



النتائج المالية للربع الأول من العام 2018

- البيانات المالية المبدئية التقديرية الموحدة
- البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

البيانات المالية المبدئية التقديرية الموحدة

٣١ مارس ٢٠١٨

المالية المبدئية التقديرية الموحدة

إن البيانات المالية الموجزة الموحدة ("القوائم المالية الأولية") توضح التأثير على بيان المركز المالي والأداء المالي للمجمع بين بنك أبوظبي الوطني وشركاته التابعة (يشار إليهم جميعاً بـ "بنك أبوظبي الوطني" وبنك الخليج الأول وشركاته التابعة (يشار إليهم جميعاً بـ "بنك الخليج الأول").

تتكون البيانات المالية المبدئية من بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع لبنك أبوظبي الوطني وبنك الخليج الأول (يشار إليهما معاً بـ "المجموعة") كما في ٣١ مارس ٢٠١٨. وبيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع من الأرباح أو الخسائر المجمع الموجز السنة المنتهية بذلك التاريخ. يتم إعداد هذه البيانات كما لو أن عملية الدمج قد تمت في ١ يناير ٢٠١٧.

إن الغرض من البيانات المالية المبدئية هو إظهار التأثيرات الجوهرية التي كان سيحدثها دمج بنك أبوظبي الوطني وبنك الخليج الأول على بيان المركز المالي الموحد السابق إذا كانت المجموعة موجودة بالفعل في الهيكل المنشأ من قبل عملية الدمج كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ وعلى بيان الأرباح أو الخسائر المجمع التاريخي للسنة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨. وهي لا تمثل الوضع المالي والأداء الذي كان من الممكن ملاحظته إذا تم دمج الأعمال المشار إليه في تاريخ مبكر.

إن عرض البيانات المالية المبدئية للمجموعة يستند إلى افتراضات شكلية معينة وتم إعدادها لأغراض التوضيح فقط. وبسبب طبيعتها. يعالج بيان المركز المالي الموحد والأداء المالي حالة افتراضية. وبالتالي. لا تمثل وقد لا تعطي صورة حقيقية عن المركز المالي والأداء المالي للمجموعة. وعلاوة على ذلك. فإن البيانات المالية المبدئية لا تكون ذات معنى إلا بالاقتران مع البيانات المالية الموحدة السابقة لبنك أبوظبي الوطني وبنك الخليج الأول كما في وللسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

تم تجميع البيانات المالية المبدئية بناء على السياسات المحاسبية المتبعة من قبل المجموعة في إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨. إن أي أثر ناتج عن التغيير في السياسة المحاسبية والتعديل قد انعكس في فترات المقارنة السابقة. ولا تأخذ البيانات المالية الأولية في الاعتبار آثار أوجه التآزر المتوقعة أو التكاليف المتكبدة لتحقيق هذه التآزر نتيجة لعملية الدمج. لا تعطي البيانات المالية النموذجية أي مؤشراً عن النتائج والأوضاع المالية المستقبلية لأنشطة المجموعة

بيان المركز المالي المبدئي التقديري الموحد

كما في ٣١ مارس

١

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	الموجودات
ألف درهم	ألف درهم	
١٣٨,١١١,٠٥٤	١٣٦,٥٧٢,٩٥٢	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
١٩,٣٢٠,٧٦٤	٢٠,٤٣٩,٧٦٥	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٣,٨٢٩,٤٩٠	١٧,١٧٥,١٤١	مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية
٢١,٣٤٦,٩٧٤	١٧,٣٥٠,٠٢٦	اتفاقيات إعادة شراء عكسي
١١,٣٩٩,٤٣٢	١٤,٢٠٨,٣٩٨	أدوات مالية مشتقة
٣٣٠,٤٦٥,٨٨٨	٣٣٨,٢٢٧,٤٧٦	قروض وسلفيات
٨٨,٤٥٧,٧١٠	٨٥,٩٠٤,٩٥٤	استثمارات لغير أغراض المتاجرة
٦,٩٢٧,٦٩٢	٦,٩٥٦,٨٩١	استثمارات عقارية
٣,٥٣٥,٥٠١	٣,٦٢٦,٦٥٣	ممتلكات ومعدات
١٩,٩٠١,٣٧٤	١٩,٨٥٢,٢٩٤	موجودات غير ملموسة
١٥,٦٧٢,٤١٦	١٧,٥٠١,٤٣٠	موجودات أخرى
٦٦٨,٩٦٨,٢٩٥	٦٧٧,٨١٥,٩٨٠	إجمالي الموجودات
		المطلوبات
٣٠,٥٧٦,٣٣٦	٣٧,٠٠٨,٥٠٧	مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية
٣٧,٦٧٤,٠١٦	٣٠,٥٨١,٦٣٣	اتفاقيات إعادة الشراء
٢٤,١٢٤,٠٩٧	٢٢,٦٧٦,١٣٢	أوراق تجارية
١٤,٩٤١,٣٣١	١٧,٣٩٩,٥٣٠	أدوات مالية مشتقة
٣٩٥,٨٤٣,٦٦٤	٤٠٤,٠٠٥,٦٩٨	حسابات العملاء ودائع أخرى
٤٢,١٤٥,٧١٨	٤٤,٠١٠,٥٠١	قروض لأجل
٤٢٠,٣٨١	٤٤٠,٢٤٥	سندات ثانوية
٢١,٠٣٣,٣٣٩	٢٧,٤٨٣,٧٥٢	مطلوبات أخرى
٥٦٦,٧٥٨,٨٨٢	٥٨٣,٦٠٥,٩٩٨	إجمالي المطلوبات
		حقوق الملكية
١٠,٨٩٧,٥٤٥	١٠,٨٩٧,٥٤٥	رأس المال
٥٣,٠٢٦,٦٤٤	٥٣,٠٦٠,٧١٣	علاوة إصدار
(٤٢,٤٣٣)	(٣٨,٤٤٥)	أسهم خزينة
٧,٠٨١,٠٧٤	٧,٠٨١,٠٧٤	احتياطات قانونية وخاصة
٩٦٢,٧٣٦	٤٥٦,٣٩١	احتياطات أخرى
١٠,٧٥٤,٧٥٠	١٠,٧٥٤,٧٥٠	سندات الشق الأول من الرأسمالية
٢٥٦,٢٦٥	٢٥٩,٤٥٠	برنامج خيارات الأسهم
١٠٨,٢٦٥	١٠٨,٢٦٥	سندات قابلة للتحويل - بند حقوق الملكية
١٨,٦٧٧,٥٥٢	١١,١٢١,٣٥٠	أرباح محتجزة
١٠١,٧٢٢,٣٩٨	٩٣,٧٠١,٠٩٣	إجمالي حقوق الملكية المنسوبة الى مساهمي المجموعة
٤٨٧,٠١٥	٥٠٨,٨٨٩	حقوق غير مسيطرة
١٠٢,٢٠٩,٤١٣	٩٤,٢٠٩,٩٨٢	إجمالي حقوق الملكية
٦٦٨,٩٦٨,٢٩٥	٦٧٧,٨١٥,٩٨٠	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

بيان الأرباح أو الخسائر المبدئي التقديري الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ مارس

٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
٤,٦١٩,٣٨٤	٤,٩١٨,٠١١	إيرادات الفوائد
(١,٣٦٣,٧٧٤)	(١,٦٤٩,٥٣٢)	مصاريف الفوائد
٣,٢٥٥,٦١٠	٣,٢٦٨,٤٧٩	صافي إيرادات الفوائد
١,١٢٩,٩٨٠	١,٢٦٧,١١٨	إيرادات الرسوم والعمولات
(٣٤٨,١٥٦)	(٣٣٣,٣٧٣)	مصاريف الرسوم والعمولات
٧٨١,٨٢٤	٩٣٣,٧٤٥	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
١١٦,١٧٥	٣٣٥,٥٠٤	صافي أرباح الصرف الأجنبي
٩٨١,٢٠٩	٣٢٠,٢٦٦	صافي أرباح الاستثمارات والمشتقات
٥٣,٣٨٣	١٣,٠٣٤	إيرادات تشغيلية أخرى
٥,١٨٨,٢٠١	٤,٨٧١,٠٢٨	الإيرادات التشغيلية
(١,٥١٥,٨٧١)	(١,٣٢٦,٠٦٩)	مصاريف عمومية وإدارية ومصاريف تشغيلية أخرى
٣,٦٧٢,٣٣٠	٣,٥٤٤,٩٥٩	الأرباح قبل صافي مخصص انخفاض القيمة والضريبة
(٦٤٠,٥٤٩)	(٤٣٩,١٢٨)	صافي خسائر انخفاض القيمة
٣,٠٣١,٧٨١	٣,١٠٥,٨٣١	الأرباح قبل الضريبة
(١٠٥,٢٢٥)	(٩٤,٢٦٠)	مصروف ضريبة الدخل الخارجية
٢,٩٢٦,٥٥٦	٣,٠١١,٥٧١	صافي أرباح الفترة
٢,٩٢٥,٦٨٣	٢,٩٩٧,٩٢٠	الأرباح منسوبة إلى:
٨٧٣	١٣,٦٥١	مساهمي المجموعة
٢,٩٢٦,٥٥٦	٣,٠١١,٥٧١	الحصص غير المسيطرة

معلومات القطاعات

القطاع الجغرافي					قطاع الأعمال				
الإجمالي ألف درهم	آسيا والمحيط الهادئ ألف درهم	أوروبا والأمريكتان ألف درهم	الشرق الأوسط وأفريقيا ألف درهم	الإمارات العربية المتحدة ألف درهم	الإجمالي ألف درهم	المركز الرئيسي ألف درهم	الشركات التابعة ألف درهم	مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد ألف درهم	قطاع الخدمات المصرفية للمؤسسات والشركات وقطاع الاستثمار ألف درهم
3,268,479	69,030	240,040	133,226	2,821,173	3,268,479	406,077	43,094	1,307,039	1,461,269
1,602,049	70,809	34,060	99,704	1,392,971	1,602,049	(6,439)	87,902	511,461	1,009,070
4,871,028	144,844	279,110	232,930	4,214,144	4,871,028	400,138	131,046	1,819,000	2,470,844
1,326,069	69,972	77,084	83,884	1,094,629	1,326,069	109,606	71,218	660,999	434,196
439,128	77,790	(46,004)	(11,046)	418,438	439,128	(3,086)	(31,038)	234,609	238,643
3,105,831	(2,918)	247,080	160,092	2,701,077	3,105,831	293,068	90,866	923,392	1,798,000
94,260	11,396	50,946	26,111	807	94,260	108	8,670	27,932	57,000
3,011,071	(14,314)	191,634	133,981	2,700,270	3,011,071	293,410	82,196	890,460	1,740,000
740,800,120	26,187,040	130,170,472	28,710,027	500,737,086	707,038,498	134,989,060	20,543,943	90,649,219	400,800,776
(62,989,140)					(29,222,018)				
677,810,980					677,810,980				
646,090,143	22,660,687	126,609,062	20,380,176	476,890,218	612,828,016	50,600,390	10,406,200	97,709,306	400,007,060
(62,989,140)					(29,222,018)				
583,600,998					583,600,998				

للسنة المنتهية في 31 مارس 2018

صافي إيرادات الفوائد
 صافي الإيرادات باستثناء الفوائد
 الإيرادات التشغيلية
 مصاريف عمومية وإدارية ومصاريف
 تشغيلية أخرى
 صافي مخصص انخفاض القيمة
 الأرباح قبل الضريبة
 ضريبة خارجية
 صافي أرباح الفترة

كما في 31 مارس 2018

إجمالي موجودات القطاع
 أرصدة بين القطاعات
 إجمالي الموجودات
 إجمالي مطلوبات القطاع
 أرصدة بين القطاعات
 إجمالي المطلوبات

معلومات القطاعات

القطاع الجغرافي					قطاع الأعمال				
الإجمالي ألف درهم	آسيا والمحيط الهادئ ألف درهم	أوروبا والأمريكتان ألف درهم	الشرق الأوسط وأفريقيا ألف درهم	الإمارات العربية المتحدة ألف درهم	الإجمالي ألف درهم	المركز الرئيسي ألف درهم	الشركات التابعة ألف درهم	مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد ألف درهم	قطاع الخدمات المصرفية للمؤسسات والشركات وقطاع الاستثمار ألف درهم
للسنة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧									
٣,٢٥٥,٦١٠	٧٣,٠٣١	١٤٨,٨٨٧	١٦٤,٧١١	٢,٨٦٨,٩٨١	٣,٢٥٥,٦١٠	٢٩٦,٢٣٤	٥٧,٠٦٥	١,٣٩٨,٠١٣	١,٥٠٤,٢٩٨
١,٩٣٢,٥٩١	٦٩,٠١١	١٠٧,٩٧٣	٦٥,٨٦٠	١,٦٨٩,٧٤٧	١,٩٣٢,٥٩١	٣٨١,٤٤٤	٧٧,٩٤٣	٤٧٥,٨٩٠	٩٩٧,٣١٤
٥,١٨٨,٢٠١	١٤٢,٠٤٢	٢٥٦,٨٦٠	٢٣٠,٥٧١	٤,٥٥٨,٧٢٨	٥,١٨٨,٢٠١	٦٧٧,٦٧٨	١٣٥,٠٠٨	١,٨٧٣,٩٠٣	٢,٥٠١,٦١٢
١,٥١٥,٨٧١	٤٦,٥٠٨	٧٧,٣٢٩	٨٥,٦٢٦	١,٣٠٦,٤٠٨	١,٥١٥,٨٧١	١١٢,٧٣١	٨١,٠٢١	٧٧٩,٢٥٧	٥٤٢,٨٦٢
٦٤٠,٥٤٩	(٣,٠٢٩)	(٦,٨٤٨)	١٨,٩٠١	٦٣١,٥٢٥	٦٤٠,٥٤٩	٢١,٧٩٨	٦٤,٥٤٤	٤٨٤,١٣٣	٧٠,٠٧٤
٣,٠٣١,٧٨١	٩٨,٥٦٣	١٨٦,٣٧٩	١٢٦,٠٤٤	٢,٦٢٠,٧٩٥	٣,٠٣١,٧٨١	٥٤٣,١٤٩	(١٠,٥٥٧)	٦١٠,٥١٣	١,٨٨٨,٦٧٦
١٠٥,٢٢٥	٨,٧٩٦	٦٧,١٤١	٢٧,٨٨٧	١,٤٠١	١٠٥,٢٢٥	٩٨١	٥٤٠	٤٨,٨٨٥	٥٤,٨١٩
٢,٩٢٦,٥٥٦	٨٩,٧٦٧	١١٩,٢٢٨	٩٨,١٥٧	٢,٦١٩,٣٩٤	٢,٩٢٦,٥٥٦	٥٤٢,١٦٨	(١١,٠٩٧)	٥٦١,٦٢٨	١,٨٣٣,٨٥٧
٧١٨,٣٨٨,١٢٦	٢٣,٤٠٦,٦٢٦	١٢٩,٤٤١,٠٦٦	٢١,٢٤٠,٦٧١	٥٤٤,٢٩٩,٧٦٣	٦٩٦,٦٢٥,٧٩٣	١٢٦,٤٣١,٥٩٨	٢١,٧٨٢,٦٣٦	٩٧,٩٨٠,٦٥٢	٤٥٠,٤٣٠,٩٠٧
(٤٩,٤١٩,٨٣١)					(٢٧,٦٥٧,٤٩٨)				
٦٦٨,٩٦٨,٢٩٥					٦٦٨,٩٦٨,٢٩٥				
٦١٦,١٧٨,٧١٣	١٩,٦٩٤,٢٧٠	١٢٦,٠٣٣,٦٦١	١٣,٨٠٨,٦٧٣	٤٥٦,٦٤٢,١٠٩	٥٩٤,٤١٦,٣٨٠	٤٩,٧٦٢,٩٠١	١١,٤٣٠,٧٧٦	٩٥,٠٠١,٨٧٠	٤٣٨,٢٢٠,٨٣٣
(٤٩,٤١٩,٨٣١)					(٢٧,٦٥٧,٤٩٨)				
٥٦٦,٧٥٨,٨٨٢					٥٦٦,٧٥٨,٨٨٢				
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧									
إجمالي موجودات القطاع									
أرصدة بين القطاعات									
إجمالي الموجودات									
إجمالي مطلوبات القطاع									
أرصدة بين القطاعات									
إجمالي المطلوبات									

الملاحظات للبيان المركز المالي المبدئي التقديري الموحد

١ صافي أرباح الاستثمارات والمشتقات

٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨
ألف درهم	ألف درهم
٣٤٠,٥٧٧	٢٣٥,١٩٠
٦١٨,٥٠٩	٧١,٢٣٨
٢٢,١٢٣	١٣,٨٣٨
<u>٩٨١,٢٠٩</u>	<u>٣٢٠,٢٦٦</u>

صافي الأرباح المحققة وغير المحققة من الاستثمارات
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والمشتقات
صافي الأرباح من بيع استثمارات غير تجارية
إيرادات توزيعات الأرباح

٢ الإيرادات التشغيلية الأخرى

٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨
ألف درهم	ألف درهم
١١,٥١٠	١,٥٢٤
٢٣,٣٠٣	٢١,٨٠٠
١٨,٥٧٠	(١٠,٢٩٠)
<u>٥٣,٣٨٣</u>	<u>١٣,٠٣٤</u>

إيرادات الاستثمارات العقارية
إيرادات مرتبطة بالتأجير
أخرى

٣ صافي خسائر انخفاض القيمة

٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨
ألف درهم	ألف درهم
٧٧٦,٢١١	٦٥٤,٦٧٤
٩٥١	١٢,٤٤٧
-	(١٨٧,٤٥٩)
(١٤٨,٣٧٦)	(٥٧,٢١٣)
١١,٧٦٣	١٦,٦٧٩
<u>٦٤٠,٥٤٩</u>	<u>٤٣٩,١٢٨</u>

مخصص جماعي للقروض والسلفيات
مخصص محدد للقروض والسلفيات
الاسترداد
شطب موجودات مالية تعرضت لانخفاض في قيمتها
مخصص استثمارات وأخرى

البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

٣١ مارس ٢٠١٨



ننمو معا

بنك أبوظبي الأول
FAB
First Abu Dhabi Bank

قائمة المحتويات

٢	تقرير مدقق الحسابات المستقل حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.....
٤	بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد.....
٥	بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي الموجز الموحد.....
٦	بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز الموحد.....
٧	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز الموحد.....
٨	بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز الموحد.....
٩	إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.....
٩	١ الوضع القانوني والأنشطة الرئيسية.....
٩	٢ بيان التوافق.....
٩	٣ السياسات المحاسبية الهامة.....
١٨	٤ استخدام التقديرات والأحكام.....
١٩	٥ تأثير التحول.....
٢٢	٦ إدارة المخاطر المالية.....
٢٥	٧ الموجودات والمطلوبات المالية.....
٢٦	٨ نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية.....
٢٦	٩ استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.....
٢٦	١٠ قروض وسلفيات.....
٢٧	١١ استثمارات لغير أغراض المتاجرة.....
٢٨	١٢ استثمارات عقارية.....
٢٨	١٣ موجودات غير ملموسة.....
٢٩	١٤ مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية.....
٢٩	١٥ أوراق تجارية.....
٢٩	١٦ حسابات العملاء وودائع أخرى.....
٣٠	١٧ قروض لأجل.....
٣١	١٨ سندات ثانوية.....
٣١	١٩ رأس المال.....
٣٢	٢٠ سندات الشق الأول الرأسمالية.....
٣٢	٢١ برنامج خيارات الأسهم.....
٣٣	٢٢ الالتزامات والارتباطات الطارئة.....
٣٣	٢٣ النقد وما يعادله.....
٣٣	٢٤ صافي أرباح الاستثمارات والمشتقات.....
٣٤	٢٥ إيرادات تشغيلية أخرى.....
٣٤	٢٦ صافي مخصص انخفاض القيمة.....
٣٥	٢٧ ربحية السهم.....
٣٦	٢٨ معلومات القطاعات.....
٣٩	٢٩ الأطراف ذات العلاقة.....
٤٠	٣٠ دمج الأعمال.....
٤٢	٣١ أرقام المقارنة.....

