

بيان المركز المالي المجمّع

مُدقّقة	غير مدقّقة	الموجودات
٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (القيم بملايين الليرات اللبنانية)
		الموجودات
٧,٠٤٨,٧٨٥	٦,٨٩٩,٢٦٢	الصندوق ومؤسسات الاصدار
٢,٩١٣,٢٧٩	٢,٠٨٠,٢٢٠	المصارف والمؤسسات المالية
٣٩٣,٧١٢	١,٧٧٣,٢٩٨	قروض للمصارف والمؤسسات المالية واتفاقيات اعادة بيع
٧,٠٠٥	١,٤٠٥	اصول مالية معطاة كضمانة
٦,٧١٥	٥,١٨٦	ادوات مالية مشتقة
٣٥,٩٤٢	٣٨,٤٣٨	اسهم و حصص بالقيمة العادلة مقابل حساب الارباح والخسائر
١١٩,٦٤٠	١٤٤,٢٠١	ادوات دين و موجودات مالية أخرى بالقيمة العادلة مقابل حساب الارباح والخسائر
-	-	منها: صافي التسليفات والقروض للزبائن بالقيمة العادلة مقابل حساب الارباح والخسائر
٧,٠٩٩,١٦٣	٧,٠٣٢,٧٤٠	صافي التسليفات والقروض للزبائن بالكلفة المطفأة*
٢٨,٠٣٣	٢٧,٨٠٧	صافي التسليفات والقروض للجهات المقربة بالكلفة المطفأة
٣٠٢,٩٣٩	٢٣٦,٨٣٩	المدينون بموجب قبولات
٩٨,٧١٨	٩٤,١٤٣	اسهم و حصص بالقيمة العادلة مقابل عناصر الدخل الشامل الأخرى
١٠,٢٦٠,١١٩	١٠,١٦٩,٨٩٥	ادوات مالية مصنفة بالكلفة المطفأة
٢٣٦,٣٧٩	٢٣٦,٥١٦	اصول ثابتة مادية
٦٥٢	٥٧٤	اصول ثابتة غير مادية
٣٦,٦٧٧	٣٩,١٨٦	اصول غير متداولة برسم البيع
١٠٦,٧٨١	١٢١,٢٩٨	موجودات أخرى
٢٨,٦٩٤,٥٣٩	٢٨,٩٠١,٠٠٨	مجموع الموجودات*

(* بعد تنزيل:

٩٧,٤٦١	٩٧,٣٣١	- فوائد غير محققة على الديون دون العادية والمشكوك في تحصيلها والرديئة.
٢٢٢,٦٨٠	٢١٤,٨٢٦	- مؤونات الديون المشكوك في تحصيلها والرديئة.
١٤٨,١٣٥	١٤٩,٣٣٠	- مؤونات مكونة على أساس إجمالي.

بيان المركز المالي المجمّع

مدققة	غير مدققة	المطلوبات وحقوق المساهمين
٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (القيم بملايين الليرات اللبنانية)
٧١,١٤٦	٨٨,٤٩٦	المطلوبات
٩١١,١٧٣	٨٣٢,١٥٣	مؤسسات الاصدار
٥,٤٢٧	٢,٦٤٣	المصارف والمؤسسات المالية
٢٣,٣٧٧,٧٨٩	٢٣,٦٦٥,٩٣٢	ادوات مالية مشتقة
٣١٢,٨١٣	٣٧٦,٣٨٢	الودائع وحسابات الزبائن الدائنة بالكلفة المطفأة
٣٠٢,٩٣٩	٢٣٦,٨٣٩	ودائع وحسابات الجهات المقربة بالكلفة المطفأة
٤٤٥,٣٨٧	٤٤٥,٣١٤	تعهدات بموجب قبولات
١٦٣,٩٠٣	٢٠٤,٣٣٠	مطلوبات متمثلة بأوراق مصرفية او مالية
١٤٥,٤٢٩	١٨٣,٤٥٦	مطلوبات اخرى
٤١٤,٥٨٠	٤١٦,٠٩٤	مؤونات لمواجهة الاخطار والاعباء
		ديون مرووسة وما يماثلها
٢٦,١٥٠,٥٨٦	٢٦,٤٥١,٦٣٩	مجموع المطلوبات

