بنك بيبلوس للأعمال ش.م.ل.

الأشرفية، جادة الياس سركيس، تلفون: ٣٣٥٢٠٠ (٠١)، فاكس: ٣٣٩٤٣٦ (٠١)، ص.ب. ٥٦٠٥ - ١١ بيروت - لبنان

رأس المال المدفوع ٣٠،٠٠٠،٠٠٠،٠٠٠ ل.ل.

الميزانية العمومية المدققة

(القيم بملايين الليرات اللبنانية)	٣١ كانون الأول ٢٠٠٦			٣١ كانون الأول ٢٠٠٧		
	ل.ل.	ما يوازي ل.ل.	المجموع	ل.ل.	ما يوازي ل.ل.	المجموع
الموجودات						
الصندوق ومؤسسة الإصدار	١٠٩،٣٣٥	٦٢،٦٢٩	١٧١،٩٦٤	١٠٧،٠٠٣	٦٤،٨٥٣	١٧١،٨٥٦
سندات خزينة لبنانية وسندات حكومية أخرى	١٥١،٧٤٥		١٥١،٧٤٥	١١١،٨١٥		١١١،٨١٥
سندات دين وقيم مالية أخرى ذات إيرادات ثابتة			٠			٠
أسهم وحصص وقيم مالية أخرى ذات إيرادات متقلبة	١٣،٩٨٠	١٧،٧٨٢	٣١،٧٦٢	١٤،٩٠٩	٢٢،٠٧٨	٣٦،٩٨٧
المصارف والمؤسسات المالية		٣٥،٤٨٣	٣٥،٤٨٣			٠
تحت الطلب		(١٧)	(١٧)			٠
لأجل		(٣٥،٤٦٦)	(٣٥،٤٦٦)			٠
المركز الرئيسي، الفروع، المؤسسة الأم والشقيقة والتابعة في الخارج	١١،٧٢٩	٢٠،٢٠٨	٣١،٩٣٧	١٠٠	١،٤١٠	١،٥١٠
تحت الطلب	(١١،٧٢٩)	(٢٠،٢٠٨)	(٣١،٩٣٧)	(١٠٠)	(١،٤١٠)	(١،٥١٠)
لأجل			٠			٠
قروض وتسليفات للزبائن (*)	٠	٣٩،٢١٠	٣٩،٢١٠	٠	٢٤،٥٨٧	٢٤،٥٨٧
ديون تجارية		(٣٩،٢١٠)	(٣٩،٢١٠)		(٢٤،٥٨٧)	(٢٤،٥٨٧)
ديون أخرى ممنوحة للزبائن			٠			٠
حسابات جارية مدينة			٠			٠
قروض وتسليفات للجهات المقربة (مادة ١٥٢ من ق.ن.ت.)			٠			٠
ديون مشكوك بتحصيلها			٠			٠
مؤونات لمخاطر مجمل التسليفات			٠			٠
مدينون بموجب قبولات			٠			٠
مساهمات وحصص في مؤسسات مرتبطة وفقاً للحقوق الصافية	٢،٠٨٢		٢،٠٨٢	٢،٠٨٢	٣،٧٨٨	٥،٨٧٠
أصول ثابتة مادية	٤٢		٤٢	٦٦		٦٦
أصول ثابتة غير مادية			٠			٠
موجودات أخرى	٢،٢٥٠		٢،٢٥٠	٢،٢٥٠		٢،٢٥٠
حسابات التسوية وحسابات مدينة أخرى	١٥	٩،٢٢٦	٩،٢٤١	١٥	٩،٥٥٠	٩،٥٦٥
الشهرة			٠			٠
مجموع الموجودات	٢٩١،١٧٨	١٨٤،٥٣٨	٤٧٥،٧١٦	٢٣٨،٢٤٠	١٢٦،٢٦٦	٣٦٤،٥٠٦

