

- ١٧,٠ مليار دولار أميركي إجمالي الموجودات كما في ٢٠١٢/١٢/٣١
- ١٣,٤ مليار دولار أميركي إجمالي ودائع الزبائن كما في ٢٠١٢/١٢/٣١
- ٤,١ مليار دولار أميركي محفظة قروض الزبائن كما في ٢٠١٢/١٢/٣١
- ١٦٩ مليون دولار أميركي صافي الأرباح خلال العام ٢٠١٢
- ٤٥,٦٪ نسبة الكلفة إلى الإيرادات (cost-to-income ratio) خلال العام ٢٠١٢
- مستوى عال من الرسملة حيث بلغت نسبة الملاءة ١٥,٥٪ وفق بازل ٣
- تخصيص مؤونات صافية بقيمة ٦٦,٧ مليون دولار أميركي خلال العام ٢٠١٢
- نسبة منخفضة لمحفظة صافي الديون المشكوك بتحصيلها بلغت ١,١٪ من إجمالي تسليفات الزبائن وهي مغطاة بنسبة ١٢٨,٤٪ بالفوائد غير المحققة، المؤونات الخاصة، والمؤونات المكونة على أساس إجمالي
- نسبة سيولة مرتفعة بلغت ٦٦,٦٪ من إجمالي ودائع الزبائن متمثلة في ودائع قصيرة الأجل لدى المصارف، والاحتياطي الإلزامي والودائع وشهادات الإيداع لدى المصرف المركزي

بيان المركز المالي المجمّع

الموجودات	غير مدققة	مدققة
(القيم بملايين الليرات اللبنانية)	٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١١
الموجودات		
الصندوق ومؤسّسات الإصدار	٥,٥١٧,٨٥٥	٤,٢٨٢,٤٦٨
المصارف والمؤسّسات المالية	٣,٢١٧,٩٢٧	٤,٣٣٠,٨٤٢
قروض للمصارف والمؤسّسات المالية واتفاقيات إعادة بيع	٤٥٨,٧٠٧	٦٦٧,٤٨٨
أصول مالية معطاة كضمانة	٨,٩٢٣	٨,٩٢٠
أدوات مالية مشتقة	٥,٢٠٨	٥,٣٥٦
أسهم وحصص بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر	٢٦,١٢٧	٢٦,٦٠٣
أدوات دين وموجودات مالية أخرى بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر	٢٧٤,٧٨٢	٢٢٨,٦٠٦
منها: صافي التسليفات والقروض للزبائن بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر	-	-
صافي التسليفات والقروض للزبائن بالكلفة المطفأة*	٦,٢٠٩,٢٨٩	٦,٠٢٨,٩١٤
صافي التسليفات والقروض للجهات المقربة بالكلفة المطفأة	١٤,٤٦٩	١٣,٤٠٦
المدينون بموجب قبولات	٣١٣,٥٣٨	٣٣١,٨٢١
أسهم وحصص بالقيمة العادلة مقابل عناصر الدخل الشامل الآخر	٧٦,٩١٨	٧٦,٩٦٧
أدوات مالية مصنفة بالكلفة المطفأة	٩,١٣٥,٣٤٣	٨,٦٠٧,٣٠١
أصول ثابتة مادية	٢٦٥,٣٩٤	٣٠١,٠٦٦
أصول ثابتة غير مادية	٩٧١	١,١٢٩
أصول غير متداولة برسم البيع	٣٤,٧٤٧	٣٥,٤٥٢
موجودات أخرى	٨٨,٣١٧	٨٠,٩٧٤
مجموع الموجودات*	٢٥,٦٤٨,٥١٥	٢٥,٠٢٧,٣١٣

(*) بعد تنزيل:

- فوائد غير محققة على الديون دون العادية والمشكوك في تحصيلها والرديئة.
- مؤونات الديون المشكوك في تحصيلها والرديئة.
- مؤونات مكونة على أساس إجمالي.

بيان المركز المالي المجمّع

مدققة ٣١ كانون الأول ٢٠١١	غير مدققة ٣١ كانون الأول ٢٠١٢	المطلوبات وحقوق المساهمين (القيم بملايين الليرات اللبنانية)
١٥,٦٧٠	٢٠,٠١٩	المطلوبات
١,٦٣٥,٤٨٠	١,٣٢٤,٦٤٥	مؤسسات الإصدار
٧,٣٤٧	٤,٣٥٤	المصارف والمؤسسات المالية
١٩,١٧٤,٤١٧	١٩,٩٧١,٠٧٨	أدوات مالية مشتقة
١٥١,٩٩١	٢٠٤,٥٥٥	الودائع وحسابات الزبائن الدائنة بالكلفة المطفأة
٣٣١,٨٢١	٣١٣,٥٣٨	ودائع وحسابات الجهات المقربة بالكلفة المطفأة
٦٦٢,٣٩٠	٥٠٨,٧١١	تعهدات بموجب قبولات
١٢٦,٣٦٧	٢٧٢,١٦٢	مطلوبات متمثلة بأوراق مصرفية أو مالية
١٢٩,٩٨٩	١٢٣,١٤٢	مطلوبات أخرى
٣٠٧,٢٦٣	٤١٢,٤٠٤	مؤونات لمواجهة الأخطار والأعباء
		ديون مرؤوسة وما يماثلها
٢٢,٥٤٢,٥٣٥	٢٣,١٥٤,٦٠٨	مجموع المطلوبات

