



خطة العمل بشأن زيادة رأس المال من خلال إصدار حقوق الأولوية

سبتمبر 2026

موقع علاقات المستثمرين



رابط تحميل تطبيق علاقات المستثمرين



= تم إعداد المعلومات الواردة في هذا العرض التقديمي من قبل مصرف أبوظبي الإسلامي ش.م.ع. (المصرف)، ويحتوي هذا العرض على بعض البيانات استناداً إلى بيانات ومعلومات مستمدة من مصادر يراها المصرف جديرة بالثقة، لا تعد أيّاً من المعلومات الواردة في العرض إقراراً أو ضماناً بشأن تلك المعلومات.

تم إعداد هذا العرض لأغراض معلوماتية بحتة، ولا يشكل أو يُعد جزءاً من أي عرض للبيع أو دعوة للاكتتاب أو الشراء أو البيع لأي أوراق مالية، كما لا يجوز الاستناد إليه أساساً، سواء كلياً أو جزئياً كأساس لأي عقد أو التزام من أي نوع.

قد يتضمن هذا العرض بيانات أو توقعات مستقبلية تتعلق بأحداث مرتقبة أو متوقعة متعلقة بالأداء المالي المستقبلي لمصرف أبوظبي الإسلامي، وتشمل هذه البيانات جميع البيانات التي لا تستند على حقائق أو وقائع تاريخية.

ولا ينبغي اعتبار إدراج هذه البيانات المستقبلية بمثابة تعهد أو تأكيد من قبل مصرف أبوظبي الإسلامي أو أي طرف آخر بتحقيق أهداف المصرف أو خطته أو توقعاته، ولا يلتزم المصرف بتحديث أو مراجعة أي بيانات مستقبلية بصورة علنية نتيجة لتوفر معلومات جديدة أو وقوع أحداث مستقبلية أو لأي سبب آخر.

توصية مجلس الإدارة بشأن زيادة رأس المال وتفاصيل إصدار حقوق الأولوية المقترح

توصية مجلس الإدارة بشأن زيادة رأس المال :

- يوصي مجلس الإدارة بالإجماع إلى المساهمين بالموافقة على زيادة رأس المال من خلال إصدار حقوق الأولوية بقيمة تصل إلى 1.75 مليار درهم لدعم المرحلة المقبلة من النمو ضمن رؤية 2035. بحيث يتم زيادة رأس مال المصرف بمبلغ يصل إلى 106,383,000 درهم إماراتي عن طريق إصدار حقوق الأولوية، وذلك من خلال إصدار عدد يصل إلى 106,383,000 سهم جديد، بسعر إصدار قدره 16.45 درهم إماراتي للسهم الواحد والذي يمثل القيمة الاسمية التي تعادل 1 (واحد) درهم إماراتي للسهم الواحد بالإضافة إلى علاوة إصدار قدرها 15.45.
- ويرى المجلس أن هذه العملية ستعزز قدرة المصرف على تنفيذ استراتيجيته للنمو، ودعم خطط التوسع المستقبلية، والاستمرار في تحقيق قيمة مستدامة طويلة الأجل للمساهمين.

تفاصيل إصدار حقوق الأولوية المقترح:

- يقترح مجلس الإدارة زيادة رأس المال من خلال إصدار حقوق الأولوية بقيمة تصل إلى 1.75 مليار درهم.

- رهنأ بالحصول على جميع الموافقات التنظيمية وموافقات المساهمين اللازمة، سيتم طرح الأسهم الجديدة بسعر إصدار قدره 16.45 درهماً للسهم الواحد، بواقع 1.00 درهم قيمة اسمية و 15.45 درهماً علاوة إصدار.
- تم تحديد سعر الاصدار بعد تطبيق خصم نسبته 24.8% مقارنةً بالقيمة المرجعية المستندة إلى متوسط سعر السهم خلال آخر ستة أشهر والبالغ 21.54 درهماً للسهم، وهو قريب من الحد الأقصى المسموح به للخصم البالغ 25%.
- يمثل سعر الاصدار المقترح خصماً بنسبة 28.8 % من سعر الإغلاق لسهم المصرف في سوق أبوظبي للأوراق المالية كما بتاريخ 24 أغسطس 2026 والبالغ 23.10 درهم.
- سيزيد إصدار حقوق الأولوية المقترح رأس المال بمبلغ يصل إلى 106,383,000 درهم إماراتي من خلال إصدار ما يصل إلى 106,383,000 سهم، بحيث يتم زيادة رأس مال المصرف من 3,632,000,000 درهم إماراتي إلى ما يصل إلى 3,738,383,000 درهم إماراتي

استراتيجية النمو وأوجه استخدام زيادة رأس المال

= بناء على الزخم القوي لنمو مصرف أبوظبي الإسلامي:

- واصل المصرف تحقيق نمو قوي ومستدام، مع توسع ملحوظ في نطاق عملياته وقاعدة متعامليه، وتحقيق عوائد على حقوق المساهمين تُعد من بين الأعلى في القطاع، والمحافظة على سياسة توزيعات أرباح مجزية ومنتظمة للمساهمين.
- يأتي قرار زيادة رأس المال استكمالاً لمسيرة النمو القوية التي يحققها المصرف، ويدعم تنفيذ مستهدفات رؤية 2035، بما يحقق قيمة مستدامة طويلة الأمد للمساهمين.
- سيتم توظيف زيادة رأس المال من خلال إصدار حقوق الأولوية لدعم طموحات المصرف للنمو ضمن رؤية 2035، من خلال توفير قدرة تمويلية إضافية لتوسيع محفظة التمويل، والاستثمار في المبادرات الاستراتيجية للنمو، والبناء على الزخم القوي الذي يحققه المصرف عبر أسواقه الرئيسية.

