



البيانات المالية المجمعة غير المدققة كما في 31 كانون الأول 2018

31/12/2017	31/12/2018	III- خارج الميزانية
بملايين ل.ل.	بملايين ل.ل.	
574,245	483,432	تعهدات تمويل
496,422	415,664	تعهدات معطاة للمصارف والمؤسسات المالية
77,823	67,768	تعهدات مستلمة من المصارف والمؤسسات المالية
-	-	تعهدات للزبائن
18,981,441	18,808,298	تعهدات ضمان
199,469	183,959	تكفل وكفالات وضمائم أخرى معطاة للمصارف والمؤسسات المالية
-	-	منها : أدوات المشتقات الائتمانية
-	-	تكفل وكفالات وضمائم أخرى مستلمة من المصارف والمؤسسات المالية
-	-	منها : أدوات المشتقات الائتمانية
1,057,017	1,069,517	تكفل وكفالات وضمائم معطاة للزبائن
17,724,955	17,554,822	تكفل وكفالات وضمائم مستلمة من الزبائن
405,285	1,555,583	تعهدات على سندات مالية
405,285	1,555,583	سندات مالية للاستلام
124,521	1,555,583	منها : قيم مبيعة مع حق إعادة الشراء أو الاسترداد
-	-	سندات مالية للتسليم
-	-	منها : قيم مشتركة مع حق إعادة البيع أو الاسترداد
(5,579)	16,246	عمليات بالعملة الأجنبية
1,242,408	1,255,092	عملات أجنبية للاستلام
(1,247,987)	(1,238,846)	عملات أجنبية للتسليم
171,962	139,434	تعهدات على الأدوات المالية لأجل
-	-	تعهدات أخرى
-	-	الأدوات والمنتجات المالية المرتبطة بمؤشرات ومشتقات مالية
462,492	534,319	موجودات حسابات الائتمان
462,492	534,319	خاضعة لتعليمات محددة
-	-	خاضعة لتوظيفات إستراتيجية
346,397	300,983	موجودات حسابات إدارة الأموال
1,465,161	1,344,815	هيئات الاستثمار الجماعي
-	-	تعهدات مشكوك بتنفيذها
50,672	50,347	ديون الزبائن الرديئة المنقولة للذكر إلى خارج الميزانية

31/12/2017	31/12/2018	I- الموجودات
بملايين ل.ل.	بملايين ل.ل.	
6,581,635	7,572,579	الصندوق ومؤسسات الإصدار
1,474,444	1,480,660	الودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية
-	-	المركز الرئيسي، المؤسسة الأم، المصارف والمؤسسات المالية الشقيقة والتابعة
292,411	256,711	قروض للمصارف والمؤسسات المالية واتفاقيات إعادة بيع
72,855	179,210	أصول مالية معطاة كضمانة
8,765	21,359	أدوات مالية مشتقة
63,321	59,412	أسهم وحصص بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر (FVTPL)
1,444,113	1,329,035	أدوات دين وموجودات مالية أخرى بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر (FVTPL)
-	-	منها: صافي التسليفات والقروض المصنفة بالقيمة العادلة مقابل (FVTPL) حساب الأرباح والخسائر
8,445,101	8,528,491	صافي التسليفات والقروض للزبائن بالكلفة المطفأة
128,161	121,598	صافي التسليفات والقروض للجهات المقربة بالكلفة المطفأة
357,494	400,226	المدنيون بموجب قبولات
10,711	11,085	أسهم وحصص بالقيمة العادلة مقابل عناصر الدخل الشامل الآخر (FVTOCI)
8,310,297	8,036,276	أدوات دين بالكلفة المطفأة
41,535	22,544	حصص ومساهمات في الشركات التابعة والزميلة
22,743	24,567	أصول مأخوذة إستيفاء لديون
280,704	295,275	أصول ثابتة مادية
14,600	18,469	أصول ثابتة غير مادية
-	-	أصول غير متداولة برسم البيع
49,684	46,116	موجودات أخرى
88,564	88,467	الشهرة
27,687,138	28,492,080	مجموع الموجودات

بيان الدخل المجمّع غير المدقق للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018

