

البيانات المالية المجمّعة غير المدققة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

رأس المال 119,671,674,000 ل.ل. | سجل تجاري 13187 | لائحة المصارف 75

31/12/2021	31/12/2022	الموجودات
بملايين ل.ل.	بملايين ل.ل.	
8,513,492	9,188,192	الصندوق و مؤسسات الإصدار
681,996	497,464	الودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية
183,089	217,901	قروض للمصارف والمؤسسات المالية واتفاقيات إعادة بيع
16,298	8,692	أصول مالية معطاة كضمانة
375	1,173	أدوات مشتقات مالية
12,261	12,462	أسهم وحصص بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر (FVTPL)
60,621	5,798	أدوات دين وأصول مالية أخرى بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر
14,967	14,874	أسهم وحصص بالقيمة العادلة مقابل عناصر الدخل الشامل الأخرى (FVTOCI)
4,600,076	3,528,727	صافي التسليفات والقروض للزبائن بالكلفة المطفأة
44,649	41,030	صافي التسليفات والقروض للجهات المقربة بالكلفة المطفأة
20,069	8,364	المديون بموجب قبولات
3,383,081	2,846,651	أدوات دين بالكلفة المطفأة
25,924	29,134	حصص ومساهمات في الشركات التابعة والزميلة
57,723	61,623	أصول مأخوذة إستيفاء لديون
319,229	306,163	أصول ثابتة مادية
16,974	16,717	أصول ثابتة غير مادية
20,084	16,542	حق إستخدام الأصول المستأجرة
167,576	257,301	موجودات أخرى
87,034	87,034	الشهرة
18,225,518	17,145,842	مجموع الموجودات

31/12/2021	31/12/2022	المطلوبات
بملايين ل.ل.	بملايين ل.ل.	
674,771	562,423	مؤسسات الإصدار
572,569	717,731	المصارف والمؤسسات المالية واتفاقيات إعادة شراء
1,719	270	أدوات مشتقات مالية
14,142,728	13,713,316	الودائع وحسابات الزبائن الدائنة بالكلفة المطفأة
355,303	299,788	ودائع وحسابات الجهات المقربة بالكلفة المطفأة
670	610	مطلوبات متمثلة بأوراق مصرفية أو مالية
20,201	8,412	تمهيدات بموجب قبولات
337,208	350,096	مطلوبات أخرى
21,509	17,801	المطلوبات المرتبطة بالأصول المستأجرة
85,710	110,140	مؤونات لمواجهة الأخطار و الأعباء
16,212,388	15,780,587	مجموع المطلوبات

31/12/2021	31/12/2022	الأموال الخاصة
بملايين ل.ل.	بملايين ل.ل.	
89,056	89,056	الرأسمال أسهم عادية
30,616	30,616	الرأسمال أسهم تفضيلية وما يماثلها
529,306	529,306	علاوات إصدار الأسهم العادية
813,509	813,509	علاوات إصدار الأسهم التفضيلية
208,683	208,683	المقدمات النقدية المخصصة للرأسمال
567,816	570,712	إحتياطيات غير قابلة للتوزيع
(5,467)	(5,469)	الأدوات الرأسمالية المعاد شرؤها
(268,749)	(290,902)	أرباح مدوّرة وإحتياطيات قابلة للتوزيع
1,669	1,669	فائض إعادة تقييم العقارات
12,316	13,346	احتياطي العقارات والمساهمات وحصص الشركة المملوكة إستيفاء لديون موقوفة أو مشكوك بتحصيلها عملاً بأحكام المادة ١٥٤ من قانون النقد والتسليف
6,872	6,869	التغير في القيمة العادلة للأدوات المالية المصنّفة مقابل عناصر الدخل الشامل الأخرى (OCI)
23,607	29,318	التغير في القيمة العادلة للمشتقات المالية الهادفة للتحوط للتدفقات النقدية
(4,673)	28,793	فروقات تحويل العملات الأجنبية
5,588	(605,900)	نتائج الدورة المالية - حصة المجموعة
-	-	حسابات الأعباء والإيرادات - حصة المجموعة
2,981	3,235	حقوق الأقلية
2,013,130	1,365,255	مجموع الأموال الخاصة
18,225,518	17,145,842	مجموع المطلوبات والأموال الخاصة

