

بيان المركز المالي المجمّع

مدققة ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	غير مدققة ٣٠ حزيران ٢٠١٦	الموجودات كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (القيم بملايين الليرات اللبنانية)
٧,٢٣٦,٢٣٧	٧,٨٠٢,٧٧٣	الموجودات
٢,٥١٨,٣٦٥	٢,٣٨١,٦٤٠	الصندوق ومؤسسات الإصدار
١,١٩٧,٠٤٧	١,٠١٢,٦٥٨	المصارف والمؤسسات المالية
١,٤٠٥	١,٤٠٥	قروض للمصارف والمؤسسات المالية واتفاقيات إعادة بيع
١,٨٤٤	٣,٩٣٦	أصول مالية معطاة كضمانة
٣٥,٦٦٩	٣٥,٥١٢	أدوات مالية مشتقة
٢٦٠,١٧٦	٩٤١,٣٥٧	أسهم وحصص بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر
—	—	أدوات دين وموجودات مالية أخرى بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر
٧,٣٩٩,٦٤١	٧,٥٣٦,٥٣٨	منها: صافي التسليفات والقروض للزبائن بالقيمة العادلة
٣٥,٢٧٥	٣٧,٠٠٤	مقابل حساب الأرباح والخسائر
٢٤٤,٧٠٥	٢٠٣,٧٨٤	صافي التسليفات والقروض للزبائن بالكلفة المطفأة*
١٠١,٩٠٦	٩٩,٥٨٧	صافي التسليفات والقروض للجهات المقربة بالكلفة المطفأة
١٠,٥١٦,٥١٤	١٠,٢٦٥,٠٦٣	المدينون بموجب قبولات
٢٥٥,١٢٤	٢٦٤,٩٨٣	أسهم وحصص بالقيمة العادلة مقابل عناصر الدخل الشامل الأخرى
٤٩٤	٣٩,٠٦١	أدوات مالية مصنفة بالكلفة المطفأة
٤٢,٠٠٦	٤٣,٠٥٧	أصول ثابتة مادية
١٠٨,٠٠١	١٣٦,٥٠٩	أصول ثابتة غير مادية
٢٩,٩٥٤,٤٠٩	٣٠,٨٠٤,٨٦٧	أصول غير متداولة برسم البيع
		موجودات أخرى
		مجموع الموجودات*

(*) بعد تنزيل:

٨٠,٦٧٢	٩٥,١٥٥	— فوائد غير محققة على الديون دون العادية والمشكوك في تحصيلها والرديئة.
١٨٣,٧٣٨	١٩٣,٦٨٤	— مؤونات الديون المشكوك في تحصيلها والرديئة.
١٣١,٤٤٨	١٤٩,٥٨١	— مؤونات مكونة على أساس إجمالي.

بيان المركز المالي المجمّع

مدققة ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	غير مدققة ٣٠ حزيران ٢٠١٦	المطلوبات وحقوق المساهمين كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (القيم بملايين الليرات اللبنانية)
		المطلوبات
١١٧,٤١٣	١٣٩,٠٠٧	مؤسسات الإصدار
٧٤٤,٥٥٤	٦٩١,٢٠٩	المصارف والمؤسسات المالية
٢,٤٤٥	٥,٧٣٩	أدوات مالية مشتقة
٢٤,٦٥٨,٤٣١	٢٥,٤٥٠,٦٠٢	الودائع وحسابات الزبائن الدائنة بالكلفة المطفأة
٤٢١,٧١٦	٤٠٣,٢٠٩	ودائع وحسابات الجهات المقربة بالكلفة المطفأة
٢٤٤,٧٠٥	٢٠٣,٨٧٧	تعهدات بموجب قبولات
٤٤٥,١٩٩	٤٤٤,٢١٨	مطلوبات متمثلة بأوراق مصرفية أو مالية
١٤٧,٥٦٦	٢١٥,٧٣٦	مطلوبات أخرى
١٧١,٥٣٨	٣٢٥,٩٦٣	مؤونات لمواجهة الأخطار والأعباء
٤١٧,٤٠٠	٤١٨,٧٥٨	ديون مرؤوسة وما يماثلها
٢٧,٣٧٠,٩٦٧	٢٨,٢٩٨,٣١٨	مجموع المطلوبات

