

تقرير الإدارة العامة عن أعمال عام 2021 لمجموعة بنك لبنان والمهجر وبنك لبنان والمهجر ش.م.ل.

لقد تمكن بنك لبنان والمهجر من الصمود في وجه الأزمات المالية والاقتصادية التي يواجهها لبنان والمنطقة العربية بشكل عام.

على صعيد الميزانية المجمعة، انخفضت موجودات المصرف مقارنة مع نهاية 2020 بنسبة 10.93% حيث وصل مجموع الموجودات الى 26,469 مليون دولار أميركي في نهاية عام 2021 وانخفضت الودائع بنسبة 3.36% لتبلغ 20,381 مليون دولار أميركي في نهاية 2021 وارتفعت الأرباح الصافية بنسبة 69.05% لتصل إلى 4.40 مليون دولار أميركي.

بالإضافة إلى ذلك، انخفضت الأموال الرأسمالية (Tier 1 & Tier 2 capital) بنسبة 0.11% لتصل إلى 3,182 مليون دولار أميركي، وحافظ المصرف على معدلات ملاءة مرتفعة حيث سجلت الاموال الخاصة الاجمالية نسبة حوالي 12.54% وفقاً لمعايير بازل ٣ .

وتوزعت اعمال المصرف بين لبنان والخارج على الشكل التالي:

عام 2021	القروض والتسليفات للزبان	ودائع الزبان	الموجودات	الأموال الرأسمالية
لبنان	55.98%	84.99%	84.95%	78.18%
خارج لبنان	44.02%	15.01%	15.05%	21.82%

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 إدارة الموجودات المعروفة بـ Asset Management
- 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 2021 مقارنة مع نهاية عام 2020.

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

- بنك لبنان والمهجر ش.م.ل.
- بنك لبنان والمهجر للأعمال ش.م.ل.
- بنك بلوم للتنمية
- شركة أروب للتأمين - لبنان
- شركة بلوم مصر للأوراق المالية
- شركة أروب لتأمينات الحياة - مصر
- شركة أروب لتأمين الممتلكات والمسؤوليات - مصر
- بلوم بنك فرنسا المجموعة مع بلوم بنك سويسرا
- شركة بلوم للاستثمار السعودية
- بلوم قطر
- شركة لبنان والمهجر للأوراق المالية - الأردن
- شركة بلوم لإدارة الأصول

لقد أتم بنك لبنان والمهجر، خلال شهر آب 2021، عملية بيع حصته الكاملة والبالغة %99.42 في وحدته المصرية بلوم بنك مصر الى Bank ABC محققا ارباحاً بقيمة 89 مليون دولار أميركي.

ثانياً: ميزانية بنك لبنان والمهجر ش.م.ل. المعرّف عنه فيما يلي "بنك لبنان والمهجر"، "مصرفنا" أو "المصرف" والتي تضم ميزانية :

- بنك لبنان والمهجر - فروع لبنان
- بنك لبنان والمهجر - فرع قبرص
- بنك لبنان والمهجر - فروع الأردن

١- الموجودات

شهدت موجودات المجموعة وبنك لبنان والمهجر ش.م.ل تراجعاً ملحوظاً بلغت نسبته 10.93% للمجموعة، و3.50% لبنك لبنان والمهجر. ويعود ذلك للتراجع في مصادر التمويل وتحديداً ودائع الزبائن وودائع المصارف والمؤسسات المالية.

نسبة التغيير	2020	2021	
-10.93 %	44,798	39,902	مجموعة بنك لبنان والمهجر (مليار ل.ل.)
	29,717	26,469	بما يوازي (مليون د.ل.)
-3.50 %	37,180	35,880	بنك لبنان والمهجر (مليار ل.ل.)
	24,663	23,801	بما يوازي (مليون د.ل.)

