

تقرير الإدارة العامة عن أعمال عام ٢٠٢٢ 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.

على صعيد الميزانية المجمعة، انخفضت موجودات المصرف مقارنة مع نهاية ٢٠٢١ بنسبة ٢,٥٧% حيث وصل مجموع الموجودات الى ٢٥,٧٨٨ مليون دولار أميركي في نهاية عام ٢٠٢٢ وارتفعت الودائع بنسبة ٠,٢٥% لتبلغ ٢٠,٤٣٢ مليون دولار أميركي في نهاية ٢٠٢٢ بينما تدنت الودائع بالعملة الأجنبية بنسبة ٧,٢٩% وارتفعت الأرباح الصافية بنسبة ٨,٢٣% لتصل إلى ٤,٧٦ مليون دولار أميركي.

بالإضافة إلى ذلك، انخفضت الأموال الرأسمالية (Tier 1 & Tier 2 capital) بنسبة ١,٦٣% لتصل إلى ٣,١٣٠ مليون دولار أميركي، وحافظ المصرف على معدلات ملاءة مرتفعة حيث سجلت الأموال الخاصة الاجمالية نسبة حوالي ١٥,٣٩% وفقاً لمعايير بازل ٣.

* تجدر الإشارة إلى ان سعر الصرف المعتمد في ميزانية المصرف كما في ٢٠٢٢/١٢/٣١ هو سعر الصرف الرسمي (١٥٠٧,٥ ليرة لبنانية للدولار الواحد) في حين بلغ سعر صيرفة LBP/USD ٣٨,٠٠٠، وسعر السوق السوداء حوالي LBP/USD ٤٢,٢٠٠.

وتوزعت اعمال المصرف بين لبنان والخارج على الشكل التالي:

عام ٢٠٢٢	القروض والتسليفات للزبائن	ودائع الزبائن	الموجودات	الأموال الرأسمالية
لبنان	٤٤,٩٢%	٨٧,٢١%	٨٦,٤٣%	٧٧,٤٨%
خارج لبنان	٥٥,٠٨%	١٢,٧٩%	١٣,٥٧%	٢٢,٥٢%

واستمر المصرف خلال العام بتنويع 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 ٢٠٢٢ مقارنة مع نهاية عام ٢٠٢١.

أولاً: الميزانية العمومية للمجموعة 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 ٢٠٢١، عملية بيع حصّته في بلوم بنك مصر الى Bank ABC. وكذلك تم تصفية بنك لبنان والمهجر - فروع العراق خلال شهر آذار ٢٠٢١، وفرع قبرص خلال شهر آب ٢٠٢٢.

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 - فروع الأردن

١ - الموجودات

شهدت موجودات المجموعة وبنك لبنان والمهجر ش.م.ل تراجعاً بلغت نسبته 2.57% للمجموعة، و1.20% لبنك لبنان والمهجر. ويعود ذلك للتراجع في مصادر التمويل وتحديدًا ودائع مؤسسات الإصدار وودائع المصارف والمؤسسات المالية.

نسبة التغيير	٢٠٢١	٢٠٢٢	
- ٢,٥٧%	٣٩,٩٠٢	٣٨,٨٧٧	مجموعة بنك لبنان والمهجر (مليار ل.ل.)
	٢٦,٤٦٩	٢٥,٧٨٩	بما يوازي (مليون د.أ.)
- ١,٢٠%	٣٥,٨٨٠	٣٥,٤٤٨	بنك لبنان والمهجر (مليار ل.ل.)
	٢٣,٨٠١	٢٣,٥١٤	بما يوازي (مليون د.أ.)

