (%) وفقاً لنموذج محاسبة الخسائر الائتمانية المتوقعة (%)	14.63%	15.64%	15.45%	15.11%	15.03%
7	نسبة رأس المال الإجمالي (%)	15.71%	16.65%	16.56%	16.23%	16.21%
7a	نسبة رأس المال الإجمالي (%) وفقاً لنموذج محاسبة الخسائر الائتمانية المتوقعة (%)	15.71%	16.65%	16.56%	16.23%	16.14%
8	المرجحة بالمخاطر	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%
9	متطلبات احتياطي الحفاظ على رأس المال (2.5% من عام 2019) (%)	0.33%	0.33%	0.21%	0.04%	0.04%
10	متطلبات الاحتياطي لمواجهة التقلبات الاقتصادية (%)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
11	المتطلبات الإضافية للبنوك ذات الأهمية النظامية المحلية (%)	2.83%	2.83%	2.71%	2.54%	2.54%
12	إجمالي متطلبات الاحتياطي الخاصة برأس المال الأساسي من المستوى الأول للمصرف (%) (الصف 8 + الصف 9 + الصف 10)	5.02%	6.00%	5.69%	5.24%	5.07%
13	نسبة الرافعة المالية	290,205,927	279,286,057	269,178,408	251,766,422	234,036,359
14	مقياس نسبة الرافعة المالية الإجمالية	9.26%	10.30%	10.10%	10.15%	10.32%
14a	نسبة الرافعة المالية (%) (الصف 2/الصف 13)	9.26%	10.30%	10.10%	10.15%	10.27%
14b	نسبة الرافعة المالية لنموذج محاسبة الخسائر الائتمانية المتوقعة (%) (الصف 2أ/الصف 13)	9.26%	10.30%	10.10%	10.15%	10.32%
15	نسبة تغطية السيولة	غير متوفر	غير متوفر	غير متوفر	غير متوفر	غير متوفر
16	إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة	غير متوفر	غير متوفر	غير متوفر	غير متوفر	غير متوفر
17	إجمالي صافي التدفقات النقدية الخارجة	غير متوفر	غير متوفر	غير متوفر	غير متوفر	غير متوفر
18	نسبة التمويل المستقر الصافي	غير متوفر	غير متوفر	غير متوفر	غير متوفر	غير متوفر
19	إجمالي التمويل المستقر المتاح	غير متوفر	غير متوفر	غير متوفر	غير متوفر	غير متوفر
20	إجمالي التمويل المستقر المطلوب	غير متوفر	غير متوفر	غير متوفر	غير متوفر	غير متوفر
21	إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة	43,271,243	36,133,581	37,195,005	33,456,500	31,687,902
22	إجمالي الالتزامات	23,067,635	214,642,455	210,095,115	195,926,263	178,325,135
23	نسبة الأصول السائلة المؤهلة (%)	19.40%	16.83%	17.70%	17.08%	17.77%
24	إجمالي التمويل المستقر المتاح	228,638,907	221,426,176	213,281,575	197,814,959	184,460,950
25	إجمالي التمويلات	192,361,228	180,587,869	171,352,562	156,120,571	149,343,742
26	نسبة التمويلات إلى الموارد المستقرة (%)	84.13%	81.56%	80.34%	78.92%	80.96%

- انخفضت نسبة رأس المال الأساسي من المستوى الأول لشهر ديسمبر 2025 مقارنة بشهر سبتمبر 2025 بسبب تعديل توزيعات الأرباح المقترحة لعام 2025 وفقاً لما هو مطلوب بموجب لوائح ومعايير وتوجيهات بازل 3 الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

11.3 نهج إدارة المخاطر المصرفية

أ) تحديد نموذج الأعمال وتفاعله مع ملف المخاطر العام

يشكّل مصرف أبوظبي الإسلامي («المصرف») وشركاته التابعة مجموعة رائدة إقليمياً في مجال الخدمات المالية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية («المجموعة»)، لتقديم خدمات مصرفية متكاملة، وأنشطة تمويلية واستثمارية من خلال أدوات مالية إسلامية متنوعة، مثل المرابحة، والاستصناع، والمضاربة، والمشاركة، والإجارة، والوكالة، والصكوك، وغيرها.

تدار أنشطة المجموعة وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية، كما تحددها هيئة الرقابة الشرعية الداخلية، ويشرف عليها مجلس الإدارة («المجلس») بما يتماشى مع لوائح مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

يتمثل الهدف الرئيسي لنهج إدارة المخاطر في إدارة المخاطر بما يتماشى مع التزام المجموعة بحماية مصالح أصحاب المصلحة ودعم النمو المستدام، مع الالتزام بمستوى المخاطر المقبول. وتمارس المجموعة باقة واسعة من الأعمال المصرفية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية، التي تنطوي على مخاطر مالية وغير مالية. وبناءً على ذلك، تدار هذه المخاطر من خلال عملية مستمرة لتحديدها وقياسها ومراقبتها، مع مراعاة حدود المخاطر وآليات التحكم الأخرى وفقاً للمتطلبات التنظيمية وتوجيهات مجلس الإدارة.

تتمثل المخاطر الرئيسية التي تواجهها المجموعة في تقديم الائتمان لمتعاملي الشركات والأفراد، بالإضافة إلى متعاملي المؤسسات المصرفية. كما تتعرض المجموعة لأنواع مختلفة من المخاطر المالية وغير المالية، بما فيها المخاطر الناشئة، التي تؤثر على مناهجها في إدارة المخاطر، وعروض منتجاتها، واستراتيجياتها لإدارة المخاطر والتخفيف من آثارها بفعالية.

يوجد إطار حوكمة مخاطر مُحدد بوضوح، حيث تقع المسؤولية العامة عن إدارة المخاطر على عاتق مجلس الإدارة، وتديرها لجان مخاطر مختلفة على مستوى المجلس.

ب) هيكل إدارة المخاطر

فيما يلي ملخص نموذج إدارة المخاطر في مصرف أبوظبي الإسلامي:

صُمم إطار حوكمة المخاطر لضمان إدارة المخاطر الرئيسية بطريقة متسقة وفعالة، واتخاذ قرارات قبول المخاطر أو تخفيفها بسرعة وشفافية. ويشمل ذلك ضمان تحديد مستويات تحمل المخاطر، ومراقبة الاستثناءات والحوادث، واتخاذ القرارات والإجراءات عند الضرورة.

تتسم بيئة المخاطر التي يعمل فيها المصرف بالديناميكية والتطور المستمر، مدفوعة بمجموعة واسعة من التأثيرات التي تتراوح بين الأنشطة التشغيلية والظروف الاقتصادية الكلية الشاملة. لذلك، تتطلب بيئة المخاطر مراقبة وتقييماً مستمرين. يخضع إطار حوكمة المخاطر المؤسسي في جميع أنحاء المجموعة لتقييم دائم لضمان تلبيته لتحديات ومتطلبات الأسواق التي تعمل فيها المجموعة، بما فيها المعايير التنظيمية وأفضل الممارسات في القطاع.

يستند الإطار إلى مفهوم «خطوط الدفاع الثلاثة»: أولاً، وحدات الأعمال التي تتحمل المخاطر؛ ثانياً، وظائف إدارة المخاطر والرقابة مثل إدارة المخاطر والامتثال؛ ثالثاً، التدقيق الداخلي. يحدد هذا الإطار أدوار ومسؤوليات الأطراف الرئيسية في عملية إدارة المخاطر، وسياسات إدارة المخاطر، والأدوات والعمليات المستخدمة، ومخرجات التقارير المعدّة.

يمنح هيكل حوكمة المخاطر المجموعة إشرافاً ورقابة مركزيين، ما يرسي مبدأ المساءلة الواضحة ويحدد ملكية المخاطر. يتطلب إطار حوكمة المخاطر الفعال مشاركة فعّالة من مجلس الإدارة والإدارة العليا في صياغة عمليات إدارة المخاطر والإشراف عليها. كما يضمن مجلس الإدارة قدرة الإدارة العليا الكاملة على إدارة أنشطة المجموعة. وتتولى الإدارة العليا مسؤولية العمليات اليومية وفقاً لما يُفوضه إليها مجلس الإدارة.

يتحمل مجلس الإدارة المسؤولية الكاملة عن إنشاء إطار حوكمة المخاطر للمجموعة والإشراف عليه، بالإضافة إلى اعتماد مستوى المخاطر المقبول وضمان سير الأعمال ضمن هذا الإطار. كما يقرّ مجلس الإدارة سياسات إدارة المخاطر للمجموعة التي تحدد استراتيجيتها في إدارة المخاطر، وتستند هذه السياسات إلى معايير نوعية وكمية مناسبة، وتفويض الصلاحيات إلى لجان مجلس الإدارة، وإلى الإدارة العليا للموافقة على التمويل. يتوافق إطار حوكمة المخاطر مع أفضل الممارسات الدولية وتوجيهات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

يمتلك المصرف وظيفة مستقلة لإدارة المخاطر، وهي إدارة مخاطر المجموعة، بقيادة رئيس إدارة المخاطر للمجموعة. وتغطي هذه الوظيفة المخاطر المالية وغير المالية، بما فيها مخاطر الائتمان، ومخاطر السوق ومعدلات السوق المرجعية، ومخاطر السيولة، والمخاطر التشغيلية، ومرونة العمليات، ومخاطر الاحتيال، ومخاطر النماذج، ومخاطر التكنولوجيا، وأمن المعلومات وحماية البيانات، ومخاطر عدم الامتثال لأحكام الشريعة الإسلامية، وغيرها من المخاطر الناشئة. تمتد مسؤوليات إدارة مخاطر المجموعة لتشمل جميع وحدات الأعمال والمناطق الجغرافية التي تعمل فيها المجموعة.

تعمل إدارة مخاطر المجموعة بشراكة وثيقة مع وحدات الأعمال لدعم أنشطتها، مع الحفاظ على ملف مخاطر المجموعة باعتباره خط دفاع ثان. يتمثل دور إدارة مخاطر المجموعة في وضع وتنفيذ سياسات إدارة المخاطر المرتبطة تحديداً بالمخاطر القابلة وغير القابلة للقياس الناجمة عن أنشطة المجموعة، وإدارة المخاطر اليومية. تقدم إدارة مخاطر المجموعة ضماناً مستقلاً بأن تدار جميع أنواع المخاطر وفقاً للسياسات التي يضعها مجلس الإدارة. وتتولى وظائف التدقيق الداخلي والامتثال مراجعة مستقلة لإطار حوكمة المخاطر.

توفر إدارة مخاطر المجموعة ضماناً مستقلاً بأن جميع أنواع المخاطر تدار وفقاً للسياسات التي يضعها مجلس الإدارة. يلخص الجدول أدناه اللجان الرئيسية لمجلس الإدارة والإدارة، والأدوار الرئيسية التي لها مسؤوليات متعلقة بالمخاطر:

مجلس الإدارة
(يتحمل المسؤولية الكاملة عن الإشراف على المخاطر)

لجان مجلس الإدارة ذات الأدوار والمسؤوليات المحددة المتعلقة بالمخاطر:

- لجنة الاستراتيجية
- لجنة الائتمان والاستثمار
- لجنة المخاطر
- لجنة التدقيق
- لجنة الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية

لجان الإدارة ذات الأدوار والمسؤوليات الرئيسية المتعلقة بالمخاطر:

- لجنة المخاطر
- لجنة إدارة الأصول والخصوم
- لجنة الامتثال الإداري
- لجنة الائتمان
- لجنة ائتمان إدارة الأصول للمجموعة

وحدات الأعمال:

تُعد وحدات إدارة المخاطر خط الدفاع الأول في تطوير وتنفيذ خطط الأعمال المتوافقة مع إطار حوكمة المخاطر في المصرف، وهي مسؤولة عن المخاطر الكامنة في أنشطتها التجارية.

إدارة المخاطر للمجموعة:

- توفير الإشراف والاستشارات المتعلقة بالمخاطر لجميع قطاعات الأعمال فيما يخص أنواع المخاطر الرئيسية.
- وضع أطر إدارة المخاطر وتطوير الأدوات والمنهجيات اللازمة لتحديد المخاطر وقياسها ومراقبتها والتحكم فيها واختبارها.
- ضمان الامتثال للإرشادات التنظيمية المتعلقة بالمخاطر في دولة الإمارات العربية المتحدة وجميع الدول التي تعمل بها المجموعة.
- ضمان اتساق سياسات إدارة المخاطر الأساسية للمجموعة وتحديثها باستمرار، وتحديد مستوى تحمل المخاطر من خلال بيان تقبّل المخاطر المعتمد.
- تنفيذ مختلف سياسات إدارة المخاطر والقرارات التجارية ذات الصلة التي يفوضها بها مجلس الإدارة.
- تعزيز ثقافة الوعي بالمخاطر والمساءلة عنها في جميع أنحاء المؤسسة، وضمان دمج اعتبارات المخاطر في عملية صنع القرار على جميع المستويات.
- تقديم تقارير دورية إلى لجنة إدارة المخاطر، ولجنة مخاطر مجلس الإدارة، ومجلس الإدارة بشأن ملف تعريف المخاطر للمجموعة ومبادرات إدارة المخاطر.
- تسهيل التنفيذ الفعال لنموذج خطوط الدفاع الثلاثة، وضمان الفصل الواضح بين ملكية المخاطر والإشراف ووظائف ضمان الجودة المستقلة.

التدقيق الداخلي:

- مراجعة مستقلة لتصميم الضوابط، وعملياتها، وفعالية عملية إدارة المخاطر.
- تقديم ضمانات مستقلة لمجلس الإدارة والإدارة العليا بشأن الإشراف الفعال على مستوى المخاطر المقبول والالتزام به.

بالإضافة إلى إدارة المخاطر المستقلة وظيفياً وتنظيمياً على مستوى المجموعة، تضطلع الوظائف التالية بأدوار رئيسية في إدارة المخاطر وتتحمل مسؤوليات أساسية في هذا المجال:

- إدارة الائتمان للمجموعة
- المالية والاستراتيجية
- الامتثال التنظيمي
- امتثال الشريعة

أ) قنوات الإبلاغ، والرفض، وإنفاذ ثقافة إدارة المخاطر

يسعى المصرف إلى الحفاظ على ثقافة قوية لإدارة المخاطر من خلال تبني المبادئ الأساسية التالية:

- مشاركة مجلس الإدارة
- حوكمة مؤسسية وحوكمة مخاطر فعّالة
- تطبيق ومراقبة بيان مستوى تقبّل المخاطر
- إدارة مخاطر مستقلة بموارد وأدوات وعمليات كافية
- التوعية بالمخاطر على مستوى المجموعة
- الحفاظ على السمعة من خلال ضمان الامتثال لأحكام الشريعة الإسلامية واللوائح التنظيمية

ب) نطاق وخصائص أنظمة قياس المخاطر

تعدّ سلامة أنظمة قياس المخاطر عنصراً أساسياً لمراقبة مستوى المخاطر للمجموعة في ضوء مستوى تقبّل المخاطر المحدد. وتستخدم المجموعة مجموعة متنوعة من منهجيات إدارة المخاطر، بما في ذلك:

قياس مخاطر الائتمان:

يتم تقييم مخاطر الائتمان باستخدام مقاييس الخسائر الائتمانية المتوقعة. يستخدم المصرف نماذج إحصائية ونماذج تقديرية، تم تطويرها من خلال منهجيات خاصة، لتقدير هذه الخسائر. بالنسبة للمقترضين من غير الأفراد، تم وضع مقياس تصنيف رئيسي شامل لتحديد درجات المخاطر، بناءً على تقييم احتمالية تعثر كل متعامل، مع دمج معايير كمية ونوعية. توفر عملية تصنيف المخاطر هذه لسلطات الموافقة المستقلة فهمًا واضحًا لملف المخاطر الكامن لدى الطرف المقابل، وتسهم في تحديد التسعير بما يتناسب مع مستوى المخاطر المقيّم.

أما بالنسبة لمتعاملي التمويل، فيعتمد المصرف نهجاً مُخصصاً لقياس مخاطر الائتمان، يأخذ في الاعتبار الخصائص الفريدة لكل مقترض. يستخدم المصرف نماذج تسجيل النقاط إلى جانب عمليات التقييم اليدوي لتقييم الجدارة الائتمانية للمتعاملين الأفراد، مع مراعاة العوامل السلوكية. يتم تحديث هذه التقييمات بانتظام لتظهر التغيرات في ظروف المتعاملين وأوضاع السوق،مما يضمن بقاء نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة قوية وملائمة لمحفظة الأفراد.

يستخدم المصرف نماذج تسجيل النقاط إلى جانب عمليات التقييم اليدوي لتقييم الجدارة الائتمانية للمتعاملين الأفراد، مع دمج العوامل السلوكية.

قياس مخاطر السوق:

تستخدم المجموعة نماذج مناسبة لتقييم مراكزها، وتتلقى معلومات سوقية دورية لإدارة مخاطر السوق. تنشأ مخاطر السوق من تغيرات أسعار السوق، مثل معدلات الربح وأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الأسهم، بالإضافة إلى ترابطها وتقلباتها الضمنية. وتتعرض المجموعة لأدوات مالية متنوعة، تشمل الصكوك والعملات الأجنبية والأسهم والصناديق والسلع.

تنشأ مخاطر معدل الربح من احتمال تأثير تغيرات معدلات الربح على القيم العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية. وقد حددت المجموعة حدوداً لفجوة معدل العمولة لفترات زمنية محددة. وتراقب المجموعة مراكزها الهيكلية اليومية فيما يتعلق بمخاطر معدل الربح وتأثيرها على الأرباح والقيمة الاقتصادية لحقوق المساهمين، كما تستخدم استراتيجيات إدارة الفجوات لضمان الحفاظ على المراكز ضمن حدود الفجوات المحددة.

قياس المخاطر التشغيلية

طبّق المصرف سياسة شاملة للمخاطر التشغيلية تتماشى مع توجيهات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. ويحدد هذا الإطار أدواراً ومسؤوليات واضحة للأفراد ووحدات الأعمال واللجان في جميع أنحاء المجموعة لضمان الإدارة الفعالة للمخاطر التشغيلية. يمكّن هذا الإطار من تحديد وتقييم ومراقبة والإبلاغ عن المخاطر التشغيلية وإدارتها بشكل استباقي. وتشمل مكوناته الرئيسية مراجعات المخاطر، والتقييم الذاتي للمخاطر والضوابط، وجمع بيانات الخسائر، ومؤشرات المخاطر الرئيسية، واختبار الضوابط، وتتبع المشكلات والإجراءات والإبلاغ عنها.