مدققة ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	غير مدققة ٣٠ حزيران ٢٠١٦	حقوق مساهمي المؤسسة الأم كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (القيم بملايين الليرات اللبنانية)
٦٨٤,٢٧٣	٦٨٤,٢٧٣	الرأسمال - أسهم عادية
٤,٨٤٠	٤,٨٤٠	الرأسمال - أسهم تفضيلية
٢٢٩,٠١٣	٢٢٩,٠١٣	علاوات إصدار الأسهم العادية
٥٩١,٠٨٣	٥٩١,٠٨٣	علاوات إصدار الأسهم التفضيلية
٨١٥,٨٨٥	٨٧٦,٣٠٠	احتياطات غير قابلة للتوزيع (قانونية وإلزامية)
٩٩,٢١١	١٠٤,١٦٩	احتياطات حرة قابلة للتوزيع
(٦,٨٠٧)	(٧,٤٧٩)	الأدوات الرأسمالية المعاد شراؤها
٦١,٨٣٢	٦٢,٠٧٢	أرباح مدورة
٥,٦٨٩	٥,٦٨٩	فائض إعادة تقييم العقارات
(٧,٩٦١)	(١٠,٥٩٠)	احتياطي إعادة تقييم الأدوات المالية
٢٢٨,١٨٤	١٠٢,٢٧٨	نتائج الدورة المالية
(١٩٣,٨٤٢)	(٢٠٥,٨٩٥)	احتياطي تحويل العملات الأجنبية
٢,٥١١,٤٠٠	٢,٤٣٥,٧٥٣	حصّة حقوق الأقلية
٧٢,٠٤٢	٧٠,٧٩٦	مجموع حقوق المساهمين
٢,٥٨٣,٤٤٢	٢,٥٠٦,٥٤٩	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
٢٩,٩٥٤,٤٠٩	٣٠,٨٠٤,٨٦٧	

بيان المركز المالي المجمّع

مدققة	غير مدققة	
٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (القيم بملايين الليرات اللبنانية)
		خارج الميزانية
		تعهدات تمويل
٣٧٦,٠٣٨	٣٠١,٦٧٤	تعهدات معطاة للمصارف والمؤسسات المالية
١٠٤,٨٦٠	٩٥,٨٩٥	تعهدات مستلمة من المصارف والمؤسسات المالية
٢,٣٤٤,٢٥٨	٢,٥٠٧,٣٧٨	تعهدات للزبائن
		تعهدات ضمان
٢٧٨,٦١٠	٢٧٤,١١١	تكفل وكفالات و ضمانات أخرى معطاة للمصارف والمؤسسات المالية
٩٧٢,٧٧٢	١,٠١٠,٢٧٣	تكفل وكفالات و ضمانات معطاة للزبائن
٢٦,٥٦٦,٤٦٢	٢٦,٨٨٦,١٣٩	تكفل وكفالات و ضمانات مستلمة من الزبائن
		عمليات بالعملة الأجنبية
٤١٣,٧٠٥	٤٨١,١١٧	عملات أجنبية للاستلام
٤١٤,٣٠٥	٤٨٣,٤٩٢	عملات أجنبية للتسليم
٤٢,٠٢٨	٤٢,٤٠٥	مطالبات ناتجة عن نزاعات قضائية
١٤٩,٥١٣	١٦٩,٩٥٦	موجودات حسابات الائتمان
٣,٢٩٦,١١٠	٣,٢٠٩,٦٨١	موجودات حسابات إدارة الأموال
١١٨,٥٣٩	١١٩,٧٩٣	ديون الزبائن الرديئة المنقولة للذكر إلى خارج الميزانية

