



لجنة الرقابة على المصارف
مصرف لبنان

بيروت في ٢٢/٨/٢٠١٩

مذكرة رقم ٢٠١٩/١٠

موجّهة إلى المصارف والمؤسسات المالية ومفوضي المراقبة لديها

الموضوع: إعلام اللجنة بالأرباح الفورية المسجلة على العمليات والهندسات المالية المجراة مع مصرف لبنان.

استناداً إلى المقطع ثانياً من المادة الخامسة من القرار الأساسي رقم ١٢٧١٣ تاريخ ٢٠١٧/١١/٧ (التعميم الأساسي رقم ١٤٣)، يطلب من المصارف والمؤسسات المالية ما يلي:

١. في حال تسجيل أرباح فورية على العمليات والهندسات المالية القائمة أو التي يمكن القيام بها مع مصرف لبنان:

أ- يتوجب تحويل هذه الأرباح في نهاية السنة المالية، وبعد تخصيص الاحتياطات المتوجبة (احتياطي قانوني، احتياطي عقارات للتصفية...)، إلى احتياطي عام غير قابل للتوزيع.

ب- إعلام اللجنة شهرياً، في مهلة لا تتجاوز أسبوعاً من نهاية كلّ شهر، بالأرباح الفورية التي قام المصرف أو المؤسسة المالية بتسجيلها خلال الشهر في بيان الربح أو الخسارة على العمليات والهندسات المالية المجراة مع مصرف لبنان مع تفاصيل هذه العمليات.

يعتمد النموذج المرفق للتصريح عن المعلومات المطلوبة وترسل هذه المعلومات إلى اللجنة بموجب كتاب رسمي موقع وفقاً للأصول ومرفق بقرص مدمج (CD).

ج- إعلام اللجنة بالأرباح الفورية المسجلة من ٢٠١٩/١/١ ولغاية ٢٠١٩/٧/٣١ في مهلة أقصاها أسبوع من تاريخ صدور هذه المذكرة مع تفاصيل العمليات المجراة.

يعتمد النموذج المرفق للتصريح عن المعلومات المطلوبة وترسل هذه المعلومات إلى اللجنة بموجب كتاب رسمي موقع وفقاً للأصول ومرفق بقرص مدمج (CD).

٢. في حال عدم تسجيل أي أرباح فورية يرسل كتاب رسمي إلى اللجنة موقع وفقاً للأصول مع ذكر "لا شيء" في النموذج المرفق.

يطلب من مفوضي المراقبة إبداء رأيهم في مدى تقيد المصارف والمؤسسات المالية بمتطلبات المقطع ثانياً من المادة الخامسة من القرار الأساسي رقم ١٢٧١٣ تاريخ ٢٠١٧/١١/٧ (التعميم الأساسي رقم ١٤٣) عند إعدادهم التقارير المطلوبة بموجب المرسوم رقم ١٩٨٣ تاريخ ١٩٧١/٩/٢٥.

عن لجنة الرقابة على المصارف

الرئيس
سمير سليم حمّود

الأرباح الفورية المسجلة على العمليات والهندسات المالية وفق أحكام المقطع ثانياً من المادة الخامسة من القرار الأساسي رقم 12713 تاريخ 7/11/2017 (التعميم الأساسي رقم 143)

رقم واسم المصرف
تاريخ التصريح

القيم بما يوازي ملايين ل.ل

تاريخ العملية ¹	تفاصيل العملية ²	مصدر الأموال ³	صافي الأرباح الفورية المسجلة ⁴	تفاصيل منهجية احتساب صافي الأرباح الفورية المسجلة ⁵	كيفية تبويب العملية والأرباح الناجمة عنها في النموذج 2010 وبيان الربح أو الخسارة ⁶ (SPL)

ملاحظات حول تعبئة الجدول

- 1- في حال إجراء عدّة عمليات في يوم واحد يتمّ التصريح عن كلّ عملية على سطر منفصل مع ذكر التاريخ.
- 2- يتمّ وصف بشكل مفصل كل عملية مجراة مع تحديد بشكل واضح، وفقاً لطبيعة العملية، المبالغ المودعة لدى والمبالغ المقترضة من مصرف لبنان (مع تحديد العملة، معدّل الفائدة وتاريخ الاستحقاق) والأدوات المالية المباعة والمشتراة أو التي تمّت مبادلتها مع تحديد طبيعة الأدوات وعملياتها، تاريخ الاستحقاق، التصنيف المحاسبي ومعدّل العائد (Yield).
- 3- يتمّ تحديد مصدر الأموال لإجراء كلّ عملية مع مصرف لبنان، أي يتمّ تفصيل العمليات التي نفذها المصرف أو المؤسسة المالية والتي مكنت أي منهما من إجراء العملية المالية مع مصرف لبنان. على سبيل المثال لا الحصر:
 - استقطاب ودائع جديدة بالعملة الأجنبية مع تحديد مصدر هذه الودائع (ودائع زبائن، ودائع زبائن منشؤها عقود إئتمانية...) مع ذكر البلدان التي وردت منها ومعدّل الفائدة المدفوعة عليها وتاريخ استحقاقها.
 - عمليات قطع مع تفصيل الجهات التي أجريت معها ومصدر هذه العمليات.
- 4- يتمّ التصريح عن صافي الأرباح بعد الأخذ بالاعتبار كلفة إجراء كل عملية وتنزيل الضرائب المتوجبة.
- 5- يتمّ تفصيل منهجية احتساب صافي الأرباح بما في ذلك احتساب صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية (Net Present Value) مع ذكر العناصر التي تمّ إدخالها في الاحتساب وتحديد معدّل فائدة الحسم (Discount Rate) الذي تمّ اعتماده.
- 6- يتمّ شرح بالتفصيل كيفية تبويب كل عملية في النموذج 2010 وبيان الربح أو الخسارة SPL مع ذكر أرقام الفرز الآلي للبنود المعنية.