

بيان المركز المالي المجمّع

مدققة ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	غير مدققة ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	الموجودات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (القيم بملايين الليرات اللبنانية)
٨,٧١٧,٦١٥	١١,٩٦٦,٨٠٤	الصندوق ومؤسسات الإصدار
٢,٦٥٧,٤٢٩	٣,٩٢٨,٥٨٦	المصارف والمؤسسات المالية
٩٦٤,٠٦٦	٧٥٤,٣٩٤	قروض للمصارف والمؤسسات المالية واتفاقيات إعادة بيع
٢٢٤,٠٤٤	٧٣٥,٩٦٢	أصول مالية معطاة كضمانة
٤,٤٣٠	٢,٧٩٠	أدوات مالية مشتقة
٤٠,٠٦٥	٣١,٨٣٤	أسهم وحصص بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر
٧٤٩,١٠٧	٢٢٤,١٩١	أدوات دين وموجودات مالية أخرى بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر
—	—	منها: صافي التسليفات والقروض للزبائن بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر
٧,٧٨٧,٢٧٤	٨,١٩٢,٩٨٥	صافي التسليفات والقروض للزبائن بالكلفة المطفأة*
٢٠,٧١٤	٢٢,٠٣٠	صافي التسليفات والقروض للجهات المقربة بالكلفة المطفأة
٢٢٣,٨٨٣	٣٥٤,٠٢٣	المدينون بموجب قبولات
١٠١,٣٠٥	١٠٨,٥٥٢	أسهم وحصص بالقيمة العادلة مقابل عناصر الدخل الشامل الأخرى
٩,٤١٦,٩٧٩	٧,٤١٩,٣٨٨	أدوات مالية مصنفة بالكلفة المطفأة
٢٤٧,٠٩٥	٢٧٣,٤٣٧	أصول ثابتة مادية
٣٨٠	٢٦٧	أصول ثابتة غير مادية
٤٣,٢٩٩	٤٤,٨٩١	أصول غير متداولة برسم البيع
١١٠,٤٣٨	١٠٢,٣٨٣	موجودات أخرى
٣١,٣٠٨,١١٣	٣٤,١٦٢,٥١٧	مجموع الموجودات

(*) بعد تنزيل:

٥٣,٩٦٤	٥٣,٠٠٣	- فوائد غير محققة على الديون دون العادية والمشكوك في تحصيلها والرديئة.
١٥٨,٢٧٨	١٦٧,١٧٨	- مؤونات الديون المشكوك في تحصيلها والرديئة.
٧٨,٦٤٣	٧٢,٣٧٣	- مؤونات مكونة على أساس إجمالي.

بيان المركز المالي المجمّع

مدققة	غير مدققة	المطلوبات وحقوق المساهمين
٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (القيم بملايين الليرات اللبنانية)
		المطلوبات
		مؤسسات الإصدار
٢٦٧,٤٩٤	١,٣٧٤,٨٣٧	المصارف والمؤسسات المالية
٧٧٤,٠٩٥	٩٧٢,٣١٥	أدوات مالية مشتقة
٢,١٠٦	٣,٥٤٤	الودائع وحسابات الزبائن الدائنة بالكلفة المطفأة
٢٥,٤١٥,٦٣٤	٢٦,٧٥٧,٧١٦	ودائع وحسابات الجهات المقربة بالكلفة المطفأة
٣٦٦,٠٢٨	٣٨٠,٧٩٠	تعهدات بموجب قبولات
٢٢٣,٨٨٣	٣٥٤,٠٢٣	مطلوبات متمثلة بأوراق مصرفية أو مالية
٤٤٤,٠٧٢	٤٥٣,٥٥٦	مطلوبات أخرى
٣٧٤,٩١١	٢٥٨,٦٣٢	مؤونات لمواجهة الأخطار والأعباء
٣٠٠,٢٩٢	٣٥٠,٩٣٦	ديون مروّسة وما يماثلها
٤٢٠,١٦٥	٤٢٢,٩٩٥	مجموع المطلوبات
٢٨,٥٨٨,٦٨٠	٣١,٣٢٩,٣٤٤	

