



## البيانات المالية المجمعة غير المدققة كما في 30 أيلول 2018

30/09/2017	30/09/2018	III- خارج الميزانية
بملايين ل.ل.	بملايين ل.ل.	
697,667	612,137	تمهيدات تمويل
621,133	543,881	تمهيدات معطاة للمصارف والمؤسسات المالية
76,534	68,256	تمهيدات مستلمة من المصارف والمؤسسات المالية
-	-	تمهيدات للزبائن
18,904,843	19,148,363	تمهيدات ضمان
206,760	189,376	تكفل وكفالات وضمانات أخرى معطاة للمصارف والمؤسسات المالية
-	-	منها : أدوات المشتقات الائتمانية
-	-	تكفل وكفالات وضمانات أخرى مستلمة من المصارف والمؤسسات المالية
-	-	منها : أدوات المشتقات الائتمانية
1,082,272	1,140,562	تكفل وكفالات وضمانات معطاة للزبائن
17,615,811	17,818,425	تكفل وكفالات وضمانات مستلمة من الزبائن
348,356	1,638,685	تمهيدات على سندات مالية
348,356	1,638,685	سندات مالية للاستلام
348,356	1,638,685	منها : قيم مباحة مع حق إعادة الشراء أو الاسترداد
-	-	سندات مالية للتسليم
-	-	منها : قيم مشتقة مع حق إعادة البيع أو الاسترداد
5,653	2,385	عمليات بالعملة الأجنبية
1,055,419	1,296,067	عملات أجنبية للاستلام
-1,049,766	-1,293,682	عملات أجنبية للتسليم
175,660	185,382	تمهيدات على الأدوات المالية لأجل
-	-	تمهيدات أخرى
-	-	الأدوات والمنتجات المالية المرتبطة بمؤشرات ومشتقات مالية
460,845	527,903	موجودات حسابات الائتمان
460,845	527,903	خاضعة لتعليمات محددة
-	-	خاضعة لتوظيفات إستراتيجية
316,800	356,650	موجودات حسابات إدارة الأموال
1,454,648	1,397,527	هيئات الاستثمار الجماعي
-	-	تمهيدات مشكوك بتنفيذها
50,808	50,405	ديون الزبائن الرديئة المنقولة للذكر إلى خارج الميزانية

30/09/2017	30/09/2018	I- الموجودات
بملايين ل.ل.	بملايين ل.ل.	
6,286,936	7,587,510	الصندوق ومؤسسات الإصدار
1,229,851	907,161	الودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية
-	-	المركز الرئيسي، المؤسسة الأم، المصارف والمؤسسات المالية الشقيقة والتابعة
299,342	316,792	قروض للمصارف والمؤسسات المالية واتفاقيات إعادة بيع
73,351	180,194	أصول مالية معطاة كضمانة
11,554	7,114	أدوات مالية مشتقة
65,894	60,009	أسهم وحصص بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر (FVTPL)
1,406,779	1,379,092	أدوات دين وموجودات مالية أخرى بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر (FVTPL)
-	-	منها : صافي التسليفات والقروض المصنفة بالقيمة العادلة مقابل (FVTPL) حساب الأرباح والخسائر
7,516,713	8,140,845	صافي التسليفات والقروض للزبائن بالكلفة المطفأة (1)
96,229	98,172	صافي التسليفات والقروض للجهات المقربة بالكلفة المطفأة
276,026	391,503	المدنيون بموجب قبولات
6,299	11,059	أسهم وحصص بالقيمة العادلة مقابل عناصر الدخل الشامل الأخرى (FVTOCI)
8,576,193	8,262,334	أدوات دين بالكلفة المطفأة
41,106	41,652	حصص ومساهمات في الشركات التابعة والزميلة
24,882	23,299	أصول مأخوذة إستيفاء لديون
253,005	286,861	أصول ثابتة مادية
10,736	18,610	أصول ثابتة غير مادية
-	-	أصول غير متداولة برسم البيع
87,807	92,650	موجودات أخرى
88,550	88,515	الشهرة
26,351,253	27,893,372	مجموع الموجودات

(1) بعد تنزيل من التسليفات والقروض مؤونات خاصة بمبلغ 144 مليار ل.ل. و 88 مليار ل.ل. كما في 30/09/2017 و 30/09/2018 على التوالي كما تنزيل مؤونات اجمالية (Collective) بمبلغ 19 مليار ل.ل. و 60 مليار ل.ل. كما في 30/09/2017 و 30/09/2018 على التوالي.

