

## بيان المركز المالي المجمّع

موجودات	غير مدققة ٣٠ حزيران ٢٠١٤	مدققة ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
الموجودات		
الصندوق ومؤسسات الإصدار	٥,٧٩٧,٦٠٧	٥,٨٠٩,٩٣٠
المصارف والمؤسسات المالية	٣,١٨١,٨٦٥	٣,٣٥٣,٣١٤
قروض للمصارف والمؤسسات المالية واتفاقيات إعادة بيع أصول مالية معطاة كضمانة أدوات مالية مشتقة	٨٤٧,١٧٢	٦١٤,٨٦٦
أسهم و حصص بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر	١,٥٦٩	٧,٠٠٥
أدوات دين وموجودات مالية أخرى بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر	٣٧,٨٠٥	٣٢,٩٦٤
منها: صافي التسليفات والقروض للزبائن بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر	٩٤,٩٦٩	١٢٤,٤٨٣
صافي التسليفات والقروض للزبائن بالكلفة المطفأة*	-	-
صافي التسليفات والقروض للجهات المقربة بالكلفة المطفأة	٦,٩٣٨,٤٩٠	٦,٧٧٩,٧٩٣
المدينون بموجب قبولات	٢٢,٣٠٤	٢٠,٧٨٩
أسهم وحصص بالقيمة العادلة مقابل عناصر الدخل الشامل الآخر	٣٢٣,٣٥٠	٤٤٥,٩٥٧
أدوات مالية مصنفة بالكلفة المطفأة	٩٣,٤٦١	٨٦,٨٩٥
أصول ثابتة مادية	١٠,٣٣٨,٣٥٦	١٠,١٩٨,١٩٣
أصول ثابتة غير مادية	٢٣٨,٩٣٠	٢٤٣,٢٣٠
أصول غير متداولة برسم البيع	٧٣٣	٨١٢
موجودات أخرى	٣٥,٩٣٦	٣٦,٣٧٩
	١٣٠,٢٩٢	١٠٧,٨٣٤
<b>مجموع الموجودات*</b>	<b>٢٨,٠٨٩,٨٤٣</b>	<b>٢٧,٨٦٦,٢٦٨</b>
(*) بعد تنزيل:		
- فوائد غير محققة على الديون دون العادية والمشكوك في تحصيلها والردية.	٩٢,٠٣٣	٨١,٨٥٤
- مؤونات الديون المشكوك في تحصيلها والردية.	٢١١,٦٤١	٢١٣,٦٠٣
- مؤونات مكونة على أساس إجمالي.	١٤٦,٥٤٤	١٣٠,٦٦٩

## بيان المركز المالي المجمّع

مدققة ٣١ كانون الأول ٢٠١٣	غير مدققة ٣٠ حزيران ٢٠١٤	المطلوبات وحقوق المساهمين كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (القيم بملايين الليرات اللبنانية)
		المطلوبات
٥١,٥٠٢	٦٦,٠٠٧	مؤسسات الإصدار
١,٣٩٢,٥٦٢	١,٠٤١,١٢٥	المصارف والمؤسسات المالية
٣,٠٦٣	٢,٧٠٣	أدوات مالية مشتقة
٢١,٩٥٨,٣١٩	٢٢,٧٠٥,٣١٥	ودائع وحسابات الزبائن الدائنة بالكلفة المطفأة
٢٧٦,٣٤٣	٣١٩,٧٨٥	ودائع وحسابات الجهات المقربة بالكلفة المطفأة
٤٤٥,٩٥٧	٣٢٣,٣٥٠	تعهدات بموجب قبولات
٥٠٦,٤٨٩	٤٤٢,٣٠٧	مطلوبات متمثلة بأوراق مصرفية أو مالية
١٩٥,٧٠٦	٢١٧,٠١٥	مطلوبات أخرى
١٣٨,٣٧٤	١٤٤,٤٩٢	مؤونات لمواجهة الأخطار والأعباء
٤١٢,٣٦٨	٤١٦,٧٨٥	ديون مرؤوسة وما يماثلها
٢٥,٣٨٠,٦٨٣	٢٥,٦٧٨,٨٨٥	مجموع المطلوبات

