

التقرير السنوي ٢٠١٧



البركة
بنك البركة ش.م.ل

| | |
|-----|------------------------------------|
| ٤ | الرؤية والرسالة |
| ٥ | القيم و التميز |
| ٦ | كلمة رئيس مجلس الإدارة |
| ١٢ | كلمة عضو مجلس الإدارة المدير العام |
| ١٧ | المؤشرات المالية |
| ٢٣ | مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية |
| ٣١ | هيئة الرقابة الشرعية |
| ٣٥ | الحوكمة المؤسسية |
| ٥١ | تقرير هيئة الرقابة الشرعية |
| ٥٥ | تقرير مدققي الحسابات المستقلين |
| ١٣٣ | شبكة الفروع |
| ١٣٨ | مجموعة البركة المصرفية |

أفضل مصرف إسلامي
في لبنان
للعام 2017

IFN
Awards

Islamic Finance News

شركاء في الإنجاز

البركة

أبعد من مجرد تعاملات مصرفية

إنطلاقاً من قناعتنا بأهمية الدور الذي تلعبه التعاملات المصرفية في خدمة المجتمع، ولأننا من العاملين في هذا المجال، فإننا ندرك جسامة المسؤولية الملقاة على عاتقنا، بإعتبارنا مؤتمنين على موارد عملائنا، مسؤولين عن صونها وحمايتها. كي نكون جديرين بهذه المسؤولية، فإننا نسترشد بمبادئ الشريعة الإسلامية الغراء، ونجعل منها النبراس الذي يبين لنا كيفية المساهمة في نجاحات عملائنا، والمساهمة بالتالي في نماء عائلاتهم وأعمالهم بل نماء ورخاء المجتمع ككل.

من قناعتنا أن نجاحنا ونجاح عملائنا هما أمران متلازمان، فالجهد الذي يبذله الطرفان يجني ثماره الطرفان، أي التشارك في الجهد ومن ثم التشارك في الفائدة والمنفعة. في هذا السياق، فإن المال بالنسبة لنا هو وسيلة لإغتنام الفرص والإرتقاء بالمجتمع بشكل يستفيد منه الجميع.

إن المال هو وسيلة للدخول في فرص ومبادرات جديدة، ينطبق عليها هي أيضاً مبدأ التشارك في الجهد والتشارك في المنفعة. وبما أننا مستأمنون على الموارد والثروات، فإن جهودنا يجب أن تنصب في إتجاه بناء المجتمع، سواء في محيطنا المباشر أو على نطاق محيطنا الأوسع والأشمل.

رؤيتنا

«نحن نؤمن بأن المجتمع يحتاج إلى نظام مالي عادل ومنصف: نظام يكافئ على الجهد المبذول ويساهم في تنمية المجتمع.»

رسالتنا

«نهدف إلى تلبية الاحتياجات المالية لكافة المجتمعات حول العالم من خلال ممارسة أعمالنا على أسس من الأخلاق المستمدة من الشريعة السمحاء، و تطبيق أفضل المعايير المهنية بما يمكننا من تحقيق مبدأ المشاركة في المكاسب المحققة مع شركائنا في النجاح من عملاء، وموظفين ومساهمين.»

قيمنا

الشراكة

إن المعتقدات المشتركة بيننا تخلق روابطاً قوية تشكل الأساس لعلاقات طويلة المدى مع العملاء والموظفين.

المثابرة

إن لدينا الحيوية والمثابرة اللازمتان لأن نحقق تأثيراً إيجابياً في حياة عملائنا ولما فيه المصلحة العامة للمجتمع ككل.

الجوار

نحن نكن كل تقدير وإحترام للمجتمعات التي نقوم بخدمتها. إن أبوابنا مفتوحة دائماً ويلقى عملاؤنا دائماً ترحيباً نابغاً من القلب وخدمة متميزة تلبى تطلعاتهم.

راحة البال

يحق لعملائنا أن يطمئنوا إلى أن مصالحهم المالية تدار من قبلنا بأعلى المعايير الأخلاقية.

المساهمة الاجتماعية

بتعاملهم معنا يقوم عملاؤنا بتقديم مساهمة إيجابية على طريق خلق مجتمع أفضل، إن نموهم ونموننا سيفيد العالم من حولنا.

تميزنا

نتعامل مع زبائننا بكثير من الخصوصية، ونستثمر وقتنا في تفهم احتياجاتهم كي نوفر لكل منهم الخدمة التي تلبى احتياجاته. ولأننا مصرف جولي، فإننا نوفر لزبائننا فرصاً أكثر للنمو. هذا المزيج يساعد في بناء شراكات راسخة، ويثمر عن قيمة أكبر للأسر والأعمال والمجتمعات التي نخدمها.



كلمة رئيس مجلس الإدارة

الأستاذ عدنان أحمد يوسف



السادة المساهمون الكرام،

إنه لمن دواعي سروري البالغ أن أقدم لكم بالنيابة عن مجلس إدارة بنك البركة ش.م.ل. وعن الإدارة التنفيذية التقرير السنوي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ واستعراضاً لأداء هذا العام.

الاقتصاد اللبناني خلال ٢٠١٧ ، نظرة عامة

أيها السادة الافاضل ،

أظهر تطور مؤشرات القطاع الحقيقي خلال العام ٢٠١٧ بأن النمو الاقتصادي بقي للعام السابع على التوالي عند مستوى ضعيف، لئن غالبية هذه المؤشرات سجلت إما ارتفاعاً بسيطاً مثل قيمة وكمية السلع المستوردة وقيمة الشيكات المتقاصّة، وإما تراجعاً مثل حركتي البناء والتصدير، في حين كان التحسن محدوداً ومحصوراً في المؤشرات المتعلقة بحركة السياح والمسافرين عبر المطار. أما على الصعيد النقدي، فقد ازدادت موجودات مصرف لبنان الخارجية من دون الذهب إلى ٤٢ مليار دولار في نهاية العام ٢٠١٧ مقابل ٣٩,٦ مليار في نهاية العام ٢٠١٦، وهي تشكل الدعامة الأساسية للاستقرار النقدي.

وفي العام ٢٠١٧، بقيت معدلات الفائدة مستقرة على جميع فئات سندات الخزينة، في حين حقق ميزان المدفوعات عجزاً بسيطاً بقيمة ١٥٦ مليون دولار. وعلى صعيد النشاط المصرفي، بلغ معدل النمو لإجمالي ميزانية المصارف التجارية العاملة في لبنان ٧,٦٪ في العام ٢٠١٧ مقابل نسبة نمو أعلى بلغت ٩,٩٪ في العام ٢٠١٦، كما ازدادت الودائع الإجمالية بنسبة ٣,٩٪ مقابل ٧,٤٪ في العامين المذكورين على التوالي. جاء هذا التباطؤ نتيجة التطورات السياسية في تشرين الثاني واختلاف طبيعة عمليات الهندسة المالية المنفذة بين العامين ٢٠١٧ و٢٠١٦. من جهة أخرى ارتفع الدين العام الإجمالي بنسبة ٦,٢٪ في العام ٢٠١٧ بعد ارتفاعه بنسبة مشابهة ٦,٥٪ في العام ٢٠١٦.

أما بالنسبة لأداء القطاعات الاقتصادية بشكل عام:

ارتفع عدد السياح الوافدين إلى لبنان في العام ٢٠١٧ بنسبة ٨,٦٪ مقارنةً بالعام ٢٠١٦، وبلغ عدد الرحلات الإجمالية من وإلى مطار رفيق الحريري الدولي ٥٦٠٧ رحلة في العام ٢٠١٧، وعدد الركاب القادمين حوالي ٤,١٣,٣٣٨ والمغادرين ٤,١٢٧,٥٥٤ مسافر.

أما حركة الاستيراد فلقد ازدادت قيمة الواردات السلعية بنسبة بلغت ١,٢٪ في العام ٢٠١٧ بالمقارنة مع العام ٢٠١٦، في حين بقيت كميات السلع المستوردة عند المستوى ذاته تقريباً الذي بلغته في العام ٢٠١٦. وتوزعت الواردات السلعية في العام ٢٠١٧ على مجموعة من المنتجات أهمها المنتجات المعدنية التي احتلت المركز الأول ومنتجات الصناعة الكيماوية فالتلات والأجهزة والمعدات الكهربائية ومعدات النقل وغيرها. كما تراجع قيمة الصادرات السلعية بنسبة ٤,٥٪ في العام ٢٠١٧ بالمقارنة مع العام ٢٠١٦.

وقد احتلت الأحجار الكريمة والمعادن الثمينة المركز الأول تلتها منتجات صناعة الأغذية ثم المعادن ومصنوعاتها فمنتجات الصناعات الكيماوية وغيرها.

هذا وقد شهد القطاع العقاري في لبنان انتعاشاً خلال العام ٢٠١٧ حيث زاد عدد المعاملات العقارية بنسبة ١٥,٠٣٪ سنوياً إلى ٦٦,٤٥٨ خلال الأشهر الأحد عشر الأولى من العام ٢٠١٧، مقابل ٥٧,٧٧٤ معاملة في الفترة نفسها من العام الماضي. كما تحسّنت قيمة معاملات المبيعات العقارية بنسبة ٢,٣٦٪ على أساس سنويٍّ من ٧,٤٩ مليار دولار إلى ٩,٠١ مليار دولار مع نهاية تشرين الثاني من ٢٠١٧ وازدادت مساحات البناء المرخصة بنسبة ٤,٥٣٪ سنوياً.

أداء القطاع المصرفي اللبناني خلال العام ٢٠١٧

أيها الاخوة الكرام،

ازداد إجمالي ميزانية المصارف التجارية في العام ٢٠١٧، الذي يشير إلى حجم النشاط المصرفي، بنسبة ٧,٦٪ والودائع بنسبة ٣,٩٪ والتسليفات للقطاع الخاص بنسبة ٦,١٪.

وارتفع معدل دلورة ودائع القطاع الخاص المقيم وغير المقيم قليلاً إلى ٦٨,٧٢٪ في نهاية كانون الأول ٢٠١٧ مقابل ٦٥,٨٨٪ مقارنة مع نهاية العام ٢٠١٦.

كما ارتفعت الودائع الإجمالية لدى المصارف التجارية والتي تضم ودائع القطاع الخاص المقيم وغير المقيم إضافة إلى ودائع القطاع العام بنسبة ٣,٩% في العام ٢٠١٧ مقابل ٧,٤% في العام ٢٠١٦.

وصلت الأموال الخاصة للمصارف التجارية في نهاية كانون الأول ٢٠١٧ إلى ما يعادل ١٩,١ مليار دولار مقابل ١٨,٢ مليار دولار في نهاية العام ٢٠١٦، وشكلت ٨,٧% من إجمالي الميزانية المجمعة و٣١,٧% من مجموع التسليفات للقطاع الخاص، مما شكّل ارتفاعاً بنسبة ٤,٩% في العام ٢٠١٧ مقابل ارتفاعها بنسبة ٩,٤% في العام ٢٠١٦.

أما التسليفات الممنوحة من المصارف التجارية للقطاع الخاص المقيم فقد ارتفعت في نهاية كانون الأول ٢٠١٧ إلى ما يوازي ٤١٧٤ مليون دولار، مقابل ٤٠٤٠ مليون دولار في نهاية العام ٢٠١٦ أي ما يوازي زيادة بنسبة ٦,١%.

وتراجعت التسليفات الممنوحة من المصارف التجارية للقطاع العام في نهاية كانون الأول ٢٠١٧ بنسبة ٨% علماً أنها تراجعت بنسبة مماثلة بلغت ٨,١% في العام ٢٠١٦.

قطاع النفط والغاز

أيها السادة الافاضل

لقد قدرت الاستكشافات النفطية في المياه اللبنانية التي قامت بها شركتنا Geos Neos Solution و Spectrum مخزون الغاز بـ ٩٥ تريليون قدم مكعب من الغاز، ومخزون النفط بـ ٩٠ مليون برميل نفط في المنطقة الاقتصادية الخالصة، و قدرت القيمة المالية للغاز بـ ٦٠٠ مليار دولار، والقيمة المالية للنفط بـ ٤٥٠ مليار دولار، وهذا يعني أن القيمة المالية النفطية تصل إلى ١٠٠٠ مليار دولار تقريباً، بتقديرات المرحلة الأولى للاستكشافات.

اقتصادياً، كانت توقعات الخبراء الماليين والاقتصاديين متفائلة بارتفاع قيمة الناتج المحلي، مع حلول عام ٢٠٢١ إلى ١٢٠ مليار دولار، وذلك في حال بدء الإفادة من إنتاج النفط والغاز وإيراداتهما، فقطاع النفط والغاز سيؤثر بشكل إيجابي في ما يتعلق بتوفير إمدادات الطاقة، بما يقلص الاعتماد على الموارد الخارجية، كما سيساعد على تقليص الدين العام (المتأني بجزء كبير منه على دعم قطاع الطاقة، وخاصة الكهرباء)، الأمر الذي سيؤدي إلى نمو الناتج المحلي.

من المفترض أن تجذب مشاريع إنشاء وتطوير حقول النفط والغاز استثمارات مهمّة وضخمة، وأن تخلق مئات فرص العمل خلال فترة زمنية تمتد من ثلاث إلى خمس سنوات، وستزدهر الصفقات والمشاريع التجارية الموازية.

وقد وافقت الحكومة اللبنانية على عرض لنيل حقوق التنقيب والإنتاج قدمه كونسورتيوم يضم «توتال» الفرنسية و«إيني» الإيطالية و«نوفاتك» الروسية.

وبناءً على هذا العرض، فإن الدولة اللبنانية ستحصل على ما يقدر بنحو ٥٦ إلى ٧١ في المائة من إيرادات الرقعة البحرية رقم أربعة وه٥٥ إلى ٦٣ في المائة من الرقعة رقم تسعة. وأعلن وزير النفط اللبناني، أن لبنان سيبدأ عمليات الحفر الاستكشافية لآبار النفط والغاز بالبحر في بداية عام ٢٠١٩.

من الطبيعي أن يؤدي اكتشاف النفط والغاز في لبنان إلى تنامي التوقعات والطموحات المشروعة لإحراز أهداف التنمية المحلية، إلا أن تحقيق هذه الطموحات، التي يمكن تمويلها من عائدات النفط والغاز، يرتبط إلى حدّ كبير بتحقيق الفائدة الاقتصادية المرجوة وتحسين مستويات الدخل المنشودة من إنتاج هذه الموارد، خاصة إذا أحسنت الدولة إدارة هذا القطاع.

فنحن اليوم نتحدث عن ثروة وطنية كبرى، لا بدّ أن تكون لها آثار إيجابية على مختلف القطاعات في لبنان.

نتائج بنك البركة ش.م.ل. في نهاية العام ٢٠١٧

أيها السادة الكرام،

لقد شهدت بنود الميزانية لبنك البركة ش.م.ل ارتفاعاً في العام ٢٠١٧، حيث سجل إجمالي الموجودات مبلغاً بحوالي ٣٩٠ مليون دولار أميركي بالمقارنة مع حوالي ٣٢٨ مليون د.أ. في نهاية العام ٢٠١٦.

كما سجلت المضاربات والوكالات مع المصارف ارتفاعاً بقيمة ٥٧١ مليون د.أ. وبنسبة ١١% لتصل إلى حوالي ٥٩ مليون د.أ. ، بالمقابل ارتفعت التوظيفات في عمليات المرابحة والتأجير والاستصناع والمشاركة

والاستثمارات العقارية والاسهم والصكوك والمؤسسات التابعة لتصل الى ١٧٥,٨٨ مليون د.أ. بالمقارنة مع ١٥٧,٢٨ مليون د.أ. في نهاية العام ٢٠١٦، اي بارتفاع نسبته ١٢٪.

ارتفعت ودائع الزبائن لتصل ٢٨٥,١٩ مليون د.أ. بالمقارنة مع ٢٨٠,٥٥ مليون د.أ. في نهاية العام ٢٠١٦. وقد بلغ صافي الدخل التشغيلي ٨,٦٥ مليون دولار أميركي في العام ٢٠١٧ بارتفاع قدره ٤٩,٠ مليون دولار أميركي عن العام ٢٠١٦ جاء في غالبية من إيرادات المربحات.

انخفضت المصاريف العامة للاستثمار لتصل الى ١٠,٧٢ مليون د.أ. في العام ٢٠١٧ مقابل ١٠,٩٣ مليون د.أ. في العام ٢٠١٦ أي بنسبة ٢٪ وذلك نتيجةً لسياسة ترشيد المصروفات المعتمدة من مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية.

وقد سجلت نتيجة المصرف في العام ٢٠١٧ خسارة بقيمة ٢,٠٨ مليون دولار أميركي بانخفاض ٨٪ عن العام السابق، مع العلم أننا ننظر بتفاؤل الى العام ٢٠١٨ لتحسين هذه النتيجة استناداً للخطط الموضوعية والإجراءات المتخذة التي ستعكس إيجاباً على نتائج المصرف.

وتجدر الإشارة الى أن المصرف أولى اهتماماً كبيراً لموضوع المسؤولية الاجتماعية وألّف لذلك لجنة خاصة تتبع للمدير العام مباشرة، ولقد شارك بنك البركة ش.م.ل. في برنامج البركة للاستدامة والمسؤولية الاجتماعية من خلال برنامج البركة للعمل الخيري وبرنامج الفرص الاقتصادية وبرنامج القرض الحسن.

وفي إطار برنامج العمل الخيري قام بنك البركة ش.م.ل. بالمساهمة في دعم التعليم عبر تمويل برنامج المنح الدراسية للطلبة الموهوبين والمحتاجين، وأيضاً قدم البنك مبادرات لتنمية المجتمع وتشجيع الأعمال الفنية والأدبية والثقافية ودعم البحث العلمي الرصين في القانون والتمويل والصيرفة الإسلامية والاقتصاد الإسلامي.

ساهم بنك البركة ش.م.ل. في دعم العمل الخيري بما مجموعه \$٢٦٧,٩٤٢ عبر المجالات التالية: التعليم، تنمية المجتمع، الثقافة والفنون والآداب، تمكين المرأة، البيئة والاستدامة، خدمات ذوي الاحتياجات الخاصة، المساعدات الطبية، والتدريب والتطوير.

كما قام البنك بتمويل برنامج الفرص الاقتصادية وفق الشريعة الاسلامية بقيمة ٩٥,٢٤٢,٧٠٤ دولار أميركي في مجال تنمية المجتمع بجانب المشاريع الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر، وحقق نتائج مميزة على صعيد خلق فرص العمل بلغت ١,٨٨٣ فرصة عمل في العام ٢٠١٧.

كذلك قدم البنك البركة ضمن برنامج القرض الحسن قروضاً بقيمة ٥٢٢,٦٤٨ دولار أميركي لدعم الأنشطة المختلفة.

وفي الختام

يشرفني ان اتوجه بجزيل الشكر الى مصرف لبنان المركزي على دعمه المتواصل لكافة برامج المصرف ونشاطاته، وتوجيهاته للرقى بهذه الانشطة والبرامج بما يتوافق مع المعايير المصرفية الاسلامية.

كما اتوجه بالشكر والتقدير لأصحاب السماحة والفضيلة أعضاء هيئة الرقابة الشرعية للمصرف لدعمهم المتواصل وتوجيهاتهم القيمة ومساهماتهم النبيلة.

ولا يفوتني أن أتقدم بالشكر والتقدير لجميع الأخوة أعضاء مجلس الإدارة لما بذلوه من جهد خلال العام المنصرم، مثمناً في ذات الوقت الجهود المخلصة التي تبذلها الإدارة التنفيذية وجميع موظفي وموظفات بنك البركة ش.م.ل على اختلاف مواقعهم.

والشكر موصول لعملائنا الكرام ومستثمرينا الأوفياء المخلصين الذين أولونا ثقتهم ودعمهم، والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

عن مجلس الإدارة

عدنان احمد يوسف

رئيس مجلس الإدارة – المدير العام



كلمة عضو مجلس الإدارة - المدير العام

الأستاذ معتصم محمصاني



بسم الله الرحمن الرحيم والصلاة والسلام على أشرف المرسلين سيدنا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين

أيها المساهمون الافاضل،
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

شهد الاقتصاد اللبناني في العام ٢٠١٧ تحسناً طفيفاً بالمقارنة مع العام ٢٠١٦، إلا ان الاقتصاد الوطني ما زال يعاني من فجوة لافتة مع الناتج الممكن تحقيقه ومستوى العمالة الكاملة. فبالرغم من هذا التحسن الخجول لا يزال الوضع الاقتصادي غير قادر على تحريك عجلة النمو المنشود للنهوض من الركود المزمن. وبحسب البنك الدولي لا تزال آفاق الاقتصاد اللبناني تتسم في الأمد المتوسط بالضعف، وبالرغم من هذه الظروف الصعبة استطعنا أن نحافظ على الوضع المستقر للمصرف. لقد بذلنا الكثير من الوقت والجهد لزيادة حصة المصرف من السوق المحلي عبر إطلاق منتجات وخدمات جديدة تحافظ على المستوى التنافسي للمصرف وتضع فرصاً لاستقطاب شرائح جديدة من الزبائن. ولعل هذا الجهد هو الذي مكّن المصرف من نيل جائزة "أفضل بنك إسلامي في لبنان" للعام ٢٠١٧ مقدمة من مجلة "أخبار التمويل الإسلامي" المعروفة. إن هذه الجوائز تعني لنا الكثير فهي تؤكد أننا نسير على الطريق الصحيح وأنه من الواجب علينا أن نحافظ على ما وصلنا إليه وأن نمضي قدماً لتحقيق المزيد.

أيها السادة الأفاضل،

إن ما تحقق لم يكن ممكناً لولا المتابعة الحثيثة والتوجيه الحكيم من قبل مجلس الإدارة الامر الذي أتاح لبنك البركة ش.م.ل المحافظة على مكانته كأبرز مصرف إسلامي على الصعيد الوطني. وتأكيداً على هذا التوجه وتلبية لحاجات السوق ومتطلبات الزبائن قدم البنك مجموعة من المنتجات والخدمات التي لاقت إستحسان الجمهور: قدم البنك منتج البركة للمنزل الذكي (AlBaraka Smart Home) وهو الحل العصري الذي يمكن الزبائن من التحكم بمنزلهم عبر هواتفهم اين ما كانوا وذلك عن طريق المساومة والتقسيط على ١٢ دفعة لمدة سنة

كما تم توقيع بروتوكولات مع شركات بيع التجزئة وذلك لتمويل زبائنهم في شراء أدوات كهربائية وخلافه وذلك بأسعار تنافسية وبدون إضافة أية أرباح على الزبائن.

أيها السادة الكرام،

عملت إدارة المصرف بشكل حثيث على المحافظة على الوضع المستقر للمصرف كما سعت لتطوير عملياته وتحقيق خفض مستمر في المصاريف التشغيلية وذلك بهدف الوصول الى تحقيق نمو ثابت ومتزايد في الربحية ومعدلات العائد على الاستثمار، إضافة الى السعي للاستحواذ على نسبة أكبر من السوق المحلي مما يمكننا من تحقيق نسب نمو متواصلة في السنوات المقبلة. ومن أجل ذلك قام المصرف بأعمال التمويل والاستثمار والمحافظة على أعلى معايير الجودة في تقديم المنتجات والخدمات المصرفية لجميع العملاء.

وما زال رفع مستوى التكامل بين دوائر المصرف على رأس الأولويات وذلك وفق آليات ونظم فعّالة تؤدي إلى مزيد من التعاون في الأداء ودقة في التنفيذ، إضافة إلى نظام عمليات محكم يقوم بتنفيذ المعاملات المصرفية المختلفة بدقة ويضبطها على نحو يحقق سلامتها.

وقع المصرف عقداً لإدخال نظام جديد للمعلوماتية وذلك لتطوير النظام الحالي في المصرف وتحديث بنيته الأساسية بغية مواكبة التطور المستمر في تقنية المعلومات وذلك على مستوى الأجهزة والبرامج، مما يؤمن المحافظة على أعلى درجات الدقة والفعالية في تنفيذ العمليات، الامر الذي يضمن تدفق المعلومات والإحصاءات المطلوبة لتطوير الاعمال ويلبي مستلزمات الإفصاح والشفافية والإدارة المصرفية الرشيدة.

كما يخضع المصرف الموظفين لعملية تأهيل مستمرة وذلك لتنمية مهاراتهم واكسابهم خبرات جديدة، وبناءً عليه تم توقيع اتفاقية مع جامعة الهايغازيان لإعطاء مجموعة من الدورات التأهيلية للموظفين إضافة إلى ذلك تم تنفيذ عدد من المبادرات خلال العام لتلبية الاحتياجات التطويرية المتنوعة على مختلف المستويات الوظيفية.

حافظ المصرف على برامج التطوير الإداري عبر ترشيح المدراء للمشاركة في مجموعة من الدورات والمؤتمرات كما لحظ البرنامج التخطيط الوظيفي لذوي الإمكانيات والمهارات الواعدة من الإدارة المتوسطة لرفع كفاءاتهم وتوسيع مهاراتهم المصرفية، والعمل على صقل واكتساب هذه المهارات على المستوى التشغيلي، إضافة الى تقديم العديد من البرامج التدريبية وورش العمل الداخلية.

ونحن على ثقة أننا سنتمكن، بتوفيق من الله، من تعزيز حضور المصرف وتمتين تواجده كرقم أساسي في سوق الصيرفة الإسلامية في لبنان.

أيها السادة الافاضل،
تعتبر المسؤولية الاجتماعية بالنسبة لبنك البركة ش.م.ل أمراً أساسياً، بل من صلب توجهاته ومبادئه المصرفية التي يعمل من خلالها ويسعى لإرسائها في المجتمع وذلك من ضمن أهداف المسؤولية الاجتماعية المعتمدة من قبل مجموعة البركة المصرفية،

وتماشياً مع هذه القناعة الراسخة وقع المصرف بروتوكولات تعاون مع بعض البلديات لتقديم تمويلات صغيرة الحجم دون الحاجة لتقديم اية ضمانات وذلك لتشجيع اصحاب المبادرات الفردية والمشاريع الصغرى. كما تم إطلاق مجموعة من البرامج والرعايات التي تعنى بتشجيع المشاريع البيئية وكان أهمها الاحتفال بيوم البيئة العالمي تحت شعار " أنا احب البيئة " وذلك في كافة فروع المصرف حيث تم توزيع شتول عليهم وتعريفهم بأهم البرامج التي يقوم بها المصرف للمحافظة على البيئة.

وأولى المصرف عناية خاصة بذوي الاحتياجات الخاصة وذلك عبر رعاية الأنشطة الرياضية الخاصة بهم وتشجيع أصحاب المواهب منهم على تطوير مهاراتهم.

وكان للدعم الصحي نصيب مهم من ضمن اعمال المسؤولية الاجتماعية للمصرف حيث قدم نفقات علاج للأمراض المزمنة ولفئات المحتاجة التي لا تتلقى أي دعم.

إضافة إلى ما سبق إستمر المصرف في رعاية أنشطة مختلفة تتمحور حول دعم ورعاية الأعمال الخيرية المختلفة ومشاريع تمكين المرأة والأنشطة الثقافية، الاجتماعية، الرياضية والشبابية.

وأخيراً،

أتوجه بجزيل الشكر والتقدير لمصرف لبنان المركزي، لما يقدمه من دعم وتشجيع، ولما له من دور فاعل في المحافظة على إستمرارية الجهاز المصرفي اللبناني.

كما يسرني أن أتقدم بالشكر والتقدير لأعضاء مجلس الإدارة لما قدموه من دعم وتوجيه خلال العام الماضي، مثنياً في الوقت نفسه الجهود المخلصة التي يبذلها جميع الموظفين على إختلاف مواقعهم. ولا يفوتني أن أشكر أيضا الإخوة أصحاب السماحة والفضيلة أعضاء هيئة الرقابة الشرعية على جهودهم الخيرة ومساهماتهم القيمة التي يبذلونها في سبيل تسيير أعمال المصرف وفقاً لأحكام الشريعة السمحاء، والشكر موصول لزيائنا الكرام الذين أولونا ثقتهم ودعمهم، مؤكدين للجميع حرصنا الدائم على الإستمرار في تحقيق أفضل النتائج والإنجازات.

عضو مجلس الإدارة – المدير العام
معتصم محمصاني

المؤشرات المالية



+٧,٨٤ %

مجموع الإستثمارات

+٥,٩٦ %

مجموع الودائع

+١٨,٨ %

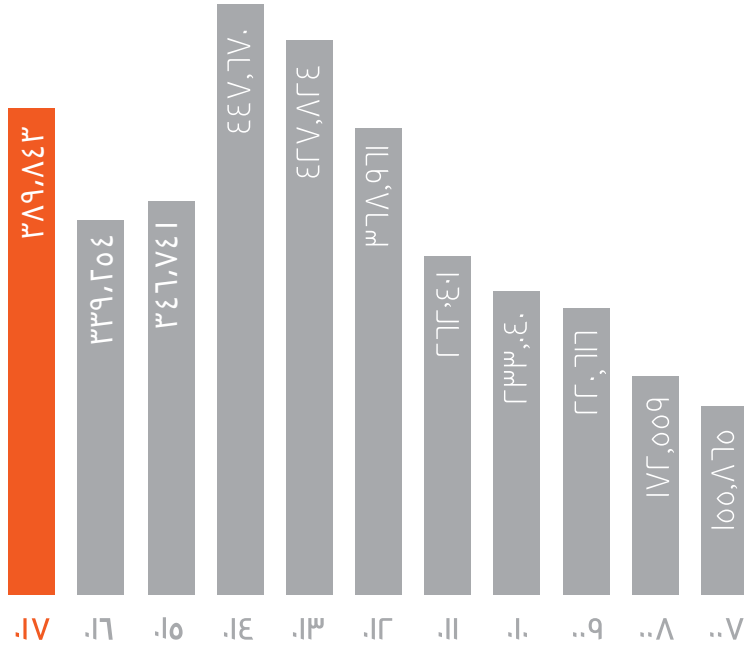
مجموع الموجودات

المبالغ بآلاف الدولارات

| مجموع حقوق المساهمين | مجموع الودائع | مجموع مخصصات القروض المتعثرة | مجموع الإستثمارات | مجموع التمويلات | مجموع الموجودات | السنة/البند |
|----------------------|---------------|------------------------------|-------------------|-----------------|-----------------|-------------|
| ١٨,٢٦٠ | ١٢٣,٦٢٣ | ١,٠٣٢٨ | ٨٤,٨٠٢ | ٣٣,١٨٦ | ١٥٥,٨٦٥ | ٢٠٠٧ |
| ٣,٠٤٥٣ | ١٢٩,٠٥٢ | ١,٠٣٥٨ | ٧١,٥٢٠ | ٥٥,٨٥٢ | ١٧٢,٥٥٩ | ٢٠٠٨ |
| ٢٧,٩٤٣ | ١٧٩,٧٧١ | ٨,٣١٦ | ٩٦,٧٧٢ | ٦٨,٧٣٤ | ٢٢٠,٦١٦ | ٢٠٠٩ |
| ٢٧,٠٤٣ | ١٩١,٥٠٤ | ٨,٠٥٥ | ١٠٢,٩١٤ | ٨٠,٠٧٩ | ٢٣٣,٠٤٠ | ٢٠١٠ |
| ٢٤,٧٨٧ | ٢٢٥,١٦٨ | ٧,٩٩٦ | ١١٧,٦٩٧ | ٧,٠٩٥٨ | ٢٦٢,٤٠١ | ٢٠١١ |
| ٢٤,٨٣٩ | ٣١٧,٢٢٩ | ٧,٨٧١ | ٩٥,٢١١ | ١٥٢,١٠٤ | ٣٦٨,٩٦١ | ٢٠١٢ |
| ٢٣,٣١٥ | ٣٧٨,٨٣٩ | ٤,٢٩٣ | ٩٨,٤٨٠ | ١٧٧,٧٥٠ | ٤٢٧,٨٢٤ | ٢٠١٣ |
| ٢٣,٩٩٤ | ٤٠٨,٠٤٧ | ٤,٣٠٨ | ١٠٧,٥٥٥ | ١٦,٠٣٥٢ | ٤٤٧,٦٧٠ | ٢٠١٤ |
| ٢٤,٨٦٢ | ٣٠٨,٥٥٣ | ٣,٩٧٣ | ١١٠,٨٦٠ | ١١٤,٩٣١ | ٣٤٦,٧٤١ | ٢٠١٥ |
| ٢٢,١٦١ | ٣٠٥,٩٦١ | ٣,٧٥٧ | ٧٨,٨٤٠ | ١٢٩,٣٤٧ | ٣٣٩,٢٥٤ | ٢٠١٦ |
| ٢٠,٠٨٣ | ٣٥٤,٧٨٨ | ٣,١٣٣ | ٨٥,٠٢٣ | ١٤٩,٤١٧ | ٣٨٩,٨٤٣ | ٢٠١٧ |

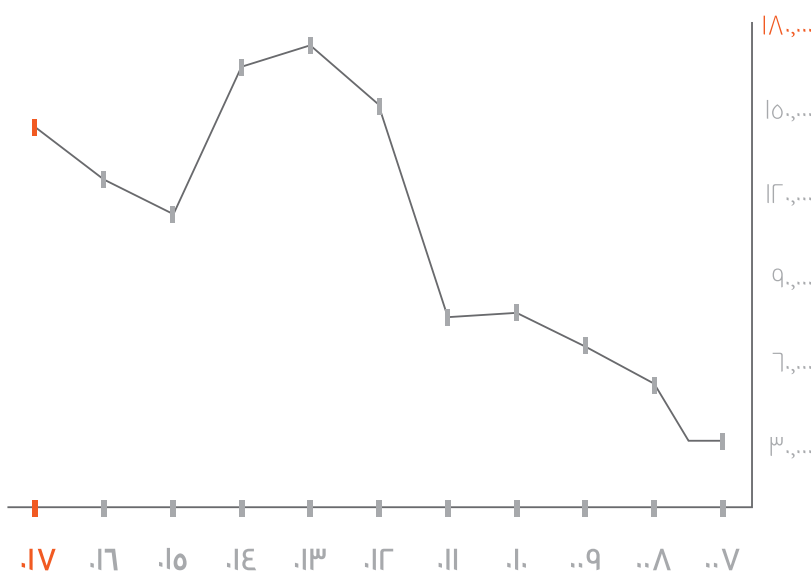


مجموع الموجودات



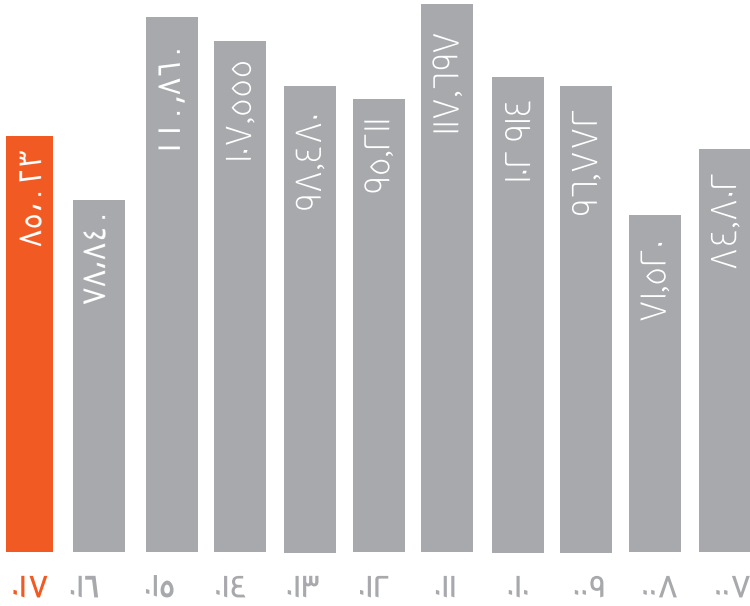
| السنة | مجموع الموجودات |
|-------|-----------------|
| ٢٠٠٧ | ١٠٠,٨٦٥ |
| ٢٠٠٨ | ١٧٢,٥٥٩ |
| ٢٠٠٩ | ٢٢,٧١٦ |
| ٢٠١٠ | ٢٣٣,٠٠٠ |
| ٢٠١١ | ٢٦٢,٤٠١ |
| ٢٠١٢ | ٣٦٨,٩٦١ |
| ٢٠١٣ | ٤٢٧,٨٢٤ |
| ٢٠١٤ | ٤٤٧,٧٧٠ |
| ٢٠١٥ | ٣٤٦,٧٤١ |
| ٢٠١٦ | ٣٣٩,٢٥٤ |
| ٢٠١٧ | ٣٨٩,٨٤٣ |

مجموع التمويلات



| السنة | مجموع التمويلات |
|-------|-----------------|
| ٢٠٠٧ | ٣٣,١٨٦ |
| ٢٠٠٨ | ٥٥,٨٥٢ |
| ٢٠٠٩ | ٦٨,٧٣٤ |
| ٢٠١٠ | ٨,٧٧٩ |
| ٢٠١١ | ٧,٩٥٨ |
| ٢٠١٢ | ١٥٢,١٠٤ |
| ٢٠١٣ | ١٧٧,٧٥٠ |
| ٢٠١٤ | ١٦,٣٥٢ |
| ٢٠١٥ | ١١٤,٩٣١ |
| ٢٠١٦ | ١٢٩,٣٤٧ |
| ٢٠١٧ | ١٤٩,٤١٧ |

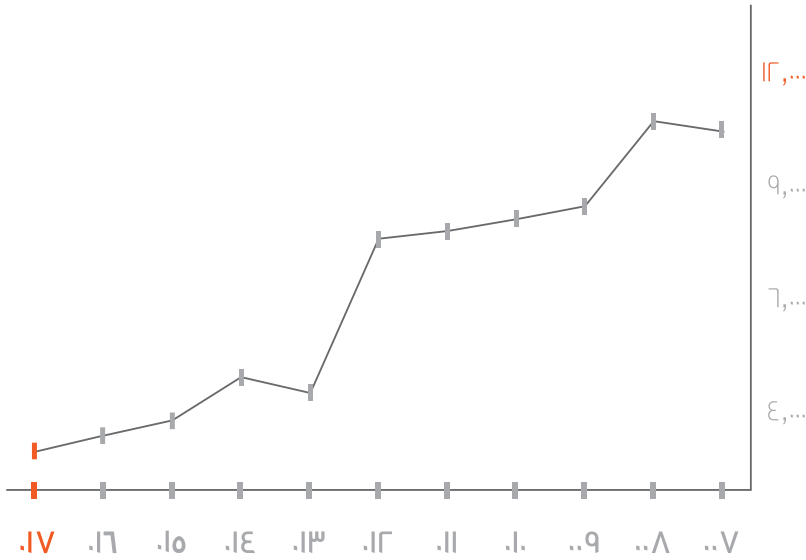
مجموع الإستثمارات



| السنة | مجموع الإستثمارات |
|-------|-------------------|
| ٢٠٠٧ | ٨٤,٨٠٢ |
| ٢٠٠٨ | ٧١,٥٢٠ |
| ٢٠٠٩ | ٩٦,٧٧٢ |
| ٢٠١٠ | ١.٢,٩١٤ |
| ٢٠١١ | ١١٧,٦٩٧ |
| ٢٠١٢ | ٩٥,٢١١ |
| ٢٠١٣ | ٩٨,٤٨٠ |
| ٢٠١٤ | ١.٧,٥٥٥ |
| ٢٠١٥ | ١١٠,٨٦٠ |
| ٢٠١٦ | ٧٨,٨٤٠ |
| ٢٠١٧ | ٨٥,٠٢٣ |

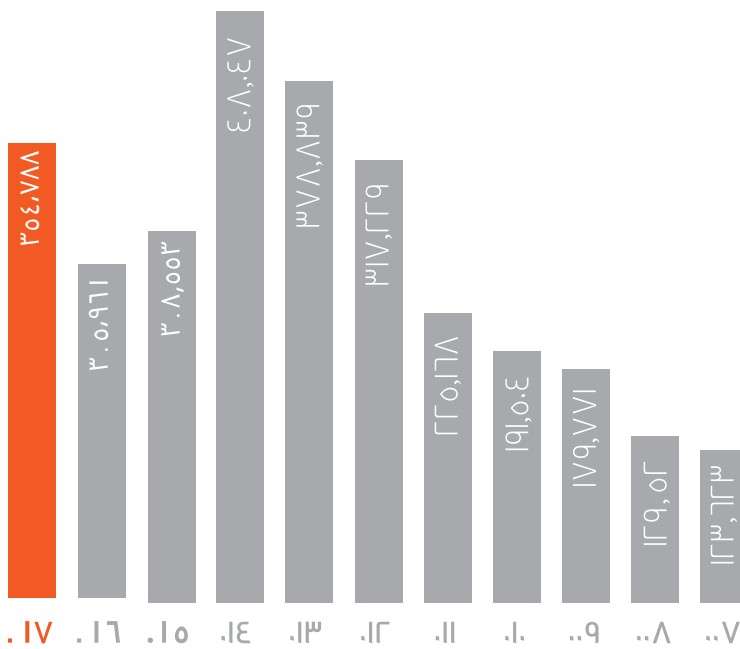


مجموع مخصصات القروض المتعثرة



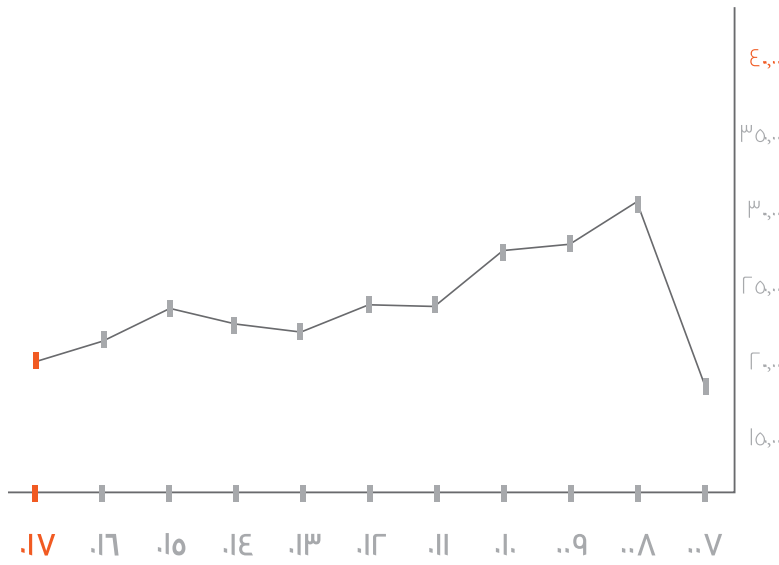
| السنة | مجموع مخصصات القروض المتعثرة |
|-------|------------------------------|
| ٢٠٠٧ | ١٠,٣٢٨ |
| ٢٠٠٨ | ١٠,٣٥٨ |
| ٢٠٠٩ | ٨,٣١٦ |
| ٢٠١٠ | ٨,٠٥٥ |
| ٢٠١١ | ٧,٩٩٦ |
| ٢٠١٢ | ٧,٨٧١ |
| ٢٠١٣ | ٤,٢٩٣ |
| ٢٠١٤ | ٤,٣٠٨ |
| ٢٠١٥ | ٣,٩٧٣ |
| ٢٠١٦ | ٣,٧٥٧ |
| ٢٠١٧ | ٣,١٣٣ |

مجموع الودائع



| السنة | مجموع الودائع |
|-------|---------------|
| ٢٠٠٧ | ١٢٣,٦٢٣ |
| ٢٠٠٨ | ١٢٩,٠٥٢ |
| ٢٠٠٩ | ١٧٩,٧٧١ |
| ٢٠١٠ | ١٩١,٥٠٤ |
| ٢٠١١ | ٢٢٥,١٦٨ |
| ٢٠١٢ | ٣١٧,٢٢٩ |
| ٢٠١٣ | ٣٧٨,٨٣٩ |
| ٢٠١٤ | ٤٨٠,٤٧ |
| ٢٠١٥ | ٣٠٥,٩٦١ |
| ٢٠١٦ | ٣٠٥,٩٦١ |
| ٢٠١٧ | ٣٥٤,٧٨٨ |

مجموع حقوق المساهمين



| السنة | مجموع حقوق المساهمين |
|-------|----------------------|
| ٢٠١٧ | ١٨,٢٦٦ |
| ٢٠١٨ | ٣٠,٦٥٣ |
| ٢٠١٩ | ٢٧,٩٤٣ |
| ٢٠١٠ | ٢٧,٠٤٣ |
| ٢٠١١ | ٢٤,٧٨٧ |
| ٢٠١٢ | ٢٤,٨٣٩ |
| ٢٠١٣ | ٢٣,٣١٥ |
| ٢٠١٤ | ٢٣,٩٩٤ |
| ٢٠١٥ | ٢٤,٨٦٢ |
| ٢٠١٦ | ٢٢,١٦١ |
| ٢٠١٧ | ٢٠,٠٨٣ |

مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية



الأستاذ صالح اليوسف

نائب رئيس
مجلس الإدارة



الأستاذ عدنان أحمد يوسف

رئيس مجلس الإدارة
المدير العام



الأستاذ هاشم
أبو عبود

عضو مجلس الإدارة



الأستاذ جوزف
خوري الحلو

عضو مجلس الإدارة



الأستاذ معتم
محمماني

عضو مجلس الإدارة
المدير العام



الأستاذ هشام
الشعار

عضو مجلس الإدارة



الدكتور حسين
سعيد سعيدان

عضو مجلس الإدارة



الأستاذ فاروق
محفوظ

عضو مجلس الإدارة



الأستاذ عدنان أحمد يوسف رئيس مجلس الإدارة - المدير العام

الأستاذ عدنان أحمد يوسف شخصية مصرفية بحرينية لامعة، وهو حاصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة هال في المملكة المتحدة. وهو يشغل منذ أغسطس ٢٠١٤ وحتى الآن منصب الرئيس التنفيذي لمجموعة البركة المصرفية، وهو عضو مجلس الإدارة، كما يرأس الأستاذ عدنان مجالس إدارات كل من البنك الإسلامي الأردني، بنك البركة الجزائر، بنك البركة التركي للمشاركات، بنك البركة المحدود - جنوب أفريقيا، بنك البركة مصر، بنك البركة لبنان، بنك البركة سورية، بنك البركة السودان، وبنك البركة (باكستان) المحدود. وهو أيضاً عضو في مجالس إدارة كل من، بنك البركة الإسلامي - البحرين، وبنك البركة تونس. ويتمتع الأستاذ عدنان يوسف بخبرة مصرفية دولية تزيد عن ٤١ عاماً، تشمل العديد من المؤسسات المالية والمنظمات الإجتماعية. وقد حاز لمرتين على جائزة «الشخصية المصرفية الإسلامية» التي يمنحها المؤتمر العالمي للمصارف الإسلامية كانت الأولى منهما في ديسمبر ٢٠١٤ م والثانية في ديسمبر ٢٠٠٩ م. وتم إنتخابه في أبريل ٢٠٠٧ م رئيساً لإتحاد المصارف العربية وأعيد إنتخابه في أبريل ٢٠١٠ م لفترة أخرى مدتها ثلاث سنوات. كما حاز على جائزة التميز في القيادة والأداء المؤسسي فئة «القيادة الحكيمة» في مجال الصيرفة العربية عام ٢٠١٢ م المقدمة من قبل المنظمة العربية للتنمية الإدارية، وهي منظمة تتبع لجامعة الدول العربية، بالتعاون مع أكاديمية تتويج. كما حصل على جائزة «التميز في الإنجاز لعام» ٢٠١٢ ، المقدمة من قبل بيت التمويل الأمريكي «لاريبا» تقديراً لدوره القيادي في تطوير وتشغيل أكبر مجموعة مصرفية إسلامية على مستوى العالم.