ت) عملية إعداد تقارير معلومات المخاطر المقدمة إلى مجلس الإدارة والإدارة العليا

يتم إعداد تقارير مفصلة بشكل دوري حول المخاطر المتعلقة بالقطاع والمتعاملين والمناطق الجغرافية. وتُفحص هذه التقارير وتُناقش بدقة في سلسلة من مراجعات المحافظ الاستثمارية ربع السنوية التي يعقدها كبار مديري الأعمال والمخاطر. وتُتخذ القرارات المتعلقة بمستوى تقبّل المخاطر، وتعديلات معايير التمويل، وغيرها من المبادرات بناءً على نتائج هذه الاجتماعات. كما تُقدم تقارير المخاطر إلى الرئيس التنفيذي للمجموعة، ولجنة إدارة المخاطر برئاسة الرئيس التنفيذي للمجموعة، بالإضافة إلى لجنة مخاطر مجلس الإدارة، ومجلس الإدارة بشكل منتظم.

ث) معلومات نوعية حول اختبارات الضغط

تستخدم المجموعة تقنيات متنوعة لتقييم مدى تأثرها بأحداث الضغط الاستثنائية ولكن المحتملة. وتتبنى المجموعة نهجاً متكاملاً لاختبارات الضغط لتقييم الآثار المحتملة لمختلف أحداث الضغط أو التغيرات في مجموعة من المتغيرات الاقتصادية على الوضع المالي للمجموعة وتأثيرها على النسب المالية والتنظيمية الرئيسية. هذا النهج يحدد الأثر المالي لكل من المخاطر النظامية والمخاطر الخاصة على كفاية رأس مال المجموعة في آن واحد، وذلك عبر ثلاثة مستويات من شدة الضغط: خفيف، متوسط، وشديد.

يستند اختيار الضغط إلى مفهوم «التناسب والتعقيد» ومدى انطباقه على أنشطة المجموعة. تشمل العوامل ذات الصلة حجم الأنشطة، ومدى تطورها وتنوعها، وأهمية أنواع المخاطر المختلفة، ومدى تأثر المجموعة بها، وغيرها. ويعدّ اختبار الضغط جزءاً أساسياً من وظيفة إدارة المخاطر في المجموعة.

إضافة إلى ذلك، تجري المجموعة اختبارات ضغط شاملة للسيولة بما يتماشى مع التوجيهات الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. يمتلك المصرف خطط عمل إدارية شاملة ومحددة لضمان إدارة نسب رأس المال والرافعة المالية بكفاءة ضمن حدود تقبّل المخاطر في حال تعرّض النسب الرئيسية لضغوط غير متوقعة.

ج) استراتيجيات وعمليات إدارة المخاطر والتحوط منها والتخفيف من آثارها

يتم تحديث إطار حوكمة المخاطر سنوياً عند تحديد المخاطر الرئيسية، وتُدرج الإجراءات اللازمة للتخفيف من آثارها. وتناقش عملية تحديد المخاطر الرئيسية وخطط التخفيف ذات الصلة في اجتماع لجنة إدارة المخاطر، وتُعرض على لجنة مراجعة المخاطر، وعلى مجلس الإدارة بشكل دوري. كما تُراجع خطط التخفيف بانتظام، ويُرصد تنفيذ الإجراءات المطلوبة.

يرجى أيضاً الرجوع إلى «إدارة المخاطر – مقدمة» الملاحظة 45.1 من البيانات المالية الموحدة المدققة كما في 31 ديسمبر 2025.

نظرة عامة 1: الأصول المرجحة بالمخاطر

	ألف درهم إماراتي	أ	ب	ج
		الأصول المرجحة بالمخاطر		الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال
		31 ديسمبر 2025	30 ديسمبر 2025	31 ديسمبر 2025
1	مخاطر الائتمان (باستثناء مخاطر ائتمان الطرف المقابل (CCR)	162,300,737	161,752,223	17,041,577
2	والتي منها النهج المعياري (SA)	162,300,737	161,752,223	17,041,577
3				
4				
5				
6	مخاطر ائتمان الطرف المقابل (CCR)	700,975	807,755	73,602
7	والتي تتضمن نهجاً معيارياً لمخاطر ائتمان الطرف المقابل	700,975	807,755	73,602
8				
9				
10				
11				
12	الاستثمارات في الأسهم ضمن الصناديق – نهج النظر الشامل	-	-	-
13	الاستثمارات في الأسهم ضمن الصناديق – نهج قائم على التفويض	-	-	-
14	الاستثمارات في الأسهم ضمن الصناديق – نهج احتياطي	540,317	506,222	56,733
15	مخاطر التسوية	-	-	-
16	مخاطر التوريق في المحفظة المصرفية	-	-	-
17				
18	منها: نهج التوريق القائم على التصنيفات الخارجية (SEC–ERBA)	-	-	-
19	منها: نهج التوريق المعياري (SEC–SA)	-	-	-
20	مخاطر السوق	1,925,065	2,974,398	202,132
21	منها النهج المعياري (SA)	1,925,065	2,974,398	202,132
22				
23	المخاطر التشغيلية	18,170,293	17,796,334	1,907,881
24				
25				
26	الإجمالي (1+6+10+11+12+13+14+15+16+20+23)	183,637,387	183,836,932	19,281,926

- الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال المطبقة في العمود ج هو 10.5%.

11.4 الروابط بين البيانات المالية والتعرضات التنظيمية

L11: الاختلافات بين نطاقي التوحيد المحاسبي والتنظيمي، وربط فئات البيانات المالية بفئات المخاطر التنظيمية

ألف درهم إماراتي	31 ديسمبر 2025						
	أ	ب	ج	د	ه	و	و
			القيم الدفترية للبنود:				
	القيم الدفترية كما وردت في البيانات المالية المنشورة	القيم الدفترية في نطاق التوحيد التنظيمي	رهناً بإطار مخاطر الائتمان	رهناً بإطار مخاطر ائتمان الطرف المقابل	رهنًا بإطار التوريق	رهناً بإطار مخاطر السوق	غير خاضع لمتطلبات رأس المال أو للخصم من رأس المال
الأصول							
النقد والأرصدة لدى المصارف المركزية	43,952,147	43,951,916	43,951,916	-	-	-	-
الودائع النقدية والوكالات لدى المصارف الإسلامية والمؤسسات المالية الأخرى	4,618,780	4,589,014	4,589,014	-	-	-	-
المرابحة والمضاربة لدى المؤسسات المالية	7,255,105	7,255,105	7,255,105	-	-	-	-
المرابحة والإجارة وغيرها من أشكال التمويل الإسلامي	181,376,263	182,458,168	182,458,168	-	-	-	-
الاستثمار في الصكوك بالتكلفة المستهلكة	26,714,211	26,714,211	26,714,211	-	-	-	-
الاستثمار بالقيمة العادلة	4,906,366	5,729,450	3,870,159	-	-	1,300,171	559,120
الاستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة	1,013,813	1,013,813	1,013,813	-	-	-	-
العقارات الاستثمارية	1,310,369	295,961	295,961	-	-	-	-
العقارات التطويرية	742,965	-	-	-	-	-	-
أصول أخرى	5,625,529	5,653,194	5,653,194	-	-	-	-
العقارات والمعدات	2,774,729	2,651,610	2,651,610	-	-	-	-
الشهرة والأصول غير الملموسة	462,871	462,871	-	-	-	-	462,871
إجمالي الأصول	**280,753,148**	**280,775,313**	**278,453,151**	-	-	**1,300,171**	**1,021,991**
الالتزامات							
مستحق للمؤسسات المالية	9,684,648	-	-	-	-	-	-
حسابات المودعين	229,096,294	-	-	-	-	-	-
التزامات أخرى	7,766,337	-	-	-	-	-	-
أداة تمويل الصكوك	1,836,250	-	-	-	-	-	-
إجمالي الالتزامات	**248,383,529**	-	-	-	-	-	-

- يعود التباين بين البيانات المالية والتوحيد التنظيمي إلى عدم دمج الكيانات التجارية التابعة لمجموعة مصرف أبوظبي الإسلامي في التوحيد التنظيمي، وهي: شركة بروج العقارية، وشركة إم بي إم العقارية، وشركة كوادر للخدمات.

LI2: الالمصادر الرئيسية للاختلافات بين مبالغ التعرض التنظيمي والقيم الدفترية في البيانات المالية

ألف درهم إماراتي

		31 ديسمبر 2025				
		أ	ب	ج	د	ه
		البنود الخاضعة لـ:				
		الإجمالي	إطار مخاطر الائتمان	إطار التوريق	إطار مخاطر ائتمان الطرف المقابل	إطار مخاطر السوق
1	اقيمة الأصول الدفترية الخاضعة للتوحيد التنظيمي وفقاً للنموذج LI1))	280,775,313	278,453,151	-	-	1,300,171
2	قيمة الالتزامات + الأسهم الدفترية الخاضعة للتوحيد التنظيمي وفقاً للنموذج LI1))	-	-	-	-	-
3	إجمالي المبلغ الصافي الخاضع للتوحيد التنظيمي	280,775,313	278,453,151	-	-	1,300,171
4	المبالغ خارج الميزانية العمومية	19,848,804	19,848,804	-	-	-
5	المشتقات المالية	1,368,331	-	-	1,368,331	-
6	فروقات التقييمات	-	-	-	-	-
7	فروقات ناتجة عن قواعد المقاصة المختلفة، بخلاف تلك المذكورة في الصف 2	-	-	-	-	-
8	فروقات ناتجة عن احتساب المخصصات	1,681,756	-	-	-	-
9	فروقات ناتجة عن تطبيق المعايير الاحترازية		-	-	-	-
10	الشهرة، والضرائب المؤجلة، والخصومات الحدية	(462,871)	-	-	-	-
11	مبالغ التعرض المعتمدة للأغراض التنظيمية	**303,211,333**	**298,301,956**	-	**1,368,331**	**1,300,171**

LIA: توضيحات للاختلافات بين مبالغ التعرض المحاسبي والتنظيمي

أ) شرح الاختلافات الجوهرية بين المبالغ الواردة في العمودين (أ) و(ب) في LI1
يعود التباين بين البيانات المالية والتوحيد التنظيمي إلى عدم دمج الكيانات التجارية التابعة لمجموعة مصرف أبوظبي الإسلامي في التوحيد التنظيمي، وهي: شركة بروج العقارية، وشركة إم بي إم العقارية، وشركة كوادر للخدمات.

ب) شرح أسباب الاختلافات بين القيم الدفترية والمبالغ المعتمدة للأغراض التنظيمية الموضحة في LI2

في المبالغ المدرجة في الميزانية العمومية وغير المدرجة فيها، لا توجد اختلافات بين القيم الدفترية كما وردت في البيانات المالية المنشورة والقيم الدفترية في نطاق التوحيد التنظيمي. مع ذلك، تم الإبلاغ عن مبالغ المشتقات المالية كمبالغ مكافئة ائتمانياً في كل من (أ) و(د).

ت) 1. منهجيات التقييم، بما في ذلك شرح مدى استخدام منهجيتي التقييم بالقيمة السوقية والتقييم بالنموذج.
2. وصف عملية التحقق المستقل من الأسعار.
3. إجراءات تعديلات التقييم أو الاحتياطيات (بما في ذلك وصف العملية ومنهجية تقييم المراكز التجارية حسب نوع الأداة).

يرجى الرجوع إلى الملاحظات 4 و24 و45 من البيانات المالية الموحدة المدققة كما في 31 ديسمبر 2025.

ث) المصارف التي لديها شركات تأمين تكافلي تابعة

لا تمتلك مجموعة مصرف أبوظبي الإسلامي أي شركة تأمين تكافلي تابعة.

11.5 تعديلات التقييم الاحترازية

PV1: تعديلات التقييم الاحترازية غير مطبق

11.6 تكوين رأس المال

CC1: تكوين رأس المال التنظيمي

ألف درهم إماراتي		31 ديسمبر 2025	
		أ	ب
		المبالغ	المصدر مستند إلى الأرقام/الأحرف المرجعية للميزانية العمومية ضمن النطاق التنظيمي للتوحيد
رأس المال الأساسي من المستوى الأول: الأدوات والاحتياطيات			
1	رأس المال المدفوع مباشرة من الأسهم العادية المؤهلة (وما يعادلها للشركات غير المساهمة) بالإضافة إلى فائض الأسهم ذي الصلة	3,632,000	كما هي الحال في (a) من نموذج CC2
2	الأرباح المحتجزة	13,022,815	
3	الدخل الشامل الآخر المتراكم (والاحتياطيات الأخرى)	5,872,773	
4	رأس المال المدفوع مباشرة الخاضع للتخفيض التدريجي من رأس المال الأساسي من المستوى الأول (ينطبق فقط على الشركات غير المساهمة)		
5	رأس مال الأسهم العادية الصادرة عن أطراف ثالثة (المبلغ المسموح به في رأس المال الأساسي من المستوى الأول للمجموعة)		
6	رأس مال رأس المال الأساسي من المستوى الأول قبل الخصومات التنظيمية	**22,527,588**	
التعديلات التنظيمية لرأس المال الأساسي من المستوى الأول			
7	تعديلات التقييم الحصيف	-	
8	الشهرة (بعد خصم الالتزامات الضريبية ذات الصلة)	(238,988)	
9	الأصول غير الملموسة الأخرى، بما في ذلك حقوق خدمة الرهن العقاري (بعد خصم الالتزامات الضريبية ذات الصلة)	(223,883)	
10	أصول الضرائب المؤجلة التي تعتمد على الربحية المستقبلية، باستثناء تلك الناشئة عن الفروقات المؤقتة (بعد خصم الالتزامات الضريبية ذات الصلة)	-	
11	احتياطي تحوط التدفقات النقدية	84	
12	أرباح التوريق عند البيع	-	
13	الأرباح والخسائر الناتجة عن تغيرات مخاطر الائتمان الخاصة على الالتزامات المقيمة بالقيمة العادلة	-	
14	صافي أصول صندوق معاشات التقاعد ذي المزايا المحددة	-	

15	الاستثمارات في الأسهم الخاصة (إن لم تكن قد طرحت بالفعل من رأس المال المدفوع في الميزانية العمومية المعلنة)	-	
16	الحيازات المتبادلة في رأس المال الأساسي من المستوى الأول (CET1) ورأس المال الإضافي من المستوى الأول (AT1) والمستوى الثاني (Tier 2)	-	
17	الاستثمارات في رأس مال الكيانات المصرفية والمالية والتأمين التكافلي التي تقع خارج نطاق التوحيد التنظيمي، حيث لا يمتلك المصرف أكثر من 10% من رأس المال المصدر (المبلغ الذي يزيد عن عتبة 10%)	-	
18	الاستثمارات الكبيرة في الأسهم العادية للكيانات المصرفية والمالية والتأمين التكافلي التي تقع خارج نطاق التوحيد التنظيمي (المبلغ الذي يزيد عن الحد الأدنى (10%)	-	
19	أصول الضرائب المؤجلة الناشئة عن فروقات مؤقتة (المبلغ الذي يزيد عن حد 10%، بعد خصم الالتزامات الضريبية ذات الصلة)	-	
20	المبلغ الذي يتجاوز حد 15%	-	
21	منها: استثمارات كبيرة في الأسهم العادية للشركات المالية	-	
22	منها: أصول الضرائب المؤجلة الناشئة عن فروقات مؤقتة	-	
23	التعديلات التنظيمية الخاصة بمصرف الإمارات المركزي	-	
24	إجمالي التعديلات التنظيمية على رأس المال الأساسي من المستوى الأول	**(462,787)**	
25	رأس المال الأساسي من المستوى الأول (CET1)	**22,064,801**	
رأس مال إضافي من المستوى الأول: أدوات			
26	أدوات رأس المال الإضافي من المستوى الأول المؤهلة والصادرة مباشرة، بالإضافة إلى فائض الأسهم ذي الصلة	4,754,375	CC2 (ب)
27	منها: تصنف كحقوق ملكية وفقاً لمعايير المحاسبة المعمول بها	4,754,375	
28	منها: تصنف كالتزامات وفقاً لمعايير المحاسبة المعمول بها	-	
29	أدوات رأس المال الصادرة مباشرة والخاضعة للتخفيض التدريجي من رأس المال الإضافي من المستوى الأول	-	
30	أدوات رأس المال الإضافي من المستوى الأول (وأدوات رأس المال الأساسي من المستوى الأول غير المدرجة في الصف 5) الصادرة عن الشركات التابعة والمحتفظ بها من قبل أطراف ثالثة (المبلغ المسموح به في رأس المال الإضافي من المستوى الأول)	-	
31	منها: الأدوات الصادرة عن الشركات التابعة والخاضعة للتخفيض التدريجي	-	
32	رأس المال الإضافي من المستوى الأول قبل التعديلات التنظيمية	**4,754,375**	
رأس مال إضافي من المستوى الأول: تعديلات تنظيمية			
33	الاستثمارات في أدوات رأس المال الإضافي من المستوى الأول الخاصة بمصرف الإمارات المركزي	-	
34	الاستثمارات في رأس مال الكيانات المصرفية والمالية والتأمين التكافلي التي لا تخضع للتوحيد التنظيمي	-	
35	الاستثمارات الكبيرة في الأسهم العادية للكيانات المصرفية والمالية والتأمين التكافلي التي لا تخضع للتوحيد التنظيمي	-	
36	التعديلات التنظيمية الخاصة بمصرف الإمارات المركزي	55,264	
37	إجمالي التعديلات التنظيمية على رأس المال الإضافي من المستوى الأول	-	
38	رأس المال الإضافي من المستوى الأول (AT1)	**4,809,639**	
39	رأس المال من المستوى الأول (T1= CET1 + AT1)	**26,874,440**	
رأس المال من المستوى الثاني: الأدوات والأحكام			
40	أدوات رأس المال من المستوى الثاني المؤهلة والصادرة مباشرة، بالإضافة إلى فائض المخزون ذي الصلة.	-	
41	أدوات رأس المال الصادرة مباشرة والخاضعة للتخفيض التدريجي من المستوى الثاني.	-	
42	أدوات رأس المال من المستوى الثاني (وأدوات رأس المال الأساسي من المستوى الأول ورأس المال الإضافي من المستوى الأول غير المدرجة في الصفين 5 أو 30) الصادرة عن الشركات التابعة والمحتفظ بها من قبل أطراف ثالثة (المبلغ المسموح به في المستوى الثاني للمجموعة).	-	
43	منها: الأدوات الصادرة عن الشركات التابعة والخاضعة للتخفيض التدريجي.	-	