٢ - مصادر التمويل

فيما يلي نسبة مساهمة عناصر التمويل الأساسية للمجموعة والمصرف:

٢٠٢١		٢٠٢٢		
المصرف	المجموعة	المصرف	المجموعة	
%٧٦,١٣	%٧٧,٠٠	%٧٨,٢١	%٧٩,٢٣	ودائع الزبائن
%١٢,٦١	%١٢,٠٢	%١٢,٦٨	%١٢,١٤	الأموال الرأسمالية
%٧,٩٩	%٧,٢٠	%٥,٨٢	%٥,٣١	المصارف المركزية

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

١-٢ ودائع الزبائن

٢-٢ الأموال الرأسمالية

٣-٢ مؤسسات الإصدار

١-٢ ودائع الزبائن

بلغت ودائع الزبائن المجمعة 20,432 مليون دولار أميركي في نهاية عام ٢٠٢٢.

نسبة التغيير	٢٠٢١	٢٠٢٢	
٠,٢٥%	٣٠,٧٢٤	٣٠,٨٠١	مجموعة بنك لبنان والمهجر (مليار ل.ل.)
	٢٠,٣٨١	٢٠,٤٣٢	بما يوازي (مليون د.أ.)
١,٥٠%	٢٧,٣١٤	٢٧,٧٢٣	بنك لبنان والمهجر (مليار ل.ل.)
	١٨,١١٩	١٨,٣٩٠	بما يوازي (مليون د.أ.)

وقد توزعت الودائع بحسب العملات على الشكل التالي:

٢٠٢١		٢٠٢٢		
نسبة الودائع بالليرة اللبنانية	نسبة الودائع بالعملات الأجنبية	نسبة الودائع بالليرة اللبنانية	نسبة الودائع بالعملات الأجنبية	
%١٢,٩٧	%٨٧,٠٣	%١٩,٥١	%٨٠,٤٩	مجموعة بنك لبنان والمهجر
%١٤,٦٥	%٨٥,٣٥	%٢١,٩٣	%٧٨,٠٧	بنك لبنان والمهجر

وتجدر الإشارة انه بالإضافة إلى ودائع الزبائن الواردة في الميزانية، بلغت الودائع الائتمانية المذكورة في خارج الميزانية للمجموعة ٣٦٨ مليون دولار أميركي في نهاية عام ٢٠٢٢ وهي عائدة بمعظمها لبنك بلوم سويسرا مقابل ١٧١ مليون دولار أميركي في نهاية ٢٠٢١. وبلغت حسابات إدارة الأموال المذكورة في خارج الميزانية ٦,٢٥٢ مليون دولار أميركي في نهاية عام ٢٠٢٢ مقابل ٤,١٨٧ مليون دولار أميركي في نهاية عام ٢٠٢١.

وأما بالنسبة لبنك لبنان والمهجر فقد بلغت حسابات إدارة الأموال المذكورة في خارج الميزانية ١,٣٩٧ مليون دولار أميركي في نهاية عام ٢٠٢٢ مقابل ١,١٤٩ مليون دولار أميركي في نهاية عام ٢٠٢١.

٢-٢ الاموال الرأسمالية

فيما يلي تطور الاموال الرأسمالية خلال عام 2022 وتأثير تطبيق Equity Method على الاموال الرأسمالية "للمصرف".

Equity Method Application 2022	الاموال الرأسمالية				
	قيمة التأثير	نسبة التغيير	٢٠٢١		٢٠٢٢
		١,٦٣%	٤,٧٩٧	٤,٧١٩	المجموعة (مليار ل.ل.)
			٣,١٨٢	٣,١٣٠	بما يوازي (مليون د.ل.)
٦٦٤	٠,٦٤%	٤,٥٢٤	٤,٤٩٥	المصرف (مليار ل.ل.)	
٤٤١		٣,٠٠١	٢,٩٨٢	بما يوازي (مليون د.ل.)	

٢٠٢٢	Impact of Equity Method Detailed (مليار ل.ل.)
١٨٨	بلوم بنك فرنسا
٠	بلوم بنك مصر
١٢٠	بنك لبنان والمهجر للأعمال ش.م.ل.
١١١	شركة أروب للتأمين - لبنان
٢٢	مؤسسات تابعة أخرى
٤٤١	المجموع

٣-٢ مؤسسات الإصدار

انخفضت ودائع مؤسسات الإصدار في كل من "المجموعة" و"المصرف" بنسبة ٢٨,١٣% و ٢٨,١٠% ويعود ذلك إلى انخفاض ودائع مصرف لبنان بقيمة ٥١٠ مليون دولار أميركي في عام ٢٠٢٢.

