

مناقشات وتحليلات الإدارة

النتائج المالية لأول تسعة أشهر لعام 2023

مصرف أبوظبي الإسلامي يسجل أداءً استثنائياً ونموً بنسبة 53% في صافي الأرباح خلال الأشهر التسعة الأولى من العام ليبلغ 3.75 مليار درهم إماراتي

وصل صافي الأرباح في الربع الثالث من العام 2023 إلى مستويات غير مسبوقه مسجلاً 1.424 مليار درهم إماراتي، بزيادة نسبتها 41%.

المصرف يحقق أداءً قوياً خلال الأشهر التسعة الأولى من عام 2023 مقارنة بنفس الفترة من العام الماضي مدعوماً بنمو أعماله الأساسية.

49+%

0.91 درهم

ربحية السهم

53+%

3.75 مليار درهم

صافي الأرباح

5.0-
نقطة مئوية

32.6%

نسبة التكلفة إلى الدخل

48+%

6.7 مليار درهم

الإيرادات

6.8+
نقطة مئوية

26%

العائد على حقوق المساهمين

28+%

152 مليار درهم

الودائع

14+%

118 مليار درهم

إجمالي تمويل المتعاملين

25+%

184 مليار درهم

إجمالي الأصول

6.6%

معدل الأصول غير المنتجة

157,000

متعامل انضم إلى
مصرف أبوظبي الإسلامي

113+ نقطة أساس

4.48%

هامش صافي الربح

ارتفعت مخصصات خسائر التمويل والاستثمار بنسبة 62% لتصل إلى 571 مليون درهم إماراتي خلال الأشهر التسعة الأولى من عام 2023. وتزامن هذا النمو مع انخفاض في نسبة الأصول غير المنتجة لتصل إلى 6.6%، وهو أدنى معدل منذ الربع الأول من عام 2020 وذلك نتيجة الإدارة الحكيمة لمحفظة التمويل المتعثرة؛ بينما حققت نسبة تغطية الأصول غير المنتجة (بما فيها الضمانات) تحسناً بواقع 9.0 نقطة مئوية لتبلغ 131.4%.

كما ارتفع إجمالي الأصول بنسبة 25% ليصل إلى 184 مليار درهم إماراتي نتيجة نمو إجمالي التمويل بواقع 14% على أساس سنوي، وزيادة الاستثمارات بنسبة 21%.

وسجلت ودائع المتعاملين نمواً بنسبة 28% على أساس سنوي لتبلغ 152 مليار درهم إماراتي بالمقارنة مع 138 مليار درهم إماراتي في الفترة نفسها من عام 2022، مدفوعةً بنمو في ودائع الحسابات الجارية وحسابات التوفير التي ارتفعت بنسبة 13% على الرغم من ارتفاع معدلات التمويل في السوق، علماً أن الحسابات الجارية وحسابات التوفير تشكل حالياً نسبة 66% من إجمالي الودائع.

وحافظ مصرف أبوظبي الإسلامي على مركز راسخ لرأس المال، حيث بلغ معدل كفاية الشق الأول من حقوق المساهمين 13.36%، ونسبة كفاية إجمالي رأس المال 18.03%. كما استقرت السيولة النقدية للمصرف عند مستويات سليمة تتخطى الحد الأدنى للمتطلبات التنظيمية بفارق مريح، مع تسجيل تحسن في معدل الأموال المستقرة بلغ 78.6% ونمو الأصول السائلة المؤهلة بنسبة 18.8%.

أعلن مصرف أبوظبي الإسلامي عن تحقيق نمو بنسبة 53% على أساس سنوي في صافي أرباحه، والتي بلغت 3.75 مليار درهم إماراتي خلال الأشهر التسعة الأولى من عام 2023 مقارنة مع 2.5 مليار درهم إماراتي خلال الفترة نفسها من عام 2022. ووصل صافي أرباح المصرف في الربع الثالث من عام 2023 إلى 1.4 مليار درهم إماراتي، مسجلاً نمواً بنسبة 41% بالمقارنة مع الفترة نفسها من العام الماضي.

وسجلت إيرادات المصرف في الأشهر التسعة الأولى من عام 2023 نمواً بنسبة 48% لتبلغ 6.7 مليار درهم إماراتي مقابل 4.5 مليار درهم إماراتي في الفترة نفسها من العام الماضي، نتيجةً لنجاح المصرف في تنويع الدخل والنمو القوي في جميع شرائح الأعمال والمنتجات. وسجل الدخل من مصادر التمويل نمواً بواقع 61% ليبلغ 4.5 مليار درهم إماراتي مقارنة مع 2.8 مليار درهم إماراتي في الفترة نفسها من العام الماضي، مدفوعاً بارتفاع في المبيعات وتحسن في الهوامش. وسجل الدخل من غير مصادر التمويل نمواً بواقع 28% ليبلغ 2.2 مليار درهم إماراتي مقارنة مع 1.7 مليار درهم إماراتي في الفترة نفسها من العام الماضي، مدفوعاً بنمو الرسوم والعمولات بنسبة 24%.

انخفضت نسبة التكلفة إلى الدخل لتصل إلى 32.6% خلال الأشهر التسعة الأولى من عام 2023، محققةً تحسناً بمقدار 5.0 نقطة مئوية بالمقارنة مع 37.6% في الفترة نفسها من العام الماضي، ما يُعزى بشكل رئيسي إلى نمو الدخل وتحسن الإنتاجية.

"حقق مصرف أبوظبي الإسلامي أداءً استثنائياً خلال الأشهر التسعة الأولى من العام 2023، حيث نمت أرباحه بنسبة 53% لتصل إلى 3.75 مليار درهم إماراتي متخطياً بذلك الأرباح المحققة في كامل عام 2022."

