

المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب.)

القوائم المالية المرحلية  
الموحدة المختصرة

٣١ مارس ٢٠٢٦ (مراجعة)

هاتف : 973 1753 5455  
فاكس : 973 1753 5405  
manama@bh.ey.com  
www.ey.com/mena  
سجل تجاري رقم: 1-29977

إرنست ويونغ الشرق الأوسط  
صندوق بريد 140  
البرج الشرقي - الطابق 10  
مركز البحرين التجاري العالمي  
المنامة، مملكة البحرين



## 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 ٢٠٢٦ والتي تتكون من القائمة المرحلية الموحدة للمركز المالي كما في ٣١ مارس ٢٠٢٦ 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 مسؤوليتنا 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 ٢٠٢٦  
المنامة، مملكة البحرين

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

| مدققة<br>٣١ ديسمبر<br>٢٠٢٥ | مراجعة<br>٣١ مارس<br>٢٠٢٦ | إيضاحات |  |
|----------------------------|---------------------------|---------|--|
|                            |                           |         | <b>الموجودات</b>                                   |
|                            |                           |         | أموال سائلة  |
| ٣,١٢٧                      | ٣,٢٠٥                     |         | أوراق مالية محتفظ بها لغرض المتاجرة                |
| ١,٢٠٥                      | ١,٧١١                     |         | إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى                |
| ٢,٢٤٠                      | ٢,٣٤٦                     |         | أوراق مالية مشتركة بموجب اتفاقيات إعادة شراء       |
| ١,٣١٠                      | ١,٠٧٧                     |         | استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة              |
| ١٧,٤٤٥                     | ١٣,٦٩٤                    | ٤       | قروض وسلف  |
| ٢٠,٦٦١                     | ٢١,١٥٧                    | ٥       | موجودات أخرى                                       |
| ٣,٦٨٧                      | ٣,٧٣٨                     |         | ممتلكات ومعدات                                     |
| ٢٣٧                        | ٢٣٧                       |         |  |
| <b>٤٩,٩١٢</b>              | <b>٤٧,١٦٥</b>             |         | <b>مجموع الموجودات</b>                             |
|                            |                           |         | <b>المطلوبات</b>                                   |
| ٢٦,٤٩١                     | ٢٦,١٤٢                    |         | ودائع العملاء                                      |
| ٤,٠٦٥                      | ٤,٤٦٦                     |         | ودائع البنوك                                       |
| ٣٨٣                        | ٤٩٧                       |         | شهادات إيداع                                       |
| ٩,٠٧٤                      | ٦,٥٧٩                     |         | أوراق مالية مبيعة بموجب اتفاقيات إعادة شراء        |
| ٣,٢٣٩                      | ٢,٩٣١                     |         | مطلوبات أخرى                                       |
| ١,٤٢٦                      | ١,٤٣٤                     |         | اقتراضات   |
| <b>٤٤,٦٧٨</b>              | <b>٤٢,٠٤٩</b>             |         | <b>مجموع المطلوبات</b>                             |
|                            |                           |         | <b>حقوق الملكية</b>                                |
| ٣,١١٠                      | ٣,١١٠                     |         | رأس المال  |
| (٦)                        | (٦)                       |         | أسهم خزانة   |
| ٦٢٤                        | ٦٢٤                       |         | احتياطي قانوني                                     |
| ١,٥٨٥                      | ١,٥٣٨                     |         | أرباح مدورة  |
| (١,١٨٥)                    | (١,٣١٠)                   |         | احتياطيات أخرى                                     |
| <b>٤,١٢٨</b>               | <b>٣,٩٥٦</b>              |         | حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة الأم        |
| ٥٩٠                        | ٥٩٠                       |         | رأس المال الإضافي / الدائم فئة ١                   |
|                            |                           |         | حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة الأم وحاملي |
| ٤,٧١٨                      | ٤,٥٤٦                     |         | الأدوات المالية الدائمة                            |
| ٥١٦                        | ٥٧٠                       |         | حقوق غير مسيطرة                                    |
| <b>٥,٢٣٤</b>               | <b>٥,١١٦</b>              |         | <b>مجموع حقوق الملكية</b>                          |
| <b>٤٩,٩١٢</b>              | <b>٤٧,١٦٥</b>             |         | <b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>               |

تم اعتماد إصدار هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٢ مايو ٢٠٢٦ وتم توقيعها نيابة عنهم من قبل رئيس مجلس الإدارة ونائب رئيس مجلس الإدارة والقائم بأعمال الرئيس التنفيذي للمجموعة.



برندون هوبكنز  
القائم بأعمال الرئيس التنفيذي للمجموعة



عبدالعزیز فهد الهدیب  
نائب رئيس مجلس الإدارة



سعادة السيد ناجي عيسى بلقاسم  
رئيس مجلس الإدارة

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

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

مراجعة  
لثلاثة أشهر المنتهية في  
٣١ مارس

٢٠٢٥ ٢٠٢٦ إيضاحات

### الدخل التشغيلي

|       |       |   |                                 |
|-------|-------|---|---------------------------------|
| ٧٤١   | ٧٩٥   |   | دخل الفوائد ودخل مشابه          |
| (٥١٠) | (٥٥٤) |   | مصروفات الفوائد ومصروفات مشابهة |
| ٢٣١   | ٢٤١   |   | صافي دخل الفوائد                |
| ٩٧    | ١٠٣   | ٦ | دخل تشغيلي آخر                  |
| ٣٢٨   | ٣٤٤   |   | مجموع الدخل التشغيلي            |

### المصروفات التشغيلية

|     |     |  |                           |
|-----|-----|--|---------------------------|
| ١٢٤ | ١٣٠ |  | موظفون                    |
| ١٤  | ١٦  |  | ممتلكات ومعدات            |
| ٥٧  | ٦٦  |  | أخرى                      |
| ١٩٥ | ٢١٢ |  | مجموع المصروفات التشغيلية |

### صافي الربح التشغيلي قبل مصروفات الخسائر الائتمانية والضرائب

|      |      |   |  |
|------|------|---|--|
| ١٣٣  | ١٣٢  |   | صافي الربح التشغيلي قبل مصروفات الخسائر<br>الائتمانية والضرائب |
| (٢١) | (٤٦) | ٧ | مصروفات الخسائر الائتمانية                                     |
| ١١٢  | ٨٦   |   | الربح قبل الضرائب  |
| (٢١) | (١٧) | ٨ | مصروف ضريبي  |
| ٩١   | ٦٩   |   | الربح للفترة   |

### العائد إلى:

|    |    |  |                     |
|----|----|--|---------------------|
| ٧٦ | ٥٢ |  | مساهمي الشركة الأم  |
| ١٥ | ١٧ |  | الحقوق غير المسيطرة |
| ٩١ | ٦٩ |  |                     |

