

**مصرف أبوظبي الإسلامي
شركة مساهمة عامة**

البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)

رقم الصفحة	المحتويات
١	تقرير مراجعة مدقق الحسابات المستقل
٢	بيان الدخل المرحلي الموجز الموحد
٣	بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز الموحد
٤	بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد
٥	بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز الموحد
٦	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز الموحد
٥٦ - ٧	إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية إلى السادة أعضاء مجلس إدارة مصرف أبوظبي الإسلامي - شركة مساهمة عامة

مقدمة

قمنا بمراجعة المعلومات المالية المرحلية المرفقة لمصرف أبوظبي الإسلامي - شركة مساهمة عامة ("المصرف") والشركات التابعة (يشار إليها معاً بـ "المجموعة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١، والتي تتضمن بيان المركز المالي المرحلي الموحد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١، وبيان الدخل المرحلي الموحد، وبيان الدخل الشامل المرحلي الموحد، بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموحد وبيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية". إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية استناداً إلى مراجعتنا.

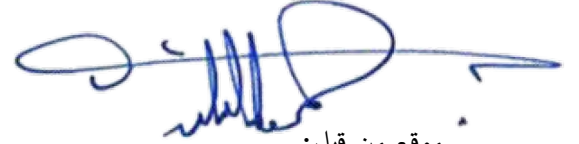
نطاق المراجعة

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

الاستنتاج

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

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)



موقع من قبل:

محمد خميس التاج

رقم القيد ٧١٧

٣١ أكتوبر ٢٠٢١

أبوظبي

الإمارات العربية المتحدة

مصرف أبوظبي الإسلامي - شركة مساهمة عامة

بيان الدخل المرحلي الموجز الموحد
الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠		التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١		إيضاحات
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٥٣,٣٨٠	٢٨,٢٩٢	٩,٩٢٩	٩,٨٠٥					إيرادات تشغيلية
								الدخل من المربحة، المضاربة والوكالة لدى مؤسسات مالية
٢,٨٥١,٠٥٣	٢,٧٦٤,١٦١	٩١٢,٩٨٧	١,٠٢٤,٠٩٠	٥				الدخل من المربحة، المضاربة، الإجارة وتمويلات إسلامية أخرى من العملاء
٣٧٢,٣٠٨	٣٦٩,٤١٠	٩٥,٥١١	١٠٨,٢٠٤	٦				الدخل من الصكوك المقاسة بالتكلفة المطفأة
١١٨,١٥٣	١٣٥,٢١٧	٦٤,٩٢٨	٣٧,٨٢١	٧				الدخل من الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة
٣٠,٧١٢	١٣٤,١١٥	١٢,١٢٥	٣٩,١٨٨					الحصة من نتائج شركات زميلة ومشاريع مشتركة
٧١٧,٩٤٤	٦٨٩,٤٨٧	٣٠٠,٨٠٤	٢٢٧,٩٩٦					دخل الرسوم والعمولات، صافي
١٤٦,٦٣١	١٨٣,٤٦٢	٥٢,٥٧٨	٦٦,٦٤٣					الدخل من صرف عملات أجنبية
٣٦,٧٤٦	٢٧,٨٤٩	١٦,١٠٤	٩,٢٩١					الدخل من استثمارات عقارية
١٣,٣٤١	٨,٣٦٤	٧,٠٣٠	١,٧٦٦					دخل آخر
٤,٣٤٠,٢٦٨	٤,٣٤٠,٣٥٧	١,٤٧١,٩٩٦	١,٥٢٤,٨٠٤					
								المصاريف التشغيلية
(١,١٤٠,٣١٦)	(١,٠٧٧,٦٦٢)	(٣٧١,١٦٤)	(٣٥٩,٨٨٧)	٨				تكاليف الموظفين
(٤٨٤,٣٩٦)	(٤٣١,٨٠٨)	(١٦١,١٩٢)	(١٣٢,٠٠٨)	٩				مصاريف عمومية وإدارية
(٢٠٦,٢١٠)	(١٧٨,٦٣٧)	(٦٧,٤١٨)	(٦١,٦٧٢)					الاستهلاك
(٤٠,٩٨٩)	(٤٠,٩٥١)	(١٣,٧٦٣)	(١٣,٨٠٠)	٢٥				إطفاء الموجودات غير الملموسة
(٩٥٤,١٠٩)	(٧٥١,٠٠٨)	(٢٤٥,٤٦٨)	(٣٨٤,٢٠٤)	١٠				مخصص الانخفاض في القيمة، صافي
(٢,٨٢٦,٠٢٠)	(٢,٤٨٠,٠٦٦)	(٨٥٩,٠٠٥)	(٩٥١,٥٧١)					
١,٥١٤,٢٤٨	١,٨٦٠,٢٩١	٦١٢,٩٩١	٥٧٣,٢٣٣					الربح من العمليات، قبل التوزيع للمودعين
(٤٠٧,٦٤٩)	(٢٤٧,٧٤٨)	(٩٥,٩٦٣)	(٧٦,٤٧١)	١١				التوزيع للمودعين
١,١٠٦,٥٩٩	١,٦١٢,٥٤٣	٥١٧,٠٢٨	٤٩٦,٧٦٢					الربح للفترة قبل الزكاة والضريبة
١٤,٧٩٦	(١٠,٨١٦)	١٦,٧٤٦	(٣,٨٢٩)	١٢				الزكاة والضريبة
١,١٢١,٣٩٥	١,٦٠١,٧٢٧	٥٣٣,٧٧٤	٤٩٢,٩٣٣					الربح للفترة بعد الزكاة والضريبة
								العائد إلى:
١,١٢٠,٥٢١	١,٦٠١,٠٣٢	٥٣٣,٤٣٤	٤٩٢,٦٢٩					مساهمي المصرف
٨٧٤	٦٩٥	٣٤٠	٣٠٤					حقوق الملكية غير المسيطرة
١,١٢١,٣٩٥	١,٦٠١,٧٢٧	٥٣٣,٧٧٤	٤٩٢,٩٣٣					
٠,٢٤٢	٠,٣٧٨	٠,١٢٠	٠,١٠٩	١٣				الربح الأساسي والمخفض للسهم العائد إلى الأسهم العادية (درهم)

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

مصرف أبوظبي الإسلامي - شركة مساهمة عامة

بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز الموحد
الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	ايضاحات
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١,١٢١,٣٩٥	١,٦٠١,٧٢٧	٥٣٣,٧٧٤	٤٩٢,٩٣٣	الربح للفترة بعد الزكاة والضريبة
(الخسارة) / المكسب الشامل الآخر				
البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى بيان الدخل الموحد				
٤٩٤	١,٧٠٣	٤٠١	١,٠٦٨	٣٠ صافي الحركة من تقييم الاستثمارات المدرجة
(٧,٣٥٠)	(٧,٣٥٠)	-	-	٣٦ بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
تعيضات أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة				
البنود التي قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل الموحد				
٩,٤٠٤	(٢٧,٣٦٦)	١٦,٨٧٢	(٥,٢٣٥)	٣٠ صافي الحركة في تقييم الاستثمارات في الصكوك
(١,٠٨٩)	(٣,٥٦٦)	٢٢,١٢٧	(١,٨٨٣)	٣٠ المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢,٩١٣	٤,١٥١	(١٤,٣٦٨)	١,٨٣٤	٣٠ فروقات الصرف الناتجة عن تحويل عمليات أجنبية
(١,١٦٢)	(١,٤٨١)	(٢,٨٤٩)	(٥٣٢)	٣٠ مكسب/ (خسارة) على التحوط في العمليات الأجنبية
خسارة القيمة العادلة من تحوط التدفقات النقدية				
٣,٢١٠	(٣٣,٩٠٩)	٢٢,١٨٣	(٤,٧٤٨)	(الخسارة) / المكسب الشامل الآخر للفترة
١,١٢٤,٦٠٥	١,٥٦٧,٨١٨	٥٥٥,٩٥٧	٤٨٨,١٨٥	إجمالي الدخل الشامل للفترة
العائد إلى:				
١,١٢٣,٧٣١	١,٥٦٧,١٢٣	٥٥٥,٦١٧	٤٨٧,٨٨١	مساهمي المصرف
٨٧٤	٦٩٥	٣٤٠	٣٠٤	حقوق الملكية غير المسيطرة
١,١٢٤,٦٠٥	١,٥٦٧,٨١٨	٥٥٥,٩٥٧	٤٨٨,١٨٥	

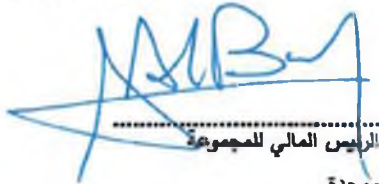
تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٢ جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

مصرف أبوظبي الإسلامي - شركة مساهمة عامة

بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد
في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف درهم	إيضاحات	
			الموجودات
١٩,٥٧٩,٥٢٤	٢١,١٠٩,٥٧٢	١٤	التدف والأرصدة لدى المصارف المركزية
٢,٢٨٧,١٣٤	٣,٧٠٣,٣١١	١٥	الأرصدة وودائع الوكالة لدى مصارف إسلامية ومؤسسات مالية أخرى
١٣٢,٨٦٤	٩٨٤,٠٠٣	١٦	مرايحة ومضاربة مع مؤسسات مالية
٣٥,٩٧٨,٠٩١	٣٨,٨٩٤,٢٩٢	١٧	مرايحة وهويولات إسلامية أخرى
٤٧,٤٣١,٢٧٠	٤٥,٥٢٤,٧٨٧	١٨	تمويلات إجازة
١٠,٣٥٠,٣٧٧	٩,٣٤٦,٤٠٠	١٩	استثمارات في صكوك مقاسة بالتكلفة المطفأة
٣,٤٥٨,١٩٤	٤,٠٧٣,٧٩٢	٢٠	استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة
١,٣٠١,٦٦٢	١,٤٢٤,١٥٣	٢١	استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة
١,٣١٠,٣٤٧	١,٢٩٢,٦١٣	٢٢	استثمارات عقارية
٧١٣,٧٠١	٧١٣,٧٠١	٢٣	عقارات قيد التطوير
٢,٨٢٠,٦٠٩	٣,٨١٣,١٨٤	٢٤	موجودات أخرى
٢,٢٥١,٢٧٨	٢,٣٤١,٧٦٧		ممتلكات ومعدات
٢٠١,٠٨٧	١٦٠,١٣٦	٢٥	الشهرة وموجودات غير ملموسة
١٢٧,٨١٦,١٣٨	١٣٣,٣٨١,٧١١		إجمالي الموجودات
			المطلوبات
٣,٧٧٣,٢٤٥	٢,٩٢٠,١٢٦	٢٦	مبالغ مستحقة لمؤسسات مالية
١٠١,٢٧٦,١٢٨	١٠٧,٠٠٤,٧٣٩	٢٧	حسابات المودعين
٣,٦٠٤,٨٨١	٣,٥٢٨,٨٥٩	٢٨	مطلوبات أخرى
١٠٨,٦٥٤,٢٥٤	١١٣,٤٥٣,٧٢٤		إجمالي المطلوبات
			حقوق المساهمين
٣,٦٣٢,٠٠٠	٣,٦٣٢,٠٠٠	٢٩	رأس المال
٢,٦٤٠,٧٠٥	٢,٦٤٠,٧٠٥		احتياطي قانوني
٢,٤٠٧,٠١٦	٢,٤٠٧,٠١٦		احتياطي عام
٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠		احتياطي مخاطر الائتمان
٥,٦٧١,٢٩٥	٦,٣٥٧,٥٥١		أرباح محتجزة
(٣٥٤,٧٦٦)	(٢٧٤,٥٦٤)	٣٠	احتياطيات أخرى
٤,٧٥٤,٣٧٥	٤,٧٥٤,٣٧٥	٣١	صكوك الشق الأول
١٩,١٥٠,٦٢٥	١٩,٩١٧,٠٨٣		حقوق مساهمي المصرف وحملة صكوك الشق الأول للمصرف
١١,٢٥٩	١٠,٩٠٤		حقوق الملكية غير المسيطرة
١٩,١٦١,٨٨٤	١٩,٩٢٧,٩٨٧		إجمالي حقوق المساهمين
١٢٧,٨١٦,١٣٨	١٣٣,٣٨١,٧١١		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين
١٣,٩١٣,٢٤٢	١٢,٨٤٤,٠٤٣	٣٢	مطلوبات طارئة والتزامات

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


الرئيس المالي للمجموعة


رئيس مجلس الإدارة

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

مصرف أبوظبي الإسلامي - شركة مساهمة عامة

بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز الموحد
التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)

العائد إلى مساهمي المصرف وحاملي صكوك الشق الأول للمصرف									
إيضاحات	رأس المال الف درهم	احتياطي قانوني الف درهم	احتياطي عام الف درهم	احتياطي مخاطر الائتمان الف درهم	أرباح محتجزة الف درهم	احتياطيات أخرى الف درهم	صكوك الشق الأول الف درهم	حقوق الملكية غير المسيطر الف درهم	إجمالي حقوق المساهمين الف درهم
	٣,٦٣٢,٠٠٠	٢,٦٤٠,٧٠٥	٢,٤٠٧,٠١٦	٤٠٠,٠٠٠	٥,٦٧١,٢٩٥	(٣٥٤,٧٦٦)	٤,٧٥٤,٣٧٥	١١,٢٥٩	١٩,١٦١,٨٨٤
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١ - مدقق									
ربح الفترة	-	-	-	-	١,٦٠١,٠٣٢	-	-	٦٩٥	١,٦٠١,٧٢٧
الخسارة الشاملة الأخرى	-	-	-	-	(٧,٣٥٠)	(٢٦,٥٥٩)	-	-	(٣٣,٩٠٩)
أرباح مدفوعة على صكوك الشق الأول - مدرجة (الإصدار الثاني)	-	-	-	-	(١٩٦,٢٥٠)	-	-	-	(١٩٦,٢٥٠)
أرباح مدفوعة على صكوك الشق الأول - حكومة أبوظبي	-	-	-	-	(٣٠,٨٣٠)	-	-	-	(٣٠,٨٣٠)
ذمم الزكاة الدائنة	-	-	-	-	١٩٣,٧٥٨	-	-	-	١٩٣,٧٥٨
توزيعات أرباح مدفوعة	-	-	-	-	(٧٤٧,٣٤٣)	-	-	(١,٠٥٠)	(٧٤٨,٣٩٣)
توزيعات أرباح مدفوعة للأعمال الخيرية	-	-	-	-	(٢٠,٠٠٠)	-	-	-	(٢٠,٠٠٠)
تحويل من احتياطي إنخفاض القيمة - عام	-	-	-	-	١٧,٢١٨	(١٧,٢١٨)	-	-	-
تحويل إلى احتياطي انخفاض القيمة - محدد	-	-	-	-	(١٢٣,٩٧٩)	١٢٣,٩٧٩	-	-	-
	٣,٦٣٢,٠٠٠	٢,٦٤٠,٧٠٥	٢,٤٠٧,٠١٦	٤٠٠,٠٠٠	٦,٣٥٧,٥٥١	(٢٧٤,٥٦٤)	٤,٧٥٤,٣٧٥	١٠,٩٠٤	١٩,٩٢٧,٩٨٧
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ - غير مدقق									
	٣,٦٣٢,٠٠٠	٢,٦٤٠,٧٠٥	٢,٢٥٠,٠٣٣	٤٠٠,٠٠٠	٥,٧٧٦,٩٧٨	(٣٦١,٧٧٥)	٤,٧٥٤,٣٧٥	١١,١٠١	١٩,١٠٣,٤١٧
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠ - مدقق									
ربح الفترة	-	-	-	-	١,١٢٠,٥٢١	-	-	٨٧٤	١,١٢١,٣٩٥
الدخل الشامل الأخرى	-	-	-	-	(٧,٣٥٠)	١٠,٥٦٠	-	-	٣,٢١٠
أرباح مدفوعة على صكوك الشق الأول - مدرجة (الإصدار الثاني)	-	-	-	-	(١٩٦,٢٥٠)	-	-	-	(١٩٦,٢٥٠)
أرباح مدفوعة على صكوك الشق الأول - حكومة أبوظبي	-	-	-	-	(٤٥,٩٧٩)	-	-	-	(٤٥,٩٧٩)
توزيعات أرباح مدفوعة	-	-	-	-	(٩٩٤,٣١٣)	-	-	-	(٩٩٤,٣١٣)
توزيعات أرباح مدفوعة للأعمال الخيرية	-	-	-	-	(٢٠,٠٠٠)	-	-	-	(٢٠,٠٠٠)
تحويل إلى احتياطي إنخفاض القيمة - عام	-	-	-	-	١٢٩,٥٣٣	(١٢٩,٥٣٣)	-	-	-
تحويل إلى احتياطي انخفاض القيمة - محدد	-	-	-	-	(٦٨,٥٠٨)	٦٨,٥٠٨	-	-	-
	٣,٦٣٢,٠٠٠	٢,٦٤٠,٧٠٥	٢,٢٥٠,٠٣٣	٤٠٠,٠٠٠	٥,٤٣٥,٥٦٦	(١٥٣,١٧٤)	٤,٧٥٤,٣٧٥	١١,٩٧٥	١٨,٩٧١,٤٨٠
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ - غير مدقق									