٢- مصادر التمويل

فيما يلي نسبة مساهمة عناصر التمويل الأساسية للمجموعة والمصرف:

2020		2021		
المصرف	المجموعة	المصرف	المجموعة	
%76.60	% 70.97	%76.13	% 77.00	ودائع الزبائن
%12.53	% 10.72	% 12.61	% 12.02	الاموال الرأسمالية
% 7.83	% 6.51	% 7.99	% 7.20	المصارف المركزية

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

- ١-٢ ودائع الزبائن
- ٢-٢ الأموال الرأسمالية
- ٢-٣ مؤسسات الإصدار

٢-١ ودائع الزبائن

انخفضت ودائع الزبائن المجمعة خلال العام 2021 بنسبة 3.36% لتبلغ قيمتها 20,381 مليون دولار أميركي.

نسبة التغيير 2021-2020	2020	2021	
-3.36 %	31,792	30,724	مجموعة بنك لبنان والمهجر (مليار ل.ل.)
	21,089	20,381	بما يوازي (مليون د.ل.)
-4.10 %	28,481	27,314	بنك لبنان والمهجر (مليار ل.ل.)
	18,893	18,119	بما يوازي (مليون د.ل.)

تراجعت ودائع الزبائن المجمعة بالعملة الاجنبية واللبنانية بنسبة 3.50% و 2.43% على التوالي خلال عام 2021، وقد توزعت الودائع بحسب العملات على الشكل التالي:

2020		2021		
نسبة الودائع بالليرة اللبنانية	نسبة الودائع بالعملات الأجنبية	نسبة الودائع بالليرة اللبنانية	نسبة الودائع بالعملات الأجنبية	
12.84%	87.16%	12.97%	87.03%	مجموعة بنك لبنان والمهجر
14.40%	85.60%	14.65%	85.35%	بنك لبنان والمهجر

وتجدر الإشارة انه بالإضافة إلى ودائع الزبائن الواردة في الميزانية، بلغت الودائع الائتمانية المذكورة في خارج الميزانية للمجموعة 171 مليون دولار أميركي في نهاية عام 2021 وهي عائدة بمعظمها لبنك بلوم سويسرا مقابل 256 مليون دولار أميركي في نهاية 2020. وبلغت حسابات إدارة الأموال المذكورة في خارج الميزانية 4,187 مليون دولار أميركي في نهاية عام 2021 مقابل 3,349 مليون دولار أميركي في نهاية عام 2020.

وأما بالنسبة لبنك لبنان والمهجر فقد بلغت حسابات إدارة الأموال المذكورة في خارج الميزانية 1,149 مليون دولار أميركي في نهاية عام 2021 مقابل 951 مليون دولار أميركي في نهاية عام 2020.

٢-٢ الاموال الرأسمالية

فيما يلي تطور الاموال الرأسمالية خلال عام 2021 وتأثير تطبيق Equity Method على الاموال الرأسمالية "المصرف".

Equity Method Application 2021	الاموال الرأسمالية			قيمة التأثير
	نسبة التغيير	2020	2021	
	-0.11%	4,802	4,797	المجموعة (مليار ل.ل.)
		3,185	3,182	بما يوازي (مليون د.ل.)
661	-2.89%	4,659	4,524	المصرف (مليار ل.ل.)
438		3,090	3,001	بما يوازي (مليون د.ل.)

2020	2021	Impact of Equity Method Detailed (مليار ل.ل.)
383	292	بلوم بنك فرنسا
240	0	بلوم بنك مصر
178	187	بنك لبنان والمهجر للأعمال ش.م.ل.
180	155	شركة أروب للتأمين - لبنان
16	27	مؤسسات تابعة أخرى
997	661	المجموع

٢-٣ مؤسسات الإصدار

انخفضت نسبة مؤسسات الإصدار في كل من "المجموعة" و"المصرف" بنسبة 1.48% و 1.44%

الودائع المجمعة للمصارف المركزية	2021	2020	نسبة التغيير
مجموعة بنك لبنان والمهجر (مليار ل.ل.)	2,872	2,915	-1.48%
بما يوازي (مليون د.ا.)	1,905	1,934	
بنك لبنان والمهجر (مليار ل.ل.)	2,868	2,910	-1.44%
بما يوازي (مليون د.ا.)	1,902	1,930	

٣- التوظيفات

فيما يلي نسب توزيع مصادر التمويل على مختلف التوظيفات:

	المجموعة		المصرف	
	2021	2020	2021	2020
الصندوق	%2.39	%0.54	%2.61	%0.61
مؤسسات الإصدار	%71.44	%65.35	%74.26	%73.77
محفظة سندات الخزينة وسندات اليوروبوند الصادرة عن الدولة اللبنانية وحكومات أخرى	%8.04	%7.20	%8.75	%8.50
التوظيفات لدى المصارف والمؤسسات المالية	%4.69	%3.41	%1.89	%0.96
محفظة الأوراق المالية ذات إيرادات ثابتة	%1.69	%0.75	%0.86	%0.14
التسليفات والقروض للزبائن	%8.47	%10.50	%6.56	%9.64

نورد فيما يلي تطوّر أهم بنود توظيفات المجموعة والمصرف في نهاية 2021 مقارنة مع نهاية 2020 وهي :

٣-١ الصندوق ومؤسسات الإصدار.

٣-٢ محفظة سندات الخزينة اللبنانية والسندات الحكومية الأخرى.

٣-٣ التسليفات والقروض للزبائن.

٣-٤ محفظة الأوراق المالية ذات إيرادات ثابتة

٣-١ الصندوق ومؤسسات الإصدار

انخفض مجموع بند الصندوق ومؤسسات الإصدار بنسبة 0.19% خلال عام 2021 على مستوى المجموعة وبنسبة 0.27% على مستوى المصرف

يتوزع هذا البند على الشكل التالي :

نسبة التغيير	2020	2021	توزيع بند الصندوق ومؤسسات الإصدار المجموعة (بمليارات ليرة لبنانية)
292.69 %	243	954	- النقد في الصندوق
-2.80%	27,493	26,725	- مؤسسات الإصدار :
11.93%	5,741	6,426	مع مصرف لبنان بالليرة اللبنانية
-7.63%	20,099	18,566	مع مصرف لبنان بالعملة الأجنبية
4.84 %	1,653	1,733	مع مصارف مركزية أخرى
0 %	1,782	1,782	- شهادات الإيداع مع الفوائد السارية غير المستحقة
53.45 %	(1,263)	(1,937)	منها مؤونة الخسائر الائتمانية المتوقعة
-0.19 %	29,518	29,460	المجموع

نسبة التغيير	2020	2021	توزيع بند الصندوق ومؤسسات الإصدار للمصرف (بمليارات ليرة لبنانية)
312.86%	226	935	- النقد في الصندوق
-3.05%	25,645	24,863	- مؤسسات الإصدار :
12.52 %	5,535	6,228	مع مصرف لبنان بالليرة اللبنانية
-7.63 %	19,947	18,424	مع مصرف لبنان بالعملة الأجنبية
29.39%	163	211	مع مصارف مركزية أخرى
0.00 %	1,782	1,782	- شهادات الإيداع مع الفوائد السارية غير المستحقة
53.33 %	(1,252)	(1,919)	منها مؤونة الخسائر الائتمانية المتوقعة
-0.27%	27,653	27,580	المجموع

٣-٢ محفظة سندات الخزينة اللبنانية والسندات الحكومية الأخرى

فيما يلي توزيع محفظة سندات الخزينة بحسب نوع وعملة السند:

نسبة التغيير	2020	2021	مجموعة بنك لبنان والمهجر (بمليارات ليرة لبنانية)
-4.72%	2,779	2,648	سندات الخزينة بالليرة اللبنانية
-16.67%	0.57	0.47	سندات اليورو بوند اللبنانية
25.75 %	446	561	سندات خزينة أخرى
-5.07 %	(8)	(8)	منها مؤونة الخسائر الائتمانية المتوقعة
-0.51%	3,225	3,209	المجموع

نسبة التغيير	2020	2021	بنك لبنان والمهجر (بمليارات ليرة لبنانية)
-4.72 %	2,775	2,644	سندات الخزينة بالليرة اللبنانية
-20.20 %	0.12	0.14	سندات اليورو بوند اللبنانية
28.50 %	385	495	سندات خزينة أخرى
-8.15%	(6)	(6)	منها مؤونة الخسائر الائتمانية المتوقعة
-0.67 %	3,160	3,139	المجموع

