

بنك أبوظبي التجاري – شركة مساهمة عامة

المعلومات المالية المبدئية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

المعلومات المالية المبدئية الموحدة

توضح المعلومات المالية الموحدة التالية والإيضاحات المتعلقة بها ("المعلومات المالية المبدئية") الآثار على بيان المركز المالي الناتج من عملية الدمج (الاندماج) بين بنك أبوظبي التجاري ش.م.ع. وشركته التابعة (يشار إليهما معا بـ "بنك أبوظبي التجاري) وبنك الاتحاد الوطني ش.م.ع. وشركته التابعة (يشار إليهما معا بـ "بنك الاتحاد الوطني") إلى جانب الاستحواذ اللاحق على مصرف الهلال ش.م.ع. وشركته التابعة (يشار إليهما معا بـ "مصرف الهلال"). بالإضافة إلى ذلك، يشار إلى بنك أبوظبي التجاري، بنك الاتحاد الوطني ومصرف الهلال معا بـ "المجموعة".

تتكون المعلومات المالية المبدئية من بيان الدخل المبدئي الموحد غير المدقق للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ والذي يعكس عملية الدمج والاستحواذ كما لو كانت قد حدثت في ١ يناير ٢٠١٨، بيان المركز المالي المبدئي الموحد غير المدقق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ والذي يعكس عملية الدمج والاستحواذ كما لو كانت قد حدثت في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وبيان المركز المالي الموحد المدقق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

إن الغرض من المعلومات المالية المبدئية هو إظهار التأثيرات المادية التي كانت ستترتب على عملية دمج بنك أبوظبي التجاري وبنك الاتحاد الوطني مع الاستحواذ اللاحق على مصرف الهلال على بيان المركز المالي الموحد التاريخي وعلى بيان الدخل الموحد التاريخي. وهي لا تعكس الوضع المالي والأداء المالي الذي كان يمكن ملاحظته إذا تم دمج الأعمال المشار إليها في تاريخ سابق.

يستند عرض المعلومات المالية المبدئية للمجموعة إلى بعض الافتراضات التقديرية وقد تم إعدادها لأغراض التوضيح فقط، ونظراً لطبيعتها، يظهر بيان المركز المالي المبدئي الموحد وبيان الدخل المبدئي الموحد حالة إفتراضية، وبالتالي، قد لا تعطي صورة حقيقية عن المركز المالي للمجموعة. بالإضافة إلى ذلك، فإن المعلومات المالية المبدئية تكون ذات معنى فقط عندما تكون مقترنة مع البيانات المالية الموحدة التاريخية لبنك أبوظبي التجاري وبنك الاتحاد الوطني ومصرف الهلال للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ والبيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

تم إعداد المعلومات المالية المبدئية بناءً على الأرقام المستخرجة من البيانات المالية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ لبنك أبوظبي التجاري وبنك الاتحاد الوطني ومصرف الهلال والتي تم إعدادها جميعاً وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

تم تجميع المعلومات المالية المبدئية بناءً على السياسات المحاسبية لبنك أبوظبي التجاري، كونه الطرف المُستحوذ محاسبياً، كما تم الإفصاح عنها في البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ - اندماج الأعمال، تم تحديد بنك أبوظبي التجاري كجهة مُستحوذة، واعتمدت المجموعة طريقة الاستحواذ للمحاسبة عن الاندماج والاستحواذ وهي الطريقة المطلوبة لتحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات والالتزامات الطارئة التي تم الاستحواذ عليها بتاريخ الاستحواذ وإظهار الفرق بين قيمتها العادلة وبدل الشراء كشهرة أو مكسب عند الاستحواذ. لم يتم الإنتهاء من تحديد القيمة العادلة ("توزيع سعر الشراء") كما في تاريخ هذه الوثيقة.

