

طموح لا محدود



بنك أبوظبي التجاري – شركة مساهمة عامة

تقرير المراجعة والمعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

٣	التقرير حول مراجعة المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
٤	بيان المركز المالي الموجز الموحد المرحلي
٥	بيان الدخل الموجز الموحد المرحلي (غير مدقق)
٦	بيان الدخل الشامل الموجز الموحد المرحلي (غير مدقق)
٧	بيان التغييرات في حقوق الملكية الموجز الموحد المرحلي (غير مدقق)
٨	بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد المرحلي (غير مدقق)
	إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
١٠	١. معلومات عامة
١٠	٢. ملخص السياسات المحاسبية الهامة
١٠	١-٢ أساس الإعداد
١١	٢-٢ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة
١٢	٣-٢ أساس التوحيد
١٥	٤-٢ إندماج الأعمال التي تخضع للسيطرة المشتركة
١٦	٥-٢ التغييرات في السياسة المحاسبية
١٨	٣. أحكام محاسبية حساسة ومصادر رئيسية للتقدير غير المؤكد
١٩	٤. نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية، بالصافي
١٩	٥. ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك، بالصافي
٢٠	٦. إبداعات الشراء العكسي، بالصافي
٢٠	٧. أوراق مالية بغرض المتاجرة
٢١	٨. أدوات مالية مشتقة
٢٢	٩. استثمارات في أوراق مالية
٢٣	١٠. قروض وسلفيات للعملاء، بالصافي
٢٤	١١. مخصص إنخفاض القيمة
٢٥	١٢. استثمارات عقارية
٢٦	١٣. موجودات أخرى، بالصافي
٢٦	١٤. أرصدة مستحقة للبنوك
٢٦	١٥. ودائع العملاء
٢٧	١٦. أوراق تجارية باليورو
٢٨	١٧. قروض
٣١	١٨. مطلوبات أخرى
٣١	١٩. رأس المال
٣٢	٢٠. احتياطات أخرى (غير مدققة)
٣٤	٢١. سندات رأس المال
٣٤	٢٢. إيرادات الفوائد (غير مدققة)
٣٤	٢٣. مصاريف الفوائد (غير مدققة)
٣٥	٢٤. صافي إيرادات الرسوم والعمولات (غير مدقق)
٣٥	٢٥. صافي إيرادات المتاجرة (غير مدقق)
٣٥	٢٦. إيرادات أخرى من العمليات (غير مدققة)
٣٥	٢٧. مصاريف العمليات (غير مدققة)
٣٦	٢٨. مخصصات الإنخفاض في القيمة (غير مدققة)
٣٦	٢٩. العائد على السهم (غير مدقق)
٣٧	٣٠. التزامات ومطلوبات طارئة
٣٧	٣١. القطاعات التشغيلية
٤٢	٣٢. نسبة كفاية رأس المال
٤٣	٣٣. معاملات الأطراف ذات العلاقة
٤٤	٣٤. تسلسل القيمة العادلة
٤٦	٣٥. دعاوى قضائية
٤٦	٣٦. إندماج الأعمال

تقرير مراجعة المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية

إلى السادة أعضاء مجلس الإدارة المحترمين
بنك أبوظبي التجاري - شركة مساهمة عامة
أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة

مقدمة

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي الموجز الموحد المرحلي المرفق لبنك أبوظبي التجاري - شركة مساهمة عامة ("البنك")، كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ وكل من البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للدخل، الدخل الشامل، التغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة السبعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية وعرضها وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ *التقارير المالية المرحلية*. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية القيام بإجراء الإستفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وإتباع إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق المراجعة أقل جوهرياً من نطاق القيام بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وبالتالي، فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الهامة التي يمكن أن يبينها التدقيق. لذا، فإننا لا نبدي رأي تدقيق بشأنها.

الاستنتاج

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

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)



موقع من قبل:

محمد خميس التاج

رقم القيد ٧١٧

٢٨ يوليو ٢٠١٩

أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مدققة ألف درهم	كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ غير مدققة ألف درهم	إيضاحات	
			الموجودات
١٩,٥٨٩,٩٥٧	٣١,١٠٥,٣٧٨	٤	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية، بالصافي
١٩,٦٢٧,٠٧٦	٢٨,٤٠٣,٥٥٦	٥	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك، بالصافي
٢,٢٠٣,٨٠٠	٢,٦٠٥,٣٧٠	٦	إبداعات الشراء العكسي، بالصافي
٦٠,١٣٤	-	٧	أوراق مالية بغرض المتاجرة
٤,٤٤٧,٢٤٧	٦,٣٩٦,١٢٥	٨	أدوات مالية مشتقة
٥٢,٣٦٢,٢٣٤	٧٢,٨٢٩,٨٦٠	٩	استثمارات في أوراق مالية
١٦٦,٤٢٥,٧٦٢	٢٥٠,٩٦٣,٧٣٧	١٠	قروض وسلفيات للعملاء، بالصافي
٢٠٥,١٥٨	٣٩١,٢٦٠		استثمار في شركات زميلة
٥٧٦,٦٧١	٢,٥٤٠,٤٠٥	١٢	استثمارات عقارية
١٣,٣٣٠,٨٩٤	١٤,٩٨٨,٨٩٥	١٣	موجودات أخرى، بالصافي
٩٨٢,٦٠٥	٢,٢١٨,٠٧٢		ممتلكات ومعدات، بالصافي
١٨,٨٠٠	٤,٢٧٨,٤٤٩	٣٦	الشهرة
-	٢٤٦,٣٣٥		موجودات محتفظ بها للبيع
٢٧٩,٨٣٠,٣٣٨	٤١٦,٩٦٧,٤٤٢		إجمالي الموجودات
			المطلوبات
٣,٠٧١,٤٠٨	٦,٦٢٣,٠٧٢	١٤	أرصدة مستحقة للبنوك
٥,٦٩٥,٩١١	٦,٨٢٦,٤١٦	٨	أدوات مالية مشتقة
١٧٦,٦٥٣,٨٥٧	٢٧٢,٩٧٥,٨٠١	١٥	ودائع العملاء
٣,٢٧٩,٣٠٢	٢,٢٨٠,٨٠٢	١٦	أوراق تجارية باليورو
٤٣,٠٢٧,٧٤٩	٥٥,١٠٣,٣٢٢	١٧	قروض
١٥,٢٩٦,٥٦٨	٢٠,١٨٧,٦٥٣	١٨	مطلوبات أخرى
-	٣١١,٠٨٣		مطلوبات متعلقة بموجودات محتفظ بها للبيع
٢٤٧,٠٢٤,٧٩٥	٣٦٤,٣٠٨,١٤٩		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
٥,١٩٨,٢٣١	٦,٩٥٧,٣٧٩	١٩	رأس المال
٢,٤١٩,٩٩٩	١٧,٨٧٨,٨٨٢		علاوة إصدار
٦,٨٥٩,٢٧١	٧,٥٢٦,٨٧٧	٢٠	احتياطيات أخرى
١٤,٣٢٨,٠٤٢	١٤,١٤٥,٠٨٦		أرباح مستبقة
٤,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	٢١	سندات رأس المال
٣٢,٨٠٥,٥٤٣	٥٢,٥٠٨,٢٢٤		حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك
-	١٥١,٠٦٩		حقوق الملكية غير المسيطرة
٣٢,٨٠٥,٥٤٣	٥٢,٦٥٩,٢٩٣		إجمالي حقوق الملكية
٢٧٩,٨٣٠,٣٣٨	٤١٦,٩٦٧,٤٤٢		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

تمت الموافقة على هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية من قبل مجلس الإدارة وصرح بإصدارها بتاريخ ٢٨ يوليو ٢٠١٩ ووقعها بالنيابة عن المجلس:


ديباك كولار
المدير المالي للمجموعة


علاء عريقات
الرئيس التنفيذي للمجموعة


عيسى السويدي
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية.

بيان الدخل الموجز الموحد المرحلي (غير مدقق)
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (*)		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (*)		إيضاحات	
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩		
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم		
٤,٨٦٨,٣٦٦	٦,٣٢٩,٥٨٨	٢,٥٠٠,٠٣٨	٣,٥٢٨,٢٤٣	٢٢	إيرادات الفوائد
(١,٨١٠,٣١٣)	(٣,٠٢١,٠٠٧)	(٩٩٩,٥٨٤)	(١,٦٧٢,٧٠٩)	٢٣	مصارييف الفوائد
٣,٠٥٨,٠٥٣	٣,٣٠٨,٥٨١	١,٥٠٠,٤٥٤	١,٨٥٥,٥٣٤		صافي إيرادات الفوائد
٦٢٤,٧٢٧	٩٦٧,٨٥٨	٣٢١,٧٦١	٦٥٢,٧١٠		إيرادات من تمويلات إسلامية
(٧٠,٤٥٣)	(٢٦٨,٢٥٩)	(٣٨,٣٠٥)	(٢٠٦,٨٢٨)		توزيعات أرباح إسلامية
٥٥٤,٢٧٤	٦٩٩,٥٩٩	٢٨٣,٤٥٦	٤٤٥,٨٨٢		صافي إيرادات التمويلات الإسلامية
٣,٦١٢,٣٢٧	٤,٠٠٨,١٨٠	١,٧٨٣,٩١٠	٢,٣٠١,٤١٦		إجمالي صافي إيرادات الفوائد والتمويلات الإسلامية
٧٠٧,٩٣٣	٨١٧,٦٢٥	٣٥٧,٦٨٦	٤٣٨,٩٨٣	٢٤	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٢٢٩,٨٧٤	٢١٣,١٦٢	٩٨,٤٢٦	٨٠,٠٦٧	٢٥	صافي إيرادات المتاجرة
٩٢,٣٨٢	١١٨,٠٧٢	٤٨,٠٥٨	٦٣,٤٢٦	٢٦	إيرادات أخرى من العمليات
٤,٦٤٢,٥١٦	٥,١٥٧,٠٣٩	٢,٢٨٨,٠٨٠	٢,٨٨٣,٨٩٢		إيرادات العمليات
(١,٥٤٥,١٦٦)	(١,٩٥٣,٥٠٥)	(٧٧٥,٠١٥)	(١,١٦٠,٢٧٩)	٢٧	مصارييف العمليات
٣,٠٩٧,٣٥٠	٣,٢٠٣,٥٣٤	١,٥١٣,٠٦٥	١,٧٢٣,٦١٣		أرباح العمليات قبل مخصصات انخفاض القيمة
(٧٦٩,٩٥٤)	(٨٧١,١٢٢)	(٣٨٩,٦٦٠)	(٥٤١,١٩٩)	٢٨	مخصصات انخفاض القيمة
٢,٣٢٧,٣٩٦	٢,٣٣٢,٤١٢	١,١٢٣,٤٠٥	١,١٨٢,٤١٤		أرباح العمليات بعد مخصصات انخفاض القيمة
٥,٦٧٧	٥,٠٥٧	٢,٩٩٥	٢,٣٠٨		الحصة في ربح شركة زميلة
٢,٣٣٣,٠٧٣	٢,٣٣٧,٤٦٩	١,١٢٦,٤٠٠	١,١٨٤,٧٢٢		الأرباح قبل الضريبة
(٩٤٣)	(٤,١٦٦)	(١,٣١٦)	(٣,٧٣٠)		مصروف الضريبة الخارجية
٢,٣٣٢,١٣٠	٢,٣٣٣,٣٠٣	١,١٢٥,٠٨٤	١,١٨٠,٩٩٢		صافي ربح الفترة من العمليات المستمرة
-	(٢,٦٩١)	-	(٢,٦٩١)		خسارة من العمليات غير المستمرة
٢,٣٣٢,١٣٠	٢,٣٣٠,٦١٢	١,١٢٥,٠٨٤	١,١٧٨,٣٠١		صافي ربح الفترة
٢,٣٣٢,١٣٠	٢,٣٢٩,٤٧٣	١,١٢٥,٠٨٤	١,١٧٧,١٦٢		عائدة إلى: حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك
-	١,١٣٩	-	١,١٣٩		حقوق الملكية غير المسيطرة
٢,٣٣٢,١٣٠	٢,٣٣٠,٦١٢	١,١٢٥,٠٨٤	١,١٧٨,٣٠١		صافي ربح الفترة
٠,٤٣	٠,٣٨	٠,٢٢	٠,١٨	٢٩	العائد الأساسي والمخفض للسهم الواحد (بالدرهم)

*راجع إيضاح ١/٢ حول أساس الإعداد

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية.

بيان الدخل الشامل الموجز الموحد المرحلي (غير مدقق)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (*) ٢٠١٨ ألف درهم		الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ألف درهم		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (*) ٢٠١٨ ألف درهم		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ألف درهم	
				صافي ربح الفترة			
٢,٣٣٢,١٣٠	٢,٣٣٠,٦١٢	١,١٢٥,٠٨٤	١,١٧٨,٣٠١				
				بنود يُحتمل إعادة تصنيفها لاحقاً في بيان الدخل الموجز الموحد المرحلي			
(١٥,٦١٨)	٢٣,١٢٠	(١١,٠٦٥)	١٨,٤٤٤	فروقات الصرف الناشئة عن تحويل العمليات الأجنبية (إيضاح ٢٠)			
٦,٤٦١	١٠٥,٤٦٩	١٣٧,٦٣٠	(١٩,٥٧٣)	صافي الحركة في احتياطي تحوط التدفق النقدي (إيضاح ٢٠)			
(٥٢٨,٩٧٢)	٥٦٠,٤٦١	(٣٤٨,٧٧٢)	٢٣٤,٩٣١	صافي الحركة في احتياطي إعادة تقييم أدوات الدين التي تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح ٢٠)			
(٥٣٨,١٢٩)	٦٨٩,٠٥٠	(٢٢٢,٢٠٧)	٢٣٣,٨٠٢	بنود لا يُحتمل إعادة تصنيفها لاحقاً في بيان الدخل الموجز الموحد المرحلي			
(٧٣,٢٣٧)	(٢٧,٠٧٧)	(٧١,٠١٠)	(٣٦,٦٠٠)	صافي الحركة في احتياطي إعادة تقييم أدوات حقوق الملكية التي تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح ٢٠)			
(٦١١,٣٦٦)	٦٦١,٩٧٣	(٢٩٣,٢١٧)	١٩٧,٢٠٢	الدخل/ (الخسارة) الشاملة الأخرى للفترة			
١,٧٢٠,٧٦٤	٢,٩٩٢,٥٨٥	٨٣١,٨٦٧	١,٣٧٥,٥٠٣	إجمالي الدخل الشامل للفترة			
				عائدة إلى:			
١,٧٢٠,٧٦٤	٢,٩٩٠,٨٣٨	٨٣١,٨٦٧	١,٣٧٣,٧٥٦	حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك			
-	١,٧٤٧	-	١,٧٤٧	حقوق الملكية غير المسيطرة			
١,٧٢٠,٧٦٤	٢,٩٩٢,٥٨٥	٨٣١,٨٦٧	١,٣٧٥,٥٠٣	مجموع الدخل الشامل للفترة			

*راجع إيضاح ١/٢ حول أساس الإعداد

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية.

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد المرحلي (غير مدقق)
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

إجمالي حقوق الملكية	حقوق الملكية غير المسيطرة	حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي البنك	سندات رأس المال	أرباح مستبقاة ألف درهم	إحتياطيات أخرى ألف درهم	علاوة إصدار ألف درهم	رأس المال ألف درهم	
٣٢,٨٠٥,٥٤٣	-	٣٢,٨٠٥,٥٤٣	٤,٠٠٠,٠٠٠	١٤,٣٢٨,٠٤٢	٦,٨٥٩,٢٧١	٢,٤١٩,٩٩٩	٥,١٩٨,٢٣١	كما في ١ يناير ٢٠١٩
١٧,٢١٨,٠٣١	-	١٧,٢١٨,٠٣١	-	-	-	١٥,٤٥٨,٨٨٣	١,٧٥٩,١٤٨	إصدار أسهم عادية كبدل لإندماج الأعمال (إيضاح ١٩)
٣,٩٨٥,٨٢٢	١٤٩,٣٢٢	٣,٨٣٦,٥٠٠	٣,٨٣٦,٥٠٠	-	-	-	-	إضافات نتيجة إنماج الأعمال (إيضاح ٣٦)
٢,٣٣٠,٦١٢	١,١٣٩	٢,٣٢٩,٤٧٣	-	٢,٣٢٩,٤٧٣	-	-	-	صافي ربح الفترة
٦٦١,٩٧٣	٦٠٨	٦٦١,٣٦٥	-	-	٦٦١,٣٦٥	-	-	الدخل الشامل الآخر للفترة
٦,٢٤١	-	٦,٢٤١	-	-	٦,٢٤١	-	-	حركات أخرى (إيضاح ٢٠)
(٢)	-	(٢)	-	(٢)	-	-	-	مبالغ محولة ضمن حقوق الملكية عند إستبعاد استثمارات في أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١,٨٣٦,٥٠٠)	-	(١,٨٣٦,٥٠٠)	(١,٨٣٦,٥٠٠)	-	-	-	-	تسديد الشق الأول لسندات رأس المال (إيضاح ٢١)
(٢,٣٩١,١٨٦)	-	(٢,٣٩١,١٨٦)	-	(٢,٣٩١,١٨٦)	-	-	-	توزيعات أرباح مدفوعة لحقوق الملكية العائدة للمساهمين في البنك
(١٢١,٢٤١)	-	(١٢١,٢٤١)	-	(١٢١,٢٤١)	-	-	-	قسائم مدفوعة على سندات رأس المال (إيضاح ٢٩)
٥٢,٦٥٩,٢٩٣	١٥١,٠٦٩	٥٢,٥٠٨,٢٢٤	٦,٠٠٠,٠٠٠	١٤,١٤٥,٠٨٦	٧,٥٢٦,٨٧٧	١٧,٨٧٨,٨٨٢	٦,٩٥٧,٣٧٩	كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (*)
٣٢,٤٤٤,٩٤٠	-	٣٢,٤٤٤,٩٤٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	١٣,٣٤١,٧٨٣	٧,٤٨٤,٩٢٧	٢,٤١٩,٩٩٩	٥,١٩٨,٢٣١	كما في ١ يناير ٢٠١٨ (كما تم بيانه سابقاً)
(١,٣٦٠,٨٧٩)	-	(١,٣٦٠,٨٧٩)	-	(١,٥١٠,٢٢٨)	١٤٩,٣٤٩	-	-	تأثير التغيير في السياسة المحاسبية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩
٣١,٠٨٤,٠٦١	-	٣١,٠٨٤,٠٦١	٤,٠٠٠,٠٠٠	١١,٨٣١,٥٥٥	٧,٦٣٤,٢٧٦	٢,٤١٩,٩٩٩	٥,١٩٨,٢٣١	كما في ١ يناير ٢٠١٨ (معاد بيانه)
٢,٣٣٢,١٣٠	-	٢,٣٣٢,١٣٠	-	٢,٣٣٢,١٣٠	-	-	-	صافي ربح الفترة
(٦١١,٣٦٦)	-	(٦١١,٣٦٦)	-	-	(٦١١,٣٦٦)	-	-	الخسارة الشاملة الأخرى للفترة
١,٢٨٢	-	١,٢٨٢	-	١,٢٨٢	-	-	-	مبالغ محولة ضمن حقوق الملكية عند إستبعاد استثمارات في أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٢,٨٩٥	-	١٢,٨٩٥	-	-	١٢,٨٩٥	-	-	حركات أخرى (إيضاح ٢٠)
(٢,١٨٣,٢٥٧)	-	(٢,١٨٣,٢٥٧)	-	(٢,١٨٣,٢٥٧)	-	-	-	توزيعات أرباح مدفوعة لحقوق الملكية العائدة للمساهمين في البنك
(٨٣,٩٣١)	-	(٨٣,٩٣١)	-	(٨٣,٩٣١)	-	-	-	قسائم مدفوعة على سندات رأس المال (إيضاح ٢٩)
٣٠,٥٥١,٨١٤	-	٣٠,٥٥١,٨١٤	٤,٠٠٠,٠٠٠	١١,٨٩٧,٧٧٩	٧,٠٣٥,٨٠٥	٢,٤١٩,٩٩٩	٥,١٩٨,٢٣١	كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (*)

*راجع إيضاح ١/٢ حول أساس الإعداد

لاحقاً لاجتماع الجمعية العمومية السنوية المنعقد بتاريخ ٢١ مارس ٢٠١٩، وافق المساهمون على توزيع الأرباح النقدية المقترحة بقيمة ٢,٣٩١,١٨٦ ألف درهم لسنة ٢٠١٨، بواقع ٠,٤٦ درهم للسهم الواحد والتي تمثل ٤٦% من رأس المال المدفوع (لسنة ٢٠١٧ - أنصبة أرباح بقيمة ٢,١٨٣,٢٥٧ ألف درهم، بواقع ٠,٤٢ درهم للسهم الواحد والتي تمثل ٤٢% من رأس المال المدفوع).

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية.

بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد المرحلي (غير مدقق)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
		الأنشطة التشغيلية
٢,٣٣٣,٠٧٣	٢,٣٣٧,٤٦٩	الربح قبل الضريبة
		تعديلات لـ:
٨٤,٥٢٧	١٥٤,٨٠٦	استهلاك ممتلكات ومعدات (إيضاح ٢٧)
٨٩٩,٢٢٧	٩٦٦,٣٧٤	مخصصات إنخفاض القيمة (إيضاح ٢٨)
(٥,٦٧٧)	(٥,٠٥٧)	الحصة في ربح شركة زميلة
(١٩,٣٨٠)	-	إطفاء خصومات
١,٢٠٢	٧٥٨	صافي الخسائر من استبعاد استثمار في أوراق مالية (إيضاح ٢٦)
(٧٦٦,٤٤٢)	(١,١١٢,٠٠٩)	إيرادات فوائد على استثمار في أوراق مالية
(١,٧٢٢)	(٣,٦٥٨)	إيرادات توزيعات أرباح (إيضاح ٢٦)
٦٤٢,٣١٣	٩٠٧,١٧٢	مصاريق فوائد على القروض والأوراق التجارية باليورو
(٣,٠٦٦)	(٧٥٨)	صافي المكاسب من أوراق مالية بغرض المتاجرة (إيضاح ٢٥)
(٣١,٥٠١)	٤٩,٧١٥	الجزء غير الفعال من التحوطات - خسائر/ مكاسب (إيضاح ٨)
١٢,٨٩٥	٦,٢٤١	مصروف خطة حوافز الموظفين (إيضاح ٢٠)
٣,١٤٥,٤٤٩	٣,٣٠١,٠٥٣	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
١,٨٣٦,٥٠٠	٢,٨٠٨,٨٠٥	نقص في الأرصدة لدى البنوك المركزية
(٢,٦٦٦,٤٠٢)	(٦٧,٥٩٥)	زيادة في الأرصدة المستحقة من البنوك
(١٤٠,١٥٠)	٨٤,٣٨٥	صافي الحركة في الأدوات المالية المشتقة
(٨٨,٢٩٩)	٦٠,٨٩٢	صافي إستيعادات/ (مشتريات) أوراق مالية بغرض المتاجرة
(٤,٤٣٦,١٧٣)	(٢٩,٦٤٤)	زيادة في القروض والسلفيات للعملاء
(٤٠٣,٧١٤)	٢٩٢,٩٥٨	نقص/ (زيادة) في الموجودات الأخرى
٦٦١,٠٠١	(٨٠٧,١٥٩)	(نقص)/ (زيادة) في الأرصدة المستحقة إلى البنوك
٨,٤٤٢,٨١٦	١,٠١٩,٧٣٤	زيادة في ودائع العملاء
(١٠٥,٩٦٤)	٢٧,٨٨٦	زيادة/ (نقص) في المطلوبات الأخرى
٦,٢١٥,٠٦٤	٦,٦٩١,٣١٥	صافي النقد من العمليات
(١,٠٠٦)	(٤,٤٤٨)	ضرائب خارجية مدفوعة
٦,٢١٤,٠٥٨	٦,٦٨٦,٨٦٧	صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
١٢,٧٩٠,٩٧٦	١٧,٩٨٥,١٧٨	صافي عوائد من إسترداد/ استبعاد استثمار في أوراق مالية
(١٢,٦٧٩,٥٢٣)	(١٦,٥٩٢,٦٤٨)	صافي شراء إستثمار في أوراق مالية
٨١٢,١٧١	١,١٤٥,٨٢٣	فوائد مستلمة من إستثمار في أوراق مالية
١,٧٢٢	٣,٦٥٨	توزيعات أرباح من إستثمار في أوراق مالية (إيضاح ٢٦)
١٠,٢٨٤	١٤,١٩٣	توزيعات أرباح مستلمة من شركات زميلة
١,٩٠٠	١,٦٥٠	إستبعاد إستثمارات عقارية (إيضاح ١٢)
(٨٩,١٥٥)	(٩٦,١٤٥)	صافي شراء ممتلكات ومعدات
(١٥١,٦٢٥)	٢,٤٦١,٧٠٩	صافي النقد الناتج من/ (المستخدم في) الأنشطة الإستثمارية
		الأنشطة التمويلية
١,٤٣١,٥٩٠	(١,٠٢٩,٨١٤)	صافي (النقص)/ الزيادة في الأوراق التجارية باليورو
١٤,٣٦٨,٨٤٧	٩,٩٢٢,٥٣٩	صافي العوائد من القروض
(١٢,٠٣١,٩٧٠)	(٧,٣٧٦,٠٧٢)	تسديد قروض
(٣٢٧,١٢٠)	(٤٣١,٥٣٢)	الفوائد المدفوعة على القروض والأوراق التجارية باليورو
-	(٣٢,٦٢٥)	المدفوع على مطلوبات عقود الإيجار
(٢,١٨٣,٢٥٧)	(٢,٣٩١,١٨٦)	توزيعات أرباح مدفوعة إلى حقوق الملكية العائدة للمساهمين في البنك
-	(١,٨٣٦,٥٠٠)	تسديد قسائم مدفوعة (إيضاح ٢١)
(٨٣,٩٣١)	(١٢١,٢٤١)	قسائم مدفوعة على سندات رأس المال (إيضاح ٢٩)
١٧٤,١٥٩	(٣,٢٩٦,٤٣١)	صافي النقد (المستخدم في)/ الناتج من الأنشطة التمويلية
٦,٢٣٦,٥٩٢	٥,٨٥٢,١٤٥	صافي الزيادة في النقد ومرادفات النقد
١٥,٨١١,٥٤٨	٢٣,٠٩٤,٨٥٣	النقد ومرادفات النقد في بداية الفترة
-	٩,٥٦٢,١٩١	النقد ومرادفات النقد المستحوذ من اندماج الأعمال
٢٢,٠٤٨,١٤٠	٣٨,٥٠٩,١٨٩	النقد ومرادفات النقد في نهاية الفترة

(*) راجع إيضاح ١/٢ حول أساس الإعداد

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية.

بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد المرحلي (غير مدقق) (تابع)
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

النقد ومرادفات النقد

يتألف النقد ومرادفات النقد المدرج في بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد المرحلي من المبالغ التالية:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مدقق ألف درهم	كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ غير مدقق ألف درهم	
١٩,٥٩٠,١٨٥	٣١,١٠٥,٥٢٠	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية (إيضاح ٤)
١٢,٦٣٨,٠٣٧	١٨,٢١٥,٤٧٠	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك (باستثناء قروض وسلفيات مستحقة للبنوك) (إيضاح ٥)
٢,٢٠٣,٨٠٠	٢,٦٠٥,٣٨١	إيداعات الشراء العكسي (إيضاح ٦)
(٣,٠٧١,٤٠٨)	(٦,٦٢٣,٠٧٢)	أرصدة مستحقة للبنوك (إيضاح ١٤)
٣١,٣٦٠,٦١٤	٤٥,٣٠٣,٢٩٩	
(٩,٩٣٥,٠٩٢)	(٩,٧٦٦,٩٧٠)	ناقصاً: نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية، ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك،
١,٦٦٩,٣٣١	٢,٩٧٢,٨٦٠	- بتواريخ استحقاق أصلية لأكثر من ٣ أشهر
٢٣,٠٩٤,٨٥٣	٣٨,٥٠٩,١٨٩	زائداً: أرصدة مستحقة للبنوك - بتواريخ استحقاق أصلية لأكثر من ٣ أشهر
		إجمالي النقد ومرادفات النقد

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

١. معلومات عامة

في ٢١ مارس ٢٠١٩، وافق مساهمو بنك أبوظبي التجاري ش.م.ع ("بنك أبوظبي التجاري" أو "البنك") وبنك الاتحاد الوطني (ش.م.ع) على دمج البنكين وفقاً للمادة ٢٨٣ (١) من القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٢ لسنة ٢٠١٥ والاستحواذ اللاحق على ١٠٠٪ من رأس المال المصدر لبنك الهلال ش.م.ع. من قبل البنك المجمع. تم الدمج من خلال إصدار أسهم جديدة بمعدل ٥,٥٩٦٦ سهم في بنك أبوظبي التجاري مقابل كل سهم في بنك الاتحاد الوطني، وفقاً لشروط وأحكام الدمج. بعد عملية الدمج، يمتلك مساهمو بنك أبوظبي التجاري وبنك الاتحاد الوطني حوالي ٧٦٪ و ٢٤٪ من البنك المجمع، على التوالي. في التاريخ الفعلي لعملية الدمج، تم شطب أسهم بنك الاتحاد الوطني من سوق أبوظبي للأوراق المالية. احتفظ البنك المجمع بالسجلات القانونية لبنك أبوظبي التجاري.

أصدر البنك المجمع سندات إلزامية قابلة للتحويل ("السندات") بقيمة ١,٠٠٠,٠٠٠ ألف درهم لمساهمي مصرف الهلال مقابل الإستحواذ على رأس المال المصدر لمصرف الهلال بالكامل. تم تحويل هذه السندات مباشرة إلى أسهم تصل لغاية ١١٧,٦٤٧,٠٥٨ سهم من بنك أبوظبي التجاري.

إن التاريخ الفعلي للدمج والاستحواذ هو ١ مايو ٢٠١٩.

بنك أبوظبي التجاري ش.م.ع. ("بنك أبوظبي التجاري" أو "البنك") هو شركة مساهمة عامة محدودة المسؤولية مسجلة في إمارة أبوظبي بدولة الإمارات العربية المتحدة. يتمثل النشاط الرئيسي للبنك وشركائه التابعة (يشار إليهما معاً بـ "المجموعة") في تقديم الخدمات المصرفية للأفراد والشركات والخدمات المصرفية الإسلامية والخدمات المالية الأخرى.

عنوان المقر الرئيسي المسجل للبنك هو مبنى بنك أبوظبي التجاري، شارع الشيخ زايد بن سلطان، قطعة ج-٣٣، قطاع هـ-١١، ص.ب. ٩٣٩، أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة.

٢. ملخص السياسات المحاسبية الهامة

١-٢ أساس الإعداد

لقد تم إعداد هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية على أساس مبدأ الاستمرارية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ - التقارير المالية المرحلية، ولا تشمل كافة المعلومات المطلوبة للبيانات المالية السنوية الشاملة ويجب قراءتها جنباً إلى جنب مع البيانات المالية الموحدة لبنك أبوظبي التجاري للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، التي تم إعدادها وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية.

تشتمل المعلومات المالية الموجزة الموحدة والإيضاحات ذات الصلة على النتائج لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ لبنك أبوظبي التجاري والشركات التابعة له ونتائج فترة الشهرين المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ لبنك الإتحاد الوطني سابقاً (بما في ذلك الشركات التابعة له) ومجموعة مصرف الهلال في حين أن المقارنة هي لبنك أبوظبي التجاري فقط.

تم اتباع نفس السياسات المحاسبية وطرق العرض والإحتساب في إعداد هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية كما تم تطبيقها في إعداد عرض البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، باستثناء التغييرات في السياسات المحاسبية المدرجة في إيضاح ٥-٢.

تم إعادة تصنيف ترتيب بعض الإيضاحات من البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للمجموعة للفترة السابقة لتتوافق مع طريقة العرض المتبعة في الفترة الحالية.

إن نتائج الأعمال لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ لا تعتبر بالضرورة مؤشراً على نتائج الأعمال المتوقعة للسنة المالية التي سوف تنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

لقد تم إعداد هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية وعرضها بدرهم الإمارات العربية المتحدة (الدعم الإماراتي) وهي العملة الوظيفية وعملة العرض للمجموعة، كما أنها مقربة إلى أقرب ألف درهم ما لم يُذكر غير ذلك.

وفقاً لمتطلبات هيئة الأوراق المالية والسلع بدولة الإمارات العربية المتحدة بموجب التعميم رقم ٢٦٢٤ / ٢٠٠٨ بتاريخ ١٢ أكتوبر ٢٠٠٨، إن السياسات المحاسبية المتعلقة بالاستثمارات في الأوراق المالية والاستثمارات العقارية في هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية متوافقة مع تلك المطبقة في إعداد وعرض البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

٢. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١-٢ أساس الإعداد (تابع)

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

إن النواحي الرئيسية للأحكام والتقديرات والافتراضات المطبقة في هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية، بما في ذلك المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة هي مثل تلك المطبقة في البيانات المالية الموحدة لبنك أبوظبي التجاري للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، باستثناء تلك المدرجة في إيضاح ٣.

٢-٢ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

١-٢-٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة السارية على الفترات المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩

في الفترة الحالية، قامت المجموعة للمرة الأولى، بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ عقود الإيجار. وفقاً لمتطلبات المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤، تم الإفصاح عن طبيعة وأثر هذه التغييرات في إيضاح ٥-٢ حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية.

قامت المجموعة أيضاً بتطبيق التعديلات التالية على المعايير الدولية للتقارير المالية من قبل مجلس المعايير المحاسبية الدولية والتي تصبح فعالة بشكل إلزامي للفترة المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩. إن تطبيق هذه التعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية لم يكن لها أي تأثير مادي على المبالغ المدرجة للفترة الحالية والفترات السابقة ولكن قد تؤثر على المعاملات المحاسبية أو الترتيبات المستقبلية للمجموعة.

- ▶ دورة التحسينات السنوية ٢٠١٥-٢٠١٧ على المعايير الدولية للتقارير المالية التي تتضمن التعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام ٣ و ١١ والمعايير المحاسبية الدولية أرقام ١٢ و ٢٣
- ▶ تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٢٣ عدم اليقين حول معالجات ضريبة الدخل
- ▶ تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية المتعلقة بخصائص التسديد المبكر مع التعويضات السلبية
- ▶ تعديل على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩ - منافع الموظفين
- ▶ تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة المتعلقة بالحصص طويلة الأجل في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة

باستثناء مما ذكر أعلاه، لا توجد أية معايير هامة أخرى من المعايير الدولية للتقارير المالية أو تعديلات كانت سارية للمرة الأولى للسنة المالية التي بدأت في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية

لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

٢. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢-٢ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تابع)

٢-٢-٢ المعايير المصدرة والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد

لم تقم المجموعة بشكل مبكر بتطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المصدرة والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد.

تسري على الفترات
السنوية التي تبدأ في أو بعد

المعايير الجديدة والتعديلات الهامة على المعايير السارية على المجموعة:

١ يناير ٢٠٢٠	تعديلات على المراجع حول الإطار المفاهيمي في المعايير الدولية للتقارير المالية - تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية أرقام ٣، ٢، ٦، ١٤، والمعايير المحاسبية الدولية أرقام ١، ٨، ٣٤، ٣٧ و ٣٨ وتفسيرات لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام ١٢، ١٩، ٢٠، ٢٢، و التفسير رقم ٣٢ لتحديث تلك الأحكام فيما يتعلق بالمراجع إلى والإقتباس من الإطار أو للإشارة إلى ذلك عندما يتم الإشارة إلى إصدار مختلف من الإطار المفاهيمي
١ يناير ٢٠٢٠	تعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ المتعلق بتعريف الأعمال
١ يناير ٢٠٢٠	تعديلات على المعايير المحاسبية الدولية أرقام ١ و ٨ المتعلقة بشأن تعريف الأهمية
١ يناير ٢٠٢١	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين الذي يتطلب أن يتم قياس التزامات التأمين بالقيمة الجارية للوفاء بالالتزامات، ويوفر نهجاً أكثر توحيداً للقياس والعرض لجميع عقود التأمين. تهدف هذه المتطلبات إلى تحقيق هدف قائم على مبدأ محاسبي متنسق لعقود التأمين. يحل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ محل المعيار الدولي للتقارير المالية ٤ عقود التأمين اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١.
تأجيل سريان التطبيق إلى أجل غير مسمى. لا يزال التطبيق مسموح به.	تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ البيانات المالية الموحدة والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة (٢٠١١) المتعلقة بمعالجة بيع أو المساهمة في الأصول بين المستثمر والشركات الزميلة أو المشاريع المشتركة.

تتوقع الإدارة أن هذه المعايير الجديدة والتعديلات سيتم تطبيقها في المعلومات المالية في أول فترة يصبح فيها تطبيق هذه المعايير والتعديلات إلزامياً. يتم حالياً تقييم تأثير هذه المعايير والتعديلات من قبل الإدارة.

٣-٢ أساس التوحيد

إن هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية تتضمن البيانات المالية للبنك وشركاته التابعة (يشار إليها جميعاً بـ "المجموعة").

الشركات التابعة

الشركات التابعة هي المنشآت التي تخضع لسيطرة البنك. يسيطر البنك على منشأة ما عندما يكون البنك معرّضاً لعوائد متغيرة أو لديه حقوق فيها نتيجة مشاركته في المنشأة إضافة إلى قدرته على التأثير على تلك العوائد من خلال سيطرته على المنشأة. يتم إدراج البيانات المالية للشركات التابعة ضمن المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية اعتباراً من تاريخ بدء السيطرة حتى تاريخ انتهاء هذه السيطرة.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية

لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

٢. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٢ أساس التوحيد (تابع)

فيما يلي قائمة الشركات التابعة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩:

اسم الشركة التابعة	نسبة الملكية	السنة	البلد	الأنشطة الرئيسية	التأسيس
أبوظبي التجاري للأوراق المالية ذ.م.م	١٠٠%	٢٠٠٥	الإمارات العربية المتحدة	الوساطة في تجارة الأدوات المالية والأسهم	
شركة أبوظبي التجاري للعقارات ذ.م.م	١٠٠%	٢٠٠٥	الإمارات العربية المتحدة	إدارة العقارات والاستشارات العقارية	
شركة أبوظبي التجاري للحلول المالية ذ.م.م	١٠٠%	٢٠٠٥	الإمارات العربية المتحدة	الاستثمارات المالية	
شركة أبوظبي التجاري للخدمات الاستثمارية ذ.م.م	١٠٠%	٢٠٠٥	الإمارات العربية المتحدة	الاستثمارات المالية	
كينتك لتطوير البنية التحتية ذ.م.م	١٠٠%	٢٠٠٦	الإمارات العربية المتحدة	الاستثمارات المالية	
شركة أبوظبي التجاري لتطوير للعقارات ذ.م.م (١)	١٠٠%	٢٠٠٦	الإمارات العربية المتحدة	تطوير العقارات	
شركة أبوظبي التجاري للخدمات الهندسية ذ.م.م	١٠٠%	٢٠٠٧	الإمارات العربية المتحدة	الخدمات الهندسية	
بنك أبوظبي التجاري فايننس (كايمن) المحدودة	١٠٠%	٢٠٠٨	جزر الكايمن	أنشطة تمويل الخزينة	
أسواق بنك أبوظبي التجاري (كايمن) المحدودة (المعروفة سابقاً باسم بنك أبوظبي التجاري الفايضة (كايمن) المحدودة)	١٠٠%	٢٠٠٨	جزر الكايمن	الأنشطة المرتبطة بالخزينة	
بنك أبوظبي التجاري ال تي أي بي (أي أو أم) ليمتد	حصة مسيطرة	٢٠٠٨	جزيرة مان	أنشطة أمناء الاستثمار	
بنك أبوظبي التجاري للاستشارات العقارية (١) (٢)	١٠٠%	٢٠٠٨	الإمارات العربية المتحدة	إستشارات عقارية	
بنك أبوظبي التجاري (مكتب تمثيل المملكة المتحدة) المحدودة	١٠٠%	٢٠٠٨	المملكة المتحدة	مكتب تمثيل في المملكة المتحدة ووكيل خدمات	
إتمام للخدمات منطقة حرة ش.ذ.م.م (المعروفة سابقاً باسم شركة بنك أبوظبي التجاري للخدمات منطقة حرة ش.ذ.م.م)	١٠٠%	٢٠١٠	الإمارات العربية المتحدة	تخليص المعاملات والدعم الإداري للمجموعة	
أد ان ايه سي فينتشرز ذ.م.م	٩٩,٧٥%	٢٠١٢	البحرين	أنشطة أمناء الاستثمار	
إتمام للخدمات ش.ذ.م.م	١٠٠%	٢٠١٣	الإمارات العربية المتحدة	تخليص المعاملات والدعم الإداري للمجموعة	
أوميكرون كابيتال	١٠٠%	٢٠١٤	جزر الكايمن	أنشطة تمويل الخزينة	
بنك أبوظبي التجاري للبيكلة ١ (كايمن) المحدودة	١٠٠%	٢٠١٦	جزر الكايمن	أنشطة تمويل الخزينة	
بنك أبوظبي التجاري للبيكلة ٢ (كايمن) المحدودة	١٠٠%	٢٠١٦	جزر الكايمن	أنشطة تمويل الخزينة	
الخدمات المشتركة (اس ايه آر ال)	١٠٠%	٢٠١٨	لوكسمبورغ	الإستحواذ، تملك، إدارة وإستبعاد المشاركات والمصالح	
بنك أبوظبي التجاري لإدارة الأصول المحدودة	١٠٠%	٢٠١٨	الإمارات العربية المتحدة	إدارة الثروات والخدمات المصرفية الخاصة	
شركة الوفاق للتمويل ش.م.م.ج.	٨٩,٢%	٢٠٠٦	الإمارات العربية المتحدة	منتجات وخدمات تمويلية متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية	
الوفاق العقارية ذ.م.م.	٨٧,٤%	٢٠١٥	الإمارات العربية المتحدة	خدمات إدارة العقارات	
شركة الاتحاد للوساطة ذ.م.م.	٩٩,٦%	٢٠٠٢	الإمارات العربية المتحدة	وكيل في تداول الأدوات المالية والأسهم.	
انجاز لإدارة التسويق ذ.م.م.	٩٨,٦%	٢٠٠٧	الإمارات العربية المتحدة	خدمات إدارة التسويق	
بنك الاتحاد الوطني - مصر	٩٦,٦%	١٩٨١	مصر	الأعمال التجارية المصرفية	
بنك الاتحاد الوطني (جزر العذراء البريطانية) ليمتد	١٠٠%	٢٠١٧	جزر العذراء البريطانية	أنشطة معاملات الخزينة	
مصرف الهلال ش.م.م.ج.	١٠٠%	٢٠٠٧	الإمارات العربية المتحدة	الأنشطة المصرفية الإسلامية	
مصرف الهلال الإسلامي ش.م.م.ج.	١٠٠%	٢٠١٠	كازاخستان	الأنشطة المصرفية الإسلامية	
الهلال للتأجير ال ال بي	١٠٠%	٢٠١١	كازاخستان	عمليات التأجير المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية	
الهلال تكافل ش.م.م.ج. (٣)	١٠٠%	٢٠٠٨	الإمارات العربية المتحدة	خدمات التأمين العام المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية	
الهلال للسيارات (٤)	١٠٠%	٢٠٠٩	الإمارات العربية المتحدة	التداول المتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية في السيارات الجديدة والمستعملة	
الهلال الماريا للتطوير ذ.م.م. (٢)	١٠٠%	٢٠١٢	الإمارات العربية المتحدة	التطوير العقاري	
شركة مصرف الهلال للصكوك ليمتد	حصة مسيطرة	٢٠١١	جزر الكايمن	أنشطة تمويل الخزينة	
مصرف الهلال الشق الأول للصكوك ليمتد	حصة مسيطرة	٢٠١٤	جزر الكايمن	أنشطة تمويل الخزينة	

(١) غير عاملة؛

(٢) قيد التصفية؛

(٣) محتفظ بها للبيع

(٤) عمليات متوقفة

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية

لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

٢. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٢ أساس التوحيد (تابع)

إدارة الصناديق

يقوم البنك بإدارة وتسيير الموجودات المحتفظ بها في صناديق الاستثمار المشتركة بالنيابة عن المستثمرين. لا يتم إدراج البيانات المالية لهذه المنشآت في البيانات المالية الموحدة إلا إذا كان البنك مسيطراً على المنشأة، كما ذكر أعلاه.

فقدان السيطرة

يقوم البنك عند خسارة السيطرة بإلغاء تسجيل موجودات ومطلوبات الشركة التابعة وأي حصص غير مسيطرة وغيرها من عناصر حقوق الملكية المتعلقة بالشركة التابعة. يتم تسجيل أي فائض أو عجز ناتج عن فقدان السيطرة ضمن الربح أو الخسارة. إذا احتفظ البنك بأي حصص في الشركة التابعة السابقة، فإنه يتم قياس هذه الحصص بالقيمة العادلة في تاريخ فقدان السيطرة، ويتم احتسابها لاحقاً كاستثمارات محتسبة وفقاً لطريقة حقوق الملكية أو وفقاً للسياسة المحاسبية للبنك بالنسبة للأدوات المالية وذلك استناداً إلى مستوى التأثير القائم.

المعاملات المستبعدة عند التوحيد

يتم استبعاد جميع الأرصدة والإيرادات والمصاريف والتدفقات النقدية الناتجة عن المعاملات ما بين شركات المجموعة عند التوحيد.

