

بيروت في 2011/2/24

**مذكرة رقم 2011/1**

موجهة إلى المؤسسات المالية العاملة في لبنان

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

تطبيقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم 9 (IFRS 9) المعدّل في شهر تشرين الثاني 2009 والذي تمّ اعتماده في المؤسسات المالية 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 النموذج والملحق الواردين أدناه المرفقين بتعميمين صادرين عن اللجنة، واستبدالهما بالنموذج والملحق المرفقين ربطاً، وذلك دون أي تعديل في مضمون التعميمين :

| تاريخ التعميم | رقم التعميم | النموذج/الملحق   |
|---------------|-------------|--|
| 2006/5/23     | 250         | نموذج رقم 1 : ملحق أرقام الفرز الآلي   |
| 2006/5/29     | 251         | احتساب الحدود المسموح بها للعناصر الخاضعة لأحكام المادتين 152 و153 من قانون النقد والتسليف |

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-M         | 2003/1      | 2003/1/10     |

3 - إلغاء النموذج رقم 15-A المرفق بتعميم لجنة الرقابة على المصارف رقم 233 تاريخ 2001/8/7، لانتفاء الحاجة إليه، وذلك دون أي تعديل في مضمون التعميم المذكور.

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

- للنماذج والملاحق المذكورة في البندين 1 و2 أعلاه، فضلاً عن تعديلات برامج ضبط هذه النماذج.
- لوضعية المصارف والمؤسسات المالية (نموذج 2010).

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

عن لجنة الرقابة على المصارف

سامي العازار

ربطاً : النماذج والملاحق المعدلة.

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  |   |
| <b>الموجودات</b>  |   |   |
|   |   | (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 <sup>(*)</sup>   | ( )  | ( )    | ( )    |
| (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   | ( )  | ( )    | ( )    |
|                                 | <b>مجموع المساهمات والأصول الثابتة</b>  |      |        |        |
|                                 | <b>مجموع صافي التسليفات الخاضعة لأحكام المادة 152 من قانون النقد والتسليف<sup>(**)</sup></b>  |      |        |        |
|                                 | <b>مجموع العناصر الخاضعة لأحكام المادة 153 من قانون النقد والتسليف</b>  |      |        |        |
|                                 | <b>الأموال الخاصة الأساسية (على أساس مجمع) <sup>(***)</sup></b>   |      |        |        |
|                                 | <b>مجموع (ج)</b>  |      |        |        |
|                                 | <b>التجاوز</b>  |      |        |        |
|                                 | ينزل : ( 15610 - 15614 + 15620 - 15624 + 16100 - 16113 + 16300 + 16750 - 16221 + 16222 + 16241 + 16242 + 16250 + 16260 + [16290] ) أو 50% من الودائع والأموال المستقرضة أيهما أقل <sup>(****)</sup> |      |        | ( )    |
|                                 | <b>مجموع (هـ)</b>   |      |        |        |
|                                 | <b>التجاوز المعدل<sup>(****)</sup></b>  |      |        |        |

- (\*) 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 المرسله 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.

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  |
| <b>*****مجموع الفوائد والإيرادات المشابهة</b>                                 |
| 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  |
| <b>*****مجموع الفوائد والأعباء المشابهة</b>                                   |
| <b>*****صافي الفوائد المقبوضة*****</b>  |
| 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  |
| <b>*****صافي المؤونات ناقص الإسترداد على القروض والتسليفات</b>                |
| <b>*****صافي الفوائد المقبوضة بعد تنزيل مؤونات التسليفات*****</b>             |

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   |
| <b>*****مجموع العمولات المقبوضة</b>  |
| العمولات المدفوعة على حسابات المصارف والمؤسسات المالية   |
| العمولات المدفوعة على إصدارات الأدوات المالية  |
| عمولات مدفوعة أخرى   |
| <b>*****مجموع العمولات المدفوعة</b>  |
| <b>*****صافي العمولات المقبوضة*****</b>  |
| 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                                       |
| <b>*****صافي أرباح / (خسائر) العمليات على الأدوات المالية</b>                                  |
| 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  |
| <b>*****مجموع أعباء الموظفين</b>   |