### النصيب الأساسي والمخفض للسهم في الأرباح (بالدولارات الأمريكية)

٠,٠٢٢ ٠,٠١٤



برندون هويكنز  
القائم بأعمال الرئيس التنفيذي للمجموعة



عبدالعزیز فهد الهديب  
نائب رئيس مجلس الإدارة



سعادة السيد ناجي عيسى بلقاسم  
رئيس مجلس الإدارة

المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب.)  
القائمة المرحلية الموحدة للدخل الشامل  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ (مراجعة)

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

| <u>مراجعة</u>                   |       |   |
|---------------------------------|-------|---|
| <u>للتلاثة أشهر المنتهية في</u> |       |   |
| <u>٣١ مارس</u>                  |       |   |
| ٢٠٢٥                            | ٢٠٢٦  |   |
| ٩١                              | ٦٩    | 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>  |
| ٨٢                              | ١٧    | ربح غير محقق من تحويل عملات أجنبية في الشركات التابعة الأجنبية  |
|                                 |       | <u>أدوات دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:</u>  |
| ٢٨                              | (١١٩) | صافي التغير في القيمة العادلة خلال الفترة   |
| ١١٠                             | (١٠٢) |   |
|                                 |       | 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 بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر خلال الفترة                   |
| ١                               | -     |   |
| ١                               | -     |   |
| ١١١                             | (١٠٢) | (الخسارة الشاملة الأخرى) الدخل الشامل الآخر للفترة  |
| ٢٠٢                             | (٣٣)  | مجموع (الخسارة الشاملة) الدخل الشامل للفترة   |
|                                 |       | <u>العائد إلى:</u>  |
| ١٥٤                             | (٧٣)  | مساهمي الشركة الأم  |
| ٤٨                              | ٤٠    | حقوق غير مسيطرة   |
| ٢٠٢                             | (٣٣)  |   |

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

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

| <b>مراجعة</b>   |                |
|---|----------------|
| <b>للتلاثة أشهر المنتهية</b>                                    |                |
| <b>في ٣١ مارس</b>   |                |
| ٢٠٢٥  | ٢٠٢٦           |
| <b>الأنشطة التشغيلية</b>  |                |
| الربح للفترة  |                |
| ٩١  | ٦٩             |
| تعديلات للبنود التالية:   |                |
| مصروفات الخسائر الائتمانية                                      |                |
| ٢١  | ٤٦             |
| استهلاك وإطفاء  |                |
| ١٨  | ٢٠             |
| ربح من استبعاد استثمارات دين محتفظ بها لغرض غير المتاجرة - صافي |                |
| (٩)   | (٨)            |
| تغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:                       |                |
| أوراق مالية محتفظ بها لغرض المتاجرة                             |                |
| (١٢٥)   | (٤٣٧)          |
| إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى                             |                |
| (٢٨٣)   | (١٦٧)          |
| أوراق مالية مشتراة بموجب اتفاقيات إعادة شراء                    |                |
| ١١  | ٢٧٥            |
| قروض وسلف   |                |
| (١٢٩)   | (٣٧٠)          |
| موجودات أخرى  |                |
| ٢٥٦   | ٤٢             |
| ودائع العملاء   |                |
| ٣٥٤   | (٤٤٦)          |
| ودائع البنوك  |                |
| (٢٩٨)   | ٣٤٥            |
| أوراق مالية مبيعة بموجب اتفاقيات إعادة شراء                     |                |
| (١,٤٩٨)   | (٢,٥١٢)        |
| مطلوبات أخرى  |                |
| (٢٠٤)   | (٤٧٠)          |
| تغيرات في أسعار الصرف وتغيرات أخرى غير نقدية                    |                |
| ٥   | ١١٢            |
| <b>(١,٧٩٠)</b>  | <b>(٣,٥٠١)</b> |
| <b>الأنشطة الاستثمارية</b>                                      |                |
| شراء استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة                      |                |
| (٩,٣١١)   | (٦,٢٥٤)        |
| بيع واسترداد استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة              |                |
| ٩,٤٦٣   | ٩,٨٠٣          |
| شراء ممتلكات ومعدات   |                |
| (١١)  | (٥٦)           |
| بيع ممتلكات ومعدات  |                |
| ١   | ٣              |
| استثمار في شركات تابعة - صافي                                   |                |
| -   | ٢              |
| <b>١٤٢</b>  | <b>٣,٤٩٨</b>   |
| <b>الأنشطة التمويلية</b>  |                |
| إصدار شهادات إيداع  |                |
| ٩٥  | ٣٤٩            |
| سداد شهادات إيداع   |                |
| (٧٤)  | (٢٣٤)          |
| إصدار اقتراضات  |                |
| ١٠٤   | -              |
| فائدة مدفوعة على رأس المال الإضافي / الدائم فئة ١               |                |
| (٩)   | (٩)            |
| أرباح أسهم مدفوعة لمساهمي البنك                                 |                |
| (٨٥)  | -              |
| أرباح أسهم مدفوعة لحقوق غير مسيطرة                              |                |
| (٨)   | (١٠)           |
| <b>٢٣</b>   | <b>٩٦</b>      |
| <b>صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية</b>                   |                |
| <b>(١,٦٢٥)</b>  | <b>٩٣</b>      |
| <b>صافي التغير في النقد وما في حكمه</b>                         |                |
| ٢١  | (١٥)           |
| <b>تأثير تغيرات أسعار الصرف على النقد وما في حكمه</b>           |                |
| ٣,٦٣٦   | ٣,١٢٧          |
| <b>النقد وما في حكمه في بداية الفترة</b>                        |                |
| <b>٢,٠٣٢</b>  | <b>٣,٢٠٥</b>   |

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

| مجموع<br>حقوق<br>الملكية | حقوق<br>غير<br>مسيطرة | رأس المال<br>الإضافي/<br>الدائم فئة ١ | حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة الأم |                             |   |                                     |                |                 |                   |               |              |   |
|--------------------------|-----------------------|---------------------------------------|---|-----------------------------|---|-------------------------------------|----------------|-----------------|-------------------|---------------|--------------|---|
|                          |                       |                                       | احتياطيات أخرى                              |                             |   |                                     |                |                 |                   |               |              |   |
|                          |                       |                                       | المجموع                                     | احتياطي<br>صندوق<br>التقاعد | تغيرات<br>متراكمة<br>في القيمة<br>العادلة | تعديلات<br>تحويل<br>عملات<br>أجنبية | احتياطي<br>عام | أرباح<br>مدورة* | احتياطي<br>قانوني | أسهم<br>خزانة | رأس<br>المال |   |
| ٥,٢٣٤                    | ٥١٦                   | ٥٩٠                                   | ٤,١٢٨                                       | (٣٨)                        | ٧٩  | (١,٣٢٦)                             | ١٠٠            | ١,٥٨٥           | ٦٢٤               | (٦)           | ٣,١١٠        | في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥   |
| ٦٩                       | ١٧                    | -                                     | ٥٢  | -                           | -   | -                                   | -              | ٥٢              | -                 | -             | -            | الربح للفترة<br>(الخسارة الشاملة الأخرى) الدخل<br>الشامل الآخر للفترة |
| (١٠٢)                    | ٢٣                    | -                                     | (١٢٥)                                       | -                           | (١١٩)                                     | (٦)                                 | -              | -               | -                 | -             | -            | مجموع الدخل الشامل (الخسارة<br>الشاملة) للفترة                        |
| (٣٣)                     | ٤٠                    | -                                     | (٧٣)  | -                           | (١١٩)                                     | (٦)                                 | -              | ٥٢              | -                 | -             | -            | أرباح أسهم**<br>فائدة مدفوعة على رأس المال<br>الإضافي / الدائم فئة ١  |
| (٩٥)                     | (١٠)                  | -                                     | (٨٥)  | -                           | -   | -                                   | -              | (٨٥)            | -                 | -             | -            | تغيرات أخرى في حقوق شركات<br>تابعة                                    |
| (٩)                      | -                     | -                                     | (٩)   | -                           | -   | -                                   | -              | (٩)             | -                 | -             | -            |   |
| ١٩                       | ٢٤                    | -                                     | (٥)   | -                           | -   | -                                   | -              | (٥)             | -                 | -             | -            |   |
| ٥,١١٦                    | ٥٧٠                   | ٥٩٠                                   | ٣,٩٥٦                                       | (٣٨)                        | (٤٠)                                      | (١,٣٣٢)                             | ١٠٠            | ١,٥٣٨           | ٦٢٤               | (٦)           | ٣,١١٠        | في ٣١ مارس ٢٠٢٦ (مراجعة)  |

