

البيانات المالية المجمعة المدققة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

رأس المال المدفوع ٦٨٩,١١٣,١٩٨,٤٠٠ ل.ل. الأموال الخاصة
٣,١٣٩,٦٠٠,٠٠٠ ل.ل. | الأشرفية، جادة الياس سركيس،
ص.ب. ٥٦٠٥ - ١١ بيروت - لبنان



بنك بيبلوس

فيصل م. علي الطيش | عضو
د. هنري ت. عزام | عضو
ألان ك. طعمه | عضو
إيف ر. جاكوا | عضو

مدققو الحسابات
إرنست ويونغ | BDO، سمعان، غلام وشركاهم

مجلس إدارة بنك بيبلوس ش.م.ل.

د. فرنسوا س. باسيل | رئيس مجموعة بنك بيبلوس
سمعان ف. باسيل | رئيس مجلس إدارة ومدير عام
البارون د. غي ل. كوادن | عضو
ديس س. أوشي | عضو
أحمد ت. طباره | عضو
بسام أ. نصار | عضو

بيان المركز المالي المجمّع المدقق

الموجودات

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (القيم بملايين الليرات اللبنانية)

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
٧,٢٣٦,٢٣٧	٨,٧٨٣,٠٩٢	الموجودات
٢,٥١٨,٣٦٥	٢,٦٥٧,٤٢٩	الصندوق ومؤسسات الاصدار
١,١٩٧,٠٤٧	٩٦٤,٠٦٦	المصارف والمؤسسات المالية
١,٤٠٥	٢٢٤,٠٤٤	قروض للمصارف والمؤسسات المالية واتفاقيات اعادة بيع
١,٨٤٤	٤,٤٣٠	اصول مالية معطاة كضمانة
٢٩٥,٨٤٥	٧٨٩,١٧٢	ادوات مالية مشتقة
٧,٣٩٩,٦٤١	٧,٧٨٧,٢٧٥	ادوات مالية بالقيمة العادلة مقابل حساب الارباح والخسائر
٣٥,٢٧٥	٢٠,٧١٤	صافي التسليفات والقروض للزبائن بالكلفة المطفأة*
٢٤٤,٧٠٥	٢٢٣,٨٨٣	صافي التسليفات والقروض للجهات المقربة بالكلفة المطفأة
١٠,٥١٦,٥١٤	٩,٤١٦,٩٧٩	المدينون بموجب قبولات
١٠١,٩٠٧	١٠١,٣٠٥	ادوات مالية مصنفة بالكلفة المطفأة
٢٥٥,١٢٥	٢٤٧,٠٩٥	ادوات مالية بالقيمة العادلة مقابل عناصر الدخل الشامل الأخرى
٤٩٣	٣٨٠	اصول ثابتة مادية
٤٣,٠٠٦	٤٣,٢٩٩	اصول ثابتة غير مادية
١٠٨,٠٠١	١١٠,٤٣٨	اصول مأخوذة استيفاء لديون
٢٩,٩٥٤,٤١٠	٣١,٣٧٣,٥٩١	موجودات اخرى
		مجموع الموجودات

(*) بعد تنزيل:

٨٠,٦٧١	٥٣,٩٦٤	- فوائد غير محققة على الديون دون العادية والمشكوك في تحصيلها والرديئة.
١٨٣,٧٢٨	١٥٨,٢٧٨	- مؤونات الديون المشكوك في تحصيلها والرديئة.
١٣١,٤٤٨	٧٨,٦٤٣	- مؤونات مكونة على أساس إجمالي.

بيان المركز المالي المجمّع المدقق

المطلوبات وحقوق المساهمين (القيم بملايين الليرات اللبنانية)

