

بيان المركز المالي المجمّع

| مدققة ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ | غير مدققة ٣٠ أيلول ٢٠١٤ | الموجودات كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (القيم بملايين الليرات اللبنانية) |
|------------------------------|----------------------------|--|
| ٥,٨٠٩,٩٣٠ | ٦,٢٤٨,٠٤٩ | الموجودات |
| ٣,٣٥٣,٣١٤ | ٢,٨٣٩,٤٠١ | الصندوق ومؤسسات الإصدار |
| ٦١٤,٨٦٦ | ١,٠٤٦,٦٦٨ | المصارف والمؤسسات المالية |
| ٧,٠٠٥ | ٧,١٢٤ | قروض للمصارف والمؤسسات المالية واتفاقيات إعادة بيع |
| ٣,٨٢٤ | ٩,٢٢٦ | أصول مالية معطاة كضمانة |
| ٣٢,٩٦٤ | ٣٧,٣١٦ | أدوات مالية مشتقة |
| ١٢٤,٤٨٣ | ٩٧,١٩٤ | أسهم و حصص بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر |
| - | - | أدوات دين وموجودات مالية أخرى بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر |
| ٦,٧٧٧,٤٣٢ | ٧,١١٣,٥٦٢ | منها: صافي التسليفات والقروض للزبائن بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر |
| ٢٣,١٥٠ | ٢٥,١٩١ | صافي التسليفات والقروض للزبائن بالكلفة المطفأة* |
| ٤٤٥,٩٥٧ | ٢٧٥,٥١٤ | صافي التسليفات والقروض للجهات المقربة بالكلفة المطفأة |
| ٨٦,٨٩٥ | ٩٥,٣١٦ | المدينون بموجب قبولات |
| ١٠,١٩٨,١٩٣ | ١٠,٤١٥,٩١٧ | أسهم وحصص بالقيمة العادلة مقابل عناصر الدخل الشامل الآخر |
| ٢٤٣,٢٣٠ | ٢٣٥,٩٦٥ | أدوات مالية مصنفة بالكلفة المطفأة |
| ٨١٢ | ٦٩٣ | أصول ثابتة مادية |
| ٣٦,٣٧٩ | ٣٦,٩٣٢ | أصول ثابتة غير مادية |
| ١٠٧,٨٣٤ | ١١٥,٨٤٦ | أصول غير متداولة برسم البيع |
| ٢٧,٨٦٦,٢٦٨ | ٢٨,٥٩٩,٩١٤ | موجودات أخرى |
| | | مجموع الموجودات* |

(* بعد تنزيل:

| | | |
|---------|---------|--|
| ٨١,٨٥٤ | ٩٤,٥١٨ | - فوائد غير محققة على الديون دون العادية والمشكوك في تحصيلها والرديئة. |
| ٢١٣,٦٠٣ | ١٩٨,١٥٠ | - مؤونات الديون المشكوك في تحصيلها والرديئة. |
| ١٣٠,٦٦٩ | ١٦٤,١٠٦ | - مؤونات مكونة على أساس إجمالي. |

بيان المركز المالي المجمّع

| مدققة ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ | غير مدققة ٣٠ أيلول ٢٠١٤ | المطلوبات وحقوق المساهمين كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (القيم بملايين الليرات اللبنانية) |
|------------------------------|----------------------------|---|
| | | المطلوبات |
| ٥١,٥٠٢ | ٧٠,٤٥٠ | مؤسسات الإصدار |
| ١,٣٩٢,٥٦٢ | ١,٠٨٦,٥٤٣ | المصارف والمؤسسات المالية |
| ٣,٠٦٣ | ٦,٠٦٢ | أدوات مالية مشتقة |
| ٢١,٩٦٠,٢٧١ | ٢٣,١٧٩,٥٨٢ | ودائع وحسابات الزبائن الدائنة بالكلفة المطفأة |
| ٢٧٤,٣٩١ | ٣١٩,٨٥٠ | ودائع وحسابات الجهات المقربة بالكلفة المطفأة |
| ٤٤٥,٩٥٧ | ٢٧٥,٥١٤ | تعهدات بموجب قبولات |
| ٥٠٦,٤٨٩ | ٤٥٣,٢٧١ | مطلوبات متمثلة بأوراق مصرفية أو مالية |
| ١٩٥,٧٠٦ | ١٩٢,٢٧٢ | مطلوبات أخرى |
| ١٣٨,٣٧٤ | ١٤٦,٢٦٢ | مؤونات لمواجهة الأخطار والأعباء |
| ٤١٢,٣٦٨ | ٤١٤,٢٢٠ | ديون مرؤوسة وما يماثلها |
| ٢٥,٣٨٠,٦٨٣ | ٢٦,١٤٤,٠٢٦ | مجموع المطلوبات |