بموجب شروط الدمج، أصدر بنك أبوظبي التجاري ٥,٩٦٦,٠٠٠ سهمًا لبنك أبوظبي التجاري عن كل سهم من أسهم بنك الاتحاد الوطني، وهو ما يعادل إجمالي ١,٦٤١,٥٠١,٠٨٧ سهمًا جديدًا تم إصداره لمساهمي بنك الاتحاد الوطني. استناداً إلى سعر إغلاق سهم بنك أبوظبي التجاري بقيمة ٩,٨٨ درهم في ٣٠ أبريل ٢٠١٩، وهذا يمثل بدل بمبلغ ١٦,٢١٨ مليون درهم.

تم الاستحواذ على مصرف الهلال من قبل المنشأة المشتركة (بنك أبوظبي التجاري وبنك الإتحاد الوطني) مقابل بدل بمبلغ ١,٠٠٠ مليون درهم من خلال إصدار سندات إلزامية قابلة للتحويل تم تحويلها إلى ١١٧,٦٤٧,٠٥٨ سهمًا من أسهم بنك أبوظبي التجاري بعد الدمج.

تقوم المجموعة حالياً بإجراء توزيع شامل لبدل الشراء والذي من المتوقع أن يكتمل في غضون اثني عشر شهرًا من تاريخ دمج الأعمال وقد يؤدي إلى اختلاف القيم التي تم توزيعها على الموجودات والمطلوبات والالتزامات الطارئة المستحوذ عليها التي تظهر في المعلومات المالية المبدئية والتي قد تؤدي أو لا تؤدي إلى فروقات هامة.

بيان المركز المالي المبني الموحد
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٠١٨	٢٠١٩	
غير مدقق	مدقق	
ألف درهم	ألف درهم	
		الموجودات
٣٣,٣١٧,١٥٠	٢٤,٩٠٤,٩٦٦	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية، بالصافي
٢٦,٩٤١,٧٤٥	٢٣,٠٦٤,٩٧٤	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك، بالصافي
٢,٢٠٣,٨٠٠	-	إيداعات الشراء العكسي
٣٧٧,٢٩٣	-	أوراق مالية بغرض المتاجرة
٤,٧٧٣,٠٤٠	٦,٧٨٩,٧١٧	أدوات مالية مشتقة
٧٣,٩٤١,٩٦٦	٧٣,٤٤٠,١١٣	استثمارات في أوراق مالية
٢٦٠,٣٣٩,٥٦٩	٢٥٠,٠١٧,٣٢٦	قروض وسلفيات للعملاء، بالصافي
٣٩٤,٣٥٩	٤٠٧,٧٦٨	استثمار في شركات زميلة
٢,٥٢٨,٤٢٤	١,٦٩٣,٧٠٧	استثمارات عقارية
١٥,٢٨٤,٩٦٢	١٦,٧٥٠,٢٠٨	موجودات أخرى، بالصافي
٢,٠٠٣,٨٧٩	٢,١٩٧,٥٧١	ممتلكات ومعدات، بالصافي
٥٦٥,٠٧٣	٥,٣٣٢,٤٩٧	موجودات غير ملموسة، بالصافي
٧٤٧,٤٢٩	٥٣٥,٨٣٠	موجودات محتفظ بها للبيع
٤٢٣,٤١٨,٦٨٩	٤٠٥,١٣٤,٦٧٧	إجمالي الموجودات
		المطلوبات
٩,٠٦٧,٧٨٩	٥,٧٣٢,٧٧٩	أرصدة مستحقة للبنوك
٥,٨٥١,٢٣٣	٦,٩٤٩,٨٩١	أدوات مالية مشتقة
٢٨٥,٤١٧,٢٠١	٢٦٢,٠٩٣,٧٨٢	ودائع العملاء
٣,٢٧٩,٣٠٢	٢,٠٦٢,٣٣٨	أوراق تجارية باليورو
٥٠,٢٣٢,٣٩٥	٥١,٨٨٢,٠٥٤	قروض
١٨,١٣١,١٦٩	٢٠,٣٠٢,٧٩٤	مطلوبات أخرى
٢٧٠,٤١٤	٤١٣,٣٩٥	مطلوبات متعلقة بموجودات محتفظ بها للبيع
٣٧٢,٢٤٩,٥٠٣	٣٤٩,٤٣٧,٠٣٣	إجمالي المطلوبات
		حقوق الملكية
٦,٨٣٩,٧٣٢	٦,٩٥٧,٣٧٩	رأس المال
١٤,١٧٣,١٤٧	١٧,٨٧٨,٨٨٢	علاوة إصدار
٦,٨٦٥,٢٨١	٩,٢٥٧,٩١٩	احتياطيات أخرى
١٤,٣٢٨,٤٦١	١٥,٥٤٤,٢٠٧	أرباح مستتفة
١,٠٠٠,٠٠٠	-	سندات قابلة للتحويل
٧,٨١٣,٢٤٤	٦,٠٠٠,٠٠٠	سندات رأس المال
٥١,٠١٩,٨٦٥	٥٥,٦٣٨,٣٨٧	حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك
١٤٩,٣٢١	٥٩,٢٥٧	حقوق الملكية غير المسيطرة
٥١,١٦٩,١٨٦	٥٥,٦٩٧,٦٤٤	إجمالي حقوق الملكية
٤٢٣,٤١٨,٦٨٩	٤٠٥,١٣٤,٦٧٧	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

