

المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب.)

القوائم المالية المرحلية
الموحدة المختصرة

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (مراجعة)

تقرير مراجعة القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة إلى السادة أعضاء مجلس إدارة المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب.)

المقدمة

لقد قمنا بمراجعة القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة للمؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب.) ["البنك"] وشركاتها التابعة [المشار إليهم معاً "بالمجموعة"] كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ والتي تتكون من القائمة المرحلية الموحدة للمركز المالي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ والقوائم المرحلية الموحدة للأرباح أو الخسائر والدخل الشامل لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والقوائم المرحلية الموحدة للتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والمعلومات الإيضاحية. إن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ الخاص بالتقارير المالية المرحلية هو من مسؤولية مجلس إدارة البنك. إن مسئوليتنا هي إصدار تقرير ختامي حول هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها.

نطاق المراجعة

لقد تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي للمراجعة رقم ٢٤١٠، مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق مستقل عن المؤسسة. تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية على توجيه استفسارات بشكل أساسي إلى الموظفين المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وإجراء مراجعة تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق المراجعة هو أقل بكثير من نطاق التدقيق الذي يتم عمله حسب معايير التدقيق الدولية وبالتالي، لا يمكننا ذلك من الحصول على تأكيدات حول إطلاعنا على جميع الأمور الهامة التي قد نتعرف عليها من خلال عملية التدقيق. لذا، فإننا لا نبدي رأي تدقيق حول هذه القوائم.

الخاتمة

بناءً على مراجعتنا، لم يصل إلى علمنا أي أمر يجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤.

١٠ أغسطس ٢٠٢٢
المنامة، مملكة البحرين

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	مراجعة ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	إيضاحات	
			الموجودات
			أموال سائلة
٢,٦٢٦	٢,٠٤٣		أوراق مالية محتفظ بها لغرض المتاجرة
٩٠٢	٩٨٧		إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٣,٠٣١	٢,٥١٠		أوراق مالية مشتراة بموجب اتفاقيات إعادة شراء
٦٩٨	١,٠٢٩		إستثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
٨,٣٥٠	٧,٣٧٨	٤	قروض وسلف
١٦,٧٦٨	١٧,٠٢٢	٥	موجودات أخرى
٢,٢١٣	٣,٠٣٧		ممتلكات ومعدات
٣٠٩	٢٨٠		
٣٤,٨٩٧	٣٤,٢٨٦		مجموع الموجودات
			المطلوبات
٢٠,٧٣٤	٢٠,٥١٢		ودائع العملاء
٤,٣٨٨	٣,٧١٢		ودائع البنوك
٧٢٥	٤٨١		شهادات إيداع
٢,٠١١	١,٦٣٠		أوراق مالية مبيعة بموجب اتفاقيات إعادة شراء
٧٩	٨٧		ضرائب
١,٥١٤	٢,١١٥		مطلوبات أخرى
١,٢١١	١,٢٤٤		إقتراضات
٣٠,٦٦٢	٢٩,٧٨١		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٣,١١٠	٣,١١٠		رأس المال
(٦)	(٦)		أسهم خزانة
٥٣٠	٥٣٠		إحتياطي قانوني
١,٠٥٥	١,٠٧١		أرباح مدورة
(٨١٧)	(٩٩٠)		إحتياطيات أخرى
٣,٨٧٢	٣,٧١٥		حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة الأم
-	٣٩٠	١٣	رأس المال الإضافي / الدائم فئة ١
٣,٨٧٢	٤,١٠٥		حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة الأم وحاملي الأدوات المالية الدائمة
٣٦٣	٤٠٠		حقوق غير مسيطرة
٤,٢٣٥	٤,٥٠٥		مجموع حقوق الملكية
٣٤,٨٩٧	٣٤,٢٨٦		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية


تم اعتماد إصدار القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٠ أغسطس ٢٠٢٢ وتم توقيعها نيابة عنهم من قبل رئيس مجلس الإدارة ونائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي للمجموعة بالإنيابة.



صائل الوعري
الرئيس التنفيذي للمجموعة بالإنيابة



محمد عبدالرضا سليم
نائب رئيس مجلس الإدارة



الصدیق عمر الكبير
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٤ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب.)
القائمة المرحلية الموحدة للأرباح أو الخسائر
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (مراجعة)

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

مراجعة		مراجعة		إيضاحات
للسنة أشهر المنتهية في		للثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو		٣٠ يونيو		
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	
الدخل التشغيلي				
٤٧٥	٨٩٦	٢٠٦	٤٩٣	دخل الفوائد ودخل مشابه
(٢١٥)	(٥٢٦)	(٦٨)	(٣٠٠)	مصروفات الفوائد ومصروفات مشابهة
٢٦٠	٣٧٠	١٣٨	١٩٣	صافي دخل الفوائد
١٤٧	١٥٠	٨٧	٨٠	دخل تشغيلي آخر
٤٠٧	٥٢٠	٢٢٥	٢٧٣	مجموع الدخل التشغيلي
المصروفات التشغيلية				
١٥٦	١٩٩	٧٨	٩٩	موظفون
٢٣	٢٧	١٣	١٢	ممتلكات ومعدات
٧٤	١٠٥	٣٧	٦١	أخرى
٢٥٣	٣٣١	١٢٨	١٧٢	مجموع المصروفات التشغيلية
صافي الربح التشغيلي قبل مصروفات الخسائر الائتمانية والضرائب				
١٥٤	١٨٩	٩٧	١٠١	
(٤٩)	(٥١)	(٢٩)	(٢٦)	مصروفات الخسائر الائتمانية
١٠٥	١٣٨	٦٨	٧٥	الربح قبل الضرائب
(٣٦)	(٤٢)	(٣٥)	(٢٢)	مخصص ضريبي على العمليات الخارجية
٦٩	٩٦	٣٣	٥٣	الربح للفترة
(١٤)	(٢٦)	(٨)	(١٤)	الربح العائد إلى الحقوق غير المسيطرة
٥٥	٧٠	٢٥	٣٩	الربح العائد إلى مساهمي الشركة الأم
النصيب الأساسي والمخفض للسهم في الأرباح (الخسارة) (بالدولارات الأمريكية)				
٠,٠٢	٠,٠٢	٠,٠١	٠,٠١	