مدققة ٣١ كانون الأول ٢٠١١	غير مدققة ٣١ كانون الأول ٢٠١٢	حقوق مساهمي المؤسسة الأم (القيم بملايين الليرات اللبنانية)
٦٨٤,٢٧٣	٦٨٤,٢٧٣	الرأسمال - أسهم عادية
٤,٨٤٠	٤,٨٤٠	الرأسمال - أسهم تفضيلية
٢٢٩,٠١٤	٢٢٩,٠١٤	علاوات إصدار الأسهم العادية
٥٨٣,٨٥٨	٥٨٦,٢٥٩	علاوات إصدار الأسهم التفضيلية
٤٦٩,٠٧٢	٥٥٧,٥٧٢	احتياطيات غير قابلة للتوزيع (قانونية وإلزامية)
٧٩,١٢٧	٨٩,٩٤٧	احتياطيات حرة قابلة للتوزيع
١٤,٩٧٩	١٤,٩٧٩	أدوات رأسمالية أخرى
(٢٥,٤٧٦)	(٢٥,٣٠٢)	الأدوات الرأسمالية المعاد شراؤها
٦٥,٢١٤	٧٠,٦٤٦	أرباح مدورة
٥,٦٨٩	٥,٦٨٩	فائض إعادة تقييم العقارات
(٢٠,٥٥٦)	(٢٥,١١٨)	احتياطي إعادة تقييم الأدوات المالية
٢٥٩,٨٩٤	٢٤٧,٦٩٥	نتائج الدورة المالية
(٣١,٣٢٩)	(٦٨,٠٠٠)	احتياطي تحويل العملات الأجنبية
٢,٣١٨,٥٩٩	٢,٣٧٢,٤٩٤	
١٦٦,١٧٩	١٢١,٤١٣	حصّة حقوق الأقلية
٢,٤٨٤,٧٧٨	٢,٤٩٣,٩٠٧	مجموع حقوق المساهمين
٢٥,٠٢٧,٣١٣	٢٥,٦٤٨,٥١٥	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

بيان المركز المالي المجموع

مدققة	غير مدققة	
٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣١ كانون الأول ٢٠١٢	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (القيم بملايين الليرات اللبنانية)
		خارج الميزانية
		تعهدات تمويل
٥٥٢,٣٣٩	٥٠٧,٣٢٥	تعهدات معطاة للمصارف والمؤسسات المالية
٤٧,٢٢٠	٣٧,٩٣٥	تعهدات مستلمة من المصارف والمؤسسات المالية
٥٢٣,٣٩٢	٤٧٠,٨٣٩	تعهدات للزبائن
		تعهدات ضمان
٤٢٣,٤٥١	٤٦٩,٥١٧	تكفل وكفالات وضمائم أخرى معطاة للمصارف والمؤسسات المالية
١,٠٣٦,٢٤٣	١,٠٢٩,٩٤٨	تكفل وكفالات وضمائم معطاة للزبائن
٢٤,٤٥٨,١٨٩	٢٥,٩٠٣,٦٩٣	تكفل وكفالات وضمائم مستلمة من الزبائن
		عمليات بالعملة الأجنبية
٥٠٤,١٨٨	٥٣٩,٨٨٦	عملات أجنبية للاستلام
٥٠٥,٨٥١	٥٤٠,٦٥٤	عملات أجنبية للتسليم
٤١,١٧٤	٤١,٥٢٩	مطالبات ناتجة عن نزاعات قضائية
١٢٧,٨٦٦	١٢٤,٦٤٦	موجودات حسابات الائتمان
٣,١٩٧,٤٢٥	٣,٢٣٢,٦٩٣	موجودات حسابات إدارة الأموال
٩١,٦٤٤	٧٦,٥١٥	ديون الزبائن الرديئة المنقولة للذكر إلى خارج الميزانية