(القيم بملايين الليرات اللبنانية)	٣١ كانون الأول ٢٠٠٦			٣١ كانون الأول ٢٠٠٧		
	ل.ل.	ما يوازي ل.ل.	المجموع	ل.ل.	ما يوازي ل.ل.	المجموع
المطلوبات						
مؤسسات الإصدار			٠			٠
مصارف ومؤسسات مالية	٠	٠	٠	١٠،٦٥٢	٥٢	١٠،٧٠٤
تحت الطلب			٠		(٥٢)	(٥٢)
لأجل			٠	(١٠،٦٥٢)		(١٠،٦٥٢)
المركز الرئيسي، الفروع، المؤسسة الأم والشقيقة والتابعة في الخارج	٠	٩٥،٩٤١	٩٥،٩٤١	١٠،٣١٤	٣٨،٧٠٧	٤٩،٠٢١
تحت الطلب			٠			٠
لأجل	٠	(٩٥،٩٤١)	(٩٥،٩٤١)	(١٠،٣١٤)	(٣٨،٧٠٧)	(٤٩،٠٢١)
حسابات دائنة للزبائن	٢٦٢،٥٤٣	٠	٢٦٢،٥٤٣	١٥٨،٤٠٨	٣٨٢	١٥٨،٧٩٠
تحت الطلب			٠			٠
لأجل	(٢٦٠،١١٤)		(٢٦٠،١١٤)	(١٥٢،٦٤١)	(٣٨٢)	(١٥٣،٠٢٣)
حسابات إدخار			٠			٠
حسابات الجهات المقربة	(٢،٤٢٩)		(٢،٤٢٩)	(٥،٧٦٧)		(٥،٧٦٧)
صافي حسابات دائنة وهوامش نقدية لقاء حسابات مدينة			٠			٠
تعهدات بموجب قبولات			٠			٠
مطلوبات متمثلة بأوراق مصرفية أو مالية	٠	٧٣،٢٣٦	٧٣،٢٣٦	٠	٧١،٨٩٧	٧١،٨٩٧
شهادات الإيداع			٠			٠
قروض بموجب سندات دين		(٧٣،٢٣٦)	(٧٣،٢٣٦)		(٧١،٨٩٧)	(٧١،٨٩٧)
مطلوبات أخرى	٩٨		٩٨	٤،٨٩٢		٤،٨٩٢
حسابات تسوية وحسابات دائنة أخرى	١،٣٥٩	٩،٢٢٦	١٠،٥٨٥	٢،٨٠٢	٩،٥٦٥	١٢،٣٦٧
مؤونات لمواجهة الأخطار والأعباء	٣١	٠	٣١	٥٣		٥٣
قروض مشروطة			٠			٠
فروقات إعادة تخمين مقبولة في الأموال الخاصة المساندة			٠			٠
مجمل رأس المال أو مخصصات رأس المال	١٥،٠٠٠		١٥،٠٠٠	٣٠،٠٠٠		٣٠،٠٠٠
إحتياطي مخاطر مصرفية غير محددة	٥٦٠		٥٦٠	٧٦٠		٧٦٠
إحتياطات وعلاوات وفروقات حقوق صافية	١،٩٧٨		١،٩٧٨	٢،٦٧٠		٢،٦٧٠
نتائج سابقة مدورة	٣٦		٣٦	٦١		٦١
نتائج الدورة المالية	٦،٩١٧		٦،٩١٧	١٣،٥٧٥		١٣،٥٧٥
التغيير في القيمة العادلة	٨،٧٩١		٨،٧٩١	٩،٧١٦		٩،٧١٦
مجموع المطلوبات	٢٩٧،٣١٣	١٧٨،٤٠٣	٤٧٥،٧١٦	٢٤٣،٩٠٣	١٢٠،٦٠٣	٣٦٤،٥٠٦