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

مصرف أبوظبي الإسلامي - شركة مساهمة عامة

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز الموحد
التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ ألف درهم	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف درهم	إيضاحات	
١,١٢١,٣٩٥	١,٦٠١,٧٢٧		الأنشطة التشغيلية
			ربح الفترة
			تعديلات ل:
١٢,٨١٢	٦,٨٣٧	٢٢	استهلاك استثمارات عقارية
١٤٣,٩٥٥	١١٨,٠٧٦		استهلاك ممتلكات ومعدات
٤٩,٤٤٣	٥٣,٧٢٤		استهلاك حق استخدام الموجودات
٤٠,٩٨٩	٤٠,٩٥١	٢٥	إطفاء الموجودات غير الملموسة
(٣٠,٧١٢)	(١٣٤,١١٥)		الحصة من نتائج شركات زميلة ومشاريع مشتركة
٩,٠٣٣	(٢٢,٥٣١)	٦	(مكاسب) / خسائر محققة من بيع استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٢١,١١٤)	٤,٦٣٠	٦	خسائر / (مكاسب) غير محققة من الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٢٩,٨١١)	(٢٧,٦٣٢)	٦	مكاسب محققة من الصكوك المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٢٠٠)	(١,٧٧٦)	٦	إيرادات توزيعات أرباح
٦,٩٦٣	٧,٩٧٨	٩	تكاليف تمويل على مطلوبات عقود الإيجار
٩٥٤,١٠٩	٧٥١,٠٠٨	١٠	مخصص الانخفاض في القيمة، صافي
(٦,٥٠٧)	-		مكسب من إستبعاد استثمارات عقارية
٢,٢٥٠,٣٥٥	٢,٣٩٨,٨٧٧		الأرباح التشغيلية قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
٣,٤١٥,٩٦٧	(٤,٣٥١,٥٧٩)		(الزيادة) / (النقص في الأرصدة لدى مصارف مركزية
٢٧٨,٥٤٠	(١,١٦١,٢٣٣)		(الزيادة) / (النقص في الأرصدة وودائع الوكالة لدى مصارف إسلامية ومؤسسات مالية أخرى
(٤٥,٥٢٢)	(٧٠٠,٠١٣)		الزيادة في المرابحة والمضاربة مع مؤسسات مالية
(١,٥٠٩,٦٠٤)	(٣,٢٠٠,١٩٧)		الزيادة في المرابحة والتمويلات الإسلامية الأخرى
(١,٤١٤,٦٤٦)	١,٤٥٨,٣٨٢		النقص / (الزيادة) في تمويلات الإجارة
(٧٣١,٩٠٤)	(٤٦٢,٧٥٧)		صافي الحركة في استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(١٣٢,٤٧٣)	(٩٩٢,٩٧٠)		الزيادة في الموجودات الأخرى
١,٢٩٧,٣٧٨	(٣٠٧,٣٤٧)		(النقص) / (الزيادة في المبالغ المستحقة لمؤسسات مالية
(٦٨٥,٧٧٣)	٥,٧٣٢,٧٦٢		الزيادة) / (النقص) في حسابات المودعين
٣١٧,٨١١	١٠٨,٢٦٠		الزيادة في مطلوبات أخرى
٣,٠٤٠,١٢٩	(١,٤٧٧,٨١٥)		النقد (المستخدم في) / الناتج من العمليات
(٧,٣٥٠)	(٧,٣٥٠)		تعويضات أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة
٣,٠٣٢,٧٧٩	(١,٤٨٥,١٦٥)		صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية
(٤١٩,٢٨٧)	(١٣٤,١٨٤)		الأنشطة الاستثمارية
٦٠١,٠٣٣	٩٨٦,٤١٩		صافي الحركة في استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٠,٤١٦	٨,٣٣٣		صافي الحركة في استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
٢٠٠	١,٧٧٦	٦	توزيعات أرباح مستلمة من شركة زميلة
١٥,٨٠٠	-		إيرادات توزيعات أرباح مستلمة
(١٥٨,٥٠٣)	(٢٦٢,٢٨٩)		متحصلات من إستبعاد استثمارات عقارية
٤٩,٦٥٩	٦٠٠,٠٥٥		شراء ممتلكات ومعدات
			صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية
(١٩٦,٢٥٠)	(١٩٦,٢٥٠)	٣١	الأنشطة التمويلية
(٤٥,٩٧٩)	(٣٠,٨٣٠)	٣١	أرباح مدفوعة على صكوك الشق الأول - مدرجة (الإصدار الثاني)
(٦,٩٦٣)	(٧,٩٧٨)	٩	أرباح مدفوعة على صكوك الشق الأول إلى حكومة أبوظبي
(٩٩٨,٦٤٧)	(٧٤٩,٦٠٢)		تكاليف تمويل على مطلوبات عقود الإيجار
			توزيعات أرباح مدفوعة
(١,٢٤٧,٨٣٩)	(٩٨٤,٦٦٠)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
١,٨٣٤,٥٩٩	(١,٨٦٩,٧٧٠)		(النقص) / (الزيادة في النقد ومرادفات النقد
٦,٥١٥,٤١٧	٦,٩٢٩,٦٥٦		النقد ومرادفات النقد في ١ يناير
٨,٣٥٠,٠١٦	٥,٠٥٩,٨٨٦	٣٥	النقد ومرادفات النقد في ٣٠ سبتمبر
٢,٩٧٥,٤٧١	٣,٢٤٨,٩٤٣		الأرباح المستلمة
٤٢٨,٤٩٢	٢٤٢,٦٣٠		الأرباح المدفوعة للمودعين وحاملي الصكوك

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

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

١ الوضع القانوني والأنشطة الرئيسية

تأسس مصرف أبوظبي الإسلامي - ش م ع ("المصرف") في إمارة أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة كشركة مساهمة عامة ذات مسؤولية محدودة طبقاً لأحكام قانون الشركات التجارية الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٨) لسنة ١٩٨٤ (وتعديلاته) ووفقاً للمرسوم الأميري رقم ٩ لسنة ١٩٩٧. حل القانون الاتحادي رقم ٢ لسنة ٢٠١٥، بشأن الشركات التجارية محل القانون الاتحادي الحالي رقم ٨ لسنة ١٩٨٤. لقد حل القانون الاتحادي رقم ٢ لسنة ٢٠١٥، بشأن الشركات التجارية محل القانون الاتحادي القائم رقم ٨ لسنة ١٩٨٤. صدر المرسوم بقانون اتحادي رقم ٢٦ لسنة ٢٠٢٠ بشأن تعديل بعض أحكام القانون الاتحادي رقم ٢ لسنة ٢٠١٥ بشأن الشركات التجارية في ٢٧ سبتمبر ٢٠٢٠، ويدخل حيز التنفيذ اعتباراً من ٢ يناير ٢٠٢١. يتوجب على المصرف تطبيق وتعديل وضعه بما يتوافق مع أحكام هذا المرسوم في موعد أقصاه سنة واحدة من تاريخ نفاذ المرسوم.

في ٢٣ سبتمبر ٢٠١٨، صدر مرسوم بقانون اتحادي جديد رقم ١٤ لسنة ٢٠١٨ بشأن المصرف المركزي وتنظيم المنشآت والأنشطة المالية. وفقاً للأحكام الانتقالية للقانون الجديد، ينبغي على المؤسسات المالية ضمان الامتثال خلال ٣ سنوات من تاريخ صدور المرسوم بالقانون. إن المصرف بصدد اعتماد مرسوم القانون الاتحادي الجديد وسيكون ممثلاً بالكامل قبل الموعد النهائي للأحكام الانتقالية.

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

بالإضافة إلى المكتب الرئيسي في أبوظبي، يمتلك المصرف ٦٣ فرع في دولة الإمارات العربية المتحدة (٢٠٢٠: ٦٩ فرع) وثلاثة فروع خارجية في العراق وقطر والسودان بالإضافة إلى شركات تابعة في الإمارات العربية المتحدة والمملكة المتحدة. إن هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة تتضمن نشاطات المركز الرئيسي للمصرف، الفروع والشركات التابعة.

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

تم اعتماد إصدار البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة من قبل مجلس الإدارة في ٣١ أكتوبر ٢٠٢١.

٢ تعريفات

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

المرابحة

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

الاستصناع

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

الإجارة

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

القرض الحسن

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

٢ تعريفات (تتمة)

المشاركة

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

المضاربة

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

الوكالة

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

الصكوك

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

٣ أساس الإعداد

٣-١ (أ) بيان الامتثال

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

٣-١ (ب) العرف المحاسبي

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)

٣ أساس الإعداد (تتمة)

١-٣ (ج) أساس توحيد البيانات المالية

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

نسبة الشركة	٢٠٢١	٢٠٢٠	بلد المنشأ	النشاط	
%٩٥	%٩٥		الإمارات العربية المتحدة	خدمات الوساطة في الأسهم	شركة أبوظبي الإسلامي للأوراق المالية ذ.م.م.
%١٠٠	%١٠٠		الإمارات العربية المتحدة	استثمارات في العقارات	شركة بروج العقارية ذ.م.م.
%١٠٠	%١٠٠		الإمارات العربية المتحدة	خدمات العقارات	ام بي ام العقارية ذ.م.م.
%١٠٠	%١٠٠		بي في أي	خدمات الوساطة في الأسهم	أديب انفست ١
%١٠٠	%١٠٠		الإمارات العربية المتحدة	تزويد القوى العاملة	شركة كوادز للخدمات ذ.م.م.
%١٠٠	%١٠٠		المملكة المتحدة	الخدمات المصرفية الإسلامية	أديب (المملكة المتحدة) ليمتد
-	-		جزر القنال الإنجليزي	شركة ذات غرض خاص	اديب هولدينجز (جيرسي) ليمتد* (تحت التصفية)
-	-		جزر الكيما	شركة ذات غرض خاص	أديب صكوك كومباني ليمتد*
-	-		جزر الكيما	شركة ذات غرض خاص	أديب صكوك كومباني II ليمتد*
-	-		جزر الكيما	شركة ذات غرض خاص	أديب كابيتال انفست I ليمتد*
-	-		جزر الكيما	شركة ذات غرض خاص	أديب كابيتال انفست II ليمتد*
-	-		جزر الكيما	شركة ذات غرض خاص	أديب ألتيرنيتيف ليمتد*

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

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)

٣ أساس الإعداد (تتمة)

٢-٣ الأحكام والتقدير الهامة

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

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

عند إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة، فإن الأحكام الهامة التي قامت بها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والصادر الرئيسية للتقدير هي مثل تلك المطبقة في البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

٤ السياسات المحاسبية الهامة

لا تتضمن البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة للبيانات المالية الموحدة الكاملة التي تم إعدادها وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، ويجب قراءتها جنباً إلى جنب مع البيانات المالية الموحدة السنوية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. بالإضافة إلى ذلك، إن نتائج التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ لا تعتبر بالضرورة مؤشر على النتائج المتوقعة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

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

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة متوافقة مع تلك المستخدمة في إعداد وعرض البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

التغيرات في السياسات المحاسبية بعد تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية

في الفترة الحالية، قامت المجموعة بتطبيق التعديلات التالية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتي تصبح فعالة بشكل إلزامي للفترة المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١. لم يكن لتطبيق هذه التعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية أي تأثير مادي على المبالغ المدرجة للفترة الحالية ولكن قد تؤثر على المعاملات المحاسبية أو الترتيبات المستقبلية للمجموعة.

تعديلات على المراجع حول الإطار المفاهيمي في المعايير الدولية للتقارير المالية

تعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام ٣، ٦، ١٤ والمعايير المحاسبية الدولية أرقام ١، ٨، ٣٤، ٣٧ و ٣٨ وتفسيرات لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام ١٢، ١٩، ٢٠ و ٢٢، والتفسير رقم ٣٢ لتحديث تلك الأحكام فيما يتعلق بالمراجع إلى والإقتباس من الإطار أو للإشارة إلى ذلك عندما يتم الإشارة إلى إصدار مختلف من الإطار المفاهيمي.

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ إندماج الاعمال المتعلقة بتعريف الأعمال

التعديلات في تعريف الأعمال التجارية (تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣) هي تغييرات على الشروط المحددة في الملحق أ، "دليل التطبيق"، والأمثلة التوضيحية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ فقط.

تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٨ المتعلق بتعريف المادية

توضح التعديلات في تعريف المادية (التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٨) تعريف "المادية" ومواءمة التعريف المستخدم في الإطار المفاهيمي والمعايير.

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

كوفيد - ١٩ - إمتيازات الإيجار ذات العلاقة (تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦)

تم نشر التعديل من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية في مايو ٢٠٢٠ لتوفير تخفيفاً عملياً للمستأجرين في محاسبة امتيازات الإيجار التي هي نتيجة لكوفيد - ١٩.

إعادة تشكيل معيار سعر الفائدة (تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧)

لا يزال تأثير استبدال مؤشر العائد بين البنوك (ايبور) بمؤشرات بديلة لمؤشر العائد الخالي من المخاطر على منتجات وخدمات المجموعة يشكل مجال تركيز رئيسي. لدى المجموعة حجم كبير ومتنامي من العقود التي تستند إلى مؤشرات عوائد مثل ليبور وإيبور، والتي يمتد أثرها إلى ما بعد سنة ٢٠٢١ حيث أنه من المتوقع أن يتوقف نشر هذا المؤشر. لا يعتبر تعرض المجموعة لتحوطات التدفقات النقدية وتحوطات القيمة العادلة المرتبطة بمؤشرات العائد بين البنوك (ايبور) المستحقة بعد عام ٢٠٢١ جوهرياً.

بدأت الإدارة في مشروع لضمان انتقال المجموعة إلى مؤشرات لعوائد جديدة بعد عام ٢٠٢١ بعد الأخذ بالإعتبار التغييرات في منتجاتها وخدماتها وأنظمتها وتقاريرها. إن المشروع مهم من حيث الحجم والتعقيد وسيؤثر على جميع جوانب عملياتها من عقود المتعاملين والمعاملات إلى عمليات إدارة مخاطر البنوك والأرباح. تواصل المجموعة التعامل مع أصحاب المصلحة الداخليين والخارجيين لدعم الانتقال المنظم والتخفيف من المخاطر الناتجة عن العملية الانتقالية.

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

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد ولم يتم تطبيقها بشكل مبكر

لم تقم المجموعة بشكل مبكر بتطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد.

يسري تطبيقها

للفترة

السنوات التي تبدأ من أو بعد

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

١ يناير ٢٠٢٢ تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ ممتلكات وآلات ومعدات، المتعلق بالعائدات قبل الاستخدام المقصود

١ يناير ٢٠٢٢ دورة التحسينات السنوية ٢٠١٨-٢٠٢٠

١ يناير ٢٠٢٢ تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ إندماج الاعمال

١ يناير ٢٠٢٢ تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٧ العقود المثقلة بالالتزامات - تكلفة تنفيذ العقد

١ يناير ٢٠٢٣ تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ تصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة

١ يناير ٢٠٢٣ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧: عقود التأمين

تأجيل سريان التطبيق إلى أجل غير مسمى. لا يزال التطبيق مسموح به. تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ البيانات المالية والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة (٢٠١١) المتعلقة بمعالجة بيع أو المساهمة في الأصول بين المستثمر والشركات الزميلة أو المشاريع المشتركة.