الودائع المجمعة للمصارف المركزية	٢٠٢١	٢٠٢٢	نسبة التغيير
مجموعة بنك لبنان والمهجر (مليار ل.ل.)	٢,٨٧٢	٢,٠٦٤	٢٨,١٣%
بما يوازي (مليون د.ل.)	١,٩٠٥	١,٣٦٩	
بنك لبنان والمهجر (مليار ل.ل.)	٢,٨٦٨	٢,٠٦٢	٢٨,١٠%
بما يوازي (مليون د.ل.)	١,٩٠٢	١,٣٦٨	

٣- التوظيفات

فيما يلي نسب توزيع مصادر التمويل على مختلف التوظيفات:

المصرف		المجموعة		
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	
%٢,٦١	%٣,٧٠	%٢,٣٩	%٣,٦٢	الصندوق
%٧٤,٢٦	%٧٧,٩١	%٧١,٤٤	%٧٣,٧٠	مؤسسات الإصدار
%٨,٧٥	%٦,٠٧	%٨,٠٤	%٥,٦٤	محفظة سندات الخزينة وسندات اليوروبوند الصادرة عن الدولة اللبنانية وحكومات أخرى
%١,٨٩	%١,٨٢	%٤,٦٩	%٥,١٢	التوظيفات لدى المصارف والمؤسسات المالية
%٠,٨٦	%٠,٩٣	%١,٦٩	%٢,٠٦	محفظة الأوراق المالية ذات إيرادات ثابتة
%٦,٥٦	%٤,٤٢	%٨,٤٧	%٦,٦٥	التسليفات والقروض للزبائن

نورد فيما يلي تطوّر أهم بنود توظيفات المجموعة والمصرف في نهاية ٢٠٢٢ مقارنة مع نهاية ٢٠٢١ 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 ٢,٠٤% خلال عام ٢٠٢٢ على مستوى المجموعة وبنسبة ٤,٨٩% على مستوى المصرف. يتوزع هذا البند على الشكل التالي :

نسبة التغيير	٢٠٢١	٢٠٢٢	توزيع بند الصندوق ومؤسسات الإصدار المجمعة (بمليارات ليرة لبنانية)
%٤٧,٦٤	٩٥٣	١,٤٠٩	- النقد في الصندوق
%٢,٣٠	٢٦,٧٢٥	٢٧,٣٤٠	- مؤسسات الإصدار :
%٩,٢٢	٦,٤٢٦	٧,٠١٩	مع مصرف لبنان بالليرة اللبنانية
%٤,١٠	١٨,٥٦٦	١٩,٣٢٧	مع مصرف لبنان بالعملة الأجنبية
-%٤٢,٦٤	١,٧٣٣	٩٩٤	مع مصارف مركزية أخرى
-%٢٦,٣٥	١,٧٨٢	١,٣١٢	- شهادات الإيداع مع الفوائد السارية غير المستحقة
-%٢٤,٨١	(١,٩٣٨)	(١,٤٥٧)	منها مؤونة الخسائر الائتمانية المتوقعة *
%٢,٠٤	٢٩,٤٦٠	٣٠,٠٦١	المجموع

* بلغت قيمة مؤونة الخسائر الائتمانية بالعملة الأجنبية ٥٦٠ مليار ليرة لبنانية (٣٧١ مليون دولار أميركي) في عام ٢٠٢١ مقابل ١,٤٥٧ مليار ليرة لبنانية (٩٦٦ مليون دولار أميركي) في عام ٢٠٢٢.