\* تتضمن الأرباح المدورة على احتياطيات غير قابلة للتوزيع ناتجة عن توحيد شركات تابعة بإجمالي ٥٧٠ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥: ٥٦٥ مليون دولار أمريكي).

\*\* تمت الموافقة على دفع أرباح أسهم بواقع ٠,٠٢٧٥ دولار أمريكي للسهم لسنة ٢٠٢٥ (٢٠٢٤: بواقع ٠,٠٢٧٥ دولار أمريكي للسهم) في اجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد بتاريخ ٢٦ مارس ٢٠٢٦، وتم دفعها بتاريخ ٦ أبريل ٢٠٢٦.

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

| مجموع<br>حقوق<br>الملكية | حقوق<br>غير<br>مسيطرة | رأس المال<br>الإضافي/<br>الدائم فئة ١ | حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة الأم |                             |   |                                     |                |                 |                   |               |              |  |
|--------------------------|-----------------------|---------------------------------------|---|-----------------------------|---|-------------------------------------|----------------|-----------------|-------------------|---------------|--------------|--|
|                          |                       |                                       | احتياطيات أخرى                              |                             |   |                                     |                |                 |                   |               |              |  |
|                          |                       |                                       | المجموع                                     | احتياطي<br>صندوق<br>التقاعد | تغيرات<br>متراكمة<br>في القيمة<br>العادلة | تعديلات<br>تحويل<br>عملات<br>أجنبية | احتياطي<br>عام | أرباح<br>مدورة* | احتياطي<br>قانوني | أسهم<br>خزانة | رأس<br>المال |  |
| ٤,٦٤٣                    | ٤٣٦                   | ٣٩٠                                   | ٣,٨١٧                                       | (٣٤)                        | ٢٨  | (١,٤٣٧)                             | ١٠٠            | ١,٤٥٨           | ٥٩٨               | (٦)           | ٣,١١٠        | في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤                                    |
| ٩١                       | ١٥                    | -                                     | ٧٦  | -                           | -   | -                                   | -              | ٧٦              | -                 | -             | -            | الربح للفترة   |
| ١١١                      | ٣٣                    | -                                     | ٧٨  | -                           | ٢٩  | ٤٩                                  | -              | -               | -                 | -             | -            | الدخل الشامل الآخر للفترة                            |
| ٢٠٢                      | ٤٨                    | -                                     | ١٥٤   | -                           | ٢٩  | ٤٩                                  | -              | ٧٦              | -                 | -             | -            | مجموع الدخل الشامل للفترة                            |
| (٩٣)                     | (٨)                   | -                                     | (٨٥)  | -                           | -   | -                                   | -              | (٨٥)            | -                 | -             | -            | أرباح أسهم**   |
| (٩)                      | -                     | -                                     | (٩)   | -                           | -   | -                                   | -              | (٩)             | -                 | -             | -            | فائدة مدفوعة على رأس المال<br>الإضافي / الدائم فئة ١ |
| (٢)                      | (١)                   | -                                     | (١)   | -                           | -   | -                                   | -              | (١)             | -                 | -             | -            | تغيرات أخرى في حقوق شركات<br>تابعة                   |
| ٤,٧٤١                    | ٤٧٥                   | ٣٩٠                                   | ٣,٨٧٦                                       | (٣٤)                        | ٥٧  | (١,٣٨٨)                             | ١٠٠            | ١,٤٣٩           | ٥٩٨               | (٦)           | ٣,١١٠        | في ٣١ مارس ٢٠٢٥ (مراجعة)                             |

\* تتضمن الأرباح المدورة على احتياطيات غير قابلة للتوزيع ناتجة عن توحيد شركات تابعة بإجمالي ٥٦٤ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٥٦٠ مليون دولار أمريكي).

\*\* تمت الموافقة على دفع أرباح أسهم بواقع ٠,٠٢٧٥ دولار أمريكي للسهم لسنة ٢٠٢٤ (٢٠٢٣: بواقع ٠,٠٢٢٥ دولار أمريكي للسهم) في اجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد بتاريخ ١٦ مارس ٢٠٢٥، وتم دفعها خلال الفترة.

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.

تعتبر المجموعة من الشركات الرائدة في تقديم خدمات التمويل التجاري وأنشطة الخزانة وتمويل المشاريع والتمويلات المهيكلية والقروض المجمعمة والخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات والخدمات المصرفية الإسلامية ودخلت في مجال الخدمات المصرفية الرقمية المتوفرة عبر الهاتف المحمول فقط والمسماة "بنك إلى" ضمن الخدمات المصرفية للتجزئة. 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 ٢٠٢٦ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ الخاص "بالتقارير المالية المرحلية".

لا تشمل القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة على جميع المعلومات والإفصاحات المطلوبة في إعداد القوائم المالية السنوية الموحدة، ويجب أن تقرأ بالاقتران مع القوائم المالية السنوية الموحدة للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

### ٢-٢ معايير وتفسيرات جديدة ومعدلة مطبقة 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 ٢٠٢٥. باستثناء تطبيق المعايير الجديدة أو التعديلات الجديدة التي أدخلت على المعايير القائمة التي أصبحت نافذة اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٦.

### ٣-٢ معايير وتفسيرات وتعديلات جديدة صادرة ولكنها غير إلزامية

هناك بعض المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة التي تم إصدارها اعتباراً من ٣١ مارس ٢٠٢٦، والتي تنطبق على المجموعة ولكنها غير إلزامية بعد حتى تاريخ إصدار القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للمجموعة. ستقوم الإدارة بتقييم تأثير تطبيق هذه المعايير قبل تطبيقها في تواريخها الإلزامية. لم تقم المجموعة بالتطبيق المبكر لأي معيار أو تفسير جديد ومعدل تم إصداره ولكنه غير إلزامي بعد.

