

بيروت، في ١٠/٣/١٩٩٧

تعميم رقم ١٩٥
موجه إلى المصارف العاملة في لبنان
ومفوضي المراقبة لديها

الموضوع : نشر البيانات المالية الفصلية العائدة للمصارف التي يرخص بطرح أسهمها للإكتتاب العام أو للتداول في الأسواق المالية المنظمة.

تطبيقاً للقرار الأساسي رقم ٧٨١٤ موضوع تعميم مصرف لبنان أساسي رقم ٨٢ تاريخ ٢٠٠١/٥/١١ (المادة الرابعة-البند ١- من القرار رقم ٦٢١٩ تاريخ ١٩٩٦/٧/٤ موضوع تعميم مصرف لبنان رقم ١٤٤٨ سابقاً) يُطلب من المصارف المعنية التقيد بما يلي :

أولاً : أن تنشر بيانات مالية فصلية تشمل ما يلي :

- ١ - وضعية الموجودات والمطلوبات وبنود خارج الميزانية تشمل فروع المصرف في لبنان والخارج والمؤسسات المرتبطة به، حسب النموذج المرفق بهذا التعميم. تفصل هذه الوضعية بين العملة اللبنانية والعملات الأجنبية بما يوازئها بالليرات اللبنانية.
- ٢ - بيان الأرباح والخسائر العائد للتواريخ المحددة للوضعية المذكورة أعلاه حسب النموذج المرفق بهذا التعميم.
- ٣ - تنشر البيانات الفصلية خلال السنة الأولى التي تلي طرح الأسهم للإكتتاب العام أو للتداول في الأسواق المالية المنظمة على أساس مقارن بين نهاية الفصل المعني ونهاية الفصل الذي يسبقه على أن يصار اعتباراً من السنة التالية إلى نشر هذه البيانات على أساس مقارن بين نهاية الفصل المعني ونهاية الفصل الموازي من السنة السابقة.

ثانياً : على المصارف أن تشير في البيانات المنشورة بشكل واضح وصريح إذا كانت مدققة أو غير مدققة كما وأن عليها أن تنتبه إلى أن نشر البيانات المالية في وسائل الإعلام أو في المنشورات الخاصة الصادرة عنها يرمي بصورة رئيسية إلى تزويد مستخدمي هذه البيانات بمعلومات موثوقة تساعدهم في تقييم الوضع المالي للمصرف وأدائه وتكون مفيدة لهم في اتخاذ القرارات الاقتصادية. وفي هذا السبيل، فإن على المصارف ومفوضي المراقبة لديها التقيد بالقواعد والأصول المحاسبية المحددة من قبل مصرف لبنان ولجنة الرقابة على المصارف وبالمعايير المحاسبية الدولية غير المخالفة والمعتمدة بموجب قرار وزير المالية رقم ١/٦٢٥٨ تاريخ ١٩٩٦/٨/٢١، وأن يشار صراحة إلى أنه قد تم إعداد هذه البيانات وفقاً لهذه القواعد والمعايير.

ثالثاً : سوف يصدر لاحقاً عن لجنة الرقابة على المصارف تعليمات خاصة حول البيانات المالية السنوية النهائية المعدة للنشر والإيضاحات العائدة لها.

رابعاً : على المصارف المعنية أن تنشر البيانات الفصلية المذكورة أعلاه في نشرة البورصة وفي جريدتين محليتين واسعتي الإنتشار وفي مجلة اقتصادية متخصصة واسعة الإنتشار في مهلة لا تتعدى نهاية الشهر اللاحق لكل منها.

رئيس لجنة الرقابة على المصارف

محمد البعاصيري

مرفقات :

- ١- نموذج عن الوضعية المالية المعدة للنشر.
- ٢- نموذج عن بيان الأرباح والخسائر المعدة للنشر.

ملحق تعميم اللجنة رقم ١٩٥

١- الوضعية المالية المعدة للنشر
(على أساس إفرادي أو مجمع، حيث ينطبق)

(القيم بملايين ل.ل. والأجنبي بما يوازي ملايين ل.ل.)

