

**بنك بيبئوس ش.م.ل.**

الببائات المالبفة ءبفر المءمعة

كما فف ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

بنك بيبيلوس ش.م.ل.  
البيانات المالية غير المجمعة

- ١ - تقرير مفوضي المراقبة،
- ٢ - بيان الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥،
- ٣ - بيان الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥،
- ٤ - بيان المركز المالي كما ٣١ كانون الاول ٢٠١٥،
- ٥ - بيان التغيرات في حقوق المساهمين للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥،
- ٦ - بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥،
- ٧ - إيضاحات حول البيانات المالية.

\*  
\* \*

## تقرير مفوضي المراقبة إلى مساهمي بنك بيبيلوس ش.م.ل.

لقد دققنا البيانات المالية غير المجمعة المرفقة لبنك بيبيلوس 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 نظم الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية لإعداد البيانات المالية بصورة عادلة وخالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت نتيجة الاحتيال أو الخطأ.

### مسؤولية مفوضي المراقبة

إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حول هذه البيانات المالية بناء على تدقيقتنا. لقد قمنا بالتدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. تتطلب منا هذه المعايير الالتزام 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 بيانات 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 الاحتيال أو الخطأ. عند تقييم هذه المخاطر، يأخذ مفوض المراقبة بعين الاعتبار 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 ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة في المصرف ومدى معقولية التقديرات التي أجرتها الإدارة، بالإضافة إلى تقييم لعرض البيانات المالية بصورة عامة.

وفي اعتقادنا أن بيانات التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتشكيل أساساً لإبداء رأينا.

### الرأي

في رأينا، إن البيانات المالية غير المجمعة تظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي لبنك بيبيلوس 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

٢٤ آذار ٢٠١٦  
بيروت، لبنان

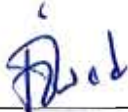
٢٠١٤ مليون ل.ل.	٢٠١٥ مليون ل.ل.	ايضاح	
١,٣٣٥,١٦٤	١,٤٢٢,٣٤٥	٥	الفوائد والايرادات المشابهة
(١,٠١٨,١٠١)	(١,٠٨٢,١٤٧)	٦	الفوائد والاعباء المشابهة
٣١٧,٠٦٣	٣٤٠,١٩٨		صافي الايرادات من الفوائد
١٠٧,٢٤٠	١٠٥,١٤٢	٧	الايرادات من العمولات
(٧,٩١٤)	(٦,٥٧٤)	٧	الاعباء من العمولات
٩٩,٣٢٦	٩٨,٥٦٨		صافي الايرادات من العمولات
٣٣,٧٠٧	٢٩,٥٤٦	٨	صافي ارباح عمليات الأدوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر
١٠٤,٥٥٣	٨٦,٩٢١	٩	صافي ارباح تصفية موجودات مالية بالكلفة المطفاة ايرادات الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة
٢,١٩٣	٣,٨٧٠	٢٥	مقابل عناصر الدخل الشامل الأخرى
١٢,٥٣٩	٢١,٨٦٣	١٠	ايرادات تشغيلية أخرى
٥٦٩,٣٨١	٥٨٠,٩٦٦		مجموع الايرادات التشغيلية
(٢٥,٥٨٣)	(٤٣,١٦٠)	١١	صافي خسائر الائتمان
٥٤٣,٧٩٨	٥٣٧,٨٠٦		صافي الايرادات التشغيلية
(١٥٦,٠٥٥)	(١٥٢,٢٢٦)	١٢	أعباء المستخدمين وملحقاتها
(٩٠,٩٥٢)	(١٠٤,٩٥٨)	١٣	مصاريف إدارية واعباء تشغيلية أخرى
(٢٠,٥٣٠)	(١٩,٩١٥)	٢٧	مخصصات استهلاكات ومؤونات الاصول الثابتة المادية
(١٥٩)	(١٥٩)	٢٨	إطفاء الاصول الثابتة غير المادية
(٢٦٧,٦٩٦)	(٢٧٧,٢٥٨)		مجموع الاعباء التشغيلية
٢٧٦,١٠٢	٢٦٠,٥٤٨		النتائج التشغيلية
١٣٧	٣٦		أرباح التفرغ عن أصول ثابتة
٢٧٦,٢٣٩	٢٦٠,٥٨٤		النتائج قبل الضريبة
(٥٣,٢٠٢)	(٤٧,٣٨١)	١٤	الضريبة على الارباح
٢٢٣,٠٣٧	٢١٣,٢٠٣		النتائج الصافية
ل.ل.	ل.ل.		
٣١٠,٣٢	٢٩٢,٥٧	١٥	ربحية السهم:
٢٩٥,٦٤	٢٨٠,٩٥	١٥	ربح السهم الاساسي
			ربح السهم المعدل

تشكل الايضاحات المرفقة من ١ الى ٥٤ جزءاً من هذه البيانات المالية غير المجمعة.

٢٠١٤ مليون ل.ل.	٢٠١٥ مليون ل.ل.	ايضاح
٢٢٣,٠٣٧	٢١٣,٢٠٣	ربح السنة
		عناصر الدخل الشامل الاخرى القابلة للتحويل الى بيان الدخل في فترات لاحقة: - فروقات تحويل العمليات الاجنبية
٢٢٥	(٢٣)	
٢٢٥	(٢٣)	مجموع عناصر الدخل الشامل الأخرى القابلة للتحويل الى بيان الدخل
		عناصر الدخل الشامل الاخرى غير القابلة للتحويل الى بيان الدخل في فترات لاحقة: - (خسائر) أرباح إعادة تقييم الادوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة مقابل عناصر الدخل الشامل الأخرى - صافي الضرائب المؤجلة
٨,٥٧٥ (١,٣٢٢)	(٢,٧١٢) ٤١٠	
٧,٢٥٣ ٩٧٧	(٢,٣٠٢) ٤٧٤	٣٧ (أ) الفروقات الاكتوارية العائدة لحصة المنافع المحددة
٨,٢٣٠	(١,٨٢٨)	مجموع عناصر الدخل الشامل الأخرى غير القابلة للتحويل الى بيان الدخل
٨,٤٥٥	(١,٨٥١)	مجموع عناصر الدخل الشامل الأخرى للسنة بعد الضريبة
٢٣١,٤٩٢	٢١١,٣٥٢	مجموع الدخل الشامل للسنة بعد الضريبة

٢٠١٤ مليون ل.ل	٢٠١٥ مليون ل.ل	ايضاح	الموجودات
٦,٧٥٦,١٨٢	٧,٠٤٨,٤٤٣	١٦	الصندوق ومؤسسات الاصدار
٢,٣٧٩,٧٢١	١,٨٨٣,٥٣٥	١٧	الودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية
١٣١,٦٢٦	١١٦,٤٧٣	١٨	المصارف والمؤسسات المالية التابعة
٩٨,٩٦٥	١,٠٦٤,٩٣٥	١٩	قروض للمصارف والمؤسسات المالية واتفاقيات اعادة بيع
٧,٠٠٥	١,٤٠٥	٢٠	اصول مالية معطاة كضمانة
٤,٦٥٥	١,٧١٠	٢١	ادوات مشتقات مالية
١٣٠,١٥٣	٢٧٠,٣٠٩	٢٢	موجودات مالية بالقيمة العادلة مقابل حساب الارباح والخسائر
٦,٥١٨,٧٠١	٦,٩٢١,٥٢٠	٢٣	صافي التسليفات والقروض للزبائن بالكلفة المطفأة
٢٢,٣٥٩	٢٩,٣٩٧	٤٦	صافي التسليفات والقروض للجهات المقربة بالكلفة المطفأة
٢٢٦,٠٧٨	٢٢٥,١٣٥		المدنيون بموجب قبولات
١٠,٠٤٤,٩٨١	١٠,٢٦٩,٥٩٣	٢٤	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٧١,٤٤٦	٧٢,٠٨٢	٢٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة مقابل عناصر الدخل الشامل الاخرى
٣٢٦,١٤٧	٣٢٤,٠٤٧	٢٦	حصص ومساهمات في الشركات التابعة والزميلة
١٩٨,٨٤٢	٢٢٢,٠٣٨	٢٧	اصول ثابتة مادية
٦٥٣	٤٩٤	٢٨	اصول ثابتة غير مادية
٣٥,٧٩٤	٣٧,٦٦٩	٢٩	اصول مأخوذة استيفاء لديون
٤١,٠٧٠	٥٧,٥٥١	٣٠	موجودات اخرى
٢٦,٩٩٤,٣٧٨	٢٨,٥٤٦,٣٣٦		مجموع الموجودات

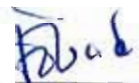
لقد تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية غير المجمعة وفقا لقرار مجلس الادارة بتاريخ ٢٣ آذار ٢٠١٦.

  
السيد زياد الزغبي  
المدير المالي والإداري

  
السيد سمعان باسيل  
رئيس مجلس الإدارة والمدير العام

٢٠١٤ مليون ل.ل.	٢٠١٥ مليون ل.ل.	ايضاح
		<b>المطلوبات وحقوق المساهمين</b>
		<b>المطلوبات</b>
٦١,٧٢٤	١٠٦,١٣٠	٣١ مؤسسات الاصدار
٤٩٠,٥٠٥	٣٩٤,٤٢٥	٣٢ المصارف والمؤسسات المالية
١٣٦,٣٩٤	١٨٨,١٣٠	٣٣ المصارف والمؤسسات المالية التابعة
٥,٠١٠	٢,٠٨٧	٢١ ادوات مشتقات مالية
٢٢,١٨٦,٦٢٨	٢٣,٥٩٦,٨٣٥	٣٤ ودائع وحسابات الزبائن الدائنة بالكلفة المطفأة
٤٣٧,٢٨٩	٥٤٥,٠٣٩	٤٦ ودائع وحسابات الجهات المقربة بالكلفة المطفأة
٤٥٢,٨٦٦	٤٥٢,٨٦٦	٣٥ مطلوبات متمثلة بأوراق مصرفية او مالية
٢٢٦,٠٧٨	٢٢٥,١٣٥	تعهدات بموجب قبولات
١١٥,٣١٠	٩٥,٢٤٧	٣٦ مطلوبات اخرى
٤٨,٤٦٠	٥٤,١٦٣	٣٧ مؤونات لمواجهة الاخطار والاعباء
٤٢٥,٣٠٩	٤٢٧,٩٥٨	٣٨ ديون مرؤوسة
<b>٢٤,٥٨٥,٥٧٣</b>	<b>٢٦,٠٨٨,٠١٥</b>	<b>مجموع المطلوبات</b>
		<b>حقوق المساهمين</b>
٦٨٤,٢٧٣	٦٨٤,٢٧٣	٣٩ الرأسمال - اسهم عادية
٤,٨٤٠	٤,٨٤٠	٣٩ الرأسمال - اسهم تفضيلية
٢٢٩,٠١٣	٢٢٩,٠١٣	٣٩ علاوات اصدار الاسهم العادية
٥٩١,٠٨٣	٥٩١,٠٨٣	٣٩ علاوات اصدار الاسهم التفضيلية
٥٨٤,٨٩١	٦٤٠,٤١١	٤٠ احتياطات غير قابلة للتوزيع
٨٣,٦٩٩	٨٤,٨٣٠	٤١ احتياطات قابلة للتوزيع
(٦,٤٢٥)	(٦,٨٠٧)	٤٢ الأدوات الرأسمالية المعاد شراؤها
٦,١٢١	١١,٨٣٣	ارباح مدورة
٥,٦٨٩	٥,٦٨٩	٤٣ فائض اعادة تقييم العقارات
٢,٢٥٢	(٧٣)	٤٤ التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية المصنفة
٣٣٢	٢٦	مقابل عناصر الدخل الشامل الاخرى
٢٢٣,٠٣٧	٢١٣,٢٠٣	فروقات تحويل العملات الاجنبية
<b>٢,٤٠٨,٨٠٥</b>	<b>٢,٤٥٨,٣٢١</b>	<b>نتائج الدورة المالية</b>
		<b>مجموع حقوق المساهمين</b>
<b>٢٦,٩٩٤,٣٧٨</b>	<b>٢٨,٥٤٦,٣٣٦</b>	<b>مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين</b>

لقد تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية غير المجمعة وفقاً لقرار مجلس الإدارة بتاريخ ٢٣ آذار ٢٠١٦.

  
السيد زياد الزغبى  
المدير المالي والإداري

  
السيد سمعان باسيل  
رئيس مجلس الإدارة والمدير العام

تشكل الايضاحات المرفقة من ١ الى ٥٤ جزءاً من هذه البيانات المالية غير المجمعة.

بنك بيلوس ش.م.ل.

بيان التغييرات في حقوق المساهمين  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

التغيير في القائمة المالية الموجودة المالية	التغيير في القائمة المالية الموجودة المالية		التغيير في القائمة المالية الموجودة المالية		التغيير في القائمة المالية الموجودة المالية		التغيير في القائمة المالية الموجودة المالية		التغيير في القائمة المالية الموجودة المالية		التغيير في القائمة المالية الموجودة المالية		ملاحظات	
	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤		
مجموع الدخل الشامل للسنة	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤
تحولت الى الارباح المحورة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تخصيص الى احتياطات و علاوات	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ارباح موزعة (انصاف ٥٣)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
فرق قطع	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ادوات رسمالية مصادرة (انصاف ٤٢)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤
مجموع الدخل الشامل للسنة	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤
تحولت الى الارباح المحورة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تخصيص الى احتياطات و علاوات	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ارباح موزعة (انصاف ٥٣)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
فرق قطع	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ادوات رسمالية مصادرة (انصاف ٤٢)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣
مجموع الدخل الشامل للسنة	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣
تحولت الى الارباح المحورة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تخصيص الى احتياطات و علاوات	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ارباح موزعة (انصاف ٥٣)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
فرق قطع	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ادوات رسمالية مصادرة (انصاف ٤٢)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣
مجموع الدخل الشامل للسنة	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣
تحولت الى الارباح المحورة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تخصيص الى احتياطات و علاوات	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ارباح موزعة (انصاف ٥٣)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
فرق قطع	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ادوات رسمالية مصادرة (انصاف ٤٢)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣

تشكل الايضاحات المرفقة من ١ الى ٥٤ جزءاً من هذه البيانات المالية غير المجمعة.

بنك بيبيلوس ش.م.ل.

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٢٠١٤	٢٠١٥	ايضاح
مليون ل.ل	مليون ل.ل	
٢٧٦,٢٣٩	٢٦٠,٥٨٤	
٢٠,٦٨٩	٢٠,٠٧٤	٢٨ و ٢٧
-	٣١,٦٨٦	١١
٢٥,٥١٦	١٣,٠٤٥	١١
(٤٤٦)	-	١١
٥١٣	(١,٥٧١)	١١
(١٣٧)	(٣٦)	
(٢,١٩٠)	(٨٥٦)	١٠
٥,٩٧٨	٩,٤٤٦	
(١,٦٦٢)	٤,٤١٥	
(٤,١١٨)	(٢٥٢)	
(١٠,٤٥٥٣)	(٨٦,٩٢١)	٩
٦٦١	٢٢	
٢١٦,٤٩٠	٢٤٩,٦٣٦	
(٩٦٩,٥٣١)	(٥٠٣,٧٥٧)	
١٧,٩٦٠	٤١,٧٧٧	
٤٤٦	-	
(٢٧,٨٩١)	٥٨,٠٢١	
-	٥,٦٠٠	
١٠,٧٠١	(١٤٤,٣١٩)	
(٦٦,٧٤١)	(٦,٢٦٢)	
١٥,١٦٨	(٢٢,٠٨١)	
(٤١٣,٢٠١)	(٤٢٢,٩٠٢)	
(٢,٥٦٤)	(٢,٣٢٧)	٢٩
٣,٩٩٥	١,٣٠٨	
٣,٥٥٤	(١٦,٤٨١)	
١,٥٥٢,٦٢١	١,٥١٧,٩٥٧	
(٤,٠٢٨)	(٧,٩٤٧)	
٣٣٦,٩٧٩	٧٤٨,٢٢٣	
(١,٨٠١)	(٣,٢٦٩)	٣٧
(٤٤,٥١٠)	(٥٩,٤٩٧)	
٢٩٠,٦٦٨	٦٨٥,٤٥٧	
٣٢٢	(٢,٩٦١)	
(١٠,٥٥٠)	(٧,٦٠٣)	
٥٨,٣٦١	(١٣٦,١٢٠)	
٣٢٦,١٨٤	(٤٦٥,٠٨٧)	
(٢١,٩٨٩)	(٤٣,١٥٩)	٢٧
٢١٨	٦١	
٣٥٢,٥٤٦	(٦٥٤,٨٦٩)	
(٦٠,٩٩٠)	-	
٢,٣٨٣	٢,٦٤٩	
٣,٤٢٦	(٣٩٤)	
(١٦١,٠١٢)	(١٦١,١٠٣)	
(٢١٦,١٩٣)	(١٥٨,٨٤٨)	
٤٢٧,٠٢١	(١٢٨,٢٦٠)	
٧,٢١٠	٩,٣٨٧	
٣,٨٥٦,٢٢٤	٤,٢٩٠,٤٥٥	
٤,٢٩٠,٤٥٥	٤,١٧١,٥٨٢	٤٥
(١٠,٠١٠,٢٧٥)	(١٠,٨١,٤٢٨)	
١,٣٨٨,٧٨٨	١,٤٠٧,٩٧٦	
٢,٧٤١	٤,٤٣١	

تشكل الأيضاحات المرفقة من ١ إلى ٥٤ جزءاً من هذه البيانات المالية غير المجمعة.

## ١ معلومات عن المصرف

سجل بنك بيبيلوس ش.م.ل. في سنة ١٩٦١ كشركة مساهمة لبنانية تحت رقم ١٤١٥٠ لدى السجل التجاري في بيروت وتحت رقم ٣٩ على لائحة المصارف لدى مصرف لبنان. يقع المقر الرئيسي للمصرف في الأشرفية، شارع الرئيس الياض سركيس، بيروت - لبنان. ان أسهم المصرف مدرجة في بورصة بيروت وبورصة لندن (London SEAQ).

يقوم بنك بيبيلوس ش.م.ل. بكافة الاعمال المصرفية من خلال مركزه الرئيسي في مدينة بيروت وفروعه في لبنان وقبرص (ليماسول) والعراق (أربيل) وبغداد والبصرة والسليمانية) ويخضع للقوانين المرعية الاجراء في لبنان ولا سيما قانون التجارة وقانون النقد والتسليف وتعاميم مصرف لبنان ولجنة الرقابة على المصارف.

## ٢ السياسات المحاسبية

## مساهمات المصرف

يساهم بنك بيبيلوس ش.م.ل. في ثماني شركات تابعة، أسهمها غير متداولة في بورصات البلاد العاملة فيها باستثناء أسهم بنك بيبيلوس سوريا ش.م.م. وبنك بيبيلوس أفريقيا، وهي كالتالي:

اسم الشركة التابعة	نسبة الملكية		النشاط الرئيسي	بلد التأسيس
	٢٠١٥	٢٠١٤		
	%	%		
بنك بيبيلوس أوروبا ش.م.	٩٩,٩٥	٩٩,٩٥	أعمال مصرفية من خلال مركزه في بروكسل (بلجيكا) وفرعين في لندن وباريس	بلجيكا
أدونيس بروكردج هاوس ش.م.ل.	٩٩,٤٠	٩٩,٤٠	أعمال الوساطة في حقل التأمين	لبنان
بنك بيبيلوس للأعمال ش.م.ل.	٩٩,٩٩	٩٩,٩٩	أعمال الاستثمار المصرفي	لبنان
بنك بيبيلوس أفريقيا	٥٦,٨٦	٥٦,٨٦	أعمال مصرفية	السودان
بنك بيبيلوس سوريا ش.م.م.	٥٩,٨٧	٥٩,٨٧	أعمال مصرفية	سوريا
بنك بيبيلوس أرمينيا	٦٥,٠٠	٦٥,٠٠	أعمال مصرفية	أرمينيا
شركة أدونيس للتأمين (أدير) سوريا	٤٠,٠٠	٤٠,٠٠	أعمال التأمين	سوريا
Banque Byblos RDC SARL (Congo)	٦٦,٦٧	٦٦,٦٧	أعمال مصرفية	كونغو

كما يملك المصرف من خلال الشركات التابعة له المساهمات التالية:

اسم الشركة التابعة	نسبة الملكية		النشاط الرئيسي	بلد التأسيس
	٢٠١٤	٢٠١٣		
	%	%		
شركة أدونيس للتأمين وإعادة التأمين (أدير) ش.م.ل.	٦٤,٠٠	٦٤,٠٠	أعمال التأمين	لبنان
مساهمة اضافية في شركة أدونيس للتأمين (أدير) سوريا	٣٦,٠٠	٣٦,٠٠	أعمال التأمين	سوريا

## ٢ السياسات المحاسبية

## ١-٢ أسس الأعداد

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 وقبرص والعراق 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 بعض الموجودات المادية العقارية في لبنان وفقاً لأحكام القانون ٢٨٢ تاريخ ٣٠ كانون الأول ١٩٩٣، (ب) القياس بالقيمة العادلة للمشتقات المالية وللموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة مقابل: (i) حساب الأرباح والخسائر، و (ii) عناصر الدخل الشامل الأخرى.

يتم عرض بيان المركز المالي بصورة عامة، بحسب ترتيب السيولة. تتضمن الإيضاحات تحليل حول الإستردادات 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
- معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ - الممتلكات والألات 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

## ٢ السياسات المحاسبية (تتمة)

## 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 يعتزم المصرف تطبيقها عند نفاذها.

## - معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ - الأدوات المالية (٢٠١٤)

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في تموز ٢٠١٤ نسخة جديدة من معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ الأدوات المالية (٢٠١٤) الأمر الذي يعكس جميع مراحل مشروع الأدوات المالية ويحل محل معيار المحاسبة الدولية رقم ٣٩ الأدوات المالية " الاعتراف والقياس" وكافة الإصدارات السابقة من معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩. يقدم المعيار متطلبات جديدة لتصنيف وقياس التدني ومحاسبة التحوط. في السنوات السابقة اعتمد المصرف تطبيق مبكر لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ (٢٠١١) الذي يتضمن مطلبي التصنيف والقياس. يسري مفعول معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ (٢٠١٤) للفترة التي تبدأ أو تلي تاريخ ١ كانون الثاني ٢٠١٨ مع تطبيق مبكر مسموح.

يجب التطبيق مع مفعول رجعي، ولكن المعلومات المقارنة ليست إلزامية. إن اعتماد معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ (٢٠١٤) سوف يكون له تأثير في قياس مؤونة التدني وفي تصنيف وقياس الموجودات المالية للمصرف ولكن لن يكون لها تأثير في تصنيف وقياس المطلوبات المالية للمصرف.

يقوم المصرف حالياً بتقييم أثر معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ (٢٠١٤) ويخطط لاعتماد المعيار الجديد بالتاريخ الفعلي المطلوب.

## - 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- الإعتراف 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 إستلام أو تسليم الاداة المالية. ان المشتريات والمبيعات العادية هي تلك التي تتعلق بالأداة المالية التي تتطلب تسلمها أو تسليمها خلال الإطار الزمني المنصوص عنه عامة في القوانين أو 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.

## 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 الإعتراف الأولي):

- تخضع ادوات 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؛

- تنطوي أدوات الدين على شروط تعاقدية تنتج تدفقات نقدية في تواريخ معينة عبارة عن دفع أصل الدين والفائدة المترتبة على أصل الدين القائم.

## ٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## ٤-٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

## ب- التصنيف والقياس اللاحق (تتمة)

## أولاً: الإستثمارات في أدوات الدين (تتمة)

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 مؤسسات الإصدار وحسابات المصارف والمؤسسات المالية وحسابات المركز الرئيسي، الفروع، والمؤسسة الأم والمصارف والمؤسسات المالية الشقيقة والتابعة، إضافة الى التسليفات والقروض. تسجل الأرباح والخسائر الناتجة عن بيع هذه الموجودات في بند منفصل في بيان الدخل.

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

يعاد تصنيف أدوات الدين بين أسس 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 أنصبة الأرباح وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٨: "الإيراد"، الا عندما تمثل أنصبة الأرباح بوضوح إسترداد جزء من كلفة الإستثمار.

## 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 ومطلوبات 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 مضيضة 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.

## ٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## ٢-٤ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

## ب- التصنيف والقياس اللاحق (تتمة)

## 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 الإقرار أو عندما يطبق أسلوب استثمار المشاركة؛
- عقود الضمان المالي والتزامات منح قروض دون الفوائد السوقية والتي بعد قياسها الأولي تقاس بالقيمة المحسوبة 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 الإنتمان لهذه المطلوبات ضمن عناصر الدخل الشامل الأخر، إلا إذا كان إدراجها على هذا النحو قد يؤدي إلى وجود عدم تطابق محاسبي في بيان الدخل. إن التغيير في القيمة العادلة المنسوب إلى التغيير في مخاطر الإنتمان لهذه المطلوبات المالية لا يعاد تدويره إلى بيان الدخل.

## ج- تقاصي الموجودات والمطلوبات المالية

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

## د- توقف الإقرار بالموجودات والمطلوبات المالية

## أولاً: الموجودات المالية

يتوقف الإقرار 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 سداده من المصرف، أيهما أقل.

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

## ٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## ٢-٤ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

## د- توقف الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

**ثانياً: المطلوبات المالية**

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

**ثالثاً: اتفاقيات إعادة الشراء والبيع**

ان الموجودات المباعة مع تعهد بإعادة الشراء في تاريخ لاحق محدد يبقى معترف بها في بيان المركز المالي بسبب عدم إنتقال كافة مزايا ومخاطر الملكية. إن المبالغ المستلمة من هذه الإتفاقيات 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- التدني 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 انهم سيتعرضون للإفلاس أو إعادة هيكلية 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.

بالنسبة للمطلوب من المصارف والمؤسسات المالية، القروض والتسليفات 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 الإنتمان أو عملية التصنيف التي تتناول نوع الأصل والقطاع والموقع الجغرافي ونوع الضمانات ووضع استحقاق الدفع سابقاً والعوامل الأخرى ذات الصلة) وقيمها 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 الإنتمان المستقبلية التي لم يتكدها). يتم تخفيض القيمة الدفترية للموجودات من خلال مخصص الخسائر الإنتمانية 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 من المخصصات المتعلقة بها عندما لا يكون هناك إمكانية واقعية للإسترداد بعد تحويل كافة الضمانات الى المصرف. في حال إسترداد أي من المبالغ المشطوبة بتاريخ لاحق، يتم تسجيل الاسترداد كربح ضمن بند خسائر الإنتمان.

## 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)

يتم خصم القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة باستخدام سعر الفائدة الفعلي الاصيلي. 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 أو 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 الاستحواذ على ضمانات. قد يتضمن ذلك تمديد ترتيبات السداد والإتفاق على شروط القرض الجديد. عند إعادة التفاوض حول هذه الشروط، يتم قياس أي إنخفاض في القيمة عن طريق إستخدام معدل الفائدة الفعلي المحتسب قبل تعديل الشروط ولا يعد القرض متأخراً. يستمر إخضاع القرض لعملية فردية أو مجمعة لتقييم إنخفاض القيمة باستخدام معدل الفائدة الفعلي للقرض الأساسي.

## 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 الائتمان. أهم أنواع الضمانات هي النقدية، العقارية، الأدوات المالية، كتب الكفالات، الإعتمادات المستندية، أصول غير مالية وتعزيزات ائتمانية أخرى كترتيبات التفاضل. تقدر القيمة العادلة للضمانة عند الإنشاء، على الأقل، ويتم مراجعتها دورياً بناءً على سياسات المصرف ونوع الضمانة.

بقدر 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 باستعمال تقنيات تقييم بالنسبة للضمانات غير المالية، كالعقارات، يتم التقييم بناء على معلومات واردة 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 الإقرار 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.

## ٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## ٤-٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

## 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.

**ثالثاً: ربح اليوم الأول**

إن أفضل دليل على القيمة العادلة للأداة المالية عند الإعتراف 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 المبنية 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 بالكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. إن معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخصم بالضبط التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة خلال العمر المتوقع للموجودات والمطلوبات المالية (أو عند الإقتضاء، فترة أقصر) إلى قيمتها الدفترية. من أجل احتساب معدل الفائدة الفعلي يتم الأخذ بالإعتبار كافة الشروط التعاقدية، بما فيها الرسوم أو التكاليف الإضافية العائدة مباشرة الى الأداة المالية، باستثناء خسائر الإنتمان.

## ٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### ٤-٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### تحقيق الإيرادات (تتمة)

##### أ- الفوائد والإيرادات والأعباء المشابهة (تتمة)

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 الارتباطات لتقديم قروضاتي 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 الارتباط بموجب طريقة القسط الثابت على فترة الارتباط.

تسجل أعباء العمولات عند تأدية الخدمات للمصرف.

##### 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 إيرادات الموجودات 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.

##### مساهمات وحصص والتزامات 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٪ إلى ٥٠٪ من حقوق التصويت أو يمكن للمصرف ان 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 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.

## 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:

الأبنية	٥٠ سنة
تجهيزات، معدات وأثاث	٥ - ١٢,٥ سنة
آليات النقل	٤ سنوات

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 الاستبعاد 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 رسملته، 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 من المرجح ان تعود المنافع الاقتصادية المستقبلية المتعلقة بها إلى المصرف.

يتم قياس الأصول الثابتة غير المادية عند الاعتراف الأولي بالتكلفة، ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة ناقص أي إطفاء متراكم 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 حق إيجار الفروع باستخدام طريقة القسط الثابت على فترة الإنتفاع بحق الإيجار.

## 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 الإئتمان". كما يتم الاعتراف بالعلاوة المحصلة في بيان الدخل ضمن "صافي الإيرادات من العمولات" على أساس طريقة القسط الثابت على مدى فترة الضمان.

## ٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## ٤-٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## حسابات الإئتمان وإدارة الأموال

يقوم المصرف بخدمات إئتمانية وإدارية تؤدي إلى الإحتفاظ والإستثمار بموجودات نيابة عن عملائه. لا يتم التعامل بموجودات حسابات الإئتمان وإدارة الأموال كموجودات للمصرف ويتم إدراجها خارج بيان المركز المالي.

## حسابات خارج بيان المركز المالي

تسجل الالتزامات التي من المحتمل ان تطرأ نتيجة لنشاطات المصرف الاعتيادية كحسابات نظامية ويتم الإفصاح عنها تحت بنود خارج الميزانية، وتتضمن هذه الحسابات التزامات 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. يتم تسجيل مصاريف الضرائب في بيان الدخل إلا بالقدر الذي تتعلق فيه ببند تم إدراجها في حقوق المساهمين أو في الدخل الشامل الأخر.

## أ- ضريبة دخل حالية

يتم تكوين مخصص للضرائب وفقاً للأنظمة الضريبية المعمول بها في لبنان وقبرص والعراق.

