

تقرير الإدارة العامة عن أعمال عام ٢٠٢٥
لمجموعة بنك لبنان والمهجر وبنك لبنان والمهجر ش.م.ل.
المقدم إلى الجمعية العمومية العادية السنوية المنعقدة في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦

لقد تمكن بنك لبنان والمهجر من الصمود في وجه الأزمات المالية والاقتصادية التي يواجهها لبنان.

على صعيد الميزانية المجمعة، ارتفعت موجودات المصرف بالليرة اللبنانية مقارنة مع نهاية ٢٠٢٥ بنسبة ٩,٦% وانخفضت الموجودات بالعملة الاجنبية بنسبة ١,٦٨% بينما ارتفعت الودائع بالليرة اللبنانية وبالعملة الاجنبية بنسبة ٣١,٧٨% و ٠,٢٧% تبعاً.

بالإضافة إلى ذلك، انخفضت الأموال الرأسمالية (Tier 1 & Tier 2 capital) بالليرة اللبنانية بنسبة ١٧,٩% وارتفعت بالعملة الاجنبية بنسبة ٩,٧٧%. وارتفعت معدلات الملاءة حيث سجلت الاموال الخاصة الاجمالية نسبة حوالى ٥,٩٣% وفقاً لمعايير بازل ٣ وترتفع هذه النسبة الى ٧,١٥% عند اضافة فروقات اعادة تخمين الاصول الثابتة.

* تجدر الإشارة إلى ان سعر الصرف المعتمد في ميزانية المصرف كما في ٢٠٢٥/١٢/٣١ و ٢٠٢٤/١٢/٣١ هو ٨٩,٥٠٠ ليرة لبنانية للدولار الواحد).

وتوزعت اعمال المصرف بين لبنان والخارج على الشكل التالي:

عام ٢٠٢٥	القروض والتسليفات للزبان	ودائع الزبان	الموجودات	الأموال الرأسمالية
لبنان	١١%	٨٢,٥٦%	٧٨,٢٣%	٣٦,١%
خارج لبنان	٨٩%	١٧,٤٤%	٢١,٧٧%	٦٣,٩%

واستمر المصرف خلال العام بتنوع خدماته المصرفية الشاملة لتلبية حاجات جميع الزبائن وهو يقدم الخدمات التالية:

- خدمات مصرفية تجارية
- خدمات مصرفية للشركات الكبيرة
- خدمات مصرفية للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة الحجم (SME's)
- خدمات التجزئة
- الخدمات المصرفية الخاصة المعروفة بـ Private Banking
- الخدمات المصرفية الاستثمارية المعروفة بـ Investment Banking
- خدمات الوساطة المالية
- الخدمات المصرفية الإسلامية
- خدمات التأمين.

لمزيد من المعلومات حول أداء مجموعة بنك لبنان والمهجر وبنك لبنان والمهجر، نورد فيما يلي تحليلاً للميزانيتين التاليتين الموقفتين في نهاية عام ٢٠٢٥ مقارنة مع نهاية عام ٢٠٢٤.

أولاً: الميزانية العمومية المجمعة لبنك لبنان والمهجر ش.م.ل. المعرّف عنها فيما يلي "بالمجمعة" أو "المجموعة" والتي تضم ميزانية :

- بنك لبنان والمهجر ش.م.ل.
- بنك لبنان والمهجر للأعمال ش.م.ل.
- بنك بلوم للتنمية ش.م.ل.
- شركة أروب للتأمين - لبنان
- شركة بلوم مصر للأوراق المالية
- شركة أروب لتأمينات الحياة - مصر
- شركة أروب لتأمين الممتلكات والمسؤوليات - مصر
- شركة المتكاملة لخدمات التأمين ذ.م.م
- شركة أروب سوليوشينز منطقة حرة - ذ.م.م
- Banorient فرنسا المجمعة مع Banorient سويسرا
- BLOMINVEST SAUDI ARABIA
- بلوم قطر
- شركة لبنان والمهجر للأوراق المالية - الأردن

ثانياً: ميزانية مجموعة بنك لبنان والمهجر بالعملة الاجنبية تقسم على الشكل التالي:

" بالعملة الاجنبية - المحلية (Local) " والتي تضم :

- بنك لبنان والمهجر ش.م.ل. Local
- بنك لبنان والمهجر للأعمال ش.م.ل. Local
- بنك بلوم للتنمية ش.م.ل. Local
- شركة أروب للتأمين - لبنان Local

و " بالعملة الاجنبية - الفريش (Fresh) " والتي تضم :

- بنك لبنان والمهجر ش.م.ل. Fresh
- بنك لبنان والمهجر للأعمال ش.م.ل. Fresh
- بنك بلوم للتنمية ش.م.ل. Fresh
- شركة أروب للتأمين - لبنان Fresh
- الوحدات التابعة والفروع في الخارج

ثالثاً: في ٢٧ تشرين الثاني ٢٠٢٣، اصدرت لجنة الرقابة على المصارف تعميم رقم ٣٠٠ الذي يعتمد التعاريف الواردة في المعيار الدولي للمحاسبة IAS21.

يطلب في هذا التعميم من المصارف:

- احتساب مركز القطع وفقاً للمعادلة التالية:
- الموجودات النقدية بالعملة الأجنبية (Monetary Assets) (-) المطلوبات النقدية بالعملة الأجنبية (Monetary Liabilities)

١ - بيان المركز المالي المجمّع

الموجودات (القيم بملايين ل.ل.)
كما في

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/١٢/٣١
مُعاد عرضها	غير مدققة
١,٢٣٠,٤٢٢,٨٠٦	١,١٤٤,٣٨٩,٧٢٦
١٢٢,٩٨٨,٧٦٢	١٥٠,٩١٤,٣٣١
٩٣,٥٨٧	١١٨,٢٥١
٤٦,٥٣٦,٩٨٥	٥٥,٤٩٢,٦٨٧
٨٥,٤٦٠,١٥١	٩٧,١٥٤,٧٥٩
٢٩٨,٤٦٩	٥٥٥,٨٠٧
٤١٧,٤٤٣	٥٦١,٦٠٩
١٠٤,٣٩٩,٠٤٥	١١٧,٥٨٤,٨٦١
٨٣٨,٣٥٧	٧٦٦,٩٢٦
٣٥,١٩٨,٩٨٨	٣٥,٦٢٠,٦٤٣
٢٢٩,٢٤٨	٢٣٦,٧٢٣
٦,٣٩٤,٦٠٥	٦,٥٥٠,٦٥٩
٦,٣٥٨,٢٠٠	٦,٦٠٧,٥٤٢
٣,١٣٣	٣,١٣٣
١,٦٣٩,٧٣٩,٧٧٩	١,٦١٦,٥٥٧,٦٥٧