الأستاذ صالح اليوسف نائب رئيس مجلس الإدارة

الأستاذ صالح اليوسف رجل أعمال كويتي مرموق يحمل درجة البكالوريوس في التجارة من جامعة الكويت، ولديه خبرة مصرفية تتجاوز الـ ٣٤ عاماً. وكان الأستاذ صالح قد شغل منصب رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب لبنك الكويت الصناعي خلال الفترة من ١٩٨٨ م - ٢٠٠٥ م، وقبل ذلك كان قد شغل عدة مناصب تنفيذية في البنك الصناعي الكويتي والبنك المركزي الكويتي، كما تولى رئاسة مجلس إدارة بنك المؤسسة العربية المصرفية الإسلامي - البحرين ورئيس مجلس مستشاري بنك المؤسسة العربية المصرفية - فرانكفورت، كما كان عضواً في مجلس إدارة مجموعة الأوراق المالية ١٩٨٦ م، وكذلك مجالس إدارات عدد من المؤسسات المالية منها مجلس إدارة بنك الخليج - الكويت، والمؤسسة العربية المصرفية - البحرين، البنك الأهلي المتحد- لندن. كما شغل منصب رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب لشركة أفكار القايزة حتى سبتمبر ٢٠١٠ م، وعضو مجلس إدارة مؤسسة الخليج للإستثمار حتى ابريل ٢٠١٠ م. وهو حالياً نائب رئيس مجلس إدارة بنك البركة لبنان.

الأستاذ معتصم محمصاني

عضو مجلس الإدارة - المدير العام

يشغل السيد معتصم محمصاني منصب المدير العام وعضو مجلس إدارة بنك البركة ش.م.ل. منذ العام ٢٠٠٦. وهو أيضا عضو في الإتحاد الدولي للمصرفيين العرب. يختزن السيد محمصاني خبرة ٤٤ عاماً في مجال الصيرفة إكتسبها بفضل الوظائف الإدارية التي تولاهها في عدد من المصارف الدولية والإقليمية التي شملت مختلف جوانب الصناعة المصرفية. إلى ذلك، تولّى السيد محمصاني العديد من المناصب الرئاسية وعضوية المجالس الإدارية في عدد من المؤسسات المالية والشركات العقارية. وكان السيد محمصاني أعدّ رسالته للدراسات العليا وأتمّ دراساته الجامعية في مجال إدارة الأعمال في الجامعة الأميركية في بيروت.

الأستاذ جوزيف خوري الحلو

عضو مجلس الإدارة

محامي ورجل قانون مرموق ، سليل عائلة عرفت بخدمة القانون وسلك القضاء فوالده الاستاذ وجيه خوري الحلو كان قاضيا في عهد الانتداب الفرنسي وجده كان قاضيا أيضا في عهد الدولة العثمانية. بدأ دراسته في مدرسة الجمهور وبعدها اكمل دراسته الجامعية في الجامعة اليسوعية حيث نال شهادة في الحقوق في القانون اللبناني والفرنسي. وبعد تخرجه في العام ١٩٧٩ عين رئيسا للوحدة القانونية في وزارة العدل ، وفي العام ١٩٨٢ عين قاضيا منفردا في بيروت للنظر في الامور التجارية والمالية. ورغبة منه في العودة الى ممارسة مهنة المحاماة قام وفي نفس العام بتقديم إستقالته من سلك القضاء واسس مكتب للمحاماة تحت إسم جوزيف خوري الحلو وشركاه وشملت خدمات المكتب مؤسسات وشركات عدة من صناعة، عقارات ، تجارة بحرية، وكالات، تجارة، إستشفاء وسياحة.

للاستاذ جوزيف خوري الحلو مجموعة من الابحاث والدراسات القانونية كما له مقالات في اللغة الفرنسية في جريدة "L'Orient Le Jour". وهو يشغل منصب عضو مجلس إدارة في بنك البركة ش.م.ل. وهو أيضاً المحامي الخاص للمصرف.



الأستاذ هاشم أبو عبود عضو مجلس الإدارة

يشغل السيد هاشم أبو عبود منصب عضو مجلس الإدارة في بنك البركة ش.م.ل. ، يحمل درجة الهندسة المدنية من جامعة مونتريال ومن ثم حاز على شهادة الماجستير MBA في العلوم المالية . السيد أبو عبود له خبرة واسعة في القطاع المصرفي لأكثر من ٢٣ سنة إكتسبها بفضل الوظائف الإدارية المختلفة التي تولها في مصرف Federal Business Development Bank في كندا والتي شملت مختلف جوانب الصناعة المصرفية. وفي العام ١٩٩٤ تم تعيينه عضو مجلس إدارة ومدير عام لشركة التوفيق للتطوير والاستثمار التابعة لمجموعة دلة البركة، والتي تبلغ قيمة محافظتها الاستثمارية حوالي ٦. مليون دولار أميركي ، وهي متخصصة في مجال الاستثمار في السوق اللبناني. وتقوم شركة التوفيق اليوم بالإشراف على إستثماراتها المختلفة في السوق اللبناني والتي تشمل Broumana Oasis حيث يشغل فيها الأستاذ هاشم أبو عبود منصب المدير العام ، بنك البركة ش.م.ل. مشروع المشرف، ومستشفى طرابلس.

الأستاذ فاروق محفوظ عضو مجلس الإدارة

يشغل الأستاذ فاروق محفوظ منصب عضو مجلس إدارة في بنك البركة ش.م.ل.، الأستاذ فاروق حائز على شهادة البكالوريوس في المحاسبة وبكالوريوس في الإقتصاد والعلوم السياسية بالإضافة إلى الدراسات العليا في العلوم السياسية و الإقتصاد. يختزن الأستاذ محفوظ خبرة عريقة في العمل المصرفي بدأها كمراقب في دائرة الرقابة ومن ثم في لجنة الرقابة على المصارف لدى مصرف لبنان، كما شغل منصب مدير دائرة الإقراض في المصرف الوطني للإئتماء الصناعي والسياحي ش.م.ل.، وتم تعيينه مديراً عاماً مساعداً لدى بنك ميكو (الشركة المصرفية للشرق الأوسط). ومن ثم عين من قبل مجلس الوزراء عضواً في لجنة الرقابة على المصارف وممثلاً المؤسسة الوطنية لضمان الودائع حيث إستمر فيها لمدة عشرين عاماً، وهو أيضاً عضو مجلس إدارة رئيس لجنة المخاطر لدى بنك بيروت والبلاد العربية ش.م.ل. BBAC.

وللاستاذ محفوظ خبرة في قطاعات عديدة شملت مستشار محاسبي لقوات الأمن العربية ومن ثم قوات الردع العربية، عضو ممثل الدولة اللبنانية في مجلس إدارة تلفزيون لبنان ومستشار مالي للمجلس، وعمل مستشاراً لرئيس مجلس الوزراء لشؤون الوزارات ومكلف بإعادة النظر في نظام الخدمات الإجتماعية للموظفين في تعاونية موظفي الدولة، كما ترأس في وزارة التربية الوطنية لجنة لإعداد نموذج ميزانية تقدّمها المدارس الخاصة سنوياً للوزارة. شارك في العديد من المؤتمرات والندوات العلمية في لبنان والخارج وقام بإلقاء العديد من المحاضرات المتعلقة بضمان الودائع وبالرقابة المصرفية.

الدكتور حسين سعيد سعيان عضو مجلس الإدارة

الدكتور حسين سعيد سعيان، أردني الأصل، يشغل منصب عضو مجلس الإدارة في بنك البركة، وهو يحمل بكالوريوس - رئيسي محاسبة وفرعي اقتصاد وإحصاء من الجامعة الأردنية ومن ثم نال درجتي الماجستير والدكتوراه في المضاريف الإسلامية. الدكتور سعيان لديه خبرة مصرفية تتجاوز الـ ٣١ عاماً. إكتسبها بفضل الوظائف الإدارية المختلفة التي تولاها وآخرها كنائب المدير العام / البنك الإسلامي الأردني كما أنه عضو مجلس إدارة وهيئة مديرين على النحو التالي :

- نائب رئيس هيئة المديرين في شركة سنابل الخير للإستثمارات المالية ذ.م.م
- نائب رئيس مجلس إدارة الشركة الصناعية التجارية الزراعية (الإنتاج) م.ع.م
- نائب رئيس هيئة المديرين في شركة تطبيقات التقنية للمستقبل (Fact) ذ.م.م
- نائب رئيس هيئة المديرين في شركة عجلون الوطنية للثقافة والتعليم ذ.م.م
- نائب رئيس هيئة المديرين في شركة عجلون الوطنية للإستثمار والتنمية ذ.م.م
- عضو مجلس إدارة شركة التأمين الإسلامية م.ع.م
- نائب رئيس هيئة المديرين في شركة المدارس العمرية ذ.م.م
- عضو مجلس معايير المحاسبة والمراجعة في هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية / البحرين
- عضو مجلس كلية الشريعة / جامعة العلوم الإسلامية العالمية
- عضو مجلس إدارة مركز إيداع الأوراق المالية (سوق الأوراق المالية الأردنية)
- عضو مجلس إدارة صندوق الحج
- مدير إصدار مرخص (بذل عناية ، تحقيق غاية) من هيئة الأوراق المالية / الأردن من تاريخ ٢٠٠٥/٥/٣١

وللدكتور سعيان إهتمام خاص بالشأن الأكاديمي والتدريبي ، فهو رئيس مجلس أمناء جامعة عجلون الوطنية الخاصة، كما شارك في مناقشة العديد من رسائل الماجستير والدكتوراه في جامعة اليرموك، جامعة العلوم الإسلامية العالمية، والأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية، بالإضافة إلى أنه صمم ونفذ العديد من البرامج التدريبية في مجال العمليات المصرفية الإسلامية ومحاسبتها، والتدقيق والرقابة المصرفية والشرعية.

الأستاذ هشام الشعار عضو مجلس الإدارة

يشغل السيد هشام الشعار منصب عضو مجلس الإدارة في بنك البركة ش.م.ل. ، يحمل شهادة في الحقوق من جامعة القديس يوسف كما تابع دورة في الإدارة العامة في جامعة واشنطن. بدأ حياته المهنية كمحام في مكتب الدكتور صبحي محمصاني للمحاماة، ثم عين قاضياً. وبدأ مسيرته المهنية في الحقل العام والتي إمتدت لأكثر من ٥٣ عاماً كمحام عام في النيابة العامة لجبل لبنان ومن ثم قاضي للتحقيق في جبل لبنان، ثم تسلّم مهام مديرية وزارة العدل اللبنانية وبعد ذلك تم تعيينه مديراً عاماً لقوى الامن الداخلي وبعدها رئيساً للتفتيش المركزي الى ان تم تعيينه أميناً عاماً لمجلس الوزراء وبعد إحالاته إلى التقاعد إستمر مستشاراً في رئاسة مجلس الوزراء. يشغل حالياً مركز محافظ بالوكالة في البنك الإسلامي للتنمية ومديراً تنفيذياً في هذا البنك في جدة . شغل بالوكالة ولمدة خمس سنوات رئيساً لمجلس الخدمة المدنية كما شغل بالوكالة مركز محافظ لبنان الجنوبي، انتدب كمفوض حكومة لعدة سنوات الى المجلس الوطني للبحوث العلمية ولجنة تصفية البنوك المتعثرة. مثل لبنان في العديد من المؤتمرات العربية والدولية والاقتصادية، واشترك في اجتماعات الدورة الـ ١١ للجمعية العامة للامم المتحدة وفي إجتماعات الدول الإسلامية.



الأستاذ صالح اليوسف

نائب رئيس
مجلس الإدارة



الأستاذ عدنان أحمد يوسف

رئيس مجلس الإدارة
المدير العام



الأستاذ أسامة فاخوري

نائب المدير العام



الأستاذ معتمم محمصاني

عضو مجلس الإدارة
المدير العام



الأستاذ عصام حجازي

مساعد المدير العام الرئيسي

الأستاذ أسامة فاخوري نائب المدير العام

يشغل السيد فاخوري منصب نائب المدير العام في بنك البركة ش.م.ل. وهو كان قد انضم إلى المصرف أواخر عام ٢٠٠٧، يرأس السيد فاخوري قطاع الأعمال والذي يتضمن الدوائر والأقسام التالية: إدارة التمويل والاستثمار، الخزينة والبنوك المراسلة، التسويق وتطوير المنتجات والبيع المباشر، الخدمات المصرفية الإلكترونية، وإدارة الفروع. السيد فاخوري في جعبته خبرة واسعة وعميقة في العمل المصرفي بدأها بإنضمامه إلى بنك البحر المتوسط في الثمانينات، وإنطلاقاً من موقعه كمساعد المدير العام عمل على تطوير، هيكل وإدارة الفروع. وكان للسيد فاخوري دور رئيسي في جعل المصرف يحتل المرتبة الأولى في مجال الائتمان ولعدة سنوات. ترأس قسم الخدمات المصرفية وتمكن من توسيع شبكة الفروع وزيادة حصة المصرف في السوق. عمل السيد فاخوري مستشاراً مالياً لوزير المالية في لبنان بين عامي ١٩٩٣ و ١٩٩٨. حائز على شهادة الماجستير في إدارة الأعمال من الجامعة الأميركية في بيروت.

الأستاذ عصام حجازي مساعد المدير العام الرئيسي

يشغل السيد حجازي حالياً منصب مساعد المدير العام الرئيسي في بنك البركة ش.م.ل. وهو يشرف على دوائر العمليات والشؤون الإدارية والموظفين، دائرة تقنية المعلومات، دائرة المراجعة الداخلية، بالإضافة إلى دائرة التمويل التجاري (الإعتمادات المستندية و الكفالات المصرفية). في العام ٢٠٠٧، عاد السيد حجازي إلى لبنان مزوداً بتجربة مصرفية متينة إكتسبها نتيجة سنوات عديدة من العمل في مجموعات مصرفية دولية متعددة تجاوزت الـ ٣٠ عاماً، وقد إستكملها بشهادة دبلوم في الخدمات المصرفية الإسلامية من المملكة المتحدة.

هيئة الرقابة الشرعية



فضيلة الشيخ الدكتور
عبد الستار أبو غدة

أمين عام الهيئة الشرعية



سماحة المفتي الشيخ
عبد اللطيف دريان

رئيس الهيئة الشرعية



فضيلة الشيخ حسن عواد

عضو الهيئة الشرعية



سماحة المفتي الشيخ
خليل الميس

نائب أمين عام الهيئة الشرعية



فضيلة الشيخ الدكتور
أسامة الرفاعي

عضو الهيئة الشرعية





لجان مجلس الإدارة

لجنة المزايا وشؤون مجلس الإدارة

اللجنة التنفيذية

وحدة الإدارة الرشيدة والمسؤولية الاجتماعية

لجنة المخاطر

لجنة التدقيق

اللجان الإدارية

- لجنة الموارد البشرية
- لجنة المشتريات
- لجنة التمويل والإستثمار
- لجنة تسيير أمن تكنولوجيا المعلوماتية وخطة متابعة التشغيل
- لجنة الإمتثال
- لجنة الموجودات والمطلوبات
- لجنة تصنيف الحسابات التمويلية

إدارة التدقيق الداخلي

لجان

لجنة التأمين
لجنة التلف

قطاع المخاطر

الإدارة القانونية

إدارة حفظ ومتابعة ملفات الإئتمان

إدارة الديون المتعثرة

إدارة المخاطر

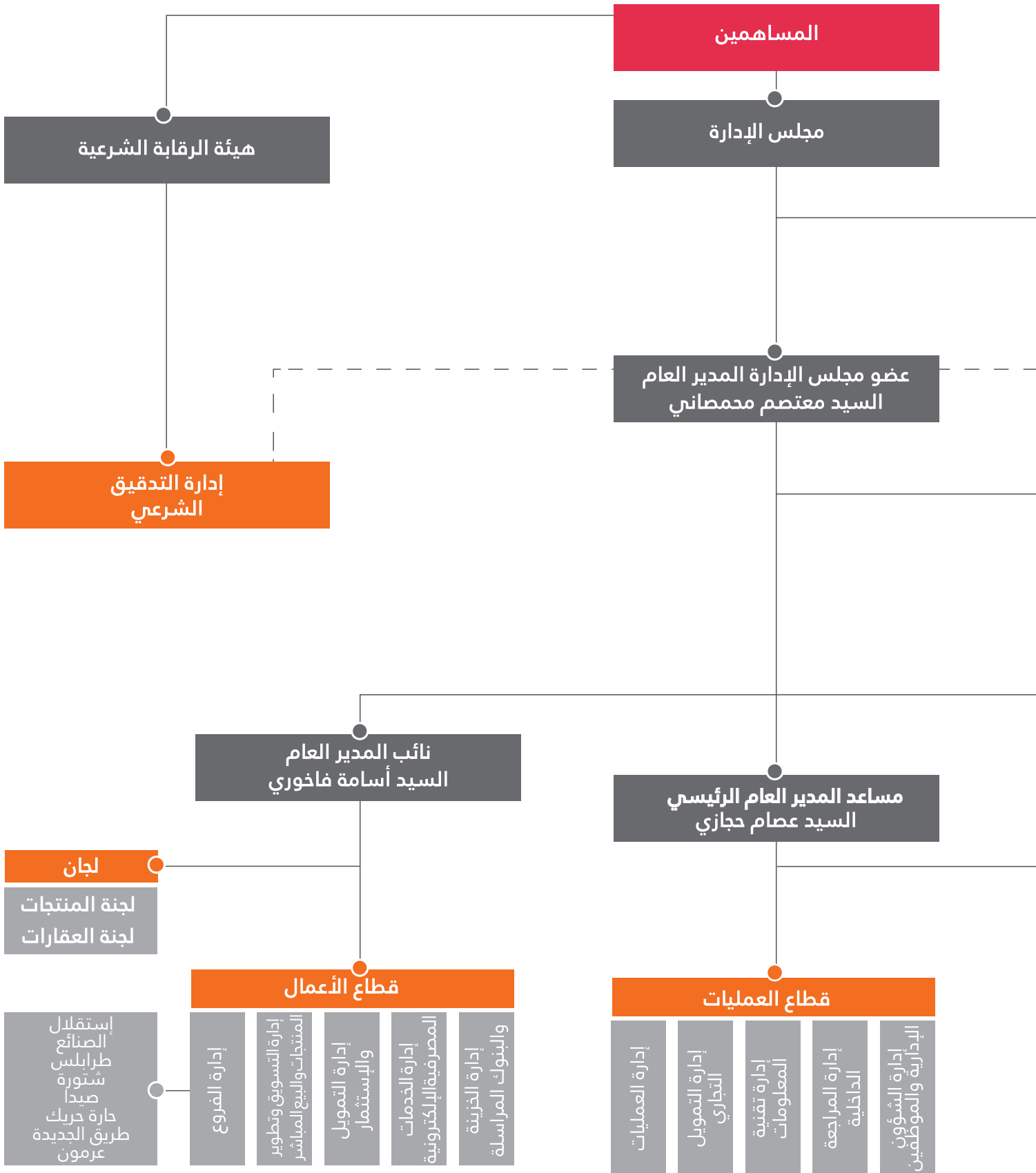
الإدارة المالية (الرقابة المالية والمطابعية)

إدارة الموارد البشرية

إدارة أمن تكنولوجيا المعلوماتية

إدارة العلاقات العامة والإعلام

إدارة الإمتثال



الحوكمة المؤسسية



إن الإدارة المصرفية الرشيدة توفر أساساً للتطوير والأداء المؤسسي المستقبلي بهدف دعم الثقة في أنشطة المصرف كمتلقٍ لأموال المودعين والمساهمين ولتمكينه من المساهمة في تطوير الجهاز المصرفي اللبناني.

وعليه، فإن بنك البركة ش.م.ل. وضع الأطر والأنظمة الداخلية اللازمة المتعلقة بالإدارة المصرفية الرشيدة، إستناداً إلى الوثيقة الصادرة في شهر شباط ٢٠٠٦ عن لجنة بازل الدولية، والتي تتضمن القواعد والتوصيات المتعارف عليها دولياً والتي لا تتعارض مع القوانين والأنظمة المعمول بها في لبنان، وبشكل يتوافق مع كل تعليمات مصرف لبنان المتعلقة بالإدارة المصرفية الرشيدة.

مجلس الإدارة

على أعضاء مجلس الإدارة أن يتمتعوا بالجدارة لإشغال مراكزهم وأن يدركوا بوضوح دورهم في الإدارة الرشيدة وأن يكونوا قادرين على إبداء آراء سديدة في شؤون المصرف. تقع المسؤولية الأخيرة على عاتق مجلس الإدارة، ويتوقف نجاح المصرف على حسن ممارسة سلطته، لذلك تقضي الإدارة الرشيدة بأن تتحقق السلطات الإشرافية من تحلي المصرف بالإداريين المؤهلين لتأمين نمو وإستمرارية المؤسسة.

أعضاء مجلس الإدارة

يقوم بإدارة المصرف مجلس مؤلف من ثلاثة أعضاء على الأقل واثنى عشر عضواً على الأكثر، تنتخبهم الجمعية العمومية من بين المساهمين ولها حق عزلهم ويجب أن تكون أكثرية أعضاء المجلس على الأقل من الجنسية اللبنانية. مدة ولاية أعضاء مجلس الإدارة المنتخبين ثلاث سنوات على الأكثر ويمكن تجديد إنتخابهم على التوالي.

عند تكوين مجلس الإدارة يجب التأكد من الأمور التالية:

- التحقق من كون أعضاء المجلس وأعضاء الهيئة الإدارية العليا التنفيذية في المصرف يتحلون بالإستقامة والنزاهة والخبرة والالتزام للقيام بالمهام المنوطة بهم.
- التحقق من مهنية professionalism أعضاء المجلس التي تمكنهم من الإنخراط أكثر فأكثر بالأعمال الموكلة اليهم ومن التعمق بمعرفة التفاصيل المطلوبة في مختلف اللجان التي ينتسبون إليها.
- التحقق من أن أعضاء المجلس يمتلكون الإلمام الكافي لمختلف النشاطات المصرفية ومخاطرها.
- التحقق من أن أعضاء المجلس يكرسون الوقت الكافي لممارسة مهام المتابعة والرقابة.

تعيين وتقييم مواصفات الإداريين غير التنفيذيين في مجالس الإدارة:

- تأكيداً لأهمية الرقابة التي تناط عادة بالأعضاء غير التنفيذيين، يجب أن يتحلى الأشخاص الذين يشاركون في مجلس الإدارة أو في إدارة المصرف دون المساهمة في الإدارة التنفيذية، بالإختصاص الملائم، الإستقلالية والخبرة اللازمة للقيام بمهامهم.
- على أعضاء المجلس غير التنفيذيين أن يمتلكوا مجتمعين ما يكفي من المؤهلات والإختصاصات والخبرة بالشؤون المالية التي تسمح لهم بصورة عامة من المساهمة بفعالية في مجلس الإدارة.



جدول العضوية

أعضاء مجلس الإدارة وعضوية اللجان المنبثقة عن المجلس

| الإسم | الجنسية | عضو مجلس الإدارة | طبيعة العضوية | لجنة التسهيلات الإئتمانية و الإستثمار | لجنة التدقيق | لجنة المزايا والتعويضات وشؤون مجلس الإدارة | وحدة الإدارة المصرفية الرشيدة والمسؤولية الإجتماعية | لجنة المخاطر الإجتماعية | لجنة الإمتثال |
|------------------|---------|------------------|---------------|---------------------------------------|--------------|--|---|-------------------------|---------------|
| عدنان أحمد يوسف | بحريني | الرئيس | غير تنفيذي | الرئيس | | الرئيس | | | |
| صالح محمد اليوسف | كويتي | نائب الرئيس | مستقل | | الرئيس | عضو | | | |
| معتصم محمصاني | لبناني | عضو | تنفيذي | عضو | | | عضو | عضو | |
| هاشم أبو عبود | لبناني | عضو | مستقل | عضو | | | عضو | عضو | |
| هشام الشعار | لبناني | عضو | مستقل | | عضو | | عضو | | |
| جوزف خوري الحلو | لبناني | عضو | مستقل | | | | عضو | الرئيس | |
| فاروق محفوظ | لبناني | عضو | مستقل | عضو | عضو | عضو | عضو | | |
| حسين سعيد سعيغان | أردني | عضو | مستقل | عضو | | الرئيس | | | الرئيس |

يقصد بالعبارات التالية المعاني الواردة أدناه:

١- عضو مجلس إدارة تنفيذي:

عضو مجلس الإدارة الذي يشارك بمقابل في إدارة العمل اليومي.

٢- عضو مجلس إدارة غير تنفيذي:

عضو مجلس الإدارة الذي لا يشغل وظيفة إدارية لدى المصرف المعني وهو غير مكلف بمهام تنفيذية لديه و/أو لدى أي من فروع أو وحداته التابعة في لبنان والخارج أو يقوم بمهام إستشارية "لإدارة العليا التنفيذية" وذلك حالياً أو خلال السنتين الاخيرتين قبل توليه عضوية مجلس الإدارة.

ان عضو مجلس الإدارة المعين لدى اي من الوحدات التابعة في الخارج لا يعتبر عضو تنفيذي بمفهوم هذا القرار اذا كانت القوانين المطبقة عليه في البلد الأجنبي لا تمنحه هذه الصفة.

٣- عضو مجلس إدارة مستقل:

عضو مجلس الإدارة الذي تجتمع فيه الصفات أو الخصائص التالية:

- عضو مجلس ادارة غير تنفيذي.
- من غير كبار المساهمين الذي يملكون، بصورة مباشرة أو غير مباشرة، ما يفوق ٥% من مجموع أسهم المصرف أو حقوق التصويت العائدة لهذه الأسهم، أيهما أكبر.
- الإستقلالية عن أي شخص من "الإدارة العليا التنفيذية" للمصرف المعني وعن كبار مساهمي هذا الأخير لجهة عدم وجود علاقات عمل مع أي منهم حالياً أو خلال السنتين الأخيرتين قبل تولي عضوية مجلس الإدارة.
- عدم الارتباط بعلاقة قريى لغاية الدرجة الرابعة مع أي من كبار المساهمين.
- من غير مديني المصرف.

مهام مجلس الإدارة:

- **على صعيد التأهيل والتدريب:**
التحقق من أن المصرف يتخذ التدابير الملائمة لتأهيل وتطوير القدرات المهنية للأعضاء، ومن أن مجلس الإدارة يتابع حسن تنفيذ هذه التدابير الآيلة لإكتساب القدرات المطلوبة.
- **على صعيد آلية التعيين والإستقالة:**
التحقق من أن المصرف يعتمد ويتبع آلية لتعيين وتمديد وإستقالة أعضاء المجلس أو أحد القياديين فيها.
- **على صعيد إعلام السلطات الإشرافية:**
- إبلاغ السلطات الرقابية بكل ما يتعلق بتعيين أو تمديد أو إستقالة أحد أعضاء المجلس أو أحد أعضاء الإدارة العليا.
- تزويد السلطات الرقابية بالمعلومات التي تسمح بتقييم أهلية أعضاء الإدارة العليا للقيام بالمهام التي ستوكل إليهم.
- موافقة السلطات الرقابية على تعيين أعضاء المجلس.
- إبلاغ السلطات الرقابية بتوزيع المهام بين الإداريين في مختلف المديريات، وبالتغييرات التي قد تطرأ لاحقاً.
- **على صعيد تقييم مواصفات الإداريين التنفيذيين:**
تقع مسؤولية تقييم المواصفات المطلوبة على إدارة المصرف، وتقوم السلطة الرقابية بتقييم النظام المعتمد لديه.



• على صعيد المخصصات والمكافآت:

أن يتأكد من أن القواعد المتبعة لتحديد مخصصات وتعويضات أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا التنفيذية تتماشى مع أهدافه وقيمه ومصالحه، ومن أن نظام المكافآت والتعويضات التي يستفيد منها أعضاء الإدارة مرتبطة بالنتائج التي يحققها المصرف على المدى الطويل.

• يجب إدارة شؤون المصرف بطريقة شفافة:

يجب أن تتوافر للمساهمين وللمشاركين في السوق ولسائر الأطراف المعنية بالمصرف ما يكفي من معلومات شفافة حول بنية مساهميه وأهدافه بحيث يتمكنون من تقييم فاعلية مجلس الإدارة والإدارة العليا التنفيذية في إدارة أعمال المصرف.

• على صعيد معرفة البنية والنشاطات:

على كل من مجلس الإدارة والإدارة العليا التنفيذية أن يدركا كل في نطاق ممارسة أعماله، بنية المصرف التشغيلية وخاصة عندما ينشط المصرف في بيئة قانونية أو بواسطة بنى تنظيمية تفتقر للشفافية أو من شأنهما حجب الشفافية.

إجتماعات مجلس الإدارة وحضورها

| الإسم | عدد الجلسات المنعقدة | عدد الجلسات التي حضرها العضو |
|------------------|----------------------|------------------------------|
| عدنان أحمد يوسف | ٤ | ٤/٤ |
| صالح محمد اليوسف | ٤ | ٤/٤ |
| معتصم محمصاني | ٤ | ٤/٤ |
| هاشم أبو عبود | ٤ | ٤/٤ |
| هشام الشعار | ٤ | ٤/٤ |
| جوزف خوري الحلو | ٤ | ٣/٤ |
| فاروق محفوظ | ٤ | ٤/٤ |
| حسين سعيد سعيقان | ٤ | ٤/٤ |

تنظيم أعمال المجلس

- لا يجب أن يقل عدد مرات إنعقاد المجلس عن أربعة مرات وعندما تدعو الحاجة، على أن يناط إلى الإدارة التنفيذية إقتراح المواضيع التي تراها مهمة على جدول أعمال كل إجتماع.
- أن يقوم المصرف بتزويد أعضاء المجلس بالمعلومات الكافية وقبل مدة كافية من إجتماعات المجلس لتمكينهم من إتخاذ القرارات المناسبة.
- أن تكون مسؤوليات أعضاء مجلس الإدارة محددة وواضحة بما يتماشى والتشريعات ذات العلاقة، وعلى المصرف تزويد كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة عند إنتخابه بكتاب يوضح حقوق العضو ومسؤولياته وواجباته.

- أن يتم التوضيح وبشكل كتابي عن جميع العمليات المصرفية التي تتطلب موافقة المجلس على سبيل المثال.
- أن يتاح لأعضاء المجلس ولجانته الإتصال المباشر مع الإدارة التنفيذية.
- يكون لأعضاء المجلس ولجانته وعند الإقتضاء صلاحية الإستعانة بمصادر خارجية لمساعدتهم في القيام بالمهام الموكلة إليهم على أكمل وجه.
- على المصرف وضع هيكل تنظيمي يبين التسلسل الإداري ويتم الإفصاح للجمهور عن الجزء من الهيكل التنظيمي الذي يبين المستويات الإدارية العليا في المصرف.

أنشطة المجلس

يلتزم المصرف بالسياسات التالية:

- تعيين المدير العام الذي يتمتع بالنزاهة والكفاءة الفنية والخبرة المصرفية.
- الحصول على موافقة المجلس عند تعيين بعض المدراء التنفيذيين والتأكد من توفر الخبرات المطلوبة لديهم.
- يقوم المجلس بإقرار خطط إحلال Succession Plans للمدراء التنفيذيين للمصرف بحيث تتضمن المؤهلات والمتطلبات الواجب توفرها لشاغلي هذه الوظائف.
- تقييم المدير العام من قبل المجلس سنوياً.
- تقييم أداء المجلس ككل ولكل عضو من أعضائه على حدة من خلال لجنة الترشيحات والمكافآت سنوياً وأن ينظر في نتيجة التقييم لإجراء المقتضى.
- يقوم المجلس بتحديد أهداف المصرف، كما يقوم بتوجيه الإدارة التنفيذية لرسم إستراتيجية لتحقيق هذه الأهداف وتقوم الإدارة التنفيذية بوضع خطط عمل تتماشى مع تلك الإستراتيجيات والتأكد من قيام الإدارة التنفيذية بمراجعة إنجازات الأداء وفقاً لمخطط العمل ومن إتخاذ الإجراءات التصويبية حيثما لزم.
- يتأكد المجلس من أن المصرف يتمتع بنزاهة عالية في ممارسة أعماله.

صلاحيات مجلس الإدارة

لمجلس الإدارة أوسع الصلاحيات لإنفاذ مقررات الجمعية العمومية والقيام بجميع الأعمال التي يستوجبها سير المشروع على الوجه المألوف والتي لا تعد من الأعمال اليومية وله بنوع خاص الصلاحيات التالية المعددة للذكر وليس للحصر:

- ينشئ فروعاً للمصرف حيثما يرى ذلك لازماً في لبنان أو في الخارج على أن يستحصل على موافقة مصرف لبنان.
- يحدد سياسة المصرف في جميع حقول إستثماراته ويتابع ويراقب تنفيذ هذه السياسة وفقاً للأسس التي يحددها.



- يأخذ بكل تملك أو مبادلة أموال أو حقوق غير منقولة وكذلك بيع ما يستنسبه منها، علماً أن شراء مثل هذه الأموال والحقوق إستيفاءً لديون موقوفة أو مشكوك في تحصيلها، ثم بيعها، يعتبر من الأعمال اليومية.
- شراء العقارات أو الحقوق العينية عملاً بأحكام القانون رقم ٥٧٥ تاريخ ١١ / ٢ / ٢٠٠٤ المتعلق بإنشاء المصارف الإسلامية في لبنان.
- ينشئ جميع الشركات اللبنانية أو الأجنبية ويساهم في إنشائها ويساهم في الشركات المنشأة أو التي ستنشأ بكافة المقدمات حسب الشروط التي يراها ملائمة ويدخل المصرف في جميع المشاركات شرط تحقق الضوابط الشرعية من غرض هذه الشركات وأنشطتها.
- يضع الموازنات والجردات والحسابات المعدة للعرض على جمعية المساهمين العمومية ويقرر جميع الإقتراحات التي تعرض عليها ويحدد جدول الأعمال.
- على مجلس الإدارة أن يحدد الأهداف الإستراتيجية وقيم الإدارة المهنية وآدابها، وأن يعمل على تعميمها في المصرف، وأن يشرف على الإلتزام بها من قبل الجميع وعلى مختلف المستويات.
- تحديد الأهداف الإستراتيجية والقيم المؤسسية للمصرف المعني إضافة للقواعد التي توضح كيفية الإلتزام بها، مما يوجب أن تكون علنية ومعممة على جميع العاملين في المؤسسة. ومن المهم جداً أن يقوم مجلس الإدارة والإدارة العليا بإعطاء المثل الصالح بالإلتزام الدقيق بها (Tone at the Top).
- يتحقق المجلس من أن مدونة آداب المهنة تتناول المسائل والسلوكيات المنافية لآداب المهنة أو المخالفة للأنظمة والقوانين، كمسائل الفساد أو قبول الهدايا غير المبررة أو الممارسات المشبوهة بين العاملين في المؤسسة (كمنح تسهيلات أو عوائد تفضيلية) أو القيام بنشاطات داخلية أو خارجية غير شرعية.
- تؤدي وظيفة الإمتثال دوراً هاماً في الحفاظ وفي الإلتزام بالسياسة المرسومة للمؤسسة، وفي تجنب المخاطر القانونية الإدارية والخسائر المالية الناجمة عن المس بسمعة المصرف، وذلك نتيجة لعدم إحترام الأحكام التي ترعى أعمال المؤسسة، إن كانت قانونية أو تنظيمية أو إن كانت تتعلق بالمعايير المهنية والأدبية أو بتوجيهات الجهاز التنفيذي وخاصة تلك العائدة للإستراتيجية الموضوعة من قبل مجلس الإدارة.
- يتحقق المجلس من أن السياسات التي تضعها الإدارة العليا وتنفذها، تتضمن الإطار التنظيمي والإداري، إضافة للإجراءات التي من شأنها رصد وإستباق حالات تضارب المصالح المحتملة، والعمل على منع حصولها، وأقله معالجتها بالشكل المناسب بما لا يتعارض مع مصالح الزبائن والأنظمة المرعية للإجراء.
- على مجلس الإدارة أن ينشئ تراتبية ويحدد بوضوح المسؤوليات وطرق مساءلة المسؤولين، وأن يجعل التقيد بها إلزامياً على جميع مستويات المصرف.
- تضع الإدارة خطياً مؤهلات، واجبات ومسؤوليات ومهام الوحدات المكونة للمؤسسة، إضافة لصلاحيات العاملين فيها، ويراقب مجلس الإدارة مدى تقييد الإدارة التنفيذية بالسياسات الموضوعة من قبله.
- التأكد من أن الإدارة العليا التنفيذية تمارس إشرافاً محكماً على المصرف وفقاً للسياسة المرسومة.
- التأكد من أن الإدارة العليا قد وضعت نظاماً للرقابة الداخلية تحول دون إتخاذ القرارات الإدارية. وتنفيذها من قبل شخص واحد (مبدأ الرقابة الثنائية على الأقل).

موجبات مجلس الإدارة

يقوم مجلس الإدارة بتنفيذ مقررات الجمعيات العمومية وبتسيير أعمال المصرف، كما يقوم بالأعمال التالية على سبيل المثال لا الحصر:

- إعداد بيان موجز بموجودات المصرف وديونه في آخر الستة أشهر الأولى من كل سنة مالية.
- إعداد جدول الجرد والميزانية السنوية وحساب الأرباح والخسائر للسنة المالية المنصرمة وسائر التقارير الملحوظة في القانون.
- إعداد تقرير سنوي يتعلق بأعمال المصرف خلال السنة المالية المنصرمة، وأن يقدم الإقتراحات التي يراها مناسبة لا سيما مايتعلق منها بتوزيع أنصبة الأرباح.
- نشر الميزانية السنوية للسنة المالية المنصرمة ولائحة بأعضاء مجلس الإدارة ومفوضي المراقبة خلال شهرين من تاريخ تصديق الجمعية العمومية العادية السنوية للمساهمين على الحسابات السنوية وفقاً لأحكام المادة ١٠١ من قانون التجارة.
- تكوين الإحتياطات القانونية والنظامية اللازمة.
- كما على مجلس الإدارة تدارك المخاطر المباشرة عبر :
- تحديد وإدراك الغاية وتقييم المخاطر الناتجة عن إدراج والتداول بأسهم المصرف وشهادات الإيداع المرتبطة بها في الأسواق المالية المنظمة.
- وضع سقوف لعمليات المصرف بما يتلائم مع التشريعات والتنظيمات المختصة، والتأكد من أن الإدارة العليا التنفيذية قد وضعت سياسات وأطر لتحديد وإدارة المخاطر لهذه العمليات.
- وضع السياسات والإجراءات الملائمة التي تسمح بإجراء تقييم دوري لمعرفة مدى حاجة المصرف لإصدار هذه المنتجات والأدوات كجزء من مراجعته لأداء الإدارة والموافقة فقط على المتاجرة بالمنتجات والأدوات المالية المركبة الممكن تقييم وإدارة مخاطرها المالية والقانونية.
- تحديد وقياس وإدارة المخاطر المهمة ومنها مخاطر السمعة المتأتية جراء القيام بهكذا نوع من العمليات.

رئيس المجلس الإدارة والمدير العام

يتولى المجلس تعيين رئيس مجلس الإدارة والمدير العام ويفضل ألا يجمع ذات الشخص بين الصفتين.

دور رئيس مجلس الإدارة

- إقامة علاقة بناءة بين كل من المجلس والإدارة التنفيذية للمصرف وبين الأعضاء التنفيذيين وغير التنفيذيين.
- خلق ثقافة - خلال إجتماعات المجلس - تشجع على النقد البناء للقضايا التي يوجد حولها تباين في وجهات النظر بين الأعضاء، كما يشجع على النقاشات والتصويت على تلك القضايا.
- التأكد من وصول المعلومات الكافية إلى كل من أعضاء المجلس والمساهمين في الوقت المناسب.
- التأكد من توفر معايير عالية من الإدارة المصرفية الرشيدة لدى المصرف.



لجان مجلس الإدارة

للمجلس عند الإقتضاء تشكيل لجان للقيام بمهام محددة ولمدة محددة من الوقت يتم تفويضها بصلاحيات ومسؤوليات من قبله.

وحدة الإدارة المصرفية الرشيدة والمسؤولية الاجتماعية

تتألف من:

عضو أو أكثر من بين أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين، عضو أو أكثر من الهيئة الإستشارية المنشأة لدى المصرف الإسلامي، رئيس وحدة التدقيق الداخلي، رئيس وحدة التدقيق الشرعي.