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

الأدوات المالية

الإعتراف والقياس

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

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

تتألف تمويلات المتعاملين للمجموعة مما يلي:

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

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

التصنيف

الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

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

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

يتم قياس جميع الموجودات المالية الأخرى لاحقاً بالقيمة العادلة.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

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

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

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

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

التصنيف (تتمة)

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

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

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

القياس

الموجودات المالية أو المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة

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

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

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

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

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

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

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

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

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

القياس (تتمة)

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

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

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

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

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

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

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

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

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

(١) الاعتراف / إلغاء الاعتراف

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

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 عند إنقضائها، أي عندما يتم تسوية الالتزام المحدد في العقد أو يتم إلغاؤه أو تنتهي مدته.

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

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

القياس (تتمة)

(٢) مقاصة الأدوات المالية

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

تقييم انخفاض القيمة:

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

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

قياس خسائر الائتمان المتوقعة:

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

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

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

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

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

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

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

القياس (تتمة)

(٣) انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

تسهيلات تمويلية معاد التفاوض بشأنها

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

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

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

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

الموجودات المنخفضة القيمة الائتمانية المشتراة أو المولدة

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

تسهيلات البطاقات المغطاة

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

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

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

القياس (تتمة)

(٣) انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

الشطب

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

الزكاة

نظراً لأن المصرف غير مطالب بالتصرف في الزكاة بموجب قوانين دولة الإمارات العربية المتحدة أو بموجب نظامه الأساسي وعقد التأسيس أو بقرار من الجمعية العمومية، فإن كل مساهم يكون مسؤول عن الزكاة الخاصة به. وفقاً لعقد التأسيس والنظام الأساسي للمصرف، يتم احتساب الزكاة من قبل المصرف ويتم اعتمادها من قبل هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للمصرف. ومع ذلك، في بعض السلطات القضائية، تكون الزكاة إلزامية لبعض فروع المصرف وشركاته التابعة بحكم القانون يتم دفعها إلى جهة حكومية مسؤولة عن الزكاة، وبالتالي، يقوم المصرف وفقاً لهذه القوانين بدفع الزكاة لهذه الجهات بالنيابة عن المساهمين وخصم هذا المبلغ المدفوع كزكاة من إجمالي مبلغ الزكاة ومبلغ الزكاة لكل سهم قائم.

يتم احتساب الزكاة لكل سهم وفقاً للمعيار المحاسبي رقم ٩ الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ووفقاً للمعيار الشرعي رقم ٣٥ وقرارات وتوجيهات لجنة الرقابة الشرعية للمجموعة.

وفقاً لعقد التأسيس، تقوم المجموعة بالإعلان عن مبلغ الزكاة لكل سهم ويتحمل كل مساهم مسؤولية التصرف في الزكاة شخصياً (إيضاح ٣٣).

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

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١٧٤,٢١٩	١٦٨,٤٥٨	٥٨,٠٤٥	٥٦,١٢٦	مربحة مركبات
٩١,٧٧٠	١١٧,٢٨٨	٢٤,٩١٩	٤١,٧٠٧	مربحة بضائع
٧٢٦,٨٨٢	٦٥٢,٠١٠	٢٣٦,٤٦٤	٢١١,٦٠٣	مربحة أسهم
٢٧١,٥٠٧	٢٦٤,٧٥٨	٨٧,٨٠٥	٨٧,١٣٩	مربحة سلع - الخير
٢١٥,٠٧٢	٢٠٣,٦٥٧	٦٨,٠٩٧	٧٢,٨١٦	البطاقات الإسلامية المغطاة (مربحة)
١٢٩,٦٩٤	١٤٥,٩٣٠	٤٧,٤٢١	٥٤,٨٧٦	مربحة أخرى
١,٦٠٩,١٤٤	١,٥٥٢,١٠١	٥٢٢,٧٥١	٥٢٤,٢٦٧	إجمالي المربحة
٢٩٠	٣٦	٩٨	-	المضاربة
١٧,٠٧٨	١٤,٨٦٠	٥,٥٨٠	٤,٦٨٨	الوكالة
١,٢٢٤,٣٥٦	١,١٩٧,١٤٥	٣٨٤,٤٩٨	٤٩٥,١٣٥	الإجارة
١٨٥	١٩	٦٠	-	الاستصناع
٢,٨٥١,٠٥٣	٢,٧٦٤,١٦١	٩١٢,٩٨٧	١,٠٢٤,٠٩٠	

٦ الدخل من الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٤١,٤٤٨	٤٠,٠٤٠	١٢,٠٢١	١٤,١٦٨	الدخل من الصكوك المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٤٠,٧١٤	٤٢,٣٥٢	١٦,٠٢٩	١٥,٢٢٠	الدخل من الصكوك المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٩,٠٣٣)	٢٢,٥٣١	(٤,٢٧٠)	٣,٧٣٤	مكاسب/ (خسائر) محققة من بيع استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢١,١١٤	(٤,٦٣٠)	١٩,٠٩٢	(٥,٤٠٥)	(خسائر)/ مكاسب غير محققة من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢٩,٨١١	٢٧,٦٣٢	٢٢,٠٩٦	٣,٩٣٤	مكاسب محققة من بيع الصكوك الإسلامية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٦,١٠١)	٥,٥١٦	(٤٠)	٤,٤٨٥	مكاسب/ (خسائر) من موجودات استثمارية أخرى
٢٠٠	١,٧٧٦	-	١,٦٨٥	إيرادات توزيعات أرباح
١١٨,١٥٣	١٣٥,٢١٧	٦٤,٩٢٨	٣٧,٨٢١	

٧ إيرادات الرسوم والعمولات، صافي

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٥١٤,٥٣٤	٦١٦,٥٢١	١٩٢,٧٨٧	٢٢٩,٢٨٩	إيرادات الرسوم والعمولات
٤٧,٣٢٧	٤٨,٥٧١	١٣,١٢٨	١٥,٨٣٠	إيرادات الرسوم والعمولات على البطاقات
١٢٩,٧٥٩	٤٣,٢٤٦	٦٣,٢٨١	٥,١٣١	الرسوم المتعلقة بالأعمال
٥٥,٤٥٤	٦٨,١٨٢	١٨,٢٨٢	٢٣,١٩٨	الرسوم المتعلقة بالتكافل
٣٠,١٢٣	٣٢,٧٥٩	١٠,٦٦٤	١٠,٩١٣	رسوم خدمات الحسابات
٧٧,٢٩١	٤٣,٠٤٨	٤٠,٥٥٤	٩,٨٤٤	رسوم إدارة مشاريع وممتلكات
١٤,٩٤٩	١٨,٤٦٠	٦,٣٢١	٦,٥٣٣	رسوم الترتيب ومشاركة المخاطر
٢٦٣,٢٦٨	٣٠٦,٦٦٩	٩٦,٨٠٩	١١٠,١٥٤	رسوم وعمولات الوساطة
				رسوم وعمولات أخرى
١,١٣٢,٧٠٥	١,١٧٧,٦٣٦	٤٤١,٨٢٦	٤١٠,٨٩٢	إجمالي إيرادات الرسوم والعمولات
(٣٧١,٩٩٢)	(٤١٢,٣٤٦)	(١٢٧,٦٢١)	(١٥٧,٢٤٩)	مصاريف الرسوم والعمولات
(٤٢,٧٦٩)	(٧٥,٨٠٣)	(١٣,٤٠١)	(٢٥,٦٤٧)	المصاريف المتعلقة برسوم وعمولات البطاقات
(٤١٤,٧٦١)	(٤٨٨,١٤٩)	(١٤١,٠٢٢)	(١٨٢,٨٩٦)	مصاريف رسوم وعمولات أخرى
٧١٧,٩٤٤	٦٨٩,٤٨٧	٣٠٠,٨٠٤	٢٢٧,٩٩٦	إجمالي مصاريف الرسوم والعمولات
				إيرادات الرسوم والعمولات، صافي

٨ تكاليف الموظفين

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١,٠٣٣,٢٣٥	٩٦٧,٨٩٤	٣٣٧,٠٢٩	٣٢٢,٤٢٢	الرواتب والأجور
٤٩,٥٣١	٤٥,٨٨٢	١٦,١٥٣	١٥,٤٢٢	مكافآت نهاية الخدمة
٥٧,٥٥٠	٦٣,٨٨٦	١٧,٩٨٢	٢٢,٠٤٣	مصاريف موظفين أخرى
١,١٤٠,٣١٦	١,٠٧٧,٦٦٢	٣٧١,١٦٤	٣٥٩,٨٨٧	

٩ مصاريف عمومية وإدارية

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٩١,٩٩١	٦٢,٩٣٤	٣٤,٧٧٤	٢٠,٧٧٢	مصاريف قانونية ومهنية
٨١,٠١٩	٥٧,٣٠١	٢٧,٦٤٧	١٨,٩٢٨	مصاريف المباني
٤٢,٦٩٧	٤٠,٥٩١	١٣,٠٩٨	١١,٩١٠	مصاريف تسويق وإعلانات
٦٢,٥٠٣	٦٥,٠٥٤	٢٢,٥١٨	٢٢,٥٨٥	مصاريف اتصالات
١١٥,٥٦١	١٢٧,٠٨٢	٣٨,٧٣٢	٣٨,٦١٩	مصاريف متعلقة بالتكنولوجيا
٦,٩٦٣	٧,٩٧٨	٤٤٨	١,٥٠٨	تكاليف تمويل على مطلوبات عقود الإيجار
٨٣,٦٦٢	٧٠,٨٦٨	٢٣,٩٧٥	١٧,٦٨٦	مصاريف تشغيلية أخرى
<u>٤٨٤,٣٩٦</u>	<u>٤٣١,٨٠٨</u>	<u>١٦١,١٩٢</u>	<u>١٣٢,٠٠٨</u>	

١٠ مخصص الانخفاض في القيمة، صافي

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢٠٩,٨٤٣	٢٩٨,٢٤١	١٧,٨٤٩	١١٧,١٦٢	مراجعة وتمويلات إسلامية أخرى
٦٢٩,٧٩٢	٤٤٨,١٠١	٢٠٩,٤٦٠	٢٣٩,١٨٩	تمويلات الإجارة
(١٢,١٤٨)	(١٤,٢٤٥)	٣,٨٠٩	٣٥٦	مستردات، صافي من الشطب المباشر
١٢٦,٦٢٢	١٨,٩١١	١٤,٣٥٠	٢٧,٤٩٧	أخرى
<u>٩٥٤,١٠٩</u>	<u>٧٥١,٠٠٨</u>	<u>٢٤٥,٤٦٨</u>	<u>٣٨٤,٢٠٤</u>	

١١ التوزيع للمودعين

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١٣٦,٠٢٣	١٤٤,٣٢٧	٤٥,٢٢٣	٤٦,٥١١	حسابات التوفير
٢٧١,٦٢٦	١٠٣,٤٢١	٥٠,٧٤٠	٢٩,٩٦٠	حسابات الاستثمار
<u>٤٠٧,٦٤٩</u>	<u>٢٤٧,٧٤٨</u>	<u>٩٥,٩٦٣</u>	<u>٧٦,٤٧١</u>	

١٢ الزكاة والضريبة

الزكاة

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

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

الضريبة

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

١٣ ربحية السهم الأساسية والمخفضة

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

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

فيما يلي الإيرادات وبيانات الأسهم المستخدمة في احتساب العائد للسهم:

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠		التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١		إيضاحات
١,١٢٠,٥٢١	١,٦٠١,٠٣٢	٥٣٣,٤٣٤	٤٩٢,٦٢٩					ربح الفترة العائد لحاملي الأسهم (ألف درهم) ناقصاً: الربح العائد لحاملي صكوك الشق الأول
(١٩٦,٢٥٠)	(١٩٦,٢٥٠)	(٩٨,١٢٥)	(٩٨,١٢٥)	٣١	٣١			- مدرجة (الإصدار الثاني) - (ألف درهم) - حكومة أبوظبي - (ألف درهم)
(٤٥,٩٧٩)	(٣٠,٨٣٠)	-	-	٣١	٣١			
٨٧٨,٢٩٢	١,٣٧٣,٩٥٢	٤٣٥,٣٠٩	٣٩٤,٥٠٤					ربح الفترة العائد لحاملي الأسهم العادية بعد خصم الربح المتعلق بصكوك الشق الأول (ألف درهم)
٣,٦٣٢,٠٠٠	٣,٦٣٢,٠٠٠	٣,٦٣٢,٠٠٠	٣,٦٣٢,٠٠٠					المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية الصادرة (ألف سهم)
٠,٢٤٢	٠,٣٧٨	٠,١٢٠	٠,١٠٩					ربحية السهم الأساسية والمخفضة (درهم)

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

١٤ النقد وأرصدة لدى المصارف المركزية

(مدققة)	٣٠ سبتمبر	٣١ ديسمبر
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١,٥٤١,١٧٨	١,٨٦٣,٠٦٩	
		النقد في الصندوق
		الأرصدة لدى المصارف المركزية:
		- الحسابات الجارية
١,٠٢٣,٩٢٠	١,٠٨٠,٧٤٠	- وديعة نظامية
٩,٠١٣,٨٩٧	٩,٣٦٣,٤٧٢	- شهادات الإيداع الإسلامية
٨,٠٠٠,٥٢٩	٨,٨٠٢,٢٩١	
<u>١٩,٥٧٩,٥٢٤</u>	<u>٢١,١٠٩,٥٧٢</u>	

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

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

(مدققة)	٣٠ سبتمبر	٣١ ديسمبر
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١٨,٢١٧,٢٦٦	١٩,٦٨٨,٤٧٥	
١,١٨٧,٩٤٢	١,٣١٣,٣٢٢	الإمارات العربية المتحدة
١٧٤,٣١٦	١٠٧,٧٧٥	باقي الشرق الأوسط
		أخرى
<u>١٩,٥٧٩,٥٢٤</u>	<u>٢١,١٠٩,٥٧٢</u>	

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)

١٥ الأرصدة وودائع الوكالة لدى مصارف إسلامية ومؤسسات مالية أخرى

(مدققة)	٣٠ سبتمبر	٣١ ديسمبر	
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٤٣٠,٠٤٩	٥٣٢,٧٠٠	٤٣٠,٠٤٩	حسابات جارية
١,٨٧١,٦٦٢	٣,١٨٥,٠٠٧	١,٨٧١,٦٦٢	ودائع وكالة
٢,٣٠١,٧١١	٣,٧١٧,٧٠٧	٢,٣٠١,٧١١	
(١٤,٥٧٧)	(١٤,٣٩٦)	(١٤,٥٧٧)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
٢,٢٨٧,١٣٤	٣,٧٠٣,٣١١	٢,٢٨٧,١٣٤	

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

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

(مدققة)	٣٠ سبتمبر	٣١ ديسمبر	
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١٤٣,١٨٠	١,١٦٨,٥٤٥	١٤٣,١٨٠	الإمارات العربية المتحدة
١,٢٥٠,٣٧٤	١,٩١١,٦٢٥	١,٢٥٠,٣٧٤	باقي الشرق الأوسط
١٤٢,٥٠٦	١٠٠,١٠٢	١٤٢,٥٠٦	أوروبا
٧٦٥,٦٥١	٥٣٧,٤٣٥	٧٦٥,٦٥١	أخرى
٢,٣٠١,٧١١	٣,٧١٧,٧٠٧	٢,٣٠١,٧١١	

١٦ مرابحة ومضاربة مع مؤسسات مالية

(مدققة)	٣٠ سبتمبر	٣١ ديسمبر	
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١٣٢,٩١٢	٩٨٤,١٥١	١٣٢,٩١٢	مرابحة
(٤٨)	(١٤٨)	(٤٨)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
١٣٢,٨٦٤	٩٨٤,٠٠٣	١٣٢,٨٦٤	