٣-٣ التسليفات والقروض للزبائن

لقد استمر المصرف خلال عام 2021 بسعيه الى تحصيل اكبر قيمة ممكنة من القروض الممنوحة للزبائن أخذاً بعين الاعتبار الاوضاع الاقتصادية السيئة التي يمر بها العالم وبالأخص لبنان. على صعيد المجموعة، بلغ مجموع القروض والتسليفات المجمعة الصافية 3,379 مليار ليرة لبنانية (2,242 مليون دولار أميركي) في نهاية 2021 مقابل 4,705 مليار ليرة لبنانية (3,121 مليون دولار أميركي) في نهاية 2020 أي أنها انخفضت بنسبة 28.17%

انخفضت نسبة التسليفات والقروض المجمعة مقابل الودائع المجمعة إذ بلغت 11.00% في نهاية 2021 مقابل 14.80% في نهاية العام 2020. تتوزع التسليفات الصافية المجمعة على الشكل التالي:

2020		2021		تصنيف لتسليفات الصافية للمجموعة (مليارات ليرة لبنانية)
ديون استهلاكية	ديون تجارية	ديون استهلاكية	ديون تجارية	
2,475	1,930	1,717	1,661	قروض متجهة
(13)	(63)	(22)	(42)	مؤونلت على خسائر انتمائية محتملة
0.53%	3.26%	1.28%	2.53%	نسبة التغطية
477	712	326	540	قروض غير لمتجهة
(266)	(463)	(265)	(418)	مؤونلت على خسائر انتمائية محتملة
55.77%	65.03%	81.29%	77.41%	نسبة التغطية
(84)	0	(80)	(38)	مؤونلت بضائية
2,589	2,116	1,676	1,703	مجموع التسليفات الصافية
29	108	75	81	بن الزبائن الرديئة المنقولة للذكر الى خارج الميزانية خلال الفترة

بالنسبة لحركة المؤونلت على الخسائر الانتمائية المتوقعة خلال عام 2021، فلقد تم تخصيص (من خلال الأرباح والخسائر) مبلغ 314 مليار ليرة لبنانية (209 مليون دولار أميركي) وتم استرداد (من خلال الأرباح والخسائر) مبلغ 304 مليار ليرة لبنانية (202 مليون دولار أميركي). كذلك فلقد تم تسجيل خلال العام 2021 (من خلال الأرباح والخسائر) مبلغ وقدره 44 مليار ليرة لبنانية (29 مليون دولار أميركي) كخصومات على قروض الزبائن.

أما على صعيد المصرف، فبلغ مجموع القروض والتسليفات الصافية 2,352 مليار ليرة لبنانية (1,560 مليون دولار أميركي) في نهاية 2021 مقابل 3,584 مليار ليرة لبنانية (2,377 مليون دولار أميركي) في نهاية 2020 أي أنها انخفضت بنسبة 34.35%. ولقد توزع تصنيف التسليفات الصافية للمصرف على الشكل التالي:

2020		2021		تصنيف لتسليفات الصافية للمجموعة (بمليارات ليرة لبنانية)
ديون استهلاكية	ديون تجارية	ديون استهلاكية	ديون تجارية	
2,471	840	1,714	669	قروض متجهة
(13)	(60)	(21)	(36)	مؤنات على خسائر الائتمانية محتملة
0.53%	7.14%	1.23%	5.38%	نسبة التغطية
476	654	325	473	قروض غير المتجهة
(266)	(434)	(265)	(388)	مؤنات على خسائر الائتمانية محتملة
55.88%	66.36%	81.54%	82.03%	نسبة التغطية
(84)	0	(80)	(38)	مؤنات إضافية
2,584	1,000	1,673	680	مجموع التسليفات الصافية
27	68	75	76	الربح الرصيد المنقول للذكر إلى خارج الميزانية خلال الفترة

