

## بيان المركز المالي المجمّع

| مدققة<br>٣١ كانون الأول ٢٠١٥ | غير مدققة<br>٣٠ أيلول ٢٠١٦ | الموجودات<br>كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (القيم بملايين الليرات اللبنانية)              |
|------------------------------|----------------------------|--|
| ٧,٢٣٦,٢٣٧                    | ٨,٢٤٠,٣١٨                  | الصندوق ومؤسسات الإصدار  |
| ٢,٥١٨,٣٦٥                    | ٢,٥٨١,٢٩٠                  | المصارف والمؤسسات المالية  |
| ١,١٩٧,٠٤٧                    | ٦٦٩,٧١٩                    | قروض للمصارف والمؤسسات المالية واتفاقيات إعادة بيع                               |
| ١,٤٠٥                        | ١,٤٢٩                      | أصول مالية معطاة كضمانة  |
| ١,٨٤٤                        | ١,١٢٠                      | أدوات مالية مشتقة  |
| ٣٥,٦٦٩                       | ٣٩,٧٦٠                     | أسهم وحصص بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر                            |
| ٢٦٠,١٧٦                      | ٨٠٩,١٨٥                    | أدوات دين وموجودات مالية أخرى بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر        |
| -                            | -                          | منها: صافي التسليفات والقروض للزبائن بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر |
| ٧,٣٩٨,١٠٨                    | ٧,٧١٤,٧٥٤                  | صافي التسليفات والقروض للزبائن بالكلفة المطفأة*                                  |
| ٣٥,٢٧٥                       | ٣٠,٣٨٧                     | صافي التسليفات والقروض للجهات المقربة بالكلفة المطفأة                            |
| ٢٤٤,٧٠٥                      | ٢٠٤,٠٨٨                    | المدينون بموجب قبولات  |
| ١٠١,٩٠٦                      | ١٠١,٧٦٤                    | أسهم وحصص بالقيمة العادلة مقابل عناصر الدخل الشامل الأخرى                        |
| ١٠,٥١٦,٥١٤                   | ١٠,١١٩,٣٤٧                 | أدوات مالية مصنفة بالكلفة المطفأة  |
| ٢٥٥,١٢٤                      | ٢٦٢,٦٩٧                    | أصول ثابتة مادية   |
| ٤٩٤                          | ٤١,٠٠٣                     | أصول ثابتة غير مادية   |
| ٤٢,٠٠٦                       | ٤٢,٦٥٤                     | أصول غير متداولة برسم البيع  |
| ١٠٨,٠٠١                      | ١٥٢,٦٥٠                    | موجودات أخرى   |
| ٢٩,٩٥٢,٨٧٦                   | ٣١,٠١٢,١٦٥                 | مجموع الموجودات*   |

(\*) بعد تنزيل:

|         |         |  |
|---------|---------|--|
| ٨٠,٦٧٢  | ١٠٢,٦٥٠ | - فوائد غير محققة على الديون دون العادية والمشكوك في تحصيلها والرديئة. |
| ١٨٣,٧٣٨ | ١٩٢,١٨٧ | - مؤونات الديون المشكوك في تحصيلها والرديئة.                           |
| ١٣١,٤٤٨ | ١٦١,٢٦٢ | - مؤونات مكونة على أساس إجمالي.  |

