

المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب.)

القوائم المالية المرحلية
الموحدة المختصرة

٣١ مارس ٢٠٢٤ (مراجعة)

تقرير حول 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 ٣١ مارس ٢٠٢٤ والتي تتكون من القائمة المرحلية الموحدة للمركز المالي كما في ٣١ مارس ٢٠٢٤ والقوائم المرحلية الموحدة للأرباح أو الخسائر والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية لفترة الثلاثة 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.

إرنست ويونغ

١٢ مايو ٢٠٢٤
المنامة، مملكة البحرين

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

| مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | مراجعة ٣١ مارس ٢٠٢٤ | إيضاحات | |
|----------------------------|---------------------------|---------|---|
| | | | الموجودات |
| ٤,٤٦٦ | ٢,٣٥٦ | | أموال سائلة |
| ١,٠٧٠ | ١,٣٥٢ | | أوراق مالية محتفظ بها لغرض المتاجرة |
| ٢,٢٣١ | ٢,١١٦ | | إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى |
| ٢,١٩١ | ١,٤٨٢ | | أوراق مالية مشتراة بموجب اتفاقيات إعادة شراء |
| ١١,٣٦٨ | ١١,٩١٦ | ٤ | استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة |
| ١٩,٠٩٦ | ١٨,٦٧٥ | ٥ | قروض وسلف |
| ٣,٢١٠ | ٣,٢٩٨ | | موجودات أخرى |
| ٢٦٠ | ٢٤٠ | | ممتلكات ومعدات |
| ٤٣,٨٩٢ | ٤١,٤٣٥ | | مجموع الموجودات |
| | | | المطلوبات |
| ٢٣,٧٠٥ | ٢٢,٠٤٠ | | ودائع العملاء |
| ٤,١٣٥ | ٤,٤٤٨ | | ودائع البنوك |
| ١٤٢ | ٢٣٠ | | شهادات إيداع |
| ٦,٩٣٣ | ٥,٨٠٨ | | أوراق مالية مبيعة بموجب اتفاقيات إعادة شراء |
| ١٤٦ | ١١٦ | | ضرائب |
| ٢,٧٢٤ | ٢,٦٨٧ | | مطلوبات أخرى |
| ١,٣٠٣ | ١,٣٩٩ | | اقتراضات |
| ٣٩,٠٨٨ | ٣٦,٧٢٨ | | مجموع المطلوبات |
| | | | حقوق الملكية |
| ٣,١١٠ | ٣,١١٠ | | رأس المال |
| (٦) | (٦) | | أسهم خزانة |
| ٥٦٩ | ٥٦٩ | | احتياطي قانوني |
| ١,٢٨٣ | ١,٢٨٣ | | أرباح مدورة |
| (١,٠٤٦) | (١,١٤٩) | | احتياطيات أخرى |
| ٣,٩١٠ | ٣,٨٠٧ | | حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة الأم |
| ٣٩٠ | ٣٩٠ | | رأس المال الإضافي / الدائم فئة ١ |
| | | | حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة الأم وحاملي |
| ٤,٣٠٠ | ٤,١٩٧ | | الأدوات المالية الدائمة |
| ٥٠٤ | ٥١٠ | | حقوق غير مسيطرة |
| ٤,٨٠٤ | ٤,٧٠٧ | | مجموع حقوق الملكية |
| ٤٣,٨٩٢ | ٤١,٤٣٥ | | مجموع المطلوبات وحقوق الملكية |

تم اعتماد إصدار هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٢ مايو ٢٠٢٤ وتم توقيعها نيابة عنهم من قبل رئيس مجلس الإدارة ونائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي للمجموعة.

صائل الوعري

الرئيس التنفيذي للمجموعة

محمد عبدالرضا سليم

نائب رئيس مجلس الإدارة

الصدديق عمر الكبير

رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٢ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

مراجعة

للتلاثة أشهر المنتهية في
٣١ مارس

٢٠٢٣ ٢٠٢٤ ايضاحات

الدخل التشغيلي

| | | | |
|-------|-------|---|---------------------------------|
| ٦٦١ | ٨٢٧ | | دخل الفوائد ودخل مشابه |
| (٤٣٨) | (٥٩٤) | | مصروفات الفوائد ومصروفات مشابهة |
| ٢٢٣ | ٢٣٣ | | صافي دخل الفوائد |
| ٧٦ | ١١٠ | ٦ | دخل تشغيلي آخر |
| ٢٩٩ | ٣٤٣ | | مجموع الدخل التشغيلي |

المصروفات التشغيلية

| | | | |
|-----|-----|--|---------------------------|
| ١٠٨ | ١٢٢ | | موظفون |
| ١٣ | ١٤ | | ممتلكات ومعدات |
| ٥٣ | ٦٢ | | أخرى |
| ١٧٤ | ١٩٨ | | مجموع المصروفات التشغيلية |

