

**مصرف أبوظبي الإسلامي
شركة مساهمة عامة**

البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
٣٠ يونيو 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 يونيو ٢٠٢١، والتي تتضمن بيان المركز المالي المرحلي الموحد كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١، وبيان الدخل المرحلي الموحد، بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد، بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموحد وبيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد لفترة السنة 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 نبدي رأي تدقيق بشأنها.

الاستنتاج

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

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)



موقع من قبل:

محمد خميس التاج

رقم القيد ٧١٧

٢٨ يوليو ٢٠٢١

أبوظبي

الإمارات العربية المتحدة

مصرف أبوظبي الإسلامي - شركة مساهمة عامة

بيان الدخل المرحلي الموجز الموحد
الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة)

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		إيضاحات	
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١		
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم		
٤٣,٤٥١	١٨,٤٨٧	١٤,٣٥٦	٩,٣٤٧		إيرادات تشغيلية
					الدخل من المربحة، المضاربة والوكالة لدى مؤسسات مالية
١,٩٣٨,٠٦٦	١,٧٤٠,٠٧١	٩١٦,٢٥١	٨٧٥,١٣٩	٥	الدخل من المربحة، المضاربة، الإجارة وتمويلات إسلامية أخرى من العملاء
٢٧٦,٧٩٧	٢٦١,٢٠٦	١٢٥,٣١٣	١٠٦,١٣٠		الدخل من الصكوك المقاسة بالتكلفة المطفأة
٥٣,٢٢٥	٩٧,٣٩٦	٧٤,٧١٢	٥١,٣٦٠	٦	الدخل من الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة
١٨,٥٨٧	٩٤,٩٢٧	٧,٦٥٥	٥٦,٣٦٤		الحصة من نتائج شركات زميلة ومشاريع مشتركة
٤١٧,١٤٠	٤٦١,٤٩١	٢٠٥,٨٣٦	٢٢٠,٠١٦	٧	دخل الرسوم والعمولات، صافي
٩٤,٠٥٣	١١٦,٨١٩	٣٧,٥٩٦	٦١,١١٢		الدخل من صرف عملات أجنبية
٢٠,٦٤٢	١٨,٥٥٨	٩,٣٠٧	٩,٣٢٥		الدخل من استثمارات عقارية
٦,٣١١	٦,٥٩٨	٢,٠٦٦	١,٤٩٨		دخل آخر
٢,٨٦٨,٢٧٢	٢,٨١٥,٥٥٣	١,٣٩٣,٠٩٢	١,٣٩٠,٢٩١		
(٧٦٩,١٥٢)	(٧١٧,٧٧٥)	(٣٨١,٩٥٢)	(٣٥٢,٢٤٢)	٨	المصاريف التشغيلية
(٣٢٣,٢٠٤)	(٢٩٩,٨٠٠)	(١٦٢,٩٤٠)	(١٥٢,٦٨٠)	٩	تكاليف الموظفين
(١٣٨,٧٩٢)	(١١٦,٩٦٥)	(٦٤,٩٩٩)	(٥١,٤٣٢)		مصاريف عمومية وإدارية
(٢٧,٢٢٦)	(٢٧,١٥١)	(١٣,٦١٣)	(١٣,٦٥١)	٢٥	الإطفاء الموجودات غير الملموسة
(٧٠٨,٦٤١)	(٣٦٦,٨٠٤)	(٣٢١,٥٤٠)	(٢٣٣,٢٨٧)	١٠	مخصص الانخفاض في القيمة، صافي
(١,٩٦٧,٠١٥)	(١,٥٢٨,٤٩٥)	(٩٤٥,٠٤٤)	(٨٠٣,٢٩٢)		
٩٠١,٢٥٧	١,٢٨٧,٠٥٨	٤٤٨,٠٤٨	٥٨٦,٩٩٩		الربح من العمليات، قبل التوزيع للمودعين
(٣١١,٦٨٦)	(١٧١,٢٧٧)	(١٢٨,٨١٢)	(٨١,٥٥١)	١١	التوزيع للمودعين
٥٨٩,٥٧١	١,١١٥,٧٨١	٣١٩,٢٣٦	٥٠٥,٤٤٨		الربح للفترة قبل الزكاة والضريبة
(١,٩٥٠)	(٦,٩٨٧)	(١,٣٠٠)	(٤,٢٧٧)	١٢	الزكاة والضريبة
٥٨٧,٦٢١	١,١٠٨,٧٩٤	٣١٧,٩٣٦	٥٠١,١٧١		الربح للفترة بعد الزكاة والضريبة
٥٨٧,٠٨٧	١,١٠٨,٤٠٣	٣١٧,٦٢٩	٥٠١,٠٠٥		العائد إلى:
٥٣٤	٣٩١	٣٠٧	١٦٦		مساهمي المصرف
٥٨٧,٦٢١	١,١٠٨,٧٩٤	٣١٧,٩٣٦	٥٠١,١٧١		حقوق الملكية غير المسيطرة
٠,١٢٢	٠,٢٧٠	٠,٠٧٥	٠,١٢٩	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 والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة)

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	ايضاحات
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٥٨٧,٦٢١	١,١٠٨,٧٩٤	٣١٧,٩٣٦	٥٠١,١٧١	الربح للفترة بعد الزكاة والضريبة
				المكسب/ (الخسارة) الشاملة الأخرى
				البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى بيان الدخل الموحد
				صافي الحركة من تقييم الاستثمارات المدرجة
٩٣	٦٣٥	١,٣٧٣	٢٩	٣٠
(٧,٣٥٠)	(٧,٣٥٠)	-	(٧,٣٥٠)	٣٦
				بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
				تعويضات أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة
				البنود التي قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل الموحد
				صافي الحركة في تقييم الاستثمارات في الصكوك
(٧,٤٦٨)	(٢٢,١٣١)	٧٥,٩٢٧	٦,٩٣٩	٣٠
(٢٣,٢١٦)	(١,٦٨٣)	(١٠,٥٦٩)	٩٤٠	٣٠
				المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٧,٢٨١	٢,٣١٧	(٦٩٧)	١,١٩٠	٣٠
				فروقات الصرف الناتجة عن تحويل عمليات أجنبية
١,٦٨٧	(٩٤٩)	٢,٧٣٦	(٣٤٦)	٣٠
				مكسب/ (خسارة)/ على التحوط في العمليات الأجنبية
				(خسارة)/ مكسب القيمة العادلة من تحوط التدفقات النقدية
(١٨,٩٧٣)	(٢٩,١٦١)	٦٨,٧٧٠	١,٤٠٢	المكسب/ (الخسارة) الشاملة الأخرى للفترة
٥٦٨,٦٤٨	١,٠٧٩,٦٣٣	٣٨٦,٧٠٦	٥٠٢,٥٧٣	إجمالي الدخل الشامل للفترة
				العائد إلى:
٥٦٨,١١٤	١,٠٧٩,٢٤٢	٣٨٦,٣٩٩	٥٠٢,٤٠٧	مساهمي المصرف
٥٣٤	٣٩١	٣٠٧	١٦٦	حقوق الملكية غير المسيطرة
٥٦٨,٦٤٨	١,٠٧٩,٦٣٣	٣٨٦,٧٠٦	٥٠٢,٥٧٣	

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 يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة)

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف درهم	إيضاحات	
			الموجودات
١٩,٥٧٩,٥٢٤	١٩,٥٦١,٧١٤	١٤	النقد والأرصدة لدى المصارف المركزية
٢,٢٨٧,١٣٤	٣,١٨١,٥٤٠	١٥	الأرصدة وودائع الوكالة لدى مصارف إسلامية ومؤسسات مالية أخرى
١٣٢,٨٦٤	٨٥٨,٤١٨	١٦	مرابحة ومضاربة مع مؤسسات مالية
٣٥,٩٧٨,٠٩١	٣٨,٠٩٣,٥٥٢	١٧	مرابحة وتمويلات إسلامية أخرى
٤٧,٤٣١,٢٧٠	٤٥,٦٠٦,٧٤٦	١٨	تمويلات إجارة
١٠,٣٥٠,٣٧٧	١٠,١٤٤,٠٨١	١٩	استثمارات في صكوك مفاصة بالتكلفة المطفأة
٣,٤٥٨,١٩٤	٤,١١٥,٢٥٠	٢٠	استثمارات مفاصة بالقيمة العادلة
١,٣٠١,٦٦٢	١,٣٨٨,٧٨٩	٢١	استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة
١,٣١٠,٣٤٧	١,٢٩٦,٢٣٧	٢٢	استثمارات عقارية
٧١٣,٧٠١	٧١٣,٧٠١	٢٣	عقارات قيد التطوير
٢,٨٢٠,٦٠٩	٣,١٢٦,٨٧٠	٢٤	موجودات أخرى
٢,٢٥١,٢٧٨	٢,٣٤٧,٦٣٢		ممتلكات ومعدات
٢٠١,٠٨٧	١٧٣,٩٣٦	٢٥	الشهرة وموجودات غير ملموسة
١٢٧,٨١٦,١٣٨	١٣٠,٦٠٨,٤٦٦		إجمالي الموجودات
			المطلوبات
٣,٧٧٣,٢٤٥	٢,٦٣٥,٧٢١	٢٦	مبالغ مستحقة لمؤسسات مالية
١٠١,٢٧٦,١٢٨	١٠٥,١٥٨,٥٣٠	٢٧	حسابات المودعين
٣,٦٠٤,٨٨١	٣,٢٧٦,٢٨٨	٢٨	مطلوبات أخرى
١٠٨,٦٥٤,٢٥٤	١١١,٠٧٠,٥٣٩		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	٥,٨٩٦,٨٥٣		أرباح محتجزة
(٣٥٤,٧٦٦)	(٢٠٣,٦٢٢)	٣٠	احتياطيات أخرى
٤,٧٥٤,٣٧٥	٤,٧٥٤,٣٧٥	٣١	صكوك الشق الأول
١٩,١٥٠,٦٢٥	١٩,٥٢٧,٣٢٧		حقوق مساهمي المصرف وحملة صكوك الشق الأول للمصرف
١١,٢٥٩	١٠,٦٠٠		حقوق الملكية غير المسيطرة
١٩,١٦١,٨٨٤	١٩,٥٣٧,٩٢٧		إجمالي حقوق المساهمين
١٢٧,٨١٦,١٣٨	١٣٠,٦٠٨,٤٦٦		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين
١٣,٩١٣,٢٤٢	١٢,٦٢٩,٦٦٦	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 والفتترات 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
الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة)