صائل الوعري
الرئيس التنفيذي للمجموعة بالإنبابة



محمد عبدالرضا سليم
نائب رئيس مجلس الإدارة



الصديق عمر الكبير
رئيس مجلس الإدارة

المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب.)
القائمة المرحلية الموحدة للدخل الشامل
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (مراجعة)

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

مراجعة		مراجعة	
للسنة أشهر المنتهية في		للثلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ يونيو		٣٠ يونيو	
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢
٦٩	٩٦	٣٣	٥٣
الربح للفترة			
(الخسارة الشاملة الأخرى) الدخل الشامل الآخر:			
(الخسارة الشاملة الأخرى) الدخل الشامل الآخر الذي سيتم إعادة تصنيفه (أو إعادة تدويره) إلى الأرباح أو الخسائر في الفترات اللاحقة:			
تحويل عملات أجنبية:			
(خسارة) ربح غير محقق من تحويل عملات أجنبية في الشركات التابعة الأجنبية			
٤١	(٢٩)	١١٨	(١٠٣)
أدوات ديّن مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:			
صافي التغير في القيمة العادلة خلال الفترة			
٤٢	(١٢٢)	٣٦	(٨١)
(الخسارة الشاملة الأخرى) الدخل الشامل الآخر للفترة			
٨٣	(١٥١)	١٥٤	(١٨٤)
مجموع (الخسارة الشاملة) الدخل الشامل للفترة			
١٥٢	(٥٥)	١٨٧	(١٣١)
العائد إلى:			
مساهمي الشركة الأم			
١٢١	(١٠٣)	١٣٧	(١١١)
حقوق غير مسيطرة			
٣١	٤٨	٥٠	(٢٠)
١٥٢	(٥٥)	١٨٧	(١٣١)

المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب.)
القائمة المرحلية الموحدة للتدفقات النقدية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (مراجعة)

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

مراجعة	
للسنة أشهر المنتهية	
في ٣٠ يونيو	
٢٠٢١	٢٠٢٢
الأنشطة التشغيلية	
الربح للفترة	
تعديلات للبنود التالية:	
مصروفات الخسائر الائتمانية	
إستهلاك وإطفاء	
ربح من استبعاد إستثمارات دين محتفظ بها لغرض غير المتاجرة - صافي	
تغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:	
أذونات خزنة وأذونات مؤهلة أخرى	
أوراق مالية محتفظ بها لغرض المتاجرة	
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى	
أوراق مالية مشتراة بموجب اتفاقيات إعادة شراء	
قروض وسلف	
موجودات أخرى	
ودائع العملاء*	
ودائع البنوك	
أوراق مالية مبيعة بموجب اتفاقيات إعادة شراء	
مطلوبات أخرى	
تغيرات أخرى غير نقدية	
٦٩	٩٦
٤٩	٥١
٢٤	٢٩
(١٧)	(١٦)
(١٠)	٤
(٢٩١)	(٢٨)
(٣٦٥)	٢٧٢
٨٢٦	(٣٢١)
(١,٩٢٦)	(٦٢٨)
(٢٢٣)	(٧٨٨)
١,٩٤٨	٦٨٩
٧٩٩	(٦٦٣)
(٢٩١)	(٣٩١)
١٤٠	٥٩٢
٧٤	٢٢٢
٨٠٦	(٨٨٠)
صافي النقد (المستخدم في) الناتج من الأنشطة التشغيلية	
الأنشطة الإستثمارية	
شراء إستثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة	
بيع واسترداد إستثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة	
شراء ممتلكات ومعدات	
بيع ممتلكات ومعدات	
إستثمار في شركات تابعة - صافي	
(٢,٥٨٥)	(٣,٢١٣)
٢,٠١١	٣,٨٠٩
(٢٦)	(١٦)
٤	٣
١٠	(٤١)
(٥٨٦)	٥٤٢
صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة الإستثمارية	
الأنشطة التمويلية	
(سداد) إصدار شهادات إيداع - صافي	
سداد إقتراضات	
إصدار إقتراضات	
أرباح أسهم مدفوعة لمساهمي المجموعة	
أرباح أسهم مدفوعة لحقوق غير مسيطرة	
٥٤	(١٨٠)
(٩٤)	(٧)
-	٣٠
-	(٣١)
(٧)	(١١)
(٤٧)	(١٩٩)
١٧٣	(٥٣٧)
٦٠	(١٢)
١,٧٥٢	٢,٥٨٥
١,٩٨٥	٢,٠٣٦
صافي التغير في النقد وما في حكمه	
تأثير تغيرات سعر صرف العملات الأجنبية على النقد وما في حكمه	
النقد وما في حكمه في بداية الفترة	
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة**	

* يتضمن ذلك على بند غير نقدي بقيمة ٣٩٠ مليون دولار أمريكي والذي تم تحويله من ودائع العملاء إلى أدوات رأسمالية إضافية / دائمة فئة ١

** يشتمل النقد وما في حكمه على الأموال السائلة باستثناء أذونات خزنة وأذونات مؤهلة أخرى بتاريخ استحقاق أصلية لأكثر من ثلاثة أشهر بإجمالي ٣٦ مليون دولار أمريكي (٣٠ يونيو ٢٠٢١: ١٠ مليون دولار أمريكي).

