

# البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

٣٠ يونيو 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.....
٢٨	١١ استثمارات لغير أغراض المتاجرة.....
٢٨	١٢ استثمارات عقارية.....
٢٩	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 من رأس المال.....
٣٢	٢١ برنامج خيارات الأسهم.....
٣٣	٢٢ الالتزامات والارتباطات الطارئة.....
٣٣	٢٣ النقد وما يعادله.....
٣٣	٢٤ صافي أرباح الصرف الأجنبي.....
٣٤	٢٥ صافي أرباح الاستثمارات والمشتقات.....
٣٤	٢٦ إيرادات تشغيلية أخرى.....
٣٤	٢٧ صافي مخصص انخفاض القيمة.....
٣٥	٢٨ ربحية السهم.....
٣٦	٢٩ معلومات القطاعات.....
٣٩	٣٠ الأطراف ذات العلاقة.....
٤٠	٣١ دمج الأعمال.....
٤٢	٣٢ أرقام المقارنة.....
٤٢	٣٣ إيضاحات أخرى.....

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 أبوظبي الأول ش.م.ع.

### مقدمة

لقد قمنا بمراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة المرفقة لبنك أبوظبي الأول ش.م.ع. ("البنك") وشركائه التابعة (يشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ والتي تتألف مما يلي:

- بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨؛
- بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي الموجز الموحد لفترتي الثلاثة أشهر والسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨؛
- بيان الإيرادات الشاملة الأخرى المرحلي الموجز الموحد لفترتي الثلاثة أشهر والسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨؛
- بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز الموحد لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨؛
- بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز الموحد لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 الحسابات المستقل 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 نبدي رأياً تدقيقياً.

بنك أبوظبي الأول ش.م.ع.  
تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول مراجعة  
المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة  
٣٠ يونيو ٢٠١٨



### الاستنتاج

بناءً على مراجعتنا، لم يسترغ انتباهنا ما يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة المرفقة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ لم يتم إعدادها، من كافة النواحي المادية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤، "التقارير المالية المرحلية".

كي بي إم جي لوار جلف ليمتد

فجندراناث مالهورا

رقم التسجيل: ٤٨

ابوظبي، الإمارات العربية المتحدة  
التاريخ:

24 JUL 2018

بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد  
كما في

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم	(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف درهم	إيضاح	
			<b>الموجودات</b>
١٣٨,١١١,٠٥٤	١٣٩,٣١٦,٢٤٦	١	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
١٩,٣٢٠,٧٦٤	١٧,٥٠١,٢٥٨	٩	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٣,٨٢٩,٤٩٠	١٤,٤٦٢,٣٤٨		مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية
٢١,٣٤٦,٩٧٤	٢٠,٤٨٨,٠١٩		اتفاقيات إعادة شراء عكسي
١١,٣٩٩,٤٣٢	١٥,٢١٤,٢٢٩		أدوات مالية مشتقة
٣٣٠,٤٦٥,٨٨٨	٣٤٤,٦٧٧,٧٨٢	١٠	قروض وسلفيات
٨٨,٤٥٧,٧١٠	٩٠,٤٠٦,٠٠٣	١١	استثمارات لغير أغراض المتاجرة
٦,٩٢٧,٦٩٢	٧,٠٢٩,٣٧٧	١٢	استثمارات عقارية
٣,٥٣٥,٥٠١	٣,٦٥٢,٢١٢		ممتلكات ومعدات
١٩,٩٠١,٣٧٤	١٩,٨٠٣,٢٥٧	١٣	موجودات غير ملموسة
١٥,٦٧٢,٤١٦	١٩,١٠٦,٨٥٣		موجودات أخرى
٦٦٨,٩٦٨,٢٩٥	٦٩١,٦٥٧,٥٨٤		<b>إجمالي الموجودات</b>
			<b>المطلوبات</b>
٣٠,٥٧٦,٣٣٦	٣٢,١١٢,٨٩٥	١٤	مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية
٣٧,٦٧٤,٠١٦	٢٥,١٥٧,١١٨		اتفاقيات إعادة الشراء
٢٤,١٢٤,٠٩٧	٢١,٥٠٦,٩٠٤	١٥	أوراق تجارية
١٤,٩٤١,٣٣١	١٧,٨٢٧,٤٩٠		أدوات مالية مشتقة
٣٩٥,٨٤٣,٦٦٤	٤٣١,٣٠٣,٤٢٩	١٦	حسابات العملاء وودائع أخرى
٤٢,١٤٥,٧١٨	٤٣,٤٠٦,٢٩٩	١٧	قروض لأجل
٤٢٠,٣٨١	٤٠٨,٤٤٠	١٨	سندات ثانوية
٢١,٠٣٣,٣٣٩	٢٢,٨٩٩,٢١٤		مطلوبات أخرى
٥٦٦,٧٥٨,٨٨٢	٥٩٤,٦٢١,٧٨٩		<b>إجمالي المطلوبات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
١٠,٨٩٧,٥٤٥	١٠,٨٩٧,٥٤٥	١٩	رأس المال
٥٣,٠٢٦,٦٤٤	٥٣,٠٨٦,٦٧٠		علاوة إصدار
(٤٢,٤٣٣)	(٣٥,٦٨٩)		أسهم خزينة
٧,٠٨١,٠٧٤	٧,٠٨١,٠٧٤		احتياطيات قانونية وخاصة
٩٦٢,٧٣٦	٣٣٦,٤٨٠		احتياطيات أخرى
١٠,٧٥٤,٧٥٠	١٠,٧٥٤,٧٥٠	٢٠	سندات الشق الأول من رأس المال
٢٥٦,٢٦٥	٢٦١,٢٤٢	٢١	برنامج خيارات الأسهم
١٠٨,٢٦٥	١٠٨,٢٦٥		سندات قابلة للتحويل - بند حقوق الملكية
١٨,٦٧٧,٥٥٢	١٤,٠٣٥,١٦٤		أرباح محتجزة
١٠١,٧٢٢,٣٩٨	٩٦,٥٢٥,٥٠١		<b>إجمالي حقوق الملكية المنسوبة الى مساهمي البنك</b>
٤٨٧,٠١٥	٥١٠,٢٩٤		حصص غير مسيطرة
١٠٢,٢٠٩,٤١٣	٩٧,٠٣٥,٧٩٥		<b>إجمالي حقوق الملكية</b>
٦٦٨,٩٦٨,٢٩٥	٦٩١,٦٥٧,٥٨٤		<b>إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية</b>

  
الرئيس المالي للمجموعة

  
الرئيس التنفيذي للمجموعة

  
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٣٣ 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 ٢ و ٣.

بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي الموجز الموحد  
 للفترة المنتهية (غير مدققة)

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧		فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨		إيضاح
٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٨ ألف درهم	
٤,٦٣٨,٣٩٧ (١,٤٠٣,٥١٩)	٥,٢٥٦,٢١٨ (٢,٠٣٢,٨٩٧)	٦,٧٥١,٤٥٢ (١,٩٦٢,٠٢٠)	١٠,١٧٤,٢٢٩ (٣,٦٨٢,٤٢٩)	إيرادات الفوائد مصاريف الفوائد
٣,٢٣٤,٨٧٨	٣,٢٢٣,٣٢١	٤,٧٨٩,٤٣٢	٦,٤٩١,٨٠٠	صافي إيرادات الفوائد
١,٢١٠,٨٣١ (٣٥١,٠٠١)	١,٢٣٨,٧٦٧ (٣٧٨,٠٧٢)	١,٦٠١,٦١٠ (٤٢٣,٩٦٧)	٢,٥٠٥,٨٨٥ (٧١١,٤٤٥)	إيرادات الرسوم والعمولات مصاريف الرسوم والعمولات
٨٥٩,٨٣٠	٨٦٠,٦٩٥	١,١٧٧,٦٤٣	١,٧٩٤,٤٤٠	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٢٦١,٩٦٩	٥٦١,١٣٠	٣٠٣,٠٤٧	٨٩٦,٦٣٤	٢٤ صافي أرباح الصرف الأجنبي
٢٧١,٤٣٧	١٠٩,٩٣٧	٣٥٦,٣٣٤	٤٣٠,٢٠٣	٢٥ صافي أرباح الاستثمارات والمشتقات
٤٨,٦٥٠	١٦٥,٠٥٨	٩٤,٧٨٠	١٧٨,٠٩٢	٢٦ إيرادات تشغيلية أخرى
٤,٦٧٦,٧٦٤	٤,٩٢٠,١٤١	٦,٧٢١,٢٣٦	٩,٧٩١,١٦٩	الإيرادات التشغيلية
(١,٣٩٨,٩٨٤)	(١,٣٣٧,٨٦٨)	(١,٩٤١,٠٠١)	(٢,٦٦٣,٩٣٧)	مصاريف عمومية وإدارية ومصاريف تشغيلية أخرى
٣,٢٧٧,٧٨٠	٣,٥٨٢,٢٧٣	٤,٧٨٠,٢٣٥	٧,١٢٧,٢٣٢	الأرباح قبل صافي مخصص انخفاض القيمة والضريبة
(٦١٠,٩٧١)	(٤٢٣,٤٨٠)	(٩٦٢,٧٠٦)	(٨٦٢,٦٠٨)	٢٧ صافي مخصص انخفاض القيمة
٢,٦٦٦,٨٠٩	٣,١٥٨,٧٩٣	٣,٨١٧,٥٢٩	٦,٢٦٤,٦٢٤	الأرباح قبل الضريبة
(٩٤,٢٧٤)	(٨٥,٦٦٨)	(١٠٠,٩٥٠)	(١٧٩,٩٢٨)	مصروف ضريبة الدخل الخارجية
٢,٥٧٢,٥٣٥	٣,٠٧٣,١٢٥	٣,٧١٦,٥٧٩	٦,٠٨٤,٦٩٦	صافي أرباح الفترة
٢,٥٦٢,٠٥٨ ١٠,٤٧٧	٣,٠٥٩,٣١٨ ١٣,٨٠٧	٣,٧٠٥,٢٢٩ ١١,٣٥٠	٦,٠٥٧,٢٣٨ ٢٧,٤٥٨	الأرباح منسوبة إلى: مساهمي المجموعة الحصص غير المسيطرة
٢,٥٧٢,٥٣٥	٣,٠٧٣,١٢٥	٣,٧١٦,٥٧٩	٦,٠٨٤,٦٩٦	
٠,٤٢٣	٠,٤٢٨	٠,٤٤٣	٠,٥٥٤	٢٨ ربحية السهم الأساسية (بالدرهم)
٠,٤٢٣	٠,٤٢٧	٠,٤٤٣	٠,٥٥٣	٢٨ ربحية السهم المخفضة (بالدرهم)

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٣٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحد. إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحد مدرج على الصفحتين ٢ و ٣.

بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز الموحد  
للفترة المنتهية (غير مدققة)

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧		فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨		
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢,٥٧٢,٥٣٥	٣,٠٧٣,١٢٥	٣,٧١٦,٥٧٩	٦,٠٨٤,٦٩٦	صافي أرباح الفترة
				<b>الدخل الشامل الأخر</b>
				<u>بنود قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً في بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي الموجز الموحد</u>
				فروق صرف العملات الأجنبية عند تحويل العمليات الأجنبية
٢٠,٥٦٦	(١٥٤,٩٣١)	٢٧,٣٤٧	(٢٠٩,٢٦٦)	
				صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة خلال الفترة
١٠٥,٤٥٣	(٥٣,٠٥٨)	٢١٤,١٦٦	(٢٣٧,٠٩١)	
				<u>بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً في بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي الموجز الموحد</u>
				إعادة قياس التزامات المكافآت المحددة (الخسائر) / الإيرادات الشاملة الأخرى للفترة
(٨٦٥)	١,٤٩٨	(٨٦٥)	٥٦٩	
	(٢٠٦,٤٩١)			
١٢٥,١٥٤		٢٤٠,٦٤٨	(٤٤٥,٧٨٨)	
٢,٦٩٧,٦٨٩	٢,٨٦٦,٦٣٤	٣,٩٥٧,٢٢٧	٥,٦٣٨,٩٠٨	<b>إجمالي الدخل الشامل للفترة</b>
				الدخل الشامل المنسوب إلى:
٢,٦٨٠,٢٨٠	٢,٨٦٥,٢٢٩	٣,٩٣٦,٤٢٠	٥,٦١٥,٦٢٩	مساهمي المجموعة
١٧,٤٠٩	١,٤٠٥	٢٠,٨٠٧	٢٣,٢٧٩	الحصص غير المسيطرة
٢,٦٩٧,٦٨٩	٢,٨٦٦,٦٣٤	٣,٩٥٧,٢٢٧	٥,٦٣٨,٩٠٨	<b>إجمالي الدخل الشامل للفترة</b>

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٣٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة. إن تقرير مدقي الحسابات المستقلين حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة مدرج على الصفحتين ٢ و ٣.

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

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	ايضاح	
ألف درهم	ألف درهم		
٣,٨١٧,٥٢٩	٦,٢٦٤,٦٢٤		<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</b>
١٤٢,٧٦٧	٢٤٨,٦٢٩		الأرباح قبل الضريبة
(٢٩,٩٩٧)	(١,٩٣٨)		تعديلات /-
١,١٥٣,٨٣٥	١,٠١٥,٤٥٢		الاستهلاك والإطفاء
٦٢,٧٩٩	٣٣,١٢٠		أرباح بيع عقارات استثمارية
٢٥٤,١٣٨	(٣٨٨,٩١٤)		صافي خسائر انخفاض القيمة
٦,١٦٨	٤,٩٧٧		فوائد متركمة
١,٢٦٤,٥٠	١,٨١٩,٥٠٦		تعديلات تحويل العملات الأجنبية
(١,٥٤٥,٧٢٩)	(٣,٢٩٧,٤٢٠)		برنامج خيارات الأسهم
٣٠٧,١٧٠	٨٥٢,٤٣٨		التغير في الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢٢,٢٣٩,٣٧٢	(١٧,٢٩٦,٩٩٧)		التغير في المبالغ المستحقة من البنوك المركزية والبنوك والمؤسسات المالية
(٢,٢٤٥,٣٩٧)	(٣,٤٧٥,٢٥٥)		التغير في اتفاقيات إعادة الشراء العكسي
(١٨,٥٥١,٢٩٢)	١,٥٣٦,٥٥٩		التغير في القروض والسلفيات
٢,٦٨٩,٣١٢	(١٢,٥١٦,٨٩٨)		التغير في الموجودات الأخرى
(٢١,٥٠٩,٤٨٩)	٣٥,٤٦٠,٣٨٨		التغير في المبالغ المستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
٢,١٦٣,٢٢٩	(١,٩٥٤,٣٢١)		التغير في اتفاقيات إعادة الشراء
١,١٣٤,٤٧٧	١,٣٠٢,٧٠٨		التغير في حسابات العملاء والودائع الأخرى
(١٠٤,٦٨٢)	(٢٠٩,٤٢٦)		التغير في الأدوات المالية المشتقة
			التغير في المطلوبات الأخرى
			ضريبة الدخل الخارجية المدفوعة، صافية من المستردات
(٨,٧٥١,٧٤٠)	٩,٣٩٧,٢٣٢		<b>صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية</b>
(٧,٠٢٧,٢١٦)	(٢,١٣١,٩١٤)		<b>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</b>
(٣٠٠,٢٤٨)	(١١٩,٦٣٠)		صافي شراء استثمارات لغير أغراض المتاجرة
٢٠٠,٧٧٣	١٩,٨٨٣		شراء عقارات استثمارية
١٢١,٢٥٨,٦٣٦	-		المتحصلات من بيع عقارات استثمارية
٣٥,٥١٠	(٢٦٧,٢٢٤)		النقد وما يعادله لشركة تابعة تم الاستحواذ عليها
			شراء ممتلكات ومعدات، صافية من الاستبعادات
١١٤,١٦٧,٤٥٥	(٢,٤٩٨,٨٨٥)		<b>صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الاستثمارية</b>
٣٠,٩٩٩	٦٦,٧٧٠		<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</b>
(٤,٤٨٩,٥٢٤)	(٧,٦١٨,١٨٠)		متحصلات من إصدار أسهم ضمن برنامج خيارات الأسهم
(٨,٥٣٧,٤٦٣)	(٢,٦١٧,١٩٣)		توزيعات الأرباح المدفوعة
١,٥٧٥,٧٩٩	٦,٥٩٨,٥٣٤		صافي حركة الأوراق التجارية
(٧,٤٧٧,٨٣٣)	(٤,٢٢٤,٤٥٠)		إصدار قروض لأجل
(١٤٩,٥٢٩)	(٢٣٧,٠٢٤)		سداد قروض لأجل
(١٩,٠٤٧,٥٥١)	(٨,٠٣١,٥٤٣)		دفعات سندات الشق الأول من رأس المال
			<b>صافي النقد المستخدم في من الأنشطة التمويلية</b>
٨٦,٣٦٨,١٦٤	(١,١٣٣,١٩٦)		<b>صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما يعادله</b>
٢٣,٥٧٩,٥٢٧	١٣٤,٦٠٥,٩١٧		النقد وما يعادله في ١ يناير
١٠٩,٩٤٧,٦٩١	١٣٣,٤٧٢,٧٢١		النقد وما يعادله في ٣٠ يونيو

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٣٣ 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 ٢ و ٣.

## بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز الموحد

لفترة الستة أشهر المنتهية (غير مدقق)

المجموع ألف درهم	حصص 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 من رأس المال ألف درهم	احتياطي عام ألف درهم	احتياطيات قانونية وخاصة ألف درهم	أسهم خزينة ألف درهم	علاوة إصدار ألف درهم	رأس المال ألف درهم	
37,106,972	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
3,716,079	11,350	3,705,229	3,705,229	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرباح الفترة
240,648	9,457	231,191	(865)	-	-	17,890	214,166	-	-	-	-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر للفترة
60,270,979	-	60,270,979	108,265	-	-	-	-	235,798	6,754,750	-	(5,775,565)	(46,832)	52,997,018	6,397,545	صافية مدج الأعمال (بموجب 31)
(659,281)	-	(659,281)	(659,281)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	تعديلات سياسات محاسبية بسبب الدمج
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	المعاملات مع ملاك المجموعة
(689)	-	(689)	(689)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	زكاة
30,999	-	30,999	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,957	27,042	-	خيارات الأسهم الممارسة
(4,500,000)	-	(4,500,000)	(4,500,000)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح لسنة 2016
6,168	-	6,168	-	-	-	-	-	6,168	-	-	-	-	-	-	الخيارات المنوطة للموظفين
(149,529)	-	(149,529)	(149,529)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	دفعات سندات الشق الأول من رأس المال (بموجب 20)
97,012,846	453,589	96,559,257	15,323,881	108,265	280,601	(70,437)	626,956	241,966	10,754,750	120,000	5,254,545	(42,875)	53,024,600	10,897,545	الرصيد في 30 يونيو 2017
102,209,413	487,015	101,722,398	18,277,552	108,265	280,601	(63,075)	625,210	256,265	10,754,750	120,000	7,081,074	(42,433)	53,026,644	10,897,545	الرصيد في 1 يناير 2018
(3,025,339)	-	(3,025,339)	(2,841,261)	-	-	-	(184,078)	-	-	-	-	-	-	-	تأثير تطبيق المعيار رقم 9 من المعايير الدولية لأعداد التقارير المالية في 1 يناير 2018 (بموجب 5)
99,184,074	487,015	98,697,059	15,436,291	108,265	280,601	(63,075)	441,132	256,265	10,754,750	120,000	7,081,074	(42,433)	53,026,644	10,897,545	الرصيد المعد بيانه في 1 يناير 2018
6,084,696	27,458	6,057,238	6,057,238	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرباح الفترة
(445,788)	(4,179)	(441,609)	569	-	-	(205,087)	(237,091)	-	-	-	-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر للفترة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	المعاملات مع ملاك المجموعة
6,372	-	6,372	6,372	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الزكاة
66,770	-	66,770	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,744	60,026	-	خيارات أسهم ممارسة (بموجب 20)
(7,628,282)	-	(7,628,282)	(7,628,282)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح المدفوعة لسنة 2017 (بموجب 19)
4,977	-	4,977	-	-	-	-	-	4,977	-	-	-	-	-	-	خيارات أسهم ممنوحة للموظفين
(237,024)	-	(237,024)	(237,024)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	دفعات سندات الشق الأول من رأس المال (بموجب 20)
97,035,795	510,294	96,525,501	14,035,164	108,265	280,601	(268,162)	204,041	261,242	10,754,750	120,000	7,081,074	(35,689)	53,086,670	10,897,545	الرصيد في 30 يونيو 2018

تشكل الإيضاحات من 1 إلى 33 جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة. إن تقرير مدقي الحسابات المستقلين حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة مدرج على الصفحتين 2 و 3.

## 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.

تتضمن هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة كما في للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ البنك وشركاته التابعة (يشار إليهم مجتمعين 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 والمملكة العربية السعودية 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 للفترة 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 للفترة 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 المالية.