إيضاحات	رأس المال الف درهم	احتياطي قانوني الف درهم	احتياطي عام الف درهم	الائتمان الف درهم	احتياطي مخاطر الف درهم	العائد إلى مساهمي المصرف وحاملي صكوك الشق الأول للمصرف			إجمالي حقوق المساهمين الف درهم
						صكوك الشق الأول الف درهم	احتياطيات أخرى الف درهم	أرباح محتجزة الف درهم	
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١ - مدقق	٣,٦٣٢,٠٠٠	٢,٦٤٠,٧٠٥	٢,٤٠٧,٠١٦	٤٠٠,٠٠٠	٥,٦٧١,٢٩٥	٤,٧٥٤,٣٧٥	١٩,١٥٠,٦٢٥	١١,٢٥٩	١٩,١٦١,٨٨٤
ربح الفترة	-	-	-	-	١,١٠٨,٤٠٣	-	-	-	١,١٠٨,٤٠٣
الخسارة الشاملة الأخرى	-	-	-	-	(٧,٣٥٠)	-	-	-	(٧,٣٥٠)
٣١ أرباح مدفوعة على صكوك الشق الأول - مدرجة (الإصدار الثاني)	-	-	-	-	(٢١,٨١١)	(٣٥٤,٧٦٦)	(٩٨,١٢٥)	(٩٨,١٢٥)	(٢٩,١٦١)
٣١ أرباح مدفوعة على صكوك الشق الأول - حكومة أبوظبي	-	-	-	-	-	-	(٣٠,٨٣٠)	(٣٠,٨٣٠)	(٩٨,١٢٥)
٤٠ ذمم الزكاة الدائنة	-	-	-	-	-	-	١٩٣,٧٥٨	١٩٣,٧٥٨	(٣٠,٨٣٠)
توزيعات أرباح مدفوعة	-	-	-	-	-	-	-	-	١٩٣,٧٥٨
توزيعات أرباح مدفوعة للأعمال الخيرية	-	-	-	-	-	-	-	-	(٧٤٨,٣٩٣)
٣٠ تحويل إلى احتياطي إنخفاض القيمة - عام	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢٠,٠٠٠)
٣٠ تحويل إلى احتياطي إنخفاض القيمة - محدد	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢٠,٠٠٠)
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ - غير مدقق	٣,٦٣٢,٠٠٠	٢,٦٤٠,٧٠٥	٢,٤٠٧,٠١٦	٤٠٠,٠٠٠	٥,٨٩٦,٨٥٣	٤,٧٥٤,٣٧٥	١٩,٥٢٧,٣٢٧	١٠,٦٠٠	١٩,٥٣٧,٩٢٧
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠ - مدقق	٣,٦٣٢,٠٠٠	٢,٦٤٠,٧٠٥	٢,٢٥٠,٠٣٣	٤٠٠,٠٠٠	٥,٧٧٦,٩٧٨	٤,٧٥٤,٣٧٥	١٩,٠٩٢,٣١٦	١١,١٠١	١٩,١٠٣,٤١٧
ربح الفترة	-	-	-	-	٥٨٧,٠٨٧	-	٥٨٧,٠٨٧	٥٣٤	٥٨٧,٦٢١
الخسارة الشاملة الأخرى	-	-	-	-	(٧,٣٥٠)	-	(١٨,٩٧٣)	-	(١٨,٩٧٣)
٣١ أرباح مدفوعة على صكوك الشق الأول - مدرجة (الإصدار الثاني)	-	-	-	-	(١١,٦٢٣)	(٣٦١,٧٧٥)	(٩٨,١٢٥)	(٩٨,١٢٥)	(١٨,٩٧٣)
٣١ أرباح مدفوعة على صكوك الشق الأول - حكومة أبوظبي	-	-	-	-	-	-	(٤٥,٩٧٩)	(٤٥,٩٧٩)	(٩٨,١٢٥)
٤٠ توزيعات أرباح مدفوعة	-	-	-	-	-	-	(٩٩٤,٣١٣)	(٩٩٤,٣١٣)	(٩٩٤,٣١٣)
توزيعات أرباح مدفوعة للأعمال الخيرية	-	-	-	-	-	-	-	-	(٩٩٤,٣١٣)
تحويل إلى احتياطي إنخفاض القيمة - عام	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢٠,٠٠٠)
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ - غير مدقق	٣,٦٣٢,٠٠٠	٢,٦٤٠,٧٠٥	٢,٢٥٠,٠٣٣	٤٠٠,٠٠٠	٥,١١٤,٥٧٣	٤,٧٥٤,٣٧٥	١٨,٥٠٢,٠١٣	١١,٦٣٥	١٨,٥١٣,٦٤٨

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
الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة)

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ألف درهم	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف درهم	إيضاحات	الأنشطة التشغيلية
٥٨٧,٦٢١	١,١٠٨,٧٩٤		ربح الفترة تعديلات ل:
٨,٦٠٣	٣,٢١٣	٢٢	استهلاك استثمارات عقارية
٩٥,٨١٥	٧٨,٦٠٥		استهلاك ممتلكات ومعدات
٣٤,٣٧٤	٣٥,١٤٧		استهلاك حق إستخدام الموجودات
٢٧,٢٢٦	٢٧,١٥١	٢٥	إطفاء الموجودات غير الملموسة
(١٨,٥٨٧)	(٩٤,٩٢٧)		الحصة من نتائج شركات زميلة ومشاريع مشتركة
٤,٧٦٣	(١٨,٧٩٧)	٦	(مكاسب) / خسائر محققة من بيع استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٢,٠٢٢)	(٧٧٥)	٦	مكاسب غير محققة من الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٧,٧١٥)	(٢٣,٦٩٨)	٦	مكاسب محققة من الصكوك المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٢٠٠)	(٩١)	٦	إيرادات توزيعات أرباح
٦,٥١٥	٦,٤٧٠	٩	تكاليف تمويل على مطلوبات عقود الإيجار
٧٠٨,٦٤١	٣٦٦,٨٠٤	١٠	مخصص الانخفاض في القيمة، صافي
١,٤٤٥,٠٣٤	١,٤٨٧,٨٩٦		الأرباح التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
٤,٩٦٣,٦٢٣	(٥٤٨,٠٤٤)		(الزيادة) / النقص في الأرصدة لدى مصارف مركزية
١,٠٥٠,٢٨٦	(٩٠٢,٠٣٨)		(الزيادة) / النقص في الأرصدة وودائع الوكالة لدى مصارف إسلامية ومؤسسات مالية أخرى
(٥١٦,٤٢٣)	(٢٠٩,٩٨٢)		الزيادة في المرابحة والمضاربة مع مؤسسات مالية
(٨٣٨,٣١٠)	(٢,٢٨١,٩٣٩)		الزيادة في المرابحة والنمويلات الإسلامية الأخرى
(٦٢٨,٤٩٣)	١,٦١٥,٦١٢		النقص / (الزيادة) في تمويلات الإجارة
(١,١٥٩,٢١٢)	(٥٠٦,٦٩٦)		صافي الحركة في استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢٠,١٧٦	(٣٠٦,١٥٨)		(الزيادة) / النقص في الموجودات الأخرى
٩٨٤,٣١٩	(٥٩٤,٩١٢)		(النقص) / (الزيادة) في المبالغ المستحقة لمؤسسات مالية
(٢,٧٧٣,٥٠٧)	٣,٨٨٤,٧١٩		الزيادة / (النقص) في حسابات المودعين
٢٩٣,٥٢٢	(١٤٠,٧٥٠)		(النقص) / (الزيادة) في مطلوبات أخرى
٢,٨٤١,٠١٥	١,٤٩٧,٧٠٨		النقد الناتج من العمليات
(٧,٣٥٠)	(٧,٣٥٠)		تعويضات أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة
٢,٨٣٣,٦٦٥	١,٤٩٠,٣٥٨		صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
(٣٩٥,٠١٨)	(١٢٩,٥٩٠)		الأنشطة الاستثمارية
١,١٣٥,٨٩٨	٢٠٩,٩٣١		صافي الحركة في استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٠,٤١٦	٨,٣٣٣		صافي الحركة في استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
٢٠٠	٩١	٦	توزيعات أرباح مستلمة من شركة زميلة
(٧٠,٠٣٠)	(٢١٠,١٠٦)		إيرادات توزيعات أرباح مستلمة
			شراء ممتلكات ومعدات
٦٨١,٤٦٦	(١٢١,٣٤١)		صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الاستثمارية
(٩٨,١٢٥)	(٩٨,١٢٥)	٣١	الأنشطة التمويلية
(٤٥,٩٧٩)	(٣٠,٨٣٠)	٣١	أرباح مدفوعة على صكوك الشق الأول - مدرجة (الإصدار الثاني)
(٦,٥١٥)	(٦,٤٧٠)	٩	أرباح مدفوعة على صكوك الشق الأول إلى حكومة أبوظبي
(٩٩٤,٧١٠)	(٧٤٩,٢٦٧)		تكاليف تمويل على مطلوبات عقود الإيجار
			توزيعات أرباح مدفوعة
(١,١٤٥,٣٢٩)	(٨٨٤,٦٩٢)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
٢,٣٦٩,٨٠٢	٤٨٤,٣٢٥		الزيادة في النقد ومرادفات النقد
٦,٥١٥,٤١٧	٦,٩٢٩,٦٥٦		النقد ومرادفات النقد في ١ يناير
٨,٨٨٥,٢١٩	٧,٤١٣,٩٨١	٣٥	النقد ومرادفات النقد في ٣٠ يونيو
٢,٠١٧,٨٤٨	٢,١٦٥,٢٩١		الأرباح المستلمة
٣٢٢,٥٣٧	١٨٦,٦٦٨		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 ٦٥ 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 ٢٨ يوليو 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 (الدهرم) وهي العملة الوظيفية للمصرف، لقد تم تدوير كل المبالغ لأقرب ألف، إلا إذا تم الإشارة إلى غير ذلك.

١-٣ (ج) أساس توحيد البيانات المالية

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

نسبة الشركة		بلد المنشأ	النشاط	
٢٠٢٠	٢٠٢١			
%٩٥	%٩٥	الإمارات العربية المتحدة	خدمات الوساطة في الأسهم	شركة أبوظبي الإسلامي للأوراق المالية ذ.م.م.
%١٠٠	%١٠٠	الإمارات العربية المتحدة	استثمارات في العقارات	شركة بروج العقارية ذ.م.م.
%١٠٠	%١٠٠	الإمارات العربية المتحدة	خدمات العقارات	ام بي ام العقارية ذ.م.م.
%١٠٠	%١٠٠	بي في أي	خدمات الوساطة في الأسهم	أديب انفسست ١
%١٠٠	%١٠٠	الإمارات العربية المتحدة	تزويد القوى العاملة	شركة 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 (جبرسي) 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 انفسست I ليمتد*
-	-	جزر الكيما	شركة ذات غرض خاص	أديب كابيتال انفسست II ليمتد*
-	-	جزر الكيما	شركة ذات غرض خاص	أديب ألتيرنيڤ 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 المرحلي الموحد وفي بيان المركز المالي المرحلي الموحد ضمن حقوق المساهمين بشكل منفصل عن حقوق مساهمي المصرف.