صافي الربح التشغيلي قبل مصروفات الخسائر الائتمانية والضرائب

| | | | |
|------|------|---|---|
| ١٢٥ | ١٤٥ | | صافي الربح التشغيلي قبل مصروفات الخسائر الائتمانية والضرائب |
| (٤٣) | (٣٦) | ٧ | مصروفات الخسائر الائتمانية |
| ٨٢ | ١٠٩ | | الربح قبل الضرائب |
| (١١) | (١٨) | | مخصص ضريبي على العمليات الخارجية |
| ٧١ | ٩١ | | الربح للفترة |
| (١١) | (١٦) | | الربح العائد إلى الحقوق غير المسيطرة |
| ٦٠ | ٧٥ | | الربح العائد إلى مساهمي الشركة الأم |

النصيب الأساسي والمخفض للسهم في الأرباح
(بالدولارات الأمريكية)

٠,٠٢ ٠,٠٢

صائل الوعري

الرئيس التنفيذي للمجموعة

محمد عبدالرضا سليم

نائب رئيس مجلس الإدارة

الصادق عمر الكبير

رئيس مجلس الإدارة

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

| <u>مراجعة</u> | | |
|--|-------|---|
| <u>للتلاثة أشهر المنتهية في</u> | | |
| <u>٣١ مارس</u> | | |
| ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ | |
| ٧١ | ٩١ | الربح للفترة |
| الدخل الشامل الآخر (الخسارة الشاملة الأخرى): | | |
| الدخل الشامل الآخر (الخسارة الشاملة الأخرى) التي سيتم إعادة تصنيفها (أو إعادة تدويرها) إلى الأرباح أو الخسائر في الفترات اللاحقة: | | |
| <u>تحويل عملات أجنبية:</u> | | |
| (٢٧) | (١٥٥) | خسارة غير محققة من تحويل عملات أجنبية في الشركات التابعة الأجنبية |
| <u>أدوات دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:</u> | | |
| (٢٨) | ٣٩ | صافي التغير في القيمة العادلة خلال الفترة |
| (٥٥) | (١١٦) | |
| الدخل الشامل الآخر (الخسارة الشاملة الأخرى) التي سوف لن يتم إعادة تصنيفها (أو إعادة تدويرها) إلى الأرباح أو الخسائر في الفترات اللاحقة: | | |
| صافي التغير في القيمة العادلة لسندات أسهم حقوق الملكية المدرجة القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر خلال الفترة | | |
| ٤ | (٢) | |
| ٤ | (٢) | |
| (٥١) | (١١٨) | الخسارة الشاملة الأخرى للفترة |
| ٢٠ | (٢٧) | مجموع (الخسارة الشاملة) الدخل الشامل للفترة |
| العائد إلى: | | |
| (١) | (٢٨) | مساهمي الشركة الأم |
| ٢١ | ١ | حقوق غير مسيطرة |
| ٢٠ | (٢٧) | |

المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب.)

القائمة المرحلية الموحدة للتدفقات النقدية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (مراجعة)

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

| مراجعة | |
|---|---------|
| للتلاثة أشهر المنتهية | |
| في ٣١ مارس | |
| ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ |
| الأنشطة التشغيلية | |
| الربح للفترة | |
| ٧١ | ٩١ |
| تعديلات للبنود التالية: | |
| مصروفات الخسائر الائتمانية | |
| ٤٣ | ٣٦ |
| استهلاك وإطفاء | |
| ١٤ | ١٦ |
| ربح من استبعاد استثمارات دين محتفظ بها لغرض غير المتاجرة - صافي | |
| (٤) | (١٠) |
| تغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية: | |
| أذونات خزانة وأذونات مؤهلة أخرى | |
| ٣٨ | - |
| أوراق مالية محتفظ بها لغرض المتاجرة | |
| (٤٥٤) | (٣١٩) |
| إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى | |
| (٤٣١) | (١٧٧) |
| أوراق مالية مشتراة بموجب اتفاقيات إعادة شراء | |
| ٣٤٤ | ٦٨٣ |
| قروض وسلف | |
| ٣١٥ | (١٢٣) |
| موجودات أخرى | |
| (١٩٩) | (١٥٩) |
| ودائع العملاء | |
| (١,٢٥١) | (٧٤٢) |
| ودائع البنوك | |
| ٢٦٧ | ٣٧٢ |
| أوراق مالية مبيعة بموجب اتفاقيات إعادة شراء | |
| (٩٠٩) | (١,١١١) |
| مطلوبات أخرى | |
| ١٧٣ | ٢٢ |
| تغيرات أخرى غير نقدية | |
| ٣٩٧ | (١٠٠) |
| (١,٥٨٦) | (١,٥٢١) |
| صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية | |
| الأنشطة الاستثمارية | |
| شراء استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة | |
| (١,٨٩٩) | (٦,٧٥٠) |
| بيع واسترداد استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة | |
| ٢,٣٤٦ | ٦,٠٩٦ |
| شراء ممتلكات ومعدات | |
| (٢٠) | (٥) |
| بيع ممتلكات ومعدات | |
| ٥ | ١ |
| استثمار في شركات تابعة - صافي | |
| ٢ | ٣ |
| ٤٣٤ | (٦٥٥) |
| صافي النقد (المستخدم في) الناتج من الأنشطة الاستثمارية | |
| الأنشطة التمويلية | |
| إصدار (سداد) شهادات إيداع - صافي | |
| (٦٠) | ٨٤ |
| سداد اقتراضات | |
| (٤٣) | - |
| متحصلات من اقتراضات | |
| ٤٢ | ١٠٠ |
| فائدة مدفوعة على الرأس المال الإضافي / الدائم فئة ١ | |
| (٩) | (٩) |
| أرباح أسهم مدفوعة لمساهمي البنك | |
| (٤٦) | (٧٠) |
| أرباح أسهم مدفوعة لحقوق غير مسيطرة | |
| (٧) | (٨) |
| (١٢٣) | ٩٧ |
| صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة التمويلية | |
| (١,٢٧٥) | (٢,٠٧٩) |
| صافي التغير في النقد وما في حكمه | |
| (٢٧) | (٣١) |
| تأثير تغيرات سعر صرف العملات الأجنبية على النقد وما في حكمه | |
| ٢,٨٤٨ | ٤,٤٦٦ |
| النقد وما في حكمه في بداية الفترة | |
| ١,٥٤٦ | ٢,٣٥٦ |
| النقد وما في حكمه في نهاية الفترة | |