الصندوق ومؤسسات الإصدار
الودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية
أدوات مشتقات مالية
موجودات مالية بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح أو الخسائر (FVTPL)
صافي التسليفات والقروض للزبائن بالكلفة المطفأة
صافي التسليفات والقروض للجهات المقربة بالكلفة المطفأة
المدينون بموجب قبولات
أدوات دين بالكلفة المطفأة
موجودات مالية بالقيمة العادلة مقابل عناصر الدخل الشامل الأخرى (FVTOCI)
ممتلكات، معدات وموجودات حق الاستخدام
أصول غير مادية
أصول مأخوذة استيفاء لديون
موجودات أخرى
الشهرة

مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق المساهمين (القيم بملايين ل.ل.)
كما في

٥,٣٣٦,٠٦٥	٥,٤٦٥,٢٨٥
١٠,٠٠٢,٠٥١	٨,٨٤٥,١٨٤
٧٣,١٨٧	١٢٦,٦٩٠
١,٤٣٢,٤٩١,٥٦٠	١,٤٣٩,٥٩٠,١٨٤
٢,٢٣٨,٤٧٧	١,٨٣٧,٧٤٠
٥١٨,٢٥٨	٥٦٢,٢٨٢
٣٢,٣٥١,٨٠٠	٢٧,١٣٢,٦٢٠
١٦,٤١٣,٤٣٥	٦,٩٣٤,١٢٧
١,٤٩٩,٤٢٤,٨٣٣	١,٤٩٠,٤٩٤,١١٢

مؤسسات الإصدار
المصارف والمؤسسات المالية
أدوات مشتقات مالية
الودائع وحسابات الزبائن الدائنة بالكلفة المطفأة
ودائع وحسابات الجهات المقربة بالكلفة المطفأة
تعهدات بموجب قبولات
مطلوبات أخرى
مؤونات لمواجهة الأخطار والأعباء

مجموع المطلوبات

حقوق المساهمين

٣٢٢,٥٠٠	٣٢٢,٥٠٠
٣٧٤,٠٥٩	٣٧٤,٠٥٩
٣,٠٢٠,٧٢٢	١٠,٠٥٨,٧١٥
١,٣٤٢,٤٢٨	٥,٤٠٩,٨٦٢
(٤,٤٣٤)	(٤,٤٣٤)
٢,٦٢٦,٤١٨	٣٥,٣٢٩,١٤٨
٢٧,٠٧٥,٥٧١	٢٦,٣٥٢,١٠١
١٨٧,٤٢٣	(٩٣٥)
٥٦,٩٤٩,٢٤٧	٦١,٧٦٤,٦٧٣
٤٣,٢٠٣,٠٣٢	(١٩,٣٦٩,٣٦٢)
٥,٢١٧,٧١٠	٥,٨٢٧,٢١٧
٦٣٠,٧٧٤	٩٥٤,٦٠٩

الرأسمال - أسهم عادية
علاوات إصدار الأسهم العادية
احتياطيات غير قابلة للتوزيع
احتياطيات قابلة للتوزيع
الأدوات الرأسمالية المعاد شراؤها
أرباح مدورة
فائض إعادة تقييم العقارات
التغير في القيمة العادلة للأدوات المالية المصنفة مقابل عناصر الدخل الشامل الأخرى (OCI)
فروقات تحويل العملات الأجنبية
حسابات الأعباء والإيرادات - حصة المجموعة
حقوق الأقلية
منها : حصة الأقلية من الأرباح

مجموع حقوق المساهمين

مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

١٤٠,٣١٤,٩٤٦	١٢٦,٠٦٣,٥٤٥
١,٦٣٩,٧٣٩,٧٧٩	١,٦١٦,٥٥٧,٦٥٧

٢- الموجودات

شهدت موجودات المجموعة ارتفاعاً بالليرة اللبنانية بنسبة ٩,٦١% وانخفضت بالعملة الاجنبية بنسبة ١,٦٨%.

نسبة التغيير		٢٠٢٤		٢٠٢٥		مجموعة بنك لبنان والمهجر
بالعملة الاجنبية	بالليرة اللبنانية	بالعملة الاجنبية	بالليرة اللبنانية	بالعملة الاجنبية	بالليرة اللبنانية	
%	%	(مليون د.ا.)	(مليار ل.ل.)	(مليون د.ا.)	(مليار ل.ل.)	
(%١,٦٨)	%٩,٦١	١٧,٨٧٢	٣٨,٣٠٣	١٧,٥٩٣	٤١,٩٧٩	

٢٠٢٤		٢٠٢٥		مجموعة بنك لبنان والمهجر- بالعملة الاجنبية
%٧٢,٨٢		%٧٠,٧٦		المحلية (Local)
%٢٧,١٨		%٢٩,٢٤		الفرش (Fresh)

٣- التوظيفات

نورد فيما يلي تطور أهم بنود توظيفات المجموعة في نهاية ٢٠٢٥ مقارنة مع نهاية ٢٠٢٤ وهي :

- ١-٣ الصندوق ومؤسسات الإصدار.
- ٢-٣ محفظة سندات الخزينة اللبنانية والسندات الحكومية الأخرى.
- ٣-٣ التسليفات والقروض للزبائن.
- ٤-٣ محفظة الأوراق المالية ذات إيرادات ثابتة

١-٣ الصندوق ومؤسسات الإصدار

ارتفع مجموع بند الصندوق ومؤسسات الإصدار بنسبة ٣١,٩٧% بالليرة اللبنانية وانخفضت بنسبة ٧.١١% بالعملة الاجنبية خلال عام ٢٠٢٥ على مستوى المجموعة. يتوزع هذا البند على الشكل التالي:

نسبة التغيير		٢٠٢٤		٢٠٢٥		توزيع بند الصندوق ومؤسسات الإصدار المجمعة
بالعملة الاجنبية	بالليرة اللبنانية	بالعملة الاجنبية	بالليرة اللبنانية	بالعملة الاجنبية	بالليرة اللبنانية	
%	%	(مليون د.ا.)	(مليار ل.ل.)	(مليون د.ا.)	(مليار ل.ل.)	
%٨,٧٧	(%١٣,٢٤)	١١٤	١,٤١٢	١٢٤	١,٢٢٥	- النقد في الصندوق
(%٧,٤٥)	%٣٩,٤٥	١٣,٥٢٢	٨,٦٦٢	١٢,٥١٤	١٢,٠٧٩	- مؤسسات الإصدار :
-	%٣٩,٤٥	-	٨,٦٦٢	-	١٢,٠٧٩	مع مصرف لبنان بالليرة اللبنانية
(%٦,٥٠)	-	١٢,٦٥٥	-	١١,٨٣٣	-	مع مصرف لبنان بالعملة الاجنبية
(%٢١,٤٥)	-	٨٦٧	-	٦٨١	-	مع مصارف مركزية أخرى
%٠,٢٦	%٠,٠٠	٣٧٩	٣٠	٣٨٠	٣٠	- شهادات الإيداع مع الفوائد السارية غير المستحقة
(%٢٠,٨٥)	-	(١,١٩٩)	٠	(٩٤٩)	٠	منها مؤونة الخسائر الائتمانية المتوقعة
(%٧,١١)	%٣١,٩٧	١٤,٠١٥	١٠,١٠٤	١٣,٠١٨	١٣,٣٣٤	المجموع

٢٠٢٤		٢٠٢٥		مجموعة بنك لبنان والمهجر-بالعملات الأجنبية
%٩٢,٩٨		%٩٣,٨		المحلية (Local)
%٧,٠٢		%٦,٢		الفريش (Fresh)

* اما على صعيد قيمة مؤونة الخسائر الائتمانية بالعملات الأجنبية فقد انخفضت من ١,١٩٩ مليون دولار عام ٢٠٢٤ الى ٩٤٩ مليون دولار اميركي عام ٢٠٢٥.

٢-٣ محفظة سندات الخزينة اللبنانية والسندات الحكومية الأخرى

فيما يلي توزيع محفظة سندات الخزينة بحسب نوع وعملة السند:

نسبة التغيير		٢٠٢٤		٢٠٢٥		محفظة سندات الخزينة للمجموعة
بالعملات الأجنبية	بالليرة اللبنانية	بالعملات الأجنبية (مليون د.ل.)	بالليرة اللبنانية (مليار ل.ل.)	بالعملات الأجنبية (مليون د.ل.)	بالليرة اللبنانية (مليار ل.ل.)	
-	(%٣٠,٧٥)	-	٦٠١	-	٤١٦	سندات الخزينة بالليرة اللبنانية
%١٢٥,٠٠	-	٠,٠٨	-	٠,١٨	-	سندات اليورو بوند اللبنانية
%٢٠,١٥	-	٩,٨٩	-	١١,٨٩	-	سندات خزينة أميركية
%٣٧,٠٠	-	٣٥١,٠٤	-	٤٨٠,٩٣	-	سندات خزينة أخرى
%٥٠,٠٠	-	(٤)	٠	(٢)	٠	مؤونة الخسائر الائتمانية المتوقعة
%٣٧,٥٣	(%٣٠,٧٥)	٣٥٧	٦٠١	٤٩١	٤١٦	المجموع

٢٠٢٤		٢٠٢٥		مجموعة بنك لبنان والمهجر-بالعملات الأجنبية
%٠,٠٣		%٠,١٥		المحلية (Local)
%٩٩,٩٧		%٩٩,٨٥		الفريش (Fresh)

٣-٣ التسليفات والقروض للزبان

على صعيد المجموعة، بلغ مجموع القروض والتسليفات المجمعة الصافية بالليرة اللبنانية ٣٨١ مليار ليرة لبنانية و ١,٠٨٧ مليون دولار أميركي بالعملات الأجنبية في نهاية ٢٠٢٥ مقابل ١٣٥ مليار ليرة لبنانية و ٩٥٩ مليون دولار أميركي بالعملات الأجنبية في نهاية ٢٠٢٤. ارتفعت نسبة التسليفات والقروض المجمعة مقابل الودائع المجمعة إذ بلغت ٦,٧٨% في نهاية ٢٠٢٥ مقابل ٥,٩٩% في نهاية العام ٢٠٢٤.

تتوزع التسليفات الصافية المجمعة على الشكل التالي:

ديون تجارية				تصنيف التسليفات الصافية للمجموعة
٢٠٢٤		٢٠٢٥		
بالعملات الاجنبية (الاف د.ا)	بالليرة اللبنانية (مليون ل.ل)	بالعملات الاجنبية (الاف د.ا)	بالليرة اللبنانية (مليون ل.ل)	
٧٥٧,٨٠٠	٨٩,٣٤٨	٨٧٩,٣٨٥	١٣٠,١٠١	قروض منتجة
(٤,٢٤٣)	(١,٢٧٩)	(٥,٢٩٦)	(١,٣٢١)	مؤونات على خسائر ائتمانية محتملة
%٠,٥٦	%١,٤٣	%٠,٦٠	%١,٠٢	نسبة التغطية
٢٤٢,٢٢٧	١٠,٢٦٠	٢٤٤,٦٥٧	٤٨,٦٧٢	القروض غير المنتجة
(٢١٤,٥٣٨)	(١٠,١٣٠)	(٢٢٣,٣٦٧)	(٤٨,٥٦٩)	مؤونات على خسائر ائتمانية محتملة
%٨٨,٥٧	%٩٨,٧٣	%٩١,٣٠	%٩٩,٧٩	نسبة التغطية
(٩,٣٤٧)	(٢٧,٢٩٥)	(٦,٤٢٦)	.	مؤونات إضافية
٧٧١,٨٩٩	٦٠,٩٠٤	٨٨٨,٩٥٤	١٢٨,٨٨٣	مجموع التسليفات الصافية
%٢٢,٨١	%٣٨,٨٦	%٢٠,٩١	%٢٧,٩١	نسبة تغطية مجموع التسليفات (مع احتساب المؤونات الإضافية)
٤,٣٥١	.	٣٣,٦٣١	٤	ديون الزبائن الرديئة المنقولة للذكر الى خارج الميزانية خلال الفترة