## بيان المركز المالي المجمّع

| مدققة<br>٣١ كانون الأول ٢٠١٥ | غير مدققة<br>٣٠ أيلول ٢٠١٦ | المطلوبات وحقوق المساهمين<br>كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (القيم بملايين الليرات اللبنانية) |
|------------------------------|----------------------------|---|
|                              |                            | المطلوبات   |
|                              |                            | مؤسسات الإصدار  |
| ١١٧,٤١٣                      | ١٦٤,٩٤٣                    | المصارف والمؤسسات المالية   |
| ٧٤٤,٥٥٤                      | ٦٦٤,٨٧٣                    | أدوات مالية مشتقة   |
| ٢,٤٤٥                        | ٢,١٦٩                      | الودائع وحسابات الزبائن الدائنة بالكلفة المطفأة                                     |
| ٢٤,٦٥٨,٤٣١                   | ٢٥,٤٧٥,١٧٣                 | ودائع وحسابات الجهات المقربة بالكلفة المطفأة  |
| ٤٢١,٧١٦                      | ٤١٠,٨٦٩                    | تعهدات بموجب قبولات   |
| ٢٤٤,٧٠٥                      | ٢٠٤,٠٨٨                    | مطلوبات متمثلة بأوراق مصرفية أو مالية   |
| ٤٤٥,١٩٩                      | ٤٥١,٩٨٤                    | مطلوبات أخرى  |
| ١٤٨,٤٨٩                      | ٤٧٤,٨٥٥                    | مؤونات لمواجهة الأخطار والأعباء   |
| ١٦٩,٠٨٢                      | ١٨٣,٤٦٤                    | ديون مرؤوسة وما يماثلها   |
| ٤١٧,٤٠٠                      | ٤١٨,٥٩٠                    | مجموع المطلوبات   |
| ٢٧,٣٦٩,٤٣٤                   | ٢٨,٤٥١,٠٠٨                 |   |

| مدققة<br>٣١ كانون الأول ٢٠١٥ | غير مدققة<br>٣٠ أيلول ٢٠١٦ | حقوق مساهمي المؤسسة الأم<br>كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (القيم بملايين الليرات اللبنانية) |
|------------------------------|----------------------------|--|
|                              |                            | الرأسمال - أسهم عادية  |
| ٦٨٤,٢٧٣                      | ٦٨٤,٢٧٣                    | الرأسمال - أسهم تفضيلية  |
| ٤,٨٤٠                        | ٤,٨٤٠                      | علاوات إصدار الأسهم العادية  |
| ٢٢٩,٠١٣                      | ٢٢٩,٠١٣                    | علاوات إصدار الأسهم التفضيلية  |
| ٥٩١,٠٨٣                      | ٥٩١,٠٨٣                    | احتياطات غير قابلة للتوزيع (قانونية وإلزامية)                                      |
| ٨١٥,٨٨٥                      | ٨٧٦,٨٣٠                    | احتياطات حرة قابلة للتوزيع   |
| ٩٩,٢١١                       | ١٠٤,٠٦٥                    | الأدوات الرأس مالية المعاد شراؤها  |
| (٦,٨٠٧)                      | (٧,٤٧٩)                    | أرباح مدورة  |
| ٦١,٨٣٢                       | ٦٢,٠٧٣                     | فائض إعادة تقييم العقارات  |
| ٥,٦٨٩                        | ٥,٦٨٩                      | احتياطي إعادة تقييم الأدوات المالية  |
| (٧,٩٦١)                      | (٩,٢٧٣)                    | نتائج الدورة المالية   |
| ٢٢٨,١٨٤                      | ١٥٦,١٥٤                    | احتياطي تحويل العملات الأجنبية   |
| (١٩٣,٨٤٢)                    | (٢١١,٧١٦)                  | حصة حقوق الأقلية   |
| ٢,٥١١,٤٠٠                    | ٢,٤٨٥,٥٥٢                  | مجموع حقوق المساهمين   |
| ٧٢,٠٤٢                       | ٧٥,٦٠٥                     | مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين  |
| ٢,٥٨٣,٤٤٢                    | ٢,٥٦١,١٥٧                  |  |
| ٢٩,٩٥٢,٨٧٦                   | ٣١,٠١٢,١٦٥                 |  |