44	**المخصصات. رأس المال من المستوى الثاني قبل التعديلات التنظيمية.**	1,826,703	
45	**أدوات رأس المال من المستوى الثاني المؤهلة والصادرة مباشرة، بالإضافة إلى فائض المخزون ذي الصلة.**	**1,826,703**	
	رأس المال من المستوى الثاني: التعديلات التنظيمية		
46	الاستثمارات في أدوات رأس المال من المستوى الثاني المملوكة	-	
47	الاستثمارات في كيانات رأس المال والتمويل والتأمين التكافلي التي تقع خارج نطاق التوحيد التنظيمي، حيث لا يمتلك المصرف أكثر من 10% من رأس المال العادي المصدر للكيان (المبلغ الذي يتجاوز عتبة 10%)	-	
48	الاستثمارات الكبيرة في كيانات رأس المال والتمويل والتأمين التكافلي التي تقع خارج نطاق التوحيد التنظيمي (بعد خصم مراكز البيع على المكشوف المؤهلة)	-	
49	التعديلات التنظيمية الخاصة بمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	149,633	
50	إجمالي التعديلات التنظيمية على رأس المال من المستوى الثاني	-	
51	**رأس المال من المستوى الثاني** (T2)	**1,976,336**	
52	**إجمالي رأس المال التنظيمي** (TC = T1 + T2)	**28,850,776**	
53	**إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر**	**183,637,387**	
	نسب رأس المال والاحتياطيات		
54	**رأس المال الأساسي من المستوى الأول (كنسبة مئوية من الأصول المرجحة بالمخاطر)**	**12.02%**	
55	**المستوى الأول (كنسبة مئوية من الأصول المرجحة بالمخاطر)**	**14.63%**	
56	**إجمالي رأس المال (كنسبة مئوية من الأصول المرجحة بالمخاطر)**	**15.71%**	
57	**متطلبات الاحتياطي الخاصة بالمؤسسة (احتياطي الحفاظ على رأس المال بالإضافة إلى متطلبات الاحتياطي لمواجهة التقلبات الدورية بالإضافة إلى متطلبات امتصاص الخسائر الأعلى، معبراً عنها كنسبة مئوية من الأصول المرجحة بالمخاطر)**	2.89%	
58	**منها: متطلبات احتياطي الحفاظ على رأس المال**	2.50%	
59	**منها: متطلبات الاحتياطي لمواجهة التقلبات الدورية الخاصة بالمصرف**	0.39%	
60	**منها: متطلبات امتصاص الخسائر الأعلى (مثل DSIB)**	0.00%	
61	**رأس المال الأساسي من المستوى الأول (كنسبة مئوية من الأصول المرجحة بالمخاطر) المتاح بعد استيفاء الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال للمصرف.**	**6.00%**	
	متطلبات الحد الأدنى لرأس المال لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي		
62	الحد الأدنى لنسبة رأس المال الأساسي من الشريحة الأولى	7.00%	
63	الحد الأدنى لنسبة الشريحة الأولى	8.50%	
64	الحد الأدنى لنسبة إجمالي رأس المال	10.50%	
	المبالغ التي تقل عن عتبات الخصم (قبل ترجيح المخاطر)		
66	استثمارات كبيرة في الأسهم العادية للكيانات المالية	-	
67	الأصول الضريبية المؤجلة الناشئة عن الفروقات المؤقتة (بعد خصم الالتزامات الضريبية ذات الصلة)	-	
	الحدود القصوى المطبقة على إدراج المخصصات في المستوى الثاني		
69	الأحكام المؤهلة للإدراج في المستوى الثاني فيما يتعلق بالتعرضات الخاضعة للنهج الموحد (قبل تطبيق الحد الأقصى)	1,826,703	
70	الحد الأقصى لإدراج الأحكام في المستوى الثاني بموجب النهج الموحد	-	

	أدوات رأس المال الخاضعة لترتيبات التخفيض التدريجي (ينطبق فقط بين 1 يناير 2018 و1 يناير 2022)		
73	الحد الأقصى الحالي لأدوات رأس المال الأساسي من المستوى الأول الخاضعة لترتيبات التخفيض التدريجي	-	
74	المبلغ المستثنى من رأس المال الأساسي من المستوى الأول بسبب الحد الأقصى (الفائض عن الحد الأقصى بعد عمليات الاسترداد والاستحقاقات)	-	
75	الحد الأقصى الحالي لأدوات رأس المال الإضافي من المستوى الأول الخاضعة لترتيبات التخفيض التدريجي	-	
76	المبلغ المستثنى من رأس المال الإضافي من المستوى الأول بسبب الحد الأقصى (الفائض بعد عمليات الاسترداد والاستحقاقات)	-	
77	الحد الأقصى الحالي لأدوات رأس المال الإضافي من المستوى الثاني الخاضعة لترتيبات التخفيض التدريجي	-	
78	المبلغ المستثنى من رأس المال الإضافي من المستوى الثاني بسبب الحد الأقصى (الفائض بعد عمليات الاسترداد والاستحقاقات)	-	

CC2: مطابقة رأس المال التنظيمي مع الميزانية العمومية

ألف درهم إماراتي	أ الميزانية العمومية كما هي في البيانات المالية المنشورة 31 ديسمبر 2025	ب في إطار النطاق التنظيمي للتوحيد 31 ديسمبر 2025	ج المرجع
الأصول			
النقد والأرصدة لدى المصارف المركزية	3 43,952,147	43,951,916	
الودائع النقدية والوكالات لدى المصارف الإسلامية والمؤسسات المالية الأخرى	4,618,780	4,589,014	
المرابحة والمضاربة لدى المؤسسات المالية	7,255,105	7,255,105	
المرابحة والإجارة وغيرها من أشكال التمويل الإسلامي	181,376,263	182,458,168	
الاستثمار في الصكوك بالتكلفة المستهلكة	26,714,211	26,714,211	
الاستثمار بالقيمة العادلة	4,906,366	5,729,450	
الاستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة	1,013,813	1,013,813	
العقارات الاستثمارية	1,310,369	295,961	
العقارات التطويرية	742,965	-	
أصول أخرى	5,625,529	5,653,194	
العقارات والمعدات	2,774,729	2,651,610	
الشهرة والأصول غير الملموسة	462,871	462,871	
منها: الشهرة	238,988	238,988	
منها: الأصول غير الملموسة (باستثناء حقوق خدمة الرهن العقاري)	223,883	223,883	
إجمالي الأصول	**280,753,148**	**280,775,313**	
الالتزامات			
مستحق للمؤسسات المالية	9,684,648	-	

حسابات المودعين	229,096,294	-	
التزامات أخرى	7,766,337	-	
أداة تمويل الصكوك	1,836,250	-	
إجمالي الالتزامات	**248,383,529**	-	
حقوق الملكية		E	
رأس المال المدفوع	3,632,000	3,632,000	
منه: المبلغ المؤهل لرأس المال الأساسي من المستوى الأول (CET1)	3,632,000	3,632,000	(أ)
منه: المبلغ المؤهل لرأس المال الإضافي من المستوى الأول (AT1)	-	-	
الاحتياطي القانوني	2,700,228	2,683,551	
الاحتياطي العام	4,540,468	4,518,507	
احتياطي مخاطر الائتمان	400,000	400,000	
الأرباح المحتجزة	15,847,602	15,779,954	
احتياطيات أخرى	(1,052,821)	(1,729,202)	
صكوك من المستوى الأول	4,754,375	4,754,375	(ب)
حقوق الملكية المنسوبة إلى حاملي الأسهم وصكوك المستوى الأول في المصرف	**30,821,852**	**30,039,185**	
حصة الأقلية	1,547,767	972,614	
إجمالي حقوق الملكية	**32,369,619**	**31,011,799**	

CCA: السمات الرئيسية لأدوات رأس المال التنظيمي

		معلومات كمية / معلومات نوعية		
1	الجهة المصدرة	مصرف أبوظبي الإسلامي	مصرف أبوظبي الإسلامي والشركات التابعة له	مصرف أبوظبي الإسلامي
2	المُعرّف الفريد مثل CUSIP أو ISIN أو مُعرّف بلومبيرغ للاكتتاب الخاص	غير متوفر	XS2642454271	غير متوفر
3	القانون/القوانين الحاكمة للأداة المالية	قانون الإمارات العربية المتحدة	القانون الإنجليزي	قانون الإمارات
	المعاملة التنظيمية	رأس مال عادي من المستوى الأول		
4	قواعد الترتيب الانتقالي (أي الإعفاء)	رأس مال عادي من المستوى الأول	غير متوفر	غير متوفر
5	قواعد ما بعد الترتيب الانتقالي (أي الإعفاء)	فردي وجماعي	شريحة إضافية من المستوى الأول	شريحة إضافية من المستوى الأول
6	مؤهل للإصدار الفردي/الجماعي/الجماعي والفردي	أسهم عادية	فردي وجماعي	فردي وجماعي
7	نوع الأداة المالية (يحدد كل اختصاص قضائي الأنواع)	3,632 مليون درهم إماراتي	صكوك	صكوك
8	المبلغ المعترف به في رأس المال التنظيمي (بالمليون، اعتباراً من تاريخ آخر تقرير)	غير متوفر	750 مليون دولار أمريكي	مليارا درهم إماراتي
9	القيمة الاسمية للأداة المالية	غير متوفر	750 مليون دولار أمريكي	مليارا درهم إماراتي
9a	سعر الإصدار	غير متوفر	100%	100%
9b	سعر الاسترداد	حقوق الملكية	راجع البند 15 أدناه	راجع البند 15 أدناه
10	التصنيف المحاسبي	متنوعة	حقوق ملكية	حقوق ملكية
11	تاريخ الإصدار الأصلي	دائمة	18 يوليو 2023	16 أبريل 2009
12	دائم أو مؤرخ	غير متوفر	دائمة	دائمة
13	تاريخ الاستحقاق الأصلي	لا	غير متوفر	غير متوفر
14	يخضع استدعاء الجهة المصدرة لموافقة إشرافية مسبقة	غير متوفر	نعم	نعم
15	تاريخ الاستدعاء الاختياري، وتواريخ الاستدعاء المشروطة، ومبلغ الاسترداد	غير متوفر	في تاريخ الاستدعاء الأول، 18 يوليو 2028 (بالقيمة الاسمية) وأي تاريخ لاحق حتى تاريخ إعادة التعيين الأول، 18 يناير 2029؛ بعد حدث ضريبي (بالقيمة الاسمية)؛ وبعد حدث رأسمالي (عدم أهلية كلي أو جزئي) (بالقيمة الاسمية). أي تاريخ توزيع دوري بعد تاريخ إعادة التعيين الأول.	في تاريخ الاستدعاء، 16 أبريل 2027 (بالقيمة الاسمية)؛ بعد حدث ضريبي (بالقيمة الاسمية) (في أي وقت)؛ وبعد حدث رأسمالي (بالقيمة الاسمية) (في أي وقت).
16	تواريخ الاستدعاء اللاحقة، إن وجدت	غير متوفر		أي تاريخ توزيع بعد تاريخ الاستدعاء.
	الأرباح الموزعة			
17	الأرباح المتوقعة	غير متوفر	معدل ربح المضاربة المتوقع للفترة الأولية البالغة 5.5 سنوات، ويتم إعادة تعيينه كل خمس سنوات لاحقة إلى معدل ربح المضاربة المتوقع الجديد.	معدل ربح المضاربة المتوقع للفترة الأولية البالغة 5 سنوات، وبعد الفترة الأولية، يكون معدل ربح المضاربة المتغير المتوقع.
18	معدل العائد المتوقع وأي مؤشر ذي صلة	متوقع	7.25% (معدل ربح المضاربة المتوقع للفترة الأولية البالغة 5.5 سنوات) ويعيد ضبط معدل سندات الخزانة الأمريكية لمدة 5 سنوات آنذاك بالإضافة إلى هامش متوقع قدره 3.059%.	6% (معدل ربح المضاربة المتوقع للفترة الأولية البالغة 5 سنوات)، وبعد انقضاء هذه الفترة، يُحتسب معدل ربح المضاربة المتغير المتوقع، وهو سعر إيبور لمدة 6 أشهر بالإضافة إلى هامش الربح المتوقع البالغ 2.3%.

19	وجود أرباح موزعة مُوقِف	تقدير كامل	نعم	نعم
20a	تقديري بالكامل، أو تقديري جزئياً، أو إلزامي (من حيث التوقيت)	لا	تقدير كامل	تقدير كامل
20b	تقديري بالكامل، أو تقديري جزئياً، أو إلزامي (من حيث المبلغ)	غير تراكمية	تقدير كامل	تقدير كامل
21	وجود حافز إضافي أو حافز آخر للاسترداد	غير متوفر	لا	لا
22	غير تراكمي أو تراكمي	غير متوفر	غير تراكمي	غير تراكمي
23	قابل للتحويل أو غير قابل للتحويل	غير متوفر	غير قابل للتحويل	غير قابل للتحويل
24	خاصية الشطب	غير متوفر	نعم	نعم
25	في حالة الشطب، حدد مشغّلات الشطب	غير متوفر	امتصاص خسائر عدم الجدوى التعاقدية كما هو مفصل في نشرة الإصدار.	امتصاص خسائر عدم الجدوى التعاقدية كما هو مفصل في وثائق الإصدار.
26	في حالة الشطب، هل هو كامل أم جزئي؟	غير متوفر	شطب كامل أو جزئي.	شطب كامل أو جزئي.
27	في حالة الشطب، هل هو دائم أم مؤقت؟	غير متوفر	دائم	دائم
28	في حالة الشطب المؤقت، صف آلية الشطب الإضافي	غير متوفر	غير متوفر	غير متوفر
28a	نوع التبعية	مصرف أبوظبي الإسلامي	تعاقدي	تعاقدي
29	الموقع في التسلسل الهرمي للتبعية في التصفية (حدد نوع الصك الأعلى مباشرة من الصك في التسلسل الهرمي لدائني الإعسار للكيان القانوني المعني).	غير متوفر	أولوية فقط لرأس المال المشترك	أولوية لرأس المال المشترك فقط
30	الخصائص المنتقلة غير المتوافقة	قانون الإمارات العربية المتحدة	لا	لا
31	في حالة الإجابة بنعم، حدد الخصائص غير المتوافقة	رأس مال عادي من المستوى الأول	غير متوفر	غير متوفر

11.7 تدابير الرقابة الاحترازية الكلية

CCyB1: التوزيع الجغرافي لمخاطر الائتمان المستخدمة في احتياطي رأس المال المعاكس للدورات الاقتصادية

ألف درهم إماراتي	31 ديسمبر 2025				
	أ	ب	ج	د	ه
التوزيع الجغرافي	معدل احتياطي رأس المال المعاكس للدورة الاقتصادية	قيم التعرض أو الأصول المرجحة بالمخاطر المستخدمة في حساب احتياطي رأس المال المضاد للدورات الاقتصادية		معدل احتياطي رأس المال المعاكس للدورة الاقتصادية الخاص بكل مصرف	مبلغ احتياطي رأس المال المضاد للدورات الاقتصادية
		قيم التعرض	الأصول المرجحة بالمخاطر		
الإمارات العربية المتحدة	0.50%	169,518,361	113,558,933		
المملكة المتحدة	2.00%	3,255,860	3,237,902		
الدنمارك	2.50%	14,230	14,230		
السويد	2.50%	770	281		
جمهورية أيرلندا	1.50%	1,257	440		
هولندا	2.00%	494	213		
جنوب لإفريقيا	1.00%	831	287		
جمهورية التشيك	1.25%	378	132		
رومانيا	1.00%	425	149		
هونغ كونغ	0.50%	754	264		
النرويج	2.50%	121	42		
إسبانيا	0.50%	428	150		
المجموع		**172,793,909**	**116,813,023**		
الإجمالي		**302,655,844**	**163,542,029**	**0.39%**	**632,935**

11.8 نسبة الرافعة المالية

LR1: مقارنة موجزة بين الأصول المحاسبية ونسبة الرافعة المالية

		31 ديسمبر 2025
	مقارنة موجزة بين الأصول المحاسبية ومقياس التعرض لنسبة الرافعة المالية	أ
	البند	ألف درهم إماراتي
1	إجمالي الأصول الموحدة وفقاً للبيانات المالية المنشورة	280,753,148
2	تعديل الاستثمارات في الكيانات المصرفية أو المالية أو التأمينية أو التجارية الموحدة لأغراض المحاسبة ولكنها خارج نطاق التوحيد التنظيمي	22,165
3	تعديل التعرضات المضمونة التي تستوفي المتطلبات التشغيلية للاعتراف بنقل المخاطر	-
4	تعديلات الإعفاء المؤقت لاحتياطيات المصرف المركزي (إن وجد)	-
5	تعديل الأصول الائتمانية المعترف بها في الميزانية العمومية وفقاً للإطار المحاسبي التشغيلي ولكنها مستبعدة من مقياس التعرض لنسبة الرافعة المالية	-
6	تعديلات عمليات الشراء والبيع الاعتيادية للأصول المالية الخاضعة لمحاسبة تاريخ التداول	-
7	تعديلات معاملات تجميع النقد المؤهلة	-
8	تعديلات الأدوات المالية المشتقة	1,368,331
9	تعديل معاملات تمويل الأوراق المالية (مثل اتفاقيات إعادة الشراء والتمويل المضمون المماثل)	-
10	تعديل البنود خارج الميزانية العمومية (مثل تحويل التعرضات خارج الميزانية لعمومية إلى مبالغ معادلة ائتمانية)	9,151,579
11	تعديلات التقييم الحصيف والمخصصات الخاصة والعامة التي خفضت رأس المال من المستوى الأول	(626,424)
12	تعديلات أخرى	(462,871)
13	**مقاييس التعرض لنسبة الرافعة المالية**	**290,205,927**