## ٣ ملخص لأهم السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية والتقديرية 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 ٢٠٢٥ باستثناء تطبيق المعايير والتعديلات الجديدة النافذة اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٦.

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٤ استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة

| مدققة<br>٣١ ديسمبر<br>٢٠٢٥ | مراجعة<br>٣١ مارس<br>٢٠٢٦ |  |
|----------------------------|---------------------------|--|
| ٩,٦٤٨                      | ٦,٠٨٤                     | سندات الدين                                      |
| ٧,٨٤٤                      | ٧,٦٦١                     | مدرجة بالتكلفة المطفأة                           |
| ١٧,٤٩٢                     | ١٣,٧٤٥                    | مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| (٧٥)                       | (٧٥)                      | مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة                 |
| ١٧,٤١٧                     | ١٣,٦٧٠                    | سندات الدين - صافي                               |
| ٢٨                         | ٢٤                        | سندات أسهم حقوق الملكية                          |
| ٢٨                         | ٢٤                        | مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| ١٧,٤٤٥                     | ١٣,٦٩٤                    |  |

فيما يلي هو تقسيم لسندات الدين حسب المرحلة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٦ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥:

| ٣١ مارس ٢٠٢٦ (مراجعة)            |           |           |           |
|----------------------------------|-----------|-----------|-----------|
| المجموع                          | المرحلة ٣ | المرحلة ٢ | المرحلة ١ |
| ١٣,٧٤٥                           | ٦٤        | -         | ١٣,٦٨١    |
| (٧٥)                             | (٦٤)      | -         | (١١)      |
| ١٣,٦٧٠                           | -         | -         | ١٣,٦٧٠    |
| سندات الدين، إجمالي              |           |           |           |
| مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة |           |           |           |
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مدققة)           |           |           |           |
| المجموع                          | المرحلة ٣ | المرحلة ٢ | المرحلة ١ |
| ١٧,٤٩٢                           | ٦٤        | -         | ١٧,٤٢٨    |
| (٧٥)                             | (٦٤)      | -         | (١١)      |
| ١٧,٤١٧                           | -         | -         | ١٧,٤١٧    |
| سندات الدين، إجمالي              |           |           |           |
| مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة |           |           |           |

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

## ٥ قروض وسلف

٣١ مارس ٢٠٢٦ (مراجعة)

| المجموعة | المرحلة ٣ | المرحلة ٢ | المرحلة ١ |
|----------|-----------|-----------|-----------|
| ٢١,٧٧٨   | ٧١٦       | ٦١٧       | ٢٠,٤٤٥    |
| (٦٢١)    | (٤٦٥)     | (٦٠)      | (٩٦)      |
| ٢١,١٥٧   | ٢٥١       | ٥٥٧       | ٢٠,٣٤٩    |

قروض وسلف، إجمالي  
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مدققة)

| المجموعة | المرحلة ٣ | المرحلة ٢ | المرحلة ١ |
|----------|-----------|-----------|-----------|
| ٢١,٣٧٩   | ٧٨٢       | ٥٦٨       | ٢٠,٠٢٩    |
| (٧١٨)    | (٥٤٨)     | (٨١)      | (٨٩)      |
| ٢٠,٦٦١   | ٢٣٤       | ٤٨٧       | ١٩,٩٤٠    |

قروض وسلف، إجمالي  
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

فيما يلي تحليل التغيرات في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال الفترتين المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠٢٦ و ٣١ مارس ٢٠٢٥:

| المجموعة | المرحلة ٣ | المرحلة ٢ | المرحلة ١ | مراجعة                           |
|----------|-----------|-----------|-----------|----------------------------------|
| ٧١٨      | ٥٤٨       | ٨١        | ٨٩        | كما في ١ يناير ٢٠٢٦              |
| -        | ٢٧        | (٢٦)      | (١)       | صافي التحويلات بين المراحل       |
| (١٤٣)    | (١٤٣)     | -         | -         | مبالغ مشطوبة                     |
| ٤٣       | ٣٢        | ٤         | ٧         | مخصص للفترة - صافي               |
| ٣        | ١         | ١         | ١         | تعديلات أسعار الصرف وتغيرات أخرى |
| ٦٢١      | ٤٦٥       | ٦٠        | ٩٦        | كما في ٣١ مارس ٢٠٢٦              |
| المجموعة | المرحلة ٣ | المرحلة ٢ | المرحلة ١ | مراجعة                           |
| ٦١٧      | ٤١٣       | ٦٨        | ١٣٦       | كما في ١ يناير ٢٠٢٥              |
| -        | (٨)       | ٧         | ١         | صافي التحويلات بين المراحل       |
| (٥)      | (٥)       | -         | -         | مبالغ مشطوبة                     |
| ٢٢       | ٢٦        | (٦)       | ٢         | مخصص للفترة - صافي               |
| ١٤       | ١٤        | -         | -         | تعديلات أسعار الصرف وتغيرات أخرى |
| ٦٤٨      | ٤٤٠       | ٦٩        | ١٣٩       | كما في ٣١ مارس ٢٠٢٥              |

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

## ٦ دخل تشغيلي آخر

| مراجعة       |              |
|--------------|--------------|
| ٣١ مارس ٢٠٢٥ | ٣١ مارس ٢٠٢٦ |
| ٥٦           | ٥٩           |
| (١)          | (٢)          |
| ٥٥           | ٥٧           |
| ٨            | ٩            |
| ٨            | ١٢           |
| ٩            | ٨            |
| ٥            | ١٠           |
| ٥            | ٦            |
| ٧            | ١            |
| ٩٧           | ١٠٣          |

دخل الرسوم والعمولات \*  
مصروفات الرسوم والعمولات  
دخل الرسوم والعمولات - صافي  
دخل من عمليات المعالجة  
صافي الربح من دفتر المتاجرة (بما في ذلك معاملات العملات الأجنبية)  
ربح من استبعاد استثمارات دين محتفظ بها لغرض غير المتاجرة - صافي  
دخل مكتسب من التجار  
دخل السمسرة - صافي  
أخرى - صافي

\* مدرجة ضمن دخل الرسوم والعمولات مبلغ وقدره ٢ مليون دولار أمريكي (٣١ مارس ٢٠٢٥: ٤ مليون دولار أمريكي) من دخل الرسوم المتعلقة بالأموال المدارة.