نسبة التغيير	٢٠٢١	٢٠٢٢	توزيع بند الصندوق ومؤسسات الإصدار للمصرف (بمليارات ليرة لبنانية)
٤٠,١٠%	٩٣٥	١,٣١٠	- النقد في الصندوق
٥,٨٠%	٢٤,٨٦٣	٢٦,٣٠٦	- مؤسسات الإصدار :
١١,٩٨%	٦,٢٢٨	٦,٩٧٤	مع مصرف لبنان بالليرة اللبنانية
٤,١٦%	١٨,٤٢٤	١٩,١٩١	مع مصرف لبنان بالعملة الاجنبية
٣٣,١٨%	٢١١	١٤١	مع مصارف مركزية اخرى
٢٦,٣٥%	١,٧٨٢	١,٣١٢	- شهادات الإيداع مع الفوائد السارية غير المستحقة
٢٥,١٤%	(١,٩١٩)	(١,٤٣٧)	منها مؤونة الخسائر الائتمانية المتوقعة
٤,٨٩%	٢٧,٥٨٠	٢٨,٩٢٨	المجموع

٢-٣ محافظة سندات الخزينة اللبنانية والسندات الحكومية الأخرى

فيما يلي توزيع محافظة سندات الخزينة بحسب نوع و عملة السند:

نسبة التغيير	٢٠٢١	٢٠٢٢	مجموعة بنك لبنان والمهجر (بمليارات ليرة لبنانية)
٣٥,٨٨%	٢,٦٤٨	١,٦٩٨	سندات الخزينة بالليرة اللبنانية
٤٤,٦٨%	٠,٤٧	٠,٢٦	سندات اليورو بوند اللبنانية
١١,٦١%	٥٦٠	٤٩٥	سندات خزينة أخرى
٠,٠٠%	(١)	(١)	منها مؤونة الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣١,٦٤%	٣,٢٠٨	٢,١٩٣	المجموع

نسبة التغيير	٢٠٢١	٢٠٢٢	بنك لبنان والمهجر (بمليارات ليرة لبنانية)
٣٥,٩٣%	٢,٦٤٤	١,٦٩٤	سندات الخزينة بالليرة اللبنانية
٥٠,٠٠%	٠,١٤	٠,٠٧	سندات اليورو بوند اللبنانية
٧,٨٨%	٤٩٥	٤٥٦	سندات خزينة أخرى
١٦,٦٧%	(٦)	(٥)	منها مؤونة الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣١,٥١%	٣,١٣٩	٢,١٥٠	المجموع

٣-٣ التسليفات والقروض للزبائن

لقد استمر المصرف خلال عام ٢٠٢٢ 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 ٢,٥٨٤ مليار ليرة لبنانية (١,٧١٤ مليون دولار أميركي) في نهاية ٢٠٢٢ مقابل ٣,٣٧٩ مليار ليرة لبنانية (٢,٢٤١ مليون دولار أميركي) في نهاية ٢٠٢١ أي أنها انخفضت بنسبة ٢٣,٥٥%.

انخفضت نسبة التسليفات والقروض المجمعة مقابل الودائع المجمعة إذ بلغت ٨,٣٩% في نهاية ٢٠٢٢ مقابل ١١,٠٠% في نهاية العام ٢٠٢١.

تتوزع التسليفات الصافية المجمعة على الشكل التالي:

٢٠٢١		٢٠٢٢		
ديون استهلاكية	ديون تجارية	ديون استهلاكية	ديون تجارية	تصنيف التسليفات الصافية للمجموعة (بمليارات ليرة لبنانية)
١,٧١٧	١,٦٦١	١,٠٧١	١,٦٤٢	قروض منتجة
(٢٢)	(٤١)	(٥٧)	(٣٨)	مؤونات على خسائر ائتمانية محتملة
%١,٢٨	%٢,٤٧	%٥,٣٢	%٢,٣١	نسبة التغطية
٣٢٦	٥٤٠	٢٤٩	٥٢١	القروض غير المنتجة
(٢٦٥)	(٤١٨)	(٢١٧)	(٤٣٧)	مؤونات على خسائر ائتمانية محتملة
%٨١,٢٩	%٧٧,٤١	%٨٧,١٥	%٨٣,٨٨	نسبة التغطية
(٨٠)	(٣٨)	(١٠٨)	(٤٢)	مؤونات إضافية
١,٦٧٦	١,٧٠٤	٩٣٨	١,٦٤٦	مجموع التسليفات الصافية
٧٥	٨١	٢٤	٩١	ديون الزبائن الرديئة المنقولة للذكر إلى خارج الميزانية خلال الفترة

