

بنك عوده ش.م.ل.

البيانات المالية غير الموحدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

تقرير مفوضي المراقبة إلى المساهمين بنك عودة ش.م.ل.

لقد دققنا البيانات المالية غير الموحدة ("البيانات المالية") المرفقة لبنك عودة ش.م.ل.، والتي تشمل بيان المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وبيانات الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخص لأهم السياسات المحاسبية والإيضاحات الأخرى.

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، وعن أنظمة الرقابة الداخلية المعنية بإعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة وخالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت نتيجة الإحتيال أو الخطأ.

مسؤولية مفوضي المراقبة

إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حول هذه البيانات المالية بناء على تدقيقنا. لقد قمنا بالتدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. تتطلب منا هذه المعايير الإلتزام بمتطلبات السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق للتوصل إلى درجة معقولة من القناعة بأن البيانات المالية خالية من الأخطاء الجوهرية.

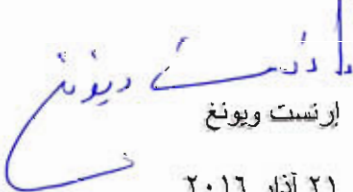
يتطلب التدقيق القيام بإجراءات مختارة للحصول على بينات تدقيق للمبالغ والإفصاحات في البيانات المالية. إن إختيار الإجراءات يعتمد على قناعة مفوضي المراقبة، بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء كانت نتيجة الإحتيال أو الخطأ. عند تقييم هذه المخاطر، يأخذ مفوض المراقبة بعين الإعتبار نظم الرقابة الداخلية المعنية بإعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة ليتم بناء عليها تصميم إجراءات التدقيق المناسبة بحسب الظروف دون أن يهدف هذا التقييم إلى إبداء الرأي حول فعالية نظم الرقابة الداخلية للمصرف. كما يتضمن التدقيق تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة في المصرف ومدى معقولية التقديرات التي أجرتها الإدارة، بالإضافة إلى تقييم لعرض البيانات المالية بصورة عامة.

وفي اعتقادنا أن بينات التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملانة لتشكّل أساساً لإبداء رأينا.

الرأي

في رأينا، إن البيانات المالية غير الموحدة تظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي لبنك عودة ش.م.ل.، كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وأداءه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.


BDO، سماعيل، غلام وشركاهم


إرنست ويونغ
٢١ آذار ٢٠١٦
بيروت، لبنان

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | ايضاح | |
|-------------|-------------|-------|--|
| ملايين ل.ل | ملايين ل.ل | | |
| ١,٦٦١,٠٤٩ | ١,٧٣١,٧٦٣ | ٤ | الفوائد والايرادات المشابهة |
| (١,٠٨٥,٢٨٦) | (١,١٠٨,٨٢٨) | ٥ | الفوائد والأعباء المشابهة |
| ٥٧٥,٧٦٣ | ٦٢٢,٩٣٥ | | صافي الإيرادات من الفوائد |
| ٢٠٩,٣٩٨ | ٢١٤,٠٥٢ | ٦ | الإيرادات من العمولات |
| (٦٠,٣٥٦) | (٦٦,٠٨٢) | ٦ | الأعباء من العمولات |
| ١٤٩,٠٤٢ | ١٤٧,٩٧٠ | ٦ | صافي الإيرادات من العمولات |
| ٩١٣ | ١٧٠,٥٦٤ | ٧ | صافي أرباح عمليات الأدوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة |
| ٢٣٧,٣١٠ | ١٠٠,٦٣٥ | ٨ | مقابل حساب الأرباح والخسائر |
| ٤,٥٤١ | ٢,٥٣٢ | ٢٣ | صافي أرباح عمليات أدوات الدين المدرجة بالكلفة المطفأة |
| - | ٨,٤٧٩ | ٢٤ | عوائد الأدوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة مقابل الدخل الشامل الآخر |
| ١١٩,٣٩٥ | ٩٣,٩٢١ | ٩ | صافي أرباح التفرغ عن حصص ومساهمات في الشركات التابعة والزميلة |
| | | | إيرادات تشغيلية أخرى |
| ١,٠٨٦,٩٦٤ | ١,١٤٧,٠٣٦ | | مجموع الإيرادات التشغيلية |
| (٩٢,٩٥٧) | (٣٦,٣٧٨) | ١٠ | خسائر الإنتمان |
| - | (٨,٤٧٢) | ٢٤ | خسارة تنني قيمة الاستثمارات المالية |
| ٩٩٤,٠٠٧ | ١,١٠٢,١٨٦ | | صافي الإيرادات التشغيلية |
| (٣١٥,٤٢٢) | (٣١٢,٧٧٤) | ١١ | أعباء المستخدمين وملحقاتها |
| (١٨٩,٤٢٠) | (١٩٥,٦٤٣) | ١٢ | مصاريف إدارية وأعباء تشغيلية أخرى |
| (٣٤,٠٠٠) | (٣٩,٨٣٠) | ٢٦ | مخصصات استهلاكات ومزونات الأصول الثابتة المادية |
| (١٢,٠٦٨) | (١٤,٩٩٩) | ٢٧ | إطفاء الأصول الثابتة غير المادية |
| (٥٥٠,٩١٠) | (٥٦٣,٢٤٦) | | مجموع الأعباء التشغيلية |
| ٨٦٣ | (٨٩٧) | | صافي أرباح بيع أو إستبعاد أصول ثابتة |
| ٤٤٣,٩٦٠ | ٥٣٨,٠٤٣ | | النتائج قبل الضريبة |
| (٨١,٦٠١) | (٨٠,٢٨٣) | ١٣ | الضريبة على الأرباح |
| ٣٦٢,٣٥٩ | ٤٥٧,٧٦٠ | | النتائج الصافية |

إن الإيضاحات المرفقة من ١ الى ٥٩ تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية.

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | ايضاح | |
|------------|------------|---------|--|
| ملايين ل.ل | ملايين ل.ل | | |
| ٣٦٢,٣٥٩ | ٤٥٧,٧٦٠ | | دخل السنة |
| | | | عناصر الدخل الشامل الآخر القابلة للتحويل إلى بيان الدخل |
| (٣٧٠) | (٢٢٢) | ٤٥ | فروقات تحويل العملات الاجنبية |
| | | | عناصر الدخل الشامل الآخر غير القابلة للتحويل إلى بيان الدخل |
| ٩,٨٦٧ | ٦,٩٦٥ | ٤٥ | ارباح إعادة تقييم الأدوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة مقابل الدخل الشامل الآخر |
| ٥,٨٣٣ | ١٤,٠٦٣ | ٣٦ | الفروقات الإكتوارية العائدة لمزايا التقاعد المحددة |
| ٣٢١,٧٢١ | ٢,٠٥٧ | ٤٥ و ٢٦ | فائض إعادة تقييم عقارات مخصصة لأعمال المصرف |
| (٣٤,٥٧٢) | (٣,٠٠٣) | | صافي الضرائب المؤجلة |
| ٣٠٢,٤٧٩ | ١٩,٨٦٠ | | مجموع عناصر الدخل الشامل الآخر للسنة بعد الضريبة |
| ٦٦٤,٨٣٨ | ٤٧٧,٦٢٠ | | مجموع الدخل الشامل للسنة بعد الضريبة |

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | إيضاح | |
|-------------------|-------------------|-------|---|
| ملايين ل.ل | ملايين ل.ل | | |
| | | | الموجودات |
| ٩,٨٣١,٩٥٦ | ١٠,٠٦١,٥٤٠ | ١٤ | الصندوق ومؤسسات الإصدار |
| ١,٧٩٥,٧١٤ | ١,١٨٢,٩٩٨ | ١٥ | المصارف والمؤسسات المالية |
| | | | المركز الرئيسي، المؤسسة الأم والمؤسسات |
| ٤٠٣,١٦٦ | ٤٣٣,٢٣٨ | ١٦ | الشقيقة والتابعة |
| | | | قروض للبنوك والمؤسسات المالية واتفاقيات إعادة |
| ١,٦٩٠,٥٧٩ | ٨٦٢,٩٤٨ | ١٧ | الشراء العكسية |
| ٩٣,٦٤٣ | ١٥٥,٠١٥ | ١٨ | أدوات مشتقات مالية |
| | | | موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة مقابل حساب |
| ١٥٦,٣٧٠ | ١٣٢,٨٣٥ | ١٩ | الأرباح والخسائر |
| ٨,٩٢٢,٠٢٣ | ٩,٥٨٩,٢٠٩ | ٢٠ | صافي التسليفات والقروض للزبائن بالكلفة المطفأة |
| ٤٩,٠٣٥ | ١٥٧,٨١٣ | ٢١ | صافي التسليفات والقروض للجهات المقربة بالكلفة المطفأة |
| ٢٢٨,٣٠٧ | ١٥٥,٧٤٧ | | المدينون بموجب قبولات |
| ١٠,٤٧٤,٢٦٣ | ١٠,٨٨٩,٦٠٦ | ٢٢ | أدوات دين مدرجة بالكلفة المطفأة |
| ٧٨,٩٠٠ | ٨٨,٦٦٤ | ٢٣ | أسهم وحصص بالقيمة العادلة مقابل الدخل الشامل الآخر |
| ٢,٩٤٧,٦٤٦ | ٢,٩٦٣,٣٤٦ | ٢٤ | حصص ومساهمات في الشركات التابعة والزميلة |
| ٦٣٨,٣٥٨ | ٦٤١,٣٧٤ | ٢٦ | أصول ثابتة مادية |
| ٤٧,٣١٣ | ٤٠,٢١٥ | ٢٧ | أصول ثابتة غير مادية |
| ٩,٢٨٢ | ٥٢,٨١٨ | ٢٥ | أصول غير متداولة برسم البيع |
| ٢١٩,٢٧٢ | ٢٩٨,٢٩٤ | ٢٨ | موجودات أخرى |
| ٣٧,٥٨٥,٨٢٧ | ٣٧,٧٠٥,٦٦٠ | | مجموع الموجودات |

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | ايضاح | |
|------------|------------|-------|---|
| ملايين ل.ل | ملايين ل.ل | | |
| | | | المطلوبات وحقوق المساهمين |
| | | | المطلوبات |
| ٤٣٨,٣٨٥ | ٥٦٩,٨٥٦ | ٢٩ | مؤسسات الإصدار |
| ٦٣٠,٠٣٨ | ٥٨٠,١٧٥ | ٣٠ | المصارف والمؤسسات المالية |
| ١,٥٤٨,١٩٠ | ١,٧١٣,١٢٨ | ٣١ | المركز الرئيسي، المؤسسة الأم والمؤسسات الشقيقة والتابعة |
| - | ١٥,٥٦٣ | ٣٢ | اتفاقيات إعادة الشراء |
| ٢٤,٣٠١ | ٢٤,٦٤٤ | ١٨ | أدوات مشتقات مالية |
| ٢٨,٨٨٣,٦٧٨ | ٢٨,٦٧٨,٥٩٣ | ٣٣ | الدائع وحسابات الزبائن الدائنة بالكلفة المطفاة |
| ٤٢٦,٤١٦ | ٥٢١,٧٣٩ | ٣٤ | الدائع وحسابات الجهات المقربة بالكلفة المطفاة |
| ٧٦٤,٩٢٧ | ٧٦٥,٠٢٧ | ٣٧ | ديون مروسة |
| ٢٢٨,٣٠٧ | ١٥٥,٧٤٧ | | تعهدات بموجب قبولات |
| ١٩٥,٤٣٠ | ٢٢٩,٠٢٨ | ٣٥ | مطلوبات أخرى |
| ٨٠,٦١١ | ٧٩,٠٩٣ | ٣٦ | مؤونات لمواجهة الأخطار والأعباء |
| | | | مجموع المطلوبات |
| ٣٣,٢٢٠,٢٨٣ | ٣٣,٣٣٢,٥٩٣ | | |
| | | | حقوق المساهمين |
| ٦٥٩,٥٨٦ | ٦٦١,٩٨٥ | ٣٨ | الأسهم عادية |
| ٨,٢٥٠ | ٦,٢١٠ | ٣٨ | الأسهم تفضيلية |
| ٩٠٢,٢٩٠ | ٩٠٢,٢٩٠ | ٣٩ | علاوات إصدار الأسهم العادية |
| ٧٤٥,٥٠٠ | ٥٥٩,١٠٢ | ٣٩ | علاوات إصدار الأسهم التفضيلية |
| ٧٢,٥٨٦ | ٧٢,٥٨٦ | ٤٠ | المقدمات النقدية المخصصة لرأس المال |
| ٧٦١,١٦٦ | ٨٥٣,٠١٥ | ٤١ | إحتياطات غير قابلة للتوزيع |
| ٤١٠,١٥١ | ٤١٠,١١٩ | ٤٢ | إحتياطات حرة قابلة للتوزيع |
| (٤,٩٢٩) | - | ٤٣ | الأدوات الرأسمالية المعاد شراؤها |
| ١٣٠,١٣٩ | ١١١,٦٩٤ | ٤٤ | أرباح مدورة |
| ٣١٨,٤٤٦ | ٣٣٨,٣٠٦ | ٤٥ | إحتياطات أخرى |
| ٣٦٢,٣٥٩ | ٤٥٧,٧٦٠ | | نتائج الدورة المالية - أرباح |
| | | | مجموع حقوق المساهمين |
| ٤,٣٦٥,٥٤٤ | ٤,٣٧٣,٠٦٧ | | |
| ٣٧,٥٨٥,٨٢٧ | ٣٧,٧٠٥,٦٦٠ | | مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين |

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | ايضاح |
|-------------|------------|---------|
| ملايين ل.ل | ملايين ل.ل | |
| ٤٤٣,٩٦٠ | ٥٣٨,٠٤٣ | |
| ٤٦,٠٦٨ | ٥٤,٨٢٩ | ٢٧ و ٢٦ |
| (٢٢٧,٣١٠) | (١٠٠,٦٣٥) | ٨ |
| ١٠٢,١٤٢ | ٤٣,٤٦١ | ١٠ |
| (٣,١٩٤) | (٣,٥١٥) | ١٠ |
| (٨٦٣) | ٨٩٧ | |
| (١١,٦٠١) | (٧٢) | ٩ |
| ٢٨,٧٧٥ | ١٢,٩٦٨ | |
| (٣١,٣٠٥) | (٦١,٤٦٦) | |
| - | ٨,٤٧٢ | ٣٦ |
| - | (٨,٤٧٩) | ٢٤ |
| ٣٣٦,٦٧٢ | ٤٨٤,٥٠٣ | |
| (٣,٦٧٤,٧٦٩) | ٨٣٣,٠٤٢ | |
| ٣٥,٩٣١ | ٢٣,٩٧٢ | |
| ٣٧,٩٨٦ | (٨١٥,٩١٠) | |
| (٣) | (٤٣,٦٨٣) | |
| ١٦,٧٣٤ | ٢١٩ | |
| ١٥ | ٥,٢٥٣ | |
| (٧٢,٢١٢) | (٨٢,٤٩٠) | |
| ١,٢١١,٩٧٧ | (١٠٩,٧٦٢) | |
| (٣,٠٠٤) | ٢١,٣٩٢ | |
| (٢,١١٠,٦٧٣) | ٣١٢,٥٣٦ | |
| (١٥,٦٣٠) | (٤,٤٢٣) | ٣٦ |
| (٨٤,٣٨٢) | (٦٨,٨٦٥) | ١٣ |
| (٢,٢١٠,٦٨٥) | ٢٤٣,٢٤٨ | |
| ١,٩٨٨,١٣٦ | (٣١٧,٥٠٨) | |
| (٣٤٧,٣٤٧) | (١٥,٦٩٣) | |
| (٢٣,٥٢٣) | (٤١,٨٤٢) | ٢٦ |
| (٢٠,١١٦) | (٧,٩٠١) | ٢٧ |
| ١,١٧٣ | ١٥٦ | |
| ١,٥٩٨,٣٢٣ | (٣٨٢,٧٨٨) | |
| (٢٤٩,٩٠٦) | (٢٨٦,٥٥٦) | |
| ٧٨,٢٩٤ | ٤,٨٩٧ | |
| ٢٢٧,٨٢٦ | ١٠٠ | |
| - | (١٨٨,٤٣٨) | |
| ٤٢٦,٨٢٠ | - | |
| ١٢,٤٩٠ | - | |
| ٤٩٥,٥٢٤ | (٤٦٩,٩٩٧) | |
| (١١٦,٨٣٨) | (٦٠٩,٥٣٧) | |
| (٣٧٠) | (٢٢١) | |
| ١,٦٢٦,٦٢٧ | ١,٥٠٩,٤١٩ | ٤٦ |
| ١,٥٠٩,٤١٩ | ٨٩٩,٦٦١ | ٤٦ |
| ١,٠٧٥,٦٤٩ | ١,١١٨,١٩٠ | |
| ١,٥٧٨,٣٠٥ | ١,٧٤٩,٤١٥ | |
| ١٠٨,٥١٩ | ٩٢,١٩٩ | |

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٥٩ تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية.

١ معلومات عن المصرف

انشئ بنك عودة ش.م.ل في سنة ١٩٦٢ وهو مسجل لدى السجل التجاري في بيروت تحت رقم ١١٣٤٧ وتحت رقم ٥٦ على لائحة المصارف لدى مصرف لبنان. إن أسهم المصرف مدرجة في بورصتي بيروت ولندن.

يقوم المصرف بكافة الأعمال المصرفية من خلال مركزه الرئيسي الكائن في منطقة باب إدريس في بيروت (عوده بلازا) وفروعه في لبنان والأردن ويخضع للقوانين المرعية الإجراء في لبنان، ولاسيما قانون التجارة وقانون النقد والتسليف وتعاميم مصرف لبنان ولجنة الرقابة على المصارف. كذلك، يقوم المصرف بكافة الأعمال المصرفية من خلال المصارف التابعة في فرنسا وسويسرا وسوريا ومصر والسودان والسعودية وقطر وتركيا كما أسس مكتب تمثيلي في أبو ظبي. تخضع هذه المصارف للقوانين المرعية الإجراء في الدول التي تتواجد فيها.

بتاريخ ٢٧ كانون الأول ٢٠١٣، قررت الجمعية العمومية غير العادية للمصرف تعديل إسم المصرف من "بنك عودة ش.م.ل. - مجموعة عوده سردار" ليصبح "بنك عودة ش.م.ل.". وافق المجلس المركزي لمصرف لبنان على تعديل الإسم بتاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٤ وتم إعلام المصرف بذلك بموجب كتاب سعادة حاكم مصرف لبنان بتاريخ ٥ شباط ٢٠١٤.

لقد تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢١ آذار ٢٠١٦.

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

١-٢ أسس الإعداد والعرض وبيان الإلتزام

يتم إعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية وتعاميم مصرف لبنان ولجنة الرقابة على المصارف. إن هذه البيانات المالية تشمل المركز الرئيسي والفروع في لبنان والأردن وهي البيانات المالية غير الموحدة للمصرف التي تم إعدادها لأغراض قانونية. يقوم المصرف بإعداد بيانات مالية موحدة لتشمل المصارف والشركات التابعة.

يتم إعداد البيانات المالية على أساس مبدأ التكلفة التاريخية المعدلة لتشمل: (أ) إعادة تقييم الأراضي والمباني وتحسيناتها إثر تغيير السياسة المحاسبية خلال سنة ٢٠١٤، (ب) القياس بالقيمة العادلة لتحوط صافي قيمة بعض الإستثمارات إضافة إلى المشتقات المالية والموجودات المالية بالقيمة العادلة مقابل الأرباح والخسائر ومقابل الدخل الشامل الأخر.

يتم عرض بيان المركز المالي بصورة عامة، بحسب ترتيب السيولة. تتضمن إيضاحات مخاطر السيولة تحليل حول الإستردادت والتسديدات خلال سنة من تاريخ بيان المركز المالي (الجزء المتداول) وأكثر من سنة من تاريخ بيان المركز المالي (الجزء غير المتداول).

إن البيانات المالية والأرقام الواردة في الإيضاحات المرفقة معنونة بملايين الليرات اللبنانية. أما الأرقام التي تشير إلى العملات الأخرى، فهي معنونة بالوحدة.

٢-٢ التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه البيانات المالية هي مطابقة لتلك التي تم على أساسها إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ باستثناء اعتماد المعايير التالية الجديدة والمعدلة، سارية المفعول اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٥:

- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩ - خطط الإمتيازات المحددة: اشتراكات الموظفين
 - التحسينات السنوية لمعايير التقارير المالية الدولية (دورة ٢٠١٠ إلى ٢٠١٢):
- هذه التحسينات تعتبر نافذة للتطبيق ابتداءً من ١ تموز ٢٠١٤ ولا يتوقع أن يكون لها أثر جوهري على المصرف وتتضمن:

- معيار التقارير المالية الدولي رقم ٢ - الدفع على أساس السهم
- معيار التقارير المالية الدولي رقم ٣ - تجميع الأعمال
- معيار التقارير المالية الدولي رقم ٨ - قطاعات التشغيل

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٢ التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

- معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ - الممتلكات والآلات والمعدات ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٨ - الأصول الثابتة غير المادية
- معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤ - إفصاحات الأطراف ذات العلاقة

- التحسينات السنوية لمعايير التقارير المالية الدولية (دورة ٢٠١١ إلى ٢٠١٣):
هذه التحسينات نافذة للتطبيق ابتداءً من ١ تموز ٢٠١٤ ولا يتوقع أن يكون لها أثر جوهري على المصرف وتتضمن:
 - معيار التقارير المالية الدولي رقم ٣ - تجميع الأعمال
 - معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٣ - قياس القيمة العادلة
 - معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠ - الإستثمارات العقارية

٣-٢ المعايير الصادرة وغير النافذة

فيما يلي معايير إعداد التقارير المالية الدولية الصادرة أو المعدلة وغير النافذة للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ والتي يعترف المصرف تطبيقها عند نفاذها.

- معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ - الأدوات المالية (٢٠١٤)
- معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٥ - الإيرادات من العقود مع الزبائن
- تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم ١١ - الإرتباطات المشتركة: المحاسبة عن الإستحواذ على الحصص
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٨: توضيح الطرق المقبولة للإستهلاكات والإطفاءات
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧: طريقة حقوق الملكية في البيانات المالية غير الموحدة.

٤-٢ السياسات المحاسبية الهامة

الموجودات والمطلوبات المالية

أ- الإعراف والقياس الأولي

يقوم المصرف بالإعتراف الأولي بالتسليفات والقروض والودائع وأدوات الدين التي يصدرها بتاريخ إنشائها. في حين تدرج الأدوات المالية الأخرى الناتجة عن عمليات شراء وبيع "عادية" بتاريخ السداد وهو تاريخ استلام أو تسليم الأداة المالية. ان المشتريات والمبيعات العادية هي تلك التي تتعلق بالأداة المالية التي تتطلب تسليمها أو تسليمها خلال الإطار الزمني المنصوص عنه عامة في القوانين او حسب أعراف السوق.

يتم في الأصل إثبات الموجودات أو المطلوبات المالية بالقيمة العادلة مضافا إليها مصاريف المعاملة في حال لم يكن الإستثمار مدرج بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر. يقوم المصرف بتصنيف إستثماراته المالية وفق الفئات المذكورة أدناه كما يعيد تقييم هذه الإستثمارات حيث ينبغي القيام بذلك في نهاية كل فترة مالية.

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

ب- التصنيف والقياس اللاحق

أولاً: الإستثمارات في أدوات الدين

يتم قياس أدوات الدين التي تستوفي كلا الشرطين التاليين بالكلفة المطفأة بعد تنزيل خسائر التدني الدائم في القيمة (ما عدا أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر عند الإعراف الأولي):

- تخضع أدوات الدين لنموذج أعمال هدفه الإحتفاظ بهذه الأدوات من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية. يقوم المصرف بهذا الاختبار على أساس المحفظة وهو المستوى الذي يعكس طريقة إدارة الإستثمارات وتقديم المعلومات للإدارة؛
- تتطوي أدوات الدين على شروط تعاقدية تنتج تدفقات نقدية في تواريخ معينة عبارة عن دفع أصل الدين والفائدة المترتبة على أصل الدين القائم.

تقاس أدوات الدين التي لا ينطبق عليها هذين الشرطين، أو تلك التي ينطبق عليها هذين الشرطين غير أنه تم تصنيفها بالقيمة العادلة عند الإعراف الأولي، بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر. يمكن تصنيف أداة دين بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر عند الإعراف الأولي إذا كان هذا التصنيف يزيل أو يقلل بشكل كبير من عدم إتساق طريقة القياس الذي قد ينشأ عن قياس موجودات ومطلوبات أو إدراج أرباح أو خسائر ناتجة عنها بحسب أسس مختلفة.

تتضمن الإستثمارات في أدوات الدين حسابات الصندوق ومؤسسات الإصدار والودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية وحسابات المركز الرئيسي، الفروع، والمؤسسة الأم والمصارف وودائع المؤسسات المالية الشقيقة والتابعة، إضافة الى التسليفات والقروض للزبائن وللجهات المقربة. تسجل الأرباح والخسائر الناتجة عن بيع هذه الموجودات في بند منفصل في بيان الدخل.

لا يتم اعتبار الموجودات المالية المقتناة للمتاجرة على أنها أدوات مالية محتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.

- يعاد تصنيف أدوات الدين بين اسس القياس فقط عند وجود تغيير في نموذج الأعمال المعتمد لإدارتها. لا يسمح بإعادة تصنيف أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر عند الإعراف الأولي.

ثانياً: الإستثمارات في الأسهم والحصص

تصنف الإستثمارات في الأسهم والحصص بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر باستثناء الإستثمارات التي يقوم بها المصرف لغير غرض المتاجرة أو لأهداف استراتيجية. عند الإعراف الأولي، بإمكان المصرف تحديد الأسهم والحصص المشتراة لغير غرض المتاجرة أو لأهداف استراتيجية ليتم قياسها بالقيمة العادلة مقابل الدخل الشامل الآخر. يتم هذا التحديد لكل أداة على حدة ويكون نهائياً ولا يقبل التغيير.

تقاس الإستثمارات في أسهم وحصص بالقيمة العادلة مقابل الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة مضافاً إليها سعر المعاملة. بعد ذلك، تقاس هذه الأدوات بالقيمة العادلة وتدرج أي أرباح أو خسائر ناتجة عن التغيير في القيمة العادلة ضمن بنود الدخل الشامل الآخر في حقوق المساهمين. لا يمكن إعادة تصنيف هذه الأرباح أو الخسائر الى بيان الدخل عند بيع هذه الإستثمارات بل يتم تحويلها إلى الأرباح المدورة.

تدرج أنصبة الأرباح من هذه الإستثمارات في بيان الدخل عندما يثبت حق المصرف في استلام انصبة الأرباح وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٨: "الإيراد"، الا عندما تمثل أنصبة الأرباح بوضوح إسترداد جزء من كلفة الإستثمار.

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

ب- التصنيف والقياس اللاحق (تتمة)

ثالثاً: أدوات المشتقات المالية

تشتمل المشتقات المالية على العقود المستقبلية والعقود الأجلة وعقود مقايضة الإئتمان وعقود الخيارات في الأسواق المالية والنقدية. تدرج المشتقات المالية بالقيمة العادلة ويتم إظهارها كموجودات عندما تكون قيمتها العادلة إيجابية وكمطلوبات عندما تكون قيمتها العادلة سلبية. يتم إدراج التغييرات في القيمة العادلة للمشتقات ضمن صافي أرباح عمليات الأدوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر.

تصنف كافة أدوات المشتقات المالية بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر. لا يتم فصل المشتقات المالية المضمنة في عقود مضيفة تشكل موجودات مالية ضمن نطاق معيار إعداد التقارير المالية الدولي رقم ٩. بل يتم تقييم الأداة المالية الهجينة في مجملها حول ما إذا كان ينبغي قياسها بالكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة. في حال كان العقد المضيف خارج نطاق معيار إعداد التقارير الدولي رقم ٩ وغير مصنف بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر، يقوم المصرف بفصل المشتق الضمني إذا كان ينطبق عليه تعريف المشتقات المالية في حال وجوده في عقد منفصل وإذا كانت الخصائص الاقتصادية ومخاطر المشتق الضمني غير وثيقة الصلة بالخصائص الاقتصادية ومخاطر العقد المضيف.

رابعاً: المطلوبات المالية

يقوم المصرف بتصنيف الأدوات الرأسمالية كمطلوبات مالية أو أدوات حقوق ملكية وذلك بحسب طبيعة هذه الأدوات وشروطها التعاقدية.

يتم تصنيف وقياس المطلوبات المالية بالكلفة المطفأة، باستثناء:

- المطلوبات المالية بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر (بما فيها المشتقات المالية)؛
- المطلوبات المالية الناتجة عن تحويل موجود مالي لا يستوفي شروط توقف الاعتراف أو عندما يطبق أسلوب استمرار المشاركة؛
- عقود الضمان المالي والتزامات منح قروض دون الفوائد السوقية والتي بعد قياسها الأولي تقاس بالقيمة المحتسبة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧: المؤنات، المطلوبات المحتملة والموجودات المحتملة، أو المبلغ المعترف به أولاً بعد تنزيل الإطفاء المتراكم وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٨: الإيراد، أيهما أكثر.

يتم محاسبة التغيير في القيمة العادلة للمطلوبات المالية المدرجة بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر الناتج عن التغيير في مخاطر الإئتمان لهذه المطلوبات ضمن عناصر الدخل الشامل الآخر، إلا إذا كان إدراجها على هذا النحو قد يؤدي الى وجود عدم تطابق محاسبي في بيان الدخل. إن التغيير في القيمة العادلة المنسوب الى التغيير في مخاطر الإئتمان لهذه المطلوبات المالية لا يعاد تدويره الى بيان الدخل.

تتضمن المطلوبات المالية حسابات مؤسسات الإصدار وودائع المصارف والمؤسسات المالية وحسابات المركز الرئيسي والمؤسسة الأم وودائع المصارف والمؤسسات المالية الشقيقة والتابعة إضافة إلى ودائع الزبائن والجهات المقربة.

ج- تقاضي الموجودات والمطلوبات المالية

يتم تقاضي الموجودات والمطلوبات المالية وتظهر القيمة الصافية في بيان المركز المالي عندما يوجد حق قانوني بتقاضي تلك الموجودات والمطلوبات، وتوجد لدى المصرف النية بتصفية المبالغ المعنية بالقيمة الصافية أو بتحصيل وتسديد المبالغ المعنية في آن معاً. لا يتم تقاضي الإيرادات والمصاريف في بيان الدخل إلا في حال كان ذلك مطلوباً أو مسموحاً به بحسب التفسيرات والمعايير المحاسبية الدولية.

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

د- توقف الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية

أولاً: الموجودات المالية

يتوقف الاعتراف بأصل مالي أو جزء من الأصل المالي أو جزء من مجموعة أصول مالية مماثلة، حيث ينطبق، عندما:

- ينتهي الحق في التدفقات النقدية من الأصل؛ أو
- يحتفظ المصرف بالحق في التدفقات النقدية من الأصل ولكن يتحمل التزام بدفع التدفقات بالكامل دون تأخير إلى طرف ذي علاقة بموجب ترتيب "القبض والدفع". وفي هذه الحالة يتعين على المصرف إما أن يقوم بتحويل كافة مخاطر ومزايا الأصل أو أن يقوم بتحويل السيطرة عليه.

عندما يقوم المصرف بتحويل حقوق إستلام التدفقات النقدية من الأصل ولم يتم بتحويل أو الاحتفاظ بكافة مخاطر ومزايا الأصل، يتم تسجيل الأصل بمقدار إستمرار المصرف بالاحتفاظ بالمخاطر والمزايا. يتم قياس هذا الإستمرار الذي يأخذ شكل ضمان على الأصل المحول بالقيمة المدرجة الأصلية لذلك الأصل أو الحد الأقصى للمقابل المطلوب سداه من المصرف، أيهما أقل.

عند توقف الاعتراف بأصل مالي ما، يتم تسجيل الفرق بين القيمة الدفترية للأصل والتعويض المقبوض في بيان الدخل.

ثانياً: المطلوبات المالية

يتوقف الاعتراف بالمطلوبات المالية عند الإعفاء من الإلتزام أو إلغاؤه أو إنتهاء صلاحيته. عند إستبدال الإلتزام المالي بآخر من نفس المصدر وفقاً لشروط ذات اختلافات جوهرية، أو في حالة التعديل الجوهري في شروط الإلتزام الحالي، يتوقف الاعتراف بالإلتزام الأصلي ويتم الاعتراف بالإلتزام البديل أو الجديد، كما يتم الاعتراف بالفرق في المبالغ المدرجة في بيان الدخل.

ثالثاً: اتفاقيات إعادة الشراء واتفاقيات إعادة الشراء العكسية

ان الموجودات المباعة مع تعهد بإعادة الشراء في تاريخ لاحق محدد يبقى معترف بها في بيان المركز المالي بسبب عدم انتقال كافة مزايا ومخاطر الملكية. إن المبالغ المستلمة من هذه الاتفاقيات تعامل كمطلوبات ويتم معالجة الفرق بين سعر البيع وإعادة الشراء كأعباء فوائد على أساس معدل الفائدة الفعلي. لا يتم الاعتراف بالموجودات المشتراة مع التعهد بإعادة البيع في تاريخ لاحق محدد (إعادة الشراء عكسي) في بيان المركز المالي. تعامل المبالغ المدفوعة لهذه الاتفاقيات كموجودات. ويتم معالجة الفرق بين سعر الشراء وإعادة البيع كإيرادات فوائد على أساس معدل الفائدة الفعلي. عندما يكون للطرف المقابل الحق في بيع أو إعادة رهن الموجودات المباعة، يقوم المصرف بتبويب الموجودات ضمن الأصول المالية المعطاة كضمانة.

هـ- التلني الدائم في قيمة الموجودات المالية

أولاً: الموجودات المالية المسجلة بالكلفة المطفأة

يتم بتاريخ بيان المركز المالي، إجراء تقييم للتأكد من وجود أي دليل موضوعي على إنخفاض قيمة أي أصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل، يتم تحديد القيمة القابلة للإسترداد لذلك الأصل وأية خسارة ناجمة عن ذلك الإنخفاض على أساس صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة ويتم الاعتراف بها في بيان الدخل.

يمكن أن يتضمن دليل الإنخفاض الدائم مؤشرات على أن المقترض أو مجموعة من المقترضين يواجهون صعوبة مالية كبيرة أو إهمال أو تقصير في دفعات الفوائد أو المبلغ الأساسي ومن المرجح أنهم سيتعرضون للإفلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى أو عندما تشير البيانات الملحوظة الى وجود إنخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة مثل التغيرات في المتأخرات أو الأوضاع الاقتصادية المرتبطة بالتعثر.

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

هـ - التدني الدائم في قيمة الموجودات المالية (تتمة)

أولاً: الموجودات المالية المسجلة بالكلفة المطفأة (تتمة)

بالنسبة للمطلوب من المصارف والمؤسسات المالية، القروض والتسليفات للمصارف والربان وحسابات المصارف التابعة والموجودات المالية الأخرى المصنفة بالكلفة المطفأة، يقوم المصرف أولاً بتقييم ما إذا كان يوجد دليل موضوعي على تدني القيمة بشكل منفرد للموجودات المالية التي تعتبر هامة بشكل منفرد، وبشكل منفرد أو جماعي بالنسبة للموجودات المالية التي لا تعتبر هامة بشكل منفرد. وإذا حدد المصرف عدم وجود دليل موضوعي على تدني قيمة موجود مالي تم تقييمه بشكل منفرد، يقوم بتضمين هذا الموجود المالي في مجموعة من الموجودات المالية ذات سمات مخاطر متشابهة (مثلاً، على أساس تقييم مخاطر الائتمان أو عملية التصنيف التي تتناول نوع الأصل والقطاع والموقع الجغرافي ونوع الضمانات ووضع استحقاق الدفع سابقاً والعوامل الأخرى ذات الصلة) وقيّمها بشكل جماعي لتدني القيمة.

وفي حال تواجد دليل موضوعي على تكبد خسارة، يتم قياس مبلغ الخسارة على انه الفرق بين المبلغ المسجل للموجودات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة (باستثناء خسائر الائتمان المستقبلية التي لم يتكدها). يتم تخفيض القيمة الدفترية للموجودات من خلال مخصص الخسائر الائتمانية ويتم الاعتراف بمبلغ الخسارة في بيان الدخل. إذا إنخفض أو زاد مبلغ خسارة إنخفاض القيمة في فترة لاحقة، يتم تسجيل الإنخفاض أو الزيادة بتعديل المخصص.

يتم شطب القروض مع المخصصات المتعلقة بها عندما لا يكون هناك إمكانية واقعية للإسترداد بعد تحويل كافة الضمانات إلى المصرف. في حال استرداد أي من المبالغ المشطوبة بتاريخ لاحق، يتم تسجيل الاسترداد كربح ضمن بند خسائر الائتمان.

يتم خصم القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة بإستخدام سعر الفائدة الفعلي الاصلي. إذا كان للقرض سعر فائدة متغير، يكون معدل الخصم لقياس أي خسائر إنخفاض في القيمة هو سعر الفائدة الفعلي الحالي. يعكس حساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للموجود المالي المضمون بالرهن التدفقات النقدية التي يمكن ان تنتج عن تسوية الرهن بعد تنزيل تكاليف الحصول على قيمة الرهن وبيعه، سواء كانت التسوية للرهن محتملة أم لا.

يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية في مجموعة الموجودات المالية التي يتم تقييمها بشكل جماعي على اساس تاريخ الخسائر للموجودات التي لها خصائص مخاطر ائتمان مشابهة لتلك التي في المجموعة. ويتم تعديل تجربة المصرف السابقة في تحقيق هذه الخسائر على اساس البيانات الملحوظة الحالية لعكس آثار الظروف الحالية التي لم تؤثر على الفترة التي استند عليها في تحقيق الخسائر السابقة وإلغاء آثار الظروف في الفترة السابقة غير المتاحة حالياً.

ثانياً: إعادة هيكلة القروض

حيثما أمكن، يسعى المصرف الى إعادة هيكلة القروض بدلاً من الإستحواذ على الضمانات. قد يتضمن ذلك تمديد ترتيبات السداد والإتفاق على شروط القرض الجديد. عند إعادة التفاوض حول هذه الشروط، يتم قياس أي انخفاض في القيمة عن طريق استخدام معدل الفائدة الفعلي المحتسب قبل تعديل الشروط، ولا يعد القرض متأخراً. تراجع الإدارة القروض المعاد التفاوض حولها باستمرار لضمان الإلتزام بكافة المعايير وإمكانية الوفاء بدفعات السداد المستقبلية. كما يستمر إخضاع القرض لعملية فردية أو مجمعة لتقييم إنخفاض القيمة، باستخدام معدل الفائدة الفعلي للقرض الأساسي.

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٤ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

هـ - التدني الدائم في قيمة الموجودات المالية (تتمة)

ثالثاً: الأسهم والحصص المصنفة بالقيمة العادلة مقابل الدخل الشامل الآخر

لا تخضع هذه الأسهم لاختبار التدني الدائم في القيمة العادلة ولا تسجل الخسائر في بيان الدخل بل تسجل ضمن بنود الدخل الشامل الآخر.

رابعاً: تقييم الضمانات

يسعى المصرف الى الحصول على ضمانات، حيثما امكن، للحد من مخاطر الإئتمان. أهم أنواع الضمانات هي النقدية، العقارية، الأدوات المالية، كتب الكفالات، الإعتمادات المستندية، أصول غير مالية وتعزيزات إئتمانية أخرى كترتيبات التفاضل. تقدر القيمة العادلة للضمانة عند الإنشاء، على الأقل، ويتم مراجعتها دورياً بناءً على سياسات المصرف ونوع الضمانة.

يقدر الإمكان، يعتمد المصرف على معلومات من الأسواق النشطة لتقييم الموجودات المالية المحتفظ بها كضمانة. أما فيما يتعلق بالموجودات المالية غير المتداولة في أسواق مالية نشطة فيتم تحديد القيمة العادلة بإستعمال تقنيات تقييم. بالنسبة للضمانات غير المالية، كالعقارات، يتم التقييم بناءً على معلومات وارده من أطراف ثالثة، كخبراء مستقلين أو مصادر مستقلة أخرى.

خامساً: أصول مأخوذة إستيفاء لديون

تقاس الأصول المأخوذة إستيفاء لديون عند تحويلها إلى المصرف بالقيمة العادلة في تاريخ التملك كما هو موافق عليه من قبل لجنة الرقابة على المصارف، وتقاس لاحقاً بالقيمة الدفترية أو القيمة العادلة ناقص تكلفة البيع، أيهما أقل.

يتم الاعتراف بأي ربح أو خسارة نتيجة بيع هذه الأصول في بيان الدخل ضمن "إيرادات / أعباء تشغيلية أخرى". يتم تحويل الأرباح الناتجة عن بيع أصول مأخوذة إستيفاء لديون الى "إحتياطي مخصص لزيادة رأس المال" في السنة اللاحقة.

و- أسس القياس

أولاً: الكلفة المطفأة

الكلفة المطفأة هي المبلغ المعتمد لقياس الموجودات أو المطلوبات المالية عند الاعتراف الأولي ناقص المبالغ المسددة من الأصل ناقص أو زائد الإطفاء المتراكم محتسباً باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي، ناقص التدني الدائم في القيمة والفوائد غير المحققة.

ثانياً: القيمة العادلة

القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن أن تتم مبادلة الأصل به أو سداد الإلتزام بين أطراف مطلعة وراغبة في التعامل على أساس تبادل تجاري بحت.

يتم تحديد القيمة العادلة للإستثمارات المتداول بها في الأسواق المالية النشطة والمنتظمة بالرجوع الى الأسعار المعلنة في سوق الأوراق المالية بتاريخ إعداد بيان المركز المالي. تعتمد أسعار العرض للموجودات وأسعار الطلب للمطلوبات دون تنزيل مصاريف المعاملات.

أما في ما يتعلق بالإستثمارات غير المتداولة في أسواق مالية نشطة ومنتظمة فيتم تحديد القيمة العادلة بإستعمال تقنيات تقييم مختلفة. تتضمن هذه التقنيات الرجوع الى القيمة السوقية الحالية لأداة أخرى مشابهة أو للتدفقات النقدية المخصومة، أو عن طريق إستخدام تقنيات أخرى.

تعتمد تقنيات التقييم المستخدمة لأقصى الحدود على عناصر تقييم ملحوظة في السوق كما تعتمد بأقل قدر ممكن على تقديرات خاصة بالمصرف. تشمل تقنيات التقييم على جميع العوامل التي يأخذها المشاركون في السوق بالإعتبار لتحديد القيمة العادلة وتستخدم منهجيات اقتصادية مقبولة لتسعير الأدوات المالية.

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

و- أسس القياس (تتمة)

ثالثاً: ربح اليوم الأول

إن أفضل دليل على القيمة العادلة للأداة المالية عند الإقرار الأولي هو سعر المعاملة. عندما يختلف سعر المعاملة في سوق غير نشط عن القيمة العادلة من خلال معاملات سوقية ملحوظة أخرى على نفس الأداة المالية أو بناء على نموذج تقييم ذات عناصر ملحوظة في السوق، يقوم المصرف بتسجيل الفارق بين سعر المعاملة والقيمة العادلة (ربح اليوم الأول) ضمن صافي أرباح عمليات الأدوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر في بيان الدخل. في حال تم استخدام عناصر أو معلومات غير ملحوظة، يتم تسجيل الفارق بين سعر المعاملة والقيمة العادلة المبينة على نموذج التسعير في بيان الدخل فقط عندما تصبح العناصر ملحوظة أو عندما يتوقف الاعتراف بالأداة المالية.

تحقيق الإيرادات

يتم تحقيق الإيراد عندما يكون من المحتمل أن تؤول المنافع الاقتصادية للمصرف وعندما يمكن قياس الإيراد بشكل موثوق.

أ- الفوائد والإيرادات والأعباء المشابهة

تتحقق إيرادات وأعباء الفوائد على الأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة وبالقيمة العادلة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. إن معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخصم بالضبط التدفقات النقدية المستقبلية المقدره خلال العمر المتوقع للموجودات والمطلوبات المالية (أو عند الإقتضاء، فترة أقصر) إلى قيمتها الدفترية. من أجل إحتساب معدل الفائدة الفعلي يتم الأخذ بالإعتبار كافة الشروط التعاقدية، بما فيها الرسوم أو التكاليف الإضافية العائدة مباشرة إلى الأداة المالية، باستثناء خسائر الإنتمان.

يتم تعديل القيمة المدرجة للموجودات أو المطلوبات المالية في حال قيام المصرف بتعديل تقديرات المدفوعات أو المقبوضات. تحتسب القيمة المدرجة المعدلة على أساس معدل الفائدة الفعلي عند منح القرض ويسجل التغيير في القيمة المدرجة كإيرادات أو أعباء فوائد في بيان الدخل.

تعتبر إيرادات ومصاريف الفوائد الناتجة عن الموجودات والمطلوبات المالية المصنفة للمتاجرة كإيرادات ومصاريف عرضية لعمليات التداول للمصرف وتعرض إلى جانب التغييرات في القيمة العادلة ضمن بند صافي أرباح عمليات الأدوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر في بيان الدخل.

ب- إيرادات وأعباء العمولات

تتحقق إيرادات العمولات والرسوم المكتسبة من الخدمات المقدمة خلال فترة معينة على مدى فترة الخدمات. يتم تأجيل رسوم الإرتباطات لتقديم القروض التي غالباً ما يتم استخدامها ليتم تحقيقها كتعديل على معدل الفائدة الفعلي على تلك القروض، إذا كانت ذات أهمية. في حال كان من غير المتوقع أن يتم السحب على القرض، يتم تحقيق رسوم الإرتباط بموجب طريقة القسط الثابت على فترة الإرتباط.

تسجل أعباء العمولات عند تأدية الخدمات للمصرف.

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

تحقيق الإيرادات (تتمة)

ج- إيرادات أنصبة الأرباح

تتحقق إيرادات أنصبة الأرباح عند الإعلان عنها. يتم تسجيل أنصبة الأرباح ضمن صافي أرباح عمليات الأدوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر أو ضمن عوائد الأدوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة مقابل الدخل الشامل الآخر وذلك حسب تصنيف الأسهم والحصص العائدة لها. يتم تسجيل أنصبة الأرباح من المؤسسات التابعة والمرتبطة ضمن الإيرادات التشغيلية الأخرى في بيان الدخل.

يتم تسجيل أنصبة الأرباح التي تمثل استرداداً لجزء من قيمة الاستثمار في أسهم مصنفة بالقيمة العادلة مقابل الدخل الشامل الآخر ضمن الدخل الشامل الآخر.

د- صافي أرباح الأدوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر

يتضمن هذا البند الأرباح والخسائر المحققة على إعادة تقييم ومبيع الأدوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر إضافة إلى الأرباح والخسائر المحققة وغير المحققة على عمليات الموجودات المالية للمتاجرة، بما في ذلك إيرادات الفوائد وأنصبة الأرباح وفروقات الصرف.

إتفاقيات الشراء وإعادة الشراء العكسية

لا يتم الاعتراف بالأدوات المالية المشتراة بموجب إتفاقيات إعادة شراء عكسية في تاريخ مستقبلي محدد في بيان المركز المالي. تدرج المبالغ المدفوعة، بما فيها من فوائد سارية، في بيان المركز المالي ضمن بند "قروض للبنوك والمؤسسات المالية وإتفاقيات إعادة الشراء العكسية"، عاكسة بذلك الجوهر الإقتصادي للعملية كقرض من المصرف. يتم تسجيل الفرق بين أسعار الشراء والبيع تحت بند "صافي إيرادات الفوائد" ويتم تحققها على مدى عمر الإتفاقية باستخدام سعر الفائدة الفعلي. إذا تم بيع إتفاقيات إعادة الشراء العكسي إلى أطراف خارج الإتفاقية، يتم تسجيل الإلتزام بإعادة الأدوات المالية كبيع مكتشف ضمن بند "مطلوبات مالية بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر" وتقاس بالقيمة العادلة وتدرج أي أرباح أو خسائر ضمن بند "صافي أرباح عمليات الأدوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر" في بيان الدخل.

مساهمات وحصص وإلتزامات متعلقة بها في مؤسسات مرتبطة وتابعة

يتم تسجيل الإستثمارات في المؤسسات التابعة والمرتبطة في البيانات المالية غير الموحدة بموجب طريقة التكلفة. المؤسسات المرتبطة هي تلك المؤسسات التي يمتلك فيها المصرف ٢٠ بالمائة إلى ٥٠ بالمائة من حقوق التصويت أو يمكن للمصرف أن يمارس نفوذاً مؤثراً فيها دون سيطرة. أما المؤسسات التابعة فهي تلك التي يكون للمصرف صلاحية التحكم في سياساتها المالية والتشغيلية ويملك فيها بصفة عامة حصة تزيد عن نصف حقوق التصويت.

الأصول الثابتة المادية

تظهر الأصول الثابتة المادية باستثناء العقارات والمباني وتحسيناتها مبدئياً بالتكلفة بعد تنزيل الإستهلاك المتراكم أو أي تدني دائم بالقيمة. تشمل التكلفة النفقات التي يمكن أن تنسب مباشرة إلى إقتناء الأصل. تشمل تكلفة الأصول التي تشيد ذاتياً تكلفة المواد والعمالة المباشرة إضافة إلى أي تكاليف أخرى تؤدي إلى إحضار الأصل إلى وجهة استعماله بما فيها تكاليف الإقتراض.

يتم قياس العقارات والمباني وتحسيناتها على أساس القيمة العادلة في تاريخ إعادة التقييم ويخفض منها أي استهلاك متراكم أو تدني دائم منذ تاريخ إعادة التقييم. يتم إعادة التقييم بوتيرة كافية لضمان أن القيمة العادلة للأصول التي تم إعادة تقييمها من قبل خبراء تخمين من داخل المصرف أو مستقلين لا تختلف بشكل جوهري عن القيمة الدفترية.

تم تسجيل فائض إعادة التقييم ضمن عناصر الدخل الشامل الآخر وفي بند فائض إعادة تقييم العقارات ضمن "احتياطات أخرى" في حقوق المساهمين.

يتم تسجيل الفائض في بيان الدخل بقيمة لا تزيد عن العجز الذي تم تسجيله عن هذا الأصل في بيان الدخل في سنوات سابقة. يتم تسجيل العجز عن إعادة التقييم في بيان الدخل، إلا إذا كان يقابل فائض موجود على نفس الأصل، فيتم تسجيله في بند فائض إعادة تقييم العقارات.

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأصول الثابتة المادية (تتمة)

يجري احتساب الإستهلاك بموجب طريقة القسط الثابت على الفترة المقدرة للعمر الإنتاجي للأصول الثابتة وفقاً للتالي:

| | |
|----------------------------|-------------|
| عقارات مخصصة لأعمال المصرف | ٤٠ سنة |
| تجهيزات الفروع | ٥ سنوات |
| آليات النقل | ٦,٦٧ سنة |
| آلات مكتبية ومعلوماتية | ٥ - ٧,٦ سنة |
| أدوات مكتبية وأثاث | ١١ سنة |
| أصول ثابتة أخرى | ١١ سنة |

يتم بتاريخ بيان المركز المالي مراجعة الأعمار الإنتاجية والقيمة المتبقية للموجودات ومن ثم يتم تعديلها إذا استلزم الأمر. يتم احتساب الأرباح والخسائر الناتجة عن البيع أو الإستبعاد على أساس الفرق بين القيمة المدرجة والمبلغ المحصل، ويتم إدراجها في بند منفصل في بيان الدخل.

يتم بتاريخ بيان المركز المالي، إجراء تقييم للتأكد من وجود أي دليل موضوعي على انخفاض قيمة الأصول الثابتة المادية. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل، يتم تحديد القيمة القابلة للإسترداد لذلك الأصل بتخفيض القيمة الدفترية إلى قيمة الأصل القابلة للإسترداد.

يتم احتساب المصاريف المتكبدة لإستبدال أي من مكونات الأصول الثابتة المادية كبند منفصل ويتم رسمته، كما يتم شطب المبالغ المدرجة لأي جزء مستبدل. يتم رسملة المصاريف الأخرى اللاحقة فقط عند زيادة المنافع الاقتصادية المستقبلية المتعلقة بالأصول الثابتة المادية. يتم إثبات جميع المصاريف الأخرى في بيان الدخل.

أصول ثابتة غير مادية

يتم الاعتراف بالأصول الثابتة غير المادية فقط عندما يكون بالإمكان قياس تكلفتها بشكل موثوق وعندما يكون المرجح أن تعود المنافع الاقتصادية المستقبلية المتعلقة بها إلى المصرف.

يتم قياس الأصول الثابتة غير المادية عند الاعتراف الأولي بها بالتكلفة، ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة ناقص أي إطفاء مقراكم وأي مخصص تدني دائم في القيمة. يتم تقدير الأعمار الإنتاجية للأصول الثابتة غير المادية بحيث تكون إما محدودة أو غير محدودة. تطفأ الأصول الثابتة غير المادية التي لها أعمار محدودة على مدى أعمارها الاقتصادية ويتم تقديرها وتعديلها بمقدار التدني في القيمة في حالة وجود ما يشير إلى انخفاض قيمة الأصل غير المادي. لا تطفأ الأصول غير المادية التي لها أعمار إنتاجية غير محدودة ولكن يتم إختبارها سنوياً لغرض تحديد انخفاض القيمة عندما تظهر إشارة إلى احتمال انخفاض قيمة الأصل.

إذا كانت القيمة المدرجة للأصل غير المادي أكبر من المبلغ الممكن إسترداده، فإن الأصل غير المادي يعتبر مضمحلاً ويتم خفض قيمته إلى المبلغ القابل للإسترداد. يتم إدراج الفارق بين القيمة المدرجة والمبلغ الممكن إسترداده في بيان الدخل. يتم عكس خسائر انخفاض قيمة الأصول غير المادية في بيان الدخل للفترات السابقة عند حدوث زيادة في المبلغ القابل للإسترداد.

يتم إطفاء برامج المعلوماتية بإستخدام طريقة القسط الثابت على فترة ٥ سنوات.