تقوم وحدة الإدارة الرشيدة والمسؤولية الاجتماعية بما يلي:

- الإشراف والتنسيق وتطوير الأنظمة الداخلية اللازمة المتعلقة بإدارة المصرفية الرشيدة ومتابعة تنفيذها من قبل دوائر المصرف كافة ومن قبل الهيئة الإستشارية.
- حماية مصالح عملاء المصرف عن طريق تقديم الإقتراحات للإدارة العليا التنفيذية لجهة إصدار التعليمات والإرشادات الداخلية المتعلقة بجوانب التعامل كافة بين المصرف وعملائه بما فيها الإفصاح والشفافية وتوزيع الأرباح.
- تزويد مجلس الإدارة كل ستة أشهر أو كلما دعت الحاجة بالتقارير والتوصيات بناءً على النتائج التي تتوصل إليها من خلال ممارستها لوظيفتها.

إجتماعات الإدارة الرشيدة والمسؤولية الاجتماعية

| الإسم | عدد الجلسات المنعقدة | عدد الجلسات التي حضرها العضو |
|-----------------|----------------------|------------------------------|
| عدنان أحمد يوسف | ٢ | ٢/٢ |
| هشام الشعار | ٢ | ٢/٢ |
| جوزف الحلو | ٢ | ١/٢ |

لجنة التدقيق

تتألف من:

- ثلاثة أعضاء من مجلس الإدارة غير التنفيذيين بينهم على الأقل عضو له خبرة في المحاسبة أو الإدارة المالية أو في التدقيق والمراجعة.
- تجتمع اللجنة على الأقل فصلياً وكلما تدعو الحاجة ولها أن تطلب الإجتماع بأي مدير في المصرف لإستيضاحه حول أية مسائل تتعلق بنطاق عمله وترفع تقاريرها حول نتائج أعمالها مباشرة إلى مجلس الإدارة.

تقوم وحدة لجنة التدقيق بمساعدة مجلس الإدارة في ممارسة مهامه ودوره الرقابي لا سيما فيما يتعلق بما يلي:

- مؤهلات وإستقلالية كل من مفوض المراقبة ووحدة التدقيق الداخلي.
- الرقابة على سلامة البيانات المالية ومراجعة معايير الإفصاحات المعتمدة في المصرف.
- كفاية وفعالية أنظمة وإجراءات الرقابة الداخلية.
- مراقبة تقييد المصرف بتعاميم مصرف لبنان وتعاميم لجنة الرقابة على المصارف.

إجتماعات اللجنة

| الإسم | عدد الجلسات المنعقدة | عدد الجلسات التي حضرها العضو |
|-------------|----------------------|------------------------------|
| صالح اليوسف | ٤ | ٤/٤ |
| هشام الشعار | ٤ | ٤/٤ |
| فاروق محفوظ | ٤ | ٤/٤ |

هيئة الرقابة الشرعية

تعيّن الجمعيات العمومية العادية للبنك هيئة تسمى (هيئة الرقابة الشرعية) لا يقل عدد أعضائها عن ثلاثة أشخاص ويكون رأياً ملزماً للبنك الإسلامي، وتتولى هذه الهيئة المهام التالية:

- مراقبة أعمال البنك وأنشطته من حيث إلتزامها بالأحكام الشرعية.
- إبداء الرأي الشرعي في صيغ العقود اللازمة لأعمال البنك وأنشطته.
- النظر في أي أمور تكلف بها وفقاً لأوامر البنك المركزي الصادرة لهذه الغاية.
- إبداء الرأي الشرعي لمجلس الإدارة والمدير العام فيما يختص بمعاملات البنك.

إجتماعات الهيئة

| الإسم | عدد الجلسات المنعقدة | عدد الجلسات التي حضرها العضو |
|----------------------------------|----------------------|------------------------------|
| المفتي الشيخ عبد اللطيف دريان | ٤ | ٤/٤ |
| المفتي الشيخ خليل الميس | ٤ | ٣/٤ |
| الشيخ الدكتور أسامة الرفاعي | ٤ | ٤/٤ |
| الشيخ الدكتور عبد الستار أبو غدة | ٤ | ٤/٤ |
| القاضي حسن عواد | ٤ | ٤/٤ |



لجنة المزايا والتعويضات وشؤون مجلس الإدارة

تتألف من:

- ثلاثة أعضاء غير تنفيذيين على الأقل، وعلى أن يكون أغلبهم بما في ذلك رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين.

تقوم اللجنة بما يلي:

- تسمية أعضاء المجلس مع الأخذ بالإعتبار قدرات ومؤهلات الأشخاص المرشحين، وفي حالات إعادة الترشيح يؤخذ بالإعتبار عدد مرات حضورهم ونوعية وفاعلية مشاركتهم في الإجتماعات.
- إتباع أسس محددة ومعتمدة في تقييم فعالية المجلس بحيث يكون معيار تقييم الأداء موضوعي ويتضمن مقارنة بالبنوك الأخرى والمؤسسات المالية المشابهة.
- مراجعة المكافآت الممنوحة للإدارة التنفيذية وتوصي بالمكافآت (بما في ذلك الراتب الشهري والمنافع الأخرى للمدير العام). كما تقوم اللجنة بمراجعة المكافآت (بما في ذلك الرواتب) الممنوحة لباقي الإدارة التنفيذية.
- الإفصاح عن ملخص لسياسة المكافآت لدى البنك في التقرير السنوي للبنك، وتحديد مكافآت أعضاء المجلس كل على حده وأعلى رواتب تم دفعها خلال السنة للمدراء التنفيذيين من غير أعضاء المجلس.

إجتماعات اللجنة

| الإسم | عدد الجلسات المنعقدة | عدد الجلسات التي حضرها العضو |
|------------------|----------------------|------------------------------|
| حسين سعيد سعيغان | ٢ | ٢/٢ |
| صالح اليوسف | ٢ | ٢/٢ |
| فاروق محفوظ | ٢ | ٢/٢ |

لجنة إدارة المخاطر

تتألف من:

- ثلاثة أعضاء من مجلس الإدارة غير التنفيذيين أي الذين لا يشغلون وظائف إدارية في المصرف، يعين رئيس وأعضاء اللجنة وتحدد تعويضاتهم من قبل مجلس الإدارة.

تقوم اللجنة بما يلي:

- تزويد مجلس الإدارة كل ستة أشهر أو كلما دعت الحاجة بالتقارير والتوصيات بناء على النتائج التي تتوصل إليها من خلال ممارستها لوظيفتها.

• تختص اللجنة بمراجعة وتقييم سياسات وإستراتيجيات إدارة المخاطر لدى البنك قبل الإعتماد من المجلس، ولا سيما فيما يلي:

- السيولة النقدية.
- الإستثمار والتمويل.
- مخاطر الإئتمان بما فيها المراكز المالية.
- أوضاع الإحتياطيات.
- مدى كفاية تغطية بوالص التأمين للمخاطر.
- كفاية رأس المال التنظيمي والإقتصادي للبنك.
- مخاطر التشغيل في جميع مراكز عمل ودوائر البنك.
- مراجعة وتقييم أساليب ومنهجيات قياس المخاطر المستخدمة في البنك.
- حدود التعرض للمخاطر على مستوى البلد، العملة، والآجال، الأداة، السوق والقطاع.
- المنتجات والخدمات الجديدة قبل إطلاقها.

مواكبة التطورات السريعة والتعقيدات المتزايدة التي تطرأ على إدارة المخاطر داخل البنك ورفع تقارير دورية إلى المجلس حول تلك التطورات.

إجتماعات اللجنة

| الإسم | عدد الجلسات المنعقدة | عدد الجلسات التي حضرها العضو |
|------------------|----------------------|------------------------------|
| حسين سعيد سعيهان | ٤ | ٤/٤ |
| هاشم أبو عبود | ٤ | ٤/٤ |
| فاروق محفوظ | ٤ | ٤/٤ |
| معتصم محمصاني | ٤ | ٤/٤ |

لجنة التسهيلات الإئتمانية والاستثمار

يعين مجلس الإدارة أعضاء لجنة التسهيلات الإئتمانية والاستثمار حيث يختارهم من ضمن أعضاء مجلس الإدارة و/أو من مستخدمي البنك. تخضع لجنة التسهيلات الإئتمانية والاستثمار لمجلس الإدارة الذي له حق المراقبة والإشراف والمساءلة على أعمالها كما على اللجنة أن تقدم تقارير دورية عن أعمالها لمجلس الإدارة.

تتألف من:

- ثلاث أعضاء على الأقل وسبعة على الأكثر، ويجب أن تكون أكثرية الأعضاء معينين من بين أعضاء مجلس الإدارة، يعين أعضاء اللجنة لمدة ثلاث سنوات، تجتمع اللجنة أربع مرات على الأقل في السنة، كما ويمكنها أن تجتمع كلما إقتضت الحاجة.



- تقوم اللجنة بما يلي:
 - بشكل عام وضع سياسة التسليف والمنتجات والخدمات المعتمدة في البنك بالتنسيق مع مجلس الإدارة، وبشكل خاص تحديد شروط التسهيلات التي يجب أن تتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية.
 - الموافقة على التسهيلات وفق الجدول المعتمد من قبل مجلس الإدارة.
- مراقبة أعمال وقرارات لجنة التمويل للتأكد من مطابقتها وتوافقها مع قرارات مجلس الإدارة ولجنة التسهيلات الإئتمانية والاستثمار.
- درس المسائل التي يحيلها إليها مجلس الإدارة، إلا أن رأي هذه اللجنة لا يقيد المجلس.
- إعداد التقارير لمجلس الإدارة عن كافة أعمال إدارات المصرف وأعمال الفروع وإقتراح الأفكار الكفيلة لتطور المصرف.
- يقع على عاتق لجنة التسهيلات الإئتمانية والاستثمار وضع المخطط التوجيهي للعمليات ومراجعة وإبداء الرأي بملفات التمويل والإستثمار التي يحولها لها العضو المنتدب/ المدير العام كما ودراسة كافة المنتجات والخدمات التي ينوي المصرف طرحها وإبداء الرأي.
- إحدى المهام الرئيسية للجنة التسهيلات الإئتمانية والاستثمار هي دراسة عمليات الإستثمار ضمن الصلاحيات الممنوحة لها من قبل مجلس الإدارة بحسب السياسة التسليفية للمصرف، كما وعليها مراقبة عمليات الإستثمار والتجارة التي يقوم بها المدير العام وتحويل مقراراتها وتوصياتها إلى مجلس الإدارة في حال كانت تتعدى صلاحياتها.

إجتماعات اللجنة

| الإسم | عدد الجلسات المنعقدة | عدد الجلسات التي حضرها العضو |
|------------------|----------------------|------------------------------|
| عدنان أحمد يوسف | ٤ | ٤/٤ |
| معتمد محمصاني | ٤ | ٤/٤ |
| هاشم أبو عبود | ٤ | ٤/٤ |
| حسين سعيد سعيغان | ٤ | ٤/٤ |

لجنة الإمتثال

تتألف من :

- تتألف اللجنة على الأقل من ثلاثة من أعضاء مجلس الإدارة
- يتعين على رئيس اللجنة أن يكون مستقلاً ويتمتع بالخبرات العملية الضرورية
- تجتمع اللجنة مرة واحدة فصليا على الأقل وكلما تدعو الحاجة بناءً على طلب من رئيسها أو اثنين من أعضائها

تقوم وحدة لجنة الامتثال بما يلي :

- تعمل اللجنة على مساندة مجلس الإدارة في ممارسة مهامه ودوره الإشرافي في إطار مكافحة تبييض الأموال وتمويل الإرهاب وفهم المخاطر ذات الصلة ومساعدته على اتخاذ القرارات المناسبة بهذا الخصوص

- وضع سياسة مكتوبة لإدارة مخاطر عدم الامتثال تتضمن المبادئ الأساسية الواجب اتباعها من قبل الإدارة والعاملين لدى المصرف ، ووضع التوجيهات المتعلقة بتطبيق سياسة حظر التعامل وعدم مخالفة الأنظمة المحلية والعالمية لسياسة العقوبات
- وضع نموذج لمعرفة العملاء (KYC) يتضمن المعلومات الأساسية الواجب توفرها عنهم ، والتحقق من حسن تطبيق وفعالية الإجراءات والأنظمة المتبعة لمكافحة عمليات تبييض الأموال وتمويل الإرهاب

إجتماعات اللجنة

| الإسم | عدد الجلسات المنعقدة | عدد الجلسات التي حضرها العضو |
|-----------------|----------------------|------------------------------|
| جوزف خوري الحلو | ٤ | ٤/٤ |
| هاشم أبو عبود | ٤ | ٤/٤ |
| معتصم محمصاني | ٤ | ٤/٤ |

بيئة الضبط والرقابة

يجب أن تخضع المؤسسة المالية للرقابة من جهات داخلية وخارجية، وأن تكون مستقلة في ممارسة أعمالها الرقابية.

دائرة التدقيق الداخلي

- توجب الأنظمة الرقابية المؤسسة المالية بإعتماد رقابة داخلية على مختلف أنشطة المصرف، وأن تكون متناسبة مع حجم وطبيعة أعماله (مبدأ التناسب)، كما تلاحظ أيضا المعايير التي تعتمد لتقييم نوعية الرقابة الداخلية.
- يسهر مجلس الإدارة على ضرورة توفر رقابة فعالة على أعمال المصرف ويتحقق من أن توصيات وحدة التدقيق الداخلي تحظى بالإهتمام الكامل من قبل لجنة التدقيق، ويحرص أن تترجم الإدارة العليا التنفيذية هذه التوصيات إلى تدابير وإجراءات من شأنها تقوية البنية الإدارية والتنظيمية للمؤسسة. لذلك يعمل على تحصين الإستقلالية التي يجب أن تنعم بها الرقابة الداخلية.
- يوفر البنك لإدارة التدقيق الداخلي العدد الكافي من الكوادر البشرية المؤهلة، بحيث يتم تدريبها ومكافأتها بشكل مناسب.
- يكون لإدارة التدقيق الداخلي حق الحصول على أية معلومة والإتصال بأي موظف داخل البنك، كما تعطى الصلاحيات التي تمكنها من أداء المهام الموكلة إليها وعلى النحو المطلوب.
- تتبع دائرة التدقيق الداخلي للجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة وترفع نتائج أعمالها إليها مباشرة.
- يقوم المجلس بتضمين التقرير السنوي للبنك تقريراً حول مدى كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية على الإبلاغ المالي.

دائرة التدقيق الشرعي



إن الهدف الأساسي من التدقيق الشرعي هو التأكد من أن إدارة المصرف أدت مسؤوليتها تجاه تطبيق أحكام ومبادئ المعاملات الشرعية الإسلامية وفقاً لما تقرره هيئة الرقابة الشرعية.

يقوم المدقق الشرعي بحصر جميع أنشطة المصرف وإعداد دليل رقابة شرعية لها ولإجراءاتها، كما يقوم بإعداد إستمارات فحص شرعي لجميع الأنشطة التي يقوم بها المصرف وفروعه وإعداد خطة رقابة وتدقيق شرعي سنوية شاملة لجميع أنشطة المصرف وفروعه إضافة لمتابعة تطبيق الإدارات والأقسام المعنية لجميع ما يصدر عن هيئة الرقابة الشرعية من فتاوى وقرارات وتعليمات وكل هذه الأعمال تخضع لموافقة وإعتماد هيئة الرقابة الشرعية.

دائرة إدارة المخاطر

إن الأهداف الرئيسية لعمل هذه الدائرة هي التعرف، القياس، التحديد، التخطيط، التقييم والمحافظة على مستوى عالٍ من المعايير أو السياسات والحدود (LIMITS) وتوزيع الصلاحيات للحد وتقليل الأثر فيما يخص مخاطر التمويل ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل.

دائرة الإمتثال

تهدف إدارة الإمتثال إلى التأكد من إمتثال البنك وسياساته الداخلية لجميع القوانين والأنظمة والتعليمات والأوامر وقواعد السلوك والمعايير والممارسات المصرفية السليمة الصادرة عن الجهات الرقابية المحلية والدولية التي تحدد وتقيم وتقدم النصح والإرشاد وتراقب وترفع التقارير إلى مجلس الإدارة حول مدى الإمتثال في البنك.

التدقيق الخارجي

التزاماً بأحكام قانون البنوك وأي أحكام وردت في أي تشريعات أخرى ذات علاقة فإن البنك يلتزم بتوقيع إتفاقية مع المدقق الخارجي لتدقيق أعمال البنك بحيث يشمل قيامه بكافة الأمور التي تقع على عاتقه والمنسجمة مع متطلبات معايير التدقيق الدولية. يجتمع المدقق الخارجي مع لجنة التدقيق بدون حضور الإدارة التنفيذية مرة واحدة على الأقل سنوياً.

تقرير هيئة الرقابة الشرعية



بسم الله الرحمن الرحيم

التقرير الشرعي السنوي لـ «هيئة الرقابة الشرعية»
في بنك البركة ش.م.ل.
عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١ م

الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على سيدنا محمد وعلى آله وأصحابه أجمعين.
إلى السادة / مساهمي بنك البركة ش.م.ل المحترمين

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته، وبعد:

بمقتضى قانون المصارف اللبنانية رقم ٤/٥٧٥ . ٢٠٠٤ م، وما تضمنه بشأن البنوك الإسلامية والنظام الأساسي للبنك، تقدم الهيئة الشرعية التقرير التالي:

لقد راقبت "هيئة الرقابة الشرعية" من خلال تقارير دائرة التدقيق الشرعي الداخلي، المبادئ المستخدمة والعقود المتعلقة بالمعاملات والتطبيقات التي طرحها البنك خلال الفترة المالية المنتهية بتاريخ ٢٠١٧/١٢/٣١ م، وكذلك قامت بالمراقبة الواجبة لإبداء الرأي عمّا إذا كان البنك تقيّد بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، وكذلك بالفتاوى والقرارات والإرشادات المحددة التي تم إصدارها منا والتثبت من التزام البنك بها.

تقع على عاتق الإدارة مسؤولية العمل في البنك وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية، والتأكد من ذلك، أما مسؤوليتنا فتنحصر في إبداء الرأي المستقل بناء على مراقبتنا لعمليات البنك وإعداد تقرير لكم.

لقد قمنا بمراقبتنا التي اشتملت على فحص التوثيق والإجراءات المتبعة من البنك على أساس اختيار كل نوع من أنواع العمليات.

لقد قمنا بتخطيط وتنفيذ مراقبتنا من أجل الحصول على جميع المعلومات والتفسيرات التي اعتبرناها ضرورية لتزويدنا بأدلة تكفي لإعطاء تأكيد معقول، بأن البنك لم يخالف أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.



في رأينا

أ- أن العقود والعمليات والمعاملات التي أبرمها البنك في الجملة خلال السنة المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١م، التي اطلعنا عليها، تمت وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.

ب- أن توزيع الأرباح وتحميل الخسارة على حسابات الاستثمار، يتفق مع الأساس الذي تمّ اعتماده منا، وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.

ج- أن جميع المبالغ التي آلت إلى البنك من مصادر أو بطرق لا تتفق مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، لم يضمها البنك إلى إيراداته، واتخذ إجراءات صرفها في أغراض خيرية، بموافقة هيئة الرقابة الشرعية.

د- إن مسؤولية إخراج الزكاة تقع على عاتق المساهمين، وليس هناك تفويض لإدارة البنك بإخراجها مباشرة، لعدم توافر قانون لتحويلها، وعدم نص النظام الأساسي للبنك أو قرارات الجمعية العمومية، أو توكيل من المساهمين بذلك، لذا فإن على المساهم تزكية أسهمه عند تحقق الشروط والضوابط الشرعية للزكاة مع الأخذ في الاعتبار ما يأتي:

- إذا كانت النية عند الشراء للأسهم أو الاكتتاب بها هي المتاجرة والتداول، فإنه يزكي القيمة السوقية للأسهم والأرباح الموزعة.
- إذا كانت النية عند شراء الأسهم أو عند الاكتتاب بها، هي الحصول على الأرباح وليست المتاجرة، فإنه يزكي الأرباح، بالإضافة إلى ما يخص أسهمه من الموجودات الزكوية في البنك عن طريق التحري والتقدير.

حرر في بيروت بتاريخ ٢٠١٧/٠٢/٠٦م

والحمد لله رب العالمين

أمين عام الهيئة
سماحة الشيخ الدكتور
عبد الستار أبو غدة

عضو الهيئة الشرعية المركزية في
المجلس الإسلامي الشيعي الأعلى
الشيخ حسن عواد

أمين السرّ الهيئة/المراقب الشرعي
الشيخ بلال محمّد الملا

رئيس الهيئة سماحة مفتي
الجمهورية اللبنانية
الشيخ عبد اللطيف دريان

نائب أمين عام الهيئة
سماحة مفتي زحلة والبقاع
الشيخ خليل الميس

عضو الهيئة سماحة القاضي الشيخ
الدكتور أسامة الرفاعي

والله وليّ الأمر والتوفيق

تقرير مدققي الحسابات المستقلين - البيانات المالية الموحدة



إلى السادة المساهمين المحترمين
بنك البركة ش.م.ل .
بيروت - لبنان

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية الموحدة المرفقة لبنك البركة ش.م.ل وللشركة التابعة والتي تشمل بيان الوضع المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧، وكل من بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر الموحد، وبيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد وبيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات تفسيرية أخرى.

في رأينا، إن البيانات المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، الوضع المالي الموحد للمصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ وأدائه المالي الموحد وتدفقاته النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. لقد تم شرح مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير في فقرة "مسؤولية مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة" من تقريرنا. أننا مستقلون عن المصرف والشركة التابعة وفق "قواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين" الصادرة عن مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين وقواعد السلوك المهني لنقابة خبراء المحاسبة المجازين في لبنان المتعلقة بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة للمصرف. هذا، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات. نعتقد أن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا.

إشارة إلى أمر هام

دون إضافة أي تحفظ على رأينا، تجدر الإشارة إلى أن خسائر المصرف الموحدة المتراكمة الدفترية لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ بلغت حوالي ٤,٥ مليار ل.ل، مما يؤدي إلى خسائر في رأسمال المصرف الموحد الأمر الذي يستوجب إعادة تكوين الخسائر المتراكمة لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ وفقاً للقوانين والانظمة المصرفية المرعية الاجراء ولا سيما احكام لمادة ١٣٤ من قانون النقد والتسليف.

أمور تدقيق رئيسية

ان أمور التدقيق الرئيسية بموجب تقديرنا المهني، هي الأكثر أهمية في تدقيقنا للبيانات المالية للفترة المالية الحالية، مع تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية ككل، وفي تكوين رأينا حولها، واننا لا نبدي رأياً منفصلاً بشأنها.



كيف تناولت عملية التدقيق التي قمنا بها أمور التدقيق الرئيسية؟

ان إجراءات التدقيق المتبعة تضمنت فهم لطبيعة محافظ التسهيلات الائتمانية بالإضافة الى فحص لنظام الرقابة الداخلي المتبع في عملية المنح ومراقبة الائتمان وتقييم معقولية التقديرات المعدة من قبل الإدارة لاحتياطي مخاطر الاستثمار ، لقد قمنا بدراسة وفحص سياسة المصرف المتبعة في احتساب المخصصات كما قمنا بدراسة عينة من التسهيلات الائتمانية العاملة وتحت المراقبة وغير العاملة وتقييم العوامل المؤثرة في عملية احتساب مؤونة تدنى التسهيلات كتقييم الضمانات المتوفرة وملاءة العملاء المالية وفقا للمعايير الدولية المحاسبية والمتطلبات والتعاميم التنظيمية الصادرة عن المصرف المركزي وقرارات مجلس إدارة المصرف وبحث تلك العوامل مع الإدارة التنفيذية للتحقق من كفاية المؤونات المرصودة بالإضافة الى قيامنا بإعادة احتساب المؤونة الواجب رصدها مع الأخذ بالاعتبار الاثر الرجعي.

كما قمنا بتقييم ملاءمة كفاية الإفصاح حول مؤونة التسهيلات الائتمانية المصرفية والمخاطر المبينة في الإيضاحات (٢٠)، (٢٥ج).

كيف تناولت عملية التدقيق التي قمنا بها أمور التدقيق الرئيسية؟

ان تقييم الاستثمارات العقارية يعد امرا هاما لتدقيقنا.قمنا بمراجعة كلفة هذه الاستثمارات لنهاية العام ٢٠١٧ وحصلنا على كتاب تأييد من المقاول يوضح بموجبه ان العقار قيد الانشاء قد اصبح منجزا بشكل رئيسي.

كذلك قمنا بمراجعة عقود الاستصناع والدفعات على الحساب العائدة للشقق المباعة و/أو المرتجعة خلال السنة.

وشملت إجراءات التدقيق اختبار معايير التقدير المتبعة من قبل إدارة المصرف والافتراضات المعتمدة للتحقق من ملاءمتها لجهة أسلوب التقييم وملاءمة الافتراضات المتعلقة بها.

بالإضافة الى ذلك، حصلنا على تقريرين مستقلين لتقييم العقار قام بهما خبراء تخمين معتمدون في نهاية العام ٢٠١٧ اذ ان العقار اصبح منجزا بشكل رئيسي والذي يتم قياسه على اساس القيمة العادلة.

كفاية احتياطي مخاطر استثمارات المصرف في حسابات المصرف الخاصة والحسابات الاستثمارية والائتمانية المقيدة وغير :

يعتبر احتياطي مخاطر الاستثمار من الأمور الهامة للقوائم المالية حيث يتطلب احتسابه افتراضات واستخدام الإدارة لتقديرات التسهيلات الممنوحة واحتمالات عدم التحصيل نتيجة التدهور في الأوضاع المالية والاقتصادية للمدينين خاصة في حال عدم كفاية الضمانات المقدمة منهم.

تجدر الإشارة الى ان نشاط المصرف يتركز على العمليات الائتمانية المقيدة وغير المقيدة في حسابات خارج الميزانية وذلك نظرا لطبيعة اعمال المصرف الإسلامية. بناء عليه ان احتياطي مخاطر استثمارات المصرف تتكون من التالي:

- مؤونة تسهيلات مصرفية مصنفة مشكوك بتحصيلها .
- مؤونة تسهيلات مصرفية مقيمة جماعيا.
- احتياطي مخاطر استثمار عام.

تقييم الاستثمارات العقارية:

يتم ادراج الاستثمارات العقارية بالكلفة كما في تاريخ بيان الوضع المالي. لاحقا للاعتراف الدولي، يتم قياس الاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة. ويتم ادراج قيد الربح أو الخسارة الناتجة عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات العقارية ضمن بيان الأرباح او الخسائر والدخل الشامل الآخر.

في هذا الاطار تمثل الاستثمارات العقارية استثمار المصرف في مشروع فرتيني العقاري كما ورد في إيضاح ٢٥ (ز) و(ج) .

| | |
|--|---|
| <p>كيف تناولت عملية التدقيق التي قمنا بها امور التدقيق الرئيسية</p> <p>لقد قمنا بتقييم محدد لقدرة المصرف على الاستمرار كمنشأة مستمرة الى المدى المنظور ومدى ملاءمة استخدام إدارة المصرف لمبدأ الاستمرارية في اعداد البيانات المالية عبر:</p> <ul style="list-style-type: none"> • الحصول على تكهنات التدفق النقدي وعلى الميزانيات المتوقعة للسنوات الخمس المقبلة التي أعدتها إدارة المصرف والافتراضات التي اعتبرت لتحضير هذه التكهانات مع تقييم وتوثيق اسس البيانات المولدة لاعداد التكهانات. • مراجعة شروط واستحقاق تسهيلات الاقتراض بالإضافة الى متطلبات عقود الدين، ونسبة كفاية رأس المال، ونسبة السيولة القانونية. • الحصول على ومراجعة تقارير إدارة المخاطر والامتثال والتقييمات المنتظمة التي تقوم بها الهيئات الرقابية. • التأكد من وجود الدعم المالي المقدم من المجموعة الام سواء من خلال استخدام المقدمات النقدية لرأس المال لاطفاء الخسائر المتراكمة او من خلال ترتيبات ائتمانية واستثمارية مقيدة. <p>لقد اخذنا في الاعتبار مدى كفاية افصاحات المصرف فيما يتعلق بمبدأ الاستمرارية في الايضاح (٤).</p> | <p>تقييم قدرة المصرف على الاستمرار كمنشأة مستمرة</p> <p>يعتبر افتراض المنشأة المستمرة من الأمور الهامة للقوائم المالية وذلك بسبب استمرار تراجع صافي الإيرادات المالية واستمرار الخسائر التشغيلية للمصرف خلال السنوات الثلاث الأخيرة.</p> |
|--|---|

مسؤوليات الادارة والقيمين على الحوكمة في اعداد البيانات المالية الموحدة للمصرف

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، كذلك إن الإدارة مسؤولة عن الضبط الداخلي الذي تراه ضرورياً لتمكينها من اعداد بيانات مالية موحدة خالية من اخطاء جوهرية سواء كانت ناشئة عن غش أو عن خطأ.

عند إعداد البيانات المالية الموحدة للمصرف تكون الادارة مسؤولة عن تقييم قدرة المصرف على الاستمرار كمنشأة مستمرة والافصاح حيث ينطبق، عن المسائل المتعلقة بالاستمرارية واعتماد مبدأ الاستمرارية المحاسبي، ما لم ينوي المساهمين تصفية المصرف أو وقف عملياته، أو عندما لا يتوفر لديه بديل واقعي الا القيام بذلك.

إن القيمين على الحوكمة مسؤولون عن الاشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمصرف.

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية

إن هدفنا الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية الموحدة خالية بصورة عامة من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن غش أو عن خطأ، وكذلك إصدار تقرير المدقق الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عال من التأكيد، لكن لا يضمن أن عملية التدقيق التي تمت وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سوف تكشف دائماً أي خطأ جوهري في حال وجوده. وقد تنشأ الأخطاء عن الغش أو عن الخطأ، وتعتبر جوهرية بشكل فردي أو مجمّع فيما إذا كان من المتوقع تأثيرها على القرارات الاقتصادية المتخذة من المستخدمين بناءً على هذه البيانات المالية الموحدة.



كجزء من عملية التدقيق وفقا لمعايير التدقيق الدولية، فإننا نمارس التقدير المهني ونحافظ على الشك المهني طوال فترة التدقيق. كما نقوم أيضا:

- بتحديد وتقييم مخاطر الاخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة، سواء كانت ناشئة عن غش أو عن خطأ، وكذلك التصميم والقيام بإجراءات التدقيق بما ينسجم مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساسا لرأينا. ان مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الغش تفوق تلك الناتجة عن الخطأ، حيث يشمل الغش التواطؤ، التزوير، الحذف المتعمد، سوء التمثيل أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.
 - بالاطلاع على نظام الرقابة الداخلي ذات الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق مناسبة وفقا للظروف، ولكن ليس من أجل إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للمصرف.
 - بتقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والايضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة.
 - باستنتاج مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، استنتاج عما إذا كان هناك حالة جوهرية من عدم اليقين متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكا هامة حول قدرة المصرف على الاستمرار، وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم اليقين، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الايضاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية الموحدة، أو، في حال كانت هذه الايضاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا. هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، قد تؤدي الأحداث أو الظروف المستقبلية للمصرف إلى التوقف عن الاستمرار كمنشأة عاملة.
 - بتقييم العرض الإجمالي، بنية ومحتوى البيانات المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تظهر العمليات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.
 - بالحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية الموحدة من المصرف والشركة التابعة لأبداء الرأي حول البيانات المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف وتنفيذ التدقيق على صعيد المصرف الا اننا نبقي وحدنا المسؤولون عن رأينا.
- نقوم بالتواصل مع القيمين على الحوكمة فيما يتعلق على سبيل المثال لا الحصر بنطاق وتوقيت ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أي خلل جوهري في نظام الرقابة الداخلي قد يتبين لنا من خلال تدقيقنا. من الأمور التي تم التواصل بشأنها مع القيمين على الحوكمة، نقوم بتحديد أكثر هذه الأمور أهمية في تدقيق البيانات المالية للفترة الحالية، والتي تعد أمور تدقيق رئيسية. نقوم بتوصيف هذه الأمور في تقريرنا حول التدقيق إلا إذا جال القانون أو الأنظمة دون الافصاح العلني عنها، أو عندما نقرر في حالات نادرة للغاية، ان لا يتم عرض أمر معين في تقريرنا في حال كان للافصاح تأثيرات سلبية يتوقع منها بشكل معقول ان تفوق منفعتها المصلحة العامة.

بيروت - لبنان

٢ آذار ٢٠١٨

صيداني وشركاهم

ديلويت آند توش

بيان الوضع المالي الموحد

| كما في ٣١ كانون الاول | | إيضاح | الموجودات |
|-----------------------|--------------------|---------|--|
| ٢٠١٦ ألف ل ل | ٢٠١٧ ألف ل ل | | |
| ١.١٧٣٢,٥٥٨ | ١٢٢,٧٣٩,٣٢١ | ٥ | الصدوق ونقد لدى مصرف لبنان |
| ١٤,٣.٤,٨٧٤ | ٣٦,٤٥٤,١.٤ | ٦ | ارصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية |
| ٣,١٤٤,٥٣٩ | ١٥,٩٩٨,٠٤٨ | ٧ | ذمم البيوع المؤجلة |
| ٤٣٦,٠٩٧ | ٤٣٦,٠٩٧ | ٨ | استثمارات في أوراق مالية |
| - | ٣,٨١٣,٢٢١ | ٩ | استثمارات في صكوك بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر |
| ٥,٨٨٦,٧٦١ | ٥,٤٨٨,٤١٠ | ١٠ | موجودات أخرى |
| ٢.٠٨.٦.٣٨ | ١٩,٣٤٦,٢٥٣ | ١١ | ممتلكات ومعدات |
| ١,١٩٩,٥٥٣ | ٩٥٥,٥٥٩ | ١٢ | موجودات غير ملموسة |
| ٢٥,٥٤٤,٩٢٠ | ١٦,١٧٤,٩١٧ | ١٣ و ٢٦ | رصيد مدين مع الحسابات الاستثمارية والائتمانية المقيدة |
| ١٧٣,٠٥٥,٣٤٠ | ٢٢١,٤٠٥,٩٣٠ | | مجموع الموجودات |
| ٣٥٢,٠٣٣,١٧٨ | ٣٦٥,٩٨٨,٥٠٥ | ٢٥ | موجودات الحسابات الاستثمارية والائتمانية غير المقيدة |
| ٣٤,٦٧٨,٥٣٥ | ٦٩,٣٨٩,٥٣٣ | ٢٦ | موجودات الحسابات الاستثمارية والائتمانية المقيدة |



| كما في ٣١ كانون الاول | | إيضاح | المطلوبات |
|-----------------------|--------------------|---------|---|
| ٢٠١٦ ألف ل | ٢٠١٧ ألف ل | | |
| ٣,٨٩٧,٦١٨ | ٥٢,٤٢٠,٢٥٧ | ١٤ | حسابات دائنة مع مصارف |
| ٨٣,٢٢١,٥٣٣ | ٨٤,٥٠٤,٢٠٤ | ١٥ | ودائع الزبائن وحسابات دائنة اخرى |
| ١,٩٦٩,٠٣٢ | ١,٩١٥,٠٧٨ | ١٦ | مطلوبات مستحقة ودائنون مختلفون |
| ٢,٧٤٧,٥٤٩ | ٢,٩٠٢,١٨٠ | ١٧ | مؤونات |
| ٤٧,٨١١,٥٣١ | ٤٩,٣٨٨,٠٤٢ | ٢٥ و ١٨ | رصيد دائن مع الحسابات الاستثمارية والائتمانية غير المقيدة |
| ١٣٩,٦٤٧,٢٦٣ | ١٩١,١٢٩,٧٦١ | | مجموع المطلوبات |

| كما في ٣١ كانون الاول | | إيضاح | حقوق المساهمين |
|-----------------------|---------------|-------|--|
| ٢٠١٦ ألف ل | ٢٠١٧ ألف ل | | |
| ٣,٠٠٠,٠٠٠ | ٣,٠٠٠,٠٠٠ | ١٩ | رأس المال |
| ٤,٢٣٨,٣٤٢ | ٤,٢٣٨,٣٤٢ | ١٩ | مقدمات نقدية مخصصة لرأس المال |
| ١,٢١٧,٢٦١ | ١,٢١٧,٢٦١ | ٢٠ | إحتياطيات |
| ٢,٩٠٢,١٥٠ | ٢,٩٠٢,١٥٠ | ٨ | التغيرات المترجمة في القيمة العادلة - اوراق مالية |
| ١,١٤٧,٣٧٨ | (٢,٢٥٦,٧٤١) | ١٩ | (خسائر مترجمة) / أرباح مدورة |
| (٣,٤٠٤,١١٩) | (٣,١٣١,٩٠٨) | ١٩ | خسائر السنة |
| ٣٣,٤٠٨,٠٧٧ | ٣,٠٢٧,١٦٩ | | مجموع حقوق المساهمين |
| ١٧٣,٠٥٥,٣٤٠ | ٢٢١,٤٠٥,٩٣٠ | | مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين |
| ٣٥٢,٠٣٣,١٧٨ | ٣٦٥,٩٨٨,٥٠٥ | ٢٥ | مطلوبات الحسابات الاستثمارية والائتمانية غير المقيدة |
| ٣٤,٦٧٨,٥٣٥ | ٦٩,٣٨٩,٥٣٣ | ٢٦ | مطلوبات الحسابات الاستثمارية والائتمانية المقيدة |

بيان الوضع المالي الموحد

| كما في ٣١ كانون الاول | | إيضاح - ٢٤ | أدوات مالية في مخاطر خارج الميزانية |
|-----------------------|-----------------|------------|--|
| ٢٠١٦ ألف ل ل | ٢٠١٧ ألف ل ل | | |
| ٢,٢٨٦,٥١٧ | ١,٤٤,٧٢٠ | | التزامات ناتجة عن فتح اعتمادات مستندية |
| ١,٠٠٦,٠٠٠ | ١,٠٦٩,١٥٨ | | تعهدات بكفالات وتكفلات |
| ١٥,٧١٧,١٠٤ | ١٣,٧٦٧,١٦٤ | | اعتمادات مستندية صادرة |
| ٢,٨٢٨,٢٦٢ | ٢,٨٢٨,٢٦٢ | | استثمارات للزبائن في اسهم |

راجع الايضاحات المرفقة للبيانات المالية الموحدة

| للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول | | إيضاح | بيان الارباح أو الخسائر الموحد |
|----------------------------------|-----------------|-------|--------------------------------|
| ٢٠١٦ ألف ل ل | ٢٠١٧ ألف ل ل | | |
| صافي عائدات الاستثمارات | | | |
| - | ٣٦٢,٣٢٠ | ٧ | عقود التمويل |
| ١,٩٤٤,٧٩٧ | ٢,٣٦٨,١٦٩ | ٥ | مرابحات السلع لدى مصرف لبنان |
| ٢٥١,٦٦٨ | ٩٩,٣٢٨ | | الودائع لدى المصارف |
| ٦٨,٥٣٤ | ٣٧٨,٣٦٨ | ٩ | استثمارات في صكوك |
| ٢,٢٦٤,٩٩٩ | ٣,٢٠٨,١٨٥ | | |
| (٤٩) | (٤٢,٤٨٧) | | كلفة الموارد |
| ٢,٢٦٤,٩٥٠ | ٣,١٦٥,٦٩٨ | | |
| صافي عمولات وخدمات مصرفية | | | |
| ١,٢٦٩,٥١٦ | ١,٣٨٥,١٦١ | | ايرادات عمولات وخدمات مصرفية |
| (٣٧١,٦٤٢) | (٤٩٢,٠٩٨) | | ايعاء عمولات وخدمات مصرفية |
| ٨٩٧,٨٧٤ | ٨٩٣,٠٦٣ | ٢١ | |
| ٦٥٥,٤١٤ | ٧٣٢,٢٦٠ | | فروقات صرف ايجابية |
| ١٣,٩٨٢ | - | | أنصبة ارباح |



| | | | |
|-------------|-------------|---------|--|
| - | (١.١) | | خسائر على بيع موجودات ثابتة |
| ٢٢٦,٨٨٢ | - | | مؤونات مستردة |
| - | (٢٢,١٩٠) | ١. | مؤونة تسهيلات مصرفية |
| ٧,٥١٧,٥٩٧ | ٧,٠٨٧,٩١٠ | ٢٥ س | حصة المصرف من ايرادات التوظيفات الائتمانية غير المقيدة |
| ١,٤٩٢,١٥٣ | ١,١٦٤,٧٣١ | ٢٦ | حصة المصرف من ايرادات التوظيفات الائتمانية المقيدة |
| ٩,٩٠٦,٠٢٨ | ٨,٩٦٢,٦١٠ | | |
| ١٣,٠٦٨,٨٥٢ | ١٣,٠٢١,٣٧١ | | صافي الايرادات المالية |
| (٩,٧١١,٧٤٠) | (٩,١٢٢,٦٨٧) | ٢٢ | رواتب واجور وملحقاتها |
| (٤,٨٣٦,٠٨١) | (٤,٩٣١,٨٤١) | ٢٣ | نفقات تشغيلية عامة |
| (١,٩٢٥,١٥٠) | (٢,٠٩٨,٧٥١) | ١٢ و ١١ | استهلاكات واطفاءات |
| (٣,٤٠٤,١١٩) | (٣,١٣١,٩٠٨) | | خسائر السنة |
| ٤٢,٩٧٥ | - | | دخل شامل آخر |
| (٣,٣٦١,١٤٤) | (٣,١٣١,٩٠٨) | | مجموع الدخل الشامل (الخسارة) |

راجع الايضاحات المرفقة للبيانات المالية الموحدة

| للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول | | بيان الربح او الخسائر والدخل الشامل الآخر الموحد |
|----------------------------------|-----------------|---|
| ٢٠١٦ ألف ل ل | ٢٠١٧ ألف ل ل | |
| (٣,٤٠٤,١١٩) | (٣,١٣١,٩٠٨) | صافي خسائر السنة |
| - | - | دخل شامل آخر |
| | | بنود غير قابلة للتحويل لاحقا الى الربح والخسائر |
| ٤٢,٩٧٥ | - | التغير في القيمة العادلة للأوراق المالية من خلال الدخل الشامل الآخر - إيضاح ٨ |
| (٣,٣٦١,١٤٤) | (٣,١٣١,٩٠٨) | مجموع الدخل الشامل / (خسائر) |

راجع الايضاحات المرفقة للبيانات المالية الموحدة

بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد

| احتياطي مخاطر مصرفية عامة | احتياطي قانوني | مقدمات نقدية مخصصة لرأس المال | رأس المال | |
|------------------------------|----------------|-------------------------------------|-----------|---|
| ألف ل ل | ألف ل ل | ألف ل ل | ألف ل ل | |
| ١.٨,٩٥٤ | ٣.٩,٣٩٣ | ٤,٢٣٨,٣٤٢ | ٣,٠٠٠,٠٠٠ | الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٦ |
| - | - | - | - | تخصيص ارباح عام ٢٠١٥ |
| - | - | - | - | الدخل الشامل (الخسارة) لعام ٢٠١٦ |
| - | - | - | - | حركة أخرى |
| ١.٨,٩٥٤ | ٣.٩,٣٩٣ | ٤,٢٣٨,٣٤٢ | ٣,٠٠٠,٠٠٠ | |
| - | - | - | - | تخصيص خسائر عام ٢٠١٦ |
| - | - | - | - | الدخل الشامل (الخسارة) لعام ٢٠١٧ |
| ١.٨,٩٥٤ | ٣.٩,٣٩٣ | ٤,٢٣٨,٣٤٢ | ٣,٠٠٠,٠٠٠ | الرصيد في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧ |



| احتياطي خاص | احتياطي تسهيلات مصرفية عامة | التغيرات المترجمة في القيمة العادلة للأوراق المالية | (خسائر) متراكمة // أرباح مدورة | خسائر السنة | المجموع |
|-------------|-----------------------------|---|--------------------------------|-------------|-------------|
| ألف ل ل | ألف ل ل | ألف ل ل | ألف ل ل | ألف ل ل | ألف ل ل |
| ١٩٦,٩١٤ | ٦.٢,... | ١٦٦,٢٤. | ٧٥٦,٧٢٩ | ٣٩٠,٥٠٠ | ٣٦,٧٦٩,٠٧٢ |
| - | - | - | ٣٩٠,٥٠٠ | (٣٩٠,٥٠٠) | - |
| - | - | ٤٢,٩٧٥ | - | (٣,٤٠٤,١١٩) | (٣,٣٦١,١٤٤) |
| - | - | - | ١٤٩ | - | ١٤٩ |
| ١٩٦,٩١٤ | ٦.٢,... | ٢.٩,٢١٥ | ١,١٤٧,٣٧٨ | (٣,٤٠٤,١١٩) | ٣٣,٤٠٨,٠٧٧ |
| - | - | - | (٣,٤٠٤,١١٩) | ٣,٤٠٤,١١٩ | - |
| - | - | - | - | (٣,١٣١,٩٠٨) | (٣,١٣١,٩٠٨) |
| ١٩٦,٩١٤ | ٦.٢,... | ٢.٩,٢١٥ | (٢,٢٥٦,٧٤١) | (٣,١٣١,٩٠٨) | ٣٠,٢٧٦,١٦٩ |

راجع الايضاحات المرفقة للبيانات المالية الموحدة.