وافق مجلس الإدارة على إصدار هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة بتاريخ ٢٤ يوليو 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 للفترة 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 تصنيف الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر على الرغم أنه يفي 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 أدائها 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 فقط 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 مطالبية 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 الاعتراف 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 المتوقعة 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 المتوقعة 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 بالفروض 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 هيكلة 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)

#### قياس خسائر الائتمان المتوقعة (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 تراكبات 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)

قياس خسائر الائتمان المتوقعة (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 التغييرات 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 التغييرات والنتائج المترتبة على تطبيق المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، انظر الإيضاح ٥.

تواصل المجموعة في صقل افتراضاتها وإطار الحوكمة وأساليبها للتقدير وهي عملية قيد الإستمرار على مدار العام.

### المعيار الدولي للتقارير المالية ٧ الأدوات المالية: الإفصاحات

المعيار الدولي للتقارير المالية ٧ الأدوات المالية: الإفصاحات ، التي تم تحديثها لتعكس الفروقات بين المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ ومعيار المحاسبة الدولي ٣٩ ، تم اعتمادها من قبل البنك إلى جانب المعايير الدولية للتقارير المالية رقم ٩ ابتداء من ١ يناير ٢٠١٨. تتضمن التغييرات إيضاح التحول كما هو موضح في الإيضاح ٥.

يتم بيان التسويات من بداية الفترة إلى نهايتها بخصوص مخصصات الخسارة الائتمانية المتوقعة في الإيضاح ٦.

### 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.

## إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تابع)

### ٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

#### 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 الاجمالي مقابل عرض الإيرادات الصافي). كما قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتضمين وسائل عملية اضافية تتعلق بالانتقال الى 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.

#### 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 ٣٠ يونيو 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. إن 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 تغييرات 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			
٪١٠٠	الأعمال المصرفية	كوراساو	بنك أبوظبي الأول الولايات المتحدة الأمريكية إن في
٪١٠٠	الوساطة المالية	الإمارات العربية المتحدة	أبوظبي الأول للأوراق المالية ذ.م.م.
٪١٠٠	التأجير	الإمارات العربية المتحدة	شركة أبوظبي الوطنية للتأجير ذ.م.م.
٪١٠٠	إدارة العقارات	الإمارات العربية المتحدة	شركة أبوظبي الوطنية للعقارات ش.م.خ.
٪١٠٠	الأعمال المصرفية	سويسرا	بنك أبوظبي الأول الخاص (سويس) أس آيه
٪١٠٠	التمويل الإسلامي	الإمارات العربية المتحدة	شركة أبوظبي الوطنية للتمويل الإسلامي ش.م.خ.
٪١٠٠	التأجير	هونج كونج	أمبل شائينا القابضة المحدودة
٪٩٦	الوساطة المالية	مصر	أبوظبي للوساطة المالية مصر
٪١٠٠	الأعمال المصرفية	ماليزيا	بنك أبوظبي الوطني ماليزيا بيرهاد
٪١٠٠	الأسهم والأوراق المالية	الإمارات العربية المتحدة	بنك أبوظبي الوطني لخيار شراء الأسهم للموظفين المحدود
٪١٠٠	التأجير	فرنسا	اس اي اس ١٠ ماجيلان
٪١٠٠	إدارة الصناديق	جزر الكيمان	صندوق بنك أبوظبي الوطني العالمي للاستراتيجيات المتعددة
٪١٠٠	الخدمات المصرفية	البرازيل	بنك أبوظبي الوطني ريبيريزنتاسوز المحدود
٪١٠٠	مؤسسة مالية	جزر الكيمان	بنك أبوظبي الوطني للأسواق المالية (كيمان) المحدود
٪١٠٠	خدمات	الإمارات العربية المتحدة	نواه للخدمات الإدارية
٪١٠٠	استثمارات عقارية	الإمارات العربية المتحدة	شركة مسماك العقارية ذ م م (مسماك)
٪٦٧	استثمارات عقارية	الإمارات العربية المتحدة	شركة مورا العقارية ذ م م (تابعة لشركة مسماك)
٪١٠٠	استثمارات عقارية	الإمارات العربية المتحدة	الشركة التجارية الدولية الأولى ذ م م
٪١٠٠	خدمات الموارد	الإمارات العربية المتحدة	شركة أبوظبي الأولى لخدمات التوظيف ذ م م (تابعة للشركة التجارية الدولية الأولى ذ م م)
٪١٠٠	استثمارات عقارية	الإمارات العربية المتحدة	شركة الخليج الأولى لخدمات الثروات (تابعة للشركة التجارية الدولية الأولى ذ م م)
٪١٠٠	خدمات الموارد	الإمارات العربية المتحدة	بنك أبوظبي الأول للتوريد ذ م م (تابعة للشركة التجارية الدولية الأولى ذ م م)
٪١٠٠	شركة ذات أهداف خاصة	جزر الكيمان	إف جي بي صكوك كومباني ليمتد
٪١٠٠	شركة ذات أهداف خاصة	جزر الكيمان	إف جي بي صكوك كومباني ليمتد
٪٥٠	خدمات مصرفية	ليبيا	مصرف الخليج الأول الليبي <sup>١</sup>
٪١٠٠	مؤسسة مالية	جزر الكيمان	أف جي بي للأسواق الدولية كيما المحدودة
٪١٠٠	الإدارة والوساطة في الممتلكات العقارية	الإمارات العربية المتحدة	شركة أبوظبي الأول للعقارات ذ م م
٪١٠٠	تمويل إسلامي	الإمارات العربية المتحدة	أصيل للتمويل ش.م.خ.
٪١٠٠	بطاقات التمويل الائتماني	الإمارات العربية المتحدة	دبي فيرست ش.م.خ.
٪١٠٠	خدمات تقنيات المعلومات	الإمارات العربية المتحدة	الخليج الأول لتقنيات المعلومات ذ.م.م
٪١٠٠	مؤسسة مالية	المملكة العربية السعودية	أبوظبي الأول للاستثمار السعودية

<sup>١</sup> على الرغم من امتلاك البنك نسبة ٥٠٪ من الحصة 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 الموجزة الموحدة، 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 ٣٠ يونيو 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.
- احتساب خسارة الائتمان المتوقعة: التغييرات في الافتراضات وشكوك التقدير التي لها تأثير هام على خسائر الائتمان المتوقعة للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو 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 في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩		
<u>تأثير إعادة التصنيف وإعادة القياس</u>		
-	٢٤,١٣٨	٢٤,١٣٨
استثمارات الأوراق المالية (سندات الدين) المصنفة من المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق إلى تلك المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى		
٦٠٢	(٦٠٢)	-
استثمارات الأوراق المالية (سندات الدين) المصنفة من المتاحة للبيع إلى تلك المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		
(٤٧,٠١٥)	٤٧,٠١٥	-
استثمارات الأوراق المالية (سندات حقوق الملكية) المصنفة من المتاحة للبيع إلى تلك المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		
٣٠٣,٧٤٢	(٣٠٣,٧٤٢)	-
استثمارات الأوراق المالية (صناديق الملكية الخاصة) المصنفة من المتاحة للبيع إلى تلك المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		
<u>تأثير الاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة</u>		
(٣,٠٩٨,٥٩٠)	٤٩,١١٣	(٣,٠٤٩,٤٧٧)
على الأصول المالية والتعرضات غير الممولة (صافي من الضرائب)		
١٥,٨٣٦,٢٩١	٤٤١,١٣٢	١٦,٢٧٧,٤٢٣
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.

القيمة الدفترية طبقاً للمعيار رقم ٩ ألف درهم	تأثير خسائر الانتماء المتوقعة ألف درهم	إعادة القياس ألف درهم	إعادة التصنيف إلى فئة أخرى ألف درهم	القيمة الدفترية طبقاً للمعيار رقم ٣٩ ألف درهم	التصنيف طبقاً للمعيار رقم ٩	التصنيف طبقاً للمعيار رقم ٣٩	الموجودات المالية
١٣٧,٨٣٢,٠٧٥	(٢٧٨,٩٧٩)	-	-	١٣٨,١١١,٠٥٤	التكلفة المطفأة	القروض والذمم المدينة	النقد والأرصدة لدى المصارف المركزية
٢١,٧١٤,٢٩٧	-	-	٢,٣٩٣,٥٣٣	١٩,٣٢٠,٧٦٤	القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٣,٨٠١,٦٩٤	(٢٧,٧٩٦)	-	-	١٣,٨٢٩,٤٩٠	التكلفة المطفأة	القروض والذمم المدينة	مبالغ مستحقة من البنوك والمؤسسات المالية
٢١,٣٤١,٠٧٩	(٥,٨٩٥)	-	-	٢١,٣٤٦,٩٧٤	التكلفة المطفأة	القروض والذمم المدينة	اتفاقيات إعادة الشراء العكسي
١١,٣٩٩,٤٣٢	-	-	-	١١,٣٩٩,٤٣٢	القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	الأدوات المالية المشتقة
٣٢٨,٥٧٦,٥٥٢	(١,٨٨٩,٣٣٦)	-	-	٣٣٠,٤٦٥,٨٨٨	التكلفة المطفأة	القروض والذمم المدينة	القروض والسلفيات
٦,١٣٧,٩٤٠	(٦٣,٩٣٧)	-	(٨٧٣,٥٩٠)	٧,٠٧٥,٤٦٧	التكلفة المطفأة	محتفظ به حتى الاستحقاق	استثمارات لغير أغراض المتاجرة
٧٩,٥٨٩,١٥٠	-	٢٤,١٣٨	٥٨٠,٦٨٣	٧٨,٩٨٤,٣٢٩	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	متاحة للبيع - الديون	
٢٢٧,٥٢٨	-	-	(٢,١٠٠,٦٢٦)	٢,٣٢٨,١٥٤	- سندات الدين	متاحة للبيع - الأسهم	
١٥,٥٠٠,٠٤١	(٤٢,٠٧٥)	-	-	١٥,٥٤٢,١١٦	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر		
					- الأسهم		
٦٣٦,١١٩,٧٨٨	(٢,٣٠٨,٠١٨)	٢٤,١٣٨	-	٦٣٨,٤٠٣,٦٦٨	التكلفة المطفأة	القروض والذمم المدينة	موجودات أخرى
							إجمالي الموجودات المالية

## إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تابع)

### ٥ تأثير التحول (تابع)

القيمة الدفترية طبقاً للمعيار رقم ٩ ألف درهم	تأثير خسائر الائتمان المتوقعة ألف درهم	إعادة القياس ألف درهم	إعادة التصنيف إلى فئة أخرى ألف درهم	التصنيف طبقاً للمعيار رقم ٩ ألف درهم	التصنيف طبقاً للمعيار رقم ٣٩ ألف درهم	القيمة الدفترية طبقاً للمعيار رقم ٣٩ ألف درهم	
							<b>المطلوبات المالية</b>
٣٠,٥٧٦,٣٣٦	-	-	-	٣٠,٥٧٦,٣٣٦	التكلفة المطفأة	التكلفة المطفأة	مبالغ مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
٣٧,٦٧٤,٠١٦	-	-	-	٣٧,٦٧٤,٠١٦	التكلفة المطفأة	التكلفة المطفأة	اتفاقيات إعادة الشراء
٢٤,١٢٤,٠٩٧	-	-	-	٢٤,١٢٤,٠٩٧	التكلفة المطفأة	التكلفة المطفأة	أوراق تجارية
١٤,٩٤١,٣٣١	-	-	-	١٤,٩٤١,٣٣١	القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	الأدوات المالية المشتقة
٣٩٥,٨٤٣,٦٦٤	-	-	-	٣٩٥,٨٤٣,٦٦٤	التكلفة المطفأة	التكلفة المطفأة	حسابات العملاء وودائع أخرى
٤٢,١٤٥,٧١٨	-	-	-	٤٢,١٤٥,٧١٨	التكلفة المطفأة	التكلفة المطفأة	قروض لأجل
٤٢٠,٣٨١	-	-	-	٤٢٠,٣٨١	التكلفة المطفأة	التكلفة المطفأة	السندات الثانوية
٢١,٧٧٤,٧٩٨	٧٤١,٤٥٩	-	-	٢١,٠٣٣,٣٣٩	التكلفة المطفأة	التكلفة المطفأة	مطلوبات أخرى <sup>١</sup>
<b>٥٦٧,٥٠٠,٣٤١</b>	<b>٧٤١,٤٥٩</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>٥٦٦,٧٥٨,٨٨٢</b>			<b>إجمالي المطلوبات المالية</b>

<sup>١</sup> تشمل خسارة ائتمانية متوقعة للتعرض غير الممول

## 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) ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم	(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف درهم	
٣٨,٩٥٦,٥٧٧	٤٢,٣٨٥,٧٣٢	٤,٣٩٧,٧٩٩	٣,٠٤٤,٣٥٥	القطاع الحكومي
٣,١٨٠,٩٨٣	٢,٩٩٨,٠٩٦	٩١٥,٢٧٩	٧٥١,٠٨٥	المؤسسات الدولية
٢٣,٥٢١,١٥٨	٢٢,٠٧٠,٥٩٩	٢,٢٨٧,٧٠٣	١,٥٦٧,٤٥٩	القطاع العام
١٥,٠١٩,٦٢١	١٦,٥٣٦,٥٠٦	١١,٠٧٠,٧٦٤	٩,٠٦٨,٦٣٢	القطاع المصرفي
٧,٧٧٩,٣٧١	٦,٤٣٥,٨١٧	٦٤٩,٢١٩	٣,٠٦٩,٧٢٧	قطاع الشركات / القطاع الخاص
٨٨,٤٥٧,٧١٠	٩٠,٤٢٦,٧٥٠	١٩,٣٢٠,٧٦٤	١٧,٥٠١,٢٥٨	
-	(٢٠,٧٤٧)	-	-	ناقصاً: انخفاض القيمة (خسارة ائتمانية متوقعة) على أدوات مالية المقومة بالتكلفة المطفأة
٨٨,٤٥٧,٧١٠	٩٠,٤٠٦,٠٠٣	١٩,٣٢٠,٧٦٤	١٧,٥٠١,٢٥٨	

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) ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم	(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف درهم	
١٣,٧٣٦,٤٢٩	١٥,٠٢٠,٨١٧	٩٣,٢٨١	٤٠,٨٨٨	أأ
٥٥,٥٦٨,٣٨٠	٥٧,٧٧٣,١٢٤	١٢,٤٥١,٢٢٩	٩,٩١٣,٦٤٤	أأ إلى أ
١٤,٥٦١,١٠١	١٤,٦٣٢,١٥٧	٥,٩٢٤,٤٦٧	٤,٣٧٣,٤٠٠	ب ب ب إلى ب
٢٦,٥٣٥	١١١,٥٨٥	٢٧	٢٦	ج ج ج و أقل
٤,٥٦٥,٢٦٥	٢,٨٨٩,٠٦٧	٨٥١,٧٦٠	٣,١٧٣,٣٠٠	غير مصنفة
٨٨,٤٥٧,٧١٠	٩٠,٤٢٦,٧٥٠	١٩,٣٢٠,٧٦٤	١٧,٥٠١,٢٥٨	

تشتمل الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة على استثمارات في أدوات ملكية واستثمارات في صناديق الملكية الخاصة غير 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 ٣٠ يونيو ٢٠١٨

الإجمالي	مشتراة أو تعرضت لانخفاض في القيمة <sup>٤</sup>		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		
٢٩٢,٥٣٦	١٣٧,٩٦٠,٧٧٩	-	-	-	٢٥٣,١٨٢	٥,٥٤٦,٧٢٦	٣٩,٣٥٤	١٣٢,٤١٤,٠٥٣	اتفاقيات إعادة الشراء العكسي	
٣٣,٥٧٤	١٤,٤٩٥,٩٢٢	-	-	-	١٨,٩٢٢	٣٧٣,٨٢٠	١٤,٦٥٢	١٤,١٢٢,١٠٢	القروض والسلفيات <sup>١</sup>	
٦,٥١٦	٢٠,٤٩٤,٥٣٥	-	-	-	-	-	٦,٥١٦	٢٠,٤٩٤,٥٣٥	استثمارات لغير أغراض المتاجرة بالتكلفة المطفأة	
١٢,٨٦٩,١٢٥	٣٥٩,٥٦٧,١٥٣	٢,١٦٤,٠٢٣	٥,٥٠٢,٩٦٥	٤,٥٦٨,٦٠٧	٧,٧٥٣,٢٥٧	٤,٥٢١,٤٨٦	٢٢,١٣١,٥٧٩	١,٦١٥,٠٠٩	٣٢٤,١٧٩,٣٥٢	دين بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى <sup>٢</sup>
٢٠,٧٤٧	٥,٩٢٨,٧١٤	-	-	-	-	١٧,٢٦١	٣٣,٧٥١	٣,٤٨٦	٥,٨٩٤,٩٦٣	موجودات أخرى <sup>٣</sup> التعرضات الغير مموله
٤٤,٨٩٠	٨٤,٠٢٩,٩٧٠	-	-	-	-	١,٦٦٨	٣٣,٠٥٦	٤٣,٢٢٢	٨٣,٩٩٦,٩١٤	
٤٨,٨٦١	١٤,٠٦٩,٦٧٤	-	-	١,٣٢٤	٢,٢٥٨	١,٣٦٠	٨٩,٨٥١	٤٦,١٧٧	١٣,٩٧٧,٥٦٥	
٥٨٩,٥٧٦	٢٠٣,٩٤٥,٣٧٨	-	-	١٨٤,١٤٠	٥٤٧,٩٢٣	٣٣٠,٨٩٣	٦,٣٦٩,٨٢٣	٧٤,٥٤٣	١٩٧,٠٢٧,٦٣٢	
١٣,٩٠٥,٨٢٥	٨٤٠,٤٩٢,١٢٥	٢,١٦٤,٠٢٣	٥,٥٠٢,٩٦٥	٤,٧٥٤,٠٧١	٨,٣٠٣,٤٣٨	٥,١٤٤,٧٧٢	٣٤,٥٧٨,٦٠٦	١,٨٤٢,٩٥٩	٧٩٢,١٠٧,١١٦	

<sup>١</sup> يمثل التعرض إجمالي القروض والسلفيات.

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

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

<sup>٤</sup> ترى المجموعة، من وجهة نظر الجودة الإئتمانية الداخلية، أن مبلغ ٥,٢١٩ مليون درهم على قدم المساواة مع القروض المتعثرة.

## إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تابع)

### ٦ إدارة المخاطر المالية (تابع)

#### مخاطر الائتمان (تابع)

الرصيد الافتتاحي كما في ١ يناير ٢٠١٨

الإجمالي	مشتراة أو تعرضت لانخفاض في القيمة		المرحلة ٣		المرحلة ٢		المرحلة ١			
	ألف درهم مخصص	ألف درهم تعرض	ألف درهم مخصص	ألف درهم تعرض	ألف درهم مخصص	ألف درهم تعرض	ألف درهم مخصص	ألف درهم تعرض		
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	١,٨٤٩,٢٨٨	٣١٠,٧٢٩,٠٧٩	القروض والسلفيات <sup>١</sup>	
٦٣,٩٣٧	٦,٢٠١,٨٧٧	-	-	-	-	٥٨,٨١٤	١١٥,٠٠٠	٥,١٢٣	٦,٠٨٦,٨٧٧	استثمارات لغير أغراض المتاجرة
٤٩,١١٣	٧٩,٥٨٩,١٠٧	-	-	-	-	٢,٠٤٦	٢٦,٥٣٥	٤٧,٠٦٧	٧٩,٥٦٢,٥٧٢	بالتكلفة المطفأة دين بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات
٤٩,٤٩٨	١١,٢٦٣,٧٥٠	-	-	٤٨	١١٣	٤٣١	٣٣١,٥٤٥	٤٩,٠١٩	١٠,٩٣٢,٠٩٢	الشاملة الأخرى <sup>٢</sup>
٧٤١,٤٥٩	٢٠٠,٩٩٣,٠٤٩	-	-	٢٠١,٩٥١	٣٦٨,١٤٨	٣٣٣,١٥٦	٦,٥٩٩,١٠٥	٢٠٦,٣٥٢	١٩٤,٠٢٥,٧٩٦	موجودات أخرى <sup>٣</sup>
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	التعرضات الغير مموله

<sup>١</sup> يمثل التعرض إجمالي القروض والسلفيات.