= قيمة طويلة الأمد للمساهمين:

- يمنح إصدار حقوق الأولوية للمساهمين فرصة للمشاركة في مسيرة النجاح المستمرة للمصرف وفي المرحلة المقبلة من النمو مع الحفاظ على نسبة ملكيتهم في رأس مال المصرف.

مساهمة/ التزام مساهمة كبار الساهمين

أكد كبار مساهمي مصرف أبوظبي الإسلامي، على دعمهم التام لقرار مجلس الإدارة بزيادة رأس المال والتزامهم بممارسة حق الأولوية كمساهم حالي من خلال الاكتتاب الكامل في الأسهم المطروحة بما يتوافق مع نسبة ملكيتهم الحالية، مما يعكس ثقتهم المستمرة في استراتيجية المصرف وأدائه وآفاق نموه على المدى الطويل.

نبذة عن مصرف أبوظبي الإسلامي وسجل إنجازاته

مصرف إسلامي رائد

القيمة
السوقية

AED 85 bn
(\$23.1bn)
"14 أغسطس 2026"

إجمالي
الأصول

AED 304 bn
(\$82.8bn)
من أبرز المؤسسات المالية
الإسلامية عالمياً

إجمالي
الأصول
"الأفراد"

AED 121 bn
(\$33 bn)

مصرف رائد للخدمات المصرفية
للأفراد في الإمارات، والأول في التمويل
الشخصي والتمويل العقاري

شبكة
الفروع

أكثر من 140 فرع
متواجد في 5 أسواق عالمية
شبكة قوية وحضور رقمي متميز

خدمات متنوعة

المدفوعات

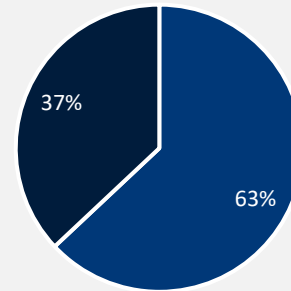
التكافل

إدارة الأصول

إدارة العقارات

الوساطة

خدمات
متكاملة



نموذج أعمال
متنوع

■ Funded Income ■ Non Funded Income

الخدمات المصرفية للأفراد

الخدمات المصرفية للشركات

الخزينة

أخرى، بما فيها مصرف أبوظبي الإسلامي مصر،
الشركات الزميلة والتابعة

حلول مصرفية
شاملة

الريادة في السوق

العائد على حقوق المساهمين

28.2%

(1H 2026)

العائد على الأصول

2.66%

أعلى عائد على حقوق المساهمين في السوق

قيمة مستدامة للمساهمين

عائد توزيعات الأرباح

4.7%

توزيعات أرباح منتظمة

إجمالي العائد للمساهمين

13.5%

تحقيق قيمة استثنائية للمساهمين

(1H 2025)

ثقة قوية من السوق

P/E

10.4x

P/B

2.9x

نمو سعر السهم

9%

أحد أفضل الأسهم أداءً في السوق

(vs 30 June 2025)

نسبة الحسابات الجارية وحسابات التوفير

64%

(1H 2026)

نسبة حسابات الأفراد الجارية وحسابات التوفير

91%

أعلى نسبة للحسابات الجارية وحسابات التوفير في المنطقة

العائد على السهم الواحد

AED 0.93

(1H 2026)