أصول غير متداولة برسم البيع

تقاس هذه الأصول بالقيمة الدفترية أو القيمة العادلة ناقص تكلفة البيع، أيهما أقل. يتم تصنيف الأصول ضمن هذا البند إذا كان إسترداد قيمتها الدفترية سيتم من خلال البيع وليس من خلال الإستمرار في الإستخدام. يمكن استيفاء هذا الشرط فقط عندما يكون احتمال بيع الأصل مرتفعاً وعندما يكون الأصل متوفر للبيع بوضعه الحالي. لا يتم استهلاك أو إطفاء الأصول الثابتة المادية وغير المادية المصنفة برسم البيع. تسجل الأرباح أو الخسائر عند التفرغ والخسائر الناتجة عن انخفاض القيمة في بيان الدخل للسنة.

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الضمانات المالية

يمنح المصرف في سياق أعماله ضمانات مالية تتكون من كتب الإعتماد والضمانات والقبولات. يتم قيد مطلوبات الضمانات المالية في البيانات المالية بالقيمة العادلة، وهو العلاوة المحصلة، ضمن المطلوبات الأخرى. بعد الاعتراف المبدئي، يتم قياس مبلغ الإلتزام المتوقع على المصرف مقابل كل ضمانات مالية والذي يمثل العلاوة المطفأة أو أفضل تقدير للمصاريف المتوقعة لتسديد أي مطلوب مالي ناتج عن الضمانة، أيهما أعلى.

يتم إدراج أي زيادة في الإلتزام العائد للضمانات المالية ضمن "خسائر الإنتمان". كما يتم الاعتراف بالعلوة المحصلة في بيان الدخل ضمن "صافي الإيرادات من العمولات" على أساس طريقة القسط الثابت على مدى فترة الضمان.

حسابات الإنتمان وإدارة الأموال

يقوم المصرف بخدمات إئتمانية وإدارية تؤدي الى الإحتفاظ والإستثمار بموجودات نيابة عن عملائه. لا يتم التعامل بموجودات حسابات الإنتمان وإدارة الأموال كموجودات للمصرف بل يتم إدراجها ضمن بنود خارج الميزانية.

حسابات خارج الميزانية

تسجل الإلتزامات التي من المحتمل ان تطرأ نتيجة لنشاطات المصرف الاعتيادية كحسابات نظامية ويتم الإفصاح عنها تحت بنود خارج الميزانية، وتتضمن هذه الحسابات التزيمات لمنح سلفات، كتب الكفالات والاعتمادات المستندية. لا تحسم من البنود المدرجة تحت هذا الباب التأمينات المقبوضة والعائدة لها.

ضرائب

تشتمل الضرائب على ضرائب حالية وضرائب مؤجلة. لا يتم تسجيل مصاريف الضرائب في بيان الدخل إلا بالقدر الذي تتعلق فيه ببنود تم إدراجها في حقوق المساهمين أو في الدخل الشامل الأخر.

أ- ضريبة دخل حالية

يتم تكوين مخصص للضرائب وفقا لللائحة الضريبية المعمول بها في لبنان والاردن.

تقاس ضريبة الدخل المستحقة القبض أو المستحقة الدفع للسنة الحالية والسنوات السابقة بالقيمة المتوقعة للإسترداد أو للدفع للسلطات الضريبية. إن معدلات الضريبة وقوانين الضريبة المستعملة لإحتساب قيمة الضريبة هي بناء على القوانين المطبقة في تاريخ بيان المركز المالي.

تخضع ارباح المصرف الناتجة عن ممارسة أعماله في لبنان لضريبة نسبية محددة بمعدل ١٥ بالمئة بعد حسم الضريبة بمعدل ٥ بالمئة المفروضة على الفوائد المقبوضة بموجب القانون رقم ٢٠٠٣/٤٩٧ الصادر بتاريخ ٣٠ كانون الثاني ٢٠٠٣. كما تخضع الأرباح الموزعة على المساهمين لضريبة نسبية محددة بمعدل ١٠ بالمئة تخفض الى ٥ بالمئة كون اسهم المصرف مدرجة في بورصة منتظمة.

أما في المملكة الأردنية الهاشمية فتخضع ارباح فروع المصرف لضريبة نسبية محددة بمعدل ٣٥٪.

ب- ضريبة دخل مؤجلة

تؤخذ الضرائب المؤجلة بالكامل، على الفروقات المؤقتة الناتجة ما بين الأساس الضريبي للموجودات والمطلوبات وقيمتها المدرجة في البيانات المالية بتاريخ بيان المركز المالي. يتم تحديد الضرائب المؤجلة بإستخدام نسب الضريبة (أو القوانين الضريبية) المعمول بها أو التي هي بحكم المعمول بها كما بتاريخ بيان المركز المالي والتي من المتوقع أن تكون نافذة عند تحقق الضرائب المؤجلة المدينة أو عند إستحقاق الضرائب المؤجلة الدائنة.

يتم مراجعة القيمة المدرجة لموجودات الضرائب المؤجلة بتاريخ كل بيان مركز مالي وتنزل إلى الحد الذي لا توجد فيه أرباح ضرائبية كافية للسماح بإستعمال كامل أو جزء من موجودات الضرائب المؤجلة. يتم إعادة تقييم موجودات الضرائب المؤجلة غير المعترف بها بتاريخ كل بيان مركز مالي ويتم الاعتراف بها إلى الحد الذي توجد فيه أرباح مستقبلية كافية تسمح بتغطية موجودات الضرائب المؤجلة.

يتم تقاضي موجودات ومطلوبات ذمم الضرائب المؤجلة عندما يوجد حق قانوني بتقاضي موجودات ومطلوبات ذمم الضرائب الجارية والمؤجلة العائدة الى نفس السلطات الضريبية.

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

مؤونات لمواجهة الأخطار والأعباء

يتم تكوين مؤونات عندما يكون على المصرف أي التزام حالي (قانوني أو متوقع) ناتج عن حدث سابق وعندما تكون كلفة هذا الموجب مرتقبة وقابلة للقياس.

مؤونة تعويضات نهاية الخدمة

يطبق المصرف خطة منافع محددة تتطلب دفع اشتراكات للصندوق الوطني للضمان الاجتماعي على أساس ٨,٥٪ من رواتب الموظفين وتكوين مؤونات لفروقات الالتزامات المتوجب دفعها للموظفين عند التقاعد أو بعد إتمام ٢٠ سنة خدمة أو ترك الخدمة بصفة دائمة. تحدد كلفة هذه المنافع باستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقدره. يتم الاعتراف بتكاليف الخدمات السابقة غير المكتسبة كمصاريف في بيان الدخل خلال الفترة المتوقعة لحين اكتسابها. يتم الاعتراف بهذه التكاليف مباشرة في بيان الدخل عندما تصبح مكتسبة إثر تغيير في خطة المنافع.

تمثل التزامات منافع التقاعد القيمة الحالية للمبالغ المتوجبة عند تقاعد الموظفين محتسبة عن طريق استخدام معدل خصم يمثل عائد السوق على سندات الخزينة الصادرة عن الدولة اللبنانية إضافة إلى تكاليف الخدمات السابقة غير المعترف بها وينزل الاشتراكات التي سبق دفعها للضمان الاجتماعي.

محاسبة التحوط

يمنع على المصارف العاملة في لبنان المتاجرة بالمشتقات المالية لأمرها الخاص ويسمح بها فقط لأغراض التحوط.

يقوم المصرف بتعيين بعض المشتقات المالية المملوكة لإدارة المخاطر كأدوات تحوط في علاقات مؤهلة لمحاسبة التحوط. يستخدم المصرف أدوات المشتقات المالية لإدارة التعرض لمخاطر عملات أجنبية. تبدأ العملية مع تحديد أداة التحوط والأداة المحوطة وإعداد وثائق التحوط التي تفصل إستراتيجية إدارة المخاطر والهدف.

تحديد هدف التحوط والإستراتيجية المتبعة لتنفيذه

عند التعيين الأولي للتحوط، يوثق المصرف رسمياً العلاقة بين أداة التحوط والأداة المحوطة، بما في ذلك طبيعة المخاطر، هدف التحوط والإستراتيجية المتبعة لتنفيذه وقياس فعاليته. يتم تأسيس إستراتيجية إدارة المخاطر على مستوى الإدارة التنفيذية ويحدد من خلالها المخاطر التي يتعرض لها المصرف وإذا كانت نشاطات إدارة المخاطر تنطبق لهذه المخاطر وكيف تعالجها. عادة ما يتم الحفاظ على الإستراتيجية لفترة زمنية طويلة نسبياً. مع ذلك، قد تتضمن الإستراتيجية بعض المرونة للإستجابة للتغيرات في الظروف. يتم تعيين إستراتيجية إدارة المخاطر في الوثائق العامة ويتم تطبيقها من خلال سياسات تتضمن مبادئ توجيهية أكثر تحديداً. يضع المصرف أهداف إدارة المخاطر على مستوى علاقات التحوط الفردية ويعرف كيف يتم تعيين أداة تحوط خاصة لأداة محوطة معينة. وبالتالي، أن إستراتيجية إدارة المخاطر عادة ما تكون مدعومة من عدة أهداف إدارة مخاطر.

العلاقات المؤهلة للتحوط

يطبق المصرف محاسبة التحوط على العلاقات المؤهلة للتحوط. لا تعتبر العلاقة المؤهلة للتحوط مؤهلة لمحاسبة التحوط إلا إذا: (أ) تتكون علاقة التحوط فقط من أدوات التحوط والأدوات المحوطة المؤهلة؛ (ب) عند بدء علاقة التحوط يجب أن يتم التعيين رسمياً وتوثيق علاقة التحوط وهدف إدارة المخاطر وإستراتيجية القيام بالتحوط، (ج) تستوفي علاقة التحوط جميع متطلبات فعالية التحوط.

في كل تاريخ تقييم فعالية التحوط، يجب توقع أن تكون علاقة التحوط في غاية الفعالية على أساس مستقبلي كي تتأهل لمحاسبة التحوط. يمكن اختبار فعالية التحوط نوعياً أو كمياً. يتم عمل تقييم رسمي للتأكد أنه من المتوقع أن تكون أداة التحوط في غاية الفعالية في تقاص المخاطر المحددة في الأداة المحوطة سواء عند التعيين الأولي للتحوط ونصف سنوياً على أساس مستمر.

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

محاسبة التحوط (تتمة)

العلاقات المؤهلة للتحوط (تتمة)

ومن المتوقع أن يكون التحوط فعالاً إذا:

- هناك علاقة إقتصادية بين الأداة المحوطة وأداة التحوط.
- لا يسيطر تأثير مخاطر الإنتمان على تغيرات القيمة التي تنتج عن هذه العلاقة الإقتصادية؛ و
- نسبة التحوط من علاقة التحوط هي نفس تلك الناتجة عن كمية الأداة المحوطة الذي قد قام المصرف بالتحوط فعلياً لها والكمية الناتجة عن أداة التحوط التي قد قام المصرف بالتحوط فعلياً من خلالها على كميات الأداة المحوطة. ومع ذلك، يجب أن لا يعكس هذا التعيين اختلال التوازن بين أوزان الأداة المحوطة وأداة التحوط الذي من شأنه أن يخلق عدم فعالية في التحوط الذي يمكن أن يؤدي إلى نتيجة محاسبية قد يكون من شأنها أن تتعارض مع أغراض محاسبة التحوط.

يتم الإعتراف بعدم فعالية التحوط في بيان الدخل ضمن بند "صافي أرباح عمليات الأدوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر".

تحوطات القيمة العادلة

يتم الإعتراف بالأرباح أو الخسائر على تحوطات القيمة العادلة المؤهلة في بيان الدخل ضمن بند "صافي أرباح عمليات الأدوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر" (أو ضمن حسابات الدخل الشامل الآخر، إذا كانت أداة التحوط تحوط أسهم، كان المصرف قد اختار أن يظهر التغيير في قيمتها العادلة ضمن بنود الدخل الشامل الآخر).

يتم تعديل قيمة الأداة المحوطة الدفترية بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن الأداة المحوطة ويتم الإعتراف بهذه الأرباح والخسائر في بيان الدخل أيضاً ضمن بند "صافي أرباح عمليات الأدوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر". إذا كانت الأداة المحوطة عبارة عن أسهم قد اختار المصرف إظهار التغيير في قيمتها العادلة ضمن بنود الدخل الشامل الآخر، يتم الإعتراف بالأرباح والخسائر ضمن بنود الدخل الشامل الآخر.

تحوطات التدفقات النقدي

لتحوطات التدفقات النقدية المؤهلة، يتم تعديل بند منفصل ضمن حقوق المساهمين مرتبط بالأداة المحوطة (إحتياطي تحوطات التدفقات النقدية) بالمبلغ الأقل مما يلي (بالقيمة المطلقة):

- الربح أو الخسارة المتراكمة على أداة التحوط منذ التعيين الأولي للتحوط؛ و
- ب) التغيير المتراكم في القيمة العادلة (القيمة الحالية) من البند المحوط منذ التعيين الأولي للتحوط.

يتم الإعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة من أداة التحوط والتي تعد الجزء الفعال من التحوط (الجزء الذي يقاس من قبل التغيير في قيمة إحتياطي تحوطات التدفقات النقدية المذكورة أعلاه) في بنود الدخل الشامل الآخر.

تعتبر أية أرباح أو خسائر متبقية كعدم فعالية تحوط ويتم الإعتراف بها ضمن بيان الدخل.

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

تقييم العملات الأجنبية

أ- تقييم المعاملات بالعملات الأجنبية

يتم استخدام أسعار صرف العملات الأجنبية السائدة لتقييم العمليات بتاريخ حصولها وسعر الصرف المعتمد من قبل مصرف لبنان بتاريخ بيان المركز المالي لتقييم أرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية بالليرة اللبنانية. وقد تم إظهار الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في بيان الدخل المرفق.

ب- ترجمة البيانات المالية لفروع الأردن

يتم ترجمة موجودات ومطلوبات فروع الأردن وفقاً لأسعار الصرف السائدة بتاريخ بيان المركز المالي. كما يتم ترجمة بنود الإيرادات والأعباء وفقاً لمتوسط أسعار الفترة. إن أي فروقات ترجمة تؤخذ مباشرة إلى إحتياطي تحويل العملات الأجنبية من خلال بيان الدخل الشامل.

أدوات رأسمالية معاد شراؤها وعقود متعلقة بأسهم المصرف

عندما يقوم المصرف بشراء قسم من أسهمه المتداولة يتم تنزيل المعدل الوسطي المرجح لكلفة هذه الأسهم من حقوق المساهمين. لا يتم إحتساب الأرباح أو الخسائر الناتجة عن شراء، بيع، إصدار أو إلغاء الأسهم الخاصة بالمصرف ضمن بيان الدخل.

عندما يمتلك المصرف عدد من أسهمه لأمر عملانه، لا يتم إدراج قيمة هذه الأسهم في بيان المركز المالي.

يتم تصنيف العقود التي تتطلب تسوية مادية عن طريق مبادلة عدد محدد من أسهم المصرف مقابل بدل محدد كأدوات رأسمالية يتم إضافتها إلى أو تنزيلها من حقوق الملكية. كما يتم تصنيف العقود التي تتطلب تسوية نقدية على أساس المبالغ الصافية أو التي تتيح خيارات لتسويتها كأدوات مقننة للمتاجرة بحيث يتم إدراج التغيير في قيمتها العادلة في بيان الدخل للسنة.

توزيع أنصبة الأرباح

يتم الإعتراف بأنصبة الأرباح كمطلوبات ويتم تخفيضها من حقوق المساهمين عند الموافقة عليها من قبل الجمعية العمومية لمساهمي المصرف. تتضمن الإيضاحات حول البيانات المالية الإفصاحات اللازمة عن أية أنصبة أرباح يتم الموافقة عليها بعد تاريخ بيان المركز المالي وقبل إصدار البيانات المالية.

النقد والبنود المماثلة للنقد

يتكون النقد والبنود المماثلة للنقد من النقد في الصناديق والأرصدة لدى المصارف التي تستحق بعد ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ التملك.

عقود التأجير التشغيلية

تصنف هذه العقود كعقود تأجير تشغيلية عندما يحتفظ المؤجر (المالك وليس المصرف) بجميع المخاطر والمنافع الهامة لملكية الموجود. يتم إثبات مدفوعات التأجير كمصروفات ضمن النفقات التشغيلية العامة في بيان الدخل على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد التأجير.

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٥-٢ الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد البيانات المالية من الإدارة القيام بأحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر في المبالغ المدرجة للإيرادات والأعباء والموجودات والمطلوبات والإيضاحات المرفقة، بما فيها تلك المتعلقة بالمطلوبات المحتملة. من شأن عدم حتمية هذه التقديرات والافتراضات أن يؤدي إلى تعديلات جوهرية في القيمة المدرجة للموجودات والمطلوبات المعنية في الفترات المستقبلية.

أ- الأحكام الإدارية

في نطاق تطبيق سياسات المصرف المحاسبية، يتعين على الإدارة أن تتخذ الأحكام المتعلقة بالأمر التالية، وذلك بشكل منفصل عن السياسات المتعلقة بإستعمال التقديرات، والتي لها الأثر الأهم في القيم المدرجة في البيانات المالية:

أولاً: تصنيف الموجودات - نموذج الأعمال

من أجل القيام بعملية تقييم ما إذا كان هدف نموذج الأعمال هو الإحتفاظ بالأدوات المالية وتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، على إدارة المصرف أن تحدد مستوى نشاطات الأعمال الذي يجب أن يتم التقييم على أساسه. بشكل عام، يكون نموذج الأعمال أمر واقع يمكن الإستدلال عليه من خلال الطريقة التي تدار بها الأعمال والمعلومات التي يتم تقديمها للإدارة. إلا إنه في بعض الأحيان قد لا يكون من الواضح ما إذا كان نشاط معين ينطوي على نموذج أعمال واحد مع بعض المبيعات أو أن المبيعات المتوقعة تشير إلى وجود نموذجين مختلفين للأعمال.

عند القيام بعملية تقييم نموذج الأعمال، يأخذ المصرف بالاعتبار الأمور التالية:

- ١) سياسات الإدارة المعلنة وأهداف المحافظ وتشغيل تلك السياسات في الممارسة العملية،
- ٢) كيفية تقييم أداء المحفظة من قبل الإدارة،
- ٣) ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات الفائدة التعاقدية،
- ٤) درجة تكرار أو وتيرة عمليات البيع المتوقعة،
- ٥) سبب القيام بعمليات البيع،
- ٦) فترة الإقتناء وتوقيت عمليات البيع نسبة للفترة المتبقية لتاريخ الاستحقاق.

ثانياً: تصنيف الموجودات - خصائص الأدوات المالية

تقوم إدارة المصرف ببعض الأحكام لتحديد ما إذا كانت الشروط التعاقدية للموجودات المالية تنتج تدفقات نقدية في تواريخ معينة تمثل دفع أصل الدين والفوائد المترتبة على أصل الدين القائم، وبالتالي ما إذا كانت هذه الموجودات مؤهلة للقياس بالكلفة المطفأة. من أجل القيام بهذه الأحكام، تأخذ الإدارة بالإعتبار كافة المندرجات التعاقدية للأدوات المالية بما فيها شروط الدفع المسبق أو تمديد آجال الاستحقاق والبنود التي قد تغير في قيمة وتوقيت التدفقات النقدية وما إذا كانت الأداة تنطوي على رافعة مالية.

ب- التقديرات والافتراضات

فيما يلي عرضاً للإفتراضات الرئيسية المتعلقة بالفترات المستقبلية والمصادر الرئيسية لعدم حتمية التقديرات في تاريخ إعداد البيانات المالية والتي تنطوي على مخاطر هامة قد تسبب تعديلات جوهرية على القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية المقبلة. قامت الإدارة ببناء هذه التقديرات والافتراضات بحسب العوامل والظروف المتوفرة عند تحضير البيانات المالية. قد تتغير هذه العوامل والظروف وفقاً للتغيرات في السوق أو وفقاً للظروف الناشئة خارج سيطرة المصرف. تنعكس هذه التغيرات في تقديرات وافتراضات المصرف عند حدوثها.

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٥-٢ الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة (تتمة)

ب- التقديرات والإفتراضات (تتمة)

أولاً: مبدأ الإستمرارية

قامت إدارة المصرف بتقدير مدى إمكانية المصرف للإستمرار والعمل على اساس مبدأ الإستمرارية وبتنتيجة ذلك هي متأكدة أن المصرف يمتلك الموارد للإستمرار في العمل في المستقبل المنظور. بالإضافة الى ذلك، إن الإدارة ليست على علم بأي حالات عدم تأكد ذات أهمية التي يمكن أن تولد الشك حول قدرة المصرف على الإستمرار على اساس مبدأ الإستمرارية. بناء عليه، فقد تم إعداد البيانات المالية غير الموحدة على اساس مبدأ الإستمرارية.

ثانياً: مشتقات مالية – مقايضة إنتمان

يقوم المصرف بإعتماد نموذج تسعير داخلي لتحديد القيمة العادلة للمشتقات المالية – مقايضة إنتمان باستخدام عناصر ملحوظة في الأسواق. لو أن المصرف قام بإعتماد نموذج تسعير مختلف او ذات عناصر تسعير مختلفة لكان من الممكن ان نحصل على تقييم مختلف للمشتقات المالية – مقايضة إنتمان.

ثالثاً: الخسائر الناتجة عن تدني قيمة القروض والتسليفات

يقوم المصرف بمراجعة القروض والتسليفات بشكل منتظم لتقييم مدى الحاجة الى تكوين مؤونة خاصة في بيان الدخل. بشكل خاص، يتوجب على الإدارة القيام بأحكام هامة لتقدير كمية وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية عند تحديد المستوى المطلوب للمؤونة. تقوم هذه التقديرات بالضرورة على إفتراضات متعلقة بعدة عوامل ذات نسب متفاوتة في استخدام التقديرات والإفتراضات كالوضع المالي للمقترض والقيمة الصافية للضمانات والتدفقات النقدية المستقبلية. إن النتائج الحقيقية قد تختلف عن تلك المتوقعة مما يؤدي الى تغييرات مستقبلية في هذه المؤونات.

إضافة الى المؤونات الخاصة على القروض والتسليفات الهامة إفرادياً، يقوم المصرف بتكوين مؤونة التقدير الإجمالي للتدني في قيمة القروض التي لم يتم تخصيص مؤونات إفرادية لها. تركز هذه المؤونة الإجمالية على أي تراجع في التصنيف الإنتماني الداخلي للقروض منذ أن تم منحها. تحدد قيمة المؤونة على ضوء نمط الخسائر الماضية ضمن كل درجة تصنيف إنتماني وعلى النسب القابلة للاسترداد بحسب أنواع الضمانات وعلى الخسارة المتوقع تحقيقها عند التخلف عن الدفع. يتم تعديل التقديرات لتعكس التغيرات الإقتصادية الراهنة. إن هذا التصنيف الإنتماني يأخذ بعين الإعتبار المخاطر السيادية ومخاطر القطاعات الإقتصادية والتردي التكنولوجي بالإضافة الى أي نقاط ضعف بنيوية محددة.

إن مدى صحة المؤونات الخاصة هو وقف على دقة التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة. كما إن مدى صحة المؤونات الإجمالية هو وقف على الافتراضات المستخدمة في النموذج المعتمد.

يقوم المصرف بمراجعة سندات الدين المصنفة بالكلفة المطفأة في تاريخ بيان المركز المالي لتقييم وجود أي تدني بقيمة الإستثمارات. يتطلب هذا التقييم تطبيق أحكام إدارية مماثلة لتلك المطبقة على تقييم القروض والتسليفات.

رابعاً: القيمة العادلة للأدوات المالية

يتم تقييم الإستثمارات في الأدوات المالية غير المدرجة في أسواق نشطة بناء على إحدى الطرق التالية:

- (أ) التدفقات النقدية المتوقعة المحسومة باستخدام أسعار الفوائد الراهنة والمطبقة على أدوات مشابهة من حيث الخصائص وميزات المخاطر،
- (ب) القيمة العادلة الحالية لأداة أخرى مشابهة بشكل كلي تقريباً، أو
- (ج) إعتماد نماذج تسعير تستخدم افتراضات وعناصر كأسعار الفوائد الخالية من المخاطر، ومؤشرات الفوائد الأخرى، أسعار مبادلة مخاطر الإنتمان والعلاوات الأخرى المستعملة لتقدير فوائد الحسم، أسعار السندات والأسهم والعملات، وذلك بعد الأخذ بالإعتبار التقلب المتوقع لهذه الأسعار ومدى ارتباطها مع بعضها البعض.

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٥-٢ الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة (تتمة)

ب- التقديرات والإفتراضات (تتمة)

رابعاً: القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

إن تحديد التدفقات النقدية وأسعار فوائد الحسم للإستثمارات غير المدرجة في أسواق مالية نشطة يتطلب إجراء تقديرات هامة. إن الرجوع إلى الأسعار والعناصر الملحوظة في السوق لإتمام عملية التقييم من شأنه أن يخفف من الإعتماد على التقديرات الإدارية مما يؤدي إلى احتساب القيم العادلة بشكل أكثر موثوقية. إن توفر الأسعار والعناصر الملحوظة يختلف باختلاف الأداة المالية والسوق كما أنه معرض للتغيير عند وجود أحداث محددة أو حالات عامة في الأسواق المالية.

يقوم المصرف بدراسة تقنيات التقييم المعتمدة بشكل دوري عن طريق إجراء الفحوصات اللازمة للتأكد من سلامتها. على الرغم من أن الإدارة تعتبر أنها استخدمت التقديرات المناسبة، فإن استخدام طرق أو تقديرات أخرى قد يؤدي إلى قياس مختلف للقيمة العادلة.

خامساً: الموجودات الضريبية المؤجلة

يتم الإعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة عن الخسائر أو المصاريف غير الخاضعة للضريبة والمتوقع الإستفادة منها عند تحقق الربح الضريبي. يتطلب الإعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة تقديرات من الإدارة مبنية على فترة ومبالغ الأرباح المستقبلية الخاضعة للضريبة بالإضافة إلى خطط الضريبة المستقبلية.

سادساً: مؤونة تعويضات نهاية الخدمة

يتم تقدير المؤونة اللازمة لتعويضات نهاية الخدمة للموظفين عن طريق إجراء دراسة إكثوارية تعتمد على عدد من الإفتراضات المتعلقة بمعدلات فائدة الحسم، والعائد على الأصول، وزيادة الرواتب وغيرها. نظراً لطبيعة خطة المنافع المحددة هذه الطويلة الأجل، فإن هذه الإفتراضات لا تكون حتمية بحيث قد يطرأ عليها تعديل في الفترات المستقبلية.

٣ معلومات قطاعات الأعمال

أولاً: قطاعات الأعمال

إن قطاعات الأعمال هي وحدات إستراتيجية مميزة للمصرف تقوم بتقديم منتجات أو خدمات تخضع لمخاطر أو عوائد تختلف عن قطاعات الأعمال الأخرى. يعمل المصرف في أربعة قطاعات أعمال رئيسية، هي الخدمات المصرفية للأفراد، الأعمال المصرفية للشركات، الأعمال الإستثمارية وعمليات الخزينة والإدارة العامة.

يقوم بتقديم الخدمات المصرفية في مجال تمويل قطاع الشركات، والتمويل المتخصص وتمويل المشاريع، وتمويل التجارة الخارجية، وتمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة الحجم.

قطاع الأعمال المصرفية للشركات

يقوم بتقديم الخدمات المصرفية للأفراد ويسعى إلى تلبية متطلباتهم المالية بأفضل الوسائل. وتتضمن هذه الخدمات قبول الودائع والحسابات الجارية وتحت الطلب وحسابات التوفير وعمليات القطع، ومنح بطاقات الإنتمان والقروض الشخصية وقروض التجزئة، هذا بالإضافة إلى الخدمات المصرفية الخاصة وإدارة الأموال.

قطاع الخدمات المصرفية للأفراد

يقوم بكافة خدمات ومنتجات الخزينة بما في ذلك عمليات أسواق المال والعملات لعلماء البنك ويقوم بإدارة عمليات الإستثمار والمتاجرة (المحلية والعالمية) وإدارة الإستثمار وسوق المال والإستثمار المصرفي وخدمات وساطة الأسهم. ويقوم هذا القطاع بإدارة حسابات الإدارة العامة ومنها بصفة رئيسة إدارة محفظة الأسهم والسندات والمساهمات على إختلافها.

قطاع الأعمال الإستثمارية وعمليات الخزينة

تشمل رأس المال والإستثمارات والمساهمات الإستراتيجية وبعض الأرباح والخسائر الإستثنائية.

الإدارة العامة

٣ معلومات قطاعات الأعمال (تتمة)

تقوم إدارة المصرف بمراقبة النتائج التشغيلية لقطاعات الأعمال بشكل منفرد لغرض اتخاذ قرارات توزيع الموارد وتقييم الأداء. يتم تقييم أداء القطاع بناءً على صافي الإيرادات التشغيلية التي تقاس في بعض الأحيان بطريقة مختلفة عن صافي الإيرادات التشغيلية في البيانات المالية. يتم إدارة الضريبة على الأرباح واستهلاكات وإطفاءات الأصول الثابتة المادية وغير المادية على صعيد المصرف ولا توزع على قطاعات الأعمال.

إن إيرادات الفوائد تدرج بالقيمة الصافية، حيث أن إدارة المصرف تراقب صافي الإيرادات من الفوائد بدلاً من إجمالي إيرادات وأعباء الفوائد. توزع صافي إيرادات الفوائد على قطاعات الأعمال بعد اعتبار أن جميع المراكز ممولة أو مستثمر فيها من قبل وحدة تمويل مركزية. تم اعتماد آلية داخلية لتسعير الأموال المحولة بين قطاعات الأعمال.

إن المعاملات ما بين القطاعات تتم وفقاً لأسعار السوق وبشروط تجارية بحتة. وبالتالي، يتم اعتماد أسعار التحويل كما لو أن المعاملات تمت مع أطراف مقابلة أخرى. إن الموجودات والمطلوبات المدرجة في كل قطاع هي صافية من المبالغ العالقة فيما بين القطاعات حيث تشكل طريقة العرض هذه الأساس الذي تقوم الإدارة بموجبه بعملية قياس الموجودات والمطلوبات لكل قطاع وأساس توزيع الموارد بين القطاعات.

(أ) معلومات عن النتائج الصافية للسنة

| ٢٠١٥ | | | | |
|-----------------------|---------------------------------|--|--|--|
| المجموع ملايين ل.ل | الإدارة العامة ملايين ل.ل | قطاع الأعمال الإستثمارية وعمليات الخزينة ملايين ل.ل | قطاع الخدمات المصرفية للأفراد ملايين ل.ل | قطاع الأعمال المصرفية للشركات ملايين ل.ل |
| ٦٢٢,٩٣٥ | ٣,٩٦٩ | ٢٨٣,٢٣٦ | ١٤٤,٥١٣ | ١٩١,٢١٧ |
| | | | | صافي الإيرادات من الفوائد |
| ١٤٧,٩٧٠ | ١,٠٩٥ | ١,١٠١ | ٨٥,٨٦٨ | ٥٩,٩٠٦ |
| ٢٢,٢٥٣ | - | ١٤,٩٨٥ | ٢,٤٦٩ | ٣,٧٩٩ |
| ٢٥٩,٩٥٧ | - | ٢٥٩,٩٥٧ | - | - |
| ٩٣,٩٢١ | ٤,٣٠٢ | ٨٩,٦١٩ | - | - |
| ٥٢٤,١٠١ | ٥,٣٩٧ | ٣٦٥,٦٦٢ | ٨٩,٣٣٧ | ٦٣,٧٠٥ |
| | | | | مجموع الإيرادات من غير الفوائد |
| ١,١٤٧,٠٣٦ | ٩,٣٦٦ | ٦٤٨,٨٩٨ | ٢٢٣,٨٥٠ | ٢٥٤,٩٢٢ |
| (٣٦,٣٧٨) | - | - | (١٧,٥٧٩) | (١٨,٧٩٩) |
| (٨,٤٧٢) | (٨,٤٧٢) | - | - | - |
| ١,١٠٢,١٨٦ | ٨٩٤ | ٦٤٨,٨٩٨ | ٢١٦,٢٧١ | ٢٣٦,١٢٣ |
| | | | | صافي الإيرادات التشغيلية |
| ٢٠١٤ | | | | |
| المجموع ملايين ل.ل | الإدارة العامة ملايين ل.ل | قطاع الأعمال الإستثمارية وعمليات الخزينة ملايين ل.ل | قطاع الخدمات المصرفية للأفراد ملايين ل.ل | قطاع الأعمال المصرفية للشركات ملايين ل.ل |
| ٥٧٥,٧٦٣ | ٤,٦٣٢ | ٢٥٨,٤٨٢ | ١٢٣,٦٢٦ | ١٨٩,٠٢٢ |
| | | | | صافي الإيرادات من الفوائد |
| ١٤٩,٠٤٢ | ١,١٦٩ | ٢,٦٧٥ | ٨١,٥١٧ | ٦٣,٦٨١ |
| ٢٢,٨٠٧ | - | ١٥,١٤٠ | ٣,٥٧٢ | ٤,٠٩٥ |
| ٢١٩,٩٥٧ | - | ٢١٩,٩٥٧ | - | - |
| ١١٩,٣٩٥ | ١٥,٤٦١ | ١٠٣,٩٣٤ | - | - |
| ٥١١,٢٠١ | ١٦,٦٣٠ | ٢٤١,٧٠٦ | ٨٥,٠٨٩ | ٦٧,٧٧٦ |
| | | | | مجموع الإيرادات من غير الفوائد |
| ١,٠٨٦,٩٦٤ | ٢١,٢٦٣ | ٦٠٠,١٨٨ | ٢٠٨,٧١٥ | ٢٥٦,٧٩٨ |
| (٩٢,٩٥٧) | - | - | (٢٨,٣٢٠) | (٦٤,٦٣٧) |
| ٩٩٤,٠٠٧ | ٢١,٢٦٣ | ٦٠٠,١٨٨ | ١٨٠,٣٩٥ | ١٩٢,١٦١ |
| | | | | صافي الإيرادات التشغيلية |

٣ معلومات قطاعات الأعمال (تتمة)

أولاً: قطاعات الأعمال (تتمة)

ب) معلومات عن المركز المالي

| ٢٠١٥ | | | | |
|--|---------------------------------|--|--|---|
| المجموع ملايين ل.ل | الإدارة العامة ملايين ل.ل | قطاع الأعمال الإستثمارية وعمليات الخزينة ملايين ل.ل | قطاع الخدمات المصرفية للأفراد ملايين ل.ل | قطاع الأصول المصرفية للشركات ملايين ل.ل |
| ٢,٩٦٣,٣٤٦ | ٢,٩٦٣,٣٤٦ | - | - | - |
| ٣٧,٧٠٥,٦٦٠ | ٥,٥٠٦,٩٥٣ | ٢٣,٠٣٩,٤٦٨ | ٢,٦١٩,٠٤٤ | ٦,٥٤٠,١٩٥ |
| ٣٣,٣٣٢,٥٩٣ | ٢,٣٣٨,٧٧٧ | ٣,٣٢٢,٧٢٥ | ٢٣,٩٧٧,٠٦٣ | ٣,٦٩٤,٠٧٨ |
| حخص ومساهمات في الشركات التابعة والزميلة | | | | |
| مجموع الموجودات | | | | |
| مجموع المطلوبات | | | | |
| ٢٠١٤ | | | | |
| المجموع ملايين ل.ل | الإدارة العامة ملايين ل.ل | قطاع الأعمال الإستثمارية وعمليات الخزينة ملايين ل.ل | قطاع الخدمات المصرفية للأفراد ملايين ل.ل | قطاع الأصول المصرفية للشركات ملايين ل.ل |
| ٢,٩٤٧,٦٤٦ | - | ٢,٩٤٧,٦٤٦ | - | - |
| ٣٧,٥٨٥,٨٢٧ | ٦,٢٩٣,٧٤٤ | ٢٢,١٤١,٤٠٥ | ٢,٥٢٠,٨٩١ | ٦,٦٢٩,٧٨٧ |
| ٣٣,٢٢٠,٢٨٣ | ٣,٣١٥,٦٤٧ | ٣,٠١٤,٠٣١ | ٢٣,٢٣٧,٧٩٩ | ٣,٦٥٢,٨٠٦ |
| حخص ومساهمات في الشركات التابعة والزميلة | | | | |
| مجموع الموجودات | | | | |
| مجموع المطلوبات | | | | |

لا يتم تصنيف مبالغ الإنفاق الرأسمالي العائدة للأصول الثابتة المادية وغير المادية البالغ ٤٩,٦٩٥ مليون ليرة لبنانية لسنة ٢٠١٥ (٢٠١٤: ٤٣,٦٦٧ مليون ليرة لبنانية) وذلك لاعتبارها بالكامل ضمن قطاع الإدارة العامة.

ثانياً: القطاعات الجغرافية

تعمل القطاعات الجغرافية على تقديم منتجات أو خدمات ضمن بيئة إقتصادية معينة تخضع لمخاطر أو عوائد تختلف عن البيانات الإقتصادية الأخرى. يقسم المصرف أعماله الى قطاعين جغرافيين وذلك بحسب الأسواق التي يعمل فيها.

يوضح الجدول التالي صافي الإيرادات التشغيلية، إجمالي الموجودات والإنفاق الرأسمالي للمصرف حسب الموقع المسؤول عن النتائج وموجوداته. إن المعاملات ما بين القطاعات تتم وفقاً لأسعار السوق وبشروط تجارية بحتة.

| المجموع | | الأرين | | لبنان | |
|--|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| ٢٠١٤ ملايين ل.ل | ٢٠١٥ ملايين ل.ل | ٢٠١٤ ملايين ل.ل | ٢٠١٥ ملايين ل.ل | ٢٠١٤ ملايين ل.ل | ٢٠١٥ ملايين ل.ل |
| ٥٥٥,٧٦٣ | ٦٢٢,٩٣٥ | ٦٥,٧٦١ | ٧٢,٨١٠ | ٥٠٩,١٧٢ | ٥٥٠,١٢٥ |
| صافي الإيرادات من الفوائد | | | | | |
| ١٤٩,٠٤٢ | ١٤٧,١٧٠ | ١٠,٠٢٩ | ٩,١٧٠ | ١٣٩,٠١٣ | ١٣٨,٨٠٠ |
| ٢٢,٨٠٧ | ٢٢,٢٥٣ | ٣,٨٥٤ | ٣,٣١٣ | ١٨,٩٥٣ | ١٨,٩١٠ |
| ٢١٤,١٥٧ | ٢٥٩,٩٥٧ | ١٤٤ | ٥ | ٢١٩,٨١٣ | ٢٥٩,٩٥٢ |
| ١١٩,٣٩٥ | ٩٣,٩٢١ | - | ٥٦ | ١١٩,٣٩٥ | ٩٣,٨٦٥ |
| ٥١١,٢٠١ | ٥٢٤,١٠١ | ١٤,٠٢٧ | ١٢,٥٧٤ | ٤٩٧,١٧٤ | ٥١١,٥٢٧ |
| مجموع الإيرادات من غير الفوائد | | | | | |
| ١,٠٨٦,٩٦٤ | ١,١٤٧,٠٣٦ | ٧٩,٨١٨ | ٨٥,٣٨٤ | ١,٠٠٧,١٤٦ | ١,٠٦١,٦٥٢ |
| (١٢,١٥٧) | (٣٦,٣٧٨) | (١١,٣٧٢) | (١٣,٧٠٩) | (٨١,٥٨٥) | (٢٢,٦٩٩) |
| - | (٨,٤٧٢) | - | - | - | (٨,٤٧٢) |
| ٩٤٠,١٠٧ | ١,١٠٢,١٨٦ | ٦٨,٤٤٦ | ٧١,٦٧٥ | ٩٢٥,٥١١ | ١,٠٣٠,٥١١ |
| ٤٣,٦٦٧ | ٤٩,٦٩٥ | ٢,٦٦٣ | ٢,٣٦٦ | ٤١,٠٠٤ | ٤٧,٣٧٩ |
| صافي الإيرادات التشغيلية | | | | | |
| ٢,٩٤٧,٦٤٦ | ٢,٩٦٣,٣٤٦ | - | - | ٢,٩٤٧,٦٤٦ | ٢,٩٦٣,٣٤٦ |
| ٣٧,٥٨٥,٨٢٧ | ٣٧,٧٠٥,٦٦٠ | ٢,١٢٥,٤٤٨ | ١,٨٩٣,٤٣٥ | ٣٥,٤٥٩,٨٧٦ | ٣٥,٨١٢,٣٢٥ |
| ٣٣,٢٢٠,٢٨٣ | ٣٣,٣٣٢,٥٩٣ | ١,٩٥٤,٦٦٠ | ١,٦٩٦,٣٤٧ | ٣١,٢٦٦,١٢٣ | ٣١,٣٣٦,٤٤٦ |
| حخص ومساهمات في الشركات التابعة والزميلة | | | | | |
| مجموع الموجودات | | | | | |
| مجموع المطلوبات | | | | | |

٤ الفوائد والإيرادات المشابهة

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | |
|------------------|------------------|--|
| ملايين ل.ل | ملايين ل.ل | |
| ٣٠١,٠٥٠ | ٣٨٤,٣١٠ | ودائع وما شابهها لدى مؤسسات الإصدار |
| ٥,٠١٤ | ٥,٢٥٧ | ودائع وما شابهها لدى المصارف والمؤسسات المالية |
| ٧,٣٠٨ | ٥,١٧٥ | ودائع لدى المركز الرئيسي، المؤسسة الأم والمؤسسات |
| ٢٦,٢٣٧ | ٤٧,٠٩٠ | الشقيقة والتابعة (إيضاح ٤٧) |
| ٩,٦٠٩ | ٧,٧٨٦ | قروض للبنوك والمؤسسات المالية واتفاقيات إعادة الشراء العكسية |
| ٥٩٤,١٤٥ | ٦٢٠,٤٥٩ | منها: حسابات المجموعة (إيضاح ٤٧) |
| | | صافي التسليفات والقروض للزبائن بالكلفة المطفأة |
| | | صافي التسليفات والقروض للجهات المقربة بالكلفة المطفأة |
| ١,٥٢٢ | ٥,٣٣٦ | (إيضاح ٤٧) |
| ٧٢٥,٥٢٠ | ٦٦٣,٨٦٨ | أدوات دين مدرجة بالكلفة المطفأة |
| ٢٥٣ | ٢٦٨ | فوائد وإيرادات مشابهة أخرى |
| <u>١,٦٦١,٠٤٩</u> | <u>١,٧٣١,٧٦٣</u> | |

تقسم الفوائد والإيرادات المشابهة من صافي التسليفات والقروض للزبائن بالكلفة المطفأة على الشكل التالي:

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | |
|----------------|----------------|--|
| ملايين ل.ل | ملايين ل.ل | |
| ٣٩٨,٢٠٩ | ٣٨٩,٨٦٢ | قروض الشركات والمؤسسات المتوسطة والصغيرة |
| ١٩٥,٩٣٦ | ٢٣٠,٥٩٧ | قروض التجزئة |
| <u>٥٩٤,١٤٥</u> | <u>٦٢٠,٤٥٩</u> | |

تقسم الفوائد والإيرادات المشابهة من أدوات الدين المدرجة بالكلفة المطفأة على الشكل التالي:

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | |
|----------------|----------------|---------------------------------------|
| ملايين ل.ل | ملايين ل.ل | |
| ٦٦١,٤٣٧ | ٥٩٦,٩٢٧ | أدوات مالية صادرة عن الدولة اللبنانية |
| ٥٩,٢٩٢ | ٦٠,٩١٢ | أدوات مالية تحمل مخاطر سيادية أخرى |
| ٤,٧٩١ | ٦,٠٢٩ | أدوات مالية صادرة عن القطاع الخاص |
| <u>٧٢٥,٥٢٠</u> | <u>٦٦٣,٨٦٨</u> | |

٥ الفوائد والاعباء المشابهة

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | |
|------------------|------------------|---|
| ملايين ل.ل | ملايين ل.ل | |
| ٥,٣٣٥ | ٤,٥٨٣ | قروض من مؤسسات الإصدار (إيضاح ٢٩) |
| ٢٠,٢٢٣ | ١٧,٩٥٤ | ودائع وما شابهها من المصارف والمؤسسات المالية |
| ٨٥,٧٦٩ | ٨٥,٩٩٢ | ودائع من المركز الرئيسي، المؤسسة الأم والمؤسسات |
| - | ٣١٥ | الشقيقة والتابعة (إيضاح ٤٧) |
| ٩١١,١٢٧ | ٩٢٨,٤٠٥ | اتفاقيات إعادة الشراء (إيضاح ٤٧) |
| ١٣,٣٨٣ | ١٨,٢٣٥ | الودائع وحسابات الزبائن الدائنة |
| ٤٩,٤٤٩ | ٥٣,٣٤٤ | ودائع وحسابات الجهات المقربة (إيضاح ٤٧) |
| | | ديون مرووسة (إيضاح ٣٧) |
| <u>١,٠٨٥,٢٨٦</u> | <u>١,١٠٨,٨٢٨</u> | |

٦ صافي الإيرادات من العمولات

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | |
|----------------|----------------|--|
| ملايين ل.ل | ملايين ل.ل | |
| ٤٥,٥٢٢ | ٤٥,٥٧٤ | الإيرادات من العمولات |
| ٣٨,٤٠٢ | ٣٦,٥٠٤ | عمولات على عمليات مصرفية |
| ٢,٨٦٢ | ٢,٨٠٨ | عمولات على تسهيلات إئتمانية |
| ٢٦,٨٠٣ | ٢٢,٥٨٩ | عمليات الوساطة المالية وإدارة محافظ الإئتمان |
| ٨٦,٢٠٣ | ٩٥,٠٦٠ | عمليات التمويل التجاري |
| ٩,٦٠٦ | ١١,٥١٧ | عمليات البطاقات الإلكترونية |
| | | عمولات ورسوم أخرى |
| <u>٢٠٩,٣٩٨</u> | <u>٢١٤,٠٥٢</u> | |
| ٤,٩١٦ | ٤,٠٠٣ | الاعباء من العمولات |
| ٢,٩٤٢ | ٤,٥٣٤ | عمولات على عمليات مصرفية |
| ٤٨,٣٧٢ | ٥٤,١٣٤ | عمليات الوساطة المالية وإدارة محافظ الإئتمان |
| ٤,١٢٦ | ٣,٤١١ | عمليات البطاقات الإلكترونية |
| | | عمولات ورسوم أخرى |
| <u>٦٠,٣٥٦</u> | <u>٦٦,٠٨٢</u> | |
| <u>١٤٩,٠٤٢</u> | <u>١٤٧,٩٧٠</u> | |

٧ صافي أرباح عمليات الأدوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر

| ٢٠١٤ | | | ٢٠١٥ | | | |
|-------------------|---------------------------|----------------------------|-------------------|---------------------------|----------------------------|---------------------------------------|
| المجموع ل.م.ل. | إيرادات الفوائد م.ل.ل. | إيرادات المتاجرة م.ل.ل. | المجموع ل.م.ل. | إيرادات الفوائد م.ل.ل. | إيرادات المتاجرة م.ل.ل. | |
| ٨٠١ | ٦٢٢ | ١٧٩ | ١,٣٩٠ | ١,٢٢٣ | ١٧ | (أ) أرباح العمليات على أدوات المتاجرة |
| ٤,٤٥٦ | ١,٤٤٨ | ٣,٠٠٨ | ٧٥,٣٦٥ | ٢,١١٢ | ٧٣,٢٥٣ | أرباح ملبية صادرة عن العولة اللبنانية |
| ١٧,٥٧٤ | ٨,٦٤٥ | ٨,٩٢٩ | ٥,٦٠٢ | ٤,٨٤٠ | ٧٦٢ | شهادات ايداع |
| ٢٢,٨٣٦ | ١٠,٧١٥ | ١٢,١٦٦ | ٨٢,٣٥٧ | ٨,٢٧٥ | ٧٤,٠٨٢ | سندات الخزينة اللبنانية |
| | | | | | | سندات يوروبوند |
| ٨٦ | ١٦ | ٧٠ | ٩٦ | ٤ | ٩٢ | أرباح ملبية تحمل مخاطر سيولة أخرى |
| ٨٦ | ١٦ | ٧٠ | ٩٦ | ٤ | ٩٢ | سندات يوروبوند |
| ٦٤٠ | ٢١ | ٦١٩ | ٢٣٦ | ١٢ | ٢٢٣ | أرباح ملبية صادرة عن القطاع الخاص |
| ٥ | - | ٥ | ١٥ | ١٤ | ١ | سندات دين - مصارف ومؤسسات مالية |
| ١٣٧ | ١٠٢ | ٣٥ | ١٦٦ | - | ١٦٦ | شهادات ايداع - مصارف ومؤسسات مالية |
| ٥٢ | - | ٥٢ | (١) | - | (١) | سندات دين - شركات |
| ٨٣٤ | ١٢٣ | ٧١١ | ٤١٦ | ٢٧ | ٣٨٩ | أسهم وحصص |
| ٢٢,٨٠٧ | - | ٢٢,٨٠٧ | ٢٢,٢٥٢ | - | ٢٢,٢٥٢ | (ب) أرباح أخرى |
| (٤١,٥١٦) | - | (٤١,٥١٦) | ٥٨,٧٥٩ | - | ٥٨,٧٥٩ | صافي أرباح عمليات التطلع |
| (٤,١٧٣) | - | (٤,١٧٣) | ٦,١٦٦ | - | ٦,١٦٦ | عمليات خيارات على عملات |
| ٤٤ | - | ٤٤ | ٤٨ | - | ٤٨ | مشقات مالية أخرى |
| (٢٢,٨٣٨) | - | (٢٢,٨٣٨) | ٨٧,٦٩٥ | - | ٨٧,٦٩٥ | نسبة أرباح |
| ٩١٣ | ١٠,٨٥٤ | (١,٩٤١) | ١٧٠,٥٦٤ | ٨,٣٠٦ | ١٦٢,٢٥٨ | |

يمثل بند عمليات القمع الرصيد الإيجابي الصافي الناتج عن إعادة تقييم المركز العملائي للمصرف وعن عمليات القمع المجراة مع الزبائن.

تتضمن نتائج عمليات الخيارات على عملات الأرباح والخسائر الناتجة عن إعادة تقييم عقود الخيارات على العملات المتعلقة بالاستثمار في بنك اوديا ش.م. (إيضاح ١٨) وتسديد أو قبض القيمة العادلة السلبية أو الإيجابية لبعض هذه العقود عند استحقاقها.

