

بيروت في 2011/2/23

مذكرة رقم 2011/1

موجهة إلى المصارف
ومصارف الأعمال والتسليف المتوسط والطويل الأجل العاملة في لبنان

الموضوع: تعديل نماذج وملاحق مرفقة بمذكرات وتعاميم لجنة الرقابة على المصارف.

تطبيقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم 9 (IFRS 9) المعدّل في شهر تشرين الثاني 2009 والذي تمّ اعتماده في المصارف العاملة في لبنان ابتداءً من 2011/1/1،

واستناداً إلى التعديلات التي أدخلت على وضعية المصارف والمؤسسات المالية (نموذج 2010) بموجب تعميم مصرف لبنان وسيط رقم 239 تاريخ 2010/12/30،

تطلب اللجنة التقيّد بما يلي:

1 - إلغاء النماذج والملاحق الواردة أدناه المرفقة بتعاميم صادرة عن اللجنة، واستبدالها بالنماذج والملاحق المرفقة ربطاً، وذلك دون أي تعديل في مضمون التعاميم المعنية :

تاريخ التعميم	رقم التعميم	النموذج/الملحق
1994/1/31	168	ملحق الإيرادات والأعباء من الفوائد (IC)
1997/4/23	196	النماذج 2-C، 2-D، 3-A و 3-B
2002/3/13	236	بنود وضعية المصارف والمؤسسات المالية التي تدخل في احتساب نسبة الأموال الجاهزة الصافية بالعملات الأجنبية
2006/5/23	250	نموذج رقم 1 : ملحق أرقام الفرز الآلي
2006/5/29	251	احتساب الحدود المسموح بها للعناصر الخاضعة لأحكام المادتين 152 و 153 من قانون النقد والتسليف
2006/5/29	251	طريقة احتساب الودائع والأموال الخاصة المستقرضة لمصارف الأعمال والتسليف المتوسط والطويل الأجل

2 - إلغاء النماذج الواردة أدناه المرفقة بمذكرات صادرة عن اللجنة، واستبدالها بالنماذج المرفقة ربطاً، وذلك دون أي تعديل في مضمون المذكرات المعنية :

رقم النموذج	رقم المذكرة	تاريخ المذكرة
PLQ & PLM	2006/12	2006/11/20
K52	2009/4	2009/2/23
2-G	2006/8	2006/8/29

3 - تجميد التصريح عن النموذج رقم 2-S المرفق بتعميم لجنة الرقابة على المصارف رقم 259 تاريخ 2007/12/17 لحين صدور تعميم تطبيقي جديد من قِبَل اللجنة على ضوء التعديل في تعميم مصرف لبنان وسيط رقم 242 تاريخ 2010/12/30 (موضوع تعميم مصرف لبنان أساسي رقم 22).

4 - إلغاء النماذج والملاحق الواردة أدناه المرفقة بتعاميم ومذكرات صادرة عن اللجنة، لانتفاء الحاجة إليها، وذلك دون أي تعديل في مضمون التعاميم والمذكرات المعنية :

رقم النموذج	رقم المذكرة	رقم التعميم	التاريخ
1-G و 1-F	-	248	2006/2/20
15-A	-	233	2001/8/7
جداول (1، 2، 3 و 4)		237	2002/7/8
15-D و 15-C	2001/10	-	2001/11/7

كما تحيطكم اللجنة علماً بأن دائرة المعلوماتية لديها ستقوم بتزويدكم بالبرامج المعدلة العائدة :

- للنماذج والملاحق المذكورة في البندين 1 و 2 أعلاه، فضلاً عن تعديلات برامج ضبط هذه النماذج.
- لوضعية المصارف والمؤسسات المالية (نموذج 2010).

وذلك على البريد الإلكتروني خاصتكم المعتمد لدى الدائرة، نهار الخميس الواقع في 2011/2/24.

عن لجنة الرقابة على المصارف

سامي العازار

ربطاً : النماذج والملاحق المعدلة.

يتناول هذا الملحق أرصدة الحسابات المذكورة في النماذج IC6 ، IC4 ، IC3 ، IC2 ، IC1 ، وكيفية احتسابها وفقاً للرقم الخاص بالفرز الآلي