٢٠١٥ كانون الأول	٢٠١٦ كانون الأول	
١١٧,٤١٢	٣٣٢,٩٧١	المطلوبات
٧٤٤,٥٥٤	٧٧٤,٠٩٥	مؤسسات الاصدار
٢,٤٤٥	٢,١٠٦	المصارف والمؤسسات المالية
٢٤,٦٥٤,٣٩٨	٢٥,٤١٥,٦٣٤	ادوات مالية مشتقة
٤٢٥,٧٤٩	٣٦٦,٠٢٧	الودائع وحسابات الزبائن الدائنة بالكلفة المطفأة
٤٤٥,١٩٩	٤٤٤,٠٧٢	ودائع وحسابات الجهات المقربة بالكلفة المطفأة
٢٤٤,٧٠٥	٢٢٣,٨٨٣	مطلوبات متمثلة بأوراق مصرفية او مالية
١٤٧,٥٦٧	٣٩٩,٨١٣	تعهدات بموجب قبولات
١٧١,٥٣٨	٢٧٥,٣٩٠	مطلوبات اخرى
٤١٧,٤٠٠	٤٢٠,١٦٥	مؤنات لمواجهة الاخطار والاعباء
		ديون مرؤوسة وما يماثلها
٢٧,٣٧٠,٩٦٧	٢٨,٦٥٤,١٥٦	مجموع المطلوبات

حقوق مساهمي المؤسسة الأم (القيم بملايين الليرات اللبنانية)

٢٠١٥ كانون الأول	٢٠١٦ كانون الأول	
٦٨٤,٢٧٣	٦٨٤,٢٧٣	الرأسمال - اسهم عادية
٤,٨٤٠	٤,٨٤٠	الرأسمال - اسهم تفضيلية
٢٢٩,٠١٤	٢٢٩,٠١٤	علاوات اصدار الاسهم العادية
٥٩١,٠٨٣	٥٩١,٠٨٣	علاوات اصدار الاسهم التفضيلية
٨١٥,٨٨٤	٨٤٣,٣٢٠	احتياطيات غير قابلة للتوزيع
٩٩,٢١١	١٠٣,٢٤٦	احتياطيات حرة قابلة للتوزيع
(٦,٨٠٧)	(٥,١٦١)	الادوات الرأس مالية المعاد شرائها
٦١,٨٣٢	٦٧,٥١٨	ارباح مدورة
٥,٦٨٩	٥,٦٨٩	فائض اعادة تقييم العقارات
(٧,٩٦١)	(٩,٠٨١)	احتياطي اعادة تقييم الادوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة مقابل عناصر الدخل الشامل الأخرى
٢٢٨,١٨٥	٢٣٢,٦٧٢	نتائج الدورة المالية
(١٩٣,٨٤٢)	(٦٥,٣٤١)	احتياطي تحويل العملات الاجنبية
٢,٥١١,٤٠١	٢,٦٨٢,٠٧٢	حصّة حقوق الأقلية
٧٢,٠٤٢	٣٧,٣٦٣	مجموع حقوق المساهمين
٢,٥٨٣,٤٤٣	٢,٧١٩,٤٣٥	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
٢٩,٩٥٤,٤١٠	٣١,٣٧٣,٥٩١	

خارج الميزانية المجمعة المدققة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (القيم بملايين الليرات اللبنانية)

المجموع	زبائن	مصارف	٣١ كانون الأول ٢٠١٦
			كفالات ومطلوبات محتملة
٢١٧,٩٣٤	٢١٧,٩٣٤	-	كفالات مالية
٩٩٦,٦٥٣	٨١٩,٧٩٩	١٧٦,٨٥٤	كفالات أخرى
١,٢١٤,٥٨٧	١,٠٣٧,٧٣٣	١٧٦,٨٥٤	
			ارتباطات
٣٤٥,٦٨٢	١٨٥,٧٧٣	١٥٩,٩٠٩	إعتمادات مستندية
٢,٩٧٩,٦٢٢	٢,٩٧٩,٦٢٢	-	تعهدات تسليف للزبائن
٣,٣٢٥,٣٠٤	٣,١٦٥,٣٩٥	١٥٩,٩٠٩	
المجموع	زبائن	مصارف	٣١ كانون الأول ٢٠١٥
			كفالات ومطلوبات محتملة
٢٠٥,٩٦٦	٢٠٥,٩٦٦	-	كفالات مالية
١,١٦١,٤٧٧	٨٨٥,١٦٢	٢٧٦,٣١٥	كفالات أخرى
١,٣٦٧,٤٤٣	١,٠٩١,١٢٨	٢٧٦,٣١٥	
			إرتباطات
٣٨٨,٦٥٥	١٥٠,٦٤٧	٢٣٨,٠٠٨	إعتمادات مستندية
٢,٣٥٥,٨٠٧	٢,٣٥٥,٨٠٧	-	تعهدات تسليف للزبائن
٢,٧٤٤,٤٦٢	٢,٥٠٦,٤٥٤	٢٣٨,٠٠٨	