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)

١٦ مربحة ومضاربة مع مؤسسات مالية (تتمة)

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

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

(مدققة)		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٤٥,٠٩٦	٩٠٣,١٦١	الإمارات العربية المتحدة
٨٧,٨١٦	٨٠,٩٩٠	باقي الشرق الأوسط
<u>١٣٢,٩١٢</u>	<u>٩٨٤,١٥١</u>	

١٧ مربحة وتمويلات إسلامية أخرى

(مدققة)		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٥,٠٤١,٩٠٤	٥,٠١١,٠٦٨	مربحات المركبات
٥,٨٤٥,٦٠٨	٨,٤٥٧,٧٧٣	مربحات البضائع
١٦,٠٢٧,٩٧٨	١٥,٣١٤,٩٧٣	مربحات الأسهم
٧,٠٤٩,٦٦٩	٧,١١٣,٩٢٤	مربحات السلع - الخير
١١,٤٤٤,٨٩٩	٨,٧٣٢,٠٠٩	البطاقات الإسلامية المغطاة (مربحة)
٥,٦٨٦,٤٠٦	٦,٨٣١,٢١٥	مربحات أخرى
<u>٥١,٠٩٦,٤٦٤</u>	<u>٥١,٤٦٠,٩٦٢</u>	إجمالي المربحات
٢٨,٣٧٩	٢٦,٩٦٤	مضاربة
١,٠٩٦,٤٧١	١,٠٧٥,٣٤٩	وكالة
٩٣,٩٥٠	٩٣,١٧٠	استصناع
٦٠,٦٧٦	٥٢,٠٨٩	تمويلات مدينة أخرى
<u>٥٢,٣٧٥,٩٤٠</u>	<u>٥٢,٧٠٨,٥٣٤</u>	إجمالي المربحة والتمويلات الإسلامية الأخرى
(١٤,٤٢٣,٧١٦)	(١١,٥٧٩,١٧٥)	ناقصاً: الإيرادات المؤجلة على المربحة
<u>٣٧,٩٥٢,٢٢٤</u>	<u>٤١,١٢٩,٣٥٩</u>	
(١,٩٧٤,١٣٣)	(٢,٢٣٥,٠٦٧)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
<u>٣٥,٩٧٨,٠٩١</u>	<u>٣٨,٨٩٤,٢٩٢</u>	

١٧ مرابحة وتمويلات إسلامية أخرى (تتمة)

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

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف درهم	
٢٩٤,٥٩١	٢,٦٥٠	القطاع الاقتصادي:
٣,٢٦٣,١٣٢	٤,٤٦١,٣٤٤	القطاع الحكومي
٢,٠١١,٥٤٣	٢,٤٩٩,٦٨٣	القطاع العام
١,٤٤١,٠٧٣	١,٨٥٩,٣١٣	شركات
٣٠,٥٩٧,٢٠٤	٣١,٨٩٨,٨٨٣	مؤسسات مالية
٣٤٤,٦٨١	٤٠٧,٤٨٦	أفراد
		شركات صغيرة ومتوسطة
٣٧,٩٥٢,٢٢٤	٤١,١٢٩,٣٥٩	
		القطاع الجغرافي:
٣٤,٣٠٩,٨٢٤	٣٥,٠٩٦,٩٤٤	الإمارات العربية المتحدة
١,٥٨٤,٤٩٧	٣,١٥٢,٢٢٣	باقي الشرق الأوسط
١,٥١٢,٣٢٩	٢,٣٢٢,٥٨٦	أوروبا
٥٤٥,٥٧٤	٥٥٧,٦٠٦	أخرى
٣٧,٩٥٢,٢٢٤	٤١,١٢٩,٣٥٩	

١٨ تمويلات إجارة

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

(مدققة)	٣٠ سبتمبر	٣١ ديسمبر
	٢٠٢١	٢٠٢٠
	ألف درهم	ألف درهم
	٩,٢٩٩,٣٤٥	١٠,٠٤١,٣٠٤
	٢٢,٥٦٠,٣٦٣	٢١,٧٧٧,٢٨٠
	٢٩,٠٢٦,٣٩٥	٣٠,٤٣٧,٩٩١
	٦٠,٨٨٦,١٠٣	٦٢,٢٥٦,٥٧٥
	(١٢,٨٩١,٦٠٠)	(١٢,٨٠٢,٠١٨)
	٤٧,٩٩٤,٥٠٣	٤٩,٤٥٤,٥٥٧
	(٢,٤٦٩,٧١٦)	(٢,٠٢٣,٢٨٧)
	٤٥,٥٢٤,٧٨٧	٤٧,٤٣١,٢٧٠

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

إجمالي تمويلات الإجارة
ناقصاً: الإيرادات المؤجلة

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

١٨ تمويلات إجارة (تتمة)

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

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف درهم	
-	٣٩١,٣٧٣	القطاع الاقتصادي:
٩,٥٧٨,٨٩١	٩,٠٠٥,١٠٧	القطاع الحكومي
١٧,٧٢٥,٤٢٩	١٦,٧٤٨,٠٤٨	القطاع العام
٢١,٩٠٤,٣٣٨	٢١,٦١٦,٩٥٨	شركات
١٠١,٥٩٨	٩٠,٣٠٣	أفراد
١٤٤,٣٠١	١٤٢,٧١٤	شركات صغيرة ومتوسطة
		مؤسسات غير ربحية
٤٩,٤٥٤,٥٥٧	٤٧,٩٩٤,٥٠٣	
		القطاع الجغرافي:
٤٧,٨٠٨,٦٧١	٤٦,١٦٠,٨٢١	الإمارات العربية المتحدة
١,٠١٧,٤١٨	١,٢٠٢,٦٥٧	باقي الشرق الأوسط
٣٨١,٥٠١	٢٠٧,٠٣٢	أوروبا
٢٤٦,٩٦٧	٤٢٣,٩٩٣	أخرى
٤٩,٤٥٤,٥٥٧	٤٧,٩٩٤,٥٠٣	

١٩ استثمارات في الصكوك المقاسة بالتكلفة المطفأة

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف درهم	
١٠,٤٤٠,٠٨٢	٩,٤٥٣,٦٦٣	صكوك - مدرجة
(٨٩,٧٠٥)	(١٠٧,٢٦٣)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
١٠,٣٥٠,٣٧٧	٩,٣٤٦,٤٠٠	

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)

١٩ استثمارات في الصكوك المقاسة بالتكلفة المطفأة (تتمة)

إن توزيع إجمالي الاستثمارات حسب القطاع الجغرافي كان كما يلي:

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف درهم	
٧,٩٣٠,٨٤٠	٦,٧٢٣,١١٤	الإمارات العربية المتحدة
٢,٠٩٣,٤٠٣	٢,٢٢٨,١٣٢	باقي الشرق الأوسط
٤١٥,٨٣٩	٥٠٢,٤١٧	أخرى
<u>١٠,٤٤٠,٠٨٢</u>	<u>٩,٤٥٣,٦٦٣</u>	

٢٠ استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف درهم	
٥,٩٨٣	٩,٥٠٢	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١,٦٤٦,٤٢٨	٢,١٢٣,٥٦٧	استثمارات مدرجة
<u>١,٦٥٢,٤١١</u>	<u>٢,١٣٣,٠٦٩</u>	أسهم
		صكوك
٢٥,٦٩٣	٢٦,٧٩٣	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١,٦٣٨,٦٣٦	١,٧٦٢,٩١٦	الأخرى
<u>١,٦٦٤,٣٢٩</u>	<u>١,٧٨٩,٧٠٩</u>	استثمارات مدرجة
		أسهم
		صكوك
٧٢,٤٣٧	٧٠,٤٥٥	استثمارات غير مدرجة
٣٤,٣٦٥	٣٣,٢٥٦	صكوك
٥٠,٤٢٦	٦٤,٢٩٠	صناديق
<u>١٥٧,٢٢٨</u>	<u>١٦٨,٠٠١</u>	صناديق خاصة
١,٨٢١,٥٥٧	١,٩٥٧,٧١٠	
٣,٤٧٣,٩٦٨	٤,٠٩٠,٧٧٩	
(١٥,٧٧٤)	(١٦,٩٨٧)	
<u>٣,٤٥٨,١٩٤</u>	<u>٤,٠٧٣,٧٩٢</u>	

ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة

إجمالي الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة

مصرف أبوظبي الإسلامي - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)

٢٠ استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة (تتمة)

إن توزيع إجمالي الاستثمارات حسب القطاع الجغرافي كان كما يلي:

(مدققة)		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٢,١٤١,٥٨٦	١,٨٨٤,٦٤٢	الإمارات العربية المتحدة
٦٢٣,٢٧٦	١,٢١٨,٢٣٤	باقي الشرق الأوسط
٣٨٣	٦,٤٥٣	أوروبا
٧٠٨,٧٢٣	٩٨١,٤٥٠	أخرى
<u>٣,٤٧٣,٩٦٨</u>	<u>٤,٠٩٠,٧٧٩</u>	

٢١ استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة

كانت الحركة في القيمة المدرجة خلال السنة كما يلي:

(مدققة)		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٢٩٦,٧٨٤	١,٣١٧,٧٦٩	في بداية الفترة
١٠,٧٨١	١٣٤,١١٥	الحصة في النتائج
(١٠,٤١٦)	(٨,٣٣٣)	توزيعات أرباح مستلمة
٢٠,٦٢٠	(٣,٢٨٢)	صرف عملات أجنبية
<u>١,٣١٧,٧٦٩</u>	<u>١,٤٤٠,٢٦٩</u>	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
(١٦,١٠٧)	(١٦,١١٦)	
<u>١,٣٠١,٦٦٢</u>	<u>١,٤٢٤,١٥٣</u>	في نهاية الفترة

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

(مدققة)		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
١٦,٥٣٥	١٦,١٠٧	في بداية الفترة
(٤٢٨)	٩	المحمل / (المعكوس) للفترة
<u>١٦,١٠٧</u>	<u>١٦,١١٦</u>	في نهاية الفترة

٢١ استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة (تتمة)

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

النشاط الرئيسي	نسبة حصة الملكية		بلد المنشأ	
	٢٠٢٠	٢٠٢١		
	%	%		
الشركات الزميلة				
التأمين التكافلي الإسلامي	٤٢	٤٢	الإمارات العربية المتحدة	أبوظبي الوطنية للتكافل - ش م ع
مصرف إسلامي	٢٧	٢٧	اليوسنة	بنك اليوسنة الدولي دي.دي
صندوق عقاري	٣٠	٢٩	الإمارات العربية المتحدة	صندوق عقاري سكني (REIT)
مشاريع مشتركة				
مصرف إسلامي	٤٩	٤٩	جمهورية مصر العربية	مصرف أبوظبي الإسلامي - مصر (اس.ايه.أي.)
تمويل الأفراد الإسلامي	٥١	٥١	المملكة العربية السعودية	شركة السعودية للتمويل ش.م.م
تحويل الأموال	٥١	٥١	الإمارات العربية المتحدة	عرب لينك لتحويل الأموال ش.م.خ (قيد التصفية)
الاستحواد التجاري	٥١	٥١	الإمارات العربية المتحدة	أبوظبي الإسلامي ميرشنت أكويرينغ كومباني ذ.م.م

٢٢ استثمارات عقارية

كانت الحركة في الاستثمارات في العقارات خلال الفترة كالتالي:

(مدققة)		٣٠ سبتمبر		التكلفة:
٣١ ديسمبر	٢٠٢٠	٢٠٢١	ألف درهم	
	ألف درهم	ألف درهم		
١,٥٢٩,٧٣١	(٢٢,٤٢٤)	١,٥٠٧,٣٠٧	(١٠,٨٩٧)	الرصيد في بداية الفترة
١,٥٠٧,٣٠٧	(١١٩,٠٧١)	١,٤٩٦,٤١٠	(١١٩,٠٧١)	إجمالي الرصيد في نهاية الفترة
١,٣٨٨,٢٣٦		١,٣٧٧,٣٣٩		صافي الرصيد في نهاية الفترة
٦٩,٨٤٩		٧٧,٨٨٩		الاستهلاك المتراكم:
١٦,٨٥٩	(٨,٨١٩)	٦,٨٣٧	-	الرصيد في بداية الفترة
٧٧,٨٨٩		٨٤,٧٢٦		المحمل للفترة
١,٣١٠,٣٤٧		١,٢٩٢,٦١٣		المتعلق بالاستبعادات
				الرصيد في نهاية الفترة
				صافي القيمة الدفترية في نهاية الفترة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)

٢٢ استثمارات عقارية (تتمة)

بلغت إيرادات إيجارات الممتلكات المحققة للمجموعة من الاستثمارات العقارية، والمؤجرة بموجب عقود تأجير تشغيلية ٢٧,٨٤٩ ألف درهم (٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠: ٢٨,٥٤٤ ألف درهم) لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١.

كانت الحركة في مخصص الإنخفاض خلال الفترة هي كما يلي:

(مدققة)	٣٠ سبتمبر	٣١ ديسمبر	
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١١٨,٤٤٦	١١٩,٠٧١	١١٨,٤٤٦	الرصيد في بداية الفترة
٦٢٥	-	٦٢٥	المحمل للفترة
<u>١١٩,٠٧١</u>	<u>١١٩,٠٧١</u>	<u>١١٩,٠٧١</u>	الرصيد في نهاية الفترة

إن التوزيع الجغرافي لإجمالي الاستثمارات العقارية هو كما يلي:

(مدققة)	٣٠ سبتمبر	٣١ ديسمبر	
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١,٤٢١,٢٠٤	١,٤٠٣,٤٧٠	١,٤٢١,٢٠٤	الإمارات العربية المتحدة
٨,٢١٤	٨,٢١٤	٨,٢١٤	باقي الشرق الأوسط
<u>١,٤٢٩,٤١٨</u>	<u>١,٤١١,٦٨٤</u>	<u>١,٤٢٩,٤١٨</u>	

٢٣ عقارات قيد التطوير

(مدققة)	٣٠ سبتمبر	٣١ ديسمبر	
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٨٣٧,٣٨١	٨٣٧,٣٨١	٨٣٧,٣٨١	عقارات قيد التطوير
(١٢٣,٦٨٠)	(١٢٣,٦٨٠)	(١٢٣,٦٨٠)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
<u>٧١٣,٧٠١</u>	<u>٧١٣,٧٠١</u>	<u>٧١٣,٧٠١</u>	

٢٣ عقارات قيد التطوير (تتمة)

كانت الحركة في مخصص الإنخفاض خلال الفترة هي كما يلي:

(مدققة)	٣٠ سبتمبر	٣١ ديسمبر	
	٢٠٢١	٢٠٢٠	ألف درهم
	١٢٣,٦٨٠	٩٢,٥٣٢	الرصيد في بداية الفترة
	-	٣١,١٤٨	المحمل للفترة
	١٢٣,٦٨٠	١٢٣,٦٨٠	في نهاية الفترة

تتضمن العقارات قيد التطوير ارض بقيمة مدرجة بمبلغ ٦٧٦,٣٢٠ ألف درهم (٢٠٢٠: ٦٧٦,٣٢٠ ألف درهم) تعود إلى شركة تابعة للمصرف.

إن جميع العقارات قيد التطوير موجودة داخل الإمارات العربية المتحدة.