LR2: نموذج الإفصاح المشترك عن نسبة الرافعة المالية

	ألف درهم إماراتي	أ 31 ديسمبر 2025	ب 30 سبتمبر 2025
	التعرضات المدرجة في الميزانية العمومية		
1	التعرضات المدرجة في الميزانية العمومية (باستثناء المشتقات المالية ومعاملات تمويل الأوراق المالية، ولكن بما في ذلك الضمانات)	280,775,313	269,752,656
2	زيادة إجمالي ضمانات المشتقات المالية المقدمة عند خصمها من أصول الميزانية العمومية وفقاً للإطار المحاسبي المطبق	-	-
3	(خصومات من أصول القبض لهامش التغير النقدي المقدم في معاملات المشتقات المالية)	-	-
4	(تسوية الأوراق المالية المستلمة بموجب معاملات تمويل الأوراق المالية والمعترف بها كأصل)	-	-
5	(المخصصات الخاصة والعامة المرتبطة بالتعرضات المدرجة في الميزانية العمومية والمخصومة من رأس المال من المستوى الأول)	(626,427)	(660,754)
6	(مبالغ الأصول المخصومة عند تحديد رأس المال من المستوى الأول)	(462,871)	(462,301)
7	إجمالي التعرضات المدرجة في الميزانية العمومية (باستثناء المشتقات المالية ومعاملات تمويل الأوراق المالية) (مجموع الصفوف من 1 إلى 6)	**279,686,015**	**268,629,601**
	التعرضات المشتقة		
8	تكلفة الاستبدال المرتبطة بجميع معاملات المشتقات (عند الاقتضاء، بعد خصم هامش التغير النقدي المؤهل أو مع المقاصة الثنائية)	189,313	137,933
9	المبالغ الإضافية لتكاليف المخاطر المرتبطة بجميع معاملات المشتقات	1,179,017	1,386,228
10	(شريحة ائتمان الطرف المقابل المعفاة من التعرضات التي تتم مقاصتها من قبل المتعامل)	-	-
11	القيمة الاسمية الفعلية المعدلة لمشتقات الائتمان المكتوبة	-	-
12	(التعويضات الاسمية الفعلية المعدلة والخصومات الإضافية لمشتقات الائتمان المكتوبة)	-	-
13	إجمالي التعرضات للمشتقات (مجموع الصفوف من 8 إلى 12)	**1,368,331**	**1,524,161**
	مخاطر معاملات تمويل الأوراق المالية		
14	إجمالي أصول معاملات تمويل الأوراق المالية (دون احتساب المقاصة)، بعد تعديلها وفقاً لمعاملات محاسبة المبيعات	-	-
15	(مبالغ النقد المستحق والنقد المدين من إجمالي أصول معاملات تمويل الأوراق المالية)	-	-
16	معامل تحويل الائتمان (CCR) لأصول معاملات تمويل الأوراق المالية	-	-
17	مخاطر معاملات الوكلاء	-	-
18	إجمالي مخاطر معاملات تمويل الأوراق المالية (مجموع البنود من 14 إلى 17)	-	-
	تعرضات أخرى خارج الميزانية العمومية		
19	التعرضات خارج الميزانية العمومية بالقيمة الاسمية الإجمالية	19,898,665	19,100,630
20	(تسويات التحويل إلى مبالغ معادلة ائتمانية)	(10,747,086)	(9,968,335)
21	(المخصصات الخاصة والعامة المرتبطة بالتعرضات خارج الميزانية العمومية، والتي تخصم عند تحديد رأس المال من المستوى الأول	-	-
22	بنود خارج الميزانية العمومية (مجموع البنود من 19 إلى 21)	**9,151,579**	**9,132,294**
	رأس المال وإجمالي التعرضات		
23	رأس المال من المستوى الأول	26,874,440	28,754,195
24	إجمالي التعرضات (مجموع البنود 7 و13 و18 و22)	**290,205,924**	**279,286,057**
	نسبة الرافعة		
25	نسبة الرافعة المالية (بما في ذلك أثر أي إعفاء مؤقت سارٍ لاحتياطيات المصرف المركزي)	**9.26%**	**10.30%**
25a	نسبة الرافعة المالية (باستثناء أثر أي إعفاء مؤقت سارٍ لاحتياطيات المصرف المركزي)	9.26%	10.30%
26	الحد الأدنى المطلوب لنسبة الرافعة المالية من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	3.00%	3.00%
27	احتياطيات الرافعة المالية المطبقة	0.00%	0.00%

11.9 السيولة

LIQA: إدارة مخاطر السيولة

أ) حوكمة إدارة مخاطر السيولة، بما في ذلك: مدى تحمل المخاطر؛ هيكل ومسؤوليات إدارة مخاطر السيولة؛ استراتيجية وسياسات وممارسات إدارة مخاطر السيولة الداخلية عبر مختلف قطاعات الأعمال ومع مجلس الإدارة

تعني مخاطر السيولة احتمال عدم قدرة المصرف على الوفاء بالتزاماته المالية عند استحقاقها في الظروف العادية أو الطارئة. ينشأ هذا الخطر من عدم قدرة المصرف على توقع أي انخفاضات أو تغييرات غير متوقعة في مصادر التمويل، التي قد تؤثر سلباً على قدرة المصرف على الوفاء بالتزاماته عند استحقاقها.

في إطار حوكمة المخاطر الشاملة، تُعدّ لجنة إدارة الأصول والخصوم (ALCO) عنصراً أساسياً في إدارة المخاطر داخل مصرف أبوظبي الإسلامي. وهي مكلّفة من مجلس الإدارة أو من ينوب عنه، لجنة مخاطر مجلس الإدارة (BRC)، بإدارة وتنفيذ سياسة إدارة الأصول والخصوم (ALM) المعتمدة من مجلس الإدارة والسياسات الأخرى المعمول بها. وتعدّ لجنة إدارة الأصول والخصوم لجنة إدارية لاتخاذ القرارات في جميع المسائل المتعلقة بإدارة الأصول والخصوم، بما في ذلك هيكل الميزانية العمومية، والتمويل، والسيولة، والتسعير، والتحوط، والاستثمار، وتحديد حدود الاستحقاق. تتولى إدارة الخزينة مسؤولية الإدارة اليومية لعدم التوافق بين أصول المصرف والتزاماته، وبالتنسيق مع الإدارة المالية للمجموعة، تتولى مسؤولية الهيكل المالي العام للميزانية العمومية. كما أنها مسؤولة بشكل أساسي عن إدارة مخاطر التمويل والسيولة في المصرف. وتراقب الإدارة المالية للمجموعة وإدارة مخاطر السوق متطلبات السيولة والنسب ذات الصلة.

ب) استراتيجية التمويل، بما في ذلك سياسات تنويع مصادر التمويل (المنتجات والجهات المقابلة)

حرص المصرف، للحد من مخاطر السيولة، على تنويع مصادر التمويل بالإضافة إلى قاعدة ودائع التجزئة الأساسية، ويدير الأصول مع مراعاة السيولة، ويراقب التدفقات النقدية والسيولة المستقبلية بشكل يومي. كما يحتفظ المصرف بخطوط ائتمان يمكنه الوصول إليها لتلبية احتياجات السيولة. ويحتفظ أيضاً بمخزون كاف من الأصول السائلة المؤهلة ويراقبه، والتي يمكن استخدامها لجمع تمويل قصير الأجل من خلال اتفاقيات المرابحة المضمونة أو اتفاقيات الوعد المزدوج. وتقيّم ودائع الحساب الجاري على أنها مستقرة، بناءً على تحليلات سلوكية متنوعة أجرتها فرق استشارية خارجية وفرق داخلية. على الرغم من ارتفاع مستوى تركيز الودائع لدى أكبر 20 جهة، إلا أنه لا يزال ضمن المستويات المقبولة.

ت) أساليب تخفيف مخاطر السيولة

تم وضع إطار عمل لإدارة الأصول والخصوم لمراقبة مخاطر السيولة وتخفيفها. ويعدّ تحليل عدم تطابق آجال الاستحقاق، في ظل الظروف العادية والظروف الضاغطة، الأداة الرئيسية لمراقبة مخاطر السيولة، حيث يجرى لمراقبة الفترات الزمنية المتتالية عبر العملات الوظيفية. بالإضافة إلى ذلك، يراقب المصرف نسب مخاطر السيولة المختلفة ويحتفظ بخطة تمويل طارئة محدّثة.

يحدد بيان تقبّل المخاطر (RAS) المعتمد من مجلس الإدارة عتبات تحمل مخاطر السيولة. وتشمل مقاييس مخاطر السيولة الرئيسية الفجوات والنسب مثل نسبة السيولة المتوقعة (ELAR) ونسبة السيولة المتوقعة السنوية (ASRR). تهذا وترفع جميع مقاييس السيولة هذه إلى لجنة إدارة الأصول والخصوم شهرياً، وإلى الإدارة ولجان مجلس الإدارة (لجنة مراجعة المخاطر/لجنة مراجعة الأعمال) على فترات منتظمة.

ث) شرح لكيفية استخدام اختبارات الضغط.

يطبق المصرف سيناريوهات ضغط مختلفة لتقييم وضع السيولة وإدارته، مع مراعاة السوق بشكل عام، والمجموعة بشكل خاص. يحدد المصرف الأحداث التاريخية والافتراضية التي قد تؤثر بشكل ملموس على سيولته. ويتم تقييم تأثير سيناريوهات الضغط على فجوات السيولة وجميع النسب التنظيمية. وبناءً على ذلك، توضع خطط عمل إدارية لتمكين المصرف من التخطيط لإجراءات السيولة في ظل هذه الظروف الضاغطة.

ج) ملخص لخطط التمويل الاحتياطية للمصرف.

لإدارة مخاطر السيولة، يمتلك المصرف خطة تمويل احتياطية تحدد أدوار ومسؤوليات كل قسم معني، ونقاط التفعيل، والبروتوكولات اللازمة لتفعيل حدث أزمة سيولة، والشروع في تنفيذ مجموعة من الإجراءات الإدارية التخفيفية لمواجهة أي نقص محتمل في السيولة.

تتضمن خطة التمويل سيناريوهات ضغط متنوعة، عامة وخاصة، تناقش وتعتمد على مستوى الإدارة ومجلس الإدارة، وتهدف إلى محاكاة مصادر مختلفة، حادة ولكنها محتملة، لأزمة سيولة.

يرجى الرجوع أيضاً إلى الملاحظة 45.3 من «إدارة المخاطر – مخاطر السيولة وإدارة التمويل» في البيانات المالية الموحدة المدققة كما في 31 ديسمبر 2025.

ح) أدوات أو مؤشرات قياس مخصصة لتقييم هيكل الميزانية العمومية للمصرف أو التدفقات النقدية للمشروع ومراكز السيولة المستقبلية، مع مراعاة المخاطر غير المدرجة في الميزانية العمومية الخاصة بالمصرف.

ألف درهم إماراتي	التعرضات المذكورة في الميزانية العمومية – 31 ديسمبر 2025				
	أقل من 3 شهور	3 شهور إلى سنة	1-5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي
النقد والأرصدة لدى المصارف المركزية	34,820,536	9,131,611	-	-	43,952,147
الودائع والوكالات لدى المصارف الإسلامية	3,859,397	369,594	144,007	245,782	4,618,780
والمؤسسات المالية الأخرى					
المرابحة والمضاربة لدى	842,774	1,281,745	4,778,356	352,230	7,255,105
المؤسسات المالية					
المرابحة والإجارة وغيرها من أدوات التمويل الإسلامي	12,686,490	29,561,287	85,552,423	53,576,063	181,376,263
الاستثمار في الصكوك بالتكلفة المستهلكة	654,444	1,378,671	16,903,280	7,777,816	26,714,211
الاستثمار بالقيمة العادلة	1,089,515	1,345,439	1,826,928	644,484	4,906,366
الاستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة	-	-	-	1,013,813	1,013,813
أصول أخرى	2,780,075	541,893	644,375	-	3,966,343
أصول مالية	**56,733,231**	**43,610,240**	**109,849,369**	**63,610,188**	**273,803,028**
أصول غير مالية					6,950,120
إجمالي الأصول					**280,753,148**
الالتزامات					
مستحقات للمؤسسات المالية	7,125,282	2,428,014	131,352	-	9,684,648
حسابات المودعين	188,311,052	36,916,376	3,868,556	310	229,096,294
التزامات أخرى	3,947,661	1,615,957	2,166,014	36,704	7,766,336
أداة تمويل الصكوك	-	-	1,836,250	-	1,836,250
إجمالي الالتزامات	**199,383,995**	**40,960,347**	**8,002,172**	**37,014**	**248,383,528**

ألف درهم إماراتي	التعرضات المذكورة في الميزانية العمومية – 31 ديسمبر 2025				
	أقل من 3 شهور	3 شهور إلى سنة	1-5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي
الالتزامات المحتملة	5,639,342	4,494,040	5,523,256	16,609	15,673,247
التزامات التسهيلات غير المسحوبة	-	2,111,733	1,926,831	-	4,038,564
الالتزامات	-	11,551	224,040	12,041	247,632
الإجمالي	**5,639,342**	**6,617,324**	**7,674,127**	**28,650**	**19,959,443**

خ) حدود التركيز على محافظ الضمانات ومصادر التمويل (المنتجات والأطراف المقابلة).

يحافظ مصرف أبوظبي الإسلامي على سيولة قوية في ظل ظروف السوق الحالية بفضل مصدر تمويل مستقر يتمثل في ودائع متعامليه الدائمين، وبالتالي يبقى الاعتماد على تمويل الجملة كافيًا. ومع ذلك، يفرض المصرف حدّاً أقصى للتركيز على تمويل الجملة الإجمالي، ويحافظ على حدود مماثلة على مستوى الأطراف المقابلة.

ولمزيد من تعزيز سيولته، يواصل مصرف أبوظبي الإسلامي تطوير وتطبيق هياكل المقاصة المتوافقة مع الشريعة الإسلامية لتمكين إدارة فعالة للسيولة من خلال تطوير أوراقه المالية المؤهلة مع الأطراف المقابلة في السوق ومع مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

د) انكشافات السيولة واحتياجات التمويل على مستوى الكيانات القانونية الفردية والفروع والشركات التابعة الأجنبية، مع مراعاة القيود القانونية والتنظيمية والتشغيلية على قابلية تحويل السيولة.

قد توجد قيود قانونية وتنظيمية على قدرة المصرف على استخدام الأصول السائلة المحتفظ بها لدى كيان قانوني لدعم متطلبات السيولة لكيان قانوني آخر.

ذ) بنود الميزانية العمومية وبنود خارج الميزانية العمومية مصنفة حسب فئات الاستحقاق وفجوات السيولة الناتجة.

يرجى الرجوع إلى البند (و) أعلاه للاطلاع على التفاصيل.

LIQ1: نسبة تغطية السيولة (LCR) – غير مطبقة على مجموعة مصرف أبوظبي الإسلامي
LIQ2: نسبة التمويل المستقر الصافي (NSFR) – غير مطبقة على مجموعة مصرف أبوظبي الإسلامي
ELAR: نسبة الأصول السائلة المؤهلة* (عمليات الإمارات العربية المتحدة فقط)

	ألف درهم إماراتي	31 ديسمبر 2025	
		مبلغ اسمي	الأصول السائلة المؤهلة
1	أصول سائلة عالية الجودة		
1.1	النقد المتوفر في المصرف + الأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	28,183,275	
1.2	صكوك الحكومة الاتحادية لدولة الإمارات العربية المتحدة	183,690	
	المجموع الفرعي (من 1-1 إلى 1-2)	28,366,965	39,736,441
1.3	سندات الدين المتداولة علناً للحكومات المحلية في الإمارات العربية المتحدة	3,320,937	
1.4	سندات الدين المتداولة علناً للقطاع العام في الإمارات العربية المتحدة	-	
	المجموع الفرعي (من 1-3 إلى 1-4)	3,534,802	3,534,802
1.5	أدوات الدين السيادي الأجنبي أو الأدوات الصادرة عن مصارفها المركزية المعنية	-	-
1.6	الإجمالي	31,687,902	43,271,243
2	إجمالي الالتزامات		223,067,635
3	نسبة الأصول السائلة المؤهلة		19.40%

*بموجب BRF 8.

ASRR: نسبة الدفعات المقدمة إلى الموارد المستقرة*

	ألف درهم إماراتي	31 ديسمبر 2025
		المبلغ
1	حساب الدفعات المقدمة	
1.1	التمويل الصافي (التمويل الإجمالي - المحدد والربح المعلق)	179,125,569
1.2	الإيداع لدى مؤسسات مالية غير مصرفية	803,814
1.3	الضمانات المالية الصافية وخطابات الاعتماد الاحتياطية (الصادرة - المستلمة)	689,268
1.4	الإيداعات بين المصارف	11,742,577
1.5	إجمالي الدفعات المقدمة	**192,361,228**
2	حساب صافي الموارد المستقرة	
2.1	إجمالي رأس المال + المخصصات العامة	33,622,107
	ناقص:	
2.1.1	الشهرة والأصول غير الملموسة الأخرى	462,871
2.1.2	الأصول الثابتة	2,835,897
2.1.3	الأموال المخصصة للفروع الخارجية	-
2.1.5	الاستثمارات غير المدرجة	669,963
2.1.6	الاستثمار في الشركات التابعة والشركات الزميلة والشركات الشقيقة	1,595,459
2.1.7	إجمالي الخصم	**5,564,190**
2.2	صافي الأموال الرأسمالية الحرة	**28,057,917**
2.3	موارد مستقرة أخرى:	
2.3.1	الأموال من المقر	-
2.3.2	الودائع بين المصارف التي يتبقى على أجل استحقاقها أكثر من 6 أشهر	900,869
2.3.3	إعادة تمويل قروض الإسكان	-
2.3.4	التمويل من المؤسسات المالية غير المصرفية	4,030,966
2.3.5	ودائع المتعاملين	193,812,905
2.3.6	تمويل سوق رأس المال/التمويل لأجل مستحق بعد 6 أشهر من تاريخ التقرير	1,836,250
2.3.7	إجمالي الموارد المستقرة الأخرى	**200,580,990**
2.4	إجمالي الموارد المستقرة (2.2 + 2.3 + 7)	**228,638,90**
3	نسبة الدفعات المقدمة إلى الموارد المستقرة (1.5/2.4*100)	84.13%

*بموجب BRF 54.

11.10 مخاطر الائتمان

CRA: تقييم المخاطر الائتمانية: معلومات نوعية عامة حول المخاطر الائتمانية

أ) ترجمة نموذج الأعمال إلى مكونات ملف تعريف المخاطر الائتمانية للمصرف

تعدّ المخاطر الائتمانية أهم المخاطر وأكثرها انتشاراً بالنسبة للمجموعة. ويتعرض المصرف لأنواع مختلفة من المخاطر الائتمانية. وتنشأ المخاطر الائتمانية الأكثر شيوعاً، والمتأصلة في نطاق واسع من أعمال المجموعة، من التغيرات السلبية في جودة الائتمان وقابلية استرداد التمويلات (التسهيلات الائتمانية المقدمة للمتعاملين)، والتمويلات والمبالغ المستحقة من الأطراف المقابلة، والنقد والودائع لدى المصارف الأخرى. علاوة على ذلك، توجد مخاطر ائتمانية في بعض الأدوات المالية خارج الميزانية العمومية، بما في ذلك الضمانات، وخطابات الاعتماد، والعقود المتعلقة بشراء وبيع العملات الأجنبية، والقبولات، والالتزامات بمنح الائتمان.