٣ أساس الإعداد (تتمة)

٣-٢ الأحكام والتقديرات الهامة

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

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

عند إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة، فإن الأحكام الهامة التي قامت بها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمصادر الرئيسية للتقديرات هي مثل تلك المطبقة في البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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، 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 تُنشيء 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 المتراكمة في القيم العادلة ضمن حقوق المساهمين.

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

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

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

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

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

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

(١) الاعتراف / إلغاء الاعتراف

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

ويتم الاعتراف بالتمويلات للمتعاملين في اليوم الذي يتم فيه دفع الموجودات للطرف المقابل. يتم الاعتراف بالمطلوبات المالية في التاريخ الذي تصبح به المجموعة طرفاً للأداة المتعاقد عليها.

يتم إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية عند انتهاء الحقوق التعاقدية الخاصة بالتدفقات النقدية للموجودات المالية المعنية أو عند القيام بتحويل الموجودات المالية. ويتم إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية عند إنقضائها، أي عندما يتم تسوية الالتزام المحدد في العقد أو يتم إلغاؤه أو تنتهي مدته.

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

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

القياس (تتمة)

(٢) مقاصة الأدوات المالية

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

تقييم انخفاض القيمة:

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

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

قياس خسائر الائتمان المتوقعة:

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

المرحلة ١: يتم تطبيق خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً على جميع الموجودات المالية التي لم ترتفع فيها مخاطر الائتمان بشكل جوهري منذ إدراجها المبدئي والتي لم تتخفف 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 ستة مكونات رئيسية، وهي احتمالية التعثر، والخسارة الناتجة عن التعثر في السداد والتعرض عند التعثر في السداد، والخصم بمعدل الربح الفعلي المبدئي. قامت المجموعة بتطوير مجموعة من النماذج لتقدير هذه المؤشرات. بالنسبة للمحافظ التي تتوفر لها بيانات تاريخية كافية، قامت المجموعة بتطوير نموذج إحصائي، أما بالنسبة للمحافظ الأخرى فتم تطوير نماذج تعتمد على الأحكام.

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

القياس (تتمة)

(٣) انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

تسهيلات تمويلية معاد التفاوض بشأنها

يسعى المصرف، حيثما أمكن، إلى إعادة هيكلة التسهيلات التمويلية بدلاً من الاستجواز على الضمانات. وقد يشمل ذلك تمديد اتفاقيات الدفع والاتفاق على شروط جديدة. تقوم الإدارة باستمرار بمراجعة التسهيلات التي أعيد 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

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١١٦,١٧٤	١١٢,٣٣٢	٥٧,٢٧٣	٥٥,٩٨٠	مربحة مركبات
٦٦,٨٥١	٧٥,٥٨١	٢٩,٥٨١	٤٨,٢٦٣	مربحة بضائع
٤٩٠,٤١٨	٤٤٠,٤٠٧	٢٤٠,٨٦٧	٢١٦,٣٧٦	مربحة أسهم
١٨٣,٧٠٢	١٧٧,٦١٩	٨٩,٤٧٥	٨٨,٩٠٧	مربحة سلع - الخير
١٤٦,٩٧٥	١٣٠,٨٤١	٦٧,٥٩٧	٦٧,٧٥٠	البطاقات الإسلامية المغطاة (مربحة)
٨٢,٢٧٣	٩١,٠٥٤	٣٦,٧٠٠	٣٨,٦٦٩	مربحة أخرى
١,٠٨٦,٣٩٣	١,٠٢٧,٨٣٤	٥٢١,٤٩٣	٥١٥,٩٤٥	إجمالي المربحة
١٩٢	٣٦	٩٦	-	المضاربة
١١,٤٩٨	١٠,١٧٢	٦,١٩٢	٤,٩٤٨	الوكالة
٨٣٩,٨٥٨	٧٠٢,٠١٠	٣٨٨,٤١٠	٣٥٤,٢٣٧	الإجارة
١٢٥	١٩	٦٠	٩	الاستصناع
١,٩٣٨,٠٦٦	١,٧٤٠,٠٧١	٩١٦,٢٥١	٨٧٥,١٣٩	

٦ الدخل من الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢٩,٤٢٧	٢٥,٨٧٢	١٧,١٢١	١٣,٧٣٧	الدخل من الصكوك المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢٤,٦٨٥	٢٧,١٣٢	١٤,٥١٠	١٣,٠١٧	الدخل من الصكوك المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٤,٧٦٣)	١٨,٧٩٧	(٣٧٧)	٩,٤٢٩	مكاسب/ (خسائر) محققة من بيع استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢,٠٢٢	٧٧٥	٤١,٨٢٨	٦,٣٧٧	مكاسب غير محققة من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٧,٧١٥	٢٣,٦٩٨	٣,٠١٨	٨,٤٧٩	مكاسب محققة من بيع الصكوك الإسلامية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٦,٠٦١)	١,٠٣١	(١,٥٨٨)	٢٣٧	مكاسب/ (خسائر) من موجودات استثمارية أخرى
٢٠٠	٩١	٢٠٠	٨٤	إيرادات توزيعات أرباح
٥٣,٢٢٥	٩٧,٣٩٦	٧٤,٧١٢	٥١,٣٦٠	

٧ إيرادات الرسوم والعمولات، صافي

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
				إيرادات الرسوم والعمولات
٣٢١,٧٤٧	٣٨٧,٢٣٢	١٣٧,٨٣٣	١٩٨,٧٧٦	إيرادات الرسوم والعمولات على البطاقات
٣٤,١٩٩	٣٢,٧٤١	١٥,٩٣٧	١٦,٧٢٩	الرسوم والعمولات المتعلقة بالأعمال
٦٦,٤٧٨	١٩,١٠١	٣٣,٦٧٠	٥,٥٣٣	الرسوم المتعلقة بالتكافل
٣٧,١٧٢	٤٤,٩٨٤	١٧,٦٧٣	٢٢,٨٩٠	رسوم خدمات الحسابات
١٩,٤٥٩	٢١,٨٤٦	٨,٥٠٩	١٠,٥٨٣	رسوم إدارة مشاريع وممتلكات
٣٦,٧٣٧	٣٣,٢٠٤	٢٦,٧٧٦	٢٦,٨٤٧	رسوم الترتيب ومشاركة المخاطر
٨,٦٢٨	١١,٩٢٧	٥,٤٥٩	٥,٣٠٦	رسوم وعمولات الوساطة
١٦٦,٤٥٩	١٩٦,٥١٥	٧١,٧٧٨	٨٣,٦٥٤	رسوم وعمولات أخرى
				إجمالي إيرادات الرسوم والعمولات
٦٩٠,٨٧٩	٧٤٧,٥٥٠	٣١٧,٦٣٥	٣٧٠,٣١٨	
				مصاريف الرسوم والعمولات
(٢٤٤,٣٧١)	(٢٥٥,٠٩٧)	(٩٩,٤٣٨)	(١٣٤,٩٧٤)	المصاريف المتعلقة برسوم وعمولات البطاقات
(٢٩,٣٦٨)	(٣٠,٩٦٢)	(١٢,٣٦١)	(١٥,٣٢٨)	مصاريف رسوم وعمولات أخرى
				إجمالي مصاريف الرسوم والعمولات
(٢٧٣,٧٣٩)	(٢٨٦,٠٥٩)	(١١١,٧٩٩)	(١٥٠,٣٠٢)	
				إيرادات الرسوم والعمولات، صافي
٤١٧,١٤٠	٤٦١,٤٩١	٢٠٥,٨٣٦	٢٢٠,٠١٦	

٨ تكاليف الموظفين

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٦٩٦,٢٠٦	٦٤٥,٤٧٢	٣٥١,٦٢٢	٣١٦,٠٢٠	الرواتب والأجور
٣٣,٣٧٨	٣٠,٤٦٠	١٦,٤٩٢	١٥,٠٠٢	مكافآت نهاية الخدمة
٣٩,٥٦٨	٤١,٨٤٣	١٣,٨٣٨	٢١,٢٢٠	مصاريف موظفين أخرى
				إجمالي تكاليف الموظفين
٧٦٩,١٥٢	٧١٧,٧٧٥	٣٨١,٩٥٢	٣٥٢,٢٤٢	

٩ مصاريف عمومية وإدارية

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٥٧,٢١٧	٤٢,١٦٢	٣٢,٣٢٩	٢٧,٠١٤	مصاريف قانونية ومهنية
٥٣,٣٧٢	٣٨,٣٧٣	٢٩,٢٦١	١٦,٢٥٩	مصاريف المباني
٢٩,٥٩٩	٢٨,٦٨١	١٢,٦٣٩	١٥,٩٥٤	مصاريف تسويق وإعلانات
٣٩,٩٨٥	٤٢,٤٦٩	٢٠,٠٩٥	٢١,٩٢٠	مصاريف اتصالات
٧٦,٨٢٩	٨٨,٤٦٣	٣٨,٧٤٥	٤٦,٦٧٨	مصاريف متعلقة بالتكنولوجيا
٦,٥١٥	٦,٤٧٠	٣,٦٨٣	٣,٢٧٣	تكاليف تمويل على مطلوبات عقود الإيجار
٥٩,٦٨٧	٥٣,١٨٢	٢٦,١٨٨	٢١,٥٨٢	مصاريف تشغيلية أخرى
<u>٣٢٣,٢٠٤</u>	<u>٢٩٩,٨٠٠</u>	<u>١٦٢,٩٤٠</u>	<u>١٥٢,٦٨٠</u>	

١٠ مخصص الانخفاض في القيمة، صافي

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١٩١,٩٩٤	١٨١,٠٧٩	٨٧,٥٤٤	٧٥,٧٣٣	مراجعة وتمويلات إسلامية أخرى
٤٢٠,٣٣٢	٢٠٨,٩١٢	١٨٦,١٤٠	١٧٨,٠٦٨	تمويلات الإجارة
(١٥,٩٥٧)	(١٤,٦٠١)	(٧٢٩)	(١٦,٧٧١)	مستردات، صافي من الشطب المباشر
١١٢,٢٧٢	(٨,٥٨٦)	٤٨,٥٨٥	(٣,٧٤٣)	أخرى
<u>٧٠٨,٦٤١</u>	<u>٣٦٦,٨٠٤</u>	<u>٣٢١,٥٤٠</u>	<u>٢٣٣,٢٨٧</u>	