استثمار في شركات زميلة

إن الشركات الزميلة هي تلك المنشآت التي لدى المجموعة تأثير هام عليها. إن التأثير الهام هو القدرة على المشاركة في قرارات السياسة المالية والتشغيلية في الشركة المستثمر فيها ولكن ليس السيطرة أو السيطرة المشتركة على تلك السياسات.

يتم احتساب الاستثمارات في الشركات الزميلة باستخدام طريقة حقوق الملكية ويتم الاعتراف بها مبدئياً بالتكلفة. تتضمن تكلفة الاستثمارات تكاليف المعاملات.

تتضمن المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية حصة المجموعة في الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر من الاستثمار في شركات زميلة، بعد التعديلات لتتوافق مع السياسات المحاسبية للمجموعة، من تاريخ حصول التأثير الهام وحتى تاريخ إنتهاء التأثير الهام.

عندما تزيد حصة المجموعة في الخسائر عن حصتها في الشركات المستثمر فيها، فإن القيمة المدرجة لهذا الاستثمار، التي تتضمن أية إستثمارات طويلة الأجل، يتم تخفيضها إلى صفر ويتوقف الاعتراف بأية خسائر إضافية أخرى إلى الحد الذي يكون فيه لدى المجموعة التزامات قانونية أو استدلالية متوقعة أو قدمت دفعات بالنيابة عن الشركة المستثمر فيها.

ترتيبات مشتركة

الترتيبات المشتركة هي الترتيبات التي تمتلك المجموعة فيها سيطرة مشتركة، والتي تم تأسيسها بعقود تتطلب موافقة بالإجماع لاتخاذ القرارات حول الأنشطة التي يكون لها تأثير كبير على عوائد هذه الترتيبات. تصنف الترتيبات وتحتسب على النحو التالي:

العملية المشتركة – عندما يكون للمجموعة حقوق في الموجودات والتزامات في المطلوبات المتعلقة بترتيب ما، فإن المجموعة تقوم باحتساب موجوداتها ومطلوباتها ومعاملاتها، وكذلك حصتها في تلك المحتفظ بها أو المتكبدة بشكلٍ مشترك، فيما يتعلق بالعملية المشتركة.

المشروع المشترك – عندما يكون للمجموعة حقوق في صافي موجودات الترتيبات، فإن المجموعة تقوم باحتساب حصتها باستخدام طريقة حقوق الملكية كما في الشركات الزميلة.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية

لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

٢. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤-٢ إدماج الأعمال التي تخضع للسيطرة المشتركة

إن إدماج الأعمال الذي يضم منشآت تخضع للسيطرة المشتركة هو إدماج الأعمال الذي يتم فيه في نهاية المطاف السيطرة على جميع المنشآت أو الشركات المجمعة من قبل نفس الطرف أو الأطراف قبل وبعد اندماج الأعمال، وهذه السيطرة ليست مؤقتة. لا يوجد حالياً إرشادات محددة حول المحاسبة على معاملات السيطرة المشتركة بموجب المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، وبالتالي تحتاج الإدارة إلى استخدام الحكم لتطوير سياسة محاسبية توفر المعلومات ذات الصلة والموثوق بها وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٨.

تقوم المجموعة بإحتساب إدماج الأعمال التي تخضع للسيطرة المشتركة باستخدام طريقة الاستحواذ. بموجب طريقة الاستحواذ، يتم قياس البديل المحول من إدماج الأعمال بالقيمة العادلة، والتي يتم احتسابها كمجموع القيم العادلة في تاريخ الاستحواذ للأصول المحولة من قبل المجموعة، المطلوبات التي تكبدها المجموعة إلى المالكين السابقين للشركة المستحوذ عليها وحقوق الملكية التي تصدرها المجموعة في مقابل السيطرة على الشركة المستحوذ عليها. يتم الاعتراف بالتكاليف المرتبطة بالاستحواذ في الربح أو الخسارة عند تكبدها.

في تاريخ الاستحواذ، يتم الاعتراف بالموجودات القابلة للتحديد المستحوذ عليها والمطلوبات المقبولة بقيمتها العادلة، باستثناء ما يلي:

- ▶ يتم احتساب موجودات أو مطلوبات الضريبة المؤجلة والموجودات أو المطلوبات المتعلقة بترتيبات استحقاقات الموظفين وقياسها وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ ضرائب الدخل والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩ مزايا الموظفين على التوالي؛ و
- ▶ يتم قياس الموجودات (أو مجموعات الإستهلاك) المصنفة كمحتفظ بها للبيع وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية الدولية رقم ٥ الموجودات غير المتداولة المحتفظ بها للبيع والعمليات المتوقعة وفقاً لهذا المعيار.

يتم قياس الشهرة باعتبارها الفائض لإجمالي البديل المحول، قيمة حقوق الملكية غير المسيطرة في الشركة المشتراة والقيمة العادلة لحصة حقوق الملكية المحتفظ بها سابقاً من قبل المشتري في الشركة المشتراة (إن وجدت) على صافي مبالغ الموجودات المستحوذ القابلة للتحديد والمطلوبات المقبولة بتاريخ الاستحواذ. في حالة أنه، بعد إعادة التقييم، كان صافي مبالغ الموجودات المستحوذ القابلة للتحديد والمطلوبات المتوقعة بتاريخ الاستحواذ يتجاوز إجمالي البديل المحول، وقيمة حقوق الملكية غير المسيطرة في الشركة المشتراة والقيمة العادلة لحصة المشتري المحتفظ بها سابقاً في الشركة المشتراة (إن وجدت)، يتم الاعتراف بالفائض كمكسب شراء مباشرة في الربح أو الخسارة.

إن حقوق الملكية غير المسيطرة التي تمثل حصص ملكية حالية وتؤول مالكيها للحصول على حصة تناسبية في صافي موجودات المنشأة في حالة التصفية قد يتم قياسها مبدئياً إما بالقيمة العادلة أو بالحصة التناسبية لحقوق الملكية غير المسيطرة من المبالغ المعترف بها لصافي موجودات الشركة المشتراة القابلة للتحديد. يتم اختيار أساس القياس على أساس كل معاملة على حدة. ويتم قياس أنواع حقوق الملكية غير المسيطرة الأخرى بالقيمة العادلة أو، حيثما ينطبق، على الأساس المحدد في معيار دولي آخر للتقارير المالية.

عند انجاز اندماج الأعمال على مراحل، يتم إعادة قياس حصة حقوق الملكية المحتفظ بها سابقاً من قبل المجموعة في الشركة المشتراة إلى القيمة العادلة بتاريخ الاستحواذ ويتم الاعتراف بالمكسب أو الخسارة الناتجة، في الربح أو الخسارة. يتم إعادة تصنيف المبالغ الناتجة من الحصص في الشركة المشتراة قبل تاريخ الاستحواذ التي تم الاعتراف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلى الربح أو الخسارة حيث تكون هذه المعاملة ملائمة فيما لو تم استبعاد هذه الحصة.

إذا لم تكتمل المحاسبة الأولية لاندماج الأعمال في نهاية فترة التقرير عند حدوث الاندماج، تقوم المجموعة بإدراج المبالغ بصورة مبدئية للبند التي لم تكتمل المحاسبة بالنسبة لها. يتم تعديل تلك المبالغ المبدئية خلال فترة القياس، أو يتم الاعتراف بموجودات أو مطلوبات إضافية، لتعكس المعلومات الحديثة المحصلة حول الوقائع والأوضاع القائمة بتاريخ الاستحواذ، التي لو كانت معلومة، لأثرت على المبالغ المعترف بها في ذلك التاريخ.

إن فترة القياس هي الفترة من تاريخ الاستحواذ إلى تاريخ حصول المجموعة على معلومات كاملة حول الحقائق والظروف القائمة في تاريخ الاستحواذ، ولكن لا تتجاوز اثني عشر شهراً.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

٢. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤-٢ إدماج الأعمال التي تخضع للسيطرة المشتركة (تابع)

إختبار إنخفاض قيمة الشهرة

يتم إدراج الشهرة الناتجة من الاستحواذ على الأعمال بالتكلفة كما تم تحديدها بتاريخ الاستحواذ للأعمال (إيضاح ٣٦) ناقصاً خسائر انخفاض القيمة المتركمة، إن وجدت.

لغايات تتعلق باختبار انخفاض القيمة، يتم توزيع الشهرة على كل الوحدات المنتجة للنقد لدى المجموعة (أو مجموعة من الوحدات المنتجة للنقد) التي يتوقع أن تستفيد من التآزر الناتج عن عملية الاندماج.

يتم إجراء اختبار سنوي لانخفاض القيمة للوحدات المنتجة للنقد أو على فترات أكثر تقارباً إذا وجد ما يشير إلى انخفاض قيمتها. إذا كانت القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المنتجة للنقد أقل من قيمتها المدرجة، يتم تحميل خسارة انخفاض القيمة أولاً لتخفيض القيمة المدرجة للشهرة الموزعة على الوحدة ثم على الأصول الأخرى للوحدة تناسيباً على أساس القيمة المدرجة لكل أصل في الوحدة. يتم الاعتراف بأية خسارة لانخفاض قيمة الشهرة مباشرة في الربح أو الخسارة في بيان الدخل الموحد. لا يتم عكس خسائر انخفاض القيمة المسجلة للشهرة في فترة لاحقة.

عند استبعاد الوحدة المنتجة للنقد، يتم إدراج المبلغ العائد للشهرة لتحديد الربح أو الخسارة الناتجة من الاستبعاد.

٥-٢ التغييرات في السياسة المحاسبية

التأثير العام لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ عقود الإيجار

في الفترة الحالية، قامت المجموعة، للمرة الأولى، بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ عقود الإيجار. يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ متطلبات جديدة أو معدلة فيما يتعلق بمحاسبة الإيجار. يقدم تغييرات هامة في محاسبة المستأجر من خلال إزالة التمييز بين التأجير التشغيلي والتمويلي ويتطلب الاعتراف بحق استخدام الأصل والتزامات عقود الإيجار عند بدء جميع عقود الإيجار، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود تأجير الموجودات منخفضة القيمة. وعلى عكس محاسبة المستأجر، بقيت متطلبات محاسبة المؤجر بدون تغيير إلى حد كبير.

إن تاريخ التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ للمجموعة هو ١ يناير ٢٠١٩. قامت المجموعة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ باستخدام النهج المبسط المعدل. قامت الإدارة بتقييم أن تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ على البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة للمجموعة هو غير جوهري.

التأثير على محاسبة المستأجر

يقوم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ بتغيير كيفية قيام المجموعة باحتساب عقود الإيجار المصنفة سابقاً كعقود إيجار تشغيلية بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧، والتي كانت خارج الميزانية.

استخدمت المجموعة الوسيلة العملية المتاحة عند الانتقال إلى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ بعدم إعادته تقييم إذا كان العقد هو، أو يتضمن عقد إيجار. وبناءً على ذلك، سيستمر تطبيق تعريف الإيجار وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧ وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية رقم ٤ على عقود الإيجار التي تم إبرامها أو تعديلها قبل ١ يناير ٢٠١٩. يتم قياس التزام الإيجار المتعلق بهذه الإيجارات بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار المتبقية باستخدام معدل الاقتراض الإضافي كما في ١ يناير ٢٠١٩. يتم قياس حق استخدام الأصل بمبلغ يعادل التزامات الإيجار، ويتم تعديله بأية مبالغ مدفوعة مسبقاً. قامت المجموعة بتطبيق معدل خصم واحد على محفظة عقود الإيجار، حيث إن عقود الإيجار لها خصائص متشابهة إلى حد معقول. قامت المجموعة كذلك بتطبيق الوسيلة العملية لعقود الإيجار التي من المقرر ان تنتهي في غضون ١٢ شهراً من تاريخ الانتقال. يتم احتساب هذه العقود بنفس الطريقة كعقود إيجار قصيرة الأجل.

التأثير على محاسبة المؤجر

لا يغير المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ إلى حد كبير كيفية قيام المؤجر باحتساب عقود الإيجار. بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦، يستمر المؤجر بتصنيف عقود الإيجار على أنها إما عقد إيجار تمويلي أو عقد إيجار تشغيلي وإحتساب هذين النوعين من عقود الإيجار بطريقة مختلفة. ومع ذلك، قام المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ بتغيير وتوسيع نطاق الإفصاحات المطلوبة، وبشكل خاص فيما يتعلق بكيفية قيام المؤجر بإدارة المخاطر الناتجة عن حصته المتبقية في الأصول المؤجرة.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

٢. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٥-٢ التغييرات في السياسة المحاسبية (تابع)

السياسات المحاسبية الهامة المطبقة عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦

المجموعة كمستأجر

تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان العقد هو أو يتضمن عقد إيجار، عند بداية العقد. تقوم المجموعة بالإعتراف بحق استخدام الأصل والالتزامات بالإيجار المقابلة فيما يتعلق بجميع ترتيبات عقد الإيجار الذي تكون فيها هي المستأجر، باستثناء الفترة قصيرة الأجل (المحددة كعقود إيجار لها فترة إيجار لمدة ١٢ شهراً أو أقل) وعقود إيجار الأصول ذات القيمة المنخفضة. بالنسبة لهذه العقود، تقوم المجموعة بالإعتراف بمدفوعات الإيجار كعقد إيجار تشغيلي على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار ما لم يكن هناك أساس منهجي آخر هو أكثر تمثيلاً للمخطط الزمني الذي تتم فيه الاستفادة من المنافع الاقتصادية من الأصول المؤجرة. يتم عرض هذه المصاريف ضمن مصاريف أخرى في بيان الدخل الموجز الموحد المرحلي.

يتم قياس التزام الإيجار مبدئياً بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي لم يتم تسديدها في تاريخ البدء، ويتم خصمها باستخدام سعر الفائدة الضمني في عقد الإيجار أو، إذا لم يكن بالإمكان تحديد ذلك المعدل بسهولة، سوف يستخدم معدل الاقتراض الإضافي للمجموعة. يتم قياس التزام الإيجار لاحقاً من خلال زيادة القيمة المدرجة لتعكس الفائدة على التزام الإيجار (باستخدام طريقة الفائدة الفعلية) وبتخفيض القيمة المدرجة لتعكس مدفوعات الإيجار المدفوعة.

يشتمل حق استخدام الأصول على القياس المبدئي للالتزامات الإيجار المقابلة، ومدفوعات الإيجار التي تمت في أو قبل يوم البدء وأية تكاليف مباشرة أولية. يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة ناقصاً الإستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة. يتم إهلاك استخدام الأصول على مدى فترة الإيجار أو العمر الإنتاجي للأصل ذات العلاقة أيهما أقصر. تقوم المجموعة بتطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٦ لتحديد ما إذا كان حق استخدام الأصل قد انخفضت قيمته وتسجيل أي خسائر انخفاض قيمة محددة وفقاً لسياسة انخفاض القيمة للمجموعة للموجودات غير المالية.

وكوسيلة عملية، يسمح المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ للمستأجر بعدم الفصل بين المكونات غير المؤجرة، وبدلاً من ذلك يتم احتساب أي إيجار وما يرتبط به من المكونات غير المؤجرة كترتيب واحد. استخدمت المجموعة هذه الوسيلة العملية.

قامت المجموعة بعرض حق استخدام الأصول ضمن "ممتلكات ومعدات" و"التزامات الإيجار ضمن" "مطلوبات أخرى" في بيان المركز المالي الموجز الموحد المرحلي.

المجموعة كمؤجر

يتم تصنيف عقود الإيجار التي لا تقوم فيها المجموعة بتحويل جميع المخاطر منافع التملك للأصل بشكل جوهري كعقود إيجار تشغيلية. يتم الاعتراف بإيرادات الإيجار في بيان الدخل الموجز الموحد المرحلي على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار. يتم الاعتراف بالإيجارات الطارئة كإيرادات في الفترة التي يتم اكتسابها.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

٣. أحكام محاسبية حساسة ومصادر رئيسية للتقدير غير المؤكد

في طور تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والموضحة في إيضاح رقم ٢، يتطلب من الإدارة القيام بأحكام وتقديرات وافتراسات متعلقة بالقيم المدرجة للموجودات والمطلوبات عند عدم وجود مصادر أخرى متوفرة. يتم تحديد هذه التقديرات والافتراضات على أساس الخبرة التاريخية والعوامل الأخرى ذات العلاقة. إن النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات.

يتم مراجعة هذه التقديرات والافتراضات بشكل مستمر. يتم تسجيل الإختلاف في التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها إعادة مراجعة هذه التقديرات وذلك في حالة أن التعديلات الناتجة عن إعادة التقييم تؤثر على تلك الفترة، أو في حالة كون التعديلات الناتجة عن إعادة مراجعة التقديرات تؤثر في فترة المراجعة والفترة المستقبلية فيتم تسجيلها في تلك الفترات.

٣-١ القرارات الحساسة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة

فيما يلي الأحكام الأساسية في تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦، عدا تلك التي تتضمن تقديرات، والتي قامت الإدارة باتخاذها خلال عملية تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والتي لها أكثر تأثير جوهري على المبالغ المعترف بها في المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية.

- ▶ تحديد ما إذا كان العقد (أو جزء من العقد) يتضمن عقد إيجار؛
- ▶ تحديد ما إذا كان من المؤكد بشكل معقول أنه سيتم ممارسة خيار التمديد أو الإنهاء؛
- ▶ تصنيف ترتيبات عقود الإيجار (عندما تكون المنشأة مؤجراً)؛

٣-٢ المصادر الرئيسية للتقدير غير المؤكد**▶ محاسبة عقود الإيجار بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦**

فيما يلي التقديرات الحساسة والتي قامت الإدارة باتخاذها خلال عملية تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ والتي لها أكثر تأثير جوهري على المبالغ المعترف بها في المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية:

- تحديد المعدل المناسب لخصم مدفوعات الإيجار؛
- تقييم ما إذا كان حق استخدام الأصل هو منخفض القيمة.

▶ التقييم العادل للموجودات المستحوذة والمطلوبات المقبولة في إندماج الأعمال

كما هو مبين في إيضاح ٢-٤ أعلاه، يتم تسجيل الموجودات القابلة للتحديد التي تم الإستحواذ عليها والمطلوبات المقبولة في إندماج الأعمال بالقيمة العادلة. عند تقدير القيمة العادلة للأصل أو الالتزام، تستخدم المجموعة بيانات السوق القابلة للملاحظة عندما تكون متاحة. في حالة عدم توفر مدخلات المستوى ١، تقوم المجموعة بتعيين خبراء تقييم مؤهلين من طرف ثالث لإجراء التقييم. إن هذه التقييمات حساسة للتغيرات في واحد أو أكثر من المدخلات التي لا يمكن ملاحظتها والتي تعتبر ممكنة بشكل معقول خلال السنة المالية القادمة.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

٤. نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية، صافي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مدققة ألف درهم	كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ غير مدققة ألف درهم	
١,٤٩٩,٠٠٠	١,٩٩٤,٤١٨	نقد في الصندوق
٣,٤٠٤,٧٩٤	٤,٠٦٠,٧٧٢	أرصدة لدى البنوك المركزية
١١,٠٠٤,٩٦٨	١٦,٠٠٥,٤٣٥	احتياطيات محتفظ بها لدى البنوك المركزية
٣,٦٧٣,٠٠٠	٨,٩٩٥,٨٨٦	شهادات إيداع لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٨,٤٢٣	٤٩,٠٠٩	شراء عكسي مع المصرف المركزي
١٩,٥٩٠,١٨٥	٣١,١٠٥,٥٢٠	إجمالي النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية
(٢٢٨)	(١٤٢)	ناقصاً: مخصص إنخفاض القيمة (إيضاح ١١)
١٩,٥٨٩,٩٥٧	٣١,١٠٥,٣٧٨	مجموع النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية، بالصافي
١٩,٥٣٤,٩٤٠	٢٩,٠٤٦,٠٠٣	إن التركيزات الجغرافية هي كما يلي:
٥٥,٢٤٥	٢,٠٥٩,٥١٧	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
١٩,٥٩٠,١٨٥	٣١,١٠٥,٥٢٠	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
(٢٢٨)	(١٤٢)	ناقصاً: مخصص إنخفاض القيمة (إيضاح ١١)
١٩,٥٨٩,٩٥٧	٣١,١٠٥,٣٧٨	

تمثل الاحتياطيات المحتفظ بها لدى البنوك المركزية ودائع لدى البنوك المركزية بنسب محددة فيما يتعلق بالودائع تحت الطلب وودائع التوفير والودائع لأجل والودائع الأخرى. إن هذه الاحتياطيات متاحة فقط للعمليات اليومية وبشروط محددة.

٥. ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك، بالصافي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مدققة ألف درهم	كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ غير مدققة ألف درهم	
١,٩١٣,٧٩٨	٢,٧٤٥,٠٣٦	أرصدة مستحقة من البنوك
٢٥٦,٤٧٤	١,٦٥٤,٣٤٢	ودائع هامشية
٦,٨٨٨,٢٤٠	١٠,٥١٠,٣٩٢	ودائع لأجل
٣,٥٧٩,٥٢٥	٣,٣٠٥,٧٠٠	حسابات وكالة
٧,٠٢٣,٣٦٦	١٠,٢١٨,٧٤٤	قروض وسلفيات مقدمة إلى البنوك
١٩,٦٦١,٤٠٣	٢٨,٤٣٤,٢١٤	إجمالي الودائع والأرصدة المستحقة من البنوك
(٣٤,٣٢٧)	(٣٠,٦٥٨)	ناقصاً: مخصص إنخفاض القيمة (إيضاح ١١)
١٩,٦٢٧,٠٧٦	٢٨,٤٠٣,٥٥٦	مجموع الودائع والأرصدة المستحقة من البنوك، بالصافي
٨,٧٣٠,٦٩٣	١١,١٥٤,٧٦٦	إن التركيزات الجغرافية هي كما يلي:
١٠,٩٣٠,٧١٠	١٧,٢٧٩,٤٤٨	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
١٩,٦٦١,٤٠٣	٢٨,٤٣٤,٢١٤	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
(٣٤,٣٢٧)	(٣٠,٦٥٨)	ناقصاً: مخصص إنخفاض القيمة (إيضاح ١١)
١٩,٦٢٧,٠٧٦	٢٨,٤٠٣,٥٥٦	

تتحوط المجموعة للودائع لأجل المقومة بالعملة الأجنبية ضد مخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية باستخدام عقود مقايضات الصرف الأجنبي، وتصنف هذه الأدوات كتحوطات للتدفقات النقدية. بلغ صافي القيمة العادلة السالبة لهذه المقايضات كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ مبلغ ١٠٤ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - بلغ صافي القيمة العادلة لاشيء درهم).