٨ صافي أرباح عمليات أدوات الدين المدرجة بالكلفة المطفأة

خلال سنة ٢٠١٥، قام المصرف بتصفية بعض أدوات الدين المصنفة بالكلفة المطفأة نتيجة الأسباب التالية:

- تأمين السيولة اللازمة لبعض الالتزامات والنفقات الرأسمالية
- فجوة السيولة وإدارة العائد
- مقايضة لشهادات ايداع من قبل مصرف لبنان
- إدارة مخاطر العملة نتيجة تغيير في عملات قاعدة الودائع

يبين الجدول أدناه تفاصيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تصفية هذه الأدوات المالية:

| ٢٠١٤ | | | ٢٠١٥ | | | |
|----------------|-----------------|-----------------|----------------|-----------------|-----------------|---|
| صافي م.ل.ل. | خسائر م.ل.ل. | أرباح م.ل.ل. | صافي م.ل.ل. | خسائر م.ل.ل. | أرباح م.ل.ل. | |
| ٧١,٠٢٢ | (٣,٩٠٨) | ٧٤,٩٣٠ | ٧١,٧٩١ | (٧,٠٩٢) | ٨٣,٨٨٣ | أرباح دين صادرة عن العولة اللبنانية ومصرف لبنان |
| ١٧,٣٩٥ | (٢٤,١٩٦) | ٤١,٥٩١ | ١٠,٩١١ | (١,٣٠٧) | ١٢,٢١٨ | شهادات ايداع |
| ١٤٧,٧٧٨ | (١٠,٠٧١) | ١٥٧,٨٤٩ | ١٢,٧٠٢ | (٢٢,١٥٥) | ٣٤,٨٥٧ | سندات خزينة لبنانية |
| ٢٣٦,١٩٥ | (٣٨,١٧٥) | ٢٧٤,٣٧٠ | ١٠٠,٤٠٤ | (٣٠,٥٥٤) | ١٣٠,٩٥٨ | سندات يوروبوند |
| ١٤٤ | - | ١٤٤ | ٦ | - | ٦ | أرباح دين تحمل مخاطر سيولة أخرى |
| ١٤٤ | - | ١٤٤ | ٦ | - | ٦ | سندات يوروبوند |
| ٦٢٦ | (٢٨) | ٦٥٤ | ٣١ | (١) | ٣٢ | أرباح دين صادرة عن القطاع الخاص |
| ٣٠٨ | - | ٣٠٨ | ١٩٤ | (٤) | ١٩٨ | شهادات ايداع |
| ٣٧ | - | ٣٧ | - | - | - | سندات دين - مصارف ومؤسسات مالية |
| ٩٧١ | (٢٨) | ٩٩٩ | ٢٢٥ | (٥) | ٢٢٠ | سندات دين - شركات |
| ٢٣٧,٣١٠ | (٣٨,٢٠٣) | ٢٧٥,٥١٣ | ١٠٠,٦٣٥ | (٣٠,٥٥٩) | ١٣١,١٩٤ | |

٩ إيرادات تشغيلية أخرى

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | |
|----------------|---------------|--|
| ملايين ل.ل | ملايين ل.ل | |
| ١٠٣,٩٣٤ | ٨٩,٦١٩ | انصبه أرباح من استثمارات في مؤسسات تابعة وزميلة (إيضاح ٢٤) |
| ١١,٦٠١ | - | أرباح التفرغ عن أصول غير متداولة برسم البيع (إيضاح ٢٥) |
| ٩٨٤ | ١,٣٤٤ | خدمات مساندة مقدمة لمؤسسات تابعة (إيضاح ٤٧) |
| ٢,٨٧٦ | ٢,٩٥٨ | إيرادات أخرى |
| <u>١١٩,٣٩٥</u> | <u>٩٣,٩٢١</u> | |

١٠ خسائر الإئتمان

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | |
|---------------|---------------|---|
| ملايين ل.ل | ملايين ل.ل | |
| ١٠٢,١٤٢ | ٤٣,٤٦١ | مؤونات مكونة خلال السنة (إيضاح ٢٠) |
| | | ينزل: |
| ١,٩٩١ | ١,٥٧٨ | - استرداد مؤونات ديون مشكوك بتحصيلها (إيضاح ٢٠) |
| ١,٢٠٣ | ١,٩٣٨ | - استرداد فوائد غير محققة (إيضاح ٢٠) |
| ٥,٩٩١ | ٣,٥٦٧ | - استرداد ديون مشطوبة سابقاً (إيضاح ٢٠) |
| <u>٩,١٨٥</u> | <u>٧,٠٨٣</u> | |
| <u>٩٢,٩٥٧</u> | <u>٣٦,٣٧٨</u> | |

١١ أعباء المستخدمين وملحقاتها

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | |
|----------------|----------------|--|
| ملايين ل.ل | ملايين ل.ل | |
| ٢٣٦,٥٤١ | ٢٤٥,٨٣٦ | رواتب وأجور وأعباء مشابهة |
| ٢٠,٧٣٩ | ٢٢,٣٣٩ | إشتراكات الصندوق الوطني للضمان الإجتماعي |
| ١٢,٢٨١ | ١١,١٦٤ | بدل نقل ووجبات طعام |
| ٢٨,٧٧٥ | ١٢,٩٦٨ | مؤونة تعويض نهاية الخدمة (إيضاح ٣٦) |
| ٦,٣٢٦ | ٧,٩٩٩ | منح مدرسية |
| ٤,٢٥٦ | ٤,٨٤٧ | مصاريف طبابة وإستشفاء |
| ٤,١٠٣ | ٤,٠١١ | تدريب ومحاضرات |
| ٢,٤٠١ | ٣,٦١٠ | أعباء أخرى |
| <u>٣١٥,٤٢٢</u> | <u>٣١٢,٧٧٤</u> | |

١٢ مصاريف إدارية وأعباء تشغيلية أخرى

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | |
|------------|------------|---|
| ملايين ل.ل | ملايين ل.ل | |
| ٩,٠٤٥ | - | مكافآت لكبار المدراء (إيضاح أ) |
| ٢٠,٧٧٥ | ٢٢,٨٠٠ | دعاية وإعلانات |
| ٢٠,٨٧٧ | ١٩,٧٩٣ | أتعاب محاماة، تدقيق وإستشارات |
| ١٦,٧٨٨ | ٢٦,٧٢٩ | إيجارات الأبنية |
| ١٥,٦٦١ | ١٦,٦٨٣ | رسم المؤسسة الوطنية لضمان الودائع (إيضاح ب) |
| ١٥,٣١٧ | ١٧,٠٩٩ | خدمات مساندة خارجية |
| ٥,٣٧٣ | ٤,٥٨١ | مساعداة إجتماعية |
| ٩,٣٣٥ | ١٠,٥٥٩ | سفر ومصاريف متعلقة |
| ٧,٤٧٤ | ٧,٦٣٣ | كهرباء ومحروقات |
| ٣,٢٣٠ | ٣,٠٧٠ | ضرائب ورسوم |
| ٦,٠٠٩ | ٥,٦٠٨ | البريد والإتصالات |
| ٧,١٥٩ | ٨,٩٠٣ | صيانة وتصليلحات |
| ٩,٣١٩ | ١١,٠٨٧ | معلوماتية وتقنية |
| ٥,٤٥٨ | ٦,٠٩٦ | أقساط التأمين |
| ٥,٥٣٩ | ٥,٨٣٨ | صيانة وخدمات الابنية |
| ٤,٣٣٠ | ٣,٧٧٢ | قرطاسية ومطبوعات |
| ٤,٤٧٩ | ٤,٢٤١ | كلفة البطاقات الإلكترونية |
| ٤,٤٨٨ | ٤,٦٥٩ | إشتركات ومصاريف متعلقة |
| ٣,٣١٤ | ٣,٣٣٢ | هدايا وتشريفات |
| ١,٦٧٥ | ١,٧٣٥ | توثيق وإشتركات مختلفة |
| ٣,٢٤٣ | ٣,٤٨١ | مخصصات اللجان |
| ٢,٣٠٦ | ١,٩٠٠ | أعباء تنظيمية |
| ١٧٤ | ٢٧٣ | بدلات حضور مجلس الإدارة |
| ٤,٥٢٣ | - | مؤونة تدني سلفات على مياهمات (إيضاح ٢٨) |
| ٣,٥٢٩ | ٥,٧٧١ | مصاريف أخرى |
| ١٨٩,٤٢٠ | ١٩٥,٦٤٣ | |

أ- مكافآت لكبار المدراء

يمثل المبلغ أعلاه مكافأة استثنائية مدفوعة لرئيس مجلس الإدارة لسنة ٢٠١٤ وذلك بدلا عن عدم تجديد حصته من المكافأة المالية المرتبطة بأرباح المصرف المجمع قبل الضريبة (إيضاح ٤٧).

ب- رسم المؤسسة الوطنية لضمان الودائع

يمثل المبلغ أعلاه رسم ضمان الودائع لسنة ٢٠١٥ محسوبا بنسبة نصف بالآلف (فروع لبنان) من ودائع وحسابات الزبائن الدائنة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

١٣ ضريبة الدخل

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | |
|------------|------------|------------------------------|
| ملايين ل.ل | ملايين ل.ل | |
| ٥٧,٣٦٠ | ٨١,٢٦٧ | مصاريف الضرائب الجارية |
| ١,١٥٤ | - | ضريبة الأرباح الجارية |
| ١٠,٨٥٦ | ٨,٩٢٧ | ضريبة التفرغ عن شركات تابعة |
| ٦,٥٥٩ | (٥,٧٥٥) | ضرائب على أنصبة أرباح مقبوضة |
| ١٣,٤١٢ | ٤٢٦ | ضرائب على سنوات سابقة |
| | | ضرائب أخرى |
| ٨٩,٣٤١ | ٨٤,٨٦٥ | |
| (٧,٧٤٠) | (٤,٥٨٢) | إيرادات الضرائب المؤجلة |
| ٨١,٦٠١ | ٨٠,٢٨٣ | ضريبة الدخل للسنة |

إن الانتقال من الربح المحاسبي الى الربح الضريبي وتأثير ذلك في حركة الضرائب هو كما يلي:

| ٢٠١٤ | | ٢٠١٥ | | |
|-----------------------|---------------------------------|-----------------------|---------------------------------|---|
| الضرائب ملايين ل.ل | المبالغ الإجمالية ملايين ل.ل | الضرائب ملايين ل.ل | المبالغ الإجمالية ملايين ل.ل | |
| ٦٦,٥٩٤ | ٤٤٣,٩٦٠ | ٨٠,٧٠٧ | ٥٣٨,٠٤٣ | ربح الدورة المالية قبل الضريبة: |
| ٩,٢٧٨ | ٦١,٨٥٠ | ٢,٠٧٧ | ١٣,٨٥٠ | يعاد الى الأرباح: |
| ١ | ١١ | - | - | - مصاريف غير جازم تنزيلها |
| ٢,٨٤٩ | ١٨,٩٩٣ | ٨,٢٣٢ | ٥٤,٨٧٩ | - ضرائب غير جازم تنزيلها |
| ١٢,١٢٨ | ٨٠,٨٥٤ | ١٠,٣٠٩ | ٦٨,٧٢٩ | - مؤونات غير جازم تنزيلها |
| ١٦,٢٨٤ | ١٠٨,٥٦١ | ١٣,٨٤١ | ٩٢,٢٧٤ | يظل من الأرباح: |
| ١,٩٠٦ | ١٢,٧٠٩ | ١,٢٧٢ | ٨,٤٧٩ | - أنصبة أرباح محصلة سبق وخضعت للضريبة |
| ٧,٨٠٠ | ٥١,٩٩٩ | - | - | - أرباح خاضعة لضريبة نوعية أخرى |
| ١,١١٢ | ٧,٤١٠ | ١,٤٠٧ | ٩,٣٧٨ | - إبترداد المؤونات التي خضعت سابقا للضريبة |
| ٣,١٨٦ | ٢١,٢٤٣ | ٥ | ٣٢ | - أرباح غير محققة على حفظ الأدوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة |
| ٩٢ | ٦١١ | ٤,٢٢٨ | ٢٨,١٨٥ | - مقابل صلب الأرباح والصائر |
| ٣٠,٣٨٠ | ٢٠٢,٥٣٣ | ٢٠,٧٥٣ | ١٣٨,٣٤٨ | - خسائر ناتجة عن التداول بشهادات إيداع عومية |
| ٩,٠١٨ | - | ١١,٠٠٤ | - | - تنزيلات أخرى |
| ٥٧,٣٦٠ | ٣٢٢,٢٨١ | ٨١,٢٦٧ | ٤٦٨,٤٢٤ | بضائف: فروقات ضريبة فروع الأردن |
| ١٢,٩٢ | - | ١٠,١٠٠ | - | الربح الضريبي |
| | | | | معدل الضريبة النقطي |
| ١٢,٩٢ | | ١٠,١٠٠ | | |

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | |
|------------|------------|--|
| ملايين ل.ل | ملايين ل.ل | |
| ٢٠,٤٨٧ | ٢٥,٦٩٣ | ذمم الضرائب المؤجلة - موجودات مؤونات |
| ١,٤٢٢ | (٤,٥٣٨) | القيمة العادلة للأدوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة |
| (٢,٦٠٧) | (٣,٢٩٥) | مقابل حساب الأرباح والخسائر |
| ٧١٥ | (١,٣٩٤) | القيمة العادلة للأدوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة |
| ١,٢٩٤ | ١,٣٧٧ | مقابل الدخل الشامل الآخر |
| | | الفروقات الإكتوارية العائدة لمزايا التقاعد المحددة |
| | | فروقات مؤقتة أخرى |
| ٢١,٣١١ | ١٧,٨٤٣ | |

١٤ الصندوق ومؤسسات الإصدار

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | |
|------------|------------|------------------------|
| ملايين ل.ل | ملايين ل.ل | |
| ٢٢٢,١٢٣ | ٢٢٩,٦٩٠ | الصندوق |
| ٣٩٣,٧٥٠ | ٥٥٨,٦٥٤ | مصرف لبنان: |
| ٨,٩٣٤,٢٢٩ | ٩,٠٠٠,٤٥٣ | حسابات جارية |
| ١٢٢,٨٢٥ | ١٢٢,١٥٧ | توظيفات لأجل |
| | | قوائد سارية |
| ٩,٤٥٠,٨٠٤ | ٩,٦٨١,٢٦٤ | |
| ١١٠,٣١٣ | ٩٤,٧٢٣ | البنك المركزي الأردني: |
| ٤٨,٧١٤ | ٥٥,٨٥٧ | حسابات جارية |
| ٢ | ٦ | توظيفات لأجل |
| | | قوائد سارية |
| ١٥٩,٠٢٩ | ١٥٠,٥٨٦ | |
| ٩,٨٣١,٩٥٦ | ١٠,٠٦١,٥٤٠ | |

تتضمن التوظيفات لأجل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و ٢٠١٤ الودائع التالية:

| تاريخ الإستحقاق | معدل الفائدة % | ما يعادل ملايين ل.ل | قيمة الوديعة |
|-------------------|----------------|---------------------|----------------------------|
| الفصل الأول ٢٠١٩ | ٦,٥٠ - ٦,٣٨ | ٣,٣١٦,٥٠٠ | ٢,٢٠٠ مليون دولار أميركي |
| الفصل الثالث ٢٠١٩ | ٥,٤٠ | ٧٥٣,٧٥٠ | ٥٠٠ مليون دولار أميركي |
| الفصل الأول ٢٠٢٢ | ٨,٦٠ | ١٥٠,٠٠٠ | ١٥٠,٠٠٠ مليون ليرة لبنانية |
| الفصل الأول ٢٠٢٣ | ٦,٨٠ - ٦,٧٥ | ٦٠٣,٠٠٠ | ٤٠٠ مليون دولار أميركي |
| الفصل الثالث ٢٠٢٤ | ٧,٢٠ | ٧٥٣,٧٥٠ | ٥٠٠ مليون دولار أميركي |

فيما يلي ملخص الإيداعات لدى مؤسسات الإصدار المتاحة لقاء الإحتياطي الإلزامي كما في ٣١ كانون الأول:

| ٢٠١٤ | | | ٢٠١٥ | | | |
|-----------|--------------------|---------------------|-----------|--------------------|---------------------|--------------|
| المجموع | بالملايين الأجنبية | ما يعادل ملايين ل.ل | المجموع | بالملايين الأجنبية | ما يعادل ملايين ل.ل | |
| ٣٠٧,٧٥٤ | ١٠٥,٢٩٠ | ٢٠٢,٤٦٤ | ٤٣٩,٤٨١ | ٨٩,٧٦١ | ٣٤٩,٧٢٠ | حسابات جارية |
| ٣,٣٤١,٨٣٢ | ٣,٢٦٦,٨٣٩ | ٧٤,٩٩٣ | ٣,٣٥٨,٦٧٩ | ٣,٣١٨,٠٧٤ | ٤٠٠,٦٠٥ | توظيفات لأجل |
| ٣,٦٤٩,٥٨٦ | ٣,٣٧٢,١٢٩ | ٢٧٧,٤٥٧ | ٣,٧٩٨,١٦٠ | ٣,٤٠٧,٨٣٥ | ٣٩٠,٣٢٥ | |

١٥ المصارف والمؤسسات المالية

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | |
|------------------|------------------|-------------------|
| ملايين ل.ل | ملايين ل.ل | |
| ١,٢٥٠,٤٣٤ | ٦٥١,٣٣١ | حسابات جارية |
| ٣٥٦,٠٥١ | ٣٢٣,٩١٤ | توظيفات لأجل |
| ٤٢,٢٩٢ | ٤٧,٢٦١ | مبالغ مستحقة أخرى |
| ١٤٦,٩١٣ | ١٦٠,٤٦٧ | شيكات مشتراة |
| <u>١,٧٩٥,٦٩٠</u> | <u>١,١٨٢,٩٧٣</u> | |
| ٢٤ | ٢٥ | فوائد سارية |
| <u>١,٧٩٥,٧١٤</u> | <u>١,١٨٢,٩٩٨</u> | |

سجلت إيرادات الفوائد الناتجة عن هذا البند ضمن "الفوائد والإيرادات المشابهة - ودائع وما شابهها لدى المصارف والمؤسسات المالية" في بيان الدخل.

١٦ المركز الرئيسي، المؤسسة الأم والمؤسسات الشقيقة والتابعة

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | |
|----------------|----------------|------------------------------------|
| ملايين ل.ل | ملايين ل.ل | |
| ١٣٢,٧١٠ | ١٠٨,٥٢٤ | حسابات جارية |
| ١٨١,٧١٠ | ٢٢٥,١٥٠ | توظيفات لأجل |
| ٨٨,٣٧٥ | ٩٩,٣٣٣ | أصول مالية معطاة كضمانة (إيضاح ٤٩) |
| ٣٧١ | ٢٣١ | فوائد سارية |
| <u>٤٠٣,١٦٦</u> | <u>٤٣٣,٢٣٨</u> | |

يقسم هذا البند كما يلي:

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | |
|----------------|----------------|---|
| ملايين ل.ل | ملايين ل.ل | |
| ١٥٠,٧٥٠ | ١٥٠,٧٥٠ | أوديا بنك ش.م. - توظيفات لأجل |
| ٨٨,٣٧٥ | ٩٩,٣٣٣ | بنك عوده فرنسا ش.م. - أصول مالية معطاة كضمانة |
| ٢٦ | ٦٢,٥٧٣ | بنك عوده سورية ش.م.م. |
| ٧٨,٧٨٩ | ٥٧,٣٧٨ | الشركة اللبنانية للفاكتورينغ ش.م.ل. |
| ٢٢,٦٧٩ | ٣٠,٦١٥ | بنك عوده سويسرا ش.م. |
| ١٢,٤٧٧ | ١٧,٧٧٩ | بنك عوده فرنسا ش.م. |
| ١٩,٨٣٤ | ١٢,٧٣٧ | بنك عوده قطر |
| ٨,٧٧١ | ١,٢٣١ | شركة عوده كابتال |
| ١٥,٠٨٢ | ٤٨٣ | بنك عوده ش.م.م. (مصر) |
| - | ٧٦ | أوديا بنك ش.م. - حسابات جارية |
| ٧٦٥ | ٥٢ | بنك عوده للخدمات الخاصة ش.م.ل. |
| ٩٨٠ | - | بنك عوده (موناكو) (قيد التصفية) |
| ٤,٢٦٧ | - | البنك الأهلي السوداني |
| ٣٧١ | ٢٣١ | فوائد سارية |
| <u>٤٠٣,١٦٦</u> | <u>٤٣٣,٢٣٨</u> | |

سجلت إيرادات الفوائد الناتجة عن هذا البند ضمن "الفوائد والإيرادات المشابهة - ودائع لدى المركز الرئيسي، المؤسسة الأم والمؤسسات الشقيقة والتابعة" في بيان الدخل.

١٧ قروض للبنوك والمؤسسات المالية واتفاقيات إعادة الشراء العكسية

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | |
|------------|------------|-------------------------------|
| ملايين ل.ل | ملايين ل.ل | |
| ١,٢١٦,٤٥٥ | ٢٧٨,٩٥٩ | اتفاقيات إعادة الشراء العكسية |
| ٨٧,١٢٥ | ٢٦٤,٧٨٨ | قروض وتسليفات |
| ١٤٧,٩٨٢ | ٢٢٢,٨٧٨ | قروض مشاركة |
| ٢٢٦,١٢٥ | ٩٠,٤٥٠ | قروض مرؤوسة |
| ١٢,٨٩٢ | ٥,٨٧٣ | فوائد سارية |
| ١,٦٩٠,٥٧٩ | ٨٦٢,٩٤٨ | |

بلغ معدل الفائدة السنوي على إتفاقيات إعادة الشراء العكسية ٤,٩٦ بالمئة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (٢٠١٤): بمعدل فائدة ٥,٢٩ بالمئة سنوياً). مقابل هذه الإتفاقيات، تم رهن شهادات ايداع صادرة عن مصرف لبنان بقيمة ٣١٢,٠٥٣ مليون ليرة لبنانية (٢٠١٤: ١,٤٥٤,٤٣٦ مليون ليرة لبنانية). بلغت ايرادات الفوائد على هذه الإتفاقيات ٣٧,٢٤٢ مليون ليرة لبنانية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (١٤,٣٨٠ مليون ليرة لبنانية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

خلال عام ٢٠١٥، قام المصرف بمنح بنك عودة ش.م.ل. (مصر) ثلاثة قروض بقيمة إجمالية قدرها ١٥٠ مليون دولار اميركي (ما يوازي ٢٢٦,١٢٥ مليون ليرة لبنانية) تستعمل لأغراض تجارية عامة. تنتج هذه القروض فوائد بمعدل تعادل لايبور لثلاثة اشهر زائد ١,٩ بالمئة تدفع فصلياً. يتسحق اصل هذه القروض خلال النصف الاول من سنة ٢٠١٨. بلغت ايرادات الفوائد الناتجة عن هذه القروض ٣,٦٥٢ مليون ليرة لبنانية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

بتاريخ ٢٨ كانون الأول ٢٠١٥، قام المصرف بمنح بنك عودة ش.م.ل. (مصر) قرضاً مرؤوساً بقيمة ٦٠ مليون دولار اميركي (ما يوازي ٩٠,٤٥٠ مليون ليرة لبنانية) لمدة ١٠ سنوات تنتهي في ٣٠ كانون الأول ٢٠٢٥ وبمعدل فائدة لايبور لثلاثة اشهر زائد ٣ بالمئة تسدد فصلياً. كما يستفيد بنك عودة ش.م.ل. (مصر) من فترة سماح تبلغ لمدة خمس سنوات من تاريخ سحب القرض ويتم تسديد القرض بعد انتهاء فترة السماح على اساس خمس دفعات سنوية تبلغ كل منها ١٢ مليون دولار اميركي (ما يوازي ١٨,٠٩٠ مليون ليرة لبنانية) ابتداءً من ٣٠ كانون الأول ٢٠٢١ ولغاية تاريخ الاستحقاق. بلغت ايرادات الفوائد الناتجة عن هذا القرض ١٨ مليون ليرة لبنانية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

كان المصرف قد منح بنك عودة ش.م.ل. (مصر). بتاريخ ١١ كانون الثاني ٢٠١٢، قرضاً بقيمة ٣٠ مليون دولار اميركي (ما يوازي ٤٥,٢٢٥ مليون ليرة لبنانية) يستعمل لأغراض تجارية عامة. ينتج هذا القرض فوائد بمعدل لايبور لثلاثة اشهر زائد ١٪ تدفع فصلياً. استحق اصل القرض وسدد بتاريخ ١١ كانون الثاني ٢٠١٥. لم ينتج هذا القرض ايرادات فوائد خلال عام ٢٠١٥ (٢٠١٤: ٥٦٦ مليون ليرة لبنانية).

يتضمن بند قروض مشاركة عمليات تمويل تجاري قام بها المصرف لصالح أوديا بنك ش.م.ل. عن طريق شراء ما نسبته ٩٠٪ من التمويل الممنوح له من مصرفين غير مقيمين منذ عام ٢٠١٣. بلغت قيمة هذه المشاركات ٨٣,٢٥ مليون دولار اميركي و ١,٩ مليون يورو (ما يوازي ١٢٨,٦٥٩ مليون ليرة لبنانية) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (٢٠١٤: ٢٩,٩٦ مليون دولار اميركي، ما يوازي ٤٥,١٦٤ مليون ليرة لبنانية). بلغت ايرادات الفوائد الناتجة عن هذه العمليات ١,٥٠٢ مليون ليرة لبنانية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (٧٩٣ مليون ليرة لبنانية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

١٧ قروض للبنوك والمؤسسات المالية واتفاقيات إعادة الشراء العكسية

بتاريخ ٢١ تشرين الأول ٢٠١٤ قام المصرف بمنح أوديا بنك ش.م. قرضاً مرئوساً بقيمة مئة وخمسون مليون دولار أميركي لمدة ١٠ سنوات تنتهي في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ وبمعدل فائدة ٦,٥ بالمئة سنوياً تسدد فصلياً كما يسدد أصل القرض دفعة واحدة عند نهاية السنوات العشر أي بتاريخ ٣٠ أيلول ٢٠٢٤. بإمكان أوديا بنك ش.م. أن يسدد هذا القرض بشكل مبكر بعد خمس سنوات من تاريخ المنح.

خلال عام ٢٠١٥، قام المصرف ببيع القرض المرئوس المشار إليه أعلاه لبنك عودة ش.م.م. (مصر) بقيمة ٨ مليون دولار أميركي (ما يوازي ١٢,٠٦٠ مليون ليرة لبنانية)، لشركة عودة كابتال بقيمة ٤ مليون دولار أميركي (ما يوازي ٦,٠٣٠ مليون ليرة لبنانية) ولأطراف أخرى خارج المجموعة بقيمة ١٣٨ مليون دولار أميركي (ما يوازي ٢٠٨,٠٣٥ مليون ليرة لبنانية). بلغت إيرادات الفوائد الناتجة عن هذا القرض ٢,٦١٣ مليون ليرة لبنانية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (٢,٥٣١ مليون ليرة لبنانية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٤، قام المصرف بتعديل شروط عقود القروض المرئوسة الممنوحة لأوديا بنك ش.م. في سنوات سابقة والبالغة ٣٠٠ مليون دولار أميركي لتصبح القروض بدون أجل وبدون فائدة. وفقاً لذلك، تم تحويل هذه الأرصدة من بند "قروض للبنوك والمؤسسات المالية واتفاقيات إعادة الشراء العكسية" إلى بند "حصص ومساهمات في الشركات التابعة والزميلة". كان المصرف قد منح بتاريخ ٢٦ كانون الأول ٢٠١٢ و ٢٣ أيلول ٢٠١٣ قرضين مرئوسين لأوديا بنك ش.م. بقيمة ١٠٠ مليون دولار أميركي و ٢٠٠ مليون دولار أميركي لمدة عشر سنوات تنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٥ أيلول ٢٠٢٣، على التوالي. بلغ معدل الفائدة على القرض الأول ٣ بالمئة للسنوات الخمس الأولى و ٤ بالمئة من السنة السادسة وحتى الإستحقاق و ٦ بالمئة سنوياً على القرض الثاني. تسدد الفوائد فصلياً ويسدد أصل القرضين دفعة واحدة عند تاريخ استحقاقهما. بلغت إيرادات الفوائد الناتجة عن هذه القروض قبل تعديل الشروط ٥,٥٩٠ مليون ليرة لبنانية للسنة المنتهية ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

سجلت إيرادات الفوائد الناتجة عن هذا البند ضمن "الفوائد والإيرادات المشابهة - قروض للبنوك والمؤسسات المالية واتفاقيات إعادة الشراء العكسية".

١٨ أدوات مشتقات مالية

تقسم أدوات المشتقات المالية على الشكل التالي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

| القيم الاعترافية وفقاً لمدة الاستحقاق | | | مجموع القيم الاعترافية ملايين ل.ل | القيمة العادلة السلبية ملايين ل.ل | القيمة العادلة الإيجابية ملايين ل.ل | |
|---------------------------------------|------------------------|---------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--|----------------------------------|
| ٥-١ سنوات ملايين ل.ل | ١٢-٣ شهر ملايين ل.ل | خلال ٣ أشهر ملايين ل.ل | | | | |
| - | ٧,١٣٨ | ١٢٠,٠٩١ | ١٢٧,٢٢٩ | ٤٠٦ | ٣٦٩ | مشتقات مالية مكتناة للتجارة: |
| - | - | ١٥٧,٨٦٦ | ١٥٧,٨٦٦ | ٥٨٦ | ٢٣٩ | عقود آجلة على عمليات قطع |
| ٦٠٣,٠٠٠ | - | ٤٥٢,٢٥٠ | ١,٠٥٥,٢٥٠ | - | ١٣٤,٢٣٦ | عقود مقايضة على عملات |
| ١٤,٥٣٧ | ١,٩٣٨ | ١,٩٣٨ | ١٨,٤١٣ | - | - | عقود خيارات على عملات |
| - | ٢,٠٣٧,٤٤٦ | ٢٢٧,٠٤٣ | ٢,٢٦٤,٤٨٩ | - | ٢,٣٢٨ | عقود مقايضة على فوائد |
| ٦٢,٣٥٥ | - | - | ٦٢,٣٥٥ | ٢٣,٣٤١ | ١٢,٧٧١ | مشتقات ضمنية - مقايضة إنتمن |
| - | ٣٨٧ | ٥٨٠ | ٩٦٧ | - | - | عقود خيارات على أسهم |
| - | - | - | - | - | - | عقود مقايضة على معادن ثمينة |
| ٦٧٩,٨٩٢ | ٢,٠٤٦,٩٠٩ | ٩٥٩,٧٦٨ | ٣,٦٨٩,٥٦٩ | ٢٤,٣٣٣ | ١٤٩,٩٤٣ | |
| - | ٢٢٢,٩١٣ | - | ٢٢٢,٩١٣ | ٣١١ | ٥,٠٧٢ | مشتقات مالية مكتناة لأجل التحوط: |
| - | - | - | - | - | - | عقود مقايضة على عملات |
| ٦٧٩,٨٩٢ | ٢,٢٦٩,٨٢٢ | ٩٥٩,٧٦٨ | ٣,٩٠٩,٤٨٢ | ٢٤,٦٤٤ | ١٥٥,٠١٥ | |

١٨ أدوات مشتقات مالية (تتمة)

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

| التقييم الاعترافية وفقاً لمدّة الاستحقاق | | | | | |
|--|-------------------------|---------------------------|---|---|---|
| ٥ سنوات ملايين ل.ل | ١٢-٢٣ شهر ملايين ل.ل | خلال ٣ اشهر ملايين ل.ل | مجموع التقييم الاعترافية ملايين ل.ل | القيمة العادلة السلبية ملايين ل.ل | القيمة العادلة الإيجابية ملايين ل.ل |
| - | ٦,٦٦٤ | ١١٧,٠٨٠ | ١٢٣,٧٤٤ | ٧٥٦ | ٩٨٨ |
| - | - | ١٢٣,٢٦٨ | ١٢٣,٢٦٨ | ٦٧ | ١,٠٧٥ |
| ٦٠٣,٠٠٠ | - | ٣٠١,٥٠٠ | ٩٠٤,٥٠٠ | - | ٦٩,٠٤٥ |
| ١٧,٤٤٤ | ٢,٩٠٧ | ١,٩٣٨ | ٢٢,٢٨٩ | - | - |
| ٣٩٣,٥٦٨ | ١,٤٠٦,١٠٣ | ٣٦٩,٩٩٧ | ٢,١٦٩,٦٦٨ | - | ٢,٣٢٨ |
| ٦٣,٥١٨ | - | - | ٦٣,٥١٨ | ٢٣,٣٥٧ | ٦,٢٨٩ |
| ١,٠٧٧,٥٣٠ | ١,٤١٥,٦٧٤ | ٩١٣,٧٨٣ | ٣,٤٠٦,٩٨٧ | ٢٤,١٨٠ | ٧٩,٧٢٥ |
| - | ٢٣٤,٧٤٠ | - | ٢٣٤,٧٤٠ | ١٢١ | ١٣,٩١٨ |
| ١,٠٧٧,٥٣٠ | ١,٦٥٠,٤١٤ | ٩١٣,٧٨٣ | ٣,٦٤١,٧٧٧ | ٢٤,٣٠١ | ٩٣,٦٤٣ |

مشتقات مالية مكتتة للمتاجرة:
عقود أجلة على عمليات قطع
عقود مقايضة على عملات
عقود خيارات على عملات
عقود مقايضة على فواتر
مشتقات ضمنية - مقايضة إيمان
عقود خيارات على أسهم

مشتقات مالية مكتتة لأجل التحوط:
عقود مقايضة على عملات

يوضح الجدول أعلاه القيم العادلة الإيجابية والسلبية للأدوات المالية المشتقة، والمساوية للقيم السوقية، إضافة إلى بيان القيم الاعترافية وفقاً لمدّة الاستحقاق. إن القيمة الاعترافية هي قيمة المشتقات المالية التي تخص الموجودات، السعر أو المؤشر الأساسي وتمثل الأساس لقياس التغير في قيمة المشتقات المالية. إن القيم الاعترافية تدل على حجم رصيد المعاملات في نهاية السنة ولا تعكس المخاطر السوقية أو المخاطر الائتمانية.

غالباً ما تتضمن المشتقات في مفهومها تبادل التعهدات مع تحويل مبلغ قليل أو عدم تحويل أي مبلغ. إلا أن هذه الأدوات تتضمن عادة درجة مرتفعة من المديونية وتتسم بالتذبذب. ومن المحتمل أن يؤثر التغيير المحدود نسبياً في قيمة الأصل أو الفائدة أو العملة التي تؤثر في سعر العقد بشكل جوهري على ربح أو خسارة المصرف.

من الممكن أن تؤدي المشتقات المتداول بها في الأسواق غير المنظمة إلى تعرض المصرف لمخاطر ترتبط بغياب سوق التداول المطلوب لإقفال مركز مفتوح.

يتم مراقبة إنكشاف المصرف المرتبط بعقود المشتقات بعناية ضمن إدارة مخاطر السوق.

العقود الأجلة

العقود الأجلة هي ترتيبات تعاقدية إما لشراء أو بيع عملات محددة، سلع أو أدوات مالية بأسعار محددة في تاريخ مستقبلي. إن العقود لأجل معدة للتعامل بها في السوق الفوري. إن معظم عمليات المصرف الخاصة بالعقود الأجلة على عمليات القطع تعود لعمليات الزبائن ويتم تغطيتها مع أطراف مقابلة.

الخيارات

الخيارات هي إتفاقات تعاقدية تعطي صاحب الخيار الحق وليس الإلتزام لشراء أو بيع عدد من الأدوات المالية بسعر محدد إما بتاريخ مستقبلي معين وإما خلال فترة معينة.

عقود خيارات على عملات

خلال عام ٢٠١٥، دخل المصرف بعقود خيارات على عملات أجنبية بلغت قيمتها الإعتبارية ٧٠٠ مليون دولار أميركي (ما يوازي ١,٠٥٥,٢٥٠ مليون ليرة لبنانية) مقابل الليرة التركية. تتضمن هذه العقود خيارات محدودة السقف على عملات (capped calls) بقيمة ٤٠٠ مليون دولار أميركي وخيارات على عملات مطوقة (collars) بقيمة ٣٠٠ مليون دولار أميركي (٢٠١٤): بلغت القيمة الاعترافية للعقود ٦٠٠ مليون دولار أميركي (ما يوازي ٩٠٤,٥٠٠ مليون ليرة لبنانية) مقابل الليرة التركية. تتضمن هذه العقود خيارات محدودة السقف على عملات (capped calls) بقيمة ٤٠٠ مليون دولار أميركي وخيارات على عملات مطوقة (collars) بقيمة ٢٠٠ مليون دولار أميركي). بلغت القيمة العادلة الإيجابية لهذه العقود ١٣٤,٢٣٦ مليون ليرة لبنانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (٦٩,٠٤٥ مليون ليرة لبنانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

كجزء من إدارة مخاطر موجوداته ومطلوباته، قام المصرف بتعيين هذه العقود كأدوات تحوط على مستوى البيانات المالية الموحدة لصافي استثماره في أوديا بنك ش.م.

١٨ أدوات مشتقات مالية (تتمة)

الخيارات (تتمة)

عقود خيارات على أسهم

قررت الجمعية العمومية غير العادية المنعقدة بتاريخ ٢٦ آب ٢٠١٤ إصدار ٥٠ مليون سهم عادي ومنح ثلاثة حقوق خيار مع كل سهم جديد يكتب به. تخول هذه الحقوق حاملها الحصول على سهم واحد من أسهم أوديا بنك ش.م.، المصرف التابع في تركيا، وذلك لقاء ٩٥ سنتاً أميركياً للسهم الواحد، على أن تكون حقوق الخيار قابلة للممارسة خلال الفترة الممتدة من ١٥ أيار إلى ١٤ حزيران ٢٠١٩. وفقاً لذلك، تم إصدار ١٥٠ مليون حق خيار تزامناً مع عملية الإكتتاب بالأسهم العادية، تم تقييمها بعشرة سننات لحق الخيار الواحد عند الإصدار. كما أصدر المصرف ٢٢,٥ مليون حق خيار إضافية تم توزيعها على حاملي الأسهم العادية.

بلغ عدد حقوق الخيار ١٥٤,٨٣٠,١٥٦ حق كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ بلغت قيمتها ٢٣,٣٤١ مليون ليرة لبنانية (٢٠١٤: ١٥٤,٩٣٣,٨٠٣ بلغت قيمتها ٢٣,٣٥٧ مليون ليرة لبنانية).

عقود مقايضة

عقود مقايضة هي ترتيبات تعاقدية بين طرفين يلتزم بموجبها كل طرف بتأدية أقساط دورية على اساس قيمة إعتبارية محددة مسبقاً مرتبطة بحركة مؤشر معين كمؤشرات معدلات الفائدة، أسعار العملات أو الأسهم.

عقود مقايضة الإئتمان

عقود مقايضة الإئتمان هي ترتيبات تعاقدية يقوم من خلالها طرفي العقد بعزل مخاطر الإئتمان المتعلقة بطرف ثالث واحد على الأقل والمتاجرة بها. بموجب هذا العقد يقوم الطرف المشتري للحماية بتأدية أقساط دورية لبائع الحماية مقابل قيام البائع بدفع المبالغ المتعاقد عليها عند حدوث فشل إئتماني لدى الطرف الثالث ذات الصلة مقابل حيازة السندات المتدنية القيمة. تمثل قيمة هذه العقود القيمة العادلة للمشتقات المالية المضمنة في بعض ودائع المصرف (إيضاح ٣٣).

عقود مقايضة على عملات

بموجب عقد مقايضة على عملات، يقوم المصرف في بداية العقد بمقايضة قيمة إعتبارية محددة مسبقاً بعملة مقابل أخرى، كما يقوم بإسترجاعها في نهاية مدة العقد.

كجزء من إدارة مخاطر موجوداته ومطلوباته، يقوم المصرف باستخدام عقود مقايضة على عملات أجنبية لأغراض التحوط وذلك لتقليل مخاطر تقلبات العملات الأجنبية وتأثيرها في صافي استثماراته. خلال عام ٢٠١٥، قام المصرف بتجديد عقود المقايضة على العملات الأجنبية لتحوط صافي استثماراته في قبرص، فرنسا، السعودية وقطر. بلغت القيمة الإعتبارية لهذه العقود ٢٢٢,٩١٣ مليون ليرة لبنانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (٣١ كانون الأول ٢٠١٤: ٢٣٤,٧٤٠ مليون ليرة لبنانية). نتج عن إعادة تقييم بعض عقود المقايضة على العملات الأجنبية أرباح بقيمة ٥,٠٧٢ مليون ليرة لبنانية بينما نتج عن العقود الأخرى صافي خسائر بقيمة ٣١١ مليون ليرة لبنانية (٢٠١٤: أرباح بقيمة ١٣,٩١٨ مليون ليرة لبنانية وخسائر بقيمة ١٢١ مليون ليرة لبنانية). تستحق هذه العقود في فترة أقصاها ٢٢ حزيران ٢٠١٦. لم يكن هنالك اي أرباح أو خسائر ناتجة عن عدم فعالية تحوط صافي الإستثمارات في عمليات أجنبية خلال العام.

تنشأ مخاطر الإئتمان المتعلقة بالمشتقات المالية من عدم تمكن أحد الأطراف من الوفاء بواجباته التعاقدية وتكون محدودة بالقيمة السوقية الإيجابية للمشتقات المالية لصالح المصرف.

الأدوات المالية المشتقة المحتفظ بها أو الصادرة لأغراض المتاجرة

ترتبط أغلب الأنشطة المصرفية لتداول المشتقات بالصفقات المنعقدة مع العملاء التي عادة ما يتم تغطيتها من خلال معاملات مع أطراف أخرى. ويتضمن أيضاً هذا التصنيف المشتقات المستخدمة لأغراض إدارة المخاطر التي لا تستوفي شروط محاسبة التحوط وفقاً لمعيار إعداد التقارير المالية الدولي رقم ٩.

١٩ موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | |
|------------|------------|---------------------------------------|
| ملايين ل.ل | ملايين ل.ل | |
| - | ٦,٤٤٢ | أدوات مالية صادرة عن الدولة اللبنانية |
| ٢٤,٧٤٠ | ٥٧,٩٢٨ | شهادات ايداع |
| ١٢٨,٧١٠ | ٥١,٦٨٤ | سندات الخزينة اللبنانية |
| | | سندات يوروبوند |
| ١٥٣,٤٥٠ | ١١٦,٠٥٤ | |
| - | ٢٩٩ | أدوات مالية صادرة عن القطاع الخاص |
| ٢,١٨٥ | ١٥,٦٨٩ | شهادات ايداع - مصارف ومؤسسات مالية |
| ٧٣٥ | ٧٩٣ | صناديق استثمار |
| | | أسهم وحصص |
| ٢,٩٢٠ | ١٦,٧٨١ | |
| ١٥٦,٣٧٠ | ١٣٢,٨٣٥ | |

خلال عام ٢٠١٥، قام المصرف بالمشاركة في صناديق استثمار وفقاً لاحكام القرار الاساسي رقم ٦١١٦ تاريخ ٧ آذار ١٩٩٦. بموجب هذا القرار، يقوم المصرف بالاستفادة من تسليفات ممنوحة من مصرف لبنان للمساهمة في شركات ناشئة، حاضنات اعمال، وشركات مسرعة للاعمال التي يكون موضوعها إنجاز ونمو الشركات الناشئة في لبنان او الشركات التي يكون موضوعها محصوراً بالمشاركة في شركات ناشئة في لبنان. بلغت القيمة العادلة لهذه الاستثمارات ١٥,٦٨٩ مليون ليرة لبنانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (٢٠١٤: لا شيء).

تنتج سندات الدين المدرجة بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر فوائد بنسب ثابتة.

٢٠ صافي التسليفات والقروض للزبانن بالكلفة المطفأة

| ٢٠١٥ | | | | |
|------------|-------------------|--------------|--|---------------------------------|
| المجموع | قروض القطاع العام | قروض التجزئة | قروض الشركات والمؤسسات المتوسطة والصغيرة | |
| ملايين ل.ل | ملايين ل.ل | ملايين ل.ل | ملايين ل.ل | |
| ٢,٣٥٧,٦١٥ | - | ٥٣١,١٧٣ | ١,٨٢٦,٤٤٢ | حسابات جارية مدينة |
| ٧,٦٧٢,٢٠٥ | ٣٢,٤٢٨ | ٢,٧١٧,٥٤١ | ٤,٩٢٢,٢٣٦ | قروض وتسليفات |
| ٤٣,٨٢٥ | - | ٢,٤١٣ | ٤١,٤١٢ | سندات مخصومة وأوراق تجارية |
| ١٠,٠٧٣,٦٤٥ | ٣٢,٤٢٨ | ٣,٢٥١,١٢٧ | ٦,٧٩٠,٠٩٠ | |
| ٣٩٤,٢٩٦ | - | ١١٢,٠١٦ | ٢٨٢,٢٨٠ | ينزل: |
| ٩٠,١٤٠ | - | ١١,٥٢٦ | ٧٨,٦١٤ | مؤونة التسليفات والقروض للزبانن |
| ٩,٥٨٩,٢٠٩ | ٣٢,٤٢٨ | ٣,١٣٩,٥٨٥ | ٦,٤٢٩,١٩٦ | فوائد غير محققة |

٢٠ صافي التسليفات والقروض للزيانن بالكلفة المطفأة (تتمة)

| ٢٠١٤ | | | |
|-----------------------|---------------------------------------|-------------------------------|--|
| المجموع ملايين ل ل | قروض القطاع العام ملايين ل ل | قروض التجزئة ملايين ل ل | قروض الشركات والمؤسسات المتوسطة والصغيرة ملايين ل ل |
| ٢,٢٨٤,٩٣١ | - | ٥٣٠,٤٣٨ | ١,٧٥٤,٤٩٣ |
| ٧,٠٤١,٦٧٦ | ٥٣,٨٤٧ | ٢,٣٦٤,٧٨٧ | ٤,٦٢٣,٠٤٢ |
| ٤٨,١٦١ | - | ٧,٩٩١ | ٤٠,١٧٠ |
| ٩,٣٧٤,٧٦٨ | ٥٣,٨٤٧ | ٢,٩٠٣,٢١٦ | ٦,٤١٧,٧٠٥ |
| ٣٧٤,٨٠٧ | - | ١٠٦,٩٧٣ | ٢٦٧,٨٣٤ |
| ٧٧,٩٣٨ | - | ١٤,٤٧٥ | ٦٣,٤٦٣ |
| ٨,٩٢٢,٠٢٣ | ٥٣,٨٤٧ | ٢,٧٨١,٧٦٨ | ٦,٠٨٦,٤٠٨ |

حسابات جارية مدينة
قروض وتسليفات
سندات مخصومة وأوراق تجارية

ينزل:
مؤونة التسليفات والقروض للزيانن
فوائد غير محققة

فيما يلي تفصيل وحركة حساب مؤونة التسليفات والقروض للزيانن للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول:

| ٢٠١٥ | | | |
|-----------------------|-------------------------------|--|---|
| المجموع ملايين ل ل | قروض التجزئة ملايين ل ل | قروض الشركات والمؤسسات المتوسطة والصغيرة ملايين ل ل | |
| ٣٧٤,٨٠٧ | ١٠٦,٩٧٣ | ٢٦٧,٨٣٤ | الرصيد في ١ كانون الثاني |
| ٤٣,٤٦١ | ٢١,٣٠١ | ٢٢,١٦٠ | يضاف: |
| - | (٧,١٦٣) | ٧,١٦٣ | - المؤونة المكونة خلال السنة (إيضاح ١٠) |
| ١,٥٧٨ | ٧٦٨ | ٨١٠ | - تحويلات |
| ٢١,١٦٧ | ٨,١٩٢ | ١٢,٩٧٥ | ينزل: |
| ١,٢٢٧ | ١٣٥ | ١,٠٩٢ | - مؤونات مستردة (إيضاح ١٠) |
| ٣٩٤,٢٩٦ | ١١٢,٠١٦ | ٢٨٢,٢٨٠ | - مؤونات تم شطبها خلال السنة |
| | | | - فروقات صرف |
| ٢٥٩,١٢٧ | ٧٥,٤٠٢ | ١٨٣,٧٢٥ | الرصيد في ٣١ كانون الأول |
| ١٣٥,١٦٩ | ٣٦,٦١٤ | ٩٨,٥٥٥ | تقسم كما يلي: |
| ٣٩٤,٢٩٦ | ١١٢,٠١٦ | ٢٨٢,٢٨٠ | مؤونات خاصة |
| | | | مؤونات التقدير الإجمالي |

٢٠ صافي التسليفات والقروض للزبانن بالكلفة المطفأة (تتمة)

| ٢٠١٤ | | | |
|-----------------------|-----------------------|---|--|
| المجموع ملايين ل.ل | التجزئة ملايين ل.ل | الشركات قروض والمؤسسات المتوسطة والصغيرة ملايين ل.ل | |
| ٢٩٦,٠٩٢ | ٧٥,٩٣٣ | ٢٢٠,١٥٩ | الرصيد في ١ كانون الثاني |
| ١٠٢,١٤٢ | ٣٢,٧٥٤ | ٦٩,٣٨٨ | يضاف: - المؤونة المكونة خلال السنة (إيضاح ١٠) ينزل: - مؤونات مستردة (إيضاح ١٠) - مؤونات تم شطبها خلال السنة - تحويل إلى موجودات أخرى (إيضاح ٢٨) - فروقات صرف |
| ١,٩٩١ | ١,١٨٠ | ٨١١ | |
| ٤٤١ | ٤٤١ | - | |
| ١٩,٨٩٩ | - | ١٩,٨٩٩ | |
| ١,٠٩٦ | ٩٣ | ١,٠٠٣ | |
| ٣٧٤,٨٠٧ | ١٠٦,٩٧٣ | ٢٦٧,٨٣٤ | الرصيد في ٣١ كانون الأول |
| ٢٦٥,٩٤٨ | ٨٢,٩٧٥ | ١٨٢,٩٧٣ | تقسم كما يلي: مؤونات خاصة مؤونات التقدير الإجمالي |
| ١٠٨,٨٥٩ | ٢٣,٩٩٨ | ٨٤,٨٦١ | |
| ٣٧٤,٨٠٧ | ١٠٦,٩٧٣ | ٢٦٧,٨٣٤ | |

فيما يلي حركة حساب الفوائد غير المحققة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول:

| ٢٠١٥ | | | |
|-----------------------|-------------------------------|--|--|
| المجموع ملايين ل.ل | قروض التجزئة ملايين ل.ل | قروض الشركات والمؤسسات المتوسطة والصغيرة ملايين ل.ل | |
| ٧٧,٩٣٨ | ١٤,٤٧٥ | ٦٣,٤٦٣ | الرصيد في ١ كانون الثاني |
| ٢٧,٢٥٣ | ٢,٨٣٦ | ٢٤,٤١٧ | يضاف: - فوائد غير محققة - فروقات صرف |
| ٢,٨٨٦ | - | ٢,٨٨٦ | |
| ١٢,٩٥٧ | ٢,٦٩١ | ١٠,٢٦٦ | ينزل: - فوائد غير محققة مشطوبة - فوائد غير محققة مستردة (إيضاح ١٠) - فروقات صرف |
| ١,٩٣٨ | ٥٢ | ١,٨٨٦ | |
| ٣,٠٤٢ | ٣,٠٤٢ | - | |
| ٩٠,١٤٠ | ١١,٥٢٦ | ٧٨,٦١٤ | الرصيد في ٣١ كانون الأول |

٢٠ صافي التسليفات والقروض للزبائن بالكلفة المطفأة (تتمة)

| ٢٠١٤ | | ٢٠١٤ | | |
|---------------|-----------------|--|--|-------------------------------------|
| المجموع | قروض التجزئة | قروض الشركات والمؤسسات المتوسطة والصغيرة | قروض الشركات والمؤسسات المتوسطة والصغيرة | |
| ملايين ل.ل | ملايين ل.ل | ملايين ل.ل | ملايين ل.ل | |
| ٥٤,٤٣٩ | ٩,٠٨٤ | ٤٥,٣٥٥ | | الرصيد في ١ كانون الثاني |
| ٢٥,١٢٢ | ٥,٦٢٨ | ١٩,٤٩٤ | | يضاف: |
| | | | | - فوائد غير محققة |
| | | | | ينزل: |
| ٣٩٧ | ٩٢ | ٣٠٥ | | - فوائد غير محققة مشطوبة |
| ١,٢٠٣ | ١٣٨ | ١,٠٦٥ | | - فوائد غير محققة مستردة (إيضاح ١٠) |
| ٢٣ | ٧ | ١٦ | | - فروقات صرف |
| <u>٧٧,٩٣٨</u> | <u>١٤,٤٧٥</u> | <u>٦٣,٤٦٣</u> | | الرصيد في ٣١ كانون الأول |

خلال سنة ٢٠١٥، قام المصرف بشطب ديون رديئة بقيمة ٣٤,١٢٤ مليون ليرة لبنانية. كما قام باسترداد الى بيان الدخل مبالغ بقيمة ٣,٥٦٧ مليون ليرة لبنانية (٢٠١٤: ٥,٩٩١ مليون ليرة لبنانية) من الديون الرديئة المشطوبة سابقاً (إيضاح ١٠).

إن توزيع التسليفات والقروض للزبائن وفقاً للقطاع الإقتصادي كما في ٣١ كانون الأول هو كما يلي:

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | |
|------------------|------------------|------------------------------|
| ملايين ل.ل | ملايين ل.ل | |
| ٩٩٦,٢٦١ | ٩٦٦,٩٤٥ | صناعات تحويلية |
| ١,١٥٤,٣٨٢ | ١,٠٨٦,٧٦٣ | الوساطة المالية |
| ١,٠٤٣,٥٤٣ | ٨٥١,٧٩٠ | خدمات عقارية وإيجار تمويلي |
| ٧٣٩,٠٧٣ | ٧٤٦,١٣١ | تجارة جملة |
| ٢٥٨,٢٥٨ | ٣٨٣,٨٩١ | نقل، تخزين وإتصالات |
| ٧٧٨,٩٠٦ | ٨٩٤,٨٧٣ | مقاولات وبناء |
| ٤٣٨,٧٩٣ | ٣٥٣,٥٥٥ | فنادق ومطاعم |
| ٣٣٠,٢٠١ | ٣٢٢,١١٣ | تجارة تجزئة |
| ١٦٤,٨٢٨ | ٤٦٣,٠٤٠ | خدمات مهنية، ثقافية وإعلامية |
| ٩٦,٣٧٥ | ١٥٣,٥٥٥ | كهرباء، غاز ومياه |
| ٣٩,٦٣٥ | ٤٣,٨٨٤ | زراعة |
| ٧٥٨ | ٧٩٣ | منظمات وهيئات إقليمية |
| ١,٤٥٩,٨٠٢ | ١,٧٦٧,٣١٧ | أفراد |
| ١,٣٥٨,٥٠٥ | ١,٤٨٢,٠٢٧ | سكن |
| ٦٢,٧٠٣ | ٧٢,٥٣٢ | قروض أخرى |
| <u>٨,٩٢٢,٠٢٣</u> | <u>٩,٥٨٩,٢٠٩</u> | |

٢١ صافي التسليفات والقروض للجهات المقربة بالكلفة المطفأة

| ٢٠١٥ | | | |
|-----------------------|----------------------------|--|----------------------------|
| المجموع ملايين ل ل | قروض التجزئة ملايين ل ل | قروض المؤسسات المتوسطة والصغيرة ملايين ل ل | |
| ١٣٤,٨٩٤ | ١٣٤,٨٦٢ | ٣٢ | حسابات جارية مدينة |
| ٢٢,٣٣٩ | ٢٢,٣٣٩ | - | قروض وتسليفات |
| ٥٨٠ | ٤٩٥ | ٨٥ | سندات مخصومة وأوراق تجارية |
| <u>١٥٧,٨١٣</u> | <u>١٥٧,٦٩٦</u> | <u>١١٧</u> | |
| ٢٠١٤ | | | |
| المجموع ملايين ل ل | قروض التجزئة ملايين ل ل | قروض المؤسسات المتوسطة والصغيرة ملايين ل ل | |
| ٢٧,٧٢١ | ٢٧,٣٥٩ | ٣٦٢ | حسابات جارية مدينة |
| ٢١,٣١٤ | ٢١,٣١٣ | ١ | قروض وتسليفات |
| <u>٤٩,٠٣٥</u> | <u>٤٨,٦٧٢</u> | <u>٣٦٣</u> | |

إن توزيع التسليفات والقروض للجهات المقربة وفقاً للقطاع الإقتصادي كما في ٣١ كانون الأول هو كما يلي:

| ٢٠١٤ ملايين ل ل | ٢٠١٥ ملايين ل ل | |
|--------------------|--------------------|----------------------------|
| ٣٥٠ | ١٠٢,٥٨٩ | خدمات عقارية وإيجار تمويلي |
| ٢٧,٦٢٨ | ٣٥,٩١١ | أفراد |
| ١٩,٧٥٦ | ١٩,٢٢٧ | سكن |
| ١,٣٠١ | ٨٦ | قروض أخرى |
| <u>٤٩,٠٣٥</u> | <u>١٥٧,٨١٣</u> | |

٢٢ أدوات دين مدرجة بالكلفة المطفأة

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | |
|------------|------------|---|
| ملايين ل.ل | ملايين ل.ل | |
| ٤,٤٧٨,٨٢٣ | ٥,٦١٥,٢٦٠ | أدوات مالية صادرة عن الدولة اللبنانية ومصرف لبنان |
| ١,٤٥٧,٢٥٣ | ١,٧٢٦,٤٤٨ | شهادات ايداع |
| ٣,٤٢٨,١٣٨ | ٢,٥٧٧,٣٢٣ | سندات الخزينة اللبنانية |
| | | سندات يوروبوند |
| ٩,٣٦٤,٢١٤ | ٩,٩١٩,٠٣١ | |
| ٩٦٢,٥٤٢ | ٨٣٦,٥٠٨ | أدوات مالية تحمل مخاطر سيادية أخرى |
| ٣٨,٢٩٦ | ٣٢,٣٥٣ | سندات خزينة |
| | | سندات حكومية أخرى |
| ١,٠٠٠,٨٣٨ | ٨٦٨,٨٦١ | |
| ٨,٠١٤ | ٢٥٦ | أدوات مالية صادرة عن القطاع الخاص |
| ٩,٣١٣ | ١١,٢٨٣ | سندات دين - مصارف ومؤسسات مالية |
| ٩١,٨٨٤ | ٩٠,١٧٥ | سندات دين - شركات |
| | | شهادات ايداع - مصارف ومؤسسات مالية |
| ١٠٩,٢١١ | ١٠١,٧١٤ | |
| ١٠,٤٧٤,٢٦٣ | ١٠,٨٨٩,٦٠٦ | |

تم تسجيل إيرادات الفوائد لهذه السندات ضمن بند "الفوائد والإيرادات المشابهة".