ديون استهلاكية				تصنيف التسليفات الصافية للمجموعة
٢٠٢٤		٢٠٢٥		
بالعملات الاجنبية (الاف د.ا)	بالليرة اللبنانية (مليون ل.ل)	بالعملات الاجنبية (الاف د.ا)	بالليرة اللبنانية (مليون ل.ل)	
١٨٩,٧٨٨	٢٠١,٠٧٥	٢٠٠,٥٩٨	٣١٥,١٢٦	قروض منتجة
(٦,٦٤٣)	(١٣,٣٨٤)	(٤,٦٨٩)	(١٤,٧٣١)	مؤونات على خسائر ائتمانية محتملة
%٣,٥٠	%٦,٦٦	%٢,٣٤	%٤,٦٧	نسبة التغطية
٧٦,٧٤٧	٦٨,١٤٢	٦٨,٣٢٦	٩٩,٥٩٦	القروض غير المنتجة
(٦٧,٩٩٠)	(٦٥,٣٧٠)	(٦٢,٢٢٧)	(٩٧,٤٣٤)	مؤونات على خسائر ائتمانية محتملة
%٨٨,٥٩	%٩٥,٩٣	%٩١,٠٧	%٩٧,٨٣	نسبة التغطية
(٥,١٣٣)	(١١٦,٤٢٩)	(٣,٤٨٣)	(٥٠,١٧٩)	مؤونات إضافية
١٨٦,٧٦٩	٧٤,٠٣٤	١٩٨,٥٢٥	٢٥٢,٣٧٨	مجموع التسليفات الصافية
%٢٩,٩٣	%٧٢,٥٠	%٢٦,١٨	%٣٩,١٥	نسبة تغطية مجموع التسليفات (مع احتساب المؤونات الإضافية)
.	.	٦,٢٤٨	٩	ديون الزبائن الرديئة المنقولة للذكر الى خارج الميزانية خلال الفترة

بالنسبة لحركة المؤونات على الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال عام ٢٠٢٥، فلقد تم تخصيص (من خلال الأرباح والخسائر) مبلغ ١,٨٧٠ مليار ليرة لبنانية (٢٠,٩ مليون دولار أميركي) وتم استرداد (من خلال الأرباح والخسائر) مبلغ ١,٦٠٦ مليار ليرة لبنانية (١٧,٩ مليون دولار أميركي).
كذلك فلقد تم تسجيل خلال العام ٢٠٢٥ (من خلال الأرباح والخسائر) مبلغ وقدره ٥٢,٧٥ مليار ليرة لبنانية (٥٨٩ مليون دولار أميركي) كخصومات على قروض الزبائن.

نورد فيما يلي تفاصيل الديون غير المنتجة للمجموعة بالإضافة إلى المؤونات على الخسائر الائتمانية المحتملة:

نهاية عام ٢٠٢٥ (مليارات ليرة لبنانية)	داخل لبنان	خارج لبنان	المجموع
ديون غير منتجة	٢٣,٠٤٣	٥,١١٧	٢٨,١٦٠
مؤونات على خسائر محتملة	(٢٢,٠٨٨)	(٣,٦١٩)	(٢٥,٧٠٧)
نسبة الديون غير المنتجة	%٦٧,٤٠	%٥,٦٢	%٢٢,٤٨
نسبة تغطية الديون بالمؤونات	%٩٥,٨٥	%٧٠,٧٣	%٩١,٢٩

نهاية عام ٢٠٢٤ (مليارات ليرة لبنانية)	داخل لبنان	خارج لبنان	المجموع
ديون غير منتجة	٢٢,٦٣٩	٥,٩٨٧	٢٨,٦٢٦
مؤونات على خسائر محتملة	(٢١,٤١٨)	(٣,٩٤٤)	(٢٥,٣٦٢)
نسبة الديون غير المنتجة	%٨٢,٥٢	%٦,٩٢	%٢٥,١٣
نسبة تغطية الديون بالمؤونات	%٩٢,٨٤	%٦٠,٨٦	%٨٦,١٥

ولقد توزع تصنيف التسليفات الصافية بالعملة الاجنبية الفريش (Fresh) لبنك لبنان والمهجر - لبنان على الشكل التالي:

ديون تجارية		تصنيف التسليفات التجارية الصافية بنك لبنان والمهجر - لبنان Fresh
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
بالعملة الاجنبية (Fresh) (الآف د.ا)	بالعملة الاجنبية (Fresh) (الآف د.ا)	
٣,٦١١	٧٩,٨٩٣	قروض منتجة
(٦٠)	(٢٥٢٧)	مؤونات على خسائر ائتمانية محتملة
%١,٦٦	%٣,١٦	نسبة التغطية
٠	١٥٠	القروض غير المنتجة
٠	(١٥٠)	مؤونات على خسائر ائتمانية محتملة
-	%١٠٠,٠٠	نسبة التغطية
٣,٥٥١	٧٧,٣٦٦	مجموع التسليفات الصافية
%١,٦٦	%٣,٣٤	نسبة تغطية مجموع التسليفات (مع احتساب المؤونات الإضافية)

ديون استهلاكية		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
بالعملات الاجنبية (Fresh)	بالعملات الاجنبية (Fresh)	تصنيف التسليفات الاستهلاكية الصافية بنك لبنان والمهجر- لبنان
(الاف د.)	(الاف د.)	Fresh
٢,٧١٠	١٧,٢١٦	قروض منتجة
(١١٠)	(٣٦٥)	مؤونات على خسائر ائتمانية محتملة
%٤,٠٥	%٢,١٢	نسبة التغطية
٢٥	١٦	القروض غير المنتجة
(٢٣)	(١٦)	مؤونات على خسائر ائتمانية محتملة
%٩٢,٠٠	%١٠٠,٠٠	نسبة التغطية
.	.	مؤونات إضافية
٢,٦٠٢	١٦,٨٥١	مجموع التسليفات الصافية
%٤,٨٦	%٢,٢١	نسبة تغطية مجموع التسليفات

بلغت التسليفات والقروض المجمعة الصافية بالعملات الأجنبية ٩٩,٦١% من مجموع التسليفات الصافية في نهاية عام ٢٠٢٥ مقارنة مع ٩٩,٨٤% في نهاية عام ٢٠٢٤ وارتفعت نسبة القروض الصافية بالعملات الأجنبية إلى الودائع بهذه العملات من ٦,٠٢% في نهاية ٢٠٢٤ إلى ٦,٨١% في نهاية ٢٠٢٥.

