

# البيانات المالية المجمعة غير المدققة كما في 30 أيلول 2020

رأس المال 119,671,674,000 ل.ل. | سجل تجاري 13187 | لائحة المصارف 75

30/09/2019	30/09/2020	بيان الدخل المجمّع غير المدقق
بملايين ل.ل.	بملايين ل.ل.	
1,277,121	1,125,794	الفوائد والإيرادات المشابهة
(54,709)	(86,601)	ناقص: الضرائب على إيرادات الفوائد
(916,129)	(614,099)	الفوائد والأعباء المشابهة
<b>306,283</b>	<b>425,094</b>	<b>صافي الإيرادات من الفوائد</b>
144,126	58,241	الإيرادات من العمولات
(22,985)	(19,119)	الأعباء من العمولات
<b>121,141</b>	<b>39,122</b>	<b>صافي الإيرادات من العمولات</b>
1,326	(851)	صافي أرباح / خسائر عمليات الأدوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر
(1,987)	(1,926)	منها: صافي أرباح / خسائر غير محققة
2,452	473	منها: صافي إيرادات/أعباء فوائد
(1,084)	(496,028)	صافي أرباح/خسائر الاستثمارات المالية
23,128	17,065	إيرادات تشغيلية أخرى
<b>450,794</b>	<b>(15,598)</b>	<b>مجموع الإيرادات التشغيلية</b>
19,733	296,922	مؤونة الخسائر الائتمانية المتوقعة
(7,564)	(3,152)	مؤونات أخرى
<b>462,963</b>	<b>278,172</b>	<b>صافي الإيرادات التشغيلية</b>
(136,725)	(133,701)	أعباء المستخدمين وملحقاتها
(91,673)	(79,957)	مصاريف ادارية وأعباء تشغيلية أخرى
(15,824)	(17,018)	مخصصات استهلاكات ومؤونات الأصول الثابتة المادية
(3,685)	(4,070)	إستهلاك الأصول الثابتة غير المادية
<b>0</b>	<b>0</b>	<b>إطفاء قيمة الشهرة</b>
<b>(247,907)</b>	<b>(234,746)</b>	<b>مجموع الأعباء التشغيلية</b>
<b>215,056</b>	<b>43,426</b>	<b>الأرباح التشغيلية</b>
1,352	836	حصتنا في نتائج مؤسسات مرتبطة وفقاً للحقوق الصافية
<b>216,408</b>	<b>44,262</b>	<b>النتائج قبل الضريبة</b>
(38,495)	(24,886)	الضريبة على الأرباح
<b>177,913</b>	<b>19,376</b>	<b>النتيجة بعد الضريبة من النشاطات العادية</b>
<b>177,913</b>	<b>19,376</b>	<b>النتائج الصافية</b>
385	337	النتائج الصافية - حصة الأقلية
<b>177,528</b>	<b>19,039</b>	<b>النتائج الصافية - حصة المجموعة</b>
<b>2,867</b>	<b>418</b>	<b>حصة السهم العادي من الأرباح (بالليرات اللبنانية)</b>
<b>2,867</b>	<b>418</b>	<b>حصة السهم العادي المحفظة من الأرباح (بالليرات اللبنانية)</b>