حساب الأرباح والخسائر المدققة

(القيم بملايين الليرات اللبنانية)	٢٠٠٦	٢٠٠٧
الفوائد والإيرادات المشابهة	٤٢،٣٣٤	٣٢،٠٢٥
سندات الخزينة اللبنانية	١٦،٣٥٥	١١،٦٧٨
ودائع وما شابهها لدى المصارف والمؤسسات المالية	٢٠،٨٨٦	١٤،٨٨٥
ودائع لدى المركز الرئيسي، الفروع، المؤسسة الأم والشقيقة والتابعة في الخارج	٤٦٣	٢،٨٨٢
سندات الدين وقيم مالية أخرى ذات إيرادات ثابتة	١،٩٠٣	
قروض وتسليفات للزبائن	٢،٧٢٧	٢،٥٨٠
قروض وتسليفات للجهات المقربة		
الفوائد والأعباء المشابهة	٣٣،٢١٢	٢٦،٥٠٧
ودائع وما شابهها من المصارف والمؤسسات المالية		١،٢١٧
ودائع من المركز الرئيسي، الفروع، المؤسسة الأم والشقيقة والتابعة في الخارج	٥،٦٨٩	٢،٩٥٩
ودائع من الزبائن وأرصدة دائنة أخرى	٢٢،٥٣٩	١٧،٢٣١
ودائع من الجهات المقربة	٢٠٨	٤٠٩
مقدمات نقدية مخصصة لرأس المال وقروض الدعم		
شهادات الإيداع		
سندات الدين وقيم مالية أخرى ذات إيرادات ثابتة	٤،٧٧٦	٤،٦٩١
صافي الفوائد قبل تنزيل صافي مؤونات الديون المشكوك بتحصيلها	٩،١٢٢	٥،٥١٨
صافي المؤونات ناقص الإستردادات على القروض والتسليفات	٠	٠
مؤونات القروض والتسليفات	٠	
مؤونات القروض والتسليفات المستردة	٠	
صافي الفوائد المقبوضة	٩،١٢٢	٥،٥١٨
إيرادات الأسهم والحصص والقيم المالية الأخرى ذات الإيرادات المتقلبة	٧٢٠	١،٢٦٧
صافي الإيرادات من العمولات	(٢٠)	(١٢)
العمولات المقبوضة	٧٨	٢١٩
العمولات المدفوعة	٩٨	٢٣١
أرباح العمليات المالية	٢،٨٤٥	١٠،٦٥٧
رصيد إيجابي من عمليات سندات التوظيف	٢،٨٤٥	١٠،٦٢٨
رصيد إيجابي من عمليات سندات الإستثمار		
رصيد إيجابي من عمليات القطع		٢٩
رصيد إيجابي من عمليات الأدوات المالية		
خسائر العمليات المالية	٣،٣٠٩	٠
رصيد سلبي من عمليات سندات التوظيف	٣،٢٩٠	٠
رصيد سلبي من سندات الإستثمار		
رصيد سلبي من عمليات القطع	١٩	
رصيد سلبي من عمليات الأدوات المالية		
صافي أرباح أو خسائر العمليات المالية	(٤٦٤)	١٠،٦٥٧
الإيرادات التشغيلية الأخرى	١٨	٩
الأعباء التشغيلية الأخرى		١٥
الأعباء الإدارية والعمومية	٣،٤٥٥	٤،٩٨٥
الرواتب والأجور وملحقاتها	٤٦١	٥٨٣
النفقات التشغيلية العامة	٢،٩٩٤	٤،٤٠٢
مخصصات إستهلاكات ومؤونات الأصول الثابتة المادية وغير المادية	١١	١٥
صافي المؤونات ناقص الإستردادات على الأصول الثابتة المالية	٠	
صافي المؤونات ناقص الإستردادات على حسابات خارج الميزانية	٠	
النتائج العادية قبل الضريبة	٥،٩١٠	١٢،٤٢٤
النتائج الإستثنائية قبل الضريبة	٠	
إيرادات إستثنائية	٠	
أعباء إستثنائية	٠	
الضريبة على الأرباح		
حصتنا في نتائج مؤسسات مرتبطة وفقاً للحقوق الصافية	١،٠٠٧	١،١٥١
مؤسسات ذات طابع غير مالي	١،٠٠٧	١،١٥١
مؤسسات ذات طابع مالي	٠	
نتائج الدورة المالية	٦،٩١٧	١٣،٥٧٥

