

بنك بيبيلوس ش.م.ل

رأس المال المدفوع ١١٣,١١٣,٠٠٠,٠٠٠ ل.ج. - الأموال الخاصة ٤,٣٨٩,٠٠٠,٠٠٠ ل.ج. -

الأشرفية، جادة اليباس سركييس، تلفون: ٣٣٥٢٠٠ (٠١)، فاكس: ٣٣٩٤٣٦ (٠١)، ص.ب. ٥٦٠٥ - ١١ بيروت - لبنان

البيانات المالية المجمعة كما في ٣١ آذار ٢٠١٢

- ١٦,٨ مليار دولار أميركي إجمالي الموجودات كما في ٣١/٠٣/٢٠١٢.
- ١٣,١ مليار دولار أميركي إجمالي ودائع الزبائن كما في ٣١/٠٣/٢٠١٢.
- ٤,٠ مليار دولار أميركي محفظة قروض الزبائن كما في ٣١/٠٣/٢٠١٢.
- ٣٩ مليون دولار أميركي صافي الأرباح في الأشهر الثلاثة الأولى من العام ٢٠١٢.
- نسبة ملاءة وفق بازل ٢ مرتفعة بلغت ١٣,٦٪.
- نسبة منخفضة لمحفظة صافي الديون المشكوك بتحصيلها بلغت ١,٠٨٪ من إجمالي التسليفات للزبائن، وهي مغطاة بنسبة ١٢٤٪ بفوائد غير محققة، ومؤونات خاصة، ومؤونات مكونة على أساس إجمالي.
- نسبة سيولة مرتفعة متمثلة في ودائع قصيرة الأجل لدى المصارف، بالإضافة إلى الودائع لدى المصرف المركزي، تشكل ما نسبته ٤٩,٠٪ من إجمالي ودائع الزبائن كما في ٣١ آذار ٢٠١٢.

بيان المركز المالي المجموع كما في ٣١ آذار ٢٠١٢

مدقق	غير مدقق	(القيم بملايين الليرات اللبنانية)
٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣١ آذار ٢٠١٢	
		خارج الميزانية
		تعهدات تمويل
٥٥٢,٣٣٩	٤٥٩,٩٨٥	تعهدات معطاة للمصارف والمؤسسات المالية
٤٧,٢٢٠	٩٤,٢٧٤	تعهدات مستلمة من المصارف والمؤسسات المالية
٥٢٣,٣٩٢	٥١١,٠٩٤	تعهدات للزبائن
		تعهدات ضمان
		تكفل وكفالات وضمانات أخرى معطاة للمصارف والمؤسسات المالية
٤٢٣,٤٥١	٤٣٤,٤٥١	تكفل وكفالات وضمانات معطاة للزبائن
١,٠٣٦,٢٤٣	١,٠٨٧,٢٥٢	تكفل وكفالات وضمانات مستلمة من الزبائن
٢٤,٤٥٨,١٨٩	٢٥,٦٨٢,٢٨٢	
		عمليات بالعملة الأجنبية
٥٠٤,١٨٨	٥٧١,٥٥٢	عملات أجنبية للاستلام
٥٠٥,٨٥١	٥٧٩,٠٥٠	عملات أجنبية للتسليم
		مطالبات ناتجة عن نزاعات قضائية
٤١,١٧٤	٤٤,٢٥٤	موجودات حسابات الائتمان
١٢٧,٨٦٦	١٢٧,٧٤٣	موجودات حسابات إدارة الأموال
٣,١٩٧,٤٢٥	٣,٤٩١,٩٩٦	ديون الزبائن الرديئة المنقولة للذكر إلى خارج الميزانية

بيان الدخل الشامل المجموع للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٢

مدقق	غير مدقق	(القيم بملايين الليرات اللبنانية)
٣١ آذار ٢٠١١	٣١ آذار ٢٠١٢	
		ربح الفترة
٥٨,١٢٤	٥٨,٢٤١	بنود الدخل الشامل الأخرى:
		فرق تقييم سلبي للأدوات المالية مقابل عناصر الدخل الشامل الأخر
(٥٠,٦٥٥)	(٤,١١٤)	احتياطي تحويل العملات الأجنبية
١,٢٨٣	(١٨,٣٢٢)	صافي التغيير في الضرائب المؤجلة
٩,٣١٧	٦٣٠	مجموع بنود الدخل الشامل الأخرى
(٤٩,٣٧٢)	(٢٢,٤٣٦)	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٨,٧٥٢	٣٥,٨٠٥	ربح الفترة العائد إلى:
		- مساهمي المؤسسة الأم
١٥,٧٣٥	٣٣,٤٣٠	- حقوق الأقلية
٢,٣٣٤	٣,٠٠٥	
١٨,٠٦٩	٣٦,٤٣٥	