بيان الدخل المجمّع المدقق

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (القيم بملايين الليرات اللبنانية)
١,٤٨٩,٠٨٧	١,٥٤٥,٩٢٢	الفوائد والارادات المشابهة
(١,١٠٢,٧٧١)	(١,١٧٦,١٢٤)	الفوائد والاعباء المشابهة
٣٨٦,٣١٦	٣٦٩,٧٩٨	صافي اليرادات من الفوائد
١٣٤,٥١٥	١٣٤,١٢٢	الارادات من العملات
(١٢,٥٦٤)	(١٢,٥١٥)	الاعباء من العملات
١٢١,٩٥١	١٢١,٦٠٧	صافي اليرادات من العملات
٦٧,٤٤٣	٧٩,٩٧٠	صافي ارباح عمليات الادوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة مقابل حساب الارباح و الخسائر
٨٦,٩٣٩	٤١٧,٦٩٩	صافي ارباح عمليات تصفية الادوات المالية المصنفة بالكلفة المطفأة
٤,٣٨٣	٤,٤١٣	إيرادات الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة مقابل عناصر الدخل الشامل الأخرى
٢٠,٩٣٥	٢٧,٨٠٣	إيرادات تشغيلية اخرى
٦٨٧,٩٦٧	١,٠٢١,٢٩٠	مجموع اليرادات التشغيلية
(٤٧,٩٠٨)	٨,٩٢٥	صافي أرباح (خسائر) الائتمان
-	(٤٩,٦٧٦)	خسارة تدني قيمة المساهمات
٦٤٠,٠٥٩	٩٨٠,٥٣٩	صافي اليرادات التشغيلية
(١٨٠,٧٩٢)	(١٩٥,٧٨٧)	اعباء المستخدمين
(١٣٩,١٨٧)	(١٤٥,٤٧٤)	اعباء تشغيلية اخرى
(٢٣,٤٦٦)	(٢٢,٤٢٥)	مخصصات استهلاكات ومؤونات الاصول الثابتة المادية
(١٥٩)	(١١٣)	إطفاء الاصول الثابتة غير المادية
-	(١٢,٤٢٧)	إطفاء الشهرة الناتجة عن الاستحواذ على مصرف آخر
(٣٤٣,٦٠٤)	(٣٧٦,٢٢٦)	مجموع الاعباء التشغيلية
٢٩٦,٤٥٥	٦٠٤,٣١٣	الارباح التشغيلية
-	(١٠٢,٤٨٠)	مؤونات لمواجهة الأخطار و الأعباء
-	(١٣٧,٨٩٠)	خسائر تحويل العملات الاجنبية ناتجة عن استبعاد مؤسسات تابعة
٦٥	١١	الربح الصافي الناتج عن بيع أصول ثابتة مادية
٢٩٦,٥٢٠	٣٦٣,٩٥٤	النتائج قبل الضريبة
(٥٣,٠٨٣)	(١١٤,٧١٩)	الضريبة على الارباح
٢٤٣,٤٣٧	٢٤٩,٢٣٥	النتائج الصافية
٢٢٨,١٨٥	٢٣٢,٦٧٢	ربح السنة العائد الى:
١٥,٢٥٢	١٦,٥٦٣	- مساهمي المؤسسة الأم
٢٤٣,٤٣٧	٢٤٩,٢٣٥	- حقوق الأقلية
-	-	ربحية السهم
ل.ل.	ل.ل.	ربح السنة العائد الى مساهمي المؤسسة الأم:
٣١٩,١٨	٣٢٧,٢٢	حصة السهم العادي من الأرباح
٣٠٣,٢١	٣١٠,١٨	حصة السهم العادي المنخفضة من الأرباح