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

تخضع ارباح فرع ليماسول في قبرص لضريبة نسبية محددة بمعدل ١٠٪.

تخضع أرباح فرع المصرف في بغداد (العراق) لضريبة نسبية محددة بمعدل ١٥٪ ولا تخضع أرباح فرعي أربيل والبصرة (العراق) لضريبة الدخل.

## 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 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 مالي ويتم الإعتراف 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.

## مؤونات لمواجهة الأخطار والأعباء

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

## ٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## ٤-٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## 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 المقدرة. 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. عند التعيين الأولي للتحوط، يقوم المصرف بتوثيق العلاقة بين أداة التحوط والأداة المحوطة بما في ذلك هدف التحوط والاستراتيجية المتبعة لتنفيذه وقياس فعاليته. يتم قياس فعالية التحوط في بدايته وخلال استمراره لاحقاً كما يتم التأكد من أن النتائج الفعلية للتحوط هي ضمن ٨٠٪ - ١٢٥٪. لأغراض محاسبة التحوط، تصنف عمليات التحوط إلى ثلاث فئات:

- عمليات تحوط القيمة العادلة التي تغطي مخاطر التغيير في القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المثبتة،
- عمليات تحوط التدفقات النقدية التي تغطي مخاطر تغيرات التدفقات النقدية المرتبطة سواء بمخاطرة معينة متعلقة بموجودات أو مطلوبات معترف بها أو بمعاملة متوقعة،
- عمليات تحوط صافي الإستثمار بمؤسسات تابعة في الخارج.

فيما يتعلق بعمليات تحوط القيمة العادلة بفعالية، فإن أي ربح أو خسارة ناتج عن إعادة تقييم أداة التحوط للقيمة العادلة، بما في ذلك التغيرات في القيمة العادلة المتعلقة بالأداة المحوطة، يتم الاعتراف به مباشرة في بيان الدخل.

فيما يتعلق بعمليات تحوط التدفقات النقدية بفعالية، يتم الاعتراف بأي ربح أو خسارة ناتجة من أداة التحوط مبدئياً في الدخل الشامل الآخر ضمن حقوق المساهمين، ويتم تحويلها إلى بيان الدخل للفترة التي تؤثر فيها عملية التحوط على الأرباح والخسائر أو كجزء من كلفة الموجودات أو المطلوبات المتعلقة بها.

فيما يتعلق بعمليات تحوط صافي الإستثمار بمؤسسات تابعة في الخارج، فإن أي ربح أو خسارة ناتج عن إعادة تقييم أداة التحوط للقيمة العادلة، بما في ذلك التغيرات في القيمة العادلة لصافي الإستثمار، يتم الاعتراف به مباشرة في بيان الدخل في البيانات المالية غير الموحدة.

بالنسبة لعمليات التحوط غير المؤهلة لمحاسبة التحوط فإن أي أرباح أو خسائر ناتجة عن تغيرات القيمة العادلة لأداة التحوط ترحل مباشرة إلى بيان الدخل للسنة.

يتوقف استخدام محاسبة التحوط عندما تكون أداة التحوط قد انتهت مدتها أو تم بيعها، إلغاؤها أو تنفيذها، أو لم تعد مؤهلة لمحاسبة التحوط أو تم إبطالها من قبل المصرف. في حالة تحوط القيمة العادلة للأدوات المالية التي لديها تواريخ استحقاق ثابتة فإن أي تعديل متعلق بالتحوط يطفأ على مدى الفترة المتبقية للاستحقاق. في حال تحوط التدفقات النقدية، أي ربح أو خسارة مترakمة ناتجة من أداة التحوط المثبتة في حقوق المساهمين، تبقى في حقوق المساهمين حتى حدوث المعاملة المحوطة. في حال عدم توقع حدوث المعاملة المحوطة، فإن صافي الربح والخسارة المترakمة المثبتة في حقوق المساهمين يتم تحويلها إلى 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 المصرف في قبرص والعراق

يتم ترجمة موجودات ومطلوبات فروع قبرص والعراق 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 احتياطي تحويل العملات الأجنبية من خلال بيان الدخل الشامل.

##### أدوات رأسمالية معاد شراؤها

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

عندما يمتلك المصرف عدد من أسهمه لأمر عملائه، 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 الاعتراف بأنصبة الأرباح كمطلوبات ويتم تخفيضها من حقوق المساهمين عند الموافقة عليها من قبل الجمعية العمومية لمساهمي المصرف. يتم تخفيض أنصبة الأرباح المرحلية من حقوق المساهمين عند الإعلان عنها ولم تعود ضمن حرية تصرف 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 الصندوق وصافي الأرصدة لدى المصارف، والتي تستحق بعد ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ التملك. يتم قياس النقد والبنود المماثلة للنقد بالكلفة المطفأة في بيان المركز المالي.

##### عقود التأجير التشغيلية

تصنف عقود التأجير بعقود التأجير التشغيلية عندما يحتفظ المؤجر (المالك) 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.

## ٣ 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 والإفتراضات 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 بالأمور 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 والإفتراضات

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 والإفتراضات 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.

## أولاً: مبدأ الإستمرارية

قامت إدارة المصرف بتقدير مدى إمكانية المصرف للإستمرار والعمل على أساس مبدأ الإستمرارية وبنتيجه 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 أساس مبدأ الإستمرارية. بناء عليه، فقد تم إعداد البيانات المالية غير الموحدة على أساس مبدأ الإستمرارية.

## ٣ الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة (تتمة)

## ب- التقديرات والإفتراسات (تتمة)

## ثانياً: مشتقات مالية - مقايضة إئتمان

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

## 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 الإئتماني الداخلي للقروض منذ أن تم منحها. تحدد قيمة المؤونة على ضوء نمط الخسائر الماضية ضمن كل درجة تصنيف إئتماني وعلى النسب القابلة للاسترداد بحسب أنواع الضمانات وعلى الخسارة المتوقعة تحقيقها عند التخلف عن الدفع. يتم تعديل التقديرات لتعكس التغيرات الاقتصادية الراهنة. إن هذا التصنيف الإئتماني يأخذ بعين الإعتبار المخاطر السيادية ومخاطر القطاعات الاقتصادية والتردي التكنولوجي بالإضافة الى أي نقاط ضعف بنيوية محددة.

إن مدى صحة المؤونات الخاصة هو وقف على دقة التدفقات النقدية المستقبلية المقدره. كما إن مدى صحة المؤونات الإجمالية هو وقف على الإفتراضات 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 الإئتمان والعلاوات الأخرى المستعملة لتقدير فوائد الحسم، أسعار السندات والأسهم والعملات، وذلك بعد الأخذ بالإعتبار التقلب المتوقع لهذه الأسعار ومدى ارتباطها مع بعضها البعض.

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.

## ٣ الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة (تتمة)

## ب- التقديرات والإفتراضات (تتمة)

## خامساً: الموجودات الضريبية المؤجلة

يتم الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة عن الخسائر أو المصاريف غير الخاضعة للضريبة والمتوقع الاستفادة منها عند تحقق الربح الضريبي. يتطلب الاعتراف 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 إكتوارية تعتمد على عدد من الافتراضات المتعلقة بمعدلات فائدة الحسم، والعائد على الأصول، وزيادة الرواتب وغيرها. نظراً لطبيعة خطة المنافع المحددة هذه الطويلة الأجل، فإن هذه الافتراضات لا تكون حتمية بحيث قد يطرأ عليها تعديل في الفترات المستقبلية.

## ٤ معلومات 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 ثلاثة قطاعات أعمال رئيسية، هي الأعمال المصرفية للأفراد، الأعمال المصرفية للزبائن التجاريين والخزينة والأسواق المالية.

## قطاع الأعمال المصرفية للأفراد

يقوم بتقديم الخدمات المصرفية للأفراد ويسعى إلى تلبية متطلباتهم المالية بأفضل الوسائل. وتتضمن هذه الخدمات قبول الودائع والحسابات الجارية وتحت الطلب والتوفير وعمليات القمع إضافة إلى بطاقات الائتمان والقروض الشخصية وقروض التجزئة. هذا بالإضافة إلى الخدمات المصرفية الخاصة وإدارة الثروات.

## قطاع الأعمال المصرفية للزبائن التجاريين

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

## قطاع الخزينة والأسواق المالية

يقوم بكافة خدمات ومنتجات الخزينة بما في ذلك عمليات أسواق المال والعملات لعملاء البنك ويقوم بإدارة عمليات الإستثمار والمتاجرة (المحلية والعالمية) وإدارة الإستثمار وسوق المال والإستثمار المصرفي وخدمات وساطة الأسهم، بالإضافة إلى مسؤوليتها عن إدارة سيولة المصرف ومخاطر السوق.

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 على صعيد المصرف ولا توزع على قطاعات الأعمال.

تدرج إيرادات الفوائد بالقيمة الصافية، حيث أن إدارة المصرف تعتمد على صافي الإيرادات من الفوائد لتقييم الأداء بدلاً من إجمالي إيرادات وأعباء الفوائد.

تتضمن الإيرادات تحويلات 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.

## ٤ معلومات قطاعات الاعمال (تتمة)

## معلومات عن النتائج الصافية للسنة

٢٠١٥					
المجموع	أعمال أخرى <sup>(١)</sup>	الذخيرة والاسواق المالية	الاعمال التجارية	الاعمال المصرفية للأفراد	
مليون ل.ل	مليون ل.ل	مليون ل.ل	مليون ل.ل	مليون ل.ل	مليون ل.ل
٣٤٠,١٩٨	١,٧١٦	٧٠,٣٤٣	٩٢,٢٧٦	١٧٥,٨٦٣	صافي الإيرادات من الفوائد
٩٨,٥٦٨	-	٣٨٢	٤٣,٢٦٦	٥٤,٩٢٠	صافي الإيرادات من العمولات
٢٩,٥٤٦	-	٢٩,٥٤٦	-	-	صافي ارباح عمليات الأدوات المالية المصنفة
٨٦,٩٢١	-	٨٦,٩٢١	-	-	بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر
٣,٨٧٠	-	٣,٨٧٠	-	-	صافي أرباح عملية تصفية موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢١,٨٦٣	٢١,٨٦٣	-	-	-	إيرادات الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة مقابل
(٤٣,١٦٠)	-	(٣٠,١١٥)	(١٣٨)	(١٢,٩٠٧)	عناصر الدخل الشامل الأخرى
٥٣٧,٨٠٦	٢٣,٥٧٩	١٦٠,٩٤٧	١٣٥,٤٠٤	٢١٧,٨٧٦	إيرادات تشغيلية أخرى
					صافي خسائر الائتمان
					صافي الإيرادات التشغيلية

٢٠١٤					
المجموع	أعمال أخرى <sup>(١)</sup>	الذخيرة والاسواق المالية	الاعمال التجارية	الاعمال المصرفية للأفراد	
مليون ل.ل	مليون ل.ل	مليون ل.ل	مليون ل.ل	مليون ل.ل	مليون ل.ل
٣١٧,٠٦٣	٥,٩٨٢	٥٢,٠١٤	٧٩,٩٩٣	١٧٩,٠٧٤	صافي الإيرادات من الفوائد
٩٩,٣٢٦	-	٣٨٦	٣٥,٤٤٢	٦٣,٤٩٨	صافي الإيرادات من العمولات
٢٣,٧٠٧	-	٢٣,٧٠٧	-	-	صافي ارباح عمليات الأدوات المالية المصنفة
٢,١٩٣	-	٢,١٩٣	-	-	بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر
١٠٤,٥٥٣	-	١٠٤,٥٥٣	-	-	إيرادات الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة مقابل
١٢,٥٣٩	١٢,٥٣٩	-	-	-	عناصر الدخل الشامل الأخرى
(٢٥,٥٨٣)	-	(٦٧)	(١٧,٧٣٥)	(٧,٧٨١)	صافي أرباح عملية تصفية موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٥٤٣,٧٩٨	١٨,٥٢١	١٩٢,٧٨٦	٩٧,٧٠٠	٢٣٤,٧٩١	إيرادات تشغيلية أخرى
					صافي خسائر الائتمان
					صافي الإيرادات التشغيلية

## معلومات عن المركز المالي

٢٠١٥					
المجموع	أعمال أخرى <sup>(١)</sup>	الذخيرة والاسواق المالية	الاعمال التجارية	الاعمال المصرفية للأفراد	
مليون ل.ل	مليون ل.ل	مليون ل.ل	مليون ل.ل	مليون ل.ل	مليون ل.ل
٢٨,٥٤٦,٣٣٦	٦٤١,٧٩٩	٢٠,٧٢٨,٤٨٥	٤,٧٢٠,٦٩٣	٢,٤٥٥,٣٥٩	مجموع الموجودات
٢٦,٠٨٨,٠١٥	٣٧٤,٥٤٥	١,٥٧١,٥٩٥	١,٣٦٩,٠٢١	٢٢,٧٧٢,٨٥٤	مجموع المطلوبات

٢٠١٤					
المجموع	أعمال أخرى <sup>(١)</sup>	الذخيرة والاسواق المالية	الاعمال التجارية	الاعمال المصرفية للأفراد	
مليون ل.ل	مليون ل.ل	مليون ل.ل	مليون ل.ل	مليون ل.ل	مليون ل.ل
٢٦,٩٩٤,٣٧٨	٦٠٢,٥٠٥	١٩,٦٢٤,٧٣٥	٤,٣٩٩,٣٥٩	٢,٣٦٧,٧٧٩	مجموع الموجودات
٢٤,٥٨٥,٥٧٣	٣٨٩,٨٤٨	١,٥٧١,٨٠٧	١,٥٢٤,٦٤٢	٢١,٠٩٩,٢٧٦	مجموع المطلوبات

(١) تتضمن أعمال أخرى بعض النشاطات غير المصرفية.

## ٤ معلومات قطاعات الاعمال (تتمة)

## القطاعات الجغرافية

يقسم المصرف أعماله الى قطاعين جغرافيين يتضمنان لبنان والبلدان الأخرى. يوضح الجدول التالي صافي الإيرادات التشغيلية الخارجية وإجمالي الموجودات غير المتداولة.

المجموع		بلدان أخرى		لبنان		
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
مليون ل.ل	مليون ل.ل	مليون ل.ل	مليون ل.ل	مليون ل.ل	مليون ل.ل	
٥٦٩,٣٨١	٥٨٠,٩٦٦	٢٠,٨٣٥	٢٤,١١٦	٥٤٨,٥٤٦	٥٥٦,٨٥٠	مجموع الإيرادات التشغيلية
(٢٥,٥٨٣)	(٤٣,١٦٠)	(١,٦٨٩)	(٥,٣١١)	(٢٣,٨٩٤)	(٣٧,٨٤٩)	صافي خسائر الائتمان
٥٤٣,٧٩٨	٥٣٧,٨٠٦	١٩,١٤٦	١٨,٨٠٥	٥٢٤,٦٥٢	٥١٩,٠٠١	صافي الإيرادات التشغيلية <sup>(١)</sup>
٢٣٥,٢٨٩	٢٦٠,٢٠١	١٥,٢٥٣	١٧,٩٧٣	٢٢٠,٠٣٦	٢٤٢,٢٢٨	إجمالي الموجودات غير المتداولة <sup>(٢)</sup>

(١) تم توزيع صافي الإيرادات التشغيلية على القطاعات الجغرافية على أساس موقع الفرع المسؤول عن النتائج أو الأموال المقدمة.

(٢) تتضمن الأصول غير المتداولة أصول ثابتة مادية وغير مادية، بالإضافة الى أصول أخرى (باستثناء الأدوات المالية والضرائب المؤجلة) المتوقع أن تسترد خلال فترة تزيد عن ١٢ شهراً من تاريخ بيان المركز المالي.

## ٥ الفوائد والإيرادات المشابهة

٢٠١٤	٢٠١٥	
مليون ل.ل	مليون ل.ل	
١٩٩,٣٧١	٢٦٣,٨٢٧	مؤسسات الإصدار
٦,٣٥٥	٦,٢١٥	المصارف والمؤسسات المالية
٤,٣١٨	٣,٣٠٣	المصارف والمؤسسات المالية التابعة
١٤,٠٩٢	٢٨,٤٢٢	قروض للمصارف والمؤسسات المالية وإتفاقيات إعادة بيع
٤٧٧	١٩١	اصول مالية معطاة كضمانة
٤٣٢,٥٢٥	٤٤٧,٥٣٧	صافي التسليفات والقروض للزبائن بالكلفة المطفأة
١,٣٠٤	١,٧٤٨	صافي التسليفات والقروض للجهات المقربة بالكلفة المطفأة
٦٧٦,٧٢٢	٦٧١,١٠٢	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١,٣٣٥,١٦٤	١,٤٢٢,٣٤٥	

## ٦ الفوائد والاعباء المشابهة

٢٠١٤	٢٠١٥	
مليون ل.ل.	مليون ل.ل.	
٦٩١	٨٨٧	مؤسسات الاصدار
١٥,٤٧٩	١٧,٦٣٩	المصارف والمؤسسات المالية
١,٣٦٧	١,٢٢٩	المصارف والمؤسسات المالية التابعة
٩١٦,٧٢٦	٩٧٦,١٠٧	ودائع وحسابات الزبائن الدائنة
١٩,٠٧٧	٢٢,٦٥٨	ودائع وحسابات الجهات المقربة
٣٢,٧٣٦	٣١,٦٥٨	مطلوبات متمثلة بأوراق مصرفية او مالية
٣٢,٠٢٥	٣١,٩٦٩	ديون مرووسة
<u>١,٠١٨,١٠١</u>	<u>١,٠٨٢,١٤٧</u>	

## ٧ صافي الايرادات من العمولات

٢٠١٤	٢٠١٥	
مليون ل.ل.	مليون ل.ل.	
٢٢,٣٤٦	٢٢,٢٩٤	الإيرادات من العمولات
١٣,٨٢٥	١٣,٨١٨	على التسليفات
٣,١٢٧	٢,٧١٨	على كتب الكفالات
١,٢٣٧	٨,٣٢٣	على القبولات
١٤,٠٠٧	١٥,٣٧١	على الاعتمادات المستندية
٢,١٥٠	٢,١٧٣	على بطاقات الائتمان
٣,٠٢٣	٢,٨٨٧	على فواتير موطنة (هاتف، خلوي، ميكانيك)
١٢,٨٣١	١٢,٦٦٧	على تحصيل شيكات
٧,٧٤٥	٧,٣٥٥	على ادارة حسابات الزبائن الدائنة
١,٠٩٣	١,١٤٤	على الحوالات
٣,٥٩٣	٢,٧٤٨	على ايجار خزانات
١٠,٩٢٩	١١,١٩٨	على محفظة الزبائن
٢,٣٣٤	٢,٤٤٦	مصاريف مستردة من الزبائن
		عمولات اخرى
<u>١٠٧,٢٤٠</u>	<u>١٠٥,١٤٢</u>	مجموع الايرادات من العمولات
(٧,٩١٤)	(٦,٥٧٤)	الاعباء من العمولات
<u>٩٩,٣٢٦</u>	<u>٩٨,٥٦٨</u>	صافي الايرادات من العمولات

## ٨ صافي ارباح عمليات الادوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة مقابل حساب الارباح والخسائر

٢٠١٤	٢٠١٥	
مليون ل.ل.	مليون ل.ل.	
		<b>الفوائد والايرادات المشابهة من أدوات مالية:</b>
٦,٨٠٢	١١,٣٥٠	- سندات خزينة لبنانية
١٠	١,٤٧٩	- شهادات ايداع صادرة عن مصرف لبنان
٢٣١	٤	- سندات حكومية أخرى
٥٩٦	٧٩	- سندات دين أخرى
<u>٧,٦٣٩</u>	<u>١٢,٩١٢</u>	
		<b>أرباح (خسائر) ناتجة عن مبيع أدوات مالية:</b>
٣,٤٣٩	١,٨٢١	- سندات خزينة لبنانية
٢	٢٧٤	- شهادات ايداع صادرة عن مصرف لبنان
٣٨٨	(٣٦)	- سندات حكومية أخرى
٧٦	١٦٠	- سندات دين أخرى
<u>٣,٩٠٥</u>	<u>٢,٢١٩</u>	
		<b>(خسائر) ارباح غير محققة ناتجة عن اعادة تقييم أدوات مالية:</b>
١,٤٩٠	(٦,١٤٥)	- سندات خزينة لبنانية
١٦	(١٧٥)	- شهادات ايداع صادرة عن مصرف لبنان
(٣٩)	٣٩	- سندات حكومية أخرى
١٦٢	(١٤)	- سندات دين أخرى
<u>١,٦٢٩</u>	<u>(٦,٢٩٥)</u>	
<u>١٣,١٧٣</u>	<u>٨,٨٣٦</u>	<b>صافي ارباح عمليات ادوات مالية</b>
		<b>أسهم وحصص:</b>
٢١٣	(٢,٤٧١)	- (خسائر) ارباح ناتجة عن المبيع
٣٣	١,٨٨٠	- ارباح غير محققة ناتجة عن اعادة التقييم
٥٤٨	٥٦١	- أنصبة ارباح
<u>٧٩٤</u>	<u>(٣٠)</u>	<b>صافي (خسائر) ارباح عمليات الأسهم والحصص</b>
<u>١٩,٧٤٠</u>	<u>٢٠,٧٤٠</u>	<b>ارباح عمليات القطع</b>
<u>٣٣,٧٠٧</u>	<u>٢٩,٥٤٦</u>	

تتضمن أرباح عمليات القطع الأرباح والخسائر الناتجة عن عقود على عملات أجنبية وإعادة التقييم اليومية لمركز القطع العملائي المفتوح.

## ٩ صافي أرباح تصفية موجودات مالية بالكلفة المطفأة

- خلال السنة، قام المصرف بإلغاء الاعتراف ببعض أدوات مالية المصنفة بالكلفة المطفأة وذلك للأسباب التالية:
- تدهور التصنيف الائتماني دون السقف المسموح به في السياسة الاستثمارية للمصرف،
  - فجوة السيولة وإدارة العائدات،
  - تبادل شهادات ايداع صادرة عن مصرف لبنان،
  - إدارة مخاطر العملات نتيجة التغيير في قاعدة عملة الودائع، أو
  - السيولة للنفقات الرأسمالية.

يبين الجدول أدناه تفاصيل الأرباح والخسائر الناتجة خلال السنة عن تصفية هذه الموجودات المالية:

٢٠١٥			
صافي مليون ل.ل	خسائر مليون ل.ل	أرباح مليون ل.ل	
٢٢,٣١١	(١)	٢٢,٣١٢	سندات خزينة لبنانية
٥٨,٥٥١	-	٥٨,٥٥١	شهادات ايداع صادرة عن مصرف لبنان
٦,٠٥٩	-	٦,٠٥٩	سندات دين أخرى
<u>٨٦,٩٢١</u>	<u>(١)</u>	<u>٨٦,٩٢٢</u>	
٢٠١٤			
صافي مليون ل.ل	خسائر مليون ل.ل	أرباح مليون ل.ل	
٦١,٤٥٦	-	٦١,٤٥٦	سندات خزينة لبنانية
٤١,٤٤٠	(٦٣٢)	٤٢,٠٧٢	شهادات ايداع صادرة عن مصرف لبنان
١١	-	١١	سندات حكومية أخرى
١,٦٤٦	-	١,٦٤٦	سندات دين أخرى
<u>١٠٤,٥٥٣</u>	<u>(٦٣٢)</u>	<u>١٠٥,١٨٥</u>	

## ١٠ إيرادات تشغيلية أخرى

٢٠١٤ مليون ل.ل	٢٠١٥ مليون ل.ل	
٢,١٩٠	٨٥٦	ربح صافي ناتج عن بيع أصول مأخوذة استيفاء لديون
٦٦٤	٦٢١	ايرادات ايجار أصول مأخوذة استيفاء لديون
٤٤٠	-	إسترداد مؤونات لمواجهة أخطار وأعباء (ايضاح ٣٧ (ب))
٧,٩٣٧	١٩,٤٠٠	ايرادات الحصص والمساهمات في الشركات التابعة والزميلة
١,٣٠٨	٩٨٦	ايرادات أخرى
<u>١٢,٥٣٩</u>	<u>٢١,٨٦٣</u>	

## ١١ صافي خسائر الائتمان

٢٠١٤	٢٠١٥	
مليون ل.ل	مليون ل.ل	
		مؤونة مكونة خلال السنة:
(٣٥,١٩٨)	(٢٤,٢٤٧)	- التسليفات والقروض للزبائن بالكلفة المطفأة (ايضاح ٢٣)
-	(٣١,٦٨٦)	- مصارف مركزية في بلدان أخرى (ايضاح ١٦ (أ))
(٥١٣)	-	- موجودات مالية بالكلفة المطفأة (ايضاح ٢٤)
(١٧)	(١٣٨)	- ديون معدومة استهلكت
<u>(٣٥,٧٢٨)</u>	<u>(٥٦,٠٧١)</u>	
		إستردادات خلال السنة:
٨,٠٦٤	٨,١٤١	- التسليفات والقروض للزبائن بالكلفة المطفأة (ايضاح ٢٣)
١,٦٣٥	٣,١٩٩	- فوائد غير محققة على التسليفات والقروض للزبائن
-	١,٥٧١	بالكلفة المطفأة (ايضاح ٢٣)
٤٤٦	-	- موجودات مالية بالكلفة المطفأة (ايضاح ٢٤)
		- المصارف المشكوك في تحصيلها (ايضاح ١٧)
<u>١٠,١٤٥</u>	<u>١٢,٩١١</u>	
<u>(٢٥,٥٨٣)</u>	<u>(٤٣,١٦٠)</u>	

## ١٢ أعباء المستخدمين وملحقاتها

٢٠١٤	٢٠١٥	
مليون ل.ل	مليون ل.ل	
١١٥,٥٤٧	١٢٢,٥٤٠	رواتب واجور ومنافع أخرى
١٥,٢٢٨	١٤,٣٧٢	اشترابات الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي
١٩,٣٠٩	١٣,٣٨٠	اكراميات ومكافآت
٥,٩٧١	١,٩٣٤	مؤونة متوجبات منافع التقاعد للموظفين (ايضاح ٣٧ (أ))
<u>١٥٦,٠٥٥</u>	<u>١٥٢,٢٢٦</u>	

## ١٣ مصاريف إدارية وابعاء تشغيلية أخرى

٢٠١٤	٢٠١٥	
مليون ل.ل	مليون ل.ل	
٣,٥٠٨	٣,٣٨٤	ضريبة على الفوائد
٢,٨٣١	٣,٥٥٨	ضرائب ورسوم
١٠,٤١٠	١١,٠٥٩	رسم ضمان الودائع
٥,١٩٠	٤,٨٣٠	الايجازات وخدمات الابنية
٦,١٦٥	٩,٣٦٢	بدل اتعاب واستشارات
٦,٥٩٧	٦,٢٨٨	نفقات البريد والاتصالات
٧٨٠	٨١٠	بدلات حضور جلسات مجلس الادارة
١٢,٥٧٣	١٣,٠٠٤	صيانة وتصليات
٥,٤٥٧	٥,١٧٩	كهرباء ومحروقات
٢,٥٥٤	٢,٨٧٣	سفر وتشيقات
١١,٢٠٠	١٢,٢٩٣	دعاية وإعلانات
٤,٠٨٧	٢,٩٠٠	اشترابات
٣,٣٠٢	٣,٥١٨	مصاريف قضائية
٢,٣١٧	٢,٦٠٧	أقساط التأمين
١,٧٦٤	١,٩٥٧	مصاريف حراسة
٢,٤٦١	٢,٤١٣	مطبوعات
-	٧,٥٤٩	مؤونات لمواجهة أخطار وابعاء (ايضاح ٣٧ (ب))
٢,٩٧٤	٣,١٦٧	تبرعات
٦,٧٨٢	٨,٢٠٧	ابعاء اخرى
٩٠,٩٥٢	١٠٤,٩٥٨	

## ١٤ ابعاء ضريبة الدخل

## حركة الضريبة على ارباح المصرف في لبنان، قبرص والعراق

٢٠١٤	٢٠١٥	
مليون ل.ل	مليون ل.ل	
٣٣,٨٥٠	٤١,٤٧٥	الرصيد في اول السنة
(١٧,٢٥٨)	(٣٠,٨١٤)	ينزل: ضريبة مسددة عن سنوات سابقة:
(٩٤٠)	(٨٨٨)	- للمركز وفروع المصرف في لبنان
٢٥,٨٢٣	٢٠,٩٩٩	- لفروع المصرف في قبرص والعراق
		يضاف: ضريبة مقتطعة من نتيجة السنة
٤١,٤٧٥	٣٠,٧٧٢	الرصيد في آخر السنة

## ١٤ أعباء ضريبة الدخل (تتمة)

حركة الضريبة على ارباح فروع المصرف في لبنان، قبرص والعراق (تتمة)

مصرف ضريبة الدخل

٢٠١٤	٢٠١٥	
مليون ل.ل	مليون ل.ل	
		ضريبة مقطوعة من نتيجة السنة:
٢٥,٠٦٢	١٩,٨٧٧	- عن ارباح المركز الرئيسي وفروع المصرف في لبنان
٧٦١	١,١٢٢	- عن ارباح فروع المصرف في قبرص والعراق
٢٥,٨٢٣	٢٠,٩٩٩	
٢٧,٣٧٩	٢٦,٣٨١	ضريبة مقطوعة على إيرادات الفوائد، وردت في بيان الدخل مع الضريبة على الأرباح
٥٣,٢٠٢	٤٧,٣٨٠	مجموع الضريبة المقطوعة
		منها:
٥٢,٤٤١	٤٦,٢٥٨	- لأرباح المركز وفروع المصرف في لبنان
٧٦١	١,١٢٢	- لأرباح فروع قبرص والعراق
٥٣,٢٠٢	٤٧,٣٨٠	

## ١٤ أعباء ضريبة الدخل (تتمة)

## حركة الضريبة على ارباح فروع المصرف في لبنان، قبرص والعراق (تتمة)

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

٢٠١٤	٢٠١٥	
المبالغ الاجمالية	المبالغ الاجمالية	
مليون ل.ل	مليون ل.ل	
٢٧٦,٢٣٩	٢٦٠,٥٨٤	ربح الدورة المالية قبل الضريبة
		منه:
٢٦٩,٢٨٣	٢٥٦,١٣٦	ربح المركز الرئيسي وفروع المصرف في لبنان
٦,٩٥٦	٤,٤٤٨	ربح فروع قبرص والعراق
٤١,٤٣٦	٣٩,٠٨٨	الضريبة بمعدل الضرائب في لبنان (١٥٪)
		يعاد الى الارباح:
٣,٢٠٧	٤,٧٤٠	- مصاريف غير جائز تنزيلها
٥٢٦	٥١٩	- ضرائب غير جائز تنزيلها
٣,٧٣٣	٥,٢٥٩	
		ينزل من الأرباح:
-	(٢,٨٤٨)	- إيرادات خضعت سابقاً لضريبة
		ينزل: فروع ضريبة فروع
(٢٨٢)	٤٥٥	يضاف: ضرائب أخرى
٨,٣١٥	٥,٤٢٦	
٥٣,٢٠٢	٤٧,٣٨٠	مصروف الضريبة
٪١٩,٢٦	٪١٨,١٨	معدل الضريبة الفعلي

## ١٥ ربحية السهم

## ربح السهم الأساسي

في ما يلي، إحتساب ربح السهم الواحد الأساسي للسنتين المنتهيتين في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و ٢٠١٤ للأسهم العادية:

٢٠١٤	٢٠١٥	
٥٦٢,٥١٠,٩٠١	٥٦٣,٠٢٢,٤٠٥	العدد المتوسط المرجح للأسهم القائمة خلال السنة
٢٠١٤	٢٠١٥	
٢٢٣,٠٣٧	٢١٣,٢٠٣	الربح الصافي للسنة
(٤٨,٤٨٠)	(٤٨,٤٨٠)	(ينزل): أرباح عائد توزيعها الى الأسهم التفضيلية
١٧٤,٥٥٧	١٦٤,٧٢٣	الربح المتوفر للأسهم العادية
٣١٠,٣٢	٢٩٢,٥٧	ربح السهم الأساسي بوحدة ل.ل

## ربح السهم المعدل

في ما يلي، إحتساب ربح السهم الواحد المعدل للسنتين المنتهيتين في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و ٢٠١٤ للأسهم العادية:

٢٠١٤	٢٠١٥	
٥٦٢,٥١٠,٩٠١	٥٦٣,٠٢٢,٤٠٥	العدد المتوسط المرجح: - للأسهم القائمة خلال السنة التأثير: - ديون قابلة للتحويل
١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	
٦٨٢,٥١٠,٩٠١	٦٨٣,٠٢٢,٤٠٥	
٢٠١٤	٢٠١٥	
١٧٤,٥٥٧	١٦٤,٧٢٣	الربح الصافي المتوفر للأسهم العادية
٣٢,٠٢٥	٣١,٩٦٩	فوائد تعود لسندات قابلة للتحويل
(٤,٨٠٤)	(٤,٧٩٥)	ينزل: ضريبة على الأرباح
٢٠١,٧٧٨	١٩١,٨٩٧	الربح الصافي المعدل المتوفر للأسهم العادية
٢٩٥,٦٤	٢٨٠,٩٥	ربح السهم المعدل بوحدة ل.ل

لم يجر المصرف عمليات أو عمليات محتملة تشمل الاسهم العادية ما بين تاريخ بيان المركز المالي وتاريخ إصدار هذه البيانات المالية.