بيان التدفقات النقدية الموحد

| للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول | | إيضاح | التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية |
|----------------------------------|-----------------|---------|--|
| ٢٠١٦ ألف ل ل | ٢٠١٧ ألف ل ل | | |
| (٣,٤٠٤,١١٩) | (٣,١٣١,٩٠٨) | | خسائر السنة |
| ١,٩٢٥,١٥٠ | ٢,٠٩٨,٧٥١ | ١٢ و ١١ | تعديلات لـ: الاستهلاكات والاطفاءات |
| ٤٣,٠٨١ | ٣٢٥,٩٧٣ | ١٧ | مؤونة تعويض نهاية الخدمة |
| (٢٢٦,٨٨٢) | - | ٨ | مؤونات مستردة |
| (١,٠٢٨,٠٦٧) | (١٢,٨٥٣,٥٠٩) | ٧ | زيادة في ذمم البيوع المؤجلة |
| (٨,١٣٨,٨٠١) | ١,٢٨٢,٦٧١ | ١٥ | زيادة/ (نقصان) في ودائع الزبائن و حسابات دائنة أخرى |
| (٤٨,٣٩٥,٠٠٠) | ١١,٣٢١,٢٥٠ | | نقصان / (زيادة) في الاحتياطي اللزامي لدى مصرف لبنان |
| (٢١٨,٦٧١) | (٧,٦٧٧,٨٥٤) | | زيادة في الودائع لدى مصرف لبنان |
| ٦,٣٥١,٦٥٥ | ١,٥٣٧,٠٠٦ | | نقصان في ودائع لدى المصارف |
| (٢٥٧,٢٩٨) | ٣٩٨,٣٥١ | ١٠ | نقصان / (زيادة) في الموجودات الأخرى |
| ١٤,٧٤١,١٥٩ | ١,٥٧٦,٥١١ | ١٨ | زيادة في الحساب الوسيط مع الحسابات الائتمانية غير المقيدة |
| (٤,٤٦٥,٨٤٢) | ٤٨,٥٢٢,٦٣٩ | ١٤ | زيادة / (نقصان) في حسابات دائنة مع مصارف |
| (٥٠٧,٢١٧) | (٥٣,٩٥٤) | ١٦ | نقصان في المطلوبات المستحقة و دائنون مختلفون |
| (٢٢,٢٥٩,٥٦٧) | ٩,٣٧,٠٠٣ | ١٣ | نقصان / (زيادة) في الحساب الوسيط مع الحسابات الائتمانية المقيدة |
| (٣٥٨,٦١٦) | (١٧١,٣٤٢) | ١٧ | تسديد من المؤونات و صافي حركات أخرى |
| ١٥٠ | - | | مختلف |
| (٦٦,١٩٨,٨٨٥) | ٥٢,٥٤٤,٦٤٢ | | صافي الأموال الناتجة من / (المستعملة في) النشاطات التشغيلية |

راجع الايضاحات المرفقة للبيانات المالية الموحدة



بيان التدفقات النقدية الموحد

| للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول | | إيضاح |
|---|-----------------|---|
| ٢٠١٦ ألف ل ل | ٢٠١٧ ألف ل ل | |
| التدفقات النقدية من النشاطات الإستثمارية | | |
| - | (٣,٨١٣,٢٢١) | ٩ زيادة في استثمارات في صكوك بالقيمة العادلة من خلال الدرباح أو الخسائر |
| (١,٣٧٧,٦٧٤) | (٣٩٤,٩٧٢) | صافي الزيادة في ممتلكات ومعدات والموجودات غير الملموسة |
| (١,٣٧٧,٦٧٤) | (٤,٢٠٨,١٩٣) | صافي الأموال المستعملة في النشاطات الاستثمارية |
| (٦٧,٥٧٦,٥٥٩) | ٤٨,٣٣٦,٤٤٩ | زيادة / (نقص) في النقد وما يوازي النقد |
| ٩٣,٧٩٦,٠٠٢ | ٢٦,٢١٩,٤٤٣ | ٢٨ النقد وما يوازي النقد في بداية السنة |
| ٢٦,٢١٩,٤٤٣ | ٧٤,٥٥٥,٨٩٢ | ٢٨ النقد وما يوازي النقد في نهاية السنة |

راجع الايضاحات المرفقة للبيانات المالية الموحدة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

١ - موضوع المصرف

تأسس بنك البركة ش.م.ل. («المصرف») في لبنان خلال عام ١٩٩١ ونقلت ملكيته بأغلبيتها الى مجموعة دلة البركة بتاريخ ٦ تشرين الثاني ١٩٩٢ ويقوم باعمال الصيرفة الاسلامية الشاملة ضمن اطار قانون العقود الائتمانية رقم ٥٢٠ تاريخ ١٩٩٦/٦/٦ ، وقانون الصيرفة الاسلامية رقم ٥٧٥ تاريخ ٢٠٠٤/٢/١١ . وبالتالي يتركز نشاط المصرف على العمليات الائتمانية في حسابات خارج الميزانية .

تشمل البيانات المالية الموحدة حسابات المصرف وحسابات شركة دلمون العقارية ش.م.ل. (المصرف).

ان شركة دلمون العقارية ش.م.ل. هي شركة لبنانية مسجلة في السجل التجاري في بيروت بتاريخ ٢٩ كانون الأول ٢٠١١ تحت رقم ١٠١٤٧٣٤ . كشركة مساهمة لبنانية وهي خاضعة للقوانين اللبنانية التي ترعى الشركات المساهمة. ان موضوع اعمال الشركة هو تملك الاموال المنقولة والعقارات على أنواعها في لبنان والخارج وتأجيرها واعادة بيعها بما فيها الاسهم وسندات الدين وعلى وجه العموم القيام بأية عمليات تجارية او حرفية او خدمية (باستثناء الخدمات المالية) أو عمليات بيع وشراء واستئجار العقارات مع مراعاة المرسوم رقم ٦٩/١١٦١٤ المتعلق باكتساب غير اللبنانيين للحقوق العينية العقارية في لبنان. كذلك يحق للشركة التشارك مع اية شركة او شخص طبيعي او معنوي بغية انفاذ الموضوع المذكور عنه اعلاه وسيما اخذ المساهمات والحصص في شركات اخرى محلية أو اجنبية ذات الموضوع المشابه او المتمم.

ان الشركة مملوكة بالكامل من قبل بنك البركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ و ٢٠١٦.

فيما يلي ملخص عن الادوات المالية الاسلامية الموجودة لدى المصرف:

المرابحة:

عقد بيع اصول بسعر الكلفة زائد هامش ربح متفق عليه بحيث يقوم البائع (المصرف) باعلام المشتري (الزبون) بسعر المبيع مع الربح الذي سيتحقق.

المساومة:

عقد بيع لبضاعة بسعر الكلفة زائد هامش ربح غير ان البائع (المصرف) لا يقوم باعلام المشتري (الزبون) بالربح الذي سيتحقق من العملية.

الوكالة:

عقد يقوم بموجبه الوكيل (المصرف) بتمثيل الموكل الزبون في المتاجرة والاستثمار بعمليات مقبولة اسلامياً.

الاستصناع:

عقد بيع بين المصرف والعميل تقوم المصرف بموجبه بطلب صناعة أو الاستحصال على سلعة موصوفة من قبل العميل مقابل مبلغ متفق عليه بين المصرف والعميل.

المضاربة:

عقد بين المصرف والعميل يقوم المصرف بموجبه بتقديم رأس المال والعميل باستثمار رأس المال ويتم توزيع الارباح او الخسائر الناتجة عن المضاربة حسب النسبة المتفق عليها بين الطرفين.

٢ - تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة و المعدلة

٢.١- المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة والتي ليس لها أثر جوهري على البيانات المالية الموحدة للمصرف:

تمّ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية في إعداد البيانات المالية الموحدة للمصرف، والتي أصبحت سارية المفعول للفترات المالية التي تبدأ كما في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٧:

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) ضرائب الدخل والمتعلقة بالاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة عن الخسائر غير المحققة. طبق المصرف هذه التعديلات لأول مرة خلال السنة الحالية. توضح هذه التعديلات كيف ينبغي للمنشأة تقييم ما إذا كان سيكون هناك أرباح مستقبلية خاضعة للضريبة كافية بحيث يمكن للمنشأة الاستفادة من الفروقات الزمنية المؤقتة. لم يكن لتطبيق هذه التعديلات أي تأثير على البيانات المالية الموحدة للمصرف.

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) بيان التدفقات النقدية - الإفصاحات. طبق المصرف هذه التعديلات لأول مرة خلال السنة الحالية. تتطلب هذه التعديلات من المنشأة، إضافة إفصاحات تمكن مستخدمي البيانات المالية من تقييم التغييرات في المطلوبات الناتجة من الأنشطة التمويلية بما فيها التغييرات النقدية وغير النقدية.

- التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٤ - ٢٠١٦ والتي تشمل التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢).

(ينطبق ما يلي فقط على البيانات المالية الموحدة للمصرف).

طبق المصرف التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢) والمشمولة في التحسينات السنوية على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٤ - ٢٠١٦ للمرة الأولى في السنة الحالية. إن التعديلات الأخرى المشمولة في هذه التحسينات غير سارية المفعول بعد ولم يتم تطبيقها مبكراً من قبل المصرف (راجع إيضاح ٢,٢).

يشير المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢) إلى أنه لا يتعين على المنشأة تقديم معلومات مالية موجزة عن الحصص في الشركات التابعة أو الشركات الزميلة أو المشاريع المشتركة المصنفة (أو المدرجة ضمن مجموعة مستبعدة) كمحتفظ بها برسوم البيع. توضح التعديلات أن هذا هو الامتياز الوحيد من متطلبات الإفصاح للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢) لهذه الحصص.

لم ينتج أي أثر من تطبيق هذه التعديلات على البيانات المالية الموحدة للمصرف حيث لم تصنف أي من حصص المصرف في هذه المنشآت أو ضمن مجموعة مصنفة، كمحتفظ بها برسوم البيع.

٢,٢- المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد:

لم يقرر المصرف بتطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الواردة أدناه الصادرة لكن غير سارية المفعول بعد:

ب معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد

لم يتم المصرف بتطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الواردة أدناه الصادرة لكن غير سارية المفعول بعد:

سارية المفعول للفقرات المالية التي تبدأ في أو بعد

معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

- ٢٠١٨ كانون الثاني ١ | التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٤ - ٢٠١٦ التي تشمل التعديلات على المعيارين الدوليين للتقارير المالية رقم (١) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨).
- ٢٠١٩ كانون الثاني ١ | التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٥ - ٢٠١٧ التي تشمل التعديلات على المعيارين الدوليين للتقارير المالية رقم (٣) و (١١) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) و (٢٣).
- ٢٠١٨ كانون الثاني ١ | تفسير لجنة المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٢٢): العمليات بالعملة الأجنبية والدفعات المقدمة. يتناول التفسير العمليات المجراة بالعملة الأجنبية أو اجزاء من عمليات، حيث:
- يوجد ثمن معنون بعملة أجنبية
 - تعترف المنشأة باصل مدفوع مقدماً أو بايراد مؤجل متعلق بذلك الثمن قبل الاعتراف بالموجودات أو الإيرادات أو المصاريف ذات الصلة، و
 - الأصل المدفوع مقدماً أو الإيراد المؤجل هو غير نقدي.
- ٢٠١٩ كانون الثاني ١ | تفسير لجنة المعايير الدولية للتقارير المالية (٢٣): عدم اليقين حول معالجات ضريبة الدخل. يتناول التفسير تحديد الربح الخاضع للضريبة (الخسائر الضريبية)، الأسس الضريبية، الخسائر الضريبية غير المستخدمة، الإعفاءات الضريبية غير المستخدمة والمعدلات الضريبية وذلك عندما يكون هناك عدم يقين بشأن معالجات ضريبة الدخل بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢). ويتناول التفسير على وجه التحديد ما يلي:
- ما إذا كان ينبغي النظر في المعالجات الضريبية بشكل جماعي؛
 - افتراضات مراجعات السلطات الضريبية؛
 - تحديد الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية)، الأسس الضريبية، الخسائر الضريبية غير المستخدمة والإعفاءات الضريبية غير المستخدمة والمعدلات الضريبية، و
 - أثر التغيرات في الوقائع والظروف.
- ٢٠١٨ كانون الثاني ١ | التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٢) "الدفع على أساس السهم" والمتعلقة بالتصنيف والقياس لعمليات الدفع على أساس السهم.
- ٢٠١٨ كانون الثاني ١ | التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٤) "عقود التأمين" والمتعلقة بالفرق ما بين تاريخ سريان كل من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ومعيار عقود التأمين الجديد.



٢٠١٨ كانون الثاني

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٤٠) "الاستثمارات العقارية" حيث تم تعديل الفقرة رقم (٥٧) لتنص على أن المنشأة تقوم بتحويل أي عقار من أو إلى الاستثمارات العقارية فقط عندما يكون هنالك دليل على التغيير في الاستخدام. يحدث التغيير في الاستخدام عندما تتوافق العقارات أو تتوقف عن التوافق مع تعريف الاستثمارات العقارية. لا يشكل التغيير في نوايا الإدارة لاستخدام العقار دليل على وجود تغيير في الاستخدام. تم تعديل الفقرة لتنص على أن قائمة الأمثلة الواردة فيها غير شاملة.

٢٠١٨ كانون الثاني

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية (النسخ المعدلة للأعوام ٢٠١٠ و ٢٠١٣ و ٢٠١٤) حيث صدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية في تشرين الثاني ٢٠٠٩ وطرح متطلبات جديدة لتصنيف وقياس الموجودات المالية، قام المصرف بالتطبيق المبكر لهذا المعيار لجهة لتصنيف والقياس (نسخة ٢٠٠٩) بدأ من ١ كانون الثاني ٢٠١١. تم تعديل المعيار في تشرين الأول ٢٠١٠ لإضافة متطلبات لتصنيف وقياس واستبعاد المطلوبات المالية، كما تم طرح نسخة جديدة في تشرين الثاني ٢٠١٣ لتتضمن متطلبات جديدة لمحاسبة التحوط. كما تم إصدار نسخة معدلة من المعيار في تموز ٢٠١٤ كى يتضمن بشكل رئيسي كل من (أ) متطلبات التدني للموجودات المالية (ب) تعديلات محددة لمتطلبات التصنيف والقياس من خلال طرح فئة لقياس الموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر لبعض أدوات الدين البسيطة.

إن النسخة النهائية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) تحتوي على المتطلبات المحاسبية للأدوات المالية وحلت محل معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩): الاعتراف والقياس. وتتضمن النسخة الجديدة من المعيار المتطلبات التالية:

التصنيف والقياس:

تصنف الموجودات المالية بناء على نموذج الأعمال والتدفقات النقدية التعاقدية. وقدمت نسخة ٢٠١٤ تصنيفاً جديداً لبعض أدوات الدين حيث يمكن تصنيفها ضمن "الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر". ويتم تصنيف المطلوبات المالية بشكل مشابه لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) لكن هنالك اختلافات في المتطلبات المنطبقة على قياس مخاطر الائتمان المتعلقة بالمنشأة.

التدني:

قدمت نسخة ٢٠١٤ نموذج "الخسارة الائتمانية المتوقعة" لاحتساب خسارة تدني الموجودات المالية، وعليه أصبح من غير الضروري زيادة المخاطر الائتمانية بشكل مسبق حتى يتم الاعتراف بخسارة التدني.

محاسبة التحوط:

قدمت نسخة ٢٠١٤ نموذج جديد لمحاسبة التحوط تم تصميمه ليكون أكثر ملاءمة مع كيفية قيام المنشآت بإدارة المخاطر عند التعرض لمخاطر التحوط المالي وغير المالي.

إلغاء الاعتراف:

تم اتباع متطلبات إلغاء الاعتراف للموجودات المالية والمطلوبات المالية كما وردت في المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩).

١ كانون الثاني ٢٠١٩

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) (الادوات المالية): المتعلقة بمزايا الدفع المسبق مع التعويضات السلبية، بحيث تعدل المتطلبات الحالية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) فيما يتعلق بحقوق إنهاء الخدمة وذلك للسماح بقياس بالكلفة المطفأة (أو وفقاً لنموذج الاعمال، بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر) بما فيها حالة مدفوعات التعويضات السلبية.

تقييم أثر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية

استناداً إلى تحليل الموجودات المالية والمطلوبات المالية للمصرف على أساس الوقائع والظروف القائمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ تم تقييم تأثير المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) على البيانات المالية للمصرف على النحو التالي:

التصنيف والقياس:

- تأثير التغييرات الهامة في التصنيف.
- استمرار قياس جميع الموجودات والمطلوبات المالية الاخرى على نفس الاسس المعتمدة حالياً بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩).

التدني:

تخضع الموجودات المالية التي تُقاس بالتكلفة المطفأة وذمم التأجير التمويلي والمبالغ المستحقة من الزبائن بموجب عقود الإنشاء لمخصصات التدني المنصوص عليها في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).

يتوقع المصرف تطبيق الاسلوب المبسط الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة (Expected Credit Loss) على كامل عمر الذمم المدينة وذمم التأجير التمويلي والمبالغ المستحقة من الزبائن بموجب عقود الإنشاءات كما هو مطلوب أو مسموح به وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩). وفيما يتعلق بالقروض للأطراف ذات العلاقة (ايضاح - ٢٩)، تم تقييم حدوث زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان للقروض الممنوحة لأطراف ذات علاقة منذ الاعتراف الأولي حتى ٣١ كانون الأول ٢٠١٧. وعليه، يتوقع القيمون على المصرف الاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعه إما على فترة ١٢ شهر او على كامل عمر هذه البنود على التوالي.

ان النموذج المتعلق بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS ٩) يصنف القروض الائتمانية ضمن ثلاث فئات.

الفئة الاولى (Stage 1): الاصول المالية داخل الميزانية والالتزامات المالية خارج الميزانية المنتجة التي لم تشهد ارتفاعاً ملحوظاً في مخاطر الائتمان (Performing).

الفئة الثانية (Stage 2): الاصول المالية داخل الميزانية والالتزامات المالية خارج الميزانية المنتجة التي شهدت ارتفاعاً ملحوظاً في مخاطر الائتمان (Under – Performing).

الفئة الثالثة (Stage 3): الاصول المالية داخل الميزانية والالتزامات المالية خارج الميزانية غير المنتجة (Non-Performing) التي شهدت تدنياً في قيمتها الائتمانية (Credit Impaired) والتي تشمل الديون المصنفة "دون العادي" و "مشكوك بتحصيلها" و "رديئة" وفقاً للقرار الاساسي رقم ٧١٥٩ تاريخ ١٠/١١/١٩٩٨.



وفقا للعمليات الانتقالية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)، سيقوم المصرف بتقييم هذا المعيار بأثر رجعي. بحيث سيتم ادراج التغيرات في التدابير الناشئة عن التطبيق المبدئي من خلال تعديل بداية رصيد ارباح سابقة مدورة او الاحتياطات تحت حقوق المساهمين اعتبارا من ١ كانون الثاني ٢٠١٨.

خلال عام ٢٠١٧، قام المصرف باجراء تقييم مفصل لتأثير تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩). ويستند هذا التقييم الى المعلومات المتاحة حاليا وقد يخضع للتغيرات الناشئة عن معلومات معقولة وداعمة اخرى يتم اتاحتها للمصرف في عام ٢٠١٨ عندما يُعتمد هذا المعيار. وبشكل عام، لا يتوقع المصرف اي تأثير جوهري على البيانات المالية باستثناء اثر تطبيق مؤونات التدني وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩). بالاضافة الى ذلك، ووفقا للتعميم الاساسي لمصرف لبنان رقم ١٤٣ بتاريخ ٧ تشرين الثاني ٢٠١٧، يمكن للمصرف استخدام الاحتياطات المكونة والغير قابلة للتوزيع والمطلوبات المؤجلة التي تم تخصيصها سابقا بغية تكوين المؤونات المتعلقة بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩). وباختصار، لا يوجد تأثير جوهري على حقوق المساهمين نتيجة تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ بعد الاخذ بعين الاعتبار المؤونات والاحتياطات المكونة سابقا.

١ كانون الثاني ٢٠١٨

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥): الإيرادات من العقود مع العملاء. صدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) في أيار ٢٠١٤ حيث وضع نظام شامل وموحد تستعين به المنشآت في قيد الإيرادات الناتجة من العقود المبرمة مع العملاء. المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) سوف يحل محل الإرشادات الحالية بشأن الاعتراف بالإيرادات بما في ذلك المعيار المحاسبي الدولي رقم (١٨): الإيرادات، والمعيار المحاسبي الدولي رقم (١١): عقود الإنشاءات وما يتعلق بها من تفسيرات عند سريان العمل بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥).

ويرتكز المبدأ الأساسي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) على أنه يتوجب على المنشأة الاعتراف بإيراداتها لوصف التحويل الحاصل للبضائع أو الخدمات المتفق عليها للعملاء بقيمة تعكس القيمة التي تتوقع المنشأة الحصول عليها لقاء تلك البضائع أو الخدمات، ويقدم المعيار على وجه الدقة منهجا للاعتراف بالإيرادات بناءً على خمس خطوات:

- * **الخطوة ١:** تحديد العقود المبرمة مع العميل.
- * **الخطوة ٢:** تحديد التزامات الأداء الواردة بالعقد.
- * **الخطوة ٣:** تحديد قيمة المعاملة.
- * **الخطوة ٤:** تخصيص قيمة المعاملة على التزامات الأداء الواردة بالعقد.
- * **الخطوة ٥:** الاعتراف بالإيرادات عند (أو حين) استيفاء المنشأة لالتزامات الأداء.

وبموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) تعترف المنشأة بإيراداتها عندما يتم استيفاء الالتزام، أي عندما تحول السيطرة للعميل على البضائع أو الخدمات التي تنطوي على استيفاء التزام ما. لقد تم إضافة المزيد من التوجيهات المستقبلية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) حتى يتم معالجة حالات محددة، وإضافة إلى ذلك يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) مزيدا من الإفصاحات التفصيلية.

١ كانون الثاني ٢٠١٨

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥): الإيرادات من العقود مع العملاء المتعلقة بتوضيح ثلاثة جوانب للمعيار (تحديد التزامات الأداء، اعتبارات الموكل مقابل الوكيل، والتراخيص) ولتوفير انتقال مريح للعقود المعدلة والعقود المكتملة.

- ٢٠١٩ ا كانون الثاني
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦): عقود الإيجار، يحدد هذا المعيار كيفية الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح عن عقود الإيجار وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية. كما يوفر هذا المعيار نموذج محاسبي موحد للمستأجر، حيث يتطلب قيام المستأجرين بالاعتراف بالأصول والالتزامات لكافة عقود الإيجار باستثناء العقود التي تكون مدتها ١٢ شهراً أو أقل أو تكون أصولها ذات قيم منخفضة.
- يستمر المؤجرين بتصنيف عقود الإيجارات كتشغيلية أو تمويلية، ضمن مفهوم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) المتعلق بالمحاسبة للمؤجر دون تغيير جوهرى عن المعيار المحاسبي الدولي السابق رقم (١٧).
- ٢٠١٩ ا كانون الثاني
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): الإستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة: تتعلق بالحصص الطويلة الأجل في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة. وتوضح هذه التعديلات تطبيق المنشأة للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية للحصص الطويلة الأجل في شركة زميلة أو مشروع مشترك والتي تشكل جزءاً من صافي الإستثمار في الشركة الزميلة أو المشروع المشترك على ان لا يكون قد تم تطبيق طريقة حقوق الملكية.
- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧): الأدوات المالية، الإفصاحات المتعلقة بالتطبيق الدولي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧): الأدوات المالية الإفصاحات المتعلقة بإفصاحات إضافية حول محاسبة التحوط (والتعديلات اللاحقة) والنتيجة عن تطبيق الفصل الخاص بمحاسبة التحوط في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).
- ٢٠٢١ ا كانون الثاني
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) عقود التأمين يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) قياس المطلوبات التأمينية بالقيمة الحالية للوفاء، ويوفر نهج قياس وعرض أكثر اتساقاً لجميع عقود التأمين. تهدف هذه المتطلبات إلى تحقيق هدف المحاسبة المتسقة القائمة على المبادئ لعقود التأمين. ويحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤) عقود التأمين اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢١.
- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٠) البيانات المالية الموحدة ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): الإستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة (٢٠١١) والمتعلق بمعالجة البيع أو المساهمة في الموجودات من المستثمر لشركته الزميلة أو مشروعته المشترك.
- تاريخ التطبيق غير محدد بعد



تتوقع الإدارة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في البيانات المالية الموحدة للمصرف عندما تكون قابلة للتطبيق. ان تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة، قد لا يكون لها أي تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة للمصرف في فترة التطبيق الاولي.

تتوقع الإدارة تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) في البيانات المالية الموحدة للمصرف للفترة المالية التي تبدأ في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ وإعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) في البيانات المالية الموحدة للمصرف للفترة السنوية التي تبدأ في ١ كانون الثاني ٢٠١٩.

٣ - السياسات المحاسبية الهامة

تصريح التقيد بالمعايير واعداد البيانات المالية

تم اعداد البيانات المالية وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية .

ان موجودات ومطلوبات الحسابات الاستثمارية والائتمانية غير المقيدة والمقيدة تظهر منفصلة عن موجودات ومطلوبات المصرف ويتم اظهار تفاصيلها في بيان موجودات ومطلوبات منفصل في الايضاح رقم ٢٥ و ٢٦ ، وتطبق بشأنها نفس المبادئ المحاسبية المعتمدة بالنسبة لحسابات المصرف الخاصة . لقد جرى تصنيف الحسابات في الموجودات والمطلوبات حسب طبيعة كل منها وجرى تبويبها في البيانات المالية بموجب ترتيب تقريبي تبعاً لسيولتها النسبية .

أسس التوحيد

تشمل البيانات المالية الموحدة حسابات بنك البركة ش.م.ل. وشركة دلمون العقارية ش.م.ل. الخاضعة لسيطرة المصرف .

| عدد الاسهم | الملكية | تاريخ موافقة مصرف لبنان على التملك |
|-------------|---------|---------------------------------------|
| ٢,٩٧٠ .م.ل. | %٩٩ | ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٤ |

تملك المصرف كامل اسهم شركة دلمون العقارية ش.م.ل. من بنك البركة الاسلامي ش.م.ب. (م) بمبلغ ٩,٠٤ مليار ل ل (ما يعادل ٦ مليون دولار أميركي) وذلك بموجب عقد بيع اسهم بالمساومة بتاريخ ٢٠ تشرين الثاني ٢٠١٢ وبعد موافقة مصرف لبنان المبدئية بتاريخ ٥ شباط ٢٠١٤.

تتحقق السيطرة عند المصرف حين:

- يكون لديه سلطة على الشركة المستثمر فيها؛
- تتعرض ، أو يكون لديه حقوق ، لعوائد متغيرة من مشاركته مع الشركة المستثمر فيها؛ و
- يكون لديه القدرة على استخدام قوته للتأثير على عوائدها.

يقوم المصرف بإعادة تقدير ما إذا قد يسيطر او لا على الشركة المستثمر فيها إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى أن هناك تغييرات على واحد أو أكثر من العناصر الثلاثة من السيطرة المذكورة أعلاه.

عندما لا يملك المصرف أغلبية حقوق التصويت للشركة المستثمر فيها، فقد يكون لديه السلطة على الشركة المستثمر فيها إذا كانت حقوق التصويت كافية لتعطيه القدرة العملية لتوجيه الأنشطة ذات الصلة للشركة المستثمر فيها بمفرده. يعتبر المصرف جميع الحقائق والظروف ذات الصلة في تقييم ما إذا قد تكون حقوق التصويت للمصرف في الشركة المستثمر فيها تكفي لتعطيه القوة او لا ، بما في ذلك :

- حجم امتلاك المصرف لحقوق التصويت بالنسبة لحجم وتوزيع اسهم أصحاب الأصوات الأخرى؛
- حقوق التصويت المحتملة التي يحتفظ بها المصرف ، وأصحاب الأصوات الأخرى أو الأطراف الأخرى؛
- الحقوق الناشئة عن ترتيبات تعاقدية أخرى ؛ و
- أي وقائع وظروف إضافية تشير إلى أن المصرف لديه، أو ليس لديه، القدرة الحالية لتوجيه الأنشطة ذات الصلة عندما تحتاج إلى القيام بالقرارات المناسبة، بما في ذلك أنماط التصويت في اجتماعات المساهمين السابقة.

يبدأ توحيد شركة تابعة عندما يسيطر المصرف على الشركة التابعة و يتوقف عندما يفقد المصرف السيطرة عليها. تدرج إيرادات و اعباء الشركة التابعة المشتراة أو المباعة خلال السنة في بيان الارباح أو الخسائر من تاريخ كسب المصرف السيطرة حتى تاريخ فقدانه السيطرة على الشركة التابعة.

الحقوق غير المسيطرة تمثل الجزء من الربح أو الخسارة و صافي موجودات الشركات التابعة التي لا يملكها المصرف مباشرة أو غير مباشرة. ان الارباح او الخسائر وكل عنصر في الدخل الشامل الآخر هو عائد لمساهمي المصرف الام والحقوق غير المسيطرة حتى ولو نتج عن ذلك عجز في رصيد الحقوق غير المسيطرة عند الاقتضاء. يتم تعديل البيانات المالية للشركة التابعة اذا فقد المصرف السيطرة على الشركة التابعة، عندئذ يجب عليها القيام بما يلي :

- الغاء الاعتراف بموجودات (بما في ذلك الشهرة) و مطلوبات الشركة التابعة ؛
- الغاء الاعتراف بالمبلغ لأي حصص غير مسيطرة ؛
- الغاء الاعتراف باحتياطي فروقات تحويل عملات اجنبية الظاهر ضمن حقوق المساهمين ؛
- الاعتراف بالقيمة العادلة للعرض النقدي المستلم ؛
- الاعتراف بالقيمة العادلة لاي استثمار محتفظ به ؛
- الاعتراف بأي فرق ناتج على انه ارباح او خسارة ؛ و
- اعادة تصنيف المبالغ المعترف بها في الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق بالشركة التابعة الى حساب الارباح او الخسائر، او نقلها مباشرة الى الارباح المدورة في حال اشترطت المعايير الاخرى ذلك .

لقد تم استبعاد جميع الارصدة بين المصرف والشركة التابعة في البيانات المالية الموحدة.

اسس التقييم

تم اعداد البيانات على اساس مبدأ الكلفة التاريخية باستثناء البنود التالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة:

١. الموجودات والمطلوبات المحتفظ بها بغرض المتاجرة .
٢. الادوات المالية المحددة على اساس القيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر .
٣. الاستثمارات في حقوق الملكية .
٤. الموجودات المالية الاخرى التي لا يحتفظ بها ضمن نموذج اعمال هدفه جمع تدفقات نقدية تعاقدية أو ينتج عن الشروط التعاقدية لهذه الموجودات مجرد دفعات للمبلغ الاساسي والعائد .
٥. الادوات المالية المشتقة التي يتم قياسها بالقيمة العادلة .

تتمثل اهم السياسات المحاسبية المتبعة بما يلي :

(أ) العملات الاجنبية :

إن العمليات المجراة بعملات غير الليرة اللبنانية (عملات اجنبية) يتم تسجيلها على أساس أسعار القطع السائدة بتاريخ العمليات . بتاريخ كل بيان وضع مالي يتم اعادة تحويل البنود المالية بالعملات الاجنبية على أساس أسعار القطع السائدة بذلك التاريخ . ان البنود غير المالية بالعملات الاجنبية المسجلة على اساس القيمة العادلة يعاد تحويلها على اساس اسعار القطع السائدة في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة . ان البنود غير المالية التي جرى تقييمها على اساس الكلفة التاريخية بعملة اجنبية لا يعاد تحويلها .



يتم الاعتراف بفروقات القطع في الارباح والخسائر في الفترة التي نشأت فيها ، باستثناء فروقات القطع على العمليات المنفذة بقصد التحوط لمخاطر محددة بعمليات أجنبية وفروقات القطع على بنود مالية تمثل ارصدة مدينة مطلوبة من أو دائنة متوجبة الى نشاط أجنبي من غير المقرر أو المتوقع تسديدها يتم تسجيلها في الدخل الشامل الآخر وتتراكم ضمن حقوق المساهمين ومن ثم تقيّد في الارباح أو الخسائر عند التفرغ عن صافي المساهمة .

(ب) الاعتراف والغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية :

يتم الاعتراف المبدئي بضمم البيوع المؤجلة والودائع وسندات الدين الصادرة والمطلوبات المرؤوسة ، بالتاريخ الذي نشأت فيه. ويتم الاعتراف المبدئي بجميع الموجودات والمطلوبات المالية الاخرى في التاريخ الذي يصبح فيه المصرف فريقاً في الشروط التعاقدية للاداءة .

يتم القياس المبدئي للموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة . ان تكاليف اجراء العملية المرتبطة مباشرة باقتناء أو اصدار الموجودات والمطلوبات المالية (باستثناء الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر) يتم اضافتها أو تنزيلها من القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية ، حسبما ينطبق ، عند الاعتراف المبدئي . اما تكاليف اجراء العملية المرتبطة مباشرة باقتناء الموجودات أو المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر فيتم الاعتراف بها فوراً في الارباح أو الخسائر .

يتم الغاء الاعتراف من قبل المصرف بأصل مالي عند انتهاء أجل الحقوق التعاقدية في التدفقات النقدية من الاصل، أو عندما تحوّل الاصل المالي في عملية تتضمن تحويل جميع مخاطر وعائدات ملكية الاصل المالي الى منشأة اخرى . اذا لم يحول المصرف أو يحافظ على جميع مخاطر وعائدات ملكية الاصل واستمر بالسيطرة على الاصل المنقول ، يجب ان يعترف المصرف بحصته المحتفظ بها في الاصل وبالالتزامات المترتبة عنها في المبالغ التي قد يتم دفعها . اذا حافظ المصرف بصورة مهمة على جميع مخاطر وعائدات ملكية الاصل المالي المنقول ، يجب ان يستمر المصرف بالاعتراف بالاصل المالي وكذلك الاعتراف بالاقتراضات الضامنة للعائدات المقبوضة .

عند الغاء الاعتراف بأصل مالي بالقيمة المطفأة ، يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل ومجموع المقابل المقبوض وبرسم القبض ضمن الارباح أو اخسائر .

لا يتم الغاء الاعتراف بسندات الدين المستبدلة بسندات دين ذات استحقاقات اطول ومخاطر مماثلة والمصدرة من المصدر عينه حيث انها لا تفي بشروط الغاء الاعتراف . يتم تأجيل العلوات والحسومات الناتجة عن عملية بدل السندات المذكورة واطفاؤها كتعزيز للعائد على مدى الفترة المتبقية للاستحقاقات الممددة .

يتم الغاء الاعتراف من قبل المصرف بمطلوبات مالية فقط عند الاعفاء من أو الغاء أو انتهاء أجل الالتزامات الخاصة بها . يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي الذي تم الغاء الاعتراف به والمقابل المدفوع وبرسم الدفع ، بما في ذلك الموجودات غير النقدية المنقولة أو الالتزامات المتكبدة ضمن الارباح أو الخسائر .

(ج) تصنيف الموجودات المالية :

يتم قياس كل الموجودات والمطلوبات المالية المعترف بها اما بالكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة بحسب تصنيفها .

سندات دين :

لاحقاً للاعتراف المبدئي ، يتم قياس أدوات الدين غير المشتقة والتي تستوفي الشرطين التاليين ، بالكلفة المطفأة على اساس العائد الفعلي ، ناقص انخفاض القيمة (باستثناء أدوات الدين المحددة بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر عند الاعتراف المبدئي) :

- الاحتفاظ بالموجودات ضمن نموذج اعمال والذي يكون الهدف منه الاحتفاظ بالموجودات المالية من اجل جمع التدفقات النقدية التعاقدية بدلا " من بيع الاداة قبل استحقاقها التعاقدى لتحقيق تغييرات في القيمة العادلة ؛ و
- ينتج عن الشروط التعاقدية للاصل المالي في تواريخ محددة تدفقات نقدية تكون مجرد دفعات للمبلغ الاساسي والعائد على المبلغ غير المسدد .

إذا لم يتم استيفاء أي من هذين الشرطين فإن اداة الدين يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر .

يمكن ان يحدد اصل مالي تحققت فيه معايير الكلفة المطفأة المذكورة اعلاه وعند الاعتراف المبدئي على انه مقياس بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر ، اذا كان مثل القيام بذلك يزيل او يقلل بشكل كبير من حالات التضارب في القياس والاعتراف التي تنشأ من قياس الموجودات والمطلوبات او الاعتراف بالارباح او الخسائر عليها وفق اسس مختلفة .

ادوات حقوق الملكية :

يتم تصنيف الاستثمارات في ادوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر الا اذا اختار المصرف عند الاعتراف المبدئي ان يعرض في الدخل الشامل الآخر التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة لاستثمار معين في اداة حق ملكية والذي لا يكون محتفظ به للمتاجرة (انظر أدناه) .

يتم قياس الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر بالقيمة العادلة كما في نهاية كل فترة، ويتم الاعتراف بالارباح والخسائر الناتجة من التغيير في القيمة العادلة في بيان الارباح أو الخسائر .

عند الاعتراف المبدئي ، يمكن ان يختار المصرف بشكل لا يمكن الرجوع عنه ولكل اداة على حدة عرض التغييرات في القيمة العادلة لاستثمارات في حقوق ملكية من خلال الدخل الشامل الآخر . تقيد الارباح والخسائر الناتجة عن ادوات حقوق الملكية هذه في الدخل الشامل الآخر وتتراكم ضمن حقوق المساهمين ولا تنقل لاحقا " الى الارباح او الخسائر . يعترف فقط بأنصبة ارباح الاسهم على هذه الاستثمارات في حساب الارباح او الخسائر ما لم تمثل هذه الارباح بوضوح استرداد لجزء من تكلفة الاستثمار ، وفي هذه الحالة يتم قيدها ضمن الدخل الشامل الآخر . يتم نقل الارباح او الخسائر المتراكمة ضمن الدخل الشامل الآخر الى الارباح المدورة في حال التفرغ عن الاستثمارات .

ان التحديد بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر غير مسموح به اذا كانت ادوات حقوق الملكية محتفظ بها لغرض المتاجرة .

يعتبر الاصل المالي محتفظ به لغرض المتاجرة اذا :

- تم شراؤه بشكل اساسي لغرض بيعه في المدى القريب ، أو
- كان عند الاعتراف المبدئي جزء من محفظة ادوات مالية محددة تدار معا " والتي يوجد بشأنها دليلا " على نمط فعلي حديث لجني الارباح قصيرة الاجل ؛ أو
- يكون عبارة عن مشتقة باستثناء المشتقة التي تكون عبارة عن عقد ضمان مالي او اداة تحوط محددة وفعالة .

اعادة التصنيف :

يتم اعادة تصنيف الموجودات المالية من الكلفة المطفأة الى القيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر أو العكس فقط اذا تغير هدف نموذج اعمال المجموعة لادارة تلك الموجودات بحيث ان التقييم للنموذج السابق لا يعود منطبقا " . عندما تكون اعادة التصنيف مناسبة ، يتم تطبيقها بأثر مستقبلي من تاريخ اعادة التصنيف .

اعادة التصنيف غير مسموحة :

- عند خيار " الربح الشامل الآخر " لاصل مالي ، أو
- تحت أي ظرف ، عند خيار القيمة العادلة لاداة مالية.



(د) المطلوبات المالية وادوات حقوق الملكية :

التصنيف كدين او حقوق ملكية :

يتم تصنيف ادوات الدين وحقوق الملكية التي يصدرها المصرف كمطلوبات مالية او حقوق ملكية بناء على جوهر الاتفاقيات التعاقدية والتعريف للالتزام المالي و لاداة حقوق الملكية .

أداة حقوق الملكية هي أي عقد يثبت الحصة المتبقية في أصول المنشأة بعد خصم جميع التزاماتها . يتم الاعتراف بادوات حقوق الملكية الصادرة عن المصرف بقيمة العائدات المقبوضة صافي من تكاليف الاصدار المباشرة .

اذا اعاد المصرف شراء ادوات حقوق الملكية الخاصة به ، فيتم الاعتراف بها واقتطاعها من حقوق الملكية . لا يتم الاعتراف بأي ربح او خسارة في الارباح او الخسائر عند شراء او بيع او اصدار او الغاء ادوات حقوق الملكية الخاصة بالمصرف.

يتم تصنيف الاجزاء المكونة للادوات المركبة (سندات قابلة للتحويل) الصادرة عن المصرف بشكل منفصل كمطلوبات مالية او اداة حق ملكية وفقا " لجوهر الاتفاقيات التعاقدية وتعريف الالتزام المالي و اداة حقوق الملكية . ان خيار التحويل الذي سيتم تسديده بموجب تبادل مبلغ نقدي ثابت أو اصل مالي آخر مقابل عدد محدد من ادوات حقوق الملكية الخاصة بالمصرف هو بمثابة اداة حق ملكية .

المطلوبات المالية :

المطلوبات المالية التي لا يحتفظ بها بغرض المتاجرة ولا يتم تحديدها بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر، يتم قياسها لاحقا " بالكلفة المطفأة باستعمال طريقة العائد الفعلي .

يتم تحديد المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر عندما يحتفظ بالالتزام المالي بغرض المتاجرة أو يتم تحديده بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر .

ان الالتزام المالي غير المحتفظ به بغرض المتاجرة قد يحدد بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر عند الاعتراف الاولي اذا :

- كان مثل هذا الاعتراف يلغي او يخفف بشكل جوهري تضارب القياس والاعتراف الذي قد ينتج ؛ أو
- كان الالتزام المالي يمثل جزء من مجموعة موجودات مالية أو مطلوبات مالية أو الاثنين معا " والتي يتم ادارتها وتقييم ادائها على اساس القيمة العادلة وفقا " لاستراتيجية موثقة لادارة المخاطر للمصرف أو استراتيجية استثمارية موثقة ، وتقدم المعلومات حول المجموعة داخليا " وفق ذلك الاساس ؛ أو
- كان الالتزام المالي يمثل جزء من عقد يحتوي على مشتق مدمج او اكثر ، وكان العقد المختلط بكامله محددًا " بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩).