كي بي إم جي لوار جلف ليمتد
الطابق ١٩، نيشن تاور ٢
كورنيش أبوظبي، أبوظبي
هاتف: ٤٠١٤٨٠٠ (٢) ٩٧١+، فاكس: ٦٣٢٧٦١٢ (٢) ٩٧١+

تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

إلى السادة مساهمي بنك ابوظبي الاول ش.م.ع.

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة المرفقة لبنك ابوظبي الاول ش.م.ع. ("البنك") وشركاته التابعة (يشار إليهم مجتمعين بـ"المجموعة") كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ والتي تتألف مما يلي:

- بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد كما في ٣١ مارس ٢٠١٨
- بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي الموجز الموحد لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨
- بيان الإيرادات الشاملة الأخرى المرحلي الموجز الموحد لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨
- بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز الموحد لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨
- بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز الموحد لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ و
- إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤، "التقارير المالية المرحلية". تتحصر مسؤوليتنا في التعبير عن استنتاجنا حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة بناءً على أعمال المراجعة التي قمنا بها.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول ارتباطات المراجعة رقم ٢٤١٠، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق حسابات مستقل للمنشأة". تنطوي مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة على استفسارات، بصورة رئيسية من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، والقيام بإجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق المراجعة أقل بشكل كبير من نطاق التدقيق الذي يتم القيام به وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق وبالتالي فإن المراجعة لا تمكننا من الحصول على تأكيدات بأننا سنكون على دراية بكافة الأمور الهامة التي يمكن التعرف عليها من خلال التدقيق. وبالتالي، فإننا لا نبدى رأياً تدقيقياً.

الاستنتاج

بناءً على مراجعتنا، لم يسترعر انتباهنا ما يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة المرفقة كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ لم يتم إعدادها، من كافة النواحي المادية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤، "التقارير المالية المرحلية".

أمر آخر

تم مراجعة البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ من قبل شركة تدقيق أخرى والتي أبدت استنتاجاً غير متحفظ حول البيانات المالية المرحلية في تقريرها الصادر بتاريخ ١٩ أبريل ٢٠١٧.

كي بي إم جي لوار جلف ليمتد



ريتشارد أكلاند
رقم التسجيل: ١٠١٥
أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة
التاريخ: ٢٩ أبريل ٢٠١٨

بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد
كما في

الموجودات	إيضاح	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠١٨ ألف درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	١	١٣٦,٥٧٢,٩٥٢	١٣٨,١١١,٠٥٤
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٢	٢٠,٤٣٩,٧٦٥	١٩,٣٢٠,٧٦٤
مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية		١٧,١٧٥,١٤١	١٣,٨٢٩,٤٩٠
اتفاقيات إعادة شراء عكسي		١٧,٣٥٠,٠٢٦	٢١,٣٤٦,٩٧٤
أدوات مالية مشتقة		١٤,٢٠٨,٣٩٨	١١,٣٩٩,٤٣٢
قروض وسلفيات	١٠	٣٣٨,٢٢٧,٤٧٦	٣٣٠,٤٦٥,٨٨٨
استثمارات لغير أغراض المتاجرة	١١	٨٥,٩٠٤,٩٥٤	٨٨,٤٥٧,٧١٠
استثمارات عقارية	١٢	٦,٩٥٦,٨٩١	٦,٩٢٧,٦٩٢
ممتلكات ومعدات		٣,٦٢٦,٦٥٣	٣,٥٣٥,٥٠١
موجودات غير ملموسة	١٣	١٩,٨٥٢,٢٩٤	١٩,٩٠١,٣٧٤
موجودات أخرى		١٧,٥٠١,٤٣٠	١٥,٦٧٢,٤١٦
إجمالي الموجودات		٦٧٧,٨١٥,٩٨٠	٦٦٨,٩٦٨,٢٩٥
المطلوبات			
مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية	١٤	٣٧,٠٠٨,٥٠٧	٣٠,٥٧٦,٣٣٦
اتفاقيات إعادة الشراء		٣٠,٥٨١,٦٣٣	٣٧,٦٧٤,٠١٦
أوراق تجارية	١٥	٢٢,٦٧٦,١٣٢	٢٤,١٢٤,٠٩٧
أدوات مالية مشتقة		١٧,٣٩٩,٥٣٠	١٤,٩٤١,٣٣١
حسابات العملاء وودائع أخرى	١٦	٤٠٤,٠٠٥,٦٩٨	٣٩٥,٨٤٣,٦٦٤
قروض لأجل	١٧	٤٤,٠١٠,٥٠١	٤٢,١٤٥,٧١٨
سندات ثانوية	١٨	٤٤٠,٢٤٥	٤٢٠,٣٨١
مطلوبات أخرى		٢٧,٤٨٣,٧٥٢	٢١,٠٣٣,٣٣٩
إجمالي المطلوبات		٥٨٣,٦٠٥,٩٩٨	٥٦٦,٧٥٨,٨٨٢
حقوق الملكية			
رأس المال	١٩	١٠,٨٩٧,٥٤٥	١٠,٨٩٧,٥٤٥
علاوة إصدار		٥٣,٠٦٠,٧١٣	٥٣,٠٦٠,٧١٣
أسهم خزينة		(٣٨,٤٤٥)	(٤٢,٤٣٣)
احتياطيات قانونية وخاصة		٧,٠٨١,٠٧٤	٧,٠٨١,٠٧٤
احتياطيات أخرى		٤٥٦,٣٩١	٩٦٢,٧٣٦
سندات الشق الأول من رأس المال	٢٠	١٠,٧٥٤,٧٥٠	١٠,٧٥٤,٧٥٠
برنامج خيارات الأسهم	٢١	٢٥٩,٤٥٠	٢٥٦,٢٦٥
سندات قابلة للتحويل - بند حقوق الملكية		١٠٨,٢٦٥	١٠٨,٢٦٥
أرباح محتجزة		١١,١٢١,٣٥٠	١٨,٦٧٧,٥٥٢
إجمالي حقوق الملكية المنسوبة إلى مساهمي البنك		٩٣,٧٠١,٠٩٣	١٠١,٧٢٢,٣٩٨
حصص غير مسيطرة		٥٠٨,٨٨٩	٤٨٧,٠١٥
إجمالي حقوق الملكية		٩٤,٢٠٩,٩٨٢	١٠٢,٢٠٩,٤١٣
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية		٦٧٧,٨١٥,٩٨٠	٦٦٨,٩٦٨,٢٩٥


الرئيس المالي للمجموعة


الرئيس التنفيذي للمجموعة


رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٣١ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة. إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة مدرج على الصفحتين ١ و ٢.

بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي الموجز الموحد لفترة الثلاثة أشهر المنتهية (غير مدققة)

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في
 ٣١ مارس

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاح
ألف درهم	ألف درهم	
٢,١٠٤,٢٥٣	٤,٩١٨,٠١١	إيرادات الفوائد
(٥٥٨,٥٠١)	(١,٦٤٩,٥٣٢)	مصاريف الفوائد
١,٥٤٥,٧٥٢	٣,٢٦٨,٤٧٩	صافي إيرادات الفوائد
٣٩٠,٧٧٩	١,٢٦٧,١١٨	إيرادات الرسوم والعمولات
(٧٢,٩٦٦)	(٣٣٣,٣٧٣)	مصاريف الرسوم والعمولات
٣١٧,٨١٣	٩٣٣,٧٤٥	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٤١,٠٧٨	٣٣٥,٥٠٤	صافي أرباح الصرف الأجنبي
٨٤,٨٩٧	٣٢٠,٢٦٦	صافي أرباح الاستثمارات والمشتقات
٤٦,١٣٢	١٣,٠٣٤	إيرادات تشغيلية أخرى
٢,٠٣٥,٦٧٢	٤,٨٧١,٠٢٨	الإيرادات التشغيلية
(٥٤٢,٠١٧)	(١,٣٢٦,٠٦٩)	مصاريف عمومية وإدارية ومصاريف تشغيلية أخرى
١,٤٩٣,٦٥٥	٣,٥٤٤,٩٥٩	الأرباح قبل صافي مخصص انخفاض القيمة والضريبة
(٣٤٢,٩٣٣)	(٤٣٩,١٢٨)	صافي مخصص انخفاض القيمة
١,١٥٠,٧٢٢	٣,١٠٥,٨٣١	الأرباح قبل الضريبة
(٦,٦٧٦)	(٩٤,٢٦٠)	مصروف ضريبة الدخل الخارجية
١,١٤٤,٠٤٦	٣,٠١١,٥٧١	أرباح الفترة
١,١٤٣,١٧٣	٢,٩٩٧,٩٢٠	الأرباح منسوبة إلى:
٨٧٣	١٣,٦٥١	مساهمي البنك
١,١٤٤,٠٤٦	٣,٠١١,٥٧١	الحصص غير المسيطرة
٠,٤١٩	٠,٢٦	ربحية السهم الأساسية (بالدرهم)
٠,٤١٩	٠,٢٦	ربحية السهم المخفضة (بالدرهم)

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٣١ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة. إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة مدرج على الصفحتين ١ و ٢.

بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز الموحد لفترة الثلاثة أشهر المنتهية (غير مدققة)

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
١,١٤٤,٠٤٦	٣,٠١١,٥٧١	أرباح الفترة
		الدخل الشامل الأخر
		<u>بنود قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي الموجز الموحد</u>
٦,٧٨١	(٥٤,٣٣٦)	فروق صرف العملات الأجنبية عند تحويل العمليات الأجنبية
١٠٨,٧١٣	(١٨٤,٠٣٣)	صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة خلال الفترة
		<u>بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي الموجز الموحد</u>
-	(٩٢٩)	إعادة قياس التزامات المكافآت المحددة
١١٥,٤٩٤	(٢٣٩,٢٩٨)	الإيرادات الشاملة الأخرى للفترة
١,٢٥٩,٥٤٠	٢,٧٧٢,٢٧٣	إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة
١,٢٥٦,١٤٢	٢,٧٥٠,٣٩٩	الإيرادات الشاملة المنسوبة إلى:
٣,٣٩٨	٢١,٨٧٤	مساهمي البنك
١,٢٥٩,٥٤٠	٢,٧٧٢,٢٧٣	الحصص غير المسيطرة
		إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٣١ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة. إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة مدرج على الصفحتين ١ و ٢.

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز الموحد لفترة الثلاثة أشهر المنتهية (غير مدققة)

٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
١,١٥٠,٧٢٢	٣,١٠٥,٨٣١	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		الأرباح قبل الضريبة
		تعديلات :-
٣٨,٣٩٠	٧٤,٨٨٦	الاستهلاك
-	٤٩,٠٨٠	الإطفاء
(١١,٥١٠)	(١,٥٢٤)	أرباح بيع عقارات استثمارية
٣٤٧,٣٣٣	٤٩٤,٧٢٦	صافي خسائر انخفاض القيمة
١٠,٧٥٧	٣٦,٨٢٦	فوائد متراكمة
٨٧,٦٤٢	٧٧,١٨٩	تعديلات تحويل العملات الأجنبية
-	٣,١٨٥	برنامج خيارات الأسهم
(٨٩٣,٧٣٦)	(١,١١٩,٠٠١)	التغير في الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١,٩٨١,٩٣٠	(٢,٦٥١,٨٤٤)	التغير في المبالغ المستحقة من البنوك المركزية والبنوك والمؤسسات المالية
٢,٧٩٥,٨٤٧	٣,٩٩٠,٦٧٦	التغير في اتفاقيات إعادة الشراء العكسي
(٥٥٩,٧٨٨)	(١٠,٣١٤,٦٣١)	التغير في القروض والسلفيات
٥٧٥,٤٤١	(١,٨٧٧,١٢٣)	التغير في الموجودات الأخرى
٤,٥٦٨,٨٢٨	٦,٤٣٢,١٧١	التغير في المبالغ المستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
٢,٠٣١,٠٠٧	(٧,٠٩٢,٣٨٣)	التغير في اتفاقيات إعادة الشراء
(٤,٨٦١,٣١٢)	٨,١٦٢,٦٥٨	التغير في حسابات العملاء والودائع الأخرى
(٢٤٥,٢٥٧)	(١,٢٠٨,٩٩٧)	التغير في الأدوات المالية المشتقة
(٣٦٦,٤٠٠)	٨٠٩,٢٨٧	التغير في المطلوبات الأخرى
(١,٥٨٠)	(٥٢,٤١٠)	ضريبة الدخل الخارجية المدفوعة، صافية من المستردات
٦,٦٤٨,٣١٤	(١,٠٨١,٣٩٨)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٣,٩٦٣,٢٤٤)	٢,٣٦٩,١٩٣	صافي شراء استثمارات لغير أغراض المتاجرة
(١٠٣,٦١٢)	(٣٧,٧٠١)	شراء عقارات استثمارية
١١١,١٣١	١٠,٠٢٦	المتحصلات من بيع عقارات استثمارية
(٣٢,١٢٠)	(١٦٦,٠٣٩)	شراء ممتلكات ومعدات، صافية من الاستبعادات
(٣,٩٨٧,٨٤٥)	٢,١٧٥,٤٧٩	صافي النقد الناتج من/ (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
-	٣٨,٠٥٧	متحصلات من إصدار أسهم ضمن برنامج خيارات الأسهم
(٣,٢٣٨,٨٥٩)	(٢,٥٧٧,١٨٩)	توزيعات الأرباح المدفوعة
(٣٤٥,١١٠)	(١,٤٤٧,٩٦٥)	صافي حركة الأوراق التجارية
(١,٨٣٦,٥٠٠)	-	سداد الصكوك
-	٥,٧٣٨,٢٤١	إصدار قروض لأجل
-	(٣,٢٠٢,٨٩٦)	سداد قروض لأجل
(٧٧,٢١٨)	(١٦٤,٧١٢)	دفعات سندات الشق الأول من رأس المال
(٥,٤٩٧,٦٨٧)	(١,٦١٦,٤٦٤)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(٢,٨٣٧,٢١٨)	(٥٢٢,٣٨٣)	صافي النقد وما يعادله
٢٣,٥٧٩,٥٢٧	١٣٤,٦٠٥,٩١٧	النقد وما يعادله في ١ يناير
٢٠,٧٤٢,٣٠٩	١٣٤,٠٨٣,٥٣٤	النقد وما يعادله في ٣١ مارس (إيضاح ٢٣)

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٣١ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة. إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة مدرج على الصفحتين ١ و ٢.