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

٦. إيداعات الشراء العكسي، بالصافي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مدققة ألف درهم	كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ غير مدققة ألف درهم	
٢,٢٠٣,٨٠٠	٢,٦٠٥,٣٨١	بنوك ومؤسسات مالية
-	(١١)	ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة (إيضاح ١١)
٢,٢٠٣,٨٠٠	٢,٦٠٥,٣٧٠	مجموع إيداعات الشراء العكسي، بالصافي
٢,٠٢٠,١٥٠	١,٩٦٧,٧٢٦	إن التركيزات الجغرافية هي كما يلي:
١٨٣,٦٥٠	٦٣٧,٦٥٥	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٢,٢٠٣,٨٠٠	٢,٦٠٥,٣٨١	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
-	(١١)	ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة (إيضاح ١١)
٢,٢٠٣,٨٠٠	٢,٦٠٥,٣٧٠	

أبرمت المجموعة اتفاقيات إعادة الشراء العكسي تم بموجبها الحصول على سندات بقيمة عادلة تبلغ ٢,٧٠٢,١٣٦ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - سندات بقيمة عادلة تبلغ ٢,٢٧١,٠٠٧ ألف درهم) كضمان مقابل إيداعات الشراء العكسي. تحتفظ الأطراف المقابلة بالمخاطر والمزايا المتعلقة بهذه السندات. تخضع أحكام وشروط هذه الضمانات إلى اتفاقيات إعادة الشراء الرئيسية العالمية.

٧. أوراق مالية بغرض المتاجرة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مدققة ألف درهم	كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ غير مدققة ألف درهم	
٦٠,١٣٤	-	سندات
٦٠,١٣٤	-	مجموع الأوراق المالية بغرض المتاجرة
٦٠,١٣٤	-	إن التركيزات الجغرافية هي كما يلي:
٦٠,١٣٤	-	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة

تمثل السندات استثمارات معظمها في البنوك والقطاع العام. تستند القيمة العادلة للأوراق المالية بغرض المتاجرة على الأسعار المدرجة في السوق.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

٨. أدوات مالية مشتقة

يبين الجدول التالي القيم العادلة الموجبة (الموجودات) والسالبة (المطلوبات) للأدوات المالية المشتقة.

القيم الاسمية ألف درهم	المطلوبات ألف درهم	القيم العادلة	الموجودات ألف درهم
			كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)
			مشتقات محتفظ بها أو مصدرة بغرض المتاجرة
٣١٠,٩٧٧,٠١٧	٤٩٥,٠٤٥	٥٧٩,٩٧٩	مشتقات صرف أجنبي
٢٧٢,٤٧٨,٩٦٣	٣,٨٥٨,٦٦٦	٣,٨٦٩,٤٣١	مقايضات معدلات الفائدة وتبادل عملات
٦١,٩٧٩,٩٠١	٤٥٧,١١٤	٥٣٣,٦٧٦	خيارات معدلات الفائدة والسلع
٧٤٤,٨٤٦	٦٤٦	٥١	عقود معدلات آجلة
٢٣٥,٠٧٢	١٤٣	-	عقود مستقبلية (صرف متداول)
٢,٣١٩,٦١٥	١٧٤,٧٠٦	١٨٣,١٣٧	مقايضات السلع والطاقة
٤٢,٤٩٤,٦٢٧	٢٨٨,٨٨٦	٢٨٢,٧٠٤	خيارات المقايضات
٦٩١,٢٣٠,٠٤١	٥,٢٧٥,٢٠٦	٥,٤٤٨,٩٧٨	مجموع المشتقات المحتفظ بها أو المصدرة بغرض المتاجرة
			مشتقات محتفظ بها كتحوطات للقيمة العادلة
٨٢,٨٥١,٨٨٥	١,٤٠٩,٧٠٩	٨٦٦,٤٦٣	مقايضات معدلات الفائدة وتبادل عملات
			مشتقات محتفظ بها كتحوطات للتدفقات النقدية
٧,٦٣٨,٣٨٣	٩٥,٢٨٣	٦٠,٦٤٢	مقايضات معدلات الفائدة وتبادل عملات
١٥,١١٠,٠٠٠	٤٦,٢١٨	٢٠,٠٤٢	عقود صرف أجنبي آجلة
٢٢,٧٤٨,٣٨٣	١٤١,٥٠١	٨٠,٦٨٤	مجموع المشتقات المحتفظ بها كتحوطات للتدفقات النقدية
٧٩٦,٨٣٠,٣٠٩	٦,٨٢٦,٤١٦	٦,٣٩٦,١٢٥	مجموع الأدوات المالية المشتقة
			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)
			مشتقات محتفظ بها أو مصدرة بغرض المتاجرة
٢٦٨,٦٢٤,٤١٠	٤٤٠,٢١٤	٧١٩,٦٥٩	مشتقات صرف أجنبي
٢٣٢,٦٤٥,١٦٢	٢,٥١٦,٧٢٠	٢,٥٤٨,٦٠١	مقايضات معدلات الفائدة وتبادل عملات
٤٩,١٩٠,١٤٤	٥٩٣,٠٥١	٥٢٤,٤٠٢	خيارات معدلات الفائدة والسلع
١,١٠٠,٠٠٠	٣٠٣	٩	عقود معدلات آجلة
١,٢١٢,١٠٠	٢٧٥	٥٦	عقود مستقبلية (صرف متداول)
٣,١٠٥,٦٤٢	٩٢,١٣٣	١٠٧,٥٥٢	مقايضات السلع والطاقة
٤٥,٤٢١,١٣٣	١٧٣,٠٦٨	١٧٦,٨٧٢	خيارات المقايضات
٦٠١,٢٩٨,٥٩١	٣,٨١٥,٧٦٤	٤,٠٧٧,١٥١	مجموع المشتقات المحتفظ بها أو المصدرة بغرض المتاجرة
			مشتقات محتفظ بها كتحوطات للقيمة العادلة
٧٠,٣٨٥,٧١٨	١,٦٤٥,٤٦٠	٣٤٧,٩٦٢	مقايضات معدلات الفائدة وتبادل عملات
			مشتقات محتفظ بها كتحوطات للتدفقات النقدية
٥,٤٧٩,٢٠٧	١٥٤,١٩٠	١٧,٩٢٣	مقايضات معدلات الفائدة وتبادل عملات
١٨,٤٤٥,٢٤٨	٨٠,٤٩٧	٤,٢١١	عقود صرف أجنبي آجلة
٢٣,٩٢٤,٤٥٥	٢٣٤,٦٨٧	٢٢,١٣٤	مجموع المشتقات المحتفظ بها كتحوطات للتدفقات النقدية
٦٩٥,٦٠٨,٧٦٤	٥,٦٩٥,٩١١	٤,٤٤٧,٢٤٧	مجموع الأدوات المالية المشتقة

تشير القيم الاسمية إلى حجم المعاملات ولا تعتبر مؤشراً على مخاطر السوق أو مخاطر الائتمان.

تم تسجيل صافي خسائر من التحوطات غير الفعالة والمتعلقة بالقيمة العادلة والتدفقات النقدية بقيمة ٤٩,٧١٥ ألف درهم (لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ - صافي مكاسب بقيمة ٣١,٥٠١ ألف درهم) في بيان الدخل الموجز الموحد المرحلي.

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩، حصلت المجموعة على ضمان نقدي بقيمة ٦٦١,٠٨٣ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - ٢٠٧,٥٥٤ ألف درهم) وحصلت على سندات بقيمة عادلة تبلغ ١٢٠,٧٣٧ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - ٢٦,٨٤٧ ألف درهم) مقابل القيمة العادلة الموجبة للموجودات المشتقة.

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩، قامت المجموعة بإيداع ضمان نقدي بقيمة ١,٦٦٧,٢٧١ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - ٢٧٥,٠٦٠ ألف درهم) وكذلك سندات بقيمة عادلة بقيمة ١,٧٢٤,٢٧٢ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - ٢,٣١٧,١٣١ ألف درهم) مقابل القيمة العادلة السالبة للمطلوبات المشتقة. تتضمن السندات المودعة كضمان تلك التي تم إستلامها من قبل المجموعة في هيكله ترتيبات أخرى تخضع هذه الضمانات لاتفاقيات خدمة الضمان بموجب إتفاقيات الجمعية الدولية للمبادلات والمشتقات.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

٩. استثمارات في أوراق مالية

المجموع ألف درهم	باقي دول العالم ألف درهم	دول أخرى في مجلس التعاون الخليجي ألف درهم	دولة الإمارات العربية المتحدة ألف درهم
---------------------	--------------------------------	----------------------------------------------------	----------------------------------------------

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)

مدرجة:

٣٣,٠٥٩,٥٦٧	١٠,٧٠٤,٠٧٩	١٢,١٢١,٣٨٠	١٠,٢٣٤,١٠٨
١٦,١٧٨,٥٥٧	٤,٧٣٦,٨٨٦	١,٢٩٠,٥٣١	١٠,١٥١,١٤٠
١٤,٢٧٤,٣٤٠	٤,٩٥٨,١٦٦	١,٦٢٢,٨٨٥	٧,٦٩٣,٢٨٩
٢,٩٧٧,٧٦٢	٣٦٣,٨٨٤	٣٠١,٨٤٢	٢,٣١٢,٠٣٦
٢٥٣,٧٨٧	٧٤,٤٢٥	٧٥,٥٩٣	١٠٣,٧٦٩
١٥٩,١١٥	٨٧,٥١٧	-	٧١,٥٩٨
٦٦,٩٠٣,١٢٨	٢٠,٩٢٤,٩٥٧	١٥,٤١٢,٢٣١	٣٠,٥٥٥,٩٤٠

مجموع الاستثمارات المدرجة

غير مدرجة:

٥,٥٣٤,٥٢٢	-	١٧٤,٥٦٦	٥,٣٥٩,٩٥٦
١٣٣,٨١٢	١٣٣,٨١٢	-	-
٢٥٦,١٤١	٣٤,٣٦٠	-	٢٢١,٧٨١
٢,٢٥٧	٦٣٨	١,٦١٩	-
٥,٩٢٦,٧٣٢	١٦٨,٨١٠	١٧٦,١٨٥	٥,٥٨١,٧٣٧
٧٢,٨٢٩,٨٦٠	٢١,٠٩٣,٧٦٧	١٥,٥٨٨,٤١٦	٣٦,١٤٧,٦٧٧

مجموع الاستثمارات غير المدرجة

مجموع الاستثمارات المتاحة للبيع

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)

مدرجة:

٢٢,٩٨٥,٧٦١	٩,٠٢٢,٧٩٧	٩,٠٢٨,٠٠٣	٤,٩٣٤,٩٦١
١٢,٢٤٥,٩٥٤	٤,٣٠٨,٠٢٨	١,٠١٩,٨٤٢	٦,٩١٨,٠٨٤
٨,٣٣٣,٨٩٧	٤,٠٠٩,٩٥٦	٧٩٨,٢٠٨	٣,٥٢٥,٧٣٣
١,٠٥٠,٨١٩	٢٧١,٥٥٧	١٧٤,٨٥٥	٦٠٤,٤٠٧
٣٣٣	-	-	٣٣٣
١٤٩,٩٠٣	٨١,٧٦٧	-	٦٨,١٣٦
٤٤,٧٦٦,٦٦٧	١٧,٦٩٤,١٠٥	١١,٠٢٠,٩٠٨	١٦,٠٥١,٦٥٤

مجموع الاستثمارات المدرجة

غير مدرجة:

٧,٢١٠,٠٩٩	-	-	٧,٢١٠,٠٩٩
١٣٣,٦٢٥	-	١٣٣,٦٢٥	-
٢٥١,٨٤٣	١٠,١٨٩	-	٢٤١,٦٥٤
٧,٥٩٥,٥٦٧	١٠,١٨٩	١٣٣,٦٢٥	٧,٤٥١,٧٥٣
٥٢,٣٦٢,٢٣٤	١٧,٧٠٤,٢٩٤	١١,١٥٤,٥٣٣	٢٣,٥٠٣,٤٠٧

مجموع الاستثمارات غير المدرجة

مجموع الاستثمارات في أوراق مالية

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩، تم إدراج مخصص انخفاض قيمة أدوات الدين المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بمبلغ ١٩٩,٩٥٨ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - ١٨٣,٤٣٥ ألف درهم) (إيضاح ١١) في احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والمعتزف بها في الدخل الشامل الآخر.

تتحوط المجموعة ضد مخاطر أسعار الفائدة والصرف الأجنبي على بعض الاستثمارات ذات المعدلات الثابتة والمتغيرة من خلال مقايضات معدلات الفائدة والمقايضات فيما بين العملات، وتقوم بتصنيف هذه الأدوات كتحوطات للقيمة العادلة والتدفقات النقدية، على التوالي. بلغ صافي القيمة العادلة السالبة لمقايضات أسعار الفائدة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ما قيمته ١,٢٠٠,١٩٠ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - بلغ صافي القيمة العادلة السالبة ما قيمته ٨٥,٥٤١ ألف درهم). تم إدراج مكاسب وخسائر عدم فعالية هذه التحوطات ضمن بيان الدخل الموجز الموحد المرحلي.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

٩. استثمارات في أوراق مالية (تابع)

أبرمت المجموعة اتفاقيات إعادة شراء حيث تم بموجبها رهن السندات والاحتفاظ بها لدى الأطراف المقابلة كضمانات. تحتفظ المجموعة بالمخاطر والعوائد المتعلقة بالاستثمارات المرهونة. تخضع السندات المحتفظ بها لدى الأطراف المقابلة كضمانات إتفاقيات إعادة الشراء العكسي الرئيسية العالمية. يبين الجدول التالي القيمة المدرجة لهذه السندات والمطلوبات المالية المتعلقة بها:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)		كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)		
القيمة المدرجة للمطلوبات المتعلقة بها	القيمة المدرجة للموجودات المرهونة	القيمة المدرجة للمطلوبات المتعلقة بها	القيمة المدرجة للموجودات المرهونة	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢٢٨,٦٥٣	٢٤٠,٨٥٦	٢١٨,٢٠٤	٢٤٣,٨٩٧	تمويل إعادة الشراء

قامت المجموعة أيضاً برهن استثمارات في أوراق مالية بقيمة عادلة تبلغ ١,٧٧٥,٥٧٦ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - ٢,٣٣٣,٦١٥ ألف درهم) كضمان مقابل حسابات هامشية تحت الطلب. وبقيت المجموعة محتفظة بالمخاطر والعوائد المتعلقة بالاستثمارات المرهونة.

١٠. قروض وسلفيات للعملاء، بالصافي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩	
مدققة	غير مدققة	
ألف درهم	ألف درهم	
٥,٠٩١,٤١٩	١٠,٢٧٤,٤٥٤	سحوبات على المكشوف (أفراد وشركات)
٢٦,٢٩٦,٢٨٢	٥١,٥٤٨,٦٠٠	قروض أفراد
١٣١,٨٣٣,٦٣٢	١٨٢,٨٨٨,٧٥٧	قروض شركات
٤,٤٦١,٨٢٨	٥,٢٧٣,٠٩٦	بطاقات ائتمان
٥,٤٦٩,٤٧٣	٧,٨٢٠,٤٥٢	تسهيلات أخرى
١٧٣,١٥٢,٦٣٤	٢٥٧,٨٠٥,٣٥٩	إجمالي القروض والسلفيات للعملاء
(٦,٧٢٦,٨٧٢)	(٦,٨٤١,٦٢٢)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة (إيضاح ١١)
١٦٦,٤٢٥,٧٦٢	٢٥٠,٩٦٣,٧٣٧	مجموع القروض والسلفيات للعملاء، بالصافي

إن موجودات التمويل الإسلامي المدرجة في الجدول أعلاه هي كما يلي:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩	
مدققة	غير مدققة	
ألف درهم	ألف درهم	
٣,٦٣٣,٧٠٩	٢٢,٥٤٤,٩٩٦	المرابحة
١١,٤٣٦,٥٠٨	٢١,٥٢٥,٤٨٨	تمويل إجارة
٦,٥٩٦,٣١٠	٦,٤١٠,٤٨٠	السلم
٢٣٤,٩٠٨	٦٨٠,٣٩٦	أخرى
٢١,٩٠١,٤٣٥	٥١,١٦١,٣٦٠	إجمالي موجودات التمويل الإسلامي
(٥٦٨,٦٦٧)	(٦٢٩,٦١٢)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
٢١,٣٣٢,٧٦٨	٥٠,٥٣١,٧٤٨	مجموع موجودات التمويل الإسلامي، بالصافي

تقوم المجموعة بالتحوط على بعض القروض والسلفيات للعملاء ذات المعدلات الثابتة والمتغيرة باستخدام مقايضات معدلات الفائدة، وتقوم بتصنيف هذه الأدوات كتحوطات للقيمة العادلة والتدفقات النقدية، على التوالي. بلغ صافي القيمة العادلة الموجبة لهذه المقايضات كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ما قيمته ٢٠,٨٦١ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - بلغ صافي القيمة العادلة السالبة ما قيمته ٦٠,١٠٦ ألف درهم).

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

١٠. قروض وسلفيات للعملاء، بالصافي (تابع)

فيما يلي محفظة القروض والسلفيات للعملاء بحسب قطاع النشاط الاقتصادي:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)			كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)		
داخل دولة الإمارات العربية المتحدة	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة	المجموع	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢٠٦,٨٥٨	-	٢٠٦,٨٥٨	٢٤٠,٧٣٣	٣١,٤٤٠	٢٠٩,٢٩٣
١,٦١٩,٥٠٧	٦٣٥,١٣٦	٢,٢٥٤,٦٤٣	٣,٨٢٣,١٥٦	١,٩٨٤,٥٧٨	١,٨٣٨,٥٧٨
٥,٩٠٨,٦٤٣	٧٤٩,١٥٧	٦,٦٥٧,٨٠٠	٩,٦٨٦,٣٢١	١,٦٦١,٠٩٨	٨,٠٢٥,٢٢٣
٥٠,٦٩٥,١٨٤	١,٧٢٥,٢٤٢	٥٢,٤٢٠,٤٢٦	٧٣,٥٢١,٦٥٩	٢,١٦٥,٣١٣	٧١,٣٥٦,٣٤٦
٨,٧٦٠,٧٣٠	٦٩,٧٣٠	٨,٨٣٠,٤٦٠	١٠,٠٨٣,٤٢٤	٥٥,٠٥٠	١٠,٠٢٨,٣٧٤
٢,٤٦١,١٥٤	١,٠٤١,٧١٩	٣,٥٠٢,٨٧٣	٤,٨٩٠,٤٣٨	١,٩٧٠,٨٦٠	٢,٩١٩,٥٧٨
٣٦,٦٩٣,٨٥٩	١١١,٦٣٧	٣٦,٨٠٥,٤٩٦	٦٦,٦٣٩,٥٧٣	١,١٦٢,٥٣٦	٦٥,٤٧٧,٠٣٧
٣٥,٣٤٩,١٣٥	٨٨,٩٥٥	٣٥,٤٣٨,٠٩٠	٤٧,٨٥٥,٦٣٥	١,٠٥٥,١٩٨	٤٦,٨٠٠,٤٣٧
١٤,٤٣٤,٩٤٧	٣,٣٧٩,٢٠٤	١٧,٨١٤,١٥١	١٧,٩٢٦,٢٣٥	٣,٤٦٥,٣٢١	١٤,٤٦٠,٩١٤
٤,٨٢٤,٩١٤	٢,١٤٣,٤٠٩	٦,٩٦٨,٣٢٣	٦,٤٥٤,٩٧١	٢,٢١١,٥٩٤	٤,٢٤٣,٣٧٧
٣,٤٢٦,٢٣٣	٢٨٤,٦٣١	٣,٧١٠,٨٦٤	٧,٠٠٩,٥٤٤	٥١٧,٥١٣	٦,٤٩٢,٠٣١
٨,٧٧١,٤٧٠	٥١,٧٤٧	٨,٨٢٣,٢١٧	٩,٦٧٣,٦٧٠	١١٦,٦٨٨	٩,٥٥٦,٩٨٢
١٧٣,١٥٢,٦٣٤	١٠,٢٨٠,٥٦٧	١٨٣,٤٣٣,٢٠١	٢٥٧,٨٠٥,٣٥٩	١٦,٣٩٧,١٨٩	٢٤١,٤٠٨,١٧٠
(٦,٧٢٦,٨٧٢)		(٦,٧٢٦,٨٧٢)	(٦,٨٤١,٦٢٢)		(٦,٨٤١,٦٢٢)
١٦٦,٤٢٥,٧٦٢		١٧٦,٧٠٦,٣٢٩	٢٥٠,٩٦٣,٧٣٧		٢٣٤,٥٦٦,٥٤٨

(*) تشمل شركات الاستثمار.

١١. مخصصات انخفاض القيمة

فيما يلي الحركة في مخصص انخفاض القيمة:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)	كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)	
ألف درهم	ألف درهم	
٦,٠٩٠,٦٧٧	٧,٣٠٨,٨٤٣	الرصيد الإفتتاحي
١,٥١٠,٢٢٨	-	تأثير التغيير في السياسة المحاسبية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩
٧,٦٠٠,٩٠٥	٧,٣٠٨,٨٤٣	إعادة بيان الرصيد الإفتتاحي
-	١,٢٧٢,٠٠٩	إضافات نتيجة إدماج الأعمال
١,٤٨٣,٨٧٦	٩٦٦,٣٧٤	المحمل للفترة/ السنة
(٢١٨,٠٨٩)	(٩٥,٢٥٢)	مستردات خلال الفترة/ السنة
١,٢٦٥,٧٨٧	٨٧١,١٢٢	صافي المحمل للفترة/ السنة
(١٩,٣٨٠)	-	حل الخصم
(١,٥٣٨,٤٦٩)	(٧٥٩,٥٣٣)	صافي المبالغ المشطوبة
٧,٣٠٨,٨٤٣	٨,٦٩٢,٤٤١	الرصيد الختامي

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية

لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

١١. مخصصات انخفاض القيمة (تابع)

فيما يلي توزيع مخصص انخفاض القيمة:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مدققة ألف درهم	كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ غير مدققة ألف درهم	
٢٢٨	١٤٢	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية (إيضاح ٤)
٣٤,٣٢٧	٣٠,٦٥٨	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك (إيضاح ٥)
-	١١	إيداعات الشراء العكسي (إيضاح ٦)
١٨٣,٤٣٥	١٩٩,٩٥٨	إستثمار في أوراق مالية (إيضاح ٩) (*)
٦,٧٢٦,٨٧٢	٦,٨٤١,٦٢٢	قروض وسلفيات مستحقة للعملاء (إيضاح ١٠)
١٤,٢٢٩	٣٦,٢٩٤	موجودات أخرى (إيضاح ١٣)
٣٤٩,٧٥٢	١,٥٨٣,٧٥٦	اعتمادات مستندية وخطابات ضمانات والتزامات أخرى (إيضاح ١٨)
٧,٣٠٨,٨٤٣	٨,٦٩٢,٤٤١	مجموع مخصص انخفاض القيمة

(*) تم إدراج مخصص انخفاض القيمة ضمن احتياطي إعادة تقييم الإستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر وتم الإعتراف بها في الدخل الشامل الأخر.