بيان الدخل المجمّع

غير مدققة ٣٠ حزيران ٢٠١٥	غير مدققة ٣٠ حزيران ٢٠١٦	للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (القيم بملايين الليرات اللبنانية)
٧٣٢,٤٢١	٧٦٣,٢٦٦	الفوائد والإيرادات المشابهة
(٥٣٩,٧٢٧)	(٥٨٠,٢٠٧)	الفوائد والأعباء المشابهة
١٩٢,٦٩٤	١٨٣,٠٥٩	صافي الإيرادات من الفوائد
٦٧,٤٠٦	٦٦,٦٨٤	الإيرادات من العمولات
(٦,٣٢٥)	(٦,٢١٥)	الأعباء من العمولات
٦١,٠٨١	٦٠,٤٦٩	صافي الإيرادات من العمولات
٤٤,٧٨٤	٥٣,١٧٧	صافي أرباح عمليات الأدوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر
٥,٥٩١	٢٣,٤٣٥	منها: صافي إيرادات/أعباء الفوائد
٤٢,٢٦٥	٦٤,٥٠٠	صافي أرباح عمليات تصفية الأدوات المالية المصنفة بالكلفة المطفأة
٣,٩١٤	٤,٤٧٩	إيرادات الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة مقابل عناصر الدخل الشامل الأخرى
٩,٩٨٧	١١,٣٠٦	إيرادات تشغيلية أخرى
٣٥٤,٧٢٥	٣٧٦,٩٩٠	مجموع الإيرادات التشغيلية
(٢٠,٣٦٥)	(٣٥,٧٨٢)	خسائر الائتمان
٣٣٤,٣٦٠	٣٤١,٢٠٨	صافي الإيرادات التشغيلية
(٩٦,٧٣١)	(١٠٢,٩٦٤)	أعباء المستخدمين
(١١,٧٢٦)	(١٠,١٧٧)	مخصصات استهلاكات ومؤونات الأصول الثابتة المادية
(٢٢٩)	(٢٢٩)	إطفاء الأصول الثابتة غير المادية
(٦٠,٧٩٩)	(٦٣,١٤٢)	أعباء تشغيلية أخرى
(١٦٩,٤٨٥)	(١٧٦,٥١٢)	مجموع الأعباء التشغيلية
١٦٤,٨٧٥	١٦٤,٦٩٦	الأرباح التشغيلية
(٣٢,٧٧٥)	(١٨,٨٣٣)	مؤونات لمواجهة الأخطار والأعباء
١٣٢,١٠٠	١٤٥,٨٦٣	النتائج قبل الضريبة
(٢٧,١٩٤)	(٣٤,٦٩٠)	الضريبة على الأرباح
١٠٤,٩٠٦	١١١,١٧٣	النتائج الصافية
٩٥,٣٦١	١٠٢,٢٧٨	ربح الفترة العائد إلى:
٩,٥٤٥	٨,٨٩٥	- مساهمي المؤسسة الأم
١٠٤,٩٠٦	١١١,١٧٣	- حقوق الأقلية
		ربحية السهم
ل.ل.	ل.ل.	ربح الفترة العائد إلى مساهمي المؤسسة الأم:
١٢٦,٣٠	١٣٨,٦٣	حصة السهم العادي من الأرباح
١٢٤,٠٦	١٣٤,٣٨	حصة السهم العادي المنخفضة من الأرباح

بيان الدخل الشامل المجمّع

غير مدققة ٣٠ حزيران ٢٠١٥	غير مدققة ٣٠ حزيران ٢٠١٦	للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (القيم بملايين الليرات اللبنانية)
١٠٤,٩٠٦	١١١,١٧٣	ربح الفترة
		عناصر الدخل الشامل الأخرى:
(٢٩,٦٧٠)	(١٨,٨٦١)	عناصر الدخل الشامل الأخرى القابلة للتحويل إلى بيان الدخل في فترات لاحقة:
(٢٩,٦٧٠)	(١٨,٨٦١)	فروقات تحويل العملات الأجنبية
		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:
(٥,٧٩٨)	(٢,٥٨٣)	صافي خسائر غير محققة على أدوات مالية مصنفة بالقيمة العادلة
٨٦٨	(٤٦)	مقابل عناصر الدخل الشامل الأخرى
		تأثير ضريبة الدخل على عناصر الدخل الشامل الأخرى
(٤,٩٣٠)	(٢,٦٢٩)	صافي عناصر الدخل الشامل الأخرى غير القابلة للتحويل إلى بيان الدخل في فترات لاحقة
(٣٤,٦٠٠)	(٢١,٤٩٠)	مجموع عناصر الدخل الشامل الأخرى للفترة بعد الضريبة
٧٠,٣٠٦	٨٩,٦٨٣	إجمالي الدخل الشامل للفترة بعد الضريبة
		ربح الفترة العائد إلى:
٦٨,٢٥٧	٨٧,٥٩٥	- مساهمي المؤسسة الأم
٢,٠٤٩	٢,٠٨٨	- حقوق الأقلية
٧٠,٣٠٦	٨٩,٦٨٣	