مدققة	غير مدققة	حقوق مساهمي المؤسسة الأم
٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (القيم بملايين الليرات اللبنانية)
		الرأسمال - أسهم عادية
٦٨٤,٢٧٣	٦٨٤,٢٧٣	الرأسمال - أسهم تفضيلية
٤,٨٤٠	٤,٨٤٠	علاوات إصدار الأسهم العادية
٢٢٩,٠١٤	٢٢٩,٠١٤	علاوات إصدار الأسهم التفضيلية
٥٩١,٠٨٣	٥٩١,٠٨٣	احتياطات غير قابلة للتوزيع (قانونية وإلزامية)
٨٤٣,٣٢٠	٩٢٤,٨١٢	احتياطات حرة قابلة للتوزيع
١٠٣,٢٤٦	١١٠,٦١٦	الأدوات الرأسمالية المعاد شراؤها
(٥,١٦١)	(٦,٠٠٢)	أرباح مدورة
٦٧,٥١٧	٥٢,٢٨٢	فائض إعادة تقييم العقارات
٥,٦٨٩	٥,٦٨٩	احتياطي إعادة تقييم الأدوات المالية
(٩,٠٨١)	(٣,٩٩١)	نتائج الدورة المالية
٢٣٢,٦٧٠	٢٤٨,٦٧١	احتياطي تحويل العملات الأجنبية
(٦٥,٣٤٠)	(٤٩,٤١٣)	
٢,٦٨٢,٠٧٠	٢,٧٩١,٨٧٤	حصة حقوق الأقلية
٣٧,٣٦٣	٤١,٢٩٩	مجموع حقوق المساهمين
٢,٧١٩,٤٣٣	٢,٨٣٣,١٧٣	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
٣١,٣٠٨,١١٣	٣٤,١٦٢,٥١٧	

بيان المركز المالي المجمّع

مدققة	غير مدققة	
٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (القيم بملايين الليرات اللبنانية)
		خارج الميزانية
		تعهدات تمويل
٤٠١,٨٠٩	٥٠٤,٧٨٠	تعهدات معطاة للمصارف والمؤسسات المالية
١٠٦,٦٨٠	٧٧,٣١٨	تعهدات مستلمة من المصارف والمؤسسات المالية
٢,٧٧٤,٧٦٤	٢,٠٧٥,٢٦٥	تعهدات للزبائن
		تعهدات ضمان
١٧٩,٢٧٤	١٥٨,٤٩٨	تكفل وكفالات وضمائن أخرى معطاة للمصارف والمؤسسات المالية
٩١٣,٦٢١	٨٧٢,٧٢٨	تكفل وكفالات وضمائن معطاة للزبائن
٢٥,٦٢٨,٢٨٧	٢٧,١٣٥,٣٥٨	تكفل وكفالات وضمائن مستلمة من الزبائن
		عمليات بالعملة الأجنبية
٣١٠,٦٠١	٥٠٤,٧٨٩	عملات أجنبية للاستلام
٣٠٨,١٥٣	٥٠٥,٦٥٩	عملات أجنبية للتسليم
٤٤,٤٥٢	٤٤,٤٩٣	مطالبات ناتجة عن نزاعات قضائية
١٦٢,٧٢٢	١٥٣,٨٩٢	موجودات حسابات الانتماء
٣,٠٨٤,٦٢٠	٣,٢٩٦,٥٦٦	موجودات حسابات إدارة الأموال
١٦٧,٥٥٨	٢١٦,٥٧٦	ديون الزبائن الرديئة المنقولة للذكر إلى خارج الميزانية

