

البيانات المالية المجمعة غير المدققة كما في 30 حزيران 2020

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

بيان الدخل المجمّع غير المدقق		31/12/2019	30/6/2020	الأموال الخاصة		31/12/2019	30/6/2020	I - الموجودات	
30/6/2019	30/6/2020	بملايين ل.ل.	بملايين ل.ل.	بملايين ل.ل.	بملايين ل.ل.	بملايين ل.ل.	بملايين ل.ل.	بملايين ل.ل.	بملايين ل.ل.
791,980	784,956		82,103	82,103	الرأسمال - أسهم عادية	9,244,432	8,558,391		الضندوق ومؤسسات الإصدار
(27,856)	(60,303)		6,953	6,953	الرأسمال - أسهم عادية ذات أولوية	699,186	638,777		الودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية
(587,712)	(469,427)		30,616	30,616	الرأسمال - أسهم تفضيلية وما يماثلها	252,255	206,343		قروض للمصارف والمؤسسات المالية واتفقيات إعادة بيع
176,412	255,226		385,506	385,506	علاوات إصدار الأسهم العادية	62,759	18,077		أصول مالية معطاة كضمانة
			143,800	143,800	علاوات إصدار أسهم عادية ذات أولوية	21,897	19,412		أدوات مشتقات مالية
			813,509	813,509	علاوات إصدار الأسهم التفضيلية	14,270	14,312		أسهم وحصص بأقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر (FVTPL)
92,021	39,579		20,978	20,978	المدفوعات للتقديّة المخصّصة للرأسمال	123,203	83,430		أدوات دين وأصول مالية أخرى بأقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر (FVTPL)
(13,567)	(12,602)		561,468	564,941	إحتياطات غير قابلة للتوزيع	16,632	16,632		أسهم وحصص بأقيمة العادلة مقابل عناصر الدخل الشامل الأخرى (FVTOCI)
78,454	26,977		(5,467)	(5,467)	الأدوات الرأسمالية المعاد شراؤها	7,431,206	6,419,655		صاغي التسليفات والقروض للزبائن بالكلفة المحفّاة
			520,076	327,280	أرباح مدوّرة وإحتياطات قابلة للتوزيع	31,238	31,238		صاغي التسليفات والقروض للجهات المقربة بالكلفة المحفّاة
1,998	(1,489)	صاغي أرباح/ خسائر عمليات الأدوات المالية المصنفة بأقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر	1,669	1,669	فاتص إعادة تقييم العتارات	303,737	40,266		المدنيون بموجب قبولات
(537)	(1,859)	منها: صاغي أرباح/ خسائر غير محققة	12,568	12,568	إحتياطي العتارات والمساهمات وحصص الشراكة المملّكة إستيفاً لديون موقوفة أو مشكوك بحصولها عملاً بأحكام المادة ١٥٤ من قانون النقد والتسليف	5,675,607	5,244,061		أدوات دين بالكلفة المحفّاة
1,716	286	منها: صاغي إيرادات/ أعباء فوائد	6,871	6,871	التغير في القيمة العادلة للأدوات المالية المصنّفة مقابل عناصر الدخل الشامل الأخرى (OCI)	24,569	24,711		حصص ومساهمات في الشركات التابعة والزمية
(905)	(478,596)	صاغي أرباح/ خسائر الإستثمارات المالية	(52,012)	(23,626)	التغير في القيمة العادلة للمشتقات المالية الهادفة للتحوط للتدفقات النقدية	80,732	78,142		أصول مأخوذة إستيفاء لديون
16,617	8,315	إيرادات تشغيلية أخرى	26,995	24,497	فروقات تحويل العملات الأجنبية	325,141	324,272		أصول ثابتة مادية
272,576	(189,567)	مجموع الإيرادات التشغيلية	(183,092)	(1,041)	نتائج الدورة المالية - حصة المجموعة	17,744	17,732		أصول ثابتة غير مادية
19,025	366,954	مؤونة الخسائر الإئتمانية المتوقّمة	3,167	3,467	حقوق الأقلية	45,915	44,142		حق استخدام الأصول المستأجرة
(3,425)	(3,182)	مؤونات أخرى	2,375,708	2,394,624	مجموع الأموال الخاصة	83,965	119,976		موجودات أخرى
286,176	174,205	صاغي الإيرادات التشغيلية	24,572,324	21,986,603	مجموع المطلوبات والأموال الخاصة	87,034	87,034		الشهرة
(91,862)	(86,562)	أعباء المستخدمين وملحقاتها				24,572,324	21,986,603		مجموع الموجودات
(61,211)	(58,883)	مصاريف إدارية وأعباء تشغيلية أخرى							
(10,093)	(11,436)	مخصصات استهلاكات ومؤونات الأصول الثابتة المادية							
(2,513)	(2,293)	إستهلاك الأصول الثابتة غير المادية							
-	-	إطفاء قيمة الشهرة							
(165,679)	(159,174)	مجموع الأعباء التشغيلية							
120,497	15,031	الأرباح التشغيلية							
529	143	حصتها في نتائج مؤسسات مرتبطة وفقاً للحقوق الصافية							
121,026	15,174	النتائج قبل الضريبة							
(21,700)	(16,037)	الضريبة على الأرباح							
99,326	(863)	النتيجة بعد الضريبة من النشاطات العادية							
99,326	(863)	النتائج الصافية							
206	178	النتائج الصافية - حصة الأقلية							
99,120	(1,041)	النتائج الصافية - حصة المجموعة							
2,251	(34)	حصة السهم العادي من الأرباح (بالليرات اللبنانية)							
3,533	(34)	حصة السهم العادي ذات الأولوية من الأرباح (بالليرات اللبنانية)							
2,251	(34)	حصة السهم العادي المخفضة من الأرباح (بالليرات اللبنانية)							

III - خارج الميزانية		31/12/2019	30/6/2020
		بملايين ل.ل.	بملايين ل.ل.
تعهدات تمويل	332,771	288,957	
تعهدات معطاة للمصارف والمؤسسات المالية	294,617	251,517	
تعهدات مستلمة من المصارف والمؤسسات المالية	38,154	37,440	
تعهدات ضمان	17,848,114	16,134,781	
تكفل وكفالات وضمانات أخرى معطاة للمصارف والمؤسسات المالية	71,108	18,835	
تكفل وكفالات وضمانات معطاة للزبائن	939,200	736,546	
تكفل وكفالات وضمانات مستلمة من الزبائن	16,837,806	15,379,400	
تعهدات على سندات مالية	1,812,015	1,288,469	
سندات مالية للاستلام	1,812,015	1,288,469	
منها: قيم مبيعة مع حق إعادة الشراء أو الاسترداد	1,812,015	1,288,469	
عمليات بالعملات الأجنبية	16,212	17,590	
عملات أجنبية للاستلام	892,692	477,528	
عملات أجنبية للتسليم	(876,480)	(459,938)	
تعهدات على الأدوات المالية لأجل	122,447	111,346	
موجودات حسابات الائتمان	267,320	186,527	
خاضعة لتعليمات محددة	267,320	186,527	
موجودات حسابات إدارة الأموال	238,514	170,113	
هبات الاستثمار الجماعي	807,828	637,694	
ديون الزبائن الرديئة المنقولة للذكر إلى خارج الميزانية	50,340	49,865	