٢٤ موجودات أخرى

(مدققة)	٣٠ سبتمبر	٣١ ديسمبر	
	٢٠٢١	٢٠٢٠	ألف درهم
	٣٤٠,٥٨١	٢٥٨,٦٢٢	أوراق قبول
	٨٧,٩١٢	٨٨,٧٣٧	موجودات مستحوز عليها من مطالبات محققة
	٦٦٩,٢٨٩	٢٤٣,٢١٢	ذمم مدينة تجارية
	٩٤٢,٦٩٦	٦١٣,٢٨٩	مصاريف مدفوعة مقدماً
	٢٣٧,٣٦٤	٢٢٣,٧٢٧	أرباح مستحقة
	-	١٨٣,٦٢٥	ذمم مدينة أخرى
	١,٠٩٧	٢,٧٩٦	القيمة العادلة الموجبة للبدائل المتوافقة مع الشريعة الإسلامية
	١,٥٣٤,٢٤٥	١,٢٠٦,٦٠١	لأدوات مالية مشتقة
			أخرى، صافي
	٣,٨١٣,١٨٤	٢,٨٢٠,٦٠٩	

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

مصرف أبوظبي الإسلامي - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)

٢٥ الشهرة والموجودات غير الملموسة

الشهرة ألف درهم	موجودات أخرى غير ملموسة		الإجمالي ألف درهم
	علاقات العملاء ألف درهم	وديعة أساسية ألف درهم	
١٠٩,٨٨٨	١٢١,٥٥٧	٢٤,٣٩٤	٢٥٥,٨٣٩
-	(٤٥,٦٠٠)	(٩,١٥٢)	(٥٤,٧٥٢)
١٠٩,٨٨٨	٧٥,٩٥٧	١٥,٢٤٢	٢٠١,٠٨٧
-	(٣٤,١٠٦)	(٦,٨٤٥)	(٤٠,٩٥١)
١٠٩,٨٨٨	٤١,٨٥١	٨,٣٩٧	١٦٠,١٣٦

في ١ يناير ٢٠٢١ - مدققة
الإطفاء خلال السنة

في ١ يناير ٢٠٢١ - مدققة
الإطفاء خلال الفترة

في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ - غير مدققة

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

الشهرة

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

موجودات غير ملموسة أخرى

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

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

٢٦ مبالغ مستحقة لمؤسسات مالية

٣٠ سبتمبر	٣١ ديسمبر (مدققة)
٢٠٢١	٢٠٢٠
ألف درهم	ألف درهم
١,٢١٢,٨٥٩	٢,٧٩٥,٢٩٥
-	٦٦٥,٠٠٠
١,٧٠٧,٢٦٧	٢٨٠,٣٥٦
٢,٩٢٠,١٢٦	٣,٧٤٠,٦٥١
-	٣٢,٥٩٤
٢,٩٢٠,١٢٦	٣,٧٧٣,٢٤٥

حسابات جارية
تمويل بموجب برنامج المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة
لخطة الدعم الاقتصادي المستهدف
ودائع إستثمارية

الحساب الجاري - المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة

يبلغ التمويل بموجب برنامج مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي لخطة الدعم الاقتصادي المستهدف الذي توفره المجموعة لا شيء (٢٠٢٠: ٦٦٥,٠٠٠ ألف درهم) والذي تم استخدامه بالكامل لتوفير تأجيل المدفوعات للمتعاملين المتأثرين.

٢٧ حسابات المودعين

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف درهم	
٣١,٥١٢,٤١١	٣٣,٨٨٩,١٠٥	حسابات جارية
٦٩,٠٧٩,٨٢١	٧٢,٣٨٧,١٨٤	حسابات الاستثمار
٦٨٣,٨٩٦	٧٢٨,٤٥٠	احتياطي تعديل الأرباح
<u>١٠١,٢٧٦,١٢٨</u>	<u>١٠٧,٠٠٤,٧٣٩</u>	

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

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف درهم	
٦٧٧,٨٤٨	٦٨٣,٨٩٦	في بداية الفترة
٤١,٨٢٢	٤٤,٥٥٤	الحصة من الأرباح للفترة
(٣٥,٧٧٤)	-	المدفوع خلال الفترة
<u>٦٨٣,٨٩٦</u>	<u>٧٢٨,٤٥٠</u>	في نهاية الفترة

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

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف درهم	
٩,٨٩٢,٦٥٣	١٢,١٤٧,٢٥٣	القطاع الحكومي
٧,٦٣٩,٠٠٢	٧,٣١٢,٤٠٨	القطاع العام
٦,٠٢٨,٦٩٨	٣,٧٥٢,٨٦٩	شركات
١,٣٩٣,٩٥٦	٢,٥٠٥,٧٢٦	مؤسسات مالية
٦٤,٣٨٨,٦٧٨	٦٧,٥٧٣,٣٤٨	أفراد
٩,٢٦٥,٨٩١	١٠,٦٤١,٢٥٧	شركات صغيرة ومتوسطة الحجم
٢,٦٦٧,٢٥٠	٣,٠٧١,٨٧٨	منظمات غير ربحية
<u>١٠١,٢٧٦,١٢٨</u>	<u>١٠٧,٠٠٤,٧٣٩</u>	

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

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

٢٨ مطلوبات أخرى

(مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
	ألف درهم	ألف درهم
ذمم تجارية دائنة	٥٦٤,٠٢٠	٣٣٩,٢٦٩
أوراق قبول	٣٤٠,٥٨١	٢٥٨,٦٢٢
مطلوبات عقود الإيجار	٢٥٢,٩١٥	٢٦٥,٥٤٩
الربح المستحق للتوزيع على المودعين وحملة الصكوك	١٧٠,٧٧٥	٢١٠,٣٤٢
شيكات بنكية	٥٥٩,٠٣٤	٥٤٢,١٤٨
مخصصات مكافآت الموظفين ومصاريف أخرى	٣٥٨,٧٥٢	٤١٤,٠٧٩
محتجزات دائنة	١٠,٧٧١	١١,٠٠٥
مبالغ مستلمة مقدماً من العملاء	٦٣,٥٤٢	٦٠,٠٠٨
مصاريف مستحقة	٣٦١,١٣٥	٤١٥,٢٥٦
أرباح موزعة غير مطالب بها	٩٢,٠٤٠	٩٣,٢٤٩
إيرادات مؤجلة	١٠٤,٦٦١	١٠٨,٠١٧
حساب الأعمال الخيرية	١,١٢٠	٢,٥٣١
حساب التبرعات	٢١,٨٤٥	١٨,٦٢٧
زكاة دائنة	-	١٩٣,٧٥٨
أخرى	٦٢٧,٦٦٨	٦٧٢,٤٢١
	<u>٣,٥٢٨,٨٥٩</u>	<u>٣,٦٠٤,٨٨١</u>

٢٩ رأس المال

(مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
	ألف درهم	ألف درهم
رأس المال المصرح به:		
٤,٠٠٠,٠٠٠ ألف (٢٠٢٠: ٤,٠٠٠,٠٠٠ ألف) سهم عادي بقيمة درهم واحد لكل سهم (٢٠٢٠: درهم واحد لكل سهم)	٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠
رأس المال الصادر والمدفوع بالكامل:		
٣,٦٣٢,٠٠٠ ألف (٢٠٢٠: ٣,٦٣٢,٠٠٠ ألف) سهم عادي بقيمة درهم واحد لكل سهم (٢٠٢٠: درهم واحد لكل سهم)	٣,٦٣٢,٠٠٠	٣,٦٣٢,٠٠٠
	<u>٣,٦٣٢,٠٠٠</u>	<u>٣,٦٣٢,٠٠٠</u>

مصرف أبوظبي الإسلامي - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)

٣٠ احتياطات أخرى

التغيرات المتراكمة في القيم العادلة	احتياطي إعادة تقييم الأرض	احتياطي تحويل العملات الأجنبية	احتياطي التحوط	احتياطي إنخفاض القيمة - محدد	احتياطي إنخفاض القيمة - عام	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
(١٤٣,٧٤٦)	١٩٢,٧٠٠	(٨٦١,٣٦٧)	-	٦١,٦٦٢	٣٩٥,٩٨٥	(٣٥٤,٧٦٦)
صافي الحركة في تقييم استثمار في حقوق ملكية مدرج بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	١,٧٠٣
صافي الحركة في تقييم استثمار في صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٢٦٦	-	-	-	-	٢٦٦
صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمار في الصكوك المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تم تحريرها إلى بيان الدخل (إيضاح ٦)	(٢٧,٦٣٢)	-	-	-	-	(٢٧,٦٣٢)
فروقات التحويل الناتجة عن عملية تحويل للعمليات الأجنبية	-	(٣,٥٦٦)	-	-	-	(٣,٥٦٦)
ربح من التحوط في العمليات الأجنبية	-	٤,١٥١	-	-	-	٤,١٥١
خسارة في القيمة العادلة من تحوط التدفقات النقدية	-	-	(١,٤٨١)	-	-	(١,٤٨١)
صافي الحركة في احتياطي إنخفاض القيمة - محدد	-	-	-	١٢٣,٩٧٩	-	١٢٣,٩٧٩
صافي الحركة في احتياطي إنخفاض القيمة - عام	-	-	-	-	(١٧,٢١٨)	(١٧,٢١٨)
في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ - غير مدقق	١٩٢,٧٠٠	(٨٦٠,٧٨٢)	(١,٤٨١)	١٨٥,٦٤١	٣٧٨,٧٦٧	(٢٧٤,٥٦٤)
في ١ يناير ٢٠٢٠ - مدقق	١٦٩,١٠٢	(٧٩١,١٤٥)	٢,٣٣٦	-	٤٠٣,٤٣٦	(٣٦١,٧٧٥)
صافي الحركة في تقييم استثمار في حقوق ملكية مدرج بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	٤٩٤
صافي الحركة في تقييم استثمار في صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٣٩,٢١٥	-	-	-	-	٣٩,٢١٥
صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمار في الصكوك المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تم تحريرها إلى بيان الدخل (إيضاح ٦)	(٢٩,٨١١)	-	-	-	-	(٢٩,٨١١)
فروقات التحويل الناتجة عن عملية تحويل للعمليات الأجنبية	-	(١,٠٨٩)	-	-	-	(١,٠٨٩)
ربح من التحوط في العمليات الأجنبية	-	٢,٩١٣	-	-	-	٢,٩١٣
خسارة في القيمة العادلة من تحوط التدفقات النقدية	-	-	(١,١٦٢)	-	-	(١,١٦٢)
صافي الحركة في احتياطي إنخفاض القيمة - محدد	-	-	-	٦٨,٥٠٨	-	٦٨,٥٠٨
صافي الحركة في احتياطي إنخفاض القيمة - عام	-	-	-	-	١٢٩,٥٣٣	١٢٩,٥٣٣
في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ - غير مدقق	١٩٢,٧٠٠	(٧٨٩,٣٢١)	١,١٧٤	٦٨,٥٠٨	٥٣٢,٩٦٩	(١٥٣,١٧٤)

٣١ صكوك الشق الأول

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
ألف درهم	ألف درهم
٢,٧٥٤,٣٧٥	٢,٧٥٤,٣٧٥
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠
٤,٧٥٤,٣٧٥	٤,٧٥٤,٣٧٥

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

٣١ صكوك الشق الأول (تتمة)

صكوك الشق الأول - مدرجة (الإصدار الثاني)

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

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

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

صكوك الشق الأول - حكومة أبوظبي

في ١٦ أبريل ٢٠٠٩، وتمشيا 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.

تعتبر هذه الصكوك الحكومية دائمة حيث أنه لا يوجد لها تاريخ استرداد معين. تشتمل هذه الصكوك على التزامات مباشرة من غير ضمان من جانب المصرف وفقاً لشروط وأحكام المضاربة الشرعية. تكون هذه الصكوك الحكومية قابلة للاسترداد من قبل المصرف وفقاً لحالات معينة، ويكون الربح المتوقع لهذه الصكوك الحكومية هو ٦% سنوياً خلال الفترة الأولى المكونة من خمس سنوات، ويقدر الربح المتوقع بعد هذه السنوات الخمس الأولى بإبوير ٦ شهور زائداً هامشاً ٢,٣%. وسيتم توزيع الأرباح المحققة على شكل نصف سنوي. سيتم إظهار دفعات الأرباح الموزعة في بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)

٣٢ التزامات ومطلوبات طارئة

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

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

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

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

(مدققة)		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف درهم	
		المطلوبات الطارئة
٦,٨٩٨,٨٧١	٦,٣٥٦,٤٤٩	خطابات الاعتماد
٦,٢٥٤,٤٨٥	٥,٥٧٧,٤٣٤	خطابات ضمان
١٣,١٥٣,٣٥٦	١١,٩٣٣,٨٨٣	
		الالتزامات
٥٨٢,٦٩٤	٦٨٩,١٢٢	التزامات التسهيلات غير المسحوبة
١٧٢,٢٠٦	٢٢١,٠٣٨	مصاريف رأسمالية مستقبلية
٤,٩٨٦	-	استثمارات عقارية وعقارات قيد التطوير
٧٥٩,٨٨٦	٩١٠,١٦٠	
١٣,٩١٣,٢٤٢	١٢,٨٤٤,٠٤٣	

٣٣ الزكاة

بما أن المصرف غير ملزم بدفع الزكاة بموجب القانون أو نظامه الأساسي وعقد تأسيسه أو بقرار من الجمعية العمومية، بالتالي فإن مسؤولية دفع الزكاة تقع على عاتق المساهمين. بناءً على تقييم الإدارة لصافي موجودات المصرف الخاضعة للزكاة، تم تقدير قيمة السهم، لأغراض الزكاة على أساس السنة الميلادية، بمبلغ ٢٥٩,١٢٨ ألف درهم (٢٠١٩: ٢٥٥,٥٣٩ ألف درهم) وبناءً عليه، تم تقدير مبلغ الزكاة بـ ٠,٧١٣٥ درهم (٢٠١٩: ٠,٧٠٣٦ درهم) لكل سهم قائم.

ومع ذلك، في بعض السلطات القضائية، تكون الزكاة إلزامية بحكم القانون لفروع المصرف، ويتم ذلك إما بتكوين مخصص لها أو بدفعها للجهة الحكومية المسؤولة عن تحصيل الزكاة. وعليه، فقد قام المصرف عملاً بالقانون بدفع مبلغ الزكاة لهذه الجهات بالنيابة عن المساهمين وقام بخصم هذا المبلغ المدفوع من إجمالي مبلغ الزكاة أعلاه، وتعديل مبلغ الزكاة لكل سهم قائم.

وقد تم تقدير مبلغ زكاة صكوك الشق الأول بناءً على السنة الميلادية بمبلغ ٨٥,٥٧١ ألف درهم (٢٠١٩: ٨٦,٠١٢ ألف درهم) وعليه تم تقدير الزكاة بواقع ٠,١٨٠٠ درهم (٢٠١٩: ٠,١٨٠٩ درهم) لكل درهم تم استثماره في صكوك الشق الأول.

قام مصرف أبوظبي الإسلامي من أجل مساعدة المستثمرين في صكوك الشق الأول بحساب مبلغ الزكاة المذكور أعلاه؛ أما إخراج مبلغ الزكاة فهو من مسؤولية حملة هذه الصكوك.

٣٤ مراجعة مخاطر الامتثال

في سنة ٢٠١٤ أصبح مصرف أبوظبي الإسلامي على علم ببعض المعاملات المالية المتعلقة بالدفعات بالدولار الأمريكي والتي من المحتمل أنها انتهكت قوانين العقوبات الأمريكية السارية في ذلك الوقت. بعد التعرف على هذه الانتهاكات المحتملة، قام المصرف بتعيين استشاريين قانونيين خارجيين لمساعدته في مراجعة هذه المعاملات ومراجعة مدى امتثاله لقوانين العقوبات الأمريكية وإجراءات امتثاله بشكل عام. بعد عملية المراجعة هذه، قدم مصرف أبوظبي الإسلامي النتائج التي توصل إليها إلى الجهات التنظيمية المعنية في دولة الإمارات العربية المتحدة والولايات المتحدة الأمريكية في أوائل سنة ٢٠١٧. كما ساعدت عملية المراجعة هذه مصرف أبوظبي الإسلامي في تحديد الخطوات الإضافية التي يتوجب اتخاذها لضمان الامتثال لقوانين العقوبات المعمول بها، حيث قام المصرف بتعزيز عملياته وفقاً لذلك. كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١، لم يتلقى المصرف جواباً من الجهات التنظيمية المعنية بعد الحصول على نتائج المصرف، وبالتالي، فإن النتيجة المرجحة لمراجعتهم لا تزال مجهولة.

