

الميزانية العمومية المجمّعة كما في ٢٠١٢/١٢/٣١

الرأس المال ل.ل. ١٥٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ مدفوع بكامله

مجموع الاموال الخاصة ل.ل. ٣١٢,١٨٥,٨٠٦,٠٠٠

س.ت. ٦٧٤٨٠ بيروت – لائحة المصارف ١٠٨

عضو في جمعية مصارف لبنان



فرست ناشونال بنك

(القيم بملايين الليرات اللبنانية)

بيان الدخل	كما في ٢٠١٢/١٢/٣١	كما في ٢٠١١/١٢/٣١
الفوائد والإيرادات المشابهة	٢٦١,١٩٥	٢٢٥,٦٣٠
الفوائد والأعباء المشابهة	(١٨٠,٠٢٢)	(١٥٩,٣١٦)
صافي الإيرادات من الفوائد	٨١,١٧٣	٦٦,٣١٤
الإيرادات من العمولات	١٢,٧١٩	١٠,٤٠٦
الأعباء من العمولات	(٤,٧٢٥)	(٧,١١٦)
صافي الإيرادات من العمولات	٧,٩٩٤	٣,٢٩٠
صافي أرباح/خسائر عمليات الأدوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر	٤,٦٧٧	٦,٥٤٢
منها: صافي أرباح / خسائر غير محققة	٨٤٧	(٩٥٤)
منها: صافي إيرادات / أعباء فوائد	١,٧١٩	١,٥٦١
صافي أرباح / خسائر الاستثمارات المالية	–	–
إيرادات تشغيلية أخرى	٧,٦٨٣	٤,٤٠٠
مجموع الإيرادات التشغيلية	١٠,١٥٢٧	٨٠,٥٤٦
خسائر الائتمان	(٥,٣٩٠)	(١,٣٦٦)

منها: خسائر الائتمان العائدة لأدوات الدين المصنّف بالكلفة المطفأة		
مؤونات تدني قيمة الاستثمارات المالية الأخرى (شركات تابعة وزميلة)		
صافي الإيرادات التشغيلية	–	–
أعباء المستخدمين وملحقاتها	٩٦,١٣٧	٧٩,١٨٠
مصاريف إدارية وأعباء تشغيلية أخرى	(٣٧,٨٢٦)	(٢٨,٦٧٢)
مخصصات استهلاكات ومؤونات الأصول الثابتة المادية	(١٩,٧٣٨)	(١٦,٤٧٩)
إطفاء الأصول الثابتة غير المادية	(٢,٩٧٢)	(٢,٧٥١)
مخصصات تدني قيمة الشهرة	(٩١٤)	(٧٥٢)
مجموع الأعباء التشغيلية	(٦١,٤٥٠)	(٤٨,٦٥٤)
الأرباح التشغيلية	٣٤,٦٨٧	٣٠,٥٢٦
حصتنا في نتائج مؤسسات مرتبطة وفقا للحقوق الصافية	–	–
صافي أرباح أو (خسائر) بيع أو استبعاد الموجودات الأخرى	٧٧٥	(٤٠٠)
النتائج قبل الضريبة	٣٥,٤٦٢	٣٠,١٢٦
الضريبة على الأرباح	(٥,٩٦٢)	(٥,٤٥٤)
النتيجة بعد الضريبة من النشاطات العادية	٢٩,٥٠٠	٢٤,٦٧٢
النتيجة بعد الضريبة للنشاطات المتوقفة أو قيد التصفية		
النتائج الصافية	٢٩,٥٠٠	٢٤,٦٧٢
النتائج الصافية – حصة الأقلية	١٩	١١
النتائج الصافية – حصة المجموعة	٢٩,٤٨١	٢٤,٦٦١
حصة السهم العادي من الأرباح (EPS) (earnings per share)	٢,٠٠٨	١,٨٧٧
حصة السهم العادي المخفضة من الأرباح (diluted EPS)	٢,٠٠٨	١,٨٧٧