بالإضافة إلى ذلك، تواجه المجموعة أيضاً مخاطر التركيز واخاطر العابرة للحدود. تنشأ مخاطر التركيز من أي تعرض منفرد أو مجموعة من التعرضات ذات عوامل خطر مشتركة، والتي يحتمل أن تسبب خسائر كبيرة. يُعرَف خطر المخاطر العابرة للحدود بأنه خطر عدم قدرة المجموعة على تحصيل المدفوعات المتفق عليها وفي الوقت المحدد من متعامليها [أو من ينوب عنهم] فيما يتعلق بالتزاماتهم أو معاملاتهم مع المصرف، وغالباً ما يكون ذلك نتيجة لإجراءات معينة تتخذها حكومات أجنبية أو جهات تابعة لها. ويرتبط هذا الخطر بشكل أساسي بتوافر العملات الأجنبية وقابليتها للتحويل والتداول بأسعار صرف شفافة وحرة ومقبولة. وقد تشمل هذه الإجراءات التي تتخذها الحكومات الأجنبية فرض ضوابط على الصرف الأجنبي وقيوداً على تحويل الأموال أو السلع والخدمات، وغالباً ما يصاحب ذلك تعليق سداد الديون أو وضع عوائق أمام حرية تحويل العملات.

تراقب إدارة مخاطر الائتمان وتتحكم في مخاطر الائتمان من خلال مجموعة من المعايير والحدود لأنشطة التمويل الخاصة بالمجموعة.

اعتمدت المجموعة النهج المعياري لقياس الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال لمخاطر الائتمان.

ب) المعايير والنهج المستخدمان لتحديد سياسة إدارة مخاطر الائتمان ووضع حدودها

تخضع عملية الائتمان الشاملة، بما في ذلك الموافقة والصرف والإدارة والتصنيف والتحصيل، لسياسة مخاطر الائتمان الخاصة بالمجموعة، والتي تتم مراجعتها من قبل إدارة مخاطر الائتمان وإدارة الائتمان، وتعتمد من قبل لجنة مراجعة الائتمان، ويقرها مجلس الإدارة.

وضعت سياسة مخاطر الائتمان بهدف تحقيق الأهداف التالية:

- الالتزام بلوائح مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وأفضل الممارسات؛
- الحفاظ على محفظة تمويل متنوعة وعالية الجودة الائتمانية من خلال التمويل القائم على المخاطر.

تسعى المجموعة إلى إدارة تعرضها لمخاطر الائتمان من خلال تنويع أنشطة التمويل، مع الحفاظ على حدود واضحة، لتجنب تركز المخاطر بشكل مفرط لدى أفراد أو مجموعات من المتعاملين أو في مواقع أو شركات محددة. كما تحصل على ضمانات عند الاقتضاء وتستخدمها بفعالية للحد من مخاطر الائتمان. وتلتزم المجموعة أيضاً بحدود التعرض الاحترازية التي يحددها مجلس الإدارة بما يتماشى مع توجيهات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

ت) هيكل وتنظيم وظيفة إدارة ومراقبة مخاطر الائتمان.

تبدأ إدارة مخاطر الائتمان لمحفظة التمويل بالتقييم الأولي وتستمر طوال دورة الائتمان للمدين. تراقب المجموعة جودة الائتمان لمحفظتها التمويلية بناءً على مؤشرات جودة الائتمان الأساسية.

تخضع جميع مقترحات الائتمان للشركات لمراجعة مستقلة وموافقة من السلطة المختصة وفقاً لما هو محدد في سياسة مخاطر الائتمان، التي تشمل لجنة الائتمان على مستوى الإدارة ولجنة على مستوى مجلس الإدارة. أما بالنسبة للأفراد، فتطبق المجموعة أدلة شاملة لبرامج الائتمان تسبرز متطلبات كل جانب من جوانب تمويل الأفراد.

تتم عملية الموافقة على الائتمان بشكل مستقل عن إدارة مخاطر الائتمان، وترفع تقاريرها مباشرة إلى الرئيس التنفيذي للمجموعة.

ث) وظائف عمليات الائتمان والصرف

تتولى وظيفة مراقبة الائتمان مسؤولية مراقبة وإدارة المحفظة، والإبلاغ عن أي استثناءات بعد عملية الموافقة على الائتمان. ويتمثل دورها الرئيسي في ضمان الالتزام الكامل بسياسة مخاطر الائتمان، وسياسات وإجراءات المصرف والشريعة الإسلامية وغيرها من السياسات والإجراءات ذات الصلة. ويتم الإبلاغ عن أي استثناءات في الوقت المناسب إلى السلطات المختصة بالموافقة وفقاً لما هو منصوص عليه في سياسة مخاطر الائتمان. وتتم وظيفة مراقبة الائتمان بشكل مستقل عن عملية الموافقة، وترفع تقاريرها مباشرة إلى رئيس إدارة المخاطر للمجموعة.

ج) العلاقات بين وظائف إدارة مخاطر الائتمان، ومراقبة المخاطر، والامتثال، والتدقيق الداخلي

يترأس كبير مسؤولي الائتمان للمجموعة إدارة الائتمان للمجموعة، ويعمل بشكل مستقل عن إدارة المخاطر للمجموعة. وتتمثل مهمتها الأساسية في تقديم تقييم محايد عند الموافقة على معاملات التمويل ضمن هيكل الصلاحيات المفوضة.

تُراجَع جميع مقترحات الأعمال المتعلقة بالمتعاملين وتعتمد وفقاً للحدود المفوضة التي أقرها مجلس الإدارة. كما يجري كبار مسؤولي الائتمان في إدارة الائتمان للمجموعة تقييماً مستقلاً لمخاطر الائتمان لمقترحات الائتمان، ويقدمون التوصيات ذات الصلة، ويعتمدونها بناءً على صلاحياتهم المفوضة في منح التمويل، حسب الحالة.

تُعتَمد طلبات الائتمان التي تتجاوز حدود منح التمويل المفوضة لإدارة الائتمان للمجموعة من اللجان المختصة (لجنة ائتمان الإدارة ومجلس الإدارة ولجنة الائتمان والاستثمار). وتُحدد عملية اعتماد الائتمان والصلاحيات الممنوحة لأعضاء اللجان في اختصاصات اللجان المعتمدة.

ح) نطاق ومحتوى التقارير الرئيسية المتعلقة بتعرض مخاطر الائتمان ووظيفة إدارتها، والمقدمة إلى الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة.

تُقدّم تقارير شاملة عن المحافظ الاستثمارية، التي تغطي محافظ الشركات والأفراد، إلى وحدات الأعمال والإدارة ولجان مجلس الإدارة (لجنة ائتمان الإدارة ولجنة الائتمان والاستثمار) بشكل دوري. كما يسلّط التقرير الضوء على حالة التعرض، والتحصيلات، وإشارات الإنذار المبكر، وتفاصيل الضمانات، وحركات المخصصات، وخطة العمل لمعالجة أي مشكلات، إن وجدت.

CR1: جودة الأصول الائتمانية

	ألف درهم إماراتي	31 ديسمبر 2025					
		أ	ب	ج	د	ه	و
		إجمالي القيم الدفترية لكل من			منها مخصصات محاسبية للخسائر الائتمانية		
		التعرضات المتعثرة	التعرضات غير المتعثرة	المخصصات/ انخفاض القيمة	مخصص في الفئة التنظيمية الخاصة	مصنفة ضمن الفئة التنظيمية العامة	القيم الصافية (أ + ب – ج)
1	تمويل المتعاملين	5,620,587	181,050,296	4,212,715	2,640,137	1,572,578	**182,458,168**
2	الصكوك	55,044	30,928,366	74,558	31,253	43,305	**30,908,852**
3	التعرضات خارج الميزانية العمومية	468,167	20,798,829	194,811	49,861	144,950	**21,072,185**
4	**الإجمالي**	**6,143,798**	**232,777,491**	**4,482,084**	**2,721,251**	**1,760,833**	**234,439,20**

تعريف التعرضات المتعثرة

تلتزم المجموعة بتعريف التعثر كما هو محدد في السياسات الداخلية لمصرف أبوظبي الإسلامي، وذلك امتثالاً للوائح مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

CR2: التغيرات في رصيد تمويل المتعاملين المتعثرين والصكوك

	ألف درهم إماراتي	أ
1	**التمويل والصكوك المتعثرة للمتعاملين في نهاية 31 ديسمبر 2024**	**6,319,222**
2	التمويل والصكوك المتعثرة للمتعاملين منذ فترة التقرير السابقة	888,277
3	التي عادت إلى وضعها الطبيعي	(209,698)
4	المبالغ المشطوبة	(1,094,402)
5	تغييرات أخرى	(227,768)
6	التمويل والصكوك المتعثرة للمتعاملين في نهاية 31 ديسمبر 2025 (5±4-3-2+1)	**6,319,222**

CRB: إفصاحات إضافية تتعلق بالجودة الائتمانية للأصول

الإفصاحات النوعية

أ) نطاق وتعريفات التعرضات المتأخرة والمتعثرة المستخدمة لأغراض المحاسبة، والاختلافات، إن وجدت، بين تعريف المتأخر والتعثر لأغراض المحاسبة والأغراض التنظيمية

تُستخدَم تعريفات موحدة لكل من أغراض المحاسبة والأغراض التنظيمية. تُعامَل التمويلات المتأخرة لأكثر من 90 يوماً أو التي يُحتمَل عدم سدادها وفقاً للسياسة الداخلية للمجموعة على أنها متعثرة، ما لم توافق جهة مختصة على استثناء. وتعتبر المجموعة أن المدين من غير المرجح أن يسدد التزاماته الائتمانية بالكامل، دون لجوء المصرف إلى إجراءات مثل الإفراج عن الضمانات (إن وجدت).

ب) مدى التعرضات المتأخرة (أكثر من 90 يوماً) التي لا تُعتبَر متعثرة، وأسباب ذلك

تُعتبَر المجموعة التعرضات المتأخرة لأكثر من 90 يوماً متعثرة، ما لم تُوافق عليها الجهة المختصة. لا ينبغي أن تكون هناك أي تعرضات تتجاوز 90 يوماً لا تُعتبَر متعثرة ولم توافق عليها الجهة المختصة.

ت) وصف الطرق المستخدمة لتحديد المخصصات المحاسبية لخسائر الائتمان

يتوافق نهج المجموعة في تكوين مخصصات الائتمان تمامًا مع المتطلبات المنصوص عليها في لوائح مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. وتضمن المجموعة التزامها التام بحساب خسائر الائتمان المتوقعة، ومنهجيتها، وإفصاحاتها وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 بشأن خسائر الائتمان المتوقعة، وفقاً للمعايير التي يفرضها المنظم. ويمكن الاطلاع على مزيد من التفاصيل حول هذا التوافق في الملاحظة رقم ٤٥ من «إدارة المخاطر – مخاطر الائتمان» في البيانات المالية الموحدة المدققة كما في 31 ديسمبر 2025.

ث) تعريف المصرف لنهج إعادة الهيكلة

تتبع المجموعة تصنيف الحسابات المعاد هيكلتها وفقاً لما تنص عليه لوائح مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. ويُعرَف الحساب المعاد هيكلته بأنه الحساب الذي تُمنح فيه، لأسباب اقتصادية أو قانونية تتعلق بالصعوبات المالية التي يواجهها المدين، تسهيلات لم تكن لتُمنح له لولا ذلك.

وتميّز المجموعة بين إعادة الهيكلة في حالات التعثر المالي وإعادة الهيكلة في حالات عدم التعثر المالي، بما يتماشى مع التوجيهات التنظيمية. يشير مصطلح إعادة الهيكلة في حالات التعثر إلى الحالات التي تُقدّم فيها تسهيلات للمدينين الذين يواجهون صعوبات مالية ويعجزون عن الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية الأصلية؛ وعادة ما تنطوي هذه الحالات على تدهور في الجدارة الائتمانية للمدين، وقد تؤدي إلى تصنيف الحساب على أنه متعثر أو غير منتج. في المقابل، تحدث إعادة الهيكلة في غير حالات التعثر عندما تجرى تعديلات على الشروط لأسباب أخرى غير التعثر المالي للمدين، على سبيل المثال، كجزء من إدارة علاقات أوسع أو استراتيجيات أعمال، ولا تشير إلى زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان.

الإفصاحات النوعية

٥) تفصيل التعرضات حسب التوزيع الجغرافي، وقطاع الصناعة، وفترة الاستحقاق التعاقدية المتبقية

ألف درهم إماراتي	31 ديسمبر 2025								
التوزيع الجغرافي لإجمالي التعرض الائتماني	تمويل المتعاملين	الأرصدة والودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية	الصكوك	أخرى	إجمالي التمويل	الالتزامات	تعرضات أخرى خارج الميزانية العمومية	إجمالي عدم التمويل	الإجمالي
الإمارات العربية المتحدة	149,999,834	200,412	14,883,442	48,165,875	**213,249,563**	4,199,776	11,475,144	15,674,920	**228,924,484**
بقية الشرق الأوسط	16,251,340	3,936,438	12,778,543	2,469,622	**35,435,943**	-	521,012	521,012	**35,956,955**
أوروبا	4,413,211	293,011	-	152,510	**4,858,732**	-	-	-	**4,858,732**
دول أخرى	13,369,991	7,466,001	3,290,171	4,327,426	**28,453,589**	25,453	4,995,750	5,021,203	**33,474,792**
الإجمالي	**184,034,376**	**11,895,862**	**30,952,157**	**55,115,433**	**281,997,828**	**4,225,229**	**16,991,906**	**21,217,135**	**303,214,963**

ألف درهم إماراتي	31 ديسمبر 2025								
قطاع الصناعة من إجمالي التعرض الائتماني	تمويل المتعاملين	الأرصدة والودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية	الصكوك	أخرى	إجمالي التمويل	الالتزامات	تعرضات أخرى خارج الميزانية العمومية	إجمالي عدم التمويل	الإجمالي
الزراعة، الصيد والأنشطة ذات الصلة	54,593	-	-	-	**54,593**	-	41,943	41,943	**96,537**
النفط الخام، الغاز، التعدين واستخراج المحاجر	6,968	-	-	-	**6,968**	109,062	189,100	298,163	**305,131**
الصناعات التحويلية	2,010,026	-	-	-	**2,010,026**	19,144	1,232,207	1,251,351	**3,261,377**
الكهرباء والمياه	2,646,333	-	3,391,704	-	**6,038,037**	749,568	34,254	783,822	**6,821,860**
البناء	8,859,626	-	2,025,483	26,407	**10,911,516**	31,244	6,730,625	6,761,870	**17,673,386**
التجارة	3,818,816	-	1,156,300	-	**4,975,116**	33,714	1,332,812	1,366,526	**6,341,642**
النقل والتخزين والاتصالات	1,266,414	-	-	-	**1,266,414**	409,564	475,020	884,584	**2,150,998**
المؤسسات المالية	6,411,002	11,895,862	10,786,824	2,321,715	**31,415,403**	-	3,276,730	3,276,730	**34,692,134**
الخدمات	5,861,004	-	-	-	**5,861,004**	9,428	1,667,772	1,677,200	**7,538,204**
القطاع الحكومي/العام	45,121,261	-	11,540,366	41,412,404	**98,074,031**	-	1,773,655	1,773,655	**99,847,686**
الخدمات المصرفية للأفراد/الاستهلاكية	103,210,698	-	-	408,429	**103,619,127**	2,635,017	48,643	2,683,660	**106,302,787**
جميع الأنشطة الأخرى	4,767,635	-	2,051,480	10,946,477	**17,765,592**	228,488	189,142	417,630	**18,183,222**
الإجمالي	**184,034,376**	**11,895,862**	**30,952,157**	**55,115,433**	**281,997,828**	**4,225,229**	**16,991,906**	**21,217,135**	**303,214,963**

ألف درهم إماراتي	31 ديسمبر 2025								
الاستحقاق التعاقدي المتبقي لإجمالي التعرض الائتماني	تمويل المتعاملين	الأرصدة والودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية	الصكوك	أخرى	إجمالي التمويل	الالتزامات	تعرضات أخرى خارج الميزانية العمومية	إجمالي عدم التمويل	الإجمالي
أقل من ٣ أشهر	14,262,698	4,724,148	808,940	41,549,356	**61,345,142**	-	6,052,253	6,052,253	**67,397,395**
من ٣ أشهر إلى سنة واحدة	29,561,287	1,651,339	2,911,516	11,114,086	**45,238,228**	1,631,150	4,745,066	6,376,216	**51,614,443**
من سنة إلى خمس سنوات	86,634,328	4,922,363	18,759,966	1,438,178	**111,754,835**	2,594,080	6,031,665	8,625,745	**120,380,580**
أكثر من خمس سنوات	53,576,063	598,012	8,471,735	1,013,813	**63,659,623**	-	162,922	162,922	**63,822,545**
الإجمالي	**184,034,376**	**11,895,862**	**30,952,157**	**55,115,433**	**281,997,828**	**4,225,230**	**16,991,905**	**21,217,135**	**303,214,963**

و) تفصيل التعرضات المتضررة والمخصصات والشطب حسب التوزيع الجغرافي وقطاع الصناعة وتحليل التقادم.

ألف درهم إماراتي	31 ديسمبر 2025							
	تعرضات التمويل منخفض القيمة*			الخسائر الائتمانية المتوقعة		الشطب وإعادة الشطب		
التوزيع الجغرافي للأصول التمويلية المتعثرة	أقل من 90 يوماً	90 يوماً وأكثر	الإجمالي	مرحلة 3	مر حلة 1 & 2	الشطب	إعادة الشطب	صافي الأصول التمويلية المتعثرة
الإمارات العربية المتحدة	604,526	4,266,489	4,871,016	2,305,569	-	-	-	**2,565,447**
بقية الشرق الأوسط	-	70,976	70,976	34,747	-	-	-	**36,229**
أوروبا	-	-	-	-	-	-	-	**-**
دول أخرى	-	317,506	317,506	299,821	-	-	-	**17,685**
الإجمالي	**604,526**	**4,654,971**	**5,259,497**	**2,640,137**	**1,572,578**	**-**	**-**	**2,619,360**

*"التعرض التمويلي المتعثر" كما هو موضح في البيانات المالية الموحدة المدققة اعتباراً من 31 ديسمبر 2025.