الرقم الخاص بالفرز الآلي	الحسابات
10220 + 10210	- مصرف لبنان ومؤسسات الإصدار الأخرى
10260 + 10280 - 10230	- مصرف لبنان - شهادات أيداع
10460 + 10510 + 10410	- لدى المصارف - تحت الطلب
10550 + 10520 + 10450 + 10420	- لدى المصارف - لأجل
10560 + 10470 + 10540 + 10440	- لدى المصارف - قيم وقروض
10680 - 10600	- لدى المؤسسات المالية ذات امتياز خاص
14210 + 10750 + 10710	- لدى المؤسسات المالية - تحت الطلب
14220 + 10760 + 10720	- لدى المؤسسات المالية - لأجل
10765 + 10740	- لدى المؤسسات المالية - قيم وقروض
14294 + 10774 + 10594 + 10494	- حسابات مصارف ومؤسسات مالية مشكوك بها وردنية *
12908 - 12900	- لدى الفروع في الخارج
13060 + 13010	- لدى م. رئيسي و م.أم شقيقة وتابعة - تحت الطلب
13050 + 13020	- لدى م. رئيسي و م.أم شقيقة وتابعة - لأجل
13070 + 13040	- لدى م. رئيسي و م.أم شقيقة وتابعة - قيم وقروض
13030 + 10730 + 10530 + 10430	- قيم مصرفية مشتركة
12890 + 12880 - 12853 - 12800	- الشهادات المصرفية
14050 + 14040 - 14000	- سندات الخزينة اللبنانية وغير اللبنانية
11613 - 11612	- صكوك المديونيات على القطاع العام
11620 + 11614 + 11610	- تسليفات للقطاع العام (ما عدا صكوك المديونيات)
18460 - 18450 + 18440 - 18430 + 18345 - 18325 - 18340 + 18320 + 11200	- سندات محسومة والأمر المصرف
18470 + 18370 + 18360 + 18350 + 18310	- تسليفات للزبائن
17185 + 14385 + 14185 + 11585 + 18200	- تسليفات للزبائن دون العادية
11540 + 11510	- تسليفات خاضعة لأحكام المادة 152 من ق.ن.ت
14310	- ح / م. الأيجار التمويلي تحت الطلب
14320	- ح / م. الأيجار التمويلي لأجل
17181 - 17110	- قروض ايجار تمويلي - قصيرة الأجل
17183 - 17130 + 17182 - 17120	- قروض ايجار تمويلي - طويلة الأجل
14140	- سلفات لمؤسسات الصرافة
17194 + 14394 + 11594 + 18140 + 14194 + 11740	- ديون الزبائن المشكوك بها والردنية *
16700 + 16750 + 16190 + 16100 + 15620 + 15610	- أسهم وحصص وأصول مالية للاستثمار بالقيمة العادلة
15635 - 15630	- أدوات مالية مركبة بالقيمة العادلة
15644 - 15640	- سندات دين بالقيمة العادلة
15654 - 15650	- قروض وسندات دين مرؤوسة بالقيمة العادلة
16260 - 16250	- قروض مرؤوسة بالقيمة العادلة
16290 + 16240 - 16220	- قروض مرؤوسة بالكلفة المطفأة
16890 + 16825 - 16800	- سندات دين بالكلفة المطفأة
16990 + 16926 - 16900	- أدوات مالية مركبة بالكلفة المطفأة
16390 + 16325 - 16300	- تسليفات مرتبطة بمشاركات
+ 13080 + 12908 + 12880 + 12853 + 14380 + 14280 + 14180 + 10768 + 10680 + 10580 + 10480 + 14040 + 10280 + 10100	- الأصول الثابتة والموجودات الأخرى
+ 16260 + 16240 + 12300 + 15500 + 12120 + 12110 + 12000 + 15654 + 15644 + 15635 + 11630 + 11580 + 18480 + 18380	
- 14292 - 14192 - 10780 - 10592 - 10492 - 14050 - 12890 - 10260 - 12700 + 12600 + 12500 + 16926 + 16325 + 16825	
17200 + 11800 + 11000 + 16990 - 16890 - 16390 - 16290 - 16190 - 12130 - 18120 - 11720 - 17192 - 11592 - 14392	
	المجموع
24501 - 24500 + 20180 - 20100	- مصرف لبنان ومؤسسات الإصدار الأخرى والبنوك الإقليمية
20250 + 20310 + 20210	- مطلوبات للمصارف - تحت الطلب
20340 + 20320 + 20240 + 20220	- مطلوبات للمصارف - لأجل
20350 + 20260 + 20330 + 20230	- مطلوبات للمصارف - قروض
20480 - 20400	- مطلوبات المؤسسات المالية ذات امتياز خاص
23810 + 23710 + 20560 + 20510	- مطلوبات المؤسسات المالية - تحت الطلب
23820 + 23720 + 20550 + 20520	- مطلوبات المؤسسات المالية - لأجل
20570 + 20540 + 20530	- مطلوبات المؤسسات المالية - قروض
24131 - 24110	- قروض ايجار تمويلي - مصارف ومالية - قصيرة الأجل
24132 - 24120	- قروض ايجار تمويلي - مصارف ومالية - طويلة الأجل
24200	- قروض مرتبطة بايجار تمويلي - موردين
23010	- مطلوبات الفروع في الخارج - تحت الطلب
23030 + 23020	- مطلوبات الفروع في الخارج - لأجل
23150 + 23110	- مطلوبات م. رئيسي وم.أم شقيقة وتابعة - تحت الطلب
23140 + 23120	- مطلوبات م. رئيسي وم.أم شقيقة وتابعة - لأجل
23160 + 23130	- مطلوبات م. رئيسي وم.أم شقيقة وتابعة - قيم وقروض
23310	- مطلوبات مؤسسات الصرافة - تحت الطلب
23320	- مطلوبات مؤسسات الصرافة - لأجل
24410 + 20890 + 20872 + 20820 + 20810	- ودائع الزبائن تحت الطلب
20830	- حسابات الادخار - تحت الطلب
24420 + 24300 + 20842 - 20841 - 20873 + 20850 + 20840	- حسابات الادخار لأجل وودائع لأجل
20842 + 20841	- حسابات برنامج الادخار المسكني وودائع العسكريين
20874 + 20871	- حسابات الزبائن الأخرى
24680 - 24600	- شهادات الإيداع المصرفية بالقيمة العادلة
24780 - 24700	- شهادات الإيداع المصرفية بالكلفة المطفأة
20930 + 20920 + 20911	- ودائع القطاع العام - تحت الطلب
20960 + 20950 + 20912	- ودائع القطاع العام - لأجل
21311	- حسابات الشركاء المعطاة كضمانة لقاء تسليفات
21312	- حسابات الشركاء تحت الطلب
21312 - 21311 - 21310	- حسابات الشركاء لأجل
21740	- قروض بموجب سندات دين بالقيمة العادلة
21750	- قروض بموجب سندات دين بالكلفة المطفأة
+ 21730 + 21610 - 21600 + 22300 ± 21500 + 23500 + 21350 + 21330 + 21325 + 21320 + 21200 + 21100 + 21000	- مطلوبات أخرى
+ 23880 + 23780 + 20180 + 20280 + 20380 + 20480 + 20580 + 23180 + 20895 + 20980 + 24780 + 24680 + 21755	
24430 + 24501 + 23380 + 22600 + 21830 + 22700 ± 23080	
23600 + 21830 - 21800	
21970 + 22400 - 21610 + 22200 ± 22100 ± 21900 + 22000	
	- ديون مرؤوسة وأدوات أخرى مشابهة
	- الأموال الخاصة
	المجموع

* لغرض استعمال هذا البيان فقط يدرج إيرادات هذه الحسابات وهو الفوائد غير المحققة في عمود الفوائد المقبوضة

** لغرض استعمال هذا البيان تؤخذ المبالغ المتعلقة لجميع أرقام الفرز الآلي المذكورة اعلاه بقيمتها المطلقة (ABSOLUTE VALUE) ما عدا البنود 22100، 22200، و 22300 و 22700

2-C: استحقاق بعض الموجودات والمطلوبات بالعملة اللبنانية والعملات الأجنبية (مرفق تعميم لجنة رقابة على المصارف رقم 196)

<u>أرقام الفرز الآلى فى الميزانية</u>	<u>البند</u>
10200 + 10100	الصندوق ومصرف لبنان - مدين - ل.ل.
20100	مصرف لبنان - دائن - ل.ل.
10200 + 10100	الصندوق ومصرف لبنان - مدين - <u>ما يوازى</u>
20100	مصرف لبنان - دائن - <u>ما يوازى</u>
14000 (مقيم)	سندات الخزينة اللبنانية - ل.ل.
14000 (مقيم)	سندات الخزينة اللبنانية - <u>ما يوازى</u>
14000 (غير مقيم)	سندات الخزينة غير اللبنانية - <u>ما يوازى</u>
10400 (مقيم) + 10500 (مقيم) - 10490 (مقيم) - 10590 (مقيم)	المصارف المقيمة المنتجة للفوائد - مدين - ل.ل.
20200 (مقيم) + 20300 (مقيم)	المصارف المقيمة - دائن - ل.ل.
10400 (مقيم) + 10500 (مقيم) - 10490 (مقيم) - 10590 (مقيم)	المصارف المقيمة المنتجة للفوائد - مدين - <u>ما يوازى</u>
20200 (مقيم) + 20300 (مقيم)	المصارف المقيمة - دائن - <u>ما يوازى</u>
10400 (غير مقيم) + 10500 (غير مقيم) - 10490 (غير مقيم) - 10590 (غير مقيم)	المصارف غير المقيمة المنتجة للفوائد - مدين - ل.ل.
20200 (غير مقيم) + 20300 (غير مقيم)	المصارف غير المقيمة - دائن - ل.ل.
10400 (غير مقيم) + 10500 (غير مقيم) - 10490 (غير مقيم) - 10590 (غير مقيم)	المصارف غير المقيمة المنتجة للفوائد - مدين - <u>ما يوازى</u>
20200 (غير مقيم) + 20300 (غير مقيم)	المصارف غير المقيمة - دائن - <u>ما يوازى</u>
12900	الفروع فى الخارج - مدين - ل.ل.
23000	الفروع فى الخارج - دائن - ل.ل.
12900	الفروع فى الخارج - مدين - <u>ما يوازى</u>
23000	الفروع فى الخارج - دائن - <u>ما يوازى</u>
10200 (غير مقيم)	مؤسسات اصدار أخرى - مدين - <u>ما يوازى</u>
20100 (غير مقيم)	مؤسسات اصدار أخرى - دائن - <u>ما يوازى</u>

عدّل بتاريخ 2011/2/21

2-C: استحقاق بعض الموجودات والمطلوبات بالعملة اللبنانية والعملات الأجنبية (مرفق تعميم لجنة رقابة على المصارف رقم 196)