سعادة جوعان عويضة سهيل الخبيلي
رئيس مجلس الإدارة



انضم **157,000**

متعامل جديد إلى مصرف أبوظبي الإسلامي



وبفضل المكانة القوية للمصرف في السوق، نجحنا في توسيع حصتنا السوقية من خلال اجتذاب حوالي 157 ألف متعامل جديد إلى المصرف خلال الأشهر التسعة الأولى من عام 2023، مما يؤكد على قوة علامتنا التجارية.

ويواصل الاقتصاد الإماراتي نموه رغم المخاوف الاقتصادية العالمية وحالة انعدام اليقين، حيث يستفيد من النشاط المحلي القوي وتدفع رأس المال الأجنبي. ويعتزم مصرف أبوظبي الإسلامي مواصلة العمل على توفير قيمة مضافة لجميع الجهات المعنية، بما يتماشى مع طموحاتنا الرامية إلى ترسيخ حضور المصرف كأكثر المصارف الإسلامية ابتكاراً في العالم. ولذا نحرص على تأدية دور رئيسي في دفع عجلة النمو والتطور الاقتصادي في مختلف أنحاء المنطقة."

"حقق مصرف أبوظبي الإسلامي أداءً استثنائياً في صافي أرباحه خلال الأشهر التسعة الأولى من العام 2023، حيث نمت أرباحه بنسبة 53% لتصل إلى 3.75 مليار درهم إماراتي متخطياً بذلك الأرباح المحققة في كامل عام 2022. وارتفع العائد على حقوق المساهمين ليصل إلى 26%، مما يعكس نجاح نموذج العمل المتنوع للمجموعة والانتعاش في الاقتصاد المحلي. واستطعنا تحقيق زخم قوي لأعمالنا بفضل حفاظنا على مركز راسخ لرأس المال وتنوع مصادر الإيرادات، فضلاً عن تسجيل نمو قوي في الدخل من مصادر تمويل وغير مصادر تمويل.

وأدت جهودنا إلى تتويج مصرف أبوظبي الإسلامي بجائزة أفضل مصرف في دولة الإمارات العربية المتحدة من قبل "مجلة جلوبال فاينانس العالمية"، والمصرف الإسلامي الأكثر أماناً على مستوى العالم للعام الثاني على التوالي. ويعكس هذا النجاح التزامنا بالحفاظ على ثقة متعاملينا وضمن استمرار تلبية جميع احتياجاتهم المصرفية.

"حقق مصرف أبوظبي الإسلامي نمواً قوياً في صافي أرباحه خلال الأشهر التسعة الأولى من عام 2023، مدفوعاً في نمو في الإيرادات التي نمت بنسبة 48% لتصل إلى 6.7 مليار درهم إماراتي بفضل تزايد حجم المعاملات وتحسن الهوامش، بالإضافة إلى قدرتنا على المحافظة على نهجنا المدروس في إدارة الودائع وتكلفة التمويل."

ناصر العوضي

الرئيس التنفيذي للمجموعة



%26

العائد على حقوق المساهمين

وحققت استراتيجيتنا الرقمية نجاحاً كبيراً وكان لها دور بارز في توسع الأعمال، حيث يستخدم 80% من متعاملين المنصات الرقمية للمصرف بشكل فعال، مما يؤكد التزامنا بتقديم حلول مصرفية مريحة ومبتكرة.

وحقق مصرف أبوظبي الإسلامي إنجازاً مهماً ضمن مجال التميز في حوكمة الشركات والمسؤولية الاجتماعية والبيئية، وذلك من خلال إطلاق استراتيجية شاملة لهذه الجوانب هدفها تعزيز أجندتنا المصرفية المستدامة خلال السنوات الثلاث المقبلة.

وندخل الربع الأخير من عام 2023 بوضع مالي قوي ومعدلات رأس مال وسيولة قوية أيضاً، إلى جانب جودة مستقرة للأصول وتحسن في العوائد، مما سيساعدنا على اغتنام فرص الأعمال المتاحة وتحديد مجالات النمو الجديدة."

"حقق مصرف أبوظبي الإسلامي نمواً قوياً في صافي أرباحه خلال الأشهر التسعة الأولى من عام 2023، مدفوعاً في نمو الإيرادات التي نمت بنسبة 48% لتصل إلى 6.7 مليار درهم إماراتي بفضل تزايد حجم المعاملات وتحسن الهوامش بالإضافة إلى قدرتنا على المحافظة على نهجنا المدروس في إدارة الودائع وتكلفة التمويل."

وساهم التميز المستمر للمصرف على مستوى السوق في استقطاب ودائع جديدة وصلت إلى 33 مليار درهم إماراتي، بما في ذلك نمو ودائع الحسابات الجارية وحسابات التوفير منخفضة التكلفة بنسبة 13%، مما ساعد المصرف في الحفاظ على أدنى تكلفة تمويل في المنطقة. وارتفع صافي تمويل المتعاملين بنسبة 6% منذ بداية العام مدفوعاً بنمو التمويل للجهات الحكومية والشركات والأفراد.

وبلغ معدل كفاية الشق الأول من حقوق المساهمين 13.36% في نهاية الربع الثالث، حيث نجحنا في إدارة الأصول المرجحة بالمخاطر بشكل فعال لتحسين العائدات التي نقدمها للمساهمين.

"نجح مصرف أبوظبي الإسلامي في الأشهر التسعة الأولى من عام 2023 بالحفاظ على زخم قوي في أداء الأعمال وتحقيق نتائج مالية استثنائية، مع الحفاظ على ميزانية عمومية قوية وسيولة متوازنة وجودة متينة للأصول ومعدلات رأس المال قوية، وبالتالي إرساء أسس متينة للنمو في المستقبل."

محمد عبدالباري
الرئيس المالي للمجموعة



صافي الربح **3.75** مليار
▲ %53

وانخفضت نسبة التكلفة إلى الدخل لتصل إلى 32.6%، مما يعكس تزايد في قوة الدخل مع المحافظة على نهجنا في إدارة التكاليف بشكل يدعم التسارع المستمر للاستثمار المخصص للنمو.