بالنسبة لحركة المؤونات على الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال عام ٢٠٢٢، فلقد تم تخصيص (من خلال الأرباح والخسائر) مبلغ ١٩٠ مليار ليرة لبنانية (١٢٦ مليون دولار أميركي) وتم استرداد (من خلال الأرباح والخسائر) مبلغ ١٨٧ مليار ليرة لبنانية (١٢٤ مليون دولار أميركي). كذلك فلقد تم تسجيل خلال العام ٢٠٢٢ (من خلال الأرباح والخسائر) مبلغ وقدره ١,٩ مليار ليرة لبنانية (١,٣ مليون دولار أميركي) كخصومات على قروض الزبائن.

أما على صعيد المصرف، فبلغ مجموع القروض والتسليفات الصافية ١,٥٦٧ مليار ليرة لبنانية (١,٠٣٩ مليون دولار أميركي) في نهاية ٢٠٢٢ مقابل ٢,٣٥٢ مليار ليرة لبنانية (١,٥٦٠ مليون دولار أميركي) في نهاية ٢٠٢١ أي أنها انخفضت بنسبة ٣٣,٣٩%.

11

ولقد توزع تصنيف التسليفات الصافية للمصرف على الشكل التالي:

٢٠٢١		٢٠٢٢		تصنيف التسليفات الصافية للمصرف (بمليارات ليرة لبنانية)
ديون استهلاكية	ديون تجارية	ديون استهلاكية	ديون تجارية	
١,٧١٤	٦٦٩	١,٠٧٠	٦٥٨	قروض منتجة
(٢١)	(٣٦)	(٥٧)	(٣٣)	مؤونات على خسائر ائتمانية محتملة
%١,٢٣	%٥,٣٨	%٥,٣٣	%٥,٠٢	نسبة التغطية
٣٢٥	٤٧٣	٢٤٩	٤٥٣	القروض غير المنتجة
(٢٦٥)	(٣٨٨)	(٢١٧)	(٤٠٥)	مؤونات على خسائر ائتمانية محتملة
%٨١,٥٤	%٨٢,٠٣	%٨٧,١٥	%٨٩,٤٠	نسبة التغطية
(٨٠)	(٣٨)	(١٠٨)	(٤٣)	مؤونات إضافية
١,٦٧٣	٦٨٠	٩٣٧	٦٣٠	مجموع التسليفات الصافية
٧٥	٧٦	٢٤	٨٢	ديون الزبائن الرديئة المنقولة للذكر إلى خارج الميزانية خلال الفترة

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

المجموع	خارج لبنان	داخل لبنان	نهاية عام ٢٠٢٢ (بمليارات ليرة لبنانية)
٧٦٩	١٣٨	٦٣١	ديون غير منتجة
(٦٥٤)	(٨٥)	(٥٦٩)	مؤونات على خسائر محتملة
%٢٢,٠٩	%٩,٠٦	%٣٢,٢٤	نسبة الديون غير المنتجة
%٨٥,٠١	%٦١,٤٣	%٩٠,١٨	نسبة تغطية الديون بالمؤونات
المجموع	خارج لبنان	داخل لبنان	نهاية عام ٢٠٢١ (بمليارات ليرة لبنانية)
٨٦٥	١٣٣	٧٣٢	ديون غير منتجة
(٦٨٣)	(٧٩)	(٦٠٤)	مؤونات على خسائر محتملة
%٢٠,٣٩	%٨,٤١	%٢٧,٥٣	نسبة الديون غير المنتجة
%٧٨,٩٤	%٥٩,٤٥	%٨٢,٤٨	نسبة تغطية الديون بالمؤونات