الموجودات	الرقم الخاص بالفرز الآلي للأبواب الرئيسية الموازية من وضعية المصارف والمؤسسات المالية - نموذج رقم ٢٠١٠	كما في ١٩ / /		كما في ١٩ / /	
		ل.ل.	أجنبي	ل.ل.	أجنبي
١- الصندوق ومؤسسات الإصدار	١٠٢٠٠+١٠١٠٠				
٢- سندات خزينة لبنانية وسندات حكومية أخرى	١٠٣٠٠				
٣- سندات دين وقيم مالية أخرى ذات إيرادات ثابتة	١١٩٠٠				
٤- أسهم وحصص وقيم مالية أخرى ذات إيرادات متقلبة	١١٩٠٠				
٥- المصارف والمؤسسات المالية	-١٠٦٠٠+١٠٥٠٠+١٠٤٠٠ ١١١٠٠+١١٠٠٠+١٠٧٠٠				
- تحت الطلب - لأجل - شراء أدوات مالية مع حق الإسترداد					
٦- المركز الرئيسي، الفروع، المؤسسة الأم والشقيقة والتابعة في الخارج	١٠٩٠٠+١٠٨٠٠				
- تحت الطلب - لأجل					
٧- قروض وتسليفات للزبائن	-١١٤٠٠+١١٣٠٠+١١٢٠٠ ١١٧٠٠+١١٦٠٠+١١٥٠٠				
- ديون تجارية - ديون أخرى ممنوحة للزبائن - حسابات جارية مدينية - صافي حسابات مدينية لقاء حسابات دائنة وهوامش نقدية - قروض وتسليفات للجهات المقربة (مادة ١٥٢ من ق.ن.ت.) - ديون مشكوك بتحصيلها					
٨- مدينون بموجب قبولات	١١٨٠٠				
٩- مساهمات وحصص والتزامات متعلقة بها في مؤسسات مرتبطة	١٢٤٠٠				
١٠- مساهمات وحصص في مؤسسات مرتبطة وفقاً للحقوق الصافية	١٢٤٠٠				
- ذات الطابع غير المالي - ذات الطابع المالي					
١١- أصول ثابتة مادية (بما فيها فروقات إعادة التخمين المقبولة من مصرف لبنان)	١٢٥٠٠				
١٢- أصول ثابتة غير مادية	١٢٥٠٠				
١٣- موجودات أخرى	١٢٣٠٠+١٢٠٠٠				
١٤- حسابات التسوية وحسابات مدينية أخرى	١٢٢٠٠+١٢١٠٠				
١٥- فروقات إعادة تخمين أصول ثابتة أخرى	١٢٦٠٠				
١٦- الشهرة (*)	١٢٧٠٠				
مجموع الموجودات (**)					

(*) إن وجدت في الوضعية المجمعّة.

(**) بعد تنزيل مبلغ يمثل مؤونة الديون والقيم المشكوك بتحصيلها ومبلغ يمثل فوائد غير محققة (٢١٤٩٠)، ما مجموعه

خارج الميزانية

١٧- تعهدات تمويل مستلمة من وسطاء ماليين	٣٠٨٤٠ إلى ٣٠٨١٠
١٨- تعهدات بتوقيع مستلمة من وسطاء ماليين	٣٠٨٤٠ إلى ٣٠٨١٠
١٩- قيم مالية مبيعة مع حق إعادة الشراء أو الإسترداد	٣٠٦٣٠+٣٠٦١٠
٢٠- تعهدات أخرى مستلمة	٣٠٤٢٠

سعر القطع دولار/ل.ل.

(القيم بملايين ل.ل. والأجنبي بما يوازي ملايين ل.ل.)