وبالرغم من ارتفاع معدلات التمويل تحسنت نسبة الأصول غير المنتجة لتصل إلى 6.6%، وهو أدنى معدل منذ الربع الأول من عام 2020 وذلك نتيجة الإدارة الحكيمة لمحفظة التمويل المتعثر.

واستناداً إلى أسسه المتينة ووضعه المالي القوي وتجاوز أصوله حاجز 184 مليار درهم إماراتي، نثق بأن المصرف قادر على تحقيق نتائج قوية في نهاية العام مع تحسين مستمر لعوائد المساهمين."

"تعكس أرباحنا الاستثنائية التحسينات التي أجريناها على الأداء التشغيلي الأساسي في جميع مسارات أعمالنا. ونجح مصرف أبوظبي الإسلامي في الأشهر التسعة الأولى من عام 2023 بالحفاظ على زخم قوي في أداء الأعمال وتحقيق نتائج مالية استثنائية، مع الحفاظ على ميزانية عمومية قوية وسيولة متوازنة وجودة متينة للأصول ومعدلات رأس المال قوية، وبالتالي إرساء أسس متينة للنمو في المستقبل.

وسجلنا نمواً لودائع المتعاملين بنسبة 28% ولإجمالي تمويل المتعاملين بنسبة 14% على أساس سنوي. وارتفع الدخل من مصادر التمويل بنسبة 61% على أساس سنوي بفضل تحسن مستويات التمويل مع تنامي الهوامش نتيجة ارتفاع المبيعات ومعدلات التمويل. وارتفع الدخل من غير مصادر التمويل بنسبة 28% على أساس سنوي نتيجة زيادة المعاملات عبر البطاقات، ونمو في الإيرادات الناتجة عن سعر صرف العملات الأجنبية والدخل الناتج عن الاستثمار، مما يعزز تركيزنا الاستراتيجي على تنوع مصادر الدخل.

ملخص النتائج المالية للمجموعة

< بيان الدخل

	أول تسعة أشهر من عام 2022		أول تسعة أشهر من عام 2023		الربع الثالث 2022		الربع الثالث 2023		درهم إماراتي (مليون)
	%Δ		%Δ						
إجمالي عائدات التمويل	+113%	3,120	+89%	6,656	1,279	2,418			
الأرباح الموزعة على المودعين	+575%	(318)	+471%	(2,150)	(147)	(841)			
صافي الإيرادات من التمويل	+61%	2,802	+39%	4,506	1,132	1,577			
إيرادات الاستثمار	+16%	602	+35%	700	181	246			
صافي الدخل من الرسوم والعمولات	+24%	839	+42%	1,038	260	370			
صافي الدخل من خدمات العملات الأجنبية	+21%	268	+22%	325	103	126			
إيرادات أخرى	+2253%	5	+6342%	125	2	112			
الدخل من غير مصادر التمويل	+28%	1,715	+56%	2,188	546	853			
إجمالي الدخل التشغيلي	+48%	4,516	+45%	6,694	1,678	2,430			
إجمالي النفقات التشغيلية قبل مخصصات خسائر التمويل والاستثمار	+29%	(1,699)	+37%	(2,185)	(539)	(740)			
مخصصات خسائر التمويل والاستثمار	+62%	(352)	+61%	(571)	(125)	(202)			
الأرباح قبل الزكاة والضرائب	+60%	2,465	+47%	3,938	1,014	1,488			
الزكاة والضرائب	+1347%	(13)	+1563%	(188)	(4)	(64)			
الأرباح بعد الزكاة والضرائب	+53%	2,452	+41%	3,750	1,010	1,424			
أرباح السهم الواحد - من بداية العام ولغاية تاريخه	+49%	0.61	0.91						
هامش صافي الأرباح - من بداية العام ولغاية تاريخه	1.1+ نقطة مئوية	3.35%	4.48%						
نسبة التكلفة إلى الدخل - من بداية العام ولغاية تاريخه	5.0- نقطة مئوية	37.6%	32.6%						
تكلفة المخاطر - من بداية العام ولغاية تاريخه	12+ نقطة أساس	0.38%	0.50%						
العائد على متوسط حقوق المساهمين - من بداية العام ولغاية تاريخه	6.8+ نقطة مئوية	19.6%	26.4%						
العائد على متوسط الأصول - من بداية العام ولغاية تاريخه	69+ نقطة أساس	2.33%	3.02%						

< **ارتفع صافي ربح المجموعة** بنسبة 53% خلال الأشهر التسعة الأولى من عام 2023 ليلبغ 3.75 مليار درهم إماراتي مقارنةً مع 2.5 مليار درهم إماراتي خلال الفترة نفسها من عام 2022. ويعود ذلك بشكل رئيسي إلى النمو القوي في الإيرادات مقارنةً بالفترة ذاتها من العام السابق.

< **ارتفعت الإيرادات** بنسبة 48% خلال الأشهر التسعة الأولى من عام 2023 لتبلغ 6.7 مليار درهم إماراتي مقارنةً مع 4.5 مليار درهم إماراتي خلال الفترة نفسها من عام 2022، مدفوعةً بتسجيل الدخل من مصادر التمويل وغير مصادر التمويل نمواً من خانتين.

< **ارتفع الدخل من مصادر التمويل** بنسبة 61% ليلبغ 4.5 مليار درهم إماراتي بفضل زيادة أحجام المعاملات وارتفاع معدلات التمويل، بالتوازي مع نمو بنسبة 25% في العائد على متوسط الأصول، ما أسهم في زيادة هامش الربح الصافي لتصل إلى 4.48% مقارنةً بنسبة 3.35% في الفترة نفسها من عام 2022، رغم الزيادة في تكلفة التمويل. ويحافظ مصرف أبوظبي الإسلامي على واحدٍ من أعلى هوامش الربح الصافية في السوق بفضل تحقيق أدنى مستويات تكلفة التمويل في السوق.

