

# البيانات المالية المجمعة المدققة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

رأس المال المدفوع ٦٨٩,١١٣,١٩٨,٤٠٠ ل.ل. الأموال الخاصة  
٣,٣٢١,٥٢٧,٠٠٠ ل.ل. | الأشرفية، جادة الياس سركيس،  
ص.ب. ٥٦٠٥ - ١١ بيروت - لبنان



بنك بيبلوس

فيصل م. علي الطيش | عضو

د. هنري ت. عزّام | عضو

ألان ك. طعمه | عضو

إيف ر. جاكوا | عضو

مدققو الحسابات

إرنست ويونغ | BDO، سمعان، غلام وشركاهم

مجلس إدارة بنك بيبلوس ش.م.ل.

سمعان ف. باسيل | رئيس مجلس الإدارة - المدير العام

د. فرنسوا س. باسيل | رئيس مجموعة بنك بيبلوس

البارون غي ل. كوادن | عضو

دس س. أوشيه | عضو

أحمد ت. طباره | عضو

بسام أ. نصار | عضو

## بيان المركز المالي المجمّع المدقق

### الموجودات

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (القيم بملايين الليرات اللبنانية)

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	
١١,٩٦٦,٨٠٤	١٦,٣٢٤,١٢٢	الموجودات
٣,٩٢٨,٥٨٦	٣,٨٦٤,٧٥١	الصندوق ومؤسسات الإصدار
٧٥٤,٣٩٤	٣٦٣,٦٣٣	المصارف والمؤسسات المالية
٢,٧٩٠	١,٨٩٩	قروض للمصارف والمؤسسات المالية واتفاقيات إعادة بيع
٢٨٢,٣١٧	٩٠,٤٩١	أدوات مالية مشتقة
٨,١٩٢,٩٨٥	٨,١٧٨,٢٢٩	أدوات مالية مصنفة بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر
٢٢,٠٣٠	٢٤,٩٣١	صافي التسليفات والقروض للزبائن بالكلفة المطفأة
٣٥٤,٠٢٣	٣٦٢,٠٩١	صافي التسليفات والقروض للجهات المقربة بالكلفة المطفأة
١٠١,٨٧٧	٢٢٨,٤٢٩	المدينون بموجب قبولات
٨,١٥٥,٣٥٠	٧,٧٧٦,٢٧٦	أدوات مالية مصنفة بالقيمة العادلة مقابل عناصر الدخل الشامل الأخرى
٢٧٣,٤٣٧	٢٨٩,٥٣٧	أدوات مالية مصنفة بالكلفة المطفأة
٢٦٧	١٥٣	أصول ثابتة مادية
٤٤,٨٩١	٥١,٤٠٥	أصول ثابتة غير مادية
١٠٢,٠٧٣	١٤١,٨٨١	أصول مأخوذة استيفاء لديون
٣٤,١٨١,٨٢٤	٣٧,٦٩٧,٨٢٨	موجودات أخرى
		مجموع الموجودات

## بيان المركز المالي المجمّع المدقق

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	المطلوبات وحقوق المساهمين (القيم بملايين الليرات اللبنانية)
١,٣٧٤,٨٣٧	٣,٨٧٠,٥٢٣	المطلوبات
٩٧٢,٣١٥	١,٢٦٦,٠٧٠	مؤسسات الإصدار
٣,٥٤٤	١,٨٠٢	المصارف والمؤسسات المالية
٢٦,٧٥٧,٧١٦	٢٧,٤١٨,١٤٢	أدوات مالية مشتقة
٣٨٠,٧٩٠	٤٢١,١٧٢	الودائع وحسابات الزبائن الدائنة بالكلفة المطفأة
٣٥٤,٠٢٣	٣٦٢,٠٩١	ودائع وحسابات الجهات المقربة بالكلفة المطفأة
٤٥٣,٥٥٦	٤٥١,٣٠١	تعهدات بموجب قبولات
٢٧٨,٤٨٧	٣٥٤,٧٧٧	مطلوبات متمثلة بأوراق مصرفية أو مالية
٣٥٠,٩٣٦	٢٣٠,٤٢٣	مطلوبات أخرى
٤٢٢,٩٩٥	٤٢٦,٤١٨	مؤونات لمواجهة الأخطار والأعباء
		ديون مرؤوسة وما يماثلها
٣١,٣٤٩,١٩٩	٣٤,٨٠٢,٧١٩	مجموع المطلوبات