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  |
| <b>*****عباء الإستثمار العامة</b>                                   |
| مؤونات (مكوّنة) / مسترّدة على أصول مأخوذة إستيفاء لدين              |
| أرباح / (خسائر) على بيع أصول مأخوذة إستيفاء لدين                    |
| <b>*****أرباح / (خسائر) على أصول مأخوذة إستيفاء لدين</b>            |
| 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              |
| <b>*****مخصصات إستهلاك وصافي مؤونات أصول ثابتة مادية وغير مادية</b> |
| حصة المصرف من نتائج المؤسسات المجمعّة وفق أسلوب الحقوق الصافية      |
| منها: مؤسسات القطاع المالي  |
| <b>*****النتائج العادية قبل الضريبة</b>                             |
| إيرادات إستثنائية   |
| أعباء إستثنائية   |
| <b>*****صافي النتائج الإستثنائية*****</b>                           |
| <b>*****النتيجة قبل الضريبة</b>                                     |
| الضريبة على الفوائد المقبوضة  |
| الضريبة على الأرباح   |
| <b>*****النتيجة الصافية*****</b>                                    |
| 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<br>وفقاً لبنود وضعية المصارف والمؤسسات المالية - نموذج ٢٠١٠ -<br>وأرقام الفرز الآلي العائدة لها  |
|-------------------------------|---|
| 22010                         | <b>1- الأموال الخاصة الأساسية الدفترية:</b><br>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                         | <b>2- التنزيلات من الأموال الخاصة الأساسية الدفترية :</b><br>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 المجدّد 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 <sup>(1)</sup>   |
| (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   |
|                                    | <b>مجموع المساهمات والأصول الثابتة</b>  |
|                                    | <b>مجموع (ج)</b>  |

## 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 <sup>(2)</sup> 15610 - 15614 - 15620 + 15624 - 16100 + 16113 - 16300 + 16750 - 22700 + 16221 + المتوسط والطويل الأجل <sup>(2)</sup> 16222 + 16241 + 16242 + 16250 + 16260 + [16290] أو ٥٠ % من الودائع والأموال المستقرضة أيهما أقل <sup>(2)</sup> |
| مجموع (ج)             | ينزل : مجموع المساهمات والأصول الثابتة   |
|                       | <b>صافي الأموال الخاصة الأساسية الحرة المعتمدة</b>   |
|                       | <b>مجموع (د)</b>   |

(\*) 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 مجمّع، 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

**M-2: بعض الموجودات والمطلوبات بالعملة اللبنانية والعملة الأجنبية** (مرفق بالنموذج 2003/1)

| أرقام الفرز الآلى في الميزانية  | البند  |
|---|--|
| 10200 + 10100   | الصندوق ومصرف لبنان - مدين - ل.ل.  |
| 20100   | مصرف لبنان - دائن - ل.ل.   |
| 10200 + 10100   | الصندوق ومصرف لبنان - مدين - <u>ما يوازي</u>                                       |
| 20100   | مصرف لبنان - دائن - <u>ما يوازي</u>  |
| 14000 (مقيم)  | سندات الخزينة اللبنانية - ل.ل.   |
| 14000 (مقيم)  | سندات الخزينة اللبنانية - <u>ما يوازي</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 يوازي</u>                           |
| 20200 (مقيم) + 20300 (مقيم)   | المصارف المقيمة - دائن - <u>ما يوازي</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 يوازي</u>                       |
| 20200 (غير مقيم) + 20300 (غير مقيم)                                       | المصارف غير المقيمة - دائن - <u>ما يوازي</u>                                       |
| 12900   | الفروع في الخارج - مدين - ل.ل.   |
| 23000   | الفروع في الخارج - دائن - ل.ل.   |
| 12900   | الفروع في الخارج - مدين - <u>ما يوازي</u>  |
| 23000   | الفروع في الخارج - دائن - <u>ما يوازي</u>  |
| 12852 + 12855 + 12863 + 12869 + 12882 + 12895                             | شهادات مصرفية مشتراة من مصارف غير مرتبطة - ل.ل.                                    |
| 12852 + 12855 + 12863 + 12869 + 12882 + 12895                             | شهادات مصرفية مشتراة من مصارف غير مرتبطة - <u>ما يوازي</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 يوازي</u> |
| 23100   | مركز رئيسي مؤسسة أم ومؤسسات شقيقة وتابعة في لبنان والخارج - دائن - <u>ما يوازي</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 يوازي</u>                               |
| 20400   | مؤسسات مالية ذات إمتياز خاص - دائن - <u>ما يوازي</u>                               |
| 15631 + 15641 + 16802 + 16902   | سندات دين وأدوات مالية مركبة إصدار قطاع خاص مالي غير مرتبط - ل.ل.                  |
| 15631 + 15641 + 16802 + 16902   | سندات دين وأدوات مالية مركبة إصدار قطاع خاص مالي غير مرتبط - <u>ما يوازي</u>       |
| 10230 (مقيم)  | شهادات مصرفية مشتراة - مصرف لبنان - ل.ل.   |
| 10230 (مقيم)  | شهادات مصرفية مشتراة - مصرف لبنان - <u>ما يوازي</u>                                |