

الوضع المالي المجبقة المدققة والموقوفة بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

| 31/12/2021 | 31/12/2022 | III - 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 |
| - | - | تعهدات للزبائن |
| 11,722,407 | 8,820,339 | تعهدات ضمان |
| 6,181 | 4,610 | تكفل وكفالات وضمائم أخرى معطاة للمصارف والمؤسسات المالية |
| - | - | منها : أدوات المشتقات الائتمانية |
| - | - | تكفل وكفالات وضمائم أخرى مستلمة من المصارف والمؤسسات المالية |
| - | - | منها : أدوات المشتقات الائتمانية |
| 533,764 | 436,203 | تكفل وكفالات وضمائم معطاة للزبائن |
| 11,182,462 | 8,379,526 | تكفل وكفالات وضمائم 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 |
| - | - | سندات مالية للتسليم |
| - | - | منها : قيم مشتركة مع حق إعادة البيع أو الاسترداد |
| (20) | 197 | عمليات بالعملة الأجنبية |
| 56,451 | 14,234 | عمليات أجنبية للاستلام |
| (56,471) | (14,037) | عمليات أجنبية للتسليم |
| 93,590 | 17,217 | تعهدات على الأدوات المالية لأجل |
| - | - | تعهدات أخرى |
| - | - | مطالبات ناتجة عن نزاعات قضائية |
| 82,625 | 79,879 | موجودات حسابات الائتمان |
| 82,625 | 79,879 | خاضعة لتعليمات محددة |
| - | - | خاضعة لتعليمات إستراتيجية |
| 776,058 | 775,342 | موجودات حسابات إدارة الأموال |
| 300,451 | 267,024 | هيئات الاستثمار الجماعي |
| - | - | الأدوات والمنتجات المالية المرتبطة بمؤشرات ومشتقات مالية |
| 51,956 | 51,897 | ديون الزبائن الرديئة المنقولة للذكر إلى خارج الميزانية |

| 31/12/2021 | 31/12/2022 | بيان الدخل المجمع 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 | 173,771 | الإيرادات من العمولات |
| (27,916) | (143,865) | الأعباء من العمولات |
| 98,798 | 30,106 | صافي الإيرادات من العمولات |
| (1,735) | 878 | صافي أرباح / خسائر عمليات الأدوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر |
| (2,442) | (427) | منها: صافي أرباح / خسائر غير محققة |
| 551 | 1,193 | منها: صافي إيرادات/أعباء فوائد |
| (384,174) | (23,921) | صافي أرباح/خسائر الاستثمارات المالية |
| 9,367 | (877,274) | صافي فروقات مراكز القطع |
| 8,364 | 16,526 | إيرادات تشغيلية أخرى |
| 441,408 | (118,485) | مجموع الإيرادات التشغيلية |
| (77,543) | (1,673) | مؤونة الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| - | - | مؤونات تدني قيمة الإستثمارات المالية الأخرى (شركات تابعة وزميلة) |
| (2,352) | (5,794) | مؤونات أخرى |
| 361,513 | (125,952) | صافي الإيرادات التشغيلية |
| (169,049) | (272,490) | أعباء المستخدمين وملحقاتها |
| (124,671) | (167,430) | مصاريف إدارية وأعباء تشغيلية أخرى |
| (21,180) | (19,253) | مخصصات استهلاكات ومؤونات الأصول الثابتة المادية |
| (12,586) | (8,512) | استهلاك الأصول الثابتة غير المادية |
| - | - | إطفاء الشهرة |
| (327,486) | (467,685) | مجموع الأعباء التشغيلية |
| 34,027 | (593,637) | الأرباح التشغيلية |
| 1,055 | 6,665 | حصتها في نتائج مؤسسات مرتبطة وفقاً للحقوق الصافية |
| - | - | صافي أرباح أو (خسائر) بيع الأصول الأخرى غير المالية |
| 35,082 | (586,972) | النتائج قبل الضريبة |
| (30,188) | (6,471) | الضريبة على الأرباح |
| 4,894 | (593,443) | النتيجة بعد الضريبة من النشاطات العادية |
| - | - | النتيجة بعد الضريبة للنشاطات المتوقعة أو قيد التصفية |
| 4,894 | (593,443) | النتائج الصافية |
| (622) | 133 | النتائج الصافية-حصة الأقلية |
| 5,516 | (593,576) | النتائج الصافية حصة المجموعة |