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٢ 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 | | | | | | | | | |
|--------------------------|-----------------------|---------------------------------------|---|-----------------------------|--|-------------------------------------|----------------|-----------------|-------------------|---------------|--------------|---|
| | | | احتياطيات أخرى | | | | | | | | | |
| | | | المجموع | احتياطي صندوق التقاعد | تغيرات متراكمة في القيم العادلة | تعديلات تحويل عملات أجنبية | احتياطي عام | أرباح مدورة* | احتياطي قانوني | أسهم خزانة | رأس المال | |
| ٤,٨٠٤ | ٥٠٤ | ٣٩٠ | ٣,٩١٠ | (٣٣) | ١٣ | (١,١٢٦) | ١٠٠ | ١,٢٨٣ | ٥٦٩ | (٦) | ٣,١١٠ | في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ |
| ٩١ | ١٦ | - | ٧٥ | - | - | - | - | ٧٥ | - | - | - | الربح للفترة (خسارة شاملة أخرى) دخل شامل آخر للفترة |
| (١١٨) | (١٥) | - | (١٠٣) | - | ٣٧ | (١٤٠) | - | - | - | - | - | مجموع الدخل الشامل (الخسارة الشاملة) للفترة |
| (٢٧) | ١ | - | (٢٨) | - | ٣٧ | (١٤٠) | - | ٧٥ | - | - | - | أرباح أسهم** |
| (٧٨) | (٨) | - | (٧٠) | - | - | - | - | (٧٠) | - | - | - | فائدة مدفوعة على رأس المال الإضافي / الدائم فئة ١ |
| (٩) | - | - | (٩) | - | - | - | - | (٩) | - | - | - | تغيرات أخرى في حقوق شركات تابعة |
| ١٧ | ١٣ | - | ٤ | - | - | - | - | ٤ | - | - | - | |
| ٤,٧٠٧ | ٥١٠ | ٣٩٠ | ٣,٨٠٧ | (٣٣) | ٥٠ | (١,٢٦٦) | ١٠٠ | ١,٢٨٣ | ٥٦٩ | (٦) | ٣,١١٠ | في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (مراجعة) |

* تتضمن الأرباح المدورة على احتياطيات غير قابلة للتوزيع ناتجة عن توحيد شركات تابعة بإجمالي ٥٥٨ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٥٥٥ مليون دولار أمريكي).

** تمت الموافقة على دفع أرباح أسهم بواقع ٠,٠٢٢٥ دولار أمريكي للسهم لسنة ٢٠٢٣ (٢٠٢٢: بواقع ٠,٠١٥ دولار أمريكي للسهم) في اجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد بتاريخ ٢٤ مارس ٢٠٢٤.

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

| مجموع حقوق الملكية | حقوق غير مسيطرة | رأس المال الإضافي/ الدائم فئة ١ | حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة الأم | | | | | | | | | |
|--------------------------|-----------------------|---------------------------------------|---|-----------------------------|--|-------------------------------------|----------------|-----------------|-------------------|---------------|--------------|---|
| | | | احتياطيات أخرى | | | | | | | | | |
| | | | المجموع | احتياطي صندوق التقاعد | تغيرات متراكمة في القيم العادلة | تعديلات تحويل عملات أجنبية | احتياطي عام | أرباح مدورة* | احتياطي قانوني | أسهم خزانة | رأس المال | |
| ٤,٥٢١ | ٤٢٦ | ٣٩٠ | ٣,٧٠٥ | (٣٣) | (٢٢) | (١,١١٤) | ١٠٠ | ١,١٢٥ | ٥٤٥ | (٦) | ٣,١١٠ | في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ |
| ٧١ | ١١ | - | ٦٠ | - | - | - | - | ٦٠ | - | - | - | الربح للفترة (خسارة شاملة أخرى) دخل شامل آخر للفترة |
| (٥١) | ١٠ | - | (٦١) | - | (٢٤) | (٣٧) | - | - | - | - | - | مجموع الدخل الشامل (الخسارة الشاملة) للفترة |
| ٢٠ | ٢١ | - | (١) | - | (٢٤) | (٣٧) | - | ٦٠ | - | - | - | أرباح أسهم** |
| (٥٣) | (٧) | - | (٤٦) | - | - | - | - | (٤٦) | - | - | - | إصدار رأس المال الإضافي / الدائم فئة ١ |
| (٩) | - | - | (٩) | - | - | - | - | (٩) | - | - | - | تغيرات أخرى في حقوق الشركات التابعة |
| ٦ | ٢ | - | ٤ | - | - | - | - | ٤ | - | - | - | |
| ٤,٤٨٥ | ٤٤٢ | ٣٩٠ | ٣,٦٥٣ | (٣٣) | (٤٦) | (١,١٥١) | ١٠٠ | ١,١٣٤ | ٥٤٥ | (٦) | ٣,١١٠ | في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (مراجعة) |

* تتضمن الأرباح المدورة على احتياطيات غير قابلة للتوزيع ناتجة عن توحيد شركات تابعة بإجمالي ٥١٩ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٥١٧ مليون دولار أمريكي).