## ٧ مصروفات الخسائر الائتمانية

| مراجعة       |              |
|--------------|--------------|
| ٣١ مارس ٢٠٢٥ | ٣١ مارس ٢٠٢٦ |
| ١            | ١            |
| ٢٦           | ٤٤           |
| (١)          | ٢            |
| (١)          | -            |
| (٤)          | (١)          |
| ٢١           | ٤٦           |

استثمارات دين محتفظ بها لغرض غير المتاجرة  
قروض وسلف  
ارتباطات ائتمانية وبنود الالتزامات المحتملة  
موجودات مالية أخرى  
مبالغ مستردة من قروض وسلف مشطوبة

## ٨ الضرائب

فيما يلي المصروفات الضريبية للفترة:

| مراجعة       |              |
|--------------|--------------|
| ٣١ مارس ٢٠٢٥ | ٣١ مارس ٢٠٢٦ |
| ٢            | (١)          |
| ١٧           | ١٥           |
| -            | -            |
| ٢            | ٣            |
| ٢١           | ١٧           |

الضرائب الحالية  
- ضرائب الرخصة الثانية في مملكة البحرين  
- على العمليات الأجنبية (باستثناء مصروف ضريبة الرخصة الثانية)

الضرائب المؤجلة  
- على العمليات داخل مملكة البحرين  
- على العمليات الأجنبية

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

## ٩ القطاعات التشغيلية

لأغراض إدارية، تم توزيع أنشطة المجموعة إلى خمسة 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 إفريقيا تغطي أنشطة التجزئة والشركات وأنشطة الخزنة للشركات التابعة في شمال أفريقيا ودول شرق المتوسط؛
- الخدمات المصرفية الدولية بالجملة تغطي تمويل المشاريع 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.أيه، مع التركيز على الشركات وقطاعات السوق المتوسطة في البرازيل والشركات القابضة ذات الصلة؛ و
- أخرى تشتمل على أنشطة المكتب الرئيسي وشركة الخدمات المالية العربية ش.م.ب. (مقفلة) وبنك إلى.

| المجموع | أخرى  | إيه.بي.سي<br>البرازيل | خزنة<br>المجموعة | الشركات<br>التابعة لمنطقة<br>الشرق الأوسط<br>وشمال إفريقيا |   | الخدمات<br>المصرفية<br>الدولية<br>بالجملة | الفترة الثلاثة أشهر المنتهية في<br>٣١ مارس ٢٠٢٦ (مراجعة)                     |
|---------|-------|-----------------------|------------------|--|---|---|--|
|         |       |                       |                  | الشركات<br>التابعة لمنطقة<br>الشرق الأوسط<br>وشمال إفريقيا | الخدمات<br>المصرفية<br>الدولية<br>بالجملة |   |  |
| ٢٤١     | ٣٥    | ١٠٠                   | ٨                | ٤٤   | ٥٤  |   | صافي دخل الفوائد   |
| ١٠٣     | ٢٤    | ٢٥                    | ١٨               | ٢٣   | ١٣  |   | دخل تشغيلي آخر   |
| ٣٤٤     | ٥٩    | ١٢٥                   | ٢٦               | ٦٧   | ٦٧  |   | مجموع الدخل التشغيلي   |
| (١٧٥)   | (٣٢)  | (٥٧)                  | (١٠)             | (٣٨)   | (٣٨)                                      |   | المصروفات التشغيلية  |
|         |       |                       |                  |  |   |   | الربح قبل الضرائب والخسائر<br>الائتمانية والمصروفات التشغيلية<br>غير المخصصة |
| ١٦٩     | ٢٧    | ٦٨                    | ١٦               | ٢٩   | ٢٩  |   | مصرفات الخسائر الائتمانية<br>مصرف ضريبي                                      |
| (٤٦)    | (١)   | (٢٠)                  | -                | (١٦)   | (٩)                                       |   | المصرفات التشغيلية غير<br>المخصصة  |
| (١٧)    |       |                       |                  |  |   |   | الربح للفترة   |
| (٣٧)    |       |                       |                  |  |   |   | الموجودات التشغيلية<br>كما في ٣١ مارس ٢٠٢٦                                   |
| ٦٩      | ٩٩٧   | ١٢,٨٧٧                | ١٦,٤٤٥           | ١١,٣٥٤   | ٥,٤٩٢                                     |   | المطلوبات التشغيلية<br>كما في ٣١ مارس ٢٠٢٦                                   |
| ٤٧,١٦٥  | ٩٩٧   | ١٢,٨٧٧                | ١٦,٤٤٥           | ١١,٣٥٤   | ٥,٤٩٢                                     |   |  |
| ٤٢,٠٤٩  | ١,٢٣٣ | ١١,٤٢٨                | ٢٤,٦٩٥           | -  | ٤,٦٩٣                                     |   |  |

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

٩ القطاعات التشغيلية (تتمة)

| المجموع | أخرى  | إيه بي سي<br>البرازيل | خزانة<br>المجموعة | الشركات  |   | لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في<br>٣١ مارس ٢٠٢٥ (مراجعة)                      |
|---------|-------|-----------------------|-------------------|--|---|--|
|         |       |                       |                   | التابعة لمنطقة<br>الشرق<br>الأوسط<br>وشمال أفريقيا | الخدمات<br>المصرفية<br>الدولية<br>بالجملة |  |
| ٢٣١     | ٣٣    | ٧٦                    | ٨                 | ٦٣   | ٥١  | صافي دخل الفوائد   |
| ٩٧      | ١٦    | ٢٤                    | ١٨                | ٢٧   | ١٢  | دخل تشغيلي آخر   |
| ٣٢٨     | ٤٩    | ١٠٠                   | ٢٦                | ٩٠   | ٦٣  | مجموع الدخل التشغيلي   |
| (١٥٨)   | (٢٨)  | (٤٦)                  | (٩)               | (٣٨)   | (٣٧)                                      | المصروفات التشغيلية  |
| ١٧٠     | ٢١    | ٥٤                    | ١٧                | ٥٢   | ٢٦  | الربح قبل الضرائب والخسائر<br>الائتمانية والمصروفات التشغيلية<br>غير المخصصة |
| (٢١)    | -     | (١٣)                  | -                 | (١١)   | ٣   | مصروفات الخسائر الائتمانية   |
| (٢١)    |       |                       |                   |  |   | مصروف ضريبي  |
| (٣٧)    |       |                       |                   |  |   | المصروفات التشغيلية غير<br>المخصصة   |
| ٩١      |       |                       |                   |  |   | الربح للفترة   |
| ٤٩,٩١٢  | ١,٠٧٤ | ١١,٧٣٨                | ١٩,٨٥٧            | ١١,٦٥١   | ٥,٥٩٢                                     | الموجودات التشغيلية<br>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مدققة)                         |
| ٤٤,٦٧٨  | ١,١٩٣ | ١٠,٤٤٢                | ٢٨,٢٤٧            | -  | ٤,٧٩٦                                     | المطلوبات التشغيلية<br>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مدققة)                         |

١٠ 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 للتسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة للموجودات كما في ٣١ مارس ٢٠٢٦ (مراجعة):

الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة:

| المجموع | المستوى ٣ | المستوى ٢ | المستوى ١ |                                       |
|---------|-----------|-----------|-----------|---------------------------------------|
| ١,٧١١   | ١٩٠       | ٦٥١       | ٨٧٠       | أوراق مالية محتفظ بها لغرض المتاجرة   |
| ٧,٦٨٥   | -         | ٦٧٣       | ٧,٠١٢     | استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة |
| ١,٧٦٥   | -         | ١,٧٦٥     | -         | قروض وسلف                             |
| ١,٣٤٤   | -         | ٤٩٢       | ٨٥٢       | مشتقات مالية محتفظ بها لغرض المتاجرة  |
| ٤٩      | -         | ٤٩        | -         | مشتقات مالية محتفظ بها كتحوطات        |