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	حقوق مساهمي المؤسسة الأم (القيم بملايين الليرات اللبنانية)
٦٨٤,٢٧٣	٦٨٤,٢٧٣	حقوق مساهمي المؤسسة الأم
٤,٨٤٠	٤,٨٤٠	الرأسمال - أسهم عادية
٢٢٩,٠١٤	٢٢٩,٠١٤	الرأسمال - أسهم تفضيلية
٥٩١,٠٨٣	٥٩١,٠٨٣	علاوات إصدار الأسهم العادية
٩٢٤,٨١٢	٩٨٢,٠٤٠	علاوات إصدار الأسهم التفضيلية
١١٠,٦١٦	١١٦,٦٥٢	احتياطيات غير قابلة للتوزيع (قانونية وإلزامية)
(٦,٠٠٢)	(٧,١٠٥)	احتياطيات حرة قابلة للتوزيع
٥٢,٢٨٢	٧٧,٠٥٠	الأدوات الرأس مالية المعاد شرائها
٥,٦٨٩	٥,٦٨٩	أرباح مدورة
(٤,٥٣٨)	(١٥,٤٦٢)	فائض إعادة تقييم العقارات
٢٤٨,٥٣٩	٢٣٨,٩٤٠	التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة مقابل عناصر الدخل الشامل الأخرى
(٤٩,٨٤٧)	(٥٠,٦٠٣)	نتائج الدورة المالية
٢,٧٩٠,٧٦١	٢,٨٥٦,٤١١	احتياطي تحويل العملات الأجنبية
٤١,٨٦٤	٣٨,٦٩٨	حصّة حقوق الأقلية
٢,٨٣٢,٦٢٥	٢,٨٩٥,١٠٩	مجموع حقوق المساهمين
٣٤,١٨١,٨٢٤	٣٧,٦٩٧,٨٢٨	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

## خارج الميزانية المجمعة المدققة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (القيم بملايين الليرات اللبنانية)

المجموع	زبائن	مصارف	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
			كفالات ومطلوبات محتملة
			كفالات مالية
٢٣٨,٧٠٠	٢٣٨,٧٠٠	-	
٩٧١,٨٥٩	٨٢٢,٤٧٥	١٤٩,٣٨٤	كفالات أخرى
١,٢١٠,٥٥٩	١,٠٦١,١٧٥	١٤٩,٣٨٤	
			إرتباطات
			اعتمادات مستندية
٧٢٨,٩٤٦	٤٢٢,٧٩٨	٣٠٦,١٤٨	
٢,١٩٨,٨٤٣	٢,١٩٨,٨٤٣	-	تعهدات تسليف للزبائن
٢,٩٢٧,٧٨٩	٢,٦٢١,٦٤١	٣٠٦,١٤٨	
			٣١ كانون الأول ٢٠١٧
			كفالات ومطلوبات محتملة
			كفالات مالية
٢٠٨,٧٣٥	٢٠٨,٧٣٥	-	
٩٣٢,٩٠٨	٧٧٩,٩٦٨	١٥٢,٩٤٠	كفالات أخرى
١,١٤١,٦٤٣	٩٨٨,٧٠٣	١٥٢,٩٤٠	
			إرتباطات
			اعتمادات مستندية
٧٧٨,٢١٤	٤٢٥,٨٨٧	٣٥٢,٣٢٧	
٢,١٤١,٢٥٠	٢,١٤١,٢٥٠	-	تعهدات تسليف للزبائن
٢,٩١٩,٤٦٤	٢,٥٦٧,١٣٧	٣٥٢,٣٢٧	

# البيانات المالية المجمّعة المدقّقة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

رأس المال المدفوع ٦٨٩,١١٣,١٩٨,٤٠٠ ل.ل. الأموال الخاصة  
٣,٣٢١,٥٢٧,٠٠٠ ل.ل. | الأشرافية، جادة الياس سركيس،  
ص.ب. ٥٦٠٥ - ١١ بيروت - لبنان