نمو سنوي بنسبة 8%

Moody's

A2

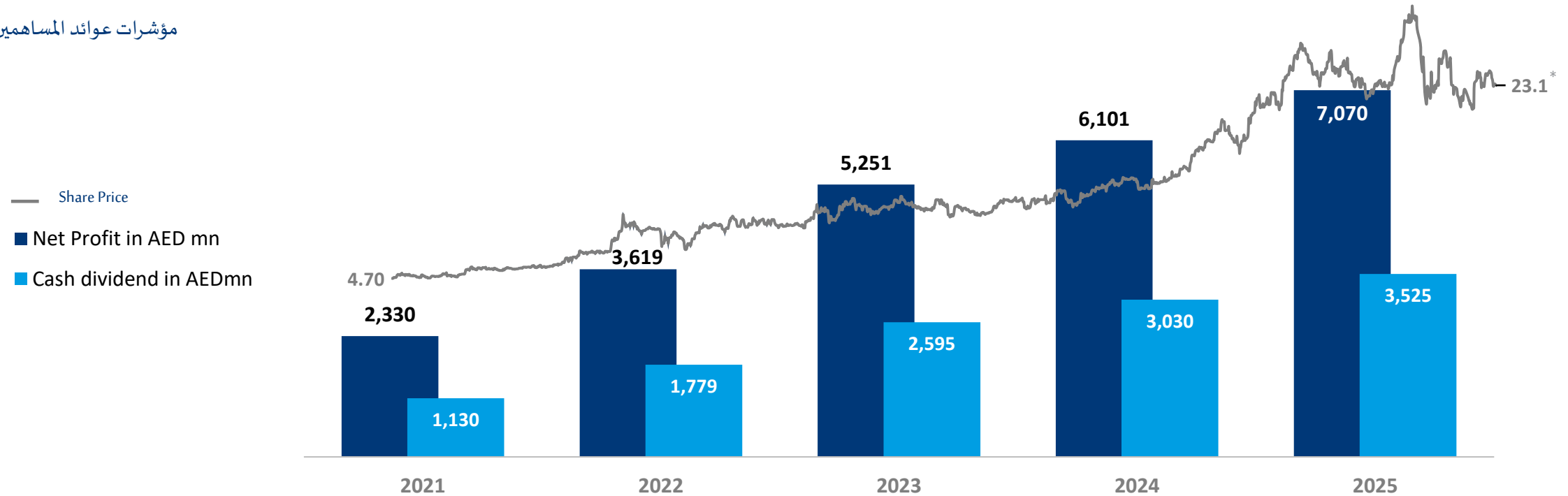
Fitch Ratings

A+

MSCI
ESG RATINGS

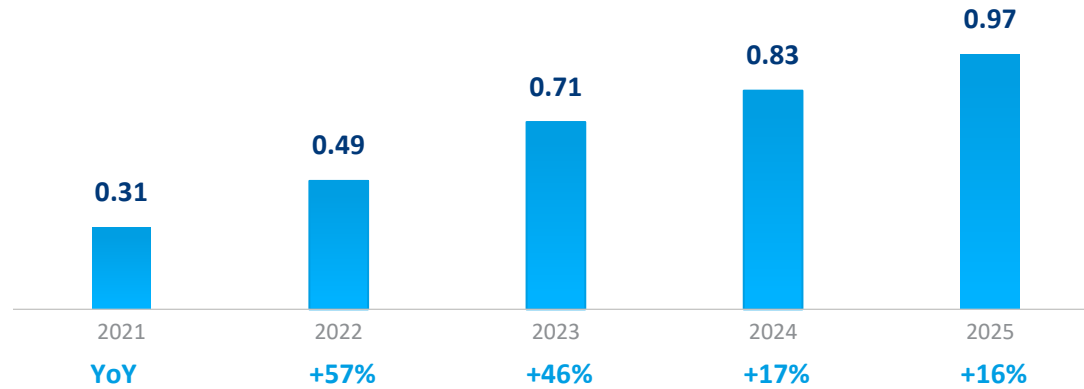
AA

= مؤشرات عوائد المساهمين

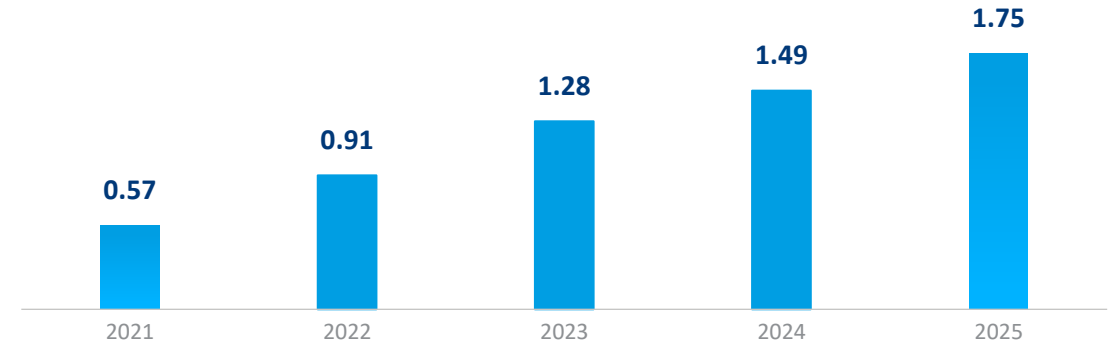


	2021	2022	2023	2024	2025	نسبة توزيع الأرباح النقدية % من صافي الربح
Cash Dividend Payout ratio (% of Net Profit)	48.5%	49.2%	49.4%	49.7%	49.9%	
Cash Dividend (% of Share Capital)	31.1%	49.0%	71.5%	83.4%	97.1%	التوزيعات النقدية % من رأس المال
Dividend Yield	4.5%	5.4%	7.1%	6.0%	4.7%	عائد توزيعات الأرباح