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز الموحد

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية (غير مدقق)

المجموع ألف درهم	حصة غير مسيطرة ألف درهم	حقوق الملكية المنسوبة إلى مساهمي المجموعة ألف درهم	أرباح محتجزة ألف درهم	سندات قابلة للتحويل - بند حقوق الملكية ألف درهم	احتياطي إعادة التقييم ألف درهم	احتياطي تحويل العملة الأجنبية ألف درهم	احتياطي القيمة العادلة ألف درهم	برنامج خيارات الأسهم ألف درهم	سندات الشق الأول الرأسمالية ألف درهم	احتياطي عام ألف درهم	احتياطيات قانونية وخاصة ألف درهم	أسهم خزينة ألف درهم	علاوة إصدار ألف درهم	رأس المال ألف درهم	
37,306,972	432,782	37,224,190	16,969,016	-	280,601	(88,327)	412,790	-	4,000,000	120,000	11,030,110	-	-	4,500,000	الرصيد في 1 يناير 2017
1,144,046	873	1,143,173	1,143,173	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرباح الفترة
110,494	2,020	112,969	-	-	-	4,207	108,712	-	-	-	-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر للفترة
(4,500,000)	-	(4,500,000)	(4,500,000)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	المعاملات مع مُلاك المجموعة
(77,218)	-	(77,218)	(77,218)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح لسنة 2016
34,339,294	436,180	33,903,114	13,034,971	-	280,601	(84,070)	521,502	-	4,000,000	120,000	11,030,110	-	-	4,500,000	دفعات سندات الشق الأول الرأسمالية (إيضاح 20)
102,209,413	487,010	101,722,398	18,277,052	108,260	280,601	(63,070)	620,210	206,260	10,704,750	120,000	7,081,074	(42,433)	53,026,644	10,897,040	الرصيد في 31 مارس 2017
(3,026,703)	-	(3,026,703)	(2,766,900)	-	-	-	(209,703)	-	-	-	-	-	-	-	الرصيد في 1 يناير 2018
99,182,710	487,010	98,695,690	15,910,602	108,260	280,601	(63,070)	360,457	206,260	10,704,750	120,000	7,081,074	(42,433)	53,026,644	10,897,040	تأثير تطبيق المعيار رقم 9 من المعايير الدولية لاعاد التقارير المالية في 1 يناير 2018 (إيضاح 5)
3,011,071	13,601	2,997,920	2,997,920	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الرصيد المعاد بيانه في 1 يناير 2018
(239,298)	8,223	(247,021)	(929)	-	-	(62,009)	(184,033)	-	-	-	-	-	-	-	أرباح الفترة
6,701	-	6,701	6,701	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر للفترة
38,007	-	38,007	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,988	34,069	-	المعاملات مع مُلاك المجموعة
(7,628,282)	-	(7,628,282)	(7,628,282)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الزكاة
3,180	-	3,180	-	-	-	-	-	3,180	-	-	-	-	-	-	خيارات أسهم ممارسة (إيضاح 20)
(164,712)	-	(164,712)	(164,712)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح المدفوعة لسنة 2017 (إيضاح 19)
94,209,982	508,889	93,701,093	11,121,350	108,260	280,601	(120,634)	181,424	209,450	10,704,750	120,000	7,081,074	(38,440)	53,060,713	10,897,040	خيارات أسهم ممنوحة للموظفين دفعات سندات الشق الأول الرأسمالية (إيضاح 20)
															الرصيد في 31 مارس 2018

تشكل الإيضاحات من 1 إلى 31 جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.
 إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة مدرج على الصفحتين 1 و 2.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

١ الوضع القانوني والأنشطة الرئيسية

في ٧ ديسمبر ٢٠١٦، وافق مساهمو بنك أبوظبي الوطني ش.م.ع وبنك الخليج الأول ش.م.ع على دمج البنكين بموجب المادة رقم ٢٨٣ (١) من القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٢ لعام ٢٠١٥ فيما يتعلق بالشركات التجارية (القانون). تم تنفيذ عملية الدمج من خلال إصدار ١,٢٥٤ سهم جديد لبنك أبوظبي الوطني مقابل كل سهم واحد في بنك الخليج الأول عند انتهاء العمل يوم ٣٠ مارس ٢٠١٧، ومن ثم تم شطب أسهم بنك الخليج الأول من سوق أبوظبي للأوراق المالية. في ٢٥ أبريل ٢٠١٧، وافق مساهمو بنك أبوظبي الوطني على اقتراح تغيير اسم البنك المدمج "بنك أبوظبي الأول" (البنك). إن العنوان المسجل للبنك هو في مبنى بنك أبوظبي الأول، مجمع خليفة للأعمال ١ القرم، صندوق بريد رقم ٦٣١٦ أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة. يتم احتساب هذه المعاملة كعملية إستحواذ عكسية وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية ٣ - دمج الأعمال (راجع الإيضاح رقم ٣٠ لمزيد من التفاصيل) وبالتالي فإن الأرقام المقارنة في البيانات المالية هي لبنك الخليج الأول.

تتضمن هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة كما في للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ البنك وشركاته التابعة (يشار إليهم مجتمعيين بـ "المجموعة"). تعمل المجموعة بشكل رئيسي في الأنشطة المصرفية المتعلقة بالشركات والأفراد، والأنشطة المصرفية الخاصة والاستثمارية، والخدمات الإدارية، والأنشطة المصرفية الإسلامية، والأنشطة العقارية، وتباشر المجموعة أعمالها من خلال فروعها المحلية والأجنبية وشركاتها التابعة ومكاتبها التمثيلية المتواجدة في الإمارات العربية المتحدة والبحرين والبرازيل وجزر كايمان والصين ومصر وفرنسا وهونغ كونغ والهند والأردن والكويت ولبنان وليبيا وماليزيا وعمان وقطر وسنغافورة وكوريا الجنوبية والسودان وسويسرا والمملكة المتحدة والولايات المتحدة الأمريكية.

إن الأنشطة المصرفية الإسلامية للمجموعة متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية الصادرة عن لجنة الرقابة الشرعية.

أسهم البنك مدرجة في سوق أبوظبي للأوراق المالية (الرمز: FAB).

تتوفر البيانات المالية الموحدة للمجموعة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ عند الطلب في مقر البنك المسجل أو على الموقع الإلكتروني <http://www.bankfab.com>

٢ بيان الالتزام

يتم إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة على أساس مستمر وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" وأحكام القوانين المعمول بها في دولة الإمارات العربية المتحدة. كما أنها لا تتضمن جميع المعلومات اللازمة للبيانات المالية السنوية الموحدة الكاملة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، ويجب أن تقرأ جنباً إلى جنب مع البيانات المالية الموحدة للمجموعة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

في ١ أبريل ٢٠١٥، صدر القانون الاتحادي رقم ٢ للشركات التجارية في دولة الإمارات العربية المتحدة ("قانون الشركات لدولة الإمارات العربية المتحدة لعام ٢٠١٥") بتاريخ تفعيل ١ يوليو ٢٠١٥. إن البنك ملتزم مع الأحكام السارية لقانون الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة لعام ٢٠١٥ كما في تاريخ هذه البيانات.

وافق مجلس الإدارة على إصدار هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة بتاريخ ٢٩ أبريل ٢٠١٨.

٣ السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المطبقة بواسطة المجموعة في هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة هي نفس السياسات المطبقة بواسطة المجموعة على بياناتها المالية الموحدة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، باستثناء تطبيق المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير التالية اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨.

- المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية - الأدوات المالية
- المعيار رقم ١٥ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية - الإيرادات من العقود مع العملاء

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية – الأدوات المالية

قام البنك بتطبيق المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادر في يوليو ٢٠١٤ بتاريخ تطبيق مبدئي هو ١ يناير ٢٠١٨. تمثل متطلبات المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية تغييراً أساسياً بشأن قياس والاعتراف بالأدوات المالية طبقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩. فيما يلي ملخص للتغيرات الرئيسية على السياسات المحاسبية للبنك نتيجة تطبيق المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

تصنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية

يتضمن المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ثلاث فئات رئيسية لتصنيف الموجودات المالية وهي: الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة، والموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى والموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. يستند تصنيف وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية إلى نموذج الأعمال الذي تتم فيه إدارة الأصل المالي وتدفقاته النقدية التعاقدية.

عند الاعتراف المبدئي، يتم تصنيف الأصل المالي وفقاً لقياسه: بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة في حالة تحقق كلا الشرطين التاليين ولم يتم تصنيفه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

- أن يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية؛ و
- أن ينشأ عن الشروط التعاقدية المتعلقة بالأصل المالي، في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تمثل فقط دفعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

يتم قياس أداة الدين بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى في حالة تحقق كلا الشرطين التاليين ولم يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

- إذا كان يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية؛ و
- إذا ترتب على الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تتمثل فقط في دفعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي المستحق.

عند الاعتراف المبدئي باستثمار في حقوق الملكية لا يتم الاحتفاظ به لغرض المتاجرة، يمكن للبنك أن يختار بشكل نهائي عرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى وذلك على أساس كل استثمار على حدة.

يتم تصنيف جميع الموجودات المالية الأخرى على أنها مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

علاوة على ذلك، قد يقرر البنك بشكل نهائي عند الاعتراف المبدئي بتصنيف الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر على الرغم أنه يفرضه بمتطلبات القياس بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى إذا كان هذا التصنيف ينهي أو يقلل بصورة جوهرية التباين المحاسبي الذي قد ينشأ فيما لو تم تصنيفه غير ذلك.

يلغي المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المتطلبات الواردة في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ المتعلقة بفصل الأداة المشتقة الضمنية من العقد الأساسي للأصل. إلا أن المنشآت لا تزال مطالبة بفصل الأدوات المشتقة الضمنية في المطلوبات المالية عندما لا تكون مرتبطة بشكل وثيق بالعقد الأساسي.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

تصنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تابع)

يحتفظ المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية بصورة كبيرة بالمتطلبات الحالية الواردة في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ فيما يتعلق بتصنيف المطلوبات المالية. إلا أنه يتم بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ الاعتراف بكافة تغيرات القيمة العادلة الخاصة بالمطلوبات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ضمن الأرباح أو الخسائر، في حين أنه يتم بموجب المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية عرض التغيرات في القيمة العادلة بشكل عام على النحو التالي:

- يتم بيان قيمة التغير في القيمة العادلة المنسوبة إلى التغيرات في مخاطر الائتمان الخاصة بالالتزام، ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى؛ و
- يتم بيان القيمة المتبقية للتغير في القيمة العادلة ضمن الأرباح أو الخسائر.

تقييم نموذج الأعمال

يقوم البنك بإجراء تقييم سنوي لهدف نموذج الأعمال الذي يتم فيه الاحتفاظ بالأصل على مستوى المحفظة حيث يوضح ذلك بشكل أفضل الطريقة التي يتم بها إدارة الأعمال وتقديم المعلومات إلى الإدارة. فيما يلي المعلومات التي تم أخذها بعين الاعتبار:

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وتطبيق تلك السياسات. وبشكل محدد، ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على تحقيق إيرادات الفوائد التعاقدية أو الاحتفاظ بمعدل معين لأسعار الفائدة أو التوافق بين فترة استحقاق الموجودات المالية وفترة استحقاق الالتزامات التي تمول تلك الموجودات أو تحقيق تدفقات نقدية من خلال بيع الموجودات؛
- كيفية تقييم أداء المحفظة ورفع تقارير بشأنها إلى إدارة البنك؛
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن هذا النموذج) وكيفية إدارة تلك المخاطر؛ و
- تكرار وحجم وتوقيت المبيعات في الفترات السابقة، وأسباب هذه المبيعات والتوقعات بشأن المبيعات في المستقبل. إلا أنه لا يتم الأخذ بعين الاعتبار نشاط البيع على حدة ولكن يتم اعتباره جزء من التقييم العام لكيفية تحقيق الهدف المعلن للبنك فيما يتعلق بإدارة الموجودات المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

فيما يتعلق بالموجودات المالية المحتفظ بها لغرض المتاجرة أو لإدارتها والتي يتم تقييم أداؤها على أساس القيمة العادلة، يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر حيث أنه لا يتم الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية.

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل دفعات فقط للمبلغ الأصلي والفوائد

لأغراض هذا التقييم، يُعرف "المبلغ الأصلي" على أنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف المبدئي، في حين تُعرف "الفائدة" على أنها المقابل للقيمة الزمنية للمال والمخاطر الائتمانية المتعلقة بالمبلغ الأصلي المستحق خلال فترة زمنية محددة ومقابل تكاليف الإقراض الأساسية الأخرى وهامش الربح.

عند تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل دفعات المبلغ الأصلي والفائدة، يأخذ البنك بالاعتبار الشروط التعاقدية للأداة. ويتضمن ذلك تقييم ما إذا كان الأصل المالي يتضمن شرط تعاقدي يترتب عليه تغيير توقيت أو قيمة التدفقات النقدية التعاقدية بحيث لا يفي الأصل بهذا الشرط. عند إجراء هذا التقييم، يضع البنك بعين الاعتبار ما يلي:

- الأحداث الطارئة التي قد تغير قيمة وتوقيت التدفقات النقدية؛
- خصائص التمويل؛
- الشروط الخاصة بالدفع مقدماً وتمديد أجل السداد؛
- الشروط التي تحدد مطالبة البنك للتدفقات النقدية من موجودات محددة؛ و
- الخصائص التي تعدل الاعتبار الخاص بالقيمة الزمنية للمال.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

تعديل الموجودات المالية

في حالة عدم وجود اختلاف جوهري في التدفقات النقدية للأصل المعدل المسجل بالتكلفة المطفأة، لا يترتب على هذا التعديل إيقاف الاعتراف بالأصل المالي. في هذه الحالة، يعيد البنك احتساب القيمة الدفترية الإجمالية للأصل المالي ويقوم بالاعتراف بالقيمة الناتجة عن تعديل القيمة الدفترية الإجمالية كربح أو خسارة ناتجة عن التعديل ضمن الأرباح أو الخسائر.

انخفاض القيمة

يقوم البنك بالاعتراف بمخصصات خسائر الائتمان المتوقعة للأدوات المالية التالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

- الأرصدة لدى البنوك المركزية؛
- المبالغ المستحقة من البنوك والمؤسسات المالية؛
- اتفاقيات إعادة الشراء العكسي؛
- الأصول المالية التي تكون في شكل أدوات الدين؛
- القروض والسلفيات؛
- التزامات القروض الصادرة؛ و
- عقود الضمان المالي المصدرة.

لا يتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة للاستثمارات في حقوق الملكية.

يقوم البنك بقياس مخصصات الخسائر بقيمة تعادل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الإنتاجي، باستثناء البنود التالية حيث يتم قياس مخصصات الخسائر بقيمة تعادل خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر:

- الاستثمارات في سندات الدين ذات مخاطر ائتمان منخفضة في تاريخ التقرير، و
- الأدوات المالية الأخرى (باستثناء ذمم الإيجارات المدينة) التي لم تزداد مخاطر الائتمان المرتبطة بها بصورة جوهريّة منذ الاعتراف المبدئي بها.

يتم دائماً قياس مخصصات خسائر ذمم الإيجارات المدينة بقيمة تعادل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الإنتاجي.

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

يتم قياس مخصصات خسائر الائتمان باستخدام منهج مقسم إلى ثلاث مراحل استناداً إلى مدى التراجع الائتماني منذ الإقرار المبدئي:

- المرحلة ١- عندما لا يكون هناك زيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي بالأداة المالية، يتم قيد قيمة معادلة لقيمة خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً. يتم احتساب خسائر الائتمان المتوقعة باستخدام احتمالية حدوث تعثر عن السداد خلال فترة الاثنى عشر شهراً التالية. فيما يتعلق بالأدوات التي تقل فترة استحقاقها المتبقية عن ١٢ شهر، يتم استخدام احتمالية التعثر بما يتناسب مع فترة الاستحقاق المتبقية.
- المرحلة ٢- عندما تشهد الأداة المالية زيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان عقب تقديم التسهيلات الائتمانية ولكن لم تتعرض لانخفاض في التصنيف الائتماني، يتم اعتباره ضمن المرحلة ٢. تتطلب هذه المرحلة احتساب خسائر الائتمان المتوقعة بناء على مدى احتمالية التعرض للتعثر خلال العمر المتبقي المقدر للأداة المالية.
- المرحلة ٣- سوف يتم إدراج الأدوات المالية المتعثرة في هذه المرحلة. على غرار المرحلة الثانية، سوف يتم تكوين مخصص لخسائر الائتمان بناءً على خسائر الائتمان المتوقعة على مدى الأعمار الإنتاجية.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

قياس خسائر الائتمان المتوقعة (تابع)

تتمثل المدخلات الرئيسية المستخدمة في قياس خسائر الائتمان المتوقعة في هيكل المتغيرات التالية:

- احتمالية التعثر؛
- الخسارة المحتملة عند التعثر؛ و
- التعرض عند التعثر.

تستند هذه المعايير بصورة عامة إلى نماذج إحصائية موضوعة داخلياً وغيرها من البيانات السابقة وتخضع للتعديل لعكس المعلومات الخاصة بالنظرة الاستشرافية.

إن خصائص هذه المعايير الإحصائية والمدخلات هي كالتالي:

- احتمالية التعثر – تتمثل احتمالية التعثر في تقدير لاحتمالية التعثر عن السداد على مدى فترة زمنية.
- التعرض عند التعثر - يتمثل التعرض عند التعثر في تقدير التعرض في تاريخ التعثر المستقبلي، مع الأخذ بالاعتبار التغيرات المتوقعة في التعرض بعد تاريخ التقرير؛ و
- الخسارة المحتملة عند التعثر – تتمثل الخسارة المحتملة عند التعثر في تقدير للخسائر الناتجة في حال حدوث تعثر في وقت ما. وترتكز على الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك المتوقع حصول المقرضين عليها بما في ذلك التدفقات من تحقيق أي ضمانات. ويتم عادةً التعبير عنها كنسبة من التعرض عند التعثر.

تتمثل خسائر الائتمان المتوقعة في التقدير المرجح لخسائر الائتمان والتي تمثل القيمة الحالية لكامل العجز النقدي أي الفرق بين التدفقات النقدية بموجب العقد والتدفقات النقدية المتوقع استلامها.

تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر التعثر لأداة مالية قد زادت بشكل ملحوظ منذ الاعتراف المبدئي، يأخذ البنك بالاعتبار المعلومات المعقولة والمدعومة بشكل ملائم والمتاحة دون تكلفة أو مجهود زائد. تشمل هذه المعلومات على المعلومات والتحليلات الكمية والنوعية بناءً على الخبرة السابقة للبنك وتقييم الجدارة الائتمانية والمعلومات الاستشرافية. فيما يتعلق بالقرض للأفراد، يتم قياس الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان استناداً إلى عدد أيام التأخر عن السداد.

