

القائمة المرحلية الموحدة للمركز المالي في 30 يونيو 2024

	(مراجعة) 30 يونيو 2024 ألف دولار أمريكي	(مدققة) 31 ديسمبر 2023 ألف دولار أمريكي
الموجودات		
نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي وبنوك أخرى	442,144	378,278
ودائع لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى	999,927	280,640
استثمارات مصنفة كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	22,152	2,989
أوراق مالية استثمارية	263,635	265,079
قروض وسلف	183,274	179,635
استثمارات عقارية	11,734	11,734
عقارات ومعدات وبرمجيات	6,286	6,619
فوائد مستحقة القبض	17,473	17,359
موجودات أخرى	1,041	1,333
مجموع الموجودات	1,947,666	1,143,666
المطلوبات وحقوق الملكية		
ودائع من بنوك ومؤسسات مالية أخرى	1,111,042	657,541
مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى	95,876	106,234
مبالغ مستحقة للعملاء	385,872	21,299
فوائد مستحقة الدفع	7,057	4,111
مطلوبات أخرى	11,098	11,587
مجموع المطلوبات	1,610,945	800,772
حقوق الملكية		
رأس المال	250,000	250,000
احتياطي قانوني	32,549	32,549
أرباح مبقاة	53,984	53,984
احتياطي القيمة العادلة	(4,797)	(6,139)
أرباح أسهم موصى بتوزيعها	-	12,500
مجموع حقوق الملكية	336,721	342,894
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	1,947,666	1,143,666

القائمة المرحلية الموحدة للأرباح أو الخسائر للسنة الأشهر المنتهية في 30 يونيو 2024

	للتلاثة الأشهر المنتهية في 30 يونيو (مراجعة)	للسنة الأشهر المنتهية في 30 يونيو (مراجعة)
	2024 ألف دولار أمريكي	2023 ألف دولار أمريكي
دخل الفوائد	20,082	37,264
مصروفات الفوائد	(10,182)	(18,481)
صافي دخل الفوائد	9,900	18,783
دخل الرسوم والعمولات	8,660	16,654
مكسب من استثمارات مصنفة كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	383	749
خسارة ناتجة من أوراق مالية استثمارية -صافي مكسب من تحويل العملات الأجنبية - صافي دخل آخر	247	249
المصروفات التشغيلية	(30)	(30)
صافي الدخل التشغيلي	131	157
صافي الربح للفترة	30	260
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	10,661	20,168
صافي الدخل التشغيلي	(4,610)	(7,758)
تكاليف الموظفين	6,051	12,410
استهلاك	(2,459)	(5,021)
مصروفات تشغيلية أخرى	(165)	(340)
صافي الربح للفترة	(3,664)	(7,425)
صافي الدخل الشامل للفترة	2,387	4,985

القائمة المرحلية الموحدة للدخل الشامل للسنة الأشهر المنتهية في 30 يونيو 2024

	للتلاثة الأشهر المنتهية في 30 يونيو (مراجعة)	للسنة الأشهر المنتهية في 30 يونيو (مراجعة)
	2024 ألف دولار أمريكي	2023 ألف دولار أمريكي
صافي الربح للفترة	2,387	4,985
صافي الربح للفترة	2,387	4,985
(خسارة) مكسب شامل آخر:		
(خسارة) مكسب شامل آخر سيعاد تصنيفه إلى الأرباح أو الخسائر في الفترات اللاحقة:		
(خسارة) مكسب غير محقق للقيمة العادلة الناتج عن استثمارات مصنفة كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر- صافي	(264)	1,711
(الخسارة) المكسب الشامل الآخر المصنف إلى الأرباح أو الخسائر خلال الفترة:	20	(824)
التغيرات في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		
(خسارة) مكسب شامل آخر للفترة	(142)	(369)
مجموع الدخل الشامل للفترة	(406)	1,342
	1,981	6,327