٢٣ أسهم وحصص بالقيمة العادلة مقابل الدخل الشامل الآخر

تفصل هذه الأسهم والحصص وأنصبة الأرباح المقبوضة عليها كما في ٣١ كانون الأول على الشكل التالي:

| ٢٠١٥ | التغير المتراكم في القيمة العادلة | القيمة العادلة | عدد الأسهم | |
|------------|--------------------------------------|-------------------|------------|---------------------------------------|
| ملايين ل.ل | ملايين ل.ل | ملايين ل.ل | | |
| ٢,٣٤٧ | ٦,٨١٦ | ٣٩,٠١٥ | ٢١٧,٠٦٣ | أسهم وحصص غير مدرجة في البورصة |
| ٩٦ | ٢٦,١٨٠ | ٣٠,٢٦٥ | ٦٣,٣٦٤ | LIA Insurance SAL |
| - | (٤,٦٥١) | ٧,٠٠٣ | ٥٨,٠٨٣ | Visa NC-Class C "Reclassified shares" |
| - | (١٢,٧٩٤) | ١ | ٥,٤٨٧,٢٧٣ | Solidere International Limited |
| ١٩ | ٥,٧٣٤ | ٥,٧٣٤ | ٣٨,١٤٠ | C-Mobile Group Holding Limited |
| - | ٦٥٩ | ٧٠٨ | ٢٤,٢٠٠ | Mastercard Inc. class B |
| ٥٥ | ٨٢٠ | ١,٤٦٩ | ٦,٤٩٦ | Société Financière du Liban SAL |
| ١٤ | ١,٤٣٢ | ٤,٤٦٠ | | International Payment Network SAL |
| | | | | أسهم وحصص أخرى |
| ٢,٥٣١ | ٢٤,١٩٦ | ٨٨,٦٥٥ | | |
| ١ | (١) | ٩ | ٤٠٠ | أسهم وحصص مدرجة في البورصة |
| | | | | Holcim Liban SAL |
| ١ | (١) | ٩ | | |
| ٢,٥٣٢ | ٢٤,١٩٥ | ٨٨,٦٦٤ | | |

٢٣ أسهم وحصص بالقيمة العادلة مقابل الدخل الشامل الآخر (تتمة)

| ٢٠١٤ | | | |
|------------|------------------------------|--|------------------------------|
| عدد الأسهم | القيمة العادلة ملايين ل.ل | التغير المتراكم في القيمة العادلة ملايين ل.ل | أنصبة أرباح ملايين ل.ل |
| ٢١٧,٠٦٣ | ٢٨,٢٣٩ | ٦,٠٤٠ | ٣,٠٤٢ |
| - | - | - | ١,١٦٨ |
| ٦٣,٣٦٤ | ٢٥,٢٧٠ | ٢١,١٨٥ | ١٤١ |
| ٣٥,٤٨٧ | ٣,٩٦٥ | (٤,٩٦٤) | - |
| ٥,٤٨٧,٢٧٣ | ١ | (١٢,٧٩٤) | - |
| ٢٨,١٤٠ | ٥,٠٠٠ | ٥,٠٠٠ | ٢٥ |
| ٢٤,٢٠٠ | ٦٩٥ | ٦٤٦ | - |
| ٦,٤٩٦ | ١,٤٥٣ | ٨٠٤ | ٩١ |
| - | ٤,٢٦٨ | ١,٣١٤ | ١٤ |
| | ٧٨,٨٩١ | ١٧,٢٣١ | ٤,٤٨١ |
| ١٠٠ | - | - | ٦٠ |
| ٤٠٠ | ٩ | (١) | - |
| | ٩ | (١) | ٦٠ |
| | ٧٨,٩٠٠ | ١٧,٢٣٠ | ٤,٥٤١ |

أسهم وحصص غير مدرجة في البورصة
LIA Insurance SAL
BankMed SAL 7.75% series 1 non-cumulative preferred shares 2009
"Reclassified shares"
Solidere International Limited
C-Mobile Group Holding Limited
Mastercard Inc. class B
Société Financière du Liban SAL
International Payment Network SAL
أسهم وحصص أخرى

أسهم وحصص مدرجة في البورصة
Banque Bemo SAL 8% N-CP preferred shares
Holcim Liban SAL

٢٤ حصص ومساهمات في الشركات التابعة والزميلة

| ٢٠١٤ | | ٢٠١٥ | |
|-----------------------|-----------------------|---------------------------|---------------------------|
| المجموع ملايين ل.ل | المجموع ملايين ل.ل | شركات زميلة ملايين ل.ل | شركات تابعة ملايين ل.ل |
| ٢,٤٧٦,٧٠٦ | ٢,٤٥٦,٠١٣ | ١٦,٣٣٣ | ٢,٤٣٩,٦٨٠ |
| (٥,٥٢٤) | (٥,٧٠٥) | - | (٥,٧٠٥) |
| ٤٧٦,٤٦٤ | ٥١٣,٠٣٨ | ٣٧٧ | ٥١٢,٦٦١ |
| ٢,٩٤٧,٦٤٦ | ٢,٩٦٣,٣٤٦ | ١٦,٧١٠ | ٢,٩٤٦,٦٣٦ |

تكلفة الإستثمارات
مؤونات تنفي قيمة بعض المساهمات
تسليفات ومقدمات نقدية مرتبطة بمساهمات

٢٤ حصص ومساهمات في الشركات التابعة والزميلة (تتمة)

فيما يلي تفصيل لكلفة المساهمات في الشركات التابعة والزميلة كما في ٣١ كانون الأول:

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | عدد | نسبة الملكية | |
|------------|------------|----------------|--------------|---|
| ملايين ل.ل | ملايين ل.ل | الأسهم | بالمئة | |
| | | | | مساهمات في مؤسسات تابعة |
| ٨,٠٦٤ | ٨,٠٦٤ | ٤,٩٩٩,٩٣٠ | ١٠٠,٠٠ | بنك عودة للأعمال ش.م.ل. |
| ١٩٣,٩٥٩ | ١٩٣,٩٥٩ | ٣٩,٩٩٩,٩٦٠ | ١٠٠,٠٠ | بنك عودة للخدمات الخاصة ش.م.ل. |
| ٤٩٦,٢٢٧ | ٤٩٦,٢٢٧ | ٣٠,٦٩٩,٩٩٨ | ١٠٠,٠٠ | بنك عودة ش.م.م. (مصر) |
| ٨١,٥٤١ | ٨١,٥٤١ | ٢٢٩,٦٦٧ | ٧١,٥٦ | البنك الأهلي السوداني |
| ٤٢,١٣٩ | ٤٢,١٣٩ | ٩,٦٩٩,٠٠٠ | ٩٧,٠٠ | شركة عودة كابتال |
| ١,١٢٩,١١٦ | ١,١٢٩,١١٦ | ١٤,٠٥٤,٥١٦,٠٠٠ | ٩٣,٨٣ | أوديا بنك ش.م.م. |
| ١٠٢,٧٥٥ | ٩١,٨١١ | ٣,٧٢٩,٣٩٤ | ١٠٠,٠٠ | بنك عود- فرنسا ش.م.م. |
| ٧١,٣١٢ | ٧١,٣١٢ | ٢٣,٤٧٠,٤٥٠ | ٤١,٠٠ | بنك عودة سورية ش.م.م. |
| ١٤٥,٩٦٤ | ١٤٥,٧٢٣ | ١,٠٣٤,٩٩٩ | ١٠٠,٠٠ | باتودي إنترناشيونال هولدنغ ليمتد - قبرص |
| ١٠,٧٤١ | ١٠,٧٤١ | ١,٠٩٩,٩٦٠ | ١٠٠,٠٠ | ليبلون انغست ش.م.ل. |
| ١ | ١ | ١٠٠ | ٠,٠١ | انفي غاما هولدنغ ش.م.ل. |
| ٢٤ | ٢٤ | ٤٨٠ | ٤٨,٠٠ | شركة عودة لخدمات التأمين ش.م.ل. |
| ٣٠ | ٣٠ | ٩٩٠ | ٩٩,٠٠ | شركة "ا" للخدمات ش.م.ل. |
| ٧٥,٤٨٥ | ٧٥,٤٧٨ | ٤٩,٩٩٨ | ١٠٠,٠٠ | بنك عودة قطر |
| ١١,٠٠٤ | ٩,٨٨٠ | ٢٦,٠٠٠,٠٠٠ | ١٠٠,٠٠ | باتودي هولدنغ ليمتد- قبرص |
| ٤٢,٣٥٣ | ٣٥,٩٨٧ | ١,٩٩٩,٩٧٠ | ١٠٠,٠٠ | شركة عربية أون لاين للوساطة في الأوراق المالية ش.م.م. |
| ٣,٤٩٠ | ٣,٤٩٠ | ٩٩٧ | ٩٩,٧٠ | شركة ريديا العقارية ش.م.ل. |
| ٤,٥٢٣ | ٤,٥٢٣ | ٢٩,٥٠٠ | ٩٨,٣٣ | شركة النورة العقارية ش.م.ل. |
| ٣٧,٦٨٧ | ٣٧,٦٨٧ | ٢,٤٩٩,٩٩٧ | ١٠٠,٠٠ | شركة عودة انغستمنس هولدنغ ش.م.ل. |
| - | ١,٩٦٠ | ٢,٩٩٨ | ٩٩,٩٠ | شركة ايغل وان فيفت انغستمننت كومباني ش.م.ل. |
| ٢,٤٥٦,٤٦٥ | ٢,٤٣٩,٦٨٠ | | | |
| (٤,٠٠٠) | (٤,٠٠٠) | | | يترك: مؤنولات تكني قيمة بعض المساهمات |
| (١,٥٢٤) | (١,٥٢٤) | | | باتودي إنترناشيونال هولدنغ ليمتد - قبرص |
| - | (١٨١) | | | شركة ريديا العقارية ش.م.ل. |
| | | | | البنك الأهلي السوداني |
| (٥,٥٢٤) | (٥,٧٠٥) | | | |
| ١٥,٠٧٥ | ١٥,٠٧٥ | | | تسليفات ومقدمات نقدية لمؤسسات تابعة |
| ٤٥٢,٢٥٠ | ٤٥٢,٢٥٠ | - | | بنك عودة للأعمال ش.م.ل. |
| - | ٤٥,٣٣٦ | - | | أوديا بنك ش.م.م. (إيضاح ١٧) |
| ٤٦٧,٢٣٥ | ٥١٢,٦٦١ | | | شركة عودة انغستمنس هولدنغ ش.م.ل. |
| ٩,٢٦٩ | ٩,٢٦٩ | ٣,١٠٠,٠٠٠ | ٣١,٠٠ | مساهمات في شركات زميلة |
| ٣,١٢٠ | ٣,١٢٠ | ١٤,٦١٠ | ٣٧,٠٤ | الشركة العربية السورية للتأمين ش.م.م. |
| ٣,٩٤٤ | ٣,٩٤٤ | ٤٧,٦٣٠ | ٢٣,٨٢ | شركة بين باي ش.م.ل. |
| ٣,٩٥٨ | - | - | - | اسوريكس ش.م.ل. |
| ٢٠,٢٩١ | ١٦,٣٣٣ | | | كابيتال أوتسورسينغ ليمتد دبي |
| - | ٣٧٧ | | | تسليفات ومقدمات نقدية لشركات زميلة |
| ٩,١٣٩ | - | | | شركة بين باي ش.م.ل. |
| ٩,١٣٩ | ٣٧٧ | | | كابيتال أوتسورسينغ ليمتد - دبي |
| ٢,٩٤٧,٦٤٦ | ٢,٩٦٣,٣٤٦ | | | |

- خلال عام ٢٠١٥، قام المصرف بشراء كامل أسهم شركة ايغل وان فيفت انغستمننت كومباني ش.م.ل. من شركة ايغل وان ريل استيت انغستمننت هولدنغ ش.م.ل. لقاء مبلغ وقدره ١,٣ مليون دولار اميركي (ما يوازي ١,٩٦٠ مليون ليرة لبنانية).

- خلال عام ٢٠١٥، قام المصرف بشراء ١٩٩,٩٩٠ سهما اضافيا من اسهم شركة عربية أون لاين للوساطة في الاوراق المالية ش.م.م. لقاء مبلغ قدره ١٠ مليون جنيه مصري (ما يوازي ١,٩٢٥ مليون ليرة لبنانية).

٢٤ حصص ومساهمات في الشركات التابعة والزميلة (تتمة)

- خلال عام ٢٠١٥، قام المصرف باختبار تدني قيمة الاستثمارات في شركات تابعة وزميلة نتج عنها تنزيل قيمة المساهمة في البنك الاهلي السوداني بمبلغ قدره ١٨١ مليون ليرة لبنانية. كما نتج عن هذا الاختبار تدني في قيمة الاستثمار في شركة عربية اون لاين للوساطة في الاوراق المالية ش.م.م. بقيمة ٨,٢٩١ مليون ليرة لبنانية بحيث اصبح مجموع التدني في قيمة هذا الاستثمار ٢٩,٣٩٦ مليون ليرة لبنانية كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥. تم قيد هذه الخسائر في بيان الدخل ضمن بند "خسارة تدني قيمة الاستثمارات المالية".
- قام المصرف بتاريخ ١٧ ايلول ٢٠١٥، بمنح شركة عودة انفستمنتس هولدنغ ش.م.ل. قرضاً بقيمة ١٠ مليون دولار اميركي (ما يوازي ١٥,٠٧٥ مليون ليرة لبنانية) لمدة ١٠ سنوات تنتهي في ١٧ ايلول ٢٠٢٥ وبمعدل فائدة ٢ بالمئة سنوياً تسدد سنوياً، كما يسدد اصل القرض دفعة واحدة بتاريخ الاستحقاق. كما قام المصرف، بتاريخ ١٨ كانون الاول ٢٠١٥، بمنح شركة عودة انفستمنتس هولدنغ ش.م.ل. قرضاً آخر بقيمة ٢٠ مليون دولار اميركي (ما يوازي ٣٠,١٥٠ مليون ليرة لبنانية) لمدة ١٠ سنوات تنتهي في ١٨ كانون الاول ٢٠٢٥ وبمعدل فائدة ٢ بالمئة سنوياً تسدد سنوياً، كما يسدد اصل القرض دفعة واحدة بتاريخ الاستحقاق. بلغت ايرادات الفوائد الناتجة عن هذه القروض ١١١ مليون ليرة لبنانية وتم قيدها ضمن بند الفوائد والايادات المشابهة.
- خلال العام ٢٠١٥، قام المصرف ببيع كامل مساهمته في شركة كابيتال اوتسورسينغ ليمتد دبي لصالح شركة عودة انفستمنتس هولدنغ ش.م.ل. لقاء مبلغ وقدره ١٢,٤٣٧ مليون ليرة لبنانية محققاً بذلك ارباح تفرغ بقيمة ٨,٤٧٩ مليون ليرة لبنانية تم قيدها في بند ارباح التفرغ عن حصص ومساهمات في الشركات التابعة والزميلة. كما وقامت شركة عودة انفستمنتس هولدنغ ش.م.ل. بالتسديد المبكر للقروض الممنوحة سابقاً الى شركة كابيتال اوتسورسينغ ليمتد دبي. بلغت ايرادات الفوائد الناتجة عن هذه القروض قبل تسديدها ١٤٧ مليون ليرة لبنانية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (٢٠١٤: ١٢ مليون ليرة لبنانية) وتم قيدها في بيان الدخل ضمن بند الفوائد والايادات المشابهة.
- بتاريخ ٢٧ نيسان ٢٠١٥، قام المصرف بالمشاركة في قرض ممنوح الى شركة بين باي ش.م.ل. بقيمة ١٤٨,٦٠٠ دولار اميركي (ما يوازي ٢٢٤ مليون ليرة لبنانية) لمدة سنة تنتهي في ١٦ حزيران ٢٠١٦ وبمعدل فائدة ٥ بالمئة سنوياً تسدد نصف سنوياً، كما يسدد اصل القرض على دفعتين نصف سنويتين. كما وقام المصرف، بتاريخ ١٥ كانون الاول ٢٠١٥، بالمشاركة في قرض آخر لنفس الشركة بقيمة ١٠٠,٠٠٠ دولار اميركي (ما يوازي ١٥١ مليون ليرة لبنانية) لمدة سنة تنتهي في ١٥ كانون الاول ٢٠١٦ وبمعدل فائدة ٥ بالمئة سنوياً تسدد نصف سنوياً، كما يسدد اصل القرض دفعة واحدة بتاريخ الاستحقاق. بلغت ايرادات الفوائد الناتجة عن هذه القروض ٧ مليون ليرة لبنانية.
- خلال عام ٢٠١٤، وافقت الجمعية العمومية غير العادية لشركة عودة كابيتال على تخفيض رأسمال الشركة من ثلاثمائة مليون ريال سعودي إلى مائة مليون ريال سعودي وذلك بإلغاء عشرون مليون سهم. وبالتالي، تم إلغاء ١٩,٣٩٩,٠٠٠ سهماً من أصل ٢٩,٠٩٨,٠٠٠ سهماً يملكها المصرف في رأسمال الشركة وتخفيض الاستثمار ليصبح ٤٢,١٣٩ مليون ليرة لبنانية.
- خلال عام ٢٠١٤، وافقت الجمعية العمومية غير العادية لشركة بين باي ش.م.ل. على زيادة رأسمال الشركة من خلال إصدار ١٠,٤٥٥ سهماً بقيمة ٢٥٠,٠٠٠ ليرة لبنانية للسهم. قام المصرف بالإكتتاب في ٤,٣٦٠ سهماً.
- خلال العام ٢٠١٥، تابع المصرف تحوط القيمة العادلة لصادفي إستثماراته في بنك عودة- فرنسا ش.م. وشركة بانودي هولدنغ ليمتد - قبرص المدرجين باليورو إضافة إلى استثماره في شركة عودة كابيتال المدرج بالريال السعودي واستثماره في بنك عودة قطر المدرج بالريال القطري (راجع إيضاح ١٨). نتج عن إعادة تقييم الإستثمارات اعلاه خسائر غير محققة بمبلغ ١٢,٠٨٧ مليون ليرة لبنانية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (٢٠١٤: خسائر بقيمة ١٥,٢٢٧ مليون ليرة لبنانية).

٢٤ حصص ومساهمات في الشركات التابعة والزميلة (تتمة)

- بلغت إيرادات أنصبة الأرباح المقبوضة من الشركات التابعة والزميلة خلال العام ٢٠١٥ ما يعادل ٨٩,٦١٩ مليون ليرة لبنانية عن أرباح العام ٢٠١٤، (٢٠١٤ عن أرباح العام ٢٠١٣: ١٠٣,٩٣٤ مليون ليرة لبنانية)، تم قيدها ضمن بند "إيرادات تشغيلية أخرى" في بيان الدخل، وهي مفصلة على الشكل الآتي:

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | |
|------------|------------|---|
| ملايين ل.ل | ملايين ل.ل | |
| ٨٤,٠٠٠ | - | بنك عوده للخدمات الخاصة ش.م.ل. |
| ٣,٧٩١ | ٦٧,١٥٧ | بنك عوده ش.م.م. (مصر) |
| ٥,٦٢٩ | ٥,٩٢٦ | بنك عوده - فرنسا ش.م. |
| ٥,٣٩٨ | ٤,٢١٣ | البنك الأهلي السوداني |
| ٤,١٤١ | ٥,٦٧٤ | بنك عوده قطر |
| ٦١٦ | ٧٦٢ | شركة عربية أون لاين للوساطة في الأوراق المالية ش.م.م. |
| - | ٢٥ | إنفي غاما هولدنغ ش.م.ل. |
| ٣٥٩ | ٤٨٧ | أسوريكس ش.م.ل. |
| - | ٥,١٦٠ | شركة عوده كابينال |
| - | ٢١٥ | الشركة العربية السورية للتأمين ش.م.م. |
| ١٠٣,٩٣٤ | ٨٩,٦١٩ | |

٢٥ أصول غير متداولة يرسم البيع

تلخص حركة التغييرات في الأصول غير المتداولة يرسم البيع على الشكل الآتي:

| المجموع ملايين ل.ل | مساهمات ملايين ل.ل | عقارات مأخوذة إستيفاء لديون ملايين ل.ل | الكلفة: |
|-----------------------|-----------------------|--|-------------------------------|
| ٩,٢٨٢ | - | ٩,٢٨٢ | الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٥ |
| ٤٣,٧١٣ | - | ٤٣,٧١٣ | يضاف |
| (١٧٧) | - | (١٧٧) | إستبعادات |
| ٥٢,٨١٨ | - | ٥٢,٨١٨ | الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ |
| المجموع ملايين ل.ل | مساهمات ملايين ل.ل | عقارات مأخوذة إستيفاء لديون ملايين ل.ل | الكلفة: |
| ١٤,٤١٢ | ٤,٩٨٣ | ٩,٤٢٩ | الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٤ |
| ٣ | - | ٣ | يضاف |
| (٥,١٣٣) | (٤,٩٨٣) | (١٥٠) | إستبعادات |
| ٩,٢٨٢ | - | ٩,٢٨٢ | الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ |

٢٥ أصول غير متداولة برسم البيع (تتمة)

خلال العام ٢٠١٥، قام المصرف بتملك عقارات في منطقة عاليه وبرمانا بقيمة ٤٣,٧١٣ مليون ليرة لبنانية كاستيفاء جزئي لدين مجموعة من عملائه بموجب احكام المادة ١٥٤ من قانون النقد والتسليف. استحصل المصرف على موافقة مصرف لبنان على عملية تملك هذه العقارات بتاريخ ٢٥ تشرين الثاني ٢٠١٥ و ٢٩ كانون الاول ٢٠١٥.

خلال العام ٢٠١٤، قام المصرف بالتفرغ عن أسهم شركة النخبة لوساطة التأمين وإعادة التأمين في المملكة العربية السعودية بعد الإستحصال على موافقة السلطات الرقابية المعنية. كان المصرف خلال عام ٢٠١٣ قد قام بشراء ٤٧,٢٥٠ سهماً، أي ٣٠٪ من أسهم الشركة لقاء مبلغ وقدره ٤,٩٨٣ مليون ليرة لبنانية وتم تصنيف المساهمة ضمن أصول غير متداولة برسم البيع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣. نتج عن هذه العملية ربح بقيمة ١١,٥٤٤ مليون ليرة لبنانية تم قيدها في بيان الدخل ضمن بند إيرادات تشغيلية أخرى.

يتم تصنيف الأصول المأخوذة استيفاء لديون ضمن قطاع الإدارة العامة في إيضاح قطاعات الأعمال.

عملاً بأحكام تعميم مصرف لبنان أساسي رقم ٧٨ ومذكرة لجنة الرقابة على المصارف رقم ٢٠٠٨/١٠، قام المصرف بتكوين احتياطي عقارات للتصفية بلغ رصيده ٦,٦٩٧ مليون ليرة لبنانية كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥ (٢٠١٤): ٣,٦٥٦ مليون ليرة لبنانية) (ايضاح ٤١).

بنك عودة ش.م.ل.

إيضاحات حول البيانات المالية
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٢٦ أصول ثابتة مالية

| المجموع ملايين ل.ل | أصول ثابتة مالية أخرى ملايين ل.ل | أصول مكتوبة وإثبات ملايين ل.ل | الآلات مكتوبة ومعدات ملايين ل.ل | الذات النقل ملايين ل.ل | تخصيات المأجور ملايين ل.ل | مبان وتخصيات المباني ملايين ل.ل | أراض ملايين ل.ل |
|-----------------------|--|-------------------------------------|---------------------------------------|------------------------------|---------------------------------|---------------------------------------|--------------------|
| ٨٠١,٢٣٨ | ٤٠٧ | ٧٤,٩٦٠ | ١١٢,٢٩٤ | ٦٠٦ | ٦٢,٠٣٦ | ٣٧٣,٨٨٣ | ١٧٧,٠٥٢ |
| ٤١,٧٩٣ | ٧٣ | ١,٤٩٩ | ١٠,٢١٧ | - | ٣,٤٦١ | ٢٦,٢٢٦ | ٣١٧ |
| (٧,٢٤١) | - | (٤٦٣) | (٤٩٢) | - | (٥,٠٦٤) | (١,٢٢٢) | - |
| ٢,٠٥٧ | - | - | - | - | - | ٣,١٨٠ | (١,١٢٣) |
| - | - | - | - | - | - | (٥,٧٥٢) | ٥,٧٥٢ |
| (٤٢) | - | (٧) | (٩) | - | (٧) | (١٤) | (٥) |
| ٨٣٧,٨٠٥ | ٤٨٠ | ٧٥,٩٨٩ | ١٢٢,٠١٠ | ٦٠٦ | ٦٠,٤٢٦ | ٣٩٦,٣٠١ | ١٨١,٩٩٣ |
| ١٦٢,٨٨٠ | - | ٤٧,٨٥٥ | ٧٠,٦٨٠ | ٤٠١ | ٤٣,٩٤٥ | - | - |
| ٣٩,٨٣٠ | - | ٤,٧٧٣ | ١٥,٠٧٣ | ٦٨ | ٥,٠٧٥ | ١٤,٨٩١ | - |
| (٦,١٩٠) | - | (٣٧٤) | (٣٧١) | - | (٤,٢٣٤) | (١,٢١١) | - |
| (٥٣) | - | - | - | - | - | (٥٣) | - |
| (٣٦) | - | (١٩) | (٧) | - | (٧) | (٣) | - |
| ١٩٦,٤٣١ | - | ٥٢,١٨٥ | ٨٥,٣٧٥ | ٤٦٨ | ٤٤,٧٧٩ | ١٣,٦٢٤ | - |
| ٦٤١,٣٧٤ | ٤٨٠ | ٢٣,٨٠٤ | ٣٦,٦٣٥ | ١٣٨ | ١٥,٦٤٧ | ٣٨٢,٦٧٧ | ١٨١,٩٩٣ |

صافي القيمة المدرجة:
في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

(*) تم الاعتراف بإعادة التقييم في بيان الدخل الشامل تبعاً لتعديل السياسة المحاسبية.

بنك عودة ش.م.ل.

إيضاحات حول البيانات المالية
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٢٦ أصول ثابتة مادية (تتمة)

| المجموع ملايين ل.ل | أصول ثابتة مادية/أخرى ملايين ل.ل | أدوات مكتبية وأثاث ملايين ل.ل | أدوات مكتبية ومعلوماتية ملايين ل.ل | البيات القول ملايين ل.ل | تخصيات الماجور ملايين ل.ل | مبان وتخصيات المباني ملايين ل.ل | أراض ملايين ل.ل |
|-----------------------|--|-------------------------------------|--|-------------------------------|---------------------------------|---------------------------------------|--------------------|
| ٥٦٥,٨٦٩ | ٤١٧ | ٧٣,٥٢٤ | ١,٠٤١,١٤٠ | ٥٧٨ | ٦٠,٠٠٥ | ٢١٠,٣١٠ | ٦٦,٨٩٥ |
| ٧٣,٤٨٠ | ٢ | ١,٩٣٨ | ١٠,٤٢٦ | ٤٧ | ٢,٧٢٤ | ٨,٧٦٨ | ٧٥ |
| (٣,٣٥٦) | - | (٥٠٣) | (٢,٢٤٨) | (١٩) | (١٧٣) | (٤١٣) | - |
| ٣٢١,٧٢١ | - | - | - | - | - | ٢١١,٦٣١ | ١١٠,٠٩٠ |
| (١٠٦,٤٢٠) | - | - | - | - | - | (١٠٦,٤٢٠) | - |
| (٥٦) | (١٢) | ١ | (٧٤) | - | (٢٠) | ٧ | (٨) |
| ٨٠١,٢٣٨ | ٤٠٧ | ٧٤,٩٦٠ | ١١٢,٣٩٤ | ٦٠٦ | ٦٢,٠٣٦ | ٣٧٣,٨٨٣ | ١٧٧,٠٥٢ |
| ٢٣٨,٤٤٥ | - | ٤٣,٦٦٨ | ٥٨,٧٧٦ | ٣٥٣ | ٣٧,٣٦٤ | ٩٨,٣٣٤ | - |
| ٣٤,٠٠٠ | - | ٤,٧٦٢ | ١٤,١٥٣ | ٦٧ | ٦,٨١٦ | ٨,٢٠٢ | - |
| (٣,٠٤٦) | - | (٤٩٩) | (٢,٢٤١) | (١٩) | (١٧١) | (١١٦) | - |
| (١٠٦,٤٢٠) | - | - | - | - | - | (١٠٦,٤٢٠) | - |
| (٩٩) | - | (٧٦) | (٨) | (١) | (١٤) | - | - |
| ١٢٧,٨٨٠ | - | ٥٧,٨٥٥ | ٧٠,٦٨٠ | ٤٠٠ | ٤٣,٩٤٥ | - | - |
| ٦٣٨,٣٥٨ | ٤٠٧ | ٢٧,١٠٥ | ٤١,٦١٤ | ٢٠٦ | ١٨,٠٩١ | ٣٧٣,٨٨٣ | ١٧٧,٠٥٢ |

٢٠١٤ كانون الأول

صافي القيمة المدركة:
في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

الاستهلاك:

في ١ كانون الثاني ٢٠١٤

الاستهلاك خلال السنة

إستبعادات

تحويلات*

فروقات قطع

٢٦ أصول ثابتة مادية (تتمة)

عملاً بقرار مجلس إدارة المصرف المنعقد بتاريخ ٣ أيلول ٢٠١٤، قام المصرف بتغيير سياسته المحاسبية المتعلقة بقياس الأراضي والمباني المخصصة لأعماله والتحسينات التابعة لها بحيث تنتقل من اعتماد مبدأ الكلفة التاريخية إلى القياس بالقيمة العادلة. إن إدارة المصرف حددت أن كل من الأراضي والمباني المخصصة لأعماله والتحسينات التابعة لها تمثل فئة أصل مستقل بحسب معيار إعداد التقارير المالية الدولي رقم ١٣ وذلك وفقاً لطبيعة، خصائص ومخاطر الأصل. تعتبر القيمة العادلة لهذه الأصول ضمن فئة تقنيات التقييم – المستوى الثالث.

حددت القيمة العادلة للأراضي والأبنية والتحسينات التابعة لها وفقاً لمبدأ القيمة السوقية المشابهة مما يعني أن تخمينات الخبراء مبنية على أسعار السوق المعدلة لتأخذ بالإعتبار الفروقات الناتجة عن طبيعة، موقع وحالة كل أصل من هذه الأصول. تم تقييم الأراضي والمباني بقيمتها العادلة بتاريخ إعادة التقييم من قبل خبراء مستقلين ومعتمدين من السلطات الرقابية.

بنود إعادة تقييم هامة غير منظورة

إن الزيادة (التفني) في تخمين القيمة العادلة ضمن هامش خمسة بالمئة من القيمة العادلة المعتمدة قد ينتج عنها قيم أعلى (أدنى) لإعادة التقييم المدرجة ضمن الدخل الشامل الآخر بمبلغ ٢٤,٤٨٠ مليون ليرة لبنانية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (٢٠١٤: ٢٤,٣٤٦ مليون ليرة لبنانية). إن المطابقة ما بين القيمة العادلة كما في ١ كانون الثاني و ٣١ كانون الأول تظهر من خلال حركة حساب الأصول الثابتة المادية الواردة أعلاه.

فيما لو استمر قياس الأراضي والأبنية والتحسينات العائدة لها كما في ٣١ كانون الأول على أساس الكلفة، لكانت القيم المدرجة كالتالي:

| ٢٠١٥ | | ٢٠١٤ | |
|--|------------|--|------------|
| مبان وتحسينات | أراض | مبان وتحسينات | أراض |
| المباني | ملايين ل ل | المباني | ملايين ل ل |
| ٢٩٣,٦٦٢ | ٦٧,٢٧٤ | ٢٦٨,٦٧٢ | ٦٦,٩٦٢ |
| (١١٤,٨١٨) | - | (١٠٦,٤٢٠) | - |
| ١٧٨,٨٤٤ | ٦٧,٢٧٤ | ١٦٢,٢٥٢ | ٦٦,٩٦٢ |
| صافي القيمة المدرجة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ | | صافي القيمة المدرجة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ | |

تم قيد الفائض الناشئ عن إعادة التقييم والبالغ ٣٢٣,٧٧٨ مليون ليرة لبنانية قبل اقتطاع الضريبة في حساب احتياطي إعادة تقييم ضمن حقوق المساهمين كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (إيضاح ٤٥) (٢٠١٤: ٣٢١,٧٢١ مليون ليرة لبنانية).

خلال سنة ١٩٩٥، تم إعادة تقييم بعض الأصول الثابتة المادية على أساس القيمة السوقية وفقاً للإجراءات المنصوص عليها في القوانين اللبنانية. بناء على ذلك، تم إستبعاد كل من التكلفة والاستهلاك الخاصين بهذه الأصول وإعتبار مبلغ إعادة التقييم. نتيجة لذلك، تم قيد الفائض الناشئ عن إعادة التقييم والبالغ ١٨,٦٠٠ مليون ليرة لبنانية في حساب احتياطي إعادة تقييم ضمن حقوق المساهمين (يرجى مراجعة الإيضاح ٤٥).

٢٧ أصول ثابتة غير مادية

تتكون الأصول الثابتة غير المادية من برامج معلوماتية وهي مفصلة كالاتي:

| ٣١ كانون الاول ٢٠١٥ ملايين ل ل | فروقات قطع ملايين ل ل | استيعادات ملايين ل ل | إضافات ملايين ل ل | ١ كانون الثاني ٢٠١٥ ملايين ل ل | |
|--------------------------------------|-----------------------------|-------------------------|----------------------|--------------------------------------|---------------------|
| ٩٦,٧٨٠ | (١) | - | ٧,٩٠٢ | ٨٨,٨٧٩ | الكلفة |
| (٥٦,٥٦٥) | - | - | (١٤,٩٩٩) | (٤١,٥٦٦) | الإستهلاك المتراكم |
| ٤٠,٢١٥ | | | | ٤٧,٣١٣ | صافي القيمة المدرجة |
| ٣١ كانون الاول ٢٠١٤ ملايين ل ل | فروقات قطع ملايين ل ل | استيعادات ملايين ل ل | إضافات ملايين ل ل | ١ كانون الثاني ٢٠١٤ ملايين ل ل | |
| ٨٨,٨٧٩ | (٢) | (١,١٣٣) | ٢٠,١٨٧ | ٦٩,٨٢٧ | الكلفة |
| (٤١,٥٦٦) | ٢ | ١,٠٦٢ | (١٢,٠٦٨) | (٣٠,٥٦٢) | الإستهلاك المتراكم |
| ٤٧,٣١٣ | | | | ٣٩,٢٦٥ | صافي القيمة المدرجة |

٢٨ موجودات اخرى

| ٢٠١٤ ملايين ل ل | ٢٠١٥ ملايين ل ل | |
|--------------------|--------------------|--|
| ٣٤,٤٧١ | ٥٠,٩٢٤ | دفعات لشراء أصول ثابتة مادية |
| ١٧,٣٥٠ | ٢٣,٩١٩ | دفعات لشراء أصول ثابتة غير مادية |
| ٣٣,١٧٦ | ٢٧,٠٨٤ | أعباء مدفوعة مسبقاً وأعباء للتوزيع على عدة دورات |
| ١٨,٦٣١ | ١٧,٢٦٨ | حسابات تسوية بطاقات الإنتمان ورسوم إنتساب تابعة |
| ١٠,٣٤٦ | ٣,٨٧٩ | سلفات الموظفين |
| ٢٠,٣٦٣ | ٢٤,٢٩٣ | المطلوب من الصندوق الوطني للضمان الإجتماعي |
| ٥٠,٤١٢ | ١٠٧,١٣٢ | دفعات لقاء مساهمات |
| ٣,٠٩٢ | ٢,١٧٧ | طوابع ومعادن ثمينة |
| ٢١,٣١١ | ١٧,٨٤٣ | ذمم الضرائب المؤجلة (إيضاح ١٣) |
| ٩١٧ | ١,٣١٧ | أتعاب إدارية وأتعاب أخرى برسم القبض |
| - | ١٥,٦٦٢ | مدفوعات متعلقة بتجهيز فروع جديدة في العراق |
| ٩,٢٠٣ | ٦,٧٩٦ | حسابات مدينة أخرى |
| ٢١٩,٢٧٢ | ٢٩٨,٢٩٤ | |

٢٨ موجودات أخرى (تتمة)

دفعات مقدمة لقاء مساهمات

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | |
|------------|------------|---|
| ملايين ل.ل | ملايين ل.ل | |
| ٤٥,٢٢٥ | ٤٥,٢٢٥ | مصرف السلام - الجزائر * |
| ٦٦٤ | ٦٦٤ | الشركة اللبنانية للفاكتورينغ ش.م.ل. |
| - | ٩٤٣ | أزور فوند (هولدنغ) ش.م.ل. |
| ٤,٥٢٣ | - | شركة إمباكت فوند باي.أم. إي. في. بي هولدنغ ش.م.ل. |
| - | ٦٠,٣٠٠ | بنك عودة ش.م.م. (مصر) |
| ٥٠,٤١٢ | ١٠٧,١٣٢ | |

* بعد تنزيل مؤونة بقيمة ١٦,٢ مليون دولار أميركي

خلال سنة ٢٠١٥، قام المصرف بتحويل مبلغ ٤٠ مليون دولار أميركي (ما يوازي ٦٠,٣٠٠ مليون ليرة لبنانية) لقاء الاكتتاب بزيادة رأسمال بنك عودة ش.م.م. (مصر) وذلك عملاً بقرار مجلس إدارة بنك عودة ش.م.ل. المنعقد بتاريخ ١٩ تشرين الثاني ٢٠١٥. استحصل المصرف على موافقة مصرف لبنان على عملية الزيادة المذكورة أعلاه بتاريخ ٢٨ كانون الأول ٢٠١٥، وإن تلك الموافقة مرتبطة بالموافقة النهائية للسلطات المختصة في مصر.

خلال العام ٢٠١٤، قام المصرف بإعادة هيكلة دين متوجب على أحد عملائه، حيث تم الإتفاق على تسديد مبلغ وقدره ٤٦,٢ مليون دولار أميركي عن طريق تفرغ العميل للمصرف عن مليون سهم من أسهم مصرف السلام - الجزائر. كما تعهد العميل بأن يستحصل على كافة الموافقات الضرورية لتسجيل الأسهم على إسم المصرف، بما فيها موافقة السلطات الجزائرية المختصة، وذلك كله خلال مهلة أقصاها نهاية شهر حزيران ٢٠١٧. وفي حال تعذر ذلك، يجب على العميل أن يسدد إلى المصرف وقبل تاريخ ٣١ تموز ٢٠١٧، القيمة الدفترية للمليون سهم على أساس ٣٣ دولار أميركي لا غير للسهم الواحد، أي قيمة ٣٣ مليون دولار أميركي.

في ١٩ تموز ٢٠١٤، استحصل المصرف على موافقة لجنة الرقابة على المصارف على تكوين مؤونة إضمحلال توازي الفرق بين قيمة إستحواذ الأسهم في بنك السلام - الجزائر وقيمتها الدفترية أي بقيمة ١٣,٢ مليون دولار أميركي (ما يوازي ١٩,٨٩٩ مليون ليرة لبنانية)، تم تحويلها من مؤونات التقدير الإجمالي للتسليفات والقروض للزبانن (إيضاح ٢٠). كما وقام المصرف بتكوين مؤونة إضافية بقيمة ثلاثة ملايين دولار أميركي (ما يوازي ٤,٥٢٣ مليون ليرة لبنانية) تم إدراجها في بيان الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ ضمن بند "مصاريف إدارية وأعباء تشغيلية أخرى" (إيضاح ١٢).

٢٩ مؤسسات الإصدار

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | |
|------------|------------|-------------------------|
| ملايين ل.ل | ملايين ل.ل | |
| ٤٣٧,٨٥٨ | ٥٦٩,٧٤٢ | قروض ميسرة - مصرف لبنان |
| ٥٢٧ | ١١٤ | فوائد سارية |
| ٤٣٨,٣٨٥ | ٥٦٩,٨٥٦ | |

خلال سنة ٢٠١٣، وقع المصرف مع مصرف لبنان عقد قرض وفقاً لأحكام القرار الأساسي رقم ٦١١٦ تاريخ ٧ آذار ١٩٩٦ المتعلق بالتسهيلات الممكن منحها من مصرف لبنان للمصارف. بلغت قيمة القرض ٥٣٨,٤٧١ مليون ليرة لبنانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (٢٠١٤: ٣٠٥,٢٤٦ مليون ليرة لبنانية) وتسري عليه فائدة بنسبة ١٪ تحسب وتدفع سنوياً ويدفع الأصل شهرياً وذلك كله على أساس الجزء المستعمل من القرض من قبل زبائن المصرف. تم رهن شهادات إيداع مصرف لبنان وتجيير سندات تمثيل موقعة من زبائن المصرف المستفيدين من القرض المذكور أعلاه لصالح مصرف لبنان.

٢٩ مؤسسات الإصدار (تتمة)

خلال سنة ٢٠٠٩، وقع المصرف مع مصرف لبنان عقد قرض وفقاً لأحكام القرار الأساسي رقم ٦١١٦ تاريخ ٧ آذار ١٩٩٦ المتعلق بالتسهيلات الممكنة من مصرف لبنان للمصارف. بلغت قيمة القرض ٣١,٢٧١ مليون ليرة لبنانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (١٣٢,٦١٢ مليون ليرة لبنانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤) ويخصص حصراً للإكتتاب بسندات خزينة لبنانية في السوق الأولية. كما تم رهن سندات الخزينة هذه لأمر مصرف لبنان كضمانة لتسديد المبالغ المتوجبة له أصلاً وفوائداً ولواحقاً.

بلغت مصاريف الفوائد على هذه القروض ٤,٥٨٣ مليون ليرة لبنانية و ٥,٢٩٥ مليون ليرة لبنانية للسنتين المنتهيتين في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و ٢٠١٤، على التوالي.

بتاريخ ٧ كانون الثاني ٢٠١٤، تم إعادة شراء سندات خزينة أردنية من البنك المركزي الأردني تبلغ قيمتها الإجمالية ١٨,٧٠٠ آلاف دينار أردني. كان المصرف قد قام من خلال فروعها في الأردن بتوقيع إتفاقية إعادة شراء على هذه السندات بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٣. بلغت مصاريف الفوائد على إتفاقيات إعادة الشراء ٤٠ مليون ليرة لبنانية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

سجلت اعباء الفوائد الناتجة عن هذا البند ضمن "الفوائد والاعباء المشابهة" في بيان الدخل (إيضاح ٥).

٣٠ المصارف والمؤسسات المالية

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | |
|----------------|----------------|-----------------------------------|
| ملايين ل.ل | ملايين ل.ل | |
| ٤٤,٣٤٥ | ٤٠,٢٩٩ | حسابات جارية |
| ٢٣٢,٧٠٠ | ١٥٠,١٧١ | ودائع لأجل |
| ٣٤٩,٩٨٥ | ٣٨٦,٥٩٥ | قروض مصرفية مأخوذة (أ) (إيضاح ٤٩) |
| ٣,٠٠٨ | ٣,١١٠ | فوائد سارية |
| <u>٦٣٠,٠٣٨</u> | <u>٥٨٠,١٧٥</u> | |

إن الإلتزامات الناتجة عن القروض المصرفية المأخوذة مدرجة في الإيضاح رقم ٤٨.

بنك عوده ش.م.ل.

إيضاحات حول البيانات المالية
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٣٠ المصارف والمؤسسات المالية (تتمة) (١) قروض مصرفية مأخوذة

| غاية القرض | كلية التقييم | نسبة التكلفة | قيمة القروض المتبقية ملايين ل.ل | تاريخ النفع | البنك الأوردي للأصل (لو كسمورغ) |
|---|---|--------------|------------------------------------|----------------------|---------------------------------|
| تمويل قرض مرزوس من البنك الأوردي "European Bank" إلى جامعة التميمي بوسن "Université Sainr Joseph" | قوة مساح لمدة سنتين نظماً ٢٠ نقطة نصف سنوية (القيمة الاسمية) بقيمة ٩٠١,٧٥٠ دولار أمريكي (١,٣١٧ ملايين ليرة لتلقية) لكل دفعة بدءاً من ١٥ آذار ٢٠١٠ وتنتهي في ١٥ أيلول ٢٠١٩ | ٪٤,٤٦ | ٩,٩١٤ | ٢ شباط ٢٠٠٨ | إعطاء مالي من مصرف لبنان |
| تمويل مشاريع في القطاع الخاص يتم تنفيذها من قبل شركات صغيرة ومتوسطة الحجم في لبنان. | قوة مساح لمدة سنتين ونظماً ٧ دفعات سنوية بقيمة ٤,٤١٥,٧٧١ دولار أمريكي (٦,٣٥٧ ملايين ليرة لتلقية) لكل دفعة بدءاً من ١٣ حزيران ٢٠١٢ وتنتهي في ١٣ حزيران ٢٠١٨ | ٪٥,٦٨ | ١٩,٢٧٠ | ١٣ حزيران ٢٠٠٨ | البنك الأوردي للأصل (لو كسمورغ) |
| تمويل مشاريع في القطاع الخاص يتم تنفيذها من قبل شركات صغيرة ومتوسطة الحجم في لبنان. | قوة مساح لمدة سنتين ونظماً ٧ دفعات سنوية بقيمة ٤,٢٨١,٠٣٣ دولار أمريكي (٦,٤٥٤ ملايين ليرة لتلقية) لكل دفعة بدءاً من ١ تشرين الثاني ٢٠١٢ وتنتهي في ١ تشرين الثاني ٢٠١٩ | ٪٥,١٥ | ٢٥,٨١٥ | ١ تشرين الثاني ٢٠٠٩ | البنك الأوردي للأصل (لو كسمورغ) |
| تمويل مشاريع في القطاع الخاص يتم تنفيذها من قبل شركات صغيرة ومتوسطة الحجم في لبنان. | قوة مساح لمدة سنتين ونظماً ٧ دفعات سنوية بقيمة ٤,١٠٤,٨٥٧ دولار أمريكي (٦,٠٩٦ ملايين ليرة لتلقية) لكل دفعة بدءاً من ١ حزيران ٢٠١٥ وتنتهي في ١ حزيران ٢٠٢١ | ٪٤,٤١ | ٣٦,٥٥٠ | ١ حزيران ٢٠١١ | البنك الأوردي للأصل (لو كسمورغ) |
| تمويل ٥٠ ٪ كحد أقصى من التكلفة الإجمالية لمشاريع صغيرة ومتوسطة الحجم التي سوف يتم تنفيذها في لبنان من قبل شركات القطاع الخاص أو تبرعها جهات القطاع العام. | قوة مساح لمدة سنتين ونظماً ١٦ دفعة نصف سنوية بقيمة ١,٢٢٦,٧٥٠ دولار أمريكي (١,٨٦٤ ملايين ليرة لتلقية) لكل دفعة بدءاً من ١٥ أيلول ٢٠١٤ وتنتهي في ١٥ آذار ٢٠٢٢ | ٪٤,٠٧ | ٢٤,٢٣٧ | ١٠ أيلول ٢٠١٢ | البنك الأوردي للأصل (لو كسمورغ) |
| تمويل ٥٠ ٪ كحد أقصى من التكلفة الإجمالية لمشاريع صغيرة ومتوسطة الحجم التي سوف يتم تنفيذها في لبنان من قبل شركات القطاع الخاص أو تبرعها جهات القطاع العام. | قوة مساح لمدة سنتين نظماً ١٧ دفعة نصف سنوية بقيمة ١,١٩١,٦١٧ دولار أمريكي (١,١٧٩٦ ملايين ليرة لتلقية) لكل دفعة بدءاً من ١٥ أيلول ٢٠١٥ وتنتهي في ١٥ أيلول ٢٠٢٣ | ٪٣,٩٨ | ٢٨,٧٢٢ | ٢٠ تشرين الثاني ٢٠١٣ | البنك الأوردي للأصل (لو كسمورغ) |

بنك عودة ش.م.ل.

إيضاحات حول البيانات المالية
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٣٠ المصارف والمؤسسات المالية (تتمه)
(١) قروض مصرفية مآخوذة (تتمه)

| نوع القرض | مؤهل التقييم | نسبة الفائدة | قيمة القرض المتبقية ملايين ل.ل | تاريخ السحق | الوكالة الفرنسية للتطوير | الوكالة الفرنسية للتطوير |
|---|--|--------------------|-----------------------------------|-------------------------------------|--|--|
| تمويل مشاريع في القطاع الخاص يتم تنفيذها من قبل شركات صغيرة ومتوسطة الحجم في لبنان، والمتعلقة بدعم المتضررين من جراء حرب تموز ٢٠٠٦. | فترة سماح لمدة ٣ سنوات عليها ١٢ دفعة نصف سنوية بقيمة ٢٩٩,٥٣٥ دولار أمريكي (١,٧٦١١ مليون ليرة لبنانية) اكل دفعة بدءاً من ٣١ تشرين الأول ٢٠١١ وتنتهي في ٣٠ نيسان ٢٠١٧ | ٪٤,٢٩ | ١,٤٨٠ | ٢٧ كانون الأول ٢٠٠٧ | الوكالة الفرنسية للتطوير | الوكالة الفرنسية للتطوير |
| تمويل مشاريع في القطاع الخاص يتم تنفيذها من قبل شركات صغيرة ومتوسطة الحجم في لبنان، والمتعلقة بدعم المتضررين من جراء حرب تموز ٢٠٠٦. | فترة سماح لمدة ٣ سنوات عليها ١٢ دفعة نصف سنوية بقيمة ٢٧٠,٨٣٢ دولار أمريكي (٤٠٨) ملايين ليرة لبنانية) اكل دفعة بدءاً من ٣٠ تشرين الأول ٢٠١١ وتنتهي في ٣٠ نيسان ٢٠١٧ | ٪٢,١٥ | ١,٣٣٨ | ٢٢ كانون الأول ٢٠٠٨ | الوكالة الفرنسية للتطوير | الوكالة الفرنسية للتطوير |
| تمويل مشاريع في القطاع الخاص يتم تنفيذها من قبل شركات صغيرة ومتوسطة الحجم في لبنان، والمتعلقة بدعم المتضررين من جراء حرب تموز ٢٠٠٦. | فترة سماح لمدة سنتين عليها ١٢ دفعة نصف سنوية بقيمة ١,١٧٤ ملايين دولار أمريكي (١,١٧٤) مليون ليرة لبنانية) اكل دفعة بدءاً من ٣١ تشرين الأول ٢٠١٧ وتنتهي في ٣٠ نيسان ٢٠١٧ | ٪٢,٧٩ | ٢,٨٤٦ | ٢٩ حزيران ٢٠٠٩ | الوكالة الفرنسية للتطوير | الوكالة الفرنسية للتطوير |
| تمويل مشاريع خاصة صغيرة ومتوسطة الحجم بهدف خلق فرص عمل للشباب في الشرق الأوسط وأفريقيا | تتمتع نصف سبوتيل بقيمة ٩٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي (١,٣٥٧) ملايين ليرة لبنانية) في ٥ تشرين الأول ٢٠١٤ و ٢٠١٥ نيسان ٢٠١٥ وبقيهما ١٥ دفعة نصف سنوية بقيمة ٨٨٠,٠٠٠ دولار أمريكي (١,٣٢٧) ملايين ليرة لبنانية) اكل دفعة بدءاً من ٥ تشرين الأول ٢٠١٥ وتنتهي في ٥ تشرين الأول ٢٠٢٢ | ٪٣,٨٣ | ١٨,٥٧٢ | ٢٧ كانون الأول ٢٠١٢ | صندوق سند المشاريع الصغيرة والمتوسطة (الوكسمورغ) | صندوق سند المشاريع الصغيرة والمتوسطة (الوكسمورغ) |
| تمويل مشاريع خاصة صغيرة ومتوسطة الحجم بهدف خلق فرص عمل للشباب في الشرق الأوسط وأفريقيا | فترة سماح لمدة سنتين عليها ١١ دفعة نصف سنوية بقيمة ٤٤٥,٠٠٠ دولار أمريكي (٦٧١) ملايين ليرة لبنانية) اكل دفعة بدءاً من ٥ نيسان ٢٠١٢ وتنتهي في ٥ نيسان ٢٠٢١ | ٪٤,٢٦ | ٧,٥٣٨ | ٢٨ أيار ٢٠١٤ | صندوق سند المشاريع الصغيرة والمتوسطة (الوكسمورغ) | صندوق سند المشاريع الصغيرة والمتوسطة (الوكسمورغ) |
| تمويل مشاريع خاصة صغيرة ومتوسطة الحجم بهدف خلق فرص عمل للشباب في الشرق الأوسط وأفريقيا | فترة سماح لمدة سنتين عليها ١١ دفعة بقيمة ٤٥٥,٠٠٠ دولار أمريكي (٦٨١) ملايين ليرة لبنانية) اكل دفعة بدءاً من ٥ تشرين الأول ٢٠١٧ وتنتهي في ٥ تشرين الأول ٢٠٢٢ ودفعة نهائية في ٥ تشرين الأول ٢٠٢٢ بقيمة ٤٥٠,٠٠٠ دولار أمريكي (٦٧٨) مليون ليرة لبنانية) | ٪٤,٠٠ | ٧,٥٣٨ | ١٦ تشرين الثاني ٢٠١٥ | صندوق سند المشاريع الصغيرة والمتوسطة (الوكسمورغ) | صندوق سند المشاريع الصغيرة والمتوسطة (الوكسمورغ) |
| تمويل السلع التي يتم إنتاجها أو تصنيعها في إحدى الدول العربية من مواد أولية وعناصر إنتاج أخرى قابلة. | التسديد على عرق المستفيد بموجب تفويض على دفعات نصف سنوية تسلمية ومقالية، ما لم يتم الاتفاق على السداد للتفريك خلاف ذلك، تبدأ بعد ستة أشهر من تاريخ السحق ويتم تحديد عدد الدفعات بموجب التفويض الممنوح بحيث لا تتعدى عشر دفعات | لايور ٦ أشهر + ٧/٨ | ٥٩,١٢٨ | من الأول ٢٠١٤ إلى كانون الثاني ٢٠١٤ | برنامج تمويل التجارة العربية | برنامج تمويل التجارة العربية |

بنك عودة ش.م.ل.