أرقام الفرز الآلى فى الميزانية	البند
(12895) + 12882 + 12869 + 12863 + 12855 + 12852	شهادات مصرفية مشتراة من مصارف غير مرتبطة - ل.ل.
24781 - 24780 + 24730 + 24720 + 24681 - 24680 + 24630 + 24620	شهادات مصرفية وايداع مباعه إلى جهات غير مرتبطة - ل.ل.
(12895) + 12882 + 12869 + 12863 + 12855 + 12852	شهادات مصرفية مشتراة من مصارف غير مرتبطة - <u>ما يوازى</u>
24781 - 24780 + 24730 + 24720 + 24681 - 24680 + 24630 + 24620	شهادات مصرفية وايداع مباعه إلى جهات غير مرتبطة - <u>ما يوازى</u>
13000	مركز رئيسي مؤسسة أم ومؤسسات شقيقة وتابعة في لبنان والخارج - مدين - ل.ل.
23100	مركز رئيسي مؤسسة أم ومؤسسات شقيقة وتابعة في لبنان والخارج - دائن - ل.ل.
13000	مركز رئيسي مؤسسة أم ومؤسسات شقيقة وتابعة في لبنان والخارج - مدين - <u>ما يوازى</u>
23100	مركز رئيسي مؤسسة أم ومؤسسات شقيقة وتابعة في لبنان والخارج - دائن - <u>ما يوازى</u>
10600	مؤسسات مالية ذات إمتياز خاص - مدين - ل.ل.
20400	مؤسسات مالية ذات إمتياز خاص - دائن - ل.ل.
10600	مؤسسات مالية ذات إمتياز خاص - مدين - <u>ما يوازى</u>
20400	مؤسسات مالية ذات إمتياز خاص - دائن - <u>ما يوازى</u>
10770 - 10700	مؤسسات مالية منتجة للفوائد - مدين - ل.ل.
20500	مؤسسات مالية - دائن - ل.ل.
10770 - 10700	مؤسسات مالية منتجة للفوائد - مدين - <u>ما يوازى</u>
20500	مؤسسات مالية - دائن - <u>ما يوازى</u>
16902 + 16802 + 15641 + 15631	سندات دين وأدوات مالية مركبة إصدار قطاع خاص مالي غير مرتبط - ل.ل.
16902 + 16802 + 15641 + 15631	سندات دين وأدوات مالية مركبة إصدار قطاع خاص مالي غير مرتبط - <u>ما يوازى</u>
21756 - 21755 + 21753 + 21752 + 21732 - 21730 + 21743 + 21742	قروض بموجب سندات دين - جهات غير مرتبطة - ل.ل.
21756 - 21755 + 21753 + 21752 + 21732 - 21730 + 21743 + 21742	قروض بموجب سندات دين - جهات غير مرتبطة - <u>ما يوازى</u>

عدّل بتاريخ 2011/2/21

2-C: استحقاق بعض الموجودات والمطلوبات بالعملة اللبنانية والعملات الأجنبية (مرفق تعميم لجنة رقابة على المصارف رقم 196)

<u>أرقام الفرز الآلى فى الميزانية</u>	<u>البند</u>
21100	تعهدات بموجب قبولات - ل.ل.
21100	تعهدات بموجب قبولات - <u>ما يوازى</u>
14190 - 14185 - 14100	مؤسسات الصرافة المسجلة - مدين - ل.ل.
23300	مؤسسات الصرافة المسجلة - دائن - ل.ل.
14190 - 14185 - 14100	مؤسسات الصرافة المسجلة - مدين - <u>ما يوازى</u>
23300	مؤسسات الصرافة المسجلة - دائن - <u>ما يوازى</u>
24781 + 24710 + 24681 + 24610	شهادات مصرفية وإيداع مباحة الى مصارف ومؤسسات مالية مرتبطة - ل.ل.
24781 + 24710 + 24681 + 24610	شهادات مصرفية وإيداع مباحة الى مصارف ومؤسسات مالية مرتبطة - <u>ما يوازى</u>
14290 - 14200	مؤسسات الوساطة المسجلة - مدين - ل.ل.
23700	مؤسسات الوساطة المسجلة - دائن - ل.ل.
14290 - 14200	مؤسسات الوساطة المسجلة - مدين - <u>ما يوازى</u>
23700	مؤسسات الوساطة المسجلة - دائن - <u>ما يوازى</u>
14390 - 14385 - 14300	مؤسسات الإيجار التمويلي المسجلة - مدين - ل.ل.
23800	مؤسسات الإيجار التمويلي المسجلة - دائن - ل.ل.
14390 - 14385 - 14300	مؤسسات الإيجار التمويلي المسجلة - مدين - <u>ما يوازى</u>
23800	مؤسسات الإيجار التمويلي المسجلة - دائن - <u>ما يوازى</u>
10230 (مقيم)	شهادات مصرفية مشتراة - مصرف لبنان - ل.ل.
10230 (مقيم)	شهادات مصرفية مشتراة - مصرف لبنان - <u>ما يوازى</u>

عدّل بتاريخ 2011/2/21

2-C: استحقاق بعض الموجودات والمطلوبات بالعملة اللبنانية والعملات الأجنبية (مرفق تعميم لجنة رقابة على المصارف رقم 196)

أرقام الفرز الآلى فى الميزانية	البند
12894 + 12881 + 12868 + 12862 + 12854 + 12851	شهادات مصرفية مشتراة من مصارف مرتبطة - ل.ل.
12894 + 12881 + 12868 + 12862 + 12854 + 12851	شهادات مصرفية مشتراة من مصارف مرتبطة - <u>ما يوازى</u>
24700 + 24600	شهادات مصرفية وايداع مباحة - ل.ل.
24700 + 24600	شهادات مصرفية وايداع مباحة - <u>ما يوازى</u>
16900 + 16800 + 15640 + 15630	سندات دين وأدوات مالية مركبة - ل.ل.
16900 + 16800 + 15640 + 15630	سندات دين وأدوات مالية مركبة - <u>ما يوازى</u>
16904 + 16804 + 15643 + 15633	سندات دين وأدوات مالية مركبة إصدار قطاع غير مالي غير مرتبط - ل.ل.
16904 + 16804 + 15643 + 15633	سندات دين وأدوات مالية مركبة إصدار قطاع غير مالي غير مرتبط - <u>ما يوازى</u>
16200 + 15650	قروض وسندات دين مرؤوسة - ل.ل.
16200 + 15650	قروض وسندات دين مرؤوسة - <u>ما يوازى</u>
21756 + 21751 + 21732 + 21741	قروض بموجب سندات دين - جهات مرتبطة - ل.ل.
21756 + 21751 + 21732 + 21741	قروض بموجب سندات دين - جهات مرتبطة - <u>ما يوازى</u>
24100	القروض المرتبطة بعقود الإيجار التمويلي من المصارف والمؤسسات المالية - ل.ل.
24100	القروض المرتبطة بعقود الإيجار التمويلي من المصارف والمؤسسات المالية - <u>ما يوازى</u>
جزء من 13000	مؤسسات مالية شقيقة وتابعة في لبنان والخارج - مدين - ل.ل.
جزء من 23100	مؤسسات مالية شقيقة وتابعة في لبنان والخارج - دائن - ل.ل.
جزء من 13000	مؤسسات مالية شقيقة وتابعة في لبنان والخارج - مدين - <u>ما يوازى</u>
جزء من 23100	مؤسسات مالية شقيقة وتابعة في لبنان والخارج - دائن - <u>ما يوازى</u>