## بيان الدخل المجمّع المدقق

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (القيم بملايين الليرات اللبنانية)
١,٦٩٥,٧٩٣	٢,٠٣٨,٦٩٢	الفوائد والإيرادات المشابهة
(١,٢٧٥,٩٦٠)	(١,٥٤٣,٩٤٦)	الفوائد والأعباء المشابهة
٤١٩,٨٣٣	٤٩٤,٧٤٦	صافي الإيرادات من الفوائد
١٤٥,٦٤٤	١٥٧,٤٨٣	الإيرادات من العملات
(١١,٩٣٢)	(١٢,٤٢٠)	الأعباء من العملات
١٣٣,٧١٢	١٤٥,٠٦٣	صافي الإيرادات من العملات
٤٦,٩١٨	١٦,٤٥١	صافي أرباح الأدوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر
٤,٤٤٥	٥,٥٦٩	صافي أرباح الأدوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة مقابل عناصر الدخل الشامل الأخرى
٣٦,٢٣٢	(٣,١١٩)	صافي (خسائر) أرباح الأدوات المالية المصنفة بالكلفة المطفأة
٢٨,٢٣٥	٤٢,٥٣٩	إيرادات تشغيلية أخرى
٦٦٩,٣٧٥	٧٠١,٢٤٩	مجموع الإيرادات التشغيلية
(١٨,٩٣٣)	(١٤,١٧٠)	صافي خسائر الائتمان
٦٥٠,٤٤٢	٦٨٧,٠٧٩	صافي الإيرادات التشغيلية
(٢٠٣,٠١٣)	(٢١١,٣٣٤)	أعباء المستخدمين
(٢٠,٩٠٠)	(١٩,٩٥٥)	مخصصات استهلاكات ومؤونات الأصول الثابتة المادية
(١١٤)	(١١٤)	إطفاء الأصول الثابتة غير المادية
(١٢٧,٣٩٧)	(١٤٨,٤٣٥)	أعباء تشغيلية أخرى
(٣٥١,٤٢٤)	(٣٧٩,٨٣٨)	مجموع الأعباء التشغيلية
٢٩٩,٠١٨	٣٠٧,٢٤١	الأرباح التشغيلية
١,٢٥٧	١٢٠	أرباح التفرغ عن أصول ثابتة
٣٠٠,٢٧٥	٣٠٧,٣٦١	الأرباح قبل الضريبة من العمليات التشغيلية
(٤٨,٤٣٣)	(٥٧,٤٩٥)	الضريبة على الأرباح
٢٥١,٨٤٢	٢٤٩,٨٦٦	الأرباح بعد الضريبة من العمليات التشغيلية
		استبعاد مؤسسات تابعة في الخارج
٤,٦١٢	(٢,٤٧٢)	(خسائر) أرباح ناتجة عن استبعاد مؤسسات تابعة في الخارج
٢٥٦,٤٥٤	٢٤٧,٣٩٤	أرباح السنة
		ربح السنة العائد إلى:
٢٤٨,٥٣٩	٢٣٨,٩٤٠	- مساهمي المؤسسة الأم
٧,٩١٥	٨,٤٥٤	- حقوق الأقلية
٢٥٦,٤٥٤	٢٤٧,٣٩٤	ربحية السهم
ل.ل.	ل.ل.	ربح السنة العائد إلى مساهمي المؤسسة الأم:
٣٥٥,١٤	٣٣٨,١٤	حصة السهم العادي من الأرباح
٣٣٣,٥٧	٣١٨,٧٥	حصة السهم العادي المنخفضة من الأرباح