| مدققة ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ | غير مدققة ٣٠ أيلول ٢٠١٤ | حقوق مساهمي المؤسسة الأم كما في ٣٠ أيلول 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 | ٧٤٩,٢٣٢ | احتياطيات غير قابلة للتوزيع (قانونية وإلزامية) |
| ٩٧,٢٥٣ | ٩٤,٨١٠ | احتياطيات حرة قابلة للتوزيع |
| (١٠,٠٥٤) | (٧,٦٤٦) | الأدوات الرأس مالية المعاد شراؤها |
| ٥٢,١١٩ | ٣٨,٧٥٢ | أرباح مدورة |
| ٥,٦٨٩ | ٥,٦٨٩ | فائض إعادة تقييم العقارات |
| (١٦,٦٤٤) | (١٠,٧٧٧) | احتياطي إعادة تقييم الأدوات المالية |
| ٢٢٤,٦٨٢ | ١٦٠,٨٠٨ | نتائج الدورة المالية |
| (١٢٣,٦٥٠) | (١٥٣,٢٢٥) | احتياطي تحويل العملات الأجنبية |
| ٢,٤٠٨,٥١٠ | ٢,٣٨٦,٨٥٢ | حصّة حقوق الأقلية |
| ٧٧,٠٧٥ | ٦٩,٠٣٦ | مجموع حقوق المساهمين |
| ٢,٤٨٥,٥٨٥ | ٢,٤٥٥,٨٨٨ | مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين |
| ٢٧,٨٦٦,٢٦٨ | ٢٨,٥٩٩,٩١٤ | |

بيان المركز المالي المجمّع

| مدققة | غير مدققة | |
|---------------------|---------------|--|
| ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ | ٣٠ أيلول ٢٠١٤ | كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (القيم بملايين الليرات اللبنانية) |
| | | خارج الميزانية |
| | | تعهدات تمويل |
| ٤٤٢,٥٥٢ | ٤٢٢,٢٤١ | تعهدات معطاة للمصارف والمؤسسات المالية |
| ١٦٧,٩٦٢ | ١٤٩,١٥٨ | تعهدات مستلمة من المصارف والمؤسسات المالية |
| ٣٤٢,٤٤٨ | ٢٩٩,٢٨٥ | تعهدات للزبائن |
| | | تعهدات ضمان |
| ٤١٣,٤٤٢ | ٣٨٢,٠٠٨ | تكفل وكفالات وضمائن أخرى معطاة للمصارف والمؤسسات المالية |
| ١,٢٣٨,١٦٨ | ١,٠٤٨,٩٩٩ | تكفل وكفالات وضمائن معطاة للزبائن |
| ٢٤,٣٧٨,٢٠٥ | ٢٤,٥٦٠,٤٦٨ | 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 | ٤٨,١٨٧ | مطالبات ناتجة عن نزاعات قضائية |
| ١٥٠,٦١٩ | ١٣٧,١٧٧ | موجودات حسابات الائتمان |
| ٣,١٣٧,٦٨٨ | ٣,١٧٨,٣٣٢ | موجودات حسابات إدارة الأموال |
| ٥٩,٨١٨ | ٥٧,٨٥١ | ديون الزبائن الرديئة المنقولة للذكر الى خارج الميزانية |