ألف درهم إماراتي	31 ديسمبر 2025							
	تعرضات التمويل منخفض القيمة*			الخسائر الائتمانية المتوقعة		الشطب وإعادة الشطب		
التوزيع الجغرافي للأصول التمويلية المتعثرة	أقل من 90 يوماً	90 يوماً وأكثر	الإجمالي	مرحلة 3	مر حلة 1 & 2	الشطب	إعادة الشطب	صافي الأصول التمويلية المتعثرة
الزراعة، الصيد والأنشطة ذات الصلة	-	5	**5**	5	-	-	-	**0**
النفط الخام، الغاز، التعدين واستخراج المحاجر	-	7	**7**	7	-	-	-	**-**
الصناعات التحويلية	-	220,823	**220,823**	176,707	-	-	-	**44,116**
الكهرباء والمياه	-	27	**27**	26	-	-	-	**2**
البناء	4	1,813,246	**1,813,250**	831,351	-	-	-	**981,899**
التجارة	20,185	28,811	**48,995**	17,078	-	-	-	**31,917**
النقل والتخزين والاتصالات	10,237	220	**10,457**	10,431	-	-	-	**25**
المؤسسات المالية	-	-	**-**	-	-	-	-	**-**
الخدمات	-	669,639	**669,639**	398,007	-	-	-	**271,632**
القطاع الحكومي/العام	-	65,681	**65,681**	65,681	-	-	-	**-**
الخدمات المصرفية للأفراد/الاستهلاكية	574,101	1,846,719	**2,420,820**	1,131,051	-	-	-	**1,289,769**
جميع الأنشطة الأخرى	-	9,793	**9,793**	9,793	-	-	-	**-**
الإجمالي	**604,526**	**4,654,971**	**5,259,497**	**2,640,137**	**1,572,578**	**-**	**-**	**2,619,360**

*"التعرض التمويلي المتعثر" كما هو موضح في البيانات المالية الموحدة المدققة اعتباراً من 31 ديسمبر 2025.

CRC: متطلبات الإفصاح النوعي المتعلقة بتقنيات تخفيف مخاطر

أ) السمات الأساسية للسياسات والإجراءات الخاصة بالمقاصة داخل وخارج الميزانية العمومية، وبيان مدى استخدام المصرف لها

لا ينطبق.

ب) السمات الأساسية للسياسات والإجراءات الخاصة بتقييم وإدارة الضمانات

تحصل المجموعة على ضمانات عند الاقتضاء، وتستخدمها بنشاط للحد من مخاطر الائتمان في التمويل. وتشمل هذه الضمانات في الغالب ودائع المتعاملين والودائع النقدية الأخرى، والمخزونات، والضمانات المالية للشركات والمصارف، والأسهم المحلية والدولية، والعقارات، وغيرها من الممتلكات والمعدات.

يعتمد مقدار ونوع الضمانات المطلوبة على تقييم مخاطر الائتمان للطرف المقابل. ويتم تطبيق إرشادات بشأن قبول أنواع الضمانات ومعايير التقييم.

تراقب الإدارة بانتظام القيمة السوقية للضمانات، وتطلب ضمانات إضافية وفقاً للاتفاقية الأساسية، وتُقيّم القيمة السوقية للضمانات التي تم الحصول عليها أثناء مراجعتها لكفاية مخصصات خسائر انخفاض القيمة. كما تُحدّد القيمة العادلة للضمانات بناءً على تقييم الخبراء المستقلين، والأسعار المعلنة (إن وجدت)، وأساليب التقييم المستخدمة.

ت) معلومات حول تركزات مخاطر السوق أو الائتمان في إطار أدوات تخفيف مخاطر الائتمان المستخدمة (أي حسب نوع الضامن، والضمانات، ومقدمي مشتقات الائتمان)

ينشأ تركز مخاطر الائتمان من أي تعرض منفرد أو مجموعة من التعرضات ذات عوامل مخاطر مشتركة، التي قد تؤدي إلى خسائر فادحة. ويبرز هذا الخطر عادة عندما يمارس العديد من المتعاملين أنشطة تجارية متشابهة، أو أنشطة في نفس المنطقة الجغرافية، أو يتمتعون بخصائص اقتصادية متشابهة تؤثر بشكل مماثل على قدرتهم على الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية نتيجة للتغيرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو غيرها.

تسعى المجموعة إلى إدارة تعرضها لمخاطر الائتمان من خلال تنويع أنشطة التمويل، مع الحفاظ على حدود واضحة، لتجنب تركز المخاطر بشكل مفرط لدى أفراد أو مجموعات من المتعاملين، أو في مواقع أو شركات مُحددة، ويتحقق ذلك من خلال عتبات تقبّل المخاطر، ومعايير السوق المستهدف، ومعايير قبول المخاطر.

تدير المجموعة مخاطر الائتمان من خلال وضع حدود لمقدار المخاطر المقبولة فيما يتعلق بالمتعاملين الأفراد والمجموعات، والقطاعات الجغرافية والاقتصادية. وتُراقب هذه المخاطر بانتظام، وتخضع لمراجعة سنوية أو أكثر تكراراً عند الضرورة. هذا وتراجع لجنة إدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة حدود مستوى مخاطر الائتمان حسب المنتج والقطاع الاقتصادي والبلد سنوياً على الأقل.

CR3: تقنيات تخفيف مخاطر الائتمان – نظرة عامة

ألف درهم إماراتي		31 ديسمبر 2025					
		أ	ب	ج	د	ه	و	ز
		التعرضات غير المضمونة: المبلغ الدفتري	المخاطر المضمونةبضمانات	التعرضات المضمونة بضمانات، منها: المبلغ المضمون	التعرضات المضمونة بضمانات مالية	التعرضات المضمونة بضمانات مالية، منها: المبلغ المضمون	التعرضات المضمونة بمشتقات الائتمان	التعرضات المضمونة بمشتقات الائتمان، ومنها: المبلغ المضمون
1	تمويل المتعاملين	128,197,818	50,520,273	2,358,961	7,952,792	7,584,042	-	-
2	صكوك	30,983,410	-	-	-	-	-	-
3	**الإجمالي**	**159,181,228**	**50,520,273**	**2,358,961**	**7,952,792**	**7,584,042**	**-**	**-**
4	منها متعثر	5,675,631	1,046,659	14,467	-	-	-	-

CRD: إفصاحات نوعية حول استخدام المصرف للتصنيفات الائتمانية الخارجية وفقاً للنهج المعياري لمخاطر الائتمان

أ) أسماء مؤسسات تقييم الائتمان الخارجية ووكالات ائتمان الصادرات التي يستخدمها المصرف، وأسباب أي تغييرات طرأت عليها خلال فترة التقرير

تستخدم المجموعة مؤسسات تقييم الائتمان الخارجية ووكالات ائتمان الصادرات المعتمدة من المصرف المركزي دون أي تغييرات خلال فترة التقرير.

ب) فئات الأصول التي تستخدم فيها كل مؤسسة تقييم ائتمان خارجياً أو وكالة ائتمان صادرات

الشركات والمصارف وشركات الأوراق المالية المصنفة خارجياً.

ت) وصف للعملية المستخدمة لنقل تصنيفات ائتمان المُصدر إلى أصول مماثلة في محفظة المصرف (انظر الفقرات 99–101 من إطار بازل)

لا ينطبق.

ث) مواءمة المقياس الأبجدي الرقمي لكل وكالة مستخدمة مع فئات المخاطر (باستثناء الحالات التي ينشر فيها المشرف المختص معياراً موحداً يلتزم به المصرف)

يتوافق مقياس التصنيف الرئيسي للمصرف مع المقاييس الأبجدية الرقمية المستخدمة من قبل وكالات التصنيف الخارجية، مما يضمن الاتساق عبر جميع فئات الأصول ذات الصلة. يشمل هذا الربط فئات التصنيف الاستثماري، ودون الاستثماري، وفئات التعثر، ويطبق على التعرضات السيادية، والمؤسسات المالية، والشركات. يتم ربط كل درجة تصنيف لهذه الفئات من الأصول بمقياس التصنيف الرئيسي، ما يسهل المقارنة ويضمن اتباع نهج موحد لتقييم مخاطر الائتمان.

يرجى أيضاً الرجوع إلى الملاحظة 45.2 من «إدارة المخاطر – مخاطر الائتمان» في البيانات المالية الموحدة المدققة كما في 31 ديسمبر 2025.

CR4: النهج المعياري – آثار التعرض لمخاطر الائتمان وتخفيف تلك المخاطر

ألف درهم إماراتي		31 ديسمبر 2025					
		أ	ب	ج	د	ه	ه
		التعرضات قبل عامل تحويل الائتمان (CCF)		التعرضات بعد عامل تحويل الائتمان وتخفيف تلك المخاطر		الأصول المرجحة بالمخاطر وكثافتها	
	فئات الأصول	المبلغ المدرج في الميزانية العمومية	المبلغ غير المدرج في الميزانية العمومية	المبلغ المدرج في الميزانية العمومية	المبلغ غير المدرج في الميزانية العمومية	الأصول المرجحة بالمخاطر	كثافة الأصول المرجحة بالمخاطر
1	الجهات السيادية ومصارفهم المركزية	76,113,681	274,594	76,113,681	55,321	16,058,283	21%
2	كيانات القطاع العام	22,036,626	1,453,728	22,036,626	545,756	12,754,487	56%
3	مصارف التنمية متعددة الأطراف	386,644	-	386,644	-	108,984	28%
4	المصارف	20,834,727	2,817,292	20,834,727	1,680,657	10,964,773	49%
5	شركات الأوراق المالية	-	-	-	-	-	-
6	الشركات	39,645,179	13,428,684	39,645,179	6,463,382	39,578,743	86%
7	محافظ الأفراد التنظيمية	53,212,822	220,621	53,212,822	124,721	38,902,576	73%
8	مضمونة بعقارات سكنية	42,451,475	2,581,081	42,451,475	1,147,148	17,958,441	41%
9	مضمونة بعقارات تجارية	11,285,205	22,828	11,285,205	9,454	11,268,241	100%
11	تمويل متأخر	3,003,366	418,306	3,003,365	418,306	3,774,756	110%
12	فئات عالية المخاطر	117,602	-	117,602	-	176,403	150%
13	أصول أخرى	12,351,382	-	12,351,382	-	10,755,050	87%
10	استثمارات الأسهم في الصناديق	559,120	-	559,120	-	540,317	97%
14	تعديل تقييم الائتمان	-	-	-	-	700,975	-
15	**الإجمالي**	**281,997,829**	**21,217,135**	**281,997,828**	**10,444,746**	**163,542,029**	**56%**

CR5: النهج المعياري – التعرضات حسب فئات الأصول وأوزان المخاطر

ألف درهم إماراتي		31 ديسمبر 2025										
		أ	ب	ج	د	ه	و	ز	ح	ط	ي	ك
فئات الأصول/ وزن المخاطر		0%	20%	35%	50%	75%	85%	100%	150%	250%	1250%	إجمالي مبلغ التعرضات الائتمانية (بعد تطبيق عامل تحويل الائتمان وتخفيف تلك المخاطر)
1	الجهات السيادية ومصارفهم المركزية	53,157,517	7,147,149	-	2,470,965	-	-	13,393,371	-	-	-	76,169,002
2	كيانات القطاع العام	14,966	10,750,589	-	2,424,913	-	-	9,391,913	-	-	-	22,582,381
3	مصارف التنمية متعددة الأطراف	-	281,127	-	105,517	-	-	-	-	-	-	386,644
4	المصارف	-	2,574,307	-	18,983,330	-	-	956,747	999	-	-	22,515,384
5	شركات الأوراق المالية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	الشركات	803,993	1,610,141	-	8,533,051	-	1,141,254	34,020,123	-	-	-	46,108,562
7	محافظ الأفراد التنظيمية	2,019,169	-	-	-	49,663,193	-	1,655,181	-	-	-	53,337,543
8	مضمونة بعقارات سكنية	46,365	-	39,238,264	-	355,780	-	3,958,213	-	-	-	43,598,623
9	مضمونة بعقارات تجارية	26,419	-	-	-	-	-	11,268,241	-	-	-	11,294,660
11	استثمارات الأسهم في الصناديق	-	-	-	-	-	-	555,223	-	-	3,896	559,119
12	التمويل المتأخر	32,097	-	-	-	-	-	2,619,210	770,365	-	-	3,421,671
13	الفئات عالية المخاطر	-	-	-	-	-	-	-	117,602	-	-	117,602
10	أصول أخرى	3,647,179	-	-	-	-	-	6,759,946	865,539	1,078,718	-	12,351,383
14	**الإجمالي**	**59,747,705**	**22,363,313**	**39,238,264**	**32,517,776**	**50,018,973**	**1,141,254**	**84,578,167**	**1,754,505**	**1,078,718**	**3,896**	**292,442,574**

11.11 مخاطر ائتمان الطرف المقابل

CCRA: إفصاحات نوعية متعلقة بمخاطر ائتمان الطرف المقابل

أهداف وسياسات إدارة المخاطر المتعلقة بمخاطر ائتمان الطرف المقابل، بما في ذلك:

تمثل مخاطر ائتمان الطرف المقابل احتمال تخلف الطرف المقابل عن السداد قبل تسوية الصفقة. وقد ينتج عن ذلك خسارة، إذ سيتعين على المصرف استبدال المركز في السوق أو إعادة تقييمه بأسعار السوق السائدة غير المواتية.

فيما يخص المصرف، تنشأ مخاطر ائتمان الطرف المقابل من المشتقات المالية المتداولة خارج البورصة (OTC) والمشتقات المتداولة في البورصة (ETDs)، والمعاملات طويلة الأجل، بما في ذلك تسهيلات المرابحة المضمونة وغيرها من المنتجات والأنشطة المماثلة. وتعتمد مخاطر الائتمان المرتبطة بها على قيمة عوامل السوق الأساسية (مثل معدلات الربح وأسعار السلع الأساسية وأسعار صرف العملات الأجنبية)، التي قد تكون متقلبة وغير مؤكدة بطبيعتها. هذا ويبرم المصرف عقود المشتقات المالية في سياق أعماله الاعتيادية، وذلك أساساً لأغراض تحديد المراكز، فضلاً عن تلبية احتياجات إدارة المخاطر أو نيابة عن المتعاملين، بما في ذلك تخفيف مخاطر معدل الربح، والسلع، والعملات الأجنبية، والائتمان، وغيرها من المخاطر. ويجوز للمصرف استخدام عدة وسائل لتخفيف مخاطر ائتمان الطرف المقابل أو تقليلها أو إزالتها، مثل اتفاقيات المقاصة، واتفاقيات الهامش، واتفاقيات الإنهاء المبكر.

أ) الطريقة المستخدمة لتحديد حدود التشغيل المحددة من حيث رأس المال الداخلي لمخاطر ائتمان الطرف المقابل ومخاطر ائتمان الطرف المقابل

تخضع مخاطر ائتمان الطرف المقابل للرقابة الائتمانية، وإطار الحدود، وعملية الموافقة الموضحة أعلاه. ويحدد المصرف حدود مخاطر ائتمان الطرف المقابل وفقاً لمعايير التعرض لكل من المنتجات المُمولة وغير الممولة، بما في ذلك المشتقات المالية. وتحدد هذه الحدود كنسبة مئوية من رأس المال، ويتم رصدها. ويتم إبلاغ الإدارة ولجان مخاطر مجلس الإدارة (إدارة المخاطر التابعة للإدارة ومجلس الإدارة) بشكل دوري عن استخدام هذه الحدود.

لحساب رأس المال المطلوب لمخاطر ائتمان الطرف المقابل، يستخدم المصرف النهج المعياري.

ب) السياسات المتعلقة بالضمانات وغيرها من وسائل تخفيف المخاطر، وتقييمات مخاطر ائتمان الطرف المقابل، بما في ذلك تعرضات ائتمان الطرف المقابل

لا ينطبق.

ت) السياسات المتعلقة بمخاطر التعرضات غير المتوافقة

يخفف المصرف من مخاطر التعرضات غير المتوافقة من خلال تطبيق سياسة تحظر استخدام الضمانات ذات الارتباط العالي بمخاطر الطرف المقابل، ومن خلال عملية مراجعة داخلية دقيقة لحدود التعرض.

ث) الأثر من حيث مقدار الضمانات التي سيطلب من المصرف تقديمها في حال تخفيض التصنيف الائتماني

لا ينطبق.

CCR1: تحليل مخاطر الائتمان للطرف المقابل حسب النهج.