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

المجموع	خارج لبنان	داخل لبنان	نهاية عام 2021 (بمليارات ليرة لبنانية)
865	133	732	ديون غير منتجة
(683)	(79)	(604)	مؤنات على خسائر محتملة
%20.39	%8.41	%27.53	نسبة الديون غير المنتجة
%78.94	%59.45	%82.48	نسبة تغطية الديون بالمؤنات
المجموع	خارج لبنان	داخل لبنان	نهاية عام 2020 (بمليارات ليرة لبنانية)
1,189	131	1,058	ديون غير منتجة
(729)	(75)	(654)	مؤنات على خسائر محتملة
% 21.26	%7.34	%27.81	نسبة الديون غير المنتجة
% 61.33	%56.75	%61.90	نسبة تغطية الديون بالمؤنات

بلغت التسليفات والقروض المجمعة الصافية بالعملة الأجنبية 63.26% من مجموع التسليفات الصافية في نهاية عام 2021 مقارنة مع 65.42% في نهاية عام 2020 وانخفضت نسبة القروض الصافية بالعملة الأجنبية إلى الودائع بهذه العملات من 11.11% في نهاية 2020 إلى 7.99% في نهاية 2021.

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

٤-٣ محفظة الأوراق المالية ذات إيرادات ثابتة

ارتفعت قيمة توظيفات المجموعة في محفظة الأوراق المالية ذات إيرادات ثابتة من 335 مليار ليرة لبنانية (222 مليون دولار أميركي) في نهاية 2020 إلى 674 مليار ليرة لبنانية (447 مليون دولار أميركي) في نهاية 2021.

وذلك نتيجة قيام المصرف بتوظيف مبلغ 208 مليار ليرة لبنانية (138 مليون دولار أميركي) في سندات دين مصنفة BBB وما فوق وذات سيولة مرتفعة في الاسواق العالمية.

٤- معدل السيولة

أصدر مصرف لبنان بتاريخ 27/08/2020 تعميماً "أساسياً" رقم ١٥٤ متعلقاً بالمبادئ الأساسية لإدارة مخاطر السيولة، يقضي التعميم بأن تحافظ المصارف بشكل دائم على "حساب خارجي حر" يوازي على الأقل 3% من رصيد "الودائع بالعملة الأجنبية" كما في 31/07/2020. بعد اتمام عملية بيع بلوم مصر تمكن المصرف من تحقيق نسبة سيولة بلغت 3.22% كما في 31/12/2021.

٥- حساب الأرباح والخسائر

ارتفعت الأرباح المجمعة الصافية من 3,926 مليون ليرة لبنانية (2.6 مليون دولار أميركي) في نهاية 2020 إلى 6,636 مليون ليرة لبنانية (4.4 مليون دولار أميركي) في نهاية 2021 أي بارتفاع قدره 69.05% ويمثل حصة الاقلية. وخصص المصرف كامل الأرباح كمؤونة على الخسائر الائتمانية المتوقعة بلغت 716,997 مليون ليرة لبنانية (475.6 مليون دولار أميركي) في نهاية عام 2021. ويأتي توزيع مؤونة الخسائر الائتمانية المتوقعة للمجموعة كما يلي:

نسبة التغيير	2020	2021	(بملايين الليرات اللبنانية)
-20.07%	(846,515)	(676,615)	على التوظيفات السيادية
-95.87%	(242,725)	(10,032)	على قروض وتسليفات الزبائن
-24.72%	(58,430)	(43,985)	خصومات على القروض
944.57%	176	(1,479)	على اصول أخرى
-36.20%	(1,147,494)	(732,110)	المجموع

أما في ما يخص بنك لبنان والمهجر فقد ارتفعت خسائره من 14,881 مليون ليرة لبنانية (9.9 مليون دولار أميركي) في عام 2020 إلى 27,918 مليون ليرة لبنانية (18.5 مليون دولار أميركي).

* بلغت قيمة الـ Loss on Multiplier على صعيد المصرف مبلغ 332,071 مليون ليرة لبنانية (220.3 مليون دولار أميركي).