٣٥ النقد ومرادفات النقد

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ ألف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف درهم	
٩,٠٥٢,٧٦٥	٥,٧٤٣,٩٧١	نقد وأرصدة لدى المصارف المركزية، قصيرة الأجل
١,٦٦٤,٨١٠	١,٧٠٧,١٦١	الأرصدة وودائع وكالة لدى مصارف إسلامية ومؤسسات مالية أخرى، قصيرة الأجل
٧٧,٥٣٥	١٥١,٢٢٦	مراجعة ومضاربة لدى مؤسسات مالية، قصيرة الأجل
(٢,٤٤٥,٠٩٤)	(٢,٥٤٢,٤٧٢)	مبالغ مستحقة لمؤسسات مالية، قصيرة الأجل
٨,٣٥٠,٠١٦	٥,٠٥٩,٨٨٦	

٣٦ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

إن معدلات الربح المحققة على الأرصدة وودائع الوكالة لدى المصارف والمؤسسات المالية وتمويل متعاملين المقدمة إلى أطراف ذات علاقة خلال الفترة قد تراوحت من صفر % إلى ٩,٩ % (٢٠٢٠: صفر % إلى ٩,٩ % في السنة).

إن معدلات الربح المدفوعة على مبالغ الودائع المستحقة لمؤسسات مالية وودائع متعاملين من أطراف ذات علاقة خلال الفترة قد تراوحت من صفر % إلى ٢ % في السنة (٢٠٢٠: صفر % إلى ٢ % في السنة).

٣٦ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

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

الإجمالي ألف درهم	أخرى ألف درهم	شركات زميلة ومشاريع مشتركة ألف درهم	أعضاء مجلس الإدارة ألف درهم	مساهم رئيسي ألف درهم	
١٢,٨٧١	-	١٢,٨٧١	-	-	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ - غير مدققة الدخل من المراجعة والمضاربة والوكالة مع مؤسسات مالية
٩٢,٥٢٩	٤٩,٦١٥	-	٢٧	٤٢,٨٨٧	الدخل من المراجعة، المضاربة، الإجارة وتمويلات إسلامية أخرى من العملاء
١,٠٢١	٨٥٦	١٥٩	٦	-	دخل الرسوم والعمولات، صافي
٣٧٨	-	-	٣٧٨	-	المصاريف التشغيلية
٧٦١	٤	٧٢١	٥	٣١	التوزيع للمودعين وحاملي الصكوك
١٥,٢٤٤	-	١٥,٢٤٤	-	-	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ - غير مدققة الدخل من المراجعة والمضاربة والوكالة مع مؤسسات مالية
٩٢,٧٣٠	٥١,٥٤٠	-	١,٨٧٦	٣٩,٣١٤	الدخل من المراجعة، المضاربة، الإجارة وتمويلات إسلامية أخرى من العملاء
٢,٦٣٢	١,٤٣٦	١,١٩٦	-	-	دخل الرسوم والعمولات، صافي
٥١٠	-	-	٥١٠	-	المصاريف التشغيلية
١,١٧٠	٦	٦٨٠	٥	٤٧٩	التوزيع للمودعين وحاملي الصكوك

مصرف أبوظبي الإسلامي - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)

٣٦ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

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

الإجمالي ألف درهم	أخرى ألف درهم	شركات زميلة ومشاريع مشتركة ألف درهم	أعضاء مجلس الإدارة ألف درهم	مساهم رئيسي ألف درهم	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ - غير مدققة					
					الأرصدة وودائع الوكالة لدى مصارف إسلامية ومؤسسات مالية أخرى
٣١٩,٥٤٩	-	٣١٩,٥٤٩	-	-	مرابحة ومضاربة مع المؤسسات المالية
٨٠,٥٩٤	-	٨٠,٥٩٤	-	-	مرابحة، مضاربة، إجازة وتمويلات إسلامية أخرى
٦,٠٩٩,٢٦٨	٣,٢٣٩,٤١٨	-	١,٦١٢	٢,٨٥٨,٢٣٨	موجودات أخرى
٥٤٠,٨١٧	٢١٢	٥٤٠,٦٠٥	-	-	
٧,٠٤٠,٢٢٨	٣,٢٣٩,٦٣٠	٩٤٠,٧٤٨	١,٦١٢	٢,٨٥٨,٢٣٨	
٥,٨٧٢	-	٥,٨٧٢	-	-	مبالغ مستحقة لمؤسسات مالية
٤٣١,٦٧٥	٢٥,٨٧٢	٢٨٢,٠٤٢	٨,٢٤٣	١١٥,٥١٨	حسابات المودعين
٢٨١	٢١٥	٦	٦٠	-	مطلوبات أخرى
٤٣٧,٨٢٨	٢٦,٠٨٧	٢٨٧,٩٢٠	٨,٣٠٣	١١٥,٥١٨	
١١٤,٥٧٤	٩٧,٨٠١	١٦,٧٧٣	-	-	مطلوبات طارئة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ - مدققة					
					الأرصدة وودائع الوكالة لدى مصارف إسلامية ومؤسسات مالية أخرى
٣١٩,٥٨٥	-	٣١٩,٥٨٥	-	-	مرابحة ومضاربة مع المؤسسات المالية
٨٨,١٠٥	-	٨٨,١٠٥	-	-	مرابحة، مضاربة، إجازة وتمويلات إسلامية أخرى
٥,٨٩٦,٥٧١	٣,١٨٩,٠٤٧	-	٥٦,١٤٧	٢,٦٥١,٣٧٧	موجودات أخرى
٧٠٩,٧٨٦	٨,٢٧١	٥١٧,٨٩٠	-	١٨٣,٦٢٥	
٧,٠١٤,٠٤٧	٣,١٩٧,٣١٨	٩٢٥,٥٨٠	٥٦,١٤٧	٢,٨٣٥,٠٠٢	
٥,١٢٨	-	٥,١٢٨	-	-	مبالغ مستحقة لمؤسسات مالية
٤٢٥,٨٠٣	٣٤,٧٩٠	٢٥٣,٨٥٦	٧,٩٨٧	١٢٩,١٧٠	حسابات المودعين
٨,٢٩٦	٨,٢٧٢	٢٣	-	١	مطلوبات أخرى
٤٣٩,٢٢٧	٤٣,٠٦٢	٢٥٩,٠٠٧	٧,٩٨٧	١٢٩,١٧١	
١١١,١١١	٩١,٥١٠	١٩,٦٠١	-	-	مطلوبات طارئة

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

٣٦ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين

كانت تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين خلال الفترة كما يلي:

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ ألف درهم	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف درهم	
٢٠,٣٤٠	١٧,١٥٧	رواتب ومكافآت أخرى
١,٦١٧	١,١٧٠	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
<u>٢١,٩٥٧</u>	<u>١٨,٣٢٧</u>	

خلال سنة ٢٠٢١، تمت الموافقة على مبلغ بقيمة ٧,٣٥٠ ألف درهم المستحق إلى مجلس الإدارة والمتعلق بالسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ من قبل المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد بتاريخ ٤ أبريل ٢٠٢١.

٣٧ معلومات القطاعات

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

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

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

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

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

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

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

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

مصرف أبوظبي الإسلامي - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)

٣٧ معلومات القطاعات (تتمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ - غير مدققة
الإيرادات والنتائج

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

ربح تشغيلي
مخصص الانخفاض في القيمة، صافي

ربح الفترة - قبل الزكاة والضريبة

الزكاة والضريبة

ربح الفترة - بعد الزكاة والضريبة

حقوق الملكية غير المسيطرة

ربح الفترة العائد لمساهمي المصرف

الموجودات
موجودات القطاع

المطلوبات
مطلوبات القطاع

الإجمالي ألف درهم	عمليات أخرى ألف درهم	خدمات عقارية ألف درهم	الخبزينة ألف درهم	خدمات مصرفية خاصة ألف درهم	خدمات مصرفية عالمية للشركات ألف درهم	خدمات مصرفية عالمية للأفراد ألف درهم
٤,٠٩٢,٦٠٩	٤٣٥,٠٢٣	٤٦,٣٣٥	٥٩٧,٦٤٨	٩٨,٣٣٨	٦٢٩,٩٠٦	٢,٢٨٥,٣٥٩
(١,٧٢٩,٠٥٨)	(٣٥,٥١٧)	(٤٤,٧١٠)	(٣٠,٣٠٦)	(٤٦,٨٩٩)	(٢٠٦,٢٤٤)	(١,٣٦٥,٣٨٢)
٢,٣٦٣,٥٥١ (٧٥١,٠٠٨)	٣٩٩,٥٠٦ (٣٠٨,٥٥٠)	١,٦٢٥ -	٥٦٧,٣٤٢ (١٥٤)	٥١,٤٣٩ ٧,١٢٠	٤٢٣,٦٦٢ (٤١٤,٣٩٧)	٩١٩,٩٧٧ (٣٥,٠٢٧)
١,٦١٢,٥٤٣	٩٠,٩٥٦	١,٦٢٥	٥٦٧,١٨٨	٥٨,٥٥٩	٩,٢٦٥	٨٨٤,٩٥٠
(١٠,٨١٦)	-	-	-	(٣,٦١٣)	(٧,٢٠٣)	-
١,٦٠١,٧٢٧	٩٠,٩٥٦	١,٦٢٥	٥٦٧,١٨٨	٥٤,٩٤٦	٢,٠٦٢	٨٨٤,٩٥٠
(٦٩٥)	(٦٩٥)	-	-	-	-	-
١,٦٠١,٠٣٢	٩٠,٢٦١	١,٦٢٥	٥٦٧,١٨٨	٥٤,٩٤٦	٢,٠٦٢	٨٨٤,٩٥٠
١٣٣,٣٨١,٧١١	٦,٩٢٠,٢٧٠	٢,٠٦٥,٨٧٠	٢٧,٣٠٤,٣٠٧	٤,٧١٢,٩٠٢	٣٦,٨٣١,٨٠١	٥٥,٥٤٦,٥٦١
١١٣,٤٥٣,٧٢٤	٣,٩٢١,٧٢٧	٢٤٧,٣٥٧	٤,٣٦٥,٧٩٠	٥,٦٨١,٨٤٦	٢٣,٤٣٨,٦٨٣	٧٥,٧٩٨,٢٣١

مصرف أبوظبي الإسلامي - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)

٣٧ معلومات القطاعات (تتمة)

الإجمالي ألف درهم	عمليات أخرى ألف درهم	خدمات عقارية ألف درهم	الخبزينة ألف درهم	خدمات مصرفية خاصة ألف درهم	خدمات مصرفية عالمية للشركات ألف درهم	خدمات مصرفية عالمية للأفراد ألف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ - غير مدققة الإيرادات والنتائج
٣,٩٣٢,٦١٩	٣٠٦,٥٥٦	٥١,٩٦٩	٣٧٩,٠٠٤	١٠١,١٧١	٦٧٢,٨٦٣	٢,٤٢١,٠٥٦	إيرادات القطاع، صافي
(١,٨٧١,٩١١)	(٨٣,٦٧١)	(٥٠,٥٣٢)	(٣١,٤٣٢)	(٤٢,٩٤٦)	(٢٤٤,٤٣٨)	(١,٤١٨,٨٩٢)	مصاريف تشغيلية ما عدا مخصص الانخفاض في القيمة، صافي
٢,٠٦٠,٧٠٨ (٩٥٤,١٠٩)	٢٢٢,٨٨٥ (١٥٨,٩٢٢)	١,٤٣٧ -	٣٤٧,٥٧٢ (٩,٨٩٠)	٥٨,٢٢٥ (١٦,٠٨٧)	٤٢٨,٤٢٥ (٦١٦,٣٨٨)	١,٠٠٢,١٦٤ (١٥٢,٨٢٢)	ربح تشغيلي مخصص الانخفاض في القيمة، صافي
١,١٠٦,٥٩٩	٦٣,٩٦٣	١,٤٣٧	٣٣٧,٦٨٢	٤٢,١٣٨	(١٨٧,٩٦٣)	٨٤٩,٣٤٢	ربح/ (خسارة) الفترة - قبل الزكاة والضريبة
١٤,٧٩٦	-	-	-	-	١٤,٧٩٦	-	الزكاة والضريبة
١,١٢١,٣٩٥	٦٣,٩٦٣	١,٤٣٧	٣٣٧,٦٨٢	٤٢,١٣٨	(١٧٣,١٦٧)	٨٤٩,٣٤٢	ربح/ (خسارة) الفترة - بعد الزكاة والضريبة
(٨٧٤)	(٨٧٤)	-	-	-	-	-	حقوق الملكية غير المسيطرة
١,١٢٠,٥٢١	٦٣,٠٨٩	١,٤٣٧	٣٣٧,٦٨٢	٤٢,١٣٨	(١٧٣,١٦٧)	٨٤٩,٣٤٢	ربح/ (خسارة) الفترة العائد لمساهمي المصرف
١٢٧,٨١٦,١٣٨	٦,٨٤٢,٧٩٩	٢,١٣٥,٣٨٧	٢٤,٨٨٤,٩٧٤	٤,٣٧٦,٠٩٨	٣٦,٠١٧,٠١٢	٥٣,٥٥٩,٨٦٨	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ - مدققة الموجودات موجودات القطاع
١٠٨,٦٥٤,٢٥٤	٤,١٠٧,٤٩٥	٢٤٩,٤٧٣	٤,٧٠٠,٥٦٤	٥,٤٠٥,٩٣٧	٢٢,٧٨٧,٥٠٧	٧١,٤٠٣,٢٧٨	المطلوبات مطلوبات القطاع

المعلومات الجغرافية

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

مصرف أبوظبي الإسلامي - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)

