



البيانات المالية المجمعة غير المدققة كما في 31 آذار 2018

إجمالي الموجودات 7.17% | صافي التسليفات والقروض 9.93% | الأرباح 0.87%
إجمالي الودائع 3.4% | مجموع الأموال الخاصة 1.57%

31/03/2017	31/03/2018	خارج الميزانية
بملايين ل.ل.	بملايين ل.ل.	
774,345	701,901	تعهدات تمويل
682,850	625,201	تعهدات معطاة للمصارف والمؤسسات المالية
91,495	76,700	تعهدات مستلمة من المصارف والمؤسسات المالية
-	-	تعهدات للزبائن
18,793,419	19,354,557	تعهدات ضمان
138,063	185,357	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
1,182,700	1,166,453	تكفل وكفالات وضمائم معطاة للزبائن
17,472,656	18,002,747	تكفل وكفالات وضمائم مستلمة من الزبائن
291,364	745,693	تعهدات على سندات مالية
291,364	745,693	سندات مالية للاستلام
291,364	745,693	منها: قيم مبيعة مع حق إعادة الشراء أو الاسترداد
-	-	سندات مالية للتسليم
-	-	منها: قيم مشتراة مع حق إعادة البيع أو الاسترداد
199	9,798	عمليات بالعملة الأجنبية
908,764	1,405,932	عمليات أجنبية للاستلام
(908,565)	(1,396,134)	عمليات أجنبية للتسليم
109,741	193,144	تعهدات على الأدوات المالية لأجل
-	-	تعهدات أخرى
-	-	الأدوات والمنتجات المالية المرتبطة بمؤشرات ومشتقات مالية
454,938	535,713	موجودات حسابات الائتمان
454,938	535,713	خاضعة لتعليمات محددة
-	-	خاضعة لتوظيفات إستراتيجية
324,930	348,102	موجودات حسابات إدارة الأموال
1,406,102	1,511,902	هيئات الاستثمار الجماعي
-	-	تعهدات مشكوك بتنفيذها
50,809	50,668	ديون الزبائن الرديئة المنقولة للذكر إلى خارج الميزانية

31/03/2017	31/03/2018	الموجودات
بملايين ل.ل.	بملايين ل.ل.	
5,511,782	6,971,736	الصندوق ومؤسسات الإصدار
1,378,008	1,185,255	الودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية
-	-	المركز الرئيسي، المؤسسة الأم، المصارف والمؤسسات المالية الشقيقة والتابعة
310,280	331,196	قروض للمصارف والمؤسسات المالية واتفاقيات إعادة بيع
62,888	89,220	أصول مالية معطاة كضمانة
4,586	13,633	أدوات مالية مشتقة
67,370	64,324	أسهم وحصة بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر (FVTPL)
-	-	أدوات دين وموجودات مالية أخرى بالقيمة العادلة مقابل حساب (FVTPL)
1,379,893	1,485,582	الأرباح والخسائر
-	-	منها: صافي التسليفات والقروض المصنفة بالقيمة العادلة مقابل (FVTPL)
-	-	حساب الأرباح والخسائر
7,171,211	7,876,053	صافي التسليفات والقروض للزبائن بالكلفة المطفأة (1)
85,158	100,718	صافي التسليفات والقروض للجهات المقربة بالكلفة المطفأة
294,797	340,615	المديون بموجب قبولات
9,299	10,813	أسهم وحصة بالقيمة العادلة مقابل عناصر الدخل الشامل الآخر (FVTOCI)
8,801,830	8,336,137	أدوات دين بالكلفة المطفأة
35,447	41,577	حصة ومساهمات في الشركات التابعة والزميلة
24,768	22,436	أصول مأخوذة إستيفاء لديون
220,254	286,501	أصول ثابتة مادية
11,170	14,036	أصول ثابتة غير مادية
-	-	أصول غير متداولة برسم البيع
49,432	76,978	موجودات أخرى
88,446	88,627	الشهرة
25,506,619	27,335,437	مجموع الموجودات

(1) بعد تنزيل من التسليفات والقروض مؤونات خاصة بمبلغ 139 مليار ل.ل. و 83 مليار ل.ل. كما في 31/03/2017 و 31/03/2018 على التوالي كما تنزيل مؤونات اجمالية (Collective) بمبلغ 29 مليار ل.ل. و 54 مليار ل.ل. كما في 31/03/2017 و 31/03/2018 على التوالي.