(هـ) تقاص الموجودات والمطلوبات المالية :

يجري تقاص الموجودات والمطلوبات المالية وتظهر في بيان الوضع المالي بالصافي فقط عندما يكون هناك حق قانوني لعمل ذلك او عندما ينوي المجموعة اما القيام بالتسوية على اساس صافي القيمة واما ان يحقق الموجودات ويسدد المطلوبات بشكل متزامن .

(و) قياس القيمة العادلة :

ان القيمة العادلة هي السعر الذي يمكن الحصول عليه من بيع الاصل أو دفعه لتحويل التزام بموجب عملية منظمة بين متشاركين في السوق في تاريخ القياس.

يتم قياس القيمة العادلة لاصل والتزام معين استناداً الى خصائص الاصل او الالتزام والتي يقوم المتشاركين في السوق باخذها في الاعتبار عند عملية تسعير الاصل او الالتزام في تاريخ القياس .

يتم قياس القيمة العادلة للاصول غير المالية بالاخذ بعين الاعتبار قدرة متشارك في السوق على انتاج

منافع اقتصادية من خلال التوظيفات الفضلى للاصل او من خلال بيعه لمشارك آخر في السوق الذي قد يقوم بتوظيفات فضلى للاصل .

يقوم المصرف باعتماد اسعار السوق لتقييم ادواته المالية المتداولة في سوق مالي نشط . اذا لم يكن سوق الاداة نشطا يقوم المصرف باعتماد تقنيات لقياس القيمة العادلة تأخذ في الاعتبار الاستعمال الاقصى لمعلومات منظورة في السوق حيث ينطبق .

حدد المعيار الدولي للتقارير المالية IFRS ١٣ مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة :

- المستوى ١ : الاسعار المعلنة (غير المعدلة) لاصول والتزامات متطابقة في اسواق نشطة ؛
- المستوى ٢ : معلومات غير السعر المعلن المتضمن في المستوى ١ الذي يتم رصده للاصل والالتزام، سواء بصورة مباشرة (مثل الاسعار) او غير المباشرة (اي مشتقة من الاسعار) ؛
- المستوى ٣ : معلومات عن الاصل او الالتزام لا تستند الى تلك المرصودة من السوق (معلومات غير منظورة) .

(ز) تدني قيمة الموجودات المالية:

يتم تقييم الموجودات المالية المسجلة بالكلفة المطفأة ، في تاريخ كل بيان وضع مالي لناحية وجود مؤشرات تدني في قيمتها . يكون هنالك تدني في قيمة الموجودات المالية عند وجود دليل حسي ، نتيجة حصول حدث أو أكثر بعد اجراء القيد الدولي للموجودات ، ان التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للاستثمار قد تأثرت .

عند النظر بوجود دليل على تدني في قيمة الاصول المسجلة بالكلفة المطفأة ، يأخذ المصرف بعين الاعتبار الاصول بشكل منفرد وبشكل جماعي .

ان خسائر تدني قيمة الموجودات المسجلة على اساس الكلفة المطفأة تحدد بما يساوي الفرق بين القيمة الدفترية للموجودات المالية والقيمة الاستردادية المقدرة. تقييد الخسائر في الارباح أو الخسائر . اذا حصل انخفاض في خسارة تدني القيمة في فترة لاحقة ، يتم عكس خسارة تدني القيمة المقيدة سابقا من خلال الارباح أو الخسائر ضمن حدود ان القيمة الدفترية للاصل المالي بتاريخ عكس خسارة تدني القيمة لا تزيد عما كان يمكن ان تبلغه الكلفة المطفأة فيما لو لم يتم قيد خسارة تدني القيمة .

(ح) تسهيلات ائتمانية :

القروض والتسليفات هي موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد ، غير الاستثمارات في اوراق مالية ، وغير محتفظ بها للمتاجرة . تقييد القروض والتسليفات على اساس الكلفة المطفأة بعد تنزيل الاليرادات غير المحققة وبعد مؤونة تدني قيمة الديون حيث ينطبق . تسجل الديون الرديئة والمشكوك بتحصيلها على الاساس النقدي وذلك لوجود شكوك واحتمال بعدم تحصيل قيمتها الاصلية و/أو عائداتها .

(ط) استثمارات في شركات تابعة :

الشركة التابعة هي منشأة يمارس عليها المصرف سيطرته، أي عندما يتمكن المصرف من التحكم بالسياسات المالية والتشغيلية لهذه الشركات والتي يساهم في رأسمالها. تظهر الاستثمارات في الشركة التابعة على اساس طريقة الكلفة ناقص التدني في قيمتها ان وجد.

(ي) ممتلكات ومعدات :

تظهر الممتلكات والمعدات على اساس الكلفة التاريخية ، بعد تنزيل الاستهلاكات المتراكمة وخسارة تدني القيمة ، ان وجدت .

يتم احتساب استهلاك الممتلكات والمعدات لاطفاء تكلفة الموجودات ، باستثناء الاراضي والدفعات على حساب نفقات رأسمالية ، باستعمال طريقة القسط الثابت على مدى مدة الخدمة المقدرة للاصول المعنية كما يلي :



| سنوات | سنوات |
|-------|-----------|
| ٨,٥ | ٥٠ |
| ٥ | ١٣,٥ |
| ٥ | ١٣,٥ - ١٠ |
| | ٦,٥ |

ان الارباح أو الخسائر الناتجة عن استبعاد او تقاعد اي من الاصول الثابتة يتم تحديدها بالفرق بين عائدات البيع والقيمة الدفترية للموجودات ويتم تسجيلها ضمن الارباح او الخسائر.

(ك) موجودات غير ملموسة :

يتم اطفاء الموجودات غير الملموسة باستعمال طريقة القسط الثابت وبنسبة ٢٠ ٪ وهي تخضع لاختبار التدني في قيمتها.

(ل) استثمارات عقارية :

يتم قياس العقارات الاستثمارية اوليا " بالكلفة بما في ذلك تكاليف المعاملة . لاحقا " للاعتراف الدولي , يتم قياس العقارات الاستثمارية بالقيمة العادلة كما في تاريخ بيان الوضع المالي . يتم قيد الربح أو الخسارة الناتجة عن التغيير في القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية ضمن بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر . ان عمليات التقييم يقوم بها مئمنون مستقلون مؤهلون على اساس الاسعار الحالية للسوق .

(م) التدني في قيمة اصول ملموسة وغير ملموسة :

في نهاية كل فترة تقرير , يقوم المصرف بمراجعة القيم الدفترية لاصوله الملموسة وغير الملموسة لتحديد فيما اذا كان يوجد اي مؤشر بان تلك الاصول قد اصابها خسارة تدني في قيمتها . ان وجد هكذا مؤشر , يتم تقدير القيمة الاستردادية للاصل لتحديد مدى خسارة تدني القيمة (ان وجدت) .

القيمة الاستردادية هي القيمة الأعلى ما بين القيمة العادلة ناقص كلفة البيع والقيمة الاستعمالية . عند تحديد القيمة الاستعمالية , يتم حسم التدفقات النقدية المستقبلية المقدره الى قيمتها الحالية باستعمال نسبة حسم قبل الضريبة تعكس تقديرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر الملازمة للاصل الذي لم يتم بشأنه تعديل تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية .

اذا كان تقدير القيمة الاستردادية للاصل اقل من قيمته الدفترية , يتم انقاص القيمة الدفترية للاصل لتوازي القيمة الاستردادية . تقيد خسارة تدني القيمة حالا في الارباح أو الخسائر , الا اذا كان الاصل المختص مسجل دفتريا بقيمة اعادة التقييم , وفي هذه الحالة تعامل خسارة تدني القيمة كتحفيض لوفر اعادة التقييم (المقيد سابقا) .

في حال ان خسارة تدني القيمة انعكست لاحقا , يتم زيادة القيمة الدفترية للاصل (وحدة منتجة لتدفقات نقدية) الى ان تصل الى التقدير المعدل لقيمتها الاستردادية , لكن بحيث ان القيمة الدفترية بعد الزيادة لا تفوق القيمة الدفترية التي كان يمكن ان تحدد فيما لو لم يتم قيد خسارة تدني القيمة للاصل (وحدة منتجة لتدفقات نقدية) في سنوات سابقة . يتم قيد عكس خسارة تدني القيمة حالا في الارباح أو الخسائر , الا اذا كان الاصل المختص مسجل دفتريا بقيمة اعادة التقييم , وفي هذه الحالة يعامل عكس خسارة تدني القيمة كزيادة لوفر اعادة التقييم (المقيد سابقا) .

(ن) مؤونة تعويضات نهاية الخدمة للموظفين :

ان مؤونة تعويضات نهاية خدمة الموظفين تبنى على اساس الموجبات التي تنشأ فيما لو جرى انهاء خدمات جميع الموظفين رضائياً " بتاريخ التقرير . يتم احتساب هذه المؤونة وفقاً لمتطلبات قوانين الضمان الاجتماعي والعمل اللبنانية بالاستناد الى عدد سنوات الخدمة مضروباً بالمعدل الشهري لاجور آخر ١٢ شهر ناقص الاشتراكات المدفوعة للصندوق الوطني للضمان الاجتماعي اللبناني .

(س) المؤونات :

يتم قيد المؤونات اذا ، نتيجة حدث سابق ، ترتب على المصرف موجب قانوني أو استنتاجي يمكن تقديره بشكل موثوق، وانه من المحتمل ان يتوجب اجراء تدفق منافع اقتصادية الى الخارج لتسديد الموجب .

(ع) تحقق الايرادات والاعباء :

تقيد ايرادات واعباء العوائد/الفوائد على اساس الاستحقاق ، مع الاخذ بالحسبان رصيد الاصل والنسبة المطبقة ، باستثناء القروض والتسليفات المصنفة دون العادية ومشكوك بتحصيلها التي يتم الاعتراف بعائداتها فقط عند تحقق استردادها . تتضمن ايرادات واعباء العوائد/الفوائد اطفاء الحسومات والعلاوات .

ان ايرادات واعباء الرسوم والعمولات التي تشكل جزءاً اساسياً من نسبة الفائدة الفعلية على موجودات مالية أو مطلوبات مالية (مثل العمولات والرسوم المكتسبة على القروض) يتم ادراجها ضمن ايرادات واعباء الاستثمارات .

تقيد ايرادات الرسوم والعمولات الاخرى عند تنفيذ الخدمات المعنية . يتم الاعتراف بايراد انصبة الارباح عند نشؤ الحق باستلام الدفعة . يتم قيد أنصبة الارباح على ادوات حقوق الملكية المحددة على اساس القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ضمن الايرادات الاخرى كما هو مطلوب بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الا اذا كانت أنصبة الارباح تمثل بوضوح استرداداً لجزء من تكلفة الاستثمار ، عندئذ يتم قيدها ضمن الدخل الشامل الآخر .

(ف) ضريبة الدخل :

تمثل اعباء ضريبة الدخل مجموع الضريبة المتوجب دفعها حالياً والضريبة المؤجلة الدفع . تقيد ضريبة الدخل في بيان الدخل الا اذا كانت تتعلق ببنود مقيدة مباشرة ضمن الدخل الشامل الآخر ، وفي تلك الحالة تقيد الضريبة ايضاً ضمن الدخل الشامل الآخر .

الضريبة الحالية هي الضريبة المتوقعة دفعها على الارباح الخاضعة للضريبة للسنة وذلك باستعمال النسب القانونية السارية بتاريخ بيان الوضع المالي . تختلف الارباح الخاضعة للضريبة عن الارباح المذكورة في بيان الدخل بسبب البنود غير الخاضعة للضريبة أو غير القابلة للتنزيل . تظهر ضريبة الدخل المتوجبة الدفع في بيان الوضع المالي بعد تنزيل الضرائب المدفوعة سابقاً بشكل ضرائب مقطوعة من المصدر .

تخضع ايرادات بعض الادوات المالية لضريبة العوائد التي تقتطع من المصدر وتنقص في نهاية العام من مؤونة الضريبة على الارباح دون ان تكون قابلة للتدوير كمنافع ضرائب مؤجلة ولذلك تسجل كدفعة على حساب ضريبة الارباح وتظهر ضمن مؤونة ضريبة الارباح .

يتم قيد الضريبة المؤجلة المتوجبة على الفروقات بين القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات في بيان الوضع المالي واسسها الضريبة المقابلة المستعملة في احتساب الارباح الخاضعة للضريبة ، وتتم المحاسبة بشأنها باستعمال طريقة المطلوبات في بيان الوضع المالي . الضريبة المؤجلة ضمن المطلوبات تقيد عموماً عن جميع الفروقات المؤقتة الخاضعة للضريبة ، والضريبة المؤجلة ضمن الموجودات تقيد عموماً عن جميع الفروقات المؤقتة القابلة للتنزيل ضمن حدود انه من المحتمل ان ارباح خاضعة للضريبة ستتوفر في المستقبل بحيث يمكن الاستفادة مقابلها من الفروقات المؤقتة القابلة للتنزيل .



(ص) الحسابات الائتمانية :

تعقد جميع الحسابات الائتمانية على أسس غير تقديرية وتنتمي المخاطر والمكافآت ذات الصلة الى اصحاب الحسابات . بناء عليه ، تنعكس هذه الحسابات خارج بيان الوضع المالي .

(ق) النقد وما يوازي النقد :

يتضمن النقد وما يوازي النقد ارصدة ذات استحقاقات تقل عن ثلاثة أشهر وتضم : الصندوق وودائع لدى مصرف لبنان وودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية .

(ر) أدوات مالية لصالح الزبائن :

ان الادوات المالية المسجلة باسم المجموعة لصالح الزبائن والتي تحرك بناء على تعليماتهم لا تعتبر موجودات تابعة للمصرف ولذلك لا تتضمنها البيانات المالية المرفقة .

٤ - المقررات المحاسبية الهامة والموارد الاساسية لعدم اليقين في التقدير

عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة ، المذكورة في الايضاح ٣ ، يتوجب على الادارة ان تتخذ قرارات وتقوم بتقديرات وافتراضات بشأن القيم الدفترية لموجودات ومطلوبات لا تتوضح بسهولة من مصادر اخرى . ان التقديرات والافتراضات الخاصة بها تبنى على اساس الخبرة السابقة وعوامل اخرى تعتبر ذات صلة . ان النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات .

يتم مراجعة التقديرات والافتراضات الخاصة بها بصورة مستمرة . يتم اجراء القيود الناتجة عن تعديل التقديرات المحاسبية في الفترة المالية التي يحصل فيها تعديل التقدير وذلك اذا كان التعديل يؤثر فقط على تلك الفترة ، أو في فترة التعديل وفترات لاحقة اذا كان التعديل يؤثر على الفترة الحالية وفترات لاحقة .

المصادر الاساسية لعدم اليقين في التقدير :

ان الافتراضات الاساسية حول المستقبل ، وغيرها من المصادر الاساسية لعدم اليقين في التقدير بتاريخ التقرير ، التي تحمل مخاطر هامة بالتسبب بتعديل جوهري للقيم الدفترية لموجودات ومطلوبات خلال السنة المالية التالية ، هي مدرجة ادناه .

مؤونات لخسائر الديون – تسهيلات ائتمانية :

ان خسارة تدني القيمة المحددة بالنسبة لخسائر الديون تحدد عن طريق تقييم كل حالة على حدة . هذه الطريقة تطبق على القروض والتسليفات المصنفة وان العوامل التي تؤخذ بالاعتبار عند تقدير المؤونة لخسائر الديون تتضمن الحد الاعلى للائتمان المتوفر للفريق الآخر ، مقدرة الفريق الآخر على انتاج تدفقات نقدية كافية لتسديد التسليفات الممنوحة له ، وقيمة الضمانة وامكانية تملك اصول إستيفاء للدين .

تحديد القيم العادلة :

ان تحديد القيمة العادلة لموجودات مالية ليس لها سعر سوق يمكن لحظه يتطلب استعمال تقنيات تقييم كما هو مذكور في الايضاح ٣ (و) . وبالنسبة للادوات المالية المتداولة بشكل غير متكرر واسعارها قليلة الشفافية ، فإن القيمة العادلة تكون أقل موضوعية ، وتتطلب درجات متفاوتة من الأحكام تعتمد على السيولة ، التركيز ، عوامل سوق غير اكيدة ، افتراضات تسعير ، ومخاطر اخرى تؤثر على الأداة المعنية .

مبدأ الاستمرارية:

قامت الإدارة بتقييم مدى قدرة المصرف على الاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية وذلك حسب معيار المحاسبة الدولي رقم ١ . اعتمدت الإدارة بتقييمها على مجموعة من المؤشرات المالية والتشغيلية. تعتقد الإدارة انه وبالرغم من تدني صافي الإيرادات المالية خلال الأعوام الماضية والتي أدت الى خسائر تشغيلية للمصرف. فان المصرف يمتلك الموارد الكافية للاستمرار بالعمل في المدى المستقبلي المنظور. وبالإضافة الى ذلك فان الدعم التشغيلي والمالي المطلوب للمصرف من المجموعة الام متوفر عند الحاجة.

لقد قامت إدارة المصرف بتحضير بيان التدفقات النقدية الموجز المتوقع للسنوات الخمس المقبلة لحسابات المصرف الخاصة والمقيدة وغير المقيدة مع الاخذ بالاعتبار الدعم التشغيلي والمالي للمصرف من المجموعة الام، الذي تحقق نهاية عام ٢٠١٧ وبداية عام ٢٠١٨.

فيما يلي بيان التدفقات النقدية الموجز المتوقع لميزانيات المصرف الخاصة والائتمانية المقيدة غير المقيدة للخمس سنوات المقبلة :

| للسنة المنتهية ٣١ كانون الاول | | | | | |
|---|---------------|---------------|---------------|---------------|--|
| ٢٠٢٢ ألف ل | ٢٠٢١ ألف ل | ٢٠٢٠ ألف ل | ٢٠١٩ ألف ل | ٢٠١٨ ألف ل | |
| ٢,٩٩٩,٨٩٣ | ٢,٣٢٩,٢٣٠ | ١,٩٦٢,٣١٣ | ١,٣٠٣,٦٧٠ | ١٤٢,٨٦٧ | أرباح متوقعة للسنة |
| التدفقات النقدية الموجزة المتوقعة من النشاط التشغيلية: | | | | | |
| (٤٦,٩٧٧,٨٤٧) | (٢٨,٥٥٤,٧١٩) | (٥٠,٤٧٧,٣٩٩) | (٦١,٩٢٦,٧٢٨) | (٤١,٧٥٧,٠٨٠) | الزيادة المتوقعة في الموجودات |
| ٥٥,٣٦١,٨٦٧ | ٣٦,٦٩٨,٢٠٧ | ٦٢,٢٧٠,٧١٤ | ٦٨,٢٢٧,٤٩٩ | ٤٦,٦١١,٦٥٩ | الزيادة المتوقعة في المطلوبات |
| ١٤٣,٩٨٠,٥٤١ | ١٣٢,٥٩٦,٦٢٨ | ١٢٢,١٢٣,٩١٠ | ١,٨٠,٣٦٨,٢٨٢ | ١,٠٠,٧٦٣,٨٤١ | النقد المتوقع وما يوازي النقد في نهاية السنة |

٥ - الصندوق ونقد لدى مصرف لبنان

| ٣١ كانون الاول | | |
|----------------|---------------|--------------------------------|
| ٢٠١٦ ألف ل | ٢٠١٧ ألف ل | |
| ٣,٨٠٨,١٣١ | ٤,١٦٢,٧٠٦ | نقد في الصندوق |
| ٧,٥٤٠,٠٥٣ | ١٤,٤٦٠,٤٤٦ | حسابات جارية |
| ١٥,٦١٣,٤٤٥ | ١٦,٣٩٧,١٦١ | حسابات جارية - احتياطي الزامي |
| - | ٤,٥١٦,٤٧٥ | ودائع لاجل احتياطي الزامي |
| ٥١,٢٥٥,٠٠٠ | ٥٢,٠٠٨,٧٥٠ | مرابحات السلع - احتياطي الزامي |
| ٢٢,٦١٢,٥٠٠ | ٣,٠١٥,٠٠٠ | مرابحات السلع |
| ٩,٣,٤٢٩ | ١,٠٤٣,٧٨٣ | ايرادات سارية غير مستحقة القبض |
| ١٠١,٧٣٢,٥٥٨ | ١٢٢,٧٣٩,٣٢١ | |

تتطلب القوانين والأنظمة المحلية ان تحتفظ المصارف باحتياطي نقدي لدى مصرف لبنان على شكل ودائع بالليرة اللبنانية غير منتجة لايرادات توازي ٢٥ % و ١٥ % من المتوسط الاسبوعي لمجموع ودائع الزبائن ضمن حسابات المصرف الخاصة والائتمانية بالليرة اللبنانية تحت الطلب ولاجل على التوالي . بناء عليه ، تم الاحتفاظ باحتياطي نقدي إلزامي بحوالي ١٦,٥١ مليار ل ل كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧ (١٩,٥٤ مليار ل ل كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦) ضمن بند " حسابات جارية - احتياطي الزامي " و " حسابات جارية " .

تتطلب القوانين والأنظمة المحلية ان تودع المصارف لدى مصرف لبنان ودائع نقدية بالعملات الاجنبية بنسبة ١٥ % من كافة الالتزامات بالعملات الاجنبية التي تتضمن الودائع وحسابات الاستثمار العائدة للزبائن والحسابات الدائنة وسندات الدين وشهادات الابداع والقروض المأخوذة من القطاع المالي غير المقيم والتي لم يبق على تاريخ استحقاق كل منها سوى سنة او اقل . بناء عليه ، احتفظ المصرف لدى مصرف لبنان بودائع بالدولار الاميركي واليورو وبعضها منتجة لعوائد مجنبة (لتصرف في وجه الخير) مفصلة كالتالي :



| ٣١ كانون الاول | | حسابات المجموعة الخاصة |
|----------------|---------------|--------------------------------|
| ٢٠١٦ ألف ل | ٢٠١٧ ألف ل | |
| ٥١,٢٢٥,٠٠٠ | ٥٢,٠٠٨,٧٥٠ | مرابحات السلع - احتياطي الزامي |
| - | ٤,٥١٦,٤٧٥ | ودائع لاجل - احتياطي الزامي |
| - | ١٦,٣٩٧,١٦١ | حسابات جارية |
| ٥١,٢٢٥,٠٠٠ | ٧٢,٩٢٢,٣٨٦ | |

تستحق مرابحات السلع - إحتياطي إلزامي وهي ودائع بالدولار الاميركي واليورو على اساس الفترة المتبقية من تاريخ الاستحقاق كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧ وخلال النصف الاول من عام ٢٠١٨ بعائد متوقع بحوالي ٥٦٦ مليون ل ل تستحق على دفعات نصف سنوية. بلغت إيرادات هذه المرابحات للعام ٢٠١٦ حوالي ٢٢٠ مليون ل ل .

يمثل بند مرابحات السلع كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧ و ٢٠١٦ عمليات مرابحة لدى مصرف لبنان عن طريق مصرف تجاري مقيم كالتالي :

| ٣١ كانون الاول | | تاريخ الاستحقاق | تاريخ الاكتتاب | اجمالي العائد المتوقع دولار أميركي | قيمة المرابحة دولار أميركي |
|----------------------|----------------------|--------------------|-------------------|--|-------------------------------|
| ٢٠١٦ دولار اميركي | ٢٠١٧ دولار اميركي | | | | |
| ٢٢,٦١٢,٥٠٠ | ٢٢,٦١٢,٥٠٠ | ٧ آب ٢٣ | ٥ آب ١٣ | ١١,١١٤,٢٥٠ | ١٥,٠٠٠,٠٠٠ |
| - | ٧,٥٣٧,٥٠٠ | ٢٩ آب ٢٢ | ٢٨ آب ١٧ | ١,٤٥٩,٠٦٣ | ٥,٠٠٠,٠٠٠ |
| ٢٢,٦١٢,٥٠٠ | ٣٠,١٥٠,٠٠٠ | | | | |

تستحق عوائد مرابحات السلع على دفعات نصف سنوية . بلغت إيرادات هذه المرابحات للعام ٢٠١٧ حوالي ٢,٣٧ مليار ل ل (٢٠١٦ حوالي ١,٩٤ مليار ل ل).

٦ - ارصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية

| ٣١ كانون الاول | | ارصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية |
|----------------|---------------|---|
| ٢٠١٦ ألف ل | ٢٠١٧ ألف ل | |
| ٦,٧٣٠,٩٨١ | ٣٢,٦٣٨,٤٢٨ | حسابات جارية لدى مصارف مقيمة وغير مقيمة |
| ٤,١٥٣,٦٨٣ | ٨٤٩,٨٨٧ | حسابات جارية لدى مصارف مقربة |
| ١,٥٠٠,٠٠٠ | - | ودائع لدى مصارف تجارية مقيمة بموجب عقود وكالة |
| ١,٨٨٣,١٥٠ | ٢,٩٦٥,٧٨٩ | صافي شيكات برسم التحصيل |
| ٣٧٠,٦٠ | - | إيرادات سارية غير مستحقة القبض |
| ١٤,٣٠٤,٨٧٤ | ٣٦,٤٥٤,١٠٤ | |

استحققت الودائع لدى مصارف تجارية مقيمة بموجب عقود وكالة ، وهي بالليرة اللبنانية، كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦ خلال الفصل الاول من العام ٢٠١٧ وبلغت متوسط نسبة العوائد ٠,٤٪.

٧ - ذمم البيوع المؤجلة

| ٣١ كانون الاول | | |
|----------------|------------|----------------------------|
| ٢٠١٦ | ٢٠١٧ | |
| ألف ل ل | ألف ل ل | |
| ٣٠,٤٦٨ | ٨٧,٢٣٥ | سندات مستحقة غير مدفوعة |
| ٤٦,٣٣٥ | ٣١٦,٣٧١ | حسابات دائنة صدفه مدينة |
| | | قرض حسن |
| ٢٩٢,٥٥٠ | ٢٦٢,٤٤٨ | موظفين |
| ١,١٠٩,٩٨٠ | ١,٠٧٤,٨٢٨ | زبائن تجزئة |
| ١,٠٧٠,٠٠٠ | ٦٣٢,٨٠٠ | جمعيات |
| ٢,٥٤٩,٣٣٣ | ٢,٣٧٣,٦٨٢ | |
| (١٧٦,٤٠٤) | ١٧٨,١٣٥ | ايرادات غير محققة |
| ٢,٣٧٢,٩٢٩ | ٢,١٩٥,٥٤٧ | |
| - | ١٣,٣٨٦,٨٣٢ | مساومة |
| - | (٣٨٤,٣٧٠) | ايرادات غير محققة |
| - | ١٣,٠٠٢,٤٦٢ | |
| ٧٧١,٦١٠ | ٨٠١,٥٢٨ | ديون هالكة ومشكوك بتحصيلها |
| - | (١,٤٨٩) | عائدات غير محققة |
| ٧٧١,٦١٠ | ٨٠٠,٠٣٩ | |
| ٣,١٤٤,٥٣٩ | ١٥,٩٩٨,٠٤٨ | المجموع |

يمثل بند إيرادات غير محققة على مرابحات القرض الحسن الممنوحة للعامين ٢٠١٧ و ٢٠١٦ رصيد العمولات المقبوضة والتي تم احتسابها من ضمن قيمة المرابحات المعنية.

يمثل بند مساومة والبالغ ١٣,٣٨ مليار ل ل كما في ٣١ كانون الال ٢٠١٧ عملية مساومة مع احد المصارف في السودان لصالح احد الزبائن نتيجة اعتماد وارد من المصرف اعلاه وبكفالة البنك المركزي السوداني لغاية ١٨ مليون دولار أميركي. بلغت ايرادات هذه المساومة للعام ٢٠١٧ حوالي ٣٦٢ مليون ل ل ظهرت تحت بند " عقود التمويل " في بيان الارباح او الخسائر الموحد.



٨ - استثمارات في أوراق مالية (من خلال الدخل الشامل الآخر)

يتكون هذا البند مما يلي:

| ٣١ كانون الاول ٢٠١٦ | | | | ٣١ كانون الاول ٢٠١٧ | | | | |
|------------------------------------|----------------------|------------------------------------|---------------------------|---------------------|----------------------|------------|-----------------|--|
| التغيير المتراكم في القيمة العادلة | صافي القيمة الدفترية | التغيير المتراكم في القيمة العادلة | التغيير في القيمة العادلة | القيمة العادلة | صافي القيمة الدفترية | مؤونة تدني | القيمة الدفترية | |
| الف ل ل | الف ل ل | الف ل ل | الف ل ل | الف ل ل | الف ل ل | الف ل ل | الف ل ل | |
| ٢.٩,٢١٥ | ٤٢,٩٧٥ | ٢.٩,٢١٥ | - | ٤٣٧,٠٢٤ | ٣٩٤,٠٤٩ | - | ٣٩٤,٠٤٩ | اسهم في شركة RYMCO - مدرجة |
| - | - | - | - | (٩٢٧) | (٩٢٧) | (٤٢٩,٢٢٨) | ٤٢٨,٣٠١ | اسهم مع الوسيط MF GLOBAL LTD - غير مدرجة |
| ٢.٩,٢١٥ | ٤٢,٩٧٥ | ٢.٩,٢١٥ | - | ٤٣٦,٠٩٧ | ٣٩٣,١٢٢ | (٤٢٩,٢٢٨) | ٨٢٢,٣٥٠ | |

تم خلال العام ٢٠١٦ عكس مؤونة التدني المكونة في سنوات سابقة لاسهم المصرف في شركة Rymco والبالغة ٢٢٧ مليون ل ل ظهرت في بيان الأرباح والخسائر والدخل الشامل الآخر وبالتالي ظهرت هذه الأسهم بقيمتها العادلة البالغة ٤٣٧ مليون ل ل كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦.

٩- استثمارات في صكوك بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر

يتضمن هذا البند صكوك وكالة صادرة عن المصارف مفصلة كما يلي:

| التغيير في القيمة العادلة | | القيمة العادلة | | صافي القيمة الدفترية | مؤونة التدني | القيمة الاسمية | الكلفة | التصنيف الائتماني | |
|---------------------------|---------|----------------|-----------|----------------------|--------------|----------------|-----------|-------------------|---|
| ٢٠١٦ | ٢٠١٧ | ٢٠١٦ | ٢٠١٧ | | | | | | |
| الف ل ل | الف ل ل | الف ل ل | الف ل ل | الف ل ل | الف ل ل | الف ل ل | الف ل ل | | |
| - | ٤٤,٤٧١ | - | ٣,٨١٣,٢٢١ | ٣,٧٦٨,٧٥٠ | - | ٣,٧٦٨,٧٥٠ | ٣,٧٦٨,٧٥٠ | A+ | المملكة العربية السعودية ٣,٦٢٨ % استحقاق ٢٠٢٧ |
| - | - | - | - | - | (٣,٧٦٨,٧٥٠) | ٣,٧٦٨,٧٥٠ | ٣,٧٨٠,٠٥٦ | BB | مصرف آسيا (تركيا) ٧,٥٠ % استحقاق ٢٠٢٣ |
| - | ٤٤,٤٧١ | - | ٣,٨١٣,٢٢١ | ٣,٧٦٨,٧٥٠ | (٣,٧٦٨,٧٥٠) | ٧,٥٣٧,٥٠٠ | ٧,٥٤٨,٨٠٦ | | |

تم خلال كانون الثاني ٢٠١٨ بيع صكوك المملكة العربية السعودية وتحقيق ربحاً بحوالي ١٦,٢٠ مليون ل ل مقابل الاكتتاب بمراجعات سلع مع مصرف لبنان.

نورد أدناه حركة حساب التغير في القيمة العادلة للصكوك للعامين ٢٠١٧ و ٢٠١٦:

| ٢٠١٦ ألف ل ل | ٢٠١٧ ألف ل ل | |
|-----------------|-----------------|---|
| - | - | الرصيد في بداية السنة |
| - | ٤٤,٤٧١ | صافي تحويل من حساب احتياطي مخاطر استثمار - مدين (ايضاح ٢٥ م) |
| - | ٤٤,٤٧١ | الرصيد في نهاية السنة - مدين |

بلغت عوائد استثمار المصرف في هذه الصكوك للعام ٢٠١٧ حوالي ٣٧٨,٣٧ مليون ل ل (٦٨,٥ مليون ل ل للعام ٢٠١٦) ظهرت في بيان الارباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر. تتضمن هذه العوائد مبلغ ٢٨٢,٦٦ مليون ل ل تعود لاستثمار المصرف في صكوك مصرف آسيا وذلك لنهاية آذار ٢٠١٧.

١. - موجودات اخرى

| ٣١ كانون الاول | | |
|-----------------|-----------------|--|
| ٢٠١٦ ألف ل ل | ٢٠١٧ ألف ل ل | |
| ١,٦٢٧,١٦٩ | ١,٤١٤,٨٠٣ | الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي - نفقات طبية |
| ٩٢٤,٠٩٤ | ٨٨,٠٠٤٧ | مصاريف مدفوعة مقدماً |
| ٣,٠٢٥١ | ٦٤,١٩٥ | طوابع مالية |
| ١,٧٠٢,٧٨٨ | ١,٣٥٧,٤٨١ | حسابات مدينة مختلفة |
| ١٨,٣٣٨ | ٤٨,٤١٧ | حسابات مدينة - الشركة الام |
| ١,٥٠٠,٠٠٠ | ١,٥٠٠,٠٠٠ | امانة مجمدة لدى الخزينة اللبنانية |
| ١,٠٥٥٣ | ١,٠٥٥٣ | مساهمات مالية غير مدرجة |
| ٧٣,٥٦٨ | ١,٠٠,٩١٤ | يرادات سارية غير مستحقة القبض - صكوك |
| - | ٨٩,٩١٩ | مدينون بموجب قبولات |
| ٥,٨٨٦,٧٦١ | ٥,٤٦٦,٣٢٩ | |
| - | ٤٤,٢٧١ | حسابات مدينة مختلفة مشكوك بتحصيلها |
| - | (٢٢,١٩٠) | المؤونة المكونة |
| - | ٢٢,٠٨١ | |
| ٥,٨٨٦,٧٦١ | ٥,٤٨٨,٤١٠ | المجموع |



يمثل بند الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي - نفقات طبية والبالغ ١,٤١ مليار ل.ل الرصيد المدين المتراكم المتوقع للمصرف منذ العام ٢٠٠٨. تجدر الإشارة الى انه تم تحصيل حوالي ٥١١ مليون ل.ل خلال العام ٢٠١٧.

يمثل بند أمانة مجمدة لدى الخزينة اللبنانية والبالغ ١,٥ مليار ل.ل ما تم دفعه عند تأسيس المصرف من اصل رأسماله وتعاد اليه بدون عوائد عند تصفية اعماله وذلك بموجب المادة ١٣٢ من قانون النقد والتسليف.

١١ - ممتلكات ومعدات

| أثاث | سيارات | ديكور | عقارات مخصصة للاستعمال المصرف | |
|---------------------------------|-----------|-------------|-------------------------------------|---------------------------------|
| ألف ل ل | ألف ل ل | ألف ل ل | ألف ل ل | |
| الكلفة | | | | |
| ١,٢٦٧,١٢٨ | ٢٩٩,٣٧٢ | ٣,٨٦٠,٢٥٦ | ١٧,٦٤٥,٦٠٦ | الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٦ |
| - | - | - | - | الاضافات |
| ٧١,٩٨٣ | - | ١,٧٤٥,١٣٦ | - | تحويل من دفعات مسبقة - إيضاح ١٢ |
| (٧٨,٣٦٨) | - | - | - | استبعادات وحركة أخرى |
| ١,٢٦٠,٧٤٣ | ٢٩٩,٣٧٢ | ٥,٦٠٥,٣٩٢ | ١٧,٦٤٥,٦٠٦ | الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ |
| ٢,٠٨٣ | - | ٥٥,٨٣٣ | - | الاضافات |
| (١٢,٢٣٧) | (٢,٧٨٩) | (٣٤,٠٢٠) | - | استبعادات وحركة أخرى |
| ١,٢٥٠,٥٨٩ | ٢٩٦,٥٨٣ | ٥,٣٢١,٠١٩ | ١٧,٦٤٥,٦٠٦ | الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ |
| الاستهلاك المتراكم | | | | |
| (٦,٠٠٠,١١٣) | (٦١,٢٩١) | (٢,١٣٢,١٧٥) | (١,٦٦٣,٢٩٩) | الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٦ |
| (٧٨,٦٨٠) | (٣٨,٧٠٧) | (٤٧٩,١٢٧) | (٤٣,٠٠٤٤) | الاضافات |
| ٥٨,٣١٨ | - | - | - | استبعادات وحركة أخرى |
| (٦٢,٠٤٧٥) | (٩٩,٩٩٨) | (٢,٦١١,٣٠٢) | (٢,٠٩٣,٣٤٣) | الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ |
| (٧٣,٩٨٦) | (٣٢,٠٥٧) | (٧٩٣,٣٧٣) | (٣٨٢,٤٨١) | الاضافات |
| ١١,٢٨٨ | ٢,٥٦٠ | ٣٣٤,٣٨٨ | - | استبعادات وحركة أخرى |
| (٦٨٣,١٧٣) | (١٢٩,٤٩٥) | (٣,٠٧٠,٢٨٧) | (٢,٤٧٥,٨٢٤) | الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ |
| القيمة الدفترية الصافية: | | | | |
| ٥٦٧,٤١٦ | ١٦٧,٠٨٨ | ٢,٢٥٠,٧٣٢ | ١٥,١٦٩,٧٨٢ | ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ |
| ٦٤٠,٢٦٨ | ١٩٩,٣٧٤ | ٢,٩٩٤,٠٠٩ | ١٥,٥٥٢,٢٦٣ | ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ |



| المجموع | دفعات مسبقة | تجهيزات كهربائية | تجهيزات عامة | تجهيزات مكتبية | تجهيزات معلوماتية |
|--------------|-------------|------------------|--------------|----------------|-------------------|
| ألف ل ل | ألف ل ل | ألف ل ل | ألف ل ل | ألف ل ل | ألف ل ل |
| ٣١.٤٨.٥١٥ | ١,٢٧١,٠٨٥ | ٥٣٦,٧٥٢ | ١,٢٣٠,٩٨٧ | ١,٦٠٨,٦٠٦ | ٣,٣٢٨,٧٢٣ |
| ١,٣٩١,٢٥٤ | ١,٣٩١,٢٥٤ | - | - | - | - |
| (٢٩٣,٠٥٩) | (٢,٥٢٣,٦١٦) | ٦٠,٧٢٧ | ٨٦,٣٦٦ | ١٢١,٤٩٩ | ١٤٤,٨٤٦ |
| (٢٥٨,٢٣٠) | - | (١١,٥٧٣) | (٩,٥١٤) | (٢١,١٠٨) | (١٣٧,٦٦٧) |
| ٣١,٨٨٨,٤٨٠ | ١,٣٨,٧٢٣ | ٥٨٥,٩٠٦ | ١,٣٠٧,٨٣٩ | ١,٧٠٨,٩٩٧ | ٣,٣٣٥,٩٠٢ |
| ٢٨١,١٣٨ | ٥,٣٥٥ | - | ٧٧,٣٦٣ | ١٤٠,٥٠٤ | - |
| (٧٩٦,٥٨٢) | - | - | (٤١٦,٨٨٧) | - | (٢٤,٤٦٣) |
| ٣١,٣٧٣,٠٣٦ | ١٤٤,٠٧٨ | ٥٨٥,٩٠٦ | ٩٦٨,٣١٥ | ١,٨٤٩,٥٠١ | ٣,٣١١,٤٣٩ |
| (٩,٧٦٣,١٩٣) | - | (٤٤٧,٣٤٠) | (١,٢٠١,٥٠٩) | (١,٢٠٥,٦٢٠) | (٢,٤٥١,٨٤٦) |
| (١,٥٦٣,٨٩٩) | - | (٥٢,٢٤٣) | (٦,٢١٣) | (١٣٩,٠٦٠) | (٣٣٩,٨٢٥) |
| ٢٤٤,٦٥٠ | - | ١١,٥٧٣ | ٦,٣٠٣ | ٢٠,٢٥٨ | ١٤٨,١٩٨ |
| (١١,٠٨٢,٤٤٢) | - | (٤٨٨,٠١٠) | (١,٢٠١,٤١٩) | (١,٣٢٤,٤٢٢) | (٢,٦٤٣,٤٧٣) |
| (١,٧٢٢,٥٧٩) | - | (٢٢,٠٦٩) | (٣٢,٣١٤) | (٨٣,٠١٩) | (٣,٣,٢٨٠) |
| ٧٧٨,٢٣٨ | - | - | ٤٠,٥٣٨ | - | ٢٤,٤٦٤ |
| (١٢,٠٢٦,٧٨٣) | - | (٥١,٠٠٧) | (٨٢٨,١٩٥) | (١,٤٠٧,٤٤١) | (٢,٩٢٢,٢٨٩) |
| ١٩,٣٤٦,٢٥٣ | ١٤٤,٠٧٨ | ٧٥,٨٢٧ | ١٤٠,١٢٠ | ٤٤٢,٠٦٠ | ٣٨٩,١٥٠ |
| ٢,٠٨,٦,٠٣٨ | ١,٣٨,٧٢٣ | ٩٧,٨٩٦ | ١,٦,٤٢٠ | ٣٨٤,٥٧٥ | ٦٩٢,٤٢٩ |

١٢ - موجودات غير ملموسة

يمثل هذا البند كلفة برامج الكمبيوتر للمصرف مفصلة كالتالي:

| التكلفة | الاطفاء المتراكم | القيمة الدفترية الصافية | |
|-----------|------------------|-------------------------|---|
| الف ل ل | الف ل ل | الف ل ل | |
| ٤,٥٣٣,٢٩٠ | (٣,٢٦٥,٥٤٥) | ١,٢٦٧,٧٤٥ | الرصيد في ١ كانون الأول ٢٠١٥ |
| ٢٩٣,٠٥٩ | (٣٦١,٢٥١) | (٦٨,١٩٢) | الإضافات تحويل من دفعات مسبقة - إيضاح ١١ |
| (٢,٦٥٤) | ٢,٦٥٤ | - | الاستبعادات |
| ٤,٨٢٣,٦٩٥ | (٣,٦٢٤,١٤٢) | ١,١٩٩,٥٥٣ | الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ |
| ١٣٢,١٧٥ | (٣٧٦,١٦٩) | (٢٤٣,٩٩٤) | الإضافات |
| ٤,٩٥٥,٨٧٠ | (٤,٠٠٠,٣١١) | ٩٥٥,٥٥٩ | الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ |

١٣ - رصيد مدين مع الحسابات الاستثمارية والائتمانية المقيدة

يمثل هذا البند والبالغ ١٦,١٧ مليار ل ل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (٢٥,٥٤ مليار ل ل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦) الرصيد المدين مع حسابات المصرف الاستثمارية والائتمانية المقيدة الذي له مقابل بنفس القيمة ظهر في بند منفصل ضمن المطلوبات في بيان ادارة العقود الاستثمارية والائتمانية المقيدة (إيضاح ٢٦) والذي يوازي عمليات السحب والايذاع العائدة لعمليات في حسابات العقود الاستثمارية والائتمانية المقيدة. كما يتضمن توظيفات للمصرف في مرابحات السلع مع مصرف لبنان.

١٤ - حسابات دائنة مع مصارف

| ٣١ كانون الأول | | |
|-----------------|-----------------|---------------------------------------|
| ٢٠١٦ ألف ل ل | ٢٠١٧ ألف ل ل | |
| ٧٨٨,٣٠٧ | ١,٦٠١,٨٥٥ | ودائع تحت الطلب من مصارف تجارية مقيمة |
| ٣,١٠٩,٣١١ | ٣٢,٧٤٤,٨٢٤ | ودائع تحت الطلب من مصارف مقربة |
| - | ١٨,٠٧٣,٥٧٨ | ودائع موازية من مصارف مقربة |
| ٣,٨٩٧,٦١٨ | ٥٢,٤٢٠,٢٥٧ | |

تستحق الوكالات الموازية من مصارف مقربة، وهي باليورو، كما في كانون الأول ٢٠١٧ خلال الفصل الدول من العام ٢٠١٨ وبمعدل متوسط ٨٣٪.