تعريف انخفاض القيمة

يقوم البنك بتاريخ كل تقرير بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمة الموجودات المالية غير المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. يعتبر أن الأصل المالي أو مجموعة الموجودات المالية قد تعرضت لانخفاض في القيمة عندما يشير الدليل الموضوعي إلى وقوع حدث خسارة بعد الاعتراف المبدئي بالموجودات وأن لحدث الخسارة تأثير على التدفقات النقدية المستقبلية للموجودات.

تشتمل الأدلة الموضوعية على انخفاض قيمة الموجودات المالية على ما يلي على سبيل المثال وليس الحصر:

- تعرض المقترض أو المصدر لأزمة مالية كبيرة
- انخفاض في تصنيف المخاطر
- عدم الوفاء بالتزام آخر تجاه بنوك أخرى
- التعثر أو العجز عن السداد من قبل المقترض
- إعادة هيكلية التسهيل من قبل المجموعة وفقاً لشروط ما كان البنك ليقبلها في ظروف أخرى
- وجود مؤشر على إفلاس المقترض أو المصدر
- عدم وجود سوق نشط للسند

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

المعلومات الاستشرافية

إن قياس خسائر الائتمان المتوقعة لكل مرحلة وتقييم الزيادة الجوهرية في خسائر الائتمان يأخذ بعين الاعتبار المعلومات حول الأحداث السابقة والظروف الحالية بالإضافة إلى الظروف الاقتصادية وتوقعات الأحداث المستقبلية المعقولة والمدعمة بأدلة. يتطلب تقدير وتطبيق المعلومات الاستشرافية وضع أحكام هامة.

عوامل الإقتصاد الكلي

يقوم البنك في نماذجه بالاعتماد على مجموعة واسعة من المعلومات الاستشرافية كمدخلات اقتصادية مثل نمو إجمالي الناتج المحلي ومؤشر الأسهم وأسعار العقارات وأسعار النفط إلخ. إن المدخلات والنماذج المستخدمة في احتساب خسائر الائتمان المتوقعة قد لا ترصد دائماً جميع خصائص السوق في تاريخ البيانات المالية. من أجل بيان ذلك، يتم إجراء تعديلات نوعية أو تراكمات كتعديلات مؤقتة باستخدام أحكام ائتمانية قائمة على الخبرة.

عرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة ضمن بيان المركز المالي

يتم عرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة ضمن بيان المركز المالي كما يلي:

- موجودات مالية مُقاسة بالتكلفة المطفأة: على أنه اقتطاع من القيمة الدفترية الإجمالية للموجودات؛
- أدوات دين مُقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى: لا يتم الاعتراف بمخصص خسائر في بيان المركز المالي نظراً لأن القيمة الدفترية لتلك الموجودات تمثل قيمتها العادلة. إلا أنه يتم الإفصاح عن مخصص الخسائر ويتم الاعتراف به ضمن احتياطي القيمة العادلة؛ و
- التزامات بتقديم قروض وعقود ضمان مالي: يتم عرضها عامّةً كمخصص ضمن المطلوبات الأخرى.

إن المدخلات المستخدمة في تقييم ما إذا كانت الأداة المالية في حالة تعثر وأهميتها قد تختلف بمرور الوقت لمواكبة التغيرات في الظروف.

التحول

تم تطبيق التغيرات في السياسات المحاسبية نتيجة تطبيق المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية بأثر رجعي باستثناء ما يلي.

- لم يتم إعادة بيان أرقام المقارنة. يتم الاعتراف بالفروق في القيم الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الناتجة عن تطبيق المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ضمن الأرباح المحتجزة والاحتياطيات كما في ١ يناير ٢٠١٨. وعليه، فإن المعلومات التي تم عرضها لسنة ٢٠١٧ لا تعكس متطلبات المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ولذلك لا يمكن مقارنتها بالمعلومات التي تم عرضها لسنة ٢٠١٨ طبقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

- تم إجراء التقييمات التالية على أساس الوقائع والظروف القائمة في تاريخ التطبيق الأولي.
- تحديد نموذج الأعمال الذي يتم الاحتفاظ فيه بالأصل المالي.
- تصنيف وإلغاء التصنيفات السابقة لبعض الموجودات المالية والمطلوبات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

التحول (تابع)

- تصنيف بعض الاستثمارات في أدوات الملكية التي لا يتم الاحتفاظ بها بغرض المتاجرة على أنها بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى.
- فيما يتعلق بالمطلوبات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، تحديد ما إذا كان عرض تأثير التغيرات في مخاطر الائتمان للالتزام المالي في الإيرادات الشاملة الأخرى قد يترتب عليه أو يزيد من التباين المحاسبي في الأرباح أو الخسائر.
- إذا كان سند الدين ينطوي على مخاطر ائتمان منخفضة في تاريخ التطبيق الأولي للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، يفترض البنك أن مخاطر الائتمان للأصل لم تزداد بصورة جوهرية منذ الاعتراف المبدئي به.

لمزيد من المعلومات والتفاصيل عن التغيرات والنتائج المترتبة على تطبيق المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، انظر الإيضاح ٥.

المعيار رقم ١٥ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية – الإيرادات من العقود مع العملاء

يحل هذا المعيار محل المعيار المحاسبي الدولي رقم ١١ "عقود الإنشاء" والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٨ "الإيرادات" والتفسيرات ذات الصلة.

إن المعيار رقم ١٥ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية افتراضي بدرجة أكبر ويقدم توجيهات تفصيلية بشأن الاعتراف بالإيرادات ويقلل من استخدام الأحكام عند تطبيق سياسات وممارسات الاعتراف بالإيرادات مقارنة بالمعايير المحاسبية الدولية والتفسيرات ذات الصلة التي تم استبدالها. يتم الاعتراف بالإيرادات عندما يسيطر العميل على السلعة أو الخدمة. يتمكن العميل من السيطرة عندما يكون لديه القدرة على توجيه استخدام السلعة أو الخدمة أو الحصول على مزايا منها.

يتمثل المبدأ الأساسي للمعيار رقم ١٥ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية في قيام المنشأة بالاعتراف بالإيرادات عندما تقوم بتحويل السلع أو الخدمات المتفق عليها إلى العملاء بمبلغ يساوي المقابل الذي تتوقع المنشأة الحصول عليه نظير تلك السلع أو الخدمات.

يتضمن المعيار رقم ١٥ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية مجموعة شاملة من متطلبات الإفصاح التي يترتب عليها قيام المنشأة بتزويد مستخدمي البيانات المالية بمعلومات شاملة عن طبيعة وقيمة وتوقيت وعدم اليقين في الإيرادات والتدفقات النقدية الناتجة عن عقود المنشأة مع العملاء.

تعديلات على المعيار رقم ١٥ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية – الإيرادات من العقود مع العملاء

تشمل التعديلات إيضاحات بشأن تحديد التزامات الأداء، والمحاسبة على تراخيص الملكية الفكرية وتقييم الموكل مقابل الوكيل (العرض الإجمالي مقابل عرض الإيرادات الصافي). كما قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتضمين وسائل عملية إضافية تتعلق بالانتقال إلى معيار الإيرادات الجديد.

بناء على تقييم المجموعة، فإن تأثير المعيار رقم ١٥ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ليس مادي على البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة كما في تاريخ التقرير.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

المعايير والتفسيرات الجديدة التي لم يتم تطبيقها بعد

تم إصدار عدد من المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات التي تنطبق على المجموعة ولكنها غير سارية المفعول للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ ولم يتم تطبيقها عند إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة:

المعيار رقم ١٦ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية - عقود الإيجار

صدر المعيار رقم ١٦ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية في يناير ٢٠١٦ ويتطلب الاعتراف تقريباً بجميع عقود الإيجار في بيان المركز المالي، بعد أن تم وقف العمل بالتمييز بين عقود الإيجار التشغيلي والإيجار التمويلي. وبموجب المعيار الجديد، يتم الاعتراف بالأصل (حق استخدام البند المستأجر) والالتزام المالي بدفع الإيجارات، ويستثنى فقط من ذلك عقود الإيجار منخفضة القيمة وقصيرة الأجل.

يسري المعيار رقم ١٦ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩ مع السماح بالتطبيق المبكر. وبما أن محاسبة المستأجرين لن تتغير بشكل جوهري، فإن المجموعة لا تتوقع أي تأثير محاسبي جوهري على بياناتها المالية الموحدة. إن المجموعة بصدد تقييم التأثير المحتمل لهذا المعيار على بياناتها المالية الموحدة.

أساس التوحيد

إن الشركات التابعة هي شركات مستثمر بها خاضعة لسيطرة المجموعة. تسيطر المجموعة على الشركة المستثمر بها إذا انطبقت معايير السيطرة. تقوم المجموعة بإجراء إعادة التقييم للتحقق ما إذا كان لديها سيطرة، إذا حدث تغيرات في عامل أو أكثر من عوامل السيطرة. يتضمن هذا التقييم الظروف التي يمكن خلالها تحقيق الاحتفاظ بحقوق وقائية والتي ينتج عنها إمكانية سيطرة المجموعة على الشركة المستثمر بها. ويتم إدراج البيانات المالية للشركات التابعة ضمن هذه البيانات المالية الموحدة اعتباراً من تاريخ بدء السيطرة إلى تاريخ انتهاء تلك السيطرة.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

أساس التوحيد (تابع)

تضم البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة كلاً من البيانات المالية للبنك والشركات التابعة المبينة أدناه:

نسبة الملكية	الأنشطة الرئيسية	بلد التأسيس	الاسم القانوني
٢٠١٨			بنك أبوظبي الوطني الوطني الأمريكتين إن في (سابقاً بنك أبوظبي الدولي إن في)
%١٠٠	الأعمال المصرفية	كوراساو	أبوظبي الأول للأوراق المالية ذ.م.م.
%١٠٠	الوساطة المالية	الإمارات العربية المتحدة	شركة أبوظبي الوطنية للتأجير ذ.م.م.
%١٠٠	التأجير	الإمارات العربية المتحدة	شركة أبوظبي الوطنية للعقارات ش.م.خ.
%١٠٠	إدارة العقارات	الإمارات العربية المتحدة	بنك أبوظبي الوطني الخاص (سويس) أس آيه
%١٠٠	الأعمال المصرفية	سويسرا	شركة أبوظبي الوطنية للتمويل الإسلامي ش.م.خ.
%١٠٠	التمويل الإسلامي	الإمارات العربية المتحدة	أمبل شايينا القابضة المحدودة
%١٠٠	التأجير	هونج كونج	أبوظبي للوساطة المالية مصر
%٩٦	الوساطة المالية	مصر	بنك أبوظبي الوطني ماليزيا بيرهاد
%١٠٠	الأعمال المصرفية	ماليزيا	بنك أبوظبي الوطني لخيار شراء الأسهم للموظفين المحدود
%١٠٠	الأسهم والأوراق المالية	الإمارات العربية المتحدة	اس اي اس ١٠ ماجيلان
%١٠٠	التأجير	فرنسا	صندوق بنك أبوظبي الوطني العالمي للاستراتيجيات المتعددة
%١٠٠	إدارة الصناديق	جزر الكيمان	بنك أبوظبي الوطني ريبريزنتاسويز المحدود
%١٠٠	الخدمات المصرفية	البرازيل	بنك أبوظبي الوطني للأسواق المالية (كيمان) المحدود
%١٠٠	مؤسسة مالية	جزر الكيمان	نواه للخدمات الإدارية
%١٠٠	خدمات	الإمارات العربية المتحدة	شركة مسماك العقارية ذ م م (مسماك)
%١٠٠	استثمارات عقارية	الإمارات العربية المتحدة	الشركة التجارية الدولية الأولى ذ م م
%١٠٠	استثمارات عقارية	الإمارات العربية المتحدة	إف جي بي سكوك كومباني ليمتد
%١٠٠	شركة ذات أهداف خاصة	جزر الكيمان	إف جي بي سكوك كومباني ليمتد
%١٠٠	شركة ذات أهداف خاصة	جزر الكيمان	مصرف الخليج الأول الليبي ^١
%٥٠	خدمات مصرفية	ليبيا	أف جي بي للأسواق الدولية كيمان المحدودة
%١٠٠	مؤسسة مالية	جزر الكيمان	شركة أبوظبي الأول للعقارات ذ م م
%١٠٠	الإدارة والوساطة في الممتلكات العقارية	الإمارات العربية المتحدة	أصيل للتمويل ش.م.خ.
%١٠٠	تمويل إسلامي	الإمارات العربية المتحدة	دبي فيرست ش.م.خ.
%١٠٠	بطاقات التمويل الائتماني	الإمارات العربية المتحدة	الخليج الأول لتقنيات المعلومات ذ.م.م
%١٠٠	خدمات تقنيات المعلومات	الإمارات العربية المتحدة	

^١ على الرغم من امتلاك البنك نسبة ٥٠٪ من الحصص القائمة لبنك الخليج الأول الليبي، تم تصنيف الاستثمار كشركة تابعة حيث يمارس البنك سيطرة على الجهة المستثمر فيها نتيجة لاحتفاظه بأغلبية الأصوات في مجلس الإدارة.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تابع)

٤ استخدام التقديرات والأحكام

يتطلب إعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافتراسات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

عند إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة، كانت الأحكام الهامة التي اتخذتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمصادر الرئيسية للتقدير وعدم اليقين هي نفسها كذلك المطبقة على البيانات المالية الموحدة كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ باستثناء التقديرات والأحكام التالية التي تنطبق اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨.

يتم مراجعة التقديرات والافتراضات الأساسية على أساس مستمر. يتم الاعتراف بتعديلات التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها مراجعة التقدير وفي أي فترات مستقبلية متأثرة.

إن التغييرات في الأحكام الناتجة عن تطبيق السياسات المحاسبية والتي كان لها الأثر الأكبر على المبالغ المدرجة في البيانات المالية المرحلية الموجزة للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ تتعلق بالتغييرات التي تم إدخالها نتيجة اعتماد المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية - الأدوات المالية والتي تؤثر على:

- تصنيف الأصول المالية: تقييم نموذج الأعمال الذي يتم فيه الاحتفاظ بالموجودات وتقييم ما إذا كانت الشروط التعاقدية للأصول المالية تنص فقط على سداد الأصل والفائدة على المبلغ الأصلي المستحق.
- إحتساب خسارة الائتمان المتوقعة: التغييرات في الافتراضات وشكوك التقدير التي لها تأثير هام على خسائر الائتمان المتوقعة للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ تتعلق بالتغييرات التي تم إدخالها كنتيجة لتطبيق المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية - الأدوات المالية. ويرجع هذا الأثر بشكل رئيسي إلى المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة في حساب خسارة الائتمان المتوقعة بموجب منهجية المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تابع)

٥ تأثير التحول

إن تأثير تطبيق المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية كما في ١ يناير ٢٠١٨ على مبالغ الأرباح المحتجزة بمبلغ و احتياطي القيمة العادلة هو كالتالي:

الأرباح المحتجزة ألف درهم	احتياطي القيمة العادلة ألف درهم	المجموع ألف درهم
١٨,٦٧٧,٥٥٢	٦٢٥,٢١٠	١٩,٣٠٢,٧٦٢

الرصيد الختامي وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧)

تأثير إعادة التصنيف وإعادة القياس

استثمارات الأوراق المالية (سندات الدين) المصنفة من المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق إلى تلك المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

٢٤,١٣٨ ٢٤,١٣٨ -

استثمارات الأوراق المالية (سندات الدين) المصنفة من المتاحة للبيع إلى تلك المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

- (٦٠٢) ٦٠٢

استثمارات استثمارات الأوراق المالية (سندات حقوق الملكية) المصنفة من المتاحة للبيع إلى تلك المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

- ٤٧,٠١٥ (٤٧,٠١٥)

استثمارات الأوراق المالية (صناديق الملكية الخاصة) المصنفة من المتاحة للبيع إلى تلك المقاسة بالتكلفة المطفأة

- (٣٧٩,٤١٧) ٣٧٩,٤١٧

تأثير الاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة

٢,٣٠٩,٣٨٢ ٤٩,١١٣ (٢,٣٥٨,٤٩٥)
(٧٤١,٤٥٩) - (٧٤١,٤٥٩)

موجودات مالية
التعرض غير الممول

١٦,٢٧٦,٠٥٩ ٣٦٥,٤٥٧ ١٥,٩١٠,٦٠٢

الرصيد الافتتاحي وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية في تاريخ التطبيق الأولي، ١ يناير ٢٠١٨

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تابع)

٥ تأثير التحول (تابع)

يوضح الجدول التالي مطابقة بين فئات القياس الأصلية والقيم الدفترية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ وفئات القياس الجديدة والقيم الدفترية طبقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للموجودات المالية والمطلوبات المالية للمجموعة كما في ١ يناير ٢٠١٨.