بيان الدخل المجمّع

| غير مدققة ٣٠ أيلول ٢٠١٣ | غير مدققة ٣٠ أيلول ٢٠١٤ | كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (القيم بملايين الليرات اللبنانية) |
|----------------------------|----------------------------|--|
| ٩٥٩,٥٢٣ | ١,٠٤٤,٣٢٧ | الفوائد والإيرادات المشابهة |
| (٦٩٣,٥٤٢) | (٧٧٣,٢٧٤) | الفوائد والأعباء المشابهة |
| ٢٦٥,٩٨١ | ٢٧١,٠٥٣ | صافي الإيرادات من الفوائد |
| ١١١,٧٢٨ | ١١٢,٨٨٥ | الإيرادات من العمولات |
| (١٠,٦٦٢) | (١٠,٦٧٦) | الأعباء من العمولات |
| ١٠١,٠٦٦ | ١٠٢,٢٠٩ | صافي الإيرادات من العمولات |
| ٧٧,٣٨٣ | ٥٣,٠٦٣ | صافي أرباح عمليات الأدوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر |
| ١٤,٣١٥ | ٥,٤٥٧ | منها: صافي إيرادات / أعباء الفوائد |
| ٦٢,٨٣٠ | ٦٠,٨٥٥ | صافي أرباح عمليات تصفية الأدوات المالية المصنفة بالكلفة المطفأة |
| ٦٣٢ | ٢,٢٩٦ | صافي أرباح الاستثمارات المالية المصنفة بالقيمة العادلة مقابل عناصر الدخل الشامل الأخرى |
| ١٤,٨٩٤ | ١٤,٨٢٨ | إيرادات تشغيلية أخرى |
| ٥٢٢,٧٨٦ | ٥٠٤,٣٠٤ | مجموع الإيرادات التشغيلية |
| (٨٣,١٤١) | (٣٧,١٨٩) | خسائر الائتمان |
| ٤٣٩,٦٤٥ | ٤٦٧,١١٥ | صافي الإيرادات التشغيلية |
| (١٢١,٩٧١) | (١٢٦,٢٦٧) | أعباء المستخدمين وملحقاتها |
| (١٩,٩٨٣) | (١٨,٤٢١) | مخصصات استهلاكات ومؤونات الأصول الثابتة المادية |
| (١١٩) | (١١٩) | إطفاء الأصول الثابتة غير المادية |
| (٩٨,٧٣٠) | (١٠٨,٣٠٠) | أعباء تشغيلية أخرى |
| (٢٤٠,٨٠٣) | (٢٥٣,١٠٧) | مجموع الأعباء التشغيلية |
| ١٩٨,٨٤٢ | ٢١٤,٠٠٨ | النتائج قبل الضريبة |
| (٢٧,٦٤٣) | (٤٣,٩٦٩) | الضريبة على الأرباح |
| ١٧١,١٩٩ | ١٧٠,٠٣٩ | النتائج الصافية |
| | | ربح الفترة العائد الى: |
| ١٦٤,٨٥٧ | ١٦٠,٨٠٨ | - مساهمي المؤسسة الأم |
| ٦,٣٤٢ | ٩,٢٣١ | - حقوق الأقلية |
| ١٧١,١٩٩ | ١٧٠,٠٣٩ | |
| ل.ل. | ل.ل. | ربحية السهم |
| | | ربح الفترة العائد الى مساهمي المؤسسة الأم: |
| ٢٢٨,٧٥ | ٢٢١,٣٠ | حصة السهم العادي من الأرباح |
| ٢١٨,٠٣ | ٢١٢,٥٩ | حصة السهم العادي المنخفضة من الأرباح |

بيان الدخل الشامل المجمّع

| غير مدققة ٣٠ أيلول ٢٠١٣ | غير مدققة ٣٠ أيلول ٢٠١٤ | للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (القيم بملايين الليرات اللبنانية) |
|----------------------------|----------------------------|--|
| ١٧١,١٩٩ | ١٧٠,٠٣٩ | ربح السنة |
| ٣,٢٧٢ | ٦,٩٤٣ | بنود الدخل الشامل الأخرى: |
| (٤١,٣٤٤) | (٣١,٩٥٢) | فرق تقييم إيجابي للأدوات المالية مقابل عناصر الدخل الشامل الآخر |
| (٤٢٩) | (١,٠٧٦) | احتياطي تحويل العملات الأجنبية |
| (٣٨,٥٠١) | (٢٦,٠٨٥) | صافي التغيير في الضرائب المؤجلة |
| ١٣٢,٦٩٨ | ١٤٣,٩٥٤ | مجموع بنود الدخل الشامل الأخرى |
| | | إجمالي الدخل الشامل للفترة |
| ١٦٢,٠٠١ | ١٤٢,٢٦٩ | ربح الفترة العائد إلى: |
| (٢٩,٣٠٣) | ١,٦٨٥ | - مساهمي المؤسسة الأم |
| ١٣٢,٦٩٨ | ١٤٣,٩٥٤ | - حقوق الأقلية |