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

بلغت موجودات بنك لبنان والمهجر- فروع لبنان بالعملة الأجنبية (Fresh) 1,233 مليون دولار أميركي كما في نهاية شهر شباط من عام 2022 مقارنة مع 1,213 مليون دولار أميركي كما في نهاية عام 2021. وتوزعت الموجودات على الشكل التالي:

2021	28.02.2022	(بلايف الدولارات الاميركية)
83,191	176,771	الصندوق
385,242	299,923	لودع لدى المصارف والمؤسسات المالية
26,081	25,355	لودع لدى المصارف والمؤسسات المالية الشقيقة
140,421	154,156	الأوت لمالية
563,675	562,495	إبتمرات وقروض للجهات المقربة
8,002	8,003	ضمانات مصرف - بنك بلوم قطر
13,958	13,958	صول مأخوذة إستيفاء لديون
310	591	وجودات أخرى
1,212,878	1,233,249	مجموع الموجودات

٧- بيان الدخل بالعملة الأجنبية (Fresh-Cash) لبنك لبنان والمهجر- فروع لبنان

حقق بنك لبنان والمهجر- فروع لبنان ارباحاً نقدية صافية بالعملة الأجنبية (Fresh-Cash) بلغت 91 مليون دولار أميركي لعام 2021. اما ارباح الشهرين الأولين من عام 2022 فقد بلغت حوالي 5 مليون دولار موزعة على الشكل التالي:

2021	28.02.2022	(بلايف الدولارات الاميركية)
(142)	783	صافي الإيرادات من الفوائد
8,284	4,903	في الإيرادات من العمولات
0	15	إدات تشغيلية أخرى
8,142	5,701	صافي الإيرادات التشغيلية
(6,350)	(862)	المستخدمين وأعباء تشغيلية أخرى
1,792	4,839	الأرباح التشغيلية
88,993	0	النتيجة بعد لضريبة للنشاطات المتوقفة أو قيد التصفية
90,785	4,839	النتائج الصافية /أرباح

٨- تنوع مستمر للخدمات المصرفية (خدمات جديدة وبطاقات مبتكرة)

OMT Visa Prepaid Card:

In line with our financial inclusion strategy and CSR activities in providing payment options for the unbanked; we have extended our existing partnership with OMT whereby the expertise of both parties has been merged to form a strong collaboration with the purpose of providing the utmost satisfactory experience for customers. Given that OMT have a wide network of more than 1,200 outlets dispersed across Lebanon, individuals who are living in rural areas would now have access to get a first of its kind dual currency prepaid card.

The OMT prepaid card, is a reloadable dual currency card that stands out by having two balances in one card: a balance in USD and a balance in LBP. Cardholders have the option of using either balance at any time.

- With the USD balance, cardholders can make purchases online, purchases abroad or withdraw cash from any OMT agent, any BLOM ATM in Lebanon as well as any ATM outside Lebanon.
- As for the LBP balance, cardholders can perform purchases at any local business as well as complete online purchases in local currency, and cash withdrawals from BLOM ATMs inside Lebanon in addition to OMT agents.

The card is available in 2 type: Basic and Platinum each with a specific card ceiling limit. Basic card with USD 1,000 and OMT Platinum card: USD 10,000. The price of the card is USD 15 and to be paid in fresh USD.

BLOM Bank winner of WFP-Louise Agencies Cash Assistance Program:

Lebanon has been witnessing several hurdles throughout the past period, and the WFP & Louise Agencies have been always leading several initiatives to support families who are in need. Accordingly, we have been approached by the WFP, UNHCR and UNICEF to participate in the tender that has been launched to select a Financial Service Provider (FSP) to provide Cash-Based Transfer services in an efficient, reliable and secure electronic payment system. BLOM Bank was among other financial services providers that applied for the tender whereby applicants were evaluated based on the technical and financial proposals.

Upon rigorous evaluation, **BLOM Bank was awarded the contract for cash disbursement for beneficiaries by agents and cash in envelop for a period of 3 years**, with an option to extend for a maximum of 2 consecutive periods of one year each (resulting in a total term of 5 years) after performance evaluation and upon satisfactory services to the Agencies and their beneficiaries.

This initiative is among one of the several successful initiatives that BLOM Bank has worked on along with the UN agencies. One of the most recent projects was Winter Cash Assistance for Lebanese, whereby BLOM Bank has extended the disbursement of cash assistance through the network of OMT. The project has been proven to be very successful and additional initiatives with UN agencies are already in the pipeline.