بلغت التسليفات والقروض المجمعة الصافية بالعملات الأجنبية ٦٤,٥٦% من مجموع التسليفات الصافية في نهاية عام ٢٠٢٢ مقارنة مع ٦٣,٢٦% في نهاية عام ٢٠٢١ وانخفضت نسبة القروض الصافية بالعملات الأجنبية إلى الودائع بهذه العملات من ٧,٩٩% في نهاية ٢٠٢١ إلى ٦,٧٣% في نهاية ٢٠٢٢.

* تجدر الإشارة إلى ان المؤونات 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 ٦٧٤ مليار ليرة لبنانية (٤٤٧ مليون دولار أميركي) في نهاية ٢٠٢١ إلى ٨٠٠ مليار ليرة لبنانية (٥٣١ مليون دولار أميركي) في نهاية ٢٠٢٢.

وذلك نتيجة قيام المصرف بتوظيف مبلغ ١٠٦ مليار ليرة لبنانية (٧٠,٥ مليون دولار أميركي) في سندات دين مصنفة BBB وما فوق وذات سيولة مرتفعة في الاسواق العالمية.

٤ - معدل السيولة

أصدر مصرف لبنان بتاريخ ٢٧/٨/٢٠٢٠ "تعميماً" أساسياً رقم ١٥٤ متعلقاً بالمبادئ الأساسية لإدارة مخاطر السيولة، يقضي التعميم بأن تحافظ المصارف بشكل دائم على "حساب خارجي حر" يوازي على الأقل ٣% من رصيد "الودائع بالعملة الأجنبية" كما في ٢٠/٩/٢٠٢٢. بعد اتمام عملية بيع بلوم مصر تمكن المصرف من تحقيق نسبة سيولة بلغت ٣,٢٢% كما في ٣١/١٢/٢٠٢١. وارتفعت هذه النسبة الى ٣,٩٣% في نهاية عام ٢٠٢٢.

٥ - حساب الأرباح والخسائر

ارتفعت الأرباح المجمعة الصافية من ٦,٦٥٨ مليون ليرة لبنانية (٤,٤ مليون دولار أميركي) في نهاية ٢٠٢١ إلى ٧,١٨٢ مليون ليرة لبنانية (٤,٧٦ مليون دولار أميركي) في نهاية ٢٠٢٢ أي بارتفاع قدره ٧,٨٨% ويمثل حصة الاقلية.

تم خلال عام ٢٠٢٢ تحرير مؤونة خسائر انتمائية بالعملة اللبنانية بقيمة ٤٨١,١ مليار ليرة لبنانية مقابل تصفية مركز القطع بالعملة الأجنبية، ويأتي توزيع مؤونة الخسائر الانتمائية للمجموعة كما يلي:

نسبة التغيير	٢٠٢١	٢٠٢٢	(بملايين الليرات اللبنانية)
- ١٧١,١٠%	(٦٧٦,٦١٥)	٤٨١,٠٩٦	على التوظيفات السيادية
- ٧٥,٤٣%	(١٠,٠٣٢)	(٢,٤٦٥)	على قروض وتسليفات الزبائن
- ٩٥,٦٤%	(٤٣,٩٨٥)	(١,٩١٩)	خصومات على القروض
- ١١٣,٥٨%	(١,٤٧٩)	٢٠١	على اصول أخرى
- ١٦٥,١٤%	(٧٣٢,١١١)	٤٧٦,٩١٣	المجموع

اما في ما يخص بنك لبنان والمهجر فقد حقق ارباحاً بلغت ٥,٣٦٦ مليون ليرة لبنانية (٣,٦ مليون دولار أميركي) في عام ٢٠٢٢ مقارنة مع خسائر بلغت ٢٧,٩١٨ مليون ليرة لبنانية (١٨,٥ مليون دولار أميركي) في عام ٢٠٢١.