## ١٦ الصندوق ومؤسسات الإصدار

٢٠١٤	٢٠١٥	
مليون ل.ل	مليون ل.ل	
٢٠١,١٦٠	٢٣٦,٢٣٣	النقد في الصندوق
٦٣٧,٣٦٥	٧٠٥,٥٨٣	ودائع مع مصرف لبنان:
٥,٧١٠,٤٩٠	٥,٩٦٥,٩٣٣	- حسابات جارية
		- ودائع لأجل
٦,٣٤٧,٨٥٥	٦,٦٧١,٥١٦	
١٥٧,٦٩٣	١٢٣,٠٠٩	ودائع مع مصارف مركزية في بلدان أخرى:
-	(٣١,٥٤٦)	- حسابات جارية
		- مؤونة تدني ودائع مع مصارف مركزية في بلدان أخرى (أ)
١٥٧,٦٩٣	٩١,٤٦٣	
٤٩,٤٧٤	٤٩,٢٣١	فوائد سارية غير مستحقة القبض
٦,٧٥٦,١٨٢	٧,٠٤٨,٤٤٣	

## آ- مؤونة تدني ودائع مع مصارف مركزية في بلدان أخرى

تلخص حركة مؤونة تدني ودائع مع مصارف مركزية في بلدان أخرى خلال السنة كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
مليون ل.ل	مليون ل.ل	
-	-	الرصيد في أول كانون الثاني
-	٣١,٦٨٦	المخصص خلال السنة (إيضاح ١١)
-	(١٤٠)	فروقات القطع
-	٣١,٥٤٦	الرصيد في ٣١ كانون الأول

خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥، كون المصرف مؤونة تدني بقيمة ٣١,٦٨٦ مليون ل.ل مقابل ودائع مع المصرف المركزي العراقي - كردستان.

## مصرف لبنان

يتضمن بند الصندوق ومؤسسات الإصدار أرصدة غير منتجة لفوائد مودعة لدى مصرف لبنان مقابل الإحتياطي الإلزامي المتوجب على المصارف عن الودائع بالليرة اللبنانية وفقاً لما تتطلبه القوانين والأنظمة المصرفية اللبنانية. يحتسب هذا الإحتياطي الإلزامي على أساس ٢٥ بالمئة من الإلتزامات تحت الطلب و ١٥ بالمئة من الإلتزامات لأجل بعد الأخذ بعين الاعتبار بعض التنزيلات. إضافة إلى ذلك، على كافة المصارف العاملة في لبنان أن تودع لدى مصرف لبنان، توظيفات إلزامية منتجة لفوائد تعادل ١٥ بالمئة من جميع الودائع التي تتلقاها بالعملة الأجنبية مهما كانت طبيعتها. وبناءً عليه، بلغ الإحتياطي الإلزامي المتوجب في آخر السنة والاموال المتوفرة لتغطيته ٢,٦١٠,٠٨٠ مليون ل.ل و ٢,٨٢٣,٠٧٦ مليون ل.ل على التوالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (٢٠١٤): ٢,٤٧٦,٠٢٩ مليون ل.ل و ٢,٥٥٧,٦٧٣ مليون ل.ل على التوالي).

ان الفروع في الخارج تخضع أيضاً للإحتياطي الإلزامي وفقاً لقوانين البلاد التي تتواجد فيها. بلغت هذه الإحتياطيات والأرصدة المودعة لتغطيتها ٤٨,٣٨٢ مليون ل.ل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (٢٠١٤): ٤١,١٥٩ مليون ل.ل).

## ١٧ الودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية

٢٠١٤	٢٠١٥	
مليون ل.ل.	مليون ل.ل.	
		<b>مصارف تجارية:</b>
		حسابات جارية
١,٣١٥,٧٩٦	٥٦٢,٥٥٣	ودائع لأجل
١,٠٤٣,٢٩٣	١,٣١٠,٣٠٧	فوائد سارية غير مستحقة القبض
٢٠٦	٣٨٣	مصارف مشكوك بتحصيلها
٢,٠٣٨	١,٧٦٦	ناقص: مؤونة تدني حسابات مصارف مشكوك بتحصيلها
(٢,٠٣٨)	(١,٧٦٦)	
<u>٢,٣٥٩,٢٩٥</u>	<u>١,٨٧٣,٢٤٣</u>	
		<b>مؤسسات مالية:</b>
		حسابات جارية
٩,٩٧٩	٢,٣٠٢	
		<b>مؤسسات الصرافة المسجلة:</b>
		حسابات جارية
٨,٠٢٨	٦,٧٤٠	حسابات مشكوك بتحصيلها
١,٩٢٢	١,٩٢٢	ناقص: مؤونة تدني حسابات مشكوك بتحصيلها
(١,٩٢٢)	(١,٩٢٢)	
<u>٨,٠٢٨</u>	<u>٦,٧٤٠</u>	
		<b>مؤسسات الوساطة:</b>
		حسابات جارية
٢,٤١٩	١,٢٥٠	
<u>٢,٣٧٩,٧٢١</u>	<u>١,٨٨٣,٥٣٥</u>	

مؤونة تدني قيمة حسابات لدى المصارف ومؤسسات الصرافة المشكوك في تحصيلها  
تلخص حركة مؤونة تدني قيمة حسابات لدى المصارف ومؤسسات الصرافة المشكوك بتحصيلها، خلال السنة، كما يلي:

٢٠١٤			٢٠١٥			
مجموع	مؤسسات	مصارف	مجموع	مؤسسات	مصارف	
مليون ل.ل.	مليون ل.ل.	مليون ل.ل.	مليون ل.ل.	مليون ل.ل.	مليون ل.ل.	
٤,٦٣٦	٢,٢٥٩	٢,٣٧٧	٣,٩٦٠	١,٩٢٢	٢,٠٣٨	الرصيد في أول السنة
(٤٤٦)	(٣٣٧)	(١٠٩)	-	-	-	- مؤونات مستردة (إيضاح ١١)
(٢٣٠)	-	(٢٣٠)	(٢٧٢)	-	(٢٧٢)	- فروقات قطع
<u>٣,٩٦٠</u>	<u>١,٩٢٢</u>	<u>٢,٠٣٨</u>	<u>٣,٦٨٨</u>	<u>١,٩٢٢</u>	<u>١,٧٦٦</u>	الرصيد في آخر السنة

## ١٨ المصارف والمؤسسات المالية التابعة

٢٠١٤	٢٠١٥	
مليون ل.ل.	مليون ل.ل.	
٦,٢٥٢	٦,٣٥٢	حسابات جارية
٤٨,٣٨٤	٩٩,٤٠٤	ودائع لأجل
٦٤,٥٤٢	١٠,٧١٧	قروض معطاة
١٢,٤٤٨	-	قبولات محسومة
<u>١٣١,٦٢٦</u>	<u>١١٦,٤٧٣</u>	

يقسم هذا البند كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
مليون ل.ل.	مليون ل.ل.	
٩٠,١٩٣	٤١,٠٨٩	بنك بيبولوس أفريقيا
-	٦٠,٥٥٤	بنك بيبولوس سوريا
٢٥,٩٨٧	١٢,٢١٤	بنك بيبولوس أوروبا
٢,٩٦٥	٢,٦١٦	Byblos Bank RDC SARL (Congo)
١٢,٤٨١	-	بنك بيبولوس أرمينيا
<u>١٣١,٦٢٦</u>	<u>١١٦,٤٧٣</u>	

## ١٩ قروض للمصارف والمؤسسات المالية وإتفاقيات إعادة بيع

٢٠١٤	٢٠١٥	
مليون ل.ل.	مليون ل.ل.	
٨٧,٠٣٧	١١٣,٦١٣	قروض للمصارف
٤١٥	٥٠٦	فوائد سارية غير مستحقة القبض
<u>٨٧,٤٥٢</u>	<u>١١٤,١١٩</u>	
١١,٥٨٥	١٣,٩٥٠	قبولات محسومة
(٧٢)	(١٠)	فوائد محتسبة مسبقا على قيم مالية مشتراة
<u>١١,٥١٣</u>	<u>١٣,٩٤٠</u>	
-	٩٣٢,٥٠٠	إتفاقيات إعادة بيع
-	٤,٣٧٦	فوائد سارية غير مستحقة القبض
-	<u>٩٣٦,٨٧٦</u>	
٩٨,٩٦٥	١,٠٦٤,٩٣٥	

## ١٩ قروض للمصارف والمؤسسات المالية وإتفاقيات إعادة بيع (تتمة)

إن إتفاقيات إعادة البيع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ هي كما يلي:

الرصيد دولار أميركي آلاف	الرصيد مليون ل.ل	متوسط معدل الفائدة %	نوع الضمانة	قيمة الضمانة مليون ل.ل
٦١٨,٥٧٤	٩٣٢,٥٠٠	٢,٦١	شهادات إيداع صادرة عن مصرف لبنان	٩٣٤,٦٥٠

لدى المصرف برنامج لشراء سندات بموجب إتفاقيات إعادة بيع (reverse repos). على المصرف الإلتزام بإعادة السندات حيث أن الطرف المقابل يحتفظ بكافة مخاطر ومنافع الملكية. ونتيجة لذلك، لا يتم الإعتراف بالسندات من قبل المصرف، حيث يقوم بالإعتراف بأصل آخر وهو إتفاقيات إعادة بيع عاكساً الجوهر الإقتصادي للعملية بإعتبارها قرض من قبله.

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥، كان لدى المصرف شهادات إيداع صادرة عن مصرف لبنان قيمتها الإسمية ٦٢٠ مليون دولار أميركي تم شراؤها من مؤسسة مالية بموجب إتفاق لإعادة بيعها لها خلال النصف الأول من ٢٠١٦ (٣١ كانون الأول ٢٠١٤: لا شيء).

بلغت صافي إيرادات الفوائد من إتفاقيات إعادة البيع ٢٢,٥٧٣ مليون ل.ل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (٣١ كانون الأول ٢٠١٤: ٨,٠٩٣ مليون ل.ل).

## ٢٠ أصول مالية معطاة كضمانة

٢٠١٤ مليون ل.ل	٢٠١٥ مليون ل.ل	
٦,٩١٥	١,٣٨٧	سندات خزينة مرهونة لمصرف لبنان، تظهر بالكلفة المطفأة
٩٠	١٨	فوائد سارية غير مستحقة القبض
<u>٧,٠٠٥</u>	<u>١,٤٠٥</u>	

يمثل هذا الحساب سندات خزينة مرهونة ضمانة لقروض ميسرة حصل عليها المصرف في سنة ٢٠١٠ من مصرف لبنان (إيضاح ٣١).

## ٢١ أدوات مشتقات مالية

يوضح الجدول ادناه القيم العادلة الايجابية والسلبية للادوات المالية المشتقة، والمساوية للقيم السوقية، اضافة الى بيان القيم الاعتبارية. ان القيمة الاعتبارية - المسجلة بالاجمالي - هي قيمة المشتقات المالية التي تخص الموجودات، السعر او المؤشر الأساسي وتمثل الأساس لقياس التغير في قيمة المشتقات المالية. ان القيم الاعتبارية تدل على حجم رصيد المعاملات في نهاية السنة ولا تعكس المخاطر السوقية او المخاطر الائتمانية.

القيمة العادلة الإيجابية مليون ل.ل	القيمة العادلة السلبية مليون ل.ل	مجموع القيمة الاعتبارية مليون ل.ل
--	--	---

## ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

عقود لأجل على عملات اجنبية للمتاجرة:

- عقود مقايضات على عمليات قطع

- عقود أجلة على عمليات قطع

٥٠٤	٥٧٣	١٨٣,٢٠٧
١,٢٠٦	١,٥١٤	١٤٢,٥٠٧
١,٧١٠	٢,٠٨٧	٣٢٥,٧١٤

القيمة العادلة الإيجابية مليون ل.ل	القيمة العادلة السلبية مليون ل.ل	مجموع القيمة الاعتبارية مليون ل.ل
--	--	---

## ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

عقود لأجل على عملات اجنبية للمتاجرة:

- عقود مقايضات على عمليات قطع

- عقود أجلة على عمليات قطع

١٢٧	١,٦٠٢	٣٩٠,٧٤١
٤,٥٢٨	٣,٤٠٨	١٩٨,٦٩٢
٤,٦٥٥	٥,٠١٠	٥٨٩,٤٣٣

## العقود الأجلة

العقود الأجلة هي ترتيبات تعاقدية إما لشراء او بيع عملات محددة، سلع او ادوات مالية بأسعار محددة في تاريخ مستقبلي. ان العقود لأجل معدة للتعامل بها في السوق الفوري وهي تخضع لمتطلبات هوامش نقدية محددة.

## عقود المقايضات

عقود المقايضات هي ترتيبات تعاقدية تتم بين طرفين لتبادل أسعار فائدة أو فروقات العملات الأجنبية على أساس قيمة إعتبارية محددة.

تنشأ مخاطر الائتمان المتعلقة بالمشتقات المالية من عدم تمكن احد الاطراف من الوفاء بواجباته التعاقدية وتكون محدودة بالقيمة السوقية الايجابية 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.

## ٢٢ موجودات مالية بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر

٢٠١٤	٢٠١٥	
مليون ل.ل.	مليون ل.ل.	
٨٥,٨١١	٢١٦,٦٥٦	مدرجة
٧٠٩	-	سندات خزينة لبنانية - بالعملات الأجنبية
١٢,٥٨٢	١٢,٥٧٣	سندات حكومية أخرى
		أسهم وحصص
٩٩,١٠٢	٢٢٩,٢٢٩	
٢٧,٨٦١	١٠,٣٤٨	غير مدرجة
٣,١٩٠	٢٧,٧١٤	سندات خزينة لبنانية - بالليرة اللبنانية
-	٣,٠١٨	شهادات إيداع صادرة عن مصرف لبنان - بالليرة اللبنانية
		سندات دين أخرى
٣١,٠٥١	٤١,٠٨٠	
١٣٠,١٥٣	٢٧٠,٣٠٩	

## ٢٣ صافي التسليفات والقروض للزبانن بالكلفة المطفأة

٢٠١٤	٢٠١٥	
مليون ل.ل.	مليون ل.ل.	
٤,٤٨٤,٦٠٨	٤,٦٣٣,٧١٠	ديون تجارية
٢,٣٣٩,٦١٤	٢,٥٥٣,٠٦٩	قروض إستهلاكية
٦,٨٢٤,٢٢٢	٧,١٨٦,٧٧٩	
(٦٩,٩٥٠)	(٥٧,٥٨٧)	ينزل:
(١٤٧,١٦١)	(١٢٤,٩٣٦)	- فوائد غير محققة على الديون دون العادية المشكوك بتحصيلها والرديئة
(٨٨,٤١٠)	(٨٢,٧٣٦)	- مؤونات مخصصة للديون المشكوك بتحصيلها والرديئة
		- مؤونة اجمالية لمخاطر التسليفات
٦,٥١٨,٧٠١	٦,٩٢١,٥٢٠	

عملا بتعميم لجنة الرقابة على المصارف رقم ٢٤٠. تم تحويل الديون الرديئة والمؤونات والفوائد غير المحققة العائدة لها الى حسابات خارج بيان المركز المالي. بلغت القيمة الاجمالية لهذه الديون ١١٨,٥٣٩ مليون ل.ل. كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (٢٠١٤: ٥٧,٥٢٨ مليون ل.ل.).







## ٢٤ موجودات مالية بالكلفة المطفأة

٢٠١٤	٢٠١٥	
مليون ل.ل.	مليون ل.ل.	
		<b>مدرجة</b>
		سندات خزينة لبنانية - بالعملة الأجنبية
		سندات حكومية أخرى
		سندات دين صادرة عن مصارف ومؤسسات مالية
		سندات دين صادرة عن شركات
٢,٣٨٧,٨٥٨	١,٩١٤,٠٣٤	
٢٨,٢٩٥	٢٣,٧٦٦	
٤٨٧,٤٢٠	٢١١,٩٥٤	
٥,٦٣٣	٥,٦٣٦	
٢,٩٠٩,٢٠٦	٢,١٥٥,٣٩٠	
(١,٥٧٤)	-	مؤونة تدني إجمالية
٢,٩٠٧,٦٣٢	٢,١٥٥,٣٩٠	
		<b>غير مدرجة</b>
		سندات خزينة لبنانية - بالليرة اللبنانية
		شهادات إيداع صادرة عن مصرف لبنان - بالليرة اللبنانية
		شهادات إيداع صادرة عن مصرف لبنان - بالعملة الأجنبية
		شهادات إيداع صادرة عن مصارف ومؤسسات مالية
٣,١٩٨,٤٥٦	٣,٨٠٩,٦١٢	
٣,٩٠٠,٨٣٨	٣,٥٠٣,٨٦٠	
٧,٩٢٦	٧٧٠,٥٧٠	
٣٠,١٢٩	٣٠,١٦١	
٧,١٣٧,٣٤٩	٨,١١٤,٢٠٣	
١٠,٠٤٤,٩٨١	١٠,٢٦٩,٥٩٣	

## مؤونة تدني اجمالية لقاء سندات دين أخرى

٢٠١٤	٢٠١٥	
مليون ل.ل.	مليون ل.ل.	
١,٠٦٢	١,٥٧٤	الرصيد في اول السنة
٥١٣	-	مؤونة مكونة خلال السنة (إيضاح ١١)
-	(١,٥٧١)	مؤونة مستردة (إيضاح ١١)
(١)	(٣)	فروقات قطع
١,٥٧٤	-	الرصيد في آخر السنة

## ٢٥ موجودات مالية بالقيمة العادلة مقابل عناصر الدخل الشامل الأخرى

٢٠١٤	٢٠١٥	
مليون ل.ل.	مليون ل.ل.	
٥٠,٩٨٦	٤٨,٢٤١	أسهم مدرجة
٢٠,٤٦٠	٢٣,٨٤١	أسهم غير مدرجة
<u>٧١,٤٤٦</u>	<u>٧٢,٠٨٢</u>	

في ما يلي بيان الاسهم والحصص بالقيمة العادلة مقابل عناصر الدخل الشامل الأخرى كما في (٣١ كانون الأول):

٢٠١٤			٢٠١٥			
التغيير المتراكم في القيمة العادلة	القيمة الدفترية	أنصبة ارباح	التغيير المتراكم في القيمة العادلة	القيمة الدفترية	أنصبة ارباح	
مليون ل.ل.	مليون ل.ل.	مليون ل.ل.	مليون ل.ل.	مليون ل.ل.	مليون ل.ل.	
(٣,٠٠٢)	٥٠,٩٨٦	٢,١٩٣	(٥,٧٤٧)	٤٨,٢٤١	٣,٨٧٠	أسهم مدرجة البنك الاهلي الاردني
٤,٥٦٧	١٧,٥٩١	-	٤,٥٦٧	١٧,٥٩١	-	أسهم غير مدرجة شركة إنفرا للاستثمار
٦٢٥	٢,١١٨	-	٦٢٥	٢,١١٨	-	Arab Trade Financing Program
-	٥٣	-	-	٥٣	-	شركة لبنان المالية ش.م.ل.
١١٢	٢١٨	-	١٢٨	٢٣٤	-	سويقت
٣٠٠	٤٨٠	-	٣٠٠	٤٨٠	-	شركة كفتالات ش.م.ل.
-	-	-	-	١,٠٧٢	-	Leap Investments One SAL (Holding)
-	-	-	-	١,٥٦٩	-	Impact Fund
-	-	-	-	٧٢٤	-	Berytech Fund
<u>٢,١٩٣</u>	<u>٧١,٤٤٦</u>	<u>٢,١٩٣</u>	<u>(١٢٧)</u>	<u>٧٢,٠٨٢</u>	<u>٣,٨٧٠</u>	

بلغت أنصبة الأرباح من الموجودات المالية بالقيمة العادلة مقابل عناصر الدخل الشامل الأخرى ٣,٨٧٠ مليون ل.ل. لسنة ٢٠١٥ (٢٠١٤: ٢,١٩٣ مليون ل.ل.) وهي عائدة للمحافظة كما في آخر السنة.

## ٢٦ حصص ومساهمات في الشركات التابعة والزميلة

٢٠١٤	٢٠١٥	نسبة المساهمة		النشاط	بلد المنشأ	
		٢٠١٤	٢٠١٥			
مليون ل.ل.	مليون ل.ل.	%	%			
٤٠٠,١٣	٣٥,٩٢٨	٩٩,٩٥	٩٩,٩٥	مصرف تجاري	بلجيكا	Byblos Bank Europe S.A.
٢٩,٩٩٨	٢٩,٩٩٨	٩٩,٩٩	٩٩,٩٩	مصرف توظيف	لبنان	Byblos Invest Bank S.A.L.
٢٦,٩٦٦	٢٦,٩٦٦	٦٥,٠٠	٦٥,٠٠	أعمال مصرفية	أرمينيا	Byblos Bank Armenia C.J.S.C.
١٥,١٥١	١٥,١٥١	٤٠,٠٠	٤٠,٠٠	تأمين	لبنان	Adonis Insurance and Reinsurance Co. (ADIR) S.A.L.
٣٠	٣٠	٩٩,٤٠	٩٩,٤٠	وساطة تأمين	لبنان	Adonis Brokerage House S.A.L.
١٥٠,٧٥	١٥٠,٧٥	٦٦,٦٧	٦٦,٦٧	أعمال مصرفية	كونغو	Byblos Bank RDC S.A.R.L. (Congo)
١١١,٥١٨	١١١,٥١٨	٥٩,٨٧	٥٩,٨٧	مصرف تجاري	سوريا	Byblos Bank Syria P.J.S.C.
٣٢,٢٦٨	٣٢,٢٦٨	٥٦,٨٦	٥٦,٨٦	مصرف تجاري	السودان	Byblos Bank Africa
<u>٢٧١,٠١٩</u>	<u>٢٦٦,٩٢٤</u>					
٥٥,١٢٨	٤٩,٤٠٧					ديون مرزومة
-	٧,٧٠٦					Byblos Bank Europe S.A.
						Byblos Bank Armenia C.J.S.C.
<u>٣٢٦,١٤٧</u>	<u>٣٢٤,٠٤٧</u>					

أن اسهم بنك بيبلوس سوريا وبنك بيبلوس افريقيا هي مدرجة في الاسواق المالية لبلدان تواجدها.

٢٦ حصص ومساهمات في الشركات التابعة والزميلة (تتمة)

بنك بيبيلوس أوروبا

منح المصرف الى بنك بيبيلوس أوروبا في سنة ٢٠١٤ قرضاً مرؤوساً بمبلغ ٣٠ مليون يورو وفقاً للشروط الآتية:

- يخصص القرض لإطفاء خسائر بنك بيبيلوس أوروبا.
- ان مدة العقد غير محددة وهو مرؤوس مقابل باقي ديون بنك بيبيلوس أوروبا.
- يحمل القرض فائدة بمعدل ٦ بالمئة لأول عشر سنوات ومن ثم معدل فائدة السواب على اليورو (عشر سنوات) مضافاً اليه ٤,٥٨ بالمئة.
- تدفع الفائدة نصف سنوياً في ٣٠ حزيران و ٣١ كانون الأول من كل سنة.

بلغت الفوائد على هذا القرض ٢,٣٠٧ مليون ل.ل. لسنة ٢٠١٥ (٢٠١٤: ٢,٠٣٨ مليون ل.ل.).

- بنك بيبيلوس أرمينيا

في تاريخ ٢٧ آذار ٢٠١٥، قام المصرف بمنح قرضاً مرؤوساً بقيمة خمسة ملايين دولار أميركي لتعزيز الأموال الخاصة لبنك بيبيلوس أرمينيا وفقاً للشروط التالية:

- مدة القرض عشر سنوات تنتهي في ٢٧ آذار ٢٠٢٥ (قابلة للتديد) يسدد في آخرها أصل القرض دفعة واحدة. وينتج عن هذا القرض فائدة بمعدل ٨,٥٪ سنوياً تسدد كل ستة أشهر. يتم تأجيل دفع الفائدة وأصل القرض في حال عدم إستيفاء النسب المعيارية التي تنطبق على نشاط المصرف وفقاً لتشريعات جمهورية أرمينيا.

- يحق للمقترض تسديد أصل القرض والفوائد قبل إنتهاء المدة المتفق عليها في حال إستخدام المصدّر المبلغ المدفوع لشراء أسهم عادية مدرجة في إحتساب الأموال الخاصة الأساسية لبنك بيبيلوس أرمينيا. أو في حال الحصول على موافقة المصرف المركزي الأرميني شرط مرور خمس سنوات على الأقل من تاريخ المنح.

- في حال تدهور الوضع المالي للمقترض، يلزم المصدّر بتحصيل جزء من القرض يحدده المصرف المركزي الأرميني، ويستعمل لشراء أسهم عادية مدرجة في إحتساب الأموال الخاصة الأساسية لبنك بيبيلوس أرمينيا.

- يحق للمصدّر إستبدال القرض أو جزء منه بأسهم عادية شرط مرور خمس سنوات على الأقل من تاريخ المنح.

بلغت الفوائد على هذا القرض ٤٣٢ مليون ل ل لسنة ٢٠١٥ (٢٠١٤: لا شيء).

## ٢٧ أصول ثابتة مادية

سنة ٢٠١٥	الابنية مليون ل.ل.	أليات النقل مليون ل.ل.	تجهيزات معدات واثاث مليون ل.ل.	تأمينات مليون ل.ل.	سلفات ودفعات مليون ل.ل.	المجموع مليون ل.ل.
الكلفة واعداء التقييم						
الرصيد في اول السنة	٢٠١,٨٦٤	١,٦٠٨	١٩٤,٤٥٤	٤٨٥	١,٥٥٩	٣٩٩,٩٧٠
إضافات	٢٥,٦٦٠	١١١	١٤,٤٨١	-	٢,٩٠٧	٤٣,١٥٩
تحاويل	-	-	٣٢٨	-	(٣٢٨)	-
التفرغ عن اصول ثابتة	-	(٧٧)	(٧٨٣)	-	-	(٨٦٠)
فروقات القطع	(١٣٠)	٧١	(٧٤)	-	(٧)	(١٤٠)
الرصيد في آخر السنة	٢٢٧,٣٩٤	١,٧١٣	٢٠٨,٤٠٦	٤٨٥	٤,١٣١	٤٤٢,١٢٩
الاستهلاك						
الرصيد في اول السنة	٤٥,٨٩٨	١,٤٠٦	١٥٣,٨٢٤	-	-	٢٠١,١٢٨
مخصصات السنة	٤,٥٢١	١٢٠	١٥,٢٧٤	-	-	١٩,٩١٥
التفرغ عن اصول ثابتة	-	(٧٧)	(٧٥٨)	-	-	(٨٣٥)
فروقات القطع	(٢٠)	(٤٦)	(٥١)	-	-	(١١٧)
الرصيد في آخر السنة	٥٠,٣٩٩	١,٤٠٣	١٦٨,٢٨٩	-	-	٢٢٠,٠٩١
صافي القيمة المدرجة	١٧٦,٩٩٥	٣١٠	٤٠,١١٧	٤٨٥	٤,١٣١	٢٢٢,٠٣٨
سنة ٢٠١٤						
الكلفة واعداء التقييم						
الرصيد في اول السنة	١٩١,٨٦٩	١,٦٧١	١٨٤,٨٠٦	٤٨٤	٥٨٩	٣٧٩,٤١٩
إضافات	٩,٩٩٥	٦٢	١٠,٨٩٠	١	١,٠٤١	٢١,٩٨٩
تحاويل	-	-	٧١	-	(٧١)	-
التفرغ عن اصول ثابتة	-	(١٢٥)	(١,٣١٢)	-	-	(١,٤٣٧)
إستبعاد أصول ثابتة مستهلكة كليا	-	-	(١)	-	-	(١)
الرصيد في آخر السنة	٢٠١,٨٦٤	١,٦٠٨	١٩٤,٤٥٤	٤٨٥	١,٥٥٩	٣٩٩,٩٧٠
الاستهلاك						
الرصيد في اول السنة	٤٢,٣٨٤	١,٣٦٢	١٣٨,٢٠٩	-	-	١٨١,٩٥٥
مخصصات السنة	٣,٥١٤	١٠٦	١٦,٩١٠	-	-	٢٠,٥٣٠
التفرغ عن اصول ثابتة	-	(٦٢)	(١,٢٩٤)	-	-	(١,٣٥٦)
إستبعاد أصول ثابتة مستهلكة كليا	-	-	(١)	-	-	(١)
الرصيد في آخر السنة	٤٥,٨٩٨	١,٤٠٦	١٥٣,٨٢٤	-	-	٢٠١,١٢٨
صافي القيمة المدرجة	١٥٥,٩٦٦	٢٠٢	٤٠,٦٣٠	٤٨٥	١,٥٥٩	١٩٨,٨٤٢

## الأبنية

تتضمن كلفة الابنية في آخر السنة فرق اعادة تقييم عقارات تم تخمينها في السنوات السابقة بموافقة المجلس المركزي لمصرف لبنان وفقا للقانون ٢٨٢ تاريخ ١٩٩٣/١٢/٣٠.