بيان الدخل المجمع غير المدقق للفترة المنتهية في 31 آذار 2018

مؤشرات النمو	31/03/2017	31/03/2018	بيان الدخل المجمع غير المدقق
	بملايين ل.ل.	بملايين ل.ل.	
7.17%			الفوائد والإيرادات المشابهة
3.40%			الفوائد والأعباء المشابهة
9.93%			صافي الإيرادات من الفوائد
1.57%			الإيرادات من العمولات
0.87%			الأعباء من العمولات
	31,142	37,101	صافي الإيرادات من العمولات
			صافي أرباح / خسائر عمليات الأدوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر
	32,201	36,203	منها: صافي إيرادات/أعباء فوائده
	24,888	28,025	صافي أرباح/خسائر الاستثمارات المالية
	-	285	إيرادات تشغيلية أخرى
	(1,166)	(1,850)	مجموع الإيرادات التشغيلية
	165,751	174,888	خسائر الائتمان
	(798)	1,549	منها: خسائر الائتمان العائدة لأدوات الدين المصنفة بالكلفة المطفأة
	-	-	مؤونات تدني قيمة الأدوات والاستثمارات المالية الأخرى
	164,953	176,437	صافي الإيرادات التشغيلية
	(43,645)	(48,748)	أعباء المستخدم ومن ملحقاتها
	(28,421)	(34,186)	مصارف ادارية وأعباء تشغيلية أخرى
	(5,437)	(5,723)	مخصصات استهلاكات ومؤونات الأصول الثابتة المادية
	-	-	إطفاء الأصول الثابتة غير المادية
	-	-	مخصصات تدني قيمة الشهرة
	(77,503)	(88,657)	مجموع الأعباء التشغيلية
	87,450	87,780	الأرباح التشغيلية
	150	42	حصدنا في نتائج مؤسسات مرتبطة وفقاً للحقوق الصافية
	-	-	صافي أرباح أو خسائر بيع أو استبعاد الموجودات الأخرى
	87,600	87,822	النتائج قبل الضريبة
	(11,861)	(11,421)	الضريبة على الأرباح
	75,739	76,401	النتيجة بعد الضريبة من النشاطات العادية
	-	-	النتيجة بعد الضريبة للنشاطات المتوقفة أو قيد التصفية
	75,739	76,401	النتائج الصافية
	21,477	21,868	النتائج الصافية - حصة الأقلية
	54,262	54,533	النتائج الصافية - حصة المجموعة
	2,728	2,832	حصة السهم العادي من الأرباح (بالليرات اللبنانية)
	2,728	2,832	حصة ال سهم العادي المنخفضة من الأرباح (بالليرات اللبنانية)

31/03/2017	31/03/2018	المطلوبات
بملايين ل.ل.	بملايين ل.ل.	
573,140	1,188,249	مؤسسات الإصدار
1,596,066	2,037,986	المصارف والمؤسسات المالية واتفاقيات إعادة شراء
-	-	المركز الرئيسي، المؤسسة الأم، المصارف والمؤسسات المالية الشقيقة والتابعة.
8,569	9,661	أصول مالية مأخوذة كضمانة
3,892	6,290	أدوات مالية مشتقة
-	-	مطلوبات مالية بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر
-	-	منها: الودائع بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر
18,435,559	19,064,305	الودائع وحسابات الزبائن الدائنة بالكلفة المطفأة
431,257	444,206	ودائع وحسابات الجهات المقربة بالكلفة المطفأة
575	664	مطلوبات متمثلة بأوراق مصرفية أو مالية
294,797	340,615	تعهدات بموجب قبولات
563,074	445,615	مطلوبات أخرى
42,940	185,140	مؤونات لمواجهة الأخطار والأعباء
-	-	ديون مرؤوسة وما يماثلها
-	-	مطلوبات غير متداولة برسم البيع
21,949,869	23,722,731	مجموع المطلوبات

31/03/2017	31/03/2018	الأموال الخاصة
بملايين ل.ل.	بملايين ل.ل.	
77,650	77,650	الأسهم عادية
6,953	6,953	الأسهم ذات أولوية
30,616	30,616	الأسهم - أسهم تفضيلية وما يماثلها
303,519	303,519	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	المقدمات التقديرية المخصصة للأسهم
748,926	872,842	إحتياطيات وأرباح مدوّرة
(60,556)	(65,443)	الأدوات الرأسمالية المعاد شراؤها
1,669	1,669	فائض إعادة تقييم العقارات
-	-	احتياطي إعادة تقييم الأدوات المالية
1,998	2,811	التغير في القيمة العادلة للأدوات المالية المصنفة مقابل عناصر الدخل (OCI) الشامل الأخرى
8,367	9,315	احتياطي عقارات مأخوذة إستيفاء لديون
(43,450)	(40,379)	التغير في القيمة العادلة للمشتقات المالية الهادفة للتحوط للتدفقات النقدية
21,332	20,979	فروقات تحويل العملات الأجنبية
225,342	235,525	نتائج الدورة المالية
1,201,835	1,123,829	حقوق الأقلية
54,262	54,533	نتائج الدورة المالية - حصة المجموعة
3,556,750	3,612,706	مجموع الأموال الخاصة
25,506,619	27,335,437	مجموع المطلوبات والأموال الخاصة