الإفصاحات الكمية للتسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة للمطلوبات كما في ٣١ مارس ٢٠٢٦ (مراجعة):

المطلوبات المالية المقاسة بالقيمة العادلة:

| المجموع | المستوى ٣ | المستوى ٢ | المستوى ١ |                                      |
|---------|-----------|-----------|-----------|--------------------------------------|
| ٩٧١     | -         | ٣٢٩       | ٦٤٢       | مشتقات مالية محتفظ بها لغرض المتاجرة |
| ٥١      | -         | ٥١        | -         | مشتقات مالية محتفظ بها كتحوطات       |

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

## ١٠ القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

الإفصاحات الكمية للتسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة للموجودات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مدققة):

الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة:

| المجموع | المستوى ٣ | المستوى ٢ | المستوى ١ |                                       |
|---------|-----------|-----------|-----------|---------------------------------------|
| ١,٢٠٥   | ١٨٤       | ٢٤٠       | ٧٨١       | أوراق مالية محتفظ بها لغرض المتاجرة   |
| ٧,٨٧٢   | -         | ٦٦١       | ٧,٢١١     | استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة |
| ٨٦٧     | -         | ٨٦٧       | -         | قروض وسلف                             |
| ١,٠٢٥   | -         | ٣٨٧       | ٦٣٨       | مشتقات مالية محتفظ بها لغرض المتاجرة  |
| ٣٤      | -         | ٣٤        | -         | مشتقات مالية محتفظ بها كتحوطات        |

الإفصاحات الكمية للتسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة للمطلوبات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مدققة):

المطلوبات المالية المقاسة بالقيمة العادلة:

| المجموع | المستوى ٣ | المستوى ٢ | المستوى ١ |                                      |
|---------|-----------|-----------|-----------|--------------------------------------|
| ٧١٠     | -         | ٢٤٩       | ٤٦١       | مشتقات مالية محتفظ بها لغرض المتاجرة |
| ٧٩      | -         | ٧٩        | -         | مشتقات مالية محتفظ بها كتحوطات       |

## 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 ٢٠٢٥ |         | ٣١ مارس ٢٠٢٦ |         |
| القيمة         | القيمة  | القيمة       | القيمة  |
| المدرجة        | العادلة | المدرجة      | العادلة |
| ٩,٦٤٥          | ٩,٦٤٨   | ٦,٠٦٦        | ٦,٠٨٤   |

## الموجودات المالية

استثمارات دين محتفظ بها لغرض غير المتاجرة مدرجة بالتكلفة المطفأة - إجمالي (المستوى ١ و ٢)

## المطلوبات المالية

اقتراضات - دائمة (المستوى ١)

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، المشتقات المالية خارج البورصة) باستخدام تقنيات التقييم. هذه التقنيات تعظم الاستفادة من معلومات السوق التي يمكن ملاحظتها حيثما كانت متوفرة وتعتمد بقدر الإمكان على التقديرات الخاصة بالمنشأة. إذا كانت جميع المدخلات الجوهرية المطلوبة للقيمة العادلة للأداة يمكن ملاحظتها، فإنه يتم تضمين الأداة ضمن المستوى ٢.

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

## ١٠ القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

### الأدوات المالية في المستوى ٣

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية التي لا يتم تداولها في السوق النشطة ولا تحتوي على مدخلات يمكن ملاحظتها باستخدام تقنيات التقييم. تتضمن تقنيات التقييم تلك على نموذج داخلي يستخدم منحنيات عائد السوق التي يمكن ملاحظتها ومنهجية الخسارة المتوقعة للأوراق المالية. يتم استخدام عروض الأسعار المقدمة من قبل مدراء الصندوق لتقييم الصناديق.

### تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ والمستوى ٣

لم تكن هناك أي تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ والمستوى ٣ خلال الفترة الحالية والفترة السابقة.

## ١١ ارتباطات انتمائية والتزامات محتملة

### (أ) التعرضات والخسائر الانتمائية المتوقعة حسب المرحلة

| ٣١ مارس ٢٠٢٦ (مراجعة)  |           |           |           |
|--|-----------|-----------|-----------|
| المجموعة   | المرحلة ٣ | المرحلة ٢ | المرحلة ١ |
| بنود الالتزامات المحتملة المتعلقة بالمتاجرة<br>والمعاملات قصيرة الأجل وذاتية التصفية | ٥٣        | ٣٩        | ٤,١٦٣     |
| بدائل الائتمان المباشرة وخطابات الضمان   | ٣         | ٤٧        | ٣,٠٨٢     |
| القروض غير المسحوبة وارتباطات أخرى   | ١         | ٣١        | ٣,٧١٦     |
| التعرضات الانتمائية قبل تطبيق عامل تحول الائتمان                                     | ٥٧        | ١١٧       | ١٠,٩٦١    |
| التعرضات الانتمائية بعد تطبيق عامل تحول الائتمان                                     | ٢٧        | ٨٩        | ٤,٦٠٢     |
| المعادل الموزون بالمخاطر   |           |           |           |
| مخصص الخسائر الانتمائية المتوقعة   | ١٢        | ٩         | ٨         |
| ٢٩   |           |           |           |
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مدققة)   |           |           |           |
| المجموعة   | المرحلة ٣ | المرحلة ٢ | المرحلة ١ |
| بنود الالتزامات المحتملة المتعلقة بالمتاجرة<br>والمعاملات قصيرة الأجل وذاتية التصفية | ٤١        | ٥١        | ٤,٤٧٤     |
| بدائل الائتمان المباشرة وخطابات الضمان   | ١٢        | ٧٣        | ٢,٨١٦     |
| القروض غير المسحوبة وارتباطات أخرى   | ٧         | ٤٢        | ٣,٢٦١     |
| التعرضات الانتمائية قبل تطبيق عامل تحول الائتمان                                     | ٦٠        | ١٦٦       | ١٠,٥٥١    |
| التعرضات الانتمائية بعد تطبيق عامل تحول الائتمان                                     | ٣٢        | ١٠٣       | ٤,٣٦٦     |
| المعادل الموزون بالمخاطر   |           |           |           |
| مخصص الخسائر الانتمائية المتوقعة   | ١٢        | ٧         | ٨         |
| ٢٧   |           |           |           |

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

١١ ارتباطات ائتمانية والتزامات محتملة (تتمة)

(أ) التعرضات والخسائر الائتمانية المتوقعة حسب المرحلة (تتمة)