التصنيف طبقاً للمعيار رقم ٣٩	التصنيف طبقاً للمعيار رقم ٩	القيمة الدفترية طبقاً للمعيار رقم ٣٩	إعادة التصنيف طبقاً للمعيار رقم ٩	إعادة القياس ألف درهم	تأثير خسائر الائتمان المتوقعة ألف درهم	القيمة الدفترية طبقاً للمعيار رقم ٩ ألف درهم
الموجودات المالية						
النقد والأرصدة لدى المصارف المركزية	القروض والذمم المدينة	١٣٨,١١١,٠٥٤	-	-	(٢٧٨,٩٧٩)	١٣٧,٨٣٢,٠٧٥
الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	١٩,٣٢٠,٧٦٤	٢,٣٩٣,٥٣٣	-	-	٢١,٧١٤,٢٩٧
مبالغ مستحقة من البنوك والمؤسسات المالية	القروض والذمم المدينة	١٣,٨٢٩,٤٩٠	-	-	(٢٧,٧٩٦)	١٣,٨٠١,٦٩٤
اتفاقيات إعادة الشراء العكسي الأدوات المالية المشتقة	القروض والذمم المدينة	٢١,٣٤٦,٩٧٤	-	-	(٥,٨٩٥)	٢١,٣٤١,٠٧٩
القروض والسلفيات	القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	١١,٣٩٩,٤٣٢	-	-	-	١١,٣٩٩,٤٣٢
استثمارات لغير أغراض المتاجرة	القروض والذمم المدينة	٣٣٠,٤٦٥,٨٨٨	-	-	(١,٨٨٣,٢٧٧)	٣٢٨,٥٨٢,٦١١
احتفظ به حتى الاستحقاق	التكلفة المطفأة	٧,٠٧٥,٤٦٧	(٨٧٣,٥٩٠)	-	(٦٣,٩٣٧)	٦,١٣٧,٩٤٠
متاحة للبيع - الديون	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٧٨,٩٨٤,٣٢٩	٥٨٠,٦٨٣	٢٤,١٣٨	-	٧٩,٥٨٩,١٥٠
متاحة للبيع - الأسهم	سندات الدين	٢,٣٢٨,١٥٤	(٢,١٠٠,٦٢٦)	-	-	٢٢٧,٥٢٨
موجودات أخرى	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر - الأسهم	١٥,٥٤٢,١١٦	-	-	(٤٩,٤٩٨)	١٥,٤٩٢,٦١٨
إجمالي الموجودات المالية	القروض والذمم المدينة	٦٣٨,٤٠٣,٦٦٨	-	٢٤,١٣٨	(٢,٣٠٩,٣٨٢)	٦٣٦,١١٨,٤٢٤

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تابع)

٦ إدارة المخاطر المالية

مخاطر الائتمان

فيما يلي تركيزات مخاطر الائتمان لدى المجموعة من حيث الطرف المقابل للأوراق المالية لأغراض المتاجرة والاستثمارات لغير أغراض المتاجرة:

استثمارات لغير أغراض المتاجرة		استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		
(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠١٨ ألف درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠١٨ ألف درهم	
٣٨,٩٥٦,٥٧٧	٤٠,٦٧٨,٦١١	٤,٣٩٧,٧٩٩	٣,٧٩٤,٩٧٥	القطاع الحكومي
٣,١٨٠,٩٨٣	٣,١٣١,٨٠٢	٩١٥,٢٧٩	١,٥٢٥,٠٠٨	المؤسسات الدولية
٢٣,٥٢١,١٥٨	٢٢,٩٧٨,٩٥٧	٢,٢٨٧,٧٠٣	٢,٢٤١,٢٤٢	القطاع العام
١٥,٠١٩,٦٢١	١٣,٩٤١,١٤٩	١١,٠٧٠,٧٦٤	٩,٨٧٦,٢٨٣	القطاع المصرفي
٧,٧٧٩,٣٧١	٥,٢٣٦,٣٦٦	٦٤٩,٢١٩	٣,٠٠٢,٢٥٧	قطاع الشركات / القطاع الخاص
٨٨,٤٥٧,٧١٠	٨٥,٩٦٦,٨٨٥	١٩,٣٢٠,٧٦٤	٢٠,٤٣٩,٧٦٥	
-	(٦١,٩٣١)	-	-	ناقصاً: انخفاض القيمة (خسارة ائتمانية متوقعة)
٨٨,٤٥٧,٧١٠	٨٥,٩٠٤,٩٥٤	١٩,٣٢٠,٧٦٤	٢٠,٤٣٩,٧٦٥	

فيما يلي التصنيفات الائتمانية الخارجية للأوراق المالية لأغراض المتاجرة والاستثمارات لغير أغراض المتاجرة:

استثمارات لغير أغراض المتاجرة		استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		
(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠١٨ ألف درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠١٨ ألف درهم	
١٣,٧٣٦,٤٢٩	١٤,٨٦٣,٧٢٣	٩٣,٢٨١	٩٨,٦٤٤	أأ
٥٥,٥٦٨,٣٨٠	٥٥,٧٨٥,٩١٠	١٢,٤٥١,٢٢٩	١٠,٨٢٦,٧٨٢	أأ إلى أ
١٤,٥٦١,١٠١	١٢,٦٤٧,١٣٤	٥,٩٢٤,٤٦٧	٦,٣٣٨,٢٠٢	ب ب إلى ب
٢٦,٥٣٥	٢٦,٦٨٨	٢٧	٢٧	ج ج و أقل
٤,٥٦٥,٢٦٥	٢,٦٤٣,٤٣٠	٨٥١,٧٦٠	٣,١٧٦,١١٠	غير مصنفة
٨٨,٤٥٧,٧١٠	٨٥,٩٦٦,٨٨٥	١٩,٣٢٠,٧٦٤	٢٠,٤٣٩,٧٦٥	

تشتمل الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة على استثمارات في أدوات ملكية واستثمارات في صناديق الملكية الخاصة لغير معرضة لمخاطر الائتمان (إيضاح ٩).

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تابع)

٦ إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

تقوم المجموعة أيضاً بقياس تعرضها لمخاطر الائتمان استناداً إلى القيمة الدفترية الإجمالية ناقصاً المبالغ التي تتم مقاصتها والفوائد المعلقة وخسائر انخفاض القيمة، إن وجدت. تمثل القيمة الدفترية للموجودات المالية أقصى تعرض لمخاطر الائتمان.

كما في ٣١ مارس ٢٠١٨

الإجمالي	مشتراة أو تعرضت لانخفاض في القيمة ^٤		المرحلة ٣		المرحلة ٢		المرحلة ١		الأرصدة لدى المصارف المركزية مبالغ مستحقة من البنوك والمؤسسات المالية	
	ألف درهم مخصص	ألف درهم تعرض	ألف درهم مخصص	ألف درهم تعرض	ألف درهم مخصص	ألف درهم تعرض	ألف درهم مخصص	ألف درهم تعرض		
٢٩٦,٩٤٠	١٣٥,١٠٧,٤٣٩	-	-	-	٢٦٦,٧٢٥	٥,٩٨٩,٦٦٣	٣٠,٢١٥	١٢٩,١١٧,٧٧٦	اتفاقيات إعادة الشراء العكسي	
٢٤,٩٧٢	١٧,٢٠٠,١١٤	-	-	-	١٩,١٨٤	٤٠٩,٨٤٩	٥,٧٨٨	١٦,٧٩٠,٢٦٥	القروض والسلفيات ^١	
٦,٢٧١	١٧,٣٥٦,٢٩٧	-	-	-	-	-	٦,٢٧١	١٧,٣٥٦,٢٩٧	استثمارات لغير أغراض المتاجرة	
١٣,٤٦٨,٨٢٣	٣٥٣,٥١٧,٧٠١	٢,٢٩٤,٤٤١	٥,٦٨٨,٩٣٣	٤,٤٨١,٨٠٨	٧,٤٠٨,٧٣٦	٤,٨٨١,٢٥٧	٢٠,٦٩٤,٥٥٠	١,٨١١,٣١٧	٣١٩,٧٢٥,٤٨٢	بالتكلفة المطفأة
٦١,٩٣١	٦,١٣٠,٦٧٦	-	-	-	-	٥٧,٦٣٥	١١٢,٦٩٤	٤,٢٩٦	٦,٠١٧,٩٨٢	دين بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى ^٢
٤٩,٤٧٣	٧٩,٤١٤,٧٦٢	-	-	-	-	١,٩٠٤	٢٦,٦٨٨	٤٧,٥٦٩	٧٩,٣٨٨,٠٧٤	موجودات أخرى ^٣
٤٨,١٣٧	١٣,٠٠٥,٢٣٠	-	-	-	-	٣,٨٦٥	٤٠٧,٥٩٩	٤٤,٢٧٢	١٢,٥٩٧,٦٣١	التعرضات الغير ممولة
٥٥٥,٠٥٩	١٩٨,٤٣٥,٥٤٣	-	-	١٣٢,٩٦٠	٤٥٣,٧٨٥	٣٤٥,٥٢١	٦,٥٠٤,٤٣٧	٧٦,٥٧٨	١٩١,٤٧٧,٣٢١	
١٤,٥١١,٦٠٦	٨٢٠,١٦٧,٧٦٢	٢,٢٩٤,٤٤١	٥,٦٨٨,٩٣٣	٤,٦١٤,٧٦٨	٧,٨٦٢,٥٢١	٥,٥٧٦,٠٩١	٣٤,١٤٥,٤٨٠	٢,٠٢٦,٣٠٦	٧٧٢,٤٧٠,٨٢٨	

^١ يمثل التعرض إجمالي القروض والسلفيات.

^٢ يتم احتساب المخصص مقابل القروض المصنفة على أنها بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى ضمن احتياطي القيمة العادلة.

^٣ يتم احتساب خسائر الائتمان المتوقعة لبعض الموجودات المدرجة ضمن بند الموجودات الأخرى استناداً إلى منهجية مبسطة ويتم بيانها كجزء من المرحلة ١.

^٤ ترى المجموعة، من وجهة نظر الجودة الائتمانية الداخلية، أن مبلغ ٥,٤٣٤ مليون درهم على قدم المساواة مع القروض المتعثرة.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تابع)

٦ إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
 (معاد ببياناتها)

الإجمالي	مشتراة أو تعرضت لانخفاض في القيمة		المرحلة ٣		المرحلة ٢		المرحلة ١		
	ألف درهم تعرض	ألف درهم مخصص	ألف درهم تعرض	ألف درهم مخصص	ألف درهم تعرض	ألف درهم مخصص	ألف درهم تعرض	ألف درهم مخصص	
٢٧٨,٩٧٩	١٣٦,٣٣٢,٨٩٢	-	-	-	٢٥٥,٢٢٢	٥,٥٠٢,٣٥٩	٢٣,٧٥٧	١٣٠,٨٣٠,٥٣٣	الأرصدة لدى المصارف المركزية
٢٧,٧٩٦	١٣,٨٢٩,٤٩٠	-	-	-	٢١,٠٨٠	٤٧٨,٥٦٣	٦,٧١٦	١٣,٣٥٠,٩٢٧	مبالغ مستحقة من البنوك والمؤسسات المالية
٥,٨٩٥	٢١,٣٤٦,٩٧٤	-	-	-	-	-	٥,٨٩٥	٢١,٣٤٦,٩٧٤	اتفاقيات إعادة الشراء العكسي
١٤,٦١١,٣٨٨	٣٤٥,٠٨٩,٠٥٨	٢,٣٨٣,٥٥٩	٥,٧٣٤,٥٤٠	٤,٦٤٣,٧١٩	٧,٠٢٣,٤٠٥	٥,٧٣٤,٨٢٢	٢١,٦٠٢,٠٣٤	١,٨٤٩,٢٨٨	القروض والسلفيات ^١
٦٣,٩٣٧	٦,٢٠١,٨٧٧	-	-	-	-	٥٨,٨١٤	١١٥,٠٠٠	٥,١٢٣	استثمارات لغير أغراض المتاجرة
									بالتكلفة المطفأة
									دين بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات
٤٩,١١٣	٧٩,٥٨٩,١٠٧	-	-	-	-	٢,٠٤٦	٢٦,٥٣٥	٤٧,٠٦٧	الشاملة الأخرى ^٢
٤٩,٤٩٨	١١,٢٦٣,٧٥٠	-	-	٤٨	١١٣	٤٣١	٣٣١,٥٤٥	٤٩,٠١٩	موجودات أخرى ^٣
٧٤١,٤٥٩	٢٠٠,٩٩٣,٠٤٩	-	-	٢٠١,٩٥١	٣٦٨,١٤٨	٣٣٣,١٥٦	٦,٥٩٩,١٠٥	٢٠٦,٣٥٢	التعرضات الغير مموله
١٥,٨٢٨,٠٦٥	٨١٤,٦٤٦,١٩٧	٢,٣٨٣,٥٥٩	٥,٧٣٤,٥٤٠	٤,٨٤٥,٧١٨	٧,٣٩١,٦٦٦	٦,٤٠٥,٥٧١	٣٤,٦٥٥,١٤١	٢,١٩٣,٢١٧	٧٦٦,٨٦٤,٨٥٠

^١ يمثل التعرض إجمالي القروض والسلفيات.

^٢ يتم احتساب المخصص مقابل القروض المصنفة على أنها بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى ضمن احتياطي القيمة العادلة.

^٣ يتم احتساب خسائر الائتمان المتوقعة لبعض الموجودات المدرجة ضمن بند الموجودات الأخرى استناداً إلى منهجية مبسطة ويتم بيانها كجزء من المرحلة ١.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تابع)

٦ إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

يتم أدناه اظهار الحركة في مخصص انخفاض القيمة خلال الفترة:

(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠١٧ ألف درهم	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠١٨ ألف درهم	في بداية الفترة التأثير الناجم عن تطبيق المعيار رقم ٩ للتقارير المالية الدولية
٤,٤٦٨,٠٦٠	١٢,٧٢٨,١١١	
-	٣,٠٩٩,٩٥٤	
٤,٤٦٨,٠٦٠	١٥,٨٢٨,٠٦٥	
٤٠٢,٧٣٦	٤٧٩,٦٦٢	صافي المبالغ المحملة
(٦١٤,٤٦٢)	(١,٧٩٦,١٢١)	المبالغ المشطوبة وتعديلات أخرى
٤,٢٥٦,٣٣٤	١٤,٥١١,٦٠٦	نهاية الفترة

٧ الموجودات والمطلوبات المالية

الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة – تسلسل مستويات أساليب القياس

يبين الجدول أدناه تحليل الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة بنهاية فترة التقرير، من حيث تصنيف مستويات أساليب قياس القيمة العادلة:

المستوى الأول ألف درهم	المستوى الثاني ألف درهم	المستوى الثالث ألف درهم	الإجمالي ألف درهم	
١٦,١١٦,١٦٧	٢,٤٧٤,٣٠٣	١,٨٤٩,٢٩٥	٢٠,٤٣٩,٧٦٥	كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)
٧٥,٥١٦,٣٩٠	٣,٨٩٨,٣٤٤	-	٧٩,٤١٤,٧٣٤	القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٨٦,٩٩٤	-	١٦٤,٦٥٠	٣٥١,٦٤٤	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٥١,٧٠٤	١٤,١٥٦,٦٩٤	-	١٤,٢٠٨,٣٩٨	- مع اعادة تدوير للأرباح والخسائر
٩١,٨٧١,٢٥٥	٢٠,٥٢٩,٣٤١	٢,٠١٣,٩٤٥	١١٤,٤١٤,٥٤١	- دون اعادة تدوير للأرباح والخسائر
٤٠,٩٨٢	١٧,٣٥٨,٥٤٨	-	١٧,٣٩٩,٥٣٠	أدوات مالية مشتقة (موجودات)
١٧,١٧٠,٧٦٥	٢,١٣١,٦٣٦	٧,٢٤١	١٩,٣٠٩,٦٤٢	أدوات مالية مشتقة (مطلوبات)
١١,١٢٢	-	-	١١,١٢٢	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)
٧٦,١٧٧,٤٨٦	٣,٢٦٦,٨٧١	١,٨٦٨,١٢٦	٨١,٣١٢,٤٨٣	موجودات مالية محتفظ بها للمتاجرة
٣٢,٥٩٢	١١,٣٦٦,٨٤٠	-	١١,٣٩٩,٤٣٢	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٩٣,٣٩١,٩٦٥	١٦,٧٦٥,٣٤٧	١,٨٧٥,٣٦٧	١١٢,٠٣٢,٦٧٩	موجودات مالية متوفرة للبيع
١٣٣,٠٧٣	١٤,٨٠٨,٢٥٨	-	١٤,٩٤١,٣٣١	أدوات مالية مشتقة (موجودات)

لم يكن هناك تحويلات ضمن تسلسل مستويات أساليب القياس للقيمة العادلة لأي موجودات أو مطلوبات مالية فيما عدا سبعة سندات دين تم تحويلها من المستوى الأول الى المستوى الثاني وتبلغ قيمتها ١,٦٤٠ مليون درهم. علاوة على ذلك، تم تحويل ثلاثة سندات دين ضمن بند الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسائر من المستوى الثاني إلى المستوى الأول وتبلغ قيمتها ٥٥٠ مليون درهم.

إن أساليب التقييم والمعطيات المستخدمة في هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة مشابهة لتلك الأساليب والمعطيات المستخدمة من قبل المجموعة كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تابع)

٨ نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠١٨ ألف درهم	
١,٧٧٨,١٦٢	١,٧٦٢,٤٥٣	نقد في الصندوق
٢٠,٧٣٢,٤٦٧	٢١,١١٠,٢٦٠	البنك المركزي لدولة الامارات العربية المتحدة
١٤,٩٨٧,٠١٠	١٤,٩٩٩,٧٠٩	الودائع النقدية الاحتياطية
٤,٥٠٥,٦٤٤	٣,٠٣٣,٠٢٠	شهادات الودائع
		أرصدة أخرى
١,٠٣١,٥٨١	١,١١٣,١٠٦	أرصدة لدى البنوك المركزية الأخرى
٩٥,٠٧٦,١٩٠	٩٤,٨٥١,٣٤٤	الودائع النقدية الاحتياطية
		الودائع الأخرى والأرصدة
١٣٨,١١١,٠٥٤	١٣٦,٨٦٩,٨٩٢	
-	(٢٩٦,٩٤٠)	
١٣٨,١١١,٠٥٤	١٣٦,٥٧٢,٩٥٢	

ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة (خسائر الائتمان المتوقعة)

الودائع النقدية الاحتياطية ليست متاحة للعمليات اليومية للمجموعة.