### بيان الدخل المجموع غير المدقق للفترة المنتهية في 30 أيلول 2018

مؤشرات النمو	30/09/2017	30/09/2018	بيان الدخل المجموع غير المدقق
	بملايين ل.ل.	بملايين ل.ل.	
5.85%	914,937	1,041,579	الفوائد والإيرادات المشابهة
1.50%	-590,688	-701,472	الفوائد والأعباء المشابهة
8.22%	324,249	340,107	صافي الإيرادات من الفوائد
8.21%	114,778	124,609	الإيرادات من العمولات
14.01%	-18,420	-19,222	الأعباء من العمولات
	96,358	105,387	صافي الإيرادات من العمولات
	96,176	77,481	صافي أرباح / خسائر عمليات الأدوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر
	74,880	82,873	منها: صافي إيرادات/أعباء فوائده
	27	230	صافي أرباح/خسائر الاستثمارات المالية
	630	1,019	إيرادات تشغيلية أخرى
	517,440	524,224	مجموع الإيرادات التشغيلية
	-13,835	-379	خسائر الائتمان
	-	-	منها: خسائر الائتمان العائدة لأدوات الدين المصنفة بالكلفة المطفأة
	-5,207	-7,644	مؤونات أخرى
	498,398	516,201	صافي الإيرادات التشغيلية
	-132,538	-142,876	أعباء المستخدمين وملحقاتها
	-93,320	-87,114	مصارف ادرارية وأعباء تشغيلية أخرى
	-14,709	-22,614	مخصصات استهلاكات ومؤونات الأصول الثابتة المادية
	-	-	إطفاء الأصول الثابتة غير المادية
	-	-	مخصصات تدني قيمة الشهرة
	-240,567	-252,604	مجموع الأعباء التشغيلية
	257,831	263,596	الأرباح التشغيلية
	471	219	حصصنا في نتائج مؤسسات مرتبطة وفقاً للحقوق الصافية
	-	-	صافي أرباح أو خسائر) بيع أو استبعاد الموجودات الأخرى
	258,302	263,815	النتائج قبل الضريبة
	-34,407	-42,430	الضريبة على الأرباح
	223,895	221,385	النتيجة بعد الضريبة من النشاطات العادية
	-	-	النتيجة بعد الضريبة للنشاطات المتوقفة أو قيد التصفية
	223,895	221,385	النتائج الصافية
	59,692	34,183	النتائج الصافية - حصة الأقلية
	164,203	187,202	النتائج الصافية - حصة المجموعة
	2,837	3,271	حصة السهم العادي من الأرباح (بالليرات اللبنانية)
	4,133	4,542	حصة السهم العادي ذات الأولوية من الأرباح (بالليرات اللبنانية)
	2,837	3,271	حصة السهم العادي المخفضة من الأرباح (بالليرات اللبنانية)

30/09/2017	30/09/2018	II- المطلوبات
بملايين ل.ل.	بملايين ل.ل.	
723,573	1,468,236	مؤسسات الإصدار
1,624,055	2,097,762	المصارف والمؤسسات المالية واتفاقيات إعادة شراء
-	-	المركز الرئيسي، المؤسسة الأم، المصارف والمؤسسات المالية الشقيقة والتابعة.
320,453	218,054	أصول مالية مأخوذة كضمانة
6,586	6,180	أدوات مالية مشتقة
-	-	مطلوبات مالية بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر
-	-	منها: الودائع بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر
18,743,906	19,076,050	الودائع وحسابات الزبائن الدائنة بالكلفة المطفأة
447,285	403,004	ودائع وحسابات الجهات المقربة بالكلفة المطفأة
624	624	مطلوبات متمثلة بأوراق مصرفية أو مالية
276,026	391,503	تمهيدات بموجب قبولات
432,149	411,729	مطلوبات أخرى
176,848	228,448	مؤونات لمواجهة الأخطار والأعباء
-	-	ديون مرسوسة وما يماثلها
-	-	مطلوبات غير متداولة برسم البيع
22,751,505	24,301,590	مجموع المطلوبات

30/09/2017	30/09/2018	الأموال الخاصة
بملايين ل.ل.	بملايين ل.ل.	
77,650	82,103	الرأسمال - أسهم عادية
6,953	6,953	الرأسمال - أسهم عادية ذات أولوية
30,616	30,616	الرأسمال - أسهم تفضيلية وما يماثلها
303,519	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	المقدّمات النقدية المخصصة للرأسمال
873,227	970,041	إحتياطات وأرباح مدوّرة
-61,103	-68,797	الأدوات الرأس مالية المعاد شراؤها
1,669	1,669	فائض إعادة تقييم العقارات
-	-	احتياطي إعادة تقييم الأدوات المالية
2,426	2,007	التغير في القيمة العادلة للأدوات المالية المصنفة مقابل عناصر الدخل (OCI) الشامل الأخرى
9,723	11,557	احتياطي عقارات مأخوذة إستيفاء لديون
-39,195	-48,833	التغير في القيمة العادلة للمشتقات المالية الهادئة للتحوط للتدفقات النقدية
20,372	24,392	فروقات تحويل العملات الأجنبية
-	-	نتائج الدورة المالية
1,231,401	1,029,079	حقوق الأقلية
164,203	187,202	نتائج الدورة المالية - حصة المجموعة
3,599,748	3,591,782	مجموع الأموال الخاصة
26,351,253	27,893,372	مجموع المطلوبات والأموال الخاصة