ان فرق إعادة تقييم العقارات التي تم تخمينها تظهر تحت حساب "إحتياطي إعادة تقييم العقارات" ضمن الرساميل الخاصة البالغة ٥,٦٨٩ مليون ل.ل. كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (٢٠١٤: مماثلة) (إيضاح ٤٣).

## ٢٨ أصول ثابتة غير مادية

٢٠١٤	٢٠١٥	
مليون ل.ل.	مليون ل.ل.	
١,٨٢٧	١,٨٢٧	الكلفة: في ١ كانون الثاني
١,٠١٥	١,١٧٤	الإستهلاك المتراكم: في ١ كانون الثاني
١٥٩	١٥٩	مخصص استهلاك السنة
١,١٧٤	١,٣٣٣	في ٣١ كانون الأول
٦٥٣	٤٩٤	القيمة الدفترية: في ٣١ كانون الأول

## ٢٩ أصول مأخوذة استيفاء لديون

٢٠١٤	٢٠١٥	
مليون ل.ل.	مليون ل.ل.	
٤٥,٩٩٢	٤٦,٤٣١	الكلفة: في ١ كانون الثاني
٢,٥٦٤	٢,٣٢٧	عقارات مملوكة
(٢,١٢٥)	(٤٨٥)	عقارات مبيعة
٤٦,٤٣١	٤٨,٢٧٣	في ٣١ كانون الأول
١٠,٩٥٦	١٠,٦٣٧	الإستهلاك: في ١ كانون الثاني
(٣١٩)	(٣٣)	إسترداد مؤونات مكوّنة سابقاً
١٠,٦٣٧	١٠,٦٠٤	في ٣١ كانون الأول
٣٥,٧٩٤	٣٧,٦٦٩	القيمة الدفترية: في ٣١ كانون الأول

بلغت السلفات على مبيع أصول مأخوذة إستيفاء لديون ٣,٤٤٢ مليون ل.ل. كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (٢٠١٤): ٢,٢٢٠ مليون ل.ل. (ايضاح ٣٦).

## ٣٠ موجودات اخرى

٢٠١٤	٢٠١٥	
مليون ل.ل.	مليون ل.ل.	
٢,٨٦١	٢,٠٠٣	بدل خدمات للتحصيل من بعض الشركات التابعة
٢,٢٩٩	٢,٨٢٣	ايجارات مدفوعة مسبقاً
٢,٦١١	٣,٠٤٧	قرطاسية ومطبوعات
١٧,١٣٣	١٦,٨٣٠	سحوبات الزبائن لقاء بطاقات إئتمان
-	١١,٥٢٥	أنصبة أرباح للتحصيل
٨,٦٧٢	١١,٤٨٧	أرصدة مترتبة على الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي
-	١٣	ضرائب مؤجلة
٧,٤٩٤	٩,٨٢٣	أرصدة مدينة أخرى
<u>٤١,٠٧٠</u>	<u>٥٧,٥٥١</u>	

## ٣١ مؤسسات الاصدار

٢٠١٤	٢٠١٥	
مليون ل.ل.	مليون ل.ل.	
١٠,٤٤٤	٢,٣٢٦	حسابات جارية - مصرف لبنان
٦٠,٦٤٠	١٠٣,٥١٦	قروض ميسرة - مصرف لبنان
٤٠	٢٨٨	فوائد سارية برسم الدفع
<u>٦١,٧٢٤</u>	<u>١٠٦,١٣٠</u>	

## قروض ميسرة - مصرف لبنان

٢٠١٤	٢٠١٥	
مليون ل.ل.	مليون ل.ل.	
٦,٩١٥	١,٣٨٧	قرض مخصص لعملاء متضررين من جراء حرب تموز ٢٠٠٦
٥٣,٧٢٥	١٠٢,١٢٩	قرض مخصص لعملاء المصرف
<u>٦٠,٦٤٠</u>	<u>١٠٣,٥١٦</u>	

حصل المصرف على القروض اعلاه عملاً بأحكام القرار الاساسي رقم ٦١١٦ تاريخ ٧ آذار ١٩٩٦. وفقاً للشروط التالية:

أ- قرض مخصص لعملاء متضررين من جراء حرب تموز ٢٠٠٦: تسري عليه فائدة تتراوح بين ٢,٤٢٥٪ و ٢,٩٪ وخصص حصراً لتغطية ٦٠ بالمئة من القيمة الاستبدالية للأبنية والتجهيزات العائدة لعملائه والمتضررة من جراء حرب تموز على لبنان. إستحق من أصله مبلغ ١,٨٩٥ مليون ل.ل. خلال سنة ٢٠١٣ ومبلغ ٥,٥٢٨ مليون ل.ل. خلال سنة ٢٠١٥. ان هذا القرض مضمون بسندات خزينة مرهونة لمصرف لبنان (ايضاح ٢٠).

ب- قرض مخصص لعملاء المصرف: تسري عليه فائدة بنسبة ١٪ تحتسب وتدفع سنوياً ويدفع الأصل شهرياً كله على اساس الجزء المستعمل من القرض من قبل زبائن المصرف: تم تجيير سندات تمثيل موقعة من زبائن المصرف المستفيدين من القرض المذكور اعلاه لصالح مصرف لبنان.

## ٣٢ المصارف والمؤسسات المالية

٢٠١٤	٢٠١٥	
مليون ل.ل.	مليون ل.ل.	
		مصارف تجارية:
٥٦,٧٦٣	٢٧,٢٨٢	- حسابات دائنة تحت الطلب
٢٣,٣٧٠	١,٥٠٧	- ودائع لأجل
١٥٢,٤٩٤	١٦٥,٤٨٤	- قروض مالية متوسطة الأجل
٥٦,٨١٩	١٨,٩٣٨	- تأمينات نقدية
٣,٢٨١	٢,٥٠٩	- فوائد سارية غير مستحقة الدفع
٢٩٢,٧٢٧	٢١٥,٧٢٠	
		مؤسسات مالية مسجلة:
٥,٥٧٣	٣,٦٤٣	- حسابات دائنة تحت الطلب
٢٥,٩٥٤	٢١,٧٥٠	- ودائع لأجل
١٥٦,٥٦٠	١٤١,٨٥٢	- قروض لأجل
١,٥٧٨	١,٤٦٠	- فوائد سارية غير مستحقة الدفع
١٨٩,٦٦٥	١٦٨,٧٠٥	
		مؤسسات الصرافة:
١,٢٣٢	٢,٩١١	- حسابات دائنة تحت الطلب
٦,٦٥١	٦,٩٦٩	- ودائع لأجل
٧	١٨	- فوائد سارية غير مستحقة الدفع
٧,٨٩٠	٩,٨٩٨	
		مؤسسات الوساطة:
٢٢٣	١٠٢	- حسابات دائنة تحت الطلب
٤٩٠,٥٠٥	٣٩٤,٤٢٥	

## ٣٣ المصارف والمؤسسات المالية التابعة

٢٠١٤	٢٠١٥	
مليون ل.ل.	مليون ل.ل.	
٥٤,٤٩٨	٤٦,٠١١	حسابات جارية
٨١,١٩٣	١٤٢,٠١٦	ودائع لأجل
٧٠٣	١٠٣	حسابات مجمدة
١٣٦,٣٩٤	١٨٨,١٣٠	

## ٣٣ المصارف والمؤسسات المالية التابعة (تتمة)

يقسم هذا البند كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
مليون ل.ل.	مليون ل.ل.	
٣٩,٣٠١	٤٣,٣٩٦	بنك بيبيلوس للأعمال ش.م.ل.
٤٩,٧٦٦	٤٤,٨٠١	بنك بيبيلوس إفريقيا
٣٦,٠٨٨	٨٠,٠٢٠	بنك بيبيلوس سوريا
١٠,٩٨٥	١٩,٠٩٦	بنك بيبيلوس أوروبا
٧١	٥٣٤	بنك بيبيلوس أرمينيا
١٨٣	٢٨٣	Byblos Bank RDC SARL (Congo)
<u>١٣٦,٣٩٤</u>	<u>١٨٨,١٣٠</u>	

## ٣٤ ودائع وحسابات الزبائن الدائنة بالكلفة المطفأة

٢٠١٤	٢٠١٥	
مليون ل.ل.	مليون ل.ل.	
٢,٦٩٥,٣٢٣	٢,٧٩١,٠٥٧	حسابات جارية
١٨,٣٩٤,٦٤٦	١٩,٥٨٥,٠١١	ودائع لأجل
٩٨٤,١٣٣	١,١٠٥,٤٢١	تأمينات نقدية
١١٢,٥٢٦	١١٥,٣٤٦	فوائد سارية غير مستحقة الدفع
<u>٢٢,١٨٦,٦٢٨</u>	<u>٢٣,٥٩٦,٨٣٥</u>	

## ٣٥ مطلوبات متمثلة بأوراق مصرفية او مالية

٢٠١٤	٢٠١٥	معدل الفائدة %	تاريخ الاستحقاق	القيمة الاسمية ألف دولار	سندات دين
مليون ل.ل.	مليون ل.ل.				
٤٥٢,٢٥٠	٤٥٢,٢٥٠	٧,٠٠	٢٠٢١/٦/٢٤	٣٠٠,٠٠٠	إصدار ٢٠١١
٦١٦	٦١٦				فوائد سارية غير مستحقة الدفع
<u>٤٥٢,٨٦٦</u>	<u>٤٥٢,٨٦٦</u>				

تعهد المصرف عدم استعمال قيمة هذه السندات لتمويل اعمال في السودان، سوريا وجمهورية كونغو الديمقراطية. يتحمل المصرف كافة الضرائب التي سوف تعود للفوائد. يملك المصرف خيار اعادة كافة قيمة سندات الدين وفوائدها بعد سنة من تاريخ الاصدار في حال تعديل بالقوانين الضرائبية التي سوف تزيد في العبء الضرائبي على عاتق المصرف.

## ٣٦ مطلوبات اخرى

٢٠١٤	٢٠١٥	
مليون ل.ل.	مليون ل.ل.	
٣١,٢٧٩	٢٥,٨٨٦	أعباء برسم الدفع (أ)
٦٤٩	٥٧٥	موردو أصول ثابتة
١,٥١٤	١,٢٢٢	عمولات مستوفاة مسبقاً
١,٦٥٣	٢,٢٢٠	ودائع مجمدة لتحرير رأسمال شركات قيد التأسيس
٢,١١٨	٢,٤١٥	اقساط تأمين مستوفاة مسبقاً من بعض الزبائن
١,٥١٩	١,٥٩٨	اشتراكات برسم الدفع الى مؤسسة الضمان الاجتماعي
٢,٢٢٠	٣,٤٤٢	سلفات على مبيع أصول مأخوذة استقفاء لديون (إيضاح ٢٩)
٥٢,٦٧٠	٤٠,٤٥٣	ذمم الضرائب الجارية (ب)
٣٩٧	-	ضرائب مؤجلة
٢١,٢٩١	١٧,٤٣٦	دائنون مختلفون (ج)
<u>١١٥,٣١٠</u>	<u>٩٥,٢٤٧</u>	

## (أ) اعباء برسم الدفع

٢٠١٤	٢٠١٥	
مليون ل.ل.	مليون ل.ل.	
٩,٨١٣	٢,١٤٦	مخصصات على النتائج لحضرة رئيس مجلس الإدارة
١٠,٨٦٧	١١,٧٧٣	اكراميات للموظفين
١,٨٧٤	٢,٥١٠	رصيد هبات وتبرعات للتسديد
١,٦٤٠	٢,٣٧٢	مصاريف اخرى برسم الدفع
٧,٠٨٥	٧,٠٨٥	مبالغ مدخرة لأصحاب اسهم تفضيلية صدرت عن المصرف في سنتي ٢٠٠٨ و ٢٠٠٩
<u>٣١,٢٧٩</u>	<u>٢٥,٨٨٦</u>	

## (ب) ذمم الضرائب الجارية

٢٠١٤	٢٠١٥	
مليون ل.ل.	مليون ل.ل.	
٤١,٤٧٥	٣٠,٧٧٢	ضرائب للتسديد
١,٧٨٩	٢,٠١١	ضريبة على الارباح (إيضاح ١٤)
٨,٠٧٧	٦,٦٦٤	ضريبة على الرواتب والاجور
١٠٧	١٤٦	ضريبة على الفوائد المدفوعة
١,٢٢٢	٨٦٠	ضريبة على القيمة المضافة
		مختلف
<u>٥٢,٦٧٠</u>	<u>٤٠,٤٥٣</u>	

## ٣٦ مطلوبات اخرى (تتمة)

## (ج) دائنون مختلفون

٢٠١٤	٢٠١٥	
مليون ل.ل	مليون ل.ل	
٤,٢٦٠	٤,٨٨١	دفعات على حساب سندات مستحقة وغير مدفوعة
١,١٢٢	١,٠٨٨	مشتريات بموجب بطاقة مايسترو للتسديد الى شركة كريديت كارد سرفيسز
٦٤٩	٥٧٦	ذمم دائنة لموردي الاصول الثابتة
٣,٨٨٨	٣,٤٢٥	مبالغ عالقة تحولت من مطابقات حسابات المصارف
٢,١١٨	٢,٤١٥	اقساط تأمين مستوفاة مسبقا من بعض الزبائن
٢,١٤٥	١,٧٦٣	مبالغ مستحقة الدفع عائدة لحاملي شهادات ايداع
٧,١٠٩	٣,٢٨٨	حسابات دائنة اخرى
<u>٢١,٢٩١</u>	<u>١٧,٤٣٦</u>	

## ٣٧ مؤونات لمواجهة الاخطار والاعباء

٢٠١٤	٢٠١٥	
مليون ل.ل	مليون ل.ل	
٤٠,٧٨٧	٣٨,٩٧٨	متوجبات منافع التقاعد للموظفين (أ)
٧,٦٧٣	١٥,١٨٥	مؤونات اخرى
<u>٤٨,٤٦٠</u>	<u>٥٤,١٦٣</u>	

لدى المصرف في لبنان خطتا منافع تقاعد تغطي 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 أموا ٢٥ أو ٣٠ سنة خدمة عند تقاعدهم وتركهم العمل وذلك بموجب عقد العمل الجماعي لنقابة موظفي المصارف. يتم إجراء تقييم إكتواري كامل للخطين بواسطة خبير إكتواري مستقل ومؤهل في كل عام.

تقاس التزامات الخطة على اساس إكتواري باستخدام طريقة الوحدات المتوقعة وتعديل من خلال الأرباح والخسائر الإكتوارية التي يتم الإقرار بها كاملة ضمن حقوق المساهمين. 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.

## ٣٧ مؤونات لمواجهة الاخطار والاعباء (تتمة)

## أ- متوجبات منافع التقاعد للموظفين

٢٠١٤	٢٠١٥	
مليون ل.ل	مليون ل.ل	
٣٧,٥٩٤	٤٠,٧٨٧	الرصيد في اول السنة
٢,٧٤٩	٢,٩٧١	تكاليف وردت في بيان الدخل (إيضاح ١٢):
-	(٤,٥٢٢)	- تكلفة الخدمة الحالية
٣,٢٢٢	٣,٤٨٥	- كلفة الخدمة السابقة
		- تكلفة الفوائد
٥,٩٧١	١,٩٣٤	
		إعادة قياس خطة المنافع المحددة للموظفين، وردت في بيان الدخل الشامل:
(٩٧٧)	(٤٧٤)	تعديلات الخبرة
(٩٧٧)	(٤٧٤)	
(١,٨٠١)	(٣,٢٦٩)	تعويضات مسددة خلال السنة
٤٠,٧٨٧	٣٨,٩٧٨	الرصيد في آخر السنة

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
%٥,٥	%٥,٥	الزيادة المستقبلية في الرواتب
معدل سنتين	معدل سنتين	المكافآت
لا شيء	لا شيء	نسبة الوفيات
%٢	%٢	نسبة تقلب الموظفين

كما تم افتراض أن توقيت سحبوات منافع التقاعد للموظفين هو إما بلوغ الموظف سن التقاعد (٦٤ عاماً) أو إكماله لعشرين سنة خدمة، أيهما أقرب (٢٠١٤: مماثلة).

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

نسبة العائد التقديرية على الاشتراكات		الزيادة المستقبلية في الرواتب		نسبة الحسم	
نقصان	زيادة	نقصان	زيادة	نقصان	زيادة
مليون ل.ل	مليون ل.ل	مليون ل.ل	مليون ل.ل	مليون ل.ل	مليون ل.ل
					٢٠١٥/١٢/٣١
					التأثير في التزامات منافع التقاعد المحددة
١,٢٣٦	(١,٢٧٦)	(٢,٥٠٩)	٢,٦٤٧	١,٣٣٨	(١,٢٤٦)
					٢٠١٤/١٢/٣١
					التأثير في التزامات منافع التقاعد المحددة
١,١٥٤	(١,١٩٥)	(٢,٦١١)	٢,٧٦٣	١,٥٣١	(١,٤٢١)

ان تحليل التأثير أعلاه تم تحديده بناءً على الطريقة التي تظهر التأثير على منافع التقاعد المحددة نتيجة تغييرات معقولة في الافتراضات الرئيسية في نهاية السنة.

## ٣٧ مؤونات لمواجهة الاخطار والاعباء (تتمة)

## ب- مؤونات أخرى

٢٠١٤	٢٠١٥	
مليون ل.ل.	مليون ل.ل.	
-	٧,٤٥٠	مؤونات لمواجهة اعباء محتملة
٤,٥٢٣	٤,٥٢٣	مؤونات لمواجهة دعاوى قضائية
٣,١٥٠	٣,٢١٢	مؤونات أخرى
<u>٧,٦٧٣</u>	<u>١٥,١٨٥</u>	

تلخص حركة المؤونات الاخرى خلال السنة، كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
مليون ل.ل.	مليون ل.ل.	
٧,٦٦٦	٧,٦٧٣	الرصيد في اول السنة
-	٧,٥٤٩	مؤونة مكونة خلال السنة (ايضاح ١٣)
(٤٤٠)	-	مؤونات مستردة (ايضاح ١٠)
٤٤٧	-	تحويل من مؤونة إجمالية (ايضاح ٢٣)
-	(٣٧)	فروقات قطع
<u>٧,٦٧٣</u>	<u>١٥,١٨٥</u>	الرصيد في آخر السنة

## ٣٨ ديون مرؤوسة

٢٠١٤	٢٠١٥	
مليون ل.ل.	مليون ل.ل.	
٤٥٢,٢٥٠	٤٥٢,٢٥٠	القيمة الاسمية
(٢٧,٠٢٣)	(٢٤,٤٥٥)	الحسم غير المطفا
٨٢	١٦٣	فوائد سارية غير مستحقة الدفع
<u>٤٢٥,٣٠٩</u>	<u>٤٢٧,٩٥٨</u>	

## ٣٨ ديون مرووسة (تتمة)

قرض دعم مروض قابل للتحويل الى اسهم: ٣٠٠ مليون دولار اميركي

بناء على موافقة المجلس المركزي لمصرف لبنان بتاريخ ١٩ كانون الأول ٢٠١٢، وقع المصرف بتاريخ ٢١ كانون الأول ٢٠١٢ عقد قرض دعم مروض مع أحد المصارف الأجنبية يقوم بموجبه الأخير، وبصفته الإئتمانية، بإصدار سندات دين إئتمانية قابلة للتحويل إلى أسهم أو إلى شهادات إيداع عمومية بنك بيلوس ش.م.ل. وذلك بمبلغ ٣٠٠ مليون دولار أميركي يتم الإكتتاب بها من قبل مستثمرين محددين ومترسين وذلك وفقاً للشروط التالية:

عدد السندات : ٣٠,٠٠٠

القيمة الإسمية للسند : ١٠,٠٠٠ دولار أميركي

سعر الإصدار : ١٠,٠٠٠ دولار أميركي

تاريخ الإصدار : ٢١ كانون الأول ٢٠١٢

تاريخ الإستحقاق : ٢١ كانون الأول ٢٠٢٢، إلا في حال تحويل هذه السندات أو جزء منها بتاريخ سابق لتاريخ الإستحقاق إلى أسهم أو شهادات إيداع عمومية صادرة عن المصرف بسعر ٢,٥٠ دولار أميركي للسهم أو ١٢٥ دولار أميركي لسند الدين العمومي (GDR).

معدل الفائدة السنوي : فائدة تعاقدية معدلها ٦,٥٪ تدفع فصلياً. قبل آخر يوم عمل في الفصل.

الإمتيازات : لحامل السند حق تحويل سندات الدين، كلياً أو جزئياً، إلى أسهم أو سندات دين عمومية (GDR) صادرة عن المصرف بسعر تحويل على أساس ٢,٥٠ دولار أميركي لكل سهم و ١٢٥ دولار أميركي لكل سند دين عمومي (GDR).

لقد تم تسجيل قرض الدعم المروض القابل للتحويل الى أسهم عند الإصدار كما يلي:

القيمة الإسمية	مليون ل.ل.	آلاف دولار
٤٥٢,٢٥٠	٣٠٠,٠٠٠	
ينزل:		
- مكون حقوق المساهمين تم إدراجه ضمن الاحتياطات المرتبطة برأس المال (إيضاح ٤٠)	(٣١,٦١٨)	(٢٠,٩٧٤)
	٤٢٠,٦٣٢	٢٧٩,٠٢٦

## ٣٩ الرأسمال

٢٠١٤			٢٠١٥			
علاوة	القيمة	عدد الاسهم	علاوة اصدار	القيمة	عدد الاسهم	
اصدار	الاسمية		علاوة اصدار	الاسمية		
مليون ل.ل.	مليون ل.ل.		مليون ل.ل.	مليون ل.ل.		
٢٢٩,٠١٣	٦٨٤,٢٧٣	٥٦٥,٥١٥,٠٤٠	٢٢٩,٠١٣	٦٨٤,٢٧٣	٥٦٥,٥١٥,٠٤٠	اسهم عادية
						اسهم تفضيلية:
٢٩٥,١٥٤	٢,٤٢٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٩٥,١٥٤	٢,٤٢٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	- إصدار سنة ٢٠٠٨
٢٩٥,٩٢٩	٢,٤٢٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٩٥,٩٢٩	٢,٤٢٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	- إصدار سنة ٢٠٠٩
٥٩١,٠٨٣	٤,٨٤٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	٥٩١,٠٨٣	٤,٨٤٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	

## ٣٩ الرأسمال (تتمة)

## أسهم تفضيلية إصدار سنة ٢٠٠٨

- ٢,٠٠٠,٠٠٠ سهم صدرت في شهر آب ٢٠٠٨ بالقيمة الاسمية التي تبلغ ٢,٤٠٠ مليون ل.ل مضافا اليها مبلغ ١٩٨,٤٠٨ ألف دولار ما يعادل ٢٩٩,١٥٤ مليون ل.ل قيد منها ٢٩٥,١٥٤ مليون ل.ل في حساب علاوة اصدار الاسهم التفضيلية بعد تنزيل كلفة الإصدار. عليه، بلغ سعر اصدار السهم ١٠٠ دولار أميركي أي ٢٠٠ مليون دولار لكامل الاصدار.

- تستفيد الاسهم التفضيلية إصدار سنة ٢٠٠٨ من عائد سنوي غير تراكمي يعادل ٨ دولار أميركي لكل سهم ابتداء من سنة ٢٠٠٩، يشترط دفعه توفر ارباح صافية غير مجمعة قابلة للتوزيع عن السنة المعنية بعد ان تكون الجمعية العمومية العادية قد حددت ارباح السنة المذكورة وقررت التوزيع. فيما يختص بنسبة ٢٠٠٨، يعود لكل سهم من الأسهم التفضيلية ٣,٣٥ دولار أميركي.

- ان هذه الاسهم التفضيلية قابلة للاسترداد (بعد الموافقة على البيانات المالية لسنة ٢٠١٣ من قبل الجمعية العمومية للمساهمين) بسعر الاصدار وفقا لشروط محددة، على ان لا يقل ذلك في كل مرة عن ٢٥ ٪ من مجموع الاسهم التفضيلية الاصلية، بالاضافة الى اية انصبة ارباح مصرحة وغير مدفوعة للسنوات التي تسبق سنة الاسترداد.

- في سنة ٢٠٠٩، تمت زيادة القيمة الاسمية لكل سهم من ١,٢٠٠ ل.ل الى ١,٢١٠ ل.ل.

## أسهم تفضيلية إصدار سنة ٢٠٠٩

- ٢,٠٠٠,٠٠٠ سهم صدرت في شهر ايلول ٢٠٠٩ بالقيمة الاسمية التي تبلغ ٢,٤٢٠ مليون ل.ل مضافا اليها مبلغ ١٩٠,٣٩٥ ألف دولار ما يعادل ٢٨٧,٠٢٠ مليون ل.ل بعد حسم العمولات المدفوعة بمبلغ ٢,٠٨٢ ألف دولار ما يعادل ٣,١٣٩ مليون ل.ل، أي ما مجموعه ٢٨٣,٨٨١ مليون ل.ل، في حساب علاوة إصدار الاسهم التفضيلية. بلغ حجم الاصدار ٢٠٠ مليون دولار فيما بلغ سعر إصدار السهم ٩٦ دولار أميركي أي ١٩٢ مليون دولار لكامل الاصدار. خلال ٢٠١٤، قام المصرف بتحويل مبلغ ٢,٤١٢ مليون ل.ل من الارباح المدورة الى علاوة إصدار الاسهم التفضيلية لسنة ٢٠٠٩، وذلك لإعادة تكوين حسم الاصدار والبالغ ٤ دولار أميركي للسهم الواحد.

- تستفيد الاسهم التفضيلية إصدار سنة ٢٠٠٩ من عائد سنوي غير تراكمي يعادل ٨ دولار أميركي لكل سهم ابتداء من سنة ٢٠١٠، يشترط دفعه توفر ارباح صافية غير مجمعة قابلة للتوزيع عن السنة المعنية بعد ان تكون الجمعية العمومية العادية قد حددت ارباح السنة المذكورة وقررت التوزيع. في ما يختص سنة ٢٠٠٩، يعود لكل سهم من الاسهم التفضيلية ٣,٣٥ دولار أميركي.

- ان هذه الاسهم التفضيلية قابلة للاسترداد (بعد الموافقة على البيانات المالية لسنة ٢٠١٤ من قبل الجمعية العمومية العادية للمساهمين) بسعر ١٠٠ دولار أميركي للسهم وفقا لشروط محددة، على ان لا يقل ذلك في كل مرة عن ٢٥ بالمئة من مجموع الاسهم التفضيلية الاصلية، بالاضافة الى أية انصبة ارباح مصرحة وغير مدفوعة للسنوات التي تسبق سنة الاسترداد.

إن أسهم المصرف مدرجة كما يلي في نهاية السنة:

٢٠١٤	٢٠١٥	البورصة
عدد	عدد	
٥٠٢,٦٤٤,١٩٠	٥٠٢,٦٠٥,٣٤٠	بورصة بيروت
		بورصة بيروت وبورصة لندن (London SEAQ)
١,٢٥٧,٤١٧	١,٢٥٨,١٩٤	بورصة بيروت
٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	

(\*) يمكن إصدار شهادات إيداع عمومية (GDR) بنسبة ٥٠ سهم عادي لكل GDR.



## ٤٠ احتياطات غير قابلة للتوزيع (تتمة)

## احتياطات أخرى

تمثل الاحتياطات الأخرى ما يلي:

- خلال سنة ٢٠١٣، قام المصرف بتحويل ٣١,٠٧٧ مليون ل.ل من الأرباح المدورة الى الاحتياطات الأخرى لتغطية أعباء فوائد قرض دعم مرؤوس قابل للتحويل الى أسهم.
- عملاً بأحكام تعميم لجنة الرقابة على المصارف رقم ٢٨٠ تاريخ ٢ كانون الثاني ٢٠١٥، على المصارف العاملة في لبنان أن تخصص من أرباحها السنوية ابتداء من سنة ٢٠١٥، بالمئة ٠,٥ من محفظة ديون التجزئة المستحقة خلال ٣٠ يوماً (مع بعض الإستثناءات) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤. بالإضافة على المصارف أن تخصص ٠,٥ بالمئة اضافية كل سنة وذلك لغاية سنة ٢٠٢٠. بتاريخ ١٥ أيار ٢٠١٥، خصصت الجمعية العمومية العادية للمصرف ٢,٦٩٥ مليون ل.ل احتياطي لديون التجزئة (٢٠١٤: لا شيء).