عدّل بتاريخ 2011/2/21

2-D: استحقاق بعض بنود الموجودات وخارج الميزانية (مرفق تعميم لجنة الرقابة على المصارف رقم 196)

<u>أرقام الفرز الآلي في الميزانية</u>	<u>البند</u>
11000	شيكات مشتراة - ل.ل.
11000	شيكات مشتراة - <u>ما يوازي</u>
	سندات تجارية قابلة للحسم موافق عليها من مصرف لبنان - ل.ل.
	سندات تجارية قابلة للحسم موافق عليها من مصرف لبنان - <u>ما يوازي</u>
+ 11590 - 11585 - 11500 + 18400 + 18300 + 11200 11800 + 11600 + 17190 - 17185 - 17100	التسليفات والقروض للزبائن المنتجة لفوائد - ل.ل.
+ 11590 - 11585 - 11500 + 18400 + 18300 + 11200 11800 + 11600 + 17190 - 17185 - 17100	التسليفات والقروض للزبائن المنتجة لفوائد - <u>ما يوازي</u>
	قيم مالية ذات إيرادات ثابتة مسجلة في الأسواق المنظمة - ل.ل.
	قيم مالية ذات إيرادات ثابتة مسجلة في الأسواق المنظمة - <u>ما يوازي</u>
	قيم مالية ذات إيرادات غير ثابتة مسجلة في الأسواق المنظمة - ل.ل.
	قيم مالية ذات إيرادات غير ثابتة مسجلة في الأسواق المنظمة - <u>ما يوازي</u>
30410 - 30420	فائض قروض والتزامات مع الوسطاء الماليين - للاستلام - ل.ل.
30410 - 30420	فائض قروض والتزامات مع الوسطاء الماليين - للاستلام - <u>ما يوازي</u>

عدّل بتاريخ 2011/2/21

لجنة الرقابة على المصارف

المصرف

التقرير: 3-A شرائح ودائع الزبائن بالعملة اللبنانية والأجنبية *

طبيعة المعلومات شهرية

كما في :

(التقييم بملايين الليرات)

المجموع		خمس سنوات وما فوق		بين سنة و 5 سنوات		بين 6 أشهر وسنة		بين 3 و 6 أشهر		بين شهر و 3 أشهر		أقل من شهر		عدد العملاء	الشريحة
ل.ل.	ما يوازي	ل.ل.	ما يوازي	ل.ل.	ما يوازي	ل.ل.	ما يوازي	ل.ل.	ما يوازي	ل.ل.	ما يوازي	ل.ل.	ما يوازي		
															11 أقل من 5 مليون ل.ل.
															13 بين 5 و 30 مليون ل.ل.
															15 بين 30 و 75 مليون ل.ل.
															16 بين 75 و 150 مليون ل.ل.
															17 بين 150 و 300 مليون ل.ل.
															18 بين 300 و 750 مليون ل.ل.
															19 بين 750 و 1500 مليون ل.ل.
															20 بين 1500 و 3000 مليون ل.ل.
															21 بين 3000 و 4500 مليون ل.ل.
															22 بين 4500 و 7500 مليون ل.ل.
															23 بين 7500 و 15000 مليون ل.ل.
															24 بين 15000 و 30000 مليون ل.ل.
															25 بين 30000 و 75000 مليون ل.ل.
															26 بين 75000 و 150000 مليون ل.ل.
															27 فوق 150000 مليون ل.ل.
															المجموع

* تتضمن أرقام الفرز الآلي التالية: 24400 + 24300 + 20800

عدّل بتاريخ 2011/2/21

B - 3 : استحقاقات بعض بنود المطلوبات وخارج الميزانية (مرفق تعميم لجنة الرقابة على المصارف رقم 196)

أرقام الفرز الآلى فى الميزانية	البند
20900	ودائع القطاع العام
21000	قيم برسم الدفع
	تعهدات بموجب قبولات لا يقابلها أرصدة مربوطة
21200	دائنون مختلفون
21325 + 21320 + 21310	ودائع الشركاء
21700	قروض بموجب سندات دين
21840 - 21800	ديون مرووسة
30170 + 30120 + 30110	تعهدات بتوقيع لوسطاء ماليين لا يقابلها أرصدة مربوطة...
30260 + 30220 + 30210	تعهدات بتوقيع لربائين لا يقابلها أرصدة مربوطة...
30135	كفالات مصرفية صادرة بأمر منا لا يقابلها أرصدة مربوطة...
30420 - 30410	فائض قروض والتزامات مع الوسطاء الماليين
30510	مبالغ مترتب تسديدها على قيم منقولة
24200	القروض المرتبطة بعقود الإيجار التمويلي من الموردين

عدّل بتاريخ 2011/2/21

ملحق تعميم لجنة الرقابة على المصارف رقم 236
المعدل وفقاً لمذكرة اللجنة رقم 2/2003

بنود وضعية المصارف والمؤسسات المالية - نموذج 2010 - التي تدخل في احتساب نسبة الأموال الجاهزة الصافية بالعملة الأجنبية
(على أساس إفرادي)

المطلوبات المعتمدة بالعملة الأجنبية		الموجودات المعتمدة بالعملة الأجنبية	
اسم الحساب	الرقم الخاص بالفرز الآلي	اسم الحساب	الرقم الخاص بالفرز الآلي
ودائع الزبائن	24400 + 24300 + 20800	الصندوق	10100
ينزل: ضمانات نقدية **	20873	مصرف لبنان	[10200]
ينزل: حسابات دائنة لقاء حسابات مدينة	20890	التوظيفات الإلزامية لدى مصرف لبنان **	ينزل:
يضاف: صافي حسابات عمليات القطع الفورية - زبائن (إذا الرصيد إيجابي)	18350 - 20890	بنود الموجودات [استحقاق سنة أو أقل]*	يضاف:
مؤسسات مالية أخرى مسجلة	20560 - 20550 - 20500	مؤسسات الإصدار الأخرى	[10200]
يضاف: صافي حسابات عمليات القطع الفورية - مؤسسات مالية أخرى مسجلة (إذا الرصيد إيجابي)	10750 - 20560	مصارف تجارية	[10490 - 10450 - 10400]
مؤسسات مالية شقيقة وتابعة	[23140 - 23100]	مصارف التسليف المتوسط والطويل الأجل	[10590 - 10550 - 10500]
مؤسسات الصرافة المسجلة	23300	مؤسسات مالية ذات امتياز خاص	[10600]
مؤسسات الوساطة المسجلة	23700	الشهادات المصرفية (مستثناة من مصارف غير مرتبطة)	[12895 + 12882 + 12869 + 12863 + 12855 + 12852]
مؤسسات الإيجار التمويلي المسجلة	23800	الفروع في الخارج	[12901 - 12900]
ودائع القطاع العام	20900	المركز الرئيسي، المؤسسة الأم، المصارف والمؤسسات المالية الشقيقة والتابعة	[13050 - 13000]
قيم برسم الدفع	21000	ينزل: مؤسسات مالية شقيقة وتابعة	[13050 - 13000]
دائنون مختلفون	21200	سندات دين وأدوات مالية مركبة - إصدار مؤسسات القطاع المالي غير المرتبطة	[16902 + 16802 + 15641 + 15631]
رصيد ودائع الشركاء **	21311 - 21325 + 21320 + 21310	بنود المطلوبات [استحقاق سنة أو أقل]*	ينزل:
التزامات [استحقاق سنة أو أقل]*		مصرف لبنان ومؤسسات الإصدار الأخرى	[20100]
تعهدات بموجب قبولات	[21100]	مصارف تجارية	[20240 - 20200]
شهادات الإيداع والشهادات المصرفية المباعة إلى جهات غير مرتبطة	+ 24730 + 24720 + 24681 - 24680 + 24630 + 24620]	مصارف التسليف المتوسط والطويل الأجل	[20340 - 20300]
قروض بموجب سندات دين (إلى الجهات الأخرى)	+ 21753 + 21752 + 21732 - 21730 + 21743 + 21742]	مؤسسات مالية ذات امتياز خاص	[20400]
الديون المرؤوسة	[21756 - 21755]	الفروع في الخارج	[23030 - 23000]
	[21800]	المركز الرئيسي، المؤسسة الأم، المصارف والمؤسسات المالية الشقيقة والتابعة	[23140 - 23100]
الودائع والالتزامات المعتمدة	مجموع ب	ينزل: مؤسسات مالية شقيقة وتابعة	[23140 - 23100]
		صافي الأموال الجاهزة النقدية المعتمدة	مجموع أ