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

| المجموع   | المرحلة ٣ | المرحلة ٢ | المرحلة ١ |  |
|-----------|-----------|-----------|-----------|--|
| ٢٧        | ١٢        | ٧         | ٨         | كما في ١ يناير ٢٠٢٦                              |
| ٢         | -         | ٢         | -         | تغيرات الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة - صافي |
| <u>٢٩</u> | <u>١٢</u> | <u>٩</u>  | <u>٨</u>  | كما في ٣١ مارس ٢٠٢٦ (مراجعة)                     |

| المجموع   | المرحلة ٣ | المرحلة ٢ | المرحلة ١ |  |
|-----------|-----------|-----------|-----------|--|
| ٢٩        | ١٠        | ١١        | ٨         | كما في ١ يناير ٢٠٢٥                              |
| ٤         | ٣         | -         | ١         | تغيرات الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة - صافي |
| <u>٣٣</u> | <u>١٣</u> | <u>١١</u> | <u>٩</u>  | كما في ٣١ مارس ٢٠٢٥ (مراجعة)                     |

(ب) المشتقات المالية

فيما يلي المبالغ الاعتبارية القائمة في إعداد التقرير المالي:

| مراجعة        | مناقفة         |  |
|---------------|----------------|--|
| ٣١ مارس ٢٠٢٦  | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ |  |
| ٢٨,٥٧٧        | ٢٨,٩٢٤         | مقايضات أسعار الفائدة                                  |
| ٢,٣٤٤         | ٢,١٣٦          | مقايضات العملات  |
| ١٩,٤٩٩        | ١٧,٦٥٥         | عقود صرف أجنبي آجلة                                    |
| ١٨,٦٩٥        | ١٦,١١٩         | عقود الخيارات  |
| ٤,١١٠         | ٤,٠٦٠          | العقود المستقبلية                                      |
| <u>٧٣,٢٢٥</u> | <u>٦٨,٨٩٤</u>  |  |
| <u>٢,٣٠٢</u>  | <u>٢,٤٣٤</u>   | المعادل الموزون بالمخاطر (مخاطر الائتمان ومخاطر السوق) |

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

## ١٢ إدارة المخاطر

## مخاطر السيولة

يتطلب من المجموعة الامتثال لمتطلبات السيولة على النحو المنصوص عليه من قبل الجهة التنظيمية الخاصة بها، 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 بين مخزونها للأصول السائلة عالية الجودة وصافي التدفقات النقدية الخارجة على مدى ٣٠ يوماً التقويمية التالية. يتم احتساب نسبة صافي التمويل المستقر كنسبة من "التمويل المستقر المتاح" إلى "التمويل المستقر المطلوب". كما في ٣١ مارس ٢٠٢٦، بلغت نسبة تغطية السيولة ونسبة صافي التمويل المستقر للمجموعة ٣١١٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥: ٢٣٧٪) و ١٢٧٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥: ١٢٧٪) على التوالي.

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥                                      |                                  |                                  |               |                        | ٣١ مارس ٢٠٢٦  |                                  |                                  |               |                        |
|---|----------------------------------|----------------------------------|---------------|------------------------|---|----------------------------------|----------------------------------|---------------|------------------------|
| 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 | أقل من ٦ أشهر | تاريخ استحقاق غير محدد | مجموع القيم الموزونة                                | أكثر من ٦ أشهر وأقل من سنة واحدة | أكثر من ٦ أشهر وأقل من سنة واحدة | أقل من ٦ أشهر | تاريخ استحقاق غير محدد |
| ٤,٤٢٧   | -                                | -                                | -             | ٤,٤٢٧                  | ٤,٢٦٥   | -                                | -                                | -             | ٤,٢٦٥                  |
| ١,٠٠٣   | ٢٩٣                              | -                                | -             | ٧١٠                    | ١,٠١٦   | ٢٨٩                              | -                                | -             | ٧٢٧                    |
| -   | -                                | -                                | -             | -                      | -   | -                                | -                                | -             | -                      |
| ٢,٩٢٨   | ٣٥٧                              | ٦٧٩                              | ٢,١٧٨         | -                      | ٣,٠٢٧   | ٣٧٤                              | ٥٩٧                              | ٢,٣٥١         | -                      |
| -   | -                                | -                                | -             | -                      | -   | -                                | -                                | -             | -                      |
| ١٤,١٩٦  | ٦,٤٣٥                            | ٥,٢٧٠                            | ٢٧,٦٠٣        | -                      | ١٤,٨٦٨  | ٦,٨٨٩                            | ٧,٤٠٠                            | ٢٢,٤٩٠        | -                      |
| -   | -                                | -                                | ٢٩            | -                      | -   | -                                | -                                | ٢١            | -                      |
| -   | -                                | -                                | ٨١٥           | -                      | -   | -                                | -                                | ٧٣٩           | -                      |
| ٢٢,٥٥٤  |                                  |                                  |               |                        | ٢٣,١٧٦  |                                  |                                  |               |                        |

## 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:

نسبة صافي التمويل المستقر للمطلوبات المشتقة

جميع المطلوبات الأخرى غير المدرجة ضمن الفئات المذكورة أعلاه

## مجموع التمويل المستقر المتاح (أ)

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

## ١٢ إدارة المخاطر (تتمة)

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥                                      |         |              |           |          | ٣١ مارس ٢٠٢٦  |         |              |           |          |
|---|---------|--------------|-----------|----------|---|---------|--------------|-----------|----------|
| 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 |
| ١,١٧٤   | -       | -            | ١٥٢       | ١٧,٦١٠   | ٩٠٧   | -       | -            | ١٣١       | ١٣,٩١٤   |
| -   | -       | -            | -         | -        | -   | -       | -            | -         | -        |
| -   | -       | -            | -         | -        | -   | -       | -            | -         | -        |
| ٢,١٤٠   | ٨٢٩     | ١,٣١١        | ٤,٦٢٦     | -        | ٢,٢٧٦   | ٨٧٦     | ١,٣٩٩        | ٤,٨٦٤     | -        |
| ١٠,٢٣٨  | ٦,٣٨٤   | ٢,٥٠٧        | ٧,١١٧     | -        | ١٠,٦١١  | ٦,٦٥٧   | ٢,٦٦٦        | ٧,٢٣٨     | -        |
| ١٨٨   | ٢٨٩     | -            | -         | -        | ٩٧  | ١٥٠     | -            | -         | -        |
| -   | -       | -            | -         | -        | -   | -       | -            | -         | -        |
| ٢,٣٧٠   | ٢,٤١٢   | ٣٩٦          | ٢٤٦       | -        | ٢,٢٨١   | ٢,١٢٩   | ٧١٧          | ٢٢٦       | -        |
| -   | -       | -            | -         | -        | -   | -       | -            | -         | -        |
| -   | -       | -            | -         | -        | -   | -       | -            | -         | -        |
| ٦   | -       | -            | ٦         | -        | ٤   | -       | -            | ٤         | -        |
| ١,٠٧٦   | ٧٨٤     | ٦            | ٤٦٠       | ٣,٤٦١    | ١,٥٣٧   | ١,٢٢٠   | ٤٠           | ٤٩٧       | ٣,٢١٣    |
| ٥٨١   | -       | -            | ١١,٦١٤    | -        | ٥٩٦   | -       | -            | ١١,٩٢٠    | -        |
| ١٧,٧٧٣  |         |              |           |          | ١٨,٣٠٩  |         |              |           |          |
| %١٢٧  |         |              |           |          | %١٢٧  |         |              |           |          |

