

بيان المركز المالي المجمّع

مدققة	غير مدققة	الموجودات
٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (القيم بملايين الليرات اللبنانية)
		الموجودات
٧,٠٤٨,٧٨٥	٧,٠٠٩,٢٨٣	الصندوق ومؤسسات الإصدار
٢,٩١٣,٢٧٩	١,٨٥٣,٨٧٩	المصارف والمؤسسات المالية
٣٩٣,٧١٢	١,٥٢٧,١٧٠	قروض للمصارف والمؤسسات المالية واتفاقيات إعادة بيع
٧,٠٠٥	١,٤٢٨	أصول مالية معطاة كضمانة
٦,٧١٥	٩٧٨	أدوات مالية مشتقة
٣٥,٩٤٢	٣٦,١٨٧	أسهم وحصص بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر
١١٩,٦٤٠	٢٥٠,٥٣٢	أدوات دين وموجودات مالية أخرى بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر
-	-	منها: صافي التسليفات والقروض للزبائن بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر
٧,٠٩٩,١٦٣	٧,٠٩٣,٠٢٤	صافي التسليفات والقروض للزبائن بالكلفة المطفأة*
٢٨,٠٣٣	٣١,٨٩١	صافي التسليفات والقروض للجهات المقربة بالكلفة المطفأة
٣٠٢,٩٣٩	٢٧٦,٠٩٣	المدينون بموجب قبولات
٩٨,٧١٨	٩٦,٤٧٨	أسهم وحصص بالقيمة العادلة مقابل عناصر الدخل الشامل الأخرى
١٠,٢٦٠,١١٩	١٠,٥٧٤,٩٨٤	أدوات مالية مصنفة بالكلفة المطفأة
٢٣٦,٣٧٩	٢٤٨,٨٠٢	أصول ثابتة مادية
٦٥٢	٥٣٤	أصول ثابتة غير مادية
٣٦,٦٧٧	٤٢,١٣٦	أصول غير متداولة برسم البيع
١٠٦,٧٨١	١٢٢,٢٤٤	موجودات أخرى
٢٨,٦٩٤,٥٣٩	٢٩,١٦٥,٦٤٣	مجموع الموجودات*

(* بعد تنزيل:

٩٧,٤٦١	١٠٠,٩٠٦	- فوائد غير محققة على الديون دون العادية والمشكوك في تحصيلها والرديئة.
٢٢٢,٦٨٠	٢١٢,٨٩٥	- مؤونات الديون المشكوك في تحصيلها والرديئة.
١٤٨,١٣٥	١٤٤,٦٧٨	- مؤونات مكونة على أساس إجمالي.

بيان المركز المالي المجمّع

مدققة	غير مدققة	المطلوبات وحقوق المساهمين
٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (القيم بملايين الليرات اللبنانية)
		المطلوبات
٧١,١٤٦	١٠٣,٢٨٧	مؤسسات الإصدار
٩١١,١٧٣	٦٩١,٢٩٤	المصارف والمؤسسات المالية
٥,٤٢٧	١,١٨٣	أدوات مالية مشتقة
٢٣,٣٧٧,٧٨٩	٢٣,٩٧١,٢٨٤	الودائع وحسابات الزبائن الدائنة بالكلفة المطفأة
٣١٢,٨١٣	٣٨٠,٣٧٥	ودائع وحسابات الجهات المقربة بالكلفة المطفأة
٣٠٢,٩٣٩	٢٧٦,٠٩٣	تعهدات بموجب قبولات
٤٤٥,٣٨٧	٤٥٢,٩٨١	مطلوبات متمثلة بأوراق مصرفية أو مالية
١٦٣,٩٠٣	٢٠٣,٥٦١	مطلوبات أخرى
١٤٥,٤٢٩	١٦٢,٩٨٥	مؤونات لمواجهة الأخطار والأعباء
٤١٤,٥٨٠	٤١٦,٧٤٢	ديون مروؤسة وما يماثلها
٢٦,١٥٠,٥٨٦	٢٦,٦٥٩,٧٨٥	مجموع المطلوبات