بيان الدخل المبدئي الموحد (غير مدقق)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
١٤,٨٩٣,١٨٩	١٥,٥٦٠,٨١١	إيرادات الفوائد
(٦,١٦٥,٩٥٢)	(٧,١٤٨,٩٩٧)	مصاريف الفوائد
٨,٧٢٧,٢٣٧	٨,٤١١,٨١٤	صافي إيرادات الفوائد
٣,٣٦٧,٠٢٨	٣,١٢٦,٢٦٨	إيرادات من تمويلات إسلامية
(٩٩٥,٨٨٣)	(١,٠٨٦,١١١)	توزيعات أرباح إسلامية
٢,٣٧١,١٤٥	٢,٠٤٠,١٥٧	صافي إيرادات التمويلات الإسلامية
١١,٠٩٨,٣٨٢	١٠,٤٥١,٩٧١	إجمالي صافي إيرادات الفوائد والتمويلات الإسلامية
٢,٠٨١,٧٢٣	١,٩٩٥,٩٥٠	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٥٨٣,٩٤٩	٥٢٥,٧٧٣	صافي إيرادات المتاجرة
(٢٩٣,٠٠٨)	(٦٥,٤٠٩)	صافي الخسائر من الإستثمارات العقارية
٣١٤,٦١٨	٣٠٣,٦٧٦	إيرادات أخرى من العمليات
١٣,٧٨٥,٦٦٤	١٣,٢١١,٩٦١	إيرادات العمليات
(٥,١٢٥,٧٠٤)	(٥,٢٣٥,٠٧٢)	مصاريف العمليات (*)
٨,٦٥٩,٩٦٠	٧,٩٧٦,٨٨٩	أرباح العمليات قبل مخصصات انخفاض القيمة
(٢,٤٣٥,٨٥٧)	(٢,٦٥٤,٥٦٥)	مخصصات إنخفاض القيمة
٦,٢٢٤,١٠٣	٥,٣٢٢,٣٢٤	أرباح العمليات بعد مخصصات انخفاض القيمة
(٥,٨٧٦)	٢٢,٧١٣	الحصة في ربح/ (خسارة) شركات زميلة
٦,٢١٨,٢٢٧	٥,٣٤٥,٠٣٧	الأرباح قبل الضريبة
(٦٠,٨٢١)	(٥٦,٦٧٨)	مصروف ضريبة الدخل الخارجية
٦,١٥٧,٤٠٦	٥,٢٨٨,٣٥٩	ربح السنة من العمليات المستمرة
(٣١,٢٨١)	(٤٤,١٧٨)	خسارة من العمليات غير المستمرة
٦,١٢٦,١٢٥	٥,٢٤٤,١٨١	ربح السنة
		عائدة إلى:
٦,١٣١,٢١٨	٥,٢٤١,٧٩٣	حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك
(٥,٠٩٣)	٢,٣٨٨	حقوق الملكية غير المسيطرة
٦,١٢٦,١٢٥	٥,٢٤٤,١٨١	ربح السنة

