

تقرير الإدارة العامة عن أعمال عام 2024
لمجموعة بنك لبنان والمهجر وبنك لبنان والمهجر ش.م.ل.
المقدم إلى الجمعية العمومية المنعقدة في 30 أيار 2025

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 2024 بنسبة 11.86% وارتفعت الموجودات بالعملات الأجنبية بنسبة 0.96% بينما انخفضت الودائع بالليرة اللبنانية بنسبة 0.74% ، وتدنت الودائع بالعملات الأجنبية بنسبة 1.03%.

بالإضافة إلى ذلك، ارتفعت الأموال الرأسمالية (Tier 1 & Tier 2 capital) بالليرة اللبنانية بنسبة 665.33% ، وانخفضت الأموال الرأسمالية بالعملات الأجنبية بنسبة 5.82% وذلك نتيجة لتطبيق تعميم رقم 300 ، وارتفعت معدلات الملاءة حيث سجلت الأموال الخاصة الإجمالية نسبة حوالي 6.88% وفقاً لمعايير بازل 3 .

* تجدر الإشارة إلى أن سعر الصرف المعتمد في ميزانية المصرف كما في 2024/12/31 هو (89,500 ليرة لبنانية للدولار الواحد) في حين بلغ سعر الصرف كما في 2023/12/31 (15,000 ليرة لبنانية للدولار الواحد).

وتوزعت أعمال المصرف بين لبنان والخارج على الشكل التالي:

عام 2024	القروض والتسليفات للزبان	ودائع الزبان	الموجودات	الأموال الرأسمالية
لبنان	4.69 %	83.15 %	79.45 %	40.28 %
خارج لبنان	95.31 %	16.85 %	20.55 %	59.72 %

واستمر المصرف خلال العام بتتويج 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 2024 مقارنة مع نهاية عام 2023.

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 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 المجموعة 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 افي الخارج

ثالثاً: في 27 تشرين الثاني 2023، اصدرت لجنة الرقابة على المصارف تعميم رقم 300 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)

1- بيان المركز المالي المجمّع

31/12/2023	31/12/2024	الموجودات (القيم بملايين ل.ل.)
مدققة	مدققة	
211,610,246	1,230,422,806	الصندوق ومؤسسات الإصدار
19,235,231	122,988,762	الودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية
12,079	93,587	أدوات مشتقات مالية
5,587,935	46,536,985	موجودات مالية بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح أو الخسائر (FVTPL)
15,030,782	85,460,151	صافي التسليفات والقروض للزبانن بالكلفة المطفأة
42,227	298,469	صافي التسليفات والقروض للجهات المقربة بالكلفة المطفأة
44,049	517,443	المدينون بموجب قبولات
22,908,059	104,399,045	أدوات دين بالكلفة المطفأة
542,410	838,357	موجودات مالية بالقيمة العادلة مقابل عناصر الدخل الشامل الآخر (FVTOCI)
2,393,714	11,411,235	ممتلكات، معدات وموجودات حق الإستخدام
15,746	229,248	أصول غير مادية
172,190	4,503,261	أصول مأخوذة إستيفاء لديون
900,907	6,358,200	موجودات أخرى
5,132	3,133	الشهرة
278,500,707	1,614,060,682	مجموع الموجودات
		المطلوبات وحقوق المساهمين (القيم بملايين ل.ل.)
2,192,654	5,336,065	مؤسسات الإصدار
1,703,057	10,002,051	المصارف والمؤسسات المالية
18,535	73,187	أدوات مالية مشتقة
250,071,725	1,432,491,560	الودائع وحسابات الزبانن الدائنة بالكلفة المطفأة
580,538	2,238,477	ودائع وحسابات الجهات المقربة بالكلفة المطفأة
44,116	518,258	تعهدات بموجب قبولات
5,796,613	32,351,800	مطلوبات أخرى
1,713,620	16,413,435	مؤونات لمواجهة الأخطار والأعباء
38,835	0	قروض من المصارف والمؤسسات المالية
0	0	مطلوبات غير متداولة برسم البيع
262,159,693	1,499,424,833	مجموع المطلوبات

