

بيان المركز المالي المجمّع

موجودات	غير مدققة ٣١ آذار ٢٠١٤	مدققة ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
الموجودات		
الصندوق ومؤسسات الإصدار	٥,٧٣٨,٨٣٢	٥,٨٠٩,٩٣٠
المصارف والمؤسسات المالية	٣,٣٨١,١٠٩	٣,٣٥٣,٣١٤
قروض للمصارف والمؤسسات المالية واتفاقيات إعادة بيع أصول مالية معطاة كضمانة أدوات مالية مشتقة	٦٥٩,١٨٦	٦١٤,٨٦٦
أسهم وحصص بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر	٢,٣٦٧	٣,٨٢٤
أدوات دين وموجودات مالية أخرى بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر	٣٥,٣٢٩	٣٢,٩٦٤
منها: صافي التسليفات والقروض للزبائن بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر	١١٩,٣٤٥	١٢٤,٤٨٣
صافي التسليفات والقروض للزبائن بالكلفة المطفأة*	-	-
صافي التسليفات والقروض للجهات المقربة بالكلفة المطفأة	٦,٨٩١,٧٧٦	٦,٧٨٢,٠٣٦
المدينون بموجب قبولات	١٧,٣٦٦	١٨,٥٤٦
أسهم وحصص بالقيمة العادلة مقابل عناصر الدخل الشامل الآخر	٢٦٨,٨٢٥	٤٤٥,٩٥٧
أدوات مالية مصنفة بالكلفة المطفأة	٨٩,٤٢٩	٨٦,٨٩٥
أصول ثابتة مادية	١٠,٣٨٢,٩٧٠	١٠,١٩٨,١٩٣
أصول ثابتة غير مادية	٢٤١,٦٠٠	٢٤٣,٢٣٠
أصول غير متداولة برسم البيع	٧٧٣	٨١٢
موجودات أخرى	٣٥,٧٤٨	٣٦,٣٧٩
	١٣٨,٤٦٥	١٠٧,٨٣٤
مجموع الموجودات*	٢٨,٠١٠,٢٤٣	٢٧,٨٦٦,٢٦٨
(*) بعد تنزيل:		
- فوائد غير محققة على الديون دون العادية والمشكوك في تحصيلها والرديئة.	٨٧,٦٣٥	٨١,٨٥٤
- مؤونات الديون المشكوك في تحصيلها والرديئة.	٢١٣,٣٥٥	٢١٣,٦٠٣
- مؤونات مكونة على أساس إجمالي.	١٣٦,٧٦٩	١٣٠,٦٦٩

بيان المركز المالي المجمّع

مُدقّقة	غير مدقّقة	المطلوبات وحقوق المساهمين
٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ آذار ٢٠١٤	كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ (القيم بملايين الليرات اللبنانية)
٥١,٥٠٢	٦٤,٢٠٥	المطلوبات
١,٣٩٢,٥٦٢	١,٣١٥,٥١٠	مؤسسات الإصدار
٣,٠٦٣	١,٩١٢	المصارف والمؤسسات المالية
٢١,٩٨٦,٣٣٨	٢٢,٢٨٨,٤١٠	أدوات مالية مشتقة
٢٤٨,٣٢٤	٢٣٣,٩٩٦	الودائع وحسابات الزبائن الدائنة بالكلفة المطفأة
٤٤٥,٩٥٧	٢٦٨,٨٢٥	ودائع وحسابات الجهات المقربة بالكلفة المطفأة
٥٠٦,٤٨٩	٤٥٣,٢٨٥	تعهدات بموجب قبولات
١٩٥,٧٠٦	٣٠٧,٥١٠	مطلوبات متمثلة بأوراق مصرفية أو مالية
١٣٨,٣٧٤	١٤٤,٦٥٥	مطلوبات أخرى
٤١٢,٣٦٨	٤١٣,١٠٩	مؤونات لمواجهة الأخطار والأعباء
		ديون مروّوسة وما يماثلها
٢٥,٣٨٠,٦٨٣	٢٥,٤٩١,٤١٧	مجموع المطلوبات

مُدقّقة	غير مدقّقة	حقوق مساهمي المؤسسة الأم
٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ آذار ٢٠١٤	كما في ٣١ آذار 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	٥٨٨,٦٧١	علاوات إصدار الأسهم التفضيلية
٦٧٢,٣١٧	٦٧٢,٧٥٠	احتياطيات غير قابلة للتوزيع (قانونية وإلزامية)
٩٧,٢٥٣	٩٧,٢١٦	احتياطيات حرة قابلة للتوزيع
(١٠,٠٥٤)	(١٠,٢١٠)	الأدوات الرأسمالية المعاد شراؤها
٥٢,١١٩	٢٨٠,٠٨١	أرباح مدورة
٥,٦٨٩	٥,٦٨٩	فائض إعادة تقييم العقارات
(١٦,٦٤٤)	(١٤,٥٤٧)	احتياطي إعادة تقييم الأدوات المالية
٢٢٤,٦٨٢	٤٤,٠١٤	نتائج الدورة المالية
(١٢٣,٦٥٠)	(١٣٥,١٢٢)	احتياطي تحويل العملات الأجنبية
٢,٤٠٨,٥١٠	٢,٤٤٦,٦٦٨	حصّة حقوق الأقلية
٧٧,٠٧٥	٧٢,١٥٨	مجموع حقوق المساهمين
٢,٤٨٥,٥٨٥	٢,٥١٨,٨٢٦	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
٢٧,٨٦٦,٢٦٨	٢٨,٠١٠,٢٤٣	