١١ التوزيع للمودعين

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٩٠,٨٠٠	٩٧,٨١٦	٤٥,٠٩٩	٤٩,٤٥٢	حسابات التوفير
٢٢٠,٨٨٦	٧٣,٤٦١	٨٣,٧١٣	٣٢,٠٩٩	حسابات الاستثمار
<u>٣١١,٦٨٦</u>	<u>١٧١,٢٧٧</u>	<u>١٢٨,٨١٢</u>	<u>٨١,٥٥١</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:

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠		الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١		إيضاحات
٥٨٧,٠٨٧	١,١٠٨,٤٠٣	٣١٧,٦٢٩	٥٠١,٠٠٥					ربح الفترة العائد لحاملي الأسهم (ألف درهم) ناقصاً: الربح العائد لحاملي صكوك الشق الأول
(٩٨,١٢٥)	(٩٨,١٢٥)	-	-					٣١ - مدرجة (الإصدار الثاني) - (ألف درهم)
(٤٥,٩٧٩)	(٣٠,٨٣٠)	(٤٥,٩٧٩)	(٣٠,٨٣٠)					٣١ - حكومة أبوظبي - (ألف درهم)
٤٤٢,٩٨٣	٩٧٩,٤٤٨	٢٧١,٦٥٠	٤٧٠,١٧٥					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)
٠,١٢٢	٠,٢٧٠	٠,٠٧٥	٠,١٢٩					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) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف درهم	
١,٥٤١,١٧٨	١,٥٤٩,٦٧٥	النقد في الصندوق
		الأرصدة لدى المصارف المركزية:
١,٠٢٣,٩٢٠	١,٣٤٩,٨٥٥	- الحسابات الجارية
٩,٠١٣,٨٩٧	٧,٢٦١,٠٢٨	- وديعة نظامية
٨,٠٠٠,٥٢٩	٩,٤٠١,١٥٦	- شهادات الإيداع الإسلامية
<u>١٩,٥٧٩,٥٢٤</u>	<u>١٩,٥٦١,٧١٤</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 مشترين والمصرف بائعاً.

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

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف درهم	
١٨,٢١٧,٢٦٦	١٧,٩٥٣,٩٥٩	الإمارات العربية المتحدة
١,١٨٧,٩٤٢	١,٤٨٨,٩٣٦	باقي الشرق الأوسط
١٧٤,٣١٦	١١٨,٨١٩	أخرى
<u>١٩,٥٧٩,٥٢٤</u>	<u>١٩,٥٦١,٧١٤</u>	

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

١٥ الأرصدة وودائع الوكالة لدى مصارف إسلامية ومؤسسات مالية أخرى

(مدققة)	٣٠ يونيو	٣١ ديسمبر
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٤٣٠,٠٤٩	٥٣٣,٤٦١	٤٣٠,٠٤٩
١,٨٧١,٦٦٢	٢,٦٦٢,١٤٦	١,٨٧١,٦٦٢
٢,٣٠١,٧١١	٣,١٩٥,٦٠٧	٢,٣٠١,٧١١
(١٤,٥٧٧)	(١٤,٠٦٧)	(١٤,٥٧٧)
٢,٢٨٧,١٣٤	٣,١٨١,٥٤٠	٢,٢٨٧,١٣٤

حسابات جارية وودائع وكالة

ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة

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 يونيو	٣١ ديسمبر
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١٤٣,١٨٠	٩١٠,٧٣٤	١٤٣,١٨٠
١,٢٥٠,٣٧٤	١,٦٢١,٢٥٨	١,٢٥٠,٣٧٤
١٤٢,٥٠٦	١٧٣,٠٦٤	١٤٢,٥٠٦
٧٦٥,٦٥١	٤٩٠,٥٥١	٧٦٥,٦٥١
٢,٣٠١,٧١١	٣,١٩٥,٦٠٧	٢,٣٠١,٧١١

الإمارات العربية المتحدة
باقي الشرق الأوسط
أوروبا
أخرى

١٦ مرابحة ومضاربة مع مؤسسات مالية

(مدققة)	٣٠ يونيو	٣١ ديسمبر
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١٣٢,٩١٢	٨٥٨,٦٠٣	١٣٢,٩١٢
(٤٨)	(١٨٥)	(٤٨)
١٣٢,٨٦٤	٨٥٨,٤١٨	١٣٢,٨٦٤

مرابحة

ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة

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)	٣٠ يونيو	٣١ ديسمبر	
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٤٥,٠٩٦	٧٧٧,٩٧٣	٨٧,٨١٦	الإمارات العربية المتحدة
	٨٠,٦٣٠		باقي الشرق الأوسط
<u>١٣٢,٩١٢</u>	<u>٨٥٨,٦٠٣</u>		

١٧ مربحة وتمويلات إسلامية أخرى

(مدققة)	٣٠ يونيو	٣١ ديسمبر	
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٥,٠٤١,٩٠٤	٤,٩٩٥,٨٢١	١٦,٠٢٧,٩٧٨	مربحات المركبات
٥,٨٤٥,٦٠٨	٧,٩٠٢,٦٧٦	٧,٠٤٩,٦٦٩	مربحات البضائع
١٦,٠٢٧,٩٧٨	١٥,٥٤٥,٠٧٢	١١,٤٤٤,٨٩٩	مربحات الأسهم
٧,٠٤٩,٦٦٩	٧,١٤٦,٤٢٢	٥,٦٨٦,٤٠٦	مربحات السلع - الخير
١١,٤٤٤,٨٩٩	٩,٥٧٠,٣٠٤		البطاقات الإسلامية المغطاة (مربحة)
٥,٦٨٦,٤٠٦	٦,١٣٦,١٣١		مربحات أخرى
<u>٥١,٠٩٦,٤٦٤</u>	<u>٥١,٢٩٦,٤٢٦</u>		إجمالي المربحات
٢٨,٣٧٩	٢٧,٦١٥		مضاربة
١,٠٩٦,٤٧١	١,٢٦٢,٠٢١		وكالة
٩٣,٩٥٠	٩٣,٣٤٢		استصناع
٦٠,٦٧٦	٥١,٤٨٤		تمويلات مدينة أخرى
<u>٥٢,٣٧٥,٩٤٠</u>	<u>٥٢,٧٣٠,٨٨٨</u>		إجمالي المربحة والتمويلات الإسلامية الأخرى
(١٤,٤٢٣,٧١٦)	(١٢,٥٠١,١٩٦)		ناقصاً: الإيرادات المؤجلة على المربحة
٣٧,٩٥٢,٢٢٤	٤٠,٢٢٩,٦٩٢		
(١,٩٧٤,١٣٣)	(٢,١٣٦,١٤٠)		ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
<u>٣٥,٩٧٨,٠٩١</u>	<u>٣٨,٠٩٣,٥٥٢</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 يونيو ٢٠٢١ ألف درهم	
٢٩٤,٥٩١	٢٩٧,٩٦٥	القطاع الاقتصادي: القطاع الحكومي القطاع العام شركات مؤسسات مالية أفراد شركات صغيرة ومتوسطة
٣,٢٦٣,١٣٢	٤,٤٠٢,٢١٣	
٢,٠١١,٥٤٣	٢,١٨٦,٨٥٠	
١,٤٤١,٠٧٣	١,٩٢٥,١٤٨	
٣٠,٥٩٧,٢٠٤	٣١,٠٢٧,٣٨٣	
٣٤٤,٦٨١	٣٩٠,١٣٣	
٣٧,٩٥٢,٢٢٤	٤٠,٢٢٩,٦٩٢	
٣٤,٣٠٩,٨٢٤	٣٤,٩٢١,١٩٦	القطاع الجغرافي: الإمارات العربية المتحدة باقي الشرق الأوسط أوروبا أخرى
١,٥٨٤,٤٩٧	٢,٦٥٥,٣٠٥	
١,٥١٢,٣٢٩	٢,٠٠٧,٨٩٣	
٥٤٥,٥٧٤	٦٤٥,٢٩٨	
٣٧,٩٥٢,٢٢٤	٤٠,٢٢٩,٦٩٢	

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 يونيو	٣١ ديسمبر
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١٠,٠٤١,٣٠٤	٩,٢٥٤,٤٠٦	
٢١,٧٧٧,٢٨٠	٢٢,٩١٤,٥٨١	
٣٠,٤٣٧,٩٩١	٢٧,٤٥٧,٤٥٥	
٦٢,٢٥٦,٥٧٥	٥٩,٦٢٦,٤٤٢	
(١٢,٨٠٢,٠١٨)	(١١,٧٨٧,٨٦٩)	
٤٩,٤٥٤,٥٥٧	٤٧,٨٣٨,٥٧٣	
(٢,٠٢٣,٢٨٧)	(٢,٢٣١,٨٢٧)	
٤٧,٤٣١,٢٧٠	٤٥,٦٠٦,٧٤٦	

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 يونيو ٢٠٢١ ألف درهم	
-	٤١٤,٨٩٦	القطاع الاقتصادي:
٩,٥٧٨,٨٩١	٨,٩٠٠,٣٨٤	القطاع الحكومي
١٧,٧٢٥,٤٢٩	١٦,٤٧٠,٠٦٧	القطاع العام
٢١,٩٠٤,٣٣٨	٢١,٨١٤,٤٦٣	شركات
١٠١,٥٩٨	٩٣,٨٨٥	أفراد
١٤٤,٣٠١	١٤٤,٨٧٨	شركات صغيرة ومتوسطة
		مؤسسات غير ربحية
٤٩,٤٥٤,٥٥٧	٤٧,٨٣٨,٥٧٣	
		القطاع الجغرافي:
٤٧,٨٠٨,٦٧١	٤٦,٢٢٦,٩٦٠	الإمارات العربية المتحدة
١,٠١٧,٤١٨	١,١٤٣,٠٤٦	باقي الشرق الأوسط
٣٨١,٥٠١	١٣٧,٠٩٢	أوروبا
٢٤٦,٩٦٧	٣٣١,٤٧٥	أخرى
٤٩,٤٥٤,٥٥٧	٤٧,٨٣٨,٥٧٣	

١٩ استثمارات في الصكوك المقاسة بالتكلفة المطفأة

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف درهم	
١٠,٤٤٠,٠٨٢ (٨٩,٧٠٥)	١٠,٢٣٠,١٥١ (٨٦,٠٧٠)	صكوك - مدرجة
		ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
١٠,٣٥٠,٣٧٧	١٠,١٤٤,٠٨١	