(*) تشمل المصاريف غير المتكررة المتعلقة بتكاليف الاندماج وتكاليف المعاملات بمبلغ ٣٤٦,١١٢ ألف درهم (للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٤٦,١٩٩ ألف درهم)

المعلومات المالية المبدئية الموحدة

المعلومات القطاعية - القطاعات التشغيلية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)

المجموع ألف درهم	إدارة العقارات ألف درهم	الاستثمارات والخزينة ألف درهم	الخدمات المصرفية للشركات ألف درهم	الخدمات المصرفية للأفراد ألف درهم	
٨,٤١١,٨١٤	٤٢,٢٥٢	٢,٣١٤,٠٣٢	٢,٦٢٢,٤٤٠	٣,٤٣٣,٠٩٠	صافي إيرادات الفوائد
٢,٠٤٠,١٥٧	٨,٢١٦	٣٨٩,٣٣٥	٥٣٠,٧١٥	١,١١١,٨٩١	صافي إيرادات من التمويل الإسلامي
١٠,٤٥١,٩٧١	٥٠,٤٦٨	٢,٧٠٣,٣٦٧	٣,١٥٣,١٥٥	٤,٥٤٤,٩٨١	مجموع صافي إيرادات الفوائد والتمويل الإسلامي
٢,٧٥٩,٩٩٠	٢١٠,٠٦٨	٣٧٠,٥٢٥	١,٠٩١,٧٠٠	١,٠٨٧,٦٩٧	إيرادات لا تحمل فوائد
(٥,٢٣٥,٠٧٢)	(١٧٥,٧٠١)	(٣٧٣,٣٦٤)	(١,٥٢٣,٤٠٦)	(٣,١٦٢,٦٠١)	مصاريف العمليات
٧,٩٧٦,٨٨٩	٨٤,٨٣٥	٢,٧٠٠,٥٢٨	٢,٧٢١,٤٤٩	٢,٤٧٠,٠٧٧	أرباح العمليات قبل خصصات انخفاض القيمة
(٢,٦٥٤,٥٦٥)	-	(٥٦,٥٠٨)	(١,٢١٨,٦١٥)	(١,٣٧٩,٤٤٢)	مخصصات انخفاض القيمة
٥,٣٢٢,٣٢٤	٨٤,٨٣٥	٢,٦٤٤,٠٢٠	١,٥٠٢,٨٣٤	١,٠٩٠,٦٣٥	الربح التشغيلي بعد مخصصات انخفاض القيمة
٢٢,٧١٣	-	-	-	٢٢,٧١٣	الحصة في أرباح شركات زميلة
٥,٣٤٥,٠٣٧	٨٤,٨٣٥	٢,٦٤٤,٠٢٠	١,٥٠٢,٨٣٤	١,١١٣,٣٤٨	الأرباح قبل الضريبة
(٥٦,٦٧٨)	-	(٢٩,٣٩٩)	(١٢,٣٦٦)	(١٤,٩١٣)	مصروف ضريبة الدخل الخارجية
(٤٤,١٧٨)	-	-	(٢٧,٥١٧)	(١٦,٦٦١)	خسارة من العمليات غير المستمرة
٥,٢٤٤,١٨١	٨٤,٨٣٥	٢,٦١٤,٦٢١	١,٤٦٢,٩٥١	١,٠٨١,٧٧٤	ربح السنة
					كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (غير مدقق)
٤٠٠,٥٤١,٨٠٥	١,٦٩٤,٨٢٢	١١٩,٧٨٥,٢٠٦	١٧١,٢١٩,١٧٩	١٠٧,٨٤٢,٥٩٨	موجودات مخصصة
٤,٥٩٢,٨٧٢					موجودات غير مخصصة - الشهرة
٤٠٥,١٣٤,٦٧٧					المعترف بها من إنماج الأعمال
					مجموع الموجودات
٣٤٩,٤٣٧,٠٣٣	١٢٧,٧٣٩	١٣٤,٥٦١,٧٨٣	١٢٨,٨٠٥,٩٤٠	٨٥,٩٤١,٥٧١	مجموع المطلوبات