< **ارتفع الدخل من غير مصادر التمويل** بنسبة 28% ليلبغ 2.2 مليار درهم إماراتي خلال الأشهر التسعة الأولى من عام 2023، نتيجة نمو الدخل من الرسوم والعمولات بنسبة 24%. ويشكل الدخل من غير مصادر التمويل نسبة 33% من إجمالي الدخل، مما يؤكد تركيزنا الاستراتيجي على تنوع مصادر الإيرادات.

< **زادت الإيرادات من الرسوم والمعاملات بنسبة 24%** على أساس سنوي، مدفوعاً برسوم البطاقات والدخل من التمويل التجاري.

< تم دعم إجمالي الإيرادات بالنمو الذي حققته قاعدة المصرف من **المتعاملين الجدد** والذي بلغ حوالي 157 ألف متعامل خلال التسعة أشهر الأولى من عام 2023. الأمر الذي يؤكد على التزام المصرف طويل الأمد تجاه المتعاملين وجهوده الدؤوبة لتزويدهم بأفضل الخدمات في القطاع.

ساهمت الاستثمارات الاستراتيجية واستثمارات التحوّل الرقمي في زيادة النفقات التشغيلية بنسبة 29% مقارنة بالفترة نفسها من عام 2022، والتي تمّ تعويضها جزئياً من خلال وفورات الإنتاجية. وسجل المصرف تحسناً عاماً بواقع 5.0 نقطة مئوية في نسبة التكلفة إلى الدخل لتبلغ 32.6%.

وصلت قيمة مخصصات خسائر التمويل والاستثمار إلى 571 مليون درهم إماراتي خلال الأشهر التسعة الأولى من عام 2023، ما يمثل ارتفاعاً بنسبة 62%. وانخفضت نسبة تكلفة المخاطر بمقدار 12 نقطة أساس لتبلغ 0.50%. وتزامن هذا الانخفاض مع تحسن تغطية الأصول غير المنتجة (بما فيها الضمانات) بواقع 9 نقطة مئوية لتبلغ 131.4%.

الميزانية العمومية

المليون درهم إماراتي	لغاية 30 سبتمبر 2022	لغاية 30 سبتمبر 2023	%Δ
السيولة والأرصدة لدى المصارف المركزية	18,233	27,472	+51%
الأرصدة من المؤسسات المالية	2,170	11,027	+408%
صافي تمويل المتعاملين	98,240	112,595	+15%
الاستثمارات	19,072	23,000	+21%
الاستثمارات في الشركات الزميلة	1,722	816	-53%
التطوير والاستثمار العقاري	1,992	1,980	-1%
الأصول الأخرى	5,780	7,233	+25%
إجمالي الأصول	147,209	184,124	+25%
الأرصدة لدى المؤسسات المالية	3,198	2,954	-8%
حسابات المودعين	118,823	151,545	+28%
المطلوبات الأخرى	4,014	4,926	+23%
مجموع المطلوبات	126,036	159,424	+26%
رأس المال	3,632	3,632	-
الأرباح المبقة	7,594	10,366	+37%
الاحتياطيات الأخرى	5,181	4,928	-5%
حقوق الملكية العائدة إلى المساهمين	16,407	18,926	+15%
صكوك الشق الأول	4,754	4,754	-
حقوق الأقلية	12	1,019	+8720%
حقوق الملكية العائدة إلى أصحاب الأسهم	21,173	24,699	+17%
إجمالي تمويل المتعاملين	103,202	117,634	+14%
الأصول غير المنتجة	8,597	7,762	-10%
نسبة الأصول غير المنتجة	8.3%	6.6%	-1.7 نقطة مئوية
نسبة تغطية الأصول غير المنتجة	67.8%	69.6%	+1.8 نقطة مئوية
نسبة تغطية الأصول غير المنتجة مع الضمانات	122.4%	131.4%	+9.0 نقطة مئوية
الأصول المرجحة بالمخاطر	119,432	134,300	+12%
معدل كفاية الشق الأول من حقوق المساهمين العاديين	12.81%	13.36%	+55 نقطة أساس
معدل كفاية الشق الأول	16.79%	16.90%	+11 نقطة أساس
معدل كفاية رأس المال	17.90%	18.03%	+13 نقطة أساس
نسبة التمويل إلى الودائع	82.7%	74.3%	-8.4 نقطة مئوية
معدل الأموال المستقرة	86.1%	78.6%	-7.5 نقطة مئوية
نسبة الأصول السائلة المؤهلة	15.9%	18.8%	+2.9 نقطة مئوية