مدققة	غير مدققة	حقوق مساهمي المؤسسة الأم
٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (القيم بملايين الليرات اللبنانية)
٦٨٤,٢٧٣	٦٨٤,٢٧٣	الرأسمال - أسهم عادية
٤,٨٤٠	٤,٨٤٠	الرأسمال - اسهم تفضيلية
٢٢٩,٠١٤	٢٢٩,٠١٤	علاوات اصدار الاسهم العادية
٥٩١,٠٨٣	٥٩١,٠٨٣	علاوات اصدار الاسهم التفضيلية
٧٤٨,٨٧٩	٨١٩,٤٩٦	احتياطيات غير قابلة للتوزيع (قانونية و الزامية)
٩٥,٩٤٣	٩٧,٤٦٠	احتياطيات حرة قابلة للتوزيع
(٦,٤٢٥)	(٦,٦٨٨)	الادوات الرأس مالية المعاد شراؤها
٣٩,٨٩٩	٥٩,٢٢٨	ارباح مدورة
٥,٦٨٩	٥,٦٨٩	فائض اعادة تقييم العقارات
(٧,٥٣٣)	(١٢,٤٦٢)	احتياطي اعادة تقييم الادوات المالية
٢٥٢,٧٩٣	٩٥,٨٦٣	نتائج الدورة المالية
(١٦٤,٣٥٧)	(١٨٦,٥٢٥)	احتياطي تحويل العملات الأجنبية
٢,٤٧٤,٠٩٨	٢,٣٨١,٢٧١	
٦٩,٨٥٥	٦٨,٠٩٨	حصّة حقوق الأقلية
٢,٥٤٣,٩٥٣	٢,٤٤٩,٣٦٩	مجموع حقوق المساهمين
٢٨,٦٩٤,٥٣٩	٢٨,٩٠١,٠٠٨	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

بيان المركز المالي المجمّع

مدققة	غير مدققة	
٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (القيم بملايين الليرات اللبنانية)
		خارج الميزانية
		تعهدات تمويل
٤٥٨,٥٤٣	٤١٦,٠٥٢	تعهدات معطاة للمصارف والمؤسسات المالية
١٣١,٦٩٢	١١٤,٩٣٣	تعهدات مستلمة من المصارف والمؤسسات المالية
٢٤٢,٧٠٩	١٨١,٠١٣	تعهدات للزبائن
		تعهدات ضمان
٣٦٦,٠٠١	٣٢٠,٦٦٠	تكفل وكفالات وضمانات أخرى معطاة للمصارف والمؤسسات المالية
١,٠٥٠,٩٩٧	١,٠٣٠,٨٦٢	تكفل وكفالات وضمانات معطاة للزبائن
٢٣,٨٠٢,٨٥٣	٢٥,٧١٨,٦١٣	تكفل وكفالات وضمانات مستلمة من الزبائن
		عمليات بالعملة الأجنبية
٧٧١,٩٢٨	٥١٦,١٨١	عملات أجنبية للاستلام
٧٧٠,٦٤٢	٥١٠,٥٢٢	عملات أجنبية للتسليم
٤٨,١٥٣	٤٢,٤٣٧	مطالبات ناتجة عن نزاعات قضائية
١٣٥,٦٢٤	١٥٠,٩٠٤	موجودات حسابات الائتمان
٣,٢٦٨,٤٥٨	٣,٣١٢,٨٥٠	موجودات حسابات إدارة الأموال
٥٧,٥٢٩	٥٤,٨٨١	ديون الزبائن الرديئة المنقولة للذكر إلى خارج الميزانية

