



القائمة المرحلية الموحدة للمركز المالي في 30 سبتمبر 2024

(مراجعة) 30 سبتمبر 2024 ألف دولار أمريكي	(مدققة) 31 ديسمبر 2023 ألف دولار أمريكي
الموجودات	
نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي وبنوك أخرى	486,676
ودائع لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى	869,458
استثمارات محتفظ بها لغرض المتاجرة	12,108
استثمارات مصنفة كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	10,631
أوراق مالية استثمارية	283,198
فروض وسلف	180,730
استثمارات عقارية	11,734
عقارات ومعدات وبرمجيات	6,122
فوائد مستحقة القبض	18,040
موجودات أخرى	1,423
مجموع الموجودات	1,880,120
المطلوبات وحقوق الملكية	
ودائع من بنوك ومؤسسات مالية أخرى	723,272
مبالغ مستحقة للبنوك ومؤسسات مالية أخرى	272,004
مبالغ مستحقة للعملاء	507,360
فوائد مستحقة الدفع	6,606
مطلوبات أخرى	11,691
مجموع المطلوبات	1,520,933
حقوق الملكية	
رأس المال	250,000
إحتياطي قانوني	32,549
أرباح مبقاة	76,081
إحتياطي القيمة العادلة	557
أرباح أسهم موصى بتوزيعها	-
مجموع حقوق الملكية	359,187
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	1,880,120

القائمة المرحلية الموحدة للأرباح أو الخسائر للتسعة الأشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2024

للتسعة الأشهر المنتهية في 30 سبتمبر (مراجعة)	للتسعة الأشهر المنتهية في 30 سبتمبر (مراجعة)	2024 ألف دولار أمريكي	2023 ألف دولار أمريكي
2023 ألف دولار أمريكي	2024 ألف دولار أمريكي	26,633	17,307
(11,226)	(29,707)	(8,380)	(8,380)
15,407	34,190	8,927	8,927
706	1,455	494	494
230	205	-	-
357	631	-	-
2	(28)	-	(200)
94	251	(13)	57
28	288	29	89
16,824	36,992	9,437	27,334
4,360	(3,398)	-	(254)
21,184	33,594	9,437	27,080
(2,376)	(7,397)	(2,247)	(7,457)
(165)	(505)	(179)	(540)
(1,531)	(3,595)	(1,079)	(2,996)
(4,072)	(11,497)	(3,505)	(10,993)
17,112	22,097	5,932	16,087

القائمة المرحلية الموحدة للدخل للتسعة الأشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2024

للتسعة الأشهر المنتهية في 30 سبتمبر (مراجعة)	للتسعة الأشهر المنتهية في 30 سبتمبر (مراجعة)	للتسعة الأشهر المنتهية في 30 سبتمبر (مراجعة)	للتسعة الأشهر المنتهية في 30 سبتمبر (مراجعة)
2023 ألف دولار أمريكي	2024 ألف دولار أمريكي	2023 ألف دولار أمريكي	2024 ألف دولار أمريكي
17,112	22,097	5,932	16,087
صافي الربح للفترة	7,495	(495)	(1,319)
مكسب (خسارة) شاملة أخرى:			
مكسب (خسارة) شاملة أخرى سيعاد تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر في الفترات اللاحقة:			
مكسب (خسارة) غير محققة للقيمة العادلة ناتجة عن استثمارات مصنفة كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - صافي	5,784	(495)	(1,319)
خسارة شاملة أخرى مصنفة إلى الأرباح أو الخسائر خلال الفترة:			
التغيرات في محصل الخسائر الائتمانية المتوقعة للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(430)	(180)	(459)
مكسب (خسارة) شاملة أخرى للفترة	5,354	(675)	(1,778)
مجموع الدخل الشامل للفترة	22,466	5,257	14,309

القائمة المرحلية الموحدة للتدفقات النقدية للتسعة الأشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2024

للتسعة الأشهر المنتهية في 30 سبتمبر (مراجعة)	2024 ألف دولار أمريكي	2023 ألف دولار أمريكي
الأنشطة التشغيلية	22,097	16,087
صافي الربح للفترة	22,097	16,087
تعديلات للبيود التالية:		
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقع	3,398	254
استهلاك	505	540
إطفاء استثمارات مدرجة بالتكلفة المطأة	992	1,127
خسارة ناتجة عن أوراق مالية استثمارية - صافي	28	200
دخل المتاجرة - صافي	(205)	(29)
مكسب ناتج عن استثمارات مصنفة كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	(631)	(821)
إطفاء موجودات معاد تصنيفها كفروض وسلف	(735)	
الربح التشغيلي قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية	25,449	17,358
تغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:		
أرصدة لدى المصرف المركزي	(107,412)	(88,709)
ودائع لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى	34,094	(39,188)
فروض وسلف	(4,981)	(40,777)
فوائد مستحقة القبض وموجودات أخرى	(771)	(5,292)
ودائع من بنوك ومؤسسات مالية أخرى	65,731	74,221
مبالغ مستحقة للبنوك ومؤسسات مالية أخرى	165,770	(45,536)
مبالغ مستحقة للعملاء	486,061	(2,307)
فوائد مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى	2,599	2,548
صافي النقد من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية	666,540	(127,682)
الأنشطة الاستثمارية		
شراء استثمارات مصنفة كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	(25,509)	(2,011)
شراء أوراق مالية استثمارية	(47,634)	(45,739)
منحصرات من استبعاد / استحقاق استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	6,595	2,040
منحصرات من استبعاد / استحقاق أوراق مالية استثمارية	36,420	27,801
شراء عقارات ومعدات وبرمجيات	(8)	(156)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية	(30,136)	(18,065)
النشاط التمويلي		
أرباح أسهم مدفوعة	(12,500)	(8,000)
النقد المستخدم في النشاط التمويلي	(12,500)	(8,000)
صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه	623,904	(153,747)
النقد وما في حكمه في بداية الفترة	168,039	364,181
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة	791,943	210,434
يشتمل النقد وما في حكمه على ما يلي:	4,773	3,439
نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي وبنوك أخرى بتواريخ استحقاق أصلية لفترة 90 يوماً أو أقل - صافي	787,170	206,995
ودائع لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى بتواريخ استحقاق أصلية لفترة 90 يوماً أو أقل	791,943	210,434

القائمة المرحلية الموحدة للتغيرات في حقوق الملكية للتسعة الأشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2024 (مراجعة)

أرباح أسهم موصى بتوزيعها	أرباح مبقاة	إحتياطي قانوني	إحتياطي القيمة العادلة	أرباح أسهم	المجموع
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
250,000	32,549	53,984	(6,139)	12,500	342,894
-	-	22,097	-	-	22,097
-	-	-	6,696	-	6,696
-	-	22,097	6,696	-	28,793
-	-	-	-	(12,500)	(12,500)
250,000	32,549	76,081	557	-	359,187
250,000	31,075	53,223	(9,936)	8,000	332,362
-	-	16,087	-	-	16,087
-	-	-	(1,778)	-	(1,778)
-	-	16,087	(1,778)	-	14,309
-	-	-	-	(8,000)	(8,000)
250,000	31,075	69,310	(11,714)	-	338,671

لقد تم استخراج البيانات المالية المذكورة أعلاه من القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2024 والتي تم اعتمادها من قبل أعضاء مجلس الإدارة والتي أبدى السادة من شركة أرنست ويونغ رأياً غير متحفظاً بشأنها بتاريخ 29 أكتوبر 2024.

السيد أنتوني ماليس
نائب رئيس مجلس الإدارة

السيد خالد القنصل
رئيس مجلس الإدارة