		حقوق المساهمين
322,500	322,500	الراسمال - أسهم عادية
374,059	374,059	علاوات إصدار الأسهم العادية
2,026,530	3,020,722	إحتياطيات غير قابلة للتوزيع (قانونية وإلزامية)
741,457	1,342,428	إحتياطيات قابلة للتوزيع
(4,434)	(4,434)	الأدوات الرأسمالية المعاد شراؤها
1,214,562	2,625,211	أرباح مدورة
14,727	1,264,373	فائض إعادة تقييم العقارات
31,231	187,423	التغير في القيمة العادلة للأدوات المالية المصنفة مقابل عناصر الدخل الشامل الأخرى (OCI)
7,680,625	56,949,248	فروقات تحويل العملات الأجنبية
3,147,318	43,336,610	حسابات الأعباء والإيرادات - حصة المجموعة
792,439	5,217,709	حقوق الأقلية
83,911	703,915	منها : حصة الأقلية من الأرباح
0	0	الإحتياطيات المرتبطة بأصول غير متداولة برسم البيع
16,341,014	114,635,849	مجموع حقوق المساهمين
278,500,707	1,614,060,682	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

2- الموجودات

شهدت موجودات المجموعة ارتفاعاً بالليرة اللبنانية و بالعملات الاجنبية بلغت نسبته 11.86% و 0.96 % تبعاً.

نسبة التغير		2023		2024	
بالعملات الاجنبية	بالليرة اللبنانية	بالعملات الاجنبية	بالليرة اللبنانية	بالعملات الاجنبية	بالليرة اللبنانية
%	%	(مليون د.ل.)	(مليار ل.ل.)	(مليون د.ل.)	(مليار ل.ل.)
%0.96	%11.86	17,702	12,976	17,872	14,515

مجموعة بنك لبنان والمهجر

2023		2024		مجموعة بنك لبنان والمهجر - بالعملات الاجنبية
74.52%		72.82%		المحلية (Local)
25.48%		27.18%		الفرش (Fresh)

3- التوظيفات

نورد فيما يلي تطوّر أهم بنود توظيفات المجموعة في نهاية 2024 مقارنة مع نهاية 2023 وهي :

- 3-1 الصندوق ومؤسسات الإصدار.
- 3-2 محفظة سندات الخزينة اللبنانية والسندات الحكومية الأخرى.
- 3-3 التسليفات والقروض للزبائن.
- 3-4 محفظة الأوراق المالية ذات إيرادات ثابتة

3-1 الصندوق ومؤسسات الإصدار

ارتفع مجموع بند الصندوق ومؤسسات الإصدار بنسبة 10.62 % بالليرة اللبنانية وانخفض بنسبة 1.66 % بالعملات الأجنبية خلال عام 2024 على مستوى المجموعة. يتوزع هذا البند على الشكل التالي :

نسبة التغير		2023		2024		
بالليرة اللبنانية	بالعملات الأجنبية	بالليرة اللبنانية	بالعملات الأجنبية	بالليرة اللبنانية	بالعملات الأجنبية	
(مليار ل.ل.)	(مليون د.ا.)	(مليار ل.ل.)	(مليون د.ا.)	(مليار ل.ل.)	(مليون د.ا.)	توزيع بند الصندوق ومؤسسات الإصدار المجمعة
21,41	114	1,485	148	-4.92%	-22.97%	- النقد في الصندوق
8,662	13,522	7,593	13,354	14.08%	1.26%	- مؤسسات الإصدار :
8,662	-	7,593	-	14.08%	-	مع مصرف لبنان بالليرة اللبنانية
-	12,655	-	12,507	-	1.18%	مع مصرف لبنان بالعملات الأجنبية
-	867	-	847	-	2.36%	مع مصارف مركزية أخرى
30	379	56	749	-46.43%	-49.40%	- شهادات الإيداع مع الفوائد السارية غير المستحقة
0	1,199	0	1,198	-	0.08%	منها مؤونة الخسائر الائتمانية المتوقعة
10,104	14,015	9,134	14,251	-10.62%	-1.66%	المجموع