** تمت الموافقة على دفع أرباح أسهم بواقع ٠,٠١٥ دولار أمريكي للسهم لسنة ٢٠٢٢ (٢٠٢١: بواقع ٠,٠٠١ دولار أمريكي للسهم) في اجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد بتاريخ ١٩ مارس ٢٠٢٣.

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، مملكة البحرين.

تقوم المجموعة بتقديم مجموعة من الخدمات المصرفية الدولية بالجملة بما في ذلك الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات المالية وتمويل المشاريع والتمويلات المهيكلية والقروض المجمعمة والخزانة 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. ويتم تقديم 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 لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - الخاص "بالتقارير المالية المرحلية".

لا تشتمل القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة على جميع المعلومات والإفصاحات المطلوبة في إعداد القوائم المالية السنوية، ويجب أن تقرأ بالاقتران مع القوائم المالية السنوية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. بالإضافة إلى ذلك، إنه ليس من الضروري أن تكون نتائج فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ دليلاً للنتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

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 ٢٠٢٣، وباستثناء تطبيق المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التي أصبحت نافذة على المجموعة اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٤. لم تقم المجموعة بالتطبيق المبكر لأي معيار أو تفسير جديد ومعدل تم إصداره ولكنه غير إلزامي بعد.

يتم تطبيق العديد من التعديلات لأول مرة في سنة ٢٠٢٤، 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 ٢٠٢٣ وبإستثناء تطبيق المعايير والتعديلات الجديدة النافذة اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٤.

٤ استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة

| مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | مراجعة ٣١ مارس ٢٠٢٤ | |
|----------------------------|---------------------------|--|
| ٥,٩٧٧ | ٦,٣٠٤ | سندات دين |
| ٥,٤٥٨ | ٥,٦٨١ | مدرجة بالتكلفة المطفأة |
| ١١,٤٣٥ | ١١,٩٨٥ | مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| (٨٨) | (٨٧) | مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| ١١,٣٤٧ | ١١,٨٩٨ | سندات الدين - صافي |
| ٢١ | ١٨ | سندات أسهم حقوق الملكية |
| ٢١ | ١٨ | مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| ١١,٣٦٨ | ١١,٩١٦ | |

فيما يلي هو تقسيم لسندات الدين حسب المرحلة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣:

| ٣١ مارس ٢٠٢٤ (مراجعة) | | | |
|----------------------------------|-----------|-----------|-----------|
| المجموع | المرحلة ٣ | المرحلة ٢ | المرحلة ١ |
| ١١,٩٨٥ | ٧٤ | - | ١١,٩١١ |
| (٨٧) | (٧٤) | - | (١٣) |
| ١١,٨٩٨ | - | - | ١١,٨٩٨ |
| سندات دين، إجمالي | | | |
| مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة | | | |
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة) | | | |
| المجموع | المرحلة ٣ | المرحلة ٢ | المرحلة ١ |
| ١١,٤٣٥ | ٧٤ | - | ١١,٣٦١ |
| (٨٨) | (٧٤) | - | (١٤) |
| ١١,٣٤٧ | - | - | ١١,٣٤٧ |
| سندات دين، إجمالي | | | |
| مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة | | | |

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٥ قروض وسلف

| ٣١ مارس ٢٠٢٤ (مراجعة) | | | |
|----------------------------------|-----------|-----------|-----------|
| المجموعة | المرحلة ٣ | المرحلة ٢ | المرحلة ١ |
| ١٩,٣٢٥ | ٧٢٥ | ٨٧٥ | ١٧,٧٢٥ |
| (٦٥٠) | (٤٣٨) | (٧٢) | (١٤٠) |
| ١٨,٦٧٥ | ٢٨٧ | ٨٠٣ | ١٧,٥٨٥ |
| قروض وسلف، إجمالي | | | |
| مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة | | | |
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة) | | | |
| المجموعة | المرحلة ٣ | المرحلة ٢ | المرحلة ١ |
| ١٩,٧٤٤ | ٧١٠ | ٨١٥ | ١٨,٢١٩ |
| (٦٤٨) | (٤٣٥) | (٧٤) | (١٣٩) |
| ١٩,٠٩٦ | ٢٧٥ | ٧٤١ | ١٨,٠٨٠ |
| قروض وسلف، إجمالي | | | |
| مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة | | | |

فيما يلي تحليل التغيرات في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال الفترتين المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠٢٤ و ٣١ مارس ٢٠٢٣:

| مراجعة | | | |
|----------------------------------|-----------|-----------|-----------|
| المجموعة | المرحلة ٣ | المرحلة ٢ | المرحلة ١ |
| ٦٤٨ | ٤٣٥ | ٧٤ | ١٣٩ |
| - | ٦ | (٦) | - |
| (١١) | (١١) | - | - |
| ٣٥ | ٢٧ | ٦ | ٢ |
| (٢٢) | (١٩) | (٢) | (١) |
| ٦٥٠ | ٤٣٨ | ٧٢ | ١٤٠ |
| كما في ١ يناير ٢٠٢٤ | | | |
| صافي التحويلات بين المراحل | | | |
| مبالغ مشطوبة | | | |
| مخصص للفترة - صافي | | | |
| تعديلات أسعار الصرف وتغيرات أخرى | | | |
| كما في ٣١ مارس ٢٠٢٤ | | | |
| مراجعة | | | |
| المجموعة | المرحلة ٣ | المرحلة ٢ | المرحلة ١ |
| ٦٧٣ | ٤٦٣ | ٧١ | ١٣٩ |
| - | ١٠ | (١١) | ١ |
| (١٣٢) | (١٣٢) | - | - |
| ٣٩ | ٤١ | ٤ | (٦) |
| ٨ | (٣) | ٩ | ٢ |
| ٥٨٨ | ٣٧٩ | ٧٣ | ١٣٦ |
| كما في ١ يناير ٢٠٢٣ | | | |
| صافي التحويلات بين المراحل | | | |
| مبالغ مشطوبة | | | |
| مخصص للفترة - صافي | | | |
| تعديلات أسعار الصرف وتغيرات أخرى | | | |
| كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣ | | | |

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٦ دخل تشغيلي آخر

| مراجعة | | |
|--------------|--------------|--|
| ٣١ مارس ٢٠٢٣ | ٣١ مارس ٢٠٢٤ | |
| ٤٥ | ٥٩ | دخل الرسوم والعمولات - صافي * |
| ٩ | ١١ | دخل من عمليات المكتب |
| ٥ | ١٢ | صافي ربح من دفتره المتاجرة (بما في ذلك معاملات العملات الأجنبية) |
| ٤ | ١٠ | ربح من استبعاد استثمارات دين محتفظ بها لغرض غير المتاجرة - صافي |
| ٣ | ٤ | دخل مكتسب من أصحاب المتاجر |
| ٣ | ٣ | دخل السمسرة - صافي |
| ٧ | ١١ | أخرى - صافي |
| <u>٧٦</u> | <u>١١٠</u> | |

* مدرجه ضمن دخل الرسوم والعمولات مبلغ وقدره ٣ مليون دولار أمريكي (٣١ مارس ٢٠٢٣: ٣ مليون دولار أمريكي) من دخل الرسوم المتعلقة بالأموال المدارة.

٧ مصروفات الخسائر الائتمانية

| مراجعة | | |
|--------------|--------------|---|
| ٣١ مارس ٢٠٢٣ | ٣١ مارس ٢٠٢٤ | |
| ١ | ١ | استثمارات دين محتفظ بها لغرض غير المتاجرة |
| ٣٩ | ٣٥ | قروض وسلف |
| ٣ | - | ارتباطات ائتمانية وبنود محتملة |
| <u>٤٣</u> | <u>٣٦</u> | |