بيان الدخل الشامل المجمّع المدقق

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (القيم بملايين الليرات اللبنانية)
٢٤٣,٤٣٧	٢٤٩,٢٣٥	ربح السنة
		عناصر الدخل الشامل الأخرى:
(٤١,١١٤)	(٦٨,١٦١)	عناصر الدخل الشامل الأخرى القابلة للتحويل الى بيان الدخل في فترات لاحقة:
(٤١,١١٤)	(٦٨,١٦١)	فروقات تحويل العملات الأجنبية
		صافي عناصر الدخل الشامل الأخرى القابلة للتحويل الى بيان الدخل في فترات لاحقة:
(٥٠٣)	(١,٣٠٦)	عناصر الدخل الشامل الأخرى غيرالقابلة للتحويل الى بيان الدخل في فترات لاحقة:
٧٥	١٩٤	صافي خسائر غير محققة على أدوات مالية مصنفة بالقيمة العادلة مقابل عناصر الدخل الشامل الأخرى
(٤٢٨)	(١,١١٢)	تأثير ضريبة الدخل على عناصر الدخل الشامل الأخرى
٤٧٤	(٩٩)	الفروقات الاكتوارية العائدة لخطة المنافع المحددة
٤٦	(١,٢١١)	صافي عناصر الدخل الشامل الأخرى غيرالقابلة للتحويل الى بيان الدخل في فترات لاحقة
(٤١,٠٦٨)	(٦٩,٣٧٢)	مجموع عناصر الدخل الشامل الأخرى للسنة بعد الضريبة
٢٠٢,٣٦٩	١٧٩,٨٦٣	إجمالي الدخل الشامل للسنة بعد الضريبة
		ربح السنة العائد الى:
١٩٨,٧٤٦	١٩٠,٥٩١	- مساهمي المؤسسة الأم
٣,٦٢٣	(١٠,٧٢٨)	- حقوق الأقلية
٢٠٢,٣٦٩	١٧٩,٨٦٣	

البيانات المالية المجمعة المدققة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

رأس المال المدفوع ١٩٨,٤٠٠,١١٣,٦٨٩ ل.ل. الأموال الخاصة
٣,١٣٩,٦٠٠,٠٠٠ ل.ل. | الأشرافية، جادة الياس سركيس،
ص.ب. ٥٦٠٥ - ١١ بيروت - لبنان