خارج الميزانية

تعهدات تمويل		
تعهدات معطاة للمصارف والمؤسسات المالية	٩٤,٦٨٧	٣١,١٠٧
تعهدات مستلمة من المصارف والمؤسسات المالية	١١٧,٠٨٣	٤٣,٣١٣
تعهدات ضمان		
تكفل وكفالات و ضمانات معطاة للزبائن	١٠٤,٧٢٤	١٢٦,١٧٧
تكفل وكفالات و ضمانات مستلمة من الزبائن	٢,٩٨٣,٨٤٠	٢,٣٩٢,٦٢٩
عمليات بالعملات الأجنبيةة		
عملات أجنبية للاستلام	٣٥,٤٥٥	٧٥,٣٣٠
عملات أجنبية للتسليم	٣٥,٤٠٠	٧٨,٩٨١
مطالبات ناتجة عن نزاعات قضائية	٥١,٥٢٤	٦١,٩١٧
حسابات الائتمان	٣٩١,٣٦٣	٣٣٩,٣٥١
خاضعة لتعليمات محددة	٣٩١,٣٦٣	٣٣٩,٣٥١
خاضعة لتوظيفات إستنسابية		
ديون الزبائن الرديئة المنقولة للذكر إلى خارج الميزانية	١,٠٠٨٠	٦,٥٢٣

مجلس الإدارة

(القيم بملايين الليرات اللبنانية)

الموجودات	كما في ٢٠١٢/١٢/٣١	كما في ٢٠١١/١٢/٣١
الصندوق ومؤسسات الإصدار	١,١٠٦,٥٢٥	٥١٨,٦٣٤
الودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية	٣٧٢,٥٥٢	٢٥٧,٠٥٤
المركز الرئيسي، المؤسسة الأم، المصارف والمؤسسات المالية الشقيقة والتابعة	–	–
قروض للمصارف والمؤسسات المالية واتفاقيات إعادة بيع	٣,٥٣٣	١٧,٦٢٩
أصول مالية معطاة كضمانة	–	–
أدوات مشتقات مالية	–	–
الأدوات المالية المتوفرة للبيع	–	–
أدوات مالية مشتراة حتى الإستحقاق	–	–
أسهم وحصص بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر (FVTPL)	١٦,٦٣٩	١٨,٠٧٦
أدوات دين وموجودات مالية أخرى بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر (FVTPL)	٥٣,١٠٦	٧,٥٧٢
منها: صافي التسليفات والقروض المصنفة بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر (FVTPL)	–	–
صافي التسليفات والقروض للزبائن بالكلفة المطفأة	١,٢٦٦,١١٧	١,١٤١,٠١٢
صافي التسليفات والقروض للجهات المقربة بالكلفة المطفأة	٤٣,٢٠٥	٣٣,٧٠٤
المديون بموجب قبولات	١٠,٣٥٤	١٣,٣٢٨
أدوات دين بالكلفة المطفأة	٢,١٣٦,٢٦٢	٢,١٦٤,٥٧٧
أسهم وحصص بالقيمة العادلة مقابل عناصر الدخل الشامل الأخر (FVTOCI)	٢,٤١٦	٥,١١٥
حصص ومساهمات وقروض للشركات التابعة والزميلة	٥٧٥	٥٨٣
أصول مأخوذة إستيفاء لديون	٣,٨٩٩	٤,٨٢٤
أصول ثابتة مادية	٤٧,١٠٥	٣٥,٥٧٥
أصول ثابتة غير مادية	٤٩١	٥٨٢
أصول غير متداولة برسم البيع	–	–
موجودات أخرى	١٢,٢٤٧	١١,٦٨٨
الشهرة	٢٠,٣٨٠	٢٠,٣٨٠
مجموع الموجودات	٥,٠٩٥,٤٠٦	٤,٢٥٠,٣٣٣

(القيم بملايين الليرات اللبنانية)