بيان الدخل المجمّع

مدققة ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	غير مدققة ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (القيم بملايين الليرات اللبنانية)
١,٥٤٥,٩٢٢	١,٧٠٤,٩٩١	الفوائد والايادات المشابهة
(١,١٧٦,١٢٤)	(١,٢٧٥,٩٩٤)	الفوائد والاعباء المشابهة
٣٦٩,٧٩٨	٤٢٨,٩٩٧	صافي الايرادات من الفوائد
١٣٣,٩٨١	١٤٧,١٦٢	الايادات من العملات
(١٢,٥١٥)	(١٢,١٣٨)	الاعباء من العملات
١٢١,٤٦٦	١٣٥,٠٢٤	صافي الايرادات من العملات
٨٠,١١١	٤٨,٤٥٦	صافي ارباح عمليات الادوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة مقابل حساب الاريابح والخسائر
٥٥,١٦٠	٣٢,٦٢٨	منها: صافي إيرادات/أعباء الفوائد
٤١٧,٦٩٩	٣٦,٢٣٣	صافي ارباح عمليات تصفية الادوات المالية المصنفة بالكلفة المطفأة
٤,٤١٣	٤,٤٤٤	إيرادات الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة مقابل عناصر الدخل الشامل الأخرى
٢٧,٨١٤	٣٣,٤٢٦	ايرادات تشغيلية اخرى
١,٠٢١,٣٠١	٦٨٦,٥٨٠	مجموع الايرادات التشغيلية
٨,٩٢٥	(٢١,٥٧٥)	صافي خسائر (أرباح) الائتمان
(٤٩,٦٧٦)	-	خسارة تدني قيمة المساهمات
٩٨٠,٥٥٠	٦٦٥,٠٠٥	صافي الايرادات التشغيلية
(١٩٥,٧٨٧)	(٢٠٥,٦٠٣)	أعباء المستخدمين
(٢٢,٤٢٥)	(٢١,١٣٢)	مخصصات استهلاكات ومؤونات الأصول الثابتة المادية
(١١٣)	(١١٤)	إطفاء الأصول الثابتة غير المادية
(١٢٣,٨٢١)	(١١٩,٧٥٩)	أعباء تشغيلية أخرى
(١٢,٤٢٧)	-	اضمحلال قيمة الشهرة
(٣٥٤,٥٧٣)	(٣٤٦,٦٠٨)	مجموع الاعباء التشغيلية
٦٢٥,٩٧٧	٣١٨,٣٩٧	الاربابح التشغيلية
(١٣٨,١٣٣)	(٩,٥٢٨)	مؤونات لمواجهة الأخطار و الأعباء
(١٣٧,٨٩٠)	-	خسائر تحويل العملات الاجنبية ناتجة عن استبعاد مؤسسات تابعة
٣٤٩,٩٥٤	٣٠٨,٨٦٩	النتائج قبل الضريبة
(١٠٠,٧١٩)	(٥٢,٤١٥)	الضريبة على الاريابح
٢٤٩,٢٣٥	٢٥٦,٤٥٤	النتائج الصافية
٢٣٢,٦٧٢	٢٤٨,٦٧١	ربح السنة العائد الى:
١٦,٥٦٣	٧,٧٨٣	- مساهمي المؤسسة الأم
٢٤٩,٢٣٥	٢٥٦,٤٥٤	- حقوق الأقلية
ل.ج.	ل.ج.	ربحية السهم
٣٢٧,٢٢	٣٥٥,٣٧	ربح السنة العائد الى مساهمي المؤسسة الأم:
٣١٠,١٨	٣٣٣,٧٦	حصة السهم العادي من الأرباح
		حصة السهم العادي المنخفضة من الأرباح

بيان الدخل الشامل المجمّع

مدققة	غير مدققة	
٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (القيم بملايين الليرات اللبنانية)
٢٤٩, ٢٣٥	٢٥٦, ٤٥٤	ربح السنة
		عناصر الدخل الشامل الأخرى:
		عناصر الدخل الشامل الأخرى القابلة للتحويل الى بيان الدخل في فترات لاحقة:
(٦٨, ١٦١)	١٥, ٦٦٠	فروقات تحويل العملات الأجنبية
(٦٨, ١٦١)	١٥, ٦٦٠	صافي عناصر الدخل الشامل الأخرى القابلة للتحويل الى بيان الدخل في فترات لاحقة
		عناصر الدخل الشامل الأخرى غير القابلة للتحويل الى بيان الدخل في فترات لاحقة:
(١, ٣٠٦)	٥, ٩٨٨	صافي خسائر غير محققة على أدوات مالية مصنفة بالقيمة العادلة مقابل عناصر الدخل الشامل الأخرى
١٩٤	(٨٩٨)	تأثير ضريبة الدخل على عناصر الدخل الشامل الأخرى
(١, ١١٢)	٥, ٠٩٠	
(٩٩)	٢, ١٦٤	الفروقات الاكتوارية العائدة لخطة المنافع المحددة
(١, ٢١١)	٧, ٢٥٤	صافي عناصر الدخل الشامل الأخرى غير القابلة للتحويل الى بيان الدخل في فترات لاحقة
(٦٩, ٣٧٢)	٢٢, ٩١٤	مجموع عناصر الدخل الشامل الأخرى للسنة بعد الضريبة
١٧٩, ٨٦٣	٢٧٩, ٣٦٨	إجمالي الدخل الشامل للسنة بعد الضريبة
		ربح السنة العائد الى:
١٩٠, ٥٩١	٢٧١, ٨٥١	- مساهمي المؤسسة الأم
(١٠, ٧٢٨)	٧, ٥١٧	- حقوق الأقلية
١٧٩, ٨٦٣	٢٧٩, ٣٦٨	