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٤ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

جميع الأرقام بملابيين الدولارات الأمريكية

مجموع حقوق الملكية	حقوق غير مسيطرة	رأس المال الإضافي / الدائم فئة ١	حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة الأم									
			المجموع	إحتياطي صندوق التقاعد	تغيرات متراكمة في القيمة العادلة	تعديلات تحويل عملات أجنبية	إحتياطي عام	أرباح مدورة*	إحتياطي قانوني	أسهم خزانة	رأس المال	
٤,٢٣٥	٣٦٣	-	٣,٨٧٢	(٣٠)	٦٣	(٩٥٠)	١٠٠	١,٠٥٥	٥٣٠	(٦)	٣,١١٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٩٦	٢٦	-	٧٠	-	-	-	-	٧٠	-	-	-	الربح للفترة (خسارة شاملة أخرى)
(١٥١)	٢٢	-	(١٧٣)	-	(١٢٢)	(٥١)	-	-	-	-	-	دخل شامل آخر للفترة
(٥٥)	٤٨	-	(١٠٣)	-	(١٢٢)	(٥١)	-	٧٠	-	-	-	مجموع الدخل الشامل (الخسارة الشاملة) للفترة
(٣١)	-	-	(٣١)	-	-	-	-	(٣١)	-	-	-	أرباح أسهم** إصدار رأس المال
٣٩٠	-	٣٩٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الإضافي / الدائم فئة ١ تغيرات أخرى في حقوق الشركات التابعة
(٣٤)	(١١)	-	(٢٣)	-	-	-	-	(٢٣)	-	-	-	
٤,٥٠٥	٤٠٠	٣٩٠	٣,٧١٥	(٣٠)	(٥٩)	(١,٠٠١)	١٠٠	١,٠٧١	٥٣٠	(٦)	٣,١١٠	في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (مراجعة)

* تتضمن الأرباح المدورة على إحتياطيات غير قابلة للتوزيع ناتجة من توحيد شركات تابعة بإجمالي ٥١٧ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٥١٠ مليون دولار أمريكي).

** تمت الموافقة على دفع أرباح أسهم بواقع ٠,٠١ للسهم (٢٠٢٠: لا شيء) في اجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد بتاريخ ٢٣ مارس ٢٠٢٢.

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

مجموع حقوق الملكية	حقوق رأس المال الإضافي / الدائم فئة ١ مسيطرة غير	حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة الأم										
		المجموع	إحتياطي صندوق التقاعد	تغيرات متراكمة في القيمة العادلة	تعديلات تحويل عملات أجنبية	إحتياطي عام	أرباح مدورة*	إحتياطي قانوني	أسهم خزانة	رأس المال	إحتياطيات أخرى	
٤,١٤٤	٣٧٧	-	٣,٧٦٧	(٤٠)	٢٠	(٩٠٢)	١٠٠	٩٦٥	٥٢٠	(٦)	٣,١١٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٦٩	١٤	-	٥٥	-	-	-	-	٥٥	-	-	-	الربح للفترة
٨٣	١٧	-	٦٦	-	٤٢	٢٤	-	-	-	-	-	دخل شامل آخر للفترة
١٥٢	٣١	-	١٢١	-	٤٢	٢٤	-	٥٥	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
(١٤)	(١٦)	-	٢	-	-	-	-	٢	-	-	-	تغيرات أخرى في حقوق الشركات التابعة
٤,٢٨٢	٣٩٢	-	٣,٨٩٠	(٤٠)	٦٢	(٨٧٨)	١٠٠	١,٠٢٢	٥٢٠	(٦)	٣,١١٠	في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (مراجعة)

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

١ التأسيس والأنشطة

تأسست المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب.) ["البنك"] في مملكة البحرين بموجب مرسوم أميري، ويزاول أعماله بموجب ترخيص مصرفي بالجملة صادر عن مصرف البحرين المركزي. البنك عبارة عن شركة مساهمة بحرينية ذات مسؤولية محدودة ومدرج في بورصة البحرين. يعتبر مصرف ليبيا المركزي الشركة الأم الأساسية للبنك وشركاته التابعة (المشار إليهم معاً "بالمجموعة").

إن العنوان المسجل للبنك هو برج المؤسسة العربية المصرفية، المنطقة الدبلوماسية، ص.ب. ٥٦٩٨، المنامة، مملكة البحرين. البنك مسجل بموجب الترخيص التجاري رقم ١٠٢٩٩ الصادر عن وزارة الصناعة والتجارة والسياحة، مملكة البحرين.

تقوم المجموعة بتقديم مجموعة من الخدمات المصرفية الدولية بالجملة بما في ذلك الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات المالية وتمويل المشاريع والتمويلات المهيكلية والقروض المشتركة والخزائن وخدمات التمويل التجاري والخدمات المصرفية الإسلامية ودخلت في مجال الخدمات المصرفية الرقمية المتوفرة عبر الهاتف المحمول فقط والمسماة "بنك إلى" ضمن الخدمات المصرفية الاستهلاكية للأفراد. وتقدم الخدمات المصرفية للتجزئة فقط في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا.

٢ أسس الإعداد والتغيرات في السياسات المحاسبية للمجموعة

١-٢ أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للمجموعة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - الخاص "بالتقارير المالية المرحلية". تم إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية بصيغتها المعدلة من قبل مصرف البحرين المركزي وتم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للمجموعة للفترات المرحلية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وفقاً للتوجيهات المقدمة من قبل معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ باستخدام المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية بصيغتها المعدلة بموجب إطار عمل مصرف البحرين المركزي. ولم ينتج عن الانتقال من "المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية بصيغتها المعدلة من قبل مصرف البحرين المركزي" إلى "المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية" أي تغييرات جوهرية في الأرقام المسجلة مسبقاً (المدرجة كأرقام مقارنة في هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة) في القائمة الموحدة للمركز المالي كما في ١ يناير ٢٠٢١ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ والقوائم الموحدة للأرباح أو الخسائر والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وللفترات المرحلية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

٢-٢ المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة المطبقة من قبل المجموعة

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة هي مطابقة لتلك التي تم إتباعها في إعداد القوائم المالية السنوية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، وبإستثناء التغيرات في إطار العمل الموضح في الإيضاح رقم ١-٢ أعلاه وتطبيق المعايير أو التفسيرات الجديدة والمعدلة التي أصبحت نافذة على المجموعة اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٢. لم تقم المجموعة بالتطبيق المبكر لأي معيار أو تفسير أو تعديل تم إصداره ولكنه غير إلزامي بعد.

يتم تطبيق العديد من التعديلات لأول مرة في سنة ٢٠٢٢، ولكن ليس لها أي تأثير على القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للمجموعة.