- ◀ وصل إجمالي الأصول إلى 184.1 مليار درهم إماراتي في 30 سبتمبر 2023 بزيادة قدرها 25% عن الفترة نفسها من العام الماضي، مدفوعاً بشكل رئيسي بنمو صافي التمويل، وزيادة السيولة النقدية والأرصدة لدى المصرف المركزي، ونمو محفظة الاستثمار.
- ◀ ارتفع إجمالي تمويل المتعاملين بنسبة 14% على أساس سنوي ليصل إلى 117.6 مليار درهم إماراتي مدفوعاً بنمو التمويل للجهات الحكومية وهيئات القطاع العام والشركات والمؤسسات المالية بنسبة 3%، بينما سجلت محافظ تمويل لأفراد نمواً بمقدار 11%.
- ◀ ارتفعت المحفظة الاستثمارية للمصرف بنسبة 21% على أساس سنوي لتبلغ 23.0 مليار درهم إماراتي في 30 سبتمبر 2023.
- ◀ وصلت قيمة ودائع المتعاملين إلى 152 مليار درهم إماراتي بتاريخ 30 سبتمبر 2023، لتسجل ارتفاعاً بنسبة 28% بالمقارنة بالفترة نفسها من العام الماضي، مع نمو ودائع الحسابات الجارية وحسابات التوفير بنسبة 13% لتبلغ 99 مليار درهم إماراتي، بما يشكل حوالي 66% من إجمالي ودائع المتعاملين.
- ◀ بلغت قيمة تمويل الأصول غير المنتجة 7.8 مليار درهم إماراتي في 30 سبتمبر 2023، بالمقارنة مع 8.6 مليار درهم إماراتي في الفترة نفسها من العام الماضي.
- ◀ تحسنت نسبة تمويل الأصول غير المنتجة لتصل إلى 6.6% بالمقارنة مع 8.3% في 30 سبتمبر 2022.
- ◀ حافظ مصرف أبوظبي الإسلامي على مستويات سليمة من السيولة مع تسجيل تحسن في معدل الأموال المستقرة بلغ 78.6% بالمقارنة مع 86.1% خلال الفترة المنتهية بتاريخ 30 سبتمبر 2022، في حين سجلت نسبة الأصول السائلة المؤهلة 18.8% في 30 سبتمبر 2023 مقابل 15.9% في الفترة نفسها من العام الماضي.
- ◀ عزز المصرف مركزه الراسخ لرأس المال، حيث بلغ معدل كفاية الشق الأول من حقوق المساهمين العاديين 13.36% بالمقارنة مع 12.81% خلال الربع الثالث من 2022، بفضل تحقيق إيرادات قوية ومبادرات التحسين المستمرة. بلغ معدل كفاية رأس المال 18.03% في 30 سبتمبر 2023، ليتجاوز المتطلبات التنظيمية المحددة من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

مراجعة الأداء في القطاع

مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد

بيان الدخل

مليون درهم إماراتي	أول تسعة أشهر من عام 2023	أول تسعة أشهر من عام 2022	%Δ
الدخل من مصادر التمويل	3,110	2,126	+46%
الدخل من غير مصادر التمويل	501	427	+18%
إجمالي الدخل التشغيلي	3,612	2,553	+41%
النفقات التشغيلية باستثناء مخصصات خسائر التمويل والاستثمار	(1,476)	(1,355)	+9%
مخصصات خسائر التمويل والاستثمار	(134)	(65)	+107%
الأرباح قبل الزكاة والضرائب	2,001	1,133	+77%
الضرائب والزكاة	-	-	-
الأرباح بعد الزكاة والضرائب	2,001	1,133	+77%
نسبة التكلفة إلى الدخل	40.9%	53.1%	-12.2 نقطة مئوية
تكلفة المخاطر	0.30%	0.16%	+13 نقطة أساس

الميزانية العمومية

مليون درهم إماراتي	30 سبتمبر من عام 2023	30 سبتمبر من عام 2022	%Δ
إجمالي التمويل	58,427	52,721	+11%
حسابات المودعين	88,872	81,178	+9%

تعتبر مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد ("خدمات الأفراد") هي المصرف الرائد بالنسبة للمواطنين الإماراتيين والحافز الرئيسي لنمو أعمال مصرف أبوظبي الإسلامي. وحققت المجموعة أداءً متميزاً شهد ارتفاع صافي الأرباح إلى 2.0 مليار درهم إماراتي خلال الأشهر التسعة الأولى من عام 2023، بزيادة قدرها 77% مقارنةً بالفترة نفسها من العام الماضي.

كما واصلت المجموعة إثراء محفظة خدماتها المقدمة إلى المتعاملين وتحسين إنتاجية قنواتها، ما أدى إلى تعزيز زخم مبيعات البطاقات المصرفية وتسجيل نمو في إجمالي التمويل بنسبة 11% على أساس سنوي، ليصل إلى 58.4 مليار درهم إماراتي خلال الفترة المنتهية بتاريخ 30 سبتمبر 2023.

وارتفعت إيرادات الخدمات المصرفية للأفراد بنسبة 41% لتبلغ 3.6 مليار درهم إماراتي، بدعم من النمو المشجع للتمويل ونمو الدخل من مصادر التمويل.

وسجلت النفقات التشغيلية ارتفاعاً طفيفاً خلال الأشهر التسعة الأولى من عام 2023 نتيجة ارتفاع معدلات التضخم، في حين أطلق المصرف مبادرات تحسين التكلفة، وواصل التركيز على تبسيط وأتمتة العمليات لتحسين مستويات الكفاءة وتقديم تجارب أفضل للمتعاملين.

وساهم التركيز الاستراتيجي على تقديم تجارب متميزة للمتعاملين في مساعدة المجموعة على توسيع قاعدة عملائها بحوالي 157 ألف عميلاً جديداً خلال الأشهر التسعة الأولى من عام 2023.

ارتفعت الودائع بنسبة 9%، ويمثل ذلك دليلاً على الاستراتيجية القوية للمصرف، والتي تُركز على تلبية احتياجات المواطنين الإماراتيين بما يتماشى مع التوجه الأساسي لأعمال الخدمات المصرفية للأفراد. وجاء هذا النمو مدفوعاً بنمو الحسابات الجارية وحسابات التوفير بنسبة 13%.

وعلى المستوى الرقمي، واصل المصرف تقديم أفضل القدرات الرقمية الرائدة في القطاع، كما حرص على إعادة تصميم تجربة العميل، وتمكين عملائه من إجراء المعاملات المصرفية في أي وقت ومكان عبر قنواتهم الرقمية المفضلة. كما ساهم توفير منصة رقمية جديدة للمبيعات في مساعدة المتعاملين على التفاعل مع المصرف عن بُعد، ما أدى لزيادة المبيعات عبر منتجات تمويل موجهة للمتعاملين.