## ٤١ احتياطات قابلة للتوزيع

٢٠١٤	٢٠١٥	
مليون ل.ل	مليون ل.ل	
٨٩,٩٤٧	٨٣,٦٩٩	الرصيد في اول السنة
(٧,٠٠٠)	-	ما تحول من احتياطي عام الى ارباح مدورة
٧٥٢	-	ما تحول من ارباح مدورة الى احتياطي عام
-	١,١٣١	ما أعيد تبويبه من احتياطات غير قابلة للتوزيع
٨٣,٦٩٩	٨٤,٨٣٠	الرصيد في آخر السنة

## ٤٢ الأدوات الرأسمالية المعاد شراؤها

تلخص حركة هذه الاسهم خلال السنة كما يلي:

GDR		أسهم عادية		
الكلفة الوسطية	عدد الاسهم	الكلفة الوسطية	عدد الاسهم	
إفرادية		إفرادية		
آلاف دولار		آلاف دولار		
٦١٠	٧,٢٧٣	٣,٦٥٢	٢,٠٤٧,٤٢٦	سنة ٢٠١٥
١٠٨	١,٤١٧	٣٢٩	٢٠٥,٤٩٥	الرصيد في أول السنة
-	-	(١٨٤)	(١٠١,٦٨٤)	اسهم خزينة مشتراة خلال السنة
٧١٨	٨,٦٩٠	٣,٧٩٧	٢,١٥١,٢٣٧	اسهم خزينة مباعه خلال السنة
٦,٨٠٧				الرصيد في آخر السنة
				المجموع بملايين ل.ل
١,٢٥٢	١٤,٨١٢	٥,٤١٨	٣,٠٢٢,٦٠٢	سنة ٢٠١٤
١٥٥	٢,٠٦١	١٤٣	٨٨,٩٤٠	الرصيد في أول السنة
(٧٩٧)	(٩,٦٠٠)	(١,٩٠٩)	(١,٠٦٤,١١٦)	اسهم خزينة مشتراة خلال السنة
٦١٠	٧,٢٧٣	٣,٦٥٢	٢,٠٤٧,٤٢٦	اسهم خزينة مباعه خلال السنة
٦,٤٢٥				الرصيد في آخر السنة
				المجموع بملايين ل.ل

## ٤٣ فائض اعادة تقييم العقارات

٢٠١٤	٢٠١٥	
مليون ل.ل	مليون ل.ل	
١,٩٧٨	١,٩٧٨	فائض اعادة تقييم مقبول بالاموال الخاصة المساندة
٣,٧١١	٣,٧١١	فائض اعادة تقييم غير مقبول بالاموال الخاصة المساندة
<u>٥,٦٨٩</u>	<u>٥,٦٨٩</u>	

## ٤٤ التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية المصنفة مقابل عناصر الدخل الشامل الاخرى

إن التغيير في القيمة العادلة يمثل أرباح أو خسائر غير محققة ناتجة عن تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة مقابل عناصر الدخل الشامل الاخرى. بالإضافة الى التغييرات في ذمم الضرائب المؤجلة الناتجة عنها. إن حركة التغيير في القيمة العادلة خلال السنة مفصلة كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
مليون ل.ل	مليون ل.ل	
(٥,٢٢٦)	٢,٢٥٢	الرصيد في ١ كانون الثاني
٨,٥٧٥	(٢,٧١٢)	صافي التغييرات في القيم العادلة
(١,٣٢٢)	٤١٠	التغييرات في ذمم الضرائب المؤجلة
٢٢٥	(٢٣)	فروقات القطع
<u>٢,٢٥٢</u>	<u>(٧٣)</u>	الرصيد في آخر السنة

## ٤٥ النقد والبنود المشابهة للنقد

٢٠١٤	٢٠١٥	
مليون ل.ل	مليون ل.ل	
٢,١٢١,٥٨٢	١,٩٤١,٧٧٢	الصندوق ومؤسسات الاصدار
٢,٣٧٩,٧٢١	١,٨٨٣,٥٣٥	المصارف والمؤسسات المالية المدينة
٧٣,٦٠٥	١١٦,٤٧٣	المصارف والمؤسسات المالية التابعة - مدين
٤٧,٢٧١	٥٤٨,١٥٤	قروض للمصارف والمؤسسات المالية وإتفاقيات إعادة البيع
<u>٤,٦٢٢,١٧٩</u>	<u>٤,٤٨٩,٩٣٤</u>	
(١,٧٨١)	(٤,٤١٠)	ينزل:
(١١٤,٢٤٢)	(١٨٨,٠٥٩)	مؤسسات الاصدار - دائن
(٢١٥,٧٠١)	(١٢٥,٨٨٣)	المصارف والمؤسسات المالية التابعة - دائن
		المصارف والمؤسسات المالية - دائن
<u>٤,٢٩٠,٤٥٥</u>	<u>٤,١٧١,٥٨٢</u>	النقد والبنود المشابهة للنقد في ٣١ كانون الأول

## ٤٦ أعمال مع جهات مقربة

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

تتلخص مساهمات المصرف في الشركات التابعة في الإيضاح ١ حول البيانات المالية.

ان 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 ومدراء الأقسام.

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

## شروط وأحكام المعاملات مع الجهات المقربة

يقوم المصرف ضمن نشاطاته العادية بالتعامل مع الجهات المقربة بأسعار الفائدة والعملات العيارية.

يظهر الجدول أدناه الأرصدة مع الجهات المقربة المتضمنة في بيان المركز المالي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
مليون ل.ل	مليون ل.ل	
١٠,٨٨٩	١,٨٠٣	ودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية
١٣١,٦٢٦	١١٦,٤٧٣	المصارف والمؤسسات المالية التابعة - مدين
٩,٩٨٦	-	قروض للمصارف والمؤسسات المالية و اتفاقيات اعادة بيع
٦٢,٠٠١	٤٤,٤٨٩	قروض من المصارف والمؤسسات المالية
٢٢,٣٥٩	٢٩,٣٩٧	صافي التسليفات والقروض
١٣٦,٣٩٤	١٨٨,١٣٠	المصارف والمؤسسات المالية التابعة - دائن
٤٣٧,٢٨٩	٥٤٥,٠٣٩	ودائع
٢,٨٦١	١٣,٥٢٨	خدمات ادارية وانصبة ارباح برسم التحصيل
١٣٧	١٣٧	ايجارات مدفوعة مسبقا
٩,٦١٤	٩,٦٣٤	مطلوبات متمثلة بأوراق مالية أو مصرفية
٣٠,٢٢٥	٢٩,٠٩٥	ديون مرؤوسة
٢٤,٨٣٥	٢٨,١٩٥	ضمانات مستلمة
٩,٣٠٥	٩,٣٣٣	ضمانات مقدمة
٦,٧٥٦	٧,٨٥٤	التزامات (منها قبولات)

يظهر الجدول أدناه العمليات مع الجهات المقربة المتضمنة في بيان الدخل:

٢٠١٤	٢٠١٥	
مليون ل.ل	مليون ل.ل	
٤	٢٦	ايرادات فوائد على ودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية
٤,٣١٨	٣,٣٠٣	ايرادات فوائد على ارصدة المصارف والمؤسسات المالية التابعة - مدين
١٤٥	-	ايرادات فوائد على القروض للمصارف والمؤسسات المالية و اتفاقيات اعادة البيع
١,٣٦٧	١,٢٢٩	اعباء فوائد على ارصدة المصارف والمؤسسات المالية التابعة - دائن
٢,١٣٩	١,٥٨٠	اعباء فوائد على قروض من المصارف والمؤسسات المالية
١,٣٠٤	١,٧٤٨	ايرادات فوائد على التسليفات والقروض
١٩,٠٧٧	٢٢,٦٥٨	اعباء فوائد على الودائع
٦٧٤	٦٧٤	اعباء فوائد على مطلوبات متمثلة بأوراق مالية ومصرفية
١,٩٤٣	١,٨٧٠	اعباء فوائد على ديون مرؤوسة
٤,٦٠٩	١٧,١٥٠	انصبة ارباح مقبوضة وفوائد قروض مرؤوسة
٣,٣٢٨	٢,٢٥٠	ايرادات خدمات ادارية
٥٤٤	٥٤٤	اعباء الايجارات
٢,٧٨٣	٢,٦٣٠	أقساط تأمين مدفوعة

- بالإضافة الى ما ذكر اعلاه، قام المصرف بتوقيع إتفاقية مع مؤسسة التمويل الدولية (IFC) حيث تقوم الأخيرة بتوفير تسهيلات و ضمانات غير ملزمة متعلقة بالتمويل التجاري للمصرف (المصرف المصدر) لغاية ٥٠ مليون دولار أميركي. كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ بلغت قيمة الضمانات الصادرة عن مؤسسة التمويل الدولية ١,٦٣٩ مليون ليرة لبنانية (٣١ كانون الأول ٢٠١٤: ٦٦,٩٥٣ مليون ليرة لبنانية).

## ٤٦ أعمال مع جهات مقربة (تتمة)

## تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين

٢٠١٤	٢٠١٥	
مليون ل.ل.	مليون ل.ل.	
١٧,٤٠٧	١١,٩٨٤	مزايا قصيرة الأجل <sup>(١)</sup>

(١) تتضمن مزايا قصيرة الأجل. الرواتب. المكافآت. مشاركة في الربح. بدلات الحضور. ومزايا أخرى قصيرة الأجل لموظفي الإدارة الرئيسيين.

## ٤٧ الإلتزامات المحتملة، الإرتباطات وعقود التأجير

## الإلتزامات والإرتباطات المتعلقة بالتسهيلات الائتمانية

من أجل تلبية الإحتياجات المالية للعملاء، يدخل المصرف في إلتزامات متنوعة، كفالات، وإلتزامات محتملة أخرى، التي تتألف في الأساس من أدوات متعلقة بالإئتمان وتتضمن كفالات مالية وغير مالية وإلتزامات لمنح التسهيلات. بالرغم من عدم الاعتراف بها في بيان المركز المالي، تحتوي هذه الإلتزامات على مخاطر إئتمان، فتعتبر جزء من المخاطر العامة للمصرف.

يلخص الجدول أدناه المبالغ الأساسية الإسمية للإلتزامات المحتملة والإرتباطات المتعلقة بالتسهيلات الائتمانية. تمثل المبالغ الأساسية الإسمية، المبالغ في خطر في حال تم سحب كامل مبالغ العقود وتعثر العميل في الدفع. قد تنتهي معظم الكفالات والإرتباطات قبل الشروع في السحب، وعليه فلا يمثل مجموع المبالغ الأساسية الإسمية، الإحتياجات النقدية المستقبلية.

٢٠١٥			
المجموع	زبائن	مصارف	
مليون ل.ل.	مليون ل.ل.	مليون ل.ل.	
١٨٦,٥٥٤	١٨٦,٥٥٤	-	كفالات ومطلوبات محتملة
١,٠٠٥,٣٤١	٨٢٣,٩٧٤	١٨١,٣٦٦	كفالات مالية
			كفالات أخرى
١,١٩١,٨٩٤	١,٠١٠,٥٢٨	١٨١,٣٦٦	
٢٠٣,٨٥٨	٢,١٥٧	٢٠١,٧٠١	إرتباطات
٢,٣٠١,٣١٣	٢,٣٠١,٣١٣	-	إعتمادات مستندية
			تعهدات تسليف للزبائن
٢,٥٠٥,١٧١	٢,٣٠٣,٤٧٠	٢٠١,٧٠١	
٢٠١٤			
المجموع	زبائن	مصارف	
مليون ل.ل.	مليون ل.ل.	مليون ل.ل.	
١٦٦,٤٦٠	١٦٦,٤٦٠	-	كفالات ومطلوبات محتملة
١,١٧٨,٣٨٦	٩٢٩,٦٠٢	٢٤٨,٧٨٤	كفالات مالية
			كفالات أخرى
١,٣٤٤,٨٤٦	١,٠٩٦,٠٦٢	٢٤٨,٧٨٤	
٣٨٣,٥٥٠	٩٩,٦٦٠	٢٨٣,٨٩٠	إرتباطات
٢,٢٦٤,٢٣٣	٢,٢٦٤,٢٣٣	-	إعتمادات مستندية
			تعهدات تسليف للزبائن
٢,٦٤٧,٧٨٣	٢,٣٦٣,٨٩٣	٢٨٣,٨٩٠	

## ٤٧ الإلتزامات المحتملة، الإرتباطات وعقود التأجير (تتمة)

## الإلتزامات والارتباطات المتعلقة بالتسهيلات الائتمانية (تتمة)

## كفالات

- تعطى الكفالات كحماية لدعم أداء العملاء تجاه أطراف ثالثة، إن الأنواع الرئيسية للكفالات المقدمة هي كما يلي:
- كفالات مالية معطاة للمصارف والمؤسسات المالية نيابة عن العملاء ولضمان القروض وتسهيلات مصرفية أخرى؛ و
  - كفالات أخرى لا تسوفي كامل شروط التصنيف المطبقة على الكفالات المالية وتشمل بشكل أساسي كفالات الأداء، كفالات الدفعات المسبقة وكفالات المناقصات.

## إعتمادات مستندية

تلتزم الإعتمادات المستندية المصرف بدفع مبالغ لأطراف ثالثة بناء على المستندات المقدمة. تسدّد الإعتمادات المستندية عادةً 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 انه يمكن الغاؤها من قبل المصرف شرط 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 ببيع الإلتزامات أو الخسائر التي قد تنتج في الحالات السلبية. بعد قيامها بمراجعة الدعاوى والمطالبات القانونية القائمة في نهاية السنة مع مستشاريها القانونيين، ترى الإدارة ان هذه الدعاوى والمطالبات لن يكون لها تأثير جوهري في الوضع المالي للمصرف.

## إرتباطات عقود التأجير

## عقود التأجير التشغيلية - المصرف كمستأجر

قام المصرف بعقد ترتيبات إيجار تجاري تبلغ مدتها خمسة الى عشر سنوات. لم يتم تحديد أي قيود على المستأجر للدخول في هذه الترتيبات الإيجارية.

الحد الأدنى لمدفوعات عقود التأجير المستقبلية:

٢٠١٤	٢٠١٥	
مليون ل.ل	مليون ل.ل	
٢,٩٤٦	٣,٠٧٣	خلال سنة واحدة
٧,٥٦٦	٨,٤٩٣	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات
١٠,١٠٦	١٠,٧٠٧	أكثر من خمس سنوات
<u>٢٠,٦١٨</u>	<u>٢٢,٢٧٣</u>	

## ٤٧ الإلتزامات المحتملة. الإرتباطات وعقود التأجير (تتمة)

## الإلتزامات أخرى

- ان القوانين الضرائبية تخضع لتفسيرات متفاوتة عندما يتم تطبيقها عندما تعود لعمليات وأنشطة مالية. تبقى حسابات سنوات ٢٠١٢ الى ٢٠١٥ ضمناً خاضعة لمراجعة دائرة ضريبة الدخل. ترى ادارة المصرف ان اية مراجعة قد تقوم بها دائرة ضريبة الدخل لن يكون لها تأثير جوهري على الوضع المالي للمصرف.
- 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 انجاح ونمو الشركات الناشئة في لبنان او الشركات التي يكون موضوعها محصوراً بالمشاركة في شركات ناشئة في لبنان. نتج عن هذه المشاركة التزام مستقبلي للمصرف بقيمة ٦,٠٥٧ مليون ليرة لبنانية كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥ (٢٠١٤): لا شيء.

## ٤٨ موجودات حسابات إدارة الأموال وموجودات حسابات الإئتمان

٢٠١٤	٢٠١٥	
مليون ل.ل	مليون ل.ل	
٢,٩٧٤,٦٥٨	٣,٠٥٨,٠٢٩	موجودات حسابات إدارة الأموال وموجودات حسابات الإئتمان

يقوم المصرف بالحفظ بالإئتمان وخدمة أدوات وموجودات مالية بالنيابة عن العملاء. كما أنه يقدم نشاطات مساندة تتضمن تقييم محفظة الأدوات والموجودات المالية نيابة عن العملاء. الأمر الذي يتكامل مع خدمة الحفظ بالإئتمان.

## ٤٩ القيمة العادلة للأدوات المالية

تم قياس القيم العادلة في هذا الإيضاح 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 المقترحة 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:

## 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 الاسعار 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 اساسية 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 في عمليات ذات طبيعة مماثلة. أسعار تاريخية ملحوظة أو غيرها من التقنيات التحليلية.

## ٤٩ القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

يظهر الجدول أدناه تحليل للأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة بحسب المستويات التراتبية للتقييم:

٢٠١٥			
مستوى أول	مستوى ثاني	مستوى ثالث	المجموع
أسعار السوق	عناصر هامة	عناصر هامة	عناصر هامة
المدرجة	ملحوظة	غير ملحوظة	المجموع
مليون ل.ل.	مليون ل.ل.	مليون ل.ل.	مليون ل.ل.
<b>الموجودات المالية:</b>			
ادوات مشتقات مالية			
-	٥٠٤	-	٥٠٤
-	١٠٢٠٦	-	١٠٢٠٦
عقود مقايضات على عمليات قطع			
-	١٠٢٠٦	-	١٠٢٠٦
عقود آجلة على عمليات قطع			
موجودات مالية بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر:			
٢١٦,٦٥٦	١٠,٣٤٨	-	٢٢٧,٠٠٤
-	٢٧,٧١٤	-	٢٧,٧١٤
-	٣,٠١٨	-	٣,٠١٨
١٢,٥٧٣	-	-	١٢,٥٧٣
سندات خزينة لبنانية			
شهادات إيداع صادرة عن مصرف لبنان			
سندات دين أخرى			
أسهم وحصص			
٤٨,٢٤١	-	٢٣,٨٤١	٧٢,٠٨٢
موجودات مالية بالقيمة العادلة مقابل عناصر الدخل الشامل الأخرى			
<b>المطلوبات المالية:</b>			
ادوات مشتقات مالية:			
-	٥٧٣	-	٥٧٣
-	١,٥١٤	-	١,٥١٤
عقود مقايضات على عمليات قطع			
عقود آجلة على عمليات قطع			
٢٠١٤			
مستوى أول	مستوى ثاني	مستوى ثالث	المجموع
أسعار السوق	عناصر هامة	عناصر هامة	عناصر هامة
المدرجة	ملحوظة	غير ملحوظة	المجموع
مليون ل.ل.	مليون ل.ل.	مليون ل.ل.	مليون ل.ل.
<b>الموجودات المالية:</b>			
ادوات مشتقات مالية			
-	١٢٧	-	١٢٧
-	٤,٥٢٨	-	٤,٥٢٨
عقود مقايضات على عمليات قطع			
عقود آجلة على عمليات قطع			
موجودات مالية بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر:			
٨٥,٨١١	٢٧,٨٦١	-	١١٣,٦٧٢
٧٠٩	-	-	٧٠٩
-	٣,١٩٠	-	٣,١٩٠
١٢,٥٨٢	-	-	١٢,٥٨٢
سندات خزينة لبنانية			
سندات حكومية أخرى			
شهادات إيداع صادرة عن مصرف لبنان			
أسهم وحصص			
٥٠,٩٨٦	-	٢٠,٤٦٠	٧١,٤٤٦
موجودات مالية بالقيمة العادلة مقابل عناصر الدخل الشامل الأخرى			
<b>المطلوبات المالية:</b>			
ادوات مشتقات مالية:			
-	١,٦٠٢	-	١,٦٠٢
-	٣,٤٠٨	-	٣,٤٠٨
عقود مقايضات على عمليات قطع			
عقود آجلة على عمليات قطع			

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

## ٤٩ القيمة العادلة للادوات المالية (تتمة)

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 والأجلة 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 ليعكس المركز المالي ونتائج الأعمال للشركة المستثمر فيها منذ الإعراف المبدي يمثّل أفضل تقدير للقيمة العادلة.

مطابقة قياس القيمة العادلة للإستثمارات في أسهم وحصص غير مدرجة

٢٠١٤	٢٠١٥	
مليون ل.ل	مليون ل.ل	
١٩,٥٦٣	٢٠,٤٦٠	الرصيد في ١ كانون الثاني
-	٣,٣٦٥	شراء أسهم جديدة
٨٩٧	١٦	إعادة القياس المعترف بها في عناصر الدخل الشامل الأخرى
<u>٢٠,٤٦٠</u>	<u>٢٣,٨٤١</u>	

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 والافتراضات المبينة أدناه تتعلق فقط بالقيمة العادلة للأدوات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة. قد تستخدم المؤسسات المالية الأخرى أساليب وافتراضات مختلفة عن تقديرات المصرف للقيمة العادلة، وبالتالي إن إفصاحات القيمة العادلة هذه لا يمكن بالضرورة مقارنتها مع إفصاحات المؤسسات المالية الأخرى.

## ٤٩ القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

## مقارنة القيمة الدفترية والقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة (تتمة)

يقدم الجدول أدناه مقارنة - وفقاً للفئة - بين القيم الدفترية والقيم العادلة للأدوات المالية غير المسجلة بالقيمة العادلة في البيانات المالية:

٢٠١٤		٢٠١٥		
القيمة المدرجة	القيمة العادلة	القيمة المدرجة	القيمة العادلة	
مليون ل.ل	مليون ل.ل	مليون ل.ل	مليون ل.ل	
<b>موجودات مالية</b>				
٦,٧٥٦,١٨٢	٦,٧٥٦,١٨٢	٧,٠٤٨,٤٤٣	٧,٠٤٨,٤٤٣	الصندوق ومؤسسات الإصدار
٢,٣٧٩,٧٢١	٢,٣٧٩,٧٢١	١,٨٨٣,٥٣٥	١,٨٨٣,٥٣٥	الودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية
١٣١,٦٢٦	١٣١,٦٢٦	١١٦,٤٧٣	١١٦,٤٧٣	المصارف والمؤسسات المالية التابعة - مدين
٩٨,٩٦٥	٩٩,٤١٠	١,٠٦٤,٩٣٥	١,٠٦٥,٠٩٢	قروض للمصارف والمؤسسات المالية واتفاقيات إعادة بيع
٧,٠٠٥	٧,٠٤٨	١,٤٠٥	١,٣٩٩	اصول مالية معطاة كضمانة
٦,٥١٨,٧٠١	٦,٥١٦,٧٢٢	٦,٩٢١,٥٢٠	٦,٩١٩,٨٧٨	صافي التسليفات والقروض للزبائن بالكلفة المطفأة
٢٢,٣٥٩	٢٢,٣٥٩	٢٩,٣٩٧	٢٩,٣٩٧	صافي التسليفات والقروض للجهات المقربة بالكلفة المطفأة
<b>موجودات مالية بالكلفة المطفأة:</b>				
٥,٥٨٦,٣١٤	٥,٦٢٥,٤٤٤	٥,٧٢٣,٦٤٦	٥,٧٣٤,٦٧٠	سندات خزينة لبنانية
٣,٩٠٨,٧٦٤	٣,٩٤٧,٦٧٢	٤,٢٧٤,٤٣٠	٤,٣٥٠,٥٧٢	شهادات ايداع صادرة عن مصرف لبنان
٢٨,٢٩٥	٢٩,٩٥٠	٢٣,٧٦٦	٢٤,٧٩١	سندات حكومية أخرى
٥,٦٣٣	٥,٨٣١	٥,٦٣٦	٥,٦٩٧	سندات دين صادرة عن شركات
٣٠,١٢٩	٣٠,٠٧٩	٣٠,١٦١	٣٠,٠٧٩	شهادات ايداع صادرة عن مصارف ومؤسسات مالية
٤٨٥,٨٤٦	٤٩٧,٢٧٠	٢١١,٩٥٤	٢١٢,١٤٥	سندات دين صادرة عن مصارف ومؤسسات مالية
<b>مطلوبات مالية</b>				
٦١,٧٢٤	٦١,٧٢٤	١٠٦,١٣٠	١٠٦,١٣٠	مؤسسات الإصدار
٤٩٠,٥٠٥	٤٩٠,٥٠٥	٣٩٤,٤٢٥	٣٩٤,٤٢٥	المصارف والمؤسسات المالية
١٣٦,٣٩٤	١٣٦,٣٩٤	١٨٨,١٣٠	١٨٨,١٣٠	المصارف والمؤسسات المالية التابعة - دائن
٢٢,١٨٦,٦٢٨	٢٢,٢٦٣,٣٨٣	٢٣,٥٩٦,٨٣٥	٢٣,٦٦٠,٥٦٧	الودائع وحسابات الزبائن بالكلفة المطفأة
٤٣٧,٢٨٩	٤٤٢,٧٠٩	٥٤٥,٠٣٩	٥٤٩,٧٨٥	الودائع وحسابات الجهات المقربة بالكلفة المطفأة
٤٥٢,٨٦٦	٤٥٧,٣٨٨	٤٥٢,٨٦٦	٤٥٥,١٢٧	مطلوبات متمثلة بأوراق مصرفية أو مالية
٤٢٥,٣٠٩	٤٢٥,٣٠٩	٤٢٧,٩٥٨	٤٢٧,٩٥٨	ديون مرؤوسة

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 والمؤسسات الشقيقة والتابعة

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 إنتمانية مماثلة.

## ٤٩ 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 الإفصاح، في كثير من الحالات، تقارب القيمة العادلة القيمة الدفترية وذلك لكون هذه التسليفات قصيرة الأجل بطبيعتها أو لديها أسعار فائدة متغيرة. يتم تقدير القيمة العادلة للقروض والتسليفات الطويلة الأجل المقدمة للعملاء باستخدام التدفقات النقدية المخصومة من خلال تطبيق المعدلات الحالية للقروض الجديدة الممنوحة خلال عام ٢٠١٥ ذات ميزات مماثلة.

## ودائع من المصارف والزرابن

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 الإستحقاقات الطويلة الأجل باستخدام التدفقات النقدية المخصومة، وتطبيق إما أسعار السوق أو المعدلات الحالية للودائع ذات الميزات 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:

٢٠١٥		مستوى أول	مستوى ثاني	مستوى ثالث
		أسعار السوق	عناصر هامة ملحوظة	عناصر هامة غير ملحوظة
		مليون ل.ل	مليون ل.ل	مليون ل.ل
<b>موجودات مالية</b>				
٢٣٦,٢٣٣	٦,٨١٢,٢١٠	-	٧٤,٤٨٠,٤٤٣	-
الصندوق ومؤسسات الإصدار				
-	١,٨٨٣,٥٣٥	-	١,٨٨٣,٥٣٥	-
الودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية				
-	١١٦,٤٧٣	-	١١٦,٤٧٣	-
المصارف والمؤسسات المالية التابعة - مدين				
-	١٠٠,٦٥٠,٩٢	-	١٠٠,٦٥٠,٩٢	-
قروض للمصارف والمؤسسات المالية واتفاقيات إعادة بيع				
-	١,٣٩٩	-	١,٣٩٩	-
أصول مالية معطاة كضمانة				
-	-	٦,٩١٩,٨٧٨	٦,٩١٩,٨٧٨	-
صافي التسليفات والقروض للزرابن بالكلفة المطفأة				
-	-	٢٩,٣٩٧	٢٩,٣٩٧	-
صافي التسليفات والقروض للجهات المقربة بالكلفة المطفأة				
<b>موجودات مالية بالكلفة المطفأة:</b>				
١,٨٨٧,١١٩	٣,٨٤٧,٥٥١	-	٥,٧٣٤,٦٧٠	-
سندات خزينة لبنانية				
-	٤,٣٥٠,٥٧٢	-	٤,٣٥٠,٥٧٢	-
شهادات إيداع صادرة عن مصرف لبنان				
-	-	-	٢٤,٧٩١	-
سندات حكومية أخرى				
-	-	-	٥٠,٦٩٧	-
سندات دين صادرة عن شركات				
-	٣,٠٠٧٩	-	٣,٠٠٧٩	-
شهادات إيداع صادرة عن مصارف ومؤسسات مالية				
٢١٢,١٤٥	-	-	٢١٢,١٤٥	-
سندات دين صادرة عن مصارف ومؤسسات مالية				
<b>مطلوبات مالية</b>				
مؤسسات الإصدار				
-	١,٠٦,١٣٠	-	١,٠٦,١٣٠	-
المصارف والمؤسسات المالية				
-	٣٩٤,٤٢٥	-	٣٩٤,٤٢٥	-
المصارف والمؤسسات المالية التابعة - دائن				
-	١٨٨,١٣٠	-	١٨٨,١٣٠	-
الودائع وحسابات الزرابن بالكلفة المطفأة				
-	٢٣٠,٦٦٠,٥٦٧	-	٢٣٠,٦٦٠,٥٦٧	-
الودائع وحسابات الجهات المقربة بالكلفة المطفأة				
-	٥٤٩,٧٨٥	-	٥٤٩,٧٨٥	-
مطلوبات متمثلة بأوراق مصرفية أو مالية				
-	٤٥٥,١٢٧	-	٤٥٥,١٢٧	-
ديون مرؤوسة				
-	٤٢٧,٩٥٨	-	٤٢٧,٩٥٨	-

## ٤٩ 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)

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

٢٠١٤			
مستوى أول	مستوى ثاني	مستوى ثالث	
أسعار السوق المدرجة	عناصر هامة ملحوظة	عناصر هامة غير ملحوظة	المجموع
مليون ل.ل.	مليون ل.ل.	مليون ل.ل.	مليون ل.ل.
<b>موجودات مالية</b>			
٢٠١,١٦٠	٦,٥٥٥,٠٢٢	-	٦,٧٥٦,١٨٢
-	٢,٣٧٩,٧٢١	-	٢,٣٧٩,٧٢١
-	١٣١,٦٢٦	-	١٣١,٦٢٦
-	٩٩,٤١٠	-	٩٩,٤١٠
-	٧,٠٤٨	-	٧,٠٤٨
-	-	٦,٥١٦,٧٢٢	٦,٥١٦,٧٢٢
-	-	٢٢,٣٥٩	٢٢,٣٥٩
٢,٤٠٤,٢٦٤	٣,٢٢١,١٨٠	-	٥,٦٢٥,٤٤٤
-	٣,٩٤٧,٦٧٢	-	٣,٩٤٧,٦٧٢
٢٩,٩٥٠	-	-	٢٩,٩٥٠
٥,٨٣١	-	-	٥,٨٣١
-	٣٠,٠٧٩	-	٣٠,٠٧٩
٤٩٧,٢٧٠	-	-	٤٩٧,٢٧٠
<b>مطلوبات مالية</b>			
-	٦١,٧٢٤	-	٦١,٧٢٤
-	٤٩٠,٥٠٥	-	٤٩٠,٥٠٥
-	١٣٦,٣٩٤	-	١٣٦,٣٩٤
-	٢٢,٢٦٣,٣٨٣	-	٢٢,٢٦٣,٣٨٣
-	٤٤٢,٧٠٩	-	٤٤٢,٧٠٩
-	٤٥٧,٣٨٨	-	٤٥٧,٣٨٨
-	٤٢٥,٣٠٩	-	٤٢٥,٣٠٩

## ٥٠ إدارة المخاطر

## ٥٠-١ مقدمة

تفرض طبيعة عمل المصرف مخاطر يقوم المصرف بإدارتها من خلال عملية تحديد، قياس، ومراقبة مستمرة وفقاً لحدود قصوى وضوابط أخرى. تشكل هذه العملية أهمية بالغة لإستمرارية ربحية المصرف وتنطوي المسؤولية على كل موظف في المصرف فيما يتعلق بالمخاطر ضمن إطار أعماله. إن المصرف معرض لمخاطر الائتمان، مخاطر السيولة، ومخاطر السوق، كما أنه معرض لعدة مخاطر تشغيلية.

تتضمن عملية إدارة المخاطر للمصرف تحديد، قياس، مراقبة وضبط للمخاطر لضمان التالي:

- فهم الأفراد الذين يديرون المخاطر لمعنى المخاطر بوضوح.
- حجم المخاطر المعرض لها المصرف هو ضمن الحدود المحددة من قبل مجلس إدارة المصرف.
- قرارات التعرض للمخاطر تتماشى مع إستراتيجية العمل والأهداف المحددة من قبل مجلس إدارة المصرف.
- المكافآت المتوقعة تعوّض عن المخاطر المتخذة.
- قرارات إتخاذ المخاطر واضحة وصريحة.
- وجود سيولة بوفرة لتكون بمثابة منطقة عازلة لمواجهة المخاطر المتخذة.

إن العملية المستقلة لضبط المخاطر لا تتضمن مخاطر العمل كالتغيرات في البيئة، التكنولوجيا الحديثة أو القطاع. إن سياسة المصرف مراقبة هذه المخاطر من خلال عملية التخطيط الإستراتيجي.