البيانات المالية المجمعة

رأس المال المدفوع ٦٨٩,١١٣,٠٠٠,٠٠٠ ل.ل. الأموال الخاصة ٢,٩٠٦,٣١١,٠٠٠,٠٠٠ ل.ل. | الأشرفية، جادة الياس سركيس، ص.ب. ٥٦٠٥ - ١١ بيروت - لبنان

بيان الدخل المجمّع

مدققة	غير مدققة	
٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣١ كانون الأول ٢٠١٢	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (القيم بملايين الليرات اللبنانية)
١,٢٦٤,٧٣٧	١,٢٨٢,٨٣٩	الإيرادات والإيرادات المشابهة
(٨٤٠,٣٧٣)	(٨٨٤,١٧٣)	الفوائد والأعباء المشابهة
٤٢٤,٣٦٤	٣٩٨,٦٦٦	صافي الإيرادات من الفوائد
١٥٨,١٨٤	١٦٢,٨٩١	الإيرادات من العمولات
(١٣,٣٨٩)	(١٦,٥٥١)	الأعباء من العمولات
١٤٤,٧٩٥	١٤٦,٣٤٠	صافي الإيرادات من العمولات
٦١,٦٠١	٨٥,٨٠٦	صافي أرباح عمليات الأدوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر
١٦,٢٢٧	١٢,١١١	منها: صافي إيرادات/أعباء الفوائد
٤,٢٠٠	٤,٤٩١	صافي أرباح الاستثمارات المالية
٦٤,١٦٥	٦٥,٩٩٧	صافي أرباح عمليات تصفية الأدوات المالية المصنفة بالكلفة المطفأة
١٣,١٩١	١٧,٥٧٨	إيرادات تشغيلية أخرى
٧١٢,٣١٦	٧١٨,٨٧٨	مجموع الإيرادات التشغيلية
(٤٢,٧٧٠)	(١٠٠,٥٨٦)	خسائر الائتمان
(٢٣,٥٧٥)	١٩,٤٩٠	مؤونة تدني قيمة الأدوات المالية الأخرى
٦٤٥,٩٧١	٦٣٧,٧٨٢	صافي الإيرادات التشغيلية
(١٦١,٢٨٦)	(١٥٢,٧٦٤)	أعباء المستخدمين
(٣١,٤٦٦)	(٣١,٥٧٦)	مخصصات استهلاكات ومؤونات الأصول الثابتة المادية
(١٥٩)	(١٥٩)	إطفاء الأصول الثابتة غير المادية
(١١٦,١٣٦)	(١٤٣,٥٦٣)	أعباء تشغيلية أخرى
(٣٠٩,٠٤٧)	(٣٢٨,٠٦٢)	مجموع الأعباء التشغيلية
٣٣٦,٩٢٤	٣٠٩,٧٢٠	النتائج قبل الضريبة
(٦٥,٩٨٧)	(٥٤,٦٦٧)	الضريبة على الأرباح
٢٧٠,٩٣٧	٢٥٥,٠٥٣	النتائج الصافية
		ربح الفترة العائد إلى:
٢٥٩,٨٩٤	٢٤٧,٦٩٥	- مساهمي المؤسسة الأم
١١,٠٤٣	٧,٣٥٨	- حقوق الأقلية
٢٧٠,٩٣٧	٢٥٥,٠٥٣	
		ربحية السهم
ل.ل.	ل.ل.	ربح الفترة العائد إلى مساهمي المؤسسة الأم:
٣٧٦,٦٠	٣٥٤,٩١	حصة السهم العادي من الأرباح
٣٥٦,٩١	٣٣٩,٢٧	حصة السهم العادي المنخفضة من الأرباح

بيان الدخل الشامل المجمّع

مدققة	غير مدققة	
٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣١ كانون الأول ٢٠١٢	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (القيم بملايين الليرات اللبنانية)
٢٧٠,٩٣٧	٢٥٥,٠٥٣	ربح السنة
(٣,٨٦٣)	(٥,٣١٢)	بنود الدخل الشامل الأخرى:
(٣٧,٣٤٨)	(٣٦,٦٧١)	فرق تقييم سلمي للأدوات المالية مقابل عناصر الدخل الشامل الأخرى
١,٣٧٩	٧٥٠	احتياطي تحويل العملات الأجنبية
(٣٩,٨٣٢)	(٤١,٢٣٣)	صافي التغيير في الضرائب المؤجلة
٢٣١,١٠٥	٢١٣,٨٢٠	مجموع بنود الدخل الشامل الأخرى
		إجمالي الدخل الشامل للفترة
		ربح الفترة العائد إلى:
٢٢٦,٥٥٦	٢٠٧,٤٧٣	- مساهمي المؤسسة الأم
٤,٥٤٩	٦,٣٤٧	- حقوق الأقلية
٢٣١,١٠٥	٢١٣,٨٢٠	