**١٥ - ودائع الزبائن وحسابات دائنة اخرى**

يتكون هذا البند من حسابات جارية للزبائن وحسابات دائنة اخرى غير خاضعة لعوائد كالتالي:

| ٣١ كانون الاول ٢٠١٧ | | | |
|---------------------|-------------------|-------------------|-------------------------------------|
| المجموع | بالعملات الاجنبية | بالليرة اللبنانية | |
| الف ل ل | الف ل ل | الف ل ل | |
| ٨١,٤٣٧,٠٥٩ | ٥٨,٥١٣,٦٢٦ | ٢٢,٩٢٣,٤٣٣ | حسابات جارية / ودائع تحت الطلب |
| ٤٨,٠١١٧ | ٤٧٨,٩٤٨ | ١,١٦٩ | حسابات وسيطة لتسديد مستحقات الزبائن |
| ١٤١,٤١٤ | ١٣٥,٧١٢ | ٥٧,٠٢ | تأمينات نقدية لقاء بطاقات تسليف |
| ٤٣٣,٤٧٤ | ٨٢,١٥٩ | ٣٥١,٣١٥ | تأمينات نقدية لقاء كفالات |
| ٢,١٢,١٤٠ | ٢,١١,٠٤٠ | ١,١٠٠ | تأمينات نقدية لقاء مستندات اعتمادية |
| ٨٤,٥٠٤,٢٠٤ | ٦١,٢٢١,٤٨٥ | ٢٣,٢٨٢,٧١٩ | |

| ٣١ كانون الاول ٢٠١٦ | | | |
|---------------------|-------------------|-------------------|-------------------------------------|
| المجموع | بالعملات الاجنبية | بالليرة اللبنانية | |
| الف ل ل | الف ل ل | الف ل ل | |
| ٨٢,٢٠٦,٠٨٤ | ٦٠,٦١٧,٤٢٠ | ٢١,٥٨٨,٦٦٤ | حسابات جارية / ودائع تحت الطلب |
| ٨٣,٣٣٥ | ٨٢,٧٩٦ | ٥٣٩ | حسابات وسيطة لتسديد مستحقات الزبائن |
| ١٤٥,٩٢٩ | ١٣٩,٤٢٧ | ٦,٥٠٢ | تأمينات نقدية لقاء بطاقات تسليف |
| ٧٨٢,٠٧٠ | ١٢٣,٤٣٨ | ٦٥٨,٦٣٢ | تأمينات نقدية لقاء كفالات |
| ٤,١١٥ | ٣,٠١٥ | ١,١٠٠ | تأمينات نقدية لقاء مستندات اعتمادية |
| ٨٣,٢٢١,٥٣٣ | ٦٠,٩٦٦,٠٩٦ | ٢٢,٢٥٥,٤٣٧ | |

لا تتضمن الودائع المشار اليها اعلاه أية حسابات مرقمة (سرية) .

تتضمن ودائع الزبائن وحسابات دائنة اخرى ودائع من جهات مقربة بلغت ١,٥٨ مليار ل ل كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧ (١,٠٦ مليار ل ل كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦) .

١٦- مطلوبات مستحقة ودائنون مختلفون

| ٣١ كانون الاول | | |
|-----------------|-----------------|---|
| ٢٠١٦ ألف ل ل | ٢٠١٧ ألف ل ل | |
| ١١٧,٤٣٧ | ١١٥,٠٣٨ | الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي |
| ١٥٥,١٨١ | ٢٤٣,٤٣٩ | شيكات مصرفية - بنك البركة |
| ٧٧٨ | - | شيكات مصرفية - مصرف لبنان |
| ٢٩٤,٥٧٧ | ١٧,٠٨٦٨ | ضرائب مقتطعة للدفع |
| ٧٨٧,٥٩٥ | ٥٩١,٤٩٠ | دائنون مختلفون |
| ٤٧٩,١٦١ | ٥٥١,٩٩١ | مطلوبات مستحقة |
| ١٣٤,٣٠٣ | ١٤١,٩٥٨ | ايرادات غير اسلامية مستحقة للدفع في وجه الخير |
| - | ٨٩,٩١٩ | التزامات ناتجة من تعهدات بموجب قبولات |
| - | ١,٠٣٧٥ | مؤونة كلفة مرابحات موازية مع مصارف مقربة |
| ١,٩٦٩,٠٣٢ | ١,٩١٥,٠٧٨ | |

١٧- مؤونات

| ٣١ كانون الاول | | |
|-----------------|-----------------|---|
| ٢٠١٦ ألف ل ل | ٢٠١٧ ألف ل ل | |
| ٩٥٣ | ٩٥٣ | مؤونة لمواجهة تقلبات اسعار العملات الاجنبية |
| ١,٧٩٨,٨٩٢ | ٢,٠٨٠,٦٤٤ | مؤونة مخصصة لتعويضات نهاية خدمة الموظفين |
| ٩٤٧,٧٠٤ | ٨٢,٠٥٨٣ | مؤونة اخطار واعباء |
| ٢,٧٤٧,٥٤٩ | ٢,٩٠٢,١٨٠ | |

ان حسابات المصرف للسنوات ٢٠١٣ الى ٢٠١٧ لا تزال خاضعة للمراجعة والتكليف النهائي من قبل دائرة ضريبة الدخل ، وان اية مطالبة ضريبية اضافية قد تنتج هي متعلقة بنتائج هذه المراجعة . تجدر الاشارة الى ان دائرة ضريبة الدخل بدأت بنهاية العام ٢٠١٦ بدراسة حسابات المصرف للسنوات ٢٠١١ ولغاية ٢٠١٤ ضمنا. وتم خلال العام ٢٠١٧ تسديد مبلغ ١٢٧,١٢ مليون ل ل كضريبة اضافية عن العام ٢٠١١.



تتلخص حركة مؤونة تعويض نهاية خدمة الموظفين لعامي ٢٠١٧ و ٢٠١٦ على الشكل التالي:

| ٢٠١٦ ألف ل | ٢٠١٧ ألف ل | |
|------------|------------|------------------------------|
| ١,٨٠٤,٦٠٣ | ١,٧٩٨,٨٩٢ | الرصيد في بداية السنة |
| ٤٣,٠٨١ | ٣٢٥,٩٧٣ | اضافات (ايضاح ٢٢) |
| (٤٨,٧٩٢) | (٤٤,٢٢١) | تسديدات |
| ١,٧٩٨,٨٩٢ | ٢,٠٨٠,٦٤٤ | الرصيد في نهاية السنة |

تتلخص حركة مؤونة اخطار واعباء لعامي ٢٠١٧ و ٢٠١٦ على الشكل التالي:

| ٢٠١٦ ألف ل | ٢٠١٧ ألف ل | |
|------------|------------|---|
| ١,٠٤٠,٧٤٤ | ٩٤٧,٧٠٤ | الرصيد في بداية السنة |
| ٢١٧,٠٨٨ | - | تحويل من حساب دائنون مختلفون (ايضاح ١٦) |
| (٣,٩٨٢٤) | (١٢٧,١٢١) | تسديدات |
| ٩٤٧,٧٠٤ | ٨٢٠,٥٨٣ | الرصيد في نهاية السنة |

١٨ - رصيد دائن مع الحسابات الاستثمارية والائتمانية غير المقيدة

يمثل هذا البند والبالغ ٤٩,٣٩ مليار ل كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧ (٤٧,٨١ مليار ل كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦) الرصيد الدائن مع حسابات المصرف الاستثمارية والائتمانية غير المقيدة الذي له مقابل بنفس القيمة ظهر في بند منفصل ضمن الموجودات في بيان ادارة العقود الاستثمارية والائتمانية غير المقيدة (ايضاح ٢٥) والذي يوازي عمليات السحب والايذاع لعمليات في حسابات عقود الاستثمار والائتمانية غير المقيدة كما يتضمن تحويل الاحتياطي الالزامي لدى مصرف لبنان الى حسابات المصرف الخاصة في سنوات سابقة .

١٩- رأس المال

يتكون رأس مال المصرف بنهاية عامي ٢٠١٧ و ٢٠١٦ من ٣.٠٠٠.٠٠٠ سهم قيمة السهم الواحد ١.٠٠٠.٠٠٠ ل ل محرّرة بالكامل.

يمثل بند مقدمات نقدية مخصصة لرأس المال والبالغ ٤,٢٤ مليار ل ل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ و ٢٠١٦ رصيد ما تم تحويله من قبل مجموعة البركة المصرفية - (المصرف الام) خلال النصف الاول من العام ٢٠٠٨ . ان هذه المقدمات النقدية تنتج عنها عوائد يتم توزيعها من ارباح المصرف الصافية عند توفرها وبعد موافقة لجنة الرقابة على المصارف , بنسبة مئوية تحددها الجمعية العمومية العادية على الا تزيد هذه النسبة عن معدل العوائد الموزعة على حسابات الاستثمار لمدة ستة أشهر , على ان تخضع للمادة الثانية من التعميم الاساسي رقم ٤٣ تاريخ ٢٥ آذار ١٩٩٨ وجميع تعديلاته .

تجدر الاشارة الى انه يمكن للمصرف أن يستعمل هذه المقدمات النقدية لاطفاء الخسائر المتراكمة الدفترية وذلك بناء على قرارات الجمعية العمومية غير العادية للمساهمين في حينه . في هذا الاطار , قررت الجمعية العمومية غير العادية المنعقدة بتاريخ ٢٠ كانون الاول ٢٠١٧ اطفاء الخسائر المتراكمة لنهاية العام ٢٠١٦ والبالغة ١,٢٣ مليار ل ل وذلك وفقا للقوانين والانظمة المصرفية المرعية الاجراء ولا سيما احكام المادة ١٣٤ من قانون النقد والتسليف . تجدر الإشارة الى ان خسائر المصرف الموحدة المتراكمة الدفترية لنهاية العام ٢٠١٧ بلغت ٥,٣٩ مليار ل ل , مما يؤدي الى خسارة في رأسمال المصرف تستوجب إعادة تكوينه وفقا للقوانين والانظمة المرعية الاجراء ولا سيما احكام المادة ١٣٤ من قانون النقد والتسليف.

٢٠ - احتياطات

| ٢٠١٦ ألف ل ل | ٢٠١٧ ألف ل ل | |
|--------------|--------------|-----------------------------|
| ٣.٩٠٣٩٣ | ٣.٩٠٣٩٣ | احتياطي قانوني |
| ١.٨٠٩٥٤ | ١.٨٠٩٥٤ | احتياطي مخاطر مصرفية |
| ١٩٦,٩١٤ | ١٩٦,٩١٤ | احتياطي خاص |
| ٦.٢٠٠٠٠ | ٦.٢٠٠٠٠ | احتياطي تسهيلات مصرفية عامة |
| ١,٢١٧,٢٦١ | ١,٢١٧,٢٦١ | |

تم بنهاية العام ٢٠١٥, وبناء على تعميم مصرف لبنان الأساسي رقم ٨١ تكوين احتياطي عام لتمويلات المصرف عن السنوات ٢٠١٤ و ٢٠١٥ و ٢٠١٦ على ان لا يقل رصيد هذا الاحتياطي عن نسبة ٢٥% من قيمة المحفظة في العام ٢٠١٤ و ٥٠% في العام ٢٠١٥ و ١٠٠% في العام ٢٠١٦. يقتطع هذا الاحتياطي من الأرباح الصافية ويحتسب ضمن الأموال الخاصة الأساسية للمصرف.

٢١- إيرادات عمولات وخدمات مصرفية

يمثل بند عمولات وخدمات مصرفية والبالغ ٨٩٣ مليون ل ل كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧ (٨٩٨ مليون ل ل كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦) صافي إيرادات رسوم خدمات معاملات الزبائن .



٢٢ - رواتب وأجور وملحقاتها

| ٢٠١٦ ألف ل | ٢٠١٧ ألف ل | |
|------------|------------|--|
| ٦,٢٣١,٨٥٨ | ٦,٦٢,٠٤٧ | رواتب وأجور |
| ٩٢٢,١٥٢ | ٩٢,٠٢٢٢ | اشتراكات الضمان الاجتماعي |
| ٤٣,٠٨١ | ٣٢٥,٩٧٣ | مؤونة تعويض نهاية خدمة الموظفين (ايضاح ١٧) |
| ٩٩٥,١٢٠ | ٤,٠٠,٠٠٠ | تعويضات اضافية لموظفين تركوا المصرف |
| ١,٥١٩,٥٢٩ | ١,٤١٤,٤٤٥ | اعباء الموظفين المختلفة |
| ٩,٧١١,٧٤٠ | ٩,١٢٢,٦٨٧ | |

يمثل بند تعويضات اضافية لموظفين ما تم دفعه خلال العام ٢٠١٧ و ٢٠١٦ لموظفين تم الاستغناء عن خدماتهم من قبل المصرف (موظف واحد في ٢٠١٧ و احدى عشر موظفا في ٢٠١٦).

٢٣ - نفقات تشغيلية عامة

| ٢٠١٦ ألف ل | ٢٠١٧ ألف ل | |
|------------|------------|--|
| ٧,٢٩٦ | ٩,٨٤٧ | طوابع |
| ٧,٩٩٠ | ١١١,٨٤٠ | ضرائب ورسوم مختلفة |
| ٦٦,٠٠٠ | ٦٦,٠٠٠ | رسوم مدفوعة لمؤسسة ضمان الودائع |
| ٣٦١,٤٣٤ | ٣٠٨,١٠٧ | ايجارات |
| ٤٩,٠٠٦ | ٣٩٥,٦٦٧ | كهرباء ومحروقات وخدمات الابنية |
| ٤٤٣,٧٤٠ | ٤٨٤,١٢٦ | اتعاب محاماة , تدقيق واستشارات |
| ٣٢٠,٣٧٣ | ٣٢١,٦٧٦ | نفقات البريد والاتصالات |
| ١,١٤٤,١١٣ | ١,٣١٤,٢١٣ | صيانة وتصليات |
| ١٥١,٤٠١ | ١٥٥,٨٥٩ | نفقات السفر |
| ٢٤,٢٦٣ | ٢٦,٢٧٥ | ضيافة وتشريفات |
| ٢٢٠,٣٠٧ | ٢٣٣,٣٩٥ | نفقات التأمين |
| ١٧٥,٣٨٢ | ١٦٩,٢٤٢ | دعاية واعلانات |
| ٢٣٨,٧٩١ | ١٥٠,٣٢١ | قرطاسية ومطبوعات |
| ١٩١,١٣١ | ٢١٨,١٤٢ | اشتراقات واتلوى |
| ٢٨٩,٤٩٨ | ٢٠٧,٦٧٠ | تنمية وتدريب |
| ٤١,٦٠٥ | ٤٦,٧٢٦ | مصاريف قضائية مختلفة |
| ٤٤٠,٣٤٩ | ٤٢٢,٦٤١ | نفقات مدفوعة للشركة الام وبدلات حضور اعضاء مجلس الادارة |
| ٤,٣٧١ | - | هبات و إعلانات |
| ٢١٧,٩٧٧ | ٢٩٠,٠٩٤ | نفقات أخرى |
| ٤,٨٣٦,٠٨١ | ٤,٩٣١,٨٤١ | |

٢٤ - أدوات مالية في مخاطر خارج الميزانية

ان التعهدات بكفالات وتكفلات والالتزامات الناتجة عن فتح اعتمادات مستندية تمثل ادوات مالية بمبالغ متعاقد عليها تشمل بطبيعتها مخاطر اقراض . ان التعهدات بكفالات وتكفلات تمثل ضمان غير قابل للنقض يتعهد المصرف بموجبه بالتسديد في حال تخلف المدين عن الايفاء بتعهداته لفرقاء ثالثين ، وهي لا تختلف عن التسليفات في بيان الوضع المالي . اما الاعتمادات المستندية التي تمثل تعهد من المصرف لحساب عملائه يسمح بموجبه لفرقاء ثالثين بسحب سندات على المصرف لغاية مبلغ محدد خاضعا لشروط معينة ، فهي مضمونة ببوالص الاستيراد العائدة لها وتمثل بالتالي مخاطر اقراض ادنى .

ان التعهدات بكفالات وتكفلات الظاهرة في حسابات المصرف الخاصة والبالغة ١٠,٦٩ مليار ل ل كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧ (١٠,٦٩ مليار ل ل في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦) تشمل مبلغ ١٦,٥٨ مليون ل ل يعود لاطراف مقربة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ و ٢٠١٦ .

يمثل حساب استثمارات للزبائن في اسهم والبالغ ٢,٨٣ مليار ل ل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ و ٢٠١٦ ما استثمره هؤلاء الزبائن في سوق الاسهم بواسطة المصرف في سنوات سابقة. تجدر الاشارة الى ان بعض هذه الاستثمارات هي في اسهم غير مدرجة في الاسواق العالمية وقيمتها العادلة صفر بالاضافة الى اعتقاد الادارة بأنه يمكن تقاص بين هذه الاستثمارات والودائع المقيدة لها وذلك في حال عدم مطالبة الزبائن المعنيين.

**٢٥ - بيان إدارة العقود الاستثمارية والائتمانية غير المقيدة**

ابتداءً من شهر حزيران ١٩٩٧ بدأ المصرف بالتعامل بنشاط " التوظيفات الائتمانية والاستثمارية " والتي تخوله كموثمن القيام بكل عمل اداري او مصرفي يتعلق بالودائع الائتمانية ، سواء كان هذا الامر يقضي باجراء توظيفات لدى مؤسسات قائمة ، او القيام مباشرة بأعمال تجارية ، كأعمال المرابحة ، المشاركة وغيرها وذلك بشرط ان ينص التوكيل الائتماني صراحة على ذلك . نورد فيما يلي تفاصيل بيان الموجودات والمطلوبات العائد لحسابات العقود الاستثمارية والائتمانية غير المقيدة :

| ٣١ كانون الاول | | إيضاح | الموجودات |
|----------------|---------------|-------|--|
| ٢٠١٦ ألف ل | ٢٠١٧ ألف ل | | |
| ٤٢,٣٣٦,٤٥٨ | ٤٨,٧٦٤,٢٠٨ | أ | ودائع لدى مصرف لبنان |
| ٩٠,٣٧٧,٨٠٢ | ٩٧,٢٣٥,٨٤٣ | ب | ارصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية |
| ١٣٤,١٨٣,٧٦٤ | ١٣٣,٨٧٩,٤٦١ | ج | ذمم البيوع المؤجلة |
| ٩,٢٩٠ | - | د | مضاربات مع الزبائن |
| ٩٢٧ | ٩٢٧ | هـ | استثمارات في أوراق مالية |
| ٦٠,٢١,١٥٥ | ٤,٥٣٤,٩٣٧ | و | استثمارات في صكوك بالقيمة العادلة من خلال الدرباح أو الخسائر |
| ٣,٠١٠,٨٣٢ | ٢٧,٩٤٧,٧٧٢ | ز | استثمارات عقارية قيد الانشاء |
| ٢٥٨,٩٦١ | ٢,٦٧٥,٨٧٣ | ح | مدينون بموجب قبولات |
| ٢٨٦,٩٢٩ | ٩١٥,٩١٣ | ط | موجودات اخرى |
| ٦٤٥,٥٢٩ | ٦٤٥,٥٢٩ | ي | عقارات مستملكة استيفاء لديون |
| ٤٧,٨١١,٥٣١ | ٤٩,٣٨٨,٠٤٢ | ١٨ | رصيد مدين مع حسابات المجموعة الخاصة |
| ٣٥٢,٠٣٣,١٧٨ | ٣٦٥,٩٨٨,٥٠٥ | | |

تقرير مدققي الحسابات المستقلين

100

| ٣١ كانون الاول | | إيضاح | المطلوبات |
|-----------------|-----------------|-------|---|
| ٢٠١٦ ألف ل ل | ٢٠١٧ ألف ل ل | | |
| ٣٤١,٥٢٢,٠٨٦ | ٣٤٩,٠٠٥,٦٠٠ | ك | ودائع الزبائن وحسابات دائنة اخرى- حسابات الاستثمار المطلقة |
| ٢٥٨,٩٦١ | ٢,٦٧٥,٨٧٣ | ح | إلتزامات ناتجة عن تعهدات بموجب قبولات |
| ٣,٢٨٦,١٤٢ | ٦,٦٨٣,٦٤٩ | ل | مطلوبات مستحقة ودائون مختلفون |
| ٦,٩٣٣,٣٥٥ | ٧,٦٠٥,٤٠٢ | م | مؤونات |
| ٣٢,٦٣٤ | ١٧,٩٨١ | ن | احتياطي عائد أرباح |
| ٣٥٢,٠٣٣,١٧٨ | ٣٦٥,٩٨٨,٥٠٥ | | |

أ - ودائع لدى مصرف لبنان

| ٣١ كانون الاول | | إيضاح |
|-----------------|-----------------|----------------------------------|
| ٢٠١٦ ألف ل ل | ٢٠١٧ ألف ل ل | |
| ٦,٥٤٤,٩٩٨ | ٥,٤٢٥,٧٤٨ | حسابات جارية غير منتجة لعائدات |
| ٣٥,٠٧٦,٠٠٠ | ٤٢,٦١٣,٥٠٠ | مرابحات السلع |
| ٧١٥,٤٦٠ | ٧٢٤,٩٦٠ | إيرادات سارية - غير مستحقة القبض |
| ٤٢,٣٣٦,٤٥٨ | ٤٨,٧٦٤,٢٠٨ | |



تستحق عوائد مرابحات السلع على دفعات نصف سنوية . بلغت ايرادات هذه المرابحات للعام ٢٠١٧ حوالي ٢,٤٤ مليار ل ل (٢,٠٣ مليار ل ل لعام ٢٠١٦) (ايضاح ٢٥ س) .

يمثل بند مرابحات السلع البالغ ٤٢,٦١ مليار ل ل كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧ عمليات مرابحة لدى مصرف لبنان عن طريق مصرف تجاري مقيم مفصلة كالتالي :

| ٣١ كانون الاول ٢٠١٧ | | | | | |
|---------------------|-------------------------------------|---------------------|---------------------|-----------------------|-------------------------------------|
| قيمة المرابحة | المجموع | تاريخ الاكتتاب | الاستحقاق | اجمالي العائد المتوقع | |
| ألف ل ل | ما يعادله بالليرة اللبنانية ألف ل ل | | | الليبياتية ألف ل ل | ما يعادله بالليرة اللبنانية ألف ل ل |
| - | ٥,٠٠٠,٠٠٠ | ٢٨ كانون الاول ٢٠١٧ | ٣٠ كانون الاول ٢٠٢٤ | ٦,١٦١,٥٩٢ | |
| ٢,٠٠٠,١٠٠ | - | ١٥ نيسان ٢٠١٦ | ١٢ نيسان ٢٠١٩ | ٣,٩٤٣,٥٣٠ | |
| ١,٠٠٠,٠٠٠ | ١٥,٠٧٥,٠٠٠ | ١٢ آب ٢٠١٣ | ١٤ آب ٢٠٢٣ | ١١,١٦٩,٨٢١ | |
| ٢,٠٠٠,١٠٠ | ٤٢,٦١٣,٥٠٠ | | | ٢١,٢٧٤,٩٤٣ | |

| ٣١ كانون الاول ٢٠١٦ | | | | | |
|---------------------|-------------------------------------|----------------|---------------|-----------------------|-------------------------------------|
| قيمة المرابحة | المجموع | تاريخ الاكتتاب | الاستحقاق | اجمالي العائد المتوقع | |
| ألف ل ل | ما يعادله بالليرة اللبنانية ألف ل ل | | | الليبياتية ألف ل ل | ما يعادله بالليرة اللبنانية ألف ل ل |
| ٢,٠٠٠,١٠٠ | - | ١٥ نيسان ٢٠١٦ | ١٢ نيسان ٢٠١٩ | ٣,٩٤٣,٥٣٠ | |
| - | ١٥,٠٧٥,٠٠٠ | ١٢ آب ٢٠١٣ | ١٤ آب ٢٠٢٣ | ١١,١٦٩,٨٢١ | |
| ٢,٠٠٠,١٠٠ | ٣٥,٠٧٦,٠٠٠ | | | ١٥,١١٣,٣٥١ | |

ب - أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية

| ٣١ كانون الاول | | |
|-----------------|-----------------|---|
| ٢٠١٦ ألف ل ل | ٢٠١٧ ألف ل ل | |
| ٣٨ | ٣٨ | حسابات جارية لدى مؤسسات مالية غير منتجة لعائدات |
| ٣٧,٩٥٥ | ٣,٨٢٤,٠٥٧ | حسابات جارية لدى مؤسسات مالية مقربة غير منتجة لعائدات |
| ١,٠٣٧٢,١٤٧ | ٣,١٧٦,٢٩٤ | حسابات جارية لدى مصارف تجارية غير منتجة لعائدات |
| ٧٣,١٢٢,٧٢٣ | ٨١,١٦٢,٥٨٣ | ودائع لدى مصارف تجارية مقيمة بموجب عقود مضاربة |
| ٥,٠٣٥,٥٩٠ | ٧,١٢١,١٠٢ | ودائع لدى مصارف تجارية مقيمة بموجب عقود وكالة |
| ١,٨٠٩,٣٤٩ | ١,٩٥١,٧٦٩ | إيرادات سارية غير مستحقة القبض |
| ٩,٠٣٧٧,٨٠٢ | ٩٧,٢٣٥,٨٤٣ | |

تستحق ودائع لدى مصارف تجارية مقيمة بموجب عقود مضاربة على الشكل التالي:

| ٣١ كانون الاول ٢٠١٧ | | | |
|---------------------|-------------------------------|--------------------|------------|
| متوسط نسبة العوائد | عملات اجنبية ما يعادل الف ل ل | متوسط نسبة العوائد | الف ل ل |
| % ٣,٥٢ | ٢٥,٠٧٣,٤٧٣ | - | - |
| % ٤,٦٦ | ٢٤,٠٢٩,٦٩٦ | - | - |
| - | - | % ٦,٠٥ | ١٨,٠٥٩,٤١٤ |
| - | - | % ٦,٠٢ | ١٤,٠٠٠,٠٠٠ |
| | ٤٩,١٠٣,١٦٩ | | ٣٢,٠٥٩,٤١٤ |



| ٣١ كانون الاول ٢٠١٦ | | | |
|---------------------|-------------------------------|--------------------|------------|
| متوسط نسبة العوائد | عملات اجنبية ما يعادل الف ل ل | متوسط نسبة العوائد | الف ل ل |
| % ٢,٨٥ | ١,٥٩٦,٢٩٠ | % ٥,٠٧ | ٢٠,٢٦,٣٤٠ |
| % ٣,٢٣ | ١٣,١٧٢,٤٠٣ | % ٥,٨٩ | ١٥,٧٤٦,٢٥٦ |
| % ٣,٩٢ | ٢٠,١٨٣,١٢٩ | % ٦ | ٩,٤٠٠,٢٧٣ |
| - | - | % ٦,١٤ | ١٠,٩٩٨,٠٣٢ |
| | ٣٤,٩٥١,٨٢٢ | | ٣٨,١٧٠,٠٩٠ |

تستحق ودائع لدى مصارف تجارية مقيمة بموجب عقود وكالة على الشكل التالي:

| ٣١ كانون الاول ٢٠١٧ | |
|---------------------|-----------|
| متوسط نسبة العوائد | الف ل ل |
| % ٦ | ٥,٠٢١,١٠٢ |
| % ٦ | ٦,٠٠٠,٠٠٠ |
| % ٦ | ١,٥٠٠,٠٠٠ |
| | ٧,١٢١,١٠٢ |

| ٣١ كانون الاول ٢٠١٦ | |
|---------------------|-----------|
| متوسط نسبة العوائد | الف ل ل |
| % ٦ | ٢,٨٤٨,٧٧١ |
| % ٦ | ٢,١٨٦,٨١٩ |
| | ٥,٠٣٥,٥٩٠ |

ج - ذمم البيوع المؤجلة

| ٣١ كانون الاول | | |
|-----------------|-----------------|---|
| ٢٠١٦ ألف ل ل | ٢٠١٧ ألف ل ل | |
| ٣,٩٢٧,١٦٥ | ٩,٠٨١,٨٧٨ | سندات مستحقة غير مدفوعة |
| ٤٢,٤٣٦ | ٤٣,٥٤٦ | قرض حسن - موظفين |
| ١٤,٦٧٦,٧٦٤ | ١٦,٤٧٣,٣٧٧ | تمويلات مرابحات تجزئة |
| ٢٧,٣٩١,٥٧٥ | ٢٨,٣٥٩,٧٩٠ | تمويلات قصيرة الاجل - مرابحة |
| ٨٣,٢٢٤,٢٩٢ | ٧٣,١٣٤,٩١٨ | تمويلات متوسطة وطويلة الاجل - مرابحة |
| ٢,٦١٣,٧٧١ | ٣,١٤٥,٧١٦ | تمويلات متوسطة وطويلة الاجل - استصناع |
| ٢,٦٦٧,٠٨٢ | ١,١٠٨,٠٠٦ | تمويلات متوسطة وطويلة الاجل - مساومة |
| ١٣٤,٥٤٣,٠٨٥ | ١٣١,٣٤٧,٢٣١ | |
| (١٣,٢٢٣,٧٦٣) | (١,٠٩٥٢,٢٨٥) | ايرادات غير محققة |
| ٨,٦٨٣,٢٠٠ | ٨,٦٨٣,٢٠٠ | ايرادات سارية غير مستحقة القبض - استصناع |
| ١٣,٠٠٠,٢,٥٢٢ | ١٢٩,٠٧٨,١٤٦ | |
| ٢,٨٧٩,٤٣٩ | ٢,٦٣٤,٣٦٩ | ديون دون العادية |
| ٦,٧٦٨,٧٣٥ | ٧,٩٥٥,١٢٤ | ديون مشكوك بتحصيلها |
| (١,٠٢٠,٧٧٧) | (١,٠٦٥,٠٤٩) | عائدات غير محققة |
| ٨,٦٢٧,٣٩٧ | ٩,٥٢٤,٤٤٤ | |
| (٤,٤٤٦,١٥٥) | (٤,٧٢٣,١٢٩) | مؤونة الديون المشكوك بتحصيلها |
| ٤,١٨١,٢٤٢ | ٤,٨٠١,٣١٥ | |
| ١٣٤,١٨٣,٧٦٤ | ١٣٣,٨٧٩,٤٦١ | المجموع |

السندات المستحقة غير المدفوعة والموقوفة بنهاية عامي ٢٠١٧ و ٢٠١٦ كالتالي علماً ان معظمها بقي دون سداد حتى تاريخ اصدار البيانات المالية :

| ٢٠١٦ ألف ل ل | ٢٠١٧ ألف ل ل | |
|-----------------|-----------------|---|
| ٩٧ | ٩٨ | ٢٠٠٦ |
| ٩٧٨ | ٩٧٢ | ٢٠٠٧ |
| ٤٧٢ | ٤٠٠ | ٢٠٠٨ |
| ١١,٦٦١ | ٩,٣٠٠ | ٢٠٠٩ |
| ٤٨,٢٤٥ | ٤٣,٩٨٧ | ٢٠١٠ |
| ٨٠,٢٢٨ | ٧٧,٤٢٢ | ٢٠١١ |
| ٧٦,٦٢٦ | ٧٤,٣٤٢ | ٢٠١٢ |
| ١,٩١٣,٧٥٨ | ١,٩٠٠,٣٢٧ | ٢٠١٣ |
| ٤٨٤,٢٠٧ | ٤٨١,٥٠٥ | ٢٠١٤ |
| ٨٤٠,٨١٥ | ٥٧٠,٣٢٦ | ٢٠١٥ |
| ٣,٣٣١,٩٧٩ | ١,١٠٣,٢١٥ | ٢٠١٦ |
| - | ١٧٤,٩٠٧ | الفصل الاول ٢٠١٧ |
| - | ٥٤٦,٢٦٧ | الفصل الثاني ٢٠١٧ |
| - | ١,٧٢٧,٤٨٤ | الفصل الثالث ٢٠١٧ |
| - | ٥٠٠,٥,٦٩٥ | الفصل الرابع ٢٠١٧ |
| ٦,٧٨٩,٠٦٦ | ١١,٧١٦,٢٤٧ | |
| (٢,٨٦١,٩٠١) | (٢,٦٣٤,٣٦٩) | ناقص ارصدة الزبائن المصنفين من قبل لجنة التصنيف |
| ٣,٩٢٧,١٦٥ | ٩,٠٨١,٨٧٨ | |

يمثل بند تمويلات متوسطة وطويلة الاجل - استصناع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ و ٢٠١٦ التالي:

| ٣١ كانون الاول | | |
|-----------------|-----------------|--|
| ٢٠١٦ ألف ل ل | ٢٠١٧ ألف ل ل | |
| ١٧,٢٧٣,٢١٩ | ٢٠,١٧٦,٥٧١ | حصة الشقق المباعة من كلفة مشروع فرتيني - استثمارات قيد الانشاء |
| (١٧,٩٧١,٦٧١) | (١٨,٧٤٠,٨٩٧) | ينزل : دفعات على حساب الشقق المباعة من الزبائن |
| (٦٩٨,٤٥٢) | ١,٤٣٥,٦٧٤ | |
| ٣,٣١٢,٢٢٣ | ١,٧١٠,٠٤٢ | زبائن أخرى |
| ٢,٦١٣,٧٧١ | ٣,١٤٥,٧١٦ | |

نورد ادناه حركة حصة الشقق المباعة من كلفة مشروع فرتيني - استثمارات قيد الانشاء لعامي ٢٠١٧ و ٢٠١٦ :

| ٢٠١٦ ألف ل ل | ٢٠١٧ ألف ل ل | |
|-----------------|-----------------|---|
| ١٧,٢٧٣,٢١٩ | ١٧,٢٧٣,٢١٩ | الرصيد في بداية السنة |
| - | ٢,٩٠٣,٣٥٢ | تحويل الى حساب استثمارات قيد الانشاء (إيضاح ٢٥ ز) |
| ١٧,٢٧٣,٢١٩ | ٢٠,١٧٦,٥٧١ | الرصيد في نهاية السنة |

تتلخص حركة العائدات غير المحققة على ذمم البيوع المؤجلة المشكوك بتحصيلها للعامين ٢٠١٧ و ٢٠١٦ على الشكل التالي :

| ٢٠١٦ ألف ل ل | ٢٠١٧ ألف ل ل | |
|-----------------|-----------------|------------------------------|
| ١,٠٢٠,٧٧٧ | ١,٠٢٠,٧٧٧ | الرصيد في بداية السنة |
| - | ٤٤,٢٧٢ | اضافات |
| ١,٠٢٠,٧٧٧ | ١,٠٦٥,٠٤٩ | الرصيد في نهاية السنة |

تتلخص حركة مؤونة الديون المشكوك بتحصيلها للعامين ٢٠١٧ و ٢٠١٦ على الشكل التالي :

| ٢٠١٦ ألف ل ل | ٢٠١٧ ألف ل ل | |
|-----------------|-----------------|---|
| ٤,٧٨١,١٦٧ | ٤,٤٤٦,١٥٥ | الرصيد في بداية السنة |
| (١١٣,٧٣١) | ٢٧٦,٩٧٤ | تحويل (إلى) / من احتياطي مخاطر استثمار - (إيضاح ٢٥ م) |
| (٢٢٠,٥٧٨) | - | مؤونات مستردة - (إيضاح ٢٥ س) |
| (٧٠٣) | - | شطب مؤونات مقابل ديون مشكوك بتحصيلها |
| ٤,٤٤٦,١٥٥ | ٤,٧٢٣,١٢٩ | الرصيد في نهاية السنة |

د - مضاربات مع الزبائن

يمثل هذا البند والبالغ ٩,٢٩ مليون ل ل كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦ عقود مضاربة خاصة بتمويل المصرف لهامش الجدية المتوقع على اعتمادات مستندية بنسبة ١٥ % على ان يتم تحويل كامل قيمة هذه الاعتمادات الى تمويلات بالمرابحة عند استحقاقها .



ه - استثمارات في أوراق مالية

| ٣١ كانون الاول | | |
|----------------|-----------|---|
| ٢٠١٦ | ٢٠١٧ | |
| ألف ل | ألف ل | |
| ٧٨٩,٣٤٢ | ٧٨٩,٣٤٢ | استثمارات في اسهم مع الوسيط MF Global Ltd - غير مدرجة |
| (٧٨٨,٤١٥) | (٧٨٨,٤١٥) | مؤونة تدني في القيمة |
| ٩٢٧ | ٩٢٧ | |

و - استثمارات في صكوك بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر

| التغيير في القيمة العادلة خلال | | القيمة العادلة | | القيمة الاسمية | الكلفة | |
|--------------------------------|---------|----------------|-----------|----------------|-----------|---------------------------------|
| ٢٠١٦ | ٢٠١٧ | ٢٠١٦ | ٢٠١٧ | | | |
| ألف ل | ألف ل | ألف ل | ألف ل | ألف ل | ألف ل | |
| (١٤,١٣٣) | (٩,٤٢٢) | ٣,٧٥٤,٦١٧ | ٣,٧٥٩,٣٢٨ | ٣,٧٦٨,٧٥٠ | ٣,٧٦٨,٧٥٠ | بنك البركة تركيا - استحقاق ٢٠١٩ |
| ١٨,٤٧٨ | ٢١,٨٥٩ | ٧٧٢,٢٢٨ | ٧٧٥,٦٠٩ | ٧٥٣,٧٥٠ | ٧٥٣,٧٥٠ | بنك الشارقة - استحقاق ٢٠٢٤ |
| (١٣,١٩٠) | - | ١,٤٩٤,٣١٠ | - | - | ١,٥٠٧,٥٠٠ | بنك دبي الاسلامي - استحقاق ٢٠٢٠ |
| (٨,٨٤٥) | ١٢,٤٣٧ | ٦,٠٢١,١٥٥ | ٤,٥٣٤,٩٣٧ | ٤,٥٢٢,٥٠٠ | ٦,٠٣٠,٠٠٠ | |

بلغت عوائد استثمار المصرف في هذه الصكوك للعام ٢٠١٧ حوالي ٢٨٢,٤٣ مليون ل ل (٤٤٦,١٣) مليون ل ل للعام ٢٠١٦) ظهرت في بند فائض السنة المالية للعقود الاستثمارية والائتمانية (ايضاح ٢٥ س).

تم خلال العام ٢٠١٧ بيع صكوك بنك دبي الاسلامي وتحقيق ربحا بحوالي ٢ مليون ل ل ظهر تحت بند صافي ارباح استثمارات في صكوك (ايضاح ٢٥ س).

تم خلال كانون الثاني ٢٠١٨ بيع صكوك بنك البركة تركيا وبنك الشارقة من دون تحقيق اي ربح، ومقابل الاكتتاب بمرابحاث سلع مع مصرف لبنان.

تم خلال العام ٢٠١٦ بيع صكوك بنك قطر الاسلامي وبنك الشارقة الاسلامي وبالتالي حقق المصرف ربحا بحوالي ٥٩,٨ مليون ل ل ظهر تحت بند صافي ارباح استثمارات في صكوك (ايضاح ٢٥ س).

بلغ التغيير في القيمة العادلة خلال عام ٢٠١٧ حوالي ١٢ مليون ل ل و ٩ مليون ل ل خلال العام ٢٠١٦ وقد تم تحويل حصة العام ٢٠١٦ من حساب احتياطي مخاطر استثمار.

نورد ادناه حركة حساب التغيير في القيمة العادلة للصكوك للعام ٢٠١٧ و ٢٠١٦ :

| ٢٠١٦ ألف ل | ٢٠١٧ ألف ل | |
|---------------|---------------|--|
| (١٨٩,٦٤.) | (٨,٨٤٥) | الرصيد في بداية السنة - (دائن) |
| ١٧١,٧٤٩ | ٣٠,٤٢ | صافي تحويل الى حساب احتياطي مخاطر استثمار (ايضاح ٢٥ م) |
| - | ١٨,٢٤. | عكس رصيد التغير في القيمة العادلة للصكوك المباعة |
| ٩٠,٤٦ | - | حركات أخرى |
| (٨,٨٤٥) | ١٢,٤٣٧ | الرصيد في نهاية السنة - مدين / (دائن) |

ز - استثمارات عقارية

يمثل استثمار المصرف في مشروع فرتيني العقاري والبالغ ٢٧,٩٥ مليار ل ل كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧ (٣,١٠ مليار ل ل كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦) حصة المصرف من كلفة المشروع.

نورد أدناه حركة الاستثمارات العقارية قيد الانشاء لعامي ٢٠١٧ و ٢٠١٦ :

| ٢٠١٦ ألف ل | ٢٠١٧ ألف ل | |
|---------------|---------------|--------------------------------------|
| ٢٦,٩٧٤,٤٧٨ | ٣,١٠٠,٨٣٢ | الرصيد في بداية السنة |
| ٣,١٢٦,٣٥٤ | ٧٥,٠٢٩٢ | اضافات (دفعات وتوقيفات عشرية) |
| - | (٢,٩٠٣,٣٥٢) | تحويل من حساب الاستصناع (إيضاح ٢٥ ج) |
| ٣,١٠٠,٨٣٢ | ٢٧,٩٤٧,٧٧٢ | الرصيد في نهاية السنة |

يمثل بند تحويل الى تمويلات بالاستصناع تحت بند ذمم البيوع المؤجلة خلال العام ٢٠١٧ والبالغ ٢,٩ مليار ل ل (ايضاح ٢٥ ج) حصة الشقق المباعة. تجدر الإشارة الى انه تم انجاز هذا المشروع بنهاية العام ٢٠١٧، هذا وقد تم بيع ١٤ شقة (منها شقتين في العام ٢٠١٧) من أصل ٣٣ وموقفى سيارة لنهاية العام ٢٠١٧. تم في نهاية العام ٢٠١٧ تخمين الشقق غير المباعة من العقار من قبل خبيري عقارات مستقلين بحوالي ٣٥,١٨ مليار ل ل.

ح - مدينون بموجب قبولات

يمثل بند مدينون بموجب قبولات والبالغ ٢,٦٧ مليار ل ل كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧ (٢٥٩ مليون ل ل كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦) إلتزامات على الزبائن بموجب كمبيالات مقبولة ومعززة من قبل المصرف نشأت عن تداول سندات عائدة لاعتمادات مستندية لاجل. لقد ظهرت الجهة المقابلة لهذه الكمبيالات تحت بند إلتزامات ناتجة عن تعهدات بقبولات في جهة المطلوبات.

ط- موجودات اخرى

| ٣١ كانون الاول | | |
|-----------------|-----------------|--|
| ٢٠١٦ ألف ل ل | ٢٠١٧ ألف ل ل | |
| ١٣,٠٥٢ | ٩,٤٢٦ | ايرادات سارية غير مستحقة القبض - صكوك |
| ٣٧,٢١٦ | ٣١,٥٦٣ | مصاريف مؤجلة على مرابحات السلع مع مصرف لبنان |
| ٢٣٦,٦٦١ | ٨٧٤,٩٢٤ | حسابات مدينة مختلفة |
| ٢٨٦,٩٢٩ | ٩١٥,٩١٣ | |

ي - عقارات مستملكة استيفاء لديون

يمثل بند عقارات مستملكة استيفاء لديون والبالغ ٦٤٥ مليون ل ل كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧ و ٢٠١٦ قيمة العقارات المستملكة استيفاء لديون ممنوحة لبعض الزبائن .