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٣ ملخص لأهم السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية والتقديرات والافتراضات المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة هي مطابقة لتلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وبإستثناء تطبيق المعايير والتعديلات الجديدة النافذة اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٢، كما هو موضح في الإيضاح رقم ٢-٢ حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة والتغير في إطار العمل كما هو موضح في الإيضاح ١-٢ حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

٤ إستثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة

مراجعة	مدققة
٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
١,٣٤٤	١,٦٨٣
٦,١١٩	٦,٧٥٥
٧,٤٦٣	٨,٤٣٨
(١٠٠)	(١٠٥)
٧,٣٦٣	٨,٣٣٣
١٥	١٧
١٥	١٧
٧,٣٧٨	٨,٣٥٠

سندات دين

مدرجة بالتكلفة المطفأة

مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة

سندات الدين - صافي

سندات أسهم حقوق الملكية

مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

فيما يلي هو تقسيم لسندات الدين حسب المرحلة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١:

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (مراجعة)			
المجموعة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
٧,٤٦٣	٨٩	-	٧,٣٧٤
(١٠٠)	(٨٦)	-	(١٤)
٧,٣٦٣	٣	-	٧,٣٦٠
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)			
المجموعة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
٨,٤٣٨	٨٩	-	٨,٣٤٩
(١٠٥)	(٨٦)	-	(١٩)
٨,٣٣٣	٣	-	٨,٣٣٠

سندات دين، إجمالي

مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٥ قروض وسلف

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (مراجعة)

المجموعة	مشتراة /ممنوحة مضمحلة انتمائياً	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
١٧,٧٣١	١	٦٤٩	٨٣٤	١٦,٢٤٧	قروض وسلف، إجمالي
(٧٠٩)	-	(٤٩٤)	(٧٧)	(١٣٨)	مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٧,٠٢٢	١	١٥٥	٧٥٧	١٦,١٠٩	

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)

المجموعة	مشتراة /ممنوحة مضمحلة انتمائياً	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
١٧,٤٥٩	١	٥٩٨	٨٢١	١٦,٠٣٩	قروض وسلف، إجمالي
(٦٩١)	-	(٤٩٣)	(٨٩)	(١٠٩)	مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٦,٧٦٨	١	١٠٥	٧٣٢	١٥,٩٣٠	

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢، بلغ الرصيد المستحق من العملاء الذين تم منحهم فترة سماح لتأجيل سداد المدفوعات على شكل تأجيل المدفوعات أو الفائدة على القرض نتيجة لجائحة كوفيد - ١٩ مبلغ وقدره ٨٥ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٣٩٦ مليون دولار أمريكي).

فيما يلي تحليل التغيرات في مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال الفترتين المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ و ٣٠ يونيو ٢٠٢١:

مراجعة	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
كما في ١ يناير ٢٠٢٢	١٠٩	٨٩	٤٩٣	٦٩١
صافي التحويلات بين المراحل	٣	(٢٠)	١٧	-
مبالغ مشطوبة	-	-	(٥٢)	(٥٢)
مخصص للفترة - صافي	٢٩	٦	١٧	٥٢
تعديلات الصرف وتغيرات أخرى	(٣)	٢	١٩	١٨
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	١٣٨	٧٧	٤٩٤	٧٠٩
مراجعة	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
كما في ١ يناير ٢٠٢١	٦٧	٩٥	٧٠٨	٨٧٠
صافي التحويلات بين المراحل	-	(١)	١	-
مبالغ مشطوبة	-	-	(٣٥)	(٣٥)
مخصص (استرجاع مخصص) للفترة - صافي	٨	(٨)	٤٠	٤٠
تعديلات الصرف وتغيرات أخرى	(١)	-	٦	٥
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١	٧٤	٨٦	٧٢٠	٨٨٠

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٦ دخل تشغيلي آخر

مراجعة		
٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
٧٦	٩٢	دخل الرسوم والعمولات - صافي *
١٤	١١	دخل من عمليات المكتب
٢٤	٢٢	صافي ربح من المشتقات المالية
(٢)	(١٣)	صافي خسارة من أوراق مالية محتفظ بها لغرض المتاجرة
٢	٤	صافي ربح من تحويل عمليات العملات الأجنبية
٧	١	ربح على التحوط من تغيرات العملات الأجنبية **
١٧	١٦	ربح من إستبعاد إستثمارات دين محتفظ بها لغرض غير المتاجرة - صافي
٩	١٧	أخرى - صافي
<u>١٤٧</u>	<u>١٥٠</u>	

* مدرجة ضمن دخل الرسوم والعمولات مبلغ وقدره ٦ مليون دولار أمريكي (٣٠ يونيو ٢٠٢١: ٧ مليون دولار أمريكي) من دخل الرسوم المتعلقة بالأموال المدارة.

** يتعلق الربح الناتج عن التحوط من التغيرات في أسعار العملات الأجنبية بمعاملة لديها تأثير مقاصة على المصروف الضريبي للفترة.

٧ مصروفات الخسائر الائتمانية

مراجعة		
٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
-	(٥)	إستثمارات دين محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
٤٠	٥٢	قروض وسلف
٩	٤	ارتباطات ائتمانية وبنود محتملة
<u>٤٩</u>	<u>٥١</u>	

٨ القطاعات التشغيلية

لأغراض إدارية تم توزيع أنشطة المجموعة إلى خمس قطاعات أعمال تشغيلية والتي تبنى على أساس وحدات الأعمال وأنشطتها. وفقاً لذلك تم هيكلة المجموعة لوضع أنشطتها تحت الأقسام المختلفة التالية:

- الشركات التابعة لمنطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا تغطي أنشطة التجزئة والشركات وأنشطة الخزنة للشركات التابعة في شمال أفريقيا ودول شرق المتوسط؛
- الخدمات المصرفية الدولية بالجملة تغطي تمويل الشركات وهيكله التمويلات والتمويل التجاري والخدمات المصرفية الإسلامية والقروض المشتركة؛
- خزنة المجموعة تشتمل على أنشطة الخزنة في المكتب الرئيسي في البحرين ونيويورك ولندن؛
- إيه.بي.سي البرازيل يعكس بصورة أساسية الأنشطة المصرفية التجارية وأنشطة الخزنة لشركة تابعة برازيلية هي بانكو إيه.بي.سي البرازيل أس.أي، مع التركيز على الشركات وقطاعات السوق المتوسطة في البرازيل؛ و
- أخرى تشتمل على أنشطة شركة الخدمات المالية العربية ش.م.ب. (مقفلة) وبنك إلى.