بيان الدخل المجموع للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٢

مدقق	غير مدقق	(القيم بملايين الليرات اللبنانية)
٣١ آذار ٢٠١١	٣١ آذار ٢٠١٢	
		الفوائد والإيرادات المشابهة
٣١٠,٣٢١	٣٠٩,٢٧٣	الفوائد والأعباء المشابهة
(١٩٦,١٧٥)	(٢١٩,٧٢١)	صافي الإيرادات من الفوائد
١١٤,١٤٦	٨٩,٥٥٢	الإيرادات من العمولات
٣٧,٠٢٩	٤٠,٦٢٥	الأعباء من العمولات
(٣,٠١٥)	(٢,٨١٣)	صافي الإيرادات من العمولات
٣٤,٠١٤	٣٧,٨١٢	صافي أرباح عمليات الأدوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر
	٣٦,٣٠٣	صافي أرباح عمليات المتاجرة
	-	صافي أرباح الاستثمارات المالية
٦,٠٩٣	٣,٣٠٧	صافي أرباح عمليات تصفية الأدوات المالية المصنفة بالكلفة المطفأة
٩,١٠٤	١٠,١٥٢	إيرادات تشغيلية أخرى
	١,٨١٨	مجموع الإيرادات التشغيلية
	١٧٨,٩٤٤	خسائر الائتمان
١٦٦,٤٣٠	(٢٦,٦٥٦)	مؤونة تدني قيمة الأدوات المالية الأخرى
(٩,٩٢٠)	١١,١٩٠	صافي الإيرادات التشغيلية
	١٦٣,٤٧٨	أعباء المستخدمين
	(٤٢,٥٠٩)	مخصصات استهلاكات ومؤونات الأصول الثابتة المادية
١٥٦,٥١٠	(٩,١٥٥)	إطفاء الأصول الثابتة غير المادية
(٣٩,٧٣٢)	-	أعباء تشغيلية أخرى
(٨,٢٤٤)	(٤١,٠١٧)	مجموع الأعباء التشغيلية
	(٩٢,٦٨١)	النتائج قبل الضريبة
	٧٠,٧٩٧	الضريبة على الأرباح
٧٥,٦٧٧	(١٢,٥٥٦)	
(١٧,٥٥٣)		
	٥٨,١٢٤	النتائج الصافية
	٥٨,٢٤١	ربح الفترة العائد إلى:
		- مساهمي المؤسسة الأم
	٥٥,٧٧٣	- حقوق الأقلية
	٢,٣٥٨	
	٥٨,١٢٤	
		ربحية السهم
	ل.ج.	ربح الفترة العائد إلى مساهمي المؤسسة الأم:
	٧٣,٣٢	حصة السهم العادي من الأرباح
	-	حصة السهم الأولي من الأرباح
	٨٥,٤٢	حصة السهم العادي المنخفضة من الأرباح
	٧٠,٥١	حصة السهم الأولي المنخفضة من الأرباح
	٨٢,٦٧	

بيان المركز المالي المجمّع

كما في ٣١ آذار ٢٠١٢

الموجودات

(القيم بملايين الليرات اللبنانية)

غير مدقق	مدقق	
٣١ آذار ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١١	
٥,٠١٩,٢٨٨	٤,٢٨٢,٤٦٨	الصندوق ومؤسّسات الإصدار
٣,٧٠٤,٧٢٣	٤,٣٣٠,٨٤٢	المصارف والمؤسّسات المالية
٩٥٢,٧٧٣	٦٦٧,٤٨٨	قروض للمصارف والمؤسّسات المالية واتفاقيات إعادة بيع أصول مالية معطاة كضمانة
٩,٠٦٨	٨,٩٢٠	أدوات مالية مشتقة
٩,٩٤٧	٥,٣٥٦	أسهم وحصص بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر
٢٥,٩٦٦	٢٦,٦٠٣	أدوات دين وموجودات مالية أخرى بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر منها: صافي التسليفات والقروض للزبائن بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر
٩٨,٢٣٩	٢٢٨,٦٠٦	صافي التسليفات والقروض للزبائن بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر
—	—	صافي التسليفات والقروض للجهات المقربة بالكلفة المطفأة
٦,٠٥٩,٦٠٩	٦,٠٢٨,٩١٤	المدينون بموجب قبولات
١٣,٤٠٥	١٣,٤٠٦	أسهم وحصص بالقيمة العادلة مقابل عناصر الدخل الشامل الآخر
٢٧١,٩٠٢	٣٣١,٨٢١	أدوات مالية مصنفة بالكلفة المطفأة
٧٨,٠٨٥	٧٦,٩٦٧	أصول ثابتة مادية
٨,٦٠٩,٣٢٢	٨,٦٠٧,٣٠١	أصول ثابتة غير مادية
٢٨٩,٠٥١	٣٠١,٠٦٦	أصول غير متداولة برسم البيع
١,١٢٩	١,١٢٩	موجودات أخرى
٣٥,٤٥٢	٣٥,٤٥٢	
٩٠,١٦٩	٨٠,٩٧٤	
٢٥,٢٦٧,٧٣٥	٢٥,٠٢٧,٣١٣	مجموع الموجودات*