**التمويل المستقر المطلوب:**

مجموع نسبة صافي التمويل المستقر للأصول السائلة عالية الجودة ودائع محتفظ بها لدى مؤسسات مالية أخرى لأغراض تشغيلية القروض والأوراق المالية الممنوحة:

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 والقروض الممنوحة لعملاء الشركات غير المالية والقروض لعملاء الأفراد والشركات الصغيرة والقروض للحكومات والبنوك المركزية والشركات الصغيرة والمتوسطة، ومنها قروض:

بوزن مخاطر أقل من أو يساوي ٣٥٪ وفقاً لتوجيهات نسبة كفاية رأس المال الصادر عن مصرف البحرين المركزي

قروض الرهن العقاري المنتجة، ومنها قروض:

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

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)

نسبة صافي التمويل المستقر للموجودات المشتقة

صافي نسبة التمويل المستقر للمطلوبات المشتقة قبل خصم أوجه تباين الهامش المسجل

جميع الموجودات الأخرى غير المدرجة ضمن الفئات المذكورة أعلاه

البنود غير المدرجة في الميزانية

**مجموع التمويل المستقر المطلوب (ب)**

**نسبة صافي التمويل المستقر (أ/ب)**

جميع الأرقام بملايين الدولارات الأمريكية

## ١٣ أرصدة ومعاملات 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<br>الأم الأساسية | مساهمين<br>رئيسيين | أعضاء<br>مجلس الإدارة | ٣١ مارس<br>٢٠٢٦<br>(مراجعة) |
|-------------------------|--------------------|-----------------------|-----------------------------|
| ٢,٨٧٤                   | -                  | ١                     | ٢,٨٧٥                       |
| ١,١١٥                   | -                  | -                     | ١,١١٥                       |
| ٥٩٠                     | -                  | -                     | ٥٩٠                         |
| ٥٨٥                     | -                  | -                     | ٥٨٥                         |
| ٢,٨٠٩                   | -                  | ١                     | ٢,٨١٠                       |
| ١,١١٥                   | -                  | -                     | ١,١١٥                       |
| ٥٩٠                     | -                  | -                     | ٥٩٠                         |
| ٨٦٢                     | -                  | -                     | ٨٦٢                         |

\* خلال الفترة، قامت المجموعة بدفع فائدة على رأس المال الإضافي / الدائم فئة ١ بمبلغ وقدره ٩ مليون دولار أمريكي (٣١ مارس ٢٠٢٥: 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<br>٢٠٢٦ | ٣١ مارس<br>٢٠٢٥ | مراجعة |
|-----------------|-----------------|--------|
| ٤               | ٦               | ٦      |
| ٤٥              | ٥٨              | ٥٨     |

## ١٤ التقديرات والاجتهادات

## التطورات الجيوسياسية في منطقة الشرق الأوسط

لقد تصاعدت حدة الوضع الجيوسياسي في منطقة الشرق الأوسط منذ ٢٨ فبراير ٢٠٢٦، حيث أدت التطورات الجارية في حدوث تأثيرات ثانوية على عدة دول في المنطقة بما في ذلك مملكة البحرين. وقد ساهمت هذه الظروف في زيادة حالة عدم التيقن في البيئة الاقتصادية وأدت إلى تعطيل بعض الأنشطة التجارية والاقتصادية في أنحاء المنطقة التي تعمل فيها المجموعة.

## ١٤ التقديرات والاجتهادات

### التطورات الجيوسياسية في منطقة الشرق الأوسط (تتمة)

تُراقب المجموعة الوضع عن كثب، وقد قامت بتفعيل خطط استمرارية أعمالها وممارسات إدارة المخاطر الأخرى وذلك لإدارة التأثير المحتمل لتعطل الأعمال على أداؤها. كما قامت بممارساتها في مجال إدارة المخاطر والرقابة لمواجهة المخاطر التشغيلية والانتمائية ومخاطر السيولة المحتملة الناتجة عن هذه التطورات، وتواصل الإدارة مراقبة الوضع عن كثب وتقييم تأثيراتها المحتملة على عمليات المجموعة ومركزها المالي وأداؤها.

### مدى معقولية معلومات النظرة المستقبلية وتأثيرها ذو الصلة على الخسائر الانتمائية المتوقعة

تستخدم المجموعة مجموعة من العوامل الاقتصادية الكلية في تقييم الخسائر الانتمائية المتوقعة ذات الصلة بعدة ولايات قضائية تعمل فيها، مع الأخذ في الاعتبار تأثيرها العالمي وذلك ضمن ثلاثة سيناريوهات، الحالة الصاعدة والحالة الأساسية والحالة الهابطة. تقوم المجموعة بمراجعة وتحديث السلاسل الاقتصادية المختارة بانتظام وتطبق تقديراتها في تحديد ما يعد تقديرات معقولة أو ذات نظرة مستقبلية. في ظل حالة عدم النيقن الاقتصادي السائدة، قامت الإدارة بإعادة تقييم السيناريوهات الاقتصادية الكلية وأوزان الاحتمالات المستخدمة في تقدير الخسائر الانتمائية المتوقعة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٦، وذلك وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ - بشأن الأدوات المالية. وتعكس الأوزان المعدلة وجهة النظر المحدثة للإدارة بشأن زيادة احتمالية تحقيق نتائج اقتصادية سلبية في ظل البيئة الحالية. وفيما يلي أدناه ملخص لأوزان الاحتمالات المخصصة لكل سيناريو من السيناريوهات الاقتصادية الكلية:

| السيناريوهات    | ٣١ مارس ٢٠٢٦ | ٣١ مارس ٢٠٢٥ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ |
|-----------------|--------------|--------------|----------------|
| الحالة الأساسية | ٥٠٪          | ٤٠٪          | ٤٠٪            |
| الحالة الصاعدة  | ٠٪           | ٣٠٪          | ٣٠٪            |
| الحالة الهابطة  | ٥٠٪          | ٣٠٪          | ٣٠٪            |

ستواصل المجموعة تقييم تأثيرات الوضع الجيوسياسي على محفظتها، وسيتم إدراج أي تأثيرات، فور معرفتها، في تحديد تقديرات المجموعة المتعلقة بالزيادة الجوهرية في المخاطر الانتمائية والمدخلات والمتغيرات الاقتصادية الكلية والأوزان المطبقة على السيناريوهات في نموذج الخسائر الانتمائية المتوقعة والتقييم العادل للموجودات المالية في القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ و ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦، بالإضافة إلى القوائم المالية السنوية الموحدة للسنة التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٦.

وتظل الإدارة تركز على الحفاظ على إدارة حكيمة للمخاطر وكفاية رأس المال واحتياطيات السيولة لدعم قدرة المجموعة على الصمود في ظل البيئة الحالية.