مدققة ٣١ كانون الأول ٢٠١٣	غير مدققة ٣٠ حزيران ٢٠١٤	حقوق مساهمي المؤسسة الأم كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (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
٥٨٨,٦٧١	٥٩١,٠٨٣	علاوات إصدار الأسهم التفضيلية
٦٧٢,٣١٧	٧٤٩,٨٨٢	احتياطيات غير قابلة للتوزيع (قانونية وإلزامية)
٩٧,٢٥٣	٩٤,٤٠١	احتياطيات حرة قابلة للتوزيع
(١٠,٠٥٤)	(٧,٥٥٥)	الأدوات الرأس مالية المعاد شراؤها
٥٢,١١٩	٣٨,٥١٢	أرباح مدورة
٥,٦٨٩	٥,٦٨٩	فائض إعادة تقييم العقارات
(١٦,٦٤٤)	(١٠,٩٣٣)	احتياطي إعادة تقييم الأدوات المالية
٢٢٤,٦٨٢	٩٩,٠٤٧	نتائج الدورة المالية
(١٢٣,٦٥٠)	(١٣٧,١٣١)	احتياطي تحويل العملات الأجنبية
٢,٤٠٨,٥١٠	٢,٣٤١,١٢١	حصّة حقوق الأقلية
٧٧,٠٧٥	٦٩,٨٣٧	مجموع حقوق المساهمين
٢,٤٨٥,٥٨٥	٢,٤١٠,٩٥٨	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
٢٧,٨٦٦,٢٦٨	٢٨,٠٨٩,٨٤٣	

## بيان المركز المالي المجمّع

مدققة	غير مدققة	
٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (القيم بملايين الليرات اللبنانية)
		خارج الميزانية
		تعهدات تمويل
٤٤٢,٥٥٢	٤٤٦,٢٢٠	تعهدات معطاة للمصارف والمؤسسات المالية
١٦٧,٩٦٢	١٥٤,٢٤٩	تعهدات مستلمة من المصارف والمؤسسات المالية
٣٤٢,٤٤٨	٣٠٤,٨٥٣	تعهدات للزبائن
		تعهدات ضمان
٤١٣,٤٤٢	٤٢٠,٨٦٤	تكفل وكفالات وضمائن أخرى معطاة للمصارف والمؤسسات المالية
١,٢٣٨,١٦٨	١,١١٧,٦٦٧	تكفل وكفالات وضمائن معطاة للزبائن
٢٤,٣٧٨,٢٦٤	٢٣,٦٤١,٢٨٢	تكفل وكفالات وضمائن مستلمة من الزبائن
		عمليات بالعملة الأجنبية
٤٦٣,٢٢٠	٥١٦,١٨١	عملات أجنبية للاستلام
٤٦٢,٤٥٨	٥١٠,٥٢٢	عملات أجنبية للتسليم
٤٨,٢٦١	٤٨,٢٤٥	مطالبات ناتجة عن نزاعات قضائية
١٥٠,٦١٩	١٥١,٩٨٩	موجودات حسابات الائتمان
٣,١٣٧,٦٨٨	٣,٦٧٨,٢١٥	موجودات حسابات إدارة الأموال
٥٩,٨١٨	٥٩,٣٥٦	ديون الزبائن الرديئة المنقولة للذكر الى خارج الميزانية