## بيان الدخل الشامل المجمّع المدقق

٢٠١٧ كانون الأول	٢٠١٨ كانون الأول	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (القيم بملايين الليرات اللبنانية)
٢٥١,٨٤٢	٢٤٩,٨٦٦	ربح السنة من الأنشطة التشغيلية
٤,٦١٢	(٢,٤٧٢)	(خسائر) أرباح ناتجة عن استبعاد مؤسسات تابعة في الخارج
٢٥٦,٤٥٤	٢٤٧,٣٩٤	ربح السنة
		عناصر الدخل الشامل الأخرى:
		عناصر الدخل الشامل الأخرى القابلة للتحويل إلى بيان الدخل في فترات لاحقة:
-	(١,٢٢٥)	صافي خسائر غير محققة على أدوات الدين المصنّفة بالقيمة العادلة مقابل عناصر الدخل الشامل الأخرى
-	٢٦٩	تأثير ضريبة الدخل على عناصر الدخل الشامل الأخرى
-	(٩٥٦)	
١٥,٦٦١	(٧,٣٦٣)	فروقات تحويل العملات الأجنبية
١٥,٦٦١	(٨,٣١٩)	صافي عناصر الدخل الشامل الأخرى القابلة للتحويل إلى بيان الدخل في فترات لاحقة
		عناصر الدخل الشامل الأخرى غير القابلة للتحويل إلى بيان الدخل في فترات لاحقة:
٦,٠٢٦	(١٤,٦٢٦)	صافي (خسائر) أرباح غير محققة على أسهم و حصص مصنّفة بالقيمة العادلة مقابل عناصر الدخل الشامل الأخرى
(١,٤٤٥)	١,٩٥٦	تأثير ضريبة الدخل على عناصر الدخل الشامل الأخرى
٤,٥٨١	(١٢,٦٧٠)	
٢,١٦٤	١٥,٩٧٥	الفروقات الأكتوارية العائدة لخطة المنافع المحددة
٦,٧٤٥	٣,٣٠٥	صافي عناصر الدخل الشامل الأخرى غير القابلة للتحويل إلى بيان الدخل في فترات لاحقة
٢٢,٤٠٦	(٥,٠١٤)	مجموع عناصر الدخل الشامل الأخرى للسنة بعد الضريبة
٢٧٨,٨٦٠	٢٤٢,٣٨٠	إجمالي الدخل الشامل للسنة بعد الضريبة
		ربح السنة العائد إلى:
٢٧٠,٧٧٨	٢٣٥,١٠٤	- مساهمي المؤسسة الأم
٨,٠٨٢	٧,٢٧٦	- حقوق الأقلية
٢٧٨,٨٦٠	٢٤٢,٣٨٠	

# البيانات المالية المجمعة المدققة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

رأس المال المدفوع ٦٨٩,١١٣,١٩٨,٤٠٠ ل.ل. الأموال الخاصة  
٣,٣٢١,٥٢٧,٠٠٠,٠٠٠ ل.ل. | الأشرافية، جادة الياس سركيس،  
ص.ب. ٥٦٠٥ - ١١ بيروت - لبنان