## بيان المركز المالي المجمّع

| مدققة               | غير مدققة     |   |
|---------------------|---------------|---|
| ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ | ٣٠ أيلول ٢٠١٦ | كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (القيم بملايين الليرات اللبنانية)    |
|                     |               | خارج الميزانية  |
|                     |               | تعهدات تمويل  |
| ٣٧٦,٠٣٨             | ٢٧٨,٣٣٩       | تعهدات معطاة للمصارف والمؤسسات المالية                    |
| ١٠٤,٨٦٠             | ٨٨,٦٧٧        | تعهدات مستلمة من المصارف والمؤسسات المالية                |
| ٢,٣٤٤,٢٥٨           | ٢,٧٠٩,٩٤١     | تعهدات للزبائن  |
|                     |               | تعهدات ضمان   |
| ٢٧٨,٦١٠             | ٢٧٣,٩٤٠       | تكفل وكفالات وضمانات أخرى معطاة للمصارف والمؤسسات المالية |
| ٩٧٢,٧٧٢             | ١,٠٢٥,٦٥٣     | تكفل وكفالات وضمانات معطاة للزبائن                        |
| ٢٦,٥٦٦,٤٦٢          | ٢٦,٥٩٤,٧٦٩    | تكفل وكفالات وضمانات مستلمة من الزبائن                    |
|                     |               | عمليات بالعملة الأجنبية                                   |
| ٤١٣,٧٠٥             | ٣١٢,٠٥٩       | عملات أجنبية للاستلام                                     |
| ٤١٤,٣٠٥             | ٣١٣,٠٤١       | عملات أجنبية للتسليم                                      |
| ٤٢,٠٢٨              | ٤١,٥٥٣        | مطالبات ناتجة عن نزاعات قضائية                            |
| ١٤٩,٥١٣             | ١٦٦,٠٨٧       | موجودات حسابات الائتمان                                   |
| ٣,٢٩٦,١١٠           | ٣,٢٣٢,٩٦٠     | موجودات حسابات إدارة الأموال                              |
| ١١٨,٥٣٩             | ١٢٠,٧٩٤       | ديون الزبائن الرديئة المنقولة للذكر إلى خارج الميزانية    |

## بيان الدخل المجمّع

| غير مدققة<br>٣٠ أيلول ٢٠١٥ | غير مدققة<br>٣٠ أيلول ٢٠١٦ | للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (القيم بملايين الليرات اللبنانية)  |
|----------------------------|----------------------------|---|
| ١,١١٠,٠٠٦                  | ١,١٥٤,٣٤٠                  | الفوائد والإيرادات المشابهة   |
| (٨١٧,٩٦٠)                  | (٨٧٧,٠٧٦)                  | الفوائد والأعباء المشابهة   |
| ٢٩٢,٠٤٦                    | ٢٧٧,٢٦٤                    | صافي الإيرادات من الفوائد   |
| ١٠٠,٩٦٥                    | ١٠٠,٧٨٥                    | الإيرادات من العمولات   |
| (٩,٣١٠)                    | (٩,٢٠٥)                    | الأعباء من العمولات   |
| ٩١,٦٥٥                     | ٩١,٥٨٠                     | صافي الإيرادات من العمولات  |
| ٥٩,١٦٤                     | ٨٢,٦٢٤                     | صافي أرباح عمليات الأدوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر   |
| ٨,٦١٤                      | ٣٩,٧٦٨                     | منها: صافي إيرادات/أعباء الفوائد  |
| ٥٧,٤٨٥                     | ٥٢,٤٩٩                     | صافي أرباح عمليات تصفية الأدوات المالية المصنفة بالكلفة المطفأة إيرادات الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة مقابل عناصر الدخل الشامل الأخرى |
| ٣,٩٣٢                      | ٣,٨٧٣                      | إيرادات تشغيلية أخرى  |
| ١٦,٢٦٩                     | ١٦,٤١٠                     | مجموع الإيرادات التشغيلية   |
| ٥٢٠,٥٥١                    | ٥٢٤,٢٥٠                    | خسائر الائتمان  |
| (٢٠,٠٠١)                   | (٢٧,٨٨٢)                   | صافي الإيرادات التشغيلية  |
| ٥٠٠,٥٥٠                    | ٤٩٦,٣٦٨                    | أعباء المستخدمين  |
| (١٤٢,٧٣٠)                  | (١٥٣,٤٧٩)                  | مخصصات استهلاكات ومؤونات الأصول الثابتة المادية   |
| (١٧,٤٩٠)                   | (١٦,٤٢٨)                   | إطفاء الأصول الثابتة غير المادية  |
| (١١٩)                      | (٣٤٥)                      | أعباء تشغيلية أخرى  |
| (٩٣,٠٧٢)                   | (٩٥,٣٩٢)                   | مجموع الأعباء التشغيلية   |
| (٢٥٣,٤١٠)                  | (٢٦٥,٦٤٤)                  | الارباح التشغيلية   |
| ٢٤٧,١٤٠                    | ٢٣٠,٧٢٤                    | مؤونات لمواجهة الأخطار والأعباء   |
| (٣٥,١٣٨)                   | (١١,٠٣٥)                   | النتائج قبل الضريبة   |
| ٢١٢,٠٠٢                    | ٢١٩,٦٨٩                    | الضريبة على الأرباح   |
| (٤١,٥٢٧)                   | (٤٨,٣٤٧)                   | النتائج الصافية   |
| ١٧٠,٤٧٥                    | ١٧١,٣٤٢                    | ربح الفترة العائد الى:  |
| ١٥٧,٠٨٣                    | ١٥٦,١٥٤                    | - مساهمي المؤسسة الأم   |
| ١٣,٣٩٢                     | ١٥,١٨٨                     | - حقوق الأقلية  |
| ١٧٠,٤٧٥                    | ١٧١,٣٤٢                    | ربحية السهم   |
| ل.ج.                       | ل.ج.                       | ربح الفترة العائد الى مساهمي المؤسسة الأم:  |
| ٢١٤,٤١                     | ٢١٢,٨٤                     | حصة السهم العادي من الأرباح   |
| ٢٠٦,٧٧                     | ٢٠٥,٥٣                     | حصة السهم العادي المنخفضة من الأرباح  |