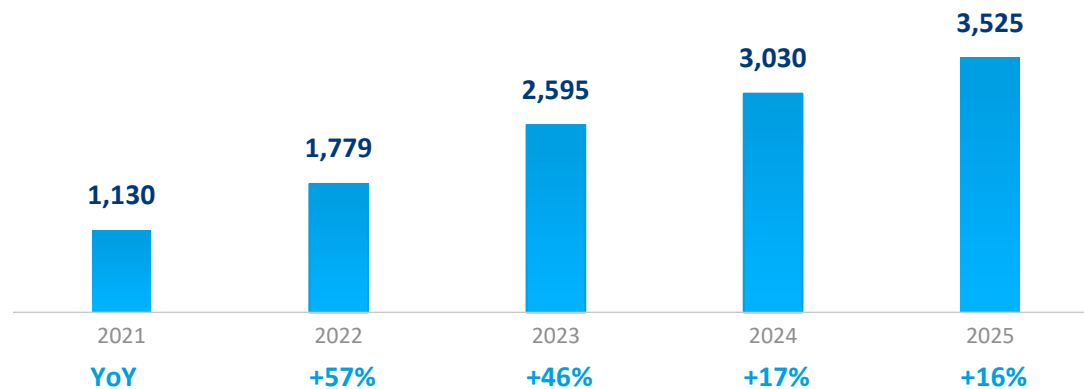
= توزيعات الأرباح للسهم الواحد (درهم)



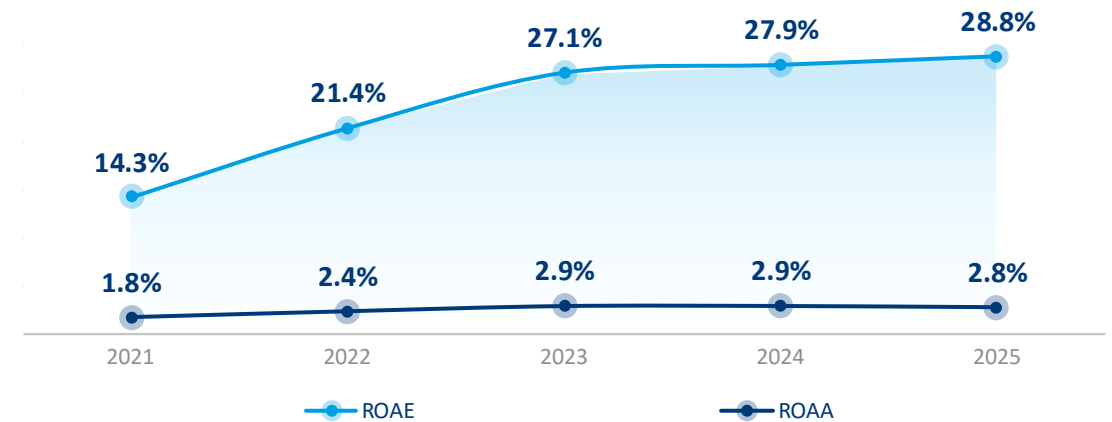
= أرباح السهم الواحد (درهم)



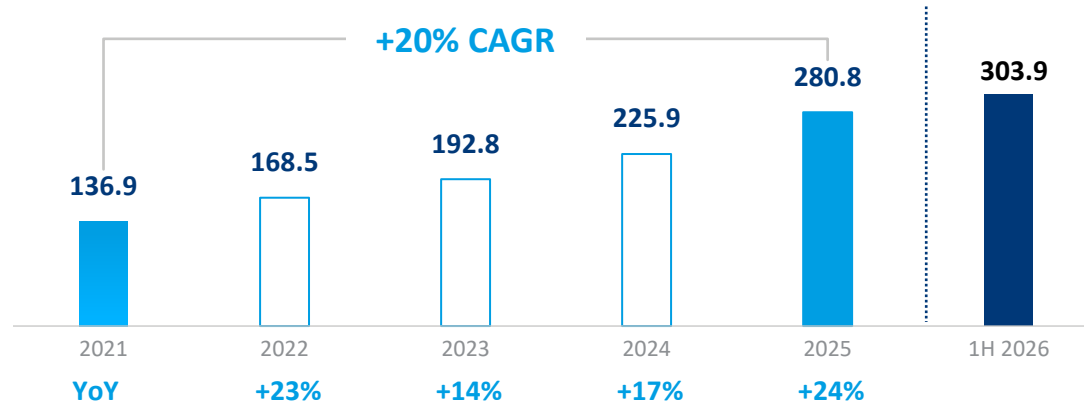
= إجمالي التوزيعات النقدية (مليون درهم)



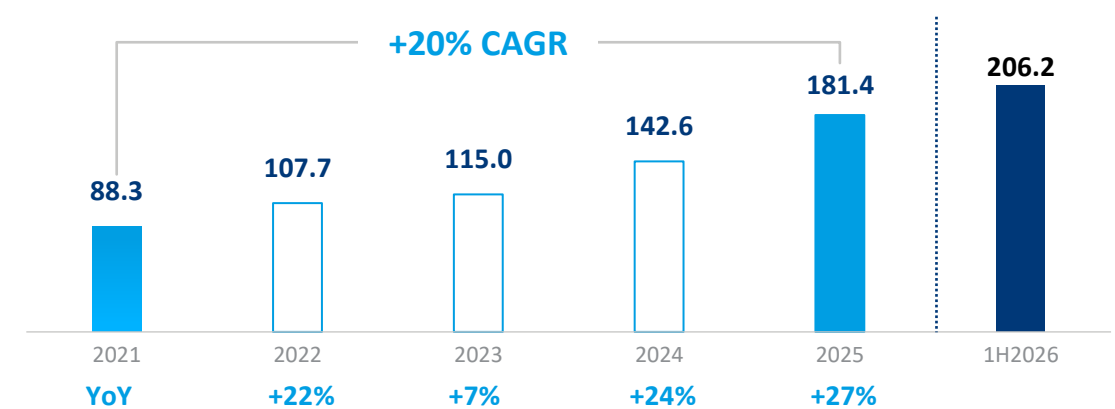
= متوسط العائد على حقوق المساهمين والعائد على الأصول (%)