بيان المركز المالي المجمّع

مدققة	غير مدققة	
٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ آذار ٢٠١٤	كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ (القيم بملايين الليرات اللبنانية)
		خارج الميزانية
		تعهدات تمويل
٤٤٢,٥٥١	٤٧٢,٩٦٠	تعهدات معطاة للمصارف والمؤسسات المالية
١٦٧,٩٦٢	١٦٠,٣٠٣	تعهدات مستلمة من المصارف والمؤسسات المالية
٣٤٢,٤٤٨	٤١٨,٤٣٩	تعهدات للزبائن
		تعهدات ضمان
٤١٣,٤٤٢	٤١٦,٦٤٦	تكفل وكفالات وضمائن أخرى معطاة للمصارف والمؤسسات المالية
١,٢٣٨,١٦٨	١,١٤٧,١٣٢	تكفل وكفالات وضمائن معطاة للزبائن
٢٩,٥٤٨,٢٦٤	٢٧,٣٥٦,٥٤٨	تكفل وكفالات وضمائن مستلمة من الزبائن
		عمليات بالعملة الأجنبية
٤٦٣,٢٢٠	٥٧٩,٥٥٩	عملات أجنبية للاستلام
٤٦٢,٤٥٨	٥٧٣,٧٥٦	عملات أجنبية للتسليم
٤٨,٢٦١	٤٨,٢٥٣	مطالبات ناتجة عن نزاعات قضائية
١٥٠,٦١٩	١٥٣,٦٦٦	موجودات حسابات الائتمان
٣,١٣٧,٦٨٨	٣,٢٨٧,٢٠٥	موجودات حسابات إدارة الأموال
٥٩,٨١٨	٥٩,١٢٢	ديون الزبائن الرديئة المنقولة للذكر إلى خارج الميزانية

بيان الدخل المجمّع

غير مدققة ٣١ آذار ٢٠١٣	غير مدققة ٣١ آذار ٢٠١٤	للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤ (القيم بملايين الليرات اللبنانية)
٣٢٠,٧٢٢	٣٣٤,٤٥٩	الفوائد والإيرادات المشابهة
(٢٢٥,٣٣٨)	(٢٥٠,٣٠٣)	الفوائد والأعباء المشابهة
٩٥,٣٨٤	٨٤,١٥٦	صافي الإيرادات من الفوائد
٣٧,٠١٢	٣٩,٢٥١	الإيرادات من العمولات
(٢,٧٤٢)	(٣,٢٦٦)	الأعباء من العمولات
٣٤,٢٧٠	٣٥,٩٨٥	صافي الإيرادات من العمولات
٢١,٨٢٩	١٣,٦٢٦	صافي أرباح عمليات الأدوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر
٤,٦٥٢	١,٦٨٦	منها: صافي إيرادات/أعباء الفوائد
١٧,٣٤٩	٢٠,٦٦٥	صافي أرباح عمليات تصفية الأدوات المالية المصنفة بالكلفة المطفأة
٤,٠١٥	٥,٥٦٤	إيرادات تشغيلية أخرى
١٧٢,٨٤٧	١٥٩,٩٩٦	مجموع الإيرادات التشغيلية
(٢٩,٠٠٩)	(١١,٤٠٠)	خسائر الائتمان
١٤٣,٨٣٨	١٤٨,٥٩٦	صافي الإيرادات التشغيلية
(٤٢,١٤٢)	(٤٢,٤٧٦)	أعباء المستخدمين
(٦,٥٧١)	(٦,٠٢١)	مخصصات استهلاكات ومؤونات الأصول الثابتة المادية
(٣١٤)	(٣٩)	إطفاء الأصول الثابتة غير المادية
(٣٤,٦٦٠)	(٣٩,٩٧٢)	أعباء تشغيلية أخرى
(٨٣,٦٨٧)	(٨٨,٥٠٨)	مجموع الأعباء التشغيلية
٦٠,١٥١	٦٠,٠٨٨	النتائج قبل الضريبة
(٨,١٠٢)	(١٣,٧٩٠)	الضريبة على الأرباح
٥٢,٠٤٩	٤٦,٢٩٨	النتائج الصافية
		ربح الفترة العائد إلى:
٥٢,٢٠١	٤٤,٠١٤	- مساهمي المؤسسة الأم
(١٥٢)	٢,٢٨٤	- حقوق الأقلية
٥٢,٠٤٩	٤٦,٢٩٨	
		ربحية السهم
٠.ل.ل.	٠.ل.ل.	ربح الفترة العائد إلى مساهمي المؤسسة الأم:
٧١.٦٣	٥٦.٧٨	حصة السهم العادي من الأرباح
٦٨.٨٦	-	حصة السهم العادي المنخفضة من الأرباح

بيان الدخل الشامل المجمّع

غير مدققة ٣١ آذار ٢٠١٣	غير مدققة ٣١ آذار ٢٠١٤	للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤ (القيم بملايين الليرات اللبنانية)
٥٢,٠٤٩	٤٦,٢٩٨	ربح الفترة
٣,٩٧٦	٢,١٠٠	بنود الدخل الشامل الأخرى:
(٧,٨٦٩)	(١١,٤٧٢)	فرق تقييم سلبي للأدوات المالية مقابل عناصر الدخل الشامل الأخرى
(٨٩٣)	(٣)	احتياطي تحويل العملات الأجنبية
(٤,٧٨٦)	(٩,٣٧٥)	صافي التغيير في الضرائب المؤجلة
٤٧,٢٦٣	٣٦,٩٢٣	مجموع بنود الدخل الشامل الأخرى
		إجمالي الدخل الشامل للفترة
٤٧,٣٢٠	٣٤,٥٦٦	ربح الفترة العائد إلى:
(٥٧)	٢,٣٥٧	- مساهمي المؤسسة الأم
٤٧,٢٦٣	٣٦,٩٢٣	- حقوق الأقلية