* تجدر الإشارة إلى ان المؤونات على الخسائر الائتمانية تكونت بالعملات اللبنانية والاجنبية وفقاً لعملات القروض المرتبطة بها.

٣-٤ محفظة الأوراق المالية ذات إيرادات ثابتة

ارتفعت قيمة توظيفات المجموعة في محفظة الأوراق المالية ذات إيرادات ثابتة من ٦٩٣ مليون دولار أميركي في نهاية ٢٠٢٤ إلى ٨٢٦ مليون دولار أميركي في نهاية ٢٠٢٥. وذلك نتيجة قيام المصرف بتوظيف مبلغ ١٣٣ مليون دولار أميركي في سندات دين مصنفة BBB وما فوق وذات سيولة مرتفعة في الاسواق العالمية. ونورد فيما يلي توزيع التصنيفات التابعة لمحفظة الاوراق المالية للمجموعة حسب التصنيف الادنى:

٢٠٢٥	محفظة الأوراق المالية للمجموعة
بالعملات الاجنبية	التصنيف
(الاف د.)	
٥,٣٥٨	Aa3
١٧٣,٦٩٩	A1
٤٥,٢٨٠	A2
٢٦٤,٢٧٨	A3
٣٠٢,٨٤٣	Baa1
٣٤,٢٦٨	Baa2
٨٢٥,٧٢٧	المجموع

٤ - مصادر التمويل

فيما يلي نسبة مساهمة عناصر التمويل الأساسية للمجموعة :

المجموعة	٢٠٢٥	٢٠٢٤
ودائع الزبائن	%٨٩,١٧	%٨٨,٨٩
الاموال الرأسمالية	%٧,٨	%٨,٥٦
المصارف المركزية	%٠,٣٤	%٠,٣٣

نورد فيما يلي تحليلاً لتطور أهم بنود مصادر تمويل المجموعة والمصرف وهي:

- ١-٤ ودائع الزبائن
- ٢-٤ الأموال الرأسمالية
- ٣-٤ مؤسسات الإصدار (دائن)

١-٤ ودائع الزبائن

بلغت ودائع الزبائن المجموعة بالليرة اللبنانية ١٢,٠٨٠ مليار ليرة لبنانية وبالعملات الاجنبية ١٥,٩٧٠ مليون دولار أميركي في نهاية عام ٢٠٢٥.

نسبة التغيير	٢٠٢٤		٢٠٢٥		
	بالليرة اللبنانية	بالعملات الاجنبية	بالليرة اللبنانية	بالعملات الاجنبية	
	(مليار ل.ل.)	(مليون د.ا.)	(مليار ل.ل.)	(مليون د.ا.)	
	%	%	%	%	
	%٣١,٧٨	%٠,٢٧	١٥,٩٢٨	٩,١٦٧	مجموعة بنك لبنان والمهجر
	%٩٩,٣٦	%٠,٦٤	%٩٩,١٦	%٠,٨٤	النسبة من مجموع الودائع

٢٠٢٤	٢٠٢٥	مجموعة بنك لبنان والمهجر بالعملات الاجنبية
%٨٠,٣٧	%٧٧,٩٧	المحلية (Local)
%١٩,٦٣	%٢٢,٠٣	الفريش (Fresh)

وتجدر الإشارة انه بالإضافة إلى ودائع الزبائن الواردة في الميزانية، بلغت الودائع الائتمانية المذكورة في خارج الميزانية للمجموعة ٤١٢ مليون دولار أميركي في نهاية عام ٢٠٢٥ وهي عائدة بمعظمها لبنك Banorient سويسرا مقابل ٣٤٦ مليون دولار أميركي في نهاية ٢٠٢٤.

وبلغت حسابات إدارة الأموال المذكورة في خارج الميزانية بالليرة اللبنانية ١٧٥ مليار ليرة لبنانية و ٥,٧٢٧ مليون دولار أميركي بالعملات الاجنبية في نهاية عام ٢٠٢٥ وهي عائدة بمعظمها لبنك بلوم انقست KSA مقابل بالليرة اللبنانية ٣٥,٧ مليار ليرة لبنانية و ٩,٦٨٤ مليون دولار أميركي بالعملات الاجنبية في نهاية عام ٢٠٢٤.

٤-٢ الاموال الرأسمالية

فيما يلي تطوّر الاموال الرأسمالية المجمّعة خلال عام ٢٠٢٥ ومركز القطع وتأثير Equity Method على الاموال الرأسمالية "المصرف".

نسبة التغيير		٢٠٢٤		٢٠٢٥		الاموال الرأسمالية
بالعملات الاجنبية	بالليرة اللبنانية	بالعملات الاجنبية	بالليرة اللبنانية	بالعملات الاجنبية	بالليرة اللبنانية	
%	%	(مليون د.ا.)	(مليار ل.ل.)	(مليون د.ا.)	(مليار ل.ل.)	
٩,٧٧%	(١٧,٩%)	٤٠٦	١٠٥,٢٨٥	٤٤٦	٨٦,٤٣٥	المجموعة

٢٠٢٥	٢٠٢٦/٠٣/٣١	
(مليون د.ا.)	(مليون د.ا.)	بنك لبنان والمهجر - لبنان
٩٩٤,٨٣	١٠٧٦,٠٨	مركز قطع
(٧٦٠,٠٣)	(٧٦١,٤٨)	ناقص: مخصصات الفروع والمساهمات في المؤسسات التابعة (غير المقيمة)
٢٣٤,٨	٣١٤,٦	القطع العملائي

كما في ٢٠٢٥/١٢/٣١	Breakdown Impact of Equity Method (مليار ل.ل.)
٣٦,٧٠١	Banorient فرنسا
٧,١٠٦	بنك لبنان والمهجر للأعمال ش.م.ل.
٢,٠٣٤	بنك لبنان والمهجر - الاردن
١,٦٦٠	مؤسسات تابعة أخرى
٤٧,٥٠١	المجموع