(*) يحتسب صافي الرصيد استناداً إلى التصاريح الشهرية المرسلة إلى لجنة الرقابة على المصارف.

(**) توجهاً لشفافية الوضعية المالية، تنزل فقط الضمانات النقدية التي تحتاجها تغطية الالتزامات المستعملة من قبل الزبائن والشركاء، محتسبة على أساس كل عميل على حدة، ويدرج كل ما يفيض عن التغطية اللازمة مع حسابات الودائع الحرة.

(***) تحتسب استناداً إلى البيانات المختصة المرسلة إلى مصرف لبنان.

عدّل بتاريخ 2011/2/21

نموذج رقم 1 : ملحق أرقام الفرز الآلي
العائد لتعميم ل.ر.م. رقم 250

رقم الفرز الآلي		
البنود المعرضة لتقلب الفائدة	البنود غير المعرضة لتقلب الفائدة	
الموجودات		
		أ) حسابات المتاجرة
	15600 + 15570	1- الأسهم والمشتقات المالية
	14060	2- سندات الخزينة اللبنانية وغير اللبنانية
	10240 + 12850	3- شهادات الإيداع
	17201 + 11601 + 11801	4- سندات دين/ موجودات أخرى
		ب) الحسابات المصرفية
	10100 + 11000	5- الصندوق
		6- المصارف والمؤسسات المالية :
10200 - 10280 - 10240 - 10210 + 10400 - 10410 - 10480 - 10490 + 10500 - 10510 - 10580 - 10590 + 10600 - 10680 + 10700 - 10710 - 10768 - 10770 + 14200 - 14210 - 14280 - 14290 + 14300 - 14310 - 14380 - 14385 - 14390 + 12900 - 12908 + 13000 - 13010 - 13080	10280 + 10210 + 10410 + 10480 + 10510 + 10580 + 10680 + 10710 + 10768 + 14210 + 14280 + 14310 + 14380 + 12908 + 13010 + 13080	1-6 <u>الحسابات العادية</u>
	10490 + 10590 + 10770 + 14290 + 14385 + 14390	2-6 <u>الحسابات دون العادية</u>
16200 - 16240 - 16260 + 16300 - 16325	16100 + 16240 + 16260 + 16325	7- الأوراق المالية للاستثمار
	16750	8- أسهم
14000 - 14060 - 14040	14040	9- سندات الخزينة اللبنانية وغير اللبنانية
12800 - 12850 - 12853 - 12880	12853 + 12880	10- شهادات الإيداع
16800 - 16825 + 16900 - 16926	16825 + 16926	11- سندات دين
		12- صافي القروض والتسليفات
11200		1-12 سندات محسومة
		2-12 تسليفات مستعملة :
14100 - 14180 - 14185 - 14190 + 18300 - 18380 + 18400 - 18480 + 11500 - 11580 - 11585 - 11590 + 17100 - 17185 - 17190 + 11600 - 11601 - 11630	14180 + 18380 + 18480 + 11580 + 11630	1-2-12 <u>الحسابات العادية</u>
	14185 + 14190 + 11585 + 11590 + 17185 + 17190 + 18200 + 11700 + 18100	2-2-12 <u>الحسابات دون العادية</u>
	17200 - 17201 + 11800 - 11801 + 12000 + 12100 + 15500 - 15570 + 12300 + 16700 + 12500 + 12600 + 12700	13- موجودات أخرى
		ج) مجموع الموجودات (أ + ب)

عدّل بتاريخ 2011/2/21

رقم الفرز الآلي		
البند المعرضة لتقلب الفائدة	البند غير المعرضة لتقلب الفائدة	
المطلوبات		
	24401 + 24600 + 22600 + 21301 + 23590 + 21740	د) حسابات المتاجرة
		هـ) الحسابات المصرفية
20100 - 20180 + 24500 - 24501 + 20200 - 20210 - 20280 + 20300 - 20310 - 20380 + 20400 - 20480 + 20500 - 20510 - 20580 + 23700 - 23710 - 23780 + 23800 - 23810 - 23880 + 23000 - 23010 - 23080 + 23100 - 23110 - 23180 + 24100	20180 + 24501 + 20210 + 20280 + 20310 + 20380 + 20480 + 20510 + 20580 + 23710 + 23780 + 23810 + 23880 + 23010 + 23080 + 23110 + 23180	14- المصارف والمؤسسات المالية
23300 - 23310 - 23380 + 20800 - 20810 - 20895 + 24300 - 24401 - 24410 - 24430 + 20900 - 20911 - 20920 - 20930 - 20980 + 21300 - 21301 - 21312 - 21320 - 21325 - 21330 - 21350	23310 + 23380 + 20810 + 20895 + 24410 + 24430 + 20911 + 20920 + 20930 + 20980 + 21312 + 21320 + 21325 + 21330 + 21350	15- الودائع
24700 - 24780	24780	16- شهادات الإيداع
24200		17- قروض من الغير
	21000 + 21100 + 21200 + 23500 - 23590 + 21500 + 21600	18- مطلوبات أخرى
21700 - 21730 - 21740 - 21755 + 21800 - 21830	21730 + 21755 + 21830	19- سندات دين والديون المرؤوسة
	23600 + 21840 + 22000 + 21900 + 22700 + 22100 + 22200 + 22400	20- الأموال الخاصة
	22300	21- حساب الأعباء والإيرادات
		و) مجموع المطلوبات (د+هـ)

عدّل بتاريخ 2011/2/21

ملحق لتعميم لجنة الرقابة على المصارف رقم 251

احتساب الحدود المسموح بها للعناصر الخاضعة لأحكام المادتين 152 و153 من قانون النقد والتسليف بجميع العملات (على أساس مجمع)

1 - العناصر الخاضعة لأحكام المادة 153 من قانون النقد والتسليف (ل.ل. وأجنبي) (للمصارف فقط)

(القيم بملايين ل.ل. وما يوازيها بالعملات الأجنبية)