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
٣٠ يونيو 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 يونيو ٢٠٢١ ألف درهم	
٧,٩٣٠,٨٤٠	٧,٠٩٠,٧١١	الإمارات العربية المتحدة
٢,٠٩٣,٤٠٣	٢,٤٥٣,٣٣١	باقي الشرق الأوسط
٤١٥,٨٣٩	٦٨٦,١٠٩	أخرى
١٠,٤٤٠,٠٨٢	١٠,٢٣٠,١٥١	

٢٠ استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف درهم	
٥,٩٨٣	٧,٩٠٩	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١,٦٤٦,٤٢٨	٢,١٧٠,٧٧٠	استثمارات مدرجة
١,٦٥٢,٤١١	٢,١٧٨,٦٧٩	أسهم
		صكوك
٢٥,٦٩٣	٢٥,٧٢٤	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١,٦٣٨,٦٣٦	١,٧٧١,٧٠١	الأخرى
١,٦٦٤,٣٢٩	١,٧٩٧,٤٢٥	استثمارات مدرجة
		أسهم
		صكوك
٧٢,٤٣٧	٧٢,٣٧٠	استثمارات غير مدرجة
٣٤,٣٦٥	٣٣,٢٤٩	صكوك
٥٠,٤٢٦	٥٠,٣٠٥	صناديق
		صناديق خاصة
١٥٧,٢٢٨	١٥٥,٩٢٤	
١,٨٢١,٥٥٧	١,٩٥٣,٣٤٩	
٣,٤٧٣,٩٦٨	٤,١٣٢,٠٢٨	
(١٥,٧٧٤)	(١٦,٧٧٨)	
٣,٤٥٨,١٩٤	٤,١١٥,٢٥٠	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
		إجمالي الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة

مصرف أبوظبي الإسلامي - شركة مساهمة عامة

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

٢٠ استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة (تتمة)

إن توزيع إجمالي الاستثمارات حسب القطاع الجغرافي كان كما يلي:

(مدققة)		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٢,١٤١,٥٨٦	١,٨٨١,٥٧٤	الإمارات العربية المتحدة
٦٢٣,٢٧٦	١,٢٣٨,٩٧٦	باقي الشرق الأوسط
٣٨٣	٤,٦٦٤	أوروبا
٧٠٨,٧٢٣	١,٠٠٦,٨١٤	أخرى
<u>٣,٤٧٣,٩٦٨</u>	<u>٤,١٣٢,٠٢٨</u>	

٢١ استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة

كانت الحركة في القيمة المدرجة خلال السنة كما يلي:

(مدققة)		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٢٩٦,٧٨٤	١,٣١٧,٧٦٩	في بداية الفترة
١٠,٧٨١	٩٤,٩٢٧	الحصة في النتائج
(١٠,٤١٦)	(٨,٣٣٣)	توزيعات أرباح مستلمة
٢٠,٦٢٠	٥٧٩	صرف عملات أجنبية
<u>١,٣١٧,٧٦٩</u>	<u>١,٤٠٤,٩٤٢</u>	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
(١٦,١٠٧)	(١٦,١٥٣)	
<u>١,٣٠١,٦٦٢</u>	<u>١,٣٨٨,٧٨٩</u>	في نهاية الفترة

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

(مدققة)		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
١٦,٥٣٥	١٦,١٠٧	في بداية الفترة
(٤٢٨)	٤٦	المحمل / (المعكوس) للفترة
<u>١٦,١٠٧</u>	<u>١٦,١٥٣</u>	في نهاية الفترة

٢١ استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة

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

٢٢ استثمارات عقارية

كانت الحركة في الاستثمارات في العقارات خلال الفترة كالتالي:

(مدققة)		
٣١ ديسمبر	٣٠ يونيو	
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٥٢٩,٧٣١	١,٥٠٧,٣٠٧	التكلفة:
١,٦٩٤	-	الرصيد في بداية الفترة
(٢٤,١١٨)	(١٠,٨٩٧)	تعديلات أخرى
		استبعاذات
١,٥٠٧,٣٠٧	١,٤٩٦,٤١٠	إجمالي الرصيد في نهاية الفترة
(١١٩,٠٧١)	(١١٩,٠٧١)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
١,٣٨٨,٢٣٦	١,٣٧٧,٣٣٩	صافي الرصيد في نهاية الفترة
٦٩,٨٤٩	٧٧,٨٨٩	الاستهلاك المتراكم:
١٦,٨٥٩	٣,٢١٣	الرصيد في بداية الفترة
(٨,٨١٩)	-	المحمل للفترة
		المتعلق بالاستبعاذات
٧٧,٨٨٩	٨١,١٠٢	الرصيد في نهاية الفترة
١,٣١٠,٣٤٧	١,٢٩٦,٢٣٧	صافي القيمة الدفترية في نهاية الفترة

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

٢٢ استثمارات عقارية (تتمة)

بلغت إيرادات إيجارات الممتلكات المحققة للمجموعة من الاستثمارات العقارية، والمؤجرة بموجب عقود تأجير تشغيلية ١٨,٥٥٨ ألف درهم (٣٠ يونيو ٢٠٢٠: ١٨,٩٤٧ ألف درهم) لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١.

كانت الحركة في مخصص الإنخفاض خلال الفترة هي كما يلي:

(مدققة)	٣٠ يونيو	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 يونيو	٣١ ديسمبر	
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١,٤٢١,٢٠٤	١,٤٠٧,٠٩٤	١,٤٢١,٢٠٤	الإمارات العربية المتحدة
٨,٢١٤	٨,٢١٤	٨,٢١٤	باقي الشرق الأوسط
<u>١,٤٢٩,٤١٨</u>	<u>١,٤١٥,٣٠٨</u>	<u>١,٤٢٩,٤١٨</u>	

٢٣ عقارات قيد التطوير

(مدققة)	٣٠ يونيو	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 يونيو	٣١ ديسمبر	
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	ألف درهم
٩٢,٥٣٢	١٢٣,٦٨٠		الرصيد في بداية الفترة
٣١,١٤٨	-		المحمل للفترة
<u>١٢٣,٦٨٠</u>	<u>١٢٣,٦٨٠</u>		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 يونيو	٣١ ديسمبر	
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	ألف درهم
٢٥٨,٦٢٢	١٧٥,٩٢٣		أوراق قبول
٨٨,٧٣٧	٨٧,٢١٢		موجودات مستحوز عليها من مطالبات محققة
٢٤٣,٢١٢	٣٨١,٥٢٨		ذمم مدينة تجارية
٦١٣,٢٨٩	٧٨٤,٣٠٤		مصاريف مدفوعة مقدماً
٢٢٣,٧٢٧	٢٢٠,٧٦٧		أرباح مستحقة
١٨٣,٦٢٥	١٨٣,٦٢٥		ذمم مدينة أخرى (إيضاح ٣٦)
			القيمة العادلة الموجبة للبدائل المتوافقة مع الشريعة الإسلامية
٢,٧٩٦	-		لأدوات مالية مشتقة
١,٢٠٦,٦٠١	١,٢٩٣,٥١١		أخرى، صافي
<u>٢,٨٢٠,٦٠٩</u>	<u>٣,١٢٦,٨٧٠</u>		

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 يونيو 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
-	(٢٢,٦١٣)	(٤,٥٣٨)	(٢٧,١٥١)
١٠٩,٨٨٨	٥٣,٣٤٤	١٠,٧٠٤	١٧٣,٩٣٦

في ١ يناير ٢٠٢١ - مدققة
الإطفاء خلال السنة

في ١ يناير ٢٠٢١ - مدققة
الإطفاء خلال الفترة

في ٣٠ يونيو 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

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

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

٢٦ مبالغ مستحقة لمؤسسات مالية

(مدققة)	٣٠ يونيو	٣١ ديسمبر
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢,٧٩٥,٢٩٥	١,٧١٥,٧٩٦	٢,٧٩٥,٢٩٥
٦٦٥,٠٠٠	-	٦٦٥,٠٠٠
٢٨٠,٣٥٦	٨٦٢,٩٣٨	٢٨٠,٣٥٦
٣,٧٤٠,٦٥١	٢,٥٧٨,٧٣٤	٣,٧٤٠,٦٥١
٣٢,٥٩٤	٥٦,٩٨٧	٣٢,٥٩٤
٣,٧٧٣,٢٤٥	٢,٦٣٥,٧٢١	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 يونيو ٢٠٢١ ألف درهم	
٣١,٥١٢,٤١١	٣٣,٠١٥,٣٩٥	حسابات جارية
٦٩,٠٧٩,٨٢١	٧١,٤٢٦,٤٦٩	حسابات الاستثمار
٦٨٣,٨٩٦	٧١٦,٦٦٦	احتياطي تعديل الأرباح
<u>١٠١,٢٧٦,١٢٨</u>	<u>١٠٥,١٥٨,٥٣٠</u>	

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

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف درهم	
٦٧٧,٨٤٨	٦٨٣,٨٩٦	في بداية الفترة
٤١,٨٢٢	٣٢,٧٧٠	الحصة من الأرباح للفترة
(٣٥,٧٧٤)	-	المدفوع خلال الفترة
<u>٦٨٣,٨٩٦</u>	<u>٧١٦,٦٦٦</u>	في نهاية الفترة

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

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف درهم	
٩,٨٩٢,٦٥٣	١١,٢٨٠,٦٧٨	القطاع الحكومي
٧,٦٣٩,٠٠٢	٦,٧٥٠,٠٠٨	القطاع العام
٦,٠٢٨,٦٩٨	٤,١١٠,٧٧٠	شركات
١,٣٩٣,٩٥٦	٢,٢٤٠,٠٤٦	مؤسسات مالية
٦٤,٣٨٨,٦٧٨	٦٧,٣١٤,٢١٣	أفراد
٩,٢٦٥,٨٩١	١٠,٢٩٤,١٧٩	شركات صغيرة ومتوسطة الحجم
٢,٦٦٧,٢٥٠	٣,١٦٨,٦٣٦	منظمات غير ربحية
<u>١٠١,٢٧٦,١٢٨</u>	<u>١٠٥,١٥٨,٥٣٠</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 يونيو	٣١ ديسمبر	
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	ألف درهم
ألف درهم	ألف درهم		
٣٣٩,٢٦٩	٣٤٤,٢٥٢		ذمم تجارية دائنة
٢٥٨,٦٢٢	١٧٥,٩٢٣		أوراق قبول
٢٦٥,٥٤٩	٢٩٣,٠٣٧		مطلوبات عقود الإيجار
٢١٠,٣٤٢	١٦٢,٠٥٠		الربح المستحق للتوزيع على المودعين وحملة الصكوك
٥٤٢,١٤٨	٥٣٩,٣٠١		شيكات بنكية
٤١٤,٠٧٩	٣٦١,٣٢٦		مخصصات مكافآت الموظفين ومصاريف أخرى
١١,٠٠٥	١٠,٩٢٥		محتجزات دائنة
٦٠,٠٠٨	٦٤,٢٤١		مبالغ مستلمة مقدماً من العملاء
٤١٥,٢٥٦	٣٦٠,١٣٤		مصاريف مستحقة
٩٣,٢٤٩	٩٢,٣٧٥		أرباح موزعة غير مطالب بها
١٠٨,٠١٧	١٠٨,٦١١		إيرادات مؤجلة
٢,٥٣١	١٩٣		حساب الأعمال الخيرية
١٨,٦٢٧	٢٩,٦٣٢		حساب التبرعات
١٩٣,٧٥٨	-		زكاة دائنة
-	٣٢٣		القيمة العادلة السالبة للبدائل الشرعية لمشتقات الأدوات المالية
٦٧٢,٤٢١	٧٣٣,٩٦٥		أخرى
٣,٦٠٤,٨٨١	٣,٢٧٦,٢٨٨		