مؤشرات النمو	31/12/2017	31/12/2018	بيان الدخل المجمّع غير المدقق
	بملايين ل.ل.	بملايين ل.ل.	
2.91%			الفوائد والإيرادات المشابهة
0.55%	1,245,325	1,414,011	الفوائد والأعباء المشابهة
0.90%	(808,804)	(964,817)	صافي الإيرادات من الفوائد
9.50%	436,521	449,194	الإيرادات من العمولات
10.84%	163,431	167,374	الأعباء من العمولات
	(26,109)	(27,317)	صافي الإيرادات من العمولات
	137,322	140,057	صافي أرباح / خسائر عمليات الأدوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر
	116,438	117,922	منها: صافي إيرادات / أعباء فوائده
	96,450	112,791	صافي أرباح / خسائر الاستثمارات المالية
	428	341	إيرادات تشغيلية أخرى
	1,458	1,273	مجموع الإيرادات التشغيلية
	692,167	708,787	خسائر الائتمان
	-22,009	3,203	منها: خسائر الائتمان العائدة لأدوات الدين المصنفة بالكلفة المطفأة
	-	-	مؤونات أخرى
	(9,553)	(7,170)	صافي الإيرادات التشغيلية
	660,605	704,820	أعباء المستخدمين وملحقاتها
	(174,580)	(182,836)	مصارف ادارية وأعباء تشغيلية أخرى
	(108,331)	(122,866)	مخصصات استهلاكات ومؤونات الأصول الثابتة المادية
	(22,902)	(25,127)	إطفاء الأصول الثابتة غير المادية
	-	-	مخصصات تدني قيمة الشهرة
	(305,813)	(330,829)	مجموع الأعباء التشغيلية
	354,792	373,991	الأرباح التشغيلية
	901	641	حصصاً في نتائج مؤسسات مرتبطة وفقاً للحقوق الصافية
	(54)	-	صافي أرباح أو (خسائر) بيع أو استبعاد الموجودات الأخرى
	355,639	374,632	النتائج قبل الضريبة
	(47,483)	(57,766)	الضريبة على الأرباح
	308,156	316,866	النتيجة بعد الضريبة من النشاطات العادية
	-	-	النتيجة بعد الضريبة للنشاطات المتوقفة أو قيد التصفية
	308,156	316,866	النتائج الصافية
	72,631	55,818	النتائج الصافية - حصة الأقلية
	235,525	261,048	النتائج الصافية - حصة المجموعة
	2,994	3,405	حصة السهم العادي من الأرباح (بالليرات اللبنانية)
	4,283	4,678	حصة السهم العادي ذات الأولوية من الأرباح (بالليرات اللبنانية)
	2,994	3,405	حصة السهم العادي المخفضة من الأرباح (بالليرات اللبنانية)

المطلوبات	31/12/2017	31/12/2018
	بملايين ل.ل.	بملايين ل.ل.
مؤسسات الإصدار	981,096	1,463,894
المصارف والمؤسسات المالية واتفاقيات إعادة شراء	1,786,525	2,112,337
المركز الرئيسي، المؤسسة الأم، المصارف والمؤسسات المالية الشقيقة والتابعة.	-	-
أصول مالية مأخوذة كضمانة	320,955	333,760
أدوات مالية مشتقة	10,399	10,548
مطلوبات مالية بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر	-	-
منها: الودائع بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر	-	-
الودائع وحسابات الزبائن الدائنة بالكلفة المطفأة	524,577	456,268
ودائع وحسابات الجهات المقربة بالكلفة المطفأة	634	607
مطلوبات ممثلة بأوراق مصرفية أو مالية	357,494	400,226
تعهدات بموجب قبولات	517,685	340,993
مطلوبات أخرى	58,227	63,471
مؤونات لمواجهة الأخطار و الأعباء	-	-
ديون مرهوسة وما يماثلها	-	-
مطلوبات غير متداولة برسم البيع	-	-
مجموع المطلوبات	24,140,596	24,944,595

الأموال الخاصة	31/12/2017	31/12/2018
	بملايين ل.ل.	بملايين ل.ل.
الرأسمال - أسهم عادية	77,650	82,103
الرأسمال - أسهم عادية ذات أولوية	6,953	6,953
الرأسمال - أسهم تفضيلية وما يماثلها	30,616	30,616
علاوات إصدار الأسهم العادية	303,519	385,506
علاوات إصدار أسهم عادية ذات أولوية	143,800	143,800
علاوات إصدار الأسهم التفضيلية	813,509	813,509
المقدمات النقدية المخصصة للرأسمال	20,978	20,978
إحتياطات وأرباح مدوّرة	872,270	960,184
الأدوات الرأسمالية المعاد شراؤها	(105,831)	(70,284)
فائض إعادة تقييم العقارات	1,669	1,669
احتياطي إعادة تقييم الأدوات المالية	-	-
التغير في القيمة العادلة للأدوات المالية المصنفة مقابل عناصر الدخل (OCI) الشامل الأخرى	2,278	1,084
احتياطي عقارات مأخوذة إستيفاء لديون	9,630	11,557
التغير في القيمة العادلة للمشتقات المالية الهادفة للتحوط للتدفقات النقدية	(39,268)	(52,123)
فروقات تحويل العملات الأجنبية	21,136	25,283
نتائج الدورة المالية	-	-
حقوق الأقلية	1,152,108	925,602
نتائج الدورة المالية - حصة المجموعة	235,525	261,048
مجموع الأموال الخاصة	3,546,542	3,547,485
مجموع المطلوبات والأموال الخاصة	27,687,138	28,492,080