٨ القطاعات التشغيلية

لأغراض إدارية، تم توزيع أنشطة المجموعة إلى خمس قطاعات أعمال تشغيلية والتي تبني 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 الخزانه للشركات التابعة في شمال أفريقيا ودول شرق المتوسط؛
- الخدمات المصرفية الدولية بالجملة تغطي تمويل الشركات وهيكله التمويلات والتمويل التجاري والخدمات المصرفية الإسلامية والقروض المجمعة؛
- خزانه المجموعة تشمل على أنشطة الخزانه في المكتب الرئيسي في البحرين ونيويورك ولندن؛
- إيه.بي.سي البرازيل يعكس بصورة أساسية الأنشطة المصرفية التجارية وأنشطة الخزانه لشركة تابعة برازيلية هي بانكو إيه.بي.سي البرازيل أس.أيه، مع التركيز على الشركات وقطاعات السوق المتوسطة في البرازيل؛ و
- أخرى تشمل على أنشطة المكتب الرئيسي وشركة الخدمات المالية العربية ش.م.ب. (مقفل) 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (مراجعة) |
|---------|------|-----------------------|-------------------|---|--|--|
| ٢٢٣ | ٤١ | ٧٤ | ١١ | ٥٠ | ٥٧ | صافي دخل الفوائد |
| ١١٠ | ١٦ | ٣٥ | ١٩ | ٢٧ | ١٣ | دخل تشغيلي آخر |
| ٣٤٣ | ٥٧ | ١٠٩ | ٣٠ | ٧٧ | ٧٠ | مجموع الدخل التشغيلي |
| (١٦١) | (٢٧) | (٥٢) | (٩) | (٣٩) | (٣٤) | المصرفوات التشغيلية |
| ١٨٢ | ٣٠ | ٥٧ | ٢١ | ٣٨ | ٣٦ | الربح قبل الضرائب والخسائر الائتمانية والمصرفوات التشغيلية غير المخصصة |
| (٣٦) | - | (١٣) | - | (١٥) | (٨) | مصروفات الخسائر الائتمانية |
| (١٨) | - | (٢) | (١) | (٦) | (٩) | مصروف ضريبي على العمليات الخارجية |
| (٣٧) | - | | | | | المصرفوات التشغيلية غير المخصصة |
| ٩١ | | | | | | الربح للفترة |
| ٤١,٤٣٥ | ٦٥٩ | ١١,١٤١ | ١٤,١٥٩ | ١٠,٧٥٠ | ٤,٧٢٦ | الموجودات التشغيلية كما في ٣١ مارس ٢٠٢٤ |
| ٣٦,٧٢٨ | ٨٠٣ | ٩,٨٦٩ | ٢١,٩٠٣ | - | ٤,١٥٣ | المطلوبات التشغيلية كما في ٣١ مارس ٢٠٢٤ |
| المجموع | أخرى | إيه.بي.سي البرازيل | خزانة المجموعة | الخدمات المصرفية الدولية بالجملة | الشركات التابعة لمنطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا | لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (مراجعة) |
| ٢٢٣ | ٣٠ | ٧٨ | ١٤ | ٤٨ | ٥٣ | صافي دخل الفوائد |
| ٧٦ | ١٤ | ٢١ | ١١ | ١٨ | ١٢ | دخل تشغيلي آخر |
| ٢٩٩ | ٤٤ | ٩٩ | ٢٥ | ٦٦ | ٦٥ | مجموع الدخل التشغيلي |
| (١٣٩) | (٢٣) | (٤٥) | (٩) | (٣١) | (٣١) | المصرفوات التشغيلية |
| ١٦٠ | ٢١ | ٥٤ | ١٦ | ٣٥ | ٣٤ | الربح قبل الضرائب والخسائر الائتمانية والمصرفوات التشغيلية غير المخصصة |
| (٤٣) | - | (٣٢) | - | (٦) | (٥) | مصروفات الخسائر الائتمانية |
| (١١) | - | ٥ | - | (٤) | (١٢) | مصروف ضريبي على العمليات الخارجية |
| (٣٥) | - | | | | | المصرفوات التشغيلية غير المخصصة |
| ٧١ | | | | | | الربح للفترة |
| ٤٣,٨٩٢ | ٤٥٣ | ١١,٣٦٤ | ١٨,٠٣٤ | ٨,٦٩٨ | ٥,٣٤٣ | الموجودات التشغيلية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة) |
| ٣٩,٠٨٨ | ٧٠٥ | ١٠,١١٣ | ٢٣,٦٢٩ | - | ٤,٦٤١ | المطلوبات التشغيلية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة) |

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 ٣١ مارس ٢٠٢٤ (مراجعة):

الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة:

| المجموع | المستوى ٢ | المستوى ١ | |
|---------|-----------|-----------|---------------------------------------|
| ١,٣٥٢ | ٤٣٣ | ٩١٩ | أوراق مالية محتفظ بها لغرض المتاجرة |
| ٥,٦١٣ | ٦١٢ | ٥,٠٠١ | استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة |
| ٦٧٣ | ٦٧٣ | - | قروض وسلف |
| ٧٠٧ | ٣١٥ | ٣٩٢ | مشتقات مالية محتفظ بها لغرض المتاجرة |
| ١٢٠ | ١٢٠ | - | مشتقات مالية محتفظ بها كتحوطات |

الإفصاحات الكمية لقياس التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للمطلوبات كما في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (مراجعة):

المطلوبات المالية المقاسة بالقيمة العادلة:

| المجموع | المستوى ٢ | المستوى ١ | |
|---------|-----------|-----------|--------------------------------------|
| ٥٩٢ | ٢٨٧ | ٣٠٥ | مشتقات مالية محتفظ بها لغرض المتاجرة |
| ١٦ | ١٦ | - | مشتقات مالية محتفظ بها كتحوطات |

الإفصاحات الكمية للتسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة للموجودات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة):

الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة:

| المجموع | المستوى ٢ | المستوى ١ | |
|---------|-----------|-----------|---------------------------------------|
| ١,٠٧٠ | ١٤٦ | ٩٢٤ | أوراق مالية محتفظ بها لغرض المتاجرة |
| ٥,٤٧٩ | ٧٧٧ | ٤,٧٠٢ | استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة |
| ٧٩٣ | ٧٩٣ | - | قروض وسلف |
| ٨٥٣ | ٣٩٥ | ٤٥٨ | مشتقات مالية محتفظ بها لغرض المتاجرة |
| ٩٩ | ٩٩ | - | مشتقات مالية محتفظ بها كتحوطات |

الإفصاحات الكمية للتسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة للمطلوبات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة):

المطلوبات المالية المقاسة بالقيمة العادلة:

| المجموع | المستوى ٢ | المستوى ١ | |
|---------|-----------|-----------|--------------------------------------|
| ٧٦٦ | ٤٠٥ | ٣٦١ | مشتقات مالية محتفظ بها لغرض المتاجرة |
| ١٣ | ١٣ | - | مشتقات مالية محتفظ بها كتحوطات |

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٩ القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