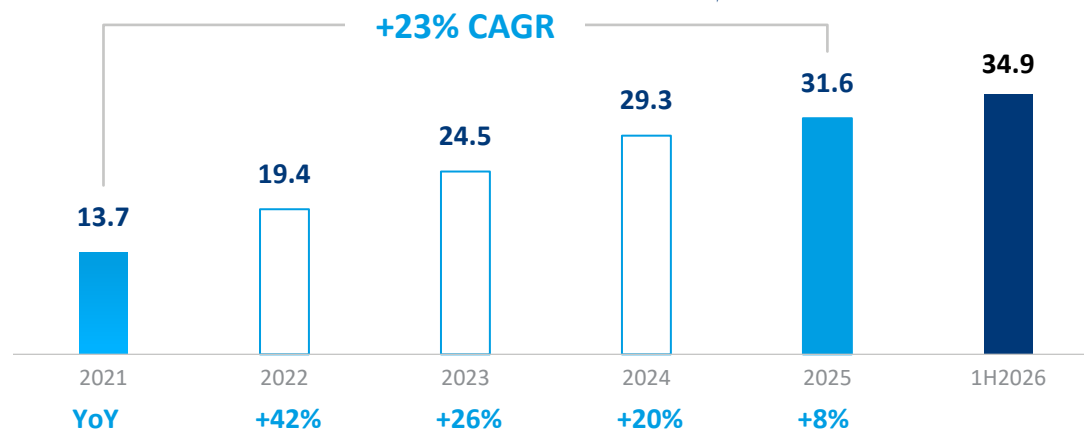
= إجمالي الأصول (مليار درهم)



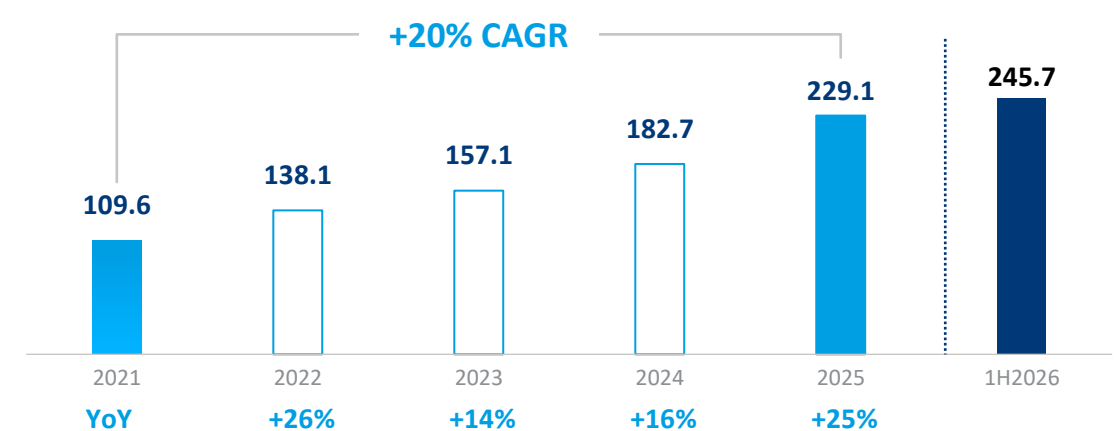
= صافي تمويل المتعاملين (مليار درهم)



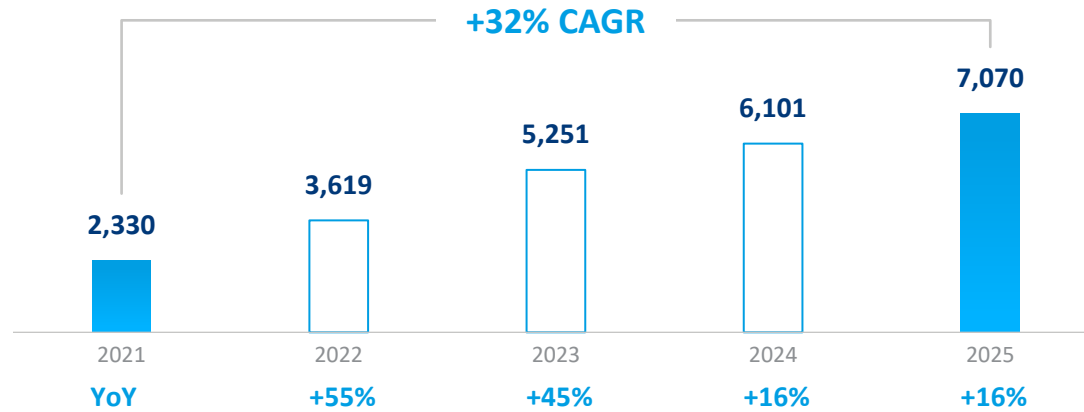
= الاستثمارات (مليار درهم)