مجموعة بنك لبنان والمهجر بالعملات الأجنبية	2024	2023
المحلية (Local)	92.98%	93.01%
الفريش (Fresh)	7.02%	6.99%

* أما على صعيد قيمة مؤونة الخسائر الائتمانية بالعملات الأجنبية فظلّت مستقرة خلال العامين 2024 و 2023 حيث بلغت تقريباً 1,199 مليون دولار أميركي.

3-2 محفظة سندات الخزينة اللبنانية والسندات الحكومية الأخرى

فيما يلي توزيع محفظة سندات الخزينة بحسب نوع وعملة السند:

نسبة التغيير		2023		2024		محفظة سندات الخزينة للمجموعة
بالعملات الأجنبية	بالليرة اللبنانية	بالعملات الأجنبية	بالليرة اللبنانية	بالعملات الأجنبية	بالليرة اللبنانية	
%	%	(مليون د.ل.)	(مليار ل.ل.)	(مليون د.ل.)	(مليار ل.ل.)	
-	48.14%	-	1,159	-	601	سندات الخزينة بالليرة اللبنانية
60.00%	-	0.05	-	0.08	-	سندات اليورو بوند اللبنانية
234.00%	-	2.96	-	9.89	-	سندات خزينة أميركية
15.51%	-	415.49	-	351.04	-	سندات خزينة أخرى
95.00%	-	80-	0	4-	0	مؤونة الخسائر الائتمانية المتوقعة
5.47%	48.14%	339	1,159	357	601	المجموع

2023		2024		مجموعة بنك لبنان والمهجر بالعملات الأجنبية
0.07%		0.03%		المحلية (Local)
99.93%		99.97%		الفريش (Fresh)

3-3 التسليفات والقروض للزبائن

على صعيد المجموعة، بلغ مجموع القروض والتسليفات المجمعة الصافية بالليرة اللبنانية 135 مليار ليرة لبنانية و 957 مليون دولار أميركي بالعملات الأجنبية في نهاية 2024 مقابل 1,348 مليار ليرة لبنانية بالليرة اللبنانية و 915 مليون دولار أميركي بالعملات الأجنبية في نهاية 2023. انخفضت نسبة التسليفات والقروض المجمعة مقابل الودائع المجمعة إذ بلغت 5.99% في نهاية 2024 مقابل 6.01% في نهاية العام 2023. تتوزع التسليفات الصافية المجمعة على الشكل التالي:

ديون تجارية				تصنيف التسليفات الصافية للمجموعة
2023		2024		
بالعملات الاجنبية	بالليرة اللبنانية	بالعملات الاجنبية	بالليرة اللبنانية	
(الاف د.ا)	(مليون ل.ل)	(الاف د.ا)	(مليون ل.ل)	
701,810	1,191,007	757,800	89,348	قروض منتجة
(4,957)	(5,029)	(4,243)	(1,279)	مؤونات على خسائر ائتمانية محتملة
%0.71	%0.42	%0.56	%1.43	نسبة التغطية
305,219	7,607	242,227	10,260	القروض غير المنتجة
(266,578)	(7,431)	(214,538)	(10,130)	مؤونات على خسائر ائتمانية محتملة
%87.34	%97.69	%88.57	%98.73	نسبة التغطية
(10,787)	(19,323)	(9,347)	(27,295)	مؤونات إضافية
724,707	1,166,831	771,899	60,904	مجموع التسليفات الصافية
%28.04	%2.65	%22.81	%38.86	نسبة تغطية مجموع التسليفات (مع احتساب المؤونات الإضافية)
Page 6 of 16				
452	0	4,351	0	ديون الزبائن الرديئة المنقولة للذكر إلى خارج الميزانية خلال الفترة