إيضاحات حول البيانات المالية
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٣٠ المصارف والمؤسسات المالية (تتمة)
(١) قروض مصرفية مأخوذة (تتمة)

| نوعية القرض | كمية التمام | نسبة التمام | قيمة القرض المتفرقة مليون ل.ل | تاريخ المنح | بنك نيويورك |
|--|-------------|-------------|----------------------------------|---------------------------------|---------------------|
| تمويل طويل الاجل منح إثر حرب تموز ٢٠٠٦ بقيمة ٣٥,٢١٥,٠٠٠ دولار اميركي (٣٣,٢٠٧ ملايين ليرة لبنانية) لإقامة وتوزيع قاعة التمويل | ٧٢,١١٢ | ٢٢,١١٣ | ٢٢,١١٣ | ٢٠٠٧ كانون الأول ٢٠٠٧ | بنك نيويورك |
| تمويل طويل الاجل منح إثر حرب تموز ٢٠٠٦ بقيمة ٢٤,٧٠٥,٠٠٠ دولار اميركي (٢٣,٥٤٦ ملايين ليرة لبنانية) لإقامة وتوزيع قاعة التمويل | ٧٢,٣٣٣ | ٤٧,٣٧٩ | ٤٧,٣٧٩ | ١٠ تشرين الثاني ٢٠٠٨ | بنك نيويورك |
| تمويل طويل الاجل منح إثر حرب تموز ٢٠٠٦ بقيمة ١٤,٧٠٥,٠٠٠ دولار اميركي (١٤,١١٥ ملايين ليرة لبنانية) لإقامة وتوزيع قاعة التمويل | ٧٢,٢٢٢ | ٥٠,١٩٣ | ٥٠,١٩٣ | من أيار ٢٠١٥ الى كانون أول ٢٠١٥ | بنك ستاندرد تشاتردز |

سجلت اصابات الفوائد الناتجة عن هذا البند ضمن "الفوائد والإعفاء المشابهة" في بيان الدخل.

٣١ المركز الرئيسي، المؤسسة الأم والمؤسسات الشقيقة والتابعة

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | |
|------------------|------------------|--------------|
| ملايين ل.ل | ملايين ل.ل | |
| ٢٦٧,٥٧٩ | ٤٠٢,٠٧٢ | حسابات جارية |
| ١,٢٧٧,٠٢٦ | ١,٣٠٣,٥١٧ | ودائع لأجل |
| ٣,٥٨٥ | ٧,٥٣٩ | فوائد سارية |
| <u>١,٥٤٨,١٩٠</u> | <u>١,٧١٣,١٢٨</u> | |

يقسم هذا البند كما يلي:

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | |
|------------------|------------------|-------------------------------------|
| ملايين ل.ل | ملايين ل.ل | |
| ١,٣٢٧,٦٥٩ | ١,٣٤٤,٨٨٩ | بنك عودة للخدمات الخاصة ش.م.ل. |
| ١١١,٩٨٦ | ١٣٥,١٨٥ | بنك عودة سورية ش.م.م. |
| ٥٠,٧٢٤ | ٦٢,٣٥٠ | البنك الاهلي السوداني |
| ٢٠,٨٧١ | ١٤٤,٢٨٩ | بنك عودة للأعمال ش.م.ل. |
| ١٢,٦١٤ | ٢,٣٦٧ | الشركة اللبنانية للفاكتورينغ ش.م.ل. |
| ٩,٧٧٧ | ١٠,١٨٠ | لبيانون إنفست ش.م.ل. |
| ٥,٢٧٧ | ١,٥١١ | بنك عودة قطر |
| ٥,٠١٥ | ٨١٧ | شركة عودة كابيتال |
| ٦٨٢ | ٩٤٦ | بنك عودة ش.م.م. (مصر) |
| - | ٣,٠٥٥ | عودة انفستمنت هاوس ش.م.ل. |
| ٣,٥٨٥ | ٧,٥٣٩ | فوائد سارية |
| <u>١,٥٤٨,١٩٠</u> | <u>١,٧١٣,١٢٨</u> | |

سجلت اعباء الفوائد الناتجة عن هذا البند في بيان الدخل ضمن "الفوائد والاعباء المشابهة".

٣٢ اتفاقيات اعادة الشراء

خلال عام ٢٠١٥، قام المصرف بعقد اتفاقيات اعادة شراء مع مصرف تابع بلغت قيمتها ١٥,٤٧٧ مليون ليرة لبنانية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥ بمعدل فائدة ٥,١٥ بالمئة سنويا. مقابل هذه الاتفاقيات، تم رهن سندات يورو بوند صادرة عن الدولة اللبنانية بقيمة ١٥,٠٧٥ مليون ليرة لبنانية. بلغت مصاريف الفوائد على هذه الاتفاقيات ٣١٥ مليون ليرة لبنانية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥ (إيضاح ٤٧).

٣٣ الودائع وحسابات الزبائن الدائنة بالكلفة المطفأة

| ٢٠١٥ | | | |
|----------------------|-------------------------------------|-----------------------------|---|
| الجموع ملايين ل ل | ودائع القطاع العام ملايين ل ل | ودائع الأفراد ملايين ل ل | ودائع الشركات والمؤسسات المتوسطة والصغيرة ملايين ل ل |
| ٣,٩٢٧,٨٠٥ | ٦٨,٠٣٤ | ٣,٠٤٥,٣٩٢ | ٨١٤,٣٧٩ |
| ٢٤,٣٤٨,٠٣٨ | ٢٠١,٩٦٤ | ٢٠,٥٠٢,٩٦٦ | ٣,٦٤٣,١٠٨ |
| ٢٦٩,٦٦٣ | ٢,١٧٢ | ١٣٤,٥٠٤ | ١٣٢,٩٨٧ |
| ١٣٣,٠٨٧ | - | ١٢٩,٨٥٥ | ٣,٢٣٢ |
| <u>٢٨,٦٧٨,٥٩٣</u> | <u>٢٧٢,١٧٠</u> | <u>٢٣,٨١٢,٧١٧</u> | <u>٤,٥٩٣,٧٠٦</u> |
| ٢٠١٤ | | | |
| الجموع ملايين ل ل | ودائع القطاع العام ملايين ل ل | ودائع الأفراد ملايين ل ل | ودائع الشركات والمؤسسات المتوسطة والصغيرة ملايين ل ل |
| ٣,٧٧١,٣٠١ | ٥٩,١٤٦ | ٢,٨٤٩,٥٩٥ | ٨٦٢,٥٦٠ |
| ٢٤,٦٤٤,٢٨٢ | ٢٧٢,٦٠٥ | ٢٠,٥٩٣,٧١٩ | ٣,٧٧٧,٩٥٨ |
| ٣٨١,٤٥٥ | ٢,١٨٨ | ١٨٢,٩٣٨ | ١٩٦,٣٢٩ |
| ٨٦,٦٤٠ | - | ٨٦,٦٤٠ | - |
| <u>٢٨,٨٨٣,٦٧٨</u> | <u>٣٣٣,٩٣٩</u> | <u>٢٣,٧١٢,٨٩٢</u> | <u>٤,٨٣٦,٨٤٧</u> |

تتضمن الودائع لأجل مبالغ معنونة بالدولار الأميركي ذات إستحقاقات تتراوح بين سنة وثلاث سنوات ويدفع عليها فوائد تفضيلية شهرياً. يتم تسديد الأصل عند الإستحقاق وفقاً لخيار المصرف وإستنسابه إما نقداً وإما بموجب تملك المودعين سندات دين يوروبوند تحمل نفس القيمة الإسمية معنونة بالدولار الأميركي وصادرة عن الدولة اللبنانية. بلغ مجموع هذه الودائع ١,٥٠٢,١٤٩ آلاف دولار أميركي (ما يوازي ٢,٢٦٤,٤٨٩ ملايين ليرة لبنانية) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (٢٠١٤: ٢,١٦٩,٦٦٨ ملايين ليرة لبنانية). بما أن هذه الودائع مرتبطة بمخاطر الدولة اللبنانية، قام المصرف بفصل المشتق الضمني المتمثل بعقد مقايضة مخاطر إئتمان حيث أدرج بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر في بند الأدوات المالية المشتقة. بلغت القيمة العادلة لهذا العقد ٢,٣٢٨ ملايين ليرة لبنانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (٢٠١٤: ٢,٣٢٨ ملايين ليرة لبنانية) كما هو مبين في الإيضاح رقم ١٨.

٣٤ الودائع وحسابات الجهات المقربة بالكلفة المطفأة

| ٢٠١٥ | | |
|----------------------|-----------------------------|---|
| الجموع ملايين ل ل | ودائع الأفراد ملايين ل ل | ودائع الشركات والمؤسسات المتوسطة والصغيرة ملايين ل ل |
| ٤٤,٢٩٠ | ٣٤,٦٦٣ | ٩,٦٢٧ |
| ٤٧٠,٧٤٨ | ٢٩٠,٥٥٧ | ١٨٠,١٩١ |
| ٣,٥٦٧ | ١,٧٢٠ | ١,٨٤٧ |
| ٣,١٣٤ | ٨٠ | ٣,٠٥٤ |
| <u>٥٢١,٧٣٩</u> | <u>٣٢٧,٠٢٠</u> | <u>١٩٤,٧١٩</u> |

٣٤ الودائع وحسابات الجهات المقربة بالكلفة المطفأة (تتمة)

| ٢٠١٤ | | |
|-----------------------|-----------------------------|---|
| المجموع ملايين ل.ل | ودائع الأفراد ملايين ل.ل | ودائع الشركات والمؤسسات المتوسطة والصغيرة ملايين ل.ل |
| ٦٣,٤٧٨ | ٥,٣٦٨ | ٥٨,١١٠ |
| ٣٥٨,٠٣٧ | ١٦٩,١٥٦ | ١٨٨,٨٨١ |
| ٤,٨٣١ | ١٣٨ | ٤,٦٩٣ |
| ٧٠ | ٣ | ٦٧ |
| ٤٢٦,٤١٦ | ١٧٤,٦٦٥ | ٢٥١,٧٥١ |

٣٥ مطلوبات أخرى

| ٢٠١٤ ملايين ل.ل | ٢٠١٥ ملايين ل.ل |
|--------------------|--------------------|
| ١٥,١٩٥ | ١٦,٥٧٠ |
| ٤٩,٨٣٠ | ٥٨,٣٥٢ |
| ٣٢,١٧٢ | ٣٢,٣٧٨ |
| ٤٥,٢٤١ | ٤٩,٣٧٤ |
| ١٨,١٣٩ | ٢١,٠٧٠ |
| ٢,١٣٤ | ٢,١٧٧ |
| ٩٨١ | ١,٠٠٣ |
| ٢,١٥٣ | ٦,٢٨٨ |
| - | ١٠,١٢٨ |
| ٢٩,٥٨٥ | ٣١,٦٨٨ |
| ١٩٥,٤٣٠ | ٢٢٩,٠٢٨ |

٢٠١٤
ملايين ل.ل

| ٢٠١٤ ملايين ل.ل | ٢٠١٥ ملايين ل.ل |
|--------------------|--------------------|
| ٣,٢٥٦ | ٤,٥٩٣ |
| ٣,٤٠٧ | ٣,٥٣٤ |
| ٢,٥٧١ | ٢,٠٤٦ |
| ٤,١٩٦ | ٤,١٤٨ |
| ١,٧٦٥ | ٢,٢٤٩ |
| ١٥,١٩٥ | ١٦,٥٧٠ |

إيضاح أ: ضرائب ورسوم

ضرائب على مكافآت ومصاريف مشابهة
ضرائب على الرواتب والاجور
ضرائب مقطوعة على مبالغ مدفوعة لغير المقيمين
ضريبة على الفوائد المدفوعة للزبائن بنسبة ٥ بالمئة
ضرائب أخرى

٣٥ مطلوبات أخرى (تتمة)

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | |
|----------------|----------------|--|
| ملايين ل.ل | ملايين ل.ل | |
| | | إيضاح ب: ذمم الضرائب الجارية |
| | | الرصيد في ١ كانون الثاني |
| ٤١,٩٢١ | ٤٩,٨٣٠ | يضاف: |
| | | - مؤونة السنة (إيضاح ١٣) |
| ٨٩,٣٤١ | ٨٤,٨٦٥ | - تحويل من مؤونات لمواجهة الأخطار والأعباء |
| ٢,٩٥٠ | - | - تحاويل أخرى |
| - | ١,٧٦٢ | |
| <u>١٣٤,٢١٢</u> | <u>١٣٦,٤٥٧</u> | |
| | | ينزل: |
| | | - ضريبة مدفوعة (٥ بالمنة) عن الفوائد المقبوضة عن |
| ٢٣,٨٨٧ | ٢٨,٧٦٦ | شهادات إيداع وسندات خزينة |
| ٤٧,٩٠١ | ٣٤,٤٥٥ | - ضرائب مدفوعة عن ارباح سنوات سابقة |
| ٩,٧٩٦ | ٥,٦١٢ | - ضرائب أخرى مدفوعة |
| - | ٤,٠٠٠ | - تحويل الى مؤونات لمواجهة الأخطار والأعباء |
| ٢,٧٥٥ | - | - تحاويل أخرى |
| - | ٥,٢٤٠ | - تحويل الى ذمم الضرائب المؤجلة |
| ٤٣ | ٣٢ | - فروقات صرف |
| <u>٨٤,٣٨٢</u> | <u>٧٨,١٠٥</u> | |
| <u>٤٩,٨٣٠</u> | <u>٥٨,٣٥٢</u> | الرصيد في ٣١ كانون الأول |

إيضاح ج: ذمم الضرائب المؤجلة
يمثل بند ذمم الضرائب المؤجلة، ضريبة ١٠ بالمنة على فائض فروقات إعادة تقييم الأراضي والأبنية المخصصة لأعمال المصرف والتحسينات المتعلقة بها (إيضاح ١٣).

إيضاح د: مكافآت سنوية
يمثل هذا البند المكافآت السنوية المتوجبة للموظفين وكبار المدراء.

إيضاح هـ: عمولات وعلاوات غير مستحقة
يمثل هذا البند عمولات وعلاوات غير مستحقة على أدوات مالية مقبوضة سلفاً ترحل الى بيان الدخل وفق تحققها.

٣٦ مؤونات لمواجهة الأخطار والأعباء

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | |
|---------------|---------------|-------------------------------------|
| ملايين ل.ل | ملايين ل.ل | |
| ٧٩,٩١٨ | ٧٤,٤٠٠ | التزامات منافع التقاعد للموظفين (أ) |
| ٦٩٣ | ٤,٦٩٣ | مؤونات لمواجهة الأخطار والأعباء (ب) |
| <u>٨٠,٦١١</u> | <u>٧٩,٠٩٣</u> | |

لدى المصرف في لبنان ختطي منافع تقاعد تغطيان كافة الموظفين. تتطلب الأولى دفع مبالغ للصندوق الوطني للضمان الإجتماعي حيث تتأثر قيمة التعويض المتوقع للموظف بعدد من العوامل كسنوات الخدمة والرواتب. لا تتطلب الخطة الثانية دفع أي مبالغ بل هي عبارة عن منحة نهاية خدمة تترتب للموظفين الذين أتموا ٢٥ أو ٣٠ سنة خدمة عند تقاعدهم وتركهم العمل وذلك بموجب عقد العمل الجماعي لنقابة موظفي المصارف. يتم إجراء تقييم إكتواري كامل للخطتين بواسطة خبير إكتواري مستقل ومؤهل في كل عام.

إيضاح أ: التزامات منافع التقاعد للموظفين

تقاس التزامات الخطة على اساس إكتواري باستخدام طريقة الوحدات المتوقعة وتعديل من خلال الأرباح والخسائر الإكتوارية التي يتم الاعتراف بها كاملة ضمن حقوق المساهمين (إيضاح ٤٥). يتم خصم التزامات خطة المنافع بناءً على الأسعار المقابلة لعائدات السوق في تاريخ إعداد بيان المركز المالي بالنسبة لسندات الخزينة الصادرة عن الدولة اللبنانية بنفس العملة المستخدمة لدفع المنافع، والتي يتقارب موعد استحقاقها مع موعد دفع الالتزامات التقاعدية.

يلخص الجدول التالي صافي مصروفات منافع التقاعد للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول:

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | |
|---------------|---------------|------------------------------------|
| ملايين ل.ل | ملايين ل.ل | |
| ٢٢,٥٠٢ | ٤,٦٤٩ | تكلفة خدمات الموظفين |
| ٦,٢٧٣ | ٨,٣١٩ | تكلفة الفوائد على إلتزامات المنافع |
| <u>٢٨,٧٧٥</u> | <u>١٢,٩٦٨</u> | |

التغيرات في القيمة الحالية لإلتزامات منافع التقاعد للموظفين:

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | |
|---------------|---------------|--|
| ملايين ل.ل | ملايين ل.ل | |
| ٧٢,٦٠٦ | ٧٩,٩١٨ | إلتزامات المنافع المحددة كما في ١ كانون الثاني |
| ٢٨,٧٧٥ | ١٢,٩٦٨ | مصروفات منافع التقاعد للسنة (إيضاح ١١) |
| (٥,٨٣٣) | (١٤,٠٦٣) | الفروقات الإكتوارية خلال السنة |
| (١٥,٦٣٠) | (٤,٤٢٣) | منافع التقاعد المدفوعة |
| <u>٧٩,٩١٨</u> | <u>٧٤,٤٠٠</u> | إلتزامات المنافع المحددة كما في ٣١ كانون الأول |

٣٦ مؤونات لمواجهة الأخطار والأعباء (تتمة)

إيضاح أ: التزامات منافع التقاعد للموظفين (تتمة)

إن الافتراضات الأساسية المستخدمة لتحديد التزامات منافع التقاعد لخطة المصرف مفصلة كما يلي:

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | |
|--------------|--------------|--------------------------------------|
| % | % | |
| ٨,٥ | ٨,٥ | نسبة الحسم |
| ٥ | ٥ | نسبة العائد التقديرية على الاشتراكات |
| ٦ إلى ٨ | ٢ إلى ٧ | الزيادة المستقبلية في الرواتب |
| معدل ٣ سنوات | معدل ٣ سنوات | المكافآت |
| لا شيء | لا شيء | نسبة الوفيات |
| ٢ | ٢ إلى ٤ | نسبة تقلب الموظفين |

كما تم افتراض أن توقيت سحبيات منافع التقاعد للموظفين هو إما بلوغ الموظف سن التقاعد (٦٤ عاماً) أو إكماله لعشرين سنة خدمة، أيهما أقرب.

يقدم الجدول التالي تحليلاً للتأثير الحاصل في التزامات منافع التقاعد المحددة نتيجة الزيادة أو النقصان في الافتراضات الأساسية بواقع ٥٠ نقطة أساس:

| الزيادة المستقبلية في الرواتب | | نسبة الحسم | | |
|-------------------------------|------------|------------|------------|--|
| نقصان | زيادة | نقصان | زيادة | |
| %٠,٥ | %٠,٥ | %٠,٥ | %٠,٥ | |
| ملايين ل.ل | ملايين ل.ل | ملايين ل.ل | ملايين ل.ل | |
| (٣,٨١٥) | ٤,١٤٦ | ٢,٢٦٧ | (٢,١٢١) | التأثير الحاصل في التزامات منافع التقاعد المحددة |
| (٣,٥٣٥) | ٣,٧٣٥ | ٢,١١٠ | (١,٩٧١) | كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ |
| | | | | كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ |

إيضاح ب: مؤونات لمواجهة الأخطار والأعباء

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | |
|------------|------------|--|
| ملايين ل.ل | ملايين ل.ل | |
| ١٢٥ | ١٢٥ | مؤونة لمواجهة تدني قيمة مراكز القطع للعملات الأجنبية |
| ٣٩٣ | ٣٩٣ | مؤونة مخاطر دعاوى قضائية |
| ١٧٥ | ٤,١٧٥ | مؤونات مقابل أعباء محتملة |
| ٦٩٣ | ٤,٦٩٣ | |

٣٦ مؤونات لمواجهة الأخطار والأعباء (تتمة)

إيضاح ب: مؤونات لمواجهة الأخطار والأعباء (تتمة)

فيما يلي ملخص لحركة المؤونات لمواجهة الاخطار والاعباء للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول:

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | |
|------------|------------|---|
| ملايين ل/ل | ملايين ل/ل | |
| ٣,٥٣٦ | ٦٩٣ | الرصيد في ١ كانون الثاني |
| - | ٤,٠٠٠ | يضاف: تحويل من بند المطلوبات الأخرى |
| (٢,٨٤٣) | - | ينزل: تحويل الى بند المطلوبات الأخرى |
| ٦٩٣ | ٤,٦٩٣ | الرصيد في ٣١ كانون الاول |

٣٧ ديون مرؤوسة

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | |
|------------|------------|-------------|
| ملايين ل/ل | ملايين ل/ل | |
| ٧٥٣,٧٥٠ | ٧٥٣,٧٥٠ | ديون مرؤوسة |
| ١١,١٧٧ | ١١,٢٧٧ | فوائد سارية |
| ٧٦٤,٩٢٧ | ٧٦٥,٠٢٧ | |

قام المصرف بتوقيع عقود ديون مرؤوسة بقيمة إسمية ١٥٠ مليون دولار أميركي و ٣٥٠ مليون دولار أميركي خلال سنتي ٢٠١٤ و ٢٠١٣ على التوالي. هذه الديون هي ذات طبيعة مرؤوسة وغير مضمونة الرأسمال والعائدات (subordinated, unsecured loans)، وهي ضمن الشروط التالية:

| القيمة الإسمية | تاريخ الإستحقاق | نسبة الفائدة % | استحقاق الفائدة |
|--------------------------|---------------------|----------------|-----------------|
| ٣٥٠ مليون دولار أميركي | ١٦ تشرين الأول ٢٠٢٣ | ٦,٧٥ | فصلي |
| ١١٢,٥ مليون دولار أميركي | ١١ نيسان ٢٠٢٤ | ٦,٥٥ + | نصف سنوي |
| ٣٧,٥ مليون دولار أميركي | ١١ نيسان ٢٠٢٤ | ٦,٥٥ + | نصف سنوي |

يدفع أصل القروض بتاريخ الإستحقاق. ليس بإمكان المصرف إعادة إقتراض أية مبالغ من قيمة الأصل تم تسديدها مبكراً. يحق للمصرف الإيفاء المبكر لهذه الديون وفقاً لما يلي:

القرض الأول:

يحق للمصرف وفقاً لإستنسابه المطلق، وبعد الحصول على موافقة مصرف لبنان، الإيفاء المبكر (كلياً ودون تجزئة) وذلك وفقاً لما يلي:

- للمرة الأولى بعد مرور خمس سنوات من تاريخ الإصدار، ومن ثم بأي تاريخ استحقاق ودفع فائدة لاحق.
- دون إنتظار التواريخ المذكورة أعلاه، وذلك:
- في أي وقت بعد مرور سنة من تاريخ الإصدار، في حال حصول أي تعديل للقوانين أو الأنظمة الساندة محلياً أو دولياً يمنع احتساب الديون المرؤوسة المصدرة ضمن الأموال الخاصة المساندة للمصرف (Tier II).
- في أي وقت بعد مرور سنة من تاريخ الإصدار لأسباب متعلقة بتعديل قوانين الضرائب اللبنانية؛

٣٧ ديون مرووسة (تتمة)

القرضين الثاني والثالث:

يحق للمصرف، بأي تاريخ دفع للفائدة أو أي فترة لا تقل عن ٣٠ يوماً من توجيه إشعار خطي مسبق، الحق بإيفاء المبكر للديون المرووسة كلياً ودون تجزئة، بالإضافة إلى الفوائد السارية وغير المدفوعة، وأية مبالغ أخرى متوجبة، وذلك بعد الحصول على موافقة مصرف لبنان:

- في حال حصول أي تعديل للقوانين والأنظمة السائدة في لبنان تنتج زيادة في الضريبة المقطعة على فوائد الديون المرووسة والسائدة بتاريخ صرف القرض بمعدل يفوق الـ ٥ بالمئة. ولا تتوجب أية غرامات أو علاوات جراء الإيفاء المبكر نتيجة أي تعديل في القوانين الضريبية.
- يخضع لدفع علاوة ٢ بالمئة رصيد الدين المسدد بشكل مبكر وفقاً لإستتباب المصرف المطلق بأي تاريخ دفع للفائدة وبعد مرور خمس سنوات من تاريخ الإصدار.

إستدرك المصرف في نهاية السنة للفائدة المستحقة وغير المدفوعة حتى ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ على هذه السندات كما بلغت الفوائد على هذه الديون ٥٣,٣٤٤ مليون ليرة لبنانية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ تم تسجيلها ضمن بند "الفوائد والأعباء المشابهة" (٢٠١٤: ٤٩,٤٤٩ مليون ليرة لبنانية) (إيضاح ٥).

٣٨ مجمل الرأسمال

يتكون رأسمال بنك عودة ش.م.ل. كما في ٣١ كانون الأول مما يلي:

| ٢٠١٤ | | ٢٠١٥ | | مترجة على بورصة | |
|------------------------------|-------------|------------------------------|-------------|-----------------|-----------------------|
| القيمة الاسمية ملايين ل.ل | عدد الاسهم | القيمة الاسمية ملايين ل.ل | عدد الاسهم | | |
| ٤٦٧,٧٩٣ | ٢٨٣,٥١١,٠٨٧ | ٤٦٩,٤٩٥ | ٢٨٣,٥١١,٠٨٧ | بيروت | اسهم عادية |
| ١٩١,٧٩٣ | ١١٦,٢٣٨,١١٧ | ١٩٢,٤٩٠ | ١١٦,٢٣٨,١١٧ | بيروت ولندن | شهادات ائداع عمومية |
| ٦٥٩,٥٨٦ | ٣٩٩,٧٤٩,٢٠٤ | ٦٦١,٩٨٥ | ٣٩٩,٧٤٩,٢٠٤ | | |
| ٢,٠٦٣ | ١,٢٥٠,٠٠٠ | - | - | بيروت | اسهم تفضيلية - فئة هـ |
| ٢,٤٧٥ | ١,٥٠٠,٠٠٠ | ٢,٤٨٤ | ١,٥٠٠,٠٠٠ | بيروت | اسهم تفضيلية - فئة و |
| ٢,٤٧٥ | ١,٥٠٠,٠٠٠ | ٢,٤٨٤ | ١,٥٠٠,٠٠٠ | بيروت | اسهم تفضيلية - فئة ز |
| ١,٢٣٧ | ٧٥٠,٠٠٠ | ١,٢٤٢ | ٧٥٠,٠٠٠ | بيروت | اسهم تفضيلية - فئة ح |
| ٨,٢٥٠ | ٥,٠٠٠,٠٠٠ | ٦,٢١٠ | ٣,٧٥٠,٠٠٠ | | |
| ٦٦٧,٨٣٦ | ٤٠٤,٧٤٩,٢٠٤ | ٦٦٨,١٩٥ | ٤٠٣,٤٩٩,٢٠٤ | | |

- ١- قررت الجمعية العمومية غير العادية المنعقدة بتاريخ ٩ حزيران ٢٠١٥ إلغاء كامل الأسهم التفضيلية فئة "هـ" المصدرة والبالغ عددها ١,٢٥٠,٠٠٠ سهم والإستعاضة عن قيمتها الإسمية في رأسمال المصرف البالغة ٢,٠٦٣ مليون ليرة لبنانية من خلال تحويل مبلغ مواز لهذه القيمة بشكل فوري وبالتزامن مع الإلغاء المذكور من حساب الإحتياطي الحر إلى حساب رأس المال، ونتيجة العملية المذكورة أعلاه، وتفادياً للكسور في القيمة الإسمية للأسهم تم زيادة رأسمال المصرف لغاية مبلغ ٦٦٨,١٩٥ مليون ليرة لبنانية أي زيادة مبلغ قدره ٣٥٩ مليون ليرة لبنانية عن طريق تحويل مبلغ من حساب الإحتياطي الحر بقيمة ٣٣٦ مليون ليرة لبنانية ومن حساب علاوات إصدار الأسهم التفضيلية بقيمة ٢٣ مليون ليرة لبنانية إلى حساب رأس المال، بحيث تصبح القيمة الإسمية للسهم الواحد بعد عملية الإلغاء وزيادة رأس المال ١,٦٥٦ ليرة لبنانية.

٣٨ مجمل الرأسمال (تتمة)

وكانت الأسهم التفضيلية فئة "هـ" قد صدرت عملاً بقرار الجمعية العمومية غير العادية المنعقدة بتاريخ ٢ آذار ٢٠١٠، وفق الشروط الآتية:

- عدد الاسهم : ١,٢٥٠,٠٠٠
- سعر اصدار السهم : ١٠٠ دولار أميركي
- القيمة الاسمية للسهم : ١,٢٢٥ ليرة لبنانية (أصبحت لاحقاً ١,٦٥٠ ليرة لبنانية إثر زيادة القيمة الاسمية للسهم)
- علاوة الاصدار : تحدد بالدولار الأميركي الفرق بين ١٠٠ دولار أميركي وما يوازي بالدولار القيمة الاسمية للسهم على اساس سعر التحويل بتاريخ اول يوم اكتوبر
- الامتيازات : عائدات سنوية مقدارها ٦ دولار أميركي للسهم الواحد، غير تراكمية (٤ دولار أميركي للسهم الواحد لعام ٢٠١٠)
- حق إعادة الشراء : يحق للمصرف إعادة شراء الأسهم بعد مرور خمس سنوات على إصدارها ويصار الى الغائها في حينه.

تمت المصادقة على صحة معاملات إلغاء كامل الاسهم التفضيلية فئة "هـ" وزيادة الرأسمال خلال اجتماع الجمعية العمومية غير العادية المنعقدة في ٨ ايلول ٢٠١٥.

٢- قررت الجمعية العمومية غير العادية المنعقدة بتاريخ ٢٦ آب ٢٠١٤ زيادة رأسمال المصرف بقيمة ٦٤,٩٥٠ مليون ليرة لبنانية من خلال إصدار خمسين مليون سهماً عادياً، تبلغ القيمة الاسمية للسهم ١,٢٩٩ ليرة لبنانية. قسمت زيادة رأسمال المصرف إلى قسمين، حيث منح حق الإكتتاب بالقسم الأول (٤٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم) بالأفضلية لمساهمي المصرف، مالكي الأسهم العادية، بينما خصص حق الإكتتاب بالقسم الثاني (١٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم) لأشخاص من بين المساهمين أو من خارجهم. كان للإصدار الشروط التالية:

- عدد الاسهم : ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ (تتضمن ١١,٠١٨,٧٦٢ تم تحويلها إلى شهادات إيداع عمومية)
- سعر اصدار السهم : ٦ دولار أميركي للسهم الواحد
- القيمة الاسمية للسهم : ١,٢٩٩ ليرة لبنانية (أصبحت لاحقاً ١,٦٥٦ ليرة لبنانية إثر زيادة القيمة الاسمية للسهم)
- علاوة الاصدار : تحدد علاوة الإصدار عن الأسهم الجديدة، بالدولار الأميركي، وتبلغ قيمتها لكل سهم مكتتب به، الفرق بين مبلغ ٦ دولارات أميركية وما يوازي بالدولار الأميركي القيمة الاسمية للسهم الواحد، وذلك على اساس سعر التحويل بتاريخ أول يوم من مهلة الإكتتاب.
- الامتيازات : يحدد حق الإنتفاع العائد لهذه الأسهم إعتباراً من نتائج أعمال السنة المالية ٢٠١٤ ضمناً.
- حقوق الخيار : منح ثلاثة حقوق خيار (warrants) لقاء كل سهم جديد يكتتب به يخول كل حق حامله الحصول على سهم واحد من أسهم أوديا بنك ش.م.، المصرف التابع في تركيا، وذلك لقاء ٩٥ سنتاً أميركياً للسهم الواحد وعلى أن تكون حقوق الخيار قابلة للممارسة خلال فترة شهر من ١٥ أيار ٢٠١٩.

تمت المصادقة على صحة معاملات زيادة الرأسمال خلال اجتماع الجمعية العمومية غير العادية المنعقدة في ٢٣ أيلول ٢٠١٤.

٣- قررت الجمعية العمومية غير العادية المنعقدة بتاريخ ٢٣ أيلول ٢٠١٤ زيادة رأسمال المصرف بقيمة ١٤٢,٠٦٧ مليون ليرة لبنانية من خلال زيادة القيمة الاسمية للسهم الواحد من ١,٢٩٩ ليرة لبنانية لتصبح ١,٦٥٠ ليرة لبنانية عبر تحويل مبلغ ١٤٠,٣١٢ مليون ليرة لبنانية من حساب علاوات إصدار الأسهم العادية و ١,٧٥٥ مليون ليرة لبنانية من حساب علاوات إصدار الأسهم التفضيلية.

تمت المصادقة على صحة معاملات زيادة الرأسمال عن طريق زيادة القيمة الاسمية للسهم الواحد خلال اجتماع الجمعية العمومية غير العادية المنعقدة في ٤ كانون الأول ٢٠١٤.

٣٨ مجمل الراسمال (تتمة)

٤- عملاً بقرار الجمعية العمومية غير العادية المنعقدة بتاريخ ١٥ نيسان ٢٠١٣ قام المصرف بإصدار ٢,٢٥٠,٠٠٠ سهماً تفضيلاً جديداً مقسمة إلى فئتين تسمى الفئة الأولى "ز" وعددها ١,٥٠٠,٠٠٠ سهم وتسمى الفئة الثانية "ح" وعددها ٧٥٠,٠٠٠ سهم قيمة السهم الواحد الاسمية ١,٢٩٩ ليرة لبنانية، وذلك وفق الشروط التالية:

أ- أسهم تفضيلية فئة "ز"

- عدد الاسهم : ١,٥٠٠,٠٠٠
- سعر اصدار السهم : ١٠٠ دولار أميركي
- القيمة الاسمية للسهم : ١,٢٩٩ ليرة لبنانية (أصبحت لاحقاً ١,٦٥٦ ليرة لبنانية اثر زيادة القيمة الاسمية للسهم)
- علاوة الاصدار : تحدد بالدولار الأميركي الفرق بين ١٠٠ دولار وما يوازي بالدولار الأميركي القيمة الاسمية للسهم على أساس سعر التحويل بتاريخ أول يوم من مهلة الإكتتاب
- الامتيازات : عائدات سنوية غير تراكمية مقدارها ٤ دولار أميركي للسهم الواحد وذلك عن السنة المالية ٢٠١٣، ومبلغ سنوي قدره ٦ دولار أميركي عن كل سنة مالية لاحقة.
- حق إعادة الشراء : يحق للمصرف إعادة شراء الأسهم بعد مرور خمس سنوات على إصدارها ويصار الى الغائها في حينه.

ب- أسهم تفضيلية فئة "ح"

- عدد الاسهم : ٧٥٠,٠٠٠
- سعر اصدار السهم : ١٠٠ دولار أميركي
- القيمة الاسمية للسهم : ١,٢٩٩ ليرة لبنانية (أصبحت لاحقاً ١,٦٥٦ ليرة لبنانية اثر زيادة القيمة الاسمية للسهم)
- علاوة الاصدار : تحدد بالدولار الأميركي الفرق بين ١٠٠ دولار وما يوازي بالدولار الأميركي القيمة الاسمية للسهم على أساس سعر التحويل بتاريخ أول يوم من مهلة الإكتتاب
- الامتيازات : عائدات سنوية غير تراكمية مقدارها ٤,٥ دولار أميركي للسهم الواحد، وذلك عن السنة المالية ٢٠١٣، ومبلغ سنوي قدره ٦,٥ دولار أميركي عن كل سنة مالية لاحقة.
- حق إعادة الشراء : يحق للمصرف إعادة شراء الأسهم بعد مرور سبع سنوات على إصدارها ويصار الى الغائها في حينه.

قامت الجمعية العمومية غير العادية المنعقدة في ٢١ حزيران ٢٠١٣ بالتحقق من زيادة رأس المال وفق الشروط المذكورة اعلاه لكل من الأسهم التفضيلية فئة "ز" و "ح".

٥- عملاً بقرار الجمعية العمومية غير العادية المنعقدة بتاريخ ١٠ نيسان ٢٠١٢ قام المصرف بإصدار أسهم تفضيلية فئة (و) وفق الشروط الآتية:

- عدد الاسهم : ١,٥٠٠,٠٠٠
- سعر اصدار السهم : ١٠٠ دولار أميركي
- القيمة الاسمية للسهم : ١,٢٥٤ ليرة لبنانية (أصبحت لاحقاً ١,٦٥٦ ليرة لبنانية اثر زيادة القيمة الاسمية للسهم)
- علاوة الاصدار : تحدد بالدولار الأميركي الفرق بين ١٠٠ دولار وما يوازي بالدولار الأميركي القيمة الاسمية للسهم على أساس سعر التحويل بتاريخ أول يوم من مهلة الإكتتاب
- الامتيازات : عائدات سنوية غير تراكمية مقدارها ٤ دولار أميركي للسهم الواحد، وذلك عن السنة المالية ٢٠١٢، ومبلغ سنوي قدره ٦ دولار أميركي عن كل سنة مالية لاحقة.
- حق إعادة الشراء : يحق للمصرف إعادة شراء الأسهم بعد مرور خمس سنوات على إصدارها ويصار الى الغائها في حينه.

قامت الجمعية العمومية غير العادية المنعقدة في ٢٢ حزيران ٢٠١٢ بالتحقق من زيادة رأس المال وفق الشروط المذكورة اعلاه.

٦- خلال العام ٢٠١٤، تم تحويل ٢,٧٢٥,٤٤٤ سهماً من الأسهم العادية إلى شهادات ايداع عمومية.

| | | ٣٩ |
|------------------|------------------|-------------------------------|
| | | علاوات الإصدار |
| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | |
| ملايين ل.ل | ملايين ل.ل | |
| ٩٠٢,٢٩٠ | ٩٠٢,٢٩٠ | علاوات إصدار الأسهم العادية |
| ٧٤٥,٥٠٠ | ٥٥٩,١٠٢ | علاوات إصدار الأسهم التفضيلية |
| <u>١,٦٤٧,٧٩٠</u> | <u>١,٤٦١,٣٩٢</u> | |

تتلخص الحركة على حسابات علاوات الإصدار لسنتي ٢٠١٥ و ٢٠١٤ كما يلي:

- النقص في حساب علاوات إصدار الأسهم التفضيلية بمبلغ ١٨٦,٣٧٥ مليون ليرة لبنانية العائدة للأسهم التفضيلية فئة "هـ" الملغاة. تبعاً لعملية الإلغاء وتفاديا للكسور في القيمة الإسمية تم تحويل مبلغ ٢٣ مليون ليرة لبنانية إلى القيمة الإسمية للأسهم التفضيلية فئة "و"، "ز" و "ح" (إيضاح ٣٨).
- الزيادة في حساب علاوات إصدار الأسهم العادية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ بقيمة ٣٨٧,٣٠٠ مليون ليرة لبنانية ناتجة عن إصدار ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهماً عادياً وفقاً لقرار الجمعية العمومية غير العادية المنعقدة في ٢٦ آب ٢٠١٤.
- النقص في حساب علاوات إصدار الأسهم العادية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ بقيمة ٢٢,٦١٣ مليون ليرة لبنانية يمثل قيمة حقوق الخيار (warrants) التي أصدرها المصرف وفقاً لقرار الجمعية العمومية غير العادية المنعقدة في ٢٦ آب ٢٠١٤ (إيضاح ١٨).
- وفقاً لقرار الجمعية العمومية غير العادية المنعقدة في ٢٣ أيلول ٢٠١٤ والمرتبطة بزيادة القيمة الإسمية للأسهم من ١,٢٩٩ ليرة لبنانية إلى ١,٦٥٠ ليرة لبنانية، قام المصرف بتحويل ١٤٠,٣١٢ مليون ليرة لبنانية من علاوات إصدار الأسهم العادية و ١,٧٥٥ مليون ليرة لبنانية من علاوات إصدار الأسهم التفضيلية إلى حسابات الأسهم العادية والأسهم التفضيلية.

٤٠ المقدمات النقدية المخصصة للرأسمال

يمثل مبلغ ٧٢,٥٨٦ مليون ليرة لبنانية (٤٨,١٥ مليون دولار أميركي) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و ٢٠١٤ مقدمات نقدية مودعة من قبل بعض المساهمين بالإضافة إلى مساهمتهم في رأس المال.

تخضع المقدمات النقدية الممنوحة من المساهمين للشروط الآتية:

- تبقى هذه المقدمات مودعة ومجمدة لدى المصرف طيلة مدة ممارسته للأعمال المصرفية،
- إذا أصيب المصرف بخسائر، واضطر إلى إعادة تكوين رأسماله، يقتضي تسديد الخسائر المشار إليها عن طريق المقدمات النقدية في حال عدم إعادة تكوين رأسمال المصرف بأية وسيلة قانونية أخرى،
- يحق للمساهمين استعمال المقدمات النقدية في حال زيادة رأسمال المصرف من أجل تحرير قيمة الأسهم والزيادة المكتتب بها من قبلهم والتي تعود لهم قانوناً،
- لا تخضع هذه المقدمات لأية فائدة وتدخل في صلب الأموال الخاصة الأساسية للمصرف لاحتساب نسبة الملاءة.

بنك عودة ش.م.ل.

إيضاحات حول البيانات المالية
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٤١ احتياطات غير قابلة للتوزيع (قانونية وإزامية)

| المجموع ملايين ل.ل | احتياطي مؤنات اجالية عن محفظة القروض ملايين ل.ل | أرباح غير محققة على الأموال المالية المصنفة بالتقييم العائلي مقابل حساب الأرباح والخسائر ملايين ل.ل | احتياطي مخاطر مصرفية غير محددة ملايين ل.ل | علاوات بيع أموال رأسمالية ملايين ل.ل | احتياطي مقابل مخاطر ماخوذة استثمارات لتأمين ملايين ل.ل | احتياطي مخصص لزيادة رأس المال ملايين ل.ل | احتياطي قانوني ملايين ل.ل | الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٥ |
|-----------------------|--|--|--|--|---|--|------------------------------|--|
| ٧٦١,١٢٦ | - | ٢٠,٦١٣ | ٣٢٣,٥٥١ | - | ٢,٦٥٦ | ١٦,١٢٧ | ٣٢٧,٢١٩ | الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٥ |
| ٩٤,٣٥٨ | ٤,٨٧٨ | ٨,٥٤٦ | ٤١,٦٠٠ | - | ٣,٠٤١ | ٥٧ | ٣٦,٣٣٦ | تخصص أرباح سنة ٢٠١٤ تحويل إلى رأس المال: |
| (٢,٠٦٣) | - | - | - | - | - | (٢,٠٦٣) | - | - القيمة الاسمية للاسهم التفضيلية فئة "ب" المطاعة |
| (٣٣٦) | - | - | - | - | - | (٣٣٦) | - | - زيادة القيمة الاسمية إلى ١,١٥٦ ليرة لبنانية |
| (١١٠) | - | (١١٠) | - | - | - | - | - | تحويل إلى الأرباح الموزعة |
| ٨٥٣,٠١٥ | ٤,٨٧٨ | ٢٩,٠٤٩ | ٤٣٥,١٥١ | - | ٦,٦٩٧ | ١٣,٧٨٥ | ٣١٣,٤٥٥ | الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ |
| ٦٨٥,٨٧٧ | - | ٢٠,٩٦٢ | ٣٤٨,٥٥١ | ٥,٦٢٨ | ٢,٦٥٦ | ١٦,١٢٧ | ٢٩٠,٩٥٣ | الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٤ |
| ٨١,٢٦٦ | - | - | ٤٥,٠٠٠ | - | - | - | ٣٦,٢٦٦ | تخصص أرباح سنة ٢٠١٣ |
| (٥,١٢٨) | - | - | - | (٥,١٢٨) | - | - | - | عمليات التداول بشهادات ايداع عمومية (المضاح ٤٢ و ٤٣) |
| (٣٤٩) | - | (٣٤٩) | - | - | - | - | - | تحويل إلى الأرباح الموزعة |
| ٧٦١,١٢٦ | - | ٢٠,٦١٣ | ٣٩٣,٥٥١ | - | ٢,٦٥٦ | ١٦,١٢٧ | ٣٢٧,٢١٩ | الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ |

٤١ احتياطات غير قابلة للتوزيع (قانونية وإلزامية) (تتمة)

الإحتياطي القانوني

إن قانون النقد والتسليف والنظام الأساسي للمصرف، يتطلبان ان يخصص المصرف ١٠ بالمئة من أرباحه السنوية الصافية إلى الإحتياطي القانوني. إن هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع. استناداً إلى قرار الجمعية العمومية العادية المنعقدة بتاريخ ٧ نيسان ٢٠١٥ تم تخصيص مبلغ ٣٦,٢٣٦ مليون ليرة لبنانية (٢٠١٤: ٣٦,٢٦٦ مليون ليرة لبنانية) الذي يمثل ١٠ بالمئة من الربح السنوي الصافي لسنة ٢٠١٤ إلى الإحتياطي القانوني.

إحتياطي مخصص لزيادة راس المال

استناداً إلى قرار الجمعية العمومية العادية المنعقدة بتاريخ ٧ نيسان ٢٠١٥ تم تخصيص مبلغ ٥٧ مليون ليرة لبنانية من الربح السنوي الصافي لسنة ٢٠١٤ إلى إحتياطي مخصص لزيادة راس مال المصرف.

إحتياطي مقابل عقارات مأخوذة استيفاء لديون

يتم تكوين هذا الإحتياطي للعقارات المأخوذة استيفاءً لديون والتي تعذرت تصفيتها خلال المهلة القانونية، أي سنتين، وذلك عملاً بأحكام تعميم مصرف لبنان الأساسي رقم ٧٨ والمذكرة رقم ٢٠٠٨/١٠ والتعميم ٢٦٧ الصادرين عن لجنة الرقابة على المصارف.

في ١٥ كانون الثاني ٢٠٠٨، استحصل المصرف على موافقة مصرف لبنان على تكوين إحتياطي على مدة ٢٠ سنة مقابل العقارات والمساهمات كافة غير المصفاة والممتلكة من قبله استيفاءً لديون وذلك ابتداءً من تاريخ ١ كانون الأول ٢٠٠٧.

استناداً إلى قرار الجمعية العمومية العادية المنعقدة بتاريخ ٧ نيسان ٢٠١٥ تم تخصيص مبلغ ٣,٠٤١ مليون ليرة لبنانية (٢٠١٤: لا شيء) من الربح السنوي الصافي لسنة ٢٠١٤ إلى هذا الإحتياطي.

علاوات بيع أدوات رأسمالية معاد شراؤها

يمثل هذا الحساب العلاوات الناتجة عن عمليات بيع وشراء أدوات رأسمالية معاد شراؤها. وفقاً للقوانين المرعية، لا يحق للمصرف توزيع هذه العلاوات. في حال نتجت خسائر عن هذه العمليات يتم تنزيلها من الإحتياطات الحرة القابلة للتوزيع.

إحتياطي مخاطر مصرفية غير محددة

وفقاً للتعميم الأساسي للمصارف رقم ٥٠ الصادر عن مصرف لبنان، يترتب على المصرف تخصيص من نتائج الدورة المالية لكل سنة، مبلغ يوازي ٢ بالألف كحد أدنى و٣ بالألف كحد أقصى من مجموع الموجودات وبنود خارج الميزانية المثقلة بأوزان المخاطر، على أن لا تقل النسبة المجمعة عن ١,٢٥ بالمئة من مجموع الموجودات وبنود خارج الميزانية المثقلة بأوزان المخاطر في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧، وعن ٢ بالمئة في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧. يستعمل هذا الإحتياطي لتغطية خسائر الدورة المالية السنوية أو أية خسائر غير مرتقبة يتم التوافق حولها مع لجنة الرقابة على المصارف ويعاد تكوينه كاملاً، بالأولوية، من الأرباح المحققة في السنوات المالية اللاحقة. إن هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع.

بناءً على قرار الجمعية العمومية العادية المنعقدة بتاريخ ٧ نيسان ٢٠١٥ قام المصرف بتخصيص مبلغ ٤١,٦٠٠ مليون ليرة لبنانية (٢٠١٤: ٤٥,٠٠٠ مليون ليرة لبنانية) من الربح السنوي الصافي لسنة ٢٠١٤ إلى إحتياطي المخاطر المصرفية غير المحددة.

أرباح غير محققة على الأدوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر

بحسب تعميم لجنة الرقابة على المصارف رقم ٢٧٠ تاريخ ١٩ أيلول ٢٠١١، يتوجب على المصرف تخصيص مبلغ من أرباحه الصافية يوازي القيمة الإجمالية للأرباح غير المحققة على الأدوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر وقيده ضمن إحتياطي خاص في حقوق المساهمين. يبقى هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع لحين تحقق هذه الأرباح حيث يتم تحرره إلى حساب الأرباح المدورة.

بناءً على قرار الجمعية العمومية العادية المنعقدة بتاريخ ٧ نيسان ٢٠١٥، قام المصرف بتخصيص مبلغ ٨,٥٤٦ مليون ليرة لبنانية (٢٠١٤: لا شيء) من الربح السنوي الصافي لسنة ٢٠١٤ إلى إحتياطي الأرباح غير المحققة على الأدوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر. كما قام بتحرير مبلغ ١١٠ مليون ليرة لبنانية (٢٠١٤: ٣٤٩ مليون ليرة لبنانية) إلى حساب الأرباح المدورة.

٤١ إحتياطات غير قابلة للتوزيع (قانونية وإلزامية) (تتمة)

إحتياطي مؤونات إجمالية عن محفظة القروض

بحسب التعميم الوسيط رقم ٣٧٦ تاريخ ١ تشرين الثاني ٢٠١٤ والتعميم الوسيط رقم ٣٨٣ تاريخ ٢٤ كانون الأول ٢٠١٤ الصادرين عن مصرف لبنان، يتوجب على المصرف تكوين احتياطي عام على اساس قيمة محفظة القروض، ويقتطع من الربح السنوي الصافي للمصرف.

عملا بأحكام تعميم لجنة الرقابة على المصارف رقم ٢٨٠ تاريخ ٢ كانون الثاني ٢٠١٥، يتجوب على المصرف:

- تكوين احتياطي عام بالليرة اللبنانية يحتسب على اساس محفظة "قروض التجزئة" التي لم تشهد تأخرا في السداد يزيد عن ٣٠ يوما (أي تلك التي لا تشهد أي تأخر في السداد وتلك التي تشهد تأخرا في السداد لا يتجاوز ٣٠ يوما) بما يوازي نسبة ٠,٥ بالمئة في نهاية العام ٢٠١٤ اضافة الى نسبة ٠,٥ بالمئة سنويا على مدى ٦ سنوات اعتبارا من عام ٢٠١٥.

- تكوين احتياطي عام بالليرة اللبنانية محتسب على اساس محفظة "القروض والتسليفات الاخرى" المنتجة لفوائد على ان لا يقل رصيد هذا الاحتياطي عن ٠,٢٥ بالمئة من قيمة المحفظة في العام ٢٠١٤ و ٠,٥ بالمئة في العام ٢٠١٥ و ١ بالمئة في العام ٢٠١٦ و ١,٥ بالمئة في العام ٢٠١٧.

تعفى من تكوين هذا الاحتياطي العام "المؤسسة" التي يكون رصيد المؤونات الاجمالية المكون لديها على محفظة "القروض والتسليفات الاخرى" المنتجة لفوائد لا يقل عن ٠,٢٥ بالمئة في نهاية عام ٢٠١٤ و ٠,٥ بالمئة في نهاية عام ٢٠١٥ و ١ بالمئة في نهاية عام ٢٠١٦ و ١,٥ بالمئة في نهاية عام ٢٠١٧.

واستنادا الى قرار الجمعية العمومية العادية المنعقدة بتاريخ ٧ نيسان ٢٠١٥ تم تخصيص مبلغ ٤,٨٧٨ مليون ليرة لبنانية من الربح السنوي الصافي لسنة ٢٠١٤ الى احتياطي مؤونات اجمالية عن محفظة القروض.