ك - ودائع الزبائن وحسابات دائنة اخرى - حسابات الاستثمار المطلقة

تستحق ارصدة الودائع الائتمانية والاستثمارية غير المقيدة على الشكل التالي:

| ٣١ كانون الاول ٢٠١٦ | | ٣١ كانون الاول ٢٠١٧ | | | | |
|--------------------------|-------------|--------------------------|-------------|-----------------------|--------------|--------------------------------------|
| النسبة الى مجموع الودائع | المجموع | النسبة الى مجموع الودائع | المجموع | ما يعادل عملات اجنبية | ليرة لبنانية | |
| % | الف ل ل | % | الف ل ل | الف ل ل | الف ل ل | |
| | ٦٦٥,٣٨٤ | | ١٣٧,٢٩١ | ١١٢,٥٤٢ | ٢٤,٧٤٩ | ودائع تحت الطلب |
| | | | | | | ودائع لاجل: |
| | | | | | | شهر |
| ١,١٩ | ٣,٩٥٨,٤٠٨ | ٢,٧٣ | ٩,٢٥٢,٠٨٤ | ٨,٣٧٥,٦٥٢ | ٨٧٦,٤٣٢ | ثلاثة أشهر |
| ٤,١٣ | ١٣,٦٨٢,٤٥٠ | ٢,٠٣ | ٦,٩٠٧,٥٣٣ | ٥,٣٨٠,٩٥٤ | ١,٥٢٦,٥٧٩ | ستة أشهر |
| ٦٣,٣٢ | ٢٠,٩٧٤,٢٠٠ | ٦٤,٠٤ | ٢١,٦٩١,٠٧٠ | ١٦٤,٨٣٢,٨٢٣ | ٥٢,٠٧٧,٨٨١ | سنة |
| ٣١,٣٦ | ١٠,٣٨٢,٩٩١ | ٣١,٢ | ١٠,٥٦٧,٤٦٤ | ٨٨,٧٤٥,٢٤٨ | ١٦,٩٢٩,٣٩٣ | حسابات دائنة اخرى: |
| ١,٠ | ٣٣١,٢١٢,٩٦٨ | ١,٠ | ٣٣٨,٧٤٤,٩٦٢ | ٢٦٧,٣٣٤,٦٧٧ | ٧١,٤١٠,٢٨٥ | تأمينات نقدية لقاء اعتمادات مستندية |
| | | | | | | تأمينات نقدية لقاء عقود تمويل |
| | ٧٢٣,١٦٩ | | ٧٣,٩٣٥ | ٧٣,٩٣٥ | - | إيداع مجمد و هوامش نقدية لقاء كفالات |
| | ٥,٥٣٥,٥٩٨ | | ٦,٧١٠,٠٠٠ | ٥,٥٣٩,٥٠٧ | ١,١٧٠,٥٥٣ | ودائع استثمارية للتوظيف |
| | ٣,١٣٥,٠٠٠ | | ٣,١٣٥,٣٦٧ | - | ٣,١٣٥,٣٦٧ | |
| | ٢٤٩,٩٦٧ | | ٢,٣٩٨٥ | ٢,٣٩٨٥ | - | |
| | ٩,٦٤٣,٧٣٤ | | ١٠,١٢٣,٣٤٧ | ٥,٨١٧,٤٢٧ | ٤,٣٠٥,٩٢٠ | |
| | ٣٤١,٥٢٢,٠٨٦ | | ٣٤٩,٠٠٥,٦٠٠ | ٢٧٣,٢٦٤,٦٤٦ | ٧٥,٧٤٠,٩٥٤ | |

يمثل حساب ودائع تحت الطلب صافي ارباح الزبائن من ودائعهم الاستثمارية.

يتضمن بند ودائع الزبائن ودائع لجهات مقربة بلغت حوالي ١,٨٤ مليار ل ل كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧ (٣,١٢ مليار ل ل كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦).



ل - مطلوبات مستحقة ودائنون مختلفون

| ٣١ كانون الاول | | |
|----------------|-----------|---------------------------------------|
| ٢٠١٦ | ٢٠١٧ | |
| ألف ل | ألف ل | |
| ٦٦,٨٩٧ | ١,٣١٥,٢٧٤ | شيكات مصرفية - لبنك البركة |
| ٣٧٥,٦٢٦ | ٢,٤٠٥,٨٨٠ | دائنون مختلفون |
| ٢٥,٥٠٧ | ٣٦,٩٢٢ | ضرائب مقتطعة من ودائع الزبائن |
| ٢,٢٠٩,٠٨٢ | ٢,٣١٦,٥٤٣ | مؤونة كلفة حسابات الاستثمار المطلقة |
| ٦٠٩,٠٣٠ | ٦٠٩,٠٣٠ | مؤونة استثمارات للزبائن في اسهم مقيدة |
| ٣,٢٨٦,١٤٢ | ٦,٦٨٣,٦٤٩ | |

م - مؤونات

| ٣١ كانون الاول | | |
|----------------|-----------|-----------------------|
| ٢٠١٦ | ٢٠١٧ | |
| ألف ل | ألف ل | |
| ٦,٢٣١,٣٥٥ | ٦,٩٠٣,٤٠٢ | احتياطي مخاطر استثمار |
| ٧٠٢,٠٠٠ | ٧٠٢,٠٠٠ | مؤونة تسهيلات مصرفية |
| ٦,٩٣٣,٣٥٥ | ٧,٦٠٥,٤٠٢ | |

يمثل بند احتياطي مخاطر استثمار الاحتياطي بنسبة ٢٠٪ من قيمة الوحدة الحسابية الفعلية تحسم عند احتسابها عند إستحقاق كل وديعة ويرحل المبلغ المحسوم إلى الحساب الخاص بمخصص مخاطر الاستثمار على ان لا توزع هذه الاحتياطيات المجمعة إلا بموجب قرار من مجلس الادارة وذلك حسب حجم الاحتياط المجمع مقارنة مع مخاطر الديون المصنفة . تجدر الاشارة الى انه ابتداء من تموز ٢٠١٣ تم تعديل طريقة احتساب هذا الاحتياطي بحيث اصبح المصرف يقتطع حصته كمضارب من كامل اليرباح الخاضعة للتوزيع ويتم توزيع الباقي على زبائن المصرف بعد اقتطاع الاحتياطي بنسبة ٢٠٪ .

تم بنهاية العام ٢٠١٥، وبناء على تعميم مصرف لبنان الاساسي رقم ٨١ تكوين مؤونات اجمالية بمبلغ ١,٢ مليار ل ل لتمويلات المصرف للسنوات ٢٠١٤، ٢٠١٥ و ٢٠١٦ وذلك على أساس ان لا يقل رصيد هذه المؤونات عن ٢٥٪ من قيمة هذه التمويلات في نهاية عام ٢٠١٤ و ٥٠٪ في نهاية عام ٢٠١٥ و ١٠٪ في نهاية العام ٢٠١٦. وبناء عليه تم خلال العام ٢٠١٦ عكس مبلغ ٣٢٠ مليون ل ل الى حساب مؤونات مستردة ضمن فائض السنة المالية ويمثل الزيادة في احتساب المؤونات المشار اليها أعلاه.

بناء على تعميم مصرف لبنان الاساسي رقم ١٤٣ الصادر بتاريخ ٧ تشرين الثاني ٢٠١٧، تتوقف المصارف عن تكوين المؤونات الاجمالية وذلك اعتبارا من السنة المالية ٢٠١٧ بغية تكوين المؤونات مقابل الخسائر الائتمانية المتوقعة (Expected Credit Losses) من ١ كانون الثاني ٢٠١٨ لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) (IFRS٩) على محفظة الاصول المالية داخل الميزانية والالتزامات المالية خارج الميزانية التي تنطوي على مخاطر ائتمانية بمختلف فئاتها ووضع الانظمة التقنية واستكمال جهوزيتها قبل ٣١ كانون الاول ٢٠١٧. بناء على ذلك لقد قام المصرف بنهاية العام ٢٠١٧ باعداد التقارير المطلوبة بموجب متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) (IFRS٩) واحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (Expected Credit Losses) وتحديد المؤونات بما يتوافق مع متطلبات هذا المعيار اذا لزم الامر. باختصار، لا يوجد تأثير جوهري على حقوق المساهمين نتيجة تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ بعد الاخذ بعين الاعتبار المؤونات المكونة سابقا.

تتكون حركة احتياطي مخاطر استثمار مما يلي :

| ٢٠١٦ ألف ل | ٢٠١٧ ألف ل | |
|---------------|---------------|---|
| ٤,٩٢٠,٩٢٣ | ٦,٢٣١,٣٥٥ | الرصيد في بداية السنة |
| ١٠,٢٨,٣٦٥ | ١٠,٤٦,١١٨ | إضافات (إيضاح ٢٥ س) |
| ١١٣,٧٣١ | (٢٧٦,٩٧٤) | تحويل (الـ) / من مؤونة الديون المشكوك بتحصيلها (إيضاح ٢٥ ج) |
| ١٧١,٧٤٩ | ٤٧,٥١٣ | تحويل من حساب استثمارات في صكوك بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح ٩ , ٢٥ و) |
| - | (١٥٧,٨٢٨) | تسديدات |
| (٣,٤١٣) | ١٣,٢١٨ | فروقات صرف |
| ٦,٢٣١,٣٥٥ | ٦,٩٠٣,٤٠٢ | الرصيد في نهاية السنة |

ن - احتياطي عائد ارباح

يمثل هذا البند صافي ارباح يتم حجزها من ارباح الحسابات الائتمانية او دفعها كإرباح للحسابات الائتمانية وذلك لتعديل عائد الربح المدفوع للزبائن بما يتماشى مع قرارات ادارة المصرف . يتم قيد هذا الاحتياطي ضمن بند عائدات الاستثمارات من عقود التمويل .

تتكون حركة احتياطي عائد ارباح مما يلي :

| ٢٠١٦ ألف ل | ٢٠١٧ ألف ل | |
|---------------|---------------|------------------------------|
| ٤,٩٤٠ | ٣٢,٦٣٤ | الرصيد في بداية السنة |
| ٢٧,٦٩٤ | (١٤,٦٥٣) | صافي الاضافات / (التحويلات) |
| ٣٢,٦٣٤ | ١٧,٩٨١ | الرصيد في نهاية السنة |



س - فائض السنة المالية:

نورد فيما يلي فائض السنة من التوظيفات الاستثمارية والائتمانية غير المقيدة:

| للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول | | |
|----------------------------------|-----------------|--|
| ٢٠١٦ ألف ل ل | ٢٠١٧ ألف ل ل | |
| عائدات الاستثمارات : | | |
| ٨,١٧٠,٧٢٢ | ٨,٢٩٨,٦٠٣ | عقود التمويل |
| ٢,٠٢٩,٥٨٠ | ٢,٤٤٠,٧٨٤ | مرابحات السلع لدى مصرف لبنان (ايضاح ٢٥ أ) |
| ٤,٢٠٨,١٠١ | ٤,٥٥٦,٩٦٥ | الودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية |
| ٥٠٥,٩٣١ | ٢٨٤,٤٣٨ | صافي ارباح من استثمارات في صكوك (ايضاح ٢٥ و) |
| ١,٣٠٠,٣٢٩ | ١,١٧٩,٨٧٣ | صافي عمولات ، رسوم وإيرادات اخرى |
| ١٦,٢١٤,٦٦٣ | ١٦,٧٦٠,٦٦٣ | |
| ٣٢,٠٠٠ | - | مؤونات مستردة (ايضاح ٢٥ م) |
| ٢٢,٠٥٧٨ | - | مؤونات ديون مشكوك بتحصيلها مستردة (ايضاح ٢٥ ج) |
| (١,٠٢٨,٣٦٥) | (١,٠٤٦,١١٨) | إحتياطي مخاطر استثمار (ايضاح ٢٥ م) |
| ١٥,٧٢٦,٨٧٦ | ١٥,٧١٤,٥٤٥ | أرباح السنة |
| ارباح السنة الموزعة : | | |
| ٨,٢٠٩,٢٧٩ | ٨,٦٢٦,٦٣٥ | حصة الزبائن |
| ٧,٥١٧,٥٩٧ | ٧,٠٨٧,٩١٠ | حصة المصرف من ناتج التوظيفات الاستثمارية والائتمانية غير المقيدة للسنة |
| ١٥,٧٢٦,٨٧٦ | ١٥,٧١٤,٥٤٥ | |

٢٦- بيان ادارة العقود الاستثمارية والائتمانية المقيدة

| ٣١ كانون الاول | | إيضاح | |
|-------------------|---------------|-------|---|
| ٢٠١٦ ألف ل | ٢٠١٧ ألف ل | | |
| الموجودات: | | | |
| ١٦,٨٢٠,٢٧٥ | ٥٦,٠٥٧,٣٤٢ | أ | ارصدة لدى مصرف لبنان |
| ٦,٨١٩,٤٧٩ | ٦,٨١٩,٤٧٩ | ب | ارصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية المقربة |
| ١١,٠٣٨,٧٨١ | ٦,٥١٢,٧١٢ | ج | ذمم البيوع المؤجلة |
| ٣٤,٦٧٨,٥٣٥ | ٦٩,٣٨٩,٥٣٣ | | |
| المطلوبات: | | | |
| ٩,١٣٣,٦١٥ | ٥٣,٢١٤,٦١٦ | د | وكالات موازية مع مصارف |
| ٢٥,٥٤٤,٩٢٠ | ١٦,١٧٤,٩١٧ | ١٣ | رصيد دائن مع حسابات المجموعة الخاصة |
| ٣٤,٦٧٨,٥٣٥ | ٦٩,٣٨٩,٥٣٣ | | |
| ١,٤٩٢,١٥٣ | ١,١٦٤,٧٣١ | | صافي نتيجة إدارة العقود الإستثمارية والائتمانية المقيدة |

أ - أرصدة لدى مصرف لبنان

يمثل بند مرابحات السلع كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧ و ٢٠١٦ عمليات مرابحة لدى مصرف لبنان عن طريق مصرف مقيم كالتالي :

| ٣١ كانون الاول | | تاريخ الاستحقاق | تاريخ الاكتتاب | اجمالي العائد المتوقع | قيمة المرابحة |
|-----------------|-----------------|---------------------|---------------------|-----------------------|--------------------------|
| ٢٠١٦ | ٢٠١٧ | | | | |
| ما يعادل الف ل. | ما يعادل الف ل. | | | دولار اميركي | دولار اميركي |
| ١٦,٥٨٢,٥٠٠ | ١٦,٥٨٢,٥٠٠ | ٤ نيسان ٢٠١٩ | ٤ نيسان ٢٠١٤ | ٣,٢٣٦,٠٧٧ | ١١,٠٠٠,٠٠٠ |
| - | ٣٩,١٩٥,٠٠٠ | ٣٠ كانون الاول ٢٠٢٤ | ٢٨ كانون الاول ٢٠١٧ | ٧,٤٤٥,٩١٦ | ٢٦,٠٠٠,٠٠٠ |
| ١٦,٥٨٢,٥٠٠ | ٥٥,٧٧٧,٥٠٠ | | | | |
| ٢٣٧,٧٧٥ | ٢٧٩,٨٤٢ | | | | ايرادات سارية غير مستحقة |
| ١٦,٨٢٠,٢٧٥ | ٥٦,٠٥٧,٣٤٢ | | | | |

تستحق عوائد مرابحات السلع على دفعات نصف سنوية . بلغت إيرادات هذه المرابحات للعام ٢٠١٧ حوالي ١,٠٢ مليار ل ل (٢٠١٦ حوالي ٩٨٠ مليون ل ل).

ب - ارصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية المقربة

ان ارصدة الحسابات لدى المصارف والمؤسسات المالية المقربة والبالغة ٦,٨٢ مليار ل ل كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧ و ٢٠١٦ هي بالعملة الاجنبية . تستحق ودائع لدى مصارف مقربة بموجب عقود وكالة بين ستة اشهر وسنة وبمتوسط عائد سنوي %٢,٦٧

ج - ذمم البيوع المؤجلة

| ٣١ كانون الاول | | |
|-----------------|-----------------|------------------------------|
| ٢٠١٦ ألف ل ل | ٢٠١٧ ألف ل ل | |
| ٢٤٤,٢١٤ | - | سندات مستحقة غير مدفوعة |
| ١٠,٧٩٤,٥٦٧ | ٦,٥١٢,٧١٢ | تمويلات متوسط الاجل - مرابحة |
| ١١٠,٣٨,٧٨١ | ٦,٥١٢,٧١٢ | |

ان ذمم البيوع المؤجلة والبالغة ٦,٥١ مليار ل ل كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧ (٣٠٣ مليار ل ل كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦) هي بالعملة الاجنبية وهي ممنوحة بمعظمها لزيائن خارج الاراضي اللبنانية , مقابل كفالات مصرفية من مصرف شقيق .

د - وكالات موازية مع مصارف

| ٣١ كانون الاول | | |
|-----------------|-----------------|-------------------------------|
| ٢٠١٦ ألف ل ل | ٢٠١٧ ألف ل ل | |
| ٢٢٧,٣٥٧ | - | حسابات جارية مع مصارف مقربة |
| ٨,٦٩٥,٢٠٧ | ٥٣,٢١٤,٦١٧ | وكالات موازية مع مصارف مقربة |
| ٢١١,٠٥١ | - | مضاربات موازية مع مصارف مقربة |
| ٩,١٣٣,٦١٥ | ٥٣,٢١٤,٦١٦ | |

تستحق الوكالات والمضاربات الموازية على الشكل التالي:

| ٣١ كانون الاول ٢٠١٦ | | ٣١ كانون الاول ٢٠١٧ | | |
|---------------------|-------------------------------|---------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| العوائد | عملات اجنبية ما يعادل الف ل ل | العوائد | عملات اجنبية ما يعادل الف ل ل | |
| - | - | % ٢,٨٥ | ٥,٢٧٦,٢٥٠ | بين شهر وثلاثة أشهر |
| % ٣,٠٨ | ٢١١,٠٥١ | - | - | بين ستة اشهر و سنة |
| % ٤,٨ | ٨,٥٩٢,٧٥٠ | % ٤,٨ | ٨,٥٩٢,٧٥٠ | بين سنة وثلاث سنوات |
| - | - | % ٨ | ٩,٠٤٥,٠٠٠ | بين ثلاث الى خمسة سنوات |
| - | - | % ٨ | ٣,٠١٥,٠٠٠ | بين خمس سنوات وعشر سنوات |
| | ٨,٨٠٣,٨٠١ | | ٥٣,٠٦٤,٠٠٠ | |
| | ١,٠٢,٤٥٧ | | ١٥٠,٠٦٦ | يضاف: كلفة عوائد مستحقة للدفع |
| | ٨,٩٠٦,٢٥٨ | | ٥٣,٢١٤,٠٦٦ | |

٢٧ - التعامل مع اطراف ذات علاقة

يمثل هذا البند تعامل المصرف مع اطراف ذات علاقة ، أعضاء مجلس الادارة والقائمين على ادارته . يتم هذا التعامل بموافقة ادارة المصرف .

تتكون الارصدة مع الاطراف ذات علاقة مما يلي :

| ٣١ كانون الاول | | |
|--|------------|---|
| ٢٠١٦ | ٢٠١٧ | |
| ألف ل ل | ألف ل ل | |
| حسابات المصرف الخاصة : | | |
| ٤,١٥٣,٦٨٣ | ٨٤٩,٨٨٧ | ارصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية (ايضاح ٦) |
| ١٨,٣٣٨ | ٤٨,٤١٧ | حسابات مدينة - الشركة الام (ايضاح ١) |
| ٣,١٠٩,٣١١ | ٣٢,٧٤٤,٨٢٤ | حسابات دائنة مع مصارف (ايضاح ١٤) |
| - | ١٨,٠٧٣,٥٧٨ | وكالات موازية من مصارف مقربة (ايضاح ١٤) |
| ١,٠٦٢,٥١٠ | ١,٥٨٠,٢٧٨ | ودائع الزبائن وحسابات دائنة اخرى (ايضاح ١٥) |
| ٤,٢٣٨,٣٤٢ | ٤,٢٣٨,٣٤٢ | دفعة نقدية مخصصة لراس المال من قبل المصرف الام (ايضاح ١٩) |
| الحسابات الاستثمارية و الائتمانية غير المقيدة : | | |
| ٣٧,٩٥٥ | ٣,٨٢٤,٠٥٧ | حسابات جارية لدى المصارف والمؤسسات المالية (ايضاح ٢٥ ب) |
| ١٦٦,٥٥٠ | ٨٢,٨٦٨ | ذمم البيوع المؤجلة - عضو مجلس إدارة (ايضاح ٢٥ ج) |
| ٣,٧٥٤,٦١٧ | ٣,٧٥٩,٣٢٨ | استثمارات في صكوك (ايضاح ٢٥ و) |
| ٣,١٢١,٥٧٩ | ١,٨٤٣,٦٦٧ | ودائع الزبائن - حسابات الاستثمار المطلقة (ايضاح ٢٥ ك) |
| الحسابات الاستثمارية والائتمانية المقيدة : | | |
| ٦,٨١٩,٤٧٩ | ٦,٨١٩,٤٧٩ | ودائع لدى المصارف (ايضاح ٢٦ ب) |
| ٨,٩٠٦,٢٥٨ | ٥٣,٢١٤,٦١٧ | وكالات ومضاربات موازية مع مصارف (ايضاح ٢٦ د) |
| ٢٢٧,٣٥٧ | - | حسابات جارية مع مصارف (ايضاح ٢٦ د) |
| ادوات مالية في مخاطر خارج الميزانية : | | |
| ١٦,٥٨٢ | ١٦,٥٨٢ | كفالات صادرة (ايضاح ٢٤) |

بلغت رواتب الادارة التنفيذية العليا للمصرف (المدير العام ونائبه ومساعدَه) حوالي ١,١٥ مليار ل ل للعام ٢٠١٧ (١,٣٤ مليار ل ل للعام ٢٠١٦). كما بلغ مجموع بدلات الحضور لاعضاء مجلس الإدارة واللجان المختلفة لدى المصرف حوالي ٣١٤ مليون ل ل للعام ٢٠١٧ (٣٤٧ مليون ل ل للعام ٢٠١٦) . بالإضافة الى اتعاب احد محامي المصرف (عضو مجلس إدارة) والبالغة ١٤٩ مليون ل ل للعام ٢٠١٧ (١٤٩ مليون ل ل للعام ٢٠١٦) .

٢٨- النقد وما يوازي النقد

يمثل بند النقد وما يوازي النقد في بيان التدفقات النقدية مجموع بنود الصندوق ، احتياطي نقدي الزامي ونقد لدى مصرف لبنان (ايضاح ٥) وارصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية (ايضاح ٦) ذات اجل اساسي لمدة ٩٠ يوم أو اقل .

على أساسه ، يتكون النقد وما يوازي النقد لمقاصد التدفقات النقدية مما يلي :

| ٣١ كانون الاول | | |
|----------------|---------------|---|
| ٢٠١٦ ألف ل | ٢٠١٧ ألف ل | |
| ٣,٨٠٨,١٣١ | ٤,١٦٢,٧٠٦ | الصندوق |
| ٣,٦١٣,٤٩٨ | ١٤,٣٤٧,٦٠٧ | اموال جاهزة تحت الطلب لدى مصرف لبنان |
| ٦,٠٣٠,٠٠٠ | ١٩,٥٩١,٤٧٥ | احتياطي الزامي -ودائع لاجل ومرابحات السلع |
| ١,٠٨٤,٦٦٤ | ٣٣,٤٨٨,٣١٥ | حسابات جارية لدى مصارف وجهات مقربة |
| ١,٨٨٣,١٥٠ | ٢,٩٦٥,٧٨٩ | شيكات برسم التحصيل |
| ٢٦,٢١٩,٤٤٣ | ٧٤,٥٥٥,٨٩٢ | |

٢٩- القيم العادلة

يبين الجدول التالي القيم الدفترية والقيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المعترف بها في هذه البيانات المالية كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧ بما فيها مستويات القيمة العادلة . لا يتضمن الجدول ادناه الموجودات والمطلوبات المالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة والتي بنظر ادارة المصرف ان قيمها الدفترية تقارب بشكل معقول قيمها العادلة نظرا لاستحقاقاتها التعاقدية القصيرة الاجل :



حسابات المجموعة الخاصة ٢٠١٧:

| القيمة العادلة | | | | | ايضاح | القيمة الدفترية |
|---|-----------|-----------|-----------|-----------|-------|--|
| المجموع | المستوى ٣ | المستوى ٢ | المستوى ١ | المجموع | | |
| الف ل ل | الف ل ل | الف ل ل | الف ل ل | الف ل ل | | |
| موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر | | | | | | |
| ٤٣٧,٠٢٤ | - | - | ٤٣٧,٠٢٤ | ٣٩٤,٠٤٩ | ٨ | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| موجودات مالية بالكلفة المطفأة | | | | | | |
| ٣,١٥٠,٠٠٠ | ٣,١٥٠,٠٠٠ | - | - | ٣,١٥٠,٠٠٠ | ٥ | توظيفات لاجل مع مصرف لبنان - مرابحات سلع |

حسابات العقود الاستثمارية والائتمانية غير المقيدة ٢٠١٧:

| القيمة العادلة | | | | | ايضاح | القيمة الدفترية |
|---|------------|-----------|-----------|------------|-------|---|
| المجموع | المستوى ٣ | المستوى ٢ | المستوى ١ | المجموع | | |
| الف ل ل | الف ل ل | الف ل ل | الف ل ل | الف ل ل | | |
| موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر | | | | | | |
| ٤,٥٣٤,٩٣٧ | - | - | ٤,٥٣٤,٩٣٧ | ٤,٥٢٢,٥٠٠ | ٢٥ و | استثمارات في صكوك |
| موجودات مالية بالكلفة المطفأة | | | | | | |
| ٤٢,٦١٣,٥٠٠ | ٤٢,٦١٣,٥٠٠ | - | - | ٤٢,٦١٣,٥٠٠ | ٢٥ أ | توظيفات لاجل مع مصرف لبنان - مرابحات سلع |

لم يكن هناك تحويل بين المستويات ١ و ٢ و ٣ خلال السنة المالية .

حسابات العقود الاستثمارية والائتمانية المقيدة ٢٠١٧:

| القيمة العادلة | | | | | ايضاح | القيمة الدفترية |
|--------------------------------------|------------|-----------|-----------|------------|-------|---|
| المجموع | المستوى ٣ | المستوى ٢ | المستوى ١ | المجموع | | |
| الف ل ل | الف ل ل | الف ل ل | الف ل ل | الف ل ل | | |
| موجودات مالية بالكلفة المطفأة | | | | | | |
| ٥٥,٧٧٧,٥٠٠ | ٥٥,٧٧٧,٥٠٠ | - | - | ٥٥,٧٧٧,٥٠٠ | ٢٦ أ | توظيفات لاجل مع مصرف لبنان - مرابحات سلع |

حسابات المجموعة الخاصة ٢٠١٦:

| القيمة العادلة | | | | | ايضاح | القيمة الدفترية |
|--|------------|-----------|-----------|------------|-------|--|
| المجموع | المستوى ٣ | المستوى ٢ | المستوى ١ | المجموع | | |
| الف ل ل | الف ل ل | الف ل ل | الف ل ل | الف ل ل | | |
| موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر | | | | | | |
| ٤٣٤,٠٢٤ | - | - | ٤٣٤,٠٢٤ | ٣٩٤,٠٤٩ | ٨ | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| موجودات مالية بالكلفة المطفأة | | | | | | |
| ٢٢,٦١٢,٥٠٠ | ٢٢,٦١٢,٥٠٠ | - | - | ٢٢,٦١٢,٥٠٠ | ٥ | توظيفات لاجل مع مصرف لبنان - مرابحات سلع |

حسابات العقود الاستثمارية والائتمانية غير المقيدة ٢٠١٦ :

| القيمة العادلة | | | | | ايضاح | القيمة الدفترية |
|--|------------|-----------|-----------|------------|-------|--|
| المجموع | المستوى ٣ | المستوى ٢ | المستوى ١ | المجموع | | |
| الف ل ل | الف ل ل | الف ل ل | الف ل ل | الف ل ل | | |
| موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر | | | | | | |
| ٦,٢١١,١٥٥ | - | - | ٦,٢١١,١٥٥ | ٦,٠٣٠,٠٠٠ | ٢٥ و | استثمارات في صكوك |
| موجودات مالية بالكلفة المطفأة | | | | | | |
| ٣٥,٧٦٠,٠٠٠ | ٣٥,٧٦٠,٠٠٠ | - | - | ٣٥,٧٦٠,٠٠٠ | ٢٥ أ | توظيفات لاجل مع مصرف لبنان - مرابحات سلع |

حسابات العقود الاستثمارية والائتمانية المقيدة ٢٠١٧:

| القيمة العادلة | | | | | ايضاح | القيمة الدفترية |
|-------------------------------|------------|-----------|-----------|------------|-------|--|
| المجموع | المستوى ٣ | المستوى ٢ | المستوى ١ | المجموع | | |
| الف ل ل | الف ل ل | الف ل ل | الف ل ل | الف ل ل | | |
| موجودات مالية بالكلفة المطفأة | | | | | | |
| ١٦,٥٨٢,٥٠٠ | ١٦,٥٨٢,٥٠٠ | - | - | ١٦,٥٨٢,٥٠٠ | ٢٦ أ | توظيفات لاجل مع مصرف لبنان - مرابحات سلع |



٣ - القيمة العادلة وادارة المخاطر مخاطر التسليف

مخاطر التسليف هي المخاطر التي تنشأ في حال تخلفت احدى الجهات عن التزاماتها مما قد يسبب خسائر للجهة المقابلة. تتم مراقبة هذه المخاطر من قبل المصرف من خلال متابعة مخاطر الاقراض ، والتقييم المستمر للوضع المالي للجهات المقترضة المعنية .

إن التركيز في مخاطر الاقراض ينشأ عندما يكون عدد من الجهات المقابلة مرتبط بعمليات ونشاطات متشابهة أو في مناطق جغرافية محددة أو لهم نشاطات اقتصادية لها ميزات متشابهة قد تؤثر على امكانياتهم للقيام بموجباتهم التعاقدية بسبب تأثرهم بصورة متشابهة بالتغيرات الاقتصادية والسياسية وغيرها . أن التركيز في مخاطر الاقراض يدل على مدى تأثر أداء المصرف بالتطورات اللاحقة في قطاعات او مناطق جغرافية معينة .

يقوم المصرف بتخفيض مخاطر الاقراض ومعالجة مخاطر الديون المتعثرة وذلك بمتابعة هذه الديون لزيادة فرص استردادها وتحسين تصنيفها من خلال وضع خطط لاعادة جدولتها ، والحصول على الضمانات العينية الكافية .

توزيع الموجودات والمطلوبات في حسابات المجموعة الخاصة فيما بين المواقع الجغرافية:

| ٣١ كانون الاول ٢٠١٧ | | | | | | |
|---------------------|---------|-----------------|-----------|-----------------------------|-------------|--|
| المجموع | أخرى | أميركا وأخرى | أوروبا | الشرق الأوسط وأفريقيا | لبنان | |
| الف ل ل | الف ل ل | الف ل ل | الف ل ل | الف ل ل | الف ل ل | |
| ١٢٢,٧٣٩,٣٢١ | - | - | - | - | ١٢٢,٧٣٩,٣٢١ | الصندوق ونقد لدى مصرف لبنان |
| ٣٦,٤٥٤,١٠٤ | - | ١,٤١١,٢٥٣ | ٣,٨٠٩,١١٢ | ٢,٨٤٣,٢٩٣ | ٢٨,٣٩٠,٤٤٦ | ارصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية |
| ١٥,٩٩٨,٠٤٨ | - | - | - | ١٣,٠٠٧,٥٩٠ | ٢,٩٩٠,٤٥٨ | ذمم البيوع المؤجلة |
| ٣,٨١٣,٢٢١ | - | - | - | ٣,٨١٣,٢٢١ | - | استثمارات في صكوك بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر |
| ٤٣٦,٠٩٧ | - | - | ٤٢٨,٣٠١ | - | ٧,٧٩٦ | استثمارات في اوراق مالية |
| ٥,٤٨٨,٤١٠ | - | - | ١,٧٣٤ | ١١٢,٥٩٦ | ٥,٣٧٤,٠٠٨ | موجودات اخرى |
| ١٩,٣٤٦,٢٥٣ | - | - | - | - | ١٩,٣٤٦,٢٥٣ | ممتلكات ومعدات |
| ٩٥٥,٥٥٩ | - | - | - | - | ٩٥٥,٥٥٩ | موجودات غير ملموسة |
| ١٦,١٧٤,٩١٧ | - | - | - | - | ١٦,١٧٤,٩١٧ | رصيد مدين مع الحسابات الاستثمارية والائتمانية المقيدة |
| ٢٢١,٤٠٥,٩٣٠ | - | ١,٤١١,٢٥٣ | ٤,٢٣٩,١٤٧ | ١٩,٧٧٦,٧٠٠ | ١٩٥,٩٧٨,٨٣٠ | مجموع الموجودات |
| ٥٢,٤٢٠,٢٥٩ | - | - | - | ٥٢,٤٠٠,٢١٢ | ٢,٠٠٠,٠٤٧ | حسابات دائنة مع مصارف |
| ٨٤,٥٠٤,٢٠٢ | ٣٥,٤١٤ | ١٧,٨٤١ | ٢,٠٠٧,٧٨٥ | ٤,٦٣٤,٠٤٥ | ٧٩,٦١٦,١١٧ | ودائع الزبائن وحسابات دائنة اخرى |
| ١,٩١٥,٠٧٨ | - | - | - | - | ١,٩١٥,٠٧٨ | مطلوبات مستحقة ودائنون مختلفون |
| ٢,٩٠٢,١٨٠ | - | - | - | - | ٢,٩٠٢,١٨٠ | مؤونات |
| ٤٩,٣٨٨,٠٤٢ | - | - | - | - | ٤٩,٣٨٨,٠٤٢ | رصيد دائن مع الحسابات الاستثمارية والائتمانية غير المقيدة |
| ١٩١,١٢٩,٧٦١ | ٣٥,٤١٤ | ١٧,٨٤١ | ٢,٠٠٧,٧٨٥ | ٥٧,٠٣٤,٢٥٧ | ١٣٣,٨٤١,٤٦٤ | مجموع المطلوبات |

توزيع الموجودات والمطلوبات في حسابات الميزانية فيما بين المواقع الجغرافية:

| ٣١ كانون الاول ٢٠١٦ | | | | | |
|---------------------|-----------------|-----------|----------------------------|-------------|---|
| المجموع | أميركا وأخرى | أوروبا | الشرق الوسط وأفريقيا | لبنان | |
| الف ل ل | الف ل ل | الف ل ل | الف ل ل | الف ل ل | |
| ١.١,٧٣٢,٥٥٨ | - | - | - | ١.١,٧٣٢,٥٥٨ | الصدوق ونقد لدى مصرف لبنان |
| ١٤,٣.٤,٨٧٤ | ١,٩٤٩,٠٥١ | ٢,٧٨٤,٩٦٦ | ٥,٦٥٨,١٧٣ | ٣,٩١٢,٦٨٤ | ارصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية |
| ٣,١٤٤,٥٣٩ | - | - | ٤,٠٧١ | ٣,١٤٠,٤٦٨ | ذمم البيوع المؤجلة |
| ٤٣٦,٠٩٧ | - | - | - | ٤٣٦,٠٩٧ | استثمارات في اوراق مالية |
| ٥,٨٨٦,٧٦١ | - | - | ٢٣,٦١٢ | ٥,٨٦٣,١٤٩ | موجودات اخرى |
| ٢.٠,٨.٦.٠٣٨ | - | - | - | ٢.٠,٨.٦.٠٣٨ | ممتلكات ومعدات |
| ١,١٩٩,٥٥٣ | - | - | - | ١,١٩٩,٥٥٣ | موجودات غير ملموسة |
| ٢٥,٥٤٤,٩٢٠ | - | - | - | ٢٥,٥٤٤,٩٢٠ | رصيد مدين مع الحسابات الاستثمارية والائتمانية المقيدة |
| ١٧٣,٠٥٥,٣٤٠ | ١,٩٤٩,٠٥١ | ٢,٧٨٤,٩٦٦ | ٥,٦٨٥,٨٥٦ | ١٦٢,٦٣٥,٤٦٧ | مجموع الموجودات |
| ٣,٨٩٧,٦١٨ | - | - | ٣,٨٧٧,٥٧٠ | ٢.٠.٤٨ | حسابات دائنة مع مصارف |
| ٨٣,٢٢١,٥٣٣ | ٢٦٣,٧٥٦ | ١١٣,٢٠٦ | ٢,٢٤٨,٩٧٣ | ٨.٠,٥٩٥,٥٩٨ | ودائع الزبائن وحسابات دائنة اخرى |
| ١,٩٦٩,٠٣٢ | - | - | - | ١,٩٦٩,٠٣٢ | مطلوبات مستحقة ودائنون مختلفون |
| ٢,٧٤٧,٥٤٩ | - | - | - | ٢,٧٤٧,٥٤٩ | مؤونات |
| ٤٧,٨١١,٥٣١ | - | - | - | ٤٧,٨١١,٥٣١ | رصيد دائن مع الحسابات الاستثمارية والائتمانية غير المقيدة |
| ١٣٩,٦٤٧,٢٦٣ | ٢٦٣,٧٥٦ | ١١٣,٢٠٦ | ٦,١٢٦,٥٤٣ | ١٣٣,١٤٣,٧٥٨ | مجموع المطلوبات |



توزيع الموجودات والمطلوبات في الحسابات الاستثمارية والائتمانية غير المقيدة فيما بين المواقع الجغرافية:

| ٣١ كانون الاول ٢٠١٧ | | | | | | |
|---------------------|---------|-----------|-----------|-----------------------|-------------|--|
| المجموع | أخرى | أميركا | أوروبا | الشرق الأوسط وأفريقيا | لبنان | |
| الف ل ل | الف ل ل | الف ل ل | الف ل ل | الف ل ل | الف ل ل | |
| ٤٨,٧٦٤,٢٠٨ | - | - | - | - | ٤٨,٧٦٤,٢٠٨ | ودائع لدى مصرف لبنان |
| ٩٧,٢٣٥,٨٤٣ | - | ٣,١٦٧,٠٦٣ | ٣٩ | ٣,٨٢٤,٠٥٧ | ٩٠,٢٤٤,٦٨٤ | ارصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية |
| ١٣٣,٨٧٩,٤٦١ | - | - | - | ١٧,٥٤٧,٧٢٧ | ١١٦,٣٣١,٧٣٤ | ذمم البيوع المؤجلة |
| ٩٢٧ | - | - | ٤٢٨,٢٩٦ | - | (٤٢٧,٣٦٩) | استثمارات في اوراق مالية |
| ٤,٥٣٤,٩٣٧ | - | - | - | ٤,٥٣٤,٩٣٧ | - | استثمارات في صكوك بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر |
| ٢٧,٩٤٧,٧٧٢ | - | - | - | - | ٢٧,٩٤٧,٧٧٢ | استثمارات عقارية قيد الانشاء |
| ٢,٦٧٥,٨٧٣ | - | - | - | - | ٢,٦٧٥,٨٧٣ | مدينون بموجب قبولات |
| ٩١٥,٩١٣ | ٩,٤٢٦ | - | ١٧٢,٠٥٥ | ٦٩٣,٤٥٠ | ٤,٠٩٨٢ | موجودات اخرى |
| ٦٤٥,٥٢٩ | - | - | - | - | ٦٤٥,٥٢٩ | عقارات مستملكة استيفاء لديون |
| ٤٩,٣٨٨,٠٤٢ | - | - | - | - | ٤٩,٣٨٨,٠٤٢ | رصيد مدين مع حسابات المجموعة الخاصة |
| ٣٦٥,٩٨٨,٥٠٥ | ٩,٤٢٦ | ٣,١٦٧,٠٦٣ | ٦٠٠,٣٩٠ | ٢٦,٦٠٠,١٧١ | ٣٣٥,٦١١,٤٥٥ | مجموع الموجودات |
| ٣٤٩,٠٠٥,٦٠٠ | ٩٧٩,٢٩٠ | ٤٢٢,١٣٢ | ١,٠٦٥,٢٧٥ | ١١,٩٠٤,٣٢٨ | | ودائع الزبائن وحسابات دائنة اخرى حسابات الاستثمار المطلقة |
| ٢,٦٧٥,٨٧٣ | - | - | - | - | ٢,٦٧٥,٨٧٣ | التزامات ناتجة عن تعهدات بموجب قبولات |
| ٦,٦٨٣,٦٤٩ | - | - | - | ١,٢٠٠ | ٦,٦٨٢,٤٤٩ | مطلوبات مستحقة ودائنون مختلفون |
| ٧,٦٠٥,٤٠٢ | - | - | - | - | ٧,٦٠٥,٤٠٢ | مؤونات |
| ١٧,٩٨١ | - | - | - | - | ١٧,٩٨١ | إحتياطي عائد أرباح |
| ٣٦٥,٩٨٨,٥٠٥ | ٩٧٩,٢٩٠ | ٤٢٢,١٣٢ | ١,٠٦٥,٢٧٥ | ١١,٩٠٥,٥٢٨ | ٣٥١,٦١٦,٢٨٠ | |

٣١ كانون الاول ٢٠١٦

| المجموع | أميركا وأخرى | أوروبا | الشرق الأوسط وأفريقيا | لبنان | |
|-------------|-----------------|-----------|-----------------------------|---------------|--|
| الف ل ل | الف ل ل | الف ل ل | الف ل ل | الف ل ل | |
| ٤٢,٣٣٦,٤٥٨ | - | - | - | ٤٢,٣٣٦,٤٥٨ | ودائع لدى مصرف لبنان |
| ٩,٣٧٧,٨٠٢ | ١,٠٢٥١,٦٨٠ | ١١٩,٢٩٧ | ٣٧,٩٥٥ | ٧٩,٩٦٨,٨٧٠ | ارصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية |
| ١٣٤,١٨٣,٧٦٤ | - | - | ٣٢,٥٨٢,٠٧٨ | ١,١٠٦,١٠٦,٦٨٦ | ذمم البيوع المؤجلة |
| ٩,٢٩٠ | - | - | - | ٩,٢٩٠ | مضاربات مع الزبائن |
| ٩٢٧ | - | - | - | ٩٢٧ | استثمارات في اوراق مالية |
| ٦,٠٢١,١٥٥ | - | - | ٦,٠٢١,١٥٥ | - | استثمارات في صكوك بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر |
| ٣,٠١٠,٨٣٢ | - | - | - | ٣,٠١٠,٨٣٢ | استثمارات عقارية قيد الانشاء |
| ٢٥٨,٩٦١ | - | - | ٢٥٨,٩٦١ | - | مدينون بموجب قبولات |
| ٢٨٦,٩٢٩ | ١٣,٠٥٢ | ٢٣٥,٣٠٠ | - | ٣٨,٥٧٧ | موجودات اخرى |
| ٦٤٥,٥٢٩ | - | - | - | ٦٤٥,٥٢٩ | عقارات مستملكة استيفاء لديون |
| ٤٧,٨١١,٥٣١ | - | - | - | ٤٧,٨١١,٥٣١ | رصيد مدين مع حسابات المجموعة الخاصة |
| ٣٥٢,٠٣٣,١٧٨ | ١,٠٢٦٤,٧٣٢ | ٣٥٤,٥٩٧ | ٣٨,٩٠٠,١٤٩ | ٣,٠٢٥,١٣٧,٠٠٠ | مجموع الموجودات |
| ٣٤١,٥٢٢,٠٨٦ | ١,٠٢٦,٥٢٢ | ١,١٠٤,٤١٤ | ١٢,٦٠٥,٠٥٩ | ٣٢٦,٧٥٠,٠٩١ | ودائع الزبائن وحسابات دائنة اخرى حسابات الاستثمار المطلقة |
| ٢٥٨,٩٦١ | - | - | ٢٥٨,٩٦١ | - | التزامات ناتجة عن تعهدات بموجب قبولات |
| ٣,٢٨٦,١٤٢ | - | - | - | ٣,٢٨٦,١٤٢ | مطلوبات مستحقة ودائنون مختلفون |
| ٦,٩٣٣,٣٥٥ | - | - | - | ٦,٩٣٣,٣٥٥ | مؤونات |
| ٣٢,٦٣٤ | - | - | - | ٣٢,٦٣٤ | إحتياطي عائد أرباح |
| ٣٥٢,٠٣٣,١٧٨ | ١,٠٢٦,٥٢٢ | ١,١٠٤,٤١٤ | ١٢,٨٦٤,٠٢٠ | ٣٣٧,٠٠٢,٢٢٢ | |



توزيع الموجودات والمطلوبات في الحسابات الاستثمارية والائتمانية المقيدة فيما بين المواقع الجغرافية:

| ٣١ كانون الاول ٢٠١٧ | | | |
|---------------------|--------------------------|------------|-------------------------------------|
| المجموع | الشرق الأوسط وأفريقيا | لبنان | |
| الف ل ل | الف ل ل | الف ل ل | |
| ٥٦,٠٥٧,٣٤٢ | - | ٥٦,٠٥٧,٣٤٢ | ارصدة لدى مصرف لبنان |
| ٦,٨١٩,٤٧٩ | ٦,٨١٩,٤٧٩ | - | ارصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية |
| ٦,٥١٢,٧١٢ | ٦,٥١٣,٥١٨ | (٨٠٦) | ذمم البيوع المؤجلة |
| ٦٩,٣٨٩,٥٣٣ | ١٣,٣٣٢,٩٩٧ | ٥٦,٠٥٦,٥٣٦ | مجموع الموجودات |
| ٥٣,٢١٤,٦١٦ | ٥٣,٢١٤,٦١٦ | - | وكالات موازية مع مصارف |
| ١٦,١٧٤,٩١٧ | - | ١٦,١٧٤,٦١٧ | رصيد دائن مع حسابات المصرف الخاصة |
| ٦٩,٣٨٩,٥٣٣ | ٥٣,٢١٤,٦١٦ | ١٦,١٧٤,٩١٧ | مجموع المطلوبات |

| ٣١ كانون الاول ٢٠١٦ | | | | |
|---------------------|---------|--------------------------|------------|-------------------------------------|
| المجموع | أوروبا | الشرق الأوسط وأفريقيا | لبنان | |
| الف ل ل | الف ل ل | الف ل ل | الف ل ل | |
| ١٦,٨٢٠,٢٧٥ | - | - | ١٦,٨٢٠,٢٧٥ | ارصدة لدى مصرف لبنان |
| ٦,٨١٩,٤٧٩ | - | ٦,٨١٩,٤٧٩ | - | ارصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية |
| ١١,٠٣٨,٧٨١ | - | ١,٠٥٦٤,٢٠٧ | ٤٧٤,٥٧٤ | ذمم البيوع المؤجلة |
| ٣٤,٦٧٨,٥٣٥ | - | ١٧,٣٨٣,٦٨٦ | ١٧,٢٩٤,٨٤٩ | مجموع الموجودات |
| ٩,١٣٣,٦١٥ | - | ٩,١٣٣,٦١٥ | - | وكالات موازية مع مصارف |
| ٢٥,٥٤٤,٩٢٠ | - | - | ٢٥,٥٤٤,٩٢٠ | رصيد دائن مع حسابات المصرف الخاصة |
| ٣٤,٦٧٨,٥٣٥ | - | ٩,١٣٣,٦١٥ | ٢٥,٥٤٤,٩٢٠ | مجموع المطلوبات |

مخاطر السوق

تتضمن مخاطر السوق ، بالإضافة الى مخاطر اخرى ، مخاطر القطع ونسب العوائد .