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٨ القطاعات التشغيلية (تتمة)

المجموع	أخرى	إيه.بي.سي البرازيل	خزانة المجموعة	الخدمات المصرفية الدولية بالجملة	الشركات التابعة لمنطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (مراجعة)
٣٧٠	٦	١٣٤	٤١	٨١	١٠٨	صافي دخل الفوائد
١٥٠	١٦	٤٩	٢٣	٣٨	٢٤	دخل تشغيلي آخر
٥٢٠	٢٢	١٨٣	٦٤	١١٩	١٣٢	مجموع الدخل التشغيلي
(٢٦١)	(٤٠)	(٧٩)	(١٢)	(٥٥)	(٧٥)	مجموع المصروفات التشغيلية
						الربح (الخسارة) قبل الضرائب والخسائر الائتمانية والمصروفات التشغيلية غير المخصصة
٢٥٩	(١٨)	١٠٤	٥٢	٦٤	٥٧	مصروفات الخسائر الائتمانية
(٥١)	-	(١٤)	٣	(٢٤)	(١٦)	مصروف ضريبي على العمليات الخارجية
(٤٢)	-	(٢١)	-	(٢)	(١٩)	المصروفات التشغيلية غير المخصصة
(٧٠)						الربح للفترة
٩٦						الموجودات التشغيلية كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
٣٤,٢٨٦	١٧٦	٩,١١٥	١٠,٣٨٤	٨,٣٩٤	٦,٢١٧	المطلوبات التشغيلية كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
٢٩,٧٨١	٣٧٤	٨,٠٢٧	١٥,٩٢٨	-	٥,٤٥٢	
المجموع	أخرى	إيه.بي.سي البرازيل	خزانة المجموعة	الخدمات المصرفية الدولية بالجملة	الشركات التابعة لمنطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (مراجعة)
٢٦٠	١	٧٨	٣٥	٨٦	٦٠	صافي دخل الفوائد
١٤٧	١٢	٦٢	٢٠	٣٥	١٨	دخل تشغيلي آخر
٤٠٧	١٣	١٤٠	٥٥	١٢١	٧٨	مجموع الدخل التشغيلي
(٢٠١)	(٣٥)	(٥١)	(١٢)	(٥٣)	(٥٠)	مجموع المصروفات التشغيلية
						الربح (الخسارة) قبل الضرائب والخسائر الائتمانية والمصروفات التشغيلية غير المخصصة
٢٠٦	(٢٢)	٨٩	٤٣	٦٨	٢٨	مصروفات الخسائر الائتمانية
(٤٩)	(١)	(١٧)	-	(٢٠)	(١١)	مصروف ضريبي على العمليات الخارجية
(٣٦)	-	(٢٥)	-	(٢)	(٩)	المصروفات التشغيلية غير المخصصة
(٥٢)						الربح للفترة
٦٩						الموجودات التشغيلية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٣٤,٨٩٧	٣٢٠	٧,٧٤٠	١٠,٨٨٦	٩,١٢٤	٦,٨٢٧	المطلوبات التشغيلية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٣٠,٦٦٢	٢٧٧	٦,٧٧٩	١٧,٦٣٥	-	٥,٩٧١	

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٩ القيمة العادلة للأدوات المالية

يقدم الجدول التالي قياس التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة المقاسة بالقيمة العادلة في هذه القوائم المالية.

الإفصاحات الكمية لقياس التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للموجودات كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢:

الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة:

المجموع	المستوى ٢	المستوى ١	
٩٨٧	-	٩٨٧	أوراق مالية محتفظ بها لغرض المتاجرة
٦,٠٣٤	٦٧٤	٥,٣٦٠	إستثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
٦١٧	٦١٧	-	قروض وسلف
١,٠٦٩	٦٦٢	٤٠٧	مشتقات مالية محتفظ بها لغرض المتاجرة
٧٠	٧٠	-	مشتقات مالية محتفظ بها كتحوطات

الإفصاحات الكمية لقياس التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للمطلوبات كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢:

المطلوبات المالية المقاسة بالقيمة العادلة:

المجموع	المستوى ٢	المستوى ١	
٩٦٠	٥٨٩	٣٧١	مشتقات مالية محتفظ بها لغرض المتاجرة
٩	٩	-	مشتقات مالية محتفظ بها كتحوطات

الإفصاحات الكمية للتسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة للموجودات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة):

الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة:

المجموع	المستوى ٢	المستوى ١	
٩٠٢	-	٩٠٢	أوراق مالية محتفظ بها لغرض المتاجرة
٦,٦٦٧	٧٦٢	٥,٩٠٥	إستثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
٦١٨	٦١٨	-	قروض وسلف
٦٥٥	٢٥٩	٣٩٦	مشتقات مالية محتفظ بها لغرض المتاجرة
١١	١١	-	مشتقات مالية محتفظ بها كتحوطات

الإفصاحات الكمية للتسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة للمطلوبات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة):

المطلوبات المالية المقاسة بالقيمة العادلة:

المجموع	المستوى ٢	المستوى ١	
٦٠٦	٢٠٣	٤٠٣	مشتقات مالية محتفظ بها لغرض المتاجرة
٨٧	٨٧	-	مشتقات مالية محتفظ بها كتحوطات

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٩ القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

القيم العادلة للأدوات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة بإستثناء ما يلي، فإن القيمة العادلة للأدوات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة لا تختلف بشكل جوهري عن قيمها المدرجة.