بيان التدفقات النقدية المجمعة المدقق

٢٠١٥ كانون الأول ٣١	٢٠١٦ كانون الأول ٣١	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (القيم بملايين الليرات اللبنانية)
٢٩٦,٥٢٠	٣٦٣,٩٥٤	الأنشطة التشغيلية:
٢٣,٦٢٥	٢٢,٥٣٨	ربح السنة قبل الضريبة
١٣,٨٥٩	(٧,٣٤٧)	التعديلات لتسوية نتائج الدورة المالية مع صافي النقد:
٣٥,٦٢٠	(١,٥٧٨)	- استهلاكات الأصول الثابتة المادية وغير المادية
(١,٥٧١)	-	- (أرباح) خسائر الإئتمان للديون المشكوك في تحصيلها، صافي
(٦٥)	(١١)	- مؤونات (مستردة) على ارصدة لدى المصارف المركزية، صافي
(٨٥٦)	(٤,٠٩٣)	- استرداد مؤونات على اصول مالية بالكلفة المطفأة، صافي
٢٩,٠٦٦	١٢٩,٧١٠	- ربح التفرغ عن اصول ثابتة مادية
٥,٢٠٠	٣,٧٢٧	- ربح التفرغ عن اصول ثابتة ممتلكة استيفاء لديون
(٨٦,٦٨٨)	(٣٩٧,٨٢١)	- مؤونات لمواجهة الاخطار والأعباء، صافي
١,٨٨٩	(٢,٩٥٣)	- خسائر غير محققة ناتجة عن إعادة تقييم أدوات مالية بالقيمة العادلة مقابل حساب الارباح والخسائر
-	٤٩,٦٧٦	- صافي أرباح عمليات الأدوات المالية
-	١٢,٤٢٧	- أدوات مشتقات مالية
-	١٣٧,٨٩٠	- خسائر تدني قيمة المساهمات
٣١٦,٥٩٩	٣٦٦,١١٩	- إطفاء الشهرة الناتجة عن الاستحواذ على مصرف آخر
		- خسائر تحويل العملات الأجنبية ناتجة عن استبعاد مؤسسات تابعة
		النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية قبل التغييرات في رأس المال العامل
		التغييرات في رأس المال العامل:
(٥٠٨,١٣٧)	(١,٥٦٣,٢٦١)	الودائع لدى مؤسسات الإصدار
٤٢,٤٨٣	٢٢٦,٥١٨	القروض والحسابات الدائنة لمؤسسات الإصدار
٦,٨٦٦	(٢,٨٣٢)	الودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية
٥,٦٠٠	(٢٢٢,٦٣٩)	اصول مالية معطاة كضمانة
(١٤٥,٧١٤)	(٥١٦,١٣٨)	ادوات مالية بالقيمة العادلة مقابل حساب الارباح والخسائر
(٣٧,٢٥٢)	٦١,٢٨٥	الحسابات الدائنة للمصارف والمؤسسات المالية
(٣٢١,٥٧٩)	(٣١٦,٤٦٩)	صافي التسليفات والقروض للزبائن والجهات المقربة
(٥,٧٨٤)	(٢,٨٣٦)	أصول ثابتة ممتلكة استيفاء لديون
١,٣١١	٥,٦٧٩	بيع اصول مأخوذة استيفاء لديون
(٤,٨٩٨)	(١٧,٣٩٧)	موجودات اخرى
١,٣٨٩,٥٤٥	٥١٦,٣٦١	حسابات دائنة للزبائن والجهات المقربة
٤١٧	٢٣٤,٨٦٩	مطلوبات اخرى
٧٣٩,٤٥٧	(١,٢٩٠,٧٤١)	النقد الناتج من العمليات
(٣,٣٢٥)	(٣,٤٨٧)	مؤونات لمواجهة الاخطار والاعباء مدفوعة
(٦٥,٠٤٢)	(٥٤,٣٧٤)	ضرائب مدفوعة
٦٧١,٠٩٠	(١,٣٤٨,٦٠٢)	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية:
(١٦٧,٨٨٥)	١,٧٢١,٨٤٩	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٣,٧١٥)	(١,٠٩٦)	موجودات مالية بالقيمة العادلة مقابل عناصر الدخل الشامل الأخرى
(٣٨٦,٤١٨)	٤٢٠,٨٤١	القروض للمصارف والمؤسسات المالية واتفاقيات اعادة بيع
(٤٥,٩٧٢)	(٣٥,٠١١)	شراء اصول ثابتة مادية
٣٣٣	٣٧٧	بيع اصول ثابتة مادية
-	(١٣٢,٥٦٥)	صافي النقد المستخدم في استبعاد مؤسسات تابعة
-	(٨٣,٥٩٩)	صافي النقد المحصل من دمج مصرف تابع
(٦٠٣,٧٥٧)	١,٨٩٠,٧٩٦	صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية:
(١٨٨)	(١,١٢٧)	مطلوبات متمثلة بأوراق مالية او مصرفية
٢,٨٢٠	٢,٧٦٥	قروض مرووسة
(٣٩٤)	١,٥٢٨	اسهم خزينة
(١٦١,١٠٣)	(١٦١,٠٦٠)	توزيع انصبة ارباح الى مساهمي المؤسسة الأم، صافي
(٥,٥٠٨)	(٣,١٥٣)	توزيع انصبة ارباح الى مساهمي حصة حقوق الأقلية، صافي
-	(١,٨٦١)	شراء حصة اضافية من حقوق الأقلية
(١٦٤,٣٧٣)	(١٦٢,٩٠٨)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(٩٧,٠٤٠)	٣٩٩,٢٨٦	صافي الزيادة (النقص) في رصيد النقد والبنود المشابهة للنقد
(٣٣,٥٧٢)	(٥٨,٣٧٤)	صافي تأثير تغير سعر الصرف
٤,٨٩٦,٨١٢	٤,٧٦٦,٢٠٠	رصيد النقد والبنود المشابهة للنقد في بداية السنة
٤,٧٦٦,٢٠٠	٥,٠٨٧,١١٢	رصيد النقد والبنود المشابهة للنقد في نهاية السنة
		النقد من التشغيل من الفوائد وأنصبة الأرباح
(١,١٠٢,٩٩٩)	(١,١٦٨,٢٩٦)	الفوائد المدفوعة
١,٤٧٤,٣٢٧	١,٥٦٦,٥٢٣	الفوائد المقبوضة
٤,٩٥٦	٥,٠٤٩	أنصبة الأرباح المقبوضة