31/12/2019	30/09/2020	الأموال الخاصة
بملايين ل.ل.	بملايين ل.ل.	
82,103	82,103	الرأسمال - أسهم عادية
6,953	6,953	الرأسمال - أسهم عادية ذات أولوية
30,616	30,616	الرأسمال - أسهم تفضيلية وما يماثلها
385,506	385,506	علاوات إصدار الأسهم العادية
143,800	143,800	علاوات إصدار أسهم عادية ذات أولوية
813,509	813,509	علاوات إصدار الأسهم التفضيلية
20,978	20,978	المتدمات النقدية المخصصة للرأسمال
561,468	564,942	إحتياطيات غير قابلة للتوزيع
(5,467)	(5,467)	الأدوات الرأسمالية المعاد شرائها
520,076	332,737	أرباح مدوّرة وإحتياطيات قابلة للتوزيع
1,669	1,669	فاوض إعادة تقييم العقارات
12,568	14,417	إحتياطي العقارات والمساهمات وحصص الشراكة المملّكة إستيفاً لديون موقوفة أو مشكوك بتحصيلها عملاً بأحكام المادة ١٥٤ من قانون النقد والتسليف
6,871	6,874	التغير في القيمة العادلة للأدوات المالية المصنّفة مقابل عناصر الدخل الشامل الأخرى (OCI)
(52,012)	(10,199)	التغير في القيمة العادلة للمشتقات المالية الهادفة للتحوط للتدفقات النقدية
26,995	22,154	فروقات تحويل العملات الأجنبية
(183,092)	0	نتائج الدورة المالية - حصة المجموعة
0	19,039	حسابات الأعباء والإيرادات - حصة المجموعة
<b>3,167</b>	<b>3,625</b>	<b>حقوق الأقلية</b>
<b>2,375,708</b>	<b>2,433,256</b>	<b>مجموع الأموال الخاصة</b>
<b>24,572,324</b>	<b>21,283,659</b>	<b>مجموع المطلوبات والأموال الخاصة</b>
31/12/2019	30/09/2020	-   خارج الميزانية
بملايين ل.ل.	بملايين ل.ل.	
<b>332,771</b>	<b>313,254</b>	<b>تعهدات تمويل</b>
294,617	280,755	تعهدات معطاة للمصارف والمؤسسات المالية
38,154	32,499	تعهدات مستلمة من المصارف والمؤسسات المالية
<b>17,848,114</b>	<b>15,199,578</b>	<b>تعهدات ضمان</b>
71,108	8,057	تكفل وكالات وضمائنات أخرى معطاة للمصارف والمؤسسات المالية
939,200	666,952	تكفل وكالات وضمائنات معطاة للزبائن
16,837,806	14,524,569	تكفل وكالات وضمائنات مستلمة من الزبائن
<b>1,812,015</b>	<b>1,254,240</b>	<b>تعهدات على سندات مالية</b>
1,812,015	1,254,240	سندات مالية للاستلام
1,812,015	1,254,240	منها: فقيم مبيعة مع حق إعادة الشراء أو الاسترداد
<b>16,212</b>	<b>(1,178)</b>	<b>عمليات بالعملات الأجنبية</b>
892,692	127,933	عملات أجنبية للاستلام
(876,480)	(129,111)	عملات أجنبية للتسليم
<b>122,447</b>	<b>115,741</b>	<b>تعهدات على الأدوات المالية لأجل</b>
<b>267,320</b>	<b>174,917</b>	<b>موجودات حسابات الائتمان</b>
<b>267,320</b>	<b>174,917</b>	<b>خاضعة لتعليمات محددة</b>
<b>238,514</b>	<b>164,806</b>	<b>موجودات حسابات إدارة الأموال</b>
<b>807,828</b>	<b>573,727</b>	<b>هبات الاستثمار الجماعي</b>
<b>50,340</b>	<b>49,873</b>	<b>ديون الزبائن الرديئة المنقولة للذكر إلى خارج الميزانية</b>

31/12/2019	30/09/2020	أ- الموجودات
بملايين ل.ل.	بملايين ل.ل.	
9,244,432	8,452,247	الصندوق ومؤسسات الإصدار
699,186	582,135	الودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية
252,255	211,970	فروض للمصارف والمؤسسات المالية واتفاقيات إعادة بيع
62,759	19,530	أصول مالية معطاة كضمانة
21,897	416	أدوات مشتقات مالية
14,270	14,326	أسهم وحصص بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر (FVTPL)
123,203	69,121	أدوات دين وأصول مالية أخرى بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر (FVTPL)
16,632	16,643	أسهم وحصص بالقيمة العادلة مقابل عناصر الدخل الشامل الأخرى (FVTOCI)
7,431,206	6,095,180	صافي التسليفات والفروض للزبائن بالكلفة المطفأة
62,040	23,692	صافي التسليفات والفروض للجهات المقررة بالكلفة المطفأة
303,737	28,434	الديون بموجب قبولات
5,675,607	5,067,824	أدوات دين بالكلفة المطفأة
24,569	24,586	حصص ومساهمات في الشركات التابعة والزميلة
80,732	72,324	أصول مأخوذة إستيفاء لديون
325,141	329,804	أصول ثابتة مادية
17,744	18,415	أصول ثابتة غير مادية
45,915	43,816	حق استخدام الأصول المستأجرة
83,965	126,162	موجودات أخرى
87,034	87,034	الشهرة
<b>24,572,324</b>	<b>21,283,659</b>	<b>مجموع الموجودات</b>

31/12/2019	30/09/2020	-   المطلوبات
بملايين ل.ل.	بملايين ل.ل.	
1,145,022	579,795	مؤسسات الإصدار
1,817,109	1,275,982	المصارف والمؤسسات المالية واتفاقيات إعادة شراء
6,358	5,864	أدوات مشتقات مالية
18,121,796	16,227,880	الودائع وحسابات الزبائن الدائنة بالكلفة المطفأة
402,243	272,203	ودائع وحسابات الجهات المقررة بالكلفة المطفأة
637	630	مطلوبات ممثلة بأوراق مصرفية أو مالية
306,334	30,971	تعهدات بموجب قبولات
280,999	344,999	مطلوبات أخرى
44,949	42,667	المطلوبات المرتبطة بالأصول المستأجرة
71,169	69,412	مؤونات لمواجهة الأخطار والأعباء
<b>22,196,616</b>	<b>18,850,403</b>	<b>مجموع المطلوبات</b>