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)

المجموع ألف درهم	إدارة العقارات ألف درهم	الاستثمارات والخزينة ألف درهم	الخدمات المصرفية للشركات ألف درهم	الخدمات المصرفية للأفراد ألف درهم	
٨,٧٢٧,٢٣٧	٥٧,٩٠٨	١,٩٧٤,٥٣٧	٢,٩٩٨,٤٢٩	٣,٦٩٦,٣٦٣	صافي إيرادات الفوائد
٢,٣٧١,١٤٥	(٦٣,٠٦١)	٤٨٩,٢٧٢	٨٣٢,٣٤٩	١,١١٢,٥٨٥	صافي إيرادات من التمويل الإسلامي
١١,٠٩٨,٣٨٢	(٥,١٥٣)	٢,٤٦٣,٨٠٩	٣,٨٣٠,٧٧٨	٤,٨٠٨,٩٤٨	مجموع صافي إيرادات الفوائد والتمويل الإسلامي
٢,٦٨٧,٢٨٢	(١٧,٤٠٢)	٤٣٧,٨٨٢	١,٢٠٣,٥٣٩	١,٠٦٣,٢٦٣	إيرادات لا تحمل فوائد
(٥,١٢٥,٧٠٤)	(١٦٥,٣٥٩)	(٣٨٠,٦٧٦)	(١,٥٠٧,٦٢٥)	(٣,٠٧٢,٠٤٤)	مصاريف العمليات
٨,٦٥٩,٩٦٠	(١٨٧,٩١٤)	٢,٥٢١,٠١٥	٣,٥٢٦,٦٩٢	٢,٨٠٠,١٦٧	أرباح/ (خسائر) العمليات قبل مخصصات انخفاض القيمة
(٢,٤٣٥,٨٥٧)	-	٢٢,٠٦٦	(١,١٦٤,٠٣٢)	(١,٢٩٣,٨٩١)	(مخصصات)/ مستردات انخفاض القيمة
٦,٢٢٤,١٠٣	(١٨٧,٩١٤)	٢,٥٤٣,٠٨١	٢,٣٦٢,٦٦٠	١,٥٠٦,٢٧٦	الربح/ (الخسارة) التشغيلية بعد مخصصات انخفاض القيمة
(٥,٨٧٦)	-	-	-	(٥,٨٧٦)	الحصة في خسائر شركات زميلة
٦,٢١٨,٢٢٧	(١٨٧,٩١٤)	٢,٥٤٣,٠٨١	٢,٣٦٢,٦٦٠	١,٥٠٠,٤٠٠	الأرباح/ (الخسائر) قبل الضريبة
(٦٠,٨٢١)	-	(٤٧,٤٩٨)	(٦,١٨٦)	(٧,١٣٧)	مصروف ضريبة الدخل الخارجية
(٣١,٢٨١)	-	-	-	(٣١,٢٨٣)	خسارة من العمليات غير المستمرة
٦,١٢٦,١٢٥	(١٨٧,٩١٤)	٢,٤٩٥,٥٨٣	٢,٣٥٦,٤٧٤	١,٤٦١,٩٨٠	ربح/ (خسارة) السنة
					كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (غير مدقق)
٤٢٢,٨٧٢,٤١٦	٢,٤٧١,٢٩١	١٣٢,٨٩٦,٧٨١	١٧٦,١٤٩,٧١٤	١١١,٣٥٤,٦٣٠	موجودات مخصصة
٥٤٦,٢٧٣					موجودات غير مخصصة - الشهرة
٤٢٣,٤١٨,٦٨٩					المعترف بها من إنماج الأعمال
					مجموع الموجودات
٣٧٢,٢٤٩,٥٠٣	١٢٤,٩٩٧	١٣٧,٥٠٣,١٦٨	١٥٤,٠٦٦,٢٥١	٨٠,٥٥٥,٠٨٧	مجموع المطلوبات