القائمة المرحلية الموحدة للتدفقات النقدية للسنة الأشهر المنتهية في 30 يونيو 2024

	للسنة الأشهر المنتهية في 30 يونيو (مراجعة)	للسنة الأشهر المنتهية في 30 يونيو (مراجعة)
	2024 ألف دولار أمريكي	2023 ألف دولار أمريكي
الأنشطة التشغيلية	4,985	10,155
صافي الربح للفترة	7,758	254
تعديلات للبيود التالية:	340	361
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	680	750
إطفاء استهلاك	30	200
إطفاء استثمارات مدرجة بالتكلفة المطمأة	(249)	(29)
خسارة ناتجة عن أوراق مالية استثمارية – صافي مكسب ناتج عن استثمارات مصنفة كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	(490)	(547)
إطفاء موجودات معاد تصنيفها كقروض وسلف	13,054	11,144
الربح التشغيلي قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية	(60,549)	(53,619)
تغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:	45,317	30,594
أرصدة لدى المصرف المركزي	(11,509)	(52,371)
ودائع لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى	178	(3,897)
قروض وسلف	453,501	16,144
فوائد مستحقة القبض وموجودات أخرى	(10,358)	(27,398)
ودائع من بنوك ومؤسسات مالية أخرى	364,573	(1,299)
مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى	2,484	1,003
مبالغ مستحقة للعملاء	796,691	(79,699)
فوائد مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى		
صافي النقد من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية		
الأنشطة الاستثمارية		
شراء استثمارات مصنفة كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	(25,507)	(2,011)
شراء أوراق مالية استثمارية	(28,738)	(45,739)
متحصلات من إستبعاد / استرداد استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	6,565	2,040
متحصلات من إستبعاد / استرداد أوراق مالية استثمارية	31,450	18,801
شراء عقارات ومعدات وبرمجيات	(7)	(13)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية	(16,237)	(26,922)
النشاط التمويلي		
أرباح أسهم مدفوعة	(12,500)	(8,000)
صافي النقد المستخدم في النشاط التمويلي	(12,500)	(8,000)
صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه	767,954	(114,621)
النقد وما في حكمه في بداية الفترة	168,039	364,181
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة	935,993	249,560
يشتمل النقد وما في حكمه على ما يلي:		
نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي وبنوك أخرى بتواريخ استحقاق أصلية لفترة 90 يوما أو أقل	7,107	5,646
ودائع لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى بتواريخ استحقاق أصلية لفترة 90 يوماً أو أقل	928,886	243,914
	935,993	249,560

القائمة المرحلية الموحدة للتغيرات في حقوق الملكية للسنة الأشهر المنتهية في 30 يونيو 2024 (مراجعة)

	رأس المال	احتياطي قانوني	أرباح مبقاة	القيمة العادلة	احتياطي	أرباح أسهم	
	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	موصى بتوزيعها	المجموع
الرصيد كما في 1 يناير 2024	250,000	32,549	53,984	(6,139)	12,500	342,894	
صافي الربح للفترة	-	-	4,985	-	-	4,985	
دخل شامل آخر للفترة	-	-	-	1,342	-	1,342	
مجموع الدخل الشامل للفترة	-	-	4,985	1,342	-	6,327	
أرباح أسهم مدفوعة	-	-	-	-	(12,500)	(12,500)	
في 30 يونيو 2024	250,000	32,549	58,969	(4,797)	-	336,721	
الرصيد كما في 1 يناير 2023	250,000	31,075	53,223	(9,936)	8,000	332,362	
صافي الربح للفترة	-	-	10,155	-	-	-	
خسارة شاملة أخرى للفترة	-	-	-	(1,103)	-	(1,103)	
مجموع الدخل الشامل للفترة	-	-	10,155	(1,103)	-	9,052	
أرباح أسهم مدفوعة	-	-	-	-	(8,000)	(8,000)	
في 30 يونيو 2023	250,000	31,075	63,378	(11,039)	-	333,414	

لقد تم استخراج البيانات المالية المذكورة أعلاه من القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للسنة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2024 والتي تم اعتمادها من قبل أعضاء مجلس الإدارة والتي أيدى السادة من شركة أرنست ويونغ رأياً غير متحفظاً بشأنها بتاريخ 25 يوليو 2024.

السيد أنتوني ماليس

السيد خالد القنصل

نائب رئيس مجلس الإدارة

رئيس مجلس الإدارة