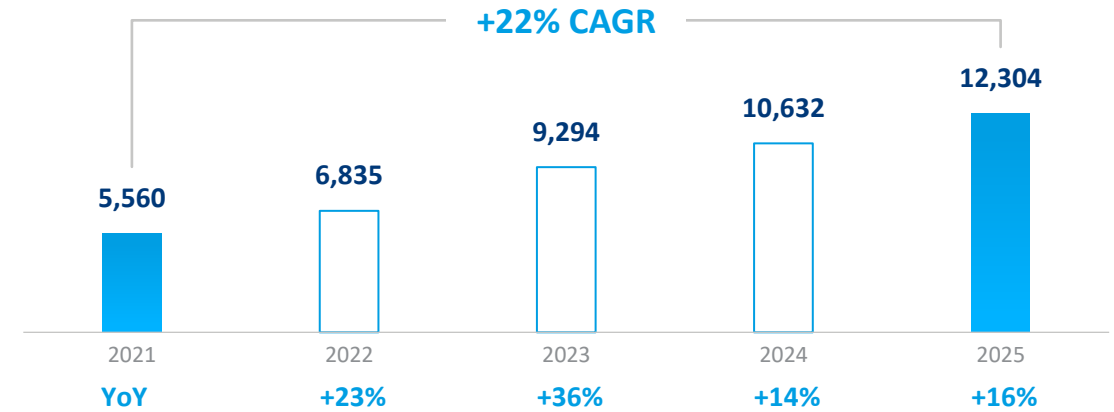
= إجمالي الودائع (مليار درهم)



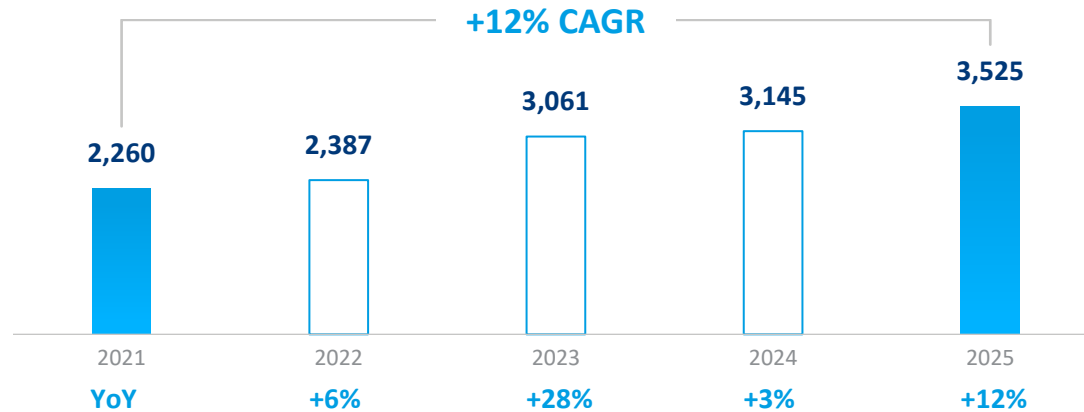
= صافي الربح (مليون درهم)



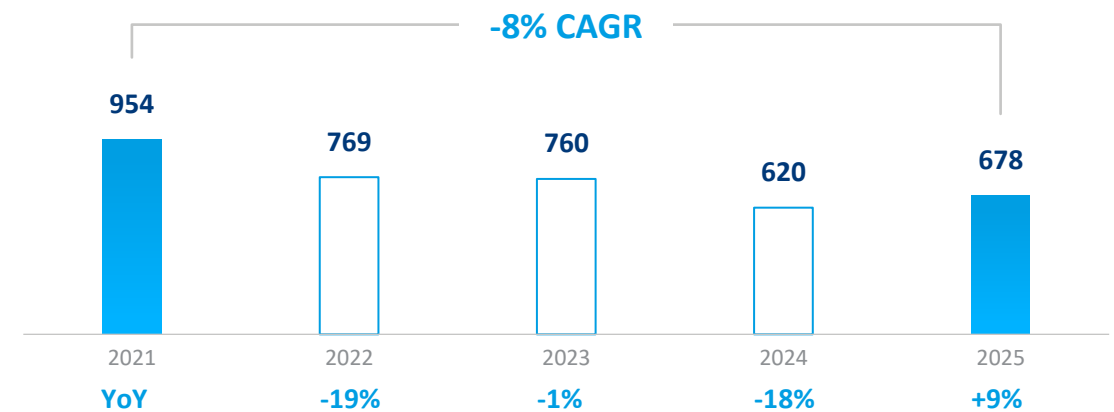
= الإيرادات (مليون درهم)