(* بعد تنزيل:

- فوائد غير محققة على الديون دون العادية والمشكوك في تحصيلها والرديئة.

- مؤونات الديون المشكوك في تحصيلها والرديئة.

- مؤونات مكونة على أساس إجمالي.

٦٤,٩٦٧	٦٢,٥٩٨
٩٣,٥٤٩	٩٠,٢٠٦
١٢١,٩٣٥	١٠٣,٧٢٨

المطلوبات وحقوق المساهمين

(القيم بملايين الليرات اللبنانية)

غير مدقق	مدقق	
٣١ آذار ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١١	
٣٢,٧٠٢	١٥,٦٧٠	المطلوبات
١,٤٩٣,١٤١	١,٦٣٥,٤٨٠	مؤسّسات الإصدار
٥,١٤٨	٧,٣٤٧	المصارف والمؤسّسات المالية
١٩,٥٨٩,٦٥٦	١٩,١٧٤,٤١٧	أدوات مالية مشتقة
١٥٩,٣٨٨	١٥١,٩٩١	الودائع وحسابات الزبائن الدائنة بالكلفة المطفأة
٥١٧,٩٠٢	٣٣١,٨٢١	ودائع وحسابات الجهات المقربة بالكلفة المطفأة
٥١٧,٤٥٤	٦٦٢,٢٩٠	تعهدات بموجب قبولات
٢٥٩,٠٥١	١٢٦,٢٦٧	مطلوبات متمثلة بأوراق مصرفية أو مالية
١٣٤,٩٠٤	١٢٩,٩٨٩	مطلوبات أخرى
٣٠٨,٥٥٧	٣٠٧,٢٦٣	مؤونات لمواجهة الأخطار والأعباء
		ديون مرووسة وما يماثلها
٢٢,٧٧١,٩٠٣	٢٢,٥٤٢,٥٣٥	مجموع المطلوبات

حقوق مساهمي المؤسسة الأم

(القيم بملايين الليرات اللبنانية)

غير مدقق	مدقق	
٣١ آذار ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١١	
٦٨٤,٢٧٣	٦٨٤,٢٧٣	الرأسمال - أسهم عادية
٤,٨٤٠	٤,٨٤٠	الرأسمال - أسهم تفضيلية
٢٢٩,٠١٣	٢٢٩,٠١٤	علاوات إصدار الأسهم العادية
٥٨٣,٨٥٨	٥٨٣,٨٥٨	علاوات إصدار الأسهم التفضيلية
٤٦٢,٩٩٨	٤٦٩,٠٧٢	احتياطيات غير قابلة للتوزيع (قانونية وإلزامية)
٨٠,٧٤٩	٧٩,١٢٧	احتياطيات حرة قابلة للتوزيع
١٤,٩٧٩	١٤,٩٧٩	أدوات رأسمالية أخرى
(٢٥,٤٧٦)	(٢٥,٤٧٦)	الأدوات الرأسمالية المعاد شراؤها
٣٢٤,٧٩٧	٦٥,٢١٤	أرباح مدورة
٥,٦٨٩	٥,٦٨٩	فائض إعادة تقييم العقارات
(٢٤,٠٤٠)	(٢٠,٥٥٦)	احتياطي إعادة تقييم الأدوات المالية
٥٥,٢٨٣	٢٥٩,٨٩٤	نتائج الدورة المالية
(٤٩,٦٥١)	(٣١,٣٢٩)	احتياطي تحويل العملات الأجنبية
٢,٣٤٧,٤٤٠	٢,٣١٨,٥٩٩	حصّة حقوق الأقلية
١٤٨,٣٩٢	١٦٦,١٧٩	مجموع حقوق المساهمين
٢,٤٩٥,٨٣٢	٢,٤٨٤,٧٧٨	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
٢٥,٢٦٧,٧٣٥	٢٥,٠٢٧,٣١٣	