ديون استهلاكية				تصنيف التسليفات الصافية للمجموعة
2023		2024		
بالعملات الاجنبية	بالليرة اللبنانية	بالعملات الاجنبية	بالليرة اللبنانية	
(الاف د.ا.)	(مليون ل.ل.)	(الاف د.ا.)	(مليون ل.ل.)	
205,349	318,487	189,788	201,075	قروض منتجة
(7,401)	(18,176)	(6,643)	(13,384)	مؤونات على خسائر ائتمانية محتملة
%3.60	%5.71	%3.50	%6.66	نسبة التغطية
88,728	52,615	76,747	68,142	القروض غير المنتجة
(83,828)	(51,444)	(67,990)	(65,370)	مؤونات على خسائر ائتمانية محتملة
%94.48	%97.77	%88.59	%95.93	نسبة التغطية
(12,534)	(120,632)	(5,133)	(116,429)	مؤونات إضافية
190,314	180,850	186,769	74,034	مجموع التسليفات الصافية
%35.28	%51.27	%29.93	%72.50	نسبة تغطية مجموع التسليفات (مع احتساب المؤونات الإضافية)
8,445	9,003	0	0	ديون الزبائن الرديئة المنقولة للذكر الى خارج الميزانية خلال الفترة

بالنسبة لحركة المؤونات على الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال عام 2024، فلقد تم تخصيص (من خلال الأرباح والخسائر) مبلغ 1,423 مليار ليرة لبنانية (16 مليون دولار أميركي) وتم استرداد (من خلال الأرباح والخسائر) مبلغ 6,389 مليار ليرة لبنانية (71 مليون دولار أميركي).
كذلك فلقد تم تسجيل خلال العام 2024 (من خلال الأرباح والخسائر) مبلغ وقدره 249.5 مليار ليرة لبنانية (2.8 مليون دولار أميركي) كخصومات على قروض الزبائن.

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

نهاية عام 2024 (الآف د.ا.)	داخل لبنان	خارج لبنان	المجموع
ديون غير منتجة	22,639	5,987	28,626
مؤونات على خسائر محتملة	(21,418)	(3,944)	(25,362)
نسبة الديون غير المنتجة	%82.52	%6.92	%25.13
نسبة تغطية الديون بالمؤونات	%92.84	%60.86	%86.15

نهاية عام 2023 (الآف د.ا.)	داخل لبنان	خارج لبنان	المجموع
ديون غير منتجة	4,734	1,237	5,971
مؤونات على خسائر محتملة	(4,476)	(839)	(5,315)
نسبة الديون غير المنتجة	%65.78	%8.89	%28.30
نسبة تغطية الديون بالمؤونات	%94.56	%67.90	%89.04

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

ديون استهلاكية		تصنيف التسليفات الصافية بنك لبنان والمهجر - لبنان
2023	2024	
بالعملات الاجنبية الفرش	بالعملات الاجنبية الفرش	
(الاف د.ا.)	(الاف د.ا.)	
303	2,710	قروض منتجة
(45)	(110)	مؤونات على خسائر ائتمانية محتملة
%14.70	%4.05	نسبة التغطية
92	25	القروض غير المنتجة
(195)	(23)	مؤونات على خسائر ائتمانية محتملة
%211.53	%92.00	نسبة التغطية
0	0	مؤونات إضافية
155	2,602	مجموع التسليفات الصافية
%60.70	%4.86	نسبة تغطية مجموع التسليفات

ديون تجارية		تصنيف التسليفات الصافية بنك لبنان والمهجر - لبنان
2024	2024	
بالعملات الاجنبية الفرش	بالعملات الاجنبية الفرش	
(الاف د.ا.)	(الاف د.ا.