مخاطر عمليات القطع :

يتعرض المصرف لمخاطر عمليات القطع المتعلقة بتأثير تقلبات اسعار القطع والادوات والمشتقات المالية على وضعه المالي وتدفقاته النقدية.

توزيع الموجودات والمطلوبات في حسابات المصرف الخاصة فيما بين العملات الاساسية :

| ٣١ كانون الاول ٢٠١٧ | | | | | | |
|---------------------|------------|----------|------------|-----------------|--------------|--|
| المجموع | عملات اخرى | استرليني | يورو | دولار أميركي | ليرة لبنانية | |
| الف ل | الف ل | الف ل | الف ل | الف ل | الف ل | |
| | | | | | | الموجودات |
| ١٢٢,٧٣٩,٣٢١ | - | ٤٥,٣٥٢ | ٩,٩٨٣,٣٤٧ | ٨٨,٦٧٣,٧٥١ | ٢٤,٠٣٦,٨٧١ | الصدوق ونقد لدى مصرف لبنان |
| ٣٦,٤٥٤,١٠٤ | ١,٦٩٢,٥٩٣ | ٢١٢,٠٥٠ | ٢٩,٠١٦,٨١٨ | ٥,٢٨٥,٩٠٠ | ٢٤٦,٧٤٣ | أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية |
| ١٥,٩٩٨,٠٤٨ | - | - | ١٣,٠٠٢,٤٦٢ | ١,٦١٣,٢٤٢ | ١,٣٨٢,٣٤٤ | ذمم البيوع المؤجلة |
| ٤٣٦,٠٩٧ | - | - | - | ٤٣٦,٠٩٧ | - | استثمارات في أوراق مالية |
| ٣,٨١٣,٢٢١ | - | - | - | ٣,٨١٣,٢٢١ | - | استثمارات في صكوك بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر |
| ٥,٤٨٨,٤١٠ | - | - | ٣٤,٨٤٤ | ١,٧١٢,٩١٠ | ٣,٧٤٠,٦٥٦ | موجودات اخرى |
| ١٩,٣٤٦,٢٥٣ | - | - | - | ٦,٠٤١ | ١٩,٣٤٠,٢١٢ | ممتلكات ومعدات |
| ٩٥٥,٥٥٩ | - | - | - | - | ٩٥٥,٥٥٩ | موجودات غير ملموسة |
| ١٦,١٧٤,٩١٧ | - | - | - | ١٦,١٧٤,٩١٧ | - | رصيد مدين مع الحسابات الاستثمارية والائتمانية المقيدة |
| ٢٢١,٤٠٥,٩٣٠ | ١,٦٩٢,٥٩٣ | ٢٥٧,٤٠٢ | ٥٢,٠٣٧,٤٧١ | ١١٧,٧١٦,٠٧٩ | ٤٩,٧٠٢,٣٨٥ | |

المطلوبات

| | | | | | | |
|-------------|-----------|---------|------------|-------------|--------------|---|
| ٥٢,٤٢٠,٢٥٧ | ١,٣٤٥,٤١٢ | ٩٢,٤٦٦ | ٤٧,٨٦٨,٩٠٤ | ٣,١٠٨,٢٤٤ | ٥,٢٣١ | حسابات دائنة مع مصارف |
| ٨٤,٥٠٤,٢٠٤ | ٢٢٤,٦٥٤ | ١٢٤,٥٩٦ | ٤,٦٨٨,٢٠٤ | ٥٦,١٨٤,٠٣١ | ٢٣,٢٨٢,٧١٩ | ودائع الزبائن وحسابات دائنة اخرى |
| ١,٩١٥,٠٧٨ | ١٠٥,٧٩١ | ٤٠,٣٤٠ | ٥٤,٥١٢ | ١٢,٦١١,٣٧٨ | (١٠,٨٩٦,٩٤٣) | مطلوبات مستحقة ودائنون مختلفون |
| ٢,٩٠٢,١٨٠ | - | - | - | ١٨٧,٠٢٤ | ٢,٧١٥,١٥٦ | مؤونات |
| ٤٩,٣٨٨,٠٤٢ | ١٦,٧٣٦ | - | (٥٧٤,١٤٨) | ٥٠,٢٣٧,٩٩٨ | (٢٩٢,٥٤٤) | رصيد دائن مع الحسابات للاستثمارية والائتمانية غير المقيدة |
| ١٩١,١٢٩,٧٦١ | ١,٦٩٢,٥٩٣ | ٢٥٧,٤٠٢ | ٥٢,٠٣٧,٤٧٢ | ١٢٢,٣٢٨,٦٧٥ | ١٤,٨١٣,٦١٩ | صافي المراكز |
| ٣٠,٢٧٦,١٦٩ | - | - | (١) | (٤,٦١٢,٥٩٦) | ٣٤,٨٨٨,٧٦٦ | |

٣١ كانون الاول ٢٠١٦

| المجموع | عملات اخرى | استرليني | يورو | دولار أميركي | ليرة لبنانية | |
|------------------|------------|----------|-------------|--------------|---------------|--|
| الف ل | الف ل | الف ل | الف ل | الف ل | الف ل | |
| الموجودات | | | | | | |
| ١.١.٧٣٢,٥٥٨ | - | ١٦,١٩٢ | ١,٢٩٣,٢٣٦ | ٧٨,٥٥١,٩٣٦ | ٢١,٨٧١,١٩٤ | الصندوق ونقد لدى مصرف لبنان |
| ١٤,٣.٤,٨٧٤ | ١,٠٨٦,٩٣٠ | ٢.٥.٥.٠ | ٣,٢٨٤,٠٩١ | ٧,٩٣٣,٩٠٩ | ١,٧٩٤,٤٤٤ | أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية |
| ٣,١٤٤,٥٣٩ | - | - | - | ١,٧٨٨,١٩٩ | ١,٣٥٦,٣٤٠ | ذمم البيوع المؤجلة |
| ٤٣٦,٠٩٧ | - | - | - | ٤٣٦,٠٩٧ | - | استثمارات في أوراق مالية |
| ٥,٨٨٦,٧٦١ | - | - | ٢٢,٧٢٣ | ١,٨٠٧,٨٣٣ | ٤,٠٥٦,٢٠٥ | موجودات اخرى |
| ٢,٠٨٠,٦٠٣ | - | - | - | ١٣,٦٥٣,٠٧٢ | ٧,١٥٢,٩٦٦ | ممتلكات ومعدات |
| ١,١٩٩,٥٥٣ | - | - | - | - | ١,١٩٩,٥٥٣ | موجودات غير ملموسة |
| ٢٥,٥٤٤,٩٢٠ | - | - | - | ٢٥,٥٤٤,٩٢٠ | - | رصيد مدين مع الحسابات الاستثمارية والائتمانية المقيدة |
| ١٧٣,٠٥٥,٣٤٠ | ١,٠٨٦,٩٣٠ | ٢٢١,٦٩٢ | ٤,٦٠٠,٠٥٠ | ١٢٩,٧١٥,٩٦٦ | ٣٧,٤٣٠,٧٠٢ | |
| المطلوبات | | | | | | |
| ٣,٨٩٧,٦١٨ | ٩١٠,٣٢٢ | ٨٤,٣١٠ | ١,٥٢٥,٣٩٤ | ١,٣٧٢,٣٦١ | ٥,٢٣١ | حسابات دائنة مع مصارف |
| ٨٣,٢٢١,٥٣٣ | ٩٤,٢٠٧ | ١.٧.٣١٠ | ٣,٩٨٧,٦٨٠ | ٥٦,٧٧٦,٨٩٩ | ٢٢,٢٥٥,٤٣٧ | ودائع الزبائن وحسابات دائنة اخرى |
| ١,٩٦٩,٠٣٢ | ٦٥,٦٦٤ | ٣.٠.٧٢ | ٩٧,٥٥٤ | ١٢,٤٦١,١٠٧ | (١.٠.٦٨٥,٣٦٥) | مطلوبات مستحقة ودائنون مختلفون |
| ٢,٧٤٧,٥٤٩ | - | - | - | ١٧٢,٦٨٥ | ٢,٥٧٤,٨٦٤ | مؤونات |
| ٤٧,٨١١,٥٣١ | ١٦,٧٣٧ | - | (١.٠.١.٥٧٨) | ٤٩,٨٣٧,٦٧٩ | (١.٠.٣٢,٣٠٧) | رصيد دائن مع الحسابات لاستثمارية والائتمانية غير المقيدة |
| ١٣٩,٦٤٧,٢٦٣ | ١,٠٨٦,٩٣٠ | ٢٢١,٦٩٢ | ٤,٦٠٠,٠٥٠ | ١٢٠,٦٢٠,٧٣١ | ١٣,١١٧,٨٦٠ | |
| ٣٣,٤٠٨,٠٧٧ | - | - | - | ٩,٠٩٥,٢٣٥ | ٢٤,٣١٢,٨٤٢ | صافي المراكز |



توزيع موجودات ومطلوبات الحسابات الاستثمارية والائتمانية غير المقيدة فيما بين العملات الاساسية:

| ٣١ كانون الاول ٢٠١٧ | | | | | |
|---------------------|------------|------------|--------------|--------------|--|
| المجموع | عملات أخرى | يورو | دولار أميركي | ليرة لبنانية | |
| الف ل | الف ل | الف ل | الف ل | الف ل | |
| الموجودات | | | | | |
| ٤٨,٧٦٤,٢٠٨ | - | - | ٢٨,١٠٢,٣٨١ | ٢٠,٦٦١,٨٢٧ | ودائع لدى مصرف لبنان |
| ٩٧,٢٣٥,٨٤٣ | - | ١١,٤٥٠,٤٣١ | ٣٨,١٩٤,٥٩٨ | ٤٧,٥٩٠,٨١٤ | ارصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية |
| ١٣٣,٨٧٩,٤٦١ | - | ٧٤٨,٢٩٥ | ١٢٥,٩٤٠,٢٣١ | ٧,١٩٠,٩٣٥ | ذمم البيوع المؤجلة |
| ٩٢٧ | - | - | ٩٢٧ | - | استثمارات في اوراق مالية |
| ٤,٥٣٤,٩٣٧ | - | - | ٤,٥٣٤,٩٣٧ | - | استثمارات في صكوك بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر |
| ٢٧,٩٤٧,٧٧٢ | - | - | ٢٤,٧٨٢,٥٢٨ | ٣,١٦٥,٢٤٤ | استثمارات عقارية قيد الانشاء |
| ٢,٦٧٥,٨٧٣ | - | - | ٢,٦٧٥,٨٧٣ | - | مدينون بموجب قبولات |
| ٩١٥,٩١٣ | - | - | ٩١٠,٢١٦ | ٥,٦٩٧ | موجودات اخرى |
| ٦٤٥,٥٢٩ | - | - | ٦٦١,٣٤٥ | (١٥,٨١٦) | عقارات مستلمة استيفاء لديون |
| ٤٩,٣٨٨,٠٤٢ | ١٦,٧٣٦ | (٥٧٤,١٤٨) | ٥٠,٢٣٧,٩٩٨ | (٢٩٢,٥٤٤) | رصيد مدين مع حسابات المصرف الخاصة |
| ٣٦٥,٩٨٨,٥٠٥ | ١٦,٧٣٦ | ١١,٦٢٤,٥٧٨ | ٢٧٦,٠٤١,٠٣٤ | ٧٨,٣٠٦,١٥٧ | |

| ٣١ كانون الاول ٢٠١٧ | | | | | |
|---------------------|------------|------------|--------------|--------------|---|
| المجموع | عملات أخرى | يورو | دولار أميركي | ليرة لبنانية | |
| الف ل | الف ل | الف ل | الف ل | الف ل | |
| المطلوبات | | | | | |
| ٣٤٩,٠٠٥,٦٠٠ | - | ١١,٤٧٩,٩٠٣ | ٢٦١,٧٢٧,٩٤٣ | ٧٥,٧٩٧,٧٥٤ | ودائع الزبائن وحسابات دائنة اخرى - حسابات الاستثمار المطلقة |
| ٢,٦٧٥,٨٧٣ | - | - | ٢,٦٧٥,٨٧٣ | - | التزامات ناتجة عن تعهدات بموجب قبولات |
| ٦,٦٨٣,٦٤٩ | - | ٢٤,٩٥١ | ٥,٧٢٧,٧٧٨ | ٩٣,٠٩٢ | مطلوبات مستحقة ودائنون مختلفون |
| ٧,٦٠٥,٤٠٢ | ١٦,٧٣٦ | ١١٦,٧٤٤ | ٥,٩٠٩,٤٤٢ | ١,٥٦٢,٤٨٠ | مؤونات |
| ١٧,٩٨١ | - | ٢,٩٨١ | - | ١٥,٠٠٠ | احتياطي عائد ارباح |
| ٣٦٥,٩٨٨,٥٠٥ | ١٦,٧٣٦ | ١١,٦٢٤,٥٧٩ | ٢٧٦,٠٤١,٠٣٦ | ٧٨,٣٠٦,١٥٤ | |

٣١ كانون الاول ٢٠١٦

| المجموع | عملات أخرى | يورو | دولار أميركي | ليرة لبنانية | |
|-------------|------------|-------------|--------------|--------------|--|
| الف ل ل | الف ل ل | الف ل ل | الف ل ل | الف ل ل | |
| ٤٢,٣٣٦,٤٥٨ | - | - | ٢١,٨٤٤,٨٣٢ | ٢٠,٤٩١,٦٢٦ | ودائع لدى مصرف لبنان |
| ٩٠,٣٧٧,٨٠٢ | - | ١٢,٤٩٩,٧٦٢ | ٣٣,٠٢٧,٣٢٧ | ٤٤,٨٥٠,٧١٣ | ارصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية |
| ١٣٤,١٨٣,٧٦٤ | - | ٦٨٥,٣٩٤ | ١٢٧,٢٣٥,٠٣٨ | ٦,٢٦٣,٣٣٢ | ذمم البيوع المؤجلة |
| ٩,٢٩٠ | - | ٩,٢٩٠ | - | - | مضاربات مع الزبائن |
| ٩٢٧ | - | - | ٩٢٧ | - | استثمارات في اوراق مالية |
| ٦,٠٢١,١٥٥ | - | - | ٦,٠٢١,١٥٥ | - | استثمارات في صكوك بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر |
| ٣,٠١٠,٨٣٢ | - | - | ٢٦,٩٦٢,٦٧٨ | ٣,١٣٨,١٥٤ | استثمارات عقارية قيد الانشاء |
| ٢٥٨,٩٦١ | - | ١,٠٠٢,٠٠٣ | ١٥٨,٧٥٨ | - | مدينون بموجب قبولات |
| ٢٨٦,٩٢٩ | - | - | ٢٨٦,٥٧٨ | ٣٥١ | موجودات اخرى |
| ٦٤٥,٥٢٩ | - | - | ٦٦١,٣٤٥ | (١٥,٨١٦) | عقارات مستلمة استيفاء لديون |
| ٤٧,٨١١,٥٣١ | ١٦,٧٣٧ | (١,٠٠٠,٥٧٩) | ٤٩,٨٣٧,٦٧٩ | (١,٠٣٢,٣٠٦) | رصيد مدين مع حسابات المصرف الخاصة |
| ٣٥٢,٠٣٣,١٧٨ | ١٦,٧٣٧ | ١٢,٢٨٤,٠٧٠ | ٢٦٦,٠٣٦,٣١٧ | ٧٣,٦٩٦,٠٥٤ | |

الموجودات

٣١ كانون الاول ٢٠١٦

| المجموع | عملات أخرى | يورو | دولار أميركي | ليرة لبنانية | |
|-------------|------------|------------|--------------|--------------|---|
| الف ل ل | الف ل ل | الف ل ل | الف ل ل | الف ل ل | |
| ٣٤١,٥٢٢,٠٨٦ | - | ١٢,٠٥٠,٩٧٩ | ٢٥٨,٢٢٥,٧١٥ | ٧١,٢٤٥,٣٩٢ | ودائع الزبائن وحسابات دائنة اخرى - حسابات الاستثمار المطلقة |
| ٢٥٨,٩٦١ | - | ١,٠٠٢,٠٠٣ | ١٥٨,٧٥٨ | - | التزامات ناتجة عن تعهدات بموجب قبولات |
| ٣,٢٨٦,١٤٢ | - | ٣١,٩١٧ | ٢,٣٩٨,٦٤٥ | ٨٥٥,٥٨٠ | مطلوبات مستحقة ودائنون مختلفون |
| ٦,٩٣٣,٣٥٥ | ١٦,٧٣٧ | ٩٨,٣٣٧ | ٥,٢٥٣,١٩٩ | ١,٥٦٥,٠٨٢ | مؤونات |
| ٣٢,٦٣٤ | - | ٢,٦٣٤ | - | ٣,٠٠٠ | احتياطي عائد ارباح |
| ٣٥٢,٠٣٣,١٧٨ | ١٦,٧٣٧ | ١٢,٢٨٤,٠٧٠ | ٢٦٦,٠٣٦,٣١٧ | ٧٣,٦٩٦,٠٥٤ | |

المطلوبات



توزيع موجودات ومطلوبات الحسابات الاستثمارية والائتمانية المقيدة فيما بين العملات الاساسية:

ان موجودات ومطلوبات الحسابات الاستثمارية والائتمانية المقيدة لعامي ٢٠١٧ و ٢٠١٦ هي جميعها بالدولار الأميركي.

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم تمكن المصرف من اليفاء بمتطلباته النقدية . قد تنتج مخاطر السيولة من تقلبات الاسواق أو تدني في ملاءة المقرضين التي قد تؤدي الى الحد من مصادر الاموال وتدفعاتها على المصرف . للحد من هذه المخاطر ، تقوم الادارة بتنويع مصادر اموالها وادارة موجوداتها في اطار سياسة نقدية تتمثل في الاحتفاظ برصيد سيولة كافية وادوات مالية قابلة للتسييل في السوق المالي .

تستحق المطلوبات المالية ضمن حسابات المصرف الخاصة والموقوفة بنهاية عامي ٢٠١٧ و ٢٠١٦ خلال فترة ثلاثة أشهر .

توزيع المطلوبات المالية في الحسابات الاستثمارية غير المقيدة حسب استحقاقاتها:

| ٣١ كانون الاول ٢٠١٧ | | | |
|---------------------|--|---------------------------------|---|
| المجموع | حسابات تستحق أكثر من ٣ أشهر ولغاية سنة | حسابات جارية وتستحق خلال ٣ أشهر | |
| الف ل ل | الف ل ل | الف ل ل | |
| | | | المطلوبات |
| ٣٤٩,٠٠٥,٦٠٠ | ١٩٩,٣٠٦,٩٥٠ | ١٤٩,٦٩٩,٥٠٠ | ودائع الزبائن وحسابات دائنة اخرى - حسابات الاستثمار المطلقة |

| ٣١ كانون الاول ٢٠١٦ | | | |
|---------------------|--|---------------------------------|---|
| المجموع | حسابات تستحق أكثر من ٣ أشهر ولغاية سنة | حسابات جارية وتستحق خلال ٣ أشهر | |
| الف ل ل | الف ل ل | الف ل ل | |
| | | | المطلوبات |
| ٣٤١,٥٢٢,٠٨٦ | ١٩٤,٩٣٢,٠١١ | ١٤٦,٥٩٠,٠٧٥ | ودائع الزبائن وحسابات دائنة اخرى - حسابات الاستثمار المطلقة |

توزيع المطلوبات المالية في الحسابات الاستثمارية المقيدة حسب استحقاقاتها:

| ٣١ كانون الاول ٢٠١٧ | | | |
|---------------------|--|---------------------------------|------------------------|
| المجموع | حسابات تستحق أكثر من ٣ أشهر ولغاية سنة | حسابات جارية وتستحق خلال ٣ أشهر | |
| الف ل ل | الف ل ل | الف ل ل | |
| ٥٣,٢١٤,٦١٦ | ٤٧,٩٣٨,٣٦٦ | ٥,٢٧٦,٢٥٠ | وكالات موازية مع مصارف |

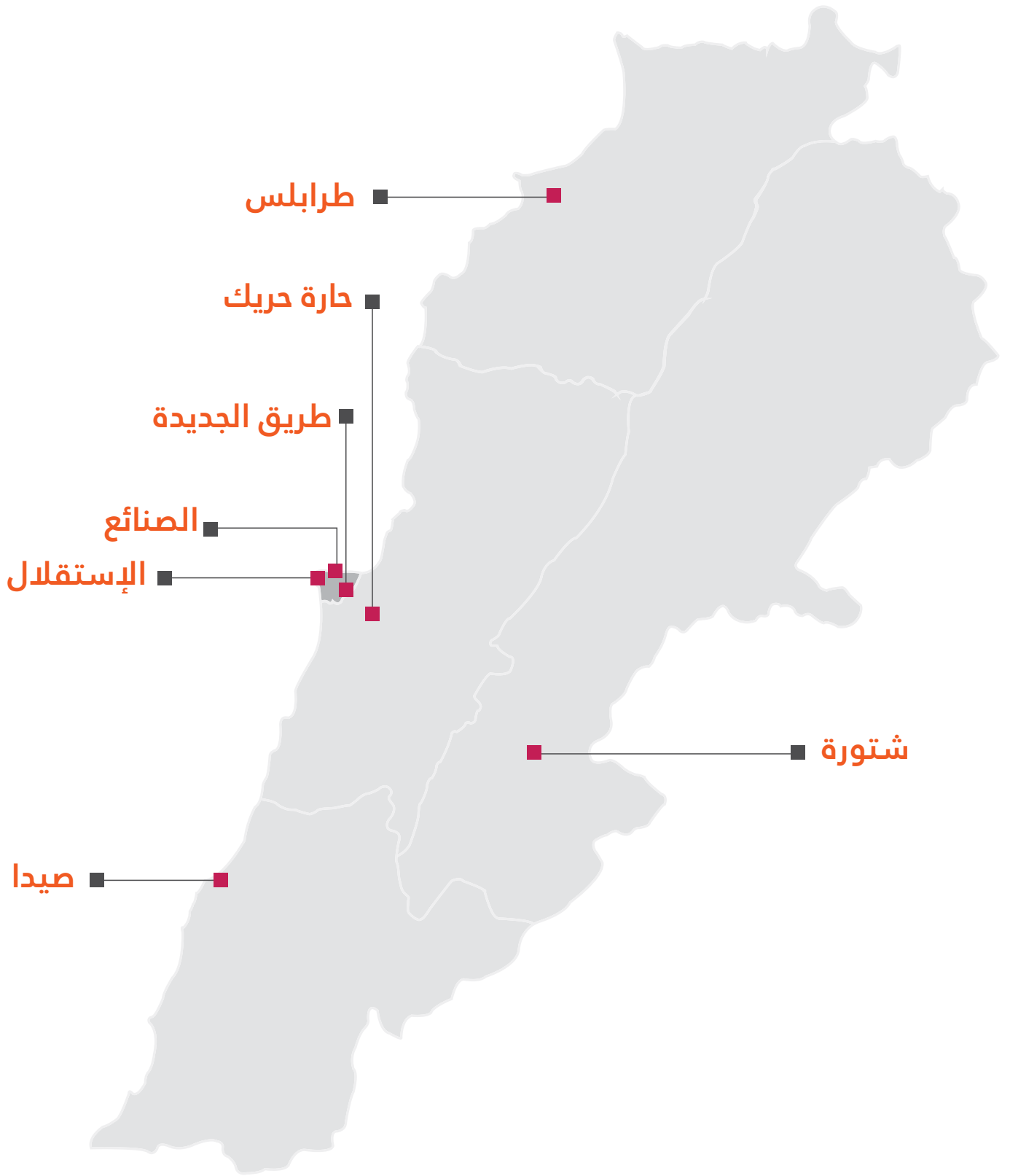
المطلوبات

| ٣١ كانون الاول ٢٠١٦ | | | |
|---------------------|--|---------------------------------|------------------------|
| المجموع | حسابات تستحق أكثر من ٣ أشهر ولغاية سنة | حسابات جارية وتستحق خلال ٣ أشهر | |
| الف ل ل | الف ل ل | الف ل ل | |
| ٩,١٣٣,٦١٥ | ٨,٨٠٣,٨٠١ | ٣٢٩,٨١٤ | وكالات موازية مع مصارف |

المطلوبات

٣١ - الموافقة على البيانات المالية

ان البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧ تمت الموافقة عليها من قبل مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢ آذار ٢٠١٨.





الصنائع - الفرع الرئيسي

شارع جوستينيان،
باك سنتر، الطابق ٤
مدير الفرع: السيد نايف فواز
تلفون: +٩٦١ ١ ٧٤٨ . ٦١/٢/٤/٥
فاكس: +٩٦١ ١ ٧٤٨ . ٦٨



الصنائع - الإدارة العامة

شارع جوستينيان،
باك سنتر، الطابق ١٢
تلفون: +٩٦١ ١ ٧٤٨ . ٦١/٢/٤/٥
فاكس: +٩٦١ ١ ٧٤٨ . ٦٨



صيدا

شارع حسام الدين الحريري، بناية غولدن
تاور، الطابق الأول
مدير الفرع: السيد بلال عكوم
تلفون: +٩٦١ ٧ ٧٥٤ ٤٧٧/٨/٩
فاكس: +٩٦١ ٧ ٧٥٤ ٤٨٨



طرابلس

منطقة التل، بولفار فؤاد شهاب، بناية
قحطان ميقاتي
مدير الفرع: السيدة راعدة كبارة
تلفون: +٩٦١ ٦ ٤٤٧ ٩١١/٢/٣
فاكس: +٩٦١ ٦ ٤٤٧ ٨٦١



حارة حريك

شارع الشهيد أحمد قصير، سنتر صولي
مدير الفرع: السيد عاصم مقداد
تلفون: +٩٦١ ١ ٥٤٣ ٦٧٢/٣/٤
فاكس: +٩٦١ ١ ٥٤٣ ٦٧٢



شتورا

طريق الشام الدولية، بناية حداد، الطابق
الأرضي
مدير الفرع: السيد ربيع طقطق
تلفون: +٩٦١ ٨ ٥٤٦ ١٥١/٢
فاكس: +٩٦١ ٨ ٥٤٦ ١٥٣



الاستقلال

الزيدانية، شارع الإستقلال، بناية
الموصللي، الطابق الأرضي
مدير الفرع: السيد سامر جبر
تلفون: +٩٦١ ١ ٧٤٢٦.١/٢/٣
فاكس: +٩٦١ ١ ٧٤٢٦.١



الكولا

شارع عبد الباسط غندور، بناية دمشق،
الطابق الأرضي قرب جامعة AUL الكولا
مدير الفرع: السيد محمد طويل
تلفون: +٩٦١ ٣.٩٧٩١/٢/٣
فاكس: +٩٦١ ٣.٩٨.٦



الصرافات الآلية

أبو سمرا: مدرسة الإيمان
مستشفى دار الشفاء: طريق المنار -
طرابلس
العبيدة: عكار طريق العام بناية محامص
الأمين
عرمون: الطريق العام



إندونيسيا



الأردن البنك الإسلامي الأردني

تأسس في عام ١٩٧٨ وهو أول بنك في الأردن يقوم بتقديم جميع أنواع الأعمال المصرفية والخدمات التمويلية والأنشطة الإستثمارية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية الغراء. يقدم البنك خدماته عبر فروعه المنتشرة في كافة أنحاء الأردن والتي يبلغ عددها ١٠٠ فرعاً.

الأستاذ/ موسى شحادة
الرئيس التنفيذي - المدير العام

ص.ب ٩٢٦٢٢٥ ،
عمان ١١١٩ ، الأردن
هاتف: ٩٦٢٦ ٥٦٧ ٧٣٧٧ +
فاكس: ٩٦٢٦ ٥٦٦ ٦٣٢٦ +
www.jordanislamicbank.com

باكستان بنك البركة (باكستان) المحدود

تأسس في العام ١٩٩١ كفرع تابع لبنك البركة الإسلامي البحرين من خلال ٢٩ فرع. وفي أكتوبر من العام ٢٠١٠ م تم الإستحواذ على بنك الإمارات الإسلامي العالمي والإستحواذ على بنك البرج المحدود ليشكل ذلك بنك البركة (باكستان) المحدود بشبكة فروع تبلغ ١٨٨ فرعاً.

الأستاذ/ شفقات أحمد
عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

بيت البركة
١٦٢ ، مدينة بنغالور ،
شارع فيصل الرئيسي ،
كراتشي ، باكستان
هاتف: ٩٢ ٢١ ٣٤٣.٧. . . +
فاكس: ٩٢ ٢١ ٣٤٥٣.٩٨١ +
www.albaraka.com.pk



إندونيسيا

بنك البركة إندونيسيا (مكتب تمثيلي)

تأسس في ٢٠٠٨، استمر الاقتصاد الإندونيسي في التوسع بمعدل سريع، مدعوماً بنمو أقوى من المتوقع في اقتصاد كل من الصين وأوروبا. وقد بدأت الحكومة بإدخال إصلاحات احترازية كما تتوفر لديها الخطط اللازمة للاستثمار في البنية التحتية الضرورية. ويتوقع صندوق النقد الدولي نمو الناتج المحلي الإجمالي بنسبة ٥.٢% في عام ٢٠١٧م.

يقوم المكتب التمثيلي لمجموعة البركة المصرفية بالبحث عن إمكانية قيام المجموعة بأعمال تجارية في إندونيسيا أو الإستحواذ على بنك محلي. ويحافظ المكتب على الاتصال مع السلطات الرقابية المحلية والمجموعات المصرفية الرئيسية مع الحفاظ على صورة وسمعة مجموعة البركة المصرفية وعلامتها التجارية. ومع زيادة التدفقات التجارية بين إندونيسيا والعديد من الأسواق التي تعمل فيها وحدات المجموعة، يعمل المكتب التمثيلي على دراسة وتحديد الفرص المتاحة للوحدات.

نور البرية جعفر
رئيس المكتب التمثيلي

مينى رافيندو، الطابق العاشر،
جالن كيبون سيريه رقم ٧٥،
جاكرتا بوسات ١٠٣٤٠، أندونيسيا
هاتف: +٦٢ ٢١ ٣١٦ ١٣٤٥
فاكس: +٦٢ ٢١ ٣١٦ ١٠٧٤
www.albaraka.com

تركيا

بنك البركة التركي للمشاركات

تأسس في عام ١٩٨٥، وبدأ العمل في نفس العام. و يدير البنك شبكة مكونة من ٢٢ فرعاً في إسطنبول والمدن والمناطق الصناعية والتجارية الرئيسية في تركيا.

الاستاذ/ ملك شاه اوتكو
المدير العام

سراي مهليسي،
د. عدنان بويونگدينيز كاديسي، رقم ٦،
عمرانية ٣٤٧٦٨، إسطنبول، تركيا
هاتف: +٩٠ ٢١٦ ٦٦٦ ١٠١
فاكس: +٩٠ ٢١٦ ٦٦٦ ١٦
www.albaraka.com.tr

البحرين

بنك البركة الإسلامي ش.م.ب (م)

تأسس في البحرين في فبراير ١٩٨٤، وهو يعمل كمصرف تجزئة وإستثمار إسلامي. وقد حصل البنك على ترخيص بتوسيع نشاطه في باكستان في العام ١٩٩١ م. ويدير البنك حالياً شبكة واسعة من الفروع منها ٨ أفرع مصرفية في البحرين.

الأستاذ/ محمد المطاوعة
عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

المقر الرئيسي للبركة - خليج البحرين
ص.ب. رقم: ١٨٨٢
المنامة، مملكة البحرين
هاتف: +٩٧٣ ١٧ ٥٣٥ ٣٠٠
فاكس: +٩٧٣ ١٧ ٥٣٥ ٩٩٣
www.albaraka.bh

المغرب

بنك التمويل والائتمان

يعتمد اقتصاد المغرب إلى حد كبير على المنتجات الزراعية مثله في ذلك مثل العديد من الاقتصادات الأفريقية الأخرى. وفي عام ٢٠١٧ م، عزز الانتعاش القوي في الزراعة الاقتصاد المغربي وأدى إلى دعم الإنفاق الاستهلاكي.

وشاركت مجموعة البركة المصرفية مع البنك المغربي للتجارة الخارجية لأفريقيا في عام ٢٠١٧ م في تأسيس بنك التمويل والائتمان، وهو بنك مشاركة جديد مقره الرئيسي في الدار البيضاء. ويهدف البنك الجديد إلى إنشاء شبكة فروع تتكون من ٣٧ فرعاً تنتشر في مدن المغرب وذلك بحلول عام ٢٠٢٢ م، مدعومة بالتكنولوجيا الإلكترونية.

ونحن نؤمن بأن الاقتصاد المغربي يتمتع بإمكانيات هائلة، وأن هذا هو الوقت المناسب لإنشاء بنك إسلامي، خاصة وأنه يجري حالياً في المغرب تطوير الأنظمة والقوانين المصرفية الشرعية لدعم الأنشطة المصرفية الإسلامية.

الأستاذ/ محمد معروف
المدير العام

١٥٧، شارع الحسن الثاني
الدار البيضاء، ٢٠٠٠٠
المغرب
هاتف: +٢١٢٥٢.٥١٥١٥١
فاكس: +٢١٢٥٢٢٢٦٤٧٨٩
www.btibank.ma



تونس بنك البركة تونس

تأسس في ١٩٨٣. يمارس البنك أنشطته المصرفية على المستويين المحلي والخارجي وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية. ويدير البنك شبكة مكونة من ٣٧ فرعاً موزعة على أهم المناطق الاقتصادية بالبلاد.

الأستاذ/ فرج زعق
المدير العام

٨٨، شارع الهادي شاكر ٢ . ١ تونس، تونس
هاتف: +٢١٦٧١ ١٨٦٥٠٠ | +٢١٦٧١ ١٨٦٦٠٠
فاكس: +٢١٦٧١ ٧٨. ٢٣٥ | +٢١٦٧١ ٩. ٨١٧
www.albarakabank.com.tn

ليبيا بنك البركة ليبيا (مكتب تمثيلي)

تأسس في ٢٠١١، لا تزال الأزمة السياسية التي طال أمدها في ليبيا، إلى جانب انخفاض أسعار النفط، تعيق نمو اقتصاد هذا البلد. وتعتمد النظرة المستقبلية على استعادة الاستقرار الدائم، فضلاً عن برامج إعادة بناء الهياكل الاقتصادية والاجتماعية الأساسية.

ويساعد مكتبنا التمثيلي في ليبيا وحدات مجموعة البركة المصرفية على إقامة علاقات متينة مع البنوك المحلية والسلطات الرقابية. وقد قام المكتب بتسهيل الاتصالات بين وحدات مجموعة البركة المصرفية والبنوك المحلية، وكذلك القيام بتوفير الردود والمعلومات اللازمة لأي استفسارات من البنوك المحلية التي ترغب في التحول إلى العمل المصرفي الإسلامي.

ولاشك أن هناك مؤشرات واعدة لأعمال المجموعة في ليبيا حالما يستقر الوضع السياسي هناك.

الأستاذ/ محمد الخازمي
رئيس المكتب التمثيلي

برج طرابلس، برج رقم ١ الطابق ١٤، مكتب رقم ١٤٤
ص.ب. ٩٣٢٧١ طرابلس، ليبيا
هاتف: + ٢١٨ ٢١ ٣٣٦٢٣١١ | + ٢١٨ ٢١ ٣٣٦٢٣١١
فاكس: + ٢١٨ ٢١ ٣٣٦٢٣١٢
albaraka.com

الجزائر

بنك البركة الجزائر (شركة مساهمة)

تأسس في مايو من العام ١٩٩١ كأول مصرف إسلامي، وذلك وفقاً للترخيص الممنوح له من قبل بنك الجزائر. تتمثل الأنشطة الرئيسية للبنك في تقديم خدمات الصيرفة بالتجزئة والصيرفة التجارية. ويدير البنك ٢٩ فرعاً.

الأستاذ / محمد الصديق حفيظ
عضو مجلس الإدارة و المدير العام

حي بوثلجة هويدف، فيلا رقم ١،
طريق الجنوب، بن عكنون، الجزائر، الجزائر
هاتف: ٢٧٣ ٢٣ ٣٨١ ٢١٣ +
فاكس: ٧٧ إلى ٢٧٦ ٢٣ ٣٨١ ٢١٣ +
www.albaraka-bank.com

جنوب أفريقيا

بنك البركة المحدود

تأسس في عام ١٩٨٩ كمصرف إسلامي تجاري. ويدير البنك أنشطته من خلال ١٢ فرعاً وكذلك توسيع شبكة أجهزة الصراف الآلي ووضع أول جهاز صراف آلي خارج الفروع في مطار ديربان.

الأستاذ/ شبير شوهان
عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

٢ كينغز ميد بوليفارد،
مكتب كينغز ميد بارك،
شارع ستولوارت ساپملن، ص.ب: ٤٣٩٥
دوربان . . . ٤، جنوب أفريقيا
هاتف: ٢٧٣١ ٣٦٤ ٩. . . +
فاكس: ٢٧٣١ ٣٦٤ ٩. . . +
www.albaraka.co.za



السودان بنك البركة السودان

تأسس عام ١٩٨٤ وتمثل نشاطاته في تقديم خدمات الصيرفة بالتجزئة، والصيرفة التجارية والإستثمارية. ويدير البنك نشاطاته من خلال ٢٧ فرعاً.

الأستاذ/ عبدالله خيرى حامد
المدير العام

برج البركة،
ص.ب ٣٥٨٣ ،
شارع القصر - الخرطوم، السودان
هاتف: +٢٤ ٩١٨٧١١٢...
فاكس: +٢٤ ٩١٨ ٣٧٨ ٨٥٨٥
www.albaraka.com.sd

سورية بنك البركة سورية ش.م.م

تأسس في عام ٢٠٠٩ ليقوم بتقديم جميع الأعمال المصرفية والخدمات التمويلية المتوافقة وأحكام الشريعة الإسلامية بالإضافة إلى تقديم التسهيلات الإئتمانية للشركات والمساهمة في تمويل المشاريع. يمارس البنك نشاطاته عبر فروع المنتشرة في كافة أنحاء سورية ويبلغ عددها ١٣ فرعاً منتشرة في أهم المناطق الحيوية.

الأستاذ/ محمد حلبى
الرئيس التنفيذي

شارع عبدالرحمن شهبندر،
ص.ب. . . ، دمشق، سورية
هاتف: + ٩٦٣ ١١ ٤٤٣ ٧٨ ٢٠
فاكس: + ٩٦٣ ١١ ٤٤٣ ٧٨ ١٠
www.albarakasyria.com

مصر بنك البركة مصر

بدأ نشاطه منذ أكثر من ٢٨ عاماً عمل خلالها وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية السمحاء. يوفر البنك سلسلة من الخدمات والمنتجات والودائع الإيداعية المختلفة التي تناسب مختلف الفئات، كما يقوم البنك بتوفير التمويل للعديد من القطاعات الإقتصادية في السوق المصري، بالإضافة إلى تقديم التسهيلات الإئتمانية للشركات والمساهمة في تمويل المشاريع الوطنية المهمة وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية. يقدم البنك خدماته المصرفية من خلال ٣٢ فرعاً.

الأستاذ/ أشرف الغمراوي
نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

٦ شارع محيي الدين أبو العز،
ص.ب. ٤٥٥ ، الدقي، الجيزة، مصر
هاتف: ٢٠٢٣ ٧٤٨ ١٢٢٢ +
فاكس: ٢٠٢٣ ٧٦١ ١٤٣٦/٧ +
www.albaraka-bank.com.eg

المملكة العربية السعودية إتقان كابيتال

إتقان كابيتال هي شركة استثمارية مقرها المملكة العربية السعودية وتعمل بترخيص من هيئة السوق المالية بالمملكة. وتعمل "إتقان" في إدارة الأصول والمحافظة، الاستثمار في رأس المال وترتيب إصدارات الدين والأسهم. وتطمح "إتقان" إلى تبوؤ الريادة لتكون الشركة السعودية الأبرز في تقديم العروض الاستثمارية لصناديق التقاعد والمؤسسات الخيرية والوقفية، بالإضافة إلى شركات القطاعين الخاص والعام وأصحاب الثروات من الأفراد والعائلات.

الأستاذ/ عبدالله فريد شاكر
العضو المنتدب والرئيس التنفيذي
ذا هيد كوارترز بزنس بارك
البرج الغربي - الدور الخامس عشر - طريق الكورنيش
جدة ٢١٤٨٢ المملكة العربية السعودية
هاتف: ٩٦٦ ١٢ ٥١.٦.٣٠ +
فاكس: ٩٦٦ ١٢ ٥١.٦.٣٣ +
www.itqancapital.com