## بيان الدخل المجمّع

غير مدققة ٣٠ حزيران ٢٠١٣	غير مدققة ٣٠ حزيران ٢٠١٤	للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (القيم بملايين الليرات اللبنانية)
٦٣٣,١٤٨	٦٨٤,٦٥٠	الفوائد والإيرادات المشابهة
(٤٥٣,٤٧٦)	(٥٠٧,٧٠١)	الفوائد والأعباء المشابهة
١٧٩,٦٧٢	١٧٦,٩٤٩	صافي الإيرادات من الفوائد
٧١,٩٨٦	٧٤,٧٢١	الإيرادات من العمولات
(٧,٦٢٧)	(٧,٨٠٧)	الأعباء من العمولات
٦٤,٣٥٩	٦٦,٩١٤	صافي الإيرادات من العمولات
٦٣,٥٩٤	٣٥,٧٧٥	صافي أرباح عمليات الأدوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر
٩,٦١٠	٣,٨٨٢	منها: صافي إيرادات الفوائد
٤٨,١٥٧	٣٦,٧٢٩	صافي أرباح عمليات تصفية الأدوات المالية المصنفة بالكلفة المطفأة
١١,٣٤٢	٩,٧٠٧	إيرادات تشغيلية أخرى
٣٦٧,١٢٤	٣٢٦,٠٧٤	مجموع الإيرادات التشغيلية
(٧٢,٥٠٨)	(٢٥,٦٧٩)	خسائر الائتمان
٢٩٤,٦١٦	٣٠٠,٣٩٥	صافي الإيرادات التشغيلية
(٨١,٨٩٢)	(٨٤,٣٧٤)	أعباء المستخدمين وملحقاتها
(١٣,٠٤١)	(١١,٧٢٠)	مخصصات استهلاكات ومؤونات الأصول الثابتة المادية
(٧٩)	(٤٦٧)	إطفاء الأصول الثابتة غير المادية
(٦٦,١٥٤)	(٧١,٨٩٩)	مصاريف إدارية وأعباء تشغيلية أخرى
(١٦١,١٦٦)	(١٦٨,٤٦٠)	مجموع الأعباء التشغيلية
١٣٣,٤٥٠	١٣١,٩٣٥	النتائج قبل الضريبة
(١٩,٣١٩)	(٢٧,٠٩٧)	الضريبة على الأرباح
١١٤,١٣١	١٠٤,٨٣٨	النتائج الصافية
		ربح الفترة العائد الى:
١٠٧,٩٨٩	٩٩,٠٤٧	- مساهمي المؤسسة الأم
٦,١٤٢	٥,٧٩١	- حقوق الأقلية
١١٤,١٣١	١٠٤,٨٣٨	
ل.ل.	ل.ل.	ربحية السهم
١٤٩,٢٣	١٣٣,٠٦	ربح الفترة العائد الى مساهمي المؤسسة الأم:
١٤٢,٦٤	١٢٩,٨٤	حصة السهم العادي من الأرباح
		حصة السهم العادي المنخفضة من الأرباح

## بيان الدخل الشامل المجمّع

غير مدققة ٣١ حزيران ٢٠١٣	غير مدققة ٣٠ حزيران ٢٠١٤	للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (القيم بملايين الليرات اللبنانية)
١١٤,١٣١	١٠٤,٨٣٨	ربح السنة
٤,٧٤٥	٥,٧٠٦	بنود الدخل الشامل الأخرى:
(٨٢,٤٠٠)	(١٣,٤٨١)	فرق تقييم سلبي للأدوات المالية مقابل عناصر الدخل الشامل الآخر
(٦٧٠)	٤	احتياطي تحويل العملات الأجنبية
(٧٨,٣٢٥)	(٧,٧٧٠)	صافي التغيير في الضرائب المؤجلة
٣٥,٨٠٦	٩٧,٠٦٨	مجموع بنود الدخل الشامل الأخرى
		إجمالي الدخل الشامل للفترة
٦٦,٥٤٦	٩٩,٩٢٩	ربح الفترة العائد إلى:
(٣٠,٧٤٠)	(٢,٨٦٢)	- مساهمي المؤسسة الأم
٣٥,٨٠٦	٩٧,٠٦٨	- حقوق الأقلية