٣٨ إدارة المخاطر

٣٨-١ جودة الائتمان حسب المرحلة للموجودات المالية

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

خسارة الائتمان المتوقعة				إجمالي التعرض				
الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١٤,٣٩٦	-	١٤,٢٧٧	١١٩	٣,٧١٧,٧٠٧	-	١٧٦,٣٢٢	٣,٥٤١,٣٨٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ - غير مدققة
١٤٨	-	-	١٤٨	٩٨٤,١٥١	-	-	٩٨٤,١٥١	الأرصدة وودائع الوكالة لدى مصارف إسلامية ومؤسسات مالية أخرى
٢,٢٣٥,٠٦٧	١,٨٤٧,١٢٨	٢٠٩,٥١٥	١٧٨,٤٢٤	٤١,١٢٩,٣٥٩	٢,٩٤٥,٤٥٦	١,٧٤٥,٧٤٦	٣٦,٤٣٨,١٥٧	مرايحة ومضاربة مع مؤسسات مالية
٢,٤٦٩,٧١٦	١,٩٦٥,٣٣٧	٢٣٢,١٨٠	٢٧٢,١٩٩	٤٧,٩٩٤,٥٠٣	٥,٠٧٩,١٤٤	٦,٤٣١,٨٦٠	٣٦,٤٨٣,٤٩٩	مرايحة وتمويلات إسلامية أخرى
١٠٧,٢٦٣	٩٢,٦٩٨	-	١٤,٥٦٥	٩,٤٥٣,٦٦٣	١٢٦,٩٤٠	-	٩,٣٢٦,٧٢٣	تمويلات إجارة
١٦,٩٨٧	١٠٢	-	١٦,٨٨٥	١,٨٣٣,٣٧١	٢٥٦	-	١,٨٣٣,١١٥	استثمارات في صكوك مفاصة بالتكلفة المطفأة
١,٩٢٩	-	١٦	١,٩١٣	٧٨٦,٩٣٨	-	-	٧٨٦,٩٣٨	استثمارات مفاصة بالقيمة العادلة
٤,٨٤٥,٥٠٦	٣,٩٠٥,٢٦٥	٤٥٥,٩٨٨	٤٨٤,٢٥٣	١٠٥,٨٩٩,٦٩٢	٨,١٥١,٧٩٦	٨,٣٥٣,٩٢٨	٨٩,٣٩٣,٩٦٨	موجودات أخرى
١٢١,٠٧٩	٥٩,٤٠٢	٥٦,٢٠٢	٥,٤٧٥	١٢,٦٢٣,٠٠٥	١٧٢,٩١٦	١,٧٤١,٣١٧	١٠,٧٠٨,٧٧٢	مطلوبات طارئة والتزامات
٤,٩٦٦,٥٨٥	٣,٩٦٤,٦٦٧	٥١٢,١٩٠	٤٨٩,٧٢٨	١١٨,٥٢٢,٦٩٧	٨,٣٢٤,٧١٢	١٠,٠٩٥,٢٤٥	١٠٠,١٠٢,٧٤٠	
١٤,٥٧٧	-	١٤,٤٧٩	٩٨	٢,٣٠١,٧١١	-	٣١٩,٥٨٥	١,٩٨٢,١٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ - مدققة
٤٨	-	٢٤	٢٤	١٣٢,٩١٢	-	٧٨,١٥٩	٥٤,٧٥٣	الأرصدة وودائع الوكالة لدى مصارف إسلامية ومؤسسات مالية أخرى
١,٩٧٤,١٣٣	١,٥٥٥,٤٩٥	٢٢٥,٨١٧	١٩٢,٨٢١	٣٧,٩٥٢,٢٢٤	٢,٩٩٣,٣٣٠	١,٥٩٦,٢٥٠	٣٣,٣٦٢,٦٤٤	مرايحة ومضاربة مع مؤسسات مالية
٢,٠٢٣,٢٨٧	١,٦٢٧,٧١٤	٢٥٦,٣٥٢	١٣٩,٢٢١	٤٩,٤٥٤,٥٥٧	٤,٦٩٥,٢٩٤	٥,٧٧٥,٣٧٠	٣٨,٩٨٣,٨٩٣	مرايحة وتمويلات إسلامية أخرى
٨٩,٧٠٥	٦٩,٠٢٧	٢,٣٥٢	١٨,٣٢٦	١٠,٤٤٠,٠٨٢	١٢٥,٢٥٣	١٤٠,١٢٠	١٠,١٧٤,٧٠٩	تمويلات إجارة
١٥,٧٧٤	٢,٨٩٣	٦٩٥	١٢,١٨٦	١,٧١١,٠٧٣	٧,٢٨٧	١٨,٠٤٥	١,٦٨٥,٧٤١	استثمارات في صكوك مفاصة بالتكلفة المطفأة
١,٥٣٤	-	٧٨٣	٧٥١	٦٩١,٧٤٨	-	٣٥٥,٨٠٥	٣٣٥,٩٤٣	استثمارات مفاصة بالقيمة العادلة
٤,١١٩,٠٥٨	٣,٢٥٥,١٢٩	٥٠٠,٥٠٢	٣٦٣,٤٢٧	١٠٢,٦٨٤,٣٠٧	٧,٨٢١,١٦٤	٨,٢٨٣,٣٣٤	٨٦,٥٧٩,٨٠٩	موجودات أخرى
١٢١,٢٦٢	٦٤,٥٨٨	٤٩,٥٢٣	٧,١٥١	١٣,٧٣٦,٠٥٠	١٦٨,٩٢١	١,٢٣٠,٠٨٩	١٢,٣٣٧,٠٤٠	مطلوبات طارئة والتزامات
٤,٢٤٠,٣٢٠	٣,٣١٩,٧١٧	٥٥٠,٠٢٥	٣٧٠,٥٧٨	١١٦,٤٢٠,٣٥٧	٧,٩٩٠,٠٨٥	٩,٥١٣,٤٢٣	٩٨,٩١٦,٨٤٩	

٣٨-٢ كوفيد - ١٩ وخسارة الائتمان المتوقعة

تم تأكيد وجود فيروس كورونا المستجد (كوفيد ١٩) مطلع العام ٢٠٢٠ والذي تفشى على مستوى العالم، مما تسبب في حدوث عدم استقرار في الأعمال والنشاط الاقتصادي. واستجابة لذلك، طرحت الحكومات والمصارف المركزية خطة دعم اقتصادي وإجراءات إغاثية (بما فيها تأجيل سداد الدفعات) لتقليل التأثير على الأفراد والشركات.

في ٢٧ مارس ٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية مذكرة إرشادية تنص على أن كلا من الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة يجب أن تستند إلى معلومات معقولة وقابل للدعم متاحة للمنشأة دون تكلفة أو جهد لا داعي له. عند تقويم الظروف المتوقعة، يجب الأخذ بالإعتبار كلاً من كوفيد ١٩ وتدابير الدعم الحكومية الهامة التي يتم اتخاذها.

تماشياً مع الهيئات التنظيمية العالمية الأخرى، قام المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة، بموجب برنامج الدعم الاقتصادي المستهدف، بتيسير أحكام الإغاثة المؤقتة من مدفوعات الأقساط (رأس المال و / أو الربح) على تمويل المتعامل لجميع شركات القطاع الخاص المتضررة والشركات الصغيرة والمتوسطة والأفراد بشروط محددة. بالإضافة إلى ذلك، يسعى البرنامج إلى تسهيل التمويل الإضافي وقدرات السيولة للبنوك من خلال التخفيف من متطلبات رأس المال الحالي وحاجز السيولة.

عند تحديد الخسارة الائتمانية المتوقعة للربع الثالث من سنة ٢٠٢١، أخذت المجموعة بالإعتبار التأثير المحتمل (بناءً على أفضل المعلومات المتاحة) للشكوك نتيجة جائحة كوفيد ١٩ وأخذت في الاعتبار الدعم الاقتصادي وإجراءات الإغاثة من الحكومات والبنوك المركزية. كما أخذت المجموعة بالإعتبار الإشعارات الصادرة عن البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة فيما يتعلق بخطة الدعم الاقتصادي المستهدف بالإضافة إلى التوجيهات الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية بتاريخ ٢٧ مارس ٢٠٢٠.

٣٨-٢-١ تحديد ما إذا كانت قد حدثت زيادة هامة في مخاطر الائتمان وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩

بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، يتطلب نقل الأدوات المالية من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢ إذا فقط إذا كانت تخضع لزيادة هامة في مخاطر الائتمان منذ نشأتها. تحدث الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان عندما يكون هناك زيادة هامة في مخاطر حدوث التعثر على مدى العمر المتوقع للأداة المالية.

تواصل المجموعة تقويم المتعاملين الحاصلين على التمويلات بمؤشرات أخرى لمعرفة احتمال عدم الدفع، مع الأخذ في الاعتبار السبب الأساسي لأي صعوبة مالية وما إذا كان من المحتمل أن يكون ذلك مؤقتاً نتيجة كوفيد - ١٩ أو على المدى الطويل.

في ظل عدم وجود بيانات كافية وفي الوقت المناسب لتحديث التصنيفات الائتمانية، والتي تعد عنصرًا أساسيًا لتقويم الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان، ولغرض إعداد تقارير الربع الثالث لسنة ٢٠٢١، طبقت المجموعة مجموعة متنوعة من العوامل لتحديد التأثير المحتمل.

وفقاً لمتطلبات برنامج الدعم الاقتصادي المستهدف، طرحت المجموعة أيضاً برنامج التخفيف من أعباء الدفع لعملائها المتأثرين من خلال تأجيل القسط المستحق لفترة من شهر إلى تسعة أشهر. تعتبر إعفاءات الدفع هذه بمثابة سيولة قصيرة الأجل لمعالجة مشاكل التدفق النقدي للمتعاملين الحاصلين على التمويلات. قد يشير برنامج التخفيف من أعباء الدفع المقدم للمتعاملين إلى الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان. ومع ذلك، تعتقد المجموعة أن تمديد هذه الإعفاءات من المدفوعات لن يؤدي تلقائياً إلى حدوث زيادة هامة في مخاطر الائتمان والانتقال من مرحلة إلى أخرى لأغراض احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة حيث من المتوقع أن يكون التأثير على أعمال المتعامل قصيرة الأجل، حيث يتم توفيرها لمساعدة المتعاملين الحاصلين على التمويلات المتضررين من تفشي وباء كوفيد - ١٩ على استئناف المدفوعات المنتظمة. فيما يتعلق بجميع المتعاملين الآخرين، تواصل المجموعة الأخذ بالإعتبار شدة ومدى التأثير المحتمل لكوفيد - ١٩ على القطاع الاقتصادي والتوقعات المستقبلية، التدفق النقدي والقدرة المالية، والقدرة على الاستجابة والتغير في معيار القدرة على تحمل المخاطر إلى جانب سجل الأداء السابق في تحديد الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان. يتوافق هذا النهج مع توقعات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة كما هو مشار إليه في إشعار برنامج الدعم الاقتصادي المستهدف.

وفقاً لمتطلبات الإفصاح الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي في سياق كوفيد - ١٩، فيما يتعلق بعمليات دولة الإمارات العربية المتحدة، قامت المجموعة بتقسيم عملائها المستفيدين من تأجيل الدفعات إلى مجموعتين (المجموعة ١ والمجموعة ٢). تم الإبفاء على المتعاملين الذين لم يكن من المتوقع أن يواجهوا تغييرات جوهرية في الجدارة الائتمانية، بخلاف مشاكل السيولة الناتجة عن جائحة كوفيد - ١٩، في نفس المرحلة قبل الدخول إلى خطة الدعم الاقتصادي المستهدف وتم تصنيفهم في المجموعة ١.

٣٨-٢-٢ كوفيد - ١٩ وخسارة الائتمان المتوقعة (تتمة)

٣٨-٢-١ تحديد ما إذا كانت قد حدثت زيادة هامة في مخاطر الائتمان وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (تتمة)

تم تصنيف المتعاملين المتوقع أن يتأثروا بشكل كبير بجائحة كوفيد - ١٩ على المدى الطويل والذين من المتوقع أن يواجهوا تدهوراً كبيراً في الجدارة الائتمانية لديهم ضمن المجموعة ٢. تم تخصيص هؤلاء المتعاملين إلى المرحلة ٢. في ظروف استثنائية، قد يتم كذلك الانتقال إلى المرحلة ٣ في حال كان من المتوقع أن تتأثر أعمال العميل وتدفقات الدخل وقدرته على تسديد الأقساط بشكل دائم. تم تصنيف هؤلاء المتعاملين أيضاً في المجموعة ٢ مع فئة خسائر الائتمان المتوقعة ذات العلاقة.

ستواصل المجموعة العمل مع مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والهيئات التنظيمية الأخرى لتحسين وتشغيل خطط التخفيف من أعباء الدفع التي يتم نشرها لمساعدة المتعاملين المتأثرين بكوفيد - ١٩.

٣٨-٢-٢ معقولة المعلومات المستقبلية والاحتمالات المرجحة

في ضوء التأثير الواسع الانتشار لكوفيد - ١٩ على التغيير في السجل الائتماني للمتعاملين والتأثير العام على مؤشرات الاقتصاد الكلي المستقبلية، فإن أي تغييرات في نماذج الخسارة الائتمانية المتوقعة والتقديرات سوف تخضع لدرجة عالية من عدم اليقين.

قامت المجموعة سابقاً بإجراء تحليل تاريخي وتحديد المتغيرات الاقتصادية الرئيسية التي تؤثر على مخاطر الائتمان وخسائر الائتمان المتوقعة لكل محفظة، وتم أيضاً تطبيق حكم الخبراء في هذه العملية. وتختلف هذه المتغيرات الاقتصادية وتأثيرها ذي الصلة على احتمالية التعثر والتعرض عند التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر بحسب الأداة المالية. يتم الحصول على توقعات هذه المتغيرات الاقتصادية ("السيناريو الاقتصادي الإيجابي والسيناريو السلبي") من مصادر خارجية على أساس شهري.

وفقاً لإرشادات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بشأن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ فيما يتعلق بكوفيد - ١٩، استخدمت المجموعة أحدث بيانات وسيناريوهات الاقتصاد الكلي لتقديرات الخسائر الائتمانية المتوقعة للربع الثالث من سنة ٢٠٢١. قدرت المجموعة الخسائر الائتمانية المتوقعة للربع الثالث من سنة ٢٠٢١ باستخدام سيناريوهات خط الأساس، والسيناريو الإيجابي والسيناريو السلبي بنسب مرجحة تبلغ ٤٠٪ و ٣٠٪ و ٣٠٪ على التوالي.

قام المصرف بمراجعة التأثير المحتمل لكوفيد - ١٩ على المدخلات والافتراضات الخاصة بقياس المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ للخسارة الائتمانية المتوقعة على أساس المعلومات المتاحة. في ضوء الاعتبارات المرنة والمتنامية جداً، فإن التحقق من موثوقية ومعقولية أي معلومات مستقبلية هو أمر صعب. على الرغم من ذلك، وإدراكاً للتأثيرات المحتملة للأزمات على بيئة الائتمان في السوق، قامت المجموعة بتقويم الأثر لزيادة الاحتمال للسيناريو السلبي في إدارة الخسائر الائتمانية المتوقعة.

كما هو الحال مع أي توقعات اقتصادية، تخضع التوقعات والاحتمالات لدرجة عالية من عدم اليقين المتأصل وبالتالي قد تختلف النتائج الفعلية بشكل كبير عن تلك المتوقعة.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)
٣٨ إدارة المخاطر (تتمة)

٣٨-٢ كوفيد - ١٩ وخسارة الائتمان المتوقعة (تتمة)

٣٨-٢-٣ تحليل المتعاملين المستفيدين من تأجيل سداد الدفعات

المبلغ المؤجل والتعرض عند التعثر والخسائر الائتمانية المتوقعة ذات الصلة للمتعاملين المستفيدين من تأجيل سداد الدفعات

يتضمن الجدول أدناه تحليلاً للمبلغ المؤجل، التعرض عند التعثر والخسائر الائتمانية المتوقعة ذات الصلة للمتعاملين المستفيدين من تأجيل سداد الدفعات بموجب برنامج الدعم الاقتصادي المستهدف الصادر عن المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١:

عدد المتعاملين	المبلغ المؤجل ألف درهم	التعرض عند التعثر ألف درهم	الخسائر الائتمانية المتوقعة ألف درهم	الخدمات المصرفية للأفراد:
				المرحلة ١
١٥٩,٨٧١	١,١٧٠,٦٢٣	٧,٢١٢,٩٤٧	٢٦,٦٤٨	- المجموعة ١
٤١	٧١٢	-	-	- المجموعة ٢
١٥٩,٩١٢	١,١٧١,٣٣٥	٧,٢١٢,٩٤٧	٢٦,٦٤٨	
				المرحلة ٢
٢,٨٥١	٤٢,٦٧٧	٣٨٥,٧٥٨	٣٩,٧٣٢	- المجموعة ١
٢٤٢	٦,٤٨٢	٧٤,٤٩٢	٣,١٠٠	- المجموعة ٢
٣,٠٩٣	٤٩,١٥٩	٤٦٠,٢٥٠	٤٢,٨٣٢	
				المرحلة ٣
١,٧٨٥	١٧,٧٩٦	١٠٨,٦٤٨	٤٢,٢٤٨	- المجموعة ١
١٢٦	٥,٩٧١	٥٤,٤٣٥	١٦,٠٩٥	- المجموعة ٢
١,٩١١	٢٣,٧٦٧	١٦٣,٠٨٣	٥٨,٣٤٣	
١٦٤,٩١٦	١,٢٤٤,٢٦١	٧,٨٣٦,٢٨٠	١٢٧,٨٢٣	إجمالي الخدمات المصرفية للأفراد

٣٨-٢ كوفيد - ١٩ وخسارة الائتمان المتوقعة (تتمة)

٣٨-٢-٣ تحليل المتعاملين المستفيدين من تأجيل سداد الدفعات (تتمة)

المبلغ المؤجل والتعرض عند التعثر والخسائر الائتمانية المتوقعة ذات الصلة للمتعاملين المستفيدين من تأجيل سداد الدفعات (تتمة)

عدد المتعاملين	المبلغ المؤجل ألف درهم	التعرض عند التعثر ألف درهم	الخسائر الائتمانية المتوقعة ألف درهم	
الخدمات المصرفية للشركات:				
المرحلة ١				
١٤٢	٢٧٢,٨٨٩	١٦٧,٦٧٦	١,٨٧٨	- المجموعة ١
٤٢	١١٧,٦٧٥	٣٢٩,٨٣٤	١٤٢	- المجموعة ٢
١٨٤	٣٩٠,٥٦٤	٤٩٧,٥١٠	٢,٠٢٠	
المرحلة ٢				
٢٢	٦٥,٩١٧	٦٢٧,١٠٥	٧,٦٤٦	- المجموعة ١
٧	٥٧,٨٠٨	٣٦١,٥١٦	٢,٦٠٥	- المجموعة ٢
٢٩	١٢٣,٧٢٥	٩٨٨,٦٢١	١٠,٢٥١	
المرحلة ٣				
٣١	٤,٦٣٥	١٩,١١٣	٤,٧٤٤	- المجموعة ١
١٧	٨٠٧	٤,١٣٣	١,١٣٨	- المجموعة ٢
٤٨	٥,٤٤٢	٢٣,٢٤٦	٥,٨٨٢	
٢٦١	٥١٩,٧٣١	١,٥٠٩,٣٧٧	١٨,١٥٣	إجمالي الخدمات المصرفية للشركات

وفقاً لمتطلبات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، قامت المجموعة بتقسيم متعاملها المستفيدين من تأجيل الدفعات إلى مجموعتين كما يلي:

المجموعة ١: تشمل المتعاملين الذين لا يُتوقع أن يواجهوا تغييرات كبيرة في ملاءتهم الائتمانية وأمر تتخطى نطاق السيولة والذين يتأثرون بشكل مؤقت وطفيف بجائحة كوفيد ١٩.