مجموعة الخدمات المصرفية للشركات

< بيان الدخل

%Δ	أول تسعة أشهر من عام 2022	أول تسعة أشهر من عام 2023	(مليون) درهم إماراتي
+35%	534	720	الدخل من مصادر التمويل
+15%	245	283	الدخل من غير مصادر التمويل
+29%	779	1,003	إجمالي الدخل التشغيلي
+1%	(205)	(208)	النفقات التشغيلية باستثناء مخصصات خسائر التمويل والاستثمار
+46%	(153)	(225)	مخصصات خسائر التمويل والاستثمار
+36%	421	570	الأرباح قبل الزكاة والضرائب
+77%	(9)	(15)	الضرائب والزكاة
+35%	412	555	الأرباح بعد الزكاة والضرائب
5.6- نقطة مئوية	26.3%	20.8%	نسبة التكلفة إلى الدخل
12+ نقطة أساس	0.47%	0.59%	تكلفة المخاطر

< الميزانية العمومية

%Δ	30 سبتمبر من عام 2022	30 سبتمبر من عام 2023	(مليون) درهم إماراتي
+3%	43,775	45,072	إجمالي التمويل
+34%	24,296	32,523	حسابات المودعين

< شهدت مجموعة الخدمات المصرفية للشركات نمواً لافتاً في صافي الأرباح بنسبة 35% نتيجة لارتفاع الإيرادات وازدياد معدلات المربحة.

< وارتفعت العوائد التشغيلية بنسبة 29%، بما يعكس عودة النشاط الاقتصادي وتحسن الدخل من مصادر التمويل.

< وارتفع إجمالي تمويل المتعاملين بنسبة 3% ليبلغ 45.1 مليار درهم إماراتي نتيجة انتعاش النشاط الاقتصادي وتحسن التوجهات في السوق، وعودة الزخم القوي في تنفيذ الصفقات. ودعم هذا الارتفاع الطلب من قبل الشركات الكبيرة وتسجيل متعاملين جدد للمصرف.

< واصل فريق الخدمات المصرفية العالمية إحراز تقدم ملحوظ في رحلة التحول الرقمي، عبر تقديم حلول جديدة ومبتكرة تساهم في دعم المتعاملين رقمياً.

< ووصلت قيمة مخصصات خسائر التمويل والاستثمار إلى 225 مليون درهم إماراتي خلال الأشهر التسعة الأولى من عام 2023، ما يمثل ارتفاعاً بنسبة 46% بالمقارنة مع الفترة نفسها من عام 2022.

الخزينة

< بيان الدخل

%Δ	أول تسعة أشهر من عام 2022	أول تسعة أشهر من عام 2023	(مليون) درهم إماراتي
-260%	(193)	(695)	الدخل من مصادر التمويل
+46%	649	944	الدخل من غير مصادر التمويل
-45%	456	250	إجمالي الدخل التشغيلي
+9%	(30)	(33)	النفقات التشغيلية باستثناء مخصصات خسائر التمويل والاستثمار
+282%	(20)	(77)	مخصصات خسائر التمويل والاستثمار
-65%	405	140	الأرباح قبل الزكاة والضرائب
-	-	-	الضرائب والزكاة
-65%	405	140	الأرباح بعد الزكاة والضرائب
6.5+ نقطة مئوية	6.6%	13.2%	نسبة التكلفة إلى الدخل
1.0+ نقطة مئوية	2.5%	3.6%	عائد الاستثمار

< الميزانية العمومية

%Δ	30 سبتمبر من عام 2022	30 سبتمبر من عام 2023	(مليون) درهم إماراتي
+21%	19,072	23,000	الاستثمارات
-74%	4,441	1,134	حسابات المودعين

< شهدت إدارة الخزينة في مصرف أبوظبي الإسلامي تراجعاً في صافي الأرباح بنسبة 65% ليبلغ 140 مليون درهم إماراتي خلال الأشهر التسعة الأولى من عام 2023، وذلك نتيجة انخفاض الإيرادات خلال هذه الفترة بنسبة 45% لتبلغ 250 مليون درهم إماراتي. ويعود ذلك بشكل رئيسي إلى ظروف السوق الصعبة، الأمر الذي يعوضه جزئياً دخل الرسوم على أنشطة المتعاملين.

الاستراتيجية والنظرة المستقبلية

الاستراتيجية

تقوم استراتيجية المصرف بتحديد أهدافه المتجددة والمتمثلة في أن يصبح شريكاً موثوقاً لمدى الحياة بالنسبة إلى متعامليه ومجتمعه وكوادره. كما تتبلور رؤية المصرف بأن يصبح المؤسسة المصرفية الإسلامية الأكثر ابتكاراً في العالم .

قدم المصرف مبادراته التي تستند إلى 4 ركائز إستراتيجية، وتشمل:

مواصلة الابتكار

أطلق مصرف أبوظبي الإسلامي العديد من المنتجات التي أتاحت له زيادة حصته في السوق:

- ◀ إطلاق منتج "استقرار"، وهو أول تمويل عقاري طويل الأجل بمعدل ثابت في دولة الإمارات العربية المتحدة. ويوفر هذا التمويل الجديد للمتعاملين أقساط شهرية ثابتة طوال فترة السداد المختارة، مما يلغي أي اختلافات أو فروق في معدلات التمويل في حال أي تغييرات في أسعار المراتبات.
- ◀ **بطاقة الإرجاع النقدي:** أطلق مصرف أبوظبي الإسلامي بطاقة فيزا للإرجاع النقدي الجديدة المغطاة، مما يشير إلى الدور المتزايد للبطاقات في استراتيجية التجزئة للمصرف. وتعد البطاقة الجديدة إحدى أفضل بطاقات الإرجاع النقدي في القطاع، وتوفر المتعاملين فرصة الاستفادة من إرجاع نقدي بنسبة 4% عند استخدامها في معظم فئات الإنفاق اليومية.
- ◀ **تمويل يُسر المقدم على الراتب** والذي يتيح للمتعاملين إمكانية استلام قيمة محددة من الراتب الشهري على الفور، قبل موعد إيداعه نهاية الشهر وفق أداة ومعايير المراجعة الإسلامية. ويمكن الاستفادة من هذه الخدمة الجديدة من خلال تطبيق الخدمات المصرفية عبر الهاتف المحمول والفروع في جميع أنحاء دولة الإمارات. وتم تصميم خدمة "يسر" للمتعاملين الذين يتم تحويل رواتبهم حالياً إلى مصرف أبوظبي الإسلامي، من المواطنين والمقيمين على حد سواء، لمساعدتهم على إدارة شؤونهم المالية وتلبية احتياجاتهم التمويلية قصيرة الأجل. ويهدف هذا المنتج إلى التيسير على المتعاملين، وتمكينهم من الحصول على نسبة تصل إلى 50% من قيمة الراتب الشهري.
- ◀ **فتح حساب فوري للشركات الصغيرة والمتوسطة:** أصبح مصرف أبوظبي الإسلامي أول مصرف في دولة الإمارات يزود المؤسسات الصغيرة والمتوسطة الحجم بخدمات سريعة وسهلة لفتح الحسابات عن بعد من خلال تطبيق الهاتف المتحرك بتقنية التعرف على الوجه. وتتيح هذه الميزة الجديدة للشركات التقدم للحصول على حساب تجاري دون الحاجة إلى زيارة الفرع أو تقديم المستندات أو التوقيعات المادية. ومن خلال هذه التقنية، يمكن للمصرف إجراء عملية تحقق من الهوية بشكل آمن للغاية قبل فتح حساب جديد للشركات في أقل من 24 ساعة عمل.
- ◀ أطلق مصرف أبوظبي الإسلامي، حملة ترويجية جديدة يوفر للمتعاملين بموجبها مكافأة سخية عند توحيد التحويلات وتحويل الراتب إلى المصرف. وتنسجم هذه الحملة مع رؤية المصرف الرامية إلى تقديم عروض وخدمات ومنتجات مبتكرة وتنافسية تلي مختلف احتياجات المتعاملين. وتتضمن الحملة **تقديم 50% استرداد نقدي من قيمة الراتب الشهري** للمتعاملين عند تحويله للمصرف، وقيامهم بتحويل التحويلات الخاصة بهم إلى المصرف بما فيها التمويل العقاري أو التمويل الشخصي، بالإضافة إلى حصولهم على بطاقة مغطاة من المصرف سواءً كانت بطاقة الإتحاد، أو الإمارات، أو بسمات، أو بطاقة الاسترداد النقدي.
- ◀ **خدمات درب:** أطلق مصرف أبوظبي الإسلامي خدمة تعبئة رصيد محفظة درب الإلكترونية من خلال ميزة الدفع المباشر عبر تطبيق مصرف أبوظبي الإسلامي للأجهزة المحمولة أو الخدمات المصرفية الإلكترونية. وتمثل هذه الميزة الجديدة إضافة قيمة ومميزة للمتعاملين.

التركيز على القطاعات

واصل مصرف أبوظبي الإسلامي الاستفادة من حضوره القوي في قطاع التجزئة الإماراتي، مع الحرص على جذب وتطوير قطاعات أعمال جديدة يمكنه من خلالها تحقيق نمو في الأرباح. وأطلق المصرف عدة منظومات تهدف لدعم المتعاملين من المواطنين في جميع المراحل المالية المهمة في حياتهم، فنجح في استقطاب 157,000 ألف عميل.

التميز الرقمي

يشكل التميز الرقمي ركيزة أساسية في استراتيجية العام 2025، حيث يتطلع المصرف لأن يصبح أحد المؤسسات المالية الرائدة في المجال الرقمي. وشهدت أعداد مستخدمي القنوات الرقمية نمواً مستقراً خلال العام الماضي، فأصبح حالياً 80% من المتعاملين يستخدمون الخدمات المصرفية الرقمية بشكل فعال.

وتشمل أبرز إنجازات مصرف أبوظبي الإسلامي في مجالي التقنيات الرقمية والابتكار ما يلي:

- ◀ تم تصنيف تطبيق المصرف في المراتب الأولى على متجر أبل ستور في دولة الإمارات.
- ◀ شهد المصرف زيادة في طلبات التمويل الرقمية، حيث تم إنجاز 54% من طلبات التمويل الشخصي باستخدام التطبيق.
- ◀ تمت إضافة مميزات جديدة لتطبيق الهاتف المحمول للمساعدة على تعزيز استخدام المتعاملين له والاعتماد عليه، بما في ذلك إمكانية الاشتراك للاستثمار بعروض الاكتتاب العام الأولية، وإرسال الإشعارات المباشرة، وحقوق حماية المتعاملين، وإضافة مزايا أمنية عند إجراء التحويلات.

مستقبل مستدام

- ◀ مصرف أبوظبي الإسلامي هو مصرف رائد على مستوى المنطقة في مجال الاستدامة (حاصل على تصنيف A في مجال الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات وفق مؤشر إم إس سي أي)، كما يتمتع بحضور مميز في مؤشر رواد الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات لمؤشر إم إس سي أي.
- ◀ أنهى مصرف أبوظبي الإسلامي تحديد أطر الاستدامة والحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات الخاصة به.
- ◀ واصل مصرف أبوظبي الإسلامي لعب دور محوري في تحقيق أجندة التمويل المستدام في المنطقة من خلال تسهيل تنفيذ مشاريع مستدامة بقيمة 1.7 مليار دولار أمريكي.
- ◀ حقق مصرف أبوظبي الإسلامي تقدماً في تصنيف المخاطر في مجال الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات من ساستيناليتكس، إحدى أبرز وكالات تصنيف الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات الرائدة في العالم. وتحسن تصنيف ساستيناليتكس الكلي للمخاطر في مجال الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات الخاص بمصرف أبوظبي الإسلامي من 34.25 في عام 2022 إلى 29.6 في 2023، ما يعكس تطوراً ملحوظاً نقل المصرف من فئة المخاطر المرتفعة إلى فئة المخاطر المتوسطة. ويسلط هذا الإنجاز الضوء على التزام المصرف الراسخ بمبادئ الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات، وجهوده المستمرة لإدارة المخاطر بشكل فعال. ويوضع التصنيف على مقياس من 0 إلى 100، حيث يشير انخفاض الرقم إلى انخفاض معدل المخاطر.
- ◀ يقود مصرف أبوظبي الإسلامي مسيرة التوطين من خلال تقديم استثمارات كبيرة لتعزيز مهارات الموظفين الإماراتيين وتزويدهم بمهارات جديدة وتطوير قدراتهم من خلال برامج التدريب والتطوير العالمية.