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

<sup>٣</sup> 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) فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ ألف درهم	(غير مدققة) فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف درهم
٤,٤٦٨,٠٦٠	١٢,٧٢٨,١١١
-	٣,١٠٦,٠١٣
٤,٤٦٨,٠٦٠	١٥,٨٣٤,١٢٤
٦,٨٥٧,٢٧٦	-
٣٢٥,٢٦٠	-
١,١٤٥,١١١	٩٥٣,٢١٤
(١,٠٨٢,٤٨٦)	(٢,٨٨١,٥١٣)
١١,٧١٣,٢٢١	١٣,٩٠٥,٨٢٥

في بداية الفترة  
التأثير الناجم عن تطبيق المعيار رقم ٩ للتقارير المالية الدولية

الزيادة بسبب الاستحواذ والتعديلات الأخرى  
تأثير تعديل السياسة المحاسبية بسبب الاستحواذ  
صافي المُحمل لانخفاض قيمة الأدوات المالية  
المبالغ المشطوبة وتعديلات أخرى

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
١٤,٠٥٦,٢٢٩	١,٦٥٤,٩٩٢	١,٧٩٠,٠٣٧	١٧,٥٠١,٢٥٨
٨٠,٣٢٤,٩٨٤	٣,٧٠٤,٩٨٦	-	٨٤,٠٢٩,٩٧٠
٢١٨,٦٩٩	-	١٦٩,٠٧٧	٣٨٧,٧٧٦
١٠٧,٤٧٠	١٥,١٠٦,٧٥٩	-	١٥,٢١٤,٢٢٩
٩٤,٧٠٧,٣٨٢	٢٠,٤٦٦,٧٣٧	١,٩٥٩,١١٤	١١٧,١٣٣,٢٣٣
٢٣١,١٣٦	١٧,٥٩٦,٣٥٤	-	١٧,٨٢٧,٤٩٠

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة)

القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر  
القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر  
مع اعادة تدوير للأرباح والخسائر  
دون اعادة تدوير للأرباح والخسائر  
أدوات مالية مشتقة (موجودات)

أدوات مالية مشتقة (مطلوبات)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)

موجودات مالية محتفظ بها للمتاجرة  
مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر  
موجودات مالية متوفرة للبيع  
أدوات مالية مشتقة (موجودات)

أدوات مالية مشتقة (مطلوبات)

## إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تابع)

### ٧ الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

#### الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة – تسلسل مستويات أساليب القياس (تابع)

لم يكن هناك تحويلات ضمن تسلسل مستويات أساليب القياس للقيمة العادلة لأي موجودات أو مطلوبات مالية فيما عدا خمسة أدوات مالية تم تحويلها من المستوى الأول الى المستوى الثاني وتبلغ قيمتها ١,٧٦٣ مليون درهم وستة عشر سند من المستوى الثاني إلى المستوى الأول تصل قيمتها إلى ١,٣٣٧ مليون درهم وثلاثة سندات من المستوى الثاني الى المستوى الثالث وتبلغ قيمتها ١١ 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.

### ٨ نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية

(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم	
١,٦٤٨,٠٠٣	١,٧٧٨,١٦٢	نقد في الصندوق
٢١,٥٦٨,٩٢٨	٢٠,٧٣٢,٤٦٧	البنك المركزي لدولة الامارات العربية المتحدة
١٧,٩٩٨,٨٩٠	١٤,٩٨٧,٠١٠	الودائع النقدية الاحتياطية
١,٢٩٦,٤٢٠	٤,٥٠٥,٦٤٤	شهادات الودائع
١,٠٨٩,٣٦٢	١,٠٣١,٥٨١	أرصدة أخرى
٩٦,٠٠٧,١٧٩	٩٥,٠٧٦,١٩٠	أرصدة لدى البنوك المركزية الأخرى
		الودائع النقدية الاحتياطية
		الودائع الأخرى والأرصدة
١٣٩,٦٠٨,٧٨٢	١٣٨,١١١,٠٥٤	
(٢٩٢,٥٣٦)	-	ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة
١٣٩,٣١٦,٢٤٦	١٣٨,١١١,٠٥٤	

الودائع النقدية الاحتياطية ليست متاحة للعمليات اليومية للمجموعة.

### ٩ استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم	
٣٣,٨٢٨	٥٥,٧١٩	استثمارات في صناديق مدارة
١,٧٨٤,٧٢٧	-	الاستثمارات في صناديق الملكية الخاصة
١,٠٨٥,٣٩٤	٥٠٣,٧٦٩	استثمارات في الأسهم
١٤,٥٩٧,٣٠٩	١٨,٧٦١,٢٧٦	سندات الدين
١٧,٥٠١,٢٥٨	١٩,٣٢٠,٧٦٤	

### ١٠ قروض وسلفيات

(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم	
٣٥٩,٥٦٧,١٥٣	٣٤٥,٠٨٩,٠٥٨	إجمالي القروض والسلفيات
(٢,٠٢٠,٢٤٦)	(١,٨٩٥,٠٥٩)	ناقصاً: الفوائد المعلقة
(١٢,٨٦٩,١٢٥)	(١٢,٧٢٨,١١١)	ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة
٣٤٤,٦٧٧,٧٨٢	٣٣٠,٤٦٥,٨٨٨	صافي القروض والسلفيات

## إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تابع)

### ١٠ قروض وسلفيات (تابع)

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم	(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف درهم
٥,٠٠٦,٢٣٤	٥,٤٣٥,٢٢٨
٥٤,٥٨٦,٣٩٩	٥٨,٣٢٢,٤١٢
٢١,٠٩٩,١٥٥	٣٣,٦٦٣,٢٦٥
١٩٣,١٧٥,٩٥٧	١٩٢,٣٤١,٤٨٨
٧١,٢٢١,٣١٣	٦٩,٨٠٤,٧٦٠
<b>٣٤٥,٠٨٩,٠٥٨</b>	<b>٣٥٩,٥٦٧,١٥٣</b>

حسب الطرف المقابل:  
القطاع الحكومي  
القطاع العام  
القطاع المصرفي  
قطاع الشركات / القطاع الخاص  
قطاع الأفراد / التجزئة

إجمالي القروض والسلفيات

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم	(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف درهم
١٥,٢٠٠,٩٥٦	١٥,٨٤٩,٢٩٩
٢٦٧,٤٨٧,٧١٢	٢٧٣,٢٣٢,٨٢٩
٢٢,٩٧٠,٥٥٠	٣٢,٤٢٠,١٥٤
٣٠,٢٤٦,٤٣٠	٢٩,٧٨٢,١٠٤
٨,٠٣٥,٢٧٠	٧,٢١١,٨٢٧
١,١٤٨,١٤٠	١,٠٧٠,٩٤٠
<b>٣٤٥,٠٨٩,٠٥٨</b>	<b>٣٥٩,٥٦٧,١٥٣</b>

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) ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف درهم
٤٣٥,٨٠٨	٥١٣,٥٤٥
٢٤,٢٢٥,٤٥٩	٢٣,٧٥٣,٧٠٤
٢٠,١٧٨,٧١٤	٢٠,٧٤١,٨٥٠
١٢,٠٣٤,٨٤٠	١١,٥١٩,٦٥٩
٩٠,٥٣٠,٣٨٦	٩٠,٨٥٧,٠٣٣
٢٢,٨٧٧,٥٢٢	٢٤,٦٠١,٩٩٦
٢٦,٤٢١,٦٦١	٢٤,٥٠٥,٣٠٧
٢١,٠٩٩,١٥٥	٣٣,٦٦٣,٢٦٥
٢٦,٦٤١,١٢٨	٢٦,٧٣٥,٨٨٦
٢٤,٢٢٨,٥١٤	٢٦,٩٦٣,٢٤٦
٥,٠٠٦,٢٣٤	٥,٤٣٥,٢٢٨
٥٨,٣٦٣,٧١٤	٥٦,٧٨٦,٥٥١
١٢,٨٥٧,٦٠١	١٣,٠١٨,٢٠٩
١٨٨,٣٢٢	٤٧١,٦٧٤
<b>٣٤٥,٠٨٩,٠٥٨</b>	<b>٣٥٩,٥٦٧,١٥٣</b>

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

## إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تابع)

### ١١ استثمارات لغير أغراض المتاجرة

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم	(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف درهم	
٨١,٣١٢,٤٨٣	-	استثمارات متاحة للبيع
-	٨٤,٠٢٩,٩٧٠	القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى:
-	٣٨٧,٧٧٦	- مع إعادة التدوير للأرباح والخسائر
٧,٠٧٥,٤٦٧	-	- دون إعادة التدوير للأرباح والخسائر
-	٥,٩٢٨,٧١٤	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٦٩,٧٦٠	٨٠,٢٩٠	التكلفة المضافة
٨٨,٤٥٧,٧١٠	٩٠,٤٢٦,٧٥٠	استثمار في شركات زميلة وائتلاف مشترك
-	(٢٠,٧٤٧)	نقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة
٨٨,٤٥٧,٧١٠	٩٠,٤٠٦,٠٠٣	

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

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم			(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف درهم			
المجموع	غير مدرجة	مدرجة	المجموع	غير مدرجة	مدرجة	
٦٨٤,٧٢٠	٢٣٤,٣٦٤	٤٥٠,٣٥٦	٤٦٨,٠٦٦	٢٤٩,٣٦٧	٢١٨,٦٩٩	استثمارات أسهم
١,٧٠٣,٥٢٤	١,٧٠٣,٥٢٤	-	-	-	-	استثمارات في صناديق الملكية الخاصة
٨٦,٠٥٧,٧٢٣	١,٧٢٧,٣٣٥	٨٤,٣٣٠,٣٨٨	٨٩,٩٥٨,٦٨٤	١,٥٨٣,٧٧٨	٨٨,٣٧٤,٩٠٦	استثمارات سندات الدين
١١,٧٤٣	-	١١,٧٤٣	-	-	-	صناديق
٨٨,٤٥٧,٧١٠	٣,٦٦٥,٢٢٣	٨٤,٧٩٢,٤٨٧	٩٠,٤٢٦,٧٥٠	١,٨٣٣,١٤٥	٨٨,٥٩٣,٦٠٥	نقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة
-	-	-	(٢٠,٧٤٧)	-	-	
٨٨,٤٥٧,٧١٠			٩٠,٤٠٦,٠٠٣			

بلغت قيمة أدوات الدين ضمن اتفاقيات إعادة الشراء والمدرجة تحت بند استثمارات لغير أغراض المتاجرة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ما قيمته ١٧,٨٣٧ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٢٣,٧٨١ مليون درهم).

### ١٢ استثمارات عقارية

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم	(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف درهم	
٦,٤٢٢,٥٠٢	٦,٩٢٧,٦٩٢	الرصيد الافتتاحي في بداية الفترة
٥٥٣,٢٠٣	١١٩,٦٣٠	الإضافات
٤٥,١٠٦	-	معاملة دمج أعمال
(٢٧٣,٠٣٥)	(١٧,٩٤٥)	الاستيعادات / التحويلات
١٧٩,٩١٦	-	تعديل القيمة العادلة
٦,٩٢٧,٦٩٢	٧,٠٢٩,٣٧٧	في نهاية الفترة

## إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تابع)

### ١٣ موجودات غير ملموسة

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم	(غير مدققة) ٣٠ يونيو 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
<u>٢٠,١٢٩,٠٠٠</u>	<u>٢٠,١٢٩,٠٠٠</u>	
(٢٢٧,٦٢٦)	(٣٢٥,٧٤٣)	الإطفاء
<u>١٩,٩٠١,٣٧٤</u>	<u>١٩,٨٠٣,٢٥٧</u>	

### ١٤ مبالغ مستحقة للبنوك ومؤسسات مالية

تتضمن المبالغ المستحقة للبنوك والمؤسسات المالية أرصدة مستحقة للبنوك المركزية بقيمة ١٣,٥٨٥ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١٣,٦٩٥ مليون درهم).