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

| مدققة | | مراجعة | |
|---|----------------|----------------|----------------|
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | | ٣١ مارس ٢٠٢٤ | |
| القيمة المدرجة | القيمة العادلة | القيمة المدرجة | القيمة العادلة |
| الموجودات المالية | | | |
| استثمارات دين محتفظ بها لغرض غير المتاجرة | | | |
| مدرجة بالتكلفة المطفأة – إجمالي (المستوى ١ و ٢) | | | |
| ٥,٩٨٢ | ٥,٩٧٧ | ٦,٢٨٩ | ٦,٣٠٤ |
| المطلوبات المالية | | | |
| اقتراضات – دائمة (المستوى ١) | | | |
| ١٠٤ | ٩٨ | ٢٠٤ | ١٩٥ |

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

| ٣١ مارس ٢٠٢٤ (مراجعة) | | | | |
|-----------------------|-----------|-----------|-----------|------------------------------------|
| المجموع | المرحلة ٣ | المرحلة ٢ | المرحلة ١ | |
| ٤,٠٣٦ | ١٨ | ٩٨ | ٣,٩٢٠ | ارتباطات ائتمانية والتزامات محتملة |
| ٣١ | ١١ | ١٢ | ٨ | مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة |

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 ٢٠٢٣ (مدققة) | | | |
|------------------------|-----------|-----------|-----------|
| المجموع | المرحلة ٣ | المرحلة ٢ | المرحلة ١ |
| ٤,٣٣٢ | ٢٠ | ١٠٠ | ٤,٢١٢ |
| ٣٢ | ١١ | ١٣ | ٨ |

ارتباطات ائتمانية والتزامات محتملة
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

| المجموع | المرحلة ٣ | المرحلة ٢ | المرحلة ١ |
|---------|-----------|-----------|-----------|
| ٣٢ | ١١ | ١٣ | ٨ |
| (١) | - | (١) | - |
| ٣١ | ١١ | ١٢ | ٨ |

كما في ١ يناير ٢٠٢٤
تغيرات الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة - صافي

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (مراجعة)

| المجموع | المرحلة ٣ | المرحلة ٢ | المرحلة ١ |
|---------|-----------|-----------|-----------|
| ٤٤ | ٢٨ | ٩ | ٧ |
| ١ | (١) | ٢ | - |
| ٤٥ | ٢٧ | ١١ | ٧ |

كما في ١ يناير ٢٠٢٣
تغيرات الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة - صافي

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (مراجعة)

(ب) ارتباطات ائتمانية والتزامات محتملة

| مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | مراجعة ٣١ مارس ٢٠٢٤ |
|----------------------------|---------------------------|
| ٤,٥٣٦ | ٤,٠٨٧ |
| ٣,١٠٢ | ٢,٩٧٦ |
| ٢,٧٣٨ | ٢,٥٩٢ |
| ١٠,٣٧٦ | ٩,٦٥٥ |
| ٤,٣٣٢ | ٤,٠٣٦ |
| ٣,٦٩٦ | ٣,٣٥٩ |

التزامات محتملة من المتاجرة والمعاملات قصيرة الأجل وذاتية التصفية
بدائل إئتمان مباشرة وخطابات ضمان
ارتباطات قروض غير مسحوبة وارتباطات أخرى

التعرضات الائتمانية بعد تطبيق عامل تحويل الائتمان

المعادل الموزون بالمخاطر

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

١٠ ارتباطات انتمائية والتزامات محتملة (تتمة)

(ج) المشتقات المالية

فيما يلي المبالغ الاعترافية القائمة في إعداد التقرير المالي:

| مدققة | مراجعة | |
|---------------|---------------|--|
| ٣١ ديسمبر | ٣١ مارس | |
| ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ | |
| ١١,٥٢٤ | ١٣,٨٤٩ | مقايضات أسعار الفائدة |
| ١,١١٣ | ١,٠٤٤ | مقايضات العملات |
| ٩,٥٣٩ | ٨,٦٠٥ | عقود صرف أجنبي آجلة |
| ١٢,٩٩١ | ٢٣,٧٧٦ | عقود الخيارات* |
| ٥,٣٨٦ | ٤,٩٣١ | عقود مستقبلية |
| <u>٤٠,٥٥٣</u> | <u>٥٢,٢٠٥</u> | |
| <u>١,٣٢٨</u> | <u>١,٥١٤</u> | المعادل الموزون بالمخاطر (مخاطر الائتمان ومخاطر السوق) |

* ويشمل 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٪. 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 ٣١ مارس ٢٠٢٤، بلغت نسبة تغطية السيولة ونسبة صافي التمويل المستقر للمجموعة ٢٦٠٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٢٧٨٪) و ١٢٦٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ١٢٨٪) على التوالي.