خلال شهر كانون الاول ٢٠٢٥، أجرى المصرف إعادة تخمين للأصول الثابتة وفقاً لأحكام قانون رقم ٣٣٠ تاريخ ٤ كانون الأول ٢٠٢٤. نوضح فيما يلي تأثير إعادة التخمين لسنة ٢٠٢٥:

الصافي	الاستهلاك المتراكم	إعادة تخمين	(ألاف د.ا.)
٢٢٨,٧٣٩	(٧٧,٩٨١)	٣٠٦,٧٢٠	اراضي وعقارات
٣٨,٥٢٢	(١٥٢,٩٥٦)	١٩١,٤٧٨	أصول ثابتة أخرى
١٧,٨٩٥	(٣,٢٣٧)	٢١,١٣٢	عقارات مستملكة استيفاء ديون
٢٢,١٧٧	٠	٢٢,١٧٧	تأثير ل Equity Method
٣٠٧,٣٣٣	(٢٣٤,١٧٤)	٥٤١,٥٠٧	المجموع

إنّ حقوق المساهمين قد ارتفعت بقيمة ٣٠٧,٣٣٣ الاف دولار اميركي نتيجة تطبيق هذا القانون.

٤-٣ مؤسسات الإصدار (دائن)

انخفضت ودائع مؤسسات الإصدار في "المجموعة" بنسبة ٣١,٢٦% بالليرة اللبنانية وارتفعت بنسبة ٧,٤٣% بالعملة الاجنبية ويعود ذلك الى انخفاض ودائع مصرف لبنان بالليرة اللبنانية بقيمة ٢١٦ مليار ليرة وارتفاعها بـ ٤ مليون دولار أميركي بالعملة الاجنبية في عام ٢٠٢٥.

نسبة التغيير		٢٠٢٤		٢٠٢٥	
بالعملة الاجنبية	بالليرة اللبنانية	بالعملة الاجنبية	بالليرة اللبنانية	بالعملة الاجنبية	بالليرة اللبنانية
%	%	(مليون د.ا)	(مليار ل.ل)	(مليون د.ا)	(مليار ل.ل)
٧,٤٣%	(٣١,٢٦%)	٥٢	٦٩١	٥٦	٤٧٥
الودائع المجمعة للمصارف المركزية مجموعة بنك لبنان والمهجر					

٢٠٢٤	٢٠٢٥	مجموعة بنك لبنان والمهجر بالعملة الاجنبية
٢٩,٢٩%	١٩,٤٦%	المحلية (Local)
٧٠,٧١%	٨٠,٥٤%	الفرش (Fresh)

٥- معدل السيولة

واصدت لجنة الرقابة على المصارف بتاريخ ٢٨/١١/٢٠٢٤ مذكرة رقم ٢/٢٠٢٤ تطلب من المصارف تغطية الاموال النقدية بالعملة الاجنبية - Fresh (السيولة المتوفرة ناقص الالتزامات) بنسبة لا تقل عن ١٠٠%. تمكن المصرف من تحقيق ارتفاع بنسبة السيولة حيث بلغت ١٣٩,٠٣% في ٣١/١٢/٢٠٢٥.

كما اصدت لجنة الرقابة على المصارف بتاريخ ٩ ايلول ٢٠٢٥ مذكرة رقم ٣/٢٠٢٥ تطلب من المصارف اعتماد تغطية الاموال النقدية بالعملة الاجنبية - Fresh بنسبة لا تقل عن ٣% وذلك بعد تنزيل قيمة المطلوبات والالتزامات "الاموال النقدية" من الحساب الخارجي الحر. وقد ارتفعت هذه النسبة حيث بلغت ٤,٠٣% في ٣١/١٢/٢٠٢٥.

٦- حساب الأرباح والخسائر

انخفضت الأرباح المجمعة الصافية من ٤٣,٨٣٤,٠٧٦ مليون ليرة لبنانية (٤٨٩,٧٧ مليون دولار أميركي) في نهاية ٢٠٢٤ الى خسائر بقيمة ١٨,٤١٤,٧٥٣ مليون ليرة لبنانية (٢٠٥,٧٥ مليون دولار أميركي) في نهاية ٢٠٢٥.

إن النتائج الصافية السلبية للفترة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٢٥، هي ناتجة بكاملها عن خسائر محققة عن عمليات تصفية مراكز قطع تمت مع مصرف لبنان على أساس سعر الصرف ١٥,٠٠٠ ل.ل للدولار الأميركي، وذلك استناداً إلى تعميم مصرف لبنان الوسيط رقم ٧٣٣ تاريخ ٢٧/٣/٢٠٢٥.

وقد نتج عن عمليات التصفية هذه لبنك لبنان والمهجر وبنك لبنان والمهجر الاعمال وبنك بلوم للتنمية، خسائر صافية محققة بقيمة ٦٦٦,٩٢٢ مليون دولار أميركي.

وفي المقابل لقد تم تحرير مؤونة على الحسابات مع مصرف لبنان وذلك بقيمة ٢٥٠ مليون دولار أميركي. إن نسبة تغطية حسابات مصرف لبنان بلغت ٧,١٤% في عام ٢٠٢٥ في حين نسبة التغطية الأدنى المطلوبة هي ١,٨٩%.

وقد تم خلال عام ٢٠٢٥ تحرير مؤونة على قروض وتسليفات الزبائن بقيمة ٧٥٥,٥٨٠ مليون ليرة لبنانية (ما يعادل ٨,٤ مليون دولار أميركي) مقارنة مع ٥,٣٣١,٢٠٨ مليون ليرة لبنانية (ما يعادل ٥٩,٥٧ مليون دولار أميركي) في

عام ٢٠٢٤. كما بلغت قيمة الخصومات على القروض ٥٢,٧٤٩ مليون ليرة لبنانية (ما يعادل ٠,٥٩ مليون دولار اميركي) في ٢٠٢٥ مقارنة مع ٢٤٩,٤٥٣ مليون ليرة لبنانية (ما يعادل ٢,٧٩ مليون دولار اميركي) في العام ٢٠٢٤.