مدققة	غير مدققة	حقوق مساهمي المؤسسة الأم
٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (القيم بملايين الليرات اللبنانية)
٦٨٤,٢٧٣	٦٨٤,٢٧٣	الرأسمال - أسهم عادية
٤,٨٤٠	٤,٨٤٠	الرأسمال - أسهم تفضيلية
٢٢٩,٠١٤	٢٢٩,٠١٣	علاوات إصدار الأسهم العادية
٥٩١,٠٨٣	٥٩١,٠٨٣	علاوات إصدار الأسهم التفضيلية
٧٤٨,٨٧٩	٨٢١,٣٩٧	احتياطيات غير قابلة للتوزيع (قانونية وإلزامية)
٩٥,٩٤٣	٩٦,٤٥٧	احتياطيات حرة قابلة للتوزيع
(٦,٤٢٥)	(٦,٦٦١)	الأدوات الرأس مالية المعاد شراؤها
٣٩,٨٩٩	٥٨,٢٩٧	أرباح مدورة
٥,٦٨٩	٥,٦٨٩	فائض إعادة تقييم العقارات
(٧,٥٣٣)	(١١,٨٢٧)	احتياطي إعادة تقييم الأدوات المالية
٢٥٢,٧٩٣	١٥٧,٠٨٣	نتائج الدورة المالية
(١٦٤,٣٥٧)	(١٩٣,٩٤٦)	احتياطي تحويل العملات الأجنبية
٢,٤٧٤,٠٩٨	٢,٤٣٥,٦٩٨	حصّة حقوق الأقلية
٦٩,٨٥٥	٧٠,١٦٠	مجموع حقوق المساهمين
٢,٥٤٣,٩٥٣	٢,٥٠٥,٨٥٨	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
٢٨,٦٩٤,٥٣٩	٢٩,١٦٥,٦٤٣	

بيان المركز المالي المجمّع

مدققة	غير مدققة	
٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (القيم بملايين الليرات اللبنانية)
		خارج الميزانية
		تعهدات تمويل
٤٥٨,٥٤٣	٣١٢,٧٨٢	تعهدات معطاة للمصارف والمؤسسات المالية
١٣١,٦٩٢	١٠٦,٦٢٣	تعهدات مستلمة من المصارف والمؤسسات المالية
٢٤٢,٧٠٩	١٥٦,١٩٩	تعهدات للزبائن
		تعهدات ضمان
٣٦٦,٠٠١	٢٨٥,٨٦١	تكفل وكفالات وضمائن أخرى معطاة للمصارف والمؤسسات المالية
١,٠٥٠,٩٩٧	١,٠٣٠,٩٩٣	تكفل وكفالات وضمائن معطاة للزبائن
٢٣,٨٠٢,٨٥٣	٢٥,٨٥٠,٨٤٠	تكفل وكفالات وضمائن مستلمة من الزبائن
		عمليات بالعملة الأجنبية
٧٧١,٩٢٨	٥١٦,١٨١	عملات أجنبية للاستلام
٧٧٠,٦٤٢	٥١٠,٥٢٢	عملات أجنبية للتسليم
٤٨,١٥٣	٤٢,٠٩٠	مطالبات ناتجة عن نزاعات قضائية
١٣٥,٦٢٤	١٤٩,٣٨٨	موجودات حسابات الائتمان
٣,٢٦٨,٤٥٨	٣,٢٦١,١٦٨	موجودات حسابات إدارة الأموال
٥٧,٥٢٩	٥٤,٤٥٧	ديون الزبائن الرديئة المنقولة للذكر إلى خارج الميزانية