٩ استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠١٨ ألف درهم	
٥٥,٧١٩	٣٣,٨٦١	استثمارات في صناديق إدارة
-	١,٨٣٦,٧٢٧	الاستثمارات في الأسهم الخاصة
٥٠٣,٧٦٩	٩٨١,٨٥٧	استثمارات في الأسهم
١٨,٧٦١,٢٧٦	١٧,٥٨٧,٣٢٠	سندات الدين
١٩,٣٢٠,٧٦٤	٢٠,٤٣٩,٧٦٥	

١٠ قروض وسلفيات

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠١٨ ألف درهم	
٣٤٥,٠٨٩,٠٥٨	٣٥٣,٥١٧,٧٠١	إجمالي القروض والسلفيات
(١,٨٩٥,٠٥٩)	(١,٨٢١,٤٠٢)	ناقصاً: الفوائد المعلقة
(١٢,٧٢٨,١١١)	(١٣,٤٦٨,٨٢٣)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة (خسائر الائتمان المتوقعة)
٣٣٠,٤٦٥,٨٨٨	٣٣٨,٢٢٧,٤٧٦	صافي القروض والسلفيات

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠١٨ ألف درهم	حسب الطرف المقابل:
٥,٠٠٦,٢٣٤	٥,٢٤٠,١٩٧	القطاع الحكومي
٥٤,٥٨٦,٣٩٩	٥٨,٥٨١,٢١٤	القطاع العام
٢١,٠٩٩,١٥٥	٢٤,٢٨٧,٢٣٣	القطاع المصرفي
١٩٣,١٧٥,٩٥٧	١٩٤,٠٠٦,٤١٩	قطاع الشركات / القطاع الخاص
٧١,٢٢١,٣١٣	٧١,٤٠٢,٦٣٨	قطاع الأفراد / التجزئة
٣٤٥,٠٨٩,٠٥٨	٣٥٣,٥١٧,٧٠١	إجمالي القروض والسلفيات

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تابع)

١٠ قروض وسلفيات (تابع)

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠١٨ ألف درهم
١٥,٢٠٠,٩٥٦	١٥,٠٠٣,٢٣٧
٢٦٧,٤٨٧,٧١٢	٢٧٢,٧٧٦,٦٨٩
٢٢,٩٧٠,٥٥٠	٢٧,١٢٢,٧١٢
٣٠,٢٤٦,٤٣٠	٢٩,٩١٦,٧١٠
٨,٠٣٥,٢٧٠	٧,٦٢٠,٤٧٥
١,١٤٨,١٤٠	١,٠٧٧,٨٧٨
٣٤٥,٠٨٩,٠٥٨	٣٥٣,٥١٧,٧٠١

حسب المنتج:

سحوبات على المكشوف
قروض لأجل
قروض التمويل التجاري
قروض شخصية
بطاقات ائتمان
قروض تمويل المركبات

إجمالي القروض والسلفيات

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠١٨ ألف درهم
٤٣٥,٨٠٨	٤٨٥,٧١٨
٢٤,٢٢٥,٤٥٩	٢٣,٩٥٧,٩٧١
٢٠,١٧٨,٧١٤	٢٢,٣١٣,٦٤٣
١٢,٠٣٤,٨٤٠	١٢,٣٧٣,٢٦٥
٩٠,٥٣٠,٣٨٦	٨٩,٩٢٩,٩٠١
٢٢,٨٧٧,٥٢٢	٢٣,٤٠٩,٢٠٦
٢٦,٤٢١,٦٦١	٢٤,٩٥٢,٩٩٢
٢١,٠٩٩,١٥٥	٢٤,٢٨٧,٢٣٣
٢٦,٦٤١,١٢٨	٢٦,٥٧٢,١٥١
٢٤,٢٢٨,٥١٤	٢٨,٤٣٧,١٠٧
٥,٠٠٦,٢٣٤	٥,٢٤٠,١٩٧
٥٨,٣٦٣,٧١٤	٥٨,٣٨٠,٩٦٥
١٢,٨٥٧,٦٠١	١٣,٠٢١,٦٧٣
١٨٨,٣٢٢	١٥٥,٦٧٩
٣٤٥,٠٨٩,٠٥٨	٣٥٣,٥١٧,٧٠١

التركيزات حسب القطاع الصناعي:

الزراعة
الطاقة
الصناعة
الإنشاءات
العقارات
التجارة
المواصلات والاتصالات
البنوك
المؤسسات المالية الأخرى
الخدمات
الحكومة
القطاع الشخصي - القروض وبطاقات الائتمان
القطاع الشخصي - قروض عقارية
أخرى

١١ استثمارات لغير أغراض المتاجرة

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠١٨ ألف درهم
٨١,٣١٢,٤٨٣	-
-	٧٩,٤١٤,٧٣٤
-	٣٥١,٦٤٤
٧,٠٧٥,٤٦٧	-
-	٦,١٣٠,٦٧٦
٦٩,٧٦٠	٦٩,٨٣١
٨٨,٤٥٧,٧١٠	٨٥,٩٦٦,٨٨٥
-	(٦١,٩٣١)
٨٨,٤٥٧,٧١٠	٨٥,٩٠٤,٩٥٤

استثمارات متاحة للبيع
القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى:

- مع إعادة التدوير للأرباح والخسائر
- دون إعادة التدوير للأرباح والخسائر
استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
التكلفة المطفأة
استثمار في شركات زميلة وانتلاف مشترك

ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة (خسائر الائتمان المتوقعة)

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تابع)

١١ استثمارات لغير أغراض المتاجرة (تابع)

فيما يلي تحليل الاستثمارات لغير أغراض المتاجرة من حيث نوعها كما في تاريخ التقرير:

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم			(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠١٨ ألف درهم			
مدرجة	غير مدرجة	المجموع	مدرجة	غير مدرجة	المجموع	
٦٨٤,٧٢٠	٢٣٤,٣٦٤	٩١٩,٠٨٤	٤٢١,٤٧٥	٢٣٤,٤٨١	٦٥٥,٩٥٦	استثمارات أسهم
١,٧٠٣,٥٢٤	١,٧٠٣,٥٢٤	٣,٤٠٧,٠٤٨	-	-	-	استثمارات في صناديق الملكية الخاصة
٨٦,٠٥٧,٧٢٣	١,٧٢٧,٣٣٥	٨٧,٧٨٥,٠٥٨	٨٥,٥٤٥,٤١٠	١,٤٠١,١٤١	٨٦,٩٤٦,٥٥١	استثمارات سندات الدين
١١,٧٤٣	-	١١,٧٤٣	-	-	-	صناديق
٨٨,٤٥٧,٧١٠	٣,٦٦٥,٢٢٣	٩٢,١٢٢,٩٣٣	٨٥,٩٦٦,٨٨٥	١,٦٣٥,٦٢٢	٨٧,٦٠٢,٥٠٧	
-	-	-	(٦١,٩٣١)	-	(٦١,٩٣١)	ناقصا: مخصص انخفاض القيمة (خسائر الائتمان المتوقعة)
٨٨,٤٥٧,٧١٠		٩٢,١٢٢,٩٣٣	٨٥,٩٠٤,٩٥٤		٨٥,٩٠٤,٩٥٤	

بلغت قيمة أدوات الدين ضمن اتفاقيات إعادة الشراء والمدرجة تحت بند استثمارات لغير أغراض المتاجرة كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ ما قيمته ٢٢,٦٦٧ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٢٣,٧٨١ مليون درهم).

١٢ استثمارات عقارية

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠١٨ ألف درهم	
٦,٤٢٢,٥٠٢	٦,٩٢٧,٦٩٢	الرصيد الافتتاحي في بداية الفترة
٥٥٣,٢٠٣	٣٧,٧٠١	الإضافات
٤٥,١٠٦	-	معاملة دمج أعمال
(٢٧٣,٠٣٥)	(٨,٥٠٢)	الاستبعادات / التحويلات
١٧٩,٩١٦	-	تعديل القيمة العادلة
٦,٩٢٧,٦٩٢	٦,٩٥٦,٨٩١	في نهاية الفترة

١٣ موجودات غير ملموسة

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠١٨ ألف درهم	
١٧,٣١٧,٤٤٥	١٧,٣٧٠,٢٤٩	الشهرة التجارية
١,٨١٣,٥١٧	١,٧٧٤,٧١٦	علاقات العملاء
٩٧٦,٠٣٨	٥٩٣,٣٣٥	الودائع الأساسية
-	٣٦٨,٧٠٠	الرخصة التجارية
٢٢,٠٠٠	٢٢,٠٠٠	العلامة التجارية
٢٠,١٢٩,٠٠٠	٢٠,١٢٩,٠٠٠	
(٢٢٧,٦٢٦)	(٢٧٦,٧٠٦)	الإطفاء
١٩,٩٠١,٣٧٤	١٩,٨٥٢,٢٩٤	

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تابع)

١٤ المبالغ المستحقة للبنوك والمؤسسات المالية

تتضمن المبالغ المستحقة للبنوك والمؤسسات المالية أرصدة مستحقة للبنوك المركزية بقيمة ١٣,٦٢١ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١٣,٦٩٥ مليون درهم).

١٥ أوراق تجارية

لدى البنك برنامجي أوراق تجارية مقومة باليورو يصل مجموع حدودها إلى ١٠,٥ مليار دولار أمريكي. لدى البنك "برنامج أوراق تجارية بالدولار الأمريكي" مع حد للبرنامج يبلغ ٥ مليارات دولار أمريكي.

١٦ حسابات العملاء وودائع أخرى

(مُدققة)	(غير مُدققة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨
ألف درهم	ألف درهم
١٣٧,٠٠٥,٢٠٠	١٥٢,٦٢١,٩٣٧
١٣,٣٢٣,٥٠٤	١٣,٦١٢,٦٨١
٥,٧٤٤,٦٦٤	٥,٣٨٧,١٨١
٢٠٥,٠٩٦,٦٧٥	٢٠١,١٤١,٥٣١
٣٦١,١٧٠,٠٤٣	٣٧٢,٧٦٣,٣٣٠
٣٤,٦٧٣,٦٢١	٣١,٢٤٢,٣٦٨
٣٩٥,٨٤٣,٦٦٤	٤٠٤,٠٠٥,٦٩٨

حسب نوع الحساب:

حسابات جارية
 حسابات توفير
 حسابات الهامش
 وودائع بإشعار وودائع لأجل

شهادات إيداع

(مُدققة)	(غير مُدققة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨
ألف درهم	ألف درهم
٧٨,٦٣٩,٧٨٣	٩٧,٣٣٤,٠٣٦
٧٤,٣٠٣,٨٥٨	٦٩,٣٨٣,١٧٣
١٣٥,٢٨١,٦٢٢	١٢٩,٦١٥,٤٥٩
٧٢,٩٤٤,٧٨٠	٧٦,٤٣٠,٦٦٢
٣٦١,١٧٠,٠٤٣	٣٧٢,٧٦٣,٣٣٠
٣٤,٦٧٣,٦٢١	٣١,٢٤٢,٣٦٨
٣٩٥,٨٤٣,٦٦٤	٤٠٤,٠٠٥,٦٩٨

حسب الطرف المقابل:

القطاع الحكومي
 القطاع العام
 قطاع الشركات / القطاع الخاص
 قطاع الأفراد / التجزئة

شهادات إيداع

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تابع)

١٧ قروض لأجل

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)						٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)					
الإجمالي	أكثر من ٥ سنوات	٣ إلى ٥ سنوات	١ إلى ٣ سنوات	٣ أشهر إلى سنة واحدة	حتى ٣ أشهر	الإجمالي	أكثر من ٥ سنوات	٣ إلى ٥ سنوات	١ إلى ٣ سنوات	٣ أشهر إلى سنة واحدة	حتى ٣ أشهر
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٩٦,٨٣٠	-	-	-	٩٦,٨٣٠	-	٩٨,٢٨٠	-	-	-	٩٨,٢٨٠	-
٤٩,٩٣٦	-	-	٤٩,٩٣٦	-	-	٤٩,٩٤٩	-	-	٤٩,٩٤٩	-	-
٢,٩٢٩,٨٧٤	-	٨٤,٧١٧	١,٩٨٣,٢٣٩	-	٨٦١,٩١٨	٢,٠٢٨,٨٣٣	-	٨٣,٣٧١	٧٩٩,٧٦٣	١,١٤٥,٦٩٩	-
١٢٩,٠٨٠	-	٧١,٨١٢	٥٧,٢٦٨	-	-	١٢٦,٨٥٣	-	٧٠,٥٤٥	٥٦,٣٠٨	-	-
١,٣١١,٢٨٠	٥٥٦,٧٤٢	٧٥٤,٥٣٨	-	-	-	١,٣٣٢,٢٢٦	٥٦٢,٧٩٠	٧٦٩,٤٣٦	-	-	-
١,٠٠٠,٧٥١	-	-	٥٧٢,٢٤٢	٣٥٥,١٨٥	٧٣,٣٢٤	١,٥٣٣,٥١٧	-	٤٠,٥٨٩	١,٠٤٨,٤٤٦	٢١٠,٤٦٢	٢٣٤,٠٢٠
٦٩١,٨٧٠	٥٨٠,٨٥٣	-	١١١,٠١٧	-	-	٧٠٦,٢٤٧	٥٩٢,٢١٩	-	١١٤,٠٢٨	-	-
٣٢٩,٢١٢	-	-	٢٦٣,٠٨٤	-	٦٦,١٢٨	٢٧٠,٣٢٨	-	-	٢٧٠,٣٢٨	-	-
١,١٠٨,٤٣٦	٥٦٧,١٨٢	٢٣٨,٠٥٢	٣٠٣,٢٠٢	-	-	١,٠٨٣,٨٣٦	٥٥٠,٤٧١	٢٣٣,٥٧٦	٢٩٩,٧٨٩	-	-
٦٧٣,٤٤٥	٣٤٧,٥٩٢	-	٣٢٥,٨٥٣	-	-	٧١٦,٠١٧	٣٧٠,٥٧١	-	٣٤٥,٤٤٦	-	-
١,٩٦٠	١,٩٦٠	-	-	-	-	٢,٥٧٦	٢,٥٧٦	-	-	-	-
٤٥٣,٨٩٤	-	-	٤٥٣,٨٩٤	-	-	٤٦٧,٩٣٨	-	-	٤٦٧,٩٣٨	-	-
٣٠,٢٤٩	-	-	٣٠,٢٤٩	-	-	٣٠,٨٢٧	-	-	-	-	٣٠,٨٢٧
٢٢,٥١٣,٨٢٩	٨,٢٦٥,٢٦٤	٢,١٣٤,٥٣١	١٠,٢٨٤,٠٢٧	-	١,٨٣٠,٠٠٧	٢٢,٧٥٠,٩٠٥	٧,٩٦٣,٧٦٨	٤,٥٥٣,٤٣٠	٨,٣٩٩,٢٨٤	١,٨٣٤,٤٢٣	-
١٠,٨٢٥,٠٧٢	-	٢٤٣,٩٦٦	٧,٩٩٢,٠٠٩	٢,٢٢١,٩٩٩	٣٦٧,٠٩٨	١٢,٨١٢,١٦٩	٢,١٣١,٦٠٨	٤٤٦,٧٢٠	٨,٠١١,٧٥٦	١,٥٦١,٠٣٨	٦٦١,٠٤٧
٤٢,١٤٥,٧١٨	١٠,٣١٩,٥٩٣	٣,٥٢٧,٦١٦	٢٢,٣٩٥,٧٧١	٢,٧٠٤,٢٦٣	٣,١٩٨,٤٥٥	٤٤,٠١٠,٥٠١	١٢,١٧٤,٠٠٣	٦,١٩٧,٦٦٧	١٩,٨٦٣,٠٣٥	٤,٨٤٩,٩٠٢	٩٢٥,٨٩٤

العملة	معدل الفائدة
درهم إماراتي	المرتبطة بسعر أسهم
درهم إماراتي	٣ أشهر ايبور + ١٨٠ نقطة أساس
دولار استرالي	معدل فائدة ثابت من ٣.٠١٧٪ إلى ٥٪ سنوياً
دولار استرالي	معدل فائدة AUD BBSW لثلاثة أشهر + ١١٠ إلى ١٤٢ نقطة أساس سنوياً
فرنك سويسري	معدل فائدة ثابت بنسبة ٠.١٦٪ إلى ٠.٦٢٥٪ سنوياً
رينمينبي صيني	معدل فائدة ثابت من ٤.٥٪ إلى ٥٪ سنوياً
يورو	معدل فائدة ثابت من ٠.٥١٦٪ إلى ٣.٠٠٠٪ سنوياً
يورو	٣ أشهر يوريبور + (٣٢ إلى ٣٦ نقطة أساس) سنوياً
دولار هونج كونج	معدل فائدة ثابت من ٢.٣٧٪ إلى ٤.٤٥٪ سنوياً
اليين الياباني	معدل فائدة ثابت من ٠.٨٦٪ إلى ٢.٦٠٪ سنوياً
البيزو المكسيكي	معدل فائدة ثابت بنسبة ٠.٥٠٪ سنوياً
رينغيت ماليزي	معدل فائدة ثابت بنسبة ٤.٩٠٪ سنوياً
دولار سنغافوري	معدل فائدة ثابت بنسبة ٢.١٠٪ سنوياً
دولار أمريكي	معدل فائدة ثابت إلى ٥.١٠٪ سنوياً
دولار أمريكي	١-٣ أشهر ليبور + (٥ إلى ٢٣٠ نقطة أساس) سنوياً

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تابع)

١٧ قروض لأجل (تابع)

أصدر البنك خلال الفترة عدة سندات بمعدلات فائدة ثابتة ومتغيرة، وفيما يلي القيم الاسمية للسندات الصادرة خلال الفترة:

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠١٨ ألف درهم	
١٨,٢٩٤,٥٤٥	٤٢,١٤٥,٧١٨	بداية الفترة
٣١,٣٠٨,٥٩١	-	الزيادة نتيجة الاستحواذ
٣,١٣٥,٩٥٥	٥,٧٣٨,٢٤١	إصدارات جديدة
(١١,٤٣٣,٠٢٠)	(٣,٢٠٢,٨٩٦)	استردادات
٨٣٩,٦٤٧	(٦٧٠,٥٦٢)	تعديلات الصرف وتعديلات أخرى
<u>٤٢,١٤٥,٧١٨</u>	<u>٤٤,٠١٠,٥٠١</u>	نهاية الفترة

١٨ سندات ثانوية

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠١٨ ألف درهم	
٤٢٠,٣٨١	٤٤٠,٢٤٥	إصدار ١٠ ديسمبر ٢٠١٢ (تاريخ الاستحقاق: ٩ ديسمبر ٢٠٢٧)

قام البنك بالتحوط بشأن التعرضات لمخاطر معدلات الفائدة ومخاطر العملات الأجنبية من هذه السندات الثانوية. لم يكن لدى البنك أي حالات عجز عن سداد القيمة الأصلية أو الفوائد أو أي حالات إخفاق أخرى متعلقة بالسندات الثانوية خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨.