الرقم الخاص بالفرز الآلي	العناصر الخاضعة لأحكام المادة 153 من قانون النقد والتسليف	الأم	التابع	المجمع
15610+15620-15614-15624	أسهم وحصص مصنفة بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر			
12310	رأس المال المجمع لحساب الخزينة العامة			
16000	الأصول المالية للاستثمار			
(22700)	ينزل : التغير المتراكم في القيمة العادلة للأسهم والحصص المصنفة مقابل عناصر الدخل الشامل الأخرى (OCI) - إذا إيجابي	()	()	()
(16113)	ينزل : - سندات مشاركة لدى القطاع المختلط ^(*)	()	()	()
(16223+16224+16243+16244+16290]	- قروض مرؤوسة ممنوحة إلى مؤسسات غير مرتبطة	()	()	()
(16802+16804+16902+16904)	- سندات دين وسندات أخرى وأوات مركبة بالكلفة المطفاة إصدار مؤسسات غير مرتبطة	()	()	()
(16700)	- مخصصات الفروع في الخارج	()	()	()
12500	الأصول الثابتة غير المالية			
12553	استهلاك فروقات إعادة تخمين العقارات الموافق عليها من مصرف لبنان			
12561	مؤونة تدني قيمة العقارات المأخوذة استيفاءً لديون			
(12530)	ينزل : - العقارات المأخوذة استيفاءً لديون	()	()	()
(12523)	- فروقات إعادة تخمين الموجودات العقارية الموافق عليها من مصرف لبنان	()	()	()
	مجموع المساهمات والأصول الثابتة			
	مجموع صافي التسليفات الخاضعة لأحكام المادة 152 من قانون النقد والتسليف^(**)			
	مجموع العناصر الخاضعة لأحكام المادة 153 من قانون النقد والتسليف			
	الأموال الخاصة الأساسية (على أساس مجمع) ^(***)			
	مجموع (ج)			
	التجاوز			
	ينزل : (15610 - 15614 + 15620 - 15624 + 16100 - 16113 + 16300 + 16750 - 16221 + 16222 + 16241 + 16242 + 16250 + 16260 + [16290]) أو 50% من الودائع والأموال المستقرضة أيهما أقل ^(****)			()
	مجموع (هـ)			
	التجاوز المعدل^(****)			

- (*) لا يدرج في هذا البند سوى المساهمات التي لا تحتسب ضمن عناصر الأصول المالية في المصرف الخاضعة لأحكام المادة 153 من قانون النقد والتسليف بحكم كون المساهمات في هذه المؤسسات مستثناة بموجب أنظمتها التأسيسية (حالياً مساهمات المصارف في مصرف الإسكان).
- (**) تحتسب إستناداً إلى التصاريح الدورية المرسلة إلى اللجنة، وعلى المصارف أن تصرّح فيها عن جميع العملاء الخاضعين لأحكام المادة 152 من قانون النقد والتسليف بما فيهم أولئك الذين يرد ذكرهم في التقارير المعدّة من قبل اللجنة أو من قبل مفوضي المراقبة، إن وجد.
- (***) وتعتمد الأموال الخاصة الأساسية الدفترية إذا كانت الغاية من احتساب التجاوز تنزيل قيمته من الأموال الخاصة الأساسية في تطبيق النسب والمعايير المصرفية الأخرى.
- (****) يحتسب على أساس ميزانية مصرف الأعمال والتسليف المتوسط والطويل الأجل وذلك فيما إذا كانت تصرّح على أساس افرادي أو عندما تكون خاضعة لموجب التجميع، وذلك تطبيقاً للفقرة الثانية من المادة 4 من المرسوم الاشتراعي رقم 50 الصادر في 1983/7/15. وتحتسب الودائع والأموال المستقرضة المختصة وفقاً للطريقة المرفقة.

2 - العناصر الخاضعة لأحكام المادة 152 من قانون النقد والتسليف (ل.ل. وأجنبي) (في المصارف والمؤسسات المالية)

عدّل بتاريخ 2011/2/21

تحتسب حسب مذكرة اللجنة 4/ 2009 تاريخ 2009/2/23.

مرفق
بملحق تعميم لجنة الرقابة على المصارف رقم 251

طريقة احتساب الودائع والأموال المستقرضة
لمصارف الأعمال والتسليف المتوسط والطويل الأجل
(المرسوم الإشتراعي رقم 83/50-المادة الرابعة)

(القيم بملايين ل.ل.)

الحسابات بالعملة الأجنبية بما يوازي ل.ل.		الحسابات بالعملة اللبنانية		اسم الحسابات	الرقم الخاص بالفرز الآلي
استحقاقات فوق 5 سنوات	استحقاقات حتى 5 سنوات	استحقاقات فوق 5 سنوات	استحقاقات حتى 5 سنوات		
				الحسابات الدائنة مع القطاع المالي	
				مصرف لبنان ومؤسسات الإصدار الأخرى	[10200 – 20100]
				الهيئات الإقليمية والدولية ومصارف الإنماء المتعددة الأطراف	[24500]
				مصارف تجارية	[10400 – 20200]
				مصارف التسليف المتوسط والطويل الأجل	[10500 – 20300]
				مؤسسات مالية ذات امتياز خاص	[10600 – 20400]
				مؤسسات مالية أخرى مسجلة	[10700 – 20500]
				مؤسسات الصرافة المسجلة	[14100 – 23300]
				الفروع في الخارج	[12900 – 23000]
				مؤسسات الوساطة المسجلة	[14200 – 23700]
				مؤسسات الإيجار التمويلي المسجلة	[14300 – 23800]
				المركز الرئيسي، المؤسسة الأم، المصارف والمؤسسات المالية الشقيقة والتابعة	[13000 – 23100]
				مجموع صافي الحسابات الدائنة مع القطاع المالي	مجموع (أ)
				ودائع الزبائن والقطاع العام	
				ودائع الزبائن	20800
				ودائع منشؤها عقود إئتمانية	24300
				ودائع القطاع العام	20900
				صافي ودائع الشركاء	21350 + (***) [21310]
				ودائع هيئات وصناديق الإستثمار الجماعي	24400
				شهادات الإيداع والشهادات المصرفية	24700+24600
				مجموع صافي الودائع وشهادات الإيداع والشهادات المصرفية	مجموع (ب)
				قروض بموجب سندات دين وما يماثلها	21700
				أدوات مركبة ذات صفة رأسمالية	23600
				الديون المرووسة وما يماثلها	21800
				مجموع سندات الدين والديون المرووسة	مجموع (ج)
				مجموع الودائع والأموال المستقرضة	مجموع (و) = (أ) + (ب) + (ج)
				نسبة 50% من مجموع (و)	

(*) يضاف صافي الرصيد إلى الحسابات الدائنة إذا كان إيجابياً.

(**) إذا كانت استحقاقات مصادر هذه الأموال لدى المؤسسة الأم أو المصارف والمؤسسات المالية الشقيقة والتابعة لا يقل أيضاً عن 5 سنوات.

(***) تحتسب استناداً إلى التصاريح الشهرية المرسلة إلى لجنة الرقابة على المصارف والمعطيات المتوفرة لديها.