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | | | | ٣١ مارس ٢٠٢٤ | | | |
|---|----------------------------------|----------------------------------|------------------------|---|----------------------------------|----------------------------------|------------------------|
| القيم غير الموزونة (أي قبل تطبيق العوامل ذات الصلة) | | | | القيم غير الموزونة (أي قبل تطبيق العوامل ذات الصلة) | | | |
| مجموع القيم الموزونة | أكثر من ٦ أشهر وأقل من سنة واحدة | أكثر من ٦ أشهر وأقل من سنة واحدة | تاريخ استحقاق غير محدد | مجموع القيم الموزونة | أكثر من ٦ أشهر وأقل من سنة واحدة | أكثر من ٦ أشهر وأقل من سنة واحدة | تاريخ استحقاق غير محدد |
| ٤,٢٤٩ | - | - | ٤,٢٤٩ | ٤,١٥٤ | - | - | ٤,١٥٤ |
| ٧٨٩ | ٣٢٥ | - | ٤٦٤ | ٨٣٨ | ٣٣٩ | - | ٤٩٨ |
| ٦٠ | - | ٦٣ | - | - | - | - | - |
| ٢,٧٧٢ | ٥٨٠ | ٣٦٢ | ٢,٠٧٢ | ٣,١٨٩ | ٨٣٣ | ٤٩٢ | ٢,١٢٦ |
| ١٤,٢٧٠ | ٨,٢٠٦ | ٤,٠٨٠ | ٢١,٣٩١ | ١٣,٢٤٧ | ٧,٤٣٨ | ٣,٦٨٠ | ٢٠,٠٣٧ |
| - | - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | ١,٣١٨ | - | - | - | ١,٢٣٠ |
| <u>٢٢,١٤٠</u> | | | | <u>٢١,٤٢٨</u> | | | |

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)

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | | | | | ٣١ مارس ٢٠٢٤ | | | | |
|---|---------|--------------|-----------|----------|---|---------|--------------|-----------|----------|
| القيم غير الموزونة (أي قبل تطبيق العوامل ذات الصلة) | | | | | القيم غير الموزونة (أي قبل تطبيق العوامل ذات الصلة) | | | | |
| مجموع | أكثر من | أكثر من ٦ | أقل من ٦ | تاريخ | مجموع | أكثر من | أكثر من ٦ | أقل من ٦ | تاريخ |
| القيم | سنة | أشهر وأقل من | سنة واحدة | استحقاق | القيم | سنة | أشهر وأقل من | سنة واحدة | استحقاق |
| الموزونة | واحدة | سنة واحدة | أشهر | غير محدد | الموزونة | واحدة | سنة واحدة | أشهر | غير محدد |
| ٧١٨ | - | - | ٣٦٨ | ١١,٣٣٦ | ٧٠٧ | - | - | ٥٥٢ | ١١,٨٥٩ |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ١,٨٥٤ | ٧٨٩ | ٩٢٧ | ٤,٤٦٤ | - | ١,٨٩٠ | ٨٨١ | ١,٠١٧ | ٣,٦٢٥ | - |
| ٩,٩٧٣ | ٥,٩٠٧ | ٢,٥١٢ | ٧,٣٩٣ | - | ٩,٨٠٩ | ٥,٧٧٥ | ٢,٣٦٣ | ٧,٤٣٨ | - |
| ٢٢٣ | ٣٤٤ | - | - | - | ٢٠١ | ٣٠٩ | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ١,٠٤٧ | ٩٨٦ | ٢٠٨ | ٢٠٩ | - | ٢,٠١٦ | ١,٩١١ | ٥٤٩ | ٢٣٥ | - |
| - | - | - | ١ | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ١١٦ | - | - | ١١٦ | - | ١٤٢ | - | - | ١٤٢ | - |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ٢,٨٦٥ | ٢,٦٤٩ | ٣ | ٣٥٠ | ٤,٢١٠ | ١,٨٠٠ | ١,٥٩٤ | ٣ | ٣٣٧ | ٢,٠٧٥ |
| ٥١٥ | - | - | ١٠,٢٩٣ | - | ٤٧٩ | - | - | ٩,٥٨٦ | - |
| ١٧,٣١١ | | | | | ١٧,٠٤٤ | | | | |
| %١٢٨ | | | | | %١٢٦ | | | | |

مجموع التمويل المستقر المطلوب (ب)

نسبة صافي التمويل المستقر (أ/ب)

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.

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

| الشركة الأم الأساسية | مساهمين رئيسيين | أعضاء مجلس الإدارة | ٣١ مارس ٢٠٢٤ (مراجعة) |
|-------------------------|--------------------|-----------------------|-----------------------------|
| ٢,٩٦٤ | - | ٣٦ | ٣,٠٠٠ |
| ١,١١٥ | - | - | ١,١١٥ |
| ٣٩٠ | - | - | ٣٩٠ |
| ٩١٥ | - | - | ٩١٥ |
| ٢,٩٤٩ | - | ٣٧ | ٢,٩٨٦ |
| ١,١١٥ | - | - | ١,١١٥ |
| ٣٩٠ | - | - | ٣٩٠ |
| ٩٦٦ | - | - | ٩٦٦ |

* خلال الفترة، قامت المجموعة بدفع فائدة على رأس المال الإضافي / الدائم فئة ١ بمبلغ وقدره ٩ مليون دولار أمريكي (٣١ مارس ٢٠٢٣: ٩ مليون دولار أمريكي) والتي تم احتسابها في القائمة المرحلية الموحدة المختصرة للتغيرات في حقوق الملكية.

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

| ٣١ مارس ٢٠٢٣ مراجعة | ٣١ مارس ٢٠٢٤ | دخل العمولة مصروفات الفوائد |
|---------------------------|-----------------|--------------------------------|
| ٣ | ٦ | |
| ٥٩ | ٦٤ | |