## بيان التدفقات النقدية المجمعة المدقق

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (القيم بملايين الليرات اللبنانية)
		الأنشطة التشغيلية:
٣٠٠,٢٧٥	٣٠٧,٣٦١	ربح السنة قبل الضريبة من العمليات التشغيلية
٤,٦١٢	(٢,٤٧٢)	(خسائر) أرباح ناتجة عن استبعاد مؤسسات تابعة في الخارج
٣٠٤,٨٨٧	٣٠٤,٨٨٩	
٢١,٠١٤	٢٠,٠٦٩	التعديلات لتسوية نتائج الدورة المالية مع صافي النقد:
١٨,٩٣٣	١٤,١٧٠	- استهلاك الأصول الثابتة المادية وغير المادية
(١,٢٥٧)	(١٢٠)	- صافي خسائر الائتمان على الأدوات المالية
(٣,٢٠٢)	(٤٥)	- ربح التفرغ عن أصول ثابتة مادية
١٧,٩٥٣	(١٧,٧٨٧)	- ربح التفرغ عن أصول ثابتة مملوكة استيفاء لديون
٧٠٣	٧,٠٤٤	- مؤونات لمواجهة الاخطار والأعباء، صافي
(٣٠,٢١٧)	(١٧,٢٣٩)	- خسائر غير محققة ناتجة عن إعادة تقييم أدوات مالية بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر
-	٢,٤٧٢	- صافي أرباح عمليات الأدوات المالية
-	(٤,٣٩٠)	- خسائر ناتجة عن استبعاد مؤسسات تابعة في الخارج
٣,٠٦٨	(٨٥١)	- خسائر تحويل العملات الأجنبية ناتجة عن استبعاد مؤسسات تابعة
٣٣١,٨٨٢	٣٠٨,٢١٢	- أدوات مشتقات مالية
		النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية قبل التغييرات في رأس المال العامل
(٢,٦٦٤,٤٢٦)	(٣,٧٤٠,٢١٠)	التغييرات في رأس المال العامل:
٥٩٦,٦٥٠	٢,٩٨٧,٨٢١	الودائع لدى مؤسسات الإصدار
٥٤,٦٩٥	(٥٦,٤٩٣)	القروض والحسابات الدائنة لمؤسسات الإصدار
٥٢٦,٣٣٨	١٨٣,٢٣٧	الودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية
١٦,١٨٦	١٢٤,٤٥٦	أدوات مالية بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر
(٤٢٥,٨٩٦)	(٢٢,٨٥١)	الحسابات الدائنة للمصارف والمؤسسات المالية
(٤,٥٤٦)	(٨,٢٠٥)	صافي التسليفات والقروض للزبائن والجهات المقربة
٦,١٥٦	١,٧٣٦	أصول ثابتة مملوكة استيفاء لديون
٨,٣٦٥	(٤٠,١٣٦)	بيع أصول مأخوذة استيفاء لديون
١,٣٥٦,٨٤٥	٧٠٢,٤٨٠	موجودات أخرى
(٨,١٩٣)	(١٨,٥٨١)	حسابات دائنة للزبائن والجهات المقربة
(٢٠٥,٩٤٤)	٤٢١,٤٦٦	مطلوبات أخرى
(٥,٠٩١)	(٢٨,٠٩٥)	النقد الناتج (المستخدم) من العمليات
(١١٦,٧٠٨)	(٣١,٨٢٨)	مؤونات لمواجهة الاخطار والاعباء مدفوعة
(٣٢٧,٧٤٣)	٣٦١,٥٤٣	ضرائب مدفوعة
		صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
١,٥٢١,٩٩٦	٣٩٦,٧٤٤	الأنشطة الاستثمارية:
(٢,٧٠٤)	(١٢٤,٥٠٢)	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٤٤,١٧٨	(٨٥,٠١٩)	موجودات مالية بالقيمة العادلة مقابل عناصر الدخل الشامل الأخرى
(٤٩,٤٨٤)	(٣٨,٥٨٤)	القروض للمصارف والمؤسسات المالية واتفاقيات اعادة بيع
٣,٩٦٩	٣,٠٩٨	شراء أصول ثابتة مادية
-	١٢,٠٦٠	بيع أصول ثابتة مادية
١,٥١٧,٩٥٥	١٦٣,٧٩٧	صافي النقد الناتج عن استبعاد مؤسسات تابعة
٩,٤٨٤	(٢,٢٥٥)	صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية
٢,٨٣٠	٣,٤٢٣	مطلوبات متمثلة بأوراق مالية أو مصرفية
(٨٤١)	(١,١٠٣)	قروض مرووسة
(١٦١,١٣٧)	(١٦٧,٩٠٨)	اسهم خزينة
(٣,٥٨١)	(٤,١٦٤)	توزيع أنصبة أرباح إلى مساهمي المؤسسة الأم، صافي
(١٥٣,٢٤٥)	(١٧٢,٠٠٧)	توزيع أنصبة أرباح إلى مساهمي حصة حقوق الأقلية، صافي
١,٠٣٦,٩٦٧	٣٥٣,٣٣٣	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
١٥,٤٢٧	(٧,٢٦٩)	صافي الزيادة في رصيد النقد والبند المشابهة للنقد
٥,٠٨٧,١١٢	٦,١٣٩,٥٠٦	صافي تأثير تغيير سعر الصرف
٦,١٣٩,٥٠٦	٦,٤٨٥,٥٧٠	رصيد النقد والبند المشابهة للنقد في بداية السنة
		رصيد النقد والبند المشابهة للنقد في نهاية السنة
(١,٢٥٨,٣٢٢)	(١,٤٩٧,٦٠٧)	النقد من التشغيل من الفوائد وأنصبة الأرباح
١,٧٣٥,٠٨٠	١,٩٥٨,٤٣٧	الفوائد المدفوعة
٥,٢٩٣	٣,٣٢٣	الفوائد المقبوضة
		أنصبة الأرباح المقبوضة