

القائمة الموحدة للمركز المالي كما في 31 ديسمبر 2023

2023 ألف دولار أمريكي	2022 ألف دولار أمريكي
الموجودات	
نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي وبنوك أخرى	310,754
ودائع لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى	426,404
استثمارات مصنفة كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	-
أوراق مالية استثمارية	248,553
قروض وسلف	142,868
استثمارات عقارية	11,734
عقارات ومعدات وبرمجيات	7,146
قوائد مستحقة القبض	9,828
موجودات أخرى	1,426
مجموع الموجودات	1,143,666
المطلوبات وحقوق الملكية	
ودائع من بنوك ومؤسسات مالية أخرى	673,394
مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى	114,638
مبالغ مستحقة لعملاء	23,598
قوائد مستحقة الدفع	3,241
مطلوبات أخرى	11,480
مجموع المطلوبات	800,772
حقوق الملكية	
رأس المال	250,000
إحتياطي قانوني	31,075
أرباح مبقاة	53,223
إحتياطي القيمة العادلة	(9,936)
أرباح أسهم موصى بتوزيعها	8,000
مجموع حقوق الملكية	342,894
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	1,143,666

القائمة الموحدة للأرباح أو الخسائر للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

2023 ألف دولار أمريكي	2022 ألف دولار أمريكي
دخل الفوائد ودخل مشابه	34,972
مصروفات الفوائد	(11,238)
صافي دخل الفوائد ودخل مشابه	23,734
دخل الرسوم والعمولات	4,032
مكسب من استثمارات مصنفة كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	51
خسارة محققة ناتجة عن أوراق مالية استثمارية – صافي	(180)
مكسب ناتج من صرف عملات أجنبية – صافي	98
دخل آخر	119
الدخل التشغيلي	36,894
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة – صافي	(3,649)
صافي الدخل التشغيلي	29,402
تكاليف الموظفين	9,595
استهلاك	726
مصروفات تشغيلية أخرى	4,281
المصروفات التشغيلية	14,667
صافي الربح للسنة	14,735

القائمة الموحدة للدخل الشامل للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

2023 ألف دولار أمريكي	2022 ألف دولار أمريكي
صافي الربح للسنة	14,735
المكسب (الخسارة) الشاملة الأخرى	
المكسب (الخسارة) الشاملة الأخرى التي سيعاد تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر في الفترات اللاحقة:	
مكسب (خسارة) غير محققة للقيمة العادلة من استثمارات مصنفة كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(8,616)
(استرجاع مخصص) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	3,974
المكسب (الخسارة) الشاملة الأخرى للسنة	(545)
مجموع الدخل الشامل للسنة	3,797
	(4,642)
	4,961
	18,532

القائمة الموحدة للتدفقات النقدية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

2023 ألف دولار أمريكي	2022 ألف دولار أمريكي
الأنشطة التشغيلية	
صافي الربح للسنة	9,603
تعديلات للبيود التالية:	
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة – صافي	3,649
استهلاك	726
إطفاء استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفاة	1,554
خسارة ناتجة عن أوراق مالية استثمارية – صافي	180
مكسب من استثمارات مصنفة كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	(51)
إطفاء قروض وسلف مدرجة بالتكلفة المطفاة	(1,200)
الربح التشغيلي قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية	14,461
تغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:	
أرصدة لدى المصرف المركزي	848
ودائع لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى	10,188
قروض وسلف	7,575
قوائد مستحقة القبض	(4,340)
موجودات أخرى	(358)
ودائع من بنوك ومؤسسات مالية أخرى	(87,740)
مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى	9,784
مبالغ مستحقة لعملاء	(13,223)
قوائد مستحقة الدفع	2,631
مطلوبات أخرى	1,706
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية	(58,468)
الأنشطة الاستثمارية	
شراء استثمارات مصنفة كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	(63)
شراء أوراق مالية استثمارية	(39,833)
متحصلات من استبعاد / استحقال استثمارية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	3,775
متحصلات من استبعاد / استحقال أوراق مالية استثمارية	44,763
شراء عقارات ومعدات وبرمجيات	(198)
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة الاستثمارية	8,444
النشاط التمويلي	
أرباح أسهم مدفوعة	(12,500)
التدفقات النقدية المستخدمة في النشاط التمويلي	(12,500)
صافي التغير في النقد وما في حكمه	(196,142)
النقد وما في حكمه في 1 يناير	426,705
النقد وما في حكمه في 31 ديسمبر	168,039

القائمة الموحدة للتغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

رأس المال	أرباح أسهم	احتياطي القيمة العادلة	أرباح مبقاة	احتياطي قانوني	أرباح مبقاة	رأس المال
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
الرصيد كما في 1 يناير 2023	250,000	31,075	53,223	(9,936)	8,000	332,362
صافي الربح للسنة	-	-	14,735	-	-	14,735
مكسب شامل آخر	-	-	-	-	-	3,797
مجموع الدخل الشامل	-	-	14,735	-	-	18,532
أرباح أسهم مدفوعة	-	-	-	-	-	(8,000)
أرباح أسهم موصى بتوزيعها لسنة 2023	-	-	(12,500)	-	-	-
التغير في الاحتياطي القانوني	-	1,474	(1,474)	-	-	-
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2023	250,000	32,549	53,984	(6,139)	12,500	342,894
الرصيد كما في 1 يناير 2022	250,000	30,115	52,580	(5,294)	12,500	339,901
صافي الربح للسنة	-	-	9,603	-	-	9,603
خسارة شاملة أخرى	-	-	-	-	-	(4,642)
مجموع الدخل الشامل	-	-	9,603	-	-	4,961
أرباح أسهم مدفوعة	-	-	-	-	-	(12,500)
أرباح أسهم موصى بتوزيعها لسنة 2022	-	-	(8,000)	-	-	-
محول إلى الاحتياطي القانوني	-	960	(960)	-	-	-
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022	250,000	31,075	53,223	(9,936)	8,000	332,362

لقد تم استخراج البيانات المالية المذكورة أعلاه من القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 والتي تم اعتمادها من قبل أعضاء مجلس الإدارة والتي أيدى السادة من شركة أرنست ويونغ رأياً غير متحفظاً بشأنها بتاريخ 20 فبراير 2024.

السيد أنتوني ماليس
نائب رئيس مجلس الإدارة

السيد خالد القنصل
رئيس مجلس الإدارة