١٢. إستثمارات عقارية

ألف درهم	
٦٣٤,٧٨٠	كما في ١ يناير ٢٠١٨
(١,٩٠٠)	إستبعادات خلال السنة
(٥٦,٢٠٩)	إعادة تقييم إستثمارات عقارية
٥٧٦,٦٧١	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدقق)
١,٩٦٥,١٩٩	إضافات نتيجة إندماج الأعمال (*)
(١,٦٥٠)	إستبعادات خلال الفترة
١٨٥	تأثير تحويل العملات الأجنبية
٢,٥٤٠,٤٠٥	كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدقق)

(*) تظهر الإستثمارات العقارية التي تم الإستحواذ عليها عند إندماج الأعمال بالقيمة المدرجة حيث أن القيم العادلة لم يتم تحديدها، مما قد ينتج عنها تعديل الشهرة خلال فترة القياس.

التقييم العادل

تمت أعمال التقييم بواسطة خبراء تقييم مستقلين مسجلين يتمتعون بمؤهلات مهنية مناسبة معترف بها وخبرات في موقع وفئة العقارات التي تم تقييمها.

عند تقدير القيم العادلة للعقارات، فإن الإستخدام الأعلى والأمثل للعقارات هو إستخدامها الحالي.

تتضمن منهجيات التقييم المستخدمة من قبل خبراء التقييم المستقلين ما يلي:

- ▶ طريقة المقارنة المباشرة: تستخدم هذه الطريقة لتحديد قيمة العقار من خلال المعاملات المتعلقة بالعقارات المماثلة في المناطق المجاورة مع إجراء التعديلات اللازمة لبيان الفروقات الخاصة بالعقار ذي الصلة.
- ▶ طريقة الإستثمار: تستخدم هذه الطريقة لتقدير قيمة العقار من خلال رسملة صافي الإيرادات التشغيلية للعقار على أساس العائد المناسب الذي يتوقعه المستثمر من استثماره على مدار مدة الانتفاع الخاضعة للتقييم.

تقع جميع الإستثمارات العقارية للمجموعة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية

لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

١٣. موجودات أخرى، بالصافي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مدققة ألف درهم	كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ غير مدققة ألف درهم	
٢,٢٢٩,٠٨٤	٢,٩٩٨,٥١٧	فوائد مدينة
٥,٥٩٧	٧,٩٧١	ضرائب مقدمة
٧٨,٣١٤	١٥٧,٤٨٤	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٠,٥٣١,٠٤٧	١١,٢٤٠,٢٦٠	أوراق قبول (إيضاح ١٨)
٥٠١,٠٨١	٦٢٠,٩٥٧	أخرى
١٣,٣٤٥,١٢٣	١٥,٠٢٥,١٨٩	إجمالي الموجودات الأخرى
(١٤,٢٢٩)	(٣٦,٢٩٤)	ناقصا: مخصص إنخفاض القيمة (إيضاح ١)
١٣,٣٣٠,٨٩٤	١٤,٩٨٨,٨٩٥	مجموع الموجودات الأخرى، بالصافي

١٤. أرصدة مستحقة للبنوك

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مدققة ألف درهم	كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ غير مدققة ألف درهم	
٨٧٠,٨٨١	٢,٢٩٣,٤٩٨	أرصدة مستحقة للبنوك
٢٠٠,٠٩٠	٤٠٧,٤٦٦	ودائع هامشية
٢,٠٠٠,٤٣٧	٣,٩٢٢,١٠٨	ودائع لأجل
٣,٠٧١,٤٠٨	٦,٦٢٣,٠٧٢	مجموع الأرصدة المستحقة للبنوك

تقوم المجموعة بالتحوط لبعض الودائع لأجل المقومة بالعملات الأجنبية ضد مخاطر الصرف الأجنبي ومعدلات الفائدة المتغيرة باستخدام مقايضات الصرف الأجنبي ومقايضات معدلات الفائدة وتصنف هذه الأدوات إما كتحوطات للتدفقات النقدية أو كتحوطات للقيمة العادلة. بلغ صافي القيمة العادلة الموجبة لهذه المقايضات كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ما قيمته ١٣,٢٨٣ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - بلغ صافي القيمة العادلة السالبة ما قيمته ٣,٠٠٨ ألف درهم).

١٥. ودائع العملاء

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مدققة ألف درهم	كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ غير مدققة ألف درهم	
٩٥,٠٧٨,٨٥٤	١٦٤,٦٣٧,٢٠٤	ودائع لأجل
٥٤,٨٥٥,٨٤٥	٧٥,٨٦٦,٦٦٢	ودائع حسابات جارية
١٣,٥٣٤,٢٠٩	٢٠,٣٩٠,١٢٧	ودائع توفير
١١,٥٤٩,٤٩٧	٩,٦٠٣,٢٦٦	ودائع مراحة
٣٧٧,٠١٤	٣٥١,٧٠٢	ودائع حكومية طويلة الأجل
١,٢٥٨,٤٣٨	٢,١٢٦,٨٤٠	ودائع هامشية
١٧٦,٦٥٣,٨٥٧	٢٧٢,٩٧٥,٨٠١	مجموع ودايع العملاء

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية

لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

١٥. ودائع العملاء (تابع)

الودائع الإسلامية (باستثناء ودائع المراجعة) المدرجة في الجدول أعلاه هي كما يلي:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مدققة ألف درهم	كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ غير مدققة ألف درهم	
٦٢١,٣٦٥	١,٥١٧,٢١٩	ودائع مضاربة لأجل
٥,٢٢٨,٢٨٣	٢٤,٥٩٨,٦٠٣	ودائع وكالة
٤,٢٨٢,٤٥٠	٩,٨٩٨,٦٣٧	ودائع حسابات جارية
٦,٧٣٢,٦٤٥	١٠,٨٨٤,١٧٢	ودائع توفير مضاربة
٧٥,٢٤٨	٣٣٥,٥٤٤	ودائع هامشية
١٦,٩٣٩,٩٩١	٤٧,٢٣٤,١٧٥	مجموع الودائع الإسلامية

تقوم المجموعة بالتحوط لبعض الودائع لأجل المقومة بالعملات الأجنبية ضد مخاطر الصرف الأجنبي ومعدلات الفائدة المتغيرة باستخدام مقايضات الصرف الأجنبي ومقايضات معدلات الفائدة ويتم تصنيف هذه الأدوات إما كتحوطات للتدفقات النقدية أو كتحوطات للقيمة العادلة. بلغ صافي القيمة العادلة الموجبة لهذه المقايضات كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ما قيمته ٦,٠٧٧ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - بلغ صافي القيمة العادلة السالبة ما قيمته ٤٠,٠٤٤ ألف درهم).

١٦. أوراق تجارية باليورو

إن تفاصيل الأوراق التجارية الصادرة باليورو بموجب برنامج البنك المتعلق بهذه الأوراق هي كما يلي:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مدققة ألف درهم	كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ غير مدققة ألف درهم	العملة
٢,٣٣٨,٨٣٣	٧٨٧,٦٤٩	دولار أمريكي
٧١٥,٨٨٢	٧٥٦,٣٤٤	يورو
-	٤٣٣,٥٧٠	فرنك سويسري
٢٢٤,٥٨٧	٣٠٣,٢٣٩	جنية استرليني
٣,٢٧٩,٣٠٢	٢,٢٨٠,٨٠٢	مجموع الأوراق التجارية باليورو

تتحوط المجموعة لبعض الأوراق التجارية باليورو ضد مخاطر صرف العملات الأجنبية باستخدام عقود مقايضات الصرف الأجنبي وتصنف هذه الأدوات كتحوطات للتدفقات النقدية. بلغ صافي القيمة العادلة السالبة لهذه المقايضات كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ما قيمته ١٩,٩٣٨ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - بلغ صافي القيمة العادلة السالبة ما قيمته ٣٤,٨٩٥ ألف درهم).

يتراوح معدل الفائدة الفعلي لإصدار الأوراق التجارية باليورو بين سالب ٠,٤٣٩% سنوياً إلى موجب ٣,٢٣% سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - بين سالب ٠,١٦٤% سنوياً إلى موجب ٣,٢٣% سنوياً).

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

١٧. قروض

إن تفاصيل القروض كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة) هي كالتالي:

الأداة	العملة	خلال سنة واحدة ألف درهم	١ - ٣ سنوات ألف درهم	٣ - ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	المجموع ألف درهم
سندات عالمية متوسطة الأجل	دولار أسترالي	-	١٥٩,٣٢٧	٦٥٠,٥٣٣	٤٠٦,٦١٣	١,٢١٦,٤٧٣
	رينميني صيني	٣٨٠,٢٦٨	٢٧٢,٥٦٠	١٠٨,٥٢٢	٨٦,٥٠٨	٨٤٧,٨٥٨
	يورو	٣٠١,٢٢٩	٨٣,٤٩١	-	٨٧,٠١٠	٤٧١,٧٣٠
	فرنك سويسري	-	٣٠٤,٨٩٢	١,٠٤٧,٨٩٠	٧٦١,٩٦١	٢,١١٤,٧٤٣
	ين ياباني	٥١,٠٥٦	١٦٣,٨١٢	-	-	٢١٤,٨٦٨
	دولار هونج كونج	٧٥,٣٨٥	٤٤٣,٠٧٨	١٨١,٦٦٧	-	٧٠٠,١٣٠
	دولار أمريكي	٦,١٠٣,١٣١	٣,٥٥٣,٣١٨	٦,٩٠٤,٤٨٣	١٤,٣٦٩,٧٧٥	٣٠,٩٣٠,٧٠٧
	جنيه استرليني	-	٣٣٢,١٤٤	-	-	٣٣٢,١٤٤
	الروبية الاندونيسية	-	-	-	٣٦١,٠٧٩	٣٦١,٠٧٩
		٦,٩١١,٠٦٩	٥,٣١٢,٦٢٢	٨,٨٩٣,٠٩٥	١٦,٠٧٢,٩٤٦	٣٧,١٨٩,٧٣٢
صكوك إسلامية	دولار أمريكي	٣٦٦,٢٢٠	-	١,٨٢٥,٩٣٧	-	٢,١٩٢,١٥٧
قروض ثنائية - سعر فائدة عائم	دولار أمريكي	١,٢٨٥,٢٤٨	٣,٦٦٥,٥٠٤	١,٢٣٩,٠٣٦	-	٦,١٨٩,٧٨٨
قرض مشترك - سعر فائدة عائم	دولار أمريكي	-	٣,٠٢٦,٨٤٠	-	-	٣,٠٢٦,٨٤٠
شهادات ودائع مصدرة	دولار أمريكي	٢,٩٣٥,٣٢٣	٩٨,٢٣٨	-	-	٣,٠٣٣,٥٦١
	دولار كندي	٢٠٧,٥٦٧	-	-	-	٢٠٧,٥٦٧
	روبية هندية	٢٦٤,٦٣٥	-	-	-	٢٦٤,٦٣٥
سندات ثانوية - سعر فائدة ثابت	دولار أمريكي	-	-	٢,٧٨٠,٨٣٨	-	٢,٧٨٠,٨٣٨
قروض من خلال اتفاقيات إعادة الشراء	دولار أمريكي	-	-	-	٢٠٢,٣٣٣	٢٠٢,٣٣٣
	جنيه مصري	٨٧	٦٦٦	-	١٥,١١٨	١٥,٨٧١
مجموع القروض		١١,٩٧٠,١٤٩	١٢,١٠٣,٨٧٠	١٤,٧٣٨,٩٠٦	١٦,٢٩٠,٣٩٧	٥٥,١٠٣,٣٢٢

تتحوط المجموعة لبعض القروض لمخاطر تبادل العملات ومخاطر معدلات الفائدة باستعمال إما مقايضات معدلات الفائدة أو عقود مقايضات العملات الأجنبية، ويتم تصنيف هذه المقايضات إما كتحوطات للقيمة العادلة أو للندفقات النقدية. بلغ صافي القيمة العادلة الموجبة لهذه المقايضات كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ما قيمته ٥٧٥,٩٤٧ ألف درهم.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

١٧. قروض (تابع)

تفاصيل القروض كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) كالتالي:

الأداة	العملة	خلال سنة واحدة ألف درهم	١ - ٣ سنوات ألف درهم	٣ - ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	المجموع ألف درهم
سندات عالمية متوسطة الأجل	دولار أسترالي	٦٤٩,٧٩٩	٧٨,٦١٣	٧٢٣,٥٦٩	٣٧٢,٨٦٦	١,٨٢٤,٨٤٧
	رينميني صيني	٣٧٩,١٩٥	١٣٠,٠٨٥	٦٤,٧٠٩	-	٥٧٣,٩٨٩
	يورو	١٦٧,٦٣٢	٢١٩,٠٤٧	-	٨٣,٥٣٢	٤٧٠,٢١١
	فرنك سويسري	-	٢٩٨,٦٩١	٦٤٨,٩١٧	٣٧٣,٥٣٣	١,٣٢١,١٤١
	ين ياباني	٥٠,٠٩٢	٨٣,٥٩٢	-	-	١٣٣,٦٨٤
	دولار هونج كونج	-	٢٩٧,٦٥٠	١٧٩,٣٦١	٧١,٧٩٨	٥٤٨,٨٠٩
	دولار أمريكي	٥,٣٠٨,٧٩١	٣,٧٧٢,٤٥٦	٣,١٣٧,١٩٢	١١,٤٧٩,٥٠٥	٢٣,٦٩٧,٩٤٤
		٦,٥٥٥,٥٠٩	٤,٨٨٠,١٣٤	٤,٧٥٣,٧٤٨	١٢,٣٨١,٢٣٤	٢٨,٥٧٠,٦٢٥
قروض ثنائية - سعر فائدة عائم	دولار أمريكي	-	٤,٩٤٧,٨١٩	١,٢٣٧,٩١٥	-	٦,١٨٥,٧٣٤
قروض مشترك - سعر فائدة عائم	دولار أمريكي	٢,٢٠١,٠٥٠	٧٣٤,٦٠٠	-	-	٢,٩٣٥,٦٥٠
شهادات ودائع مصدرة	جنيه استرليني	١٦٣,٩٤٤	-	-	-	١٦٣,٩٤٤
	روبية هندية	٣١٢,٨٠٤	-	-	-	٣١٢,٨٠٤
	دولار أمريكي	١,٨٧٢,٨٠٣	٩٧,٧١٣	-	-	١,٩٧٠,٥١٦
سندات ثانوية - سعر فائدة ثابت	دولار أمريكي	-	-	٢,٦٥٩,٨٢٣	-	٢,٦٥٩,٨٢٣
قروض من خلال اتفاقيات إعادة الشراء	دولار أمريكي	-	-	-	٢٠٢,٣٣٣	٢٠٢,٣٣٣
	روبية هندية	٢٦,٣٢٠	-	-	-	٢٦,٣٢٠
		١١,١٣٢,٤٣٠	١٠,٦٦٠,٢٦٦	٨,٦٥١,٤٨٦	١٢,٥٨٣,٥٦٧	٤٣,٠٢٧,٧٤٩

تتحوط المجموعة لبعض القروض لمخاطر تبادل العملات ومخاطر معدلات الفائدة باستعمال إما مقايضات معدلات الفائدة أو عقود مقايضات العملات الأجنبية، ويتم تصنيف هذه المقايضات إما كتحوطات للقيمة العادلة أو للتدفقات النقدية. بلغ صافي القيمة العادلة السالبة لهذه المقايضات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ما قيمته ١,٢٨٦,٤٥٧ ألف درهم.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

١٧. قروض (تابع)

تستحق الفائدة على السندات العالمية متوسطة الأجل كدفوعات متأخرة؛ وفيما يلي المعدلات المتعاقد عليها لقسائم الفائدة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدقق):

الأداة	العملة	خلال سنة واحدة	سنة إلى ٣ سنوات	٣ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات
سندات عالمية متوسطة الأجل	دولار أسترالي	-	معدل فائدة ثابت يتراوح من ٣,٧٣% إلى ٣,٩٢%	معدل فائدة ثابت يتراوح من ٣,٧٥% سنوياً وقسائم ربع سنوية بمعدل ١٣٨ نقطة أساس على سعر مبادلة فاتورة البنك	معدل فائدة ثابت يبلغ ٤,٥٠% سنوياً
	رينمينبي صيني	معدل فائدة ثابت يتراوح من ٣,٨٥% إلى ٤,٥٠% سنوياً	معدل فائدة ثابت يتراوح من ٤,٠٥% إلى ٥,٠٢% سنوياً	معدل فائدة ثابت يبلغ ٤,٦٠% سنوياً	معدل فائدة ثابت يبلغ ٤,١٠% سنوياً
	يورو	قسائم ربع سنوية بمعدل ٤٦ إلى ٥٩ نقطة أساس مضافة إلى سعر يوريبور.	قسائم ربع سنوية بمعدل ٥٠ نقطة أساس مضافة إلى سعر يوريبور.	-	معدل فائدة ثابت يبلغ ٠,٧٥% سنوياً
	فرنك سويسري	-	-	معدل فائدة ثابت يتراوح من ٠,٣٨٥% إلى ٠,٧٣٥% سنوياً	معدل فائدة ثابت يبلغ ٠,٥١% سنوياً
	ين ياباني	معدل فائدة ثابت يبلغ ٠,٦٨% سنوياً	معدل فائدة ثابت يبلغ ٠,٤٥% سنوياً	-	-
	دولار هونغ كونج	معدل فائدة ثابت يبلغ ٢,٤٦% سنوياً	معدل فائدة ثابت يتراوح بين ٢,٣٠% سنوياً إلى ٣,٢٠% سنوياً	معدل فائدة ثابت يتراوح من ٢,٨٤% إلى ٢,٨٧% سنوياً	-
	دولار أمريكي	معدل فائدة ثابت يتراوح بين ٢,٦٢% سنوياً إلى ٢,٧٥% سنوياً وقسائم ربع سنوية بمعدل ٥٠ إلى ٨٢ نقطة أساس مضافة إلى سعر ليبور.	معدل فائدة ثابت يبلغ ٢,٧٥% سنوياً وقسائم ربع سنوية بمعدل ٨٠ إلى ١٤٠ نقطة أساس مضافة إلى سعر ليبور.	معدل فائدة ثابت يبلغ ٤% سنوياً وقسائم ربع سنوية بمعدل ١٠٠ إلى ١٥٥ نقطة أساس مضافة إلى سعر ليبور.	معدل فائدة ثابت يتراوح بين ٤,٣٠% سنوياً إلى ٥,٧٨٥% سنوياً وقسائم ربع سنوية بمعدل ١٤٠ نقطة أساس مضافة إلى سعر ليبور (*).
	جنيه استرليني	-	معدل فائدة ثابت يتراوح بين ١,٩٥% سنوياً إلى ٢,٣٠% سنوياً	-	-
	روبية إندونيسية	-	-	-	معدل فائدة ثابت يبلغ ٨,١٦% سنوياً
	صكوك إسلامية	دولار أمريكي	قسائم ربع سنوية بمعدل ٩٠ نقطة أساس مضافة إلى سعر ليبور.	معدل فائدة ثابت يبلغ ٤,٣٧٥% سنوياً	-
	قروض ثنائية - سعر فائدة عائم	دولار أمريكي	قسائم شهرية بمعدل ٦٠ إلى ٨٥ نقطة أساس مضافة إلى سعر ليبور	قسائم شهرية بمعدل ٦٠ إلى ٨٠ نقطة أساس مضافة إلى سعر ليبور وقسائم ربع سنوية بمعدل ٦٠ نقطة أساس مضافة إلى سعر ليبور.	قسائم شهرية بمعدل ٩٥ نقطة أساس مضافة إلى سعر ليبور
	قروض مشترك - سعر فائدة عائم	دولار أمريكي	-	قسائم شهرية بمعدل ٧٣ إلى ٨٠ نقطة أساس مضافة إلى سعر ليبور	-
	شهادات ودائع مصدرة	دولار أمريكي	معدل فائدة ثابت يتراوح بين ٢,٨٤% سنوياً إلى ٢,٨٨% سنوياً وقسائم ربع سنوية بمعدل ١١٤ نقطة أساس مضافة إلى سعر ليبور.	معدل فائدة ثابت يتراوح بين ٢,٤١% سنوياً إلى ٢,٤٨% سنوياً	-
		دولار كندي	معدل فائدة ثابت يبلغ ٢,٤٠% سنوياً	-	-
		روبية هندية	معدل فائدة ثابت يتراوح بين ٦,٨٥% سنوياً إلى ٧,٢٥% سنوياً	-	-
	سندات ثانوية - سعر فائدة ثابت	دولار أمريكي	-	معدل فائدة ثابت يبلغ ٤,٥٠% سنوياً	-
	قروض من خلال اتفاقيات إعادة الشراء	دولار أمريكي	-	-	قسائم نصف سنوية بمعدل سالب ٢٠ إلى معدل سالب ١٨ نقطة أساس مضافة إلى سعر ليبور.
		جنيه مصري	معدل فائدة ثابت يتراوح بين ٣,٥% سنوياً إلى ٣,٥% سنوياً	معدل فائدة ثابت يبلغ ٣,٠% سنوياً	معدل فائدة ثابت يتراوح بين ٣,٥% سنوياً إلى ٣,٥% سنوياً

(* تشمل سندات بقيمة ١٣,٥٦١,٣٦٩ ألف درهم مستحقة على مدى ٣٠ عاماً بعائد يتراوح بين ٤,٣٠% سنوياً و ٥,٧٨٥% سنوياً ويستحق طلبها بنهاية كل فترة خمس سنوات، ستة سنوات، سبع سنوات أو ١٠ سنوات من تاريخ إصدارها.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

١٧. قروض (تابع)

إن السندات الثانوية ذات سعر الفائدة الثابت هي مؤهلة كقروض ثانوية ضمن الشق الثاني من رأس المال ومؤهلة للحصول على الإعفاء بمعدل ١٠٪ سنوياً وفقاً لتوجيهات رأس المال الصادرة عن المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة. بالإضافة إلى ذلك، دخلت السندات الثانوية ذات سعر الفائدة الثابت فترة خمس سنوات حتى تاريخ الاستحقاق ويتم إطفائها بمعدل ٢٠٪ سنوياً حتى تاريخ إستحقاقها في عام ٢٠٢٣ (إيضاح ٣٢).