النظرة المستقبلية

تبقى النظرة المستقبلية لمنطقة دول مجلس التعاون الخليجي إيجابية على الرغم من المخاوف المتعلقة بتباطؤ الاقتصاد العالمي. وأسهم ارتفاع أسعار النفط في تحقيق فائض في ميزانيات دول المنطقة، مع توقعات نمو الناتج المحلي الإجمالي لدولة الإمارات بأكثر من 3.4% في 2023. كما حافظت السيولة المالية في دولة الإمارات على معدلاتها القوية، ومن المتوقع أن ترتفع أسعار النفط في بقية العام 2023، مما يسهم في زيادة تدفقات الودائع.

الجوائز التي حصل عليها المصرف في العام 2023

الفئة	الجائزة
الفئة الماسية	جائزة الشيخ خليفة للتميز
أفضل مصرف إسلامي للتمويل في الشرق الأوسط وشمال أفريقيا	جوائز التميز المصرفي من مجلة ميد 2023
أفضل صفقة مشتركة إسلامية	جوائز السندات والصكوك في الشرق الأوسط للعام 2023
أفضل صفقة صكوك سيادية عالمية	جوائز السندات والصكوك في الشرق الأوسط للعام 2023
أفضل صفقة تمويل عقاري	جوائز السندات والصكوك في الشرق الأوسط للعام 2023
جلوبال فاينانس: مجلة التمويل العالمية	أفضل مصرف في دولة الإمارات العربية المتحدة
جلوبال فاينانس: مجلة التمويل العالمية	جائزة المصرف الإسلامي الأكثر أماناً عالمياً
جلوبال فاينانس: مجلة التمويل العالمية	جائزة أفضل مصرف إسلامي في دولة الإمارات ومصر
ديجيتال بانكر	جائزة أفضل مصرف تجزئة إسلامي
جلوبال فاينانس: مجلة التمويل العالمية	المبتكرون - أهم الابتكارات في مجال التمويل 2023 - حلول الدفع
جلوبال فاينانس: مجلة التمويل العالمية	جائزة أفضل مصرف إسلامي في مجال الحوكمة الشفافة والاجتماعية والمؤسسية عالمياً
ذاياناكر	أفضل خدمة مصرفية خاصة في دولة الإمارات العربية المتحدة

184 مليار درهم

قيمة الأصول



لمحة عن مصرف أبوظبي الإسلامي:

يعد مصرف أبوظبي الإسلامي أحد المصارف الرائدة في دولة الإمارات العربية المتحدة بأصول تتجاوز 184 مليار درهم إماراتي. وينفرد المصرف بخدماته المصرفية المتميزة عبر الإنترنت والأجهزة الذكية والهواتف المحمولة لتيح للمتعاملين سهولة الوصول إلى حساباتهم المصرفية على مدار الساعة. ويوفر مصرف أبوظبي الإسلامي مجموعة واسعة من المنتجات والخدمات المصرفية للأفراد والشركات والأعمال إلى جانب الخدمات المصرفية الخاصة وإدارة الثروات. تأسس مصرف أبوظبي الإسلامي في عام 1997، ويجري تداول أسهمه في سوق أبوظبي للأوراق المالية تحت الرمز (ADIB).

ويتمتع مصرف أبوظبي الإسلامي بحضور قوي في ست أسواق إستراتيجية تشمل: مصر، التي يمتلك فيها 70 فرعاً، بالإضافة إلى المملكة العربية السعودية والمملكة المتحدة والسودان وقطر والعراق.

وحصد المصرف جائزة "أفضل مصرف إسلامي في العالم" من مجلة "ذا بانكر" العالمية. ويتمتع مصرف أبوظبي الإسلامي بسجل حافل بالتميز على هذا الصعيد، ويتجسد ذلك في منتجاته المتنوعة ومن بينها حساب التوفير غنى الحائز على الكثير من الجوائز، والبطاقات المغطاة بالشراكة مع طيران الإمارات والاتحاد للطيران واتصالات، إلى جانب مجموعة واسعة من منتجات التمويل.

تطبيق علاقات المستثمرين - مصرف أبوظبي الإسلامي



تطبيق علاقات المستثمرين - مصرف أبوظبي الإسلامي يرجى تنزيل تطبيق الهواتف المحمولة الخاص بعلاقات المستثمرين من مصرف أبوظبي الإسلامي، والمتوفر في متجر آبل وجوجل بلاي. ويتيح لكم التطبيق الاطلاع بشكلي دائم على آخر المستجدات، مثل أسعار الأسهم والبيانات الصحفية والفعاليات الخاصة بالمستثمرين والنتائج المالية ومكتبة الوثائق الخاصة بنا. كما يتيح التطبيق استعراض إعلانات البورصة والعروض التقديمية والتقارير السنوية والربع سنوية والتفاعل مع البيانات الرئيسية عبر شاشة الهاتف المحمول.



لمزيد من التفاصيل الإعلامية، يرجى زيارة الموقع الإلكتروني: www.adib.ae
أو التواصل مع:

لميا حريز

رئيسة قسم التواصل المؤسسي والتسويق والحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات وعلاقات المستثمرين
البريد الإلكتروني: lamia.hariz@adib.com