بيان الدخل المجمّع

غير مدققة ٣٠ حزيران ٢٠١٤	غير مدققة ٣٠ حزيران ٢٠١٥	للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (القيم بملايين الليرات اللبنانية)
٦٨٤,٧٥٠	٧٣٢,٤١٤	الفوائد والإيرادات المشابهة
(٥٠٧,٦٨٥)	(٥٣٩,٧٢٠)	الفوائد والأعباء المشابهة
١٧٧,٠٦٥	١٩٢,٦٩٤	صافي الإيرادات من الفوائد
٧٥,٩٤٨	٦٧,٤٠٦	الإيرادات من العمولات
(٧,٨٠٧)	(٦,٣٢٥)	الأعباء من العمولات
٦٨,١٤١	٦١,٠٨١	صافي الإيرادات من العمولات
٣٥,٧٧٥	٤٤,٧٨٤	صافي أرباح عمليات الأدوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر
٣,٨٨٢	٥,٥٩١	منها: صافي إيرادات/أعباء الفوائد
٣٤,٥٢٦	٤٢,٢٦٥	صافي أرباح عمليات تصفية الأدوات المالية المصنفة بالكلفة المطفأة
٢,٢٠٣	٣,٩١٤	إيرادات الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة مقابل عناصر الدخل الشامل الأخرى
٨,٣٨٩	٩,٨٨٩	إيرادات تشغيلية أخرى
٣٢٦,٠٩٩	٣٥٤,٦٢٧	مجموع الإيرادات التشغيلية
(٢٦,٠٤٩)	(١٩,٣٩٩)	خسائر الائتمان
٣٠٠,٠٥٠	٣٣٥,٢٢٨	صافي الإيرادات التشغيلية
(٨٤,٣٧٤)	(٨٥,٩٧١)	أعباء المستخدمين
(١٢,١٨٦)	(١١,٩٥٥)	مخصصات استهلاكات وإطفاء ومؤونات الأصول الثابتة
(٧١,٩٢٣)	(١٠٤,٢٣٦)	أعباء تشغيلية أخرى
(١٦٨,٤٨٣)	(٢٠٢,١٦٢)	مجموع الأعباء التشغيلية
١٣١,٥٦٧	١٣٣,٠٦٦	النتائج قبل الضريبة
(٢٧,٠٠٩)	(٢٧,٣٨٧)	الضريبة على الأرباح
١٠٤,٥٥٨	١٠٥,٦٧٩	النتائج الصافية
		ربح الفترة العائد إلى:
٩٨,٨٦٦	٩٥,٨٦٣	- مساهمي المؤسسة الأم
٥,٦٩٢	٩,٨١٦	- حقوق الأقلية
١٠٤,٥٥٨	١٠٥,٦٧٩	ربحية السهم
ل.ل.	ل.ل.	ربح الفترة العائد إلى مساهمي المؤسسة الأم:
١٣٢,٧٤	١٢٧,٢٠	حصة السهم العادي من الأرباح
١٢٩,٥٧	١٢٤,٨٠	حصة السهم العادي المنخفضة من الأرباح

بيان الدخل الشامل المجمّع

غير مدققة ٣٠ حزيران ٢٠١٤	غير مدققة ٣٠ حزيران ٢٠١٥	للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (القيم بملايين الليرات اللبنانية)
١٠٤,٥٥٨	١٠٥,٦٧٩	ربح الفترة عناصر الدخل الشامل الأخرى:
(١١,٥٨١)	(٢٩,٦٦٥)	عناصر الدخل الشامل الأخرى القابلة للتحويل الى بيان الدخل في فترات لاحقة: فروقات تحويل العملات الأجنبية
(١١,٥٨١)	(٢٩,٦٦٥)	صافي عناصر الدخل الشامل الأخرى القابلة للتحويل الى بيان الدخل في فترات لاحقة
٦,٥٧٢	(٥,٧٩٩)	عناصر الدخل الشامل الأخرى غير القابلة للتحويل الى بيان الدخل في فترات لاحقة: صافي (خسائر) أرباح غير محققة على أدوات مالية مصنفة بالقيمة العادلة مقابل عناصر الدخل الشامل الأخرى تأثير ضريبة الدخل على عناصر الدخل الشامل الأخرى
(٨٦١)	٨٧٠	
٥,٧١١	(٤,٩٢٩)	صافي عناصر الدخل الشامل الأخرى غير القابلة للتحويل الى بيان الدخل في فترات لاحقة
(٥,٨٧٠)	(٣٤,٥٩٤)	مجموع عناصر الدخل الشامل الأخرى للفترة بعد الضريبة
٩٨,٦٨٨	٧١,٠٨٥	إجمالي الدخل الشامل للفترة بعد الضريبة
		ربح الفترة العائد الي:
٩٦,٢٦٤	٦٨,٧٦٦	- مساهمي المؤسسة الأم
٢,٤٢٤	٢,٣١٩	- حقوق الأقلية
٩٨,٦٨٨	٧١,٠٨٥	