عدّل بتاريخ 2011/2/21

التقرير: **PLM** بيان حساب الأرباح والخسائر الشهري - إفرادي**PLQ** بيان حساب الأرباح والخسائر الفصلي - مجمع (مرفق مذكرة لجنة الرقابة على المصارف رقم 2006/12)

(القيم بملايين الليرات اللبنانية)

البند/ الموضوع
سندات خزينة وسندات حكومية لبنانية
سندات الخزينة وشهادات الإيداع المتعلقة بالقروض الميسرة الممنوحة من مصرف لبنان
سندات خزينة وسندات حكومية غير لبنانية
شهادات إيداع صادرة عن مصرف لبنان
ودائع وحسابات أخرى لدى مصرف لبنان ومؤسسات الإصدار الأخرى
الحسابات لدى المصارف والمؤسسات المالية غير المرتبطة
الحسابات لدى المصارف والمؤسسات المالية المرتبطة
أدوات الدين الصادرة عن المصارف والمؤسسات المالية اللبنانية
أدوات الدين الصادرة عن المصارف والمؤسسات المالية الأجنبية
أدوات الدين ذات الطبيعة المركبة
قروض وتسليفات للزبائن
قروض وتسليفات للجهات المقربة
فوائد أخرى وإيرادات مشابهة
*****مجموع الفوائد والإيرادات المشابهة*****
القروض الميسرة الممنوحة من مصرف لبنان
قروض وحسابات دائنة أخرى - مصرف لبنان ومؤسسات الإصدار الأخرى
حسابات المصارف والمؤسسات المالية غير المرتبطة
حسابات المصارف والمؤسسات المالية المرتبطة
ودائع من زبائن وأرصدة دائنة أخرى
الودائع من الجهات المقربة
شهادات الإيداع والشهادات المصرفية المصدرة
سندات الدين وقيم مالية أخرى ذات إستحقاقات محددة
سندات دين وقروض دعم مرووسة
مقدمات نقدية مخصصة لرأس المال
فوائد أخرى وأعباء مشابهة
*****مجموع الفوائد والأعباء المشابهة*****
*****صافي الفوائد المقبوضة*****
المؤونات المكونة مقابل خسائر القروض والتسليفات
منها: مؤونات مكونة مقابل خسائر قروض التجزئة
إسترداد مؤونات مكونة على القروض والتسليفات
منها: على ديون تمت تسويتها وفقا لتعميم مصرف لبنان أساسي رقم 73
خسائر ناتجة عن إطفاء ديون معدومة
*****صافي المؤونات ناقص الإسترداد على القروض والتسليفات*****
*****صافي الفوائد المقبوضة بعد تنزيل مؤونات التسليفات*****

التقرير: **PLM** بيان حساب الأرباح والخسائر الشهري - إفرادي

PLQ بيان حساب الأرباح والخسائر الفصلي - مجمع (مرفق مذكرة لجنة الرقابة على المصارف رقم 2006/12)

(القيم بملايين الليرات اللبنانية)

البند/ الموضوع
العمولات المقبوضة من حسابات المصارف والمؤسسات المالية
العمولات المقبوضة من التسليفات والقروض للزبائن
العمولات المقبوضة من التسليفات والقروض للجهات المقربة
العمولات المقبوضة من الإعتمادات المستندية - القبولات وبوالص التحصيل
العمولات المقبوضة من الكفالات والتكفلات
العمولات المقبوضة من ح/ إئتمانية ومحفظة إدارة الأموال وعمليات وساطة
العمولات المقبوضة من حسابات الزبائن الدائنة
عمولات مقبوضة أخرى
*****مجموع العمولات المقبوضة
العمولات المدفوعة على حسابات المصارف والمؤسسات المالية
العمولات المدفوعة على إصدارات الأدوات المالية
عمولات مدفوعة أخرى
*****مجموع العمولات المدفوعة
*****صافي العمولات المقبوضة*****
فروقات تقييم أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر
فروقات تقييم الأسهم والحصص المصنفة بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر
أرباح / (خسائر) على بيع أدوات دين
أرباح / (خسائر) على بيع أسهم وحصص (مصنفة بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر) ومساهمات
صافي المؤونات مقابل تدني قيمة الأدوات المالية والمساهمات
*****صافي أرباح / (خسائر) العمليات على الأدوات المالية
صافي أرباح / خسائر عمليات القطع
إيرادات أسهم وحصص ومساهمات
منها: أنصبة أرباح موزعة من مصارف ومؤسسات مالية مرتبطة
الإيرادات التشغيلية الأخرى
منها: الخدمات الإدارية المقدمة الى المركز الفروع والمجموعة
البرواتب والأجور
المكافآت والحوافز وما شابهها
تعويضات نهاية الخدمة
مخصصات / بدلات مدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة
أعباء الموظفين الأخرى
*****مجموع أعباء الموظفين

التقرير: **PLM** بيان حساب الأرباح والخسائر الشهري - إفرادي

PLQ بيان حساب الأرباح والخسائر الفصلي - مجمع (مرفق مذكرة لجنة الرقابة على المصارف رقم 2006/12)

(القيم بملايين الليرات اللبنانية)

البند/ الموضوع
الإيجارات وخدمات الأبنية
أتعاب محاماة وتدقيق وإستشارات
نفقات التسويق والإعلانات
نفقات التشغيل الأساسية
مؤونات عامة غير مخصصة
الخدمات الإدارية المقدمة من قبل المركز الفروع والمجموعة
الأعباء التشغيلية الأخرى
*****عباء الإستثمار العامة
مؤونات (مكوّنة) / مسترّدة على أصول مأخوذة إستيفاء لدين
أرباح / (خسائر) على بيع أصول مأخوذة إستيفاء لدين
*****أرباح / (خسائر) على أصول مأخوذة إستيفاء لدين
إستهلاكات الأصول الثابتة المادية وغير المادية
صافي مؤونات مقابل تدني قيمة أصول ثابتة مادية وغير مادية
مؤونات مقابل تدني قيمة الشّهرة
إطفاء أو تدني قيمة أعباء أخرى مرتبطة بعمليات دمج سابقة
*****مخصصات إستهلاك وصافي مؤونات أصول ثابتة مادية وغير مادية
حصة المصرف من نتائج المؤسسات المجمعّة وفق أسلوب الحقوق الصافية
منها: مؤسسات القطاع المالي
*****النتائج العادية قبل الضريبة
إيرادات إستثنائية
أعباء إستثنائية
*****صافي النتائج الإستثنائية*****
*****النتيجة قبل الضريبة
الضريبة على الفوائد المقبوضة
الضريبة على الأرباح
*****النتيجة الصافية*****
حصة المجموعة
حصة حقوق الأقلية
أنصبة الأرباح المقرّر توزيعها - الأسهم التفضيلية
أنصبة الأرباح المقرّر توزيعها - الأسهم العادية

عدّل بتاريخ 2011/2/21

ملحق لمذكرة لجنة الرقابة على المصارف رقم 4/2009

النموذج K 52 : الأموال الخاصة المعتمدة لإحتساب التجاوز على أحكام المادة ١٥٢ من قانون النقد والتسليف

1- الأموال الخاصة الأساسية المعتمدة لإحتساب التجاوز على أحكام المادة ١٥٢ من قانون النقد والتسليف

(القيم بملايين ل.ل.)