١٩ رأس المال

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠١٨ ألف درهم	
١٠,٨٩٧,٥٤٥	١٠,٨٩٧,٥٤٥	أسهم عادية بواقع ١ درهم للسهم
<u>٤٢,٤٣٣</u>	<u>٣٨,٤٤٥</u>	أسهم خزينة بواقع ١ درهم للسهم

قام مساهمو البنك خلال الاجتماع السنوي للجمعية العمومية الذي عقد بتاريخ ٢٥ فبراير ٢٠١٨ باعتماد توزيعات أرباح نقدية بواقع ٠,٧٠ درهم لكل سهم عادي بمبلغ ٧,٦٢٨ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٢٠٠٠ درهم إماراتي واحد للسهم العادي بقيمة ٤,٥٠٠ مليون درهم).

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تابع)

٢٠ سندات الشق الأول من رأس المال

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠١٨	العملة
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	درهم إماراتي
٢,٧٥٤,٧٥٠	٢,٧٥٤,٧٥٠	دولار أمريكي
١٠,٧٥٤,٧٥٠	١٠,٧٥٤,٧٥٠	

سندات حكومة أبوظبي
(إيبور لمدة ٦ أشهر زائداً هامش ٢,٣٪ سنوياً)
سندات بقيمة ٧٥٠ مليون دولار أمريكي
(معدل ثابت يبلغ ٥٪ حتى عام ٢٠٢٠، ثم متوسط معدل
المقايضة لخمس سنوات زائد ٣,٣٥٪ سنوياً)

سندات الشق ١ من رأس المال هي سندات دائمة ثانوية غير مضمونة وتنطوي على عائد ثابت يتم سداده على أساس نصف سنوي خلال الفترة الأولية. يحتفظ البنك بحق عدم سداد أي عائد بناءً على تقديره الخاص. لا يحق لحامل تلك السندات المطالبة بالعائد، ولا يعد اختيار البنك عدم سداد العائد حالة من حالات العجز عن السداد، علاوة على تلك الحالات التي لا يُسمح فيها للبنك بسداد العائد في أي تاريخ دفع معين.

في حال اختار البنك عدم السداد أو وقع حدث يستوجب عدم السداد، فإنه لا يحق له: (أ) الإعلان عن أو دفع أي توزيعات أو أرباح، أو (ب) استرداد أو شراء أو إلغاء أو تخفيض أو الاستحواذ بأي وسيلة كانت على أي جزء من رأس المال أو أي أوراق مالية من البنك تكون مساوية للسندات أو أقل منها، باستثناء الأوراق المالية التي تنص بنودها على الإلزام بالتعويض أو التحويل إلى حقوق الملكية، في كل الحالات إلا إذا تم، أو لحين أن يتم، سداد دفعيتين متتاليتين كاملتين من العوائد.

خلال الفترة، اختار البنك سداد عوائد بقيمة ١٦٤,٧١٢ مليون درهم (٣١ مارس ٢٠١٧: ٢١٨,٧٧ ألف درهم).

٢١ برنامج خيارات الأسهم

قام المجموعة في عام ٢٠٠٨ بإطلاق برنامج سداد يرتكز على خيارات أسهم ("البرنامج") لاختبة من الموظفين بفترة استحقاق ثلاث سنوات، ويمكن ممارسة هذه الخيارات خلال الثلاث سنوات اللاحقة لفترة الاستحقاق. إن الشرط الرئيسي للاستحقاق هو أن يستمر حامل الخيار في عمله لدى البنك حتى نهاية فترة الاستحقاق. يسقط حق استخدام الخيارات بعد مضي ست سنوات من تاريخ المنح، بصرف النظر عما إذا كان قد تم ممارسة الخيار أم لا.

قامت المجموعة بتأسيس شركة تابعة لإصدار أسهم عند ممارسة الخيار المكتسب من قبل الموظف. تعامل هذه الأسهم معاملة أسهم الخزينة حتى ممارستها من قبل حاملي خيارات الأسهم.

كجزء من عملية الدمج، تواصلت المجموعة عملها في البرنامج بنفس الشروط والأحكام. الموظفين المشمولين ضمن برنامج خيارات الأسهم لدى بنك أبوظبي الوطني يتعين منحهم أسهم في الكيان الجديد.

خلال الفترة، تمت ممارسة ٣,٩٨٨ ألف خيار (٣١ مارس ٢٠١٧: لا شيء) من قبل حاملي خيارات الأسهم مما أدى إلى زيادة إجمالي رأس المال بمبلغ ٣,٩٨٨ ألف درهم (٣١ مارس ٢٠١٧: لا شيء) وعلاوة إصدار الأسهم بمبلغ ٣٤,٠٦٩ ألف درهم (٣١ مارس ٢٠١٧: لا شيء).

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تابع)

٢٢ الالتزامات والارتباطات الطارئة

تبرم المجموعة، في سياق الأعمال الاعتيادية، أنواعاً مختلفة من المعاملات التي تشمل التعهد بالالتزامات معينة مثل خطابات الاعتماد والضمانات والالتزامات القروض غير المسحوبة.

لم يكن هناك أي تغييرات جوهرية في الالتزامات والارتباطات الطارئة خلال الفترة ما عدا تلك الناجمة في سياق الأعمال الاعتيادية.

(مدققة)	(غير مدققة)	
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
٤٨,٨٦٣,٥٣٢	٤٨,٦٩٨,٨٩٧	خطابات الاعتماد
١٠٢,٨١٠,٦٢٤	١٠٥,٦٣٦,٣٠٦	خطابات الضمان
٧٦٣,٤٤١	١,٢٣٧,٠١٣	الضمانات المالية
٤٨,٥٥٥,٤٥٢	٤٢,٨٦٣,٣٢٧	التزامات تقديم تسهيلات ائتمانية غير المسحوبة غير القابلة للإلغاء
<u>٢٠٠,٩٩٣,٠٤٩</u>	<u>١٩٨,٤٣٥,٥٤٣</u>	

٢٣ النقد وما يعادله

(مدققة)	(غير مدققة)	
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
١٣٨,١١١,٠٥٤	١٣٦,٨٦٩,٨٩٣	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
١٣,٨٢٩,٤٩٠	١٧,٢٠٠,١١٤	المبالغ المستحقة من البنوك والمؤسسات مالية
<u>١٥١,٩٤٠,٥٤٤</u>	<u>١٥٤,٠٧٠,٠٠٧</u>	
(١٠,١٨٦,٧٧١)	(١٤,٨١١,٩٣٠)	ناقصاً: الأرصدة لدى البنوك المركزية التي تستحق بعد ثلاثة أشهر من تاريخ الإيداع
(٧,١٤٧,٨٥٦)	(٥,١٧٤,٥٤٣)	ناقصاً: الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية التي تستحق بعد ثلاثة أشهر من تاريخ الإيداع
<u>١٣٤,٦٠٥,٩١٧</u>	<u>١٣٤,٠٨٣,٥٣٤</u>	

٢٤ صافي أرباح الاستثمارات والمشتقات

(غير مدققة)	(غير مدققة)	
فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
٣,٨٠٠	٢٣٥,١٩٠	صافي الأرباح المحققة وغير المحققة
٧٧,٠٠٥	٧١,٢٣٨	من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والمشتقات
٤,٠٩٢	١٣,٨٣٨	صافي الأرباح الناتجة من بيع استثمارات لغير غرض المتاجرة
<u>٨٤,٨٩٧</u>	<u>٣٢٠,٢٦٦</u>	إيرادات توزيعات الأرباح

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تابع)

٢٥ إيرادات تشغيلية أخرى

(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ ألف درهم	(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ ألف درهم	
١١,٥١٠	١,٥٢٤	إيرادات العقارات الاستثمارية
١٥,٥٣٧	٢١,٨٠٠	إيرادات الأيجار
١٩,٠٨٥	(١٠,٢٩٠)	إيرادات أخرى ^١
<u>٤٦,١٣٢</u>	<u>١٣,٠٣٤</u>	

^١ يشمل إيرادات فوائد سلبية على سندات دين بقيمة ١٥,٦٩ مليون درهم

٢٦ صافي مخصص انخفاض القيمة

(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ ألف درهم	(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ ألف درهم	
٤٠٤,١٥٢	٦٥٤,٦٧٤	مخصص انخفاض القيمة على:
٨٣٧	١٢,٤٤٧	القروض والسلفيات
-	(١٨٧,٤٥٩)	الأصول المالية الأخرى
(٦٢,٠٥٦)	(٥٧,٢١٣)	التعرض غير الممول
-	١٦,٦٧٩	استرداد مخصصات
<u>٣٤٢,٩٣٣</u>	<u>٤٣٩,١٢٨</u>	شطب موجودات مالية تعرضت لانخفاض في القيمة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تابع)

٢٧ ربحية السهم

يتم احتساب ربحية السهم بقسمة صافي أرباح الفترة بعد اقتطاع دفعات سندات الشق الأول من رأس المال على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية المصدرة خلال الفترة كما هو موضح أدناه:

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في

(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠١٧	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠١٨
١,١٤٣,١٧٣ (٧٧,٢١٨)	٢,٩٩٧,٩٢٠ (١٦٤,٧١٢)
١,٠٦٥,٩٥٥	٢,٨٣٣,٢٠٨
٥,٦٤٣,٠٠٠	١٠,٨٥٩,١٠٠
-	١,٥٢١
٥,٦٤٣,٠٠٠	١٠,٨٦٠,٦٢١
٠,١٩	٠,٢٦
١,٠٦٥,٩٥٥	٢,٨٣٣,٢٠٨ ١٨,٨٠١
١,٠٦٥,٩٥٥	٢,٨٥٢,٠٠٩
٥,٦٤٣,٠٠٠	١٠,٨٦٠,٦٢١
-	١١٦,٠١٣
-	٥,٩٤٥
٥,٦٤٣,٠٠٠	١٠,٩٨٢,٥٧٩
٠,١٩	٠,٢٦

ربحية السهم الأساسية:

صافي أرباح الفترة (ألف درهم)
ناقصاً: دفعات سندات الشق الأول من رأس المال (ألف درهم)

صافي الأرباح بعد خصم دفعات سندات الشق الأول
من رأس المال (ألف درهم)

المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية:

عدد الأسهم المصدرة/ المفترضة اعتباراً من بداية السنة (بالآلاف)
المتوسط المرجح لعدد الأسهم الممارسة ضمن
برنامج خيارات الأسهم (بالآلاف)

المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية (بالآلاف)

ربحية السهم الأساسية (بالدرهم)

ربحية السهم المخفضة:

صافي الأرباح بعد خصم دفعات سندات الشق الأول
من رأس المال (ألف درهم)
زائداً: الفائدة على السندات القابلة للتحويل (ألف درهم)

صافي أرباح الفترة لغرض احتساب ربحية السهم المخفضة (ألف درهم)

المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية (بالآلاف)

تأثير الأسهم العادية المحتملة المخفضة المصدرة (بالآلاف)
المتوسط المرجح لعدد الأسهم المخفضة بموجب
برنامج خيارات الأسهم (بالآلاف)

المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية المصدرة لغرض
احتساب ربحية السهم المخفضة (بالآلاف)

ربحية السهم المخفضة (بالدرهم)

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تابع)

٢٨ معلومات القطاعات

يتألف الهيكل التشغيلي من أربع قطاعات أعمال رئيسية موزعة على قطاعات جغرافية أساسية تقود استراتيجية الأعمال، والعروض القيمة للعملاء، وتطوير المنتجات وقنوات التواصل، وبناء علاقة مع العملاء بالإضافة إلى دعم الأداء المالي للمجموعة.

قطاعات الأعمال

الخدمات المصرفية للشركات والاستثمارات

يخدم هذا القطاع العملاء من الشركات والمؤسسات من خلال قطاعات عملاء متخصصة (الخدمات المصرفية للشركات، والخدمات المصرفية للمؤسسات، والخدمات المصرفية التجارية، ومجموعة العملاء المتميزين والمؤسسات المالية). يقدم هذا القطاع التسهيلات الائتمانية وخدمات المعاملات العالمية وتمويل الشركات والتمويل الإسلامي ومنتجات الأسواق العالمية للعملاء على المستوى المحلي والدولي.

الخدمات المصرفية للأفراد

يخدم هذا القطاع الأفراد والأثرياء والعملاء من ذوي الثروات الكبيرة. يقدم هذا القطاع مجموعة متنوعة من المنتجات التي تشمل منتجات الخدمات المصرفية اليومية مثل الحسابات الجارية والودائع وبطاقات الائتمان والقروض وحتى منتجات الخدمات المصرفية للأعمال وحلول الاستثمارات المبتكرة. تم تشكيل مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد لتلبي مختلف احتياجات قاعدة العملاء الواسعة المستهدفة التي تشمل الأفراد والأثرياء والخدمات المصرفية الخاصة والعملاء من الشركات الصغيرة والمتوسطة. يوفر هذا القطاع العديد من قنوات التوزيع والمبيعات، بما في ذلك الخدمات المصرفية من خلال الجوال والإنترنت والفروع ووكلاء المبيعات المباشرين.

الشركات التابعة

يتضمن هذا القطاع نموذج أعمال متنوع يتم دعمه بالخدمات التكميلية التي يتم تقديمها لإدارة العقارات والممتلكات والوساطة والتمويل العادي والتمويل الإسلامي. يضم هذا القطاع الشركات التابعة المملوكة جزئياً أو كلياً من قبل المجموعة، وتشمل دبي الأولى، وأصيل، وأبوظبي الوطني للتمويل الإسلامي والخليج الأول العقارية وأبوظبي الوطنية للعقارات ومسماك العقارية وأبوظبي الأول للأوراق المالية ومصرف الخليج الأول الليبي.

المركز الرئيسي

توفر المجموعة الدعم المركزي من خلال أقسام الموارد البشرية وتكنولوجيا المعلومات والعمليات والتمويل وعلاقات المستثمرين وإدارة المخاطر وإدارة الائتمان والاتصالات المؤسسية والشؤون القانونية والالتزام والتدقيق الداخلي والمشتريات وعمليات الخزينة ومكتب الدعم الإداري لكافة وحدات الأعمال بالمجموعة.

القطاعات الجغرافية

تقوم المجموعة بإدارة مختلف قطاعات الأعمال المختلفة لديها من خلال شبكة الفروع والشركات التابعة ومكاتب التمثيل على مستوى المحلي والدولي. تم تقسيم الأعمال على المستوى الدولي إلى ثلاثة قطاعات جغرافية محددة وهي الشرق الأوسط وأفريقيا، وآسيا والمحيط الهادي، وأوروبا والأمريكتان.

● الشرق الأوسط وأفريقيا

تزاوّل شبكة بنك أبوظبي الأول أعمالها في إقليم الشرق الأوسط وأفريقيا من خلال حضورها في سلطنة عمان والبحرين وقطر ومصر والسودان والكويت ولبنان والأردن وليبيا.

● آسيا والمحيط الهادي

تزاوّل شبكة بنك أبوظبي الأول أعمالها في إقليم آسيا والمحيط الهادي من خلال حضورها في سنغافورا وهونج كونج وكوريا والصين وماليزيا والهند.