بيان الدخل المجمّع

غير مدققة ٣٠ أيلول ٢٠١٤	غير مدققة ٣٠ أيلول ٢٠١٥	للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (القيم بملايين الليرات اللبنانية)
١,٠٤٤,٣٢٧	١,١١٠,٠٠٦	الفوائد والإيرادات المشابهة
(٧٧٣,٢٧٤)	(٨١٧,٩٦٠)	الفوائد والأعباء المشابهة
٢٧١,٠٥٣	٢٩٢,٠٤٦	صافي الإيرادات من الفوائد
١١٢,٨٨٥	١٠٠,٩٦٥	الإيرادات من العمولات
(١٠,٦٧٦)	(٩,٣١٠)	الأعباء من العمولات
١٠٢,٢٠٩	٩١,٦٥٥	صافي الإيرادات من العمولات
٥٣,٠٦٣	٥٩,١٦٤	صافي أرباح عمليات الأدوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر
٥,٤٥٧	٨,٦١٤	منها: صافي إيرادات/أعباء الفوائد
٦٠,٨٥٥	٥٧,٤٨٥	صافي أرباح عمليات تصفية الأدوات المالية المصنفة بالكلفة المطفأة
٢,٢٩٦	٣,٩٣٢	إيرادات الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة مقابل عناصر الدخل الشامل الأخرى
١٤,٨٢٨	١٦,٢٦٩	إيرادات تشغيلية أخرى
٥٠٤,٣٠٤	٥٢٠,٥٥١	مجموع الإيرادات التشغيلية
(٣٧,١٨٩)	(٤٥,٧١١)	خسائر الائتمان
٤٦٧,١١٥	٤٧٤,٨٤٠	صافي الإيرادات التشغيلية
(١٢٦,٢٦٧)	(١٢٦,١٨٠)	أعباء المستخدمين
(١٨,٤٢١)	(١٧,٤٩٠)	مخصصات استهلاكات ومؤونات الأصول الثابتة المادية
(١١٩)	(١١٩)	إطفاء الأصول الثابتة غير المادية
(١٠٨,٣٠٠)	(١١٩,٠٤٩)	أعباء تشغيلية أخرى
(٢٥٣,١٠٧)	(٢٦٢,٨٣٨)	مجموع الأعباء التشغيلية
٢١٤,٠٠٨	٢١٢,٠٠٢	النتائج قبل الضريبة
(٤٣,٩٦٩)	(٤١,٥٢٧)	الضريبة على الأرباح
١٧٠,٠٣٩	١٧٠,٤٧٥	النتائج الصافية
		ربح الفترة العائد إلى:
١٦٠,٨٠٨	١٥٧,٠٨٣	- مساهمي المؤسسة الأم
٩,٢٣١	١٣,٣٩٢	- حقوق الأقلية
١٧٠,٠٣٩	١٧٠,٤٧٥	
		ربحية السهم
ل.ل.	ل.ل.	ربح الفترة العائد إلى مساهمي المؤسسة الأم:
٢٢١,٣٠	٢١٤,٤١	حصة السهم العادي من الأرباح
٢١٢,٥٩	٢٠٦,٧٧	حصة السهم العادي المنخفضة من الأرباح

بيان الدخل الشامل المجمّع

غير مدققة ٣٠ أيلول ٢٠١٤	غير مدققة ٣٠ أيلول ٢٠١٥	للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (القيم بملايين الليرات اللبنانية)
١٧٠,٠٣٩	١٧٠,٤٧٥	ربح الفترة عناصر الدخل الشامل الأخرى:
(٣١,٩٥٢)	(٣٩,٩١٧)	عناصر الدخل الشامل الأخرى القابلة للتحويل الى بيان الدخل في فترات لاحقة: فروقات تحويل العملات الأجنبية
(٣١,٩٥٢)	(٣٩,٩١٧)	صافي عناصر الدخل الشامل الأخرى القابلة للتحويل الى بيان الدخل في فترات لاحقة عناصر الدخل الشامل الأخرى غيرالقابلة للتحويل الى بيان الدخل في فترات لاحقة: صافي خسائر غير محققة على أدوات مالية مصنفة بالقيمة العادلة مقابل عناصر الدخل الشامل الأخرى
٦,٩٤٣	(٥,٠٥٢)	تأثير ضريبة الدخل على عناصر الدخل الشامل الأخرى
(١,٠٧٦)	٧٥٨	صافي عناصر الدخل الشامل الأخرى غيرالقابلة للتحويل الى بيان الدخل في فترات لاحقة
٥,٨٦٧	(٤,٢٩٤)	مجموع عناصر الدخل الشامل الأخرى للفترة بعد الضريبة
(٢٦,٠٨٥)	(٤٤,٢١١)	إجمالي الدخل الشامل للفترة بعد الضريبة
١٤٣,٩٥٤	١٢٦,٢٦٤	ربح الفترة العائد الي:
١٤٣,٢٦٩	١٢٣,٨٨٠	- مساهمي المؤسسة الأم
١,٦٨٥	٣,٣٨٤	- حقوق الأقلية
١٤٣,٩٥٤	١٢٦,٢٦٤	