مدققة		مراجعة	
٣١ ديسمبر ٢٠٢١		٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
القيمة العادلة	القيمة المدرجة	القيمة العادلة	القيمة المدرجة

الموجودات المالية

إستثمارات دين محتفظ بها لغرض غير المتاجرة
مدرجة بالتكلفة المطفأة – إجمالي (المستوى ١
والمستوى ٢)

١,٦٨٤	١,٦٨٣	١,٣٠٣	١,٣٤٤
-------	-------	-------	-------

المطلوبات المالية

إقتراضات – دائمة (المستوى ١)

٨٧	٨٥	١٠٠	٩١
----	----	-----	----

بالنسبة للأدوات المالية التي يتم إثباتها بالقيمة العادلة على أساس متكرر، تحدد المجموعة ما إذا كانت قد حدثت تحويلات فيما بين المستويات في التسلسل الهرمي من خلال إعادة تقييم التصنيف في نهاية فترة إعداد كل تقرير مالي.

الأدوات المالية في المستوى ١

تستند القيمة العادلة للأدوات المالية المتداولة في الأسواق النشطة إلى أسعار السوق المدرجة بتاريخ إعداد التقرير المالي. يعتبر السوق نشطاً إذا كانت الأسعار المدرجة متاحة بسهولة وبصورة منتظمة من البورصة أو التاجر أو السمسار أو مجموعة صناعية أو خدمات التسعير أو الوكالات التنظيمية، وتمثل تلك أسعار معاملات السوق الفعلية والتي تحدث بانتظام دون شروط تفضيلية. إن أسعار السوق المدرجة المستخدمة للموجودات المالية المحتفظ بها من قبل المجموعة هي أسعار العروض الحالية. يتم تضمين هذه الأدوات في المستوى ١.

الأدوات المالية في المستوى ٢

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية التي لا يتم تداولها في السوق النشطة (على سبيل المثال، السوق الموازنة للمشتقات المالية) باستخدام تقنيات التقييم. تعمل تقنيات التقييم هذه على زيادة استخدام معلومات السوق التي يمكن ملاحظتها حيثما كانت متوفرة وتعتمد بقدر الإمكان على التقديرات الخاصة بالمنشأة. إذا كانت جميع المدخلات الجوهرية المطلوبة للقيمة العادل للأداة يمكن ملاحظتها، فإنه يتم تضمين الأداة ضمن المستوى ٢.

تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢

لم تكن هناك تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ خلال الفترة الحالية والفترة السابقة.

١٠ ارتباطات ائتمانية والتزامات محتملة

(أ) التعرضات (بعد تطبيق عامل تحويل الائتمان) والخسائر الائتمانية المتوقعة حسب المرحلة

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (مراجعة)			
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
٣,٣٥٧	٧٤	١٦٩	٣,١١٤
٥١	٣١	١٢	٨

ارتباطات ائتمانية والتزامات محتملة

مخصصات الخسائر الائتمانية

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

١٠ ارتباطات ائتمانية والتزامات محتملة (تتمة)

(أ) التعرضات (بعد تطبيق عامل تحويل الائتمان) والخسائر الائتمانية المتوقعة حسب المرحلة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)

المجموعة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٣,١٤٣	٧٥	١٢٧	٢,٩٤١	ارتباطات ائتمانية والتزامات محتملة
٦٢	٤١	٩	١٢	مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة

فيما يلي تحليل التغيرات في مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال الفترة:

المجموعة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٦٢	٤١	٩	١٢	كما في ١ يناير ٢٠٢٢
(١١)	(١٠)	٣	(٤)	تغيرات الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة - صافي
٥١	٣١	١٢	٨	كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (مراجعة)

المجموعة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٥٧	٣٢	١٣	١٢	كما في ١ يناير ٢٠٢١
٤	٦	(١)	(١)	تغيرات الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة - صافي
٦١	٣٨	١٢	١١	كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (مراجعة)

(ب) ارتباطات ائتمانية والتزامات محتملة

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	مراجعة ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
٢,٥٧٥	٢,٨٥٦	التزامات محتملة من المتاجرة والمعاملات قصيرة الأجل وذاتية التصفية
٢,٧٧٧	٢,٨٨٤	بدائل إئتمان مباشرة وخطابات ضمان
٢,٣٨٣	٢,٤٥٣	ارتباطات قروض غير مسحوبة وارتباطات أخرى
٧,٧٣٥	٨,١٩٣	
٣,١٤٣	٣,٣٥٧	التعرضات الائتمانية بعد تطبيق عامل تحويل الائتمان
٢,٥٦٢	٢,٦٣٠	المعادل الموزون بالمخاطر

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

١٠ ارتباطات ائتمانية والتزامات محتملة (تتمة)

(ج) المشتقات المالية

فيما يلي المبالغ الاعترافية القائمة في إعداد التقرير المالي:

مدققة	مراجعة	
٣١ ديسمبر	٣٠ يونيو	
٢٠٢١	٢٠٢٢	
١١,٥٨١	١١,٣٨٠	مقايضات أسعار الفائدة
٤٠١	٣٧٤	مقايضات العملات
٦,١٦٣	٦,٥٢٠	عقود صرف أجنبي آجلة
٢٦,١٠٨	١٣,٤٤١	عقود الخيارات*
٣,٣٨٦	٣,٨٧١	عقود مستقبلية
<u>٤٧,٦٣٩</u>	<u>٣٥,٥٨٦</u>	
<u>١,٣٧٦</u>	<u>١,٢٩٤</u>	المعادل الموزون بالمخاطر (مخاطر الائتمان والسوق)

* يشمل ذلك الخيارات المتاحة للمجموعة من أجل الحصول على غطاء احتياطي.

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

١١ إدارة المخاطر

مخاطر السيولة

يتطلب من المجموعة الامتثال لمتطلبات السيولة على النحو المنصوص عليه من قبل الجهة التنظيمية الخاصة به، مصرف البحرين المركزي. تتعلق هذه المتطلبات بالحفاظ على نسبة تغطية السيولة ونسبة صافي التمويل المستقر كحد أدنى بنسبة ١٠٠٪ (تم تخفيضها إلى ٨٠٪ حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢). يتم احتساب نسبة تغطية السيولة كنسبة من مخزونها من الأصول السائلة عالية الجودة وصافي التدفقات الخارجة على مدى ٣٠ يوماً التقويمية التالية. يتم احتساب صافي نسبة التمويل المستقر كنسبة من "التمويل المستقر المتاح" إلى "التمويل المستقر المطلوب". كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢، بلغت نسبة تغطية السيولة ونسبة صافي التمويل المستقر للمجموعة ٢٤٤٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٢٢٨٪) و ١٢٦٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١٢٨٪) على التوالي.