كما في ١٩ / /		كما في ١٩ / /		الرقم الخاص بالفرز الآلي للأبواب الرئيسية الموازية من وضعية المصارف والمؤسسات المالية - نموذج رقم ٢٠١٠ -	المطلوبات
أجنبي	ل.ل.	أجنبي	ل.ل.		
				٢٠١٠٠	١- مؤسسات الإصدار
				٢٠٤٠٠+٢٠٣٠٠+٢٠٢٠٠ ٢٠٥٠٠+	٢- مصارف ومؤسسات مالية - تحت الطلب - لأجل - بيع أدوات مالية مع حق الإسترداد
				٢٠٧٠٠+٢٠٦٠٠	٣- المركز الرئيسي، الفروع، المؤسسة الأم والشقيقة والتابعة في الخارج - تحت الطلب - لأجل
				٢٠٨٧١-٢٠٨٦٠-٢٠٨٠٠ ٢١٣١٠+٢١٠٠٠+٢٠٩٠٠+	٤- حسابات دائنة للزبائن - تحت الطلب - لأجل - حسابات ادخار - صافي حسابات دائنة وهوامش نقدية لقاء حسابات مدينة - حسابات الجهات المقربة
				٢١١٠٠	٥- تعهدات بموجب قبولات
				٢١٧٠٠+٢٠٨٦٠	٦- مطلوبات متمثلة بأوراق مصرفية أو مالية - شهادات الإيداع - قروض بموجب سندات دين - مطلوبات أخرى متمثلة بأوراق مصرفية أو مالية
				٢١٣٠٠+٢١٢٠٠+٢٠٨٧١ ٢١٣٣٠-٢١٣٢٠	٧- مطلوبات أخرى
				٢١٣٢٠+٢١٤٩٠-٢١٤٠٠	٨- حسابات تسوية وحسابات دائنة أخرى
				٢١٥٠٠	٩- مؤونات لمواجهة الأخطار والأعباء
				٢١٨٠٠	١٠- قروض مشروطة
				٢١٦١٠	١١- فروقات إعادة تخمين مقبولة في الأموال الخاصة المساندة
				٢٢٠٠٠	١٢- مجمل الرأسمال أو مخصصات الرأسمال
				٢١٩٣١	١٣- احتياطي مخاطر مصرفية غير محددة
				٢١٩٣١-٢١٩٠٠	١٤- احتياطات وعلاوات وفروقات حقوق صافية (١) - حصة المجموعة (+ أو -) (١) - حصة حقوق الأقلية (+ أو -) (١)
				٢٢١٠٠	١٥- نتائج سابقة مدورة - أرباح أو (خسائر) - حصة المجموعة (+ أو -) (١) - حصة حقوق الأقلية (+ أو -) (١)
				٢٢٢٠٠	١٦- نتائج الدورة المالية - أرباح أو (خسائر) - حصة المجموعة (+ أو -) (١) - حصة حقوق الأقلية (+ أو -) (١)
				٢١٦١٠-٢١٦٠٠	١٧- فروقات إعادة تخمين أصول ثابتة أخرى
				٢٢٣٠٠	١٨- حسابات الأعباء والإيرادات (٢)
					مجموع المطلوبات

- (١) تلغى عبارة فروقات حقوق صافية إذا كانت وضعية/ميزانية إفرادية، وتدرج في حال وجودها، مع سائر البنود المؤشر عليها بعلامة (١) إذا كانت وضعية/ميزانية مجمعة، تسبق بإشارة (-) إذا كانت مبالغ سلبية.
- (٢) في حال وضعية دورية غير نهائية.