المطلوبات وحقوق المساهمين	كما في ٢٠١٢/١٢/٣١	كما في ٢٠١١/١٢/٣١
مؤسسات الإصدار	–	–
المصارف والمؤسسات المالية واتفاقيات إعادة شراء	٦٢٨,٩٥٧	٤١٧,٥٢٠
المركز الرئيسي، المؤسسة الأم، المصارف والمؤسسات المالية الشقيقة والتابعة	–	–
أصول مالية مأخوذة كضمانة	–	–
أدوات مشتقات مالية	–	–
مطلوبات مالية بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر	–	–
منها: الودائع بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر	–	–
الودائع وحسابات الزبائن الدائنة بالكلفة المطفأة	٣,٨٥٣,٥٠٠	٣,٣٤٧,٣٨٨
ودائع وحسابات الجهات المقربة بالكلفة المطفأة	١٩٣,١٧٠	١٥٢,٠١٥
مطلوبات متمثلة بأوراق مصرفية أو مالية	٥,٧٨٣	٥,٧٨٣
تعهدات بموجب قبولات	١٠,٣٥٤	١٣,٣٢٨
مطلوبات أخرى	٤٦,٦٧٨	٣٧,٨١٠
مؤونات لمواجهة الأخطار والأعباء	٧,٠٩٠	٦,٥٢٤
ديون مرؤوسة وما يماثلها	–	–
مطلوبات غير متداولة برسم البيع	–	–
مجموع المطلوبات	٤,٧٤٥,٥٣٢	٣,٩٨٠,٣٦٨

إيداعات مجمدة مقابل إصدار أسهم تفضيلية	٣٧,٦٨٨	–
حقوق المساهمين – حصة المجموعة		
الرأسمال – أسهم عادية	١٥٤,٥٠٠	١٣١,٤٤٠
الرأسمال – أسهم تفضيلية وما يماثلها	١,٥٠٠	١,٥٠٠
علاوات إصدار الأسهم العادية	٢٨,١٧٣	٢٨,١٧٣
علاوات إصدار الأسهم التفضيلية	٢١,١٠٥	٢١,١٠٥
المقرمات النقدية المخصصة للرأسمال	–	–
إحتياطات غير قابلة للتوزيع (قانونية والزامية)	–	–
إحتياطات حرة قابلة للتوزيع	–	–
الأدوات الرأس مالية المعاد شراؤها	–	–
أرباح مدورة	٤٥,٥٥٨	٣٦,٣٩٧
فائض إعادة تقييم العقارات	–	–
التغيير في القيمة العادلة للأدوات المالية المصنفة مقابل عناصر الدخل الشامل الأخرى	(٣,٢٥٩)	(٩٦٢)
التغيير في القيمة العادلة للمشتقات المالية الهادفة للتحوط للتدفقات النقدية	–	–
الإحتياطات المرتبطة برأس المال	٣٤,٦٨٢	٢٧,٢٢٧
فروقات تحويل العملات الأجنبيةة	–	–
نتائج الدورة المالية	٢٩,٤٨١	٢٤,٦٦١
حقوق الأقلية	٤٤٣	٤٢٤
حسابات الأعباء والإيرادات (في حال وضعية دورية غير نهائية)	–	–
مجموع حقوق المساهمين/المركز الرئيسي	٣١٢,١٨٦	٢٦٩,٩٦٥
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين/المركز الرئيسي	٥,٠٩٥,٤٠٦	٤,٢٥٠,٣٣٣

ديلويت آند توش وفيديوسيار الشرق الأوسط	مفوضو المراقبة	عضو	شركة برومسيون دي انفسيتيمان ش.م.ل. (قابضة)	عضو	السيد تميم صالح السهلي	الرئيس	السيد رامي رفعت النمر
مكتب ابو سليمان للحماعة، المحامي الأستاذ صخر شهيد الهاشم، سعاده ودبس وشركاؤهما، المحامي الأستاذ راوي بطرس كنعان	المستشارون القانونيون	عضو	الشركة المتحدة للاستثمار (لبنان) ش.م.ل. (قابضة)	عضو	السيد عرفان خليل آياس	نائب الرئيس	السيد خالد عبدالله الصقر
		عضو	بنك الاستثمار ش.م.ع.	عضو	السيد رولان الياس الهراوي	عضو	السيد عبدالله سعود الحميضي