## هيكلية إدارة المخاطر

إن مجلس إدارة المصرف هو المسؤول الرئيسي لإقامة و المصادقة على التوجه الإستراتيجي والمصادقة على طبيعة وحدود المخاطر المعرض لها المصرف وقد أقام مجلس الإدارة هيتان للمساعدة بتنفيذ هذه المسؤوليات.

**لجنة المخاطر ومكافحة تبييض الأموال والإمتثال (BRC):** هي مسؤولة بالدرجة الأولى عن صياغة رغبة المصرف بالمخاطرة من خلال وضع مجموعة شاملة من حدود المخاطر الداخلية ومخاطر نوعية أخرى التي تحدد بوضوح المخاطر المقبولة من مجلس الإدارة وتلك المخاطر التي يود مجلس الإدارة تجنبها، وتراقب الإمتثال برغبة المخاطرة. توفر هذه اللجنة الرقابة على أنشطة الإدارة العليا في إدارة مخاطر ملاءة رأس المال، الإئتمان، السوق، السيولة، التشغيل، مكافحة تبييض الأموال، الإمتثال، السمعة وغيرها من المخاطر. كما أنها تشرف على العملية الداخلية الشاملة لتقييم كفاية رأس المال (ICAAP) وتصادق على سياسات المخاطر المتبعة.

**لجنة التدقيق:** تشرف هذه اللجنة على السياسات المحاسبية والتقارير الخارجية، كما أنها تراجع تقارير التدقيق التي تغطي عمليات المصرف وتتخذ القرارات والإجراءات المناسبة.

تتألف اللجنتان المذكورتان أعلاه من أعضاء مستقلين / غير إداريين تلبيةً لمتطلبات أفضل الممارسات المطبقة.

علاوة على هذا يفوض مجلس إدارة المصرف أعمال إدارة المخاطر اليومية للإدارة العليا من خلال اللجان المنشأة التالية:

**اللجنة التنفيذية:** تعمل تحت إشراف الرئيس لضمان تنفيذ جميع التوجيهات الإستراتيجية المنصوص عليها من قبل المجلس وإقتراح مشاريع وخطط إستراتيجية جديدة للمجلس. تم تعيين الرئيس، رئيس قسم الأسواق المالية والمؤسسات المالية، رئيس قسم الأعمال المصرفية للأفراد، رئيس قسم الأعمال المصرفية التجارية ورئيس قسم إدارة المخاطر كأعضاء لهذه اللجنة.

**لجنة الإئتمان المركزية (CCC):** هي أعلى لجنة إئتمانية بعد مجلس الإدارة. تعنى هذه الهيئة بالمراجعة والموافقة على طلبات الإئتمان ذات القيمة العالية. إن حدود الإقراض الداخلي هو ١٠٪ من قيمة رأس المال والأمر الذي يتطلب موافقة مشتركة من الرئيس واللجنة. تحول جميع طلبات الإئتمان التي تتعدى الحدود القصوى الى مجلس إدارة المصرف (أو من يعينه الآخر) للموافقة. تعين لجنة الإئتمان المركزية لجان فرعية للموافقة على طلبات الإئتمان ذات القيمة المتدنية (مثلاً لجنة السوق المتوسط ولجنة القروض المتعثرة).

**لجنة الموجودات والمطلوبات (ALCO):** مهمة هذه اللجنة إدارة بيان المركز المالي وفقاً للأهداف الرئيسية للمصرف من حيث النمو، السيولة، وإيرادات الفوائد. يتضمن دورها مراجعة، موافقة وتطبيق سياسات المصرف المتعلقة بمخاطر السيولة ومخاطر الفوائد، وأنشطة تداول العملات الأجنبية من خلال قرارات تتخذ بناءً على حجم ومدة المعاملات غير المتطابقة، والتسعير.

## ٥٠ إدارة المخاطر (تتمة)

## ٥٠-١ مقدمة (تتمة)

## هيكلية إدارة المخاطر (تتمة)

**لجنة المخاطر:** مهمة اللجنة صياغة وتطبيق المعايير المتعلقة بكفاية رأس المال وقياس إدارة المخاطر. كما أنها تراجع التقارير والنتائج التي تم تحديدها من قبل قسم إدارة مخاطر المصرف المتعلقة بتنفيذ مشروع بازل II / بازل III. تقوم اللجنة بنقاش وموافقة سياسات المخاطر، أدوات قياس المخاطر كالتصنيف والتسجيل، العملية المتعلقة بالمخاطر بما فيها اختبار التحمل، رأس المال الاقتصادي، والربحية المتعلقة بالمخاطر. وتشرف على إعداد تقارير المخاطر والـ ICAAP قبل عرضها على المجلس.

قام المصرف بإنشاء لجنتين أخريين تتعلقان بإدارة المخاطر والامتثال وهي "لجنة إدارة المخاطر التشغيلية" و "لجنة الامتثال ومكافحة تبييض الأموال". تقوم لجنة إدارة المخاطر بمراقبة وظيفة المخاطر التشغيلية والعمليات والأنظمة المطورة لتقييم، مراقبة وتخفيف المخاطر التشغيلية. تقوم لجنة الامتثال ومكافحة تبييض الأموال بالتأكد من ان المصرف يطبق قوانين مكافحة تبييض الأموال وقوانين العقوبات المدارة دولياً، ومراقبة تطبيق المصرف للـ KYC وسياسات العقوبات.

## قسم التدقيق الداخلي للمصرف

مسؤولية قسم التدقيق الداخلي في المصرف هو توفير تأكيدات مستقلة وموضوعية وإستشارات ترمي الى إضافة قيمة وتحسين عمليات المصرف. كما أنها تساعد المصرف على تحقيق أهدافه من خلال جلب نهج منظم ومنضبط ومبني على المخاطر لتقييم وتحسين فعالية إجراءات إدارة المخاطر والمراقبة والحوكمة. دوره داخل المصرف هو ضمان فعالية جهاز الرقابة وعند تحديد أية ثغرة، فعليه الرد الى الإدارة العليا ولجنة التدقيق مع توصيات لتحسين الجهاز. إن قسم التدقيق الداخلي للمصرف يعيد قياس جميع المنتجات والإجراءات الجديدة للمصرف والتغيرات في النظم ويقوم بتوصياته بناءً على ذلك.

كما يؤكد قسم التدقيق الداخلي للمصرف التقيد بالقوانين والإجراءات في مختلف البلاد التي يعمل فيها المصرف ومتطلبات المصارف المركزية ولجنة الرقابة على المصارف والتوجيهات والسياسات والإجراءات المطبقة من قبل مجلس الإدارة والإدارة العليا.

## إدارة المخاطر – منظور بازل

تلاحق وظيفة إدارة مخاطر المصرف القواعد الاحترافية والقوانين المنصوص عليها من قبل لجنة بازل في "المبادئ الأساسية للرقابة المصرفية الفعالة" (أيلول ٢٠١٢) ونصوص بازل (بازل II / بازل III) بشكل كبير بهدف قياس وتقييم المخاطر المحددة في إطار الركائز I و II وذلك مخاطر الائتمان، التشغيل، السوق وأيضاً مخاطر الفائدة والسيولة وتركز الائتمان في دفاتر المصرف.

بالنسبة لتوصيات بازل المتعلقة بأفضل الممارسات في إطار إدارة المخاطر وأهدافها لقياس رأس المال وملاءته، فقد تبني المصرف نهج مرحلي للوصول الى نهج متطور من مخاطر الائتمان فيقوم بذلك بالإستفادة من تصنيفاته الداخلية. يعرف هذا النهج بـ (IRB approach) لإحتساب متطلبات رأس المال لمخاطر الائتمان. لقد إحتسب المصرف متطلبات مخاطر السوق ومتطلبات لمخاطر التشغيل أيضاً.

أما بالنسبة لمعالجة إدارة رأس المال في سياق بازل II، فقد طوّر المصرف سنوياً عملية داخلية شاملة لتقييم كفاية رأس المال (ICAAP). ولقد أفصح عن بيان الرغبة في المخاطرة مغطياً جميع المخاطر المعرض لها أو يمكن أن يكون معرضاً لها، كما عن مخاطر بيئة العمل.

٥٠ إدارة المخاطر (تتمة)

٥٠-١ مقدمة (تتمة)

هيكلية إدارة المخاطر (تتمة)

إدارة المخاطر – منظور بازل (تتمة)

قسم إدارة المخاطر

تقع مسؤولية المراقبة والادارة التحليلية لمخاطر المصرف على قسم إدارة المخاطر. لقد أنشأ قسم إدارة المخاطر في المصرف كوسيلة لمعالجة وقياس وإدارة المخاطر. يقوم قسم إدارة المخاطر بتوصيات رئيس مجلس الادارة والمدير العام. يقوم هذا القسم بعرض مسائل المخاطر وتقديم التقارير لمجلس الادارة من خلال لجنة المخاطر. ومكافحة تبييض الأموال والامتثال.

لدى قسم إدارة المخاطر فريق عمل متركس، "قسم إدارة المخاطر المالية والتشغيلية" الذي يقوم بالجزء التحليلي لإدارة المخاطر وهو المسؤول عن تحديد. قياس ومراقبة مخاطر الدعامة ١ و ٢ التي يواجهها المصرف. ان هذا القسم ينقسم الى ثلاثة أقسام:

- سياسات المخاطر وتحاليل: المسؤول عن إعداد وتقديم تقرير كفاية رأس المال وتطوير سيناريوات إختبارات التحمل وكتاب تقارير المخاطر والـ ICAAP. ويقوم ايضا بقياس احتمال التخلف عن الدفع (PD) والخسارة في حال التخلف عن الدفع (LGD) وخسائر الائتمان المتوقعة (EL) والخسائر غير المتوقعة (UL). يطور هذا القسم ويدعم قياس الربحية المتعلقة بالمخاطر وأدوات قياس المخاطر والسياسات المتعلقة بالمخاطر.

- وحدة مخاطر السوق والموجودات والمطلوبات: تعد الإطار الضروري على نطاق المصرف لتحديد، قياس، وإدارة مخاطر السوق على نطاق المصرف بما فيه، إعداد سياسات وإجراءات وتطوير طرق لقياس المخاطر. ان هذا القسم مسؤول أيضاً عن مراقبة سيولة المصرف. مخاطر سعر الفائدة ومخاطر الاستثمارات والقيام بإختبارات التحمل وإبلاغ الإدارة العليا عن أي فرق.

- إدارة مخاطر التشغيل: تعد الإطار الضروري لتحديد، قياس، وإدارة مخاطر التشغيل على نطاق المصرف بما فيه، تعريف واضح وصريح للمخاطر، وتطوير سياسات خاصة بإدارة مخاطر التشغيل وتطوير برامج وأداة لإدارة المخاطر التشغيلية.

إطار إدارة المخاطر

يستند إطار إدارة المخاطر على مجموعة من المبادئ التي إعتدها مجلس إدارة المصرف من خلال ميثاق المخاطر. تراجع هذه المبادئ سنوياً أو عند الحاجة للتأكد من أنها تتماشى مع التغيرات المتعلقة بالبيئة الداخلية والخارجية للمصرف. توضع المبادئ الأساسية التي تحكم إطار إدارة المخاطر للمصرف بناءً على ما يلي:

مسائلة خطوط الأعمال:

خطوط الأعمال مسؤولة عن إدارة المخاطر المرتبطة بأنشطتها وإنشاء حدود المخاطر التي بإستطاعتها تحملها. المسائلة موجودة على الرغم من وجود أنشطة دعم مخصصة لأنشطة إدارة المخاطر.

مستوى إدارة المخاطر الإستراتيجي:

يشمل وظائف إدارة المخاطر التي تقوم بها الإدارة العليا ومجلس الإدارة ويشمل تحديد الرغبة للمصرف بالمخاطرة وصياغة إستراتيجيات وسياسات لإدارة المخاطر ووضع نظم وضوابط ملائمة لضمان وجود مجموع مخاطر المصرف ضمن الحدود المقبولة.

مستوى إدارة المخاطر التحليلية:

يشمل إدارة المخاطر على نطاق المصرف ضمن حدود السلطة المخولة من قبل المستوى الإستراتيجي لتحديد، قياس، رصد، والإبلاغ عن المخاطر التي يتخذها المصرف بطريقة متناسقة عبر جميع خطوط الأعمال والخطوط التشغيلية.

## ٥٠ إدارة المخاطر (تتمة)

### ٥٠-١ مقدمة (تتمة)

### هيكلية إدارة المخاطر (تتمة)

### إطار إدارة المخاطر (تتمة)

#### مستوى إدارة المخاطر التكتيكية:

يشمل أنشطة إدارة المخاطر التي يؤديها الأفراد الذين يخاطرون نيابته عن المصرف مثل المكتب الأمامي ووظائف نشأ القروض.

بالإضافة الى ميثاق المخاطر، لدى المصرف أيضا إجراءات وسياسات خاصة للمخاطر، تسمح بتوحيد مبادئ المخاطر وطرق تطبيقها. يتم تطبيق إدارة المخاطر من خلال السياسات والحدود الموافق عليها من قبل مجلس الإدارة والتي يتم وضعها من قبل وظيفة إدارة المخاطر وخطوط الأعمال. يتم مراقبة المخاطر الافرادية عند نشوئها وعند تجديدها من خلال إجراءات واضحة وموثقة في دليل السياسات.

### ٥٠-٢ مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في عدم التزام احد اطراف الادوات المالية من الوفاء بالتزاماته الامر الذي ينتج عنه تحمّل الطرف الآخر لخسائر مالية. ويحاول المصرف السيطرة على مخاطر الائتمان من خلال وضع حدود للتعامل مع الأفراد المقترضين لكل مقترض وللتركيزات الجغرافية والقطاعية. بالإضافة الى ذلك، يقوم المصرف بمتابعة التعرض لمخاطر الائتمان وتقييم الجدارة الائتمانية للأطراف الأخرى ومراقبة الانكشافات المرتبطة بهذه الحدود. كما يقوم المصرف بالحصول على الضمانات اللازمة عند الضرورة.

#### إنشاء الائتمان:

يتم تحديد استراتيجية الأسواق، الزبائن، و المنتجات المستهدفة في خطة العمل السنوية المستمدة من الخطة المتوسطة الأجل. تعرض هذه الخطط على ادارة و مجلس ادارة المصرف على صعيد خطوط عمل عدة. تخضع عملية البدء والموافقة على طلبات الائتمان لسياسات وإجراءات الائتمان للمصرف الموجودة في كتيب سياسات وإجراءات الائتمان (CPPM). يقوم هذا الكتيب بتوحيد مبادئ إنشاء الائتمان و عمليات المتابعة بناءا على إشارات التحذير المبكرة ويتضمن أيضاً موثيق لجنة الائتمان و السلطات الموافقة ذات الصلة و دور موظفو الائتمان وعمل ادارة الائتمان وهيكله حزم الائتمان.

#### الأقراض التجاري:

يتناوله القسم التجاري الذي يشرف على نشأة الأعمال المتعلقة بالعملاء من الشركات، السوق المتوسط والإقراض الدولي. يتطلب تقييم طلب الائتمان تقييم للملاءة الائتمانية للمقرض من خلال تحليل متعمق لسلسلة من المعايير المالية، الإدارية، العملية والسوقية التي تترجم الى تصنيف مخاطر الائتمان بشكل عام. إن عملية التقييم هذه تنطبق على العملاء الحاليين والجدد.

#### قسم المؤسسات الحالية:

هو خط عمل منفصل يضع استراتيجية لحدود المصارف ويدير العلاقات مع المصارف. يتم تحديد وظيفة هذا القسم باهداف السيولة، وتوليد الأرباح من خلال عمليات متاجرة مالية ديناميكية ومتنوعة.

#### قسم الخدمات المصرفية للأفراد:

إن مسؤولية قسم الخدمات المصرفية للأفراد هو تصميم وتنفيذ الإستراتيجية وتوثيق البرنامج للقروض الإستهلاكية، القروض السكنية، بطاقات الائتمان، القروض التجارية الصغيرة، والقروض المضمونة من قبل شركة "كفالات".

## ٥٠ إدارة المخاطر (تتمة)

## ٥٠-٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

**الموافقة على الائتمان:**

أعطيت مسؤولية مراجعة طلبات الائتمان لفريق تحليل المخاطر الائتمانية ضمن قسم إدارة المخاطر بحيث ان دورها مستقل عن باقي الوحدات المتعلقة بإنشاء الائتمان. إن جميع عمليات الإقراض (غير الإقراض بالتجزئة) خاضعة لتقييم مخاطر شامل من قبل فريق تحليل المخاطر الائتمانية قبل عرضها على السلطة المختصة بالموافقة.

يتم تنظيم فريق عمل تحليل مخاطر الائتمان الى خمس أقسام تخدم كل منها شريحة عمل مختلفة (الشركات، الدولية، السوق المتوسط، المؤسسات المالية والأفراد). في حالة الإقراض بالتجزئة يتم تقييم المخاطر اولا على مستوى تصميم المنتج ومن ثم مراجعة عينة بعد الموافقة.

تتمثل المهمة الرئيسية لفريق تحليل المخاطر بالتأكد من أن تقديم الائتمان يتناسق مع معايير المصرف لقبول المخاطر وتبليط سياسات وإجراءات الـ CPM.

**متابعة ومراقبة القروض:**

يبقى مدير خط الأعمال الذي أنشأ القرض مسؤول عن مراقبة التعرض ومراجعة الملف على أساس سنوي أو بشكل متكرر أكثر إذا لزم الأمر. تتضمن المراجعة السنوية التحديث الكامل لحزمة الائتمان وتتبع نفس خطوات إنشاء القروض.

تخضع القروض القائمة لمراقبة مستمرة من قبل قسم المخاطر الائتمانية على أساس سلسلة من التقارير. تهدف هذه المراقبة الى ضمان الاعتراف بالمشكلة والمتابعة الفورية والعلاجية للتدهور المنقط في الأوضاع المالية للمقترضين، قيمة الضمانة، أو تدوهر في قطاع معين. تستمد إشارات الإنذار المبكر من مجموعة من التقارير المتخذة من أنظمة.

**تقييم انخفاض القيمة**

لأغراض المحاسبة، يستخدم المصرف نموذج الخسائر المتكيدة للاعتراف بخسائر الانخفاض في قيمة الموجودات المالية. ما يعني إمكانية الاعتراف بالخسائر فقط عند وجود دليل موضوعي يثبت وقوع أحداث خسائر محددة. وتتضمن هذه الأحداث:

- صعوبات مالية معينة يعاني منها العميل،
- مخالفة العقد مثل التعثر في السداد،
- عندما يمنح المصرف العميل امتياز لمورده بصعوبات مالية،
- احتمال أن يعلن العميل إفلاسه أو يجري عملية إعادة هيكلة مالية،
- وجود عناصر ملحوظة تشير إلى انخفاض التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة المتعلقة بالقروض.

يعكس قياس المصرف للمخاطر على مستوى الأطراف المتقابلة أو العملاء ثلاثة عناصر: - "إحتمال التخلف" (PD) من قبل العميل في الوفاء بالتزاماته التعاقدية، مدى تعرض المصرف لهذا الطرف وإحتمال تطور هذا التعرض في المستقبل، والذي يستمد منه المصرف "التعرض عند التخلف" (EAD) ونسبة التغطية المحتملة للإلتزامات المتعثرة لإعطاء "الخسارة نتيجة التخلف" (LGD).

**مؤونات القروض المكونة بشكل إفرادي**

يحدد المصرف المؤونات المناسبة لكل قرض أو سلفة على حدة مع مراعاة متأخرات الفائدة أو انخفاض الجدارة الائتمانية أو مخالفة الشروط الأساسية بالعقد. وتتضمن البنود الواجب مراعاتها عند تحديد قيمة المؤونة، استمرارية خطة عمل الطرف المقترض وقدرته على تعزيز الأداء فور مواجهة صعوبات مالية، والمتحصلات المتوقعة والتسديد المتوقع نتيجة الإفلاس، وتوافر وسائل أخرى للدعم المالي والقيمة البيعية للضمان وتوقيت التدفقات النقدية المتوقعة. ويتم تقييم مؤونات انخفاض القيمة في تاريخ إعداد التقارير المالية ما لم تقع أحداث غير متوقعة تتطلب إجراء التقييم.

## ٥٠ إدارة المخاطر (تتمة)

## ٥٠.٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

**مؤونات القروض المكونة بشكل جماعي**

يتم تقييم المؤونات بشكل جماعي لقياس خسائر القروض والموجودات المالية بالكلفة المطفأة التي لا تعتبر جوهرية بمفردها (وتتضمن البطاقات الائتمانية والرهن العقاري وقروض المستهلكين غير المستندة إلى ضمان) بالإضافة إلى القروض والتسليفات الجوهرية بمفردها التي تم تقييمها بشكل منفصل وتبين عدم انخفاض قيمتها.

عادة ما يجري المصرف تحليلاته بناءً على الخبرة التاريخية. إلا انه عد وقوع تطورات هامة في السوق الإقليمي و/أو العالمي، فقد يضم المصرف عوامل الاقتصاد الكلي في عملية التقييم ومن بينها الاعتماد على مميزات التقييم الفردي أو المجمع: معدلات البطالة، والمستويات الحالية للديون المعدومة والتغير في القوانين وحالات الإفلاس وغيرها من بيانات المستهلكين. ومن المحتمل أن يستعين المصرف بالعوامل السابق ذكرها وفق الحاجة لتعديل مؤونات خسائر الانخفاض في القيمة.

يتم تقييم المؤونات بشكل منفصل لكل محفظة في تاريخ إعداد التقارير المالية. يتم إجراء التقييم المجمع لمجموعات من الموجودات التي تتشابه سمات المخاطر المرتبطة بها وذلك لتحديد مدى الحاجة إلى إنشاء مؤونة للخسائر المتكبدة التي يثبت وقوعها بشكل موضوعي دون أن يثبت وقوع أثرها في التقييم الفردي للقروض. يراعي التقييم الجماعي معلومات من محفظة القروض (مثل الخسائر التاريخية للمحفظة ومستوى المتأخرات والقروض مقابل الضمانات والتسديدات المتوقعة والاستردادات عند انخفاض قيمة المحفظة) أو المعلومات الاقتصادية (مثل الظروف الاقتصادية، معدلات البطالة والمشكلات المحلية أو القطاعية). ويجب أيضاً مراعاة التأخر المتوقع بين تاريخ احتمال وقوع الخسائر وتاريخ تحديد أن تلك الخسائر تتطلب مؤونة إنخفاض تكون بشكل إفرادي. وتتولى الإدارة المحلية مسؤولية تحديد هذه الفترة التي قد تمتد إلى سنة كاملة. كما تتولى إدارة الائتمان مراجعة مؤونة إنخفاض القيمة لضمان توافقه مع السياسة العامة للمصرف.

ويتم تقييم الضمانات المالية وخطابات الاعتماد مع إنشاء مؤونات مماثلة لمؤونات القروض.

**الأدوات المالية المشتقة**

تقتصر المخاطر الائتمانية الناشئة من الأدوات المالية المشتقة - في أي وقت من الأوقات- على القيم العادلة الايجابية المسجلة في بيان المركز المالي. أما فيما يتعلق بالمشتقات التي تم تسويتها بصورة مجملة، يتعرض المصرف لمخاطر التسوية وهي مخاطر وقاء المصرف بالتزاماته مع تعثر الطرف الآخر في سداد قيمتها.

**مخاطر الالتزامات الائتمانية**

يتيح المصرف لعملائه ضمانات قد تتطلب من المصرف مدفوعات نيابة عن عملاءه والمشاركة في التزامات للحصول على خطوط ائتمانية لتوفير احتياجات العملاء من السيولة. وفي إطار هذه الالتزامات. يتعرض المصرف لمخاطر تماثل مخاطر القروض. ويتم تفاديها من خلال تطبيق نفس عمليات وسياسات التقييم.

## ٥٠ إدارة المخاطر (تتمة)

## ٥٠-٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

الحدود القصوى للتعرض لمخاطر الائتمان والضمانات وتعزيزات ائتمان أخرى  
فيما يلي الحدود القصوى للتعرض لمخاطر الائتمان لبنود بيان المركز المالي. يبين الجدول القيمة العادلة للضمانات  
المحدودة بقيمة التعرض القصوى التي تتعلق به وقيمة التعرض لمخاطر الائتمان الصافية:

٢٠١٥					
قيمة التعرض القصوى مليون ل.ل	ضمانات وهوامش نقدية مليون ل.ل	أسهم وحصص وسندات مليون ل.ل	مستندية / كتب كفالات مليون ل.ل	عقارات مليون ل.ل	قيمة التعرض الصافية مليون ل.ل
٦,٨١٢,٢١٠	-	-	-	-	٦,٨١٢,٢١٠
١,٨٨٣,٥٣٥	(٥٦٢)	-	-	-	١,٨٨٣,٥٣٥
١١٦,٤٧٣	-	-	-	-	١١٦,٤٧٣
١,٠٦٤,٩٣٥	-	-	-	-	١,٠٦٤,٩٣٥
١,٤٠٥	-	-	-	-	١,٤٠٥
١,٧١٠	-	-	-	-	١,٧١٠
٢٥٧,٧٣٦	-	-	-	-	٢٥٧,٧٣٦
٤,٤٦٤,٥٢٥	(٥١٢,٢٧٣)	(٢١١,٤٦٣)	(٣٣,٩٢٦)	(٦٢٨,٩٣٨)	٣,٠٧٧,٩٢٥
٢,٤٥٦,٩٩٥	(٢٧٦,٥٩٦)	-	-	(١,٠٩٣,٦٤١)	١,٠٨٦,٧٥٨
٢٩,٣٩٧	(١٢,٥٧٤)	-	(٧٩٦)	(٢,٧٧٤)	١٣,٠٥٣
١,٠٢٦٩,٥٩٣	-	-	-	-	١,٠٢٦٩,٥٩٣
٢٧,٣٥٨,٥١٤	(٨٠٢,٠٠٥)	(٢١١,٤٦٣)	(٣٤,٧٢٢)	(١,٧٢٥,٣٥٣)	٢٤,٥٨٤,٩٧١
١٨٦,٥٥٤	(٢٦,٩٦٨)	-	-	-	١٥٩,٥٨٦
٤٢٨,٩٩٢	(٢١,٥٩٢)	-	-	-	٤٠٧,٤٠٠
٢٧,٩٧٤,٠٦٠	(٨٥٠,٥٦٥)	(٢١١,٤٦٣)	(٣٤,٧٢٢)	(١,٧٢٥,٣٥٣)	٢٥,١٥١,٩٥٧
الضمانات المستعملة	(٨٥٠,٥٦٥)	(٢١١,٤٦٣)	(٣٤,٧٢٢)	(١,٧٢٥,٣٥٣)	
فائض الضمانات قبل التعهدات للزبان	(٢٩٢,٣٨٢)	(٣٩٨,٦٢٥)	(٤٩,٣٣٣)	(١,٨٧٤,٠٦٩)	
مجموع الضمانات	(١,١٤٢,٩٤٧)	(٦١٠,٠٨٨)	(٨٤,٠٥٥)	(٣,٥٩٩,٤٢٢)	
٢٠١٤					
قيمة التعرض القصوى مليون ل.ل	ضمانات وهوامش نقدية مليون ل.ل	أسهم وحصص وسندات مليون ل.ل	مستندية / كتب كفالات مليون ل.ل	عقارات مليون ل.ل	قيمة التعرض الصافية مليون ل.ل
٦,٥٥٥,٠٢٢	-	-	-	-	٦,٥٥٥,٠٢٢
٢,٣٧٩,٧٢١	(٦٦٣)	-	-	-	٢,٣٧٩,٠٥٨
١٣١,٦٢٦	-	-	-	-	١٣١,٦٢٦
٩٨,٩٦٥	-	-	-	-	٩٨,٩٦٥
٧,٠٠٥	-	-	-	-	٧,٠٠٥
٤,٦٥٥	-	-	-	-	٤,٦٥٥
١١٧,٥٧١	-	-	-	-	١١٧,٥٧١
٤,٢٦١,٥٠٧	(٤٠٣,١١٩)	(١١٧,٥٦٤)	(٨٧,١٠٦)	(٧٣٢,٥٦٣)	٢,٩٢١,١٥٥
٢,٢٥٧,١٩٤	(١٤١,٧١٨)	-	-	(٩٨٦,٥٧١)	١,١٢٨,٩٠٥
٢٢,٣٥٩	(١٠,٣٥٣)	-	-	(٣,٠٨٢)	٨,٩٢٤
١٠,٠٤٤,٩٨١	-	-	-	-	١٠,٠٤٤,٩٨١
٢٥,٨٨٠,٦٠٦	(٥٥٥,٨٥٣)	(١١٧,٥٦٤)	(٨٧,١٠٦)	(١,٧٢٢,٢١٦)	٢٣,٣٩٧,٨١٧
١٦٦,٤٦٠	(١٧,٥٣٩)	-	-	-	١٤٨,٩٢١
٦٠٩,٦٢٨	(٦٢,٩٧٣)	-	-	-	٥٤٦,٦٥٥
٢٦,٦٥٦,٦٩٤	(٦٣٦,٣٦٥)	(١١٧,٥٦٤)	(٨٧,١٠٦)	(١,٧٢٢,٢١٦)	٢٤,٠٩٣,٤٤٣
الضمانات المستعملة	(٦٣٦,٣٦٥)	(١١٧,٥٦٤)	(٨٧,١٠٦)	(١,٧٢٢,٢١٦)	
فائض الضمانات قبل التعهدات للزبان	(٤١٨,٩٤٨)	(٣٢٧,٢٣١)	(١١,٤٠٢)	(١,٥٩٩,٠٣٩)	
مجموع الضمانات	(١,٠٥٥,٣١٣)	(٤٤٤,٧٩٥)	(٩٨,٥٠٨)	(٣,٣٢١,٢٥٥)	

٥٠ إدارة المخاطر (تتمة)

٥٠-٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

الحدود القصوى للتعرض لمخاطر الائتمان والضمانات وتعزيزات إئتمان أخرى (تتمة)

ان فائض الضمانات المذكور أعلاه هو قبل احتساب تعهدات الائتمان المعطاة للزبائن والبالغه ٣١٣,٣٠١,٢ مليون ل.ل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (٢٠١٤: ٢٣٣,٢٦٤,٢ مليون ل.ل).

الضمانات وغيرها من تعزيزات الإئتمان

تعتمد قيمة ونوعية الضمان المطلوب على تقييم مخاطر الإئتمان الخاصة بالطرف المناظر. ويتم تنفيذ الإرشادات الخاصة بقبول أنواع الضمانات ومعايير التقييم.

تطالب الإدارة بزيادة الضمانات وذلك في حال إنخفضت قيمتها ولتقدير القيمة القابلة للاسترداد عند احتساب مؤونات القروض المشكوك بتحصيلها.