٤٢ إحتياطات حرة قابلة للتوزيع

| إحتياطي عام ملايين ل.ل | قساتر بيع أدوات رأسمالية معاد ثراؤها ملايين ل.ل | إحتياطات اخرى ملايين ل.ل | المجموع ملايين ل.ل | |
|---------------------------|---|-----------------------------|-----------------------|---|
| ٤٣٠,٤٠٧ | (١٥,٥٩٥) | (٤,٦٦١) | ٤١٠,١٥١ | الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٥ |
| - | (٣٢) | - | (٣٢) | عمليات التداول بشهادات إيداع عمومية (إيضاح ٤٣) |
| ٤٣٠,٤٠٧ | (١٥,٦٢٧) | (٤,٦٦١) | ٤١٠,١١٩ | الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ |
| ٤٣٠,٤٠٧ | - | (١,٨٤٤) | ٤٢٨,٥٦٣ | الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٤ |
| - | (١٥,٥٩٥) | - | (١٥,٥٩٥) | عمليات التداول بشهادات إيداع عمومية (إيضاح ٤٣) |
| - | - | (٢,٨١٧) | (٢,٨١٧) | كلفة إصدار خمسين مليون سهم عادي |
| ٤٣٠,٤٠٧ | (١٥,٥٩٥) | (٤,٦٦١) | ٤١٠,١٥١ | الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ |

٤٣ الأدوات الرأسمالية المعاد شراؤها

تتلخص حركة شهادات الإيداع العمومية المعاد شراؤها من المصرف خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول كما يلي:

| ٢٠١٥ | | |
|---------------|----------------------|---------------------------------|
| عدد الأسهم | القيمة ملايين ل.ل | |
| ٤٩٦,٣٣٥ | ٤,٩٢٩ | الرصيد في ١ كانون الثاني |
| ٨٨١,١٩٤ | ٨,٢٤٢ | شراء شهادات إيداع عمومية |
| (١,٣٧٧,٥٢٩) | (١٣,١٣٩) | بيع شهادات إيداع عمومية |
| - | (٣٢) | خصومات نتيجة التداول خلال السنة |
| - | - | الرصيد في ٣١ كانون الأول |
| ٢٠١٤ | | |
| عدد الأسهم | القيمة ملايين ل.ل | |
| ٨,٤٩٣,٨٨٥ | ١٠٤,٤٤٦ | الرصيد في ١ كانون الثاني |
| ٥١٤,٩٧٣ | ٥,١١٢ | شراء شهادات إيداع عمومية |
| (٨,٥١٢,٥٢٣) | (٨٣,٤٠٦) | بيع شهادات إيداع عمومية |
| - | (٢١,٢٢٣) | خصومات نتيجة التداول خلال السنة |
| - | - | الرصيد في ٣١ كانون الأول |
| ٤٩٦,٣٣٥ | ٤,٩٢٩ | |

٤٤ أرباح مدورة

فيما يلي حركة حساب الأرباح المدورة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول:

| ٢٠١٤ ملايين ل.ل | ٢٠١٥ ملايين ل.ل | |
|--------------------|--------------------|---|
| ٩٨,٣٠١ | ١٣٠,١٣٩ | الرصيد في ١ كانون الثاني |
| ٣٦٢,٦٦١ | ٣٦٢,٣٥٩ | نتائج الدورة المالية السابقة - أرباح المحول إلى احتياطي قانوني |
| (٣٦,٢٦٦) | (٣٦,٢٣٦) | المحول إلى احتياطي مخاطر مصرفية غير محددة |
| (٤٥,٠٠٠) | (٤١,٦٠٠) | تحويل إلى الأرباح غير المحققة على الأدوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر |
| - | (٨,٥٤٦) | المحول إلى احتياطي مخصص لزيادة رأس المال |
| - | (٥٧) | المحول إلى احتياطي مقابل عقارات مأخوذة استيفاء لديون |
| - | (٣,٠٤١) | المحول إلى احتياطي مؤونات اجمالية عن محفظة القروض |
| - | (٤,٨٧٨) | أرباح موزعة |
| (٢٤٩,٩٠٦) | (٢٨٦,٥٥٦) | أرباح محققة على الأدوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر |
| ٣٤٩ | ١١٠ | |
| ١٣٠,١٣٩ | ١١١,٦٩٤ | الرصيد في ٣١ كانون الأول |

٤٤ أرباح مدورة (تتمة)

أرباح موزعة

إستنادا الى قرار الجمعية العمومية العادية المنعقدة بتاريخ ٧ نيسان ٢٠١٥، تم توزيع أنصبة أرباح عن أعمال سنة ٢٠١٤ بمبلغ ٢٨٦,٥٥٦ مليون ليرة لبنانية على الشكل الآتي:

| عدد الأسهم | التوزيع للسهم ما يوازي ل ل | المجموع ملايين ل ل |
|-------------|-------------------------------|-----------------------|
| ٣٩٩,٢٨٠,٣٨٨ | ٦٠٣/٠٠ | ٢٤٠,٧٦٥ |
| ١,٢٥٠,٠٠٠ | ٩,٠٤٥/٠٠ | ١١,٣٠٦ |
| ١,٥٠٠,٠٠٠ | ٩,٠٤٥/٠٠ | ١٣,٥٦٨ |
| ١,٥٠٠,٠٠٠ | ٩,٠٤٥/٠٠ | ١٣,٥٦٨ |
| ٧٥٠,٠٠٠ | ٩,٧٩٨/٧٥ | ٧,٣٤٩ |
| | | <u>٢٨٦,٥٥٦</u> |

أقتراح تخصيص أرباح العام ٢٠١٥

أقترح مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢١ آذار ٢٠١٦ تخصيص أرباح المصرف لسنة ٢٠١٥ على الشكل التالي:

ملايين ل ل

| مجموع الأرباح الصافية | التخصيص إلى الاحتياطات: |
|-----------------------|-------------------------|
| ٤٥٧,٧٦٠ | (٤٥,٧٧٦) |
| | (٤٠,٢٣٨) |
| | (٩,٦٥٦) |
| | (٦,٦٣٠) |
| | (١,٢٠٠) |
| (١٠٣,٥٧٤) | (٧٤) |
| | ١,١٢١ |
| ١١٢,٨١٥ | ١١١,٦٩٤ |
| | (١٣,٥٦٨) |
| | (١٣,٥٦٨) |
| | (٧,٣٤٩) |
| (٢٧٥,٥٣٤) | (٢٤١,٠٤٩) |
| <u>١٩١,٤٦٧</u> | |

٤٥ إحتياطات أخرى

| المجموع ملايين ل ل | إحتياطي تحويل العملات الأجنبية ملايين ل ل | التغيير المتراكم في القيمة العادلة للأدوات المالية المصنفة مقابل الدخل الشامل الأخر ملايين ل ل | الفروقات الإكتوارية العادلة لمزايا التقاعد المحددة ملايين ل ل | فائض إعادة تقييم العقارات ملايين ل ل | |
|-----------------------|---|---|--|--|-------------------------------------|
| ٣١٨,٤٤٦ | (٢٧١) | ١٤,٦٢٣ | (٤,٠٥٥) | ٣٠٨,١٤٩ | الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٥ |
| ١٩,٨٦٠ | (٢٢٢) | ٦,٢٧٧ | ١١,٩٥٤ | ١,٨٥١ | بنود الدخل الشامل الأخر بعد الضريبة |
| ٣٣٨,٣٠٦ | (٤٩٣) | ٢٠,٩٠٠ | ٧,٨٩٩ | ٣١٠,٠٠٠ | الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ |
| ١٥,٩٦٧ | ٩٩ | ٦,٢٨١ | (٩,٠١٣) | ١٨,٦٠٠ | الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٤ |
| ٣٠٢,٤٧٩ | (٢٧٠) | ٨,٣٤٢ | ٤,٩٥٨ | ٢٨٩,٥٤٩ | بنود الدخل الشامل الأخر بعد الضريبة |
| ٣١٨,٤٤٦ | (٢٧١) | ١٤,٦٢٣ | (٤,٠٥٥) | ٣٠٨,١٤٩ | الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ |

فائض إعادة تقييم العقارات

عملاً بقرار مجلس إدارة المصرف المنعقد بتاريخ ٣ أيلول ٢٠١٤، قام المصرف بتغيير سياسته المحاسبية فيما يخص بتقييم الأراضي والأبنية المخصصة لأعماله والتحسينات التابعة لها من اعتماد مبدأ الكلفة التاريخية إلى القياس بالقيمة العادلة. وقد نتج عن عملية التقييم فروقات بقيمة ٢,٠٥٧ مليون ليرة لبنانية تم قيدها في بند صافي إعادة تقييم العقارات بعد تنزيل قيمة الضريبة المؤجلة بقيمة ٢٠٦ مليون ليرة لبنانية (٢٠١٤: نتج عن عملية التقييم فروقات بقيمة ٣٢١,٧٢١ مليون ليرة لبنانية بعد تنزيل قيمة الضريبة المؤجلة بقيمة ٣٢,١٧٢ مليون ليرة لبنانية).

قام المصرف خلال سنة ١٩٩٥ بإعادة تقييم موجوداته العقارية على ضوء احكام القانون رقم ٢٨٢ تاريخ ٣٠ كانون الأول ١٩٩٣ والمرسوم رقم ٥٤٥١ تاريخ ٢٦ تموز ١٩٩٤. بلغت فروقات اعادة التقييم ١٦,٦٠٠ مليون ليرة لبنانية، وقد وافق كل من مصرف لبنان ووزارة المالية على اعادة التقييم.

أضيف الى المبلغ المذكور ٢,٠٠٠ مليون ليرة لبنانية تمثل فروقات اعادة تقييم موجودات مصرف الاعتماد التجاري للشرق الاوسط ش.م.ل الذي أعاد تقييم موجوداته العقارية في سنة ١٩٩٤. تعتبر دائرة ضريبة الدخل القيمة المعاد تقييمها للموجودات العقارية بمثابة كلفة تلك الموجودات ويتم احتساب الاستهلاك على هذه القيمة.

الفروقات الإكتوارية العادلة لمزايا التقاعد المحددة

تنتج هذه الفروقات عن المغايرتات في عوامل الخبرة والإفتراضات المستخدمة عند احتساب التزامات منافع التقاعد المحددة للموظفين (إيضاح ٣٦) في كل سنة ويتم قيدها ضمن الإحتياطات الأخرى في حقوق المساهمين صافية من الضرائب المؤجلة وذلك بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ المراجع.

التغيير المتراكم في القيمة العادلة للأدوات المالية المصنفة مقابل الدخل الشامل الأخر

إن التغييرات المتراكمة في القيمة العادلة تمثل أرباح أو خسائر غير محققة ناتجة عن تقييم أدوات مالية مصنفة بالقيمة العادلة مقابل الدخل الشامل الأخر بالإضافة الى التغييرات في ذمم الضرائب المؤجلة الناتجة عنها. إن حركة التغييرات المتراكمة في القيم العادلة مفصلة كما يلي:

| ٢٠١٤ ملايين ل ل | ٢٠١٥ ملايين ل ل | |
|--------------------|--------------------|---|
| ٦,٢٨١ | ١٤,٦٢٣ | الرصيد في ١ كانون الثاني |
| ٩,٨٦٧ | ٦,٩٦٥ | صافي التغييرات في القيم العادلة |
| (١,٥٢٥) | (٦٨٨) | التغييرات في ذمم الضرائب المؤجلة (إيضاح ١٣) |
| ١٤,٦٢٣ | ٢٠,٩٠٠ | الرصيد في ٣١ كانون الأول |

٤٥ احتياطات أخرى (تتمة)

يقسم هذا الإحتياطي كما في ٣١ كانون الأول على الشكل التالي:

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | |
|------------|------------|-----------------------------------|
| ملايين ل.ل | ملايين ل.ل | |
| ١٧,٢٣٠ | ٢٤,١٩٥ | أدوات مالية صادرة عن القطاع الخاص |
| (٢,٦٠٧) | (٣,٢٩٥) | أسهم وحصص (إيضاح ٢٣) |
| | | ضرائب مؤجلة (إيضاح ١٣) |
| ١٤,٦٢٣ | ٢٠,٩٠٠ | |

٤٦ النقد والبنود المماثلة للنقد

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | |
|------------|-------------|--|
| ملايين ل.ل | ملايين ل.ل | |
| ٤٤٧,١٧٤ | ٦٨٨,٢٢١ | الصندوق ومؤسسات الإصدار |
| ١,٨٠٢,٠٦٧ | ١,١٨٢,٩٩٨ | المصارف والمؤسسات المالية |
| ٤٨١,١٠٦ | ٢١٥,٣٠٤ | المطلوب من المركز الرئيسي، المؤسسة الام والمؤسسات الشقيقة والتابعة |
| - | ٢,٥٦٣ | قروض للبنوك والمؤسسات المالية واتفاقيات اعادة الشراء العكسية |
| (٢٣٢,١١٣) | (١٥٤,١٩٢) | المستحق للمصارف والمؤسسات المالية |
| (٩٨٨,٨١٥) | (١,٠٣٥,٢٣٣) | المستحق للمركز الرئيسي، المؤسسة الام والمؤسسات الشقيقة والتابعة |
| ١,٥٠٩,٤١٩ | ٨٩٩,٦٦١ | |

٤٧ معاملات مع جهات مقربة

تتضمن الجهات المقربة للمصرف الشركات التابعة، موظفي الإدارة الرئيسيين وأفراد أسرهم المقربين والشركات التي يسيطر عليها كل من هؤلاء.

إن موظفي الإدارة الرئيسيين هم الأشخاص الذين يتمتعون بصلاحيات ومسؤولية التخطيط والتوجيه والتحكم بنشاطات المصرف، بصورة مباشرة أو غير مباشرة بما فيهم أعضاء مجلس الإدارة والمدراء العامون.

إن المؤسسات تحت الإدارة المشتركة هي الشركات التي يكون فيها لموظفي الإدارة الرئيسيين صلاحيات ومسؤوليات إدارة مشابهة لتلك التي يتمتعون بها في المصرف.

تتلخص مساهمات المصرف في الشركات التابعة في الإيضاح ٢٤ حول البيانات المالية.

٤٧ معاملات مع جهات مقربة (تتمة)

شروط وأحكام المعاملات مع الجهات المقربة

يقوم المصرف ضمن نشاطاته العادية بالتعامل مع الجهات المقربة بأسعار الفائدة والعمولات المعمول بها في السوق.

يظهر الجدول أدناه مبالغ العمليات والارصدة مع الجهات المقربة (بما فيها الضمانات) العائدة للسنة المالية:

| ٢٠١٤ | | ٢٠١٥ | | |
|----------------|-------------------------|----------------|-------------------------|--------------------------------------|
| رصيد آخر السنة | إيرادات (أعباء) الفوائد | رصيد آخر السنة | إيرادات (أعباء) الفوائد | |
| مليون ل.ل | مليون ل.ل | مليون ل.ل | مليون ل.ل | |
| ١٥٧,٦٦٩ | ١,٤٢٩ | ١٥٧,٦٦٩ | ١,٤٢٩ | موظفي الإدارة الرئيسيين وأفراد أسرهم |
| ٢٩٩,٥٠٦ | (٧,٣٥٢) | ٢٩٩,٥٠٦ | (٧,٣٥٢) | صافي التسليفات والقروض |
| ١١٨ | - | ١١٨ | - | ودائع |
| ١٣٢,١٧١ | - | ١٣٢,١٧١ | - | ضمانات معطاة |
| | - | | - | ضمانات مستلمة |
| ١٤٤ | ٩٣ | ١٤٤ | ٩٣ | مؤسسات تحت إدارة مشتركة |
| ٢٢٢,٢٣٣ | (٦,٠٣١) | ٢٢٢,٢٣٣ | (٦,٠٣١) | صافي التسليفات والقروض |
| ٥,٥٧٣ | - | ٥,٥٧٣ | - | ودائع |
| ٥,٥٥٨ | - | ٥,٥٥٨ | - | ضمانات معطاة |
| | - | | - | ضمانات مستلمة |
| ٨٢١,٢٥٤ | ٩,١٩٨ | ٨٢١,٢٥٤ | ٩,١٩٨ | مصارف تابعة |
| ٩٩,٣٣٣ | ١٦٦ | ٩٩,٣٣٣ | ١٦٦ | ارصدة مدينة |
| ١,٧١٢,٢٦٥ | (٨٥,٠٧٠) | ١,٧١٢,٢٦٥ | (٨٥,٠٧٠) | منها: ارصود مالية معطاة كضمانة |
| | - | | - | ارصدة دائنة |
| ٥٨,٧٣٣ | ٧,٧١٩ | ٥٨,٧٣٣ | ٧,٧١٩ | شركات تابعة |
| ١٦,٤٢٦ | (٦٩٩) | ١٦,٤٢٦ | (٦٩٩) | ارصدة مدينة |
| | - | | - | ارصدة دائنة |

فيما يلي ملخص لطبيعة العمليات الأخرى مع الجهات المقربة والمسجلة في بيان الدخل:

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | |
|------------|------------|--|
| ملايين ل.ل | ملايين ل.ل | |
| ٤٥,٤١١ | ٤٢,٦٨٨ | الإدارة العامة – مزايا قصيرة الأجل ومكافآت |
| ١٩,٤٨٥ | ٣,٩٦٩ | الإدارة العامة – تعويضات نهاية الخدمة |

وافقت الجمعية العمومية العادية للمساهمين المنعقدة بتاريخ ٧ نيسان ٢٠١٥ على قرارها المتخذ بتاريخ ١٤ نيسان ٢٠١٤ بالاستمرار بمنح مكافأة مالية سنوية مرتبطة بالأداء لأعضاء المجلس التنفيذي عن السنوات المالية ٢٠١٤ إلى ٢٠١٧ ضمناً، حدّها الأقصى ٢,٤% من مجموع أرباح المصرف المجمعة الصافية قبل الضريبة (بدلاً من ٣,١٥% سابقاً، وذلك بعد حسم حصة رئيس مجلس الإدارة التي كانت تبلغ ٠,٧٥% من هذه الأرباح). توزع هذه المكافأة على المستفيدين من قبل مجلس الإدارة. تدفع المكافأة المشار إليها أعلاه سنوياً عند الموافقة من قبل الجمعية العمومية على الحسابات المالية للشركة عن السنة المنصرمة وذلك اعتباراً من أعمال سنة ٢٠١٤ ولغاية سنة ٢٠١٧ ضمناً ويمكن منح المستفيدين سلفة أو أكثر على حساب هذه المكافأة. وتخضع المكافأة المالية السنوية أعلاه لضريبة الباب الثاني (ضريبة الرواتب والأجور) وبالتالي يتم احتسابها ضمن الرواتب والأجور والأعباء المشابهة الخاضعة لتعويضات نهاية الخدمة تحت بند "أعباء المستخدمين وملحقاتها" وقد بلغت ١٨,٩١١ مليون ليرة لبنانية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (١٣,١٩١ مليون ليرة لبنانية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

ونظراً لعدم تجديد حصة رئيس مجلس الإدارة المدير العام من المكافأة المالية السنوية المرتبطة بأرباح البنك المجمعة الصافية قبل الضريبة، تمّ دفع مكافأة استثنائية لرئيس مجلس الإدارة المدير العام، خلال سنة ٢٠١٤، قيمتها ٩,٠٤٥ مليون ليرة لبنانية وتعديل مخصصاته السنوية.

بلغت مخصصات رؤساء وأعضاء اللجان عملاً بقرار مجلس إدارة المصرف المنعقد بتاريخ ٢٠ آذار ٢٠١٤ مبلغ ٣,٤٦٧ مليون ليرة لبنانية لسنة ٢٠١٥ (٢,٤٦٧: ٣,٤٦٧ مليون ليرة لبنانية).

٤٧ معاملات مع جهات مقربة (تتمة)

- شروط وأحكام المعاملات مع الجهات المقربة (تتمة)
- خلال سنة ٢٠١٤، قام المصرف بدفع سلفة على حساب تعويض نهاية الخدمة بقيمة ١٣,٢٠٠ مليون ليرة لبنانية وفروقات تصفية تعويض بقيمة ٧,٩٦٣ مليون ليرة لبنانية لكبار المدراء.
 - بلغت الودائع المجمدة مقابل تسليفات للجهات المقربة مبلغ ١٠٨,٠٤٥ مليون ليرة لبنانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (٢٠١٤: ٣,٩٥٢ مليون ليرة لبنانية).
 - لدى المصرف حسابات مع عدد من مصارف المجموعة مودعة أو معطاة كضمانة (إيضاح ٤٩).
 - أصدر المصرف كفالة بقيمة ٢٠٠ مليون ليرة لبنانية لصالح بورصة بيروت ضمانا لبنك عوده للأعمال ش.م.ل. لتأمين اية التزامات قد تنتج كونه عميل في بورصة بيروت (٢٠١٤: نفسه).
 - بموجب اتفاقية موقعة بين المصرف وبنك عوده - فرنسا ش.م.، قيد على هذا الأخير في بيان الدخل مبلغ قدره ٨٠٠,٠٠٠ يورو (ما يوازي ١,٣٤٤ مليون ليرة لبنانية) لقاء خدمات مساندة إدارية ومعلوماتية (٢٠١٤: ٥٠٠,٠٠٠ يورو، ما يوازي ٩٨٤ مليون ليرة لبنانية).
 - في ٢٧ أيلول ٢٠١٣، وقع المصرف مع شركة كابيتال بانكينغ سوليوشنز أف زد - إل آل سي إتفاقية بمبلغ ٧,٨ مليون دولار أميركي يدفع عند التوقيع على العقد. يمنح بموجبه المصرف حق استعمال برامج معلوماتية، استشارات، صيانة وأتعاب مهنية للفترة الممتدة من ١ كانون الثاني ٢٠١٣ ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.
 - خلال سنة ٢٠١٥، قام المصرف بإشغال القسم ٩٩ من العقار ٣٢٤٦ من منطقة البوشرية العقارية والمملوك من شركة إيغل وان فيفت إنفستمنت كومباني ش.م.ل. من أجل اعماله وذلك على سبيل التسامح ولمدة غير محددة.
 - خلال سنة ٢٠١٥، استأجر المصرف من السيد محمد يحي عماد عيتاني القسم ٨ من العقار رقم ٢٤٣ من منطقة المرفأ العقارية لمدة سنة بمبلغ ١٠٦ مليون ليرة لبنانية تجدد سنوياً ببدل إيجار قابل للزيادة بنسبة ٤ بالمئة سنوياً (٢٠١٤: ١٠٢ مليون ليرة لبنانية).
 - خلال سنة ٢٠١٤، قام المصرف بإعطاء مؤسسة عوده هبة بقيمة ١,٥٨٨ مليون ليرة لبنانية وذلك وفق قرار مجلس الإدارة المنعقد بتاريخ ١٥ آذار ٢٠١٢ وذلك عن سنوات ٢٠١٤ لغاية ٢٠١٦.
 - قام المصرف بعمليات بيع قروض وتسليفات مع بعض المصارف التابعة للمجموعة تفصل قيمتها الإسمية كما يلي:

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | |
|----------------|---------------|-----------------------|
| ملايين ل.ل. | ملايين ل.ل. | |
| ٦٤,٨٢٣ | ٢٣,١٤٠ | بنك عوده - قطر |
| ٤٩,٧٤٨ | ٣١,٩٤٩ | بنك عوده - فرنسا ش.م. |
| ١٠١,٠٠٣ | - | بنك عوده ش.م.م. - مصر |
| <u>٢١٥,٥٧٤</u> | <u>٥٥,٠٨٩</u> | |

٤٧ معاملات مع جهات مقربة (تتمة)

شروط وأحكام المعاملات مع الجهات المقربة (تتمة)

- خلال سنة ٢٠١٥، قام المصرف بعمليات بيع وشراء سندات خزينة لبنانية وشهادات إيداع وسندات دين مع بعض المصارف التابعة للمجموعة ضمن الأنشطة الاعتيادية لهذه المصارف.

- فيما يلي تفصيل قيمة الخدمات المقدمة لبنك عودة ش.م.ل. من قبل شركات المجموعة التالية:

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | |
|---------------|---------------|---------------------------|
| ملايين ل.ل | ملايين ل.ل | |
| ١٠,٤٥٣ | ١٢,٢٠٥ | شركة أ. للخدمات ش.م.ل. |
| ١,٧٨٣ | ١,٥٢٣ | كابيتال أوتسورسينغ ش.م.ل. |
| ٦٤٩ | ٦٢٥ | شركات أخرى |
| <u>١٢,٨٨٥</u> | <u>١٤,٣٥٣</u> | |

- قام المصرف بشراء أصول ثابتة من أطراف ذات صلة، تفصل كما يلي:

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | |
|--------------|--------------|--|
| ملايين ل.ل | ملايين ل.ل | |
| - | ١,٠٨٥ | الشركة اللبنانية للعقارات والابنية ش.م.ل. |
| ٦٠٣ | - | شركة البوشرية العقارية ش.م.ل. |
| ٩٣٦ | ٢,٣٦٦ | شركة كابيتال أوتسورسينغ ش.م.ل. |
| ٢٦٤ | - | كابيتال بانكينغ سولوشيونز أف زد - آل آل سي |
| ٦ | - | شركات أخرى |
| <u>١,٨٠٩</u> | <u>٣,٤٥١</u> | |

قام المصرف بأعمال تأمين عادية مع شركة ليا للتأمين ش.م.ل. وقد بلغت أعباء أقساط التأمين والعملات المقبوضة على عمليات الـ Bancassurance ٥,٠٤٣ مليون ليرة لبنانية و ٦,٥٦٨ مليون ليرة لبنانية، على التوالي، للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (٢٠١٤: ٥,٣١١ مليون ليرة لبنانية).

٤٨ القيمة العادلة للأدوات المالية

تم قياس القيم العادلة في هذا الايضاح كما في تاريخ محدد وقد تكون مختلفة عن المبالغ التي سوف تدفع فعلياً بتاريخ استحقاق أو تسديد كل أداة. في كثير من الحالات، فإنه من غير الممكن تحقيق القيم العادلة المقدره بشكل فوري نظراً لحجم المحافظ التي تم قياسها. بناء على ذلك، إن هذه القيم العادلة لا تمثل قيمة هذه الأدوات للمصرف لدى اعتباره كمنشأة مستمرة. يتم تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية وفقاً لتسلسل هرمي يعكس أهمية المعلومات السوقية الملحوظة. إن المستويات الثلاثة للتسلسل الهرمي للقيم العادلة مدرجة أدناه:

٤٨ القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

أسعار السوق المدرجة - المستوى الأول
تصنف الأدوات المالية كمستوى أول إذا كانت مدرجة في سوق نشط. تقدر قيمة هذه الأدوات بالرجوع إلى الأسعار المدرجة غير المعدلة لموجودات أو مطلوبات مطابقة في أسواق نشطة حيث السعر المعروض متوفر بسهولة، والسعر يمثل معاملات السوق الفعلية والتي تحدث بشكل منتظم على أساس تجاري بحت. السوق النشط هو السوق الذي تجري فيه المعاملات بحجم ووتيرة كافية لتوفير الأسعار بشكل مستمر.

تقنيات تقييم تعتمد على عناصر هامة ملحوظة - المستوى الثاني
تقدر قيمة الأدوات المالية المصنفة كمستوى ثاني باستخدام نماذج تعتبر عناصرها الهامة ملحوظة في سوق نشط. تتضمن هذه التقنيات والنماذج افتراضات حول عوامل ملحوظة في سوق نشط، والتي قد يستخدمها مشاركون آخرون في عمليات التقييم، بما في ذلك مردود معدل الفائدة الفعلي، أسعار الصرف، التقلبات، ومعدلات الدفع المسبق والتخلف عن السداد.

تقنيات تقييم تعتمد على عناصر هامة غير ملحوظة - المستوى الثالث
تصنف الأدوات المالية كمستوى ثالث إذا تضمنت عمليات تقييمها عناصر أساسية هامة غير مستندة على معلومات سوقية ملحوظة (عناصر غير ملحوظة). تعتبر عناصر التقييم ملحوظة إذا كان ممكن رصدها مباشرة من معاملات في سوق نشط، أو إذا كان هناك أدلة خارجية دامغة تبرهن سعر بيعي قابل للتنفيذ. تحدد مستويات العناصر غير الملحوظة بشكل عام وفقاً لعناصر ملحوظة ذات طبيعة مماثلة، أسعار تاريخية ملحوظة أو غيرها من التقنيات التحليلية.

يظهر الجدول أدناه تحليل للأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة بحسب المستويات الترتيبية للتقييم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و ٢٠١٤:

| ٢٠١٥ | | | |
|---|--------------------------|--------------------------|-----------------------|
| مستوى أول ملايين ل.ل | مستوى ثاني ملايين ل.ل | مستوى ثالث ملايين ل.ل | المجموع ملايين ل.ل |
| ٥,٦٨٠ | ١٤٥,٣٠٣ | ٤,٠٣٢ | ١٥٥,٠١٥ |
| الموجودات المالية | | | |
| أدوات مشتقات مالية | | | |
| الأدوات المالية بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر | | | |
| أدوات مالية صادرة عن الدولة اللبنانية | | | |
| - | ٦,٤٤٢ | - | ٦,٤٤٢ |
| شهادات ايداع | | | |
| - | ٥٧,٩٢٨ | - | ٥٧,٩٢٨ |
| سندات الخزينة اللبنانية | | | |
| ٥١,٦٨٤ | - | - | ٥١,٦٨٤ |
| سندات يوروبوند | | | |
| أدوات مالية صادرة عن القطاع الخاص | | | |
| - | ٢٩٩ | - | ٢٩٩ |
| شهادات ايداع - مصرف ومؤسسات مالية | | | |
| - | - | ١٥,٦٨٩ | ١٥,٦٨٩ |
| صناديق استثمار | | | |
| ٧٩٣ | - | - | ٧٩٣ |
| أسهم وحصص | | | |
| ٥٢,٤٧٧ | ٦٤,٦٦٩ | ١٥,٦٨٩ | ١٣٢,٨٣٥ |
| الأدوات المالية بالقيمة العادلة مقابل الدخل الشامل الآخر | | | |
| أدوات مالية صادرة عن القطاع الخاص | | | |
| ٩ | ٣١,٠٥٠ | ٥٢,٦٠٥ | ٨٨,٦٦٤ |
| أسهم وحصص | | | |
| ٥٨,١٦٦ | ٢٤٦,٠٢٢ | ٧٢,٣٢٦ | ٣٧٦,٥١٤ |
| المطلوبات المالية | | | |
| أدوات مشتقات مالية | | | |
| ١,٣٠٣ | - | ٢٣,٣٤١ | ٢٤,٦٤٤ |
| ١,٣٠٣ | - | ٢٣,٣٤١ | ٢٤,٦٤٤ |

٤٨ القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

تقنيات تقييم تعتمد على عناصر هامة غير ملحوظة - المستوى الثالث (تتمة)

| ٢٠١٤ | | | |
|---|------------------------|------------------------|---------------------|
| مستوى أول ملايين ل | مستوى ثاني ملايين ل | مستوى ثالث ملايين ل | المجموع ملايين ل |
| ١٥,٩٨١ | ١,١٣٥ | ٩٣,٦٤٣ | |
| الأدوات المالية | | | |
| أدوات مشتقات مالية | | | |
| الأدوات المالية بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر | | | |
| أدوات مالية صادرة عن النولة البنائية | | | |
| - | - | ٢٤,٧٤٠ | ٢٤,٧٤٠ |
| سندات الخزينة البنائية | | | |
| - | - | - | ١٢٨,٧١٠ |
| سندات يورويوند | | | |
| أدوات مالية صادرة عن القطاع الخاص | | | |
| - | ٢,١٨٦ | - | ٢,١٨٦ |
| صناديق استثمار | | | |
| ٧٣٤ | - | - | ٧٣٤ |
| أسهم وحصص | | | |
| ١٢٩,٤٤٤ | ٢,١٨٦ | ٢٤,٧٤٠ | ١٥٦,٣٧٠ |
| الأدوات المالية بالقيمة العادلة مقابل الدخل الشامل الآخر | | | |
| أدوات مالية صادرة عن القطاع الخاص | | | |
| ١٠ | ٤٨,٥٦٨ | ٧٨,٩٠٠ | ١٢٦,٤٦٨ |
| أسهم وحصص | | | |
| ١٤٥,٤٣٥ | ٥١,٨٨٩ | ٣٢٨,٩١٣ | ٥٢٥,٢٣٧ |
| المطلوبات المالية | | | |
| أدوات مشتقات مالية | | | |
| ٩٤٤ | ٢٣,٣٥٧ | ٢٤,٣٠١ | ٥٠,٦٠٢ |

لم يكن هناك تحويل بين المستويات الثلاثة خلال العام ٢٠١٥ (٢٠١٤: مماثلة).

تتمثل الحركة على العناصر التي يتم قياسها بالقيمة العادلة بشكل متكرر والتي يتم تصنيفها ضمن المستوى الثالث خلال العام بالتالي:

الموجودات والمطلوبات المالية

| ٢٠١٥ | | | | |
|---|---------------------|--------------------------------|--|--|
| المطلوبات | الموجودات | | الأدوات المالية بالقيمة العادلة مقابل الدخل الشامل الآخر | الأدوات المالية بالقيمة العادلة مقابل الدخل الشامل الآخر |
| أدوات مشتقات مالية ملايين ل | المجموع ملايين ل | أدوات مشتقات مالية ملايين ل | مقابل بيان الدخل ملايين ل | ملايين ل |
| ٢٣,٣٥٧ | ٥١,٨٨٩ | ١,١٣٥ | ٢,١٨٦ | ٤٨,٥٦٨ |
| (١٤) | - | - | - | - |
| (٢) | ٢,٨٩٧ | ٢,٨٩٧ | - | - |
| - | ١٦,٢٤٢ | - | ١٣,٥٠٣ | ٢,٧٣٩ |
| - | ١,٢٥٦ | - | - | ١,٢٥٦ |
| - | ٤٢ | - | - | ٤٢ |
| ٢٣,٣٤١ | ٧٢,٣٢٦ | ٤,٠٣٢ | ١٥,٦٨٩ | ٥٢,٦٠٥ |
| الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٥ | | | | |
| عمليات التداول في حقوق خيارات | | | | |
| إعادة قياس معترف بها ضمن بيان الدخل | | | | |
| عمليات شراء | | | | |
| إعادة قياس معترف بها ضمن الدخل الشامل الآخر | | | | |
| فروقت قطع | | | | |
| الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ | | | | |
| ٢٠١٤ | | | | |
| المطلوبات | الموجودات | | الأدوات المالية بالقيمة العادلة مقابل الدخل الشامل الآخر | الأدوات المالية بالقيمة العادلة مقابل الدخل الشامل الآخر |
| أدوات مشتقات مالية ملايين ل | المجموع ملايين ل | أدوات مشتقات مالية ملايين ل | مقابل بيان الدخل ملايين ل | ملايين ل |
| - | ٦٠,٣٢٩ | - | ٢,١٨٦ | ٥٨,١٥٣ |
| ٢٢,٦١٣ | - | - | - | - |
| (١٠,١٢٣) | - | - | - | - |
| ١٠,٨٦٧ | ١,١٣٥ | ١,١٣٥ | - | - |
| - | (١٥,٠٧٥) | - | - | (١٥,٠٧٥) |
| - | ٥,٥١٣ | - | - | ٥,٥١٣ |
| - | (٢٢) | - | - | (٢٢) |
| ٢٣,٣٥٧ | ٥١,٨٨٩ | ١,١٣٥ | ٢,١٨٦ | ٤٨,٥٦٨ |
| الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ | | | | |
| الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٤ | | | | |
| إصدار حقوق خيارات (warrants) | | | | |
| عمليات التداول في حقوق خيارات | | | | |
| إعادة قياس معترف بها ضمن بيان الدخل | | | | |
| عمليات بيع | | | | |
| إعادة قياس معترف بها ضمن الدخل الشامل الآخر | | | | |
| فروقت قطع | | | | |

٤٨ القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

حركة عدد حقوق الخيارات

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | |
|--------------|-------------|-------------------------------|
| - | ١٥٤,٩٣٣,٨٠٣ | العدد كما في ١ كانون الثاني |
| ١٧٢,٥٠٠,٠٠٠ | - | إصدار حقوق خيارات (warrants) |
| (١٧,٥٦٦,١٩٧) | (١٠٣,٦٤٧) | عمليات التداول في حقوق خيارات |
| ١٥٤,٩٣٣,٨٠٣ | ١٥٤,٨٣٠,١٥٦ | العدد كما في ٣١ كانون الأول |

الموجودات والمطلوبات المدرجة بالقيمة العادلة باستخدام أساليب تقييم تشمل عناصر هامة ملحوظة (المستوى الثاني)

أدوات المشتقات المالية

تقدر قيمة أدوات المشتقات المالية باستخدام تقنيات تقييم تعتمد على عناصر ملحوظة في السوق. تشمل أساليب التقييم الأكثر تطبيقاً نماذج تسعير العقود وعقود المبادلة، وذلك عن طريق احتساب القيمة الحالية. تتضمن النماذج عناصر مختلفة بما في ذلك الجدارة الائتمانية للأطراف المقابلة، أسعار الصرف الأجنبي الفورية والأجله ومنحنيات أسعار الفائدة.

السندات الحكومية وشهادات الإيداع وسندات الدين الأخرى

تقدر قيمة هذه السندات باستخدام نماذج تقييم التدفقات النقدية المخصومة حيث يكون بالإمكان ملاحظة أدنى عنصر هام لعملية التقييم في سوق نشط. وتشمل هذه العناصر الافتراضات المتعلقة بالمعدلات الحالية للفوائد، التقلبات الضمنية، وهوامش الائتمان.

الموجودات والمطلوبات المدرجة بالقيمة العادلة باستخدام أساليب تقييم تشمل عناصر هامة غير ملحوظة (المستوى الثالث)

أسهم وحصص

تصنف الإستثمارات الإستراتيجية للمصرف عموماً بالقيمة العادلة مقابل الدخل الشامل الآخر ولا يتم تداولها في أسواق نشطة. بما أن هذه الإستثمارات هي في شركات القطاع الخاص التي لا يوجد لها معلومات حديثة كافية لتحديد القيمة العادلة، اعتبر المصرف أن سعر التكلفة معدلاً يعكس المركز المالي ونتائج الأعمال للشركة المستثمر فيها منذ الإعراف المبني يمثل أفضل تقدير للقيمة العادلة.

أدوات المشتقات المالية

تقدر قيمة الخيارات على عملات مطوقة (Collars) عبر استعمال أساليب تقييم ذات عناصر أساسية هامة غير مستندة على معلومات سوقية ملحوظة (عناصر غير ملحوظة). بهدف تقييم هذه الخيارات، يستخدم المصرف نموذج منتي كارلو (Monte Carlo) الذي يتطلب عناصر تقييم لا يمكن تحديدها بدقة، نظراً لعدم وجود سيولة كافية في سوق الخيارات للدولار الأميركي مقابل الليرة التركية ولمنحى عائد الليرة التركية، خاصة ما بعد الإستحقاقات القصيرة الأجل.

بالإضافة إلى ذلك، يجب أن يعكس التقييم الإنحراف الكبير في التقلب الموجود بين خيارات البيع في الدولار الأميركي (US\$ puts) وخيارات الشراء في الدولار الأميركي (US\$ calls) مع عامل دلنا قابل للمقارنة، وخاصة حقيقة أن التقلب الضمني لخيارات الشراء بالدولار الأميركي هو أكبر بكثير من خيارات البيع بالدولار الأميركي، حتى عندما تكون عوامل الدلتا والمدة متساوية.

تقدر قيمة حقوق الخيارات (warrants) على أسهم لمصرف تابع عبر استعمال أساليب تقييم ذات عناصر أساسية هامة غير مستندة على معلومات سوقية ملحوظة (عناصر غير ملحوظة). يستخدم المصرف طريقة السعر على القيمة الدفترية (Price to book) أخذاً بعين الاعتبار التقلب في سعر خيارات مشابهة من أجل تقييمها.

٤٨ القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

الموجودات والمطلوبات المدرجة بالقيمة العادلة باستخدام أساليب تقييم تشمل عناصر هامة غير ملحوظة (المستوى الثالث) (تتمة)

مقارنة القيمة الدفترية والقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة

تم احتساب القيمة العادلة المدرجة في الجدول أدناه لأغراض الإفصاح فقط. إن تقنيات التقييم والإفصاحات المبينة أدناه تتعلق فقط بالقيمة العادلة للأدوات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة. قد تستخدم المؤسسات الأخرى أساليب وافترضات مختلفة عن تقديرات المصرف للقيمة العادلة، وبالتالي إن إفصاحات القيمة العادلة هذه لا يمكن بالضرورة مقارنتها مع إفصاحات المؤسسات الأخرى.

إن القيمة العادلة للأدوات المالية التي يتم إدراجها بالتكلفة المطفأة كما في ٣١ كانون الأول كانت كما يلي:

| ٢٠١٥ | | |
|--|-------------------------------|------------------------------|
| أرباح (خسائر) غير محققة في بيان المركز المالي ملايين ل.ل | القيمة الدفترية ملايين ل.ل | القيمة العادلة ملايين ل.ل |
| ٧٠٩ | ١٠٠٦١,٥٤٠ | ١٠٠٦٢,٢٤٩ |
| - | ١,١٨٢,٩٩٨ | ١,١٨٢,٩٩٨ |
| - | ٤٣٢,٢٣٨ | ٤٣٢,٢٣٨ |
| (١٠) | ٨٦٢,٩٤٨ | ٨٦٢,٨٨٨ |
| (٦,٥٨٣) | ٩,٥٨٩,٢٠٩ | ٩,٥٨٢,٦٢٦ |
| (١٢٤) | ١٥٧,٨١٣ | ١٥٧,٦٨٩ |
| ٥١,٩٦٨ | ١٠,٨٨٩,٦٠٦ | ١٠,٩٤١,٥٧٤ |
| ٤٥,٩١٠ | ٣٣,١٧٧,٣٥٢ | ٣٣,٢٢٣,٢٦٢ |
| المطلوبات المالية | | |
| الصندوق ومؤسسات الإصدار | | |
| المصارف والمؤسسات المالية | | |
| المركز الرئيسي، المؤسسة الأم والمؤسسات الشقيقة التابعة | | |
| قروض للبنوك والمؤسسات المالية واتفاقيات إعادة الشراء العكسية | | |
| صافي التسليفات والقروض للزبان بالكلفة المطفأة | | |
| صافي التسليفات والقروض للجهات المقربة بالكلفة المطفأة | | |
| أدوات دين مدرجة بالكلفة المطفأة | | |
| المطلوبات المالية | | |
| مؤسسات الإصدار | | |
| المصارف والمؤسسات المالية | | |
| المركز الرئيسي، المؤسسة الأم والمؤسسات الشقيقة التابعة | | |
| اتفاقيات إعادة الشراء | | |
| الودائع وحسابات الزبان الدائنة بالكلفة المطفأة | | |
| الودائع وحسابات الجهات المقربة بالكلفة المطفأة | | |
| ديون مرؤوسة | | |
| - | ٥٦٩,٨٥٦ | ٥٦٩,٨٥٦ |
| ٢٠٤ | ٥٨٠,١٧٥ | ٥٧٩,٩٧١ |
| (٥) | ١,٧١٣,١٢٨ | ١,٧١٣,١٣٣ |
| - | ١٥,٥٦٣ | ١٥,٥٦٣ |
| (٣,٦٨١) | ٢٨,٦٧٨,٥٩٣ | ٢٨,٦٨٢,٢٧٤ |
| (١٩) | ٥٢١,٧٣٩ | ٥٢١,٧٥٨ |
| - | ٧٦٥,٠٢٧ | ٧٦٥,٠٢٧ |
| (٣,٥٠١) | ٣٢,٨٤٤,١٨١ | ٣٢,٨٤٧,٥٨٢ |
| ٢٠١٥ | | |
| أرباح (خسائر) غير محققة في بيان المركز المالي ملايين ل.ل | القيمة الدفترية ملايين ل.ل | القيمة العادلة ملايين ل.ل |
| ١٣٤ | ٦,٤٢٩,١٩٦ | ٦,٤٢٩,٣٢٨ |
| (٦,٧٩٩) | ٣,١٢٧,٥٨٥ | ٣,١٢٠,٧٨٩ |
| ٨١ | ٣٢,٤٢٨ | ٣٢,٥٠٩ |
| (٦,٥٨٣) | ٩,٥٨٩,٢٠٩ | ٩,٥٨٢,٦٢٦ |
| صافي التسليفات والقروض للزبان بالكلفة المطفأة | | |
| قروض الشركات والمؤسسات المتوسطة والصغيرة | | |
| قروض التجزئة | | |
| قروض القطاع العام | | |
| صافي التسليفات والقروض للجهات المقربة بالكلفة المطفأة | | |
| قروض الشركات والمؤسسات المتوسطة والصغيرة | | |
| قروض التجزئة | | |
| (٦) | ١١٧ | ١١٠ |
| (١١٨) | ١٥٧,٦٩٦ | ١٥٧,٥٧٨ |
| (١٢٤) | ١٥٧,٨١٣ | ١٥٧,٦٨٩ |
| ٥,٦٩١ | ٩,٩١٩,٠٣١ | ٩,٩٢٤,٧٢١ |
| ٤٦,٩٦٣ | ٨٦٨,٨٦١ | ٩١٥,٨٢٤ |
| (٦٨٥) | ١٠١,٧١٤ | ١٠١,٠٢٩ |
| ٥١,٩٦٨ | ١٠,٨٨٩,٦٠٦ | ١٠,٩٤١,٥٧٤ |
| أدوات دين مدرجة بالكلفة المطفأة | | |
| أدوات مالية صادرة عن الدولة اللبنانية ومصرف لبنان | | |
| أدوات مالية تحمل مخاطر سيادية أخرى | | |
| أدوات مالية صادرة عن القطاع الخاص | | |

٤٨ القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

الموجودات والمطلوبات المدرجة بالقيمة العادلة باستخدام أساليب تقييم تشمل عناصر هامة غير ملحوظة (المستوى الثالث) (تتمة)

| ٢٠١٤ | | | |
|--|----------------------------|---------------------------|--|
| أرباح (خسائر) غير محققة في بيان المركز المالي ملايين ل.ل | القيمة الدفترية ملايين ل.ل | القيمة العادلة ملايين ل.ل | |
| ٢,٩٢١ | ٩,٨٣١,٩٥٦ | ٩,٨٣٤,٨٧٧ | الموجودات المالية |
| - | ١,٧٩٥,٧١٤ | ١,٧٩٥,٧١٤ | الصندوق ومؤسست الإصدار |
| (٦) | ٤٠٣,١٦٦ | ٤٤٩,٣٨٦ | المصارف والمؤسسات المالية |
| ٢ | ١,٦٩٠,٥٧٩ | ١,٦٤٤,٣٥٥ | المركز الرئيسي، المؤسسة الأم والمؤسسات الشقيقة والتابعة |
| ٣,٧٥٩ | ٨,٩٢٢,٠٢٣ | ٨,٩٢٥,٧٨٢ | قروض للبنوك والمؤسسات المالية والتأمينات وإعادة الشراء المكسبة |
| (٦٦) | ٤٩,٠٣٥ | ٤٨,٩٦٩ | صافي التسليفات والقروض للزبائن بالكلفة المضافة |
| ٧١,٧٣٢ | ١٠,٤٧٤,٢٦٣ | ١٠,٥٤٥,٩٩٥ | صافي التسليفات والقروض للجهات المقرية بالكلفة المضافة |
| | | | أدوات دين مدرجة بالكلفة المضافة |
| ٧٨,٣٤٢ | ٣٣,١٦٦,٧٣٦ | ٣٣,٢٤٥,٠٧٨ | |
| - | ٤٣٨,٣٨٥ | ٤٣٨,٣٨٥ | المطلوبات المالية |
| ١٤ | ٦٣٠,٠٣٨ | ٦٣٠,٠٢٤ | مؤسسات الإصدار |
| ١ | ١,٥٤٨,١٩٠ | ١,٥٤٨,١٨٩ | المصارف والمؤسسات المالية |
| ١,٤٠٠ | ٢٨,٨٨٣,٦٧٨ | ٢٨,٨٨٢,٢٧٨ | المركز الرئيسي، المؤسسة الأم والمؤسسات الشقيقة والتابعة |
| - | ٤٢٦,٤١٦ | ٤٢٦,٤١٦ | الودائع وحسابات الزبائن الدائنة بالكلفة المضافة |
| - | ٧٦٤,٩٢٧ | ٧٦٤,٩٢٧ | ودائع وحسابات الجهات المقرية بالكلفة المضافة |
| | | | ديون مرسومة |
| ١,٤١٥ | ٣٢,٦٩١,٦٣٤ | ٣٢,٦٩٠,٢١٩ | |
| ٢٠١٤ | | | |
| أرباح (خسائر) غير محققة في بيان المركز المالي ملايين ل.ل | القيمة الدفترية ملايين ل.ل | القيمة العادلة ملايين ل.ل | |
| ٣,٥٠٠ | ٦,٠٨٦,٤٠٨ | ٦,٠٨٩,٩٠٨ | صافي التسليفات والقروض للزبائن بالكلفة المضافة |
| ١٢٤ | ٢,٧٨١,٧٦٨ | ٢,٧٨١,٨٩٢ | قروض الشركات والمؤسسات المتوسطة والصغيرة |
| ١٣٥ | ٥٣,٨٤٧ | ٥٣,٩٨٢ | قروض التجزئة |
| | | | قروض القطاع العام |
| ٣,٧٥٩ | ٨,٩٢٢,٠٢٣ | ٨,٩٢٥,٧٨٢ | |
| - | ٣٦٣ | ٣٦٢ | صافي التسليفات والقروض للجهات المقرية بالكلفة المضافة |
| (٦٦) | ٤٨,٦٧٢ | ٤٨,٦٠٧ | قروض الشركات والمؤسسات المتوسطة والصغيرة |
| (٦٦) | ٤٩,٠٣٥ | ٤٨,٩٦٩ | قروض التجزئة |
| ٨٧,٢٠٦ | ٩,٣٦٤,٢١٤ | ٩,٤٥١,٤٢٠ | أدوات دين مدرجة بالكلفة المضافة |
| (١٦,٧٨٧) | ١,٠٠٠,٨٣٨ | ٩٨٤,٠٥١ | أدوات مالية صادرة عن الدولة البنائية ومصرف لبنان |
| ١,٣١٢ | ١٠٩,٢١١ | ١١٠,٥٢٤ | أدوات مالية تحمل مخاطر سيادية لغير |
| | | | أدوات مالية صادرة عن القطاع الخاص |
| ٧١,٧٣٢ | ١٠,٤٧٤,٢٦٣ | ١٠,٥٤٥,٩٩٥ | |

الموجودات والمطلوبات التي يتم الإفصاح عن قيمتها العادلة باستخدام أساليب تقييم ذات عناصر هامة ملحوظة (المستوى الثاني) و / أو غير ملحوظة (المستوى الثالث)

الأدوات المالية التي تقارب قيمها العادلة قيمها المدرجة

بالنسبة للموجودات والمطلوبات المالية القصيرة الأجل (التي لا تتعدى إستحقاقاتها فترة الثلاثة أشهر)، إعتبر المصرف أن قيمها المدرجة تقارب قيمها العادلة. كما طبق هذا الإفتراض على الودائع تحت الطلب، حسابات الإيداع التي لا تحمل تواريخ إستحقاق محددة والأدوات المالية ذات الفوائد المتغيرة.

الودائع لدى المصرف المركزي والمصارف والمؤسسات المالية والمؤسسات الشقيقة والتابعة والقروض للبنوك والمؤسسات المالية

لغرض هذا الإيضاح يوجد فارق ضئيل بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية لهذه الموجودات المالية على اعتبار أنها إما قصيرة الأجل بطبيعتها أو لديها معدلات فائدة متغيرة. يتم تقدير القيمة العادلة للودائع ذات فترات الإستحقاق الطويلة الأجل باستخدام التدفقات النقدية المخصومة وتطبيق أسعار السوق لأطراف مقابلة ذات جدارة إئتمانية مماثلة.

٤٨ القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

الموجودات والمطلوبات التي يتم الإفصاح عن قيمتها العادلة باستخدام أساليب تقييم ذات عناصر هامة ملحوظة (المستوى الثاني) و / أو غير ملحوظة (المستوى الثالث) (تتمة)

السندات الحكومية وشهادات الإيداع وسندات الدين الأخرى

تقيم سندات الدين غير المسعرة باستخدام نماذج تقييم التدفقات النقدية المخصومة حيث يكون أدنى العناصر الهامة للقياس يمكن ملاحظته في سوق نشط. وتشمل هذه العناصر الافتراضات المتعلقة بمعدلات الفوائد الحالية وهوامش الإئتمان.

صافي التسليفات والقروض

لغرض هذا الإيضاح، يتم تقدير القيمة العادلة للقروض والتسليفات المقدمة للعملاء باستخدام التدفقات النقدية المخصومة من خلال تطبيق المعدلات الحالية للقروض الجديدة ذات الاستحقاقات المماثلة المقدمه لأطراف مقابلة ذات جدارة إئتمانية مماثلة.

ودائع من المصارف والزيائن

في كثير من الحالات، تقارب القيمة العادلة القيمة الدفترية لهذه المطلوبات المالية وذلك لكونها قصيرة الأجل بطبيعتها أو لديها أسعار فائدة متغيرة. يتم تقدير القيمة العادلة للودائع ذات الاستحقاقات الطويلة الأجل باستخدام التدفقات النقدية المخصومة، وتطبيق إما أسعار السوق أو المعدلات الحالية للودائع ذات الاستحقاقات المماثلة.

القروض المرؤوسة والديون المماثلة

يتم تحديد القيمة العادلة باستخدام نماذج تقييم التدفقات النقدية المخصومة حيث تقدر العناصر المستخدمة من خلال المقارنة مع الأسعار المعلنة في سوق نشط لأدوات مماثلة.