٢٩ رأس المال

(مدققة)	٣٠ يونيو	٣١ ديسمبر	
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	ألف درهم
ألف درهم	ألف درهم		
٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠		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)
٣,٦٣٢,٠٠٠	٣,٦٣٢,٠٠٠		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)

مصرف أبوظبي الإسلامي - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
٣٠ يونيو 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)
٦٣٥	-	-	-	-	-	٦٣٥
١,٥٦٧	-	-	-	-	-	١,٥٦٧
(٢٣,٦٩٨)	-	-	-	-	-	(٢٣,٦٩٨)
-	-	(١,٦٨٣)	-	-	-	(١,٦٨٣)
-	-	٢,٣١٧	-	-	-	٢,٣١٧
-	-	-	(٩٤٩)	-	-	(٩٤٩)
-	-	-	-	٤٤,٢٣٧	-	٤٤,٢٣٧
-	-	-	-	-	١٢٨,٧١٨	١٢٨,٧١٨
(١٦٥,٢٤٢)	١٩٢,٧٠٠	(٨٦٠,٧٣٣)	(٩٤٩)	١٠٥,٨٩٩	٥٢٤,٧٠٣	(٢٠٣,٦٢٢)
(١٦٩,١٠٢)	١٩٢,٧٠٠	(٧٩١,١٤٥)	٢,٣٣٦	-	٤٠٣,٤٣٦	(٣٦١,٧٧٥)
٩٣	-	-	-	-	-	٩٣
٢٤٧	-	-	-	-	-	٢٤٧
(٧,٧١٥)	-	-	-	-	-	(٧,٧١٥)
-	-	(٢٣,٢١٦)	-	-	-	(٢٣,٢١٦)
-	-	١٧,٢٨١	-	-	-	١٧,٢٨١
-	-	-	١,٦٨٧	-	-	١,٦٨٧
-	-	-	-	-	٨٣,٧٢٥	٨٣,٧٢٥
(١٧٦,٤٧٠)	١٩٢,٧٠٠	(٧٩٧,٠٨٠)	٤,٠٢٣	-	٤٨٧,١٦١	(٢٨٩,٦٧٣)

٣١ صكوك الشق الأول

٣٠ يونيو	٣١ ديسمبر
٢٠٢١	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 سداه (عند تحققه) خلال الفترة الأولية التي تقدر بخمس سنوات بشكل نصف سنوي عند نهاية نصف كل سنة. بعد الفترة الأولية، ولكل ٥ سنوات بعد ذلك، يتم إعادة تحديد معدل ربح جديد متوقع للمضاربة على أساس معدل عائد الخزينة الأمريكية لمدة ٥ سنوات زائداً هامشاً متوقعاً بنسبة ٤,٢٧٠%. سوف يتم إدراج توزيعات الأرباح في بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد.

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

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

٣٢ التزامات ومطلوبات طارئة

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

تتمثل الالتزامات المتعلقة بتقديم تسهيلات ائتمانية إسلامية بالتزامات تعاقدية وفقاً لعقود 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:

		المطلوبات الطارئة	
		خطابات الاعتماد	
		خطابات ضمان	
٣٠ يونيو	٣١ ديسمبر		
٢٠٢١	٢٠٢٠		
ألف درهم	ألف درهم		
٥,٧٦٢,٥٧٢	٦,٨٩٨,٨٧١		
٥,٩١١,٤٧٧	٦,٢٥٤,٤٨٥		
<u>١١,٦٧٤,٠٤٩</u>	<u>١٣,١٥٣,٣٥٦</u>		
		الالتزامات	
		التزامات التسهيلات غير المسحوبة	
		مصاريف رأسمالية مستقبلية	
		استثمارات عقارية وعقارات قيد التطوير	
٧٤٧,٣٣٥	٥٨٢,٦٩٤		
٢٠٣,٢٧٥	١٧٢,٢٠٦		
٥,٠٠٧	٤,٩٨٦		
<u>٩٥٥,٦١٧</u>	<u>٧٥٩,٨٨٦</u>		
<u>١٢,٦٢٩,٦٦٦</u>	<u>١٣,٩١٣,٢٤٢</u>		

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 ٠,٠٧١٣٥ درهم (٢٠١٩: ٠,٠٧٠٣٦ 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 ٠,٠١٨٠٠ درهم (٢٠١٩: ٠,٠١٨٠٩ 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.

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

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 يونيو 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 يونيو ٢٠٢٠ ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف درهم	
٩,٩٦٩,٥٦٤	٧,٩٩٩,٦٤٨	نقد وأرصدة لدى المصارف المركزية، قصيرة الأجل
١,٥٥٩,٧١٠	١,٤٤٤,٢٥٦	الأرصدة وودائع وكالة لدى مصارف إسلامية ومؤسسات مالية أخرى، قصيرة الأجل
٤,٠٣٣	٥١٥,٧٠٩	مراجعة ومضاربة لدى مؤسسات مالية، قصيرة الأجل
(٢,٦٤٨,٠٨٨)	(٢,٥٤٥,٦٣٢)	مبالغ مستحقة لمؤسسات مالية، قصيرة الأجل
<u>٨,٨٨٥,٢١٩</u>	<u>٧,٤١٣,٩٨١</u>	

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 واللكوك) بناءً على تقييم المصرف لمخاطر الائتمان للطرف ذي العلاقة. خلال سنة ٢٠١٦، 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 الإفصاح.

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	
٨,٥٥١	-	٨,٥٥١	-	-	٣٠ يونيو ٢٠٢١ - غير مدققة
					الدخل من المراجحة والمضاربة والوكالة مع مؤسسات مالية
٥٩,٧١٥	٣٣,٤٢٦	-	١٨	٢٦,٢٧١	الدخل من المراجحة، المضاربة، الإجارة وتمويلات إسلامية أخرى من العملاء
٧٣٣	٥٩٠	١٤١	٢	-	دخل الرسوم والعمولات، صافي
٢٥٢	-	-	٢٥٢	-	المصاريف التشغيلية
٤٩٣	٤	٤٥٨	٣	٢٨	التوزيع للمودعين وحاملي الصكوك
١٠,٣٨٧	-	١٠,٣٨٧	-	-	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ - غير مدققة
					الدخل من المراجحة والمضاربة والوكالة مع مؤسسات مالية
٦٣,٦٥١	٣٦,٢٨٦	-	١,٢٥٢	٢٦,١١٣	الدخل من المراجحة، المضاربة، الإجارة وتمويلات إسلامية أخرى من العملاء
٢,٠٢٨	١,١٤٥	٨٨٣	-	-	دخل الرسوم والعمولات، صافي
٢٠٠	-	-	٢٠٠	-	المصاريف التشغيلية
٨٤٨	٤	٤١٩	٣	٤٢٢	التوزيع للمودعين وحاملي الصكوك

مصرف أبوظبي الإسلامي - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
٣٠ يونيو 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 يونيو ٢٠٢١ - غير مدققة					
					الأرصدة وودائع الوكالة لدى مصارف إسلامية ومؤسسات مالية أخرى
٣١٩,٥٤٩	-	٣١٩,٥٤٩	-	-	مرايحة ومضاربة مع المؤسسات المالية
٨٠,١١٠	-	٨٠,١١٠	-	-	مرايحة، مضاربة، إجازة وتمويلات إسلامية أخرى
٥,٩٢٣,٩٥٨	٣,٢٤٤,٦٨٥	-	١,٦٣٣	٢,٦٧٧,٦٤٠	موجودات أخرى
٧١٥,٨٠٤	٦٥٤	٥٣١,٥٢٥	-	١٨٣,٦٢٥	
٧,٠٣٩,٤٢١	٣,٢٤٥,٣٣٩	٩٣١,١٨٤	١,٦٣٣	٢,٨٦١,٢٦٥	
٦,٧٥٣	-	٦,٧٥٣	-	-	مبالغ مستحقة لمؤسسات مالية
٤٣٨,٨٤٣	٣٩,٣٨١	٢٣٣,٥٩٠	٩,٥٠١	١٥٦,٣٧١	حسابات المودعين
٧٧٣	٦٥٦	٥٣	٦٤	-	مطلوبات أخرى
٤٤٦,٣٦٩	٤٠,٠٣٧	٢٤٠,٣٩٦	٩,٥٦٥	١٥٦,٣٧١	
٩٩,٧٠٩	٨٢,٦٩٩	١٧,٠١٠	-	-	مطلوبات طارئة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ - مدققة					
					الأرصدة وودائع الوكالة لدى مصارف إسلامية ومؤسسات مالية أخرى
٣١٩,٥٨٥	-	٣١٩,٥٨٥	-	-	مرايحة ومضاربة مع المؤسسات المالية
٨٨,١٠٥	-	٨٨,١٠٥	-	-	مرايحة، 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:

الستة أشهر المنتهية في	الستة أشهر المنتهية في	
٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
١٥,٢١٨	١١,٦١٥	رواتب ومكافآت أخرى
١,٢٣٦	٨٤٥	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
<u>١٦,٤٥٤</u>	<u>١٢,٤٦٠</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 الإمكانيات وتقييم الأداء، هي على أساس الوحدات الاستراتيجية التالية للمصرف والتي تقدم منتجات وخدمات لأسواق مختلفة.