١٨. مطلوبات أخرى

كما في	كما في	
٣١ ديسمبر	٣٠ يونيو	
٢٠١٨	٢٠١٩	
مدققة	غير مدققة	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٤٠٩,٥٠٣	٢,٢٢٥,١٧٥	فوائد دائنة
٤٨٧,٩٩٥	٦٦٢,٩١٦	إلتزام معترف به عن التزامات المنافع المحددة
٢١٥,٥٥٨	٣٦٥,٤٧٣	حسابات دائنة وأرصدة دائنة أخرى
٦٧٢,٣٠٣	٨٩٦,٥٥٦	إيرادات مؤجلة
١٠,٥٣١,٠٤٧	١١,٢٤٠,٢٦٠	أوراق قبول (إيضاح ١٣)
٣٤٩,٧٥٢	١,٥٨٣,٧٥٦	مخصص إنخفاض القيمة على اعتمادات مستندية وخطابات ضمانات والتزامات أخرى (إيضاح ١١)
١,٦٣٠,٤١٠	٣,٢١٣,٥١٧	أخرى
١٥,٢٩٦,٥٦٨	٢٠,١٨٧,٦٥٣	مجموع المطلوبات الأخرى

١٩. رأس المال

المصدر والمدفوعة بالكامل	المصرح به		
كما في	كما في		
٣١ ديسمبر	٣٠ يونيو		
٢٠١٨	٢٠١٩		
مدققة	غير مدققة		
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٥,١٩٨,٢٣١	٦,٩٥٧,٣٧٩	١٠,٠٠٠,٠٠٠	أسهم عادية بقيمة ١ درهم للسهم

كما هو مبين في إيضاح رقم ١، أصدر البنك ١٤٥,١٤٨,١٧٥,٧٥٩ سهم بموجب عملية الدمج والاستحواذ كما يلي:

المجموع	بنك الإتحاد الوطني	مصرف الهلال	رأس المال العادي الصادر
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	علاوة إصدار
١٧,٥٩,١٤٨	١١٧,٦٤٧	١,٦٤١,٥٠١	بدل الشراء (إيضاح ٣٦)
١٥,٤٥٨,٨٨٣	٨٨٢,٣٥٣	١٤,٥٧٦,٥٣٠	
١٧,٢١٨,٠٣١	١,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٢١٨,٠٣١	

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩، احتفظ مجلس أبوظبي للاستثمار بما نسبته ٦٠,٢٠٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - ٦٢,٥٢٣٪) من رأس مال البنك المصدر والمدفوع بالكامل.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

٢٠. احتياطات أخرى (غير مدققة)

حركة الاحتياطات لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩:

ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
المجموع	غير المسيطرة	البنك	الدخل الشامل	التحويلات النقدية	أجنبية	طوارئ	عام	قانوني	نظامي	الموظفين	أسم خطة
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٦,٨٥٩,٢٧١	-	٦,٨٥٩,٢٧١	(٦٠٩,٥٤٢)	(١٤٨,٧٧٨)	(٨٦,٢٤٩)	١٥٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٧٩٧,٧٩٩	٢,٧٩٧,٧٩٩	(٤١,٧٥٨)	كما في ١ يناير ٢٠١٩
٢٣,١٢٠	٤٦٥	٢٢,٦٥٥	-	-	٢٢,٦٥٥	-	-	-	-	-	فروقات الصرف الناشئة عن تحويل العمليات الأجنبية
١٠٤,٦١١	-	١٠٤,٦١١	-	١٠٤,٦١١	-	-	-	-	-	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة لتحويلات التدفقات النقدية
٨٥٨	-	٨٥٨	-	٨٥٨	-	-	-	-	-	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة معاد تصنيفها إلى بيان الدخل الموجز الموحد المرحلي
٥٤٣,١٨٠	١٤٣	٥٤٣,٠٣٧	٥٤٣,٠٣٧	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة لأدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٧,٢٨١	-	١٧,٢٨١	١٧,٢٨١	-	-	-	-	-	-	-	مبالغ معاد تصنيفها إلى بيان الدخل الموجز الموحد المرحلي لأدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (*)
(٢٧,٠٧٩)	-	(٢٧,٠٧٩)	(٢٧,٠٧٩)	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة لإستثمارات في أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢	-	٢	٢	-	-	-	-	-	-	-	المبالغ المحولة ضمن حقوق الملكية عند إستبعاد أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٦٦١,٩٧٣	٦٠٨	٦٦١,٣٦٥	٥٣٣,٢٤١	١٠٥,٤٦٩	٢٢,٦٥٥	-	-	-	-	-	مجموع الدخل الشامل الأخر للفترة
٦,٢٤١	-	٦,٢٤١	-	-	-	-	-	-	-	٦,٢٤١	أسهم - الجزء المكتسب
٧,٥٢٧,٤٨٥	٦٠٨	٧,٥٢٦,٨٧٧	(٧٦,٣٠١)	(٤٣,٣٠٩)	(٦٣,٥٩٤)	١٥٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٧٩٧,٧٩٩	٢,٧٩٧,٧٩٩	(٣٥,٥١٧)	كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

(*) تتضمن مخصص انخفاض القيمة.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

٢٠. احتياطات أخرى (غير مدققة) (تابع)

حركة الاحتياطات لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨:

إحتياطي إعادة تقييم إستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر المجموع ألف درهم	إحتياطي تحوط للتدفق النقدي ألف درهم	إحتياطي تحويل عملات أجنبية ألف درهم	إحتياطي				إحتياطي نظامي ألف درهم	الموظفين بالصافي ألف درهم	أسهم خطة حواجز ألف درهم
			إحتياطي طوارئ ألف درهم	إحتياطي عام ألف درهم	إحتياطي قانوني ألف درهم	إحتياطي نظامي ألف درهم			
٧,٤٨٤,٩٢٧	٥٩,٨٠٨	(١٩٠,٣٧٠)	(٦٥,١٩٥)	١٥٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٧٩٧,٧٩٩	٢,٧٩٧,٧٩٩	(٦٤,٩١٤)	كما في ١ يناير ٢٠١٨ (كما تم بيانها سابقاً)
١٤٩,٣٤٩	١٤٩,٣٤٩	-	-	-	-	-	-	-	تأثير التغيير في السياسة المحاسبية على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩
٧,٦٣٤,٢٧٦	٢٠٩,١٥٧	(١٩٠,٣٧٠)	(٦٥,١٩٥)	١٥٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٧٩٧,٧٩٩	٢,٧٩٧,٧٩٩	(٦٤,٩١٤)	كما في ١ يناير ٢٠١٨ (معاد بيانها)
(١٥,٦١٨)	-	-	(١٥,٦١٨)	-	-	-	-	-	فروقات الصرف الناشئة عن تحويل العمليات الأجنبية
(٥٥,٢٣٤)	-	(٥٥,٢٣٤)	-	-	-	-	-	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة لتحوط التدفقات النقدية صافي التغيرات في القيمة العادلة معاد تصنيفها إلى بيان الدخل الموجز المرحلي الموحد
٦١,٦٩٥	-	٦١,٦٩٥	-	-	-	-	-	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة لأدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٥٠٦,٢٥٠)	(٥٠٦,٢٥٠)	-	-	-	-	-	-	-	مبالغ معاد تصنيفها إلى بيان الدخل الموحد لأدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (*)
(٢٢,٧٢٢)	(٢٢,٧٢٢)	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة لإستثمارات في أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٧١,٩٥٥)	(٧١,٩٥٥)	-	-	-	-	-	-	-	المبالغ المحولة ضمن حقوق الملكية عند إستبعاد أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(١,٢٨٢)	(١,٢٨٢)	-	-	-	-	-	-	-	مجموع الدخل الشامل الأخر للفترة
(٦١١,٣٦٦)	(٦٠٢,٢٠٩)	٦,٤٦١	(١٥,٦١٨)	-	-	-	-	-	أسهم - الجزء المكتسب
١٢,٨٩٥	-	-	-	-	-	-	-	١٢,٨٩٥	كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
٧,٠٣٥,٨٠٥	(٣٩٣,٠٥٢)	(١٨٣,٩٠٩)	(٨٠,٨١٣)	١٥٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٧٩٧,٧٩٩	٢,٧٩٧,٧٩٩	(٥٢,٠١٩)	

(*) تتضمن مخصص انخفاض القيمة.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

٢١. سندات رأس المال

في فبراير ٢٠٠٩، قامت دائرة المالية لدى حكومة أبوظبي بالاكتتاب في سندات رأسمالية تنظيمية من الشق الأول من رأس المال في بنك أبوظبي التجاري بقيمة رئيسية تبلغ ٤,٠٠٠,٠٠٠ ألف درهم ("السندات").

لا تتمتع هذه السندات بحق التصويت، وهي سندات دائمة غير مجمعة للأرباح، وليس لها تاريخ استرداد محدد. إن خيار الاسترداد متوفر للبنك فقط. تمثل هذه السندات التزامات مباشرة وغير مضمونة وثانوية على البنك وتتساوى في تصنيفها دون أي تفاضل بينها، وتأتي حقوق والتزامات حاملي السندات بعد مطالبات الدائنين الرئيسيين. تخضع السندات لمعدل فائدة سنوي بنسبة ٦% يستحق الدفع كل ستة أشهر حتى فبراير ٢٠١٤، ومعدل فائدة عائم لستة أشهر يسعر إيبور بالإضافة إلى نسبة ٢,٣% سنوياً بعد ذلك، إلا أنه يحق للبنك وفقاً لتقديره الحصري أن يختار عدم إجراء دفعات قسائم الأرباح. لا يحق لحاملي السندات مطالبة البنك بدفعات القسائم ولا يعتبر خيار البنك بعدم الدفع بمثابة إخلال بشروط السندات. وبالإضافة إلى ذلك، هناك ظروف معينة يحظر على البنك في ظلها إجراء دفعات القسائم بتاريخ الدفعة المعنية (حدث يستوجب عدم الدفع).

في حال قام البنك باختيار عدم الدفع أو ظهور حدث يستوجب عدم الدفع، فإنه لا يحق للبنك: (أ) الإعلان عن أي توزيعات أو أرباح أو دفعها؛ 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 بالسداد أو التحويل إلى حقوق الملكية، في أي حالة إلا إذا تم، أو لحين، سداد دفعتين متتاليتين بالكامل.

بناءً على عملية الدمج، تحمل البنك الشق الأول لسندات رأس المال التنظيمية السابقة لبنك الاتحاد الوطني والتي تبلغ قيمتها الأصلية ٢,٠٠٠,٠٠٠ ألف درهم. إن البنود والشروط المطبقة على هذه السندات هي مماثلة للسندات التي أصدرها بنك أبوظبي التجاري.

إضافةً إلى ذلك، تم تسوية الشق الأول لسندات رأس المال التنظيمية لمصرف الهلال البالغة ١,٨٣٦,٥٠٠ ألف درهم المقبولة في تاريخ الاستحواذ، في يونيو ٢٠١٩.

٢٢. إيرادات الفوائد (غير مدققة)

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢٢٧,٣٣٣	٥٠٣,٨١٧	١٢٤,٠٨٨	٢٧١,٨٦٠	قروض وسلفيات للبنوك
٣,٨٧٦,٢٤٠	٤,٧٧٣,٦١٥	١,٩٨٠,٠٥٣	٢,٦٨٦,٨٣٦	قروض وسلفيات للعملاء
٧٦٤,٧٩٣	١,٠٥٢,١٥٦	٣٩٥,٨٩٧	٥٦٩,٥٤٧	إستثمار في أوراق مالية
٤,٨٦٨,٣٦٦	٦,٣٢٩,٥٨٨	٢,٥٠٠,٠٣٨	٣,٥٢٨,٢٤٣	مجموع إيرادات الفوائد

٢٣. مصاريف الفوائد (غير مدققة)

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٤٠,٤٠٧	٤٤,٨٨٠	٢٢,٤٤٩	٢٩,٢٨٦	ودائع من البنوك
١,١٦١,٣٠٦	٢,٠٨٣,٢١٦	٦٣٢,٦٨٢	١,٢٠٣,٧٤٨	ودائع العملاء
٣٧,٢٣٧	٥٧,٤٦١	٢٣,٥٤٠	٢٥,٤٩١	أوراق تجارية بالبيورو
٥٧١,٣٦٣	٨٣٥,٤٥٠	٣٢٠,٩١٣	٤١٤,١٨٤	قروض (*)
١,٨١٠,٣١٣	٣,٠٢١,٠٠٧	٩٩٩,٥٨٤	١,٦٧٢,٧٠٩	مجموع مصاريف الفوائد

(*) تتضمن مبلغ ٤,٣٤٣ ألف درهم (لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨: لا شيء درهم) مصاريف الفائدة على التزامات عقود التأجير التمويلي.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

٢٤. صافي إيرادات الرسوم والعمولات (غير مدقق)

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
				إيرادات الرسوم والعمولات
٤٣٧,٠٨٥	٤٧٧,٨٧٥	٢٢٥,٢٧٧	٢٥٨,٩٩٤	رسوم متعلقة بالبطاقات
٢٥٧,٤٦٦	٢٦٧,١٨٧	١٣٤,٧٤٢	١٤٨,٧٦٠	رسوم دراسة ومعالجة القروض
٣٠,٣٤٩	٦٩,٦٥٣	١٥,٤٥٥	٤٣,٦٢١	رسوم متعلقة بالحسابات
١٤٢,٥٦٦	١٧٦,٠٣٣	٧٢,١٩٩	١٠٧,٧٢٦	عمولة معاملات مالية
٣٣,٨٢٦	٣١,٣٠٠	١٨,٧١٨	١٧,٠٥٨	عمولة تأمين
٤٧,٥٠٣	٤٢,٧٧٢	٢٠,٠١٤	٢٢,٤١٧	خدمات إدارة الأصول والاستثمارات
٤,٠٩٧	٣,٠١٨	١,٦٣٤	١,٨٨٨	رسوم وساطة
٧٩,٢٠٣	١٤١,٤٦٦	٣٦,٩٩٩	٦٦,٠٦٧	رسوم أخرى
١,٠٣٢,٠٩٥	١,٢٠٩,٣٠٤	٥٢٥,٠٣٨	٦٦٦,٥٣١	مجموع إيرادات الرسوم والعمولات
(٣٢٤,١٦٢)	(٣٩١,٦٧٩)	(١٦٧,٣٥٢)	(٢٢٧,٥٤٨)	مصاريف الرسوم والعمولات
٧٠٧,٩٣٣	٨١٧,٦٢٥	٣٥٧,٦٨٦	٤٣٨,٩٨٣	صافي إيرادات الرسوم والعمولات

٢٥. صافي إيرادات المتاجرة (غير مدقق)

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢٤,٢٦٣	٣٨,٤٢٩	١٠,٢٣٣	١٣,٧٥١	صافي الأرباح الناتجة عن التعامل في المشتقات
٢٠٢,٥٤٥	١٧٣,٩٧٥	٨١,١٢٩	٦٦,٢٣٧	صافي الأرباح من التعامل في العملات الأجنبية
٣,٠٦٦	٧٥٨	٧,٠٦٤	٧٩	صافي المكاسب من الأوراق المالية المحتفظ بها للمتاجرة
٢٢٩,٨٧٤	٢١٣,١٦٢	٩٨,٤٢٦	٨٠,٠٦٧	صافي إيرادات المتاجرة

٢٦. إيرادات أخرى من العمليات (غير مدققة)

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٦٤,٣٨٣	٦٤,٠٦٥	٣١,١٦٨	٣١,١٠٧	إيرادات إدارة العقارات
٢٥,٧٢٧	٣٥,٥٢٣	١٢,٨١٥	٢٢,٩٢٢	إيرادات إيجار
(١,٢٠٢)	(٧٥٨)	(١,١٠٢)	(١,٢٦٢)	صافي الخسائر من استبعاد استثمار في أوراق مالية
(٤,٨٠٤)	٢,٣٦٣	٢٣١	(٢,٩٢٠)	(خسائر)/ مكاسب ناتجة عن تقاعد التحوطات
١,٧٢٢	٣,٦٥٨	١,٧٢٢	٣,٦٥٨	إيرادات توزيعات أرباح
٦,٥٥٦	١٣,٢٢١	٣,٢٢٤	٩,٩٢١	أخرى
٩٢,٣٨٢	١١٨,٠٧٢	٤٨,٠٥٨	٦٣,٤٢٦	مجموع الإيرادات الأخرى من العمليات

٢٧. مصاريف العمليات (غير مدققة)

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٩١٢,٣٨٧	١,١٤٨,١٤٢	٤٤٤,٢٠٦	٦٩٢,٥٦٧	مصاريف موظفين
٨٤,٥٢٧	١٥٤,٨٠٦	٤١,٩٢٨	٩٧,٧٨٣	استهلاك
٥٤٨,٢٥٢	٦٥٠,٥٥٧	٢٨٨,٨٨١	٣٦٩,٩٢٩	مصاريف عمومية وإدارية
١,٥٤٥,١٦٦	١,٩٥٣,٥٠٥	٧٧٥,٠١٥	١,١٦٠,٢٧٩	مجموع مصاريف العمليات

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

٢٨. مخصصات انخفاض القيمة (غير مدققة)

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٨٩٩,٢٢٧	٩٦٦,٣٧٤	٤٦٨,٠٢٤	٥٩٥,٠٥٩	محمل للفترة
(١٢٩,٢٧٣)	(٩٥,٢٥٢)	(٧٨,٣٦٤)	(٥٣,٨٦٠)	مستردات خلال الفترة
٧٦٩,٩٥٤	٨٧١,١٢٢	٣٨٩,٦٦٠	٥٤١,١٩٩	مجموع مخصصات انخفاض القيمة (إيضاح ١١)

٢٩. العائد على السهم (غير مدقق)

العائد الأساسي والمخفّض للسهم الواحد

يستند احتساب العائد الأساسي للسهم إلى صافي الربح العائد للمساهمين في البنك وكذلك إلى المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة. يتم احتساب العائد المخفّض للسهم من خلال تعديل المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة بالآثار المخفضة للأسهم العادية المحتملة المحتفظ بها في حساب خطة حوافز الموظفين.

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢,٣٣٢,١٣٠	٢,٣٢٩,٤٧٣	١,١٢٥,٠٨٤	١,١٧٧,١٦٢	صافي أرباح الفترة العائدة إلى المساهمين في البنك
(٨٣,٩٣١)	(١٢١,٢٤١)	-	(١٦,٩١٤)	ناقصاً: قسائم مدفوعة على سندات رأس المال (إيضاح ٢١)
٢,٢٤٨,١٩٩	٢,٢٠٨,٢٣٢	١,١٢٥,٠٨٤	١,١٦٠,٢٤٨	صافي الأرباح المعدلة للفترة العائدة إلى المساهمين في البنك (أ)
عدد الأسهم بالآلاف		عدد الأسهم بالآلاف		
٥,١٩٨,٢٣١	٥,٧٩١,٠٩٣	٥,١٩٨,٢٣١	٦,٣٧٧,٤٤٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة خلال الفترة
(١٢,٧٠٢)	(٩,٠٣٩)	(١٢,٧٠٢)	(٩,٠٣٩)	ناقصاً: المتوسط المرجح لعدد الأسهم الناتجة عن أسهم خطة حوافز الموظفين
٥,١٨٥,٥٢٩	٥,٧٨٢,٠٥٤	٥,١٨٥,٥٢٩	٦,٣٦٨,٤٠١	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية المصدرة خلال الفترة والمستخدم في احتساب العائد الأساسي على السهم الواحد (ب)
١٢,٧٠٢	٩,٠٣٩	١٢,٧٠٢	٩,٠٣٩	زائد: المتوسط المرجح لعدد الأسهم الناتجة عن أسهم خطة حوافز الموظفين
٥,١٩٨,٢٣١	٥,٧٩١,٠٩٣	٥,١٩٨,٢٣١	٦,٣٧٧,٤٤٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية المصدرة خلال الفترة والمستخدم في احتساب العائد المخفّض على السهم الواحد (ج)
٠,٤٣	٠,٣٨	٠,٢٢	٠,١٨	العائد الأساسي للسهم الواحد (بالدرهم) (أ) / (ب)
٠,٤٣	٠,٣٨	٠,٢٢	٠,١٨	العائد المخفّض للسهم الواحد (بالدرهم) (أ) / (ج)

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

٣٠. التزامات ومطلوبات طارئة

لدى البنك الالتزامات والمطلوبات الطارئة التالية:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مدققة ألف درهم	كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ غير مدققة ألف درهم	
٥,٣٢٢,١٨٨	٧,٨٢٣,٨٦٥	اعتمادات مستندية
٢٨,٦٧٣,٩٨٦	٥٨,٨٢٣,٦٦٨	ضمانات
١١,٢٤٤,٥٧٨	٢٠,٨٧٠,٦٥٨	التزامات لتقديم تسهيلات ائتمانية - قابلة للإلغاء (*)
١٤,٥٢٨,٦٨٦	٢٢,١٩٦,٥٨٣	التزامات لتقديم تسهيلات ائتمانية - غير قابلة للإلغاء
٥٩,٧٦٩,٤٣٨	١٠٩,٧١٤,٧٧٤	مجموع الالتزامات نيابة عن العملاء
٤٦١,٦٦٨	٥٩٧,٠٥٢	التزامات مصاريف رأسمالية مستقبلية
٥١,٩٩٥	٨٧,٥٨٦	التزامات استثمارات في أوراق مالية
٦٠,٢٨٣,١٠١	١١٠,٣٩٩,٤١٢	مجموع الالتزامات والمطلوبات الطارئة

(*) تشمل مبلغ ٧,٦٤١,٢٣٤ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٦,٧٥٢,١٥٩ ألف درهم) يتعلق بجدول البطاقات الائتمانية غير المسحوبة.

٣١. القطاعات التشغيلية

يوجد لدى المجموعة أربعة قطاعات لأغراض رفع التقارير، كما هو موضح أدناه. تقدم هذه القطاعات منتجات وخدمات مختلفة وتدار بشكل منفصل وفقاً لهيكل الإدارة والتقرير الداخلية لدى المجموعة. تقوم لجنة الإدارة التنفيذية لدى المجموعة بتوزيع الموارد على هذه القطاعات، بينما تقوم لجنة إدارة الأداء لدى المجموعة، بناءً على الصلاحيات الممنوحة لها من قبل لجنة الإدارة التنفيذية، بمراجعة تقارير الإدارة الداخلية لكل قسم من الأقسام بصورة منتظمة.

موضح أدناه بإيجاز عمليات كل قطاع تشغيلي لدى المجموعة:

قطاع الخدمات المصرفية للأفراد - يتألف من قروض الأفراد وإدارة الثروات والتمويل الإسلامي والإستثمار في شركة زميلة. وتشمل القروض والودائع والمعاملات الأخرى وأرصدة العملاء من الأفراد وحسابات الشركات والحسابات الخاصة لكبار العملاء من الأفراد وأنشطة إدارة الصناديق.

قطاع الخدمات المصرفية للشركات - يتألف من الأعمال المصرفية وإدارة النقد والتمويل التجاري وتمويل الشركات وتمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة والخدمات المصرفية الاستثمارية والتمويل الإسلامي والبنية التحتية وتمويل الأصول والمؤسسات الحكومية ومؤسسات القطاع العام؛ كما يشمل القروض والودائع والمعاملات والأرصدة الأخرى لدى العملاء من الشركات.

قطاع الاستثمارات والخزينة - يتألف من عمليات الخزينة المركزية وإدارة المحفظة الاستثمارية للمجموعة ومحفظة أسعار الفائدة والعملات ومشتقات السلع والتمويل الإسلامي. يتولى قطاع الاستثمارات والخزينة تنفيذ أنشطة التمويل وإدارة المخاطر المركزية للمجموعة من خلال القروض وإصدار سندات الدين واستخدام المشتقات المالية في إدارة المخاطر، كما تقوم بتنفيذ أنشطة التمويل التجاري وتمويل الشركات والاستثمار في الأصول النقدية والسائلة مثل الإيداعات قصيرة الأجل وسندات الدين للشركات والحكومات.