٣١ ديسمبر ٢٠٢١					٣٠ يونيو ٢٠٢٢				
المجموع	القيم غير الموزونة (أي قبل تطبيق العوامل ذات الصلة)				المجموع	القيم غير الموزونة (أي قبل تطبيق العوامل ذات الصلة)			
	أكثر من ٦ أشهر	أقل من ٦ أشهر	أقل من ٦ أشهر	تاريخ استحقاق غير محدد		أكثر من ٦ أشهر	أقل من ٦ أشهر	أقل من ٦ أشهر	تاريخ استحقاق غير محدد
٤,١٣٢	-	-	-	٤,١٣٢	٣,٩٨٧	-	-	-	٣,٩٨٧
٣٤٧	٢٦٥	-	-	٨٢	٧٦٢	٢٨٦	-	-	٤٧٦
١٦٦	-	١٢٢	-	-	١١٦	-	١٢٢	-	-
١,٨٣٦	٢٠٣	٣١٥	١,٥٠٠	-	١,٧٠٥	٢٤٥	٢٠٩	١,٤١٣	-
١٢,٨٨٨	٦,٨٢١	٤,٤٠٢	١٦,١٩٧	-	١٢,٣٦٨	٦,٦٢٠	٤,٦٦٩	١٤,٣٧٤	-
-	-	-	٢٧	-	-	-	-	-	-
-	-	-	١٣٧	-	-	-	-	٩١٦	-
١٩,٣١٩					١٨,٩٣٧				

التمويل المستقر المتاح:

رأس المال:

رأس المال التنظيمي

أدوات رأسمالية أخرى

ودائع الأفراد وودائع عملاء الشركات الصغيرة:

ودائع ثابتة

ودائع أقل ثباتاً

التمويل بالجملة:

الودائع التشغيلية

تمويل بالجملة آخر

مطلوبات أخرى:

صافي نسبة التمويل المستقر للمطلوبات المشتقة

جميع المطلوبات الأخرى غير المدرجة ضمن الفئات المذكورة أعلاه

مجموع التمويل المستقر المتاح (أ)

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

١١ إدارة المخاطر (تتمة)

البند	٣٠ يونيو ٢٠٢٢				٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
	تاريخ استحقاق غير محدد	أقل من ٦ أشهر	أكثر من ٦ أشهر	أكثر من سنة واحدة	تاريخ استحقاق غير محدد	أقل من ٦ أشهر	أكثر من ٦ أشهر	أكثر من سنة واحدة
التمويل المستقر المطلوب:								
مجموع صافي نسبة التمويل المستقر للأصول السائلة عالية الجودة ودائع محتفظ بها لدى مؤسسات مالية أخرى لأغراض تشغيلية القروض والأوراق المالية الممنوحة:	٧,٤٤٦	١٣٩	-	-	٥٤١	٨,٣٠٨	١٤٠	-
القروض الممنوحة للمؤسسات المالية المضمونة بالأصول السائلة عالية الجودة حسب المستوى ١	-	-	-	-	-	-	-	-
القروض الممنوحة للمؤسسات المالية المضمونة بالأصول السائلة عالية الجودة بغير المستوى ١ والقروض الممنوحة غير المضمونة للمؤسسات المالية القروض الممنوحة لعملاء الشركات غير المالية والقروض لعملاء الأفراد والشركات الصغيرة والقروض للحكومات والبنوك المركزية والشركات الصغيرة والمتوسطة، ومنها قروض:	-	٣,٣٠٤	٩٤٢	٥٩٤	١,٥٤٩	٣,٢٤٢	٨٨٠	٩٧٢
بوزن مخاطر أقل من أو يساوي ٣٥٪ وفقاً لتوجيهات نسبة كفاية رأس المال الصادر عن مصرف البحرين المركزي	-	٦,٨٨٢	٢,٠٨٧	٥,٢٦٦	٨,٩٦١	٦,٣٧٢	١,٧٣٥	٥,٦١٨
قروض الرهن العقاري المنتجة، ومنها قروض:	-	-	-	١٩٠	١٢٣	-	-	١٤١
بوزن مخاطر أقل من أو يساوي ٣٥٪ وفقاً لتوجيهات نسبة كفاية رأس المال الصادر عن مصرف البحرين المركزي	-	-	-	-	-	-	-	-
الأوراق المالية غير المتعثرة في السداد ولا تعتبر مؤهلة كأصول سائلة عالية الجودة، بما في ذلك الأسهم المتداولة في البورصة	-	٤٩٣	٦٦٥	١,٢٩٤	١,٦٧٩	٢٧٤	٦٢٦	١,٩٥٠
موجودات أخرى:	-	-	-	-	-	-	-	-
السلع المتداولة الفعلية، بما في ذلك الذهب	-	-	-	-	-	-	-	-
الموجودات التي تم تسجيلها كهامش مبدئي لعقود المشتقات المالية والمساهمات في صناديق متعثرة في السداد (CCPs)	-	-	-	-	-	-	-	-
صافي نسبة التمويل المستقر للموجودات المشتقة	-	-	-	-	-	-	-	-
صافي نسبة التمويل المستقر للمطلوبات المشتقة قبل خصم أوجه تباين الهامش المسجل التمويل	-	١٧٠	-	-	١٧٠	-	٥	-
جميع الموجودات الأخرى غير المدرجة ضمن الفئات المذكورة أعلاه	١,٨٢٨	٣٠٤	١٨٨	١,١٩٣	١,٥٦٢	٢,٥٠٨	٦٨	٢٦٤
البند غير المدرجة في الميزانية	-	٨,٣٦٧	-	-	٤١٨	٧,٢٦٦	-	-
مجموع التمويل المستقر المطلوب (ب)					١٥,٠٠٣			
نسبة صافي التمويل المستقر (أ/ب)					٪١٢٦			٪١٢٨

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

١٢ معاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تمثل الأطراف ذات العلاقة الشركة الأم الأساسية والمساهمين الرئيسيين والشركات الزميلة وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة الرئيسيين للمجموعة وشركات خاضعة للسيطرة أو السيطرة المشتركة أو المتأثرة بشكل جوهري من قبل هذه الأطراف. يتم الموافقة على سياسات التسعير وشروط الدفع المتعلقة بهذه المعاملات من قبل إدارة المجموعة.