	ألف درهم إماراتي	31 ديسمبر 2025				
		أ	ب	ج	د	و
		تكلفة الاستبدال	التعرض المحتمل في المستقبل	التعرض الإيجابي المتوقع الفعال	ألفا المستخدمة لحساب التعرض التنظيمي عند التخلف عن السداد	الأصول المرجحة بالمخاطر
1	النهج المعياري لمخاطر ائتمان الطرف المقابل (للمشتقات المالية)	135,224	842,155		1.4	700,975
2				-	-	-
3	النهج المبسط لتخفيف مخاطر الائتمان (لمعاملات تمويل الأوراق المالية)					-
4	النهج الشامل لتخفيف مخاطر الائتمان (لمعاملات تمويل الأوراق المالية)					-
5						
6	**الإجمالي**					700,975

CCR2: رسوم رأس المال لتعديل تقييم الائتمان (CVA)

	ألف درهم إماراتي	31 ديسمبر 2025	
		أ	ب
		التعرض عند التخلف عن السداد بعد تخفيف مخاطر الائتمان	الأصول المرجحة بالمخاطر
1	جميع المحافظ الاستثمارية خاضعة لرسوم تعديل رأس المال وفقاً لتقييم الائتمان المعياري.	-	-
2	جميع المحافظ الاستثمارية خاضعة لرسوم تعديل رأس المال وفقاً لتقييم الائتمان البديل البسيط.	1,368,331	700,975

CCR3: النهج المعياري – تعرضات ائتمان الطرف المقابل حسب المحفظة التنظيمية وأوزان المخاطر

ألف درهم إماراتي		31 ديسمبر 2025							
		أ	ب	ج	د	ه	و	ز	ح
المحفظة التنظيمية/وزن المخاطر		0%	20%	50%	75%	100%	150%	أخرى	إجمالي التعرضات الائتمانية
1	الجهات السيادية ومصارفهم المركزية	-	-	-	-	-	-	-	-
2	كيانات القطاع العام	-	-	44,119	-	5,730	-	-	49,849
3	مصارف التنمية متعددة الأطراف	-	-	-	-	-	-	-	-
4	المصارف	-	623,653	292,747	-	1,630	-	-	918,030
5	شركات الأوراق المالية	-	-	-	-	-	-	-	-
6	الشركات	-	-	-	-	400,452	-	-	400,452
7	محافظ الأفراد التنظيمية	-	-	-	-	-	-	-	-
8	مضمونة بعقارات سكنية	-	-	-	-	-	-	-	-
9	مضمونة بعقارات تجارية	-	-	-	-	-	-	-	-
11	استثمارات الأسهم في الصناديق	-	-	-	-	-	-	-	-
12	التمويل المتأخر	-	-	-	-	-	-	-	-
13	الفئات عالية المخاطر	-	-	-	-	-	-	-	-
10	أصول أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-
14	**الإجمالي**	**-**	**623,653**	**336,866**	**-**	**407,812**	**-**	**-**	**1,368,331**

CCR5: تكوين الضمانات لتعرض ائتمان الطرف المقابل

ألف درهم إماراتي		31 ديسمبر 2025					
		أ	ب	ج	د	ه	و
		الضمانات المستخدمة في معاملات المشتقات				الضمانات المستخدمة في عمليات تمويل الأوراق المالية	
		القيمة العادلة للضمانات المستلمة		القيمة العادلة للضمانات المقدمة		القيمة العادلة للضمانات المستلمة	القيمة العادلة للضمانات المقدمة
		منفصل	غير منفصل	منفصل	غير منفصل		
1	النقد – العملة المحلية	-	-	-	-	-	-
2	النقد – عملات أخرى	-	-	-	-	-	-
3	التمويل السيادي المحلي	-	-	-	-	-	-
4	تمويل الوكالات الحكومية	-	-	-	-	-	-
5	صكوك الشركات	-	-	-	-	-	-
6	الأوراق المالية للأسهم	-	-	-	-	-	-
7	ضمانات أخرى	-	-	-	-	-	-
8	**الإجمالي**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**

CCR6: التعرضات لمشتقات الائتمان

لا ينطبق.

CCR8: التعرضات للأطراف المقابلة المركزية

لا ينطبق.

11.12 التوريق

SECA: متطلبات الإفصاح النوعي المتعلقة بمخاطر التوريق

لا ينطبق.

SEC1: مخاطر التوريق في المحفظة المصرفية

لا ينطبق.

SEC2: مخاطر التوريق في محفظة التداول

لا ينطبق.

SEC3: مخاطر التوريق في المحفظة المصرفية ومتطلبات رأس المال التنظيمي المرتبطة بها – المصرف الذي يعمل كمنشئ أو راعٍ

لا ينطبق.

SEC4: مخاطر التوريق في المحفظة المصرفية ومتطلبات رأس المال المرتبطة بها – المصرف الذي يعمل كمستثمر

لا ينطبق.

11.13 مخاطر السوق

MRA: متطلبات الإفصاح النوعي العامة المتعلقة بمخاطر السوق:

يتعين على المصارف وصف أهدافها وسياساتها لإدارة مخاطر السوق وفقاً للإطار الموضح أدناه (ينبغي أن تدعم دقة المعلومات تقديم معلومات مفيدة للمستخدمين):

أ) استراتيجيات المصرف وعملياته: يجب أن يشمل ذلك شرحاً للأهداف الاستراتيجية للإدارة في ممارسة أنشطة التداول، بالإضافة إلى العمليات المطبقة لتحديد وقياس ومراقبة والتحكم في مخاطر السوق التي يتعرض لها المصرف، بما في ذلك سياسات التحوط من المخاطر واستراتيجيات/عمليات مراقبة فعالية التحوطات بشكل مستمر.

تنشأ مخاطر السوق من التغيرات في أسعار السوق، مثل معدلات الربح وأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الأسهم، بالإضافة إلى ارتباطها وتقلباتها الضمنية. وتتأصل مخاطر السوق في الأدوات المالية المتنوعة التي يتعرض لها المصرف، بما في ذلك الأوراق المالية والعملات الأجنبية والأسهم والسلع. ويتعرض المصرف لأنواع مختلفة من مخاطر السوق، مثل مخاطر معدل الربح ومخاطر العملة ومخاطر أسعار الأسهم. وتنشأ مخاطر معدل الربح من احتمال أن تؤثر التغيرات في معدلات الربح على الربحية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية. مخاطر العملة هي مخاطر تقلب قيمة الأدوات المالية نتيجة لتغيرات أسعار صرف العملات الأجنبية. أما مخاطر أسعار الأسهم فهي مخاطر انخفاض القيمة العادلة للأسهم نتيجة لتغيرات مؤشرات الأسهم وقيمة الأسهم الفردية. ويتعرض المصرف لهذه المخاطر أيضاً في أنشطة إدارة الأصول والخصوم.

يستخدم المصرف المنهج المعياري لحساب متطلبات رأس المال التنظيمي المتعلقة بمخاطر السوق. ويُطبّق النطاق والرسوم على محفظة التداول فقط، التي تشمل مراكز الصكوك، ومراكز العملات الأجنبية، ومراكز الأسهم، ومراكز المنتجات المهيكلة.

يواجه مصرف أبوظبي الإسلامي، بوصفه مصرفا إسلامياً، مخاطر السوق في محافظه الاستثمارية/التجارية في إطار أنشطته الاعتيادية، والناجمة عن تغيرات عوامل المخاطر الأساسية، بالإضافة إلى مخاطر معدل الربح في المحفظة المصرفية، التي تنشأ عن عدم التوافق في آجال استحقاق/إعادة تسعير الأصول والخصوم. وتشير هذه المخاطر إلى مخاطر تغير القيمة السوقية للأصول والخصوم في المحفظة المصرفية نتيجة لتغيرات هيكل آجال معدل الربح.

تتمثل استراتيجية إدارة مخاطر السوق الشاملة للمصرف في تبني نهج حذر وتدريجي في تحمل المخاطر، الذي من المتوقع أن يكمل ربحية أنشطته المصرفية الأساسية ضمن شهية متحفظة للمخاطر، مع الحفاظ على احتياطي سيولة معقول.

وعلى الرغم من أن المصرف، وفقاً لنطاق مخاطر السوق كما حددته لجنة بازل للرقابة المصرفية، معرّض أيضاً لمخاطر صرف العملات الأجنبية، إلا أن هذا التعرض محدود. ويقتصر تعامل المصرف مع هذه المخاطر على أغراض المتعاملين أو لتسهيل إدارة الخزينة لسيولته، مع مراكز تداول/استثمار محدودة. إضافة إلى ذلك، تُفرَض حدود قصوى على مراكز صرف العملات الأجنبية المخصصة للمتعاملين، ما يقلل مخاطر صرف العملات الأجنبية التي يتعرض لها المصرف. ويُعَدّ الدولار الأمريكي، وهو عملة مرتبطة بسوق الصرف الأجنبي، أكبر مركز صرف عملات أجنبية للمصرف، وبالتالي فإن المخاطر ضئيلة.

كما يجوز للمصرف الاحتفاظ بمراكز استثمارية صغيرة في الأسهم والمنتجات المهيكلة ذات رأس المال المضمون.

وتتم إدارة مخاطر السوق من خلال إطار حوكمة شامل معتمد من مجلس الإدارة، ومُفوَّض إلى لجان الإدارة المختصة والإدارات المعنية، مع تحديد أدوار ومسؤوليات واضحة. يعتمد هذا الإطار على ضمان وجود أنظمة كافية، والحفاظ على حدود مناسبة، وتقييم مستقل وفقاً لسعر السوق، ومراجعة دورية لكل من:

(ا) محافظ استثمارات المصرف فيما يتعلق بمحركات المخاطر، و(2) الوضع الهيكلي للمصرف فيما يتعلق بمخاطر معدل الربح وتأثيرها على الأرباح، فضلاً عن القيمة الاقتصادية لحقوق المساهمين. وقد وُضعت السياسات والإجراءات وحدود التداول لضمان تطبيق سياسة مخاطر السوق الخاصة بالمصرف في العمليات اليومية. وتُراجَع هذه السياسات والإجراءات دورياً لضمان توافقها مع سياسة مخاطر السوق العامة للمصرف، ومع استراتيجية أعماله الشاملة.

ب) هيكل وتنظيم وظيفة إدارة مخاطر السوق: وصف لهيكل حوكمة مخاطر السوق المنشأ لتنفيذ استراتيجيات وعمليات المصرف المذكورة في البند (أ) أعلاه.

تُعَدّ وظيفة إدارة مخاطر السوق جزءاً من إدارة مخاطر المجموعة. وهي مسؤولة بشكل مستقل عن توفير الإشراف على المخاطر لضمان الحفاظ على ملفات تعريف مخاطر السوق لمحفظات التداول والخدمات المصرفية ضمن نطاق المخاطر المقبولة لدى المصرف.

تتولى وظيفة إدارة مخاطر السوق مسؤولية تقديم تحليلات متنوعة متعلقة بالمخاطر إلى لجان الإدارة المعنية، ومن ثم إلى لجان مجلس الإدارة المعنية.

كما أنها مسؤولة عن المراقبة المستمرة للامتثال لحدود الخزينة المعتمدة، وإبلاغ الإدارة العليا في حال وجود أي ملاحظات أو استثناءات.

ت) نطاق وطبيعة أنظمة الإبلاغ عن المخاطر أو قياسها

تقوم وظيفة إدارة مخاطر السوق بتقييم ومراقبة مجموعة من مقاييس وحدود المخاطر المعتمدة على محافظ استثمارات المصرف، وتقديم تقارير دورية إلى لجنة إدارة المخاطر. وبالمثل، يقوم المصرف بتقييم ومراقبة حدود المخاطر المختلفة في الميزانية العمومية الهيكلية للمصرف، مع التركيز على مخاطر السيولة ومخاطر معدل الربح في المحفظة المصرفية، ويقدم تقارير دورية إلى لجنة إدارة الأصول والخصوم.

إضافة إلى ذلك، يتم تزويد اللجان المُخصصة من قبل مجلس الإدارة، مثل لجنة إدارة المخاطر، بتحديثات دورية حول حالة الامتثال للإطار المعتمد والاتجاهات الحالية والمستقبلية.

يستخدم المصرف مناهج ونماذج مناسبة لتقييم مراكزه وقياس مخاطرها، ويتلقى معلومات سوقية دورية لإدارة مخاطر السوق.

MR1: مخاطر السوق في ظل النهج المعياري

	ألف درهم إماراتي	31 ديسمبر 2025
		أ
		الأصول المرجحة بالمخاطر
1	مخاطر معدل الربح العام (عامة وخاصة)	1,154,492
2	مخاطر الأسهم (عامة وخاصة)	22,081
3	مخاطر صرف العملات الأجنبية	748,492
4	مخاطر السلع	-
	الخيارات	
5	النهج المبسط	-
6	طريقة دلتا بلس	-
7		
8	التوريق	-
9	**الإجمالي**	**1,925,065**

- يواصل المصرف اتباع النهج المعياري لحساب متطلبات رأس المال لمخاطر السوق.

11.14 مخاطر معدل الربح في دفتر المصرف

PRRBBBA : أهداف وسياسات إدارة مخاطر معدل الربح في المحفظة المصرفية

الإفصاحات النوعية

أ) وصف لكيفية تعريف المصرف لمخاطر معدل الربح في المحفظة المصرفية لأغراض التحكم في المخاطر وقياسها

تنشأ مخاطر معدل الربح في المحفظة المصرفية عندما تؤثر التغيرات في معدلات الربح على القيمة السوقية والتدفقات النقدية وأرباح أصول والتزامات مصرف أبوظبي الإسلامي,

يتعرض المصرف لمخاطر معدل الربح نتيجة لعدم التوافق أو الفجوات في آجال الاستحقاق المجدولة، أو تواريخ إعادة التسعير، أو معدلات السوق المرجعية المرجعية للأصول والالتزامات والمشتقات.

ب) وصف لاستراتيجيات المصرف الشاملة لإدارة مخاطر معدل الربح في المحفظة المصرفية والتخفيف من آثارها

يدير المصرف هذه المخاطر من خلال وضع حدود مناسبة ومراجعة دورية للوضع الهيكلي للمصرف فيما يتعلق بمخاطر معدل الربح وتأثيرها على الأرباح، بالإضافة إلى القيمة الاقتصادية لحقوق المساهمين.

تُعتمد حساسية أرباح المصرف وحقوق المساهمين على مستوى مجلس الإدارة أو من ينوب عنه، وتُعهد إلى الهيئات الإدارية المعنية، بما في ذلك لجنة إدارة الأصول والخصوم، والخزينة، وإدارة المخاطر.

ت) دورية حساب مقاييس مخاطر معدل الربح وحقوق المساهمين في المصرف، ووصف المقاييس المحددة التي يستخدمها المصرف لتقييم حساسيته لهذه المخاطر

يقاس خطر معدل الربح باستخدام عمليات المحاكاة، وتحليل حساسية الأرباح، وتحليل حساسية القيمة الاقتصادية، واختبارات الضغط، وتحليل الفجوات، بالإضافة إلى مقاييس مخاطر معدل الربح وحقوق المساهمين الأخرى.

يقاس مستوى خطر معدل الربح في مصرف أبوظبي الإسلامي بشكل أساسي من خلال كل من حساسية الأرباح وحساسية القيمة الاقتصادية لحقوق المساهمين:

- تتضمن حساسية الأرباح تحليل تأثير التغيرات في معدلات الربح على صافي إيرادات الصناديق خلال فترة الاثني عشر شهراً التالية.
- تتضمن حساسية القيمة الاقتصادية تحليل تأثير التغيرات في معدلات الربح على التدفقات النقدية المتوقعة على الأصول مطروحاً منها التدفقات النقدية المتوقعة على الخصوم، مضافاً إليها صافي التدفقات النقدية للبنود خارج الميزانية العمومية.

ث) وصف لصدمات معدل الربح وسيناريوهات الضغط التي يستخدمها المصرف لتقدير التغيرات في القيمة الاقتصادية للأرباح

يستخدم المصرف محاكاة متنوعة تتماشى مع الممارسات الشائعة في القطاع والهيئات التنظيمية، ويراجع الصدمات وتأثيرها على كل من الأرباح وحقوق المساهمين بشكل دوري، بالإضافة إلى محاكاة مصممة خصيصاً تعكس توقعات الإدارة فيما يتعلق ببيئة معدلات السوق المرجعية.

ج) في حال اختلاف افتراضات النمذجة الأساسية المستخدمة في أنظمة القياس الداخلية للمصرف (أي مقياس القيمة الاقتصادية للأرباح الذي ينشئه المصرف لأغراض أخرى غير الإفصاح، مثل التقييم الداخلي لكفاية رأس المال) عن افتراضات النمذجة المحددة في نموذج الإفصاح IRRBB1، يجب على المصرف تقديم وصف لتلك الافتراضات وآثارها التوجيهية، وشرح الأساس المنطقي لوضعها (على سبيل المثال، البيانات التاريخية، والأبحاث المنشورة، وتقدير الإدارة وتحليلها).

يتبع المصرف نهجاً متحفظاً عند إجراء تقييم كفاية رأس المال الداخلي (ICAAP)، حيث قد تختلف الافتراضات المستخدمة عن افتراضات الصدمات الموازية المستخدمة في قياس المخاطر (الأرباح المعرضة للخطر أو القيمة الاقتصادية لحقوق الملكية). وبشكل عام، تكون الافتراضات المستخدمة في تقييم كفاية رأس المال الداخلي أكثر ضرراً على إجمالي أرباح المصرف وحقوق المساهمين. ويتم مراجعة الافتراضات الأساسية وتحديثها عند الحاجة بما يتماشى مع أفضل الممارسات والتوقعات التنظيمية.

ح) وصف موجز لكيفية تحوط المصرف من مخاطر معدل الربح في دفتر المصرف، بالإضافة إلى المعالجة المحاسبية المرتبطة بذلك.

يجوز للمصرف، عند الاقتضاء والحاجة، الدخول في مقايضات لمعدل الربح لإدارة حساسية أرباحه أو حقوق المساهمين لمخاطر معدل الربح. وفي هذه الحالة، سيستخدم المعالجة المحاسبية المناسبة للتحوط.

خ) المنهجية المستخدمة لتقدير معدلات السداد المبكر لتمويل المتعاملين، أو معدلات السحب المبكر للودائع لأجل، وغيرها من الافتراضات الهامة.

يستخدم المصرف تحليل السلوك التاريخي لتقدير معدلات السحب على ودائع المتعاملين.

الإفصاحات النوعية

ألف درهم إماراتي		ديسمبر 2025
1	متوسط فترة إعادة التسعير المخصصة للودائع غير محددة الأجل	2.8
2	أطول فترة إعادة تسعير مخصصة للودائع غير محددة الأجل	عاماً 25

PRRBB1: معلومات كمية عن مخاطر معدل الربح في دفتر المصرف

ألف درهم إماراتي	القيمة الاقتصادية لحقوق الملكية		القيمة الاقتصادية لحقوق الملكية	
المدة	ديسمبر- 25	ديسمبر- 24	ديسمبر- 25	ديسمبر- 24
موازٍ لأعلى	(1,487,021)	(732,728)	626,418	212,041
موازٍ لأسفل	(1,202.933)	187,682	602,950	(254,509)
منحدر حاد	(616,033)	(1,112,104)	(350,754)	(31,097)
منحدر مسطح	(1,236,624)	575,929	537,206	55,623
معدل قصير لأعلى	(590,373)	425,327	780,256	212,041
معدل قصير لأسفل	642,564	(574,977)	(665,457)	(209,891)
الحد الأقصى	(1,487,021)	(1,112,104)	(665,457)	(254,509)

المدة	ديسمبر- 25	ديسمبر- 24
رأس المال من المستوى الأول	**26,874,440**	**24,159,337**

11.15 المخاطر التشغيلية

MRA: معلومات نوعية عامة حول إطار إدارة المخاطر التشغيلية للمصرف

أ) السياسات والأطر والمبادئ التوجيهية لإدارة المخاطر التشغيلية

المخاطر التشغيلية هي مخاطر الآثار السلبية المالية أو غير المالية الناتجة عن قصور أو فشل العمليات الداخلية، أو الأفراد، أو الأنظمة، أو الأحداث الخارجية. وقد قام المصرف بتطوير وتطبيق إطار لإدارة المخاطر التشغيلية مدعوم بمجموعة من المعايير والإجراءات التشغيلية وفقاً لمبادئ بازل 3. ويهدف إطار إدارة المخاطر التشغيلية إلى إدارة هذه المخاطر بفعالية، ووضع معايير لتحديدها وتقييمها ومراقبتها والاستجابة لها. ويُبنى هذا الإطار على أساس مراعاة تأثير المخاطر على مجموعة واسعة من الأصول. وتُحدَّد عتبات المخاطر ومصفوفات الصلاحيات بما يتماشى مع مستوى تقبّل المخاطر التشغيلية، وتُشكّل أساس عملية صنع القرار وإدارة المخاطر التشغيلية الكامنة في عروض مصرف أبوظبي الإسلامي الحالية والجديدة، وعملياتها التجارية الداعمة.