يظهر الجدول أدناه تحليل للأدوات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة بحسب المستويات التراتبية للتقييم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٤:

| ٢٠١٥ | | ٢٠١٤ | |
|-------------------------|--------------------------|-------------------------|-----------------------|
| مستوى أول ملايين ل.ل | مستوى ثاني ملايين ل.ل | مستوى ثلث ملايين ل.ل | المجموع ملايين ل.ل |
| ٢٢٩,٦٩٠ | - | ٩,٨٣٢,٥٥٩ | ١٠,٠٦٢,٢٤٩ |
| - | - | ١,١٨٢,٩٩٨ | ١,١٨٢,٩٩٨ |
| - | - | ٤٣٣,٢٣٨ | ٤٣٣,٢٣٨ |
| - | - | - | ٨٦٢,٨٨٨ |
| - | - | ٩,٥٨٢,٦٦٦ | ٩,٥٨٢,٦٦٦ |
| - | - | - | ٦,٤٢٩,٣٢٨ |
| - | - | ٣,١٢٠,٧٨٩ | ٣,١٢٠,٧٨٩ |
| - | - | ٣٢,٥٠٩ | ٣٢,٥٠٩ |
| - | - | ١٥٧,٦٨٩ | ١٥٧,٦٨٩ |
| - | - | ١١٠ | ١١٠ |
| - | - | ١٥٧,٥٧٩ | ١٥٧,٥٧٩ |
| ٢,٥٤٢,٠٦٧ | - | ١١,٢٨٣ | ١٠,٩٤١,٥٧٤ |
| ٢,٥٤٢,٠٦٧ | - | - | ٩,٦٢٤,٧٣١ |
| - | - | - | ٩١٥,٨٢٤ |
| - | - | ١١,٢٨٣ | ١٠١,٠٣٩ |
| ٢,٧٧١,٧٥٧ | - | ٢٠,٦٩٩,٩٠٧ | ٣٣,٢٢٣,٢٦٦ |
| - | - | ٩,٧٥١,٥٩٨ | - |
| - | - | - | ٥٦٩,٨٥٦ |
| - | - | - | ٥٧٩,٩٧١ |
| - | - | - | ١,٧١٣,١٣٣ |
| - | - | - | ١٥,٥٦٣ |
| - | - | - | ٢٨,٦٨٢,٢٧٤ |
| - | - | - | ٥٢١,٧٥٨ |
| - | - | - | ٧٦٥,٠٢٧ |
| - | - | ٣٢,٨٤٧,٥٨٢ | ٣٢,٨٤٧,٥٨٢ |
| - | - | - | ٥٦٩,٨٥٦ |
| - | - | - | ٥٧٩,٩٧١ |
| - | - | - | ١,٧١٣,١٣٣ |
| - | - | - | ١٥,٥٦٣ |
| - | - | - | ٢٨,٦٨٢,٢٧٤ |
| - | - | - | ٥٢١,٧٥٨ |
| - | - | - | ٧٦٥,٠٢٧ |
| - | - | - | ٣٢,٨٤٧,٥٨٢ |

٤٨ القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

| ٢٠١٤ | | | |
|-------------------------|-------------------------|--------------------------|-----------------------|
| مستوى أول ملايين ل.ل | مستوى ثلث ملايين ل.ل | مستوى ثلثي ملايين ل.ل | المجموع ملايين ل.ل |
| ٢٢٢,١٢٢ | - | ٩,٦١٢,٧٥٤ | ٩,٨٣٤,٨٧٧ |
| - | - | ١,٧٩٥,٧١٤ | ١,٧٩٥,٧١٤ |
| - | - | ٤٤٩,٣٨٦ | ٤٤٩,٣٨٦ |
| - | - | ١,٦٤٤,٣٥٥ | ١,٦٤٤,٣٥٥ |
| - | ٨,٩٢٥,٧٨٢ | - | ٨,٩٢٥,٧٨٢ |
| - | ٦,٠٨٩,٩٠٨ | - | ٦,٠٨٩,٩٠٨ |
| - | ٢,٧٨١,٨٩٢ | - | ٢,٧٨١,٨٩٢ |
| - | ٥٣,٩٨٢ | - | ٥٣,٩٨٢ |
| - | ٤٨,٩٦٩ | - | ٤٨,٩٦٩ |
| - | ٣٦٢ | - | ٣٦٢ |
| - | ٤٨,٦٠٧ | - | ٤٨,٦٠٧ |
| ٣,٤٥٩,١٤٤ | ٨,٢٣٩ | ٧,٠٧٨,٦١٢ | ١٠,٥٤٥,٩٩٥ |
| ٣,٤٥٩,١٤٤ | - | ٥,٩٩٢,٢٧٥ | ٩,٤٥١,٤١٩ |
| - | - | ٩٨٤,٠٥١ | ٩٨٤,٠٥١ |
| - | ٨,٢٣٩ | ١٠٣,٢٨٦ | ١١٠,٥٢٥ |
| ٣,٦٨١,٢٦٧ | ٨,٩٨٢,٩٩٠ | ٢٠,٥٨٠,٨٢١ | ٣٣,٢٤٥,٠٧٨ |
| - | - | ٤٣٨,٣٨٥ | ٤٣٨,٣٨٥ |
| - | - | ٦٣٠,٠٢٤ | ٦٣٠,٠٢٤ |
| - | - | ١,٥٤٨,١٨٩ | ١,٥٤٨,١٨٩ |
| - | - | ٢٨,٨٨٢,٢٧٨ | ٢٨,٨٨٢,٢٧٨ |
| - | - | ٤٢٦,٤١٦ | ٤٢٦,٤١٦ |
| - | - | ٧٦٤,٩٢٧ | ٧٦٤,٩٢٧ |
| - | - | ٣٢,٦٩٠,٢١٩ | ٣٢,٦٩٠,٢١٩ |

٤٩ الارتباطات والالتزامات المحتملة

الارتباطات المتعلقة بالتسهيلات الائتمانية

من أجل تلبية الإحتياجات المالية للعملاء، يدخل المصرف في إلتزامات متنوعة غير قابلة للنفذ، كفالات، إعتامادات مستندية معززة، خطابات ضمان وقبول، وإلتزامات محتملة أخرى، التي تتألف في الأساس من أدوات متعلقة بالإئتمان وتتضمن كفالات مالية وغير مالية وإلتزامات لمنح التسهيلات. ان الإعتامادات المستندية والكفالات (بما فيها الإعتامادات المعززة) والقبولات تلزم المصرف بالدفع نيابة عن العملاء في حال تخلف العميل عن الوفاء بالإلتزاماته وفقاً لشروط العقد. بالرغم من عدم الإعتراف بها في بيان المركز المالي، تحتوي هذه الإلتزامات على مخاطر إئتمان، فتعتبر جزء من المخاطر العامة للمصرف.

٤٩ الارتباطات والالتزامات المحتملة (تتمة)

إعتمادات مستندية

تلتزم الإعتمادات المستندية المصرف بدفع مبالغ لأطراف ثالثة بناء على المستندات المقدمة. تسدّد الإعتمادات المستندية عادة على الفور من قبل العملاء.

تعهدات تسليف للزبائن

تتألف الأرصدة غير المستعملة لقاء تعهدات تسليف للزبائن وغيرها من الإلتزامات من ترتيبات لإقراض العملاء في المستقبل رهناً بشروط معينة. يدخل المصرف في هذه الإلتزامات إما لفترة محددة أو دون تحديد الفترة غير أنه يمكن إلغاؤها عند توفر شروط معينة.

دعاوى قضائية

إن التقاضي هو أمر شائع في المجال المصرفي نظراً لطبيعة الأعمال. يتبع المصرف بروتوكول قائم للتعامل مع المطالبات القانونية. عند الحصول على المشورة المهنية وتقدير التعويضات المحتملة بشكل موثوق، يقوم المصرف بقبول الإلتزامات أو الخسائر التي قد تنتج في الحالات السلبية. بعد قيامها بمراجعة الدعاوى والمطالبات القانونية القائمة في نهاية السنة مع مستشاريها القانونيين، ترى الإدارة أن هذه الدعاوى والمطالبات لن يكون لها تأثير جوهري في الوضع المالي للمصرف.

إرتباطات عقود التأجير التشغيلية والإنفاق الرأسمالي

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | |
|------------|------------|---|
| ملايين ل.ل | ملايين ل.ل | |
| | | الحد الأدنى لمدفوعات عقود التأجير المستقبلية: |
| | | خلال سنة واحدة |
| ١٣,٠٢٠ | ٧,٦٩٥ | أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات |
| ٨,٠٤٣ | ٧,٩٥٨ | أكثر من خمس سنوات |
| ١,٧٣٤ | ٢,١٨٧ | |
| ٢٢,٧٩٧ | ١٧,٨٤٠ | |
| ٨,٧٧٠ | ٢٦,١٠٢ | يضاف: ارتباطات الإنفاق الرأسمالي |
| ٣١,٥٦٧ | ٤٣,٩٤٢ | |

التزامات وتعهدات ناتجة عن قروض

بلغ رصيد القروض المصرفية المأخوذة من مجموعات مصرفية غير مقيمة ٣٨٦,٥٩٥ مليون ليرة لبنانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (٣١ كانون الأول ٢٠١٤: ٣٤٩,٩٨٥ مليون ليرة لبنانية) (إيضاح ٣٠). نتج عن هذه القروض تعهدات تُلخص كالتالي:

- أن لا تزيد نسبة صافي التسليفات (بعد تنزيل المؤنات) المتأخرة التسديد من القيمة الصافية للتسليفات الممنوحة عن ٥٪.
- تكوين مؤونة لا تقل عن ٧٠٪ من التسليفات المتأخرة التسديد حيث تتضمن المؤونة المكونة على المؤونات العامة والخاصة والفوائد غير المحققة.
- أن لا تزيد نسبة صافي القروض المشكوك بتحصيلها الى رأس المال الاساسي عن ٢٠٪.
- المحافظة على نسبة سيولة لا تقل عن ١١٥٪.
- المحافظة على نسبة ملاءة اعلى من الحد الأدنى المطلوب بحسب الأنظمة والقوانين المتبعة في لبنان من قبل مصرف لبنان أو متطلبات إتفاقية بازل الى الحد المطبق منها في لبنان من قبل مصرف لبنان.

٤٩ الارتباطات والالتزامات المحتملة (تتمة)

التزامات وتعهدات ناتجة عن قروض (تتمة)

تستحق القيمة الإسمية للقروض كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ على الشكل التالي:

| المجموع ملايين ل.ل | أكثر من خمس سنوات ملايين ل.ل | من ثلاث سنوات الى خمس سنوات ملايين ل.ل | من سنة الى ثلاث سنوات ملايين ل.ل | أقل من سنة ملايين ل.ل | |
|-----------------------|------------------------------------|--|--|-----------------------------|----------------------------|
| ٣٨٦,٥٩٥ | ١٩٣,١٦٧ | ٣٥,٧٢٩ | ٢٦,٢٣٤ | ١٣١,٠٦٥ | كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ |
| ٣٤٩,٩٨٥ | ٢٠٩,٠٨٣ | ٧١,٠٢٦ | ١٢,٣٦٨ | ٥٧,٥٠٨ | كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ |

أصول مالية معطاة كضمانة

لدى المصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ حسابات بقيمة ٩٩,٣٣٣ مليون ليرة لبنانية (٢٠١٤: ٨٨,٣٧٥ مليون ليرة لبنانية) موضوعة كضمانة لدى بنك عودة - فرنسا ش.م.، وذلك بهدف:

- تغطية الفارق بين الإلتزامات التي قدمها هذا المصرف للزبائن وسقف التسهيلات المسموح به. لا يوجد تاريخ استحقاق لهذه الوديعة التي ستبقى كضمانة لحين سداد التسهيلات المتعلقة بها؛
- ضمانة لكافالات صادرة عن بنك عودة فرنسا ش.م. لصالح بنك عودة ش.م.م. (مصر) بناء لطلب بنك عودة ش.م.ل. ومقابل بعض التسهيلات الممنوحة من بنك عودة مصر إلى زبائنه.

تتضمن أدوات الدين المدرجة بالكلفة المطفاة سندات خزينة لبنانية بقيمة ٣١,٥١٩ مليون ليرة لبنانية (٢٠١٤: ١٣٣,٧٥٩ مليون ليرة لبنانية) وشهادات إيداع إصدار مصرف لبنان بقيمة ٤٥,٣٢٣ مليون ليرة لبنانية مرهونة لأمر مصرف لبنان مقابل القروض الميسرة (٢٠١٤: ٢٢,٢٤٥ مليون ليرة لبنانية) (إيضاح ٢٩).

أصول مالية مأخوذة كضمانة

خلال سنة ٢٠١٤ تم تحرير الضمانة المأخوذة من بنك عودة - سورية ش.م.م. مصرف تابع، مقابل كفالة هذا الأخير تجاه المصارف الأجنبية لقاء الاعتمادات المستندية الصادرة عنه.

التزامات أخرى

- خلال عام ٢٠١٥، قام المصرف بالمشاركة في صناديق استثمار وفقا لاحكام القرار الاساسي رقم ٦١١٦ تاريخ ٧ آذار ١٩٩٦. بموجب هذا القرار، يقوم المصرف بالاستفادة من تسهيلات ممنوحة من مصرف لبنان للمساهمة في شركات ناشئة، حاضنات اعمال وشركات مسرعة للاعمال التي يكون موضوعها نجاح ونمو الشركات الناشئة في لبنان او الشركات التي يكون موضوعها محصورا بالمشاركة في شركات ناشئة في لبنان. نتج عن هذه المشاركة التزام مستقبلي للمصرف بقيمة ٢٧,٢١١ مليون ليرة لبنانية كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥ (٢٠١٤: لا شيء).
- إن حسابات المصرف خاضعة للمراجعة من قبل دائرة ضريبة الدخل لسنوات ٢٠١٢ إلى ٢٠١٥. كما قام الصندوق الوطني للضمان الإجتماعي بمراجعة حسابات المصرف لغاية ٣٠ أيلول ٢٠١١ وبالتالي تبقى حسابات المصرف في لبنان خاضعة للمراجعة من قبل الصندوق الوطني للضمان الإجتماعي للفترة الممتدة من ٣٠ أيلول ٢٠١١ إلى ٣١ كانون الاول ٢٠١٥. لا يتوقع ان يكون لأي من هذه المراجعات أثر جوهري في البيانات المالية.
- تشهد سوريا، فترة من الاضطرابات السياسية والمدنية بالتزامن مع أحداث سلبية من شأنها أن تؤثر في البيئة الإقتصادية للفترة المستقبلية. في سياق دراستها لمؤونات القروض، قامت إدارة المصرف بإختبار ضغط على محفظة القروض التي تنطوي على مخاطر السوق السورية وقامت بتكوين المؤونات اللازمة بنتيجة دراستها. تواصل الإدارة مراقبة هذه المحفظة وتقييم أثر هذه الأحداث خلال العام ٢٠١٦.

٥٠ موجودات حسابات إدارة الأموال وحسابات الإئتمان

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | |
|------------------|------------------|------------------------------|
| ملايين ل.ل | ملايين ل.ل | |
| ٣٩٣,٤٧٠ | ٢٩٩,٦٥٠ | حسابات الإئتمان |
| ٤,٨٢٦,٠٦٥ | ٤,٥١٦,٨٥٥ | موجودات حسابات إدارة الأموال |
| <u>٥,٢١٩,٥٣٥</u> | <u>٤,٨١٦,٥٠٥</u> | |

يقوم المصرف بحفظ الأدوات المالية وتأدية خدماتها بالنيابة عن العملاء، إضافة إلى تقديم الخدمات المساندة كتحقيق المحافظ والأدوات المالية الأخرى المتممة لهذه الغاية.

٥١ إدارة المخاطر

تعتبر المخاطر متصلة بأنشطة المصرف، وتتم إدارتها عبر عملية مستمرة لتحديدها وقياسها ومراقبتها، وفقاً لسقوف المخاطر وضوابط إجرائية أخرى. إن إدارة المخاطر أساسية لربحية المصرف المستمرة ومن واجب كل فرد داخل المصرف إدارة المخاطر التي تقع ضمن مسؤوليته. تنطوي أنشطة إدارة المخاطر على التحليل والتقييم والقبول والإدارة لدرجة معينة من المخاطر المركبة. تشمل المخاطر التي يتعرض لها المصرف مخاطر الإئتمان، مخاطر السيولة، مخاطر التشغيل ومخاطر السوق. وتنقسم هذه الأخيرة إلى المخاطر المرتبطة بالمُتاجرة وتلك غير المرتبطة بها، كما تشمل مخاطر سعر الصرف، ومخاطر معدل الفائدة، ومخاطر سعر الأسهم.

إن عمل وحدة المخاطر لا يشمل مخاطر الأعمال كالتغيرات في البيئة والتكنولوجيا والصناعة والتي تتم مراقبتها عبر عملية التخطيط الإستراتيجي للبنك.

هيكلية إدارة المخاطر

مجلس الإدارة

يعتبر مجلس الإدارة المسؤول الأول عن تحديد وتعيين المستوى المقبول للمخاطر التي تعترض المصرف. وكما أن هنالك هيئات مستقلة تعتبر أيضاً مسؤولة عن إدارة المخاطر ومراقبتها.

لجنة مراقبة المخاطر

تقع على عاتق لجنة مراقبة المخاطر مسؤولية تطوير استراتيجية المخاطر وتطبيق المبادئ والأطر والسياسات والسقوف ذات الصلة. كما تعتبر مسؤولة عن تحديد المخاطر الأساسية وإدارة القرارات المرتبطة بالمخاطر والإشراف عليها. تلتم هذه اللجنة على أساس فصلي كحد أقصى لمناقشة التقارير والمسائل المتعلقة بالمخاطر، والنظر في ما إذا كانت سياسة المخاطر تحتاج إلى المراجعة أو التعديل. في حال رصد أي ثغرة في سياسة المخاطر تتحرك اللجنة بشأنها من خلال الإدارة - سواء لتحفيز التغييرات الإجرائية أو فرض الإجراءات التأديبية - حيث قد يتم رفعها إلى مجلس الإدارة لإتخاذ القرارات الملائمة بشأنها.

لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات

إن هذه اللجنة مسؤولة بصورة رئيسية عن التمويل وعن مخاطر السيولة.

التدقيق الداخلي

يقوم التدقيق الداخلي بتدقيق عمليات إدارة المخاطر عبر المصرف بشكل مستقل وعلى الأقل على أساس سنوي. وهذا يتضمن درس ملاءمة وفاعلية إجراءات السيطرة على المخاطر. ثم يناقش قسم التدقيق الداخلي نتائج تقييماته مع الإدارة وينقل استنتاجاته وتوصياته إلى لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة.

٥١ إدارة المخاطر (تتمة)

هيكلية إدارة المخاطر (تتمة)

قسم إدارة المخاطر

تقع على عاتق قسم إدارة المخاطر مسؤولية تحديد المخاطر وتقييمها وإدارتها و التبليغ عنها بشكلٍ ملائم إلى مختلف الهيئات والأقسام في المصرف. كما يُعتبر هذا القسم مسؤولاً عن مساعدة الإدارة على تأمين الضوابط المناسبة من أجل الحدّ من مختلف المخاطر التشغيلية.

إدارة المخاطر وأنظمة إصدار التقارير

يتم مراقبة وضبط المخاطر بشكلٍ رئيسي استناداً إلى السقوف الموضوعية من قبل المصرف. هذه السقوف تعكس استراتيجية العمل وبيئة السوق للمصرف كما تعكس مستوى المخاطر التي يرغب المصرف بقبولها مع التأكيد على القطاعات المختارة. بالإضافة إلى ذلك، يقوم البنك بمراقبة وقياس المخاطر الكلية التي يمكن تحملها فيما يتعلق بالتعرض للمخاطر الإجمالية الناتجة عن جميع أنواع المخاطر والأنشطة التي يقوم بها المصرف.

إن المعلومات المجمعة من كل الأعمال قد تم فحصها ومعالجتها من أجل تحليل ومراقبة وتحديد المخاطر المبكرة. يتم تقديم هذه المعلومات وشرحها عبر تقرير موجه إلى مجلس الإدارة ولجنة التدقيق وإدارات الأقسام. يتضمن التقرير كل أنواع التعرض للقروض والتسليفات وإستثناءات السقوف المحتفظ بها ونسب السيولة والتغيرات في ملف المخاطر، كما يتم إنجاز تقرير فصلي عن الزبائن وعن المخاطر الجغرافية. تحدد الإدارة العليا المخصصات المناسبة لخسائر القروض والتسليفات. يستلم مجلس الإدارة تقارير دورية عن المخاطر توفر المعلومات اللازمة لتحديد و تقييم المخاطر التي يتعرض لها المصرف.

تخفيف المخاطر

كونها جزءاً من إدارة المخاطر الكلية، يعتمد المصرف، عند الضرورة، المشتقات وغيرها من الأدوات لإدارة التعرضات الناتجة عن تغيرات أسعار الفائدة والعملات الأجنبية، مخاطر الأسهم، مخاطر الائتمان والتعرض الناتج عن المعاملات المستقبلية. يستخدم المصرف الضمانات بصورة نشطة للحد من مخاطر الائتمان.

مخاطر الإفراط في التركيز

تتشأ التركيزات الائتمانية عندما يشترك عدد من الأطراف المقابلة في أنشطة مماثلة أو في أنشطة متركزة في المنطقة الجغرافية عينها، أو عندما يكون لهم سمات اقتصادية مماثلة مما قد يجعل استعدادهم لمواجهة الالتزامات التعاقدية يتأثر، بشكل مماثل، بالتغيرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو غيرها. وتشير التركيزات إلى الحساسية النسبية لأداء المصرف نحو التطورات التي تؤثر على قطاع عمل محدد أو على منطقة جغرافية معينة.

من أجل تجنب التركيزات المفرطة للمخاطر والسيطرة عليها، تتضمن سياسات وإجراءات المصرف إرشادات محددة تهدف إلى حيازة محافظ مالية متنوعة.

٥٢ مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في تدهور قدرة احد اطراف عقود الادوات المالية بالوفاء بالتزاماته مما يؤدي الى تكبد الطرف الأخر لخسائر مالية.

يسعى المصرف الى ادارة مخاطر الائتمان من خلال توزيع انشطته الائتمانية و ذلك لتفادي تركيز المخاطر غير المرغوب بها تجاه افراد او مجموعات من العملاء في منطقة معينة او قطاع معين. كما يقوم المصرف بالحصول على الضمانات اللازمة عند الضرورة.

٥٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

الحد الائتماني

يتحكم المصرف بمخاطر الائتمان من خلال وضع حد أقصى على نسبة المخاطر القابل إستيعابها من العملاء (أفراد أو مجموعات). يتضمن ذلك متابعة المخاطر الائتمانية والإستمرار في تقييم القدرة الائتمانية للأطراف المقابلة الواقعة ضمن الحدود المذكورة كما يلي:

المؤسسات المالية

تحدد الحدود القصوى لنسبة الودائع مع المؤسسات المالية ذات بيانات مالية عالية التصنيف.

المؤسسات السيادية

تحدد الحدود القصوى لكثوفات المصرف مع مؤسسات سيادية والأدوات المالية مع مؤسسات سيادية وفقاً للتصنيف الدولي المدرج إليها.

التسليفات والقروض للزبائن

يقوم المصرف بتحديد نسبة القروض الممنوحة إلى الزبائن بحسب البلد، القطاع الإقتصادي، وضعية القرض والمقترض، إلى جانب معايير أخرى.

إدارة المخاطر الائتمانية

للمصرف ثلاث هيئات تقوم بمنح القروض والمصادقة عليها:

١. مجلس الإدارة
٢. اللجنة التنفيذية
٣. اللجنة الائتمانية

تم وضع سياسة عامة للتسليف تتماشى مع السياسة العامة لإدارة المخاطر وتخص عمليات التسليف للمصرف وتتضمن ما يلي:

- الأنشطة والقطاعات المقبولة والبرامج والخدمات التي ينوي المصرف تقديمها والسقوف المسموح بها.
- آلية الموافقة على التسهيلات.
- آلية إدارة ومتابعة التسهيلات.
- متطلبات التحليل وتنظيم الملفات.

إنشاء القروض ومتابعتها

ثمة معايير معتمدة من قبل المصرف لمنح وتوثيق القروض ومراقبة مخاطر الائتمان الناشئة عنها. بالنسبة إلى المُقترضين الذين يحصلون على تمديد لقروضهم، ثمة مقاربة معتمدة من قبل المصرف لتحديد وضع الدين، وتصنيف نسبة التعرّض، واعتماد الإجراءات التصحيحي.

إدارة محفظة القروض والتسليفات

يحتفظ المصرف بمحفظة متنوعة من الأصول التي تنطوي على مخاطر وذلك بحسب حجم الأموال الخاصة التي تدعم مثل هذه المحفظة. يتم إقتراح السقوف القصوى لمخاطر التسليفات وتوزيعها بحسب قطاعات العمل المختلفة. ويتم تركيز هذه السقوف من قبل قسم إدارة المخاطر والموافقة عليها من قبل اللجنة التنفيذية ومجلس الإدارة. وتضمّن ، على سبيل المثال لا الحصر، سقوف التسليف، مدة الاستحقاق القصوى للتسهيلات وسقوف التركيز، لمختلف القطاعات الاقتصادية والجغرافية. حرصاً على شفافية المخاطر المتخذة، يقوم المصرف بمراجعة بيانات المخاطر الائتمانية بشكلٍ دقيق وكامل في الوقت المناسب، وذلك لأخذها بالإعتبار لدى عملية المراجعة.

٥٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

النوعية الائتمانية للقروض والتسليفات

يتم تصميم عمليات تصنيف المخاطر الائتمانية للمصرف لتسليط الضوء على الحالات التي تستدعي انتباهاً خاصاً من قبل الإدارة في حال وجود احتمال كبير لعدم السداد ولتحمل الخسائر. تتم مراجعة تصنيف المخاطر بشكلٍ منتظم ويتم إجراء التعديلات اللازمة عليه عند الضرورة. كما يتم تقييم النوعية الائتمانية للقروض ذات القيمة غير المتدنية وفق النظام المعياري للمصرف لتصنيف القروض والذي يتضمن ستة درجات. تشمل الدرجة الأولى التسهيلات التي تشهد ظروفًا مالية، وعوامل خطر، وقدرة سداد تتراوح بين جيدة وممتازة. وتمثل الدرجتان الثانية والثالثة المخاطر المقبولة وتشمل تسهيلات الشركات التي تقتضي مراقبة عن كثب، ولا تتطلب تكوين مؤونة تدني في القيمة. أما الدرجة الثالثة فتُشير إلى التسهيلات التي تستدعي درجات متفاوتة من الانتباه، وتلك التي انقضى أكثر من ٩٠ يوماً على إستحقاقها ولم تسدد. تشمل الدرجتان الرابعة والخامسة التسليفات والقروض المصنفة مشكوك بتحصيلها وردية.

يقوم المصرف بمراقبة مخاطر الائتمان عن طريق مراقبة التعرض لمخاطر الائتمان، الحد من التعامل مع مدينين محددين والقيام بتقييم الملاءة المالية للمدينين باستمرار. تم تصميم سياسات إدارة مخاطر المصرف لتتمكن من تحديد ووضع سقف المخاطر الملائمة ولمراقبة المخاطر والالتزام بالسقوف الموضوعه. يتم مراقبة التعرض الفعلي للمخاطر مقابل السقوف بشكل دوري. كما يقوم المصرف بإعداد التقارير التي تبين إمكانية التعرض لمخاطر الائتمان في كل من قروض الشركات، القروض التجارية والقروض الإستهلاكية، ويقوم المصرف بمراقبة مستوى التركيز من حيث نوع القرض، توزيع الزبائن ضمن الشرائح أو القطاعات الإقتصادية ونسبة تغطية الضمانات للقروض. كما ويعمل المصرف على مراقبة القروض المتعثرة وتكوين المؤونات المناسبة لها.

مؤونات القروض المكونة بشكل إفرادي

يتم تحديد هذه المؤونات على الحسابات الفردية الكبيرة من خلال تقييم كل حالة على حدة لتحديد نسبة التعرض للخسارة.

مؤونات القروض المكونة بشكل جماعي

يتم تقييم الخطر على أساس جماعي في حالتين:

- تغطية الخسائر المتوقعة على القروض غير الخاضعة للتقييم الإفرادي،
- المجموعات المتجانسة من القروض التي لا تُعتبر مهمة بشكل إفرادي.

الموجبات المتأخرة السداد

أي تأخير في تسديد الديون في تواريخ إستحقاقها المُحددة مسبقاً و/أو عدم سدادها ينتج عنه تحركاً فورياً من مسؤول التسليف المعني لتحديد الأسباب الكامنة. يُمكن للعميل نفسه أن يتقدم بشرح مُبرر يكون مرضياً، يضمن التوصل إلى اتفاق على أن التسديد وشيك في تاريخ لاحق مُحدد. وفي حال كان السبب غير مرضٍ و/أو في حال تعذر على العميل التسديد في التاريخ المُمدد والمُتفق عليه، يتم اعتبار الحساب على أنه موجب متأخر السداد.

سياسة تكوين المؤونات

في إطار السياسة المُحافظة لدعم نوعية محفظة القروض والتسليفات، يتم تقييم المؤونات المكونة مقابل خسارة القروض بشكلٍ منتظم.

نتيجةً لذلك، تتم مراجعة الحسابات المتعثرة على أساس فصلي (في وقتٍ أقرب إذا اقتضت الضرورة) ويتقدم قسم إدارة الديون المتعثرة بالتوصيات للحصول على مؤونات محددة مقابل هذه الحسابات. يزكي رئيس قسم إدارة المخاطر هذه التوصيات ويتم رفعها إلى لجنة الديون للمصادقة عليها قبل وضعها موضع التطبيق. يتم الحصول على موافقة لجنة الرقابة على المصارف عند الضرورة. تقتضي المؤونات الخاصة التي تزيد عن مليون دولار أميركي موافقة اللجنة التنفيذية للمصرف.

بالإضافة إلى ذلك، تحدد مؤونة إجمالية على جميع القروض غير المتعثرة.

٥٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

المبادئ التوجيهية لشطب الديون

في إطار سير العمل الطبيعي، من المتعارف عليه، ولأسبابٍ مختلفة، أن بعض القروض قد يصبح غير قابلٍ للتحويل. في هذه الحالة، يُطلب شطبه بشكلٍ جزئي أو بالكامل، بعد الأخذ بعين الاعتبار المبادئ التوجيهية التالية:

أ) شطب القروض مع الحصول على الموافقة الملائمة في حال:

١- فشل الجهود كافة لاستعادة الديون المشكوك بتحصيلها

٢- إثبات إفلاس المُقرض أو عدم قدرته على السداد

٣- فشل الحلول القانونية أو ارتفاع كلفتها

ب) رفع طلبات الشطب، المرفقة بمذكرة التّصنيف، إلى لجنة الديون المتعثرة للموافقة. كما تبلغ حالات الشطب التي وافقت اللجنة المذكورة عليها إلى اللجنة التنفيذية أولاً، ثم إلى مجلس الإدارة. ويتعين الحصول على الموافقة النهائية من اللجنة التنفيذية لشطب المبالغ التي تزيد قيمتها عن ٥٠٠,٠٠٠ دولار أميركي.

تماشياً مع سياسة الإقراض للمصرف، لقد تم تخفيف مخاطر قسم كبير من محفظة القروض بإحدى أو بمجموعة من الضمانات والكفالات منها الضمانات النقدية، الأسهم وسندات الدين المتداولة، التأمين العقاري، الكفالات الشخصية وغيرها. بالإضافة إلى ذلك، تقوم وحدة التحصيل في المصرف بإدارة ومعالجة القروض فور تعثرها وذلك بشكل ديناميكي.

القروض التي تم إعادة التفاوض حولها

تهدف إعادة الهيكلة إلى إدارة علاقات العميل، وتعزيز فرص السداد إلى أقصى مستوى، وعند الإمكان، تفادي حالات وضع اليد أو الاستملاك. من بين هذه الأنشطة، تدابير التسديد المُمدد، ووضع اليد المؤجل، والتعديل، وإعادة جدولة القروض و/أو تأجيل السداد حتى تتغير الظروف الراهنة.

تعتمد سياسات إعادة الهيكلة وممارساتها على مؤشراتٍ أو معاييرٍ تُشير، بحسب الإدارة المحلية، إلى أن السداد سيستمر على الأرجح. إلا أن تطبيق هذه السياسات يختلف باختلاف طبيعة السوق ونوع التسهيلات.

فيما يلي عرض للقيمة المدرجة للقروض المعاد التفاوض حولها بحسب الفئة:

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | |
|----------------|----------------|---|
| ملايين ل.ل | ملايين ل.ل | |
| ١٥٦,٦١٩ | ١٨٧,٩٨٠ | قروض الشركات و المؤسسات المتوسطة والصغيرة |
| ٥,٧١٨ | ١٧٠ | قروض التجزئة |
| <u>١٦٢,٣٣٧</u> | <u>١٨٨,١٥٠</u> | |

أدوات مشتقات مالية

تقتصر المخاطر الائتمانية الناتجة عن أدوات مشتقات مالية، في كل الأحيان، على القيم العادلة الموجبة، كما يظهر في بيان المركز المالي. أما بالنسبة للمشتقات الائتمانية، فيتعرض المصرف إلى خطر التخلف عن السداد من الجهات الكامنة تحت هذه الأدوات.

مخاطر الائتمانات المرتبطة بالائتمان

يمنح المصرف ضمانات إلى الزبائن قد تتطلب القيام بمدفوعات بالنيابة عنهم. هذه الضمانات تعرض المصرف إلى مخاطر مشابهة لتلك الناتجة عن القروض العادية، ويتم تقليصها بطريقة مماثلة.

بنك عودة ش.م.ج.

إيضاحات حول البيانات المالية
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٥٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

الحدود القصوى للتعرض لمخاطر الائتمان و ضمانات وتعزيزات ائتمانية اخرى

إن تحليل الموجودات المالية للمصرف بعد احتساب الضمانات المحفوظ بها أو التعزيزات الائتمانية الأخرى هو كما يلي:

| ٢٠١٥ | | ٢٠١٤ | | ٢٠١٣ | | ٢٠١٢ | |
|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| الجمالي المخاطر ملايين ل.ل | الجمالي المخاطر ملايين ل.ل | الجمالي المخاطر ملايين ل.ل | الجمالي المخاطر ملايين ل.ل | الجمالي المخاطر ملايين ل.ل | الجمالي المخاطر ملايين ل.ل | الجمالي المخاطر ملايين ل.ل | الجمالي المخاطر ملايين ل.ل |
| ٩,٨٣١,٨٥٠ | ٩,٨٣١,٨٥٠ | ٩,٨٣١,٨٥٠ | ٩,٨٣١,٨٥٠ | ٩,٨٣١,٨٥٠ | ٩,٨٣١,٨٥٠ | ٩,٨٣١,٨٥٠ | ٩,٨٣١,٨٥٠ |
| ١,١٨٢,٩٩٨ | ١,١٨٢,٩٩٨ | ١,١٨٢,٩٩٨ | ١,١٨٢,٩٩٨ | ١,١٨٢,٩٩٨ | ١,١٨٢,٩٩٨ | ١,١٨٢,٩٩٨ | ١,١٨٢,٩٩٨ |
| ٤٣٣,٣٣٨ | ٤٣٣,٣٣٨ | ٤٣٣,٣٣٨ | ٤٣٣,٣٣٨ | ٤٣٣,٣٣٨ | ٤٣٣,٣٣٨ | ٤٣٣,٣٣٨ | ٤٣٣,٣٣٨ |
| ٥٨٣,٩٩٠ | ٥٨٣,٩٩٠ | ٥٨٣,٩٩٠ | ٥٨٣,٩٩٠ | ٥٨٣,٩٩٠ | ٥٨٣,٩٩٠ | ٥٨٣,٩٩٠ | ٥٨٣,٩٩٠ |
| ١٥٢,١٨٧ | ١٥٢,١٨٧ | ١٥٢,١٨٧ | ١٥٢,١٨٧ | ١٥٢,١٨٧ | ١٥٢,١٨٧ | ١٥٢,١٨٧ | ١٥٢,١٨٧ |
| ١١٦,٣٥٣ | ١١٦,٣٥٣ | ١١٦,٣٥٣ | ١١٦,٣٥٣ | ١١٦,٣٥٣ | ١١٦,٣٥٣ | ١١٦,٣٥٣ | ١١٦,٣٥٣ |
| ٣,٧٨٧,١٨١ | ٣,٧٨٧,١٨١ | ٣,٧٨٧,١٨١ | ٣,٧٨٧,١٨١ | ٣,٧٨٧,١٨١ | ٣,٧٨٧,١٨١ | ٣,٧٨٧,١٨١ | ٣,٧٨٧,١٨١ |
| ٣,٥٠,٣٧٦ | ٣,٥٠,٣٧٦ | ٣,٥٠,٣٧٦ | ٣,٥٠,٣٧٦ | ٣,٥٠,٣٧٦ | ٣,٥٠,٣٧٦ | ٣,٥٠,٣٧٦ | ٣,٥٠,٣٧٦ |
| ٧,٤٤,٣٧٨ | ٧,٤٤,٣٧٨ | ٧,٤٤,٣٧٨ | ٧,٤٤,٣٧٨ | ٧,٤٤,٣٧٨ | ٧,٤٤,٣٧٨ | ٧,٤٤,٣٧٨ | ٧,٤٤,٣٧٨ |
| ٣٤,٤٤٧ | ٣٤,٤٤٧ | ٣٤,٤٤٧ | ٣٤,٤٤٧ | ٣٤,٤٤٧ | ٣٤,٤٤٧ | ٣٤,٤٤٧ | ٣٤,٤٤٧ |
| ٣٦,٥١٢ | ٣٦,٥١٢ | ٣٦,٥١٢ | ٣٦,٥١٢ | ٣٦,٥١٢ | ٣٦,٥١٢ | ٣٦,٥١٢ | ٣٦,٥١٢ |
| ١٤٤,٠٦٥ | ١٤٤,٠٦٥ | ١٤٤,٠٦٥ | ١٤٤,٠٦٥ | ١٤٤,٠٦٥ | ١٤٤,٠٦٥ | ١٤٤,٠٦٥ | ١٤٤,٠٦٥ |
| ٨,٦٢٥,١١٦ | ٨,٦٢٥,١١٦ | ٨,٦٢٥,١١٦ | ٨,٦٢٥,١١٦ | ٨,٦٢٥,١١٦ | ٨,٦٢٥,١١٦ | ٨,٦٢٥,١١٦ | ٨,٦٢٥,١١٦ |
| ١٧٦,٦٠٨ | ١٧٦,٦٠٨ | ١٧٦,٦٠٨ | ١٧٦,٦٠٨ | ١٧٦,٦٠٨ | ١٧٦,٦٠٨ | ١٧٦,٦٠٨ | ١٧٦,٦٠٨ |
| ٧٦٤ | ٧٦٤ | ٧٦٤ | ٧٦٤ | ٧٦٤ | ٧٦٤ | ٧٦٤ | ٧٦٤ |
| ٤٤,٤٧١ | ٤٤,٤٧١ | ٤٤,٤٧١ | ٤٤,٤٧١ | ٤٤,٤٧١ | ٤٤,٤٧١ | ٤٤,٤٧١ | ٤٤,٤٧١ |
| ١,٤٦٠ | ١,٤٦٠ | ١,٤٦٠ | ١,٤٦٠ | ١,٤٦٠ | ١,٤٦٠ | ١,٤٦٠ | ١,٤٦٠ |
| ٤٤,٦٩٣ | ٤٤,٦٩٣ | ٤٤,٦٩٣ | ٤٤,٦٩٣ | ٤٤,٦٩٣ | ٤٤,٦٩٣ | ٤٤,٦٩٣ | ٤٤,٦٩٣ |
| ٣٨٦,٧٥٤ | ٣٨٦,٧٥٤ | ٣٨٦,٧٥٤ | ٣٨٦,٧٥٤ | ٣٨٦,٧٥٤ | ٣٨٦,٧٥٤ | ٣٨٦,٧٥٤ | ٣٨٦,٧٥٤ |
| ١٠١,١٣٥ | ١٠١,١٣٥ | ١٠١,١٣٥ | ١٠١,١٣٥ | ١٠١,١٣٥ | ١٠١,١٣٥ | ١٠١,١٣٥ | ١٠١,١٣٥ |
| ٤٤٧,٨٨٩ | ٤٤٧,٨٨٩ | ٤٤٧,٨٨٩ | ٤٤٧,٨٨٩ | ٤٤٧,٨٨٩ | ٤٤٧,٨٨٩ | ٤٤٧,٨٨٩ | ٤٤٧,٨٨٩ |
| ١٠١,٦١٩ | ١٠١,٦١٩ | ١٠١,٦١٩ | ١٠١,٦١٩ | ١٠١,٦١٩ | ١٠١,٦١٩ | ١٠١,٦١٩ | ١٠١,٦١٩ |
| ١,٣٨٦,٣٢١ | ١,٣٨٦,٣٢١ | ١,٣٨٦,٣٢١ | ١,٣٨٦,٣٢١ | ١,٣٨٦,٣٢١ | ١,٣٨٦,٣٢١ | ١,٣٨٦,٣٢١ | ١,٣٨٦,٣٢١ |
| ١٠٢,٤٤٥ | ١٠٢,٤٤٥ | ١٠٢,٤٤٥ | ١٠٢,٤٤٥ | ١٠٢,٤٤٥ | ١٠٢,٤٤٥ | ١٠٢,٤٤٥ | ١٠٢,٤٤٥ |
| ٧,٥١٩ | ٧,٥١٩ | ٧,٥١٩ | ٧,٥١٩ | ٧,٥١٩ | ٧,٥١٩ | ٧,٥١٩ | ٧,٥١٩ |
| ١٠٠,٨٨٨,٦٠٦ | ١٠٠,٨٨٨,٦٠٦ | ١٠٠,٨٨٨,٦٠٦ | ١٠٠,٨٨٨,٦٠٦ | ١٠٠,٨٨٨,٦٠٦ | ١٠٠,٨٨٨,٦٠٦ | ١٠٠,٨٨٨,٦٠٦ | ١٠٠,٨٨٨,٦٠٦ |
| ٤٤١,٨٣٤ | ٤٤١,٨٣٤ | ٤٤١,٨٣٤ | ٤٤١,٨٣٤ | ٤٤١,٨٣٤ | ٤٤١,٨٣٤ | ٤٤١,٨٣٤ | ٤٤١,٨٣٤ |
| ٢١٦,٦٤٣ | ٢١٦,٦٤٣ | ٢١٦,٦٤٣ | ٢١٦,٦٤٣ | ٢١٦,٦٤٣ | ٢١٦,٦٤٣ | ٢١٦,٦٤٣ | ٢١٦,٦٤٣ |
| ١٤٤,٢٤٧ | ١٤٤,٢٤٧ | ١٤٤,٢٤٧ | ١٤٤,٢٤٧ | ١٤٤,٢٤٧ | ١٤٤,٢٤٧ | ١٤٤,٢٤٧ | ١٤٤,٢٤٧ |
| ٥٨٤,٦٤٤ | ٥٨٤,٦٤٤ | ٥٨٤,٦٤٤ | ٥٨٤,٦٤٤ | ٥٨٤,٦٤٤ | ٥٨٤,٦٤٤ | ٥٨٤,٦٤٤ | ٥٨٤,٦٤٤ |
| ٣٤,٣٦٤,٧٨٣ | ٣٤,٣٦٤,٧٨٣ | ٣٤,٣٦٤,٧٨٣ | ٣٤,٣٦٤,٧٨٣ | ٣٤,٣٦٤,٧٨٣ | ٣٤,٣٦٤,٧٨٣ | ٣٤,٣٦٤,٧٨٣ | ٣٤,٣٦٤,٧٨٣ |
| ٣٠,٥٩٧,٥٩٢ | ٣٠,٥٩٧,٥٩٢ | ٣٠,٥٩٧,٥٩٢ | ٣٠,٥٩٧,٥٩٢ | ٣٠,٥٩٧,٥٩٢ | ٣٠,٥٩٧,٥٩٢ | ٣٠,٥٩٧,٥٩٢ | ٣٠,٥٩٧,٥٩٢ |
| ١,٠٧٣,٩١٨ | ١,٠٧٣,٩١٨ | ١,٠٧٣,٩١٨ | ١,٠٧٣,٩١٨ | ١,٠٧٣,٩١٨ | ١,٠٧٣,٩١٨ | ١,٠٧٣,٩١٨ | ١,٠٧٣,٩١٨ |
| ٣,٠٣٩,٢٢١ | ٣,٠٣٩,٢٢١ | ٣,٠٣٩,٢٢١ | ٣,٠٣٩,٢٢١ | ٣,٠٣٩,٢٢١ | ٣,٠٣٩,٢٢١ | ٣,٠٣٩,٢٢١ | ٣,٠٣٩,٢٢١ |
| ١,٣٧٨,٤٠٩ | ١,٣٧٨,٤٠٩ | ١,٣٧٨,٤٠٩ | ١,٣٧٨,٤٠٩ | ١,٣٧٨,٤٠٩ | ١,٣٧٨,٤٠٩ | ١,٣٧٨,٤٠٩ | ١,٣٧٨,٤٠٩ |
| ٤,٤١٧,٦٣٠ | ٤,٤١٧,٦٣٠ | ٤,٤١٧,٦٣٠ | ٤,٤١٧,٦٣٠ | ٤,٤١٧,٦٣٠ | ٤,٤١٧,٦٣٠ | ٤,٤١٧,٦٣٠ | ٤,٤١٧,٦٣٠ |
| ٣,٨٧٠,٣٨٤ | ٣,٨٧٠,٣٨٤ | ٣,٨٧٠,٣٨٤ | ٣,٨٧٠,٣٨٤ | ٣,٨٧٠,٣٨٤ | ٣,٨٧٠,٣٨٤ | ٣,٨٧٠,٣٨٤ | ٣,٨٧٠,٣٨٤ |
| ١,٠٣٠,٩,٥٨٦ | ١,٠٣٠,٩,٥٨٦ | ١,٠٣٠,٩,٥٨٦ | ١,٠٣٠,٩,٥٨٦ | ١,٠٣٠,٩,٥٨٦ | ١,٠٣٠,٩,٥٨٦ | ١,٠٣٠,٩,٥٨٦ | ١,٠٣٠,٩,٥٨٦ |

إن فائض الضمانات المذكور أعلاه هو قبل احتساب تعهدات الائتمان المصفاة للزبائن والبالغة ٢,٨٢٨,٥٩٦ مليون ليرة لبنانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (ايضاح ٤٩).

٥٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

الحدود القصوى لمخاطر الائتمان (تتمة)

الضمانات وغيرها من تعزيزات الائتمان تعتمد قيمة ونوعية الضمانات المطلوبة على تقييم مخاطر الائتمان الخاصة بالطرف المقابل. لهذه الغاية يتم تنفيذ الإرشادات الخاصة بقبول أنواع الضمانات ومعايير التقييم.

تراقب الإدارة القيمة السوقية للضمانات وذلك للمطالبة بزيادتها في حال إنخفضت قيمتها ولتقدير القيمة القابلة للإسترداد عند احتساب مؤونات القروض المشكوك بتحصيلها.

فيما يلي أهم أنواع الضمانات:

أسهم وحصص وسندات مالية
تمثل المبالغ أعلاه القيمة العادلة للأدوات المالية.

ضمانات من مصارف ومؤسسات مالية
يحصل المصرف في بعض الحالات على كتب كفالات وإعتمادات مستندية وأدوات مماثلة من المصارف والمؤسسات المالية، الأمر الذي يمكنه من المطالبة بالتسوية في حال وجد أي تخلف عن السداد من قبل الطرف المقابل. تمثل المبالغ أعلاه القيمة الاسمية لهذه الأنواع من الضمانات المحتفظ بها من قبل المصرف.

اصول مرهونة

يحصل المصرف في بعض الحالات على تأمينات عقارية من الدرجة الأولى لعقارات سكنية (للقروض السكنية)، عقارات تجارية وأليات نقل جوية وبحرية (للقروض التجارية). إن القيمة المذكورة أعلاه تعكس القيمة العادلة للعقارات محدودة بمبلغ التأمين ذات الصلة.

ضمانات أخرى

بالإضافة الى ما سبق، يحصل، المصرف أيضاً على كفالات من الشركات الأم للقروض المتعلقة بالشركات التابعة لها، كفالات شخصية لقروض الشركات المملوكة من قبل أشخاص، وتنازل عن عائدات التأمين والإيرادات، وهي ضمانات غير مذكورة في الجدول أعلاه.

حقوق تقاص

يستفيد المصرف من حقوق تقاص يمكن تطبيقها قانونياً في حال عدم إيفاء الديون المستحقة تجاه المصرف ونتج عنها صافي كشوفات في مخاطر الائتمان. تحت الظروف العادية، لا ينوي المصرف أن يسدد هذه الأرصدة على أساس صافي، وهي لا تخول لأن تقاص. تمثل القيمة المذكورة أعلاه حقوق تقاص موجودة في حال تعثر القروض المرتبطة.

تتضمن هذه الحقوق حقوق تقاص على التسليفات والقروض الممنوحة للزبائن بالكلفة المطفأة وأدوات الدين المدرجة بالكلفة المطفأة. كما وأن أدوات المشتقات المالية يمكن أن تخضع لهذه الحقوق إن وجدت حقوق التقاص في حال التعثر، مما يقلص الخطر الائتماني لدى المصرف مع الأطراف المقابلة على وضعية أدوات المشتقات المالية. يمثل الإنخفاض في المخاطر مقدار المطلوبات المحمولة.

٥٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

الجودة الائتمانية حسب فئة الموجودات المالية

إن الجودة الائتمانية للموجودات المالية تدار من قبل المصرف باستخدام التصنيفات الائتمانية الداخلية. يظهر الجدول أدناه جودة الائتمان حسب صنف الموجودات المالية إستناداً إلى نظام التصنيف الائتماني لدى المصرف قبل تنزيل المؤونات .

| ٢٠١٥ | | | | |
|--|--|--------------------------|--|--|
| المجموع ملايين ل.ل | متأخرة ومنخفضة القيمة | | | غير متأخرة أو منخفضة القيمة ملايين ل.ل |
| | مشكوك بتحصيلها ورديئة ملايين ل.ل | دون العلية ملايين ل.ل | متأخرة وغير منخفضة القيمة ملايين ل.ل | |
| ٩,٨٣١,٨٥٠ | - | - | - | ٩,٨٣١,٨٥٠ |
| ١,١٨٢,٩٩٨ | - | - | - | ١,١٨٢,٩٩٨ |
| ٤٣٣,٢٣٨ | - | - | - | ٤٣٣,٢٣٨ |
| ٨٦٢,٩٤٨ | - | - | - | ٨٦٢,٩٤٨ |
| ١٥٢,٦٨٧ | - | - | - | ١٥٢,٦٨٧ |
| ١١٦,٣٥٣ | - | - | - | ١١٦,٣٥٣ |
| ١٠,٠٧٣,٦٤٥ | ٤٣١,٤١١ | ٥٢,١٥٢ | ٣٤٥,٢٦٤ | ٩,٢٤٤,٨١٨ |
| ١٥٧,٨١٣ | - | - | - | ١٥٧,٨١٣ |
| ١٠,٨٨٩,٦٠٦ | - | - | - | ١٠,٨٨٩,٦٠٦ |
| ٣٣,٧٠١,١٣٨ | ٤٣١,٤١١ | ٥٢,١٥٢ | ٣٤٥,٢٦٤ | ٣٢,٨٧٢,٣١١ |
| التسليفات والقروض للزبائن وللجهات المقربة بالكلفة المطلقة | | | | |
| ٦,٧٩٠,٢٠٧ | ٣٤٠,٦٤٨ | ٤١,٩٧٩ | ١٩٧,٠٤٧ | ٦,٢١٠,٥٣٣ |
| ٣,٤٠٨,٨٢٣ | ٩٠,٧٦٣ | ١٠,١٧٣ | ١٤٨,٢١٧ | ٣,١٥٩,٦٧٠ |
| ٣٢,٤٢٨ | - | - | - | ٣٢,٤٢٨ |
| ١٠,٢٣١,٤٥٨ | ٤٣١,٤١١ | ٥٢,١٥٢ | ٣٤٥,٢٦٤ | ٩,٤٠٢,٦٣١ |
| قروض الشركات والمؤسسات المتوسطة والصغيرة قروض التجزئة قروض القطاع العام | | | | |

| ٢٠١٤ | | | | |
|--|--|--------------------------|--|--|
| المجموع ملايين ل.ل | متأخرة ومنخفضة القيمة | | | غير متأخرة أو منخفضة القيمة ملايين ل.ل |
| | مشكوك بتحصيلها ورديئة ملايين ل.ل | دون العلية ملايين ل.ل | متأخرة وغير منخفضة القيمة ملايين ل.ل | |
| ٩,٦٠٩,٨٣٣ | - | - | - | ٩,٦٠٩,٨٣٣ |
| ١,٧٩٥,٧١٤ | - | - | - | ١,٧٩٥,٧١٤ |
| ٤٠٣,١٦٦ | - | - | - | ٤٠٣,١٦٦ |
| ١,٦٩٠,٥٧٩ | - | - | - | ١,٦٩٠,٥٧٩ |
| ٩١,٣١٥ | - | - | - | ٩١,٣١٥ |
| ١٥٣,٤٥٠ | - | - | - | ١٥٣,٤٥٠ |
| ٩,٣٧٤,٧٦٨ | ٤٢٨,٨٦٣ | ١,٥٢٧ | ١٦٨,٣٦٦ | ٨,٧٧٦,٠١٢ |
| ٤٩,٠٣٥ | - | - | - | ٤٩,٠٣٥ |
| ١٠,٤٧٤,٢٦٣ | - | - | - | ١٠,٤٧٤,٢٦٣ |
| ٣٣,٦٤٢,١٢٣ | ٤٢٨,٨٦٣ | ١,٥٢٧ | ١٦٨,٣٦٦ | ٣٣,٠٤٣,٣٦٧ |
| التسليفات والقروض للزبائن وللجهات المقربة بالكلفة المطلقة | | | | |
| ٦,٤١٨,٠٦٩ | ٣١٤,٧١٠ | ٣٩٦ | ٦٦,١٠٦ | ٦,٠٢٦,٨٥٧ |
| ٢,٩٥١,٨٨٧ | ١١٤,١٥٣ | ١,١٣١ | ١٠٢,٢٦٠ | ٢,٧٣٤,٣٤٣ |
| ٥٣,٨٤٧ | - | - | - | ٥٣,٨٤٧ |
| ٩,٤٢٣,٨٠٣ | ٤٢٨,٨٦٣ | ١,٥٢٧ | ١٦٨,٣٦٦ | ٨,٨٢٥,٠٤٧ |
| قروض الشركات والمؤسسات المتوسطة والصغيرة قروض التجزئة قروض القطاع العام | | | | |

٥٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

الجودة الائتمانية حسب فئة الموجودات المالية (تتمة)

يوضح الجدول التالي تحليل التقدم للتسليفات والقروض المتأخرة وغير منخفضة القيمة كما في ٣١ كانون الأول:

| ٢٠١٥ | | | | | التسليفات والقروض للزبائن بالكلفة المضافة قروض الشركات والمؤسسات المتوسطة والصغيرة قروض التجزئة |
|-----------------------|-----------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|----------------------------------|---|
| المجموع ملايين ل.ل | أكثر من ٩١ يوماً ملايين ل.ل | من ٦١ إلى ٩١ يوماً ملايين ل.ل | من ٣١ إلى ٦١ يوماً ملايين ل.ل | أقل من ٣٠ يوماً ملايين ل.ل | |
| ١٩٧,٠٤٧ | ١٠٨,٥٤٦ | ٤٦,٨٤٥ | ١٠,٥١٠ | ٣١,١٤٦ | |
| ١٤٨,٢١٧ | ٧,١٠٠ | ٧,٢٣٥ | ٢٨,٨٦٥ | ١٠٥,٠١٧ | |
| <u>٣٤٥,٢٦٤</u> | <u>١١٥,٦٤٦</u> | <u>٥٤,٠٨٠</u> | <u>٣٩,٣٧٥</u> | <u>١٣٦,١٦٣</u> | |
| ٢٠١٤ | | | | | التسليفات والقروض للزبائن بالكلفة المضافة قروض الشركات والمؤسسات المتوسطة والصغيرة قروض التجزئة |
| المجموع ملايين ل.ل | أكثر من ٩١ يوماً ملايين ل.ل | من ٦١ إلى ٩١ يوماً ملايين ل.ل | من ٣١ إلى ٦١ يوماً ملايين ل.ل | أقل من ٣٠ يوماً ملايين ل.ل | |
| ٦٦,١٠٦ | ٤١,٦٥٤ | ١٠,٣١٩ | ٨,٥٢٧ | ٥,٦٠٦ | |
| ١٠٢,٢٦٠ | ١,١٨٣ | ٥,٥١٨ | ٢٠,٨٠٤ | ٧٤,٧٥٥ | |
| <u>١٦٨,٣٦٦</u> | <u>٤٢,٨٣٧</u> | <u>١٥,٨٣٧</u> | <u>٢٩,٣٣١</u> | <u>٨٠,٣٦١</u> | |

تقسم التسليفات والقروض للزبائن وللجهات المقربة حسب تعميم مصرف لبنان رقم ٥٨ على الشكل التالي:

| ٢٠١٥ | | | | رصيد إجمالي ملايين ل.ل | |
|------------------------------|----------------------|-------------------------------|-------------------------|---------------------------|--|
| القيمة الصافية ملايين ل.ل | مؤونات ملايين ل.ل | فوائد غير محققة ملايين ل.ل | مؤونات التقدير الإجمالي | | |
| ٨,٤٤٢,١٠٢ | - | - | ٨,٤٤٢,١٠٢ | ديون عادية | |
| ٨٥٧,٩٥٨ | - | - | ٨٥٧,٩٥٨ | ديون للمتابعة | |
| ٤٤٧,٨٣٥ | - | - | ٤٤٧,٨٣٥ | ديون للمتابعة والتسوية | |
| ٥١,٧٢١ | - | (٤٣١) | ٥٢,١٥٢ | ديون دون العادية | |
| ٧٩,٥٠١ | (٦٦,٠٧٨) | (١٣,٠٥١) | ١٥٨,٦٣٠ | ديون مشكوك بتحصيلها | |
| ٣,٠٧٤ | (١٩٣,٠٤٩) | (٧٦,٦٥٨) | ٢٧٢,٧٨١ | ديون رديئة | |
| <u>٩,٨٨٢,١٩١</u> | <u>(٢٥٩,١٢٧)</u> | <u>(٩٠,١٤٠)</u> | <u>٩,٥٢٣,٩٢٤</u> | | |
| <u>(١٣٥,١٦٩)</u> | <u>(١٣٥,١٦٩)</u> | - | - | مؤونات التقدير الإجمالي | |
| <u>٩,٧٤٧,٠٢٢</u> | <u>(٣٩٤,٢٩٦)</u> | <u>(٩٠,١٤٠)</u> | <u>٩,٢٦٢,٥٨٦</u> | | |
| ٢٠١٤ | | | | رصيد إجمالي ملايين ل.ل | |
| القيمة الصافية ملايين ل.ل | مؤونات ملايين ل.ل | فوائد غير محققة ملايين ل.ل | مؤونات التقدير الإجمالي | | |
| ٧,٦٢٥,٢٤٨ | - | - | ٧,٦٢٥,٢٤٨ | ديون عادية | |
| ٨٩٩,١٤٦ | - | - | ٨٩٩,١٤٦ | ديون للمتابعة | |
| ٤٦٩,٠١٩ | - | - | ٤٦٩,٠١٩ | ديون للمتابعة والتسوية | |
| ١,٢٠٨ | - | (٣١٩) | ٨٨٩ | ديون دون العادية | |
| ٧٨,٦٩١ | (٥٦,٩٩٠) | (٥,٥٣٩) | ١٤١,٢٢٠ | ديون مشكوك بتحصيلها | |
| ٦,٦٠٥ | (٢٠٨,٩٥٨) | (٧٢,٠٨٠) | ٢٨٧,٦٤٣ | ديون رديئة | |
| <u>٩,٠٧٩,٩١٧</u> | <u>(٢٦٥,٩٤٨)</u> | <u>(٧٧,٩٣٨)</u> | <u>٨,٧٣٦,٠٣١</u> | | |
| <u>(١٠٨,٨٥٩)</u> | <u>(١٠٨,٨٥٩)</u> | - | - | مؤونات التقدير الإجمالي | |
| <u>٨,٩٧١,٠٥٨</u> | <u>(٣٧٤,٨٠٧)</u> | <u>(٧٧,٩٣٨)</u> | <u>٨,٥٢٢,٢١٣</u> | | |

بنك عودة ش.م.ل.