فيما يلي أرصدة نهاية الفترة المتعلقة بالأطراف ذات العلاقة والمتضمنة في القائمة المرحلية الموحدة للمركز المالي:

الشركة الأم الأساسية	مساهمين رئيسيين	أعضاء مجلس الإدارة	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (مراجعة)
٣,١٣٨	٤٠٠	٦	٣,٥٤٤
١,١١٥	-	-	١,١١٥
٣٩٠	-	-	٣٩٠
٢٦٩	-	-	٢٦٩

ودائع العملاء

إقتراضات

رأس المال الإضافي / الدائم فئة ١

التزامات محتملة من المتاجرة والمعاملات قصيرة الأجل
وذاوية التصفية

الشركة الأم الأساسية	مساهم رئيسي	أعضاء مجلس الإدارة	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)
-------------------------	----------------	-----------------------	------------------------------

ودائع العملاء

الإقتراضات

التزامات محتملة من المتاجرة والمعاملات قصيرة الأجل
وذاوية التصفية

فيما يلي الدخل والمصروفات المتعلقة بالأطراف ذات العلاقة والمتضمنة في القائمة المرحلية الموحدة للأرباح أو الخسائر:

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢
------------------	------------------

مراجعة

٤	٥
٢٦	٥٤

دخل العمولة

مصروفات الفوائد

١٣ رأس المال الإضافي / الدائم فئة ١

أصدرت المجموعة أوراق رأسمالية إضافية/ دائمة فئة ١ متوافقة مع اتفاقية بازل ٣ بقيمة ٣٩٠ مليون دولار أمريكي خلال هذه الفترة. هذه الأوراق المالية هي دائمة وثانوية وغير مضمونة وتحمل فائدة بنسبة ٤,٧٥٪ سنوياً مستحقة الدفع على أساس نصف سنوي. لا يحق لحاملي هذه الأوراق المالية المطالبة بالفائدة ولن يتم اعتبار حالة عدم سداد الفائدة بمثابة التعثر في السداد. علاوة على ذلك، تحسب الفائدة المقابلة المدفوعة للمستثمرين كتوزيعات للأرباح.

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

١٤ دمج الأعمال على الاستحواذ

١-١٤ الاستحواذ على بلو بنك مصر

بتاريخ ١٥ يناير ٢٠٢١، أبرم البنك اتفاقية بيع وشراء مع بنك لبنان والمهجر ش.م.ل (بلوم)، لبنان، للاستحواذ على حصته البالغة ٩٩,٥٪ من بنك بلوك مصر (بما في ذلك الحصص التي تم شراؤها من خلال عرض المناقصة الإلزامي) بمقابل نقدي مقترح لتقييم ملكية بنك بلوم مصر بنسبة ١٠٠٪ بقيمة ٦,٧٠٠ مليون جنيه مصري. كجزء من الاتفاقية، توجد هناك شروط مختلفة لإتمام عملية الاستحواذ والحصول على السيطرة وتعيين ممثلي البنك في مجلس إدارة بنك بلوم مصر.

وتتضمن هذه الشروط، من بين الأمور الأخرى، الحصول على الموافقات التنظيمية المختلفة في مملكة البحرين ومصر ولبنان واستكمال زيادة رأس المال المصرح به لبنك بلوم مصر. لقد استوفيت جميع الموافقات التنظيمية وشروط الإنجاز ذات الصلة وأكملت المجموعة صفقة الاستحواذ خلال سنة ٢٠٢١. وستواصل الشركات التابعة للمجموعة في مصر وهي المؤسسة المصرفية العربية مصر وبنك بلوم مصر بالعمل كمنشأتين منفصلتين حتى يتم الانتهاء من أعمال الدمج القانونية وتخضع للحصول على الموافقات التنظيمية.

لقد تم احتساب المعاملة باستخدام طريقة الاقتناء للمحاسبة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ – المتعلق بدمج الأعمال حيث تعد المجموعة هي المشتري وبنك بلوم مصر هي الملكية المشتراة. كما هو مطلوب بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣، قام البنك باحتساب عملية الاستحواذ تلك باستخدام القيم العادلة المؤقتة للموجودات والمقتناة والمطلوبات المفترضة بتاريخ الاستحواذ والتي تم الإفصاح عنها في القوائم المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. وسيتم الانتهاء من تعديل القيم المؤقتة خلال اثني عشر شهراً من تاريخ الاستحواذ على النحو الذي يسمح به المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣. لم تكن هناك تغييرات على القيم العادلة المؤقتة المفصّل عنها في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢.

أ) الشهرة

تم تضمين الشهرة المحتسبة بناءً على تخصيص سعر الشراء المؤقت في القوائم المالية الموحدة. ستحدث تعديلات لاحقة خلال فترة القياس عندما تستكمل المجموعة تقديرها للقيم العادلة للموجودات والمقتناة والمطلوبات المفترضة. تعتبر المحاسبة للقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية لبنك بلوم مصر المقتناة مؤقتة نتيجة للتعقيد والآراء الكامنة المرتبطة بتحديد الموجودات غير الملموسة، وتحديد القيمة العادلة للموجودات غير الملموسة المحددة والبنود المدرجة في الميزانية. وتعزى الشهرة بالأساس إلى الأرباح المستقبلية المتوقعة للأعمال التجارية المقتناة وأوجه التوافق التي تم إنشاؤها. لا يتم تخصيص شهرة إضافية للوحدات المنتجة للنقد.