يتطلب إطار إدارة المخاطر التشغيلية استخدام أدوات محددة، تشمل التقييم الاستباقي للمخاطر المتعلقة بالمبادرات الجديدة، ومراجعات المخاطر والاستشارات، والتقييم الذاتي للمخاطر والضوابط، واختبار الضوابط، ومؤشرات المخاطر الرئيسية، وإدارة بيانات الخسائر، والتدريب والتطوير، والرصد والإبلاغ، والتحليل المقارن، بالإضافة إلى إدارة المشكلات والإجراءات المحددة من مصادر وخطوط دفاعية مختلفة. كما يشمل الإطار جميع العناصر الضرورية لضمان الجودة وإدارة مخاطر الاحتيال.

ب) هيكل وتنظيم وظيفة إدارة المخاطر التشغيلية والرقابة

تم تنظيم وظيفة إدارة المخاطر التشغيلية بطريقة تضمن الاستقلالية وتوافر الخبرات اللازمة. وتتولى وظيفة مركزية لإدارة المخاطر التشغيلية للمجموعة، تتبع مباشرة لرئيس إدارة المخاطر في المجموعة، مسؤولية وضع المعايير وتزويد جميع مالكي المخاطر بالأدوات والأنظمة والتدريب والدعم اللازم لإدارة المخاطر التشغيلية ضمن مجالات عملهم. يُعيَّن مديرو مخاطر تشغيلية متخصصون (BORMs) ضمن كل مجموعة، وهم مسؤولون عن ضمان تطبيق أدوات ومعايير إدارة المخاطر التشغيلية بشكل فعّال ضمن نطاق مسؤولياتهم. وتُضمَن حوكمة المخاطر التشغيلية من خلال هيكل هرمي محدد للجان، ممثلة بلجنة مجلس الإدارة «لجنة مخاطر مجلس الإدارة»، ولجنة الإدارة العليا «لجنة مخاطر الإدارة». بالإضافة إلى لجنة مخاطر الإدارة، تُنشأ منتديات لأغراض محددة، مثل «منتدى مخاطر الأعمال والرقابة» (BRCF) المُنشأ ضمن كل مجموعة أعمال ووظيفية، وفريق عمل مكافحة الاحتيال، ومنتدى توفير المخاطر التشغيلية (ORPF).

يشمل تعريف المخاطر التشغيلية عدة فئات من المخاطر، مثل مخاطر الاحتيال، ومخاطر الامتثال التنظيمي، ومخاطر السلوك، ومخاطر عدم الامتثال للشريعة الإسلامية، ومخاطر أمن المعلومات، ومخاطر التكنولوجيا، والمخاطر القانونية، ومخاطر استمرارية الأعمال. لذلك، يعمل العديد من أصحاب المصلحة بتعاون مستمر لضمان إدارة مختلف جوانب المخاطر التشغيلية ضمن الحدود المقبولة، ووفقاً لأعلى المعايير. يحدد الإطار والوثائق الداعمة أدوار ومسؤوليات جميع الجهات المعنية (الأفراد والإدارات واللجان/المنتديات) المشاركة في إدارة المخاطر التشغيلية على مستوى المجموعة.

ت) نظام قياس المخاطر التشغيلية

يستخدم مصرف أبوظبي الإسلامي منصة مركزية تطبقها جميع خطوط الدفاع لإدارة وقياس المخاطر التشغيلية. تشمل هذه المنصة جميع فئات المخاطر التشغيلية وتصنيفاتها وأدواتها، وتتيح إجراء تحليل مقارن لنتائج ومخرجات مختلف الأدوات. تظهر أنظمة القياس اتجاهات إيجابية سنوياً ونسب تغطية مخاطر كافية على المستويين الفردي والإجمالي. ويتجلى ذلك من خلال التحسينات المستمرة للعمليات، والتقييمات الاستباقية للمخاطر، واختبارات الرقابة، وتحديد المشكلات، واستكمال الإجراءات

أما بالنسبة لنسبة كفاية رأس المال، فقد بدأ المصرف بتطبيق النهج المعياري اعتباراً من 31 ديسمبر 2024 لغرض حساب الأصول المرجحة بالمخاطر التشغيلية، وكان المصرف سابقاً يطبق نهج المؤشر الأساسي.

ث) نطاق وسياق إطار إعداد التقارير الخاص بهم بشأن المخاطر التشغيلية للإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة

يخضع هيكل إعداد التقارير لإدارة المخاطر التشغيلية لتسلسل هرمي واضح المعالم، يشمل الإدارة العليا ومجلس الإدارة ممثلاً بلجنة إدارة المخاطر التشغيلية ولجنة إدارة المخاطر الإدارية، حيث تتم مراقبة تنفيذ إطار إدارة المخاطر التشغيلية وأداء الأدوات والنتائج والإبلاغ عنها. ترفع النتائج بشكل موحد مع تقديم التفاصيل اللازمة بناء على عتبات القبول المحددة ضمن إطار إدارة المخاطر التشغيلية.

ج) تخفيف المخاطر ونقلها المستخدم في إدارة المخاطر التشغيلية

تُحدد متطلبات تخفيف المخاطر التشغيلية بناءً على مستوى التعرض للمخاطر الكامنة، حيث تُغطى جميع المخاطر التي تعتبر أعلى من مستوى المخاطر المعتمد من خلال وسائل الرقابة الوقائية والكشفية والتصحيحية والتوجيهية والحدية ذات الصلة، التي تدار يدوياً وآلياً، مثل الرقابة المزدوجة، والمصادقة متعددة العوامل، وحماية البيانات والأنظمة، والتشفير، وفصل المهام، والتسويات، والمراجعات، وحدود المعاملات، والسياسات والإجراءات، وخطط استمرارية الأعمال التي تُقيّم وتُختبر بانتظام، بالإضافة إلى تغطية تأمين تكافلي شاملة والاستعانة بمصادر خارجية مختارة كتقنيات لنقل/مشاركة المخاطر. ويتم تصعيد جميع المخاطر المتبقية التي تُعتبر أعلى من مستوى المخاطر المقبول ومراقبتها عن كثب بناءً على مصفوفات محددة مسبقاً. كما تتميز إدارة المخاطر التشغيلية اليومية بنظام شامل للرقابة الداخلية متعدد الطبقات، يضم فريقاً من الخبراء المتخصصين.

ح) وظيفة إدارة مخاطر الاحتيال في مصرف أبوظبي الإسلامي

يهدف برنامج إدارة مخاطر الاحتيال في مجموعة مصرف أبوظبي الإسلامي إلى تطوير وتأسيس أساس إدارة مخاطر الاحتيال وضوابط مكافحته اللازمة لردع ومنع وكشف الاحتيال ضد مصرف أبوظبي الإسلامي وشركاته التابعة.

ينطبق برنامج إدارة مخاطر الاحتيال على جميع إدارات مجموعة مصرف أبوظبي الإسلامي وشركاتها التابعة ومواقعها الدولية ووحدات أعمالها، بما في ذلك جميع موظفي المصرف ومساهميه ومستشاريه وموردیه ومقاوليه وأي أطراف أخرى تربطها علاقة عمل مع المصرف. يحدد البرنامج المعايير التي يجب على كل وحدة أعمال الالتزام بها، كما يشكل السياسة الأساسية التي يجب الرجوع إليها عند صياغة جميع السياسات وإجراءات التشغيل داخل مصرف أبوظبي الإسلامي.

خ) وظيفة التحقيق في الاحتيال

تهدف هذه الوظيفة إلى تزويد مجموعة مصرف أبوظبي الإسلامي بالقدرة على التحقيق في حوادث الاحتيال وتقديم النتائج والتوصيات ذات الصلة لتشكيل أساس إجراءات المتابعة المناسبة بشكل مهني وموضوعي. يهدف هذا الإجراء أيضاً إلى إجراء مراجعات استباقية للنزاهة في المجالات ذات المخاطر المتزايدة، واستخلاص الدروس المستفادة من المراجعات والتحقيقات، لتحسين فعالية وكفاءة عمليات وأنشطة مجموعة مصرف أبوظبي الإسلامي.

يرجى أيضاً الرجوع إلى الملاحظة 45.4.4 من قسم «إدارة المخاطر – المخاطر التشغيلية» في البيانات المالية الموحدة المدققة كما في 31 ديسمبر 2025

11.16 سياسة الأجور

REMA: سياسة الأجور

المبادئ التوجيهية وهياكل المكافآت والحوافز

يهدف مصرف أبوظبي الإسلامي إلى استقطاب أفضل الكفاءات والاحتفاظ بها، لا سيما خلال الظروف الصعبة التي فرضتها جائحة كورونا. ولتحقيق ذلك، صممنا إطاراً للمكافآت يتماشى مع مستوى المخاطر المقبول الذي حدده مجلس الإدارة، لتشجيع السلوكيات السليمة وممارسة الأعمال بمسؤولية. صممت أنظمة المكافآت لدينا لتكون عادلة ومنصفة، وترتبط بأداء الموظفين وأداء المجموعة على حد سواء.

تستند مكافآتنا إلى نتائج نظام تقييم الأداء السنوي، بمشاركة الإدارة المباشرة والموظفين. كما يدمج هيكل المكافآت إدارة فعّالة للمخاطر من خلال الموازنة بين مصالح متعاملينا ومساهمينا وأصحاب المصلحة الآخرين، بما في ذلك معايير حماية المستهلك الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

إجمالي المكافآت - المكونات الرئيسية

يتكون الراتب الثابت من الراتب الأساسي والبدلات التي تُحدد وفقاً لأسعار السوق، وتُقارَن لكل وظيفة وتخضع للمراجعة بناء على تحقيق أهداف محددة، قابلة للقياس، قابلة للتحقيق، ذات صلة، ومحدد زمنياً وحركة السوق. يشمل الراتب الثابت أيضاً بدلات أخرى تتماشى مع أفضل الممارسات، وتُقارَن أيضاً مع نظراء مصرف أبوظبي الإسلامي.

الراتب الثابت: يشمل الراتب الأساسي بدلات تُحدَّد وفقاً لأسعار السوق، وتُقارَن بدورها مع نظراء مصرف أبوظبي الإسلامي. يُعدّ عنصر الأجر المتغير مكافأة تقديرية تُحدَّد بناءً على الأداء الفردي والوظيفي والعام لمصرف أبوظبي الإسلامي. بالنسبة للإدارة العليا، يُصرف الأجر المتغير على أساس مؤجل مع وجود بنود استرداد مختلفة.

يُطبَّق برنامج الاحتفاظ بالموظفين وبرنامج مكافآت ذوي الإمكانات العالية في حالات محددة للاحتفاظ بالموظفين الرئيسيين والحفاظ على كوادر من الإماراتيين ذوي الإمكانات العالية، بما يتماشى مع أهداف التوطين في مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

تتألف لجنة الترشيح والمكافآت من رئيس وعضوين، وتساعد مجلس الإدارة في أداء مسؤولياته الرقابية فيما يتعلق بما يلي للمجموعة:

- مراجعة معايير الاختيار وعدد المناصب التنفيذية والموظفين المطلوبة لمصرف أبوظبي الإسلامي؛ الموافقة على إجمالي القوى العاملة في مصرف أبوظبي الإسلامي بناء على التقارير المقدمة من الرئيس التنفيذي للمجموعة، مع الأخذ في الاعتبار مشورة شركة استشارية مستقلة ومعترف بها.
- مراجعة سياسة الأجور والمزايا والحوافز والرواتب لجميع موظفي مصرف أبوظبي الإسلامي، بما في ذلك الشركات التابعة وغير التابعة للمصرف، سنوياً، وفقاً لما يقدمه الرئيس التنفيذي للمجموعة، مع الأخذ في الاعتبار مشورة شركة استشارية مستقلة ومعترف بها.
- تحديد وترشيح المرشحين لعضوية مجلس الإدارة لعرضهم على مجلس الإدارة للموافقة عليهم.
- تقديم توصيات بشأن خطط تعاقب أعضاء مجلس الإدارة.
- تقديم المشورة بشأن تجديد ولاية أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين.
- المساعدة في عضوية لجان مجلس الإدارة، بالتشاور مع رئيس مجلس الإدارة ورؤساء تلك اللجان.
- تقديم التوجيه بشأن المسائل المتعلقة باستمرار أي عضو في مجلس الإدارة في منصبه في أي وقت.
- تقديم توصيات بشأن التعيينات وإعادة التعيينات في مجالس إدارة الشركات التابعة الرئيسية والشركات التابعة الخاضعة للسيطرة.
- ضمان استقلالية أعضاء مجلس الإدارة المستقلين وأي خبير مؤهل في مجال تخصصه يتم تعيينه في إحدى لجان مجلس الإدارة.
- ومراجعة هيكل مجلس الإدارة وحجمه وتكوينه (بما في ذلك المهارات والمعرفة والخبرة) بشكل دوري، وتقديم توصيات إلى المجلس بشأن أي تغييرات.

الإدارة العليا والمتحملون للمخاطر الجوهرية

الإدارة العليا هي الإدارة التنفيذية للمصرف، وهي المسؤولة أمام مجلس الإدارة عن الإدارة اليومية السليمة والحكيمة للمصرف.

وضع مصرف أبوظبي الإسلامي إطار عمل للمتحملين للمخاطر الجوهرية، يحدد معايير التأهيل، بما في ذلك توليد الإيرادات، والتأثير الكبير، ومعايير نوعية أخرى تتماشى مع إطار حوكمة المخاطر في المصرف. وبناء على ذلك، فإن مكافآت المتحملين للمخاطر الجوهرية تتناسب مع مستوى المخاطر، نظراً لقدرتهم على التحكم والتأثير في مخاطر معينة ذات أهمية جوهرية لمصرف أبوظبي الإسلامي. ويهدف المصرف إلى التقييم المستمر والمنهجي للمناصب الرئيسية وتفويض الصلاحيات المرتبطة بها لتصنيفها كمتحملين للمخاطر الجوهرية.

REM1: المكافآت الممنوحة خلال 2025

ألف درهم إماراتي			أ	ب
		مبلغ المكافأة	الإدارة العليا	الجهات الأخرى التي تتحمل المخاطر الجوهرية
1	مكافأة ثابتة	عدد الموظفين	19	52
2		إجمالي الأجور الثابتة (3 + 5 + 7)	39,310	61,724
3		منها: أجور نقدية	39,310	61,724
4		منها: أجور مؤجلة	-	-
5		منها: أسهم أو أدوات مالية أخرى مرتبطة بالأسهم	-	-
6		منها: أجور مؤجلة	-	-
7		منها: أشكال أخرى	-	-
8		منها: أجور مؤجلة	-	-
9	مكافأة متغيرة	عدد الموظفين	19	52
10		إجمالي الأجور المتغيرة (11 + 13 + 15)	31,115	30,611
11		منها: أجور نقدية	31,115	30,611
12		منها: أجور مؤجلة	9,372	8,173
13		منها: أسهم أو أدوات مالية أخرى مرتبطة بالأسهم	-	-
14		منها: أجور مؤجلة	-	-
15		منها: أشكال أخرى	-	-
16		منها: أجور مؤجلة	-	-
17	**إجمالي المكافأة (2+10)**		**70,425**	**92,335**

REM2: المدفوعات الخاصة

مدفوعات خاصة	المكافآت المضمونة		مكافآت التوقيع		مدفوعات نهاية الخدمة	
	عدد الموظفين	إجمالي المبلغ	عدد الموظفين	إجمالي المبلغ	عدد الموظفين	إجمالي المبلغ
الإدارة العليا	-	-	-	-	-	-
الجهات الأخرى التي تتحمل المخاطر الجوهرية	3	1,701	-	-	-	-

REM3: المكافأة المؤجلة

المكافآت المؤجلة والمحتفظ بها	أ	ب	ج	د	ه
	إجمالي مبلغ المكافآت المؤجلة المستحقة	منها: إجمالي مبلغ المكافآت المؤجلة والمحتفظ بها المعرضة للتسوية الصريحة أو الضمنية بعد التنفيذ	إجمالي مبلغ التعديل خلال العام نتيجة التعديلات الصريحة اللاحقة	إجمالي مبلغ التعديل خلال العام نتيجة التسويات الضمنية اللاحقة	إجمالي مبلغ الأجور المؤجلة المدفوعة خلال السنة المالية
الإدارة العليا					
نقد	23,842	-	-	-	9,372
أسهم	-	-	-	-	-
أدوات مالية مرتبطة بالنقد	-	-	-	-	-
أخرى	-	-	-	-	-
جهات أخرى تتحمل مخاطر جوهرية					
نقد	22,280	-	-	-	8,173
أسهم	-	-	-	-	-
أدوات مالية مرتبطة بالنقد	-	-	-	-	-
أخرى	-	-	-	-	-

إفصاحات الشريعة

إفصاحات الزكاة

	2020	2021	2022	2023
إجمالي مبلغ الزكاة (قبل التعديل)	259,127,803	294,022,147	358,523,062	414,198,484
مبلغ الزكاة لكل سهم (قبل التعديل)	0.0713458	0.0809532	0.0987123	0.1140414
إجمالي مبلغ الزكاة (المعدل)	263,456,658	298,694,910	364,378,524	420,929,237
مبلغ الزكاة لكل سهم (المعدل)	0.0725376	0.0822398	0.1003245	0.1158946

ويجب على حامل السهم في هذه السنوات دفع الفرق بين هذه المبالغ بالنسبة لكل سهم، وفقا للمحدد لكل سهم أدناه:

	2020	2021	2022	2023
الفرق الواجب دفعه بالنسبة لمبلغ الزكاة لكل سهم	0.0011919	0.0012866	0.0016122	0.0018532