إيضاحات حول البيانات المالية
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٥٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

تصنف ودائع المصرف الموظفة والاستثمارات المالية بحسب التصنيف الدولي لمخاطر الائتمان على الشكل التالي:

٢٠١٥

| المجموع العام ملايين ل.ل | غير متداولة | | | | متداولة | | | | |
|-----------------------------|-----------------------|--------------------------|--------------------------|---------------------------|---------------------------|-----------------------|--------------------------|---------------------------|---------------------------|
| | المجموع ملايين ل.ل | غير مستقلة ملايين ل.ل | B- إلى BB+ ملايين ل.ل | BBB- إلى A+ ملايين ل.ل | AA- إلى AAA ملايين ل.ل | المجموع ملايين ل.ل | B- إلى BB+ ملايين ل.ل | BBB- إلى A+ ملايين ل.ل | AA- إلى AAA ملايين ل.ل |
| ٩,٨٣١,٨٥٠ | - | - | - | - | - | ٩,٨٣١,٨٥٠ | - | - | - |
| ١,١٨٢,٩٩٨ | ١,١٨٢,٩٩٨ | ١٩٩,٣٢٢ | ٧٣,٤٠٩ | ٧٥٩,٥٠٣ | ١٥١,٨٥٤ | - | - | - | - |
| ٤٢٣,٢٢٨ | ٤٢٣,٢٢٨ | - | ٤٢٣,٢٢٨ | - | - | - | - | - | - |
| ٨٢٢,٩٤٨ | ٥٨٠,٠٨٤ | ٤٢,٩٧٩ | ٥٠٠,٢٢٠ | ٣٥,٧٨٥ | ٢٨٢,٨١٤ | ٢٨٢,٨١٤ | - | - | - |
| ١١٦,٢٥٢ | ٢٩٩ | - | ٢٩٩ | - | ١١٦,٠٥٤ | ١١٦,٠٥٤ | - | - | - |
| ١٠,٨٨٩,١٠٩ | ١٠,١٧١٤ | ١٦,٥٢٩ | ٩٠,١٧٥ | - | ١٠,٢٨٧,٨١٢ | ١٠,٢٨٧,٨١٢ | - | - | - |
| ٢٢,٢٦٦,٩٩٢ | ٢,٢٩٨,٢٣٢ | ٢٥٤,٧٥٠ | ١,٠٩٦,٤٤١ | ٧٨٥,٢٨٨ | ٢١,٠١٨,٦٦٠ | ٢١,٠١٨,٦٦٠ | - | - | - |

٢٠١٤

| المجموع العام ملايين ل.ل | غير متداولة | | | | متداولة | | | | |
|-----------------------------|-----------------------|--------------------------|--------------------------|---------------------------|---------------------------|-----------------------|--------------------------|---------------------------|---------------------------|
| | المجموع ملايين ل.ل | غير مستقلة ملايين ل.ل | B- إلى BB+ ملايين ل.ل | BBB- إلى A+ ملايين ل.ل | AA- إلى AAA ملايين ل.ل | المجموع ملايين ل.ل | B- إلى BB+ ملايين ل.ل | BBB- إلى A+ ملايين ل.ل | AA- إلى AAA ملايين ل.ل |
| ٩,١٠٩,٨٢٣ | - | - | - | - | - | ٩,١٠٩,٨٢٣ | - | - | - |
| ١,٢٩٥,٧١٤ | ١,٢٩٥,٧١٤ | ٢٢٢,١٩٩ | ١٧,٥٤١ | ١,٠٦٦,٠٥٢ | ٢٢٢,٤٢٩ | - | - | - | - |
| ٤٠٢,١٦٦ | ٤٠٢,١٦٦ | - | ٤٠٢,١٦٦ | - | - | - | - | - | - |
| ١,٦٩,٥٧٩ | ٤١٤,٢٣٢ | - | ٤١٤,٢٣٢ | - | ١,٢٨١,٢٤٦ | ١,٢٨١,٢٤٦ | - | - | - |
| ١٥٢,٤٥٠ | - | - | - | - | ١٥٢,٤٥٠ | ١٥٢,٤٥٠ | - | - | - |
| ١,٤٧٤,٢٦٢ | ١٠٩,٢١٢ | ١٦,٢٥٢ | ٩٢,٩٦٠ | - | ١,٠٦٥,٠٥١ | ١,٠٦٥,٠٥١ | - | - | - |
| ٢٤,١٢٧,٠٠٥ | ٢,٢٧٢,٤٢٥ | ٢٢٩,٩٤٤ | ٩٧٨,٠٠٠ | ١,٠٦٦,٠٥٢ | ٢٤٧,٤٢٩ | ٢١,٣٥٤,٥٨٠ | ٢١,٣٥٤,٥٨٠ | - | - |

مؤسست الإصدار
المصرف والمؤسسات المالية
المركز الرئيسي، المؤسسة الأم، المؤسسات
الشقيقة والتابعة
فروع البنوك والمؤسسات المالية والتعاونيات
إعادة الشراء الحكومية
مؤسسات مالية مخرجة بقيمة المصلحة مقابل
صكف الإرتفاع والصكف
الوات دين مخرجة بقيمة المصلحة

بنك عودة ش.م.ل.

إيضاحات حول البيانات المالية
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٥٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

تقديم الموجدات المالية حسب التوزيع الجغرافي كما في ٣١ كانون الأول:

| ٢٠١٥ | | ٢٠١٤ | |
|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| بنك شرق الوسطى ووسط الريفية | بنك غرب الوسطى ووسط الريفية | بنك شرق الوسطى ووسط الريفية | بنك غرب الوسطى ووسط الريفية |
| ١٠٠,٦١,٥٠٠ | - | ١١٢,٢٧١ | - |
| ١,١٨٢,٩٩٨ | ٦,٨٣٤ | ٩٧,٢٦٦ | - |
| ٤٢٣,٢٢٨ | - | ١٢,٤٩٤ | - |
| ٨٢٢,٩٤٨ | - | ٢٩,٤٩٤ | - |
| ١٥٥,٠١٥ | - | ٥٨٠,٧٣٩ | - |
| ١٣٢,٨٣٥ | - | ٨٧,٠٥٣ | - |
| ٩,٥٨٩,٢٠٩ | ١٠٥,٤٢٧ | ٢,١٧٠,١٥١ | ٤٠٧,٣٥٦ |
| ١٥٧,٨١٣ | - | ١٥٨٣,٧١٣ | ٧,٤٤٧,٢٩٠ |
| ١٥٥,٧٤٧ | - | ٢٢,٥١٦ | ١٧٨,٠٢٨ |
| ١٠,٨٨٩,١٠٦ | - | ٨٦٨,٨١٦ | ١٠,٠٢٠,٧٤٥ |
| ٨٨,٦٦٤ | - | ٨,٧٧٧ | ٤٢,٧١٠ |
| ٢٢,٧٠٩,٩١٣ | ١١٢,٢٧١ | ٢٠,١٧٠,١٥١ | ٢٨,٤٤١,٧٥٨ |

| ٢٠١٤ | | ٢٠١٣ | |
|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| بنك شرق الوسطى ووسط الريفية | بنك غرب الوسطى ووسط الريفية | بنك شرق الوسطى ووسط الريفية | بنك غرب الوسطى ووسط الريفية |
| ١٠٠,٦١,٥٠٠ | - | ١٠٠,٦١,٥٠٠ | - |
| ١,١٨٢,٩٩٨ | ٦,٨٣٤ | ١,١٨٢,٩٩٨ | ٦,٨٣٤ |
| ٤٢٣,٢٢٨ | - | ٤٢٣,٢٢٨ | - |
| ٨٢٢,٩٤٨ | - | ٨٢٢,٩٤٨ | - |
| ١٥٥,٠١٥ | - | ١٥٥,٠١٥ | - |
| ١٣٢,٨٣٥ | - | ١٣٢,٨٣٥ | - |
| ٩,٥٨٩,٢٠٩ | ١٠٥,٤٢٧ | ٩,٥٨٩,٢٠٩ | ١٠٥,٤٢٧ |
| ١٥٧,٨١٣ | - | ١٥٧,٨١٣ | - |
| ١٥٥,٧٤٧ | - | ١٥٥,٧٤٧ | - |
| ١٠,٨٨٩,١٠٦ | - | ١٠,٨٨٩,١٠٦ | - |
| ٨٨,٦٦٤ | - | ٨٨,٦٦٤ | - |
| ٢٢,٧٠٩,٩١٣ | ١١٢,٢٧١ | ٢٢,٧٠٩,٩١٣ | ١١٢,٢٧١ |

٥٣ مخاطر السوق

تعرف مخاطر السوق بأنها الخسارة المحتملة في بنود بيان المركز المالي وبنود خارج الميزانية التي قد تنجم عن تغييرات في عوامل مخاطر السوق مثل معدلات الفائدة، أسعار الأسهم، أسعار الصرف، أسعار السلع.

تقع على عاتق وحدة مخاطر السوق مهام إدارة وتحليل وتقديم النصح والتخطيط والتطوير والتأكد من كفاءة هيكلية المصرف لإدارة مخاطر الخزينة. كما تهدف إلى إدخال عامل الشفافية على الخزينة، محفظة المصرف الإستثمارية، وعلى بنية المخاطر لأصول وخصوم المصرف من خلال قياس المخاطر وتجميعها وإدارتها وتحليلها بشكل منسق وكامل. توضع الحدود والسياسات لتفادي حصول خسائر كبيرة وغير متوقعة مع ما يتبع ذلك من تأثير على سلامة المصرف.

٥٤ مخاطر العملات

إن مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية لأداة مالية نتيجة التغييرات في أسعار العملات الأجنبية. تنتج المصادر الرئيسية لهذا النوع من المخاطر جراء عدم التلازم في تحرك أسعار صرف العملات والتقلبات في أسعار الفوائد العالمية. وبالتالي، تعتبر أسعار الصرف الفورية والأجلة ومعدلات الفائدة المتصلة (الضرورية لتقييم معاملات الصرف الأجنبي) كعوامل خطر منفصلة. يسمح مصرف لبنان للمصارف الاحتفاظ بمركز قطع عملائي صافي، مدين أو دائن، لا يتعدى في أي وقت ١٪ من مجموع عناصر الأموال الخاصة الأساسية الصافية على أن لا يتعدى مركز القطع الإجمالي لديها في الوقت نفسه ٤٠٪ من مجموع الأموال الخاصة الأساسية الصافية، على أن تكون المصارف المعنية متقيدة بصورة متزامنة ومتلازمة مع نسبة الملاءة المتوجبة.

قام مجلس الإدارة بوضع قيود على المراكز بالعملات. يتم مراقبة المراكز بشكل مستمر، كما يتم إستخدام إستراتيجيات التحوط للمحافظة على المراكز ضمن الحدود المقررة.

٥٤ مخاطر العملات (تتمة)

فيما يلي تصنيف لبيان المركز المالي حسب العملات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥:

| المجموعات | ليرة لبنانية ملايين ل.ل | دولار أمريكي ملايين ل.ل | يورو ملايين ل.ل | دولار أوروبي ملايين ل.ل | مجموع المجموعات |
|--|----------------------------|----------------------------|--------------------|----------------------------|-----------------|
| المتكوف والمؤسسات الاصدار | ٩٥١,٠٤٣ | ٨,١٧٨,٥٥٩ | ٧٨٥,٠٢٢ | ٨,١٧٨,٥٥٩ | ٩,٩١٤,٦٩٣ |
| البنوك والمؤسسات المالية | ٥٧,٩١٨ | ٦١٨,٠٣٩ | ١٧١,٤٧٤ | ٦١٨,٠٣٩ | ١,٣٧٥,٥٦٠ |
| المركز الرئيسي، المؤسسة الأم والمؤسسات التابعة | - | ٣,٣٠٣,٣١٣ | ١,٠٨٠,٩١١ | ٣,٣٠٣,٣١٣ | ٧,٦٨٨,٥٤٧ |
| قرض البنوك والمؤسسات المالية والتفويضات وإعادة الشراء العمومية | ٣١,٤١٠ | ٨٢٣,٣٧٣ | ٣,١٦٥ | ٨٢٣,٣٧٣ | ١,١٦٨,٢٢١ |
| أدوات مشتقات مالية | - | ١٥١,٢٣٥ | ٥,٣٥٨ | ١٥١,٢٣٥ | ٣٠٧,٨٢٨ |
| موجودات مالية مخرجة بقيمة مقابل حساب الأرباح والخسائر | ١٤٤,٣٧٠ | ٦٨,٤٦٥ | - | ٦٨,٤٦٥ | ٢١٢,٨٣٥ |
| صافي التملكيات والقروض للربح، بالكلية المطلقة | ١,٨١٩,٣٠٥ | ٦,٩٦٠,١٠٣ | ٤١٦,٤٧٠ | ٦,٩٦٠,١٠٣ | ١٥,١٩٦,٣٥١ |
| صافي التملكيات والقروض للربح، بالكلية المطلقة | ٢١,٦٩٦ | ١٣٥,٩٣٦ | ١٦٢ | ١٣٥,٩٣٦ | ١٥٨,٦٩٤ |
| المخزون بموجب قوائم | - | ١,٠١,٤٣٠ | ٤٣,٩٥٧ | ١,٠١,٤٣٠ | ١,٠٥٦,٨١٦ |
| أدوات دين مخرجة بالكلية المطلقة | ٥,٦٣٣,٨٧٤ | ٤,٣٨٦,٨٧١ | - | ٤,٣٨٦,٨٧١ | ١٠,٠٢٦,٦١٦ |
| أسهم وحصص بأقلية المطلقة مقابل الدخل التام الأخر | ٤٢,٧٨٠ | ٤٥,٠٦٥ | ١٨٠ | ٤٥,٠٦٥ | ٨٨,٠٢٦ |
| حصص ومساهمات في الشركات التابعة والزبيلة | ٥٤,٦٤٥ | ٩٧٧,١٦٠ | ٢٣,١٦١ | ٩٧٧,١٦٠ | ١,٠٣٤,٩٦٦ |
| أسهم ذاتية مالية | ٣٩,٥٥٢ | - | - | - | ٣٩,٥٥٢ |
| أصول ثابتة غير مالية | ٢,١١٤ | ٥٠,٧٠٤ | - | ٥٠,٧٠٤ | ٥٢,٨١٨ |
| أصول غير متقلبة برسوم البيع | ٢,٤٣٢ | ٢٦٩,٩٥٤ | ٩,٤٥٠ | ٢٦٩,٩٥٤ | ٢٧٤,٨٤٦ |
| موجودات أخرى | - | - | - | - | - |
| مجموع الموجودات | ٩,٣٤٣,٣٧٤ | ٢٢,٧٧٠,٨٨٤ | ١,٧٦٣,٩٥٠ | ٢٢,٧٧٠,٨٨٤ | ٣٤,٨٧٨,٠٩٢ |
| المطلوبات وحقوق المساهمين | ٥٦٩,٨٥٦ | - | - | - | ٥٦٩,٨٥٦ |
| مؤسسات الإصدار | ٩,٩٧٣ | ٤٩٤,٤٨٩ | ١٢,٧٧١ | ٤٩٤,٤٨٩ | ٥١٦,١٣٥ |
| المصارف والمؤسسات المالية | ٣٤١,٥٣٢ | ١,١١٤,٠٤٤ | ١٥٥,٥٨٩ | ١,١١٤,٠٤٤ | ١,٦٢٦,٢٠٠ |
| المركز الرئيسي، المؤسسة الأم والمؤسسات التابعة | - | ١٥,٥٦٣ | - | ١٥,٥٦٣ | ٣١,١٢٦ |
| التفويضات وإعادة الشراء | - | ٢٤,٥٠٣ | ١٤١ | ٢٤,٥٠٣ | ٤٩,٠٤٤ |
| أدوات مشتقات مالية | ٦,٣٦١,١٦١ | ١٩,٤٣٩,٤٥٣ | ١,٣٣٨,٣٨٤ | ١٩,٤٣٩,٤٥٣ | ٢٧,١٣٩,٠٠٠ |
| الدائع وحصيلات الزبائن الدائنة بالكلية المطلقة | ١,٠٨,٣٤٠ | ٣٤١,٢٩٨ | ٨,٥٢٠ | ٣٤١,٢٩٨ | ١,٠٩٢,٤٠٨ |
| الدائع وحصيلات الجهات المقررة بالكلية المطلقة | - | ٧٦٥,٠٢٧ | - | ٧٦٥,٠٢٧ | ٧٦٥,٠٢٧ |
| ديون موزومة | - | ١,٠١,٤٣٠ | - | ١,٠١,٤٣٠ | ١,٠١,٤٣٠ |
| تجهيزات بموجب قوائم | ١٣٧,٢٥٨ | ٥٩,١٦١ | ٤٣,٩٥٧ | ٤٣,٩٥٧ | ٢٤٩,٤٧٣ |
| مطلوبات أخرى | ٧٩,٠٩٣ | ١,٨٧١ | ١,٨٧١ | ١,٨٧١ | ١,٨٧١ |
| موزونات المراجعة الأخطار والإعفاء | - | - | - | - | - |
| حقوق المساهمين | ١,٩١٢,٧٥٤ | ٢,٣٥٣,٦١٢ | (٨٤) | ٢,٣٥٣,٦١٢ | ٤,٢٦٩,٣١٢ |
| مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين | ٩,٤١٩,٩٦٧ | ٢٤,٤١٨,٦٨٠ | ١,٥٦١,٠٠٨ | ٢٤,٤١٨,٦٨٠ | ٣٥,٨٠٩,٦٦٥ |

بنك عودة ش.م.ل.

إيضاحات حول البيانات المالية
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٥٤ مخاطر العملات (تتمه)

فيما يلي تصنيف لبيان المركز المالي حسب العملات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤:

| الموجودات | ليرة لبنانية ملايين ل.ل | دولار أمريكي ملايين ل.ل | يورو ملايين ل.ل | عملة اخرى ملايين ل.ل | المجموع ملايين ل.ل |
|--|----------------------------|----------------------------|--------------------|-------------------------|-----------------------|
| المتوفى ومؤسسات الاصدار | ٧١٤,١٣١ | ٨٠,٢٨٨,٤٢٧ | ٩٣٥,٢٠٠ | ١٥٤,١٩٣ | ٩,٨٣١,٩٥١ |
| المتوفى والمؤسسات المالية | ٣١,٨٢٤ | ١,٢٤٥,١٧٦ | ١٦٦,٠٠٤ | ٣٥٢,٧١٠ | ١,٧٥٥,٧١٤ |
| المركز الرئيسي، المؤسسة الأم والمؤسسات التابعة | - | ٣٢٩,٩٥٠ | ٣٣,٩٥٠ | ٣٩,٥٤١ | ٤٠٣,١٦٦ |
| قرض البنوك والمؤسسات المالية والتلفيات اجلة القراء العمومية | ٤٢,٢٥٩ | ١,١٤٦,١٧٠ | ١,٦٥٠ | - | ١,٦٩٠,٥٧٩ |
| اصول مالية معطاة كضمانة | - | - | - | - | - |
| اخرات مشتقات مالية | - | ٧٤,٠٣٣ | - | ٥,٩٨٢ | ٩٣,١٤٣ |
| موجودات مالية مخرجة بقيمة المعاملة مقابل الارباح والخسائر | ٢٤,٧٤٠ | ١٢١,١١١ | ١٩ | - | ١٥٣,٣٧٠ |
| صافي الشفقات والقرض الزائدين بالكتابة المعطاة | ١,١٧٢,٥٢٦ | ٦,٠٨٨,٣٦٨ | ٣٣١,٠٤٢ | ٨٣٥,٠٨٧ | ٨,٩٢٢,٠٢٣ |
| صافي الشفقات والقرض اللذين بالكتابة المعطاة | ٢٠,٣٢٠ | ٢٨,٥٨١ | ١١٤ | ٢٠ | ٤٩,٠٣٥ |
| المدينون بموجب قبولات | - | ١٩٣,٧٥١ | ٢١,١٣٢ | ١٢,٩٢٤ | ٢٣٨,٣٠٧ |
| اخرات دين مخرجة بالكتابة المعطاة | ٥,٨٩١,٨٧٧ | ٣,٥٨٠,٤٧٢ | - | ١,٠٠١,٩١٤ | ١٠,٤٧٤,٢٦٣ |
| اسهم وحصص بالقيمة المعطاة مقابل الدخل النشل الاخر | ٤١,٩٢٧ | ٣٦,١٧١ | ١٥٠ | ٥٢ | ٧٨,٩٠٠ |
| حصص ومساهمات في الشركات التابعة والزويته | ٥٤,٤٤٦ | ٩٤٢,٥٨٤ | ٢٣٢,١٨٨ | ١,٧١٨,٢٢٨ | ٢,٩٤٧,٤٦٦ |
| اصول ثابتة مالية | ١١٢,٦١٠ | - | - | ٢١٩ | ١٣٨,٣٥٨ |
| اصول غير متداولة برسم البيع | ٤٧,٠٤٤ | - | - | ٢١٩ | ٤٧,٢٦٣ |
| اصول مالية | ١,٠٨٤ | ٨,١٩٨ | - | - | ٩,٢٨٢ |
| موجودات اخرى | ١,٠٠٠,١٨ | ١٠,٣٠٥٣ | ١,٨٣٣ | ١٣,٨٧٨ | ٢١٩,٢٧٢ |
| مجموع الموجودات | ٩,٣٥٥,٠١١ | ٢٢,٤٣٧,٨٦٠ | ١,٧٤٢,٤١٠ | ٤,١٥٠,٥٤٤ | ٣٧,٥٨٥,٨٢٧ |
| المطلوبات وحقوق المساهمين | ٤٢٨,٣٨٥ | - | - | - | ٤٢٨,٣٨٥ |
| مؤسسات الاصدار | ٢٢,٢٤٩ | ٤٠٦,٦٣٥ | ٢٠,٠١٧ | ١٨١,١٣٧ | ٦٣٠,٠٣٨ |
| المتوفى والمؤسسات المالية | ٣٤١,٥٠٦ | ١,٠٠٠,٨٢٢ | ١٠٧,٨٣٧ | ٩٨,٠٢٥ | ١,٥٤٨,١٩٠ |
| المركز الرئيسي، المؤسسة الأم والمؤسسات التابعة والتفقيات اجلة القراء | - | ٢٣,٧٩٩ | - | - | ٢٤,٣٠١ |
| اخرات مشتقات مالية | - | ١٩,٣١١,٨١٤ | ١,٣٦٥,٨٧٧ | ٥٠,٢ | ٢٨,٨٨٣,٧٧٨ |
| الربايع وحصص الزائدين بالكتابة المعطاة | ٨٦,٨٥٩ | ٢٥٨,٩٩٤ | ٥,١٦٩ | ٧٥,٣٩٤ | ٤٢٦,٤٤٦ |
| الربايع وحصص الجهات القوية بالكتابة المعطاة | - | ٧٦٤,٩٢٧ | - | - | ٧٦٤,٩٢٧ |
| دينون موزومة | - | ١٩٣,٧٥١ | ٢١,١٣٢ | ١٢,٩٢٤ | ٢٣٨,٣٠٧ |
| تعديلات بموجب قبولات | - | ٥٣,١٤٦ | ١٨٤ | - | ١٩٥,٤٣٠ |
| مطلوبات اخرى | ١١٦,٣١٨ | - | - | - | ٨٠,٦١١ |
| موزونات املاحة الاخطار والابعاء | ٨٠,٦١١ | - | - | - | ٨٠,٦١١ |
| حقوق المساهمين | ٢,٢٢٨,٧٨٣ | ٢,٠٢٧,٨٠٥ | (٣٨) | ٩٨,٩٩٤ | ٤,٣٦٥,٥٤٤ |
| مجموع المطوبات وحقوق المساهمين | ٩,١٧٤,٠٦١ | ٢٤,٠٩٢,١٩٣ | ١,٥٢٠,٦٧٨ | ٢,٢٩٨,٨٩٥ | ٣٧,٥٨٥,٨٢٧ |

٥٤ مخاطر العملات (تتمة)

مدى تعرض المصرف لمخاطر العملات

إن المصرف معرض لمخاطر العملات على الموجودات والمطلوبات المالية المدرجة بغير الليرة اللبنانية إلا أن معظم الموجودات والمطلوبات مدرجة بالدولار الأميركي واليورو.

إن الأرصدة المعنونة بالدولار الأميركي لا تعتبر أنها تشكل مخاطر عملة مهمة نظراً لثبات سعر صرف الليرة اللبنانية مقابل الدولار الأميركي منذ أكثر من عشر سنوات.

يقدم الجدول التالي تحليلاً للتأثير الحاصل في الأرباح وحقوق المساهمين نتيجة الزيادة المقدرة بنسبة ٥٪ في قيمة سعر صرف العملة في مقابل الليرة اللبنانية مقارنة بالمستويات المعمول بها في نهاية السنة المالية مع الاحتفاظ بثبات كافة المتغيرات. توضح القيمة السلبية في الجدول احتمال صافي تدني في الأرباح أو حقوق المساهمين بينما توضح القيمة الإيجابية صافي احتمال الزيادة.

| العملة | نسبة التغير في سعر العملات | ٢٠١٥ | | ٢٠١٤ | |
|------------------|-------------------------------|---|--|---|--|
| | | التأثير في الأرباح قبل الضريبة ملايين ل.ل | التأثير في حقوق المساهمين ملايين ل.ل | التأثير في الأرباح قبل الضريبة ملايين ل.ل | التأثير في حقوق المساهمين ملايين ل.ل |
| الدولار الأميركي | ٥٪ | (٤١,٧٤٨) | ٢,٢٨٣ | ١,٨٢٩ | ١,٨٢٩ |
| اليورو | ٥٪ | (١,٢٥١) | ٩ | ٧,٥٢٤ | ٧,٥٢٤ |

تحوط القيمة العادلة لبعض صافي الاستثمارات

خلال عام ٢٠١٥، قام المصرف بتجديد عقود المقايضة على العملات الأجنبية الهادفة إلى التحوط من الخسائر التي قد تنتج من الاستثمارات في الشركات التابعة في قبرص، فرنسا، المملكة العربية السعودية وقطر. تهدف هذه العقود إلى التحوط من خطر ضعف عملات اليورو، الريال السعودي، والريال القطري أمام الدولار الأميركي مما يؤدي إلى تغيير قيمة الاستثمارات في الشركات التابعة والزميلة. هذه العقود تتجدد سنوياً لمدة سنة واحدة.

| الاستثمار المحوط | أداة التحوط | العملة المحوطة | القيمة الاسمية لعقود المقايضة على العملات ملايين ل.ل | تاريخ الإستحقاق | السعر الأجل |
|----------------------------|-----------------------|-------------------|--|--------------------|----------------|
| بنك عوده - فرنسا ش.م. | عقود مقايضة على عملات | يورو | ٩٦,٣٢٨ | ٢٢ حزيران ٢٠١٦ | ١,١٤٧٣ |
| بانودي هولندغ ليمتد - قبرص | عقود مقايضة على عملات | يورو | ٩,٨٨٠ | ٧ حزيران ٢٠١٦ | ١,١١٧٣ |
| شركة عوده كابيتال | عقود مقايضة على عملات | ريال سعودي | ٤١,٦٤٥ | ٩ حزيران ٢٠١٦ | ٠,٢٦٥٢ |
| بنك عوده قطر | عقود مقايضة على عملات | ريال قطري | ٧٥,٠٦٠ | ٨ حزيران ٢٠١٦ | ٠,٢٧٤١ |

تقييم فعالية معايير التحوط

المعايير المتبعة من المصرف مبنية على أسس العلاقة الاقتصادية الموجودة بين الأدوات المحوطة وأدوات التحوط لأن هذه الأخيرة تخضع لتغيرات في القيمة العادلة تقلص من التغيرات في قيمة صافي الاستثمارات الناتجة عن المخاطر المحوطة. كما وأن مخاطر الائتمان لا تؤثر على التغيرات الناتجة عن هذه العلاقات الاقتصادية.

إن تقييم علاقة التحوط خلال الفترة المرتبطة بها توشر إلى أنها تتوافق مع أهداف إدارة المخاطر. أن نسبة التحوط مبنية على القيمة الفعلية للأدوات المحوطة وأدوات التحوط. كما وأن القيم الاسمية لعقود المقايضة على العملات تتساوى مع قيمة صافي الاستثمارات المحوطة. وبالتالي فإن نسبة التحوط هي ١٠٠٪.

٥٥ مخاطر السيولة

إن مخاطر السيولة هي المخاطر التي تكمن في عدم مقدرة المصرف على تلبية التزامات المدفوعات عند إستحقاقها تحت الظروف العادية أو غير العادية. تنتج مخاطر السيولة عن الاختلافات في السوق أو تدني درجة الائتمان مما قد يتسبب مباشرة في نزوب مصادر التمويل. وللتقليل من هذه المخاطر، تقوم إدارة المصرف بتنوع مصادر التمويل وإدارة الموجودات مع أخذ السيولة في الاعتبار والاحتفاظ برصيد جيد للنقد وما في حكمه والاوراق المالية القابلة للتداول.

٥٥ مخاطر السيولة (تتمة)

وفقاً لما تتطلبه القوانين المصرفية اللبنانية، يحتفظ المصرف لدى مصرف لبنان بأرصدة غير منتجة للفوائد تعادل ٢٥٪ من إلتزامات تحت الطلب ونسبة ١٥٪ من الإلتزامات لأجل بالعملة اللبنانية. أما فيما يتعلق بالعملات الأجنبية، يحتفظ المصرف لدى مصرف لبنان بتوظيفات إلزامية تحمل فوائد وتعادل ١٥٪ من جميع الودائع التي يتلقاها مهما كانت طبيعتها. كما تحتفظ الفروع في الأردن بودائع إلزامية لدى البنك المركزي الأردني تعادل ٨٪ من ودائع الزبائن.

يقوم المصرف بتقييم وإدارة مركز السيولة في ظل إفتراضات مختلفة أخذاً في الإعتبار العوامل المؤثرة سلباً المتعلقة بوضع السوق عامة وبالمصرف خاصة. يقوم المصرف بتعيين الحدود لنسبة الأموال الصافية ذات السيولة العالية بالعملات الأجنبية إلى الودائع والإلتزامات بالعملات الأجنبية أخذاً في الإعتبار حالات السوق. عملاً بتعاميم مصرف لبنان، يجب أن لا تقل نسبة الأموال الجاهزة الصافية بالعملات الأجنبية عن ١٠٪ وبالليرة اللبنانية عن ٤٠٪ من الودائع والإلتزامات بالعملات الأجنبية والليرة اللبنانية على التوالي. تتكون الأموال الصافية ذات السيولة العالية من النقد في الصندوق ومؤسسات الإصدار والودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية والودائع لدى المصارف الشقيقة وسندات الخزينة ناقص الودائع من المصارف والمؤسسات المالية والودائع من المصارف الشقيقة التي تستحق خلال فترة سنة. تتكون الودائع والإلتزامات من إجمالي ودائع الزبائن إضافة إلى القبولات والقروض التي تستحق خلال فترة سنة.

تحليل الموجودات والمطلوبات المالية حسب الإستحقاقات التعاقدية المتبقية

يلخص الجدول أدناه وضع الإستحقاق لموجودات ومطلوبات المصرف بناء على إلتزامات السداد التعاقدية غير المخصوصة. ونظراً لأن مبالغ دفعات الفوائد الخاصة حتى تواريخ الإستحقاق قد أدرجت في الجدول فلا تتطابق مجاميع الجدول مع بيان المركز المالي. تم تحديد الإستحقاقات التعاقدية للموجودات والمطلوبات على أساس الفترة المتبقية للإستحقاق كما في تاريخ بيان المركز المالي ولا يأخذ الجدول في الإعتبار الإستحقاقات الفعلية المتوقعة. تعتبر مبالغ السداد الخاضعة للإلتزامات المحتملة كما لو كانت الإلتزامات المحتملة سيتم تقديمها فوراً. يتوقع المصرف ألا يقوم العديد من العملاء بطلب السداد في أقرب تاريخ قد يكون المصرف مطالباً فيه بالسداد، ولا يوضح الجدول التدفقات النقدية المتوقعة المبنية على النمط التاريخي للإحتفاظ بودائع عملاء المصرف.

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ | | | | | |
|--------------------------|----------------------------|----------------------------|-----------------------------|--------------------------------|-----------------------|
| أقل من شهر ملايين ل.ل | ١ إلى ٣ أشهر ملايين ل.ل | ٤ إلى ٦ أشهر ملايين ل.ل | ٧ إلى ١٢ أشهر ملايين ل.ل | أكثر من ١٢ شهراً ملايين ل.ل | المجموع ملايين ل.ل |
| ١,١٨٢,٤٥٦ | ٤١١,٢٤١ | ١,١٠٥,٥٨٢ | - | - | ١١,٤٢٦,١٠٧ |
| ١,١٤٢,٦٣٢ | ٤٠,٣٦٩ | - | - | - | ١,١٨٢,٠٠٢ |
| - | ٢٢٨,١٢٠ | - | - | - | ٤٢٢,٢٢٨ |
| - | - | ٢١٧,٠١٠ | ١٤٤,٣٥٩ | - | ٩٠٢,٦٢٦ |
| - | ٧٦,٤٥٨ | ١٤٤,٩٧٦ | ٧,٤٦٠ | - | ١٥٥,٠١٥ |
| ٣٠٨,٥٥٢ | ٧,٥٤٢ | ٤٤,٢١٧ | ٢٤,١٧٢ | ٦٨,٥٦٧ | ١٢٢,٨٨٧ |
| ٤,٣٤٧ | ٢٢٢ | ١٤٤,٩٧٦ | ١,٢٢٨,٢٢٨ | ١,٥٥٥,٢٥٦ | ١٠,١٤٦,٢٢٤ |
| ١٧,٧٨٨ | ٧,٥٤٢ | ٤٤,٢١٧ | ٢٤,١٧٢ | ٦٨,٥٦٧ | ١٢٢,٨٨٧ |
| ٣,٢٩٨,٢٢٧ | ٤٢٤,٤١٠ | ٣,٤٤٠,٣٠٢ | ١,٢٢٨,٢٢٨ | ١,٥٥٥,٢٥٦ | ١٠,١٤٦,٢٢٤ |
| ١٤٢,٧٩٤ | ٢١٢ | ٧,٨٩٩ | ١,٩٢٨ | ٩,١٢٢ | ١٦١,٩٥٥ |
| ٤٦,٢٥١ | ٤٨,٨٠٢ | - | ٦٠,٢٤٢ | - | ١٥٥,٧٤٧ |
| ٩٢,٠٠٧ | ٢١٨,٨٢٦ | ٦,٧٩٠,٥٨٠ | ١,٢٨٢,٠٢٨ | ٦,١٢٨,١٢٨ | ١٤,٦١٢,٥٨٩ |
| ٧,٠٢٦,٢٧٤ | ٦,٤٦٦,١١٤ | ١٧,٥٧٩,٤٤١ | ٤,٠٥٥,٧٩١ | ٩,٧١٧,٩٨٠ | ٣٩,٥٥٦,٥٠٠ |
| ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ | | | | | |
| أقل من شهر ملايين ل.ل | ١ إلى ٣ أشهر ملايين ل.ل | ٤ إلى ٦ أشهر ملايين ل.ل | ٧ إلى ١٢ أشهر ملايين ل.ل | أكثر من ١٢ شهراً ملايين ل.ل | المجموع ملايين ل.ل |
| ٢٢,٢٠٢ | ٦,٦٨٦ | ٢٢٥,٢٩٩ | ٢٤,٢٨٨ | ٣١٧,١٠٨ | ٦٠٦,٥٧٨ |
| ١٧٩,٩٨٨ | ٧٦,٠٢٩ | ١٦٨,٨٨٨ | ١٢٤,١٢٠ | ٥٦,٩٢٤ | ٦٠٥,٩٦٩ |
| ٩٢٠,٨٢٧ | ٧١١,٥٢٢ | - | ٥٢,٢٧٥ | - | ١,٧١٤,٧٢٥ |
| - | - | - | ١٥,٧٠٩ | - | ١٥,٧٠٩ |
| - | ١٧٧ | ٢٢,٢٤١ | ٢٢٢ | - | ٢٤,٦٤٥ |
| ٢١,٢٥٠,٥٩٧ | ٤,٠٢٩,١٤٠ | ٥٧,٢٢٤ | ٣,٤٤٠,٨٩ | ١٠,١٢٢ | ٢٨,٨٠٤,٥٧٩ |
| ٢٢٧,٠٢٩ | ١٩٢,١٤٢ | - | ٣,١٩٨ | - | ٥٢٢,٨٨٠ |
| ٩٢,٢٧٤ | - | ٦٦٦,٥٩٤ | ٤٤,١١٤ | ٢٨٢,١١٩ | ١,٠٠٢,١٩٩ |
| ٤٦,٢٥٢ | ٤٨,٨٠٢ | - | ٦٠,٢٤٢ | - | ١٥٥,٧٤٧ |
| ٢٢,٧٥٨,٤٦٥ | ٥,١٠٦,٤٩٥ | ٣,٧٧٠,٥٢٥ | ٣,٧٧٠,٥٢٥ | ١,١٥١,٧١٦ | ٢٢,٧٥٨,٤٦٥ |

٥٥ مخاطر السيولة (تتمة)

تحليل الموجودات والمطلوبات المالية حسب الإستحقاقات التعاقدية المتبقية (تتمة)

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ | | | | | |
|--|-------------------------------|-----------------------------|------------------------------|----------------------------|--------------------------|
| المجموع ملايين ل.ل | أكثر من ٥ سنوات ملايين ل.ل | ١ إلى ٥ سنوات ملايين ل.ل | ٣ أشهر إلى سنة ملايين ل.ل | ١ إلى ٣ أشهر ملايين ل.ل | أقل من شهر ملايين ل.ل |
| ١٢,٠٢٩,٦٦٤ | ١,٩٥٩,٦٦٩ | ٧,٣٠١,٩٥٦ | ٨٠٥,٧٤٩ | ٤٨٤,٤٤٥ | ١,٤٧٧,٩٠٠ |
| ١,٧٩٥,٧٥٣ | - | - | - | - | ١,٧٩٥,٧٥٣ |
| ٤٤٩,٣٩٢ | - | - | ٣٢,٣٩٨ | ٢٢٤,٨٦٣ | ١٩٢,١٢٦ |
| ١,٨١٦,١٩٤ | ٣١٣,٩٠٢ | ٨٤,٨٣٤ | ٧١,٠٠٧ | ٦٢٥,٠٩٥ | ٥٢,٢٨٩ |
| ٩٢,٢٤٣ | - | ٦٨,١١٣ | ١٣,٩١٨ | - | ١١,٦١٢ |
| ٢٢٢,٦٢٥ | ١٣٩,٤٤٤ | ٦٦,٩٣٨ | ١٣,٠٠٠ | ٢,١٩٥ | ١١,٠٥٨ |
| ٩,١١٧,٢٢٠ | ١,٣٨٢,٦٦٩ | ٣,٦٦٦,٧١٠ | ١,٦٠١,٣٦١ | ٣١٠,١٠٨ | ٢,٥٥٥,٥١٧ |
| ٥٢,٩٠٧ | ٨,٩٠٣ | ٦,٤٨٨ | ١,٦٢٦ | ١٨٠ | ٢٥,٧١٥ |
| ٢٢٨,٣٠٧ | - | - | ١٢٢,٠٨٨ | ٨٠,٦٨٦ | ٢٥,٥٣٣ |
| ١٣,٦٦٧,٨١٧ | ٤,٤٤٤,٣١١ | ٧,١٩٤,٦٢٥ | ١,٥٤٧,٦٢٥ | ١٩٦,٧١٦ | ٢٩٤,٢٧٥ |
| ٣٩,٨٣٢,٧٧٧ | ٨,٢٣٩,٨٤٨ | ١٨,٣٣٩,٩٧٤ | ٤,٨٧٧,٨٢٩ | ١,٩٢٤,٤٨٣ | ٦,٤٥١,٧٨٣ |
| الموجودات المالية | | | | | |
| السلطوق ومؤسسات الإصدار | | | | | |
| الودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية | | | | | |
| المركز الرئيسي، المؤسسة الأم والمؤسسات التابعة | | | | | |
| والشعبة | | | | | |
| قروض للبنوك والمؤسسات المالية وانتقادات إعانة | | | | | |
| لشراء قضائية | | | | | |
| أدوات مشتقات مالية | | | | | |
| موجودات مالية مدرجة بلقمة العائلة مقابل حساب | | | | | |
| الأرباح والخسائر | | | | | |
| صافي التسلطات والقروض للزبان بالكلية للمطلة | | | | | |
| صافي التسلطات والقروض للجهات المقررة بالكلية | | | | | |
| المطلوبة بموجب فبولات | | | | | |
| أدوات دين مدرجة بالكلية للمطلة | | | | | |
| ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ | | | | | |
| المجموع ملايين ل.ل | أكثر من ٥ سنوات ملايين ل.ل | ١ إلى ٥ سنوات ملايين ل.ل | ٣ أشهر إلى سنة ملايين ل.ل | ١ إلى ٣ أشهر ملايين ل.ل | أقل من شهر ملايين ل.ل |
| ٤٦١,٥١٨ | ١٨٦,٩٧٢ | ١٤٨,٨٤٠ | ١٢٦,٨١٥ | ٢,٩٠٢ | ٩٨٨ |
| ٦٦٢,٢٢٤ | ٨٢,٧٨٦ | ١٨٩,٥٩١ | ١٠٣,٧٥٤ | ٤٠٠,١٧ | ٢١٧,٩٨٦ |
| ١,٥٠٠,٢٠٣ | - | ١٠,٩٨٦ | ٤٢,٠٢٩ | ٢٣٩,٤٧٢ | ١,٢٥٦,٧١٦ |
| ٢٤,٣٠٦ | - | - | - | - | ٩٤٤ |
| ٢١,٠٢٨,٦٠٢ | - | ٥٤٨,٢٤٧ | ٣,٢٧٢,٤١٨ | ٤,٤٥٢,٣٤٩ | ٢,٠٧٥,٥٨٨ |
| ٤٧٧,٣٨٣ | - | - | ٢٠٨ | ٩١,١١٥ | ٣٣٦,٠٠٠ |
| ١,٠٣٧,١١٩ | ٢٩٦,٠٢٢ | ٦٨٧,٧٠٥ | ٢٤,٤٧٨ | - | ٨,٩٠٤ |
| ٢٢٨,٣٠٧ | - | - | ١٢٢,٠٨٨ | ٨٠,٦٨٦ | ٢٥,٥٣٣ |
| ٣٣,٤١١,٠٦٧ | ٥٦٥,٢٤٠ | ١,٦٠٨,٧٧٦ | ٣,٢٩٧,٧٩٠ | ٤,٩٠٦,٥٤٢ | ٢٢,١٣٦,٧١٩ |
| المطلوبات المالية | | | | | |
| مؤسسات الإصدار | | | | | |
| المصارف والمؤسسات المالية | | | | | |
| المركز الرئيسي، المؤسسة الأم والمؤسسات التابعة | | | | | |
| والشعبة | | | | | |
| انتقادات اعادة الشراء | | | | | |
| أدوات مشتقات مالية | | | | | |
| الودائع وصحيفات الزبائن الدائنة بالكلية للمطلة | | | | | |
| الودائع وصحيفات الجهات المقررة بالكلية للمطلة | | | | | |
| ديون مؤسسية | | | | | |
| تصديقات بموجب فبولات | | | | | |

٥٦ مخاطر معدلات الفائدة

تظهر مخاطر أسعار الفائدة من احتمال تأثير التغييرات في أسعار الفائدة على الأرباح المستقبلية أو القيمة العادلة للأدوات المالية. يتعرض المصرف لمخاطر أسعار الفائدة نتيجة لعدم توافق، أو لوجود تفاوت في مبالغ الموجودات والمطلوبات والأدوات المالية خارج بنود بيان المركز المالي والتي يحين موعد استحقاقها أو إعادة تسعيرها في فترة معينة. يقوم المصرف بإدارة هذه المخاطر عن طريق مطابقة عملية إعادة تسعير الموجودات والمطلوبات من خلال استراتيجية إدارة المخاطر.

يتم مراقبة التمرکز على أساس يومي كما يتم استخدام استراتيجية التحوط للتأكد من إبقائها ضمن الحدود الموضوعية.

إن سعر الفائدة الفعلي (العائد الفعلي) للأداة المالية ذات الطبيعة النقدية هو المعدل الذي عندما يستخدم في حساب القيمة الحالية، ينتج عنه القيمة المدرجة للأداة. يتم استخدام القيمة التاريخية لتسعير الأداة ذات المعدل الثابت التي تظهر بالتكلفة المطفأة ويستخدم السعر السوقي الحالي لتسعير الأداة ذات المعدل العائم أو الأداة التي تظهر بالقيمة العادلة.

حساسية أسعار الفائدة

يبين الجدول أدناه آثار تقلبات أسعار معدلات الفائدة المحتملة المعقولة مع بقاء المتغيرات الأخرى ثابتة وذلك على بيان الدخل للمصرف أو حقوق المساهمين.

يتمثل أثر التقلبات على بيان الدخل في تأثير التغييرات المفترضة في معدلات الفائدة على صافي الفوائد المقبوضة خلال عام واحد معتمداً على الموجودات المالية والمطلوبات المالية المحتفظ بها لأغراض غير المتاجرة ذات المعدل المتحرك في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥، بما في ذلك تأثيرات أدوات تغطية المخاطر. لذلك تم تقسيم الأدوات المالية ذات الفوائد المتحركة بحسب تاريخ إعادة التسعير. وتم إحتساب أثر تقلب معقول في أسعار الفوائد المطبقة على كل عملة من تاريخ إعادة التسعير وحتى نهاية العام ٢٠١٥. لا يوجد تأثير مباشر لتقلب الفوائد في حقوق المساهمين كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

تقوم الإدارة بتقدير مدى تأثير تقلب أسعار الفوائد في الأسواق العالمية في أسعار الفوائد المطبقة على ودائع الزبائن وحساباتهم الأخرى الدائنة وذلك عن طريق الرجوع الى العلاقة التاريخية بين معدل أسعار الفوائد على الودائع ومعدل الفوائد في السوق. يتم الإفصاح عن أثر التقلبات المعنية بالليرة اللبنانية. لا يؤخذ في تقدير أثر التقلبات أي إجراءات يتخذها المصرف للحد منها.

| العملة | التغيير في نقاط الأساس | أثر التقلبات في صافي الفوائد المقبوضة | | | |
|--------------|------------------------|---------------------------------------|------------|------------|------------|
| | | ٢٠١٥ | ٢٠١٤ | زيادة | نقص |
| | | ملايين ل.ل | ملايين ل.ل | ملايين ل.ل | ملايين ل.ل |
| ليرة لبنانية | ± ١٠٠ | (٧,٨٩٧) | ٧,٨٩٧ | (٨,٦٥٨) | ٨,٦٥٨ |
| دولار أميركي | ± ٥٠ | ٥,٣٦٦ | (٥,٣٦٦) | ٢,١٣٩ | (٢,١٣٩) |
| يورو | ± ٢٥ | ٤٧٣ | (٤٧٣) | ٢١٢ | (٢١٢) |

٥٧ مخاطر التشغيل

تمثل المخاطر التشغيلية مخاطر الخسائر الناتجة عن تعطل الأنظمة، خطأ إنساني، إحتيال وعوامل خارجية أخرى. عندما تعجز أنظمة الرقابة عن العمل، فإن المخاطر التشغيلية قد تسبب أضراراً على سمعة المصرف، تنشأ متطلبات قانونية وتشريعية كما قد تسبب خسائر مادية.

لا يتوقع المصرف إزالة كل المخاطر التشغيلية ولكن يمكنه إدارة هذه المخاطر عبر نظام رقابة متكامل ومراقبة ومتابعة المخاطر المحتملة.

إن الرقابة تتضمن فصل المهام بفاعلية، إجراءات التفويض والمراقبة، تعليم الموظفين وتقييم الإجراءات بالإضافة إلى الإستعانة بوحدة التدقيق الداخلي.

٥٨ مخاطر الدفع المسبق

إن مخاطر الدفع المسبق تكمن في تعرض المصرف إلى خسارة مالية نتيجة طلب أو دفع العملاء لإلتزاماتهم أو مستحقاتهم قبل إستحقاقها. إن موجودات المصرف التي تحمل فوائد ثابتة لا تعد جوهرية بالنسبة لإجمالي الموجودات. بالإضافة إلى أن عوامل السوق الأخرى التي تؤدي إلى الدفع المسبق غير جوهرية في الأسواق التي يعمل فيها المصرف وبالتالي فإن المصرف يعتبر تأثير مخاطر الدفع المسبق على صافي الأرباح غير مادية بعد الأخذ بعين الإعتبار أية غرامات قد تنتج عن الدفع المسبق.

٥٩ إدارة رأس المال

يقوم المصرف بالمحافظة على قاعدة رأسمالية يتم إدارتها بحيوية وذلك لتغطية المخاطر المختلفة للأعمال.

تقوم الجهة التشريعية، المتمثلة بالمصرف المركزي ولجنة الرقابة على المصارف، بوضع ومتابعة متطلبات رأس المال القانونية للمصارف العاملة في لبنان.

يتوجب على المصرف، أن يثبت على الدوام أن موجوداته تفوق بالفعل المطلوبات المتوجبة عليه تجاه الغير بمبلغ يساوي على الأقل قيمة رأسماله. كما يتعين على المصرف أن يعيد تكوين رأسماله إذا أصيب بخسائر في مهلة أقصاها ستة أشهر.

عند تنفيذ متطلبات رأس المال، على المصرف المحافظة على نسبة محددة (حد أدنى ١٠,٥٪) من إجمالي الأموال الخاصة المحتسبة حسب متطلبات إتفاقية بازل ٣ إلى متوسط الموجودات ذات المخاطر المرجحة (نسبة الملاءة) وتعليمات المصرف المركزي ولجنة الرقابة على المصارف.

يقوم المصرف بإدارة الهيكلية الرأسمالية وتعديلها وفقاً للتغيرات في العمل. لم يطرأ أي تغيير على الأهداف، السياسات أو العمليات للسنتين المنتهيتين في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و ٢٠١٤.