قطاع إدارة العقارات - يتألف من إدارة العقارات وعمليات الخدمات الهندسية للشركات التابعة وهي شركة أبوظبي التجاري للعقارات ذ.م.م وشركة أبوظبي التجاري للخدمات الهندسية ذ.م.م وإيرادات الإيجارات للمجموعة.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

٣١. القطاعات التشغيلية (تابع)

مبين أدناه المعلومات المتعلقة بنتائج كل قطاع تشغيلي. يتم قياس الأداء استناداً إلى أرباح القطاع قبل خصم ضريبة الدخل وفقاً لما يتم بيانه في التقارير الإدارية الداخلية التي تتم مراجعتها من قبل لجنة إدارة الأداء. تُستخدم أرباح القطاع في قياس الأداء حيث ترى الإدارة أن هذه المعلومات هي الأكثر ملاءمة لتقييم نتائج القطاعات لتسهيل المقارنة بينها وبين نتائج القطاعات في المنشآت الأخرى العاملة في نفس قطاع العمل. يتم تحديد الأسعار فيما بين القطاعات على أساس تجاري بحت.

فيما يلي تحليل لإيرادات المجموعة ونتائج عملياتها من حيث القطاع التشغيلي لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة):

الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية للشركات	الإستثمارات والخبزينة	إدارة العقارات	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١,٣٩٦,٩٥١	٩٥٧,٨٦٣	٩١٥,٢٦٢	٣٨,٥٠٥	٣,٣٠٨,٥٨١
٣٠٨,٠٩٤	٢٣٢,٨٨٥	١٥٢,٧٦٦	٥,٨٥٤	٦٩٩,٥٩٩
١,٧٠٥,٠٤٥	١,١٩٠,٧٤٨	١,٠٦٨,٠٢٨	٤٤,٣٥٩	٤,٠٠٨,١٨٠
٤٩٥,٨١١	٣٨٦,٧٨٣	١٥٠,٧٢٢	١١٥,٥٤٣	١,١٤٨,٨٥٩
(١,١٧٣,٣٠٩)	(٥٥٧,٩٥٢)	(١٥١,٢١٢)	(٧١,٠٣٢)	(١,٩٥٣,٥٠٥)
١,٠٢٧,٥٤٧	١,٠١٩,٥٧٩	١,٠٦٧,٥٣٨	٨٨,٨٧٠	٣,٢٠٣,٥٣٤
(٤٦٠,٦٥١)	(٣٩٣,٨٤٠)	(١٦,٦١٠)	(٢١)	(٨٧١,١٢٢)
٥٦٦,٨٩٦	٦٢٥,٧٣٩	١,٠٥٠,٩٢٨	٨٨,٨٤٩	٢,٣٣٢,٤١٢
٥,٠٥٧	-	-	-	٥,٠٥٧
٥٧١,٩٥٣	٦٢٥,٧٣٩	١,٠٥٠,٩٢٨	٨٨,٨٤٩	٢,٣٣٧,٤٦٩
(١,٦٦٦)	(٢,٦٢٤)	١٢٤	-	(٤,١٦٦)
(٢,٦٩١)	-	-	-	(٢,٦٩١)
٥٦٧,٥٩٦	٦٢٣,١١٥	١,٠٥١,٠٥٢	٨٨,٨٤٩	٢,٣٣٠,٦١٢
إنفاق رأسمالي				٩٦,١٤٥

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدقق)

١١٢,٦٩٨,٦٣٤	١٧١,٨٨٠,٣٤٥	١٢٩,٨٩٦,٥٠٥	٢,٤٩١,٩٥٨	٤١٦,٩٦٧,٤٤٢
٨٥,٦٣٧,٧٧٥	١٣٥,٣٧٧,٢٠٧	١٤٣,١٦٦,٥١١	١٢٦,٦٥٦	٣٦٤,٣٠٨,١٤٩

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

٣١. القطاعات التشغيلية (تابع)

فيما يلي تحليل لإيرادات المجموعة ونتائج عملياتها من حيث القطاع التشغيلي لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة):

المجموع	إدارة العقارات	الإستثمارات والخزينة	الخدمات المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية للأفراد	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٣,٠٥٨,٠٥٣	٣٣,٢٧٧	٧٣١,٠٤٧	٩٤٧,٣١٨	١,٣٤٦,٤١١	صافي إيرادات الفوائد
٥٥٤,٢٧٤	٣,٣٣٦	١٤٧,٦٣٣	١٥٧,٢٩٥	٢٤٦,٠١٠	صافي إيرادات من التمويل الإسلامي
٣,٦١٢,٣٢٧	٣٦,٦١٣	٨٧٨,٦٨٠	١,١٠٤,٦١٣	١,٥٩٢,٤٢١	مجموع صافي إيرادات الفوائد والتمويل الإسلامي
١,٠٣٠,١٨٩	١٠٠,٩٣٥	١٦٠,٤٤٧	٣٧٨,٢٦٣	٣٩٠,٥٤٤	إيرادات لا تحمل فوائد
(١,٥٤٥,١٦٦)	(٦١,٤٠٤)	(١٠٦,٦٣٠)	(٤١٠,٤٩٠)	(٩٦٦,٦٤٢)	مصاريف العمليات
٣,٠٩٧,٣٥٠	٧٦,١٤٤	٩٣٢,٤٩٧	١,٠٧٢,٣٨٦	١,٠١٦,٣٢٣	أرباح العمليات قبل مخصصات انخفاض القيمة
(٧٦٩,٩٥٤)	-	٢٣,٥٤٧	(٢٨٥,٩٩٨)	(٥٠٧,٥٠٣)	(مخصصات) / مستردات انخفاض القيمة
٢,٣٢٧,٣٩٦	٧٦,١٤٤	٩٥٦,٠٤٤	٧٨٦,٣٨٨	٥٠٨,٨٢٠	الربح التشغيلي بعد مخصصات انخفاض القيمة
٥,٦٧٧	-	-	-	٥,٦٧٧	الحصة في أرباح شركة زميلة
٢,٣٣٣,٠٧٣	٧٦,١٤٤	٩٥٦,٠٤٤	٧٨٦,٣٨٨	٥١٤,٤٩٧	الأرباح قبل الضريبة
(٩٤٣)	-	-	(٩٤٣)	-	مصروف ضريبة الدخل الخارجية
٢,٣٣٢,١٣٠	٧٦,١٤٤	٩٥٦,٠٤٤	٧٨٥,٤٤٥	٥١٤,٤٩٧	صافي أرباح الفترة
٨٩,١٥٥					إنفاق رأسمالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)

٢٧٩,٨٣٠,٣٣٨	٥٥٤,٣٩٣	٩٠,٣٦٨,٩٧٧	١١٥,٩١٨,٥٩٠	٧٢,٩٨٨,٣٧٨	موجودات القطاع
٢٤٧,٠٢٤,٧٩٥	٨٩,٢٥٦	١٠٤,٢٦١,٧٠٠	٨٨,٨٩٣,٨٤٩	٥٣,٧٧٩,٩٩٠	مطلوبات القطاع

فيما يلي تحليل لإيرادات المجموعة ونتائج عملياتها من حيث القطاع التشغيلي لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة):

المجموع	إدارة العقارات	الإستثمارات والخزينة	الخدمات المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية للأفراد	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١,٨٥٥,٥٣٤	٢٧,١٠٥	٥٣٠,٥٧٨	٥٣٣,٥٧٠	٧٦٤,٢٨١	صافي إيرادات الفوائد
٤٤٥,٨٨٢	٣,٨٣٢	١٠٠,٧٣٦	١٤٣,٣٧٩	١٩٧,٩٣٥	صافي إيرادات من التمويل الإسلامي
٢,٣٠١,٤١٦	٣٠,٩٣٧	٦٣١,٣١٤	٦٧٦,٩٤٩	٩٦٢,٢١٦	مجموع صافي إيرادات الفوائد والتمويل الإسلامي
٥٨٢,٤٧٦	٦٤,٠٧٤	٤٣,٨٠٦	٢١٩,١١٥	٢٥٥,٤٨١	إيرادات لا تحمل فوائد
(١,١٦٠,٢٧٩)	(٤٢,٥٨٤)	(٨٨,٦٨١)	(٣٣٦,٥٣٤)	(٦٩٢,٤٨٠)	مصاريف العمليات
١,٧٢٣,٦١٣	٥٢,٤٢٧	٥٨٦,٤٣٩	٥٥٩,٥٣٠	٥٢٥,٢١٧	أرباح العمليات قبل مخصصات انخفاض القيمة
(٥٤١,١٩٩)	(٢١)	(٢٨,٢٢٤)	(٢١٩,٥٧٧)	(٢٩٣,٣٧٧)	مخصصات انخفاض القيمة
١,١٨٢,٤١٤	٥٢,٤٠٦	٥٥٨,٢١٥	٣٣٩,٩٥٣	٢٣١,٨٤٠	الربح التشغيلي بعد مخصصات انخفاض القيمة
٢,٣٠٨	-	-	-	٢,٣٠٨	الحصة في أرباح شركات زميلة
١,١٨٤,٧٢٢	٥٢,٤٠٦	٥٥٨,٢١٥	٣٣٩,٩٥٣	٢٣٤,١٤٨	الأرباح قبل الضريبة
(٣,٧٣٠)	-	١٢٤	(٢,١٨٨)	(١,٦٦٦)	(مصروف) / إيراد ضريبة الدخل الخارجية
(٢,٦٩١)	-	-	-	(٢,٦٩١)	خسارة من العمليات غير المستمرة
١,١٧٨,٣٠١	٥٢,٤٠٦	٥٥٨,٣٣٩	٣٣٧,٧٦٥	٢٢٩,٧٩١	صافي أرباح الفترة
٤٤,٠٦٣					إنفاق رأسمالي

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

٣.١. القطاعات التشغيلية (تابع)

فيما يلي تحليل لإيرادات المجموعة ونتائج عملياتها من حيث القطاع التشغيلي لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة):

المجموع	إدارة العقارات	الإستثمارات والخزينة	الخدمات المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية للأفراد	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١,٥٠٠,٤٥٤	١٥,٤٦٥	٣٦٠,٧٧٦	٤٥٦,٩٥٥	٦٦٧,٢٥٨	صافي إيرادات الفوائد
٢٨٣,٤٥٦	١,٧٤٩	٧٦,٩٢٧	٨٤,٠٧٧	١٢٠,٧٠٣	صافي إيرادات من التمويل الإسلامي
١,٧٨٣,٩١٠	١٧,٢١٤	٤٣٧,٧٠٣	٥٤١,٠٣٢	٧٨٧,٩٦١	مجموع صافي إيرادات الفوائد والتمويل الإسلامي
٥٠٤,١٧٠	٤٨,٧٥٠	٦٦,٤٤٠	١٩٥,٥٧١	١٩٣,٤٠٩	إيرادات لا تحمل فوائد
(٧٧٥,٠١٥)	(٣٢,١٦٨)	(٥١,٠١٤)	(٢٠٢,٦٦٦)	(٤٨٩,١٦٧)	مصاريف العمليات
١,٥١٣,٠٦٥	٣٣,٧٩٦	٤٥٣,١٢٩	٥٣٣,٩٣٧	٤٩٢,٢٠٣	أرباح العمليات قبل مخصصات انخفاض القيمة
(٣٨٩,٦٦٠)	-	٨,٥٠٤	(٢٢٧,٤٥٢)	(١٧٠,٧١٢)	(مخصصات) / مستردات انخفاض القيمة
١,١٢٣,٤٠٥	٣٣,٧٩٦	٤٦١,٦٣٣	٣٠٦,٤٨٥	٣٢١,٤٩١	الربح التشغيلي بعد مخصصات انخفاض القيمة
٢,٩٩٥	-	-	-	٢,٩٩٥	الحصة في أرباح شركة زميلة
١,١٢٦,٤٠٠	٣٣,٧٩٦	٤٦١,٦٣٣	٣٠٦,٤٨٥	٣٢٤,٤٨٦	الأرباح قبل الضريبة
(١,٣١٦)	-	-	(١,٣١٦)	-	مصروف ضريبة الدخل الخارجية
١,١٢٥,٠٨٤	٣٣,٧٩٦	٤٦١,٦٣٣	٣٠٥,١٦٩	٣٢٤,٤٨٦	صافي أرباح الفترة
٦٣,٦٢١					إنفاق رأسمالي

لغرض مراقبة أداء القطاعات وتوزيع الموارد فيما بينها، فإنه يتم توزيع كافة الموجودات والمطلوبات على القطاعات التي يتم إصدار تقارير عنها.

إفصاحات أخرى

فيما يلي تحليل لإجمالي الإيرادات من عمليات كل قطاع مصنفة من حيث الإيرادات من الأطراف الخارجية وبين القطاعات:

بين القطاعات (غير مدققة)		خارجية (غير مدققة)		
الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
(٥٩٢,٤٠٠)	(٧٠٩,٢٤٧)	٢,٥٧٥,٣٦٥	٢,٩١٠,١٠٣	الخدمات المصرفية للأفراد
(٥٨٥,٠١٥)	(٧٨١,٣٨١)	٢,٠٦٧,٨٩١	٢,٣٥٨,٩١٢	الخدمات المصرفية للشركات
١,١٢١,٥٧٨	١,٤٢٤,١٧٠	(٨٢,٤٥١)	(٢٠٥,٤٢٠)	الاستثمارات والخزينة
٥٥,٨٣٧	٦٦,٤٥٨	٨١,٧١١	٩٣,٤٤٤	إدارة عقارات
-	-	٤,٦٤٢,٥١٦	٥,١٥٧,٠٣٩	إجمالي إيرادات العمليات

بين القطاعات (غير مدققة)		خارجية (غير مدققة)		
الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
(٣٠٨,٧٠٠)	(٣٨٩,٩١٣)	١,٢٩٠,٠٧٠	١,٦٠٧,٦١٠	الخدمات المصرفية للأفراد
(٣٣٥,٥٦١)	(٤٦٩,٩١٥)	١,٠٧٢,١٦٤	١,٣٦٥,٩٧٩	الخدمات المصرفية للشركات
٦١٧,١٠٠	٨١٨,٢٧٨	(١١٢,٩٥٧)	(١٤٣,١٥٨)	الاستثمارات والخزينة
٢٧,١٦١	٤١,٥٥٠	٣٨,٨٠٣	٥٣,٤٦١	إدارة عقارات
-	-	٢,٢٨٨,٠٨٠	٢,٨٨٣,٨٩٢	إجمالي إيرادات العمليات

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

٣١. القطاعات التشغيلية (تابع)

المعلومات الجغرافية

تعمل المجموعة ضمن قطاعين جغرافيين رئيسيين هما السوق المحلي والسوق الدولي. إن دولة الإمارات العربية المتحدة تمثل القطاع المحلي لعمليات المجموعة التي تنشأ من الفروع والشركات التابعة للمجموعة في دولة الإمارات العربية المتحدة، بينما يمثل السوق الدولي عمليات المجموعة التي تنشأ من فروعها في الهند وجيرسي ومن خلال شركاتها التابعة التي تقع خارج دولة الإمارات العربية المتحدة. إن المعلومات المتعلقة بإيرادات المجموعة وموجوداتها غير المتداولة بحسب الموقع الجغرافي هي كالتالي:

دولي (غير مدققة)		محلي (غير مدققة)		
الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
				الإيرادات
(٥٦٦)	٢٧,٣٦٨	٣,٦١٢,٨٩٣	٣,٩٨٠,٨١٢	صافي إيرادات الفوائد والتمويل الإسلامي
٤,١٢٥	١١,٤٦٠	١,٠٢٦,٠٦٤	١,١٣٧,٣٩٩	إيرادات لا تحمل فوائد
دولي (غير مدققة)		محلي (غير مدققة)		
الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
				الإيرادات
(١,٣٤٠)	٣٤,٦٧١	١,٧٨٥,٢٥٠	٢,٢٦٦,٧٤٥	صافي إيرادات الفوائد والتمويل الإسلامي
٢,٨٣٢	٧,٢٤٣	٥٠١,٣٣٨	٥٧٥,٢٣٣	إيرادات لا تحمل فوائد
دولي		محلي		
كما في	كما في	كما في	كما في	
٣١ ديسمبر	٣٠ يونيو	٣١ ديسمبر	٣٠ يونيو	
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
				موجودات غير متداولة
-	١٥,٩٤١	٢٠٥,١٥٨	٣٧٥,٣١٩	إستثمار في شركات زميلة
-	١٠,٦٥٨	٥٧٦,٦٧١	٢,٥٢٩,٧٤٧	إستثمارات عقارية
٤,٨٢٧	١٨٤,٩٩١	٩٧٧,٧٧٨	٢,٠٣٣,٠٨١	ممتلكات ومعدات، صافي
-	-	١٨,٨٠٠	٤,٢٧٨,٤٤٩	الشهرة

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

٣٢. نسبة كفاية رأس المال

النسب المحتسبة وفقاً لمقررات بازل ٣ كالتالي:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مدققة ألف درهم	كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ غير مدققة ألف درهم	
		الشق الأول من رأس مال حقوق الملكية العادية
٥,١٩٨,٢٣١	٦,٩٥٧,٣٧٩	رأس المال (إيضاح ١٩)
٢,٤١٩,٩٩٩	١٧,٨٧٨,٨٨٢	علاوة إصدار
٧,٦٥٩,٣٤٩	٧,٦٨٢,٠٠٤	احتياطيات أخرى (إيضاح ٢٠)
١٤,٠١٠,٩٢٩	١٤,٠٣٥,٥٧٥	أرباح مستتقة
-	١٥١,٠٦٩	حقوق الملكية غير المسيطرة
		الخصومات والتعديلات الرقابية
(١٨,٨٠٠)	(٤,٢٧٨,٤٤٩)	الشهرة (إيضاح ٣٦)
(١٤٨,٧٧٨)	(٤٣,٣٠٩)	إحتياطي تحوط التدفق النقدي (إيضاح ٢٠)
(٤١,٧٥٨)	(٣٥,٥١٧)	أسهم خطة حوافز الموظفين، بالصافي (إيضاح ٢٠)
(٦٠٩,٥٤٢)	(٧٦,٣٠١)	إحتياطي إعادة تقييم إستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (إيضاح ٢٠)
٢٨,٤٦٩,٦٣٠	٤٢,٢٧١,٣٣٣	مجموع الشق الأول من رأس مال حقوق الملكية العادية
		الشق الأول من رأس المال الإضافي
٤,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	سندات رأس المال (إيضاح ٢١)
٤,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	مجموع الشق الأول من رأس المال الإضافي
٣٢,٤٦٩,٦٣٠	٤٨,٢٧١,٣٣٣	مجموع الشق الأول من رأس المال
		الشق الثاني من رأس المال
٢,٣٥٩,٣٥٣	٣,٨٠٤,٦٩٩	مخصص عام مؤهل
١,٨٤١,٧٣٠	١,٥٢١,٨٢٦	سندات ثانوية (إيضاح ١٧)
٤,٢٠١,٠٨٣	٥,٣٢٦,٥٢٥	مجموع الشق الثاني من رأس المال
٣٦,٦٧٠,٧١٣	٥٣,٥٩٧,٨٥٨	مجموع رأس المال الرقابي
		الموجودات المرجحة بالمخاطر
١٨٨,٧٤٨,٢١٨	٣٠٤,٣٧٥,٩٥٢	مخاطر الائتمان
٨,٣٩٦,٣٨٩	٩,١٠٤,٠٦١	مخاطر السوق
١٥,٢٦٢,٧٣٩	٢٤,١٣٥,٠٨٠	مخاطر التشغيل
٢١٢,٤٠٧,٣٤٦	٣٣٧,٦١٥,٠٩٣	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
%١٣,٤٠	%١٢,٥٢	نسبة الشق الأول من رأس مال حقوق الملكية
%١,٨٨	%١,٧٨	نسبة الشق الأول من رأس المال الإضافي
%١٥,٢٨	%١٤,٣٠	نسبة الشق الأول
%١,٩٨	%١,٥٨	نسبة الشق الثاني
%١٧,٢٦	%١٥,٨٨	نسبة كفاية رأس المال

يتطلب من البنك الوفاء بمتطلبات الحد الأدنى لرأس المال المتعلقة بالموجودات المرجحة للمخاطر كما هو مذكور أدناه:

٢٠١٨	٢٠١٩	الترتيبات الإنتقالية
		الشق الأول من رأس مال حقوق الملكية العادية بما في ذلك المصدات
%٧,٠٠	%٧,٠٠	- الشق الأول من رأس مال حقوق الملكية العادية
%١,٨٨	%٢,٥٠	- مصد حماية رأس المال
%٠,٣٨	%٠,٥٠	- مصد البنوك المحلية ذات الأهمية النظامية
%٩,٢٥	%١٠,٠٠	الشق الأول من رأس مال حقوق الملكية العادية الإضافي بما في ذلك المصدات
%١٠,٧٥	%١١,٥٠	الشق الأول من رأس المال
%١٢,٧٥	%١٣,٥٠	متطلبات الحد الأدنى لرأس المال

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

٣٣. معاملات الأطراف ذات العلاقة

تبرم المجموعة تعاملات مع الشركة الأم وشركاتها ذات العلاقة، والشركة الزميلة، والصناديق المدارة، وأعضاء مجلس الإدارة، والإدارة العليا ومنشأتهم ذات العلاقة، وحكومة أبوظبي (الطرف المسيطر النهائي للبنك والشركات التابعة له) ضمن سياق أعمالها الاعتيادية وبالأسعار التجارية للفوائد والعمولات.

يقصد بكبار موظفي الإدارة أولئك الأفراد الذين يتمتعون بالصلاحيات والمسؤولية عن تخطيط أنشطة المجموعة وتوجيهها والرقابة عليها، وهم أعضاء مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي ومرووسيه المباشرين.

تم إستبعاد المعاملات المبرمة بين البنك وشركاته التابعة عند التوحيد ولم يتم الإفصاح عنها في هذا الإيضاح.

الشركة الأم والطرف المسيطر النهائي

يملك مجلس أبوظبي للاستثمار ما نسبته ٦٠,٢٠% (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - ٦٢,٥٢٣%) من رأس مال البنك المصدر والمدفوع بالكامل (إيضاح ١٩). تم إنشاء مجلس أبوظبي للاستثمار من قبل حكومة أبوظبي بموجب القانون رقم ١٦ لسنة ٢٠٠٦، ولذلك فإن الطرف المسيطر النهائي هو حكومة أبوظبي. خلال الفترة، قامت المجموعة بتحديد علاقة جديدة مع جهات ذات علاقة بسبب التغيير في هيكل ملكية الشركة الأم للبنك.

للإطلاع على تفاصيل أرصدة ومعاملات الأطراف ذات العلاقة، راجع إيضاح ٣٦ في البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. إن أرصدة الأطراف ذات العلاقة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ والمعاملات لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ متشابهة في طبيعتها ومقدارها باستثناء المعاملات والأرصدة الإضافية للمنشآت المستحوذ عليها حديثاً.