* بلغت قيمة الـ Loss on Multiplier على صعيد المصرف مبلغ ٤٥,٦٦١ مليون ليرة لبنانية (٣٠,٣ مليون دولار أميركي) في عام ٢٠٢٢ مقابل ٣٣٢,٠٧١ مليون ليرة لبنانية (٢٢٠,٣ مليون دولار أميركي) في عام ٢٠٢١.

* بلغت قيمة عمولات الـ Bank Notes المدفوعة على صعيد المصرف مبلغ ٢٨٤,٨٨٨ مليون ليرة لبنانية (١٨٩,٠ مليون دولار أميركي) في عام ٢٠٢٢ مقابل ٤٨,١٤٠ مليون ليرة لبنانية (٣١,٩٣ مليون دولار أميركي) في عام ٢٠٢١.

١٢

٦- بيان المركز المالي بالعملة الأجنبية (Fresh) لبنك لبنان والمهجر- فروع لبنان
 بلغت موجودات بنك لبنان والمهجر- فروع لبنان بالعملة الأجنبية (Fresh) ١,١٩٣ مليون دولار أميركي كما
 في نهاية عام ٢٠٢٢ مقارنة مع ١,٢١٣ مليون دولار أميركي كما في نهاية عام ٢٠٢١.
 وتوزعت الموجودات على الشكل التالي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	(بالآلاف الدولارات الاميركية)
٨٣,١٩١	١٢١,١٠٣	الصندوق
٣٨٥,٢٤٢	٢٧٧,٩٣٩	الودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية
٢٦,٠٨١	٢٢,٤٦٥	الودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية الشقيقة
١٤٠,٤٢١	١٩١,٢٧٨	الأدوات المالية
٠	٢,٦٦٩	قروض وتسليفات الزبائن
٥٦٣,٦٧٥	٥٦٤,١١٤	إستثمارات وقروض للجهات المقربة
١٣,٩٥٨	١٣,٣٩٠	أصول مأخوذة إستيفاء لديون
٣١٠	٣٢٦	موجودات أخرى
١,٢١٢,٨٧٨	١,١٩٣,٢٨٤	مجموع الموجودات

٧- بيان الدخل بالعملة الأجنبية (Fresh-Cash) لبنك لبنان والمهجر
 حقق بنك لبنان والمهجر رباحاً نقدياً صافية بالعملة الأجنبية (Fresh-Cash) بلغت ٢١ مليون دولار
 أميركي لعام ٢٠٢٢ موزعة على الشكل التالي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	(بالآلاف الدولارات الاميركية)
(١٤٢)	٩,٢٧٦	صافي الإيرادات من الفوائد
٨,٢٨٤	٣٣,٢٧٦	صافي الإيرادات من العمولات
١,٨٦٢	٢,٩١٨	إيرادات تشغيلية أخرى *
١٠,٠٠٤	٤٥,٤٧٠	صافي الإيرادات التشغيلية
(٦,٣٥٠)	(٢٤,٣٦١)	أعباء المستخدمين وأعباء تشغيلية أخرى
٣,٦٥٤	٢١,١٠٩	الأرباح التشغيلية
٨٨,٩٩٣	٠	النتيجة بعد الضريبة للنشاطات المتوقفة أو قيد التصفية
٩٢,٦٤٧	٢١,١٠٩	النتائج الصافية / أرباح

* بلغت قيمة انصبة الأرباح المقبوضة من BLOMINVEST KSA ٢,٧٩٣ ألف دولار أميركي في العام ٢٠٢٢
 و ١,٨٦٢ ألف دولار أميركي في العام ٢٠٢١.

I. PARTNERSHIPS

a. OMT wallet

As part of our financial inclusion strategy in providing payment options for the unbanked, we collaborated with OMT (The largest representative of Western Union in Lebanon) to launch OMT Visa Prepaid Card, the first of its kind dual currency card in Lebanon.