في ما يلي أهم أنواع الضمانات:

أسهم وحصص وسندات:

تمثل المبالغ أعلاه القيمة العادلة للموجودات المالية.

إعتمادات مستندية / كتب كفالات:

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.

العقارات (التجارية والسكنية):

يحصل المصرف في بعض الحالات على تأمينات عقارية من الدرجة الأولى لعقارات سكنية (للقروض السكنية) وعقارات تجارية (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، الذين لم يردوا في الجدول أعلاه.

## ٥٠ إدارة المخاطر (تتمة)

## ٥٠-٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

## جودة الائتمان لكل صنف من الموجودات المالية

يظهر الجدول أدناه نوعية الائتمان حسب صنف الموجودات المالية إستنادا إلى نظام التصنيف الائتماني لدى المصرف. إن المبالغ المعروضة غير صافية من مؤونات التدني المسجلة.

٢٠١٥				
المجموع مليون ل.ل	مضمحلة إفرادياً مليون ل.ل	متأخرة وغير مضمحلة مليون ل.ل	غير متأخرة ولا مضمحلة	
			فئة عالية مليون ل.ل	فئة قياسية مليون ل.ل
٦,٨٤٣,٧٥٦	٣١,٥٤٦	-	٩١,٤٦٢	٦,٧٢٠,٧٤٨
١,٨٨٧,٢٢٣	٣,٦٨٨	-	٤٦٨,٦٧٣	١,٤١٤,٨٦٢
١١٦,٤٧٣	-	-	-	١١٦,٤٧٣
١,٠٦٤,٩٣٥	-	-	٨٨,٥٥٩	٩٧٦,٣٧٦
١,٤٠٥	-	-	-	١,٤٠٥
١,٧١٠	-	-	-	١,٧١٠
٢٢٧,٠٠٤	-	-	-	٢٢٧,٠٠٤
٢٧,٧١٤	-	-	-	٢٧,٧١٤
٣,٠١٨	-	-	٣,٠١٨	-
٤,٦٣٣,٧١٠	١٣٧,٨٦٦	٨٠,٠٠٧	١٨٨,٥٤٢	٤,٢٢٧,٢٩٥
٢,٥٥٣,٠٦٩	١٢٨,٢٢٣	١٧٤,٩٩٥	٢٣,٥٢٥	٢,٢٢٦,٣٢٦
٢٩,٣٩٧	-	-	-	٢٩,٣٩٧
٢٢٥,١٣٥	-	-	٩,٧٥٢	٢١٥,٣٨٣
٥,٧٢٣,٦٤٦	-	-	-	٥,٧٢٣,٦٤٦
٤,٢٧٤,٤٣٠	-	-	-	٤,٢٧٤,٤٣٠
٢٣,٧٦٦	-	-	٦,٧٩٩	١٦,٩٦٧
٥,٦٣٦	-	-	٧٥٦	٤,٨٨٠
٣٠,١٦١	-	-	٣٠,١٦١	-
٢١١,٩٥٤	-	-	٥٠,٧٦٧	١٦١,١٨٧
٢٧,٨٨٤,١٤٢	٣٠١,٣٢٣	٢٥٥,٠٠٢	٩٦٢,٠١٤	٢٦,٣٦٥,٨٠٣
المجموع				
٢٠١٤				
المجموع مليون ل.ل	مضمحلة إفرادياً مليون ل.ل	متأخرة وغير مضمحلة مليون ل.ل	غير متأخرة ولا مضمحلة	
			فئة عالية مليون ل.ل	فئة قياسية مليون ل.ل
٦,٥٥٥,٠٢٢	-	-	١٥٧,٦٩٣	٦,٣٩٧,٣٢٩
٢,٣٨٣,٦٨١	٣,٩٦٠	-	١٣٩,٦٤٨	٢,٢٤٠,٠٧٣
١٣١,٦٢٦	-	-	-	١٣١,٦٢٦
٩٨,٩٦٥	-	-	٨٣,٧٥٤	١٥,٢١١
٧,٠٠٥	-	-	-	٧,٠٠٥
٤,٦٥٥	-	-	-	٤,٦٥٥
١١٣,٦٧٢	-	-	-	١١٣,٦٧٢
٧٠٩	-	-	-	٧٠٩
٣,١٩٠	-	-	-	٣,١٩٠
٤,٤٨٤,٦٠٨	١٨٣,٠١٦	١٢٦,٤٣٦	٢٢٥,٦٦٢	٣,٩٤٩,٤٩٤
٢,٣٢٩,٦١٤	١٠١,٥٧٥	١٧١,٥٦٦	٢٢,٠٧٨	٢,٠٤٤,٣٩٥
٢٢,٣٥٩	-	-	-	٢٢,٣٥٩
٢٢٦,٠٧٨	-	-	١٠,٨٣٨	٢١٥,٢٤٠
٥,٥٨٦,٣١٤	-	-	-	٥,٥٨٦,٣١٤
٣,٩٠٨,٧٦٤	-	-	-	٣,٩٠٨,٧٦٤
٢٨,٢٩٥	-	-	٧,٥٤٥	٢٠,٧٥٠
٥,٦٣٣	-	-	٧٥٥	٤,٨٧٨
٣٠,١٢٩	-	-	٣٠,١٢٩	-
٤٨٧,٤٢٠	-	-	٨٢,٥٩٠	٤٠٤,٨٣٠
٢٦,٤١٧,٧٣٩	٢٨٨,٥٥١	٢٩٨,٠٠٢	٧٦٠,٦٩٢	٢٥,٠٧٠,٤٩٤
المجموع				

٥٠ إدارة المخاطر (تتمة)

٥٠-٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

تحليل التقادم للتسليفات المتأخرة وغير منخفضة القيمة

٢٠١٥			
المجموع مليون ل.ل.	أكثر من ١٨١ يوم مليون ل.ل.	٩١ - ١٨٠ يوم مليون ل.ل.	حتى ٩٠ يوم مليون ل.ل.
٨٠٠,٠٠٧	٢٠٠,٢٨٨	٣٦٠,٢٢٨	٢٣,٤٩١
١٧٤,٩٩٥	٨٠,٣٧٤	١٦,٧٧٤	١٤٩,٨٤٧
<u>٢٥٥,٠٠٢</u>	<u>٢٨٠,٦٦٢</u>	<u>٥٣,٠٠٢</u>	<u>١٧٣,٣٣٨</u>
			تسليفات وقروض للزبائن: - ديون تجارية - قروض إستهلاكية
٢٠١٤			
المجموع مليون ل.ل.	أكثر من ١٨١ يوم مليون ل.ل.	٩١ - ١٨٠ يوم مليون ل.ل.	حتى ٩٠ يوم مليون ل.ل.
١٢٦,٤٣٦	٢٧,٩٦٦	٤٢,٢٩٧	٥٦,١٧٣
١٧١,٥٦٦	١٠,٣٥٤	١٩,٩٨٧	١٤١,٢٢٥
<u>٢٩٨,٠٠٢</u>	<u>٣٨,٣٢٠</u>	<u>٦٢,٢٨٤</u>	<u>١٩٧,٣٩٨</u>
			تسليفات وقروض للزبائن: - ديون تجارية - قروض إستهلاكية

٥٠ إدارة المخاطر (تتمة)

٥٠-٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

## تبويب التصنيفات الخارجية للتسليفات والقروض

التسليفات والقروض للزبائن	التصنيف الرقابي	موجودات مالية	التصنيف الخارجي
المواصفات	عادي	حكومة لبنانية AAA الى A-	فئة عالية
استمرار التدفقات النقدية. الوفاء بالالتزامات في مواعيد إستحقاقها. توفر ضمانات كافية حسبما يطبق). توفر بيانات مالية حديثة.	للمتابعة		
عدم توفر مستندات ثبوتية عن نشاط العميل المدين.	للمتابعة والتسوية	BBB+ وأدنى غير مصنفة	فئة قياسية
حصول تأخير في تسديد الأقساط المستحقة. إنحسار في التدفقات النقدية، مع تدني حاد في الربحية. ضعف في ملاءة العميل وإعتماد مركز على الإستدانة. تدهور أوضاع القطاع الإقتصادي أو أوضاع البلد التي تستعمل فيه السلفة. ظهور خلافات أساسية بين الشركاء أو تعرّض العميل الى مشاكل إدارية أو دعاوى قضائية قد تنتج عنها خسائر تؤثر على سلامة أوضاعه. إعادة جدولة الدين منذ تاريخ منح الائتمان. تجاوزات على سقف التسهيلات.	دون العادي	مضمحلة	مضمحلة إفرادياً
حصول تأخير متكرر في تسديد الأقساط المستحقة. تراجع مستمر في حركة الحساب الجاري وعدم تغطية فوائده. تراجع ملحوظ في التدفقات النقدية الحالية والمستقبلية، بحيث تصبح غير كافية لتسديد إلتزامات العميل ويفترض السداد الكامل تصفية موجودات / ضمانات. تكبد العميل خسائر لمدة ٣ سنوات متتالية.	مشكوك بتحصيله		
غير متأكد السداد بالكامل حتى بعد تصفية الموجودات. جمود في حركة الحساب وعدم تسديد أقساط معاد جدولتها.	رديء		
لا أو قليلاً من التدفقات النقدية من عمل المقترض أو موجوداته، المقترض غير قابل للوصول إليه. حالة إفلاس.			

٥٠ إدارة المخاطر (تتمة)

٥٠-٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

جودة الائتمان لكل صنف من الموجودات المالية (تتمة)

في ما يلي تصنيف التسليفات والقروض للزبائن بالكلفة المطفأة بحسب التصنيف الرقابي في تعميم مصرف لبنان أساسي رقم ٥٨:

٢٠١٥				
القيمة الإجمالية	فوائد غير محققة	مؤونات التدني	القيمة الصافية	
مليون ل.ل.	مليون ل.ل.	مليون ل.ل.	مليون ل.ل.	
٦,١٠٠,٢٨٣	-	-	٦,١٠٠,٢٨٣	عادي
٥٣٤,٢٠٦	-	-	٥٣٤,٢٠٦	للمتابعة
٢٨٦,٢٠١	-	-	٢٨٦,٢٠١	للمتابعة والتسوية
٥,٥٤٠	(٨٤٠)	-	٦,٣٨٠	دون العادي
٧٨,٠٢٦	(٨,٣٩٣)	(٥٧,١٦٩)	١٤٣,٥٨٨	مشكوك بتحصيله
-	(٤٨,٣٥٤)	(٦٧,٧٦٧)	١١٦,١٢١	رديء
٧,٠٠٤,٢٥٦	(٥٧,٥٨٧)	(١٢٤,٩٣٦)	٧,١٨٦,٧٧٩	المجموع
(٨٢,٧٣٦)	-	-	(٨٢,٧٣٦)	مؤونة إجمالية
٦,٩٢١,٥٢٠	(٥٧,٥٨٧)	(١٢٤,٩٣٦)	٧,١٠٤,٠٤٣	

٢٠١٤				
القيمة الإجمالية	فوائد غير محققة	مؤونات التدني	القيمة الصافية	
مليون ل.ل.	مليون ل.ل.	مليون ل.ل.	مليون ل.ل.	
٥,٦٨٥,٠٧٥	-	-	٥,٦٨٥,٠٧٥	عادي
٥٣٢,٥٩٨	-	-	٥٣٢,٥٩٨	للمتابعة
٣٢١,٩٥٨	-	-	٣٢١,٩٥٨	للمتابعة والتسوية
٢٩,٣٥٨	(١,٢٦٠)	-	٣٠,٦١٨	دون العادي
٣٨,١٢٢	(٤,٤٢١)	(٣٩,٣٧٩)	٨١,٩٢٢	مشكوك بتحصيله
-	(٦٤,٢٦٩)	(١٠٧,٧٨٢)	١٧٢,٠٥١	رديء
٦,٦٠٧,١١١	(٦٩,٩٥٠)	(١٤٧,١٦١)	٦,٨٢٤,٢٢٢	المجموع
(٨٨,٤١٠)	-	-	(٨٨,٤١٠)	مؤونة إجمالية
٦,٥١٨,٧٠١	(٦٩,٩٥٠)	(١٤٧,١٦١)	٦,٧٣٥,٨١٢	

## ٥٠ إدارة المخاطر (تتمة)

## ٥٠-٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

## 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 في الظروف الراهنة.

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

٢٠١٤	٢٠١٥	
مليون ل.ل.	مليون ل.ل.	
٦٩,٩١٣	٦٩,٤٧٥	ديون تجارية

## تركيزات المخاطر

يتم إدارة تركيزات المخاطر للمصرف وفقاً لكل مقترض على انفراد، ولكل منطقة جغرافية ولكل قطاع. بلغ الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان لأي عميل أو طرف ١٢٨,٨٥٠ مليون ل.ل. في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (٢٠١٤: ٩٨,٥٧٠ مليون ل.ل.) قبل حساب الضمانات أو أي تعزيزات أخرى للائتمان، ولا شيء في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (٢٠١٤: ٩٨,٥٧٠ مليون ل.ل.)، صافي هذه الحماية.

فيما يلي الحدود القصوى للتعرض لمخاطر الائتمان لبند بيان المركز المالي بما فيها أدوات المشتقات المالية وذلك وفقاً للمنطقة الجغرافية للمقترض ووفقاً للقطاع. دون الأخذ بالإعتبار تقنيات تخفيف المخاطر.

## تحليل بحسب المنطقة الجغرافية

٢٠١٥			
المجموع	بلدان أخرى	أوروبا	لبنان
مليون ل.ل.	مليون ل.ل.	مليون ل.ل.	مليون ل.ل.
٦,٨١٢,٢١٠	٨٩,١٢١	٢,٣٤٢	٦,٧٢٠,٧٤٧
١,٨٨٣,٥٣٥	١,١٦٦,٧٥٦	٦٣٤,٢٨٣	٨٢,٤٩٦
١١٦,٤٧٣	١١٢,٧٣٧	٣,١٦١	٥٧٥
١,٠٦٤,٩٣٦	١,٠٦,٦١٨	١٨,٤١٠	٩٣٩,٩٠٨
١,٤٠٥	-	-	١,٤٠٥
١,٧١٠	٥٥٣	١٨	١,١٣٩
٢٢٧,٠٠٤	-	-	٢٢٧,٠٠٤
٢٧,٧١٤	-	-	٢٧,٧١٤
٣,٠١٨	٣,٠١٨	-	-
٤,٤٦٤,٥٢٥	٤٤٦,٦١٨	٥٢,١١٢	٣,٩٦٥,٧٩٥
٢,٤٥٦,٩٩٥	٨٩,٣١٣	٦,٣٢٤	٢,٣٦١,٣٥٨
٢٩,٣٩٧	-	-	٢٩,٣٩٧
٢٢٥,١٣٥	١٩,٧٠٧	٥,٩٨٦	١٩٩,٤٤٢
٥,٧٢٣,٦٤٦	-	-	٥,٧٢٣,٦٤٦
٤,٢٧٤,٤٣٠	-	-	٤,٢٧٤,٤٣٠
٢٣,٧٦٦	١٤,٤٣٧	٩,٣٢٩	-
٥,٦٣٦	٤,٨٨٠	٧٥٦	-
٣,٠١٦١	-	-	٣,٠١٦١
٢١١,٩٥٤	١٥٢,١١٩	٥٩,٨٣٥	-
٢٧,٥٨٣,٦٥٠	٢,٢٠٥,٨٧٧	٧٩٢,٥٥٦	٢٤,٥٨٥,٢١٧
			المجموع

٥٠ إدارة المخاطر (تتمة)

٥٠-٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

جودة الائتمان لكل صنف من الموجودات المالية (تتمة)

تركيزات المخاطر (تتمة)

تحليل بحسب المنطقة الجغرافية (تتمة)

٢٠١٤			
المجموع مليون ل.ل	بلدان اخرى مليون ل.ل	اوروبا مليون ل.ل	لبنان مليون ل.ل
٦,٥٥٥,٠٢٢	١٥٥,٧٢٦	١,٩٦٧	٦,٣٩٧,٣٢٩
٢,٣٧٩,٧٢١	١,٨٤١,٨٤٢	٤٢٩,٢٧٦	١٠٨,٦٠٣
١٣١,٦٢٦	١٢٥,٧٧١	٥,٧٩٠	٦٥
٩٨,٩٦٥	٤٣,٩٦٦	٤٠,٣٠٥	١٤,٦٩٤
٧,٠٠٥	-	-	٧,٠٠٥
٤,٦٥٥	١,٥١٠	٢٣٣	٢,٩١٢
١١٣,٦٧٢	-	-	١١٣,٦٧٢
٣,١٩٠	-	-	٣,١٩٠
٧٠٩	٧٠٩	-	-
٤,٢٦١,٥٠٧	٣٧٢,٠٣٤	٥٧,٩٥٠	٣,٨٣١,٥٢٣
٢,٢٥٧,١٩٤	٨٠,٣٣٠	٨,٠٨١	٢,١٦٨,٧٨٣
٢٢,٣٥٩	-	-	٢٢,٣٥٩
٢٢٦,٠٧٨	١٤,٧١٧	٣٩٢	٢١٠,٩٦٩
٥,٥٨٦,٣١٤	-	-	٥,٥٨٦,٣١٤
٣,٩٠٨,٧٦٤	-	-	٣,٩٠٨,٧٦٤
٢٨,٢٩٥	١٨,٧٨٣	٩,٥١٢	-
٥,٦٣٣	٤,٨٧٨	٧٥٥	-
٣٠,١٢٩	-	-	٣٠,١٢٩
٤٨٥,٨٤٦	٣٠٩,٣٩٧	١٧٦,٤٤٩	-
٢٦,١٠٦,٦٨٤	٢,٩٦٩,٦٦٣	٧٣٠,٧١٠	٢٢,٤٠٦,٣١١
			المجموع

## ٥٠ إدارة المخاطر (تتمة)

## ٥٠.٣ مخاطر السيولة

إن مخاطر السيولة هي مخاطر مواجهة المصرف صعوبات في الوفاء بالتزاماته المالية التي يتم تسويتها نقداً أو مقابل موجودات مالية أخرى. وتنشأ مخاطر السيولة من احتمال عدم قدرة المصرف على سداد التزاماته عند استحقاقها سواء في الظروف العادية أو العسبية. وللحد من هذه المخاطر، اتخذت الإدارة ترتيبات لتنويع مصادر التمويل بالإضافة إلى قاعدة الودائع الأساسية بالمصرف كما تبنت سياسة إدارة الموجودات مع مراعاة السيولة ومراقبة التدفقات النقدية المستقبلية والسيولة على أساس منظم. وقام المصرف بتطوير عمليات الرقابة الداخلية وخطط الطوارئ لإدارة مخاطر السيولة. ويتضمن ذلك تقييم التدفقات النقدية المتوقعة وتوافر ضمانات عالية المستوى يمكن استخدامها لتأمين المزيد من التمويل إذا دعت الحاجة.

يحافظ المصرف على محفظة من أصول متنوعة قابلة للتسويق والتصفية في حال توقف غير متوقع للتدفقات النقدية. وبالإضافة، يحتفظ المصرف بودائع إلزامية لدى مصرف لبنان. وفقاً لما تتطلبه القوانين المصرفية اللبنانية، يحتفظ المصرف لدى مصرف لبنان بأرصدة غير منتجة للفوائد تعادل ٢٥٪ من الإلتزامات 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 بالعملات الأجنبية مهما كانت طبيعتها.

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.

*تحليل الموجودات والمطلوبات المالية حسب الإستحقاقات التعاقدية المتبقية*

يلخص الجدول أدناه وضع الإستحقاق لموجودات ومطلوبات المصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و ٢٠١٤ بناء على الإلتزامات السداد التعاقدية غير المخصوصة. 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.

## ٥٠ إدارة المخاطر (تتمة)

## ٥٠.٣ مخاطر السيولة (تتمة)

٢٠١٥

المجموع لمليون ل.ل	أكثر من ٥ سنوات لمليون ل.ل	١ إلى ٥ سنوات لمليون ل.ل	٣ أشهر إلى سنة لمليون ل.ل	١ إلى ٣ أشهر لمليون ل.ل	أقل من شهر لمليون ل.ل
<b>الموجودات المالية</b>					
٨,٩٥٦,٠٨٤	٣,٣٦٣,٩٦٦	٢,٦٣٨,١١٧	١,٠١٨,٥٩٨	٣,٥٠,٦٢٦	١,٦٢٩,٧٧٧
١,٨٨٣,٩١٨	-	-	-	١٥٠,٨٣٨	١,٧٣٣,٠٨٠
١١٦,٥١٤	-	-	-	١,١٧٥	١١٥,٣٣٩
١,٠٧٣,٦٩٠	-	١١,٢٤٠	٥١٣,٧١٥	٤١,٦٨١	٥٠٧,٠٥٤
١,٤٠٥	-	١,٣٨٧	١٨	-	-
١,٧١٠	-	-	١٣٦	٩٣٧	٦٣٧
٤٢,٠٩٣٣	٢٧٧,٢٧٦	١٢٦,٤٥٧	١٣,١٢٥	٣,٠٥٤	١,٠٢١
٧,٦٧٥,١٦٥	١,٣٩٢,٤٢١	١,٨٠٩,١٨٥	١,٠٨٧,٢٧١	٤١٣,٨٠١	٢,٩٧٣,٤٨٧
٣,٠٦٤	٢,٨٣٤	١,٦٧٩	٥,٣٧٣	١,٤٠٣	١٩,٣٨٥
٢٢٥,١٣٥	-	-	٦٩,٥٣١	٦٦,٩٠٦	٨٨,٦٩٨
١٣,٤٠٨,٠٩١	٥,١٦٧,١٤٣	٦,٤٣٠,٣٦٠	١,٤٣١,٤٠٨	٢١٧,٤٠١	١,٦١,٨٧٩
٧٢,٠٨٢	٧٢,٠٨٢	-	-	-	-
٣٣,٨٦٥,٥٠١	١٠,٢٧٥,٧٢٢	١١,٠١٨,٤٢٥	٤,١٣٩,١٧٥	١,٢٠١,٨٢٢	٧,٢٣٠,٣٥٧
<b>المطلوبات المالية</b>					
١١٠,٧٥٨	٣٨,٣٠٧	٥٧,٩٧٣	١,٠٠٦٨	١,٤١٠	٣,٠٠٠
٤٣٧,٧٥٩	٩٥,٣٢٠	١٥٧,٥٥٠	٥٥,٥٩٥	١٣,٤٥٧	١١٥,٨٣٧
١٨٨,١٨٢	-	-	٧٠	-	١٨٨,١١٢
٢,٠٨٧	-	-	٨٢	١,١٤٣	٨٦٢
٢٤,٢٠٢,٥٤٢	٢٩٢,٠٨١	٣,٠٠٤,٦٧٤	٤,٥٥٤,٧٤٥	٢,٩٠٠,٢٥٥	١٣,٤٥٠,٧٨٧
٥٧٤,٩٥٦	٢٨,٦٥٥	١,٥٠,٨١١	١,٠١,٧٩٢	٢٢,٥٠٣	٣١٦,٩٢٥
٦٢٦,٣٦٦	٤٦٨,٠٧٩	١٢٦,٦٣٠	٣١,٦٥٧	-	-
٢٢٥,١٣٥	-	-	٦٩,٥٣١	٦٦,٩٠٦	٨٨,٦٩٨
٦٥٧,٥٣٤	٥١٠,٣٠٧	١١٧,٦٦٧	٢١,٩٦٦	٧,٥٩٤	-
٢٧,٠٢٥,٣١٩	١,٤٣٢,٧٤٩	٣,٥٦٩,٥٧٥	٤,٨٤٥,٥٠٦	٣,٠١٣,٢٦٨	١٤,١٦٤,٢٢١
٦,٨٤٠,١٨٢	٨,٨٤٢,٩٧٣	٧,٤٤٨,٨٥٠	(٧٠٦,٣٣١)	(١,٨١١,٤٤٦)	(٦,٩٣٣,٨٦٤)

## ٥٠ إدارة المخاطر (تتمة)

## ٥٠.٣ مخاطر السيولة (تتمة)

٢٠١٤						
المجموع مليون ل.ل	أكثر من ٥ سنوات مليون ل.ل	١ إلى ٥ سنوات مليون ل.ل	٣ أشهر إلى سنة مليون ل.ل	١ إلى ٣ أشهر مليون ل.ل	أقل من شهر مليون ل.ل	
٨,٨٩٥,٤١٥	٣,٥٩٣,٠٢٦	٢,٥٢٣,٩٥٣	٦٣١,٩٠٣	٢٦,٧٤٩	٢,١١٩,٧٨٤	الموجودات المالية
٢,٣٧٩,٧٤٤	-	-	١٦	١٥٠,٧٧٣	٢,٢٢٨,٩٥٥	الصندوق ومؤسسات الإصدار
١٣٣,١٣٢	-	-	٥٨,٠٧٨	٦١,١٢١	١٣,٩٣٣	الودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية
١٠٣,٦٩٣	-	٣٥,٨٣٠	٢٠,٠٥٠	٣٣,٧٢٢	١٤,٠٩١	المصارف والمؤسسات المالية التابعة - مدين
٧,٠٠٥	-	-	٧,٠٠٥	-	-	قروض للمصارف والمؤسسات المالية
٤,٦٥٥	-	-	٢,٠٣٢	٧٦٨	١,٨٥٥	واتفاقيات إعادة بيع
١٧٧,٢٤٣	١١٨,٤٧٥	٥٠,٧٧١	٦,٥٠٢	١,٢٧٧	٢١٨	أصول مالية معطاة كضمانة
٧,١٤٤,٥٦٨	١,٠٨٤,٨٠٢	١,٧٦٠,٦٥٤	٦,٠٠٦,١٤٤	٤٨٩,٣٥٧	٢,٨٠٣,٦١١	أدوات مشتقة مالية
٢٣,٢١٩	١,٦٣٩	٩١٦	٨١٨	١,٠٥٠	١٨,٧٩٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة
٢٢٦,٠٧٨	-	-	٦٠,٩٦٠	٨٠,٢٠٢	٨٤,٩١٦	مقابل حساب الأرباح والخسائر
١٣,٠٩٢,٥٣٣	٥,١٩٠,٠٤٧	٦,٢١١,٥٧٩	١,١٩٧,٨٢١	٣٦٧,٤٨٤	١٢٥,٦٠٢	صافي التسليفات والقروض للزبائن
٧١,٤٤٦	٧١,٤٤٦	-	-	-	-	بالكلفة المضافة
٣٢,٢٥٨,٧٣١	١٠,٠٥٩,٤٣٥	١٠,٥٨٣,٧٠٣	٢,٩٩١,٣٢٩	١,٢١٢,٥٠٣	٧,٤١١,٧٦١	صافي التسليفات والقروض للجهات المقربة
٦٤,١٦٥	١٨,٢٤٧	٣٣,٥٩٧	١٠,٥٣٩	٥٤٦	١,٢٣٦	المطلوبات المالية
٥٣٠,٣٤٢	٧٧,٨٧٢	١٨١,٤٥٥	٥٠,٣٤٤	١٨,٥٥٨	٢٠٢,١١٢	مؤسسات الإصدار
١٣٦,٣٩٥	-	-	٢٢,١٥٢	٢١,٤٨٢	٩٢,٧٦١	المصارف والمؤسسات المالية
٥,٠١٠	-	-	٩٥٠	٣٢٦	٣,٧٣٤	المصارف والمؤسسات المالية التابعة - دائن
٢٢,٦٩١,٩٩٢	٧٤,٠٤٨	٢,١٦٤,٨٧٧	٤,٧٧٣,٩٣٦	٢,٦٤٧,٤٢٤	١٣,٠٣١,٧٠٧	أدوات مشتقة مالية
٤٦٤,٦٨٦	٢٨,٣٢٩	٨١,١٦٠	٢٥,١٨٤	١٥,٦٧١	٣١٤,٣٤٢	ودائع وحسابات الزبائن الدائنة بالكلفة المضافة
٦٥٨,٠٢٤	٤٩٩,٧٣٦	١٢٦,٦٣٠	٣١,٦٥٨	-	-	ودائع وحسابات الجهات المقربة بالكلفة المضافة
٢٢٦,٠٧٨	-	-	٦٠,٩٦٠	٨٠,٢٠٢	٨٤,٩١٦	مطلوبات متمثلة بأوراق مصرفية او مالية
٦٨٦,٦٨٥	٥٣٩,٧٠٤	١١٧,٥٨٥	٢٢,٠٤٧	٧,٣٤٩	-	تعهدات بموجب قبولات ديون مرووسة
٢٥,٤٦٣,٣٧٧	١,٢٣٧,٩٣٦	٢,٧٠٥,٣٠٤	٤,٩٩٧,٧٧٠	٢,٧٩١,٥٥٨	١٣,٧٣٠,٨٠٩	مجموع المطلوبات المالية غير المخصصة
٦,٧٩٥,٣٥٤	٨,٨٢١,٤٩٩	٧,٨٧٨,٣٩٩	(٢,٠٠٦,٤٤١)	(١,٥٧٩,٠٥٥)	(٦,٣١٩,٠٤٨)	صافي الموجودات (المطلوبات) المالية غير المخصصة

## ٥٠ إدارة المخاطر (تتمة)

## ٥٠-٣ مخاطر السيولة (تتمة)

يلخص الجدول التالي الإستحقاق التعاقدى للتعهدات والالتزامات الخاصة بالمصرف. يتم تضمين كل إلتزام غير مستعمل في النطاق الذي يحتوي أقرب تاريخ ممكن فيه إستعماله.

المجموع مليون ل.ل.	أكثر من ٥ سنوات مليون ل.ل.	من ١ إلى ٥ سنوات مليون ل.ل.	من ٣ إلى ١٢ شهر مليون ل.ل.	من شهر إلى ٣ أشهر مليون ل.ل.	أقل من شهر مليون ل.ل.	
						٢٠١٥
١٨٦,٥٥٤	-	٩١,٢٠٧	٩٥,٢٧٩	-	٦٨	إلتزامات مالية
٢٠٣,٨٥٨	-	١٥,٦٤٨	٩٤,٩٣٤	٨٥,٢٢٩	٨,٠٤٧	إعتمادات مستندية
٢,٣٠١,٣١٣	-	-	-	-	٢,٣٠١,٣١٣	تعهدات تسليف للزبان
٢,٦٩١,٧٢٥	-	١٠٦,٨٥٥	١٩٠,٢١٣	٨٥,٢٢٩	٢,٣٠٩,٤٢٨	المجموع
						٢٠١٤
١٦٦,٤٦٠	-	٧٠,٦٦١	٩٥,٧٩٩	-	-	إلتزامات مالية
٣٨٣,٥٥٠	-	٢,٢٨٨	٢٠٥,١٦٨	١٦٣,٩٥٧	١٢,١٢٧	إعتمادات مستندية
٢,٢٦٤,٢٣٣	-	-	-	-	٢,٢٦٤,٢٣٣	تعهدات تسليف للزبان
٢,٨١٤,٢٤٣	-	٧٢,٩٤٩	٣٠٠,٩٦٧	١٦٣,٩٥٧	٢,٢٧٦,٣٧٠	المجموع

يتوقع المصرف بأن ليس كل الإلتزامات والإرتباطات سوف يتم المطالبة بها قبل إستحقاقها.