ان الارباح المجمعة في عام ٢٠٢٤ هي نتيجة تطبيق تعميم لجنة الرقابة على المصارف رقم ٣٠٠ (تطبيق المبادئ المذكورة في المعيار الدولي للمحاسبة IAS21 اي التعامل مع تغير سعر الصرف عند اعداد البيانات المالية بالليرة اللبنانية).

في نهاية العام ٢٠٢٤, تم تكوين مؤونة قطع بقيمة ١٢٠,٧ مليون دولار اميركي ناتجة عن العملية التي تم تنفيذها مع مصرف لبنان والبالغة ١٤٥ مليون دولار اميركي التي تم تحريرها في بداية عام ٢٠٢٥.

٧- بيان المركز المالي بالعملة الأجنبية (Fresh) لبنك لبنان والمهجر- فروع لبنان

بلغت موجودات بنك لبنان والمهجر- فروع لبنان بالعملة الأجنبية (Fresh) ٢,٠٥٤ مليون دولار اميركي كما في نهاية عام ٢٠٢٥ مقارنة مع ١,٥٩٥ مليون دولار اميركي كما في نهاية عام ٢٠٢٤. وتوزعت الموجودات على الشكل التالي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	(بالآلاف الدولارات الاميركية)
١٠٢,٣٩٧	١١٣,٥٩٤	الصندوق
٥٠٨,٣٤٥	٦٤٧,٠١٣	الودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية
٨,٢٨١	٩,٨٩٧	الودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية الشقيقة
٢٥٥,٧٠١	٣٧٠,٨١٠	الأدوات المالية
١١,٣٠٧	٩٤,١٥٦	قروض وتسليفات الزبائن
٦٥٨,٧٢١	٧٦٣,٨٥٩	مخصصات الفروع والمساهمات في المؤسسات التابعة
٤٥,٦٦٢	٥٤,٧٧٤	أصول مأخوذة إستيفاء لديون
٤,٢١٤	١٢٨	موجودات أخرى
١,٥٩٤,٦٢٩	٢,٠٥٤,٢٣١	مجموع الموجودات
٤٢٨,٣٨٦	٧١٣,٦٢٦	ودائع الزبائن

1/

٨- السيولة الناتجة عن إيرادات بالعملات الأجنبية (Fresh) لبنك لبنان والمهجر- لبنان

سجل بنك لبنان والمهجر- لبنان و بنك لبنان والمهجر للأعمال ش.م.ل و بنك بلوم للتنمية ش.م.ل سيولة نقدية صافية بالعملات الأجنبية (Fresh) بلغت ٦٨,٧٣٦ مليون دولار أميركي لعام ٢٠٢٥ مقارنة مع ٤٩,٤٥٢ مليون دولار أميركي في عام ٢٠٢٤ (ارتفاعاً بنسبة ٣٩%)، موزعة على الشكل التالي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	(بالآف الدولارات الاميركية)
٣٤,٨١٠	٤٥,٨١٤	صافي الإيرادات من الفوائد
٤٤,٨٦٠	٥٨,٠٣١	صافي الإيرادات من العمولات
١,٠٦٨	٢٤٤	إيرادات تشغيلية أخرى
٨٠,٧٣٨	١٠٤,٠٨٩	صافي الإيرادات التشغيلية
(٣٨,٩٧٢)	(٤٤,٧٥٥)	أعباء المستخدمين وأعباء تشغيلية أخرى
٤١,٧٦٦	٥٩,٣٣٤	الأرباح التشغيلية
١٢	(٢,٧٦٤)	صافي (خسائر) / أرباح عمليات الأدوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح او الخسائر (FVTPL)
٣,٠٧٨	٣,٢٣٣	عائدة لفروقات القطع جزاء تحويل (FX translation)
٤٤,٨٥٦	٥٩,٨٠٣	المجموع
٤,٥٩٦	٥,٣٠١	أنصبة أرباح من BLOMINVEST KSA
٠	٣,٦٣٢	أنصبة أرباح من Blom Jordan
٤٩,٤٥٢	٦٨,٧٣٦	النتائج الصافية / أرباح

I. Digital Services

a. Digital On-boarding solution on eBLOM

We launched a hybrid and unique digital onboarding experience on eBLOM in partnership with Visa. This service allows new-to-bank clients to open an account digitally through eBLOM, without the need to visit a branch. This platform allows a full digital end-to-end experience while maintaining access to in-person support at any of BLOM Bank's 75 branches.

Individuals can open a current or payroll account and instantly get a digital Visa card, with the option to request a physical card. Clients benefit from a wide array of services on eBLOM including: Local and international transfers, Foreign exchange services, Pre-approved personal loans for payroll segments and much more.

We also launched a full fledged marketing campaign under the slogan 'Your Way'; TV commercial, Billboards and Social media.

Following the launch of the solution in July 2025, the service also became available for all military personnel: Lebanese Army, ISF, General Security, and State Security, where they can open an account directly on eBLOM by submitting نموذج رقم ٢ or نموذج رقم ١.

b. BLOM Tap to Phone

We launched the first payment service of its kind in Lebanon that transforms Android smartphones into secure contactless payment terminals.

BLOM Tap-to-Phone service allows small business owners, doctors, delivery companies, taxi companies and much more to accept contactless payments using smartphones or tablets, eliminating the need for a separate POS machines.

It's a quick and cost-effective way to accept payments, simply by downloading a dedicated app. The service supports digital receipts, reducing paper waste and aligning with the bank's broader commitment to sustainability.

c. New POS Machines

We introduced a new generation of Android POS terminals to the market. These devices include the latest payment technologies and advanced features, including enhanced user experience, faster processing capabilities and contactless payment acceptance. The rollout has started in January 2026, with the new terminals being deployed and enrolled across our merchant network to support the growth demand.

d. Enabling Google Pay for BLOM Cards

BLOM was the market leader in the enablement of Google Pay for its Visa and Mastercard cardholders. Clients can add their cards to Google Wallet where they can pay with Google Pay online and in store without the need of a plastic card.