بالنسبة لهؤلاء المتعاملين، يعتقد بأن تكون مزايا تأجيل الدفعات فعالة، وبالتالي من غير المتوقع أن يطرأ هناك تأثير جوهري على القيمة الاقتصادية للتسهيلات. وسيبقى هؤلاء المتعاملون في المرحلة الحالية من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، على الأقل طوال فترة الأزمة أو فترة تأثرهم، أيهما أقصر.

المجموعة ٢: تشمل المتعاملين الذين يُتوقع أن يواجهوا تغييرات جوهرية في ملاءتهم الائتمانية، بالإضافة إلى مشاكل السيولة التي ستتم معالجتها من خلال تأجيل الدفعات.

بالنسبة لهؤلاء المتعاملين، هناك تدهور كافٍ في مخاطر الائتمان ليدفع بالانتقال من مرحلة إلى أخرى وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩. تواصل المجموعة مراقبة الجدارة الائتمانية لهؤلاء المتعاملين، ولا سيما مؤشرات العجز المحتمل على تسديد أي من التزاماتهم عند استحقاقها.

٣٨-٢-٢ كوفيد - ١٩ وخسارة الائتمان المتوقعة (تتمة)

٣٨-٢-٣ تحليل المتعاملين المستفيدين من تأجيل سداد الدفعات (تتمة)

يستمر تأثير جائحة كوفيد ١٩ بالانعكاس بشكل أوضح على المشهد الاقتصادي الفعلي. وفي ضوء ذلك، تتبع المجموعة نهجا استباقيا على أساس مستمر لجميع المتعاملين، وتواصل المجموعة النظر في مدى خطورة ومدى التأثير المحتمل لجائحة كوفيد-١٩ على القطاعات الاقتصادية والتوقعات المستقبلية، والتدفق النقدي، والقدرة المالية، سرعة الإستجابة والتغيير والقدرة على تحمل المخاطر إلى جانب سجل الأداء السابق والتكيف المستمر. وبناءً على ذلك، تخضع جميع قرارات الانتقال من مرحلة إلى أخرى والتجميع للمراجعة الدورية للتأكد من أنها تعكس رؤية دقيقة لتقويم المجموعة للملاءة الائتمانية للمتعامل والانتقال من مرحلة إلى أخرى والتجميع كما في تاريخ التقرير.

مراحل نقل التعرض عند التعثر والخسائر الائتمانية المتوقعة منذ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ للمتعاملين المستفيدين من تأجيل سداد الدفعات

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ - التعرض عند التعثر

وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩

الإجمالي ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	
				الخدمات المصرفية للأفراد:
١٣,٨٩٦,٢٩٠	٤٢,٥٠٣	٥٧٤,٢٢٦	١٣,٢٧٩,٥٦١	في ١ يناير ٢٠٢١
-	٨٥,١٧٩	٢٠٠,١٢١	(٢٨٥,٣٠٠)	محول من المرحلة ١
-	٥٣,٣٦٢	(١١٨,٧٣٧)	٦٥,٣٧٥	محول من المرحلة ٢
-	(٥,٥٠٨)	٥,٥٠٨	-	محول من المرحلة ٣
(٦,٠٦٠,٠١٠)	(١٢,٤٥٣)	(٢٠٠,٨٦٨)	(٥,٨٤٦,٦٨٩)	حركات أخرى
٧,٨٣٦,٢٨٠	١٦٣,٠٨٣	٤٦٠,٢٥٠	٧,٢١٢,٩٤٧	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
				الخدمات المصرفية للشركات:
١,٨٥٩,٩٩٩	١,٠٨٠	٢٤٥,٨٨٨	١,٦١٣,٠٣١	في ١ يناير ٢٠٢١
-	-	(٣٢٩,٨٣٤)	٣٢٩,٨٣٤	محول من المرحلة ٢
(٣٥٠,٦٢٢)	٢٢,١٦٦	١,٠٧٢,٥٦٧	(١,٤٤٥,٣٥٥)	حركات أخرى
١,٥٠٩,٣٧٧	٢٣,٢٤٦	٩٨٨,٦٢١	٤٩٧,٥١٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)

٣٨ إدارة المخاطر (تتمة)

٣٨-٢ كوفيد - ١٩ وخسارة الائتمان المتوقعة (تتمة)

٣٨-٢-٣ تحليل المتعاملين المستفيدين من تأجيل سداد الدفعات (تتمة)

مراحل نقل التعرض عند التعثر والخسائر الائتمانية المتوقعة منذ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ للمتعاملين المستفيدين من تأجيل سداد الدفعات (تتمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ - الخسائر الائتمانية المتوقعة

وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩

الإجمالي ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	
١٧٧,٩٩٨	٤٤,٨٦٣	٦٩,٥٦٢	٦٣,٥٧٣	الخدمات المصرفية للأفراد:
-	٣١,٩٧٩	١٥,٤٨٢	(٤٧,٤٦١)	في ١ يناير ٢٠٢١
-	١٩,٧٠١	(٢٠,٣١٨)	٦١٧	محول من المرحلة ١
-	(٨٢٤)	٨٢٤	-	محول من المرحلة ٢
(٥٠,١٧٥)	(٣٧,٣٧٦)	(٢٢,٧١٨)	٩,٩١٩	محول من المرحلة ٣
				حركات أخرى
١٢٧,٨٢٣	٥٨,٣٤٣	٤٢,٨٣٢	٢٦,٦٤٨	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
١٣,٤٨٩	٤,٩٠٤	٣,٥٤١	٥,٠٤٤	الخدمات المصرفية للشركات:
-	-	(١٤٢)	١٤٢	في ١ يناير ٢٠٢١
٤,٦٦٤	٩٧٨	٦,٨٥٢	(٣,١٦٦)	محول من المرحلة ٢
				حركات أخرى
١٨,١٥٣	٥,٨٨٢	١٠,٢٥١	٢,٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

التغير في الخسائر الائتمانية المتوقعة المحملة حسب المنتجات لمتعاملين الخدمات المصرفية للأفراد والخدمات المصرفية للشركات المستفيدين من تأجيل سداد الدفعات:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ - الخسائر الائتمانية المتوقعة

وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩

الإجمالي ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	
١٦٩,٨٩٢	٦٠,١٤٢	٤٩,٣٠١	٦٠,٤٤٩	الخدمات المصرفية للأفراد:
٧٢٧	٢,٢٤٠	(٣٧٨)	(١,١٣٥)	في ١ يناير ٢٠٢١
١١	-	١٠	١	مربحة مركبات
(٦٠,٣٠٠)	(١٨,٠٢٤)	(١٢,٩٠٠)	(٢٩,٣٧٦)	البطاقات الإسلامية المغطاة (مربحة)
١٧,٤٩٣	١٣,٩٨٥	٦,٧٩٩	(٣,٢٩١)	مربحة أخرى
				إجارة
١٢٧,٨٢٣	٥٨,٣٤٣	٤٢,٨٣٢	٢٦,٦٤٨	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
١٣,٤٩٠	٤,٩٠٤	٤,١٧٦	٤,٤١٠	الخدمات المصرفية للشركات:
٤,٦٦٣	٩٧٨	٦,٠٧٥	(٢,٣٩٠)	في ١ يناير ٢٠٢١
				الشركات
١٨,١٥٣	٥,٨٨٢	١٠,٢٥١	٢,٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

٣٩ نسبة كفاية رأس المال

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

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

بالنسبة لسنة ٢٠٢٠ وما بعدها، يتوجب المحافظة على مصدر حماية رأس المال عند نسبة ٢,٥٪ (٢٠٢٠: ٢,٥٪) من قاعدة رأس المال. لم يكن مصد التقلبات الدورية لرأس المال فعالاً بعد ولا يلزم الاحتفاظ به لسنة ٢٠٢١ (٢٠٢٠: لا شيء).

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

بازل ٣		
(مدققة)		
٣١ ديسمبر	٣٠ سبتمبر	
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
		قاعدة رأس المال
		الشق الأول لحقوق الملكية
١٢,٨٨٤,٩٨٢	١٤,١٧٢,٦٢٥	الشق الأول الإضافي لرأس المال
٤,٧٥٤,٣٧٥	٤,٧٥٤,٣٧٥	
		الشق الأول لرأس المال
١٧,٦٣٩,٣٥٧	١٨,٩٢٧,٠٠٠	الشق الثاني لرأس المال
١,٠٧٩,٥٩٧	١,١١٦,٧٦٧	
		إجمالي قاعدة رأس المال
١٨,٧١٨,٩٥٤	٢٠,٠٤٣,٧٦٧	
		الموجودات المرجحة للمخاطر
		مخاطر الائتمان
٨٦,٣٦٧,٧٤٧	٨٩,٣٤١,٣٨٢	مخاطر السوق
٢,٥٤٦,٠٥٠	٣,٠٩٦,٣٥٩	مخاطر تشغيلية
١٠,٦٥٩,٨٨١	١٠,٥١٣,٦٣١	
		إجمالي الموجودات المرجحة للمخاطر
٩٩,٥٧٣,٦٧٨	١٠٢,٩٥١,٣٧٢	
		نسب رأس المال
		نسبة الشق الأول لحقوق الملكية
١٢,٩٤٪	١٣,٧٧٪	
		نسبة إجمالي رأس مال الشق الأول لحقوق الملكية
١٧,٧١٪	١٨,٣٨٪	
		نسبة إجمالي رأس المال
١٨,٨٠٪	١٩,٤٧٪	

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)

٤٠ توزيعات الأرباح

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

خلال سنة ٢٠٢٠، تم دفع توزيعات أرباح نقدية بنسبة ٢٧,٣٨٪ من رأس المال المدفوع والمتعلقة بالسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ والبالغة قيمتها ٩٩٤,٣١٣ ألف درهم بعد الحصول على موافقة المساهمين في إجتماع الجمعية العمومية السنوية المنعقدة بتاريخ ٢٩ مارس ٢٠٢٠.

٤١ موسميّة النتائج

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

٤٢ القيمة العادلة للأدوات المالية

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

المستوى الأول: الأسعار المدرجة (المعدلة السائدة في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المماثلة).

المستوى الثاني: طرق تقييم أخرى تكون فيها جميع المدخلات لها تأثير جوهري على القيمة العادلة المدرجة القابلة للملاحظة، سواءً بشكل مباشر أو غير مباشر.

المستوى الثالث: طرق التقييم التي تستخدم المدخلات التي لها تأثير هام على القيمة العادلة المدرجة التي لا تستند إلى بيانات السوق القابلة للملاحظة.

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

الإجمالي ألف درهم	المستوى الثالث ألف درهم	المستوى الثاني ألف درهم	المستوى الأول ألف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ - غير مدققة
				موجودات ومطلوبات مقاسة بالقيمة العادلة:
				موجودات مالية
				استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
				استثمارات مدرجة
٩,٥٠٢	-	-	٩,٥٠٢	أسهم
٢,١٢٣,٥٦٧	-	-	٢,١٢٣,٥٦٧	صكوك
٢,١٣٣,٠٦٩	-	-	٢,١٣٣,٠٦٩	
				استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
				استثمارات مدرجة
٢٦,٧٩٣	-	-	٢٦,٧٩٣	أسهم
١,٧٦٢,٩١٦	-	-	١,٧٦٢,٩١٦	صكوك
١,٧٨٩,٧٠٩	-	-	١,٧٨٩,٧٠٩	
				استثمارات غير مدرجة
٧٠,٤٥٥	٧٠,٤٥٥	-	-	صكوك
٣٣,٢٥٦	٣٣,٢٥٦	-	-	صناديق
٦٤,٢٩٠	٦٤,٢٩٠	-	-	أسهم خاصة
١٦٨,٠٠١	١٦٨,٠٠١	-	-	
١,٩٥٧,٧١٠	١٦٨,٠٠١	-	١,٧٨٩,٧٠٩	
٤,٠٩٠,٧٧٩	١٦٨,٠٠١	-	٣,٩٢٢,٧٧٨	
١,٠٩٧	-	١,٠٩٧	-	البيدائل الشرعية لعقود التبادل (إيضاح ٢٤)
١,٥١٧,٨١٤	١,٥١٧,٨١٤	-	-	الموجودات التي تم الإفصاح عن قيم عادلة لها:
				استثمارات عقارية
٩,٥٢٦,٥٨٦	-	-	٩,٥٢٦,٥٨٦	استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة - صكوك
١٣٠,٩٠٠	-	١٣٠,٩٠٠	-	موجودات مستحوذة لتسوية المطالبات

٤٢ القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

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

المستوى الأول ألف درهم	المستوى الثاني ألف درهم	المستوى الثالث ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ - مدققة			
موجودات ومطلوبات مقاسة بالقيمة العادلة:			
موجودات مالية			
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة			
استثمارات مدرجة			
٥,٩٨٣	-	-	٥,٩٨٣
١,٦٤٦,٤٢٨	-	-	١,٦٤٦,٤٢٨
١,٦٥٢,٤١١	-	-	١,٦٥٢,٤١١
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
استثمارات مدرجة			
أسهم			
صكوك			
٢٥,٦٩٣	-	-	٢٥,٦٩٣
١,٦٣٨,٦٣٦	-	-	١,٦٣٨,٦٣٦
١,٦٦٤,٣٢٩	-	-	١,٦٦٤,٣٢٩
استثمارات غير مدرجة			
صكوك			
صناديق			
أسهم خاصة			
٧٢,٤٣٧	٧٢,٤٣٧	-	-
٣٤,٣٦٥	٣٤,٣٦٥	-	-
٥٠,٤٢٦	٥٠,٤٢٦	-	-
١٥٧,٢٢٨	١٥٧,٢٢٨	-	-
١,٨٢١,٥٥٧	١٥٧,٢٢٨	-	١,٦٦٤,٣٢٩
٣,٤٧٣,٩٦٨	١٥٧,٢٢٨	-	٣,٦٣١,١٩٦
٢,٧٩٦	-	٢,٧٩٦	-
١,٥١٧,٨١٤	١,٥١٧,٨١٤	-	-
١٠,٦٧٩,٦٧٨	-	-	١٠,٦٧٩,٦٧٨
١٣٤,٠٨٠	-	١٣٤,٠٨٠	-
موجودات مستحوذة لتسوية المطالبات			

٤٢ القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

لم تكن هناك تحويلات بين المستوى ١ و ٢ و ٣ خلال السنة (٢٠٢٠ : لا شيء).

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

يبين الجدول التالي تسوية المبلغ الافتتاحي والختامي للموجودات المالية للمستوى الثالث التي تم إدراجها بالقيمة العادلة:

(مدققة)	٣٠ سبتمبر	٣١ ديسمبر	
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١٧١,٧١٧	١٥٧,٢٢٨	١٧١,٧١٧	في بداية الفترة
(٢,٩٩٠)	١٣,٢٧٨	(٢,٩٩٠)	صافي إضافات (تسديدات)
(١١,٤٩٩)	(٢,٥٠٥)	(١١,٤٩٩)	الخسارة المدرجة في حقوق المساهمين
<u>١٥٧,٢٢٨</u>	<u>١٦٨,٠٠١</u>	<u>١٥٧,٢٢٨</u>	في نهاية الفترة