## ٥٠-٤ مخاطر السوق

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

تم تحديد حكومة مخاطر السوق ضمن سياسة الإستثمار المعتمدة من قبل المصرف التي تحدد أدوار ومسؤوليات أصحاب إدارة مخاطر السوق الرئيسيين بما فيهم أعضاء مجلس الإدارة ولجنة الـ ALCO ووظائف المخاطر.

إن مسؤولية لجنة الموجودات والمطلوبات (ALCO) هي إدارة والحفاظ على محفظة إستثمارات المصرف ضمن سياسة الإستثمار المعتمدة من قبل المصرف. مع السعي لتعظيم أداء المحفظة تقوم الـ ALCO بإدارة المحفظة ضمن حدود الممارسة المصرفية الجيدة وتلبية إحتياجات السيولة وضمانة الإمتثال للحدود التنظيمية والداخلية المطلوبة.

يضع قسم إدارة المخاطر إطار لتحديد قياس وإدارة مخاطر السوق.

## مخاطر أسعار الفائدة

تظهر مخاطر أسعار الفائدة من احتمال تأثير التغييرات في أسعار الفائدة على الأرباح المستقبلية أو القيمة العادلة للادوات المالية. يتعرض المصرف لمخاطر أسعار الفائدة نتيجة لعدم توافق، أو لوجود تفاوت في مبالغ الموجودات والمطلوبات والادوات المالية. يقوم المصرف بإدارة هذه المخاطر عن طريق مطابقة عملية إعادة تسعير الموجودات والمطلوبات من خلال استراتيجية إدارة المخاطر. يتم مراقبة المراكز يومياً من قبل الإدارة وبقدر الإمكان، يلجأ المصرف لتقنيات التحوط للتأكد من إحتفاظ المراكز ضمن الحدود الموضوعية.

## حساسية أسعار الفائدة

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

٥٠ إدارة المخاطر (تتمة)

٥٠-٤ مخاطر السوق (تتمة)

مخاطر اسعار الفائدة (تتمة)

تتمثل آثار التقلبات على بيان الدخل في تأثير التغييرات المفترضة في معدلات الفائدة على صافي الفوائد المقبوضة خلال عام واحد معتمداً على الموجودات المالية والمطلوبات المالية ذات المعدل المتحرك بما في ذلك تأثيرات أدوات تغطية المخاطر.

العملة	الزيادة في معدل الفائدة	٢٠١٥	٢٠١٤
ليرة لبنانية	%٠,٥+	(٢٢,٦٠٨)	(٢٠,٤٩٢)
دولار أميركي	%٠,٥+	١,٤٣٣	٤٥
يورو	%٠,٥+	(٥٥٤)	(٨٤٦)

## فجوة إعادة تسعير الفائدة

إن حساسية أسعار الفائدة للمصرف المبنية على أساس الترتيبات التعاقدية لإعادة التسعير كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ هي كالآتي (المبالغ بمليين ل.ل.):

الموجودات	٢٠١٥						
	لغاية شهر مليون ل.ل.	لغاية ٣ اشهر مليون ل.ل.	من سنة الى ٥ سنوات مليون ل.ل.	اكثر من ٥ سنوات مليون ل.ل.	قيم لا تتأثر بالفوائد مليون ل.ل.	المجموع مليون ل.ل.	
الصندوق ومؤسست الاصدار	٥٧٨,٩٠٣	٢٧٨,٨٨٧	١,٧٣٢,١٢٥	٢,٦٠٧,٤٩٦	١,٠٩١,٦٠١	٧,٠٤٨,٤٤٣	
الودائع لدى المصارف والمؤسست المالية	١,١٥٢,١٨٩	١٥٠,٧٥٠	-	-	٥٨٠,٥٩٦	١,٨٨٣,٥٣٥	
المصارف والمؤسست المالية التابعة - مدن	١١٥,٩٩٧	٢,٣٢٣	-	-	(١,٨٤٧)	١١٦,٤٧٣	
قروض للمصارف والمؤسست المالية	٥٠٣,٠٥٢	٤١,١٦٣	٥٠٥,٦٢٧	١,٠٢٢,١	٤,٨٧٢	١,٠٦٤,٩٣٥	
واتفاقيات إعادة بيع	-	-	١,٣٨٧	-	١٨	١,٤٠٥	
اصول مالية معطاة كضمانة	-	-	-	-	١,٧١٠	١,٧١٠	
ادوات مشتقات مالية	-	-	-	-	-	-	
موجودات مالية بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر	-	-	-	-	٢٧,٠٣٠٩	٢٧,٠٣٠٩	
صافي التسليفات والقروض للزبانن بالكلفة المطفأة	٢,٩٩٣,١٣٧	٦٣١,٩٠٨	٢,٠٩٢,٣٧٧	٩٥٠,٤٢٥	٧٩,٠٠٨	٦,٩٢١,٥٢٠	
صافي التسليفات والقروض للجهات المقربة بالكلفة المطفأة	١٩,٣٦٣	١,٣٤٦	٥,٠٩٠	١,٢٧٢	١,٠٨	٢٩,٣٩٧	
المدينون بموجب قبولات	-	-	-	-	٢٢٥,١٣٥	٢٢٥,١٣٥	
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	١٢٦,٩٥٤	٩٥,٥٥٢	٩٣٤,٩٤٨	٤,٦٨١,٨٩٧	٤,٢٧٥,٧٤٥	١٠,٢٦٩,٥٩٣	
موجودات مالية بالقيمة العادلة مقابل عناصر الدخل الشامل الأخرى	-	-	-	-	٧٢,٠٨٢	٧٢,٠٨٢	
حصص ومساهمات في الشركات التابعة والزميلة	-	-	-	-	٣٢٤,٠٤٧	٣٢٤,٠٤٧	
مجموع الموجودات	٥,٤٨٩,٥٩٥	١,٢٠١,٩٢٩	٤,٢٩٨,٨٦٠	٧,٣٧٥,٩٤٠	٧,٠٦٠,١٢٤	٢٨,٢٢٨,٥٨٤	
المطلوبات							
مؤسست الاصدار	٣٩٥	١,٤١٠	٩,٠٤٠	٥٥,٢٢٣	٣٧,٤٤٧	١,٠٦,١٣٠	
المصارف والمؤسست المالية	٥١,٤٥٩	١٢,١٠٥	٤٦,٩٢٠	١٣٣,٧٢٣	٨٧,٢١١	٣٩٤,٤٢٥	
المصارف والمؤسست المالية التابعة - دائن	١٥٠,٢٦٠	-	-	-	-	١٨٨,١٣٠	
ادوات مشتقات مالية	-	-	-	-	-	٢,٠٨٧	
ودائع وحسابات الزبانن الدائنة بالكلفة المطفأة	١١,٠٢٤,٠٠٢	٢,٨٢٤,٤٩٩	٤,٣٨١,٥٧٧	٢,٦٧٩,٨١٥	٢٤٨,٨٩٣	٢٣,٥٩٦,٨٣٥	
ودائع وحسابات الجهات المقربة بالكلفة المطفأة	٣١٥,٤٩٤	٢٠,٨٧٤	٩٤,٤٢٤	٨٧,٩٦٠	٢٤,٢٧٧	٥٤٥,٠٣٩	
مطلوبات متمثلة بأوراق مصرفية او مالية	-	-	-	-	٤٥٢,٢٥٠	٤٥٢,٨٦٦	
تعهدات بموجب قبولات	-	-	-	-	-	٢٢٥,١٣٥	
ديون مرؤوسة	-	-	-	-	٤٢٧,٧٩٥	٤٢٧,٩٥٨	
مجموع المطلوبات	١١,٥٤١,٦١٠	٢,٨٥٨,٨٨٨	٤,٥٣١,٩٦١	٢,٩٥٦,٧٢١	١,٢٧٧,٨٧٣	٢٥,٩٣٨,٦٠٥	
تغزات الحساسبية لمعدل الفائدة	(٦٠,٥٢,٠١٥)	(١,٠٦٥,٩٥٩)	(٢٣٣,١٠١)	٤,٤١٩,٢١٩	٥,٧٨٢,٢٥١	٢,٢٨٩,٩٧٩	

## ٥٠ إدارة المخاطر (تتمة)

## ٥٠-٤ مخاطر السوق

## فجوة إعادة تسعير الفائدة (تتمة)

إن حساسية أسعار الفائدة للمصرف المبنية على أساس الترتيبات التعاقدية لإعادة التسعير كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ هي كالاتي (المبالغ بملايين ل.ل.):

		٢٠١٤					
المجموع	قيم لا تتأثر بالفوائد	اكثر من ٥ سنوات	من سنة الى ٥ سنوات	من ٣ اشهر الى سنة	من شهر لغاية ٣ اشهر	لغاية شهر	
مليون ل.ل	مليون ل.ل	مليون ل.ل	مليون ل.ل	مليون ل.ل	مليون ل.ل	مليون ل.ل	
							الموجودات
٦,٧٥٦,١٨٢	٩,٠٨,١٦٦	٢,٦٣٥,٥٨١	١,٥٨١,٣٧٥	٣٧٦,٨٧٥	-	١,٢٥٤,١٨٢	الصفونق ومؤسسات الاصدار
٢,٣٧٩,٧٢١	١,٣٣٦,٥٤٨	-	-	-	١٥٠,٧٥٠	٨٩٢,٤٢٣	الودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية
١٣١,٦٢٦	٢,٢٩٤	-	-	٦٢,٢٠٠	٥٧,٧٢٠	٩,٤١٢	المصارف والمؤسسات المالية التابعة - مدين
							قروض للمصارف والمؤسسات المالية
٩٨,٩٦٥	٣٤٣	-	٣٣,٩٥٠	٧,٧١٨	٣٣,٠١٧	٢٣,٨٨٧	واتفاقيات إعادة بيع
٧,٠٠٥	٩٠	-	-	٦,٩١٥	-	-	اصول مالية معطاة كضمانة
٤,٦٥٥	٤,٦٥٥	-	-	-	-	-	ادوات مشتقات مالية
							موجودات مالية بالقيمة العادلة مقابل حساب
١٣,٠١٥٣	١٣,٠١٥٣	-	-	-	-	-	الأرباح والخسائر
٦,٥١٨,٧٠١	(٦,٨٥٠)	١,٠٢,٩١٤	٩٢٠,٨٨٩	١,٩٣٤,٧٥١	٦٨٩,٧٣٣	٢,٨٧٧,٢٦٤	صافي التسليفات والقروض للزبائن بالكلفة المطفأة
							صافي التسليفات والقروض للجهات المقربة
٢٢,٣٥٩	-	-	-	-	-	٢٢,٣٥٩	بالكلفة المطفأة
٢٢٦,٠٧٨	٢٢٦,٠٧٨	-	-	-	-	-	المدينون بموجب قبولات
١٠,٠٤٤,٩٨١	١٣٧,٧٧٦	٤,٢١٩,٨١٨	٤,٥٠٠,٣٣٣	٧٣١,٠٨٩	٣٣٢,٣٥٤	١٢٣,٦١١	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
							موجودات مالية بالقيمة العادلة مقابل عناصر
٧١,٤٤٦	٧١,٤٤٦	-	-	-	-	-	الدخل الشامل الأخرى
٣٢٦,١٤٧	٣٢٦,١٤٧	-	-	-	-	-	حصص ومساهمات في الشركات التابعة والزميلة
							مجموع الموجودات
٢٦,٧١٨,٠١٩	٣,١٣٦,٨٤٩	٦,٩٥٨,٣١٣	٧,٠٣٦,٥٤٧	٣,١١٩,٥٩٨	١,٢٦٣,٥٧٤	٥,٢٠٣,١٣٨	
							المطلوبات
٦١,٧٢٤	١,٠٨٤	٤٧,٣٥٧	٧,٧٥٥	٥,٥٢٨	-	-	مؤسسات الاصدار
٤٩٠,٥٠٥	٦٨,٦٥٧	١٦,٠٦٥٧	١٢٧,٢٩٠	٢٠,٧٨٢	١٣,٠٠٢	١,٠٠,١١٧	المصارف والمؤسسات المالية
١٣٦,٣٩٤	٤٩,٤٨٥	-	-	٢١,٤٨٢	٢١,٤٨٢	٤٣,٩٤٥	المصارف والمؤسسات المالية التابعة - دائن
٥,٠١٠	٥,٠١٠	-	-	-	-	-	ادوات مشتقات مالية
٢٢,١٨٦,٦٢٨	٢,٣٦٤,٢٩٨	٦٨,٦٥٥	١,٩٢٧,٥٨٠	٤,٥٧٣,٤٦٠	٢,٥٦٦,٦٥٨	١٠,٦٨٥,٩٧٧	ودائع وحسابات الزبائن الدائنة بالكلفة المطفأة
٤٣٧,٢٨٩	٣٦,٢١١	٢٦,١٦٤	٦٣,٢٩٠	١٩,٣٣٩	١٢,٦٢٩	٢٧٩,٦٥٦	ودائع وحسابات الجهات المقربة بالكلفة المطفأة
٤٥٢,٨٦٦	٦١٦	٤٥٢,٢٥٠	-	-	-	-	مطلوبات متمثلة بأوراق مصرفية او مالية
٢٢٦,٠٧٨	٢٢٦,٠٧٨	-	-	-	-	-	تعهدات بموجب قبولات
٤٥٥,٣٠٩	٨١	٤٢٥,٢٢٨	-	-	-	-	ديون مرؤوسة
							مجموع المطلوبات
٢٤,٤٢١,٨٠٣	٢,٧٥١,٥٢٠	١,١٨٠,٣١١	٢,١٢٥,٩١٥	٤,٦٤٠,٥٩١	٢,٦١٣,٧٧١	١١,١٠٩,٦٩٥	
							ثغرات الحساسية لمعدل الفائدة
٢,٢٩٦,٢١٦	٣٨٥,٣٢٩	٥,٧٧٨,٠٠٢	٤,٩١٠,٦٣٢	(١,٥٢٠,٩٩٣)	(١,٣٥٠,١٩٧)	(٥,٩٠٦,٥٥٧)	





## ٥٠ إدارة المخاطر (تتمة)

## ٥٠.٤ مخاطر السوق

## مخاطر العملات (تتمة)

## حساسية المصرف للتغير في أسعار 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 انها تشكل مخاطر عملة مهمة نظرا لثبات سعر صرف الليرة اللبنانية مقابل الدولار الأميركي منذ أكثر من عشر سنوات.

يبين الجدول أدناه التأثير الذي قد يسببه تغيير منطقي محتمل لسعر العملة، مع الإبقاء على المتغيرات الأخرى ثابتة، مقابل الليرة اللبنانية على بيان الدخل. يقدم الجدول التالي تحليلاً للتأثير الحاصل في الأرباح نتيجة زيادة ٥٪ في قيمة صرف سعر العملة في مقابل الليرة اللبنانية مع الاحتفاظ بثبات كافة المتغيرات.

تمثل المبالغ السلبية خسائر محتملة على بيان الدخل. وتمثل المبالغ الإيجابية أرباح محتملة:

العملة	التغيير بسرعة العملة ٪	٢٠١٥ التأثير على بيان الدخل مليون ل.ل.	٢٠١٤ التأثير على بيان الدخل مليون ل.ل.
دولار أميركي	١	٩٠	٣٧
يورو	١	٢٤	٢٦
جنيه استرليني	١	١٠	-

## مخاطر أسعار الأسهم

إن مخاطر أسعار الأسهم هي مخاطر تقلب القيمة العادلة للأسهم نتيجة التغيرات في مستوى مؤشرات الأسهم أو قيمة أسعار الأسهم المستقلة. تنتج مخاطر أسعار الأسهم من التغيير في القيمة العادلة للإستثمارات في أسهم. إن التأثير على الأسهم (نتيجة التغيير في القيمة العادلة لأدوات الأسهم) في نهاية السنة بسبب التغيرات المقدره بنسبة ٥٪ في مؤشرات السوق. مع الاحتفاظ بثبات كافة المتغيرات الأخرى يؤدي الى زيادة في بيان الدخل الشامل بما يوازي ٢,٤١٢ مليون ل.ل (٢٠١٤: ٢,٥٤٩ مليون ل.ل) وفي صافي الارباح ٦٢٩ مليون ل.ل (٢٠١٤: ٦٢٩ مليون ل.ل).

## مخاطر الدفع المسبق

إن مخاطر الدفع المسبق تكمن في تعرض المصرف الى خسارة مالية نتيجة طلب او دفع العملاء لالتزاماتهم او مستحقاتهم قبل استحقاقها، مثل رهونات ذات معدلات فائدة ثابتة عندما تتدنى معدلات الفائدة. إن عوامل السوق الأخرى التي قد تؤدي الى الدفع المسبق هي غير جوهرية في الاسواق التي يعمل فيها المصرف. وبالتالي، فإن المصرف يعتبر تأثير مخاطر الدفع المسبق على صافي الفوائد المقبوضة غير جوهرية، بعد الاخذ بعين الاعتبار أية غرامات قد تنتج عن الدفع المسبق.

## ٥٠ إدارة المخاطر (تتمة)

## ٥٠.٥ المخاطر التشغيلية

المخاطر التشغيلية هي مخاطر الخسارة الناتجة عن فشل القوانين الداخلية، تعطل الأنظمة، الأخطاء البشرية، أو أحداث خارجية (بما فيها المخاطر القضائية). عندما تفشل الضوابط في الأداء، يمكن أن تسبب مخاطر التشغيل أضراراً بالسمعة أو تداعيات قانونية أو تنظيمية، أو تؤدي إلى خسائر مالية.

من أجل تخفيض المخاطر التشغيلية، قام المصرف بتطوير إطار لإدارة المخاطر التشغيلية بهدف التأكد من أن المخاطر التشغيلية ضمن كل عنصر الإطار هي مجموعة من السياسات المتعلقة بالمخاطر التشغيلية تم إنشاؤها لإبقاء تلك المخاطر ضمن درجات مقبولة مع بيئة تشغيل سليمة ومسيطر عليها. كما تم وضع المنشورات والمبادئ التوجيهية المتعلقة بمخاطر التشغيل على شبكة الانترنت لتسهيل الإطلاع والوصول إليها. أما بالنسبة لمسائل مخاطر التشغيل الحساسة، فيتم معالجتها من قبل لجنة مخاطر تشغيل منفصلة، التي يحضر إجتماعها مدراء خطوط الأعمال بما فيهم مدير المخاطر التنفيذي والمدير العام.

وضع المصرف إطار مخاطر تشغيل متفرع، يتم من خلاله تعيين " بطل مخاطر " لكل خط عمل / وظيفة دعم يكون له خط منوط مع قسم الـ ORM، لإدارة وتحفيز مخاطر التشغيل ضمن حقل مسؤوليته.

أما بالنسبة لقسم الـ ORM فدوره الأساسي هو تطوير سياسات إدارة مخاطر التشغيل، المساعدة وتسهيل برامج وأدوات إدارة مخاطر التشغيل، تحليل منتجات وأنشطة وأنظمة جديدة، من منظور المخاطر التشغيلية. كما هو أيضاً مسؤول عن تعزيز ثقافة الـ ORM عبر المصرف من خلال دورات التوعية والتدريب.

إن الإطار المستخدم لإدارة وسيطرة المخاطر التشغيلية يشمل أدوات مختلفة تتضمن تقييم الإدارة والسيطرة، أحداث المخاطر التشغيلية ومؤشرات الرئيسية. إن تقييم الإدارة والسيطرة هو مستخدم من قبل كل وحدة عمل ودعم لتجديد المخاطر التشغيلية الرئيسية وتقييم درجة فعالية القوانين الداخلية. تخضع نظم المراقبة غير الملائمة لمخطط عمل من شأنها أن تبقى مسار وتساعد على حل القصور الموجودة. هذه الأداة خاضعة لنهج إستباقي لخفض خسائر مخاطر التشغيل. ينعكس هذا المنهج من خلال تقييم المخاطر التشغيلية على المنتجات / الأنشطة / النظم الجديدة. حماية أمن المعلومات. تخطيط إستمرارية الأعمال وتحليل المخاطر للأنشطة التشغيلية الموجودة ودورات التوعية المستمرة.

إن أحداث المخاطر التشغيلية هي مصنفة وفقاً لمعايير بازل وتتضمن حوادث هامة قد تؤثر على أرباح المصرف وسمعته وتستخدم لتخفيف هذه المخاطر. أما بالنسبة لمؤشرات الأخطار الرئيسية، هي موظفة لتسهيل عملية مراقبة المخاطر التشغيلية بتطلعات مستقبلية من خلال مشغلات نقدية محددة مسبقاً.

يتضمن برنامج تخفيف المخاطر التشغيلية التابع للمصرف، إدارة إستمرارية العمل وبرنامج إدارة التأمين حيث وضع البرنامج الأول لمراقبة إستمرارية خدمات الأعمال الأساسية خلال الأحداث غير المنظورة خاصة عند تعطل الأعمال وفشل الأنظمة وحوادث كوارث طبيعية وأعمال إرهابية وتخريبية. أما بالنسبة للبرنامج الثاني، يقوم المصرف بشراء بوالص تأمين متعددة وواسعة لتخفيف الخسائر الهامة. هذه البوالص تغطي أعمال الاحتيال، أضرار في الممتلكات، مسؤوليات عامة، ومسؤوليات المديرين والموظفين.

## ٥١ إستحقاقات الموجودات والمطلوبات

يلخص الجدول المبين ادناه تحليل لموجودات ومطلوبات المصرف وفقاً للمواعيد المتوقعة لإستردادها أو تسويتها.

٢٠١٥							
أكثر من ١٢ شهر				أقل من ١٢ شهر			
المجموع لمليون ل.ل	المجموع لمليون ل.ل	أكثر من ٥ سنوات لمليون ل.ل	من سنة إلى ٥ سنوات لمليون ل.ل	المجموع لمليون ل.ل	من ٣ أشهر إلى سنة لمليون ل.ل	من شهر إلى ٣ أشهر لمليون ل.ل	إلى غاية شهر لمليون ل.ل
<b>الموجودات</b>							
٧,٠٤٨,٤٤٣	٤,٣٤٨,٧٢٧	٢,٦١٥,٠٨٣	١,٧٣٢,٦٤٤	٢,٦٩٩,٧١٦	٧٨٩,٤٩١	٢٨٩,٨٤٩	١,٦٢٠,٣٧٦
١,٨٨٣,٥٣٥	-	-	-	١,٨٨٣,٥٣٥	-	١٥٠,٧٩٤	١,٧٣٢,٧٤١
١١٦,٤٧٣	-	-	-	١١٦,٤٧٣	-	١,١٨٣	١١٥,٢٩٠
١,٠٦٤,٩٣٥	١,٠٢٢١	-	١,٠٢٢١	١,٠٥٤,٧١٤	٥٠٦,٥٦٠	٤١,٤٥٣	٥٠٦,٧٠١
١٤٠٥	١,٣٨٧	-	١,٣٨٧	١٨	١٨	-	-
١,٧١٠	-	-	-	١,٧١٠	١٣٦	٩٣٧	١٣٧
٢٧,٠٣٠٩	٢٦٥,٧٩٤	٢٠٢,٦٢٠	٦٣,١٧٤	٤,٥١٥	١,٥١٩	٢,٠٩٢	٩٠٤
٦,٩٢١,٥٢٠	٢,٦٢٩,٧٧٢	١,١٦٩,٥٤٤	١,٤٦٠,٢٢٨	٤,٢٩٦,٧٤٨	٩٥٧,٢٢٦	٣٧٥,٣٣٥	٢,٤٥٩,١٨٧
٢٩,٣٤٧	٣,٤٩٠	٢,٢١٧	١,٢٧٣	٢٥,٩٠٧	٥,١٧٧	١,٣٦٥	١٩,٣٦٥
٢٢٥,١٣٥	-	-	-	٢٢٥,١٣٥	٦٩,٥٣١	٦٦,٩٠٦	٨٨,٦٩٨
١,٠٢٦,٩٥٣	٨,٩٥٨,٥١٤	٤,٢٧٥,٧٤٥	٤,٦٨٢,٧٦٩	١,٣١١,٠٧٩	٩٦٦,٤١١	١٨٦,٣٧٥	١٥٨,٢٩٣
٧٢,٠٨٢	٧٢,٠٨٢	٧٢,٠٨٢	-	-	-	-	-
٣٢٤,٠٤٧	٣٢٤,٠٤٧	٣٢٤,٠٤٧	-	-	-	-	-
٢٢٢,٠٣٨	٢٢٢,٠٣٨	٢٢٢,٠٣٨	-	-	-	-	-
٤٩٤	٤٩٤	٤٩٤	-	-	-	-	-
٣٧,٦٦٩	٣٧,٦٦٩	٣٧,٦٦٩	-	-	-	-	-
٥٧,٥٥١	١٦,٢٦٦	١٦,٢٦٦	-	٤١,٢٨٥	٣٥,٤٩٩	-	٥,٧٨٦
٢٨,٥٤٦,٣٢٦	١٦,٨٩٠,٥٠١	٨,٩٣٧,٨٠٥	٧,٩٥٢,٦٩٦	١١,٦٥٥,٨٣٥	٣,٣٣١,٥٦٨	١,١١٦,٢٨٩	٧,٢٠٧,٩٧٨
<b>مجموع الموجودات</b>							
<b>المطلوبات</b>							
١,٠٦,١٣٠	٩٢,٦٦٩	٣٧,٤٤٦	٥٥,٢٢٣	١٣,٤٦١	٩,٠٥١	١,٤١٠	٣,٠٠٠
٣٩٤,٤٢٥	٢٢,٩٣٤	٨٧,٦١١	١٣٢,٧٢٣	١٧٣,٤٩١	٤٧,٦٠٨	١٢,٨٣٥	١١٣,٠٤٨
١٨٨,١٣٠	-	-	-	١٨٨,١٣٠	٧٠	-	١٨٨,٠٦٠
٢٠,٨٧	-	-	-	٢٠,٨٧	٨٢	١,١٤٣	٨٦٢
٢٣,٥٩٦,٨٣٥	٢,٩٤٧,١٦٦	٢٥,٠٤٠	٢,٦٩٦,٧٦١	٢,٠٦٤٩,٦٦٩	٤,٣٨١,٩٤٢	٢,٨٤٧,٧٢١	١٣,٤٢٠,٠١٦
٥٤٥,٠٣٩	١١٢,٨٧٣	٢٤,٤٠٤	٨٨,٤٦٩	٤٣٢,١٦٦	٩٤,٨٥٩	٢١,٠٠٢	٣١٦,٣٠٥
٤٥٢,٨٦٦	٤٥٢,٢٥٠	٤٥٢,٢٥٠	-	٦١٦	٦١٦	-	-
٢٢٥,١٣٥	-	-	-	٢٢٥,١٣٥	٦٩,٥٣١	٦٦,٩٠٦	٨٨,٦٩٨
٩٥,٢٤٧	١,٢٦١	١,٢٦١	-	٩٣,٩٨٦	٧١,٤٨٣	١,٤٢٦	٢١,٠٧٧
٥٤,١٦٣	٥٤,١٦٣	٥٤,١٦٣	-	-	-	-	-
٤٢٧,٩٥٨	٤٢٧,٧٩٥	٤٢٧,٧٩٥	-	١٦٣	-	١٦٣	-
٢٦,٠٨٨,٠١٥	٤,٣٠٩,١١١	١,٣٣٤,٩٣٥	٢,٩٧٤,١٧٦	٢١,٧٧٨,٩٠٤	٤,٦٧٥,٢٤٢	٢,٩٥٢,١٠٦	١٤,١٥١,٠٥٦
<b>مجموع المطلوبات</b>							
٢,٤٥٨,٣١١	١٢,٥٨١,٣٩٠	٧,٦٠٢,٨٧٠	٤,٩٧٨,٥٢٠	(١,٠١٣,٠٦٩)	(١,٣٤٣,٦٧٤)	(١,٨٣٦,٣١٧)	(٦,٩٤٣,٠٧٨)
<b>صافي</b>							



## ٥٢ إدارة رأس المال

يقوم المصرف بالمحافظة على قاعدة رأسمالية يتم إدارتها بحبوية 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 الى 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.

## ٥٣ أنصبة أرباح موزعة ومقترحة

٢٠١٤	٢٠١٥	
مليون ل.ل	مليون ل.ل	
١١٣,١٠٣	١١٣,١٠٣	أنصبة أرباح موزعة خلال السنة
٢٤,٢٢٤	٢٤,٢٢٤	أسهم عادية ل.ل ٢٠٠ لكل سهم
٢٤,٢٢٤	٢٤,٢٢٤	أسهم تفضيلية إصدار ٢٠٠٨ دولار ٨ لكل سهم
		أسهم تفضيلية إصدار ٢٠٠٩ دولار ٨ لكل سهم
١٦١,٥٥١	١٦١,٥٥١	
(٥٣٩)	(٤٤٨)	ينزل: أسهم خزينة
١٦١,٠١٢	١٦١,١٠٣	

مقترح للموافقة في الجمعية العمومية السنوية  
(غير مسجلة ضمن المطلوبات كما في ٣١ كانون الأول)  
أرباح موزعة لأسهم عادية - ل.ل ٢٠٠ للسهم  
أرباح موزعة لأسهم تفضيلية - ٢٠٠٨ دولار ٨ للسهم  
أرباح موزعة لأسهم تفضيلية - ٢٠٠٩ دولار ٨ للسهم

١١٣,١٠٣	١١٣,١٠٣
٢٤,٢٢٤	٢٤,٢٢٤
٢٤,٢٢٤	٢٤,٢٢٤
١٦١,٥٥١	١٦١,٥٥١

## ٥٤ أحداث بعد تاريخ الميزانية

خلال ٢٠١٦، قام المصرف بتوقيع إتفاقيات بيع وشراء للاستحواذ على ما لا يقل عن ٧٥٪ من أسهم بنك فرعون وشيخا ش.م.ل، مصرف لبناني غير مدرج في الاسواق، بقيمة اجمالية توازي ٩١ مليون دولار أميركي. كذلك قام المصرف بمنح بعض المساهمين في بنك فرعون وشيخا ش.م.ل. حق الخيار بالاكتتاب في زيادة رأس مال بنك بيبيلوس ش.م.ل. سيخصصها هذا الاخير لهذه الغاية، شرط ممارسة هذا الحق خلال مهلة ستة أشهر تبدأ من تاريخ التسجيل النهائي للاسهم المتفرغ عنها على اسم بنك بيبيلوس ش.م.ل. في قيود شركة ميدكلير ش.م.ل.  
إن المصرف قد طلب و لم يحصل بعد على موافقة مصرف لبنان لإنهاء هذه العملية.