المجموعة في لبنان (*)	عناصر الأموال الخاصة وفقا لبنود وضعية المصارف والمؤسسات المالية - نموذج ٢٠١٠ - وأرقام الفرز الآلي العائدة لها
22010	1- الأموال الخاصة الأساسية الدفترية: أسهم رأس المال العادية أو مخصصات رأس المال
21941+22015	أسهم رأس المال التفضيلية الدائمة غير متراكمة الفوائد والأدوات المالية المشابهة وعلوات إصدارها (ضمن الحدود المسموحة للأسهم القابلة وغير القابلة للتحويل والأدوات المشابهة)
22020 / 22030	الأموال المخصصة للتوظيفات العقارية / المقدمات النقدية المخصصة لرأس المال
21910+21920+21930+21940-21941	علوات إصدار الأسهم العادية والاحتياطيات وفروقات حقوق صافية
22100	نتائج سابقة مدورة أرباح أو (خسائر)
22200	نتيجة الدورة المالية - خسائر
22300	حسابات الأعباء والإيرادات خسائر
21971	ينزل: فروقات متراكمة من تحويل أصول مالية بالعملات الأجنبية (سلبية)
22700	ينزل: التغير المتراكم في القيمة العادلة للأسهم والحصص المصنفة مقابل عناصر الدخل الشامل الأخرى (سلبية)
22400	ينزل: سندات ذات علاقة بالأموال الخاصة معاد شراؤها (الأسهم والسندات الأخرى بما فيها رصيد شهادات الإيداع العمومية (GDR) المرتبطة بأسهم المصرف)
	مجموع الأموال الخاصة الأساسية الدفترية
(12700)	2- التنزيلات من الأموال الخاصة الأساسية الدفترية : ينزل: الشهرة/مدین
()	ينزل: النقص في المؤونات المطلوبة من لجنة الرقابة على المصارف
()	ينزل: النقص في احتياطي عقارات ومساهمات للتصفية (بموجب مذكرة اللجنة رقم 10/2008 تاريخ 2/4/2008)
()	ينزل: النقص في الاحتياطي الخاص مقابل الديون المشكوك بتحصيلها التي لم يتم تسويتها بحسب تعميم م.ل.أ. رقم 73
	مجموع الأموال الخاصة الأساسية (أ)
([16300+16200+16190+16110])	ينزل: صافي المساهمات والمشاركات في المصارف والمؤسسات المالية التابعة في الخارج
	مجموع الأموال الخاصة الأساسية المعتمدة (ب)

II- مجموع المساهمات والأصول الثابتة

المجموعة في لبنان (*)	العناصر الخاضعة لأحكام المادة 153 من قانون النقد والتسليف
15610+15620-15614-15624	أسهم وحصص مصنفة بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر
12310	رأس المال المجدد لحساب الخزينة العامة
16000	الأصول المالية للاستثمار
(22700)	ينزل : التغير المتراكم في القيمة العادلة للأسهم والحصص المصنفة مقابل عناصر الدخل الشامل الأخرى (OCI) - إذا إيجابي
(16113)	ينزل : سندات مشاركة لدى القطاع المختلط ⁽¹⁾
(16223+16224+16243+16244+[16290])	ينزل : قروض وسندات مرووسة ممنوحة إلى مؤسسات غير مرتبطة
(16802+16804+16902+16904)	ينزل : سندات دين وسندات أخرى وأدوات مركبة بالكلفة المطفأة إصدار مؤسسات غير مرتبطة
12500	الأصول الثابتة غير المالية
12553	استهلاك فروقات إعادة تخمين العقارات الموافق عليها من مصرف لبنان
(12561)	مؤونة تدني قيمة العقارات المأخوذة استيفاءً لديون
(12530)	ينزل : - العقارات المأخوذة استيفاءً لديون
(12523)	فروقات إعادة تخمين الموجودات العقارية الموافق عليها من مصرف لبنان
	مجموع المساهمات والأصول الثابتة
	مجموع (ج)

III- الأموال الخاصة الأساسية الحرة المعتمدة لاحتساب التجاوز على المادة ١٥٢ من قانون النقد والتسليف

المجموعة في لبنان (*)	الأموال الخاصة الأساسية الحرة المعتمدة
مجموع (أ)	مجموع الأموال الخاصة الأساسية
	يضاف : المصادر المالية الطويلة الأجل المقبولة المضافة إلى الأموال الخاصة الأساسية في مصارف الأعمال ومصارف التسليف المتوسط والطويل الأجل ⁽²⁾ 15610 - 15614 - 15620 + 15624 - 16100 + 16113 - 16300 + 16750 - 22700 + 16221 + المتوسط والطويل الأجل ⁽²⁾ 16222 + 16241 + 16242 + 16250 + 16260 + [16290] أو ٥٠ % من الودائع والأموال المستقرضة أيهما أقل ⁽²⁾
مجموع (ج)	ينزل : مجموع المساهمات والأصول الثابتة
	صافي الأموال الخاصة الأساسية الحرة المعتمدة
	مجموع (د)

(*) يقصد بالـ"المجموعة في لبنان" تطبيق قواعد التجميع وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية على أساس المركز وفروع المصرف في لبنان والخارج والمصارف والمؤسسات المالية وغير المالية التابعة في لبنان فقط
(1) تنزل فقط المساهمات التي لا تحتسب نظامياً من ضمن عناصر الأصول المالية الخاضعة لأحكام المادة ١٥٣ من قانون النقد والتسليف (حالياً المساهمات في مصرف الإسكان)
(2) ينطبق على مصارف الأعمال ومصارف التسليف المتوسط والطويل الأجل على أساس افرادي أو مجتمّع، حيث ينطبق، بناءً للمرسوم الاشتراعي رقم 50/83 تاريخ 15/7/1983 تعتمد نسبة 50% من مجموع الودائع والأموال الخاصة المستقرضة المختصة وفقاً للطريقة المبينة في المرفق بملحق تعميم لجنة الرقابة على المصارف رقم 251 تاريخ 29/5/2006

عدّل بتاريخ 2011/2/21

2-G: استحقاقات بعض الحسابات (مرفق مذكرة لجنة الرقابة على المصارف رقم 2006/8)

أرقام الفرز الآلي في الميزانية	البند
10450 (مقيم) + 10550 (مقيم)	حسابات معطاة كضمانة - مصارف مقيمة - مدين
20240 (مقيم) + 20340 (مقيم)	حسابات مأخوذة كضمانة - مصارف مقيمة - دائن
10450 (غير مقيم) + 10550 (غير مقيم)	حسابات معطاة كضمانة - مصارف غير مقيمة - مدين
20240 (غير مقيم) + 20340 (غير مقيم)	حسابات مأخوذة كضمانة - مصارف غير مقيمة - دائن
10760	حسابات معطاة كضمانة - مؤسسات مالية - مدين
20550	حسابات مأخوذة كضمانة - مؤسسات مالية - دائن
13050	حسابات معطاة كضمانة - مركز رئيسي ومؤسسات تابعة - مدين
23140	حسابات مأخوذة كضمانة - مركز رئيسي ومؤسسات تابعة - دائن
تدرج التوظيفات الالزامية لدى مصرف لبنان وفق استحقاقاتها وفق تعميم مصرف لبنان الاساسي رقم 86	توظيفات الزامية لدى مصرف لبنان
20870	حسابات الزبائن المجمدة - دائن
18350	حسابات مدينة لقاء حسابات دائنة
20890	حسابات دائنة لقاء حسابات مدينة
21311	ضمانات نقدية لقاء تسليفات - شركاء
21840	اسهم تفضيلية مصدره في الاموال الخاصة المساندة
23600	ادوات مركبة ذات صفة راسمالية
24300	ودائع منشؤها عقود ائتمانية
24500	هبنات اقليمية ودولية ومصارف ائتماء متعددة الأطراف
12901	حسابات معطاة كضمانة - الفروع في الخارج - مدين
23030	حسابات مأخوذة كضمانة - الفروع في الخارج - دائن
جزء من 13050	حسابات معطاة كضمانة - مؤسسات مالية شقيقة وتابعة في لبنان والخارج - مدين
جزء من 23140	حسابات مأخوذة كضمانة - مؤسسات مالية شقيقة وتابعة في لبنان والخارج - دائن
24400	ودائع هبنات وصناديق الاستثمار الجماعي
20873	ضمانات نقدية لقاء تسليفات
20802	ودائع الزبائن المرتبطة بسندات الدولة اللبنانية (CLD)
21942 + 21941 + 22015	اسهم تفضيلية مقبولة في الاموال الخاصة الأساسية

عدّل بتاريخ 2011/2/21