Clients have the option to add their cards manually through Google Wallet app or directly from the eBLOM app; then they can start tapping to pay with their mobile phone wherever contactless payments are accepted.

e. Digital Card eBLOM

Existing eBLOM users can view their card details (full card number, expiry date and CVV) instantly on eBLOM. This allows clients to access their card details without the need to have it with them physically.

f. Visa Card Transfer

We launched this service on eBLOM in collaboration with Visa. The service allows fast and secure transfers within 30 minutes locally and internationally to any Visa cardholder by entering the card number or mobile number on eBLOM. Cardholders can also link their Visa card to their mobile phones, to receive money easily and securely, without having to share their card details.

II. Digital Services on ATMs

a. eDeposit on BLOM ATM

We introduced a Cardless way to deposit cash at our ATMs. Clients can simply get a code from eBLOM, which they enter at the ATM to securely deposit cash, eliminating the need for a physical card. This streamlined process offers enhanced security and convenience, making cash deposits faster and more accessible.

b. Instant Cheque Cashing on BLOM ATM

We relaunched the service that allows BLOM clients to instantly deposit Fresh USD/LBP BLOM cheques via a BLOM ATM into their account.

c. ATM Claims on eBLOM

BLOM clients can submit a request via eBLOM to get help with their BLOM ATM claims:

- Card stuck
- Cash withdrawal or deposit difference

The request will automatically be received and will be addressed by our customer service center.

d. IPN Cash withdrawals

We re-enabled USD cash withdrawals for BLOM cardholders within IPN ATM network currently available at: Byblos Bank, Fransabank, Bankmed and Credit Libanais. Additionally, cardholders of the mentioned IPN network banks can withdraw USD through BLOM ATMs.

III. Fresh Lending Products

We have resumed our lending activities for both the public and private sectors. Employees with salary domiciliation at BLOM and our existing customers with fresh USD turnover are eligible to apply for personal loan, car loan, credit cards and advance on salary. Additionally, in line with our ongoing digital transformation goals, clients whose personal loan applications have been approved no longer need to visit a branch to sign their loan documents. Instead, they can conveniently complete the process through digital signature on eBLOM.

IV. Partnerships

a. Balamand University

In line with our strategy to support youth in Lebanon, on October 30th, 2025, BLOM BANK was the main sponsor of the Balamand Innovation Center through BIAT – a hub for startups in the north region (BIAT/Business Incubation Association in Tripoli). Funding this innovation center allows BLOM Bank to contribute in empowering young entrepreneurs by supporting their training, mentorship, and preparation to enter the market. This initiative drives social impact enabling the youth and helping them commercialize their businesses.

b. BLOM Gifts Program

In addition to our loyalty program BLOM Golden Points, we relaunched our BLOM Gifts Program. This program offers BLOM cardholders the possibility to benefit from exclusive discounts and cashbacks when using their BLOM Cards at local merchants from different sectors: restaurants, supermarkets, bookstores, sports and outdoor, electronics, furniture, travel agencies, automotive, bakeries and sweets, health and beauty, hotels etc.

V. BLOM Cards Enhancement

a. Dual Currency Prepaid Card

BLOM Mini Plus prepaid card is now dual currency, allowing clients to have one physical card with two separate balances one in USD and the other in LBP.

b. Card Spending with FX

We will be enabling FX spending (USD/LBP) on all BLOM Cards, providing customers with greater flexibility and convenience making international purchases using their Fresh USD or LBP accounts. USD cards to be used for transactions in LBP and LBP cards to be used for transactions in USD.

c. Vertical Card Design

In 2025 we started gradually adopting a vertical card design instead of the traditional horizontal design to modernize our visual identity aligning with global trends and enhancing customer experience in a subtle yet impactful way. In addition to the card being renovated, the kit was also upgraded as the welcome letters were replaced with a QR code on the card receipt, once scanned the cardholder would be directed to the designated card details on our website.



أخذ مجلس الإدارة علماً بالرأي السلبي (Adverse Opinion) لمفوضي المراقبة حول البيانات المالية الإفرادية والمجمعة للمصرف الموقوفة بتاريخ ٢٠٢٥/١٢/٣١ وأعلن موافقته عليه. وقرّر بالإجماع، توخياً للشفافية، الإعلان عن الرأي السلبي (Adverse Opinion) لمفوضي المراقبة.

وأشار الرئيس إلى أنّ لبنان يعيش، منذ تشرين الأول ٢٠١٩، أزمة اقتصادية واجتماعية ومالية تفاقمت بفعل الجمود السياسي. وصنفت هذه الأزمة من قبل البنك الدولي من بين أشد ثلاث أزمات في العالم منذ منتصف القرن التاسع عشر، باستثناء الحروب أو الكوارث الطبيعية.

وأشار الرئيس إلى إنّ الواقع المالي في لبنان كان السبب في عدم وجود سعر صرف موحد للعملة الوطنية وبالتالي فالبيانات المالية ورغم اعتماد سعر الصرف الرسمي ٨٩,٥٠٠ ل.ل.ل. للدولار هي غير واقعية ولا تعكس الوضع الحالي.

بالإضافة، إنّ عدم اعتماد خطة إنقاذ إصلاحية تحدّد خسائر الدولة والمصرف المركزي، أدت الى استحالة المصارف تحديد النسب الفعلية للمؤونات الواجب تكوينها على التوظيفات لدى مصرف لبنان وسندات الدين اللبنانية. لقد تقيد المصرف باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للنسب المحددة في تعميم مصرف لبنان.

إنّ الاقتصاد اللبناني، بحسب معايير المحاسبة الدولية وصندوق النقد الدولي، في حالة «تضخم جامح»، ممّا يتطلب من المصارف التجارية في لبنان التي تعتمد معايير المحاسبة الدولية وضع ميزانيات جديدة أخذة في عين الاعتبار انهيار العملة ووجود التضخم الجامح، وإلا فلن يكون مُعترفاً بهذه الميزانيات دولياً. لكن ولأن الأزمة اللبنانية شديدة التعقيد وغير واضحة، حتّى لو أرادت المصارف الالتزام بالمعايير الدولية، فالأرقام غير متوفرة.

كما وافق مجلس الإدارة بالإجماع للإعتبرات المُشار إليها أعلاه على البيانات المالية الإفرادية والمجمعة للمصرف الموقوفة بتاريخ ٢٠٢٥/١٢/٣١ وقرر عرضها على الجمعية العمومية العادية السنوية.

رئيس مجلس الإدارة – المدير العام
سعد أزهرى