31/12/2021	31/12/2022	- خارج الميزانية
بملايين ل.ل.	بملايين ل.ل.	
272,613	157,607	تعهدات تمويل
243,897	143,429	تعهدات معطاة للمصارف والمؤسسات المالية
28,716	14,178	تعهدات مستلمة من المصارف والمؤسسات المالية
11,722,407	8,820,339	تعهدات ضمان
6,181	4,610	تكفل وكفالات وضمائنات أخرى معطاة للمصارف والمؤسسات المالية
533,764	436,203	تكفل وكفالات وضمائنات معطاة للزبائن
11,182,462	8,379,526	تكفل وكفالات وضمائنات مستلمة من الزبائن
1,527,671	392,791	تعهدات على سندات مالية
1,527,671	392,791	سندات مالية للاستلام
1,527,671	392,791	منها : قيم مبيعة مع حق إعادة الشراء أو الاسترداد
(20)	197	عمليات بالعملة الأجنبية
56,451	14,234	عملات أجنبية للاستلام
(56,471)	(14,037)	عملات أجنبية للتسليم
93,590	17,217	تعهدات على الأدوات المالية لأجل
82,625	79,879	موجودات حسابات الائتمان
82,625	79,879	خاضعة لتعليمات محددة
776,058	775,342	موجودات حسابات إدارة الأموال
300,451	267,024	هينات الاستثمار الجماعي
51,956	51,897	ديون الزبائن الرديئة المنقولة للذكر إلى خارج الميزانية

31/12/2021	31/12/2022	بيان الدخل المجمّع غير المدقق
بملايين ل.ل.	بملايين ل.ل.	
995,764	953,311	الفوائد والإيرادات المشابهة
(87,317)	(69,356)	ناقص: الضرائب على إيرادات الفوائد
(197,659)	(148,755)	الفوائد والأعباء المشابهة
710,788	735,200	صافي الإيرادات من الفوائد
126,714	174,160	الإيرادات من العمولات
(27,916)	(131,003)	الأعباء من العمولات
98,798	43,157	صافي الإيرادات من العمولات
(1,735)	883	صافي أرباح /خسائر عمليات الأدوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر
(2,442)	(422)	منها: صافي أرباح /خسائر غير محققة
551	1,193	منها: صافي إيرادات/أعباء فوائد
(384,174)	(23,921)	صافي أرباح/خسائر الاستثمارات المالية
26,324	(876,771)	إيرادات تشغيلية أخرى
450,001	(121,452)	مجموع الإيرادات التشغيلية
(77,543)	(2,799)	مؤونة الخسائر الإنتمانية المتوقعة
(10,945)	(4,713)	مؤونات أخرى
361,513	(128,964)	صافي الإيرادات التشغيلية
(169,048)	(271,404)	أعباء المستخدمين وملحقاتها
(125,042)	(171,415)	مصاريف إدارية وأعباء تشغيلية أخرى
(21,180)	(19,252)	مخصصات استهلاكات ومؤونات الأصول الثابتة المادية
(12,144)	(6,334)	استهلاك الأصول الثابتة غير المادية
(327,414)	(468,405)	مجموع الأعباء التشغيلية
34,099	(597,369)	الأرباح التشغيلية
1,055	593	حصدنا في نتائج مؤسسات مرتبطة وفقاً للحقوق الصافية
35,154	(596,776)	النتائج قبل الضريبة
(30,188)	(8,803)	الضريبة على الأرباح
4,966	(605,579)	النتيجة بعد الضريبة من النشاطات العادية
4,966	(605,579)	النتائج الصافية
(622)	321	النتائج الصافية- حصة الأقلية
5,588	(605,900)	النتائج الصافية حصة المجموعة