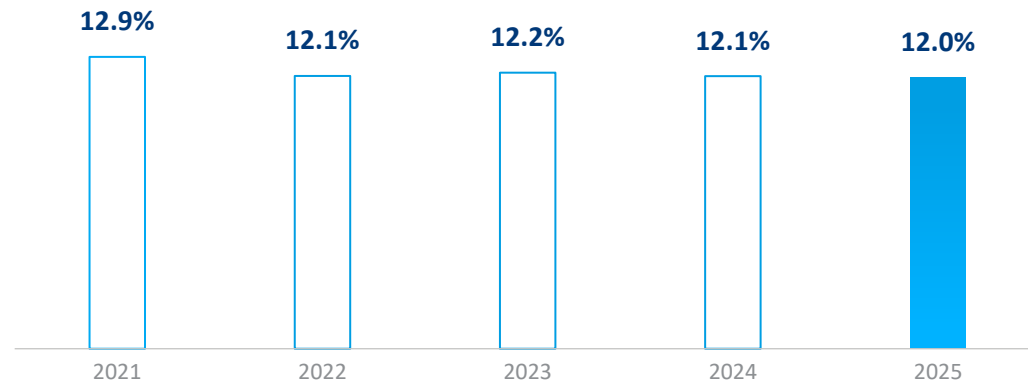
= التكاليف التشغيلية (مليون درهم)



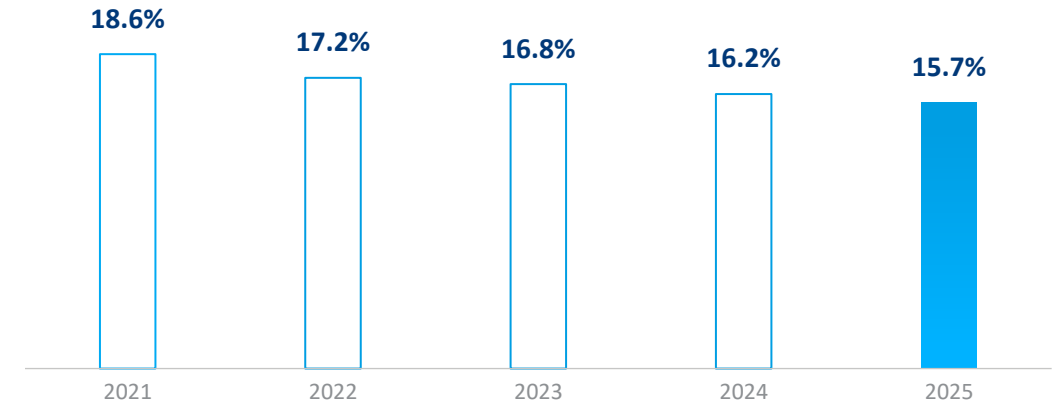
= المخصصات (مليون درهم)