بيان التدفقات النقدية المدققة

(القيم بملايين الليرات اللبنانية)	٢٠٠٦	٢٠٠٧
الأنشطة التشغيلية		
أرباح السنة	٦،٩١٧	١٣،٥٧٥
التعديلات		
التغيير في القيمة العادلة لفوائد سندات الدين		
مؤونة تعويض الصرف من الخدمة	٢	١٤
مخصص استهلاك الأصول الثابتة	١١	١٥
خسارة التفرغ عن اصول ثابتة		٢١
مؤونات لمواجهة تقلب أسعار القطع		٨
الربح التشغيلي قبل التغيير في رأس المال العامل	٦،٩٣٠	١٣،٦٣٣
(زيادة) محفظة السندات المتاجرة	(٩،٦١٠)	(٤،٢٠٣)
(زيادة) محفظة السندات المتوفرة للبيع	٢٩،١٣٢	(٥٨،٦٢٩)
تدني الودائع لأجل لدى مصرف لبنان		٦٤،٧٨٢
انصبة أرباح للتوزيع صافي الضريبة		١٠،٨٠٠
تدني (زيادة) فوائد سارية غير مستحقة القبض	(١٩)	١،١٧٢
ودائع المصارف أجلها يفوق ٣ أشهر		٥،٢١٦
تدني (زيادة) قروض للزبائن	(٣٥،٧٦٧)	١٤،٦١٧
(تدني) ودائع المؤسسة الأم	(٢٣،٠١٥)	(٤٤،٥٧٣)
(تدني) ودائع الزبائن	(٤،٨٧٧)	(١٠١،٩١٨)
(تدني) حسابات المطلوبات الأخرى	(٤٢)	(٦)
زيادة حسابات التسوية وحسابات دائنة أخرى	١٩٠	١،٤٥٨
(تدني) فوائد سارية غير مستحقة الدفع	(٥٢٧)	(٣،٩٣٩)
مؤونة تحولت من المؤسسة الأم	٠	
سلف على تعويض نهاية الخدمة		
صافي النقد (المستخدم في) من الانشطة التشغيلية	(٣٧،٦٠٥)	(١٠١،٥٩٠)
الانشطة الاستثمارية		
تملك سندات مشاركة		(٣،٧٨٨)
تملك أصول ثابتة	(٣)	(٦٠)
تدني محفظة سندات محتفظ بها حتى الإستحقاق	٦٣،٢٣١	٩٧،٠٠٠
(زيادة) شهادات إيداع صادرة عن مصرف لبنان	(١٧،٤٤٠)	(٤٨،٦٥٢)
تدني الشهادات المصرفية	٤،٥٢٢	٣٤،٦٧٠
صافي النقد (المستخدم في) من الانشطة الاستثمارية	٥٠،٣١٠	٧٩،١٧٠
الأنشطة التمويلية		
زيادة رأسمال المصرف		١٥،٠٠٠
مطلوبات متمثلة بأوراق مالية	(١،٢٥٤)	(١،٣٣٩)
توزيع أنصبة أرباح	(٧،٢٠٠)	(١٢،٠٠٠)
صافي النقد (المستخدم في) من الانشطة التمويلية	(٨،٤٥٤)	١،٦٦١
صافي الزيادة (التدني) في رصيد النقد وما شابهه	٤،٢٥١	(٢٠،٧٥٩)
رصيد النقد وما شابهه في بداية السنة	٢٨،٢١١	٣٢،٤٦٢
رصيد النقد وما شابهه في نهاية السنة	٣٢،٤٦٢	١١،٧٠٣

مجلس الإدارة

السيد سمعان فرنسوا باسيل – رئيس مجلس الإدارة
بنك بيبلوس ش.م.ل. ممثلاً بالدكتور فرنسوا باسيل
السيد آلان كلوفيس طعمة – عضو مجلس الإدارة

مدققو الحسابات

سمعان، غلام و شركاهم