خارج الميزانية

				٣٠١١٠ إلى ٣٠١٦٠ + ٣٠٢١٠ إلى ٣٠٢٥٠	١٩- تعهدات تمويل معطاة - للوسطاء الماليين - للزبائن
				٣٠١١٠ إلى ٣٠١٦٠ + ٣٠٢٥٠ إلى ٣٠٢١٠	٢٠- تعهدات بالتوقيع معطاة - للوسطاء الماليين - للزبائن
				٣٠٦٤٠+٣٠٦٢٠	٢١- قيم مالية مشتراة مع حق إعادة البيع أو الإسترداد
				٣٠٥١٠+٣٠٤١٠	٢٢- تعهدات أخرى معطاة
				٣٢٣٢٠ إلى ٣٢١٠٠ من	٢٣- تعهدات على الأدوات المالية لأجل
				٣٥٠٠٠	حسابات الإنتمان وإدارة الأموال موجودات حسابات الإنتمان

٢- بيان الأرباح والخسائر المعدّ للنشر (على أساس إفرادي أو مجمع، حيث ينطبق)

الفترة المنتهية في ١٩ / /	الفترة المنتهية في ١٩ / /	
		الفوائد والإيرادات المشابهة
		سندات الخزينة اللبنانية
		ودائع وما شابهها لدى المصارف والمؤسسات المالية
		ودائع لدى المركز الرئيسي، الفروع، المؤسسة الأم والشقيقة التابعة في الخارج
		سندات الدين وقيم مالية أخرى ذات إيرادات ثابتة
		قروض وتسليفات للزبائن
		قروض وتسليفات للجهات المقربة
		فوائد أخرى وإيرادات مشابهة
		الفوائد والأعباء المشابهة
		ودائع وما شابهها من المصارف والمؤسسات المالية
		ودائع من المركز الرئيسي، الفروع، المؤسسة الأم والشقيقة التابعة في الخارج
		ودائع من الزبائن وأرصدة دائنة أخرى
		ودائع من الجهات المقربة
		مقدمات نقدية مخصصة لرأس المال وقروض الدعم
		شهادات الإيداع
		سندات الدين وقيم مالية أخرى ذات إيرادات ثابتة
		فوائد أخرى وأعباء مشابهة
		صافي المؤنات ناقص الاسترداد على القروض والتسليفات (+ أو -)
		مؤنات القروض والتسليفات
		مؤنات القروض والتسليفات المستردة
		صافي الفوائد المقبوضة
		إيرادات الأسهم والحصص والقيم المالية الأخرى ذات الإيرادات المتقلبة
		صافي الإيرادات من العمولات (+ أو -)
		العمولات المقبوضة
		العمولات المدفوعة
		أرباح العمليات المالية
		رصيد إيجابي من عمليات سندات التوظيف
		رصيد إيجابي من عمليات سندات الاستثمار
		رصيد إيجابي من عمليات القطع
		رصيد إيجابي من عمليات الأدوات المالية
		خسائر العمليات المالية
		رصيد سلبي من عمليات سندات التوظيف
		رصيد سلبي من عمليات سندات الاستثمار
		رصيد سلبي من عمليات القطع
		رصيد سلبي من عمليات الأدوات المالية
		صافي أرباح أو خسائر العمليات المالية (+ أو -)
		الإيرادات التشغيلية الأخرى
		الأعباء التشغيلية الأخرى
		الأعباء الإدارية والعمومية
		الرواتب والأجور وملحقاتها
		النفقات التشغيلية العامة
		مخصصات استهلاكات ومؤنات الأصول الثابتة المادية وغير المادية
		صافي المؤنات ناقص الاسترداد على الأصول الثابتة المالية (+ أو -)
		صافي المؤنات ناقص الاسترداد على حسابات خارج الميزانية (+ أو -)
		النتائج العادية قبل الضريبة (+ أو -)
		النتائج الاستثنائية قبل الضريبة (+ أو -)
		إيرادات استثنائية
		أعباء استثنائية
		الضريبة على الأرباح
		حصتنا في نتائج مؤسسات مرتبطة وفقاً للحقوق الصافية (+ أو -) (١)
		- مؤسسات ذات طابع غير مالي (+ أو -)
		- مؤسسات ذات طابع مالي (+ أو -)
		نتائج الدورة المالية (+ أو -)
		- حصة المجموعة (+ أو -) (١)
		- حصة حقوق الأقلية (+ أو -) (١)

(١) إذا كان هناك من بيان مجمع، حيث ينطبق.