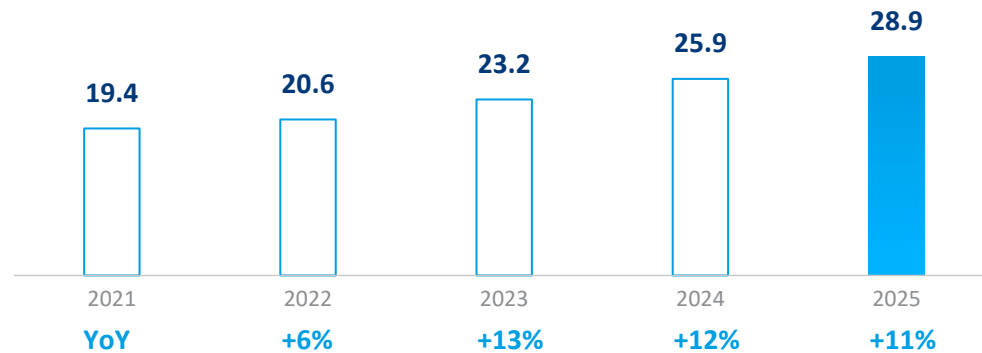
نسبة CET1 (%) =



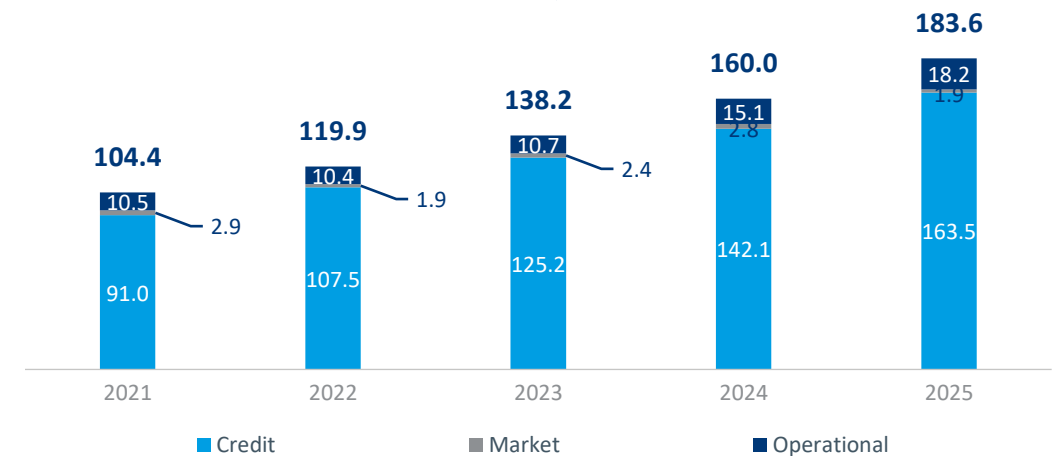
نسبة كفاية رأس المال (%) =



إجمالي رأس المال (مليار درهم) =



الأصول المرجحة بالمخاطر (مليار درهم) =



رؤية مصرف أبوظبي الإسلامي 2035

الرؤية

أن يصبح المصرف الإسلامي الأكثر ابتكاراً في العالم



تعزيز مبادرات الاستدامة



إحداث نقلة نوعية في تجربة المتعامل



بناء مصرف المستقبل

الركائز التحولية

- دمج الاستدامة في جميع جوانب أعمالنا
- استقطاب أفضل المواهب وتطويرها والاحتفاظ بها، مع تعزيز التوطين ورفاه الموظفين
- تعزيز أطر الحوكمة والرقابة
- المحافظة على نسب رأسمال قوية
- تحسين قاعدة التكاليف

- التوسع في القطاعات الرئيسية بعروض قيمة متميزة
- الاستفادة من البيانات والذكاء الاصطناعي لتخصيص التجارب وتعميق العلاقات
- رسم وتطوير الرحلات الرقمية للعملاء وتحسينها
- الارتقاء بتجارب المتعاملين من خلال تقديم خدمات متميزة
- تطبيق نموذج الخدمة الأمثل بما يوازن بين سهولة الحلول الرقمية والتفاعل البشري

- تسخير التقنيات الناشئة، بما في ذلك الذكاء الاصطناعي وتحليلات البيانات والأصول الرقمية، لخلق قيمة جديدة
- تعزيز ثقافة الابتكار والتعاون والمرونة
- التوسع في مشاريع مصرف أبوظبي الإسلامي الاستثمارية (ADIB Ventures) والشركات ضمن المنظومة لقيادة أجندة الابتكار والتحول الرقمي للمصرف
- تحويل قطاع إدارة الثروات إلى محرك نمو رائد في السوق يتمحور حول المتعامل

اليسر والسهولة

الشفافية والمنفعة المتبادلة

كرم الضيافة والسماحة

الالتزام بأحكام الشريعة والسير على هديها

القيم

إحداث نقلة نوعية في تجربة التعامل



بناء مصرف المستقبل



تعزيز مبادرات الاستدامة



أبرز المستجدات الاستراتيجية

تنمية الخدمات المصرفية للشركات

- نمو التمويل للجهات الحكومية والشركات والمؤسسات المالية
- زيادة التمويل للجهات المرتبطة بالحكومة بمقدار 16 مليار درهم
- ريادة في الصكوك ومعاملات أسواق رأس المال بالدين

تعزيز الاستدامة

- 23.3 مليار درهم في التمويل المستدام
- التقدم نحو تحقيق هدف 60 مليار درهم في التمويل المستدام بحلول 2030
- تنفيذ صفقات وحلول رائدة في مجال التمويل المستدام

إحداث نقلة نوعية في تجربة التعامل

- افتتاح فروع مصرفية ذكية من الجيل الجديد
- منتجات مبتكرة للأفراد وشراكات استراتيجية
- رحلات رقمية متكاملة للتمويل العقاري والبطاقات
- شراكة رقمية للتمويل السكني

بناء مصرف المستقبل

- أول مصرف مرخص للخدمات المالية المفتوحة في الإمارات
- رحلة رقمية متكاملة لجميع منتجات الأفراد
- حلول متقدمة للأمن السيبراني ومكافحة الاحتيال

نمو الخدمات الرقمية للأفراد

- نمو قوي في استقطاب متعاملي الخدمات المصرفية للأفراد
- 79% من العملاء الجدد تم استقطابهم عبر القنوات الرقمية
- 61% من تمويلات الأفراد تم إنجازها عبر القنوات الرقمية

المرونة التشغيلية

- المحافظة على مستويات سيولة ورأس مال أعلى من المتطلبات التنظيمية
- مرونة تشغيلية وأطر فعّالة لاستمرارية الأعمال

محركات نمو جديدة

- استقطاب 125 ألف متعامل جديد خلال النصف الأول من 2026
- نمو قوي في إدارة الثروات
- توسع في حلول الاستثمار وإدارة الثروات
- تعزيز الخدمات المصرفية للشركات الصغيرة والمتوسطة والأعمال الناشئة

تطلعات 2030

خدمات رقمية بالكامل

الحفاظ بصورة مستمرة على تصنيف المركز الأول في مؤشر صافي نقاط الترويج (NPS) على مستوى القطاع

أهداف 2030

إجمالي الأصول
 $1.7 \sim x - 1.9x$

نسبة التكلفة إلى الدخل
%28-26

تكلفة المخاطر
60-40 ~ bps

العائد على حقوق المساهمين
~ 25%

النتائج الفعلية للنصف الأول 2026

إجمالي الأصول
AED 304bn

نسبة التكلفة إلى الدخل
%29

تكلفة المخاطر
33bps

العائد على حقوق المساهمين
28.2%