● أوروبا والأمريكتان

تزاوّل شبكة بنك أبوظبي الأول أعمالها في أوروبا والأمريكتان من خلال حضورها في الولايات المتحدة الأمريكية والبرازيل والمملكة المتحدة وفرنسا وسويسرا.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تابع)

٢٨ معلومات القطاعات (تابع)

القطاع الجغرافي

قطاع الأعمال

الإجمالي ألف درهم	آسيا والمحيط الهادئ ألف درهم	أوروبا والأمريكتين ألف درهم	الشرق الأوسط وأفريقيا ألف درهم	الإمارات العربية المتحدة ألف درهم	الإجمالي ألف درهم	المركز الرئيسي ألف درهم	الشركات التابعة ألف درهم	قطاع الخدمات المصرفية للمؤسسات والشركات وقطاع الاستثمار ألف درهم		مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد ألف درهم
								مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد ألف درهم	الشركات التابعة ألف درهم	
٣,٢٦٨,٤٧٩	٦٩,٠٣٥	٢٤٥,٠٤٥	١٣٣,٢٢٦	٢,٨٢١,١٧٣	٣,٢٦٨,٤٧٩	٤٥٦,٥٧٧	٤٣,٠٩٤	١,٣٠٧,٥٣٩	١,٤٦١,٢٦٩	صافي إيرادات الفوائد
١,٦٠٢,٥٤٩	٧٥,٨٠٩	٣٤,٠٦٥	٩٩,٧٠٤	١,٣٩٢,٩٧١	١,٦٠٢,٥٤٩	(٦,٤٣٩)	٨٧,٩٥٢	٥١١,٤٦١	١,٠٠٩,٥٧٥	صافي الإيرادات باستثناء الفوائد
٤,٨٧١,٠٢٨	١٤٤,٨٤٤	٢٧٩,١١٠	٢٣٢,٩٣٠	٤,٢١٤,١٤٤	٤,٨٧١,٠٢٨	٤٥٠,١٣٨	١٣١,٠٤٦	١,٨١٩,٠٠٠	٢,٤٧٠,٨٤٤	الإيرادات التشغيلية
١,٣٢٦,٠٦٩	٦٩,٩٧٢	٧٧,٥٨٤	٨٣,٨٨٤	١,٠٩٤,٦٢٩	١,٣٢٦,٠٦٩	١٥٩,٦٥٦	٧١,٢١٨	٦٦٠,٩٩٩	٤٣٤,١٩٦	مصروفات عمومية وإدارية ومصروفات تشغيلية أخرى
٤٣٩,١٢٨	٧٧,٧٩٠	(٤٦,٠٥٤)	(١١,٠٤٦)	٤١٨,٤٣٨	٤٣٩,١٢٨	(٣,٠٨٦)	(٣١,٠٣٨)	٢٣٤,٦٠٩	٢٣٨,٦٤٣	صافي مخصص انخفاض القيمة
٣,١٠٥,٨٣١	(٢,٩١٨)	٢٤٧,٥٨٠	١٦٠,٠٩٢	٢,٧٠١,٠٧٧	٣,١٠٥,٨٣١	٢٩٣,٥٦٨	٩٠,٨٦٦	٩٢٣,٣٩٢	١,٧٩٨,٠٠٥	الأرباح قبل الضريبة
٩٤,٢٦٠	١١,٣٩٦	٥٥,٩٤٦	٢٦,١١١	٨٠٧	٩٤,٢٦٠	١٥٨	٨,٦٧٠	٢٧,٩٣٢	٥٧,٥٠٠	ضريبة خارجية
٣,٠١١,٥٧١	(١٤,٣١٤)	١٩١,٦٣٤	١٣٣,٩٨١	٢,٧٠٠,٢٧٠	٣,٠١١,٥٧١	٢٩٣,٤١٠	٨٢,١٩٦	٨٩٥,٤٦٠	١,٧٤٠,٥٠٥	صافي أرباح الفترة
٧٤٠,٨٠٥,١٢٥	٢٦,١٨٧,٥٤٠	١٣٠,١٧٠,٤٧٢	٢٨,٧١٠,٠٢٧	٥٥٥,٧٣٧,٠٨٦	٧٠٧,٠٣٨,٤٩٨	١٣٤,٩٨٩,٥٦٠	٢٠,٥٤٣,٩٤٣	٩٥,٦٤٩,٢١٩	٤٥٥,٨٥٥,٧٧٦	إجمالي موجودات القطاع
(٦٢,٩٨٩,١٤٥)					(٢٩,٢٢٢,٥١٨)					أرصدة بين القطاعات
٦٧٧,٨١٥,٩٨٠					٦٧٧,٨١٥,٩٨٠					إجمالي الموجودات
٦٤٦,٥٩٥,١٤٣	٢٢,٦٦٠,٦٨٧	١٢٦,٦٥٩,٠٦٢	٢٠,٣٨٥,١٧٦	٤٧٦,٨٩٠,٢١٨	٦١٢,٨٢٨,٥١٦	٥٠,٦٥٥,٣٩٠	١٠,٤٠٦,٢٠٥	٩٧,٧٥٩,٣٥٦	٤٥٤,٠٠٧,٥٦٥	إجمالي مطلوبات القطاع
(٦٢,٩٨٩,١٤٥)					(٢٩,٢٢٢,٥١٨)					أرصدة بين القطاعات
٥٨٣,٦٠٥,٩٩٨					٥٨٣,٦٠٥,٩٩٨					إجمالي المطلوبات

كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير منققة)

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تابع)

٢٨ معلومات القطاعات (تابع)

القطاع الجغرافي					قطاع الأعمال					قطاع الخدمات المصرفية للمؤسسات والشركات وقطاع الاستثمار
الإجمالي	آسيا والمحيط الهادئ	أوروبا والأمريكتين	الشرق الأوسط وأفريقيا	الإمارات العربية المتحدة	الإجمالي	المركز الرئيسي	الشركات التابعة	مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد	ألف درهم	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
<i>الفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير منققة)</i>										
١,٥٤٥,٧٥٢	٥٣,٢٤٨	٦,٤٤٩	٢٢,٥٥٤	١,٤٦٣,٥٠١	١,٥٤٥,٧٥٢	١٠٠,٥٢٥	٤,٨٦٥	٦٣٣,٧٩٣	٨٠٦,٥٦٩	صافي إيرادات الفوائد
٤٨٩,٩٢٠	٢٣,٠٦١	٢,٣٤٣	١٨,٣٧٩	٤٤٦,١٣٧	٤٨٩,٩٢٠	٢١٦	٥٧,٤٩٢	٢٠١,١٧٧	٢٣١,٠٣٥	صافي الإيرادات باستثناء الفوائد
٢,٠٣٥,٦٧٢	٧٦,٣٠٩	٨,٧٩٢	٤٠,٩٣٣	١,٩٠٩,٦٣٨	٢,٠٣٥,٦٧٢	١٠٠,٧٤١	٦٢,٣٥٧	٨٣٤,٩٧٠	١,٠٣٧,٦٠٤	الإيرادات التشغيلية
٥٤٢,٠١٧	١٦,٤٤١	١,٦٠٠	١٠,٥٠١	٥١٣,٤٧٥	٥٤٢,٠١٧	٢٣٤,٨٩٨	٢٧,٧٧٨	١٩٠,٢٥٠	٨٩,٠٩١	مصاريف عمومية وإدارية ومصاريف تشغيلية أخرى
٣٤٢,٩٣٣	٨,٨٤٢	٥,١١٩	١٧,١٥١	٣١١,٨٢١	٣٤٢,٩٣٣	(٦٨,٦٩٦)	٤٦,٣٤٩	٢٩٨,٢٣٧	٦٧,٠٤٣	صافي مخصص انخفاض القيمة
١,١٥٠,٧٢٢	٥١,٠٢٦	٢,٠٧٣	١٣,٢٨١	١,٠٨٤,٣٤٢	١,١٥٠,٧٢٢	(٦٥,٤٦١)	(١١,٧٧٠)	٣٤٦,٤٨٣	٨٨١,٤٧٠	الأرباح قبل الضريبة
٦,٦٧٦	٤,٠٠٢	-	٢,٦٧٤	-	٦,٦٧٦	-	٥٤٠	-	٦,١٣٦	ضريبة خارجية
١,١٤٤,٠٤٦	٤٧,٠٢٤	٢,٠٧٣	١٠,٦٠٧	١,٠٨٤,٣٤٢	١,١٤٤,٠٤٦	(٦٥,٤٦١)	(١٢,٣١٠)	٣٤٦,٤٨٣	٨٧٥,٣٣٤	صافي أرباح الفترة
<i>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (منققة)</i>										
٧١٨,٣٨٨,١٢٦	٢٣,٤٠٦,٦٢٦	١٢٩,٤٤١,٠٦٦	٢١,٢٤٠,٦٧١	٥٤٤,٢٩٩,٧٦٣	٦٩٦,٦٢٥,٧٩٣	١٢٦,٤٣١,٥٩٨	٢١,٧٨٢,٦٣٦	٩٧,٩٨٠,٦٥٢	٤٥٠,٤٣٠,٩٠٧	إجمالي موجودات القطاع
(٤٩,٤١٩,٨٣١)					(٢٧,٦٥٧,٤٩٨)					أرصدة بين القطاعات
٦٦٨,٩٦٨,٢٩٥					٦٦٨,٩٦٨,٢٩٥					إجمالي الموجودات
٦١٦,١٧٨,٧١٣	١٩,٦٩٤,٢٧٠	١٢٦,٠٣٣,٦٦١	١٣,٨٠٨,٦٧٣	٤٥٦,٦٤٢,١٠٩	٥٩٤,٤١٦,٣٨٠	٤٩,٧٦٢,٩٠١	١١,٤٣٠,٧٧٦	٩٥,٠٠١,٨٧٠	٤٣٨,٢٢٠,٨٣٣	إجمالي مطلوبات القطاع
(٤٩,٤١٩,٨٣١)					(٢٧,٦٥٧,٤٩٨)					أرصدة بين القطاعات
٥٦٦,٧٥٨,٨٨٢					٥٦٦,٧٥٨,٨٨٢					إجمالي المطلوبات

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تابع)

الأطراف ذات العلاقة ٢٩

تعتبر الأطراف أطرافاً ذات علاقة إذا كان لأحد الأطراف القدرة على التحكم في الطرف الآخر أو ممارسة تأثير هام عليه عند اتخاذ القرارات المالية أو التشغيلية. تشمل الأطراف ذات العلاقة على المساهمين الأساسيين وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة الرئيسيين بالمجموعة. يتألف موظفي الإدارة الرئيسيين من أعضاء اللجنة التنفيذية بالمجموعة الذين يشاركون في عملية التخطيط الاستراتيجي واتخاذ القرارات بالمجموعة. تقوم إدارة المجموعة باعتماد شروط هذه المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة، ويتم تنفيذها وفقاً للشروط المتفق عليها من قبل مجلس الإدارة أو الإدارة.

الإجمالي	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠١٨		كبار موظفي الإدارة والجهات ذات العلاقة ألف درهم
	الإجمالي	المساهمين الرئيسيين ألف درهم	
٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)			
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	

قيما يلي الأرصدة لدى الأطراف ذات العلاقة بتاريخ التقرير:

	١٤,٥٣٧,٨٢٨	١١,٧٥٧,٤٩٧	٢,٧٨٠,٣٣١	موجودات مالية
١٢,٨٧٥,٨٧٥				
١٦,٦٦٤,٠٧٢	١٧,٦٧٧,٢٩٥	٩,٥٤٤,٧٠٩	٨,١٣٢,٥٨٦	مطلوبات مالية
١٣,٣٩٢,٨٩٨	١٢,١٦٨,٤٢٧	١٠,٥٦٨,٩٩٥	١,٥٩٩,٤٣٢	التزامات طارئة

قيما يلي المعاملات المبرمة خلال فترة الثلاثة أشهر مع الأطراف ذات العلاقة:

(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠١٧	١٠٠,٦٠٨	٧٠,٤٦٤	٣٠,١٤٤	إيرادات الفوائد
١٩,٤٨٢				
٥٨,١٩١	٣٣,٨٩٧	٧٣١	٣٣,١٦٦	مصاريف الفوائد

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تابع)

٣٠ دمج الأعمال

في ٧ ديسمبر ٢٠١٦، وافق مساهمو بنك أبوظبي الوطني ش.م.ع وبنك الخليج الأول ش.م.ع على دمج البنكين. تم تنفيذ عملية الدمج من خلال معاملة مقايضة أسهم بمعدل تبادل بواقع ١,٢٥٤ سهم من أسهم بنك أبوظبي الوطني لكل سهم من أسهم بنك الخليج الأول. تم احتساب عملية الدمج كعملية استحواذ عكسي.

تم شطب أسهم بنك الخليج الأول من سوق أبوظبي للأوراق المالية، وقام بنك أبوظبي الوطني بإصدار ٥,٦٤٣ مليون سهم جديد لمساهمي بنك الخليج الأول. بعد إتمام عملية الدمج، يمتلك مساهمي بنك الخليج الأول حوالي ٥٢٪ من أسهم البنك المدمج، بينما يمتلك مساهمي بنك أبوظبي الوطني حوالي ٤٨٪.

تم احتساب عملية الدمج وفقاً للمعيار رقم ٣ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية "دمج الأعمال". يقتضي المعيار رقم ٣ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية أن يتم تحديد المستحوذ في أي عملية من عمليات دمج الأعمال وأن يتم تطبيق المبادئ المحاسبية للاستحواذ. تم تحديد بنك الخليج الأول في هذه المعاملة على أنه "المستحوذ من الناحية المحاسبية". تم استخدام مبادئ الاستحواذ العكسي لبيان أثر الاستحواذ على بنك أبوظبي الوطني من قبل بنك الخليج الأول اعتباراً من ١ أبريل ٢٠١٧.

تم تنفيذ الدمج بغرض إنشاء بنك جديد ذي قوة مالية وخبرات وشبكة عمل عالمية لدعم النمو في اقتصاد دولة الإمارات العربية المتحدة وتكوين علاقات أعمال دولية.

أ- ثمن الشراء

تم تحديد ثمن الشراء بمبلغ ٥٣,٥٧٢ مليون درهم على أساس سعر أسهم بنك الخليج الأول عند الإغلاق بقيمة ١٢,٩٠ درهم للسهم في سوق أبوظبي للأوراق المالية بتاريخ ٣٠ مارس ٢٠١٧.

تم احتساب الثمن على النحو التالي:

٤,٥٠٠,٠٠٠	أسهم بنك الخليج الأول القائمة (ألف وحدة)
٥٢,٠١	مقسمة على: نسبة ملكية مساهمي بنك الخليج الأول في المجموعة
٨,٦٥٢,٨٨١	إجمالي عدد أسهم المجموعة (ألف وحدة)
٤٧,٩٩	مضروبة في: نسبة ملكية مساهمي بنك أبوظبي الوطني في المجموعة
٤,١٥٢,٨٨١	عدد الأسهم المصدرة من قبل بنك الخليج الأول لمساهمي بنك أبوظبي الوطني (ألف وحدة)
١٢,٩٠	مضروبة في: سعر سهم بنك الخليج الأول في تاريخ المعاملة
٥٣,٥٧٢,١٦٧	إجمالي الثمن (ألف درهم)

ب- التكاليف المرتبطة بعملية الدمج

تكبدت المجموعة تكاليف مرتبطة بعملية الدمج بمبلغ ٧٠ مليون درهم فيما يتعلق بالأتعاب الاستشارية والرسوم القانونية الخارجية وتكاليف العناية الواجبة. تم إدراج هذه التكاليف ضمن "المصروفات العمومية والإدارية ومصروفات التشغيل الأخرى" في بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي الموجز الموحد.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تابع)

٣٠ دمج الأعمال (تابع)

ج- الموجودات المستحوذ عليها والمطلوبات المتكبدة المحددة

يقدم الجدول التالي ملخصاً للمبالغ المعترف بها للموجودات المستحوذ عليها والمطلوبات المتكبدة في تاريخ الاستحواذ.

٣١ مارس ٢٠١٧ ألف درهم	
	الموجودات
١١٢,٨١٩,٦١٩	النقد والأرصدة لدى المصارف المركزية
١٦,٠٧٧,٦٥٩	الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٩,٣٥٦,٨٩٦	مبالغ مستحقة من البنوك والمؤسسات المالية
١٧,٨٧٦,٣٧٢	اتفاقيات إعادة الشراء العكسي
٩,٢٩٠,٠٧٧	الأدوات المالية المشتقة
٢٠٧,٨٠٧,٢٦٩	القروض والسلفيات
٤٧,١٠٥,٧١٦	الاستثمارات لغير أغراض المتاجرة
٨,٩١٧,١٣٤	الموجودات الأخرى
٤٥,١٠٦	العقارات الاستثمارية
١,٨٤١,٣٠٨	الممتلكات والمعدات
١,٦٠٤,٧١٦	الأصول غير الملموسة - علاقات العملاء
٥٨٣,٣٣٥	الأصول غير الملموسة - الودائع الأساسية
٣٦٨,٧٠٠	الأصول غير الملموسة - الرخصة
٤٣٣,٦٩٣,٩٠٧	إجمالي الموجودات
	المطلوبات
٤٠,٩٨٣,٨٥٩	مبالغ مستحقة إلى البنوك والمؤسسات المالية
٦,٦٠٠,١٨٧	اتفاقيات إعادة الشراء
١١,٩٧٦,٦٣٤	الأوراق التجارية
١١,٧٢٧,٦١٣	الأدوات المالية المشتقة
٢٧٢,٩٩٤,٨٨٥	حسابات العملاء والودائع الأخرى
٣١,٣٠٨,٥٩١	قروض لأجل
١٤,٣٩٩,٣٠٥	مطلوبات أخرى
٣٨٩,٩٩١,٠٧٤	السندات الثانوية
٣٦٥,٢٣٤	سندات الشق الأول من رأس المال
٦,٧٥٤,٧٥٠	برنامج خيارات الأسهم
٢٣٥,٧٩٨	السندات القابلة للتحويل - ضمن حقوق الملكية
١٠٨,٢٦٥	
٣٩٧,٤٥٥,١٢١	إجمالي المطلوبات
٣٦,٢٣٨,٧٨٦	صافي موجودات بنك أبوظبي الوطني كما في تاريخ الاستحواذ المنسوب إلى حاملي حقوق الملكية

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تابع)

٣٠ دمج الأعمال (تابع)

د- الشهرة التجارية والموجودات غير الملموسة

أكملت المجموعة عملية احتساب القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية الخاصة ببنك أبوظبي الوطني كما في ٣١ مارس ٢٠١٧ والتي تساوي القيمة العادلة لأغراض احتساب الشهرة التجارية على النحو التالي:

ألف درهم	
٥٣,٥٧٢,١٦٧	إجمالي ثمن الشراء
(٣٦,٢٣٨,٧٨٦)	قيمة صافي موجودات بنك أبوظبي الوطني
١٧,٣٣٣,٣٨١	الشهرة التجارية والموجودات غير الملموسة

إنتهت المجموعة من عملية تخصيص شاملة لسعر شراء في غضون اثنا عشر شهراً من تاريخ الاستحواذ وتغطي البنود التالية:

- تقييم الموجودات غير الملموسة متضمنة الودائع الرئيسية والرخصة وعلاقات العملاء الأخرى؛
- تقييم العقارات والمعدات؛
- التعديلات على تقييم الموجودات والمطلوبات المالية وغير المالية الأخرى المعترف بها؛ و
- التعديلات المبدئية على القيمة العادلة للقروض والسلفيات.

تتعلق الشهرة التجارية بصورة رئيسية بالوفورات المتوقعة تحقيقه من دمج بنك أبوظبي الوطني في المجموعة.

هـ- التأثير على نتائج المجموعة

لو كان قد تم اجراء الاستحواذ بتاريخ ١ يناير ٢٠١٧، لبلغت الإيرادات التشغيلية الموحدة المقدرة ما قيمته ٥,١٨٨ مليون درهم وبلغت أرباح الفترة ٢,٩٢٧ مليون درهم للفترة بين ١ يناير ٢٠١٧ و ٣١ مارس ٢٠١٧.

٣١ أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة حيثما كان مناسباً للتوافق مع العرض المتبع في هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.