### ١٥ أوراق تجارية

لدى البنك برنامجي أوراق تجارية مقومة بالبيورو 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

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم	(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف درهم	
١٣٧,٠٠٥,٢٠٠	١٣١,٣٤٥,٩١١	<b>حسب نوع الحساب:</b>
١٣,٣٢٣,٥٠٤	١٣,٢٦٠,٢٤٣	حسابات جارية
٥,٧٤٤,٦٦٤	٥,١٣٤,٠٤٩	حسابات توفير
٢٠٥,٠٩٦,٦٧٥	٢٥١,١٤٩,٠٧٤	حسابات الهامش
		ودائع بإشعار وودائع لأجل
<u>٣٦١,١٧٠,٠٤٣</u>	<u>٤٠٠,٨٨٩,٢٧٧</u>	
٣٤,٦٧٣,٦٢١	٣٠,٤١٤,١٥٢	شهادات إيداع
<u>٣٩٥,٨٤٣,٦٦٤</u>	<u>٤٣١,٣٠٣,٤٢٩</u>	

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم	(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف درهم	
٧٨,٦٣٩,٧٨٣	١١٠,١٣٠,٨١٨	<b>حسب الطرف المقابل:</b>
٧٤,٣٠٣,٨٥٨	٧١,٩٣٣,٥٢٦	القطاع الحكومي
١٣٥,٢٨١,٦٢٢	١٤٤,٦١٥,٧٧٩	القطاع العام
٧٢,٩٤٤,٧٨٠	٧٤,٢٠٩,١٥٤	قطاع الشركات / القطاع الخاص
		قطاع الأفراد / التجزئة
<u>٣٦١,١٧٠,٠٤٣</u>	<u>٤٠٠,٨٨٩,٢٧٧</u>	
٣٤,٦٧٣,٦٢١	٣٠,٤١٤,١٥٢	شهادات إيداع
<u>٣٩٥,٨٤٣,٦٦٤</u>	<u>٤٣١,٣٠٣,٤٢٩</u>	

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تابع)

قروض لأجل ١٧

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)						٣٠ يونيو 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	معدل الفائدة	العملة
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	-	-	-	-	-	-	-	-	درهم إماراتي
٤٩,٩٣٦	-	-	٤٩,٩٣٦	-	-	٤٩,٩٦٧	-	-	-	٤٩,٩٦٧	-	-	درهم إماراتي
٢,٩٢٩,٨٧٤	-	٨٤,٧١٧	١,٩٨٣,٢٣٩	-	٨٦١,٩١٨	١,٩٤٧,٤٧٤	-	٨٠,٤٤٦	٨٢,١٠٢	١,٧٨٤,٩٢٦	-	-	دولار استرالي
-	-	-	-	-	-	١٢٢,١٥٢	-	٦٧,٨٩٤	٥٤,٢٥٨	-	-	-	دولار استرالي
١٢٩,٠٨٠	-	٧١,٨١٢	٥٧,٢٦٨	-	-	١,٢٧٧,٤٨١	٥٣٩,٣٧٣	٧٣٨,١٠٨	-	-	-	-	فرنك سويسري
١,٣١١,٢٨٠	٥٥٦,٧٤٢	٧٥٤,٥٣٨	-	-	-	٧٣٠,٩٢٦	-	٣٨,٣٦٦	١٧٢,٣٣٢	٣٩٢,٧٧٤	١٢٧,٤٥٤	-	رينمينبي صيني
١,٠٠٠,٧٥١	-	-	٥٧٢,٢٤٢	٣٥٥,١٨٥	٧٣,٣٢٤	١,١١٣,٥٣٨	-	-	١,١١٣,٥٣٨	-	-	-	يوان صيني
٦٩١,٨٧٠	٥٨٠,٨٥٣	-	١١١,٠١٧	-	-	٦٦٦,١٣٨	٥٥٨,٤١٦	-	١٠٧,٧٢٢	-	-	-	يورو
٣٢٩,٢١٢	-	-	٢٦٣,٠٨٤	-	٦٦,١٢٨	٢٥٥,٢٥٩	-	-	٢٥٥,٢٥٩	-	-	-	يورو
١,١٠٨,٤٣٦	٥٦٧,١٨٢	٢٣٨,٠٥٢	٣٠٣,٢٠٢	-	-	١,٢٢٢,٤٩٦	٥٤٤,٥٢٤	٣٢٥,٦٩١	٣٩٢,٢٨١	-	-	-	دولار هونغ كونج
٦٧٣,٤٤٥	٣٤٧,٥٩٢	-	٣٢٥,٨٥٣	-	-	٦٨٣,٧٨٠	٣٥٢,٤١٣	-	٣٣١,٣٦٧	-	-	-	الين الياباني
١,٩٦٠	١,٩٦٠	-	-	-	-	١,٧١٥	١,٧١٥	-	-	-	-	-	البيزو المكسيكي
٤٥٣,٨٩٤	-	-	٤٥٣,٨٩٤	-	-	٤٣٨,٥٦٩	-	-	٤٣٨,٥٦٩	-	-	-	رينغيت ماليزي
٣٠,٢٤٩	-	-	-	٣٠,٢٤٩	-	-	-	-	-	-	-	-	دولار سنغافوري
٢٢,٥١٣,٨٢٩	٨,٢٦٥,٢٦٤	٢,١٣٤,٥٣١	١٠,٢٨٤,٠٢٧	-	١,٨٣٠,٠٠٧	٢٢,٧١٥,٨١٢	٧,٩٠٠,٠٣٠	٨,٣٩٩,٦٩٨	١,٨٣٥,١٠٠	-	-	-	دولار أمريكي
١٠,٨٢٥,٠٧٢	-	٢٤٣,٩٦٦	٧,٩٩٢,٠٠٩	٢,٢٢١,٩٩٩	٣٦٧,٠٩٨	١٢,١٤٠,٩٩٢	٢,١٢٠,٥٨٤	٢٩٨,٣٨٦	٨,١٦٠,٨١٥	١,٢٤٩,٠٠٢	٣١٢,٢٠٥	-	دولار أمريكي
٤٢,١٤٥,٧١٨	١٠,٣١٩,٥٩٣	٣,٥٢٧,٦١٦	٢٢,٣٩٥,٧٧١	٢,٧٠٤,٢٦٣	٣,١٩٨,٤٧٥	٤٣,٤٠٦,٢٩٩	١٢,٠١٧,٠٥٥	٦,١٢٩,٨٧٥	١٩,٥٠٧,٩٤١	٥,٣١١,٧٦٩	٤٣٩,٦٥٩	-	

## 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) ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف درهم	
١٨,٢٩٤,٥٤٥	٤٢,١٤٥,٧١٨	بداية الفترة
٣١,٣٠٨,٥٩١	-	الزيادة نتيجة الاستحواذ
٣,١٣٥,٩٥٥	٦,٥٩٨,٥٣٤	إصدارات جديدة
(١١,٤٣٣,٠٢٠)	(٤,٢٢٤,٤٥٠)	استردادات
٨٣٩,٦٤٧	(١,١١٣,٥٠٣)	تعديلات الصرف وتعديلات أخرى
<u>٤٢,١٤٥,٧١٨</u>	<u>٤٣,٤٠٦,٢٩٩</u>	نهاية الفترة

### ١٨ سندات ثانوية

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم	(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف درهم	
٤٢٠,٣٨١	٤٠٨,٤٤٠	إصدار ١٠ ديسمبر ٢٠١٢ (٤,٧٥ بالمئة معدل ثابت بتاريخ استحقاق 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 السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨.

### ١٩ رأس المال

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم	(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف درهم	
١٠,٨٩٧,٥٤٥	١٠,٨٩٧,٥٤٥	أسهم عادية بواقع ١ درهم للسهم
<u>٤٢,٤٣٣</u>	<u>٣٥,٦٨٩</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: ٢٠١٦ 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 ألف درهم	(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف درهم	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 ٣، ٢٪ سنوياً)  
سندات بقيمة ٧٥٠ مليون دولار أمريكي  
(معدل ثابت يبلغ ٥،٢٥ بالمئة 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 وتنتوي 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 الاستحواد 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 دفعتين متتاليتين كاملتين من العوائد.

خلال الفترة، اختار البنك سداد عوائد بقيمة ٢٣٧,٠٢٤ مليون درهم (٣٠ يونيو ٢٠١٧: ١٤٩,٥٢٩ 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 ٦,٧٤٤ ألف خيار (٣٠ يونيو ٢٠١٧: ٣,٩٥٧ ألف) من قبل حاملي خيارات الأسهم مما أدى إلى زيادة إجمالي رأس المال بمبلغ ٦,٧٤٤ ألف درهم (٣٠ يونيو ٢٠١٧: ٣,٩٥٧ ألف) وعلاوة إصدار الأسهم بمبلغ ٦٠,٠٢٦ ألف درهم (٣٠ يونيو ٢٠١٧: ٢٧,٠٤٢ ألف).

## 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	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
٤٨,٨٦٣,٥٣٢	٥٥,٦٥٥,٠٧٣	خطابات الاعتماد
١٠٢,٨١٠,٦٢٤	١٠٤,٨٦٤,٧٠٣	خطابات الضمان
٧٦٣,٤٤١	١,٢٠٤,٥٩٦	الضمانات المالية
٤٨,٥٥٥,٤٥٢	٤٢,٢٧١,٠٠٦	التزامات تقديم تسهيلات ائتمانية غير المسحوبة غير القابلة للإلغاء
٩٨٥,٤٩٥	٩٠٠,٣٦٠	صناديق الملكية الخاصة
<u>٢٠١,٩٧٨,٥٤٤</u>	<u>٢٠٤,٨٤٥,٧٣٨</u>	

### ٢٣ النقد وما يعادله

(مدققة)	(غير مدققة)	
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
١٣٨,١١١,٠٥٤	١٣٩,٦٠٨,٧٨٢	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
١٣,٨٢٩,٤٩٠	١٤,٤٩٥,٩٢٢	المبالغ المستحقة من البنوك والمؤسسات مالية
<u>١٥١,٩٤٠,٥٤٤</u>	<u>١٥٤,١٠٤,٧٠٤</u>	
(١٠,١٨٦,٧٧١)	(١٣,٧٣٥,٦٤٠)	ناقصاً: الأرصدة لدى البنوك المركزية التي تستحق بعد ثلاثة أشهر من تاريخ الإيداع
(٧,١٤٧,٨٥٦)	(٦,٨٩٦,٣٤٣)	ناقصاً: الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية التي تستحق بعد ثلاثة أشهر من تاريخ الإيداع
<u>١٣٤,٦٥٥,٩١٧</u>	<u>١٣٣,٤٧٢,٧٢١</u>	

### ٢٤ صافي أرباح الصرف الأجنبي

(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١٥١,٠٠٩	٤٨٢,٨٦٧	١٨٦,٦٨٨	٧٣٦,٠٧٠	أرباح المتاجرة وإعادة تحويل العملات الأجنبية والمشتقات ذات الصلة <sup>١</sup>
١١٠,٩٦٠	٧٨,٢٦٣	١١٦,٣٥٩	١٦٠,٥٦٤	تعاملات مع العملاء
<u>٢٦١,٩٦٩</u>	<u>٥٦١,١٣٠</u>	<u>٣٠٣,٠٤٧</u>	<u>٨٩٦,٦٣٤</u>	

<sup>١</sup> نظراً لاستراتيجيات التحوط الفعالة، ينعكس تأثير مقاصة أدوات التحوط في صافي الأرباح من بيع الاستثمارات غير التجارية. تشمل هذه الإيرادات إيرادات الفائدة السالبة بمبلغ ١٣٢ مليون درهم الناتجة عن ودائع لدى البنك الأوروبي المركزي.

## إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تابع)

### ٢٥ صافي أرباح الاستثمارات والمشتقات

(غير مدققة) فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ ألف درهم	(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف درهم	(غير مدققة) فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ ألف درهم	(غير مدققة) فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف درهم
١٧٩,٤٧٨	١٥٠,٨٧٣	١٨٣,٢٧٨	٣٨٦,٠٦٣
٧٩,٧٣٥	(٧٤,٧١٧)	١٥٦,٧٤٠	(٣,٤٨٠)
١٢,٢٢٤	٣٣,٧٨١	١٦,٣١٦	٤٧,٦٢٠
<u>٢٧١,٤٣٧</u>	<u>١٠٩,٩٣٧</u>	<u>٣٥٦,٣٣٤</u>	<u>٤٣٠,٢٠٣</u>

صافي الأرباح المحققة وغير المحققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والمشتقات المالية صافي الأرباح الناتجة من بيع الاستثمارات لغير غرض المتاجرة إيرادات توزيعات الأرباح

### ٢٦ إيرادات تشغيلية أخرى

(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ ألف درهم	(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف درهم	(غير مدققة) فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ ألف درهم	(غير مدققة) فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف درهم
١٨,٤٨٧	٤١٤	٢٩,٩٩٧	١,٩٣٨
٢٢,٤٠١	١٨,٦٧٩	٣٧,٩٣٨	٤٠,٤٧٨
٧,٧٦٢	١٤٥,٩٦٥	٢٦,٨٤٥	١٣٥,٦٧٦
<u>٤٨,٦٥٠</u>	<u>١٦٥,٠٥٨</u>	<u>٩٤,٧٨٠</u>	<u>١٧٨,٠٩٢</u>

إيرادات العقارات الاستثمارية  
 إيرادات الإيجار  
 إيرادات أخرى

### ٢٧ صافي مخصص انخفاض القيمة

(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ ألف درهم	(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف درهم	(غير مدققة) فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ ألف درهم	(غير مدققة) فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف درهم
٧٣٣,٥٧٣	٤٧٨,٨٢٩	١,١٤٥,١١١	١,١٣٣,٥٠٣
(٤١)	(٤٠,٧٨١)	٧٩٦	(٢٨,٣٣٤)
-	٣٥,٥٠٤	-	(١٥١,٩٥٥)
(١٣٠,٤٨٩)	(٩٥,٦٣٠)	(١٩١,١٢٩)	(١٥٢,٨٤٣)
٧,٩٢٨	٤٥,٥٥٨	٧,٩٢٨	٦٢,٢٣٧
<u>٦١٠,٩٧١</u>	<u>٤٢٣,٤٨٠</u>	<u>٩٦٢,٧٠٦</u>	<u>٨٦٢,٦٠٨</u>

مخصص انخفاض القيمة المحمل / (المعكوس) على:  
 القروض والسلفيات  
 موجودات مالية أخرى  
 التعرض غير الممول  
 المبالغ المستردة  
 شطب الأصول المالية

## إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تابع)

### ٢٨ 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 الستة أشهر المنتهية في		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠١٧	(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠١٨	(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠١٧	(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠١٨
<b>ربحية السهم الأساسية:</b>			
صافي أرباح الفترة (ألف درهم)			
ناقصاً: دفعات سندات الشق الأول الرأسمالية (ألف درهم)			
٢,٥٦٢,٠٥٨	٣,٠٥٩,٣١٨	٣,٧٠٥,٢٢٩	٦,٠٥٧,٢٣٨
(٧٢,٣١١)	(٧٢,٣١٢)	(١٤٩,٥٢٩)	(٢٣٧,٠٢٤)
٢,٤٨٩,٧٤٧	٢,٩٨٧,٠٠٦	٣,٥٥٥,٧٠٠	٥,٨٢٠,٢١٤
<b>المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية:</b>			
عدد الأسهم العادية كما في بداية الفترة (بالآلاف)			
المتوسط المرجح لعدد الأسهم المعتبرة عند عملية الاستحواد العكسية (بالآلاف)			
المتوسط المرجح لعدد الأسهم الممارسة بموجب برنامج خيارات الأسهم (بالآلاف)			
١٠,٨٥٤,٦٧٠	١٠,٨٥٩,١٠٠	٥,٦٤٣,٠٠٠	١٠,٨٥٥,١١١
-	-	٢,٦٢٠,٢٣٢	-
٢,١٩٤	١,٠٨٢	٢,١٩٤	٣,٣٠٦
١٠,٨٥٦,٨٦٤	١٠,٨٦٠,١٨٢	٨,٢٦٥,٤٢٦	١٠,٨٥٨,٤١٧
٠,٢٢٣	٠,٢٢٨	٠,٤٤٣	٠,٥٥٤
<b>ربحية السهم الأساسية (بالدرهم)</b>			
<b>ربحية السهم المخفضة:</b>			
صافي الأرباح بعد خصم دفعات سندات الشق الأول الرأسمالية (ألف درهم)			
زائداً: الفائدة على السندات القابلة للتحويل (ألف درهم)			
٢,٤٨٩,٧٤٧	٢,٩٨٧,٠٠٦	٣,٥٥٥,٧٠٠	٥,٨٢٠,٢١٤
١١,٦٣٥	-	١١,٦٣٥	١٨,٨٠١
٢,٥٠١,٣٨٢	٢,٩٨٧,٠٠٦	٣,٥٦٧,٣٣٥	٥,٨٣٩,٠١٥
١٠,٨٥٦,٨٦٤	١٠,٨٦٠,١٨٢	٨,٢٦٥,٤٢٦	١٠,٨٥٨,٤١٧
٧٣,٩٣٦	-	٧٣,٩٣٦	٥٨,٠٠٧
٦,٣٢٤	٧,١٢١	٦,٣٢٤	٧,١٢١
١٠,٩٣٧,١٢٤	١٠,٨٦٧,٣٠٣	٨,٣٤٥,٦٨٦	١٠,٩٢٣,٥٤٥
٠,٢٢٣	٠,٢٢٧	٠,٤٤٣	٠,٥٥٣
<b>ربحية السهم المخفضة (بالدرهم)</b>			

## إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تابع)

### معلومات القطاعات ٢٩

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 الثراء وعملاء التمويل الإسلامي وقطاع الأعمال الصغيرة والمتوسطة الحجم. 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. يوفر هذا القطاع العديد من قنوات التوزيع والمبيعات، بما في ذلك الخدمات المصرفية من خلال الجوال والإنترنت والفروع وكلاء المبيعات المباشرين ومن خلال شركاتها التابعة وبالإخص دبي فيرست وأصيل للتمويل وشركة أبوظبي الوطنية للتمويل الإسلامي.

##### الشركات التابعة

يتضمن هذا القطاع نموذج أعمال متنوع يتم دعمه بالخدمات التكميلية التي يتم تقديمها لإدارة العقارات والممتلكات والوساطة والتمويل التجاري. يضم هذا القطاع الشركات التابعة المملوكة جزئياً أو كلياً من قبل المجموعة، وتشمل أبوظبي الأول العقارية وأبوظبي الوطنية للعقارات ومساكن 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، آسيا 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 والمملكة العربية السعودية 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)