| 31/12/2021 | 31/12/2022 | I - الموجودات |
|-------------------|-------------------|--|
| بملايين ل.ل. | بملايين ل.ل. | |
| 8,513,492 | 9,188,193 | الصدوق ومؤسسات الإصدار |
| 681,996 | 498,049 | الودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية |
| 183,090 | 217,901 | قروض للمصارف والمؤسسات المالية واتفاقيات إعادة بيع أدوات مشتقات مالية |
| 16,298 | 8,692 | أصول مالية معطاة كضمانة |
| 375 | 1,173 | أسهم وحصص بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر (FVTPL) |
| 12,261 | 12,462 | أدوات دين وأصول مالية أخرى بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر (FVTPL) |
| 60,621 | 5,798 | أسهم وحصص بالقيمة العادلة مقابل عنصر الدخل الشامل الأخرى (FVTOCI) |
| 14,967 | 14,874 | صافي التسليفات والقروض للزبائن بالكلفة المطفأة |
| 4,600,076 | 3,532,679 | صافي التسليفات والقروض للجهات المقربة بالكلفة المطفأة |
| 44,649 | 41,030 | الدينون بموجب قبولات |
| 20,069 | 8,364 | أدوات دين بالكلفة المطفأة |
| 3,383,081 | 2,846,651 | حصص ومساهمات في الشركات التابعة والزميلة |
| 25,924 | 35,207 | أصول مأخوذة إستيفاء لديون |
| 57,723 | 61,623 | أصول ثابتة مادية |
| 16,974 | 16,716 | أصول ثابتة غير مادية |
| - | - | أصول غير متداولة برسم البيع |
| 20,778 | 16,194 | حق إستخدام الأصول المستأجرة |
| 167,575 | 256,933 | موجودات أخرى |
| 87,034 | 87,034 | الشهرة |
| 18,225,518 | 17,155,286 | مجموع الموجودات |

| 31/12/2021 | 31/12/2022 | II - الطلبات وحقوق المساهمين |
|-------------------|-------------------|---|
| بملايين ل.ل. | بملايين ل.ل. | |
| 674,771 | 562,423 | مؤسسات الإصدار |
| 572,569 | 717,731 | المصارف والمؤسسات المالية واتفاقيات إعادة شراء أدوات مشتقات مالية |
| 1,719 | 270 | الودائع وحسابات الزبائن الدائنة بالكلفة المطفأة |
| 14,142,728 | 13,713,316 | ودائع وحسابات الجهات المقربة بالكلفة المطفأة |
| 355,303 | 299,788 | مطلوبات متمثلة بأوراق مصرفية أو مالية |
| 670 | 610 | تعهدات بموجب قبولات |
| 20,201 | 8,412 | مطلوبات أخرى |
| 336,582 | 346,064 | المطلوبات المرتبطة بالأصول المستأجرة |
| 22,207 | 18,441 | مؤونات لمواجهة الأخطار والأعباء |
| 85,710 | 107,770 | ديون مرووسة وما يعاقلها |
| - | - | مجموع المطلوبات |
| 16,212,460 | 15,774,825 | |

| 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 يعاقلها |
| 529,306 | 529,306 | علاوات إصدار الأسهم العادية |
| 813,509 | 813,509 | علاوات إصدار الأسهم التفضيلية |
| 208,683 | 208,683 | المقدمات التقديرية المخصصة للرأسمال |
| 567,816 | 570,712 | إحتياطيات غير قابلة للتوزيع |
| (5,467) | (5,469) | الأدوات الرأسمالية المعاد شرائها |
| (268,750) | (287,806) | أرباح مدوّرة وإحتياطيات قابلة للتوزيع |
| 1,669 | 1,669 | فائض إعادة تقييم المقارنات |
| 12,316 | 13,346 | إحتياطي العقارات والمساهمات وحصص الشراكة المتلكة إستيفاء لديون موقوفة أو مشكوك بتحصيلها عملاً بأحكام المادة ١٥٤ من قانون النقد والتسليف |
| 6,872 | 6,873 | التغير في القيمة العادلة للأدوات المالية المصنفة مقابل عناصر الدخل الشامل الأخرى (OCI) |
| 23,607 | 29,318 | التغير في القيمة العادلة للمشتقات المالية الهادفة للتحوط للتدفقات النقدية |
| (4,672) | (28,823) | فروقات تحويل العملات الأجنبية |
| 5,516 | (593,576) | نتائج الدورة المالية - حصة المجموعة |
| - | - | حسابات الأعباء والإيرادات - حصة المجموعة |
| 2,010,077 | 1,377,414 | مجموع الأموال الخاصة - حقوق الأكتريية |
| 2,981 | 3,047 | حقوق الأقلية |
| 2,013,058 | 1,380,461 | مجموع الأموال الخاصة |
| 18,225,518 | 17,155,286 | مجموع المطلوبات والأموال الخاصة |