إن أرصدة ومعاملات الأطراف ذات العلاقة للمجموعة التي تم إدراجها في بيان المركز المالي الموحد وبيان الدخل الموجز الموحد المرحلي على التوالي، هي كما يلي:

الطرف المسيطر النهائي وأطرافه ذات العلاقة	أعضاء مجلس الإدارة وأطرافها ذات العلاقة	كبار المديرين	الشركة الزميلة والصناديق المدارة	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الأرصدة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة):				
١,٥٨٦,٧٤٤	-	-	-	١,٥٨٦,٧٤٤
ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك				
١,٩٦٧,٧٢٥	-	-	-	١,٩٦٧,٧٢٥
إيداعات الشراء العكسي				
١,٢٣٠,٨٦٣	-	-	-	١,٢٣٠,٨٦٣
أدوات مالية مشتقة - موجودات				
١٨,٧٢٩,٣١٨	١٥٩,١١٥	-	-	١٨,٨٨٨,٤٣٣
استثمارات في أوراق مالية				
٣٠,٣٩٩,٩٢٣	٢٠٧,١٩٤	٢٠,١٤٩	٣٤٨,٧٧٨	٣٠,٩٧٦,٠٤٤
قروض وسلفيات للعملاء				
٤١٤,١٦٠	٣,٩٤٣	٨	٢,٨٢٤	٤٢٠,٩٣٥
موجودات أخرى				
٤٠٤	-	-	-	٤٠٤
أرصدة مستحقة للبنوك				
٥٣٨,٣٨٦	-	-	-	٥٣٨,٣٨٦
أدوات مالية مشتقة - مطلوبات				
٧٩,٦٥٩,٣٩٠	١٤٩,٨١٤	٣٣,٢٥١	٤٢٣,١٣٦	٨٠,٢٦٥,٥٩١
ودائع العملاء				
٥٩١,١٥٥	٢,٥٤٢	١٥,٥٠٨	٤,٥٤٤	٦١٣,٧٤٩
مطلوبات أخرى				
٦,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٦,٠٠٠,٠٠٠
سندات رأس المال				
١٥,٣٢٠,٦٤٣	٢٩,٠٣٤	١,٤٨٢	١٨٥,٧٤٢	١٥,٥٣٦,٩٠١
التزامات ومطلوبات طارئة				
المعاملات لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)				
٥٠٢,٤٣٤	٦,٤٩٨	٣٩٩	٦,٨٣٨	٥١٦,١٦٩
فوائد، إيرادات التمويل الإسلامي، رسوم وإيرادات أخرى				
٨٢٣,٣١٧	١,٢٠٢	١٧٤	٩٦٥	٨٢٥,٦٥٨
مصاريق فوائد وتوزيعات أرباح إسلامية				
١٩٢,٤٥٦	-	-	-	١٩٢,٤٥٦
إيرادات مشتقة				
-	-	-	٥,٠٥٧	٥,٠٥٧
الحصة في أرباح شركات زميلة				
١٢١,٢٤١	-	-	-	١٢١,٢٤١
قسائم مدفوعة على سندات رأس المال				

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

٣٤. تسلسل القيمة العادلة

قياسات القيمة العادلة المعترف بها في المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية

يتم تصنيف أساليب قياس القيمة العادلة إلى مستويات مختلفة ضمن تسلسل القيمة العادلة على أساس معطيات أساليب التقييم المستخدمة، وهذه المستويات المختلفة مبنية أدناه:

الأسعار المدرجة في السوق - المستوى الأول

يتم تصنيف الأدوات المالية ضمن المستوى الأول إذا كانت قيمها جديرة بالملاحظة في سوق نشطة. يتم تقييم هذه الأدوات بالرجوع إلى الأسعار المدرجة غير المعدلة للموجودات أو المطلوبات المماثلة في الأسواق النشطة التي تتوفر فيها الأسعار المدرجة بشكل مباشر وتكون مستخدمة في معاملات فعلية ومنتظمة الظهور في السوق.

أساليب التقييم باستخدام المعطيات القابلة للملاحظة - المستوى الثاني

لقد تم تقييم الأدوات المالية والاستثمارات العقارية المصنفة ضمن المستوى الثاني باستخدام النماذج التي تكون معطياتها الأساسية قابلة للملاحظة في سوق نشطة. إن أسلوب التقييم المستند إلى المعطيات القابلة للملاحظة يشمل أدوات مالية مثل المقايضات والعقود الأجلية المقيّمة باستخدام أساليب التسعير القياسية في السوق والخيارات العامة المتداولة في الأسواق التي يمكن فيها ملاحظة المعطيات الخاصة بأساليب التسعير القياسية.

يشمل هذا المستوى أدوات مالية مشتقة مثل بعض المشتقات المتداولة خارج السوق ومشتقات السلع وعقود الصرف الأجنبي الفورية والأجلية وبعض الإستثمارات في الأوراق المالية.

يتم تقييم هذه الأدوات باستخدام المعطيات القابلة للملاحظة في سوق نشطة. يُجرى التقييم للأدوات المالية المشتقة من خلال طريقة التدفقات النقدية المخصومة باستخدام منحى العائد المعمول به خلال مدة الأدوات بالنسبة للمشتقات التي لا تتضمن خيارات وباستخدام أساليب تسعير الخيارات القياسية مثل أسلوب بلاك سكولز وأساليب التقييم الأخرى بالنسبة للمشتقات التي تتضمن خيارات.

أساليب التقييم باستخدام المعطيات الهامة غير القابلة للملاحظة - المستوى الثالث

يتم تصنيف الأدوات المالية والإستثمارات العقارية ضمن المستوى الثالث إذا تضمن التقييم معطيات هامة لا تستند إلى بيانات قابلة للملاحظة في السوق (معطيات غير قابلة للملاحظة). تعتبر المعطيات قابلة للملاحظة إذا كان من الممكن ملاحظتها مباشرة من خلال المعاملات التي تتم في سوق نشطة.

وعلى وجه العموم، يتم تحديد المستويات المختلفة للمعطيات غير القابلة للملاحظة استناداً إلى المعطيات القابلة للملاحظة المشابهة لها من حيث طبيعتها أو استناداً إلى الملاحظات التاريخية أو الأساليب التحليلية الأخرى.

إن الأدوات المالية ضمن هذا المستوى تشمل في المقام الأول أدوات حقوق الملكية الخاصة والصناديق. يتم تعديل القيم المدرجة لهذه الإستثمارات وفقاً لما يلي:

- (أ) أدوات حقوق الملكية الخاصة - باستخدام أحدث صافي قيمة دفترية متوفرة.
(ب) الصناديق الخاصة - على أساس صافي قيمة الموجودات المحددة من قبل مدير الصندوق.

يتطلب هذا التسلسل استخدام بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها عند توفرها؛ وكلما أمكن تأخذ المجموعة بعين الاعتبار أسعار السوق ذات الصلة والجديرة بالملاحظة عند تنفيذ عمليات التقييم.

أنظر إيضاح ١٢ فيما يتعلق بمنهجية التقييم المستخدمة للإستثمارات العقارية.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

٣٤. تسلسل القيمة العادلة (تابع)

باستثناء ما هو مبين في الجدول التالي، تعتبر الإدارة أن القيمة المدرجة للموجودات والمطلوبات المالية المعترف بها في المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة تقارب قيمتها العادلة.

إيضاحات	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	مجموع القيمة العادلة	القيمة المدرجة
	الأسعار المدرجة في السوق	المعطيات القابلة للملاحظة	المعطيات الهامة غير القابلة للملاحظة	ألف درهم	ألف درهم
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)					
موجودات بالقيمة العادلة					
٨	-	٦,٣٩٦,١٢٥	-	٦,٣٩٦,١٢٥	٦,٣٩٦,١٢٥
٩	-	٣,٨٨٥,٣٣٤	-	٦٦,٩٠٣,١٢٨	٦٦,٩٠٣,١٢٨
-	٦٣,٠١٧,٧٩٤	-	-	٥,٩٢٦,٧٣٢	٥,٩٢٦,٧٣٢
-	-	٥,٦٦٨,٣٣٤	٢٥٨,٣٩٨	٢,٥٤٠,٤٠٥	٢,٥٤٠,٤٠٥
١٢	-	-	٢,٥٤٠,٤٠٥	٢,٥٤٠,٤٠٥	٢,٥٤٠,٤٠٥
المجموع					
	٦٣,٠١٧,٧٩٤	١٥,٩٤٩,٧٩٣	٢,٧٩٨,٨٠٣	٨١,٧٦٦,٣٩٠	٨١,٧٦٦,٣٩٠
مطلوبات بالقيمة العادلة					
٨	١٤٣	٦,٨٢٦,٢٧٣	-	٦,٨٢٦,٤١٦	٦,٨٢٦,٤١٦
١٦	-	٢,٢٩١,٨٥٦	-	٢,٢٨٠,٨٠٢	٢,٢٨٠,٨٠٢
١٧	٢٢,٤٨٥,١٦٦	٣١,٣١٨,١٢٥	-	٥٣,٨٠٣,٢٩١	٥٣,٨٠٣,٢٩١
المجموع					
	٢٢,٤٨٥,٣٠٩	٤٠,٤٣٦,٢٥٤	-	٦٢,٩٢١,٥٦٣	٦٢,٩٢١,٥٦٣
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدقق)					
موجودات بالقيمة العادلة					
٧	٦٠,١٣٤	-	-	٦٠,١٣٤	٦٠,١٣٤
٨	٥٦	٤,٤٤٧,١٩١	-	٤,٤٤٧,٢٤٧	٤,٤٤٧,٢٤٧
٩	-	١,٤٢٧,٠١٨	-	٤٤,٧٦٦,٦٦٧	٤٤,٧٦٦,٦٦٧
-	٤٣,٣٣٩,٦٤٩	-	-	٧,٥٩٥,٥٦٧	٧,٥٩٥,٥٦٧
-	-	٧,٣٤٣,٧٢٤	٢٥١,٨٤٣	٥٧٦,٦٧١	٥٧٦,٦٧١
١٢	-	-	٥٧٦,٦٧١	٥٧٦,٦٧١	٥٧٦,٦٧١
المجموع					
	٤٣,٣٩٩,٨٣٩	١٣,٢١٧,٩٣٣	٨٢٨,٥١٤	٥٧,٤٤٦,٢٨٦	٥٧,٤٤٦,٢٨٦
مطلوبات بالقيمة العادلة					
٨	٢٧٥	٥,٦٩٥,٦٣٦	-	٥,٦٩٥,٩١١	٥,٦٩٥,٩١١
١٦	-	٣,٢٨٥,١٨٧	-	٣,٢٧٩,٣٠٢	٣,٢٧٩,٣٠٢
١٧	١٥,٤٢٧,٣٩٣	٢٦,١٨٦,٥٨٠	-	٤١,٦١٣,٩٧٣	٤٣,٠٢٧,٧٤٩
المجموع					
	١٥,٤٢٧,٦٦٨	٣٥,١٦٧,٤٠٣	-	٥٠,٥٩٥,٠٧١	٥٢,٠٠٢,٩٦٢

تصنّف المشتقات المتداولة خارج السوق للمجموعة ضمن المستوى الثاني حيث يتم تقييمها باستخدام معطيات يمكن ملاحظتها في السوق.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

٣٤. تسلسل القيمة العادلة (تابع)

فيما يلي المطابقة التي تظهر الحركة في القيم العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع المدرجة ضمن المستوى الثالث والمصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

كما في	كما في	
٣١ ديسمبر	٣٠ يونيو	
٢٠١٨	٢٠١٩	
مدققة	غير مدققة	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٣٣,١٣٧	٢٥١,٨٤٣	الرصيد الإفتتاحي
-	٣٦,٦٦٩	إستحواذ من إندماج الأعمال
٣٤,٨١٨	١٨,١١٩	مشتريات، بالصافي خلال الفترة/ السنة
(٣٦,٩٧٣)	(٧,٨٧٤)	إستبعادات بما فيها مرتجعات رأس المال خلال الفترة/ السنة
٥٦,٦٨٧	-	تعديل الانتقال للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩
(١٣٥,٨٢٦)	(٤٠,٣٥٩)	تعديل من خلال الدخل الشامل الآخر خلال الفترة/ السنة
٢٥١,٨٤٣	٢٥٨,٣٩٨	الرصيد الختامي

تم تحقيق خسائر بقيمة ٢ ألف درهم (لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ - لا شيء درهم) عند إستبعاد إستثمارات مدرجة ضمن المستوى الثالث والمصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وتم تحويلها إلى أرباح مستتفة.

٣٥. دعاوى قضائية

إن المجموعة هي طرفاً في إجراءات ودعاوى قانونية مختلفة ناشئة في سياق العمل الإعتيادي. وحيث إنه لا يمكن التنبؤ بنتائج هذه الدعاوى على وجه التأكيد، فإن إدارة المجموعة لا تعتقد بأنه سيكون لهذه الدعاوى أي تأثير سلبي جوهري على المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للمجموعة إذا لم يتم الفصل فيها لصالح المجموعة.

٣٦. إندماج الأعمال

الاندماج مع بنك الاتحاد الوطني ش.م.ع. - في ١ مايو ٢٠١٩، اندمج بنك الاتحاد الوطني مع بنك أبوظبي التجاري ش.م.ع. في صفقة أسهم. كان بنك الاتحاد الوطني مؤسسة مصرفية مقرها في أبوظبي وله عمليات في الإمارات العربية المتحدة ومصر والكويت وقطر والصين. بموجب شروط الاتفاقية، حصل مساهمو بنك الاتحاد الوطني على ٠,٥٩٦٦ سهم عادي من بنك أبوظبي التجاري لكل سهم عادي في بنك الاتحاد الوطني. أصدر بنك أبوظبي التجاري ١,٦٤١,٥٠١,٠٨٧ سهم عادي بلغت قيمتها العادلة الإجمالية ١٦,٢١٨,٠٣١ ألف درهم بناءً على سعر إغلاق السوق البالغ ٩,٨٨ درهم للسهم الواحد في ٣٠ أبريل ٢٠١٩. تم إلغاء وإدراج أسهم بنك الاتحاد الوطني من سوق أبوظبي للأوراق المالية بعد عملية الدمج.

الاستحواذ على مصرف الهلال ش.م.ع. - في ١ مايو ٢٠١٩، استكمل بنك أبوظبي التجاري وبنك الاتحاد الوطني كمنشأة مدمجة عملية الاستحواذ بنسبة ١٠٠٪ على بنك الهلال ش.م.ع. مقابل بدل يبلغ ١,٠٠٠,٠٠٠ ألف درهم. إن مصرف الهلال هو مؤسسة مصرفية مقرها في أبوظبي ولها عمليات في الإمارات العربية المتحدة وكازاخستان.

نتج عن عملية الاندماج والاستحواذ وجود منشأة مشتركة مع وجود سوق أكبر وحافطة قروض أكثر تنوعاً، بالإضافة إلى قاعدة تمويل ودائع أساسية أكبر ونطاق إقتصادي واسع مع مؤسسات مالية أكبر.

شكلت عملية دمج وامتلاك بنك الاتحاد الوطني و مصرف الهلال مزيجاً من الأعمال وتمت المحاسبة عليها باستخدام طريقة الاستحواذ المحاسبية، وبناءً على ذلك، تم تسجيل الأصول المستحوذ عليها والمطلوبات المقبولة والبدل المقابل بالقيمة العادلة المقدر في تاريخ الاستحواذ. إن تحديد القيم العادلة المقدر يتطلب من الإدارة وضع تقديرات معينة حول معدلات الخصم والتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة وظروف السوق وغيرها من الأحداث المستقبلية التي تتسم بطابع ذاتي للغاية وقد تتطلب تعديلات، والتي يمكن تحديثها لفترة تصل إلى سنة بعد عملية الدمج والاستحواذ.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

٣٦ إندماج الأعمال (تابع)

بدل الشراء وصافي الأصول التي يمكن تحديدها المستحوذ عليها والمطلوبات المقبولة

تم تخصيص بدل الشراء (يشار إليه أيضًا "كسعر الشراء") لعملية الدمج والاستحواذ للموجودات المستحوذ عليها والمطلوبات المقبولة باستخدام قيمها العادلة الأولية في تاريخ الاستحواذ. فيما يلي احتساب بدل الشراء وتخصيصه لصافي أصول بنك الاتحاد الوطني و مصرف الهلال - استنادًا إلى القيم العادلة لكل منهما كما في ١ مايو ٢٠١٩ - والشهرة الناتجة الناتجة أدناه. قد يتم تعديل تخصيص سعر الشراء خلال فترة اثني عشر شهرًا من تاريخ إندماج الأعمال، عندما يتم الحصول على مزيد من المعلومات حول القيمة العادلة للأصول المستحوذ عليها والمطلوبات المقبولة.

بنك الإتحاد الوطني	مصرف الهلال	(بالآلاف الدراهم، باستثناء مبالغ الأسهم)
		بدل الشراء
٢,٧٥١,٤٢٧		الأسهم العادية لبنك الإتحاد الوطني (بالآلاف) (١)
٥,٥٩٦٦		معدل الصرف (٢)
١,٦٤١,٥٠١		الأسهم العادية الصادرة من بنك أبوظبي التجاري إلى مساهمي بنك الإتحاد الوطني (بالآلاف) (١ * ٢)
٩,٨٨ درهم		سعر إغلاق الأسهم العادية لبنك أبوظبي التجاري في ٣٠ أبريل ٢٠١٩
١٦,٢١٨,٠٣١		
		١١٧,٦٤٧,٠٥٨ أسهم عادية صادرة من بنك أبوظبي التجاري إلى مساهم مصرف الهلال بسعر تحويل ٨,٥٠ درهم للسهم الواحد
١,٠٠٠,٠٠٠		
١,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٢١٨,٠٣١	مجموع بدل الشراء (أ)
		الأصول المستحوذة والمطلوبات المقبولة
		الموجودات
٣,٣٥٩,١٤٢	٩,٢٦٠,٤٠٤	النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية
٣,١٧٥,٠٩٠	٢,٢٥٤,١٤٥	الودائع والأرصدة المستحقة من البنوك
٥,١٩٨	٢١٣,٢٤٠	الأدوات المالية المشتقة
٣,٢٩٩,٤٣٩	١٧,١٣٥,٧٣٩	إستثمارات في أوراق مالية
١٨,٨٢٠,٥٩٠	٦٦,٦٤٠,٥٠٤	قروض ودفعات مقدمة للعملاء
٩٣,٨٨٦	١٠٠,٩٠٣	إستثمار في شركات زميلة
٥٥,٢٣٠	١,٩٠٩,٩٦٩	إستثمارات عقارية
٤٩٧,٣٢٣	١,٧٠٨,٩٦٩	موجودات أخرى
٧٠٥,٣٩٣	٤١٣,٧٣٥	ممتلكات ومعدات
٢٥٧,٨٩٩	-	أصول محتفظ بها للبيع
٣٠,٢٦٩,١٩٠	٩٩,٦٣٧,٦٠٨	مجموع الموجودات (ب)
		المطلوبات
٩٨٩,٨١٤	٣,٨٢٧,٥٩٧	مستحق للبنوك
٣٤,٩٨٠	١٥٣,١٢١	أدوات مالية مشتقة
٢٣,٠٥٥,٢٤٠	٧٢,٢٤٥,٩٢٧	ودائع من العملاء
٢,١٩١,٩٣٤	٥,١٣٤,٣١٣	قروض
١,١١٥,٨٥٧	٣,٨٩٦,٨٨١	مطلوبات أخرى
٣١٦,٩٣٠	-	مطلوبات متعلقة بأصول محتفظ بها للبيع
٢٧,٧٠٤,٧٥٥	٨٥,٢٥٧,٨٣٩	
١,٨٣٦,٥٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	سندات الشق الأول
-	١٤٩,٣٢٢	حقوق الملكية غير المسيطرة
٢٩,٥٤١,٢٥٥	٨٧,٤٠٧,١٦١	مجموع المطلوبات (ج)
٧٢٧,٩٣٥	١٢,٢٣٠,٤٤٧	إجمالي صافي الأصول القابلة للتحديد بالقيمة العادلة الأولية (د) = (ب) - (ج)
٢٧٢,٠٦٥	٣,٩٨٧,٥٨٤	الشهرة الناتجة من إندماج الأعمال (أ) - (د)

تعود الشهرة بشكل رئيسي إلى الإندماج المتوقع تحقيقه من خلال دمج بنك الإتحاد الوطني و مصرف الهلال في المجموعة.

إن المجموعة بصدد إجراء تخصيص شامل لسعر الشراء والذي من المتوقع أن يكتمل خلال اثني عشر شهرًا من تاريخ إندماج الأعمال. قد ينتج عن ذلك قيم مختلفة تعود إلى الأصول والمطلوبات والالتزامات الطارئة المستحوذ عليها، وبالتالي التغيير في الشهرة.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

٣٦ إندماج الأعمال (تابع)

بدل الشراء وصافي الأصول التي يمكن تحديدها المستحوذ عليها والمطلوبات المقبولة (تابع)

تشتمل إجمالي الشهرة للمجموعة ما يلي:

ألف درهم	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)
١٨,٨٠٠	إضافات من إندماج الأعمال:
٣,٩٨٧,٥٨٤	بنك الإتحاد الوطني
٢٧٢,٠٦٥	مصرف الهلال
٤,٢٧٨,٤٤٩	كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)

المعلومات المالية المبدئية المجمعة الموجزة غير المدققة

من تاريخ الاندماج، ساهم بنك الإتحاد الوطني بمبلغ ٥٥٣,٤٤٠ ألف درهم في إجمالي الدخل التشغيلي ومبلغ ٣٥٦,٦٦٦ ألف درهم في الأرباح قبل خصم الضرائب من العمليات المستمرة للمجموعة.

وبالمثل، ساهم مصرف الهلال بمبلغ ٢٠٥,٣٥١ ألف درهم في إجمالي الدخل التشغيلي ومبلغ ٨٧,١١٣ ألف درهم في الأرباح قبل خصم الضرائب من العمليات المستمرة للمجموعة من تاريخ الاستحواذ.

لو كانت الإندماجات قد تمت في بداية السنة، فإن مجموع الدخل التشغيلي من العمليات المستمرة كان سيبلغ ٦,٦٤٦,٨٦٠ ألف درهم والأرباح قبل خصم الضرائب من العمليات المستمرة للمجموعة ستكون ٢,٨١٢,٣٣٣ ألف درهم.

عند تحديد هذه المبالغ، افترضت الإدارة أن تعديلات القيمة العادلة، التي تم تحديدها مؤقتاً، والتي نشأت في تاريخ الاستحواذ، ستكون هي نفسها إذا حدث الاستحواذ في ١ يناير ٢٠١٩.

التكاليف المتعلقة بإندماج الأعمال

تكبدت المجموعة تكاليف دمج بلغت ٤٢,٨٨٦ ألف درهم تتعلق برسوم قانونية خارجية وتكاليف العناية الواجبة. تم إدراج هذه التكاليف في "مصاريف التشغيل" في بيان الدخل الموجز الموحد المرحلي.