Retail Loans in LBP

During the past year BLOM Bank started to reoffer its lending products: Personal Loan, Housing Loan and Car Loan in LBP and BTA credit card in LBP to cater for the needs of the clients. Furthermore, we also launched an innovative campaign on eBLOM to instantly grant eLoan for pre-

approved clients. We are the first and only bank in the market to offer this service and clients who are interested in getting the eLoan are able to benefit from the funds instantly through eBLOM.

- **Personal Loan in LBP** BLOM Bank offers Kardi personal loan in LBP that can be used to settle tuition fees, buy furniture or cover any unforeseen bill, noting that the maximum loan amount is LBP 200,000,000.
- **Car Loan in LBP** Sayarati Car Loan in LBP can be used to finance the purchase of either a used or a new car, the maximum loan amount is LBP 1,000,000,000.
- **Housing Loan in LBP** The Housing loan that is offered in LBP is the most suitable solution to finance buying a home and the maximum loan amount is LBP 1,500,000,000.
- **BTA Credit Card in LBP** BLOM Bank takes pride in its partnership with the Beirut Traders Association and after offering the Beirut Traders shopping card in USD, BLOM Bank now offers the card in LBP as a credit card with a revolving line of credit or as an installment option.

Mini Plus Prepaid Card for Cash Assistance Programs

BLOM Bank has been offering the Mini Plus prepaid as a suitable solution for Cash Assistance Programs designated in general for numerous NGOs and UN beneficiaries to be used for the donations and allowances disbursement (for banked and unbanked clients).

Edfa3li P2P service:

BLOM Bank continued developing its award-winning internet banking platform eBLOM which brings a whole host of banking services to the clients' fingertips by offering them the ease and convenience of transacting wherever they are located. As such we launched this innovative P2P payment service allowing eBLOM users to enroll in just one-click to start using the service. Money can be instantly sent and requested in LBP from other edfa3li subscribers at other local banks or BLOM Bank without any additional fees. BLOM BANK stands out in the market as being the pioneer in launching a P2P service that is convenient, fast and secure.



أخذ مجلس الإدارة علماً بالرأي السلبي (Adverse Opinion) لمفوضي المراقبة حول البيانات المالية الإفرادية والمجمعة للمصرف الموقوفة بتاريخ ٢٠٢١/١٢/٣١ وأعلن موافقته عليه. وقرّر بالإجماع، توخياً للشفافية، الاعلان 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. وصنّفت هذه الأزمة من قبل البنك الدولي من بين أشد ثلاث أزمات في العالم منذ منتصف القرن التاسع عشر، باستثناء الحروب أو الكوارث الطبيعية.

في هذا السياق، توقّع صندوق النقد الدولي ركوداً بنسبة ٩% لعام ٢٠٢١، بعد انكماش بنسبة ٢٥% في عام ٢٠٢٠. بالإضافة إلى ذلك، من المتوقّع أن يكون لبنان البلد الوحيد في المنطقة الذي سيشهد تقلصاً إضافياً في نشاطه هذا العام، مما يعكس أزمة اقتصادية ومالية عميقة.

يتوافق ذلك مع شلل سياسي يحول دون إقرار أي خطط اصلاحية للحدّ من التدهور الاقتصادي، والذي أدى الى عجز في ميزان المدفوعات بقيمة ١,٩٧٦ مليون د.أ. في عام ٢٠٢١ مقارنة بعجز قدره ١٠,٥٥١ مليون د.أ. للفترة المماثلة من عام 2020، وهو أكبر عجز شهده لبنان.

وأشار الرئيس إلى إنّ الواقع المالي في لبنان كان السبب في عدم وجود سعر صرف موحد للعملة الوطنية وبالتالي فالبيانات المالية التي ما زالت تعتمد سعر الصرف الرسمي ١٥٠٧,٥ 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 تقيّد المصرف باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقّعة وفقاً للنسب المحددة في تعميم مصرف لبنان.

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

الإدارة العامة لبنك لبنان والمهجر ش.م.ل.