الخدمات المصرفية العالمية للأفراد - يقوم هذا القطاع بالتعامل مع المشاريع الصغيرة والمتوسطة، إيداعات الأفراد، تزويد المتعاملين بالتمويل، الإجارة، 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 يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة)

٣٧ معلومات القطاعات (تتمة)

٣٠ يونيو ٢٠٢١ - غير مدققة
الإيرادات والنتائج

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	
٢,٦٤٤,٢٧٦	١٨٣,٧٤٧	٢٨,٩٩٨	٤١١,٧٧٣	٦٧,٤١٢	٤٢٣,٣٦٢	١,٥٢٨,٩٨٤	إيرادات القطاع، صافي
(١,١٦١,٦٩١)	(٢٦,٧٧٠)	(٢٩,٧٤٨)	(٢٠,٤١١)	(٢٩,٤٩٥)	(١٣٧,٠٩٦)	(٩١٨,١٧١)	مصاريف تشغيلية ما عدا مخصص الانخفاض في القيمة، صافي
١,٤٨٢,٥٨٥	١٥٦,٩٧٧	(٧٥٠)	٣٩١,٣٦٢	٣٧,٩١٧	٢٨٦,٢٦٦	٦١٠,٨١٣	ربح تشغيلي (هامش)
(٣٦٦,٨٠٤)	(١٢٥,٧٩٣)	-	(١,١٦١)	٢,١٧٢	(١٨٧,٢٦٤)	(٥٤,٧٥٨)	مخصص الانخفاض في القيمة، صافي
١,١١٥,٧٨١	٣١,١٨٤	(٧٥٠)	٣٩٠,٢٠١	٤٠,٠٨٩	٩٩,٠٠٢	٥٥٦,٠٥٥	ربح/ (خسارة) الفترة - قبل الزكاة والضريبة
(٦,٩٨٧)	-	-	-	(٢,٣٩٥)	(٤,٥٩٢)	-	الزكاة والضريبة
١,١٠٨,٧٩٤	٣١,١٨٤	(٧٥٠)	٣٩٠,٢٠١	٣٧,٦٩٤	٩٤,٤١٠	٥٥٦,٠٥٥	ربح/ (خسارة) الفترة - بعد الزكاة والضريبة
(٣٩١)	(٣٩١)	-	-	-	-	-	حقوق الملكية غير المسيطرة
١,١٠٨,٤٠٣	٣٠,٧٩٣	(٧٥٠)	٣٩٠,٢٠١	٣٧,٦٩٤	٩٤,٤١٠	٥٥٦,٠٥٥	ربح/ (خسارة) الفترة العائد لمساهمي المصرف
١٣٠,٦٠٨,٤٦٦	٦,٩٣٦,٣٥٢	٢,٠٥٩,٨٠٧	٢٦,٢٣٧,٨٢٣	٤,٤٩٦,٣٨٩	٣٦,٦٩٦,٨٥٢	٥٤,١٨١,٢٤٣	الموجودات موجودات القطاع
١١١,٠٧٠,٥٣٩	٤,٢٦٥,٩٠١	٢٤٨,٧٧٢	٣,٠٣٠,٤٦٧	٥,٨٧٠,٣١٢	٢٢,٧٩٥,٩٨٤	٧٤,٨٥٩,١٠٣	المطلوبات مطلوبات القطاع

مصرف أبوظبي الإسلامي - شركة مساهمة عامة

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

٣٧ معلومات القطاعات (تتمة)

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ - غير مدققة
الإيرادات والنتائج

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 يونيو ٢٠٢٠ - غير مدققة إيرادات القطاع، صافي مصاريف تشغيلية ما عدا مخصص الانخفاض في القيمة، صافي
٢,٥٥٦,٥٨٦	٢٠٣,٨٠٩	٢٩,٧٠٤	٢٣٥,٤٧٥	٦٠,٦٢٥	٤٤٣,٢١٥	١,٥٨٣,٧٥٨	إيرادات القطاع، صافي مصاريف تشغيلية ما عدا مخصص الانخفاض في القيمة، صافي
(١,٢٥٨,٣٧٤)	(٥٠,٣٨٢)	(٣٣,٠٦٧)	(٢٠,٩٥٥)	(٢٧,٠٢١)	(١٦٥,٧٣٢)	(٩٦١,٢١٧)	ربح تشغيلي (هامش) مخصص الانخفاض في القيمة، صافي
١,٢٩٨,٢١٢ (٧٠٨,٦٤١)	١٥٣,٤٢٧ (١١٤,٣٠٢)	(٣,٣٦٣) -	٢١٤,٥٢٠ (٣,١١٢)	٣٣,٦٠٤ (١١,٨٣٩)	٢٧٧,٤٨٣ (٤٩٠,٩١٠)	٦٢٢,٥٤١ (٨٨,٤٧٨)	ربح/ (خسارة) الفترة - قبل الزكاة والضريبة
٥٨٩,٥٧١	٣٩,١٢٥	(٣,٣٦٣)	٢١١,٤٠٨	٢١,٧٦٥	(٢١٣,٤٢٧)	٥٣٤,٠٦٣	الزكاة والضريبة
(١,٩٥٠)	-	-	-	-	(١,٩٥٠)	-	ربح/ (خسارة) الفترة - بعد الزكاة والضريبة
٥٨٧,٦٢١	٣٩,١٢٥	(٣,٣٦٣)	٢١١,٤٠٨	٢١,٧٦٥	(٢١٥,٣٧٧)	٥٣٤,٠٦٣	حقوق الملكية غير المسيطرة
(٥٣٤)	(٥٣٤)	-	-	-	-	-	ربح/ (خسارة) الفترة العائد لمساهمي المصرف
٥٨٧,٠٨٧	٣٨,٥٩١	(٣,٣٦٣)	٢١١,٤٠٨	٢١,٧٦٥	(٢١٥,٣٧٧)	٥٣٤,٠٦٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ - مدققة
١٢٧,٨١٦,١٣٨	٦,٨٤٢,٧٩٩	٢,١٣٥,٣٨٧	٢٤,٨٨٤,٩٧٤	٤,٣٧٦,٠٩٨	٣٦,٠١٧,٠١٢	٥٣,٥٥٩,٨٦٨	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 يونيو 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 ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	الإجمالي ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	
١٤,٠٦٧	-	١٣,٦٦٣	٤٠٤	٣,١٩٥,٦٠٧	-	١٧٦,٣٢٢	٣,٠١٩,٢٨٥	٣٠ يونيو ٢٠٢١ - غير مدققة
١٨٥	-	-	١٨٥	٨٥٨,٦٠٣	-	-	٨٥٨,٦٠٣	الأرصدة وودائع الوكالة لدى مصارف إسلامية ومؤسسات مالية أخرى
٢,١٣٦,١٤٠	١,٧٢٨,٦٣١	٢١٥,٧٣٠	١٩١,٧٧٩	٤٠,٢٢٩,٦٩٢	٢,٩٦٥,٣٦١	١,٧٧٠,٤٩٤	٣٥,٤٩٣,٨٣٧	مرايحة ومضاربة مع مؤسسات مالية
٢,٢٣١,٨٢٧	١,٨٨٥,١٦٣	٢٣١,٦٦٤	١١٥,٠٠٠	٤٧,٨٣٨,٥٧٣	٤,٨٢٠,٢٩٨	٦,٨٠٢,١٣٧	٣٦,٢١٦,١٣٨	مرايحة وتمويلات إسلامية أخرى
٨٦,٠٧٠	٦٩,٩٥٤	-	١٦,١١٦	١٠,٢٣٠,١٥١	١٢٥,٢٦٤	-	١٠,١٠٤,٨٨٧	تمويلات إجارة
١٦,٧٧٨	٩٩	-	١٦,٦٧٩	١,٨٤٤,٠٧١	٢٥٠	-	١,٨٤٣,٨٢١	استثمارات في صكوك مفاصة بالتكلفة المطفأة
١,٤٣١	-	-	١,٤٣١	٧٣٢,٠٠٠	-	-	٧٣٢,٠٠٠	استثمارات مفاصة بالقيمة العادلة
٤,٤٨٦,٤٩٨	٣,٦٨٣,٨٤٧	٤٦١,٠٥٧	٣٤١,٥٩٤	١٠٤,٩٢٨,٦٩٧	٧,٩١١,١٧٣	٨,٧٤٨,٩٥٣	٨٨,٢٦٨,٥٧١	موجودات أخرى
١١٥,٧٣٧	٥٩,٣٣٢	٥١,٨٨٦	٤,٥١٩	١٢,٤٢١,٣٨٤	١٧٠,٩٦١	١,٣٩٨,٣٥٣	١٠,٨٥٢,٠٧٠	مطلوبات طارئة والتزامات
٤,٦٠٢,٢٣٥	٣,٧٤٣,١٧٩	٥١٢,٩٤٣	٣٤٦,١١٣	١١٧,٣٥٠,٠٨١	٨,٠٨٢,١٣٤	١٠,١٤٧,٣٠٦	٩٩,١٢٠,٦٤١	
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	-	٣٥٥,٠٨٥	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 الثاني 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 الثاني 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 ستة 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، تواصلت المجموعة بالأخذ 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 الإبلاغ 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.

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

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 الثاني من سنة ٢٠٢١. قدرت المجموعة الخسائر الائتمانية المتوقعة للربع الثاني 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 يونيو 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 يونيو ٢٠٢١:

عدد المتعاملين	المبلغ المؤجل ألف درهم	التعرض عند التعثر ألف درهم	الخسائر الائتمانية المتوقعة ألف درهم	الخدمات المصرفية للأفراد:
				المرحلة ١
١٦٠,١٤٩	١,١٧٦,٩٧٣	٩,٠٩٩,٩٩٤	٤٠,٩٣٨	- المجموعة ١
٤١	٧١٢	-	-	- المجموعة ٢
١٦٠,١٩٠	١,١٧٧,٦٨٥	٩,٠٩٩,٩٩٤	٤٠,٩٣٨	
				المرحلة ٢
٢,٨٤٢	٣٩,٣٣٥	٤٠٧,٧٣٤	٤٣,٤١٨	- المجموعة ١
٢٣٨	٦,٩٤٤	٨٥,٢٠٤	٤,١٣٢	- المجموعة ٢
٣,٠٨٠	٤٦,٢٧٩	٤٩٢,٩٣٨	٤٧,٥٥٠	
				المرحلة ٣
١,٥٣٦	١٤,٩١٧	١٢١,٢٨٢	٥٤,٦٧١	- المجموعة ١
١١٠	٥,٣٨٠	٥٤,٩٩٢	١٥,٣٠٥	- المجموعة ٢
١,٦٤٦	٢٠,٢٩٧	١٧٦,٢٧٤	٦٩,٩٧٦	
				إجمالي الخدمات المصرفية للأفراد
١٦٤,٩١٦	١,٢٤٤,٢٦١	٩,٧٦٩,٢٠٦	١٥٨,٤٦٤	

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
٣٠ يونيو 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)