After the huge success we moved to phase 2, whereby OMT cardholders can link their OMT card through OMT app so that the card becomes their wallet, after which they will be able to transact on the application. They can perform local payments; receive international transfers in addition to all features that are available. They can use their OMT card to withdraw cash from OMT premises or through BLOM ATMs. Additionally, they can use the funds for local and international shopping as well.

Digital acquisition: the initial set up of the acquisition of OMT cards was relying on OMT Network (more than 1,200 agents across the country). In Dec 2022 we launched the digital on boarding feature whereby clients can apply for the card directly via OMT mobile app and pick up the card from their chosen OMT agent.

b. Visa FIFA Campaign

We collaborated with Visa international to launch a campaign for FIFA World Cup Qatar 2022 whereby all BLOM VISA cardholders were encouraged to spend using their BLOM Bank cards abroad on POS or online to get a chance to win a package to the FIFA World Cup Qatar 2022™ Opening match and other valuable gifts. We also launched a campaign for OMT cardholders whereby they were encouraged to apply for OMT prepaid card to get a chance to win a package to the FIFA World Cup Qatar 2022™ Final match and other valuable gifts.

c. Supporting NGOs

BLOM Bank continued to offer its services for numerous NGOs and UN agencies to help them with the disbursement of donations and allowances for unbanked clients who are located throughout different regions in the country, from the south up to the north of Lebanon. The most recent projects were with UNICEF, UNRWA, ICRC.

II. Retail Loans

During the previous 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. However, due to the crisis that has persisted in the country, BLOM Bank had put on-hold all lending activities.

Solar Energy Loan

BLOM Bank has always been a pioneer in the market ever since we launched the Solar Loan that was subsidized by the Central Bank (0% interest) from 11 years ago. As of May 2022, we realized there was an urgent need for individuals who lack the financing to purchase and install solar panels for their homes. That's why we relaunched the Solar Energy Loan in LBP to help those individuals in applying for this eco-friendly solution to benefit and save. Following the situation in the country, this loan was also put on hold later on during the year.

III. Digital Services

a. One Card on ATM

This service was launched to provide clients with the possibility to access any of their LBP & USD accounts and perform transactions on the ATM using only one BLOM card.

b. Open Fresh Account

Clients who have an eBLOM account can benefit from this option to instantly open a fresh account (USD, LBP, GBP, EUR) without having to pass by their branch.

c. BLOM Invoicing

We offer an innovative payment solution called “BLOM Invoicing” which allows the Lebanese merchants to accept payments online without the need to have a website. The service is jointly provided between BLOM and CyberSource, and it aims to help the merchants who sell on social media channels and do not own a website, providing them with the convenience of offering their clients the option to pay using their cards directly via a link.

d. Business Plus packages with Ecomz

We offered merchants 3 business account packages in collaboration with Ecomz a website building company that helps merchants launch their websites successfully and integrate with BLOM payment gateway to be able to have an online store. Merchants can choose any package based on the features required: Business Plus Basic, Business Plus Gold & Business Plus Platinum

Ecomz’s technology is designed to cater to all levels of businesses providing them with two solutions:

- Do It Yourself: Merchants can build their own website using a user-friendly tool
- Do it for you: Ecomz team will set the merchant's website from A-Z with the payment gateway.

Additionally, Ecomz also offer their services in digital marketing and end-to-end servicing in online shopping.



أخذ مجلس الإدارة علماً بالرأي السلبي (Adverse Opinion) لمفوضي المراقبة حول البيانات المالية الإفرادية والمجمعة للمصرف الموقوفة بتاريخ ٢٠٢٢/١٢/٣١ 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. كما 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 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 «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 ولأن الأزمة اللبنانية شديدة التعقيد وغير واضحة، حتّى لو أرادت المصارف الالتزام بالمعايير الدولية، فالأرقام غير متوفرة.

الإدارة العامة لبنك لبنان والمهجر ش.م.ل.