٢٩ 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	مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد ألف درهم	قطاع الخدمات المصرفية للمؤسسات والشركات وقطاع الاستثمار ألف درهم	
										لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير منققة)
٦,٤٩١,٨٠٠	١٣٣,٥٩٦	٤٦٦,٥٧٨	٢٧٩,٢٠٨	٥,٦١٢,٤١٨	٦,٤٩١,٨٠٠	٨٩٣,١٣٣	(١٥,٢١٠)	٢,٧٥٦,٨٨٢	٢,٨٥٦,٩٩٥	صافي إيرادات الفوائد
٣,٢٩٩,٣٦٩	١٤١,٨١٣	١٠٧,٣٥١	١٨١,٩٠٩	٢,٨٦٨,٢٩٦	٣,٢٩٩,٣٦٩	١١٢,٠٣٣	١٦٢,١٥٨	٩٥٣,٥٨٠	٢,٠٧١,٥٩٨	صافي الإيرادات باستثناء الفوائد
٩,٧٩١,١٦٩	٢٧٥,٤٠٩	٥٧٣,٩٢٩	٤٦١,١١٧	٨,٤٨٠,٧١٤	٩,٧٩١,١٦٩	١,٠٠٥,١٦٦	١٤٦,٩٤٨	٣,٧١٠,٤٦٢	٤,٩٢٨,٥٩٣	الإيرادات التشغيلية
٢,٦٦٣,٩٣٧	١٢٢,٦٦٧	١٦٢,٠٠٨	١٧٧,٦٥٦	٢,٢٠١,٦٠٦	٢,٦٦٣,٩٣٧	٣٢٠,٦٤٢	٧٢,٧٤١	١,٤٠٤,٣٩٥	٨٦٦,١٥٩	مصروفات عمومية وإدارية ومصروفات تشغيلية أخرى
٨٦٢,٦٠٨	٦٦,٨٠٣	(٣٦,٧٢٠)	(٣٦,٥٠٨)	٨٦٩,٠٤٣	٨٦٢,٦٠٨	٤٣,٧٠٥	(٤,٧١٦)	٣٥١,٥١١	٤٧٢,١٠٨	صافي مخصص انخفاض القيمة
٦,٢٦٤,٦٢٤	٨٥,٩٣٩	٤٤٨,٦٥١	٣١٩,٩٦٩	٥,٤١٠,٠٦٥	٦,٢٦٤,٦٢٤	٦٤٠,٨١٩	٧٨,٩٢٣	١,٩٥٤,٥٥٦	٣,٥٩٠,٣٢٦	الأرباح قبل الضريبة
١٧٩,٩٢٨	٤,٨٤٨	١١٩,٠٠٢	٥٤,٤٥٣	١,٦٢٥	١٧٩,٩٢٨	١,١٦٨	١٧,٧٩١	٦٣,٤٩٢	٩٧,٤٧٧	ضريبة خارجية
٦,٠٨٤,٦٩٦	٨١,٠٩١	٣٢٩,٦٤٩	٢٦٥,٥١٦	٥,٤٠٨,٤٤٠	٦,٠٨٤,٦٩٦	٦٣٩,٦٥١	٦١,١٣٢	١,٨٩١,٠٦٤	٣,٤٩٢,٨٤٩	صافي أرباح الفترة
										كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير منققة)
٧٦٢,٤٩٧,٤٣٤	٣٠,٠٨٢,١٩١	١٢٩,٢٢١,٨٨٦	٢٨,٧٢٠,٣٦٠	٥٧٤,٤٧٢,٩٩٧	٧٤٤,١١٢,٥١٧	١٠٦,٤٦٢,٦٩٥	١٣,٧٢٤,٦٨٥	١١٦,٧٩٧,٤٣٠	٥٠٧,١٢٧,٧٠٧	إجمالي موجودات القطاع
(٧٠,٨٣٩,٨٥٠)					(٥٢,٤٥٤,٩٣٣)					أرصدة بين القطاعات
٦٩١,٦٥٧,٥٨٤					٦٩١,٦٥٧,٥٨٤					إجمالي الموجودات
٦٦٥,٤٦١,٦٣٩	٢٦,٧٠٠,٣٧١	١٢٧,٠٢٩,٤٤٩	١٩,٨٩٥,٦٢٤	٤٩١,٨٣٦,١٩٥	٦٤٧,٠٧٦,٧٢٢	١٠٢,٠٠٧,١٤٥	٦,٠٠٧,٣٣٨	٩٤,٧٤٦,٧٥٩	٤٤٤,٣١٥,٤٨٠	إجمالي مطلوبات القطاع
(٧٠,٨٣٩,٨٥٠)					(٥٢,٤٥٤,٩٣٣)					أرصدة بين القطاعات
٥٩٤,٦٢١,٧٨٩					٥٩٤,٦٢١,٧٨٩					إجمالي المطلوبات

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تابع)

٢٩ 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	
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير منققة)										
٤,٧٨٩,٤٣٢	١٢٩,٥٧٠	١٦٩,٤٨٠	١٨٧,٢٢٢	٤,٣٠٣,١٦٠	٤,٧٨٩,٤٣٢	٥٢٥,٨٦١	(٤٥,٧٣٧)	٢,٠٩٠,٨٦٦	٢,٢١٨,٤٤٢	صافي إيرادات الفوائد
١,٩٣١,٨٠٤	٦١,٠٥١	٩٠,٢٣٣	١٠٦,٠٣٢	١,٦٧٤,٤٨٨	١,٩٣١,٨٠٤	١٩,٤٢٨	١٤٤,٠٥٢	٦٣٠,٢٦٦	١,١٣٨,٠٥٨	صافي الإيرادات باستثناء الفوائد
٦,٧٢١,٢٣٦	١٩٠,٦٢١	٢٥٩,٧١٣	٢٩٣,٢٥٤	٥,٩٧٧,٦٤٨	٦,٧٢١,٢٣٦	٥٤٥,٢٨٩	٩٨,٣١٥	٢,٧٢١,١٣٢	٣,٣٥٦,٥٠٠	الإيرادات التشغيلية
١,٩٤١,٠٠١	٥٤,٤٤٤	٨٢,٥٥٩	٩٨,٤٠٤	١,٧٠٥,٥٩٤	١,٩٤١,٠٠١	٣١٩,٠٠٧	٥٢,٥٢٤	٩٨٩,٨٩٣	٥٧٩,٥٧٧	مصاريف عمومية وإدارية ومصاريف تشغيلية أخرى
٩٦٢,٧٠٦	(٢٦,٤٤٧)	١١,٦٧٥	١٩,٣٢٢	٩٥٨,١٥٦	٩٦٢,٧٠٦	(٢٠,٦٥٩)	٣٨,٩٩٣	١,٠٢٦,٢٠٨	(٨١,٨٣٦)	صافي مخصص انخفاض القيمة
٣,٨١٧,٥٢٩	١٦٢,٦٢٤	١٦٥,٤٧٩	١٧٥,٥٢٨	٣,٣١٣,٨٩٨	٣,٨١٧,٥٢٩	٢٤٦,٩٤١	٦,٧٩٨	٧٠٥,٠٣١	٢,٨٥٨,٧٥٩	الأرباح قبل الضريبة
١٠٠,٩٥٠	١٠,١٤٨	٥٥,٨٥٠	٣٤,٢٦٧	٦٨٥	١٠٠,٩٥٠	(١,٦٨٠)	٧,١٨٠	١٧,٤٠٠	٧٨,٠٥٠	ضريبة خارجية
٣,٧١٦,٥٧٩	١٥٢,٤٧٦	١٠٩,٦٢٩	١٤١,٢٦١	٣,٣١٣,٢١٣	٣,٧١٦,٥٧٩	٢٤٨,٢٦١	(٣٨٢)	٦٨٧,٦٣١	٢,٧٨٠,٧٠٩	صافي أرباح الفترة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير منققة)										
٧١٨,٣٨٨,١٢٦	٢٣,٤٠٦,٦٢٦	١٢٩,٤٤١,٠٦٦	٢١,٢٤٠,٦٧١	٥٤٤,٢٩٩,٧٦٣	٦٦٦,٥٥٠,١٦٥	١٢٦,٣٤٥,٥١٠	١٣,٦٠٦,٥٠٨	١٠٦,١٥٦,٦٠٨	٤٥٠,٤٤١,٥٣٩	إجمالي موجودات القطاع
(٤٩,٤١٩,٨٣١)					(٢٧,٥٨١,٨٧٠)					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	٥٩٤,٣٤٠,٧٥٢	٤٩,٧٨٣,١٤٩	٦,١٧٠,٤٩٥	١٠٠,٤١١,٤١٥	٤٣٧,٩٧٥,٦٩٣	إجمالي مطلوبات القطاع
(٤٩,٤١٩,٨٣١)					(٢٧,٥٨١,٨٧٠)					أرصدة بين القطاعات
٥٦٦,٧٥٨,٨٨٢					٥٦٦,٧٥٨,٨٨٢					إجمالي المطلوبات

## إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تابع)

### ٣٠ الأطراف ذات العلاقة

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) ٣٠ يونيو ٢٠١٨		كبار موظفي الإدارة والجهات ذات العلاقة
	الإجمالي	المساهمين الرئيسيين	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم

قيماً يلي الأرصدة لدى الأطراف ذات العلاقة بتاريخ التقرير:

	١٩,٤٣٩,٨٤٠	١٦,٧٤٨,٤٤٩	٢,٦٩١,٣٩١	موجودات مالية
١٢,٨٧٥,٨٧٥				
١٦,٦٦٤,٠٧٢	٤٥,٧١٧,٦١١	١٤,٩٤٨,٤٤٧	٣٠,٧٦٩,١٦٤	مطلوبات مالية
١٣,٣٩٢,٨٩٨	١١,٧٨٧,٨٦٧	٩,٨٢٣,١٨٣	١,٩٦٤,٦٨٤	التزامات طارئة

قيماً يلي المعاملات المبرمة خلال فترة الستة أشهر مع الأطراف ذات العلاقة:

(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠١٧	٢١١,٤٣٦	١٥٠,٣٨٥	٦١,٠٥١	إيرادات الفوائد
١٥٦,٩٢٠				
٦٥,٧٥٧	٢٠٤,٦٨٥	١,٥٣٥	٢٠٣,١٥٠	مصاريف الفوائد

## إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تابع)

### ٣١ 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 ١٤٧ 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)

٣١ 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	
١١٢,٨١٩,٦١٩	<b>الموجودات</b>
١٦,٠٧٧,٦٥٩	النقد والأرصدة لدى المصارف المركزية
٩,٣٥٦,٨٩٦	الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٧,٨٧٦,٣٧٢	مبالغ مستحقة من البنوك والمؤسسات المالية
٩,٢٩٠,٠٧٧	اتفاقيات إعادة الشراء العكسي
٢٠٧,٨٠٧,٢٦٩	الأدوات المالية المشتقة
٤٧,١٠٥,٧١٦	القروض والسلفيات
٨,٩١٧,١٣٤	الاستثمارات لغير أغراض المتاجرة
٤٥,١٠٦	الموجودات الأخرى
١,٨٤١,٣٠٨	العقارات الاستثمارية
١,٦٠٤,٧١٦	الممتلكات والمعدات
٥٨٣,٣٣٥	الأصول غير الملموسة - علاقات العملاء
٣٦٨,٧٠٠	الأصول غير الملموسة - الودائع الأساسية
	الأصول غير الملموسة - الرخصة
<b>٤٣٣,٦٩٣,٩٠٧</b>	<b>إجمالي الموجودات</b>
	<b>المطلوبات</b>
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
<b>٣٨٩,٩٩١,٠٧٤</b>	<b>السندات الثانوية</b>
٣٦٥,٢٣٤	سندات الشق الأول من رأس المال
٦,٧٥٤,٧٥٠	برنامج خيارات الأسهم
٢٣٥,٧٩٨	السندات القابلة للتحويل - ضمن حقوق الملكية
١٠٨,٢٦٥	
<b>٣٩٧,٤٥٥,١٢١</b>	<b>إجمالي المطلوبات</b>
<b>٣٦,٢٣٨,٧٨٦</b>	<b>صافي موجودات بنك أبوظبي الوطني كما في تاريخ الاستحواذ المنسوب إلى حاملي حقوق الملكية</b>

## إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تابع)

### ٣١ 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 إجراء الاستحواذ بتاريخ ١ يناير ٢٠١٧، لبلغت الإيرادات التشغيلية الموحدة المقدره ما قيمته ٩,٨٧٤ مليون درهم ولبلغت أرباح الفترة ٥,٤٨٨ مليون درهم لفترة ١ يناير ٢٠١٧ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٧.

#### ٣٢ أرقام المقارنة

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

#### ٣٣ إيضاحات أخرى

بلغ تعرض المجموعة لشركة أبراج القابضة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨، ١٠٦ مليون درهم. هذا التعرض مضمون بالكامل بموجب حقوق في صندوق أبراج للأسهم الخاصة ٤ وصندوق البنية التحتية ونمو رأس المال وبيرفكت القابضة المحدودة.