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	٢٤٩,٥٦٥	٢,٢٥٥	- المجموعة ١
٤١	٣٢,٤٠٥	١٢٢,٥٩١	١٦٦	- المجموعة ٢
١٨٣	٣٠٥,٢٩٤	٣٧٢,١٥٦	٢,٤٢١	
المرحلة ٢				
٢٣	١٥١,١٨٨	٨٦٩,٩٥٠	٧,١٥٢	- المجموعة ١
٧	٥٧,٨٠٨	٣٦٥,١٠٩	٩٥٥	- المجموعة ٢
٣٠	٢٠٨,٩٩٦	١,٢٣٥,٠٥٩	٨,١٠٧	
المرحلة ٣				
٣١	٤,٦٣٥	٢٠,٦٨٠	٤,٩٥٣	- المجموعة ١
١٧	٨٠٧	٤,١٦٥	١,٠٧٩	- المجموعة ٢
٤٨	٥,٤٤٢	٢٤,٨٤٥	٦,٠٣٢	
٢٦١	٥١٩,٧٣١	١,٦٣٢,٠٦٠	١٦,٥٦٠	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 جوهرياً 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 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 يونيو 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
-	٧٦,٨٥٨	١٨٤,١٠٠	(٢٦٠,٩٥٨)	محول من المرحلة ١
-	٦٣,٥٦٤	(١٣١,٨٧٧)	٦٨,٣١٣	محول من المرحلة ٢
-	(١٩,٧٣٠)	١٩,٧٢٠	١٠	محول من المرحلة ٣
(٤,١٢٧,٠٨٤)	١٣,٠٧٩	(١٥٣,٢٣١)	(٣,٩٨٦,٩٣٢)	حركات أخرى
٩,٧٦٩,٢٠٦	١٧٦,٢٧٤	٤٩٢,٩٣٨	٩,٠٩٩,٩٩٤	٣٠ يونيو ٢٠٢١
				الخدمات المصرفية للشركات:
١,٨٥٩,٩٩٩	١,٠٨٠	٢٤٥,٨٨٨	١,٦١٣,٠٣١	في ١ يناير ٢٠٢١
-	-	٨٢٤,٣٤٩	(٨٢٤,٣٤٩)	محول من المرحلة ١
-	-	(١٢٢,٥٩١)	١٢٢,٥٩١	محول من المرحلة ٢
(٢٢٧,٩٣٩)	٢٣,٧٦٥	٢٨٧,٤١٣	(٥٣٩,١١٧)	حركات أخرى
١,٦٣٢,٠٦٠	٢٤,٨٤٥	١,٢٣٥,٠٥٩	٣٧٢,١٥٦	٣٠ يونيو ٢٠٢١

مصرف أبوظبي الإسلامي - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

٣٠ يونيو 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 يونيو 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:
-	٣٠,٣٠٩	١٤,٦١١	(٤٤,٩٢٠)	في ١ يناير ٢٠٢١
-	٢٨,٧٤٠	(٢٩,٤٥١)	٧١١	محول من المرحلة ١
-	(٢٢٦)	٢٢٦	-	محول من المرحلة ٢
(١٩,٥٣٤)	(٣٣,٧١٠)	(٧,٣٩٨)	٢١,٥٧٤	محول من المرحلة ٣
				حركات أخرى
١٥٨,٤٦٤	٦٩,٩٧٦	٤٧,٥٥٠	٤٠,٩٣٨	٣٠ يونيو ٢٠٢١
١٣,٤٨٩	٤,٩٠٤	٣,٥٤١	٥,٠٤٤	الخدمات المصرفية للشركات:
-	-	٧,٣٤٨	(٧,٣٤٨)	في ١ يناير ٢٠٢١
-	-	(١٦٦)	١٦٦	محول من المرحلة ١
٣,٠٧١	١,١٢٨	(٢,٦١٦)	٤,٥٥٩	محول من المرحلة ٢
				حركات أخرى
١٦,٥٦٠	٦,٠٣٢	٨,١٠٧	٢,٤٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢١

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

٣٠ يونيو 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:
١,٧٥٩	٢,٢٧٢	(١٩٢)	(٣٢١)	في ١ يناير ٢٠٢١
٩	-	٨	١	مربحة مركبات
(٣٤,٣٧٣)	(١٠,٢٨٨)	(٦,٣٠٥)	(١٧,٧٨٠)	البطاقات الإسلامية المغطاة (مربحة)
٢١,١٧٧	١٧,٨٥٠	٤,٧٣٨	(١,٤١١)	مربحة أخرى
				إجارة
١٥٨,٤٦٤	٦٩,٩٧٦	٤٧,٥٥٠	٤٠,٩٣٨	٣٠ يونيو ٢٠٢١
١٣,٤٩٠	٤,٩٠٤	٤,١٧٦	٤,٤١٠	الخدمات المصرفية للشركات:
٣,٠٧٠	١,١٢٨	٣,٩٣١	(١,٩٨٩)	في ١ يناير ٢٠٢١
				الشركات
١٦,٥٦٠	٦,٠٣٢	٨,١٠٧	٢,٤٢١	٣٠ يونيو 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 ستة مستويات، وهي الشق الأول من حقوق الملكية العادية ("CET1") والشق الأول الإضافي ("AT1") وإجمالي رأس المال.

لقد تجاوزت مصدات رأس المال الإضافية التي تم طرحها (مصد حماية رأس المال (CCB) ومصد التقلبات الدورية لرأس المال (CCyB) - 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 يونيو 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 التحوطات للبنوك بإضافة زيادات في مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة، المرحلة ١ و ٢، وفق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ من ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ إلى رأس المال النظامي والانتقال على مدى ٥ سنوات.

بازل ٣		
(مدققة)		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
		قاعدة رأس المال
		الشق الأول لحقوق الملكية
١٢,٨٨٤,٩٨٢	١٣,٦٣١,٠٧٩	الشق الأول الإضافي لرأس المال
٤,٧٥٤,٣٧٥	٤,٧٥٤,٣٧٥	
		الشق الأول لرأس المال
١٧,٦٣٩,٣٥٧	١٨,٣٨٥,٤٥٤	الشق الثاني لرأس المال
١,٠٧٩,٥٩٧	١,١١٠,٥٩٩	
		إجمالي قاعدة رأس المال
١٨,٧١٨,٩٥٤	١٩,٤٩٦,٠٥٣	
		الموجودات المرجحة للمخاطر
		مخاطر الائتمان
٨٦,٣٦٧,٧٤٧	٨٨,٨٤٧,٩١١	مخاطر السوق
٢,٥٤٦,٠٥٠	٢,٩٧٠,٦٣٦	مخاطر تشغيلية
١٠,٦٥٩,٨٨١	١٠,٥١٣,٦٣١	
		إجمالي الموجودات المرجحة للمخاطر
٩٩,٥٧٣,٦٧٨	١٠٢,٣٣٨,١٧٨	
		نسب رأس المال
		نسبة الشق الأول لحقوق الملكية
١٢,٩٤٪	١٣,٣٢٪	
		نسبة إجمالي رأس مال الشق الأول لحقوق الملكية
١٧,٧١٪	١٧,٩٧٪	
		نسبة إجمالي رأس المال
١٨,٨٠٪	١٩,٠٥٪	

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
٣٠ يونيو 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 موسمية النتائج

إن طبيعة عمل المجموعة تجعل الدخل والمصروف يتحققان من دون أي تأثير موسمي. هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة قد جهزت بناءً على مبدأ 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 يونيو ٢٠٢١ - غير مدققة
				موجودات ومطلوبات مقاسة بالقيمة العادلة:
				موجودات مالية
				استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
				استثمارات مدرجة
				أسهم
				صكوك
٧,٩٠٩	-	-	٧,٩٠٩	
٢,١٧٠,٧٧٠	-	-	٢,١٧٠,٧٧٠	
٢,١٧٨,٦٧٩	-	-	٢,١٧٨,٦٧٩	
				استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
				استثمارات مدرجة
				أسهم
				صكوك
٢٥,٧٢٤	-	-	٢٥,٧٢٤	
١,٧٧١,٧٠١	-	-	١,٧٧١,٧٠١	
١,٧٩٧,٤٢٥	-	-	١,٧٩٧,٤٢٥	
				استثمارات غير مدرجة
				صكوك
				صناديق
				أسهم خاصة
٧٢,٣٧٠	٧٢,٣٧٠	-	-	
٣٣,٢٤٩	٣٣,٢٤٩	-	-	
٥٠,٣٠٥	٥٠,٣٠٥	-	-	
١٥٥,٩٢٤	١٥٥,٩٢٤	-	-	
١,٩٥٣,٣٤٩	١٥٥,٩٢٤	-	١,٧٩٧,٤٢٥	
٤,١٢٣,٠٢٨	١٥٥,٩٢٤	-	٣,٩٧٦,١٠٤	
				المطلوبات المالية
				البدائل الشرعية لعقود التبادل (إيضاح ٢٨)
٣٢٣	-	٣٢٣	-	
				الموجودات التي تم الإفصاح عن قيم عادلة لها:
				استثمارات عقارية
١,٠٤٣,٦٣٧	١,٠٤٣,٦٣٧	-	-	
١٠,٣٦٤,٨٧٦	-	-	١٠,٣٦٤,٨٧٦	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)

الإجمالي ألف درهم	المستوى الثالث ألف درهم	المستوى الثاني ألف درهم	المستوى الأول ألف درهم	
				٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ - مدققة
				موجودات ومطلوبات مقاسة بالقيمة العادلة:
				موجودات مالية
				استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
				استثمارات مدرجة
				أسهم
				صكوك
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	-	٣,٣١٦,٧٤٠	
٢,٧٩٦	-	٢,٧٩٦	-	البدائل الشرعية لمشتقات المبادلات المالية (إيضاح ٢٤)
١,٥١٧,٨١٤	١,٥١٧,٨١٤	-	-	الموجودات التي تم الإفصاح عن قيم عادلة لها: استثمارات عقارية
١٠,٦٧٩,٦٧٨	-	-	١٠,٦٧٩,٦٧٨	استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة - صكوك
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 يونيو	٣١ ديسمبر	
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١٧١,٧١٧	١٥٧,٢٢٨	١٧١,٧١٧	في بداية الفترة
(٢,٩٩٠)	(٧٢٦)	(٢,٩٩٠)	صافي المشتريات
(١١,٤٩٩)	(٥٧٨)	(١١,٤٩٩)	الخسارة المدرجة في حقوق المساهمين
<u>١٥٧,٢٢٨</u>	<u>١٥٥,٩٢٤</u>	<u>١٥٧,٢٢٨</u>	في نهاية الفترة