## بيان الدخل الشامل المجمّع

| غير مدققة<br>٣٠ أيلول ٢٠١٥ | غير مدققة<br>٣٠ أيلول ٢٠١٦ | للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (القيم بملايين الليرات اللبنانية)           |
|----------------------------|----------------------------|--|
| ١٧٠,٤٧٥                    | ١٧١,٣٤٢                    | ربح الفترة   |
|                            |                            | عناصر الدخل الشامل الأخرى:   |
| (٣٩,٩١٧)                   | (٢٧,٠٥٢)                   | عناصر الدخل الشامل الأخرى القابلة للتحويل الى بيان الدخل في فترات لاحقة:     |
| (٣٩,٩١٧)                   | (٢٧,٠٥٢)                   | فروقات تحويل العملات الأجنبية  |
|                            |                            | صافي عناصر الدخل الشامل الأخرى القابلة للتحويل الى بيان الدخل في فترات لاحقة |
| (٥,٠٥٢)                    | (١,٢٩٧)                    | عناصر الدخل الشامل الأخرى غير القابلة للتحويل الى بيان الدخل في فترات لاحقة: |
| ٧٥٨                        | (١٥)                       | صافي خسائر غير محققة على أدوات مالية مصنفة بالقيمة العادلة                   |
|                            |                            | مقابل عناصر الدخل الشامل الأخرى  |
|                            |                            | تأثير ضريبة الدخل على عناصر الدخل الشامل الأخرى                              |
| (٤,٢٩٤)                    | (١,٣١٢)                    | صافي عناصر الدخل الشامل الأخرى غير القابلة للتحويل الى بيان الدخل            |
| (٤٤,٢١١)                   | (٢٨,٣٦٤)                   | في فترات لاحقة   |
| ١٢٦,٢٦٤                    | ١٤٢,٩٧٨                    | مجموع عناصر الدخل الشامل الأخرى للفترة بعد الضريبة                           |
|                            |                            | إجمالي الدخل الشامل للفترة بعد الضريبة                                       |
| ١٢٢,٨٨٠                    | ١٣٦,٩٦٧                    | ربح الفترة العائد الى:   |
| ٣,٣٨٤                      | ٦,٠١١                      | - مساهمي المؤسسة الأم  |
| ١٢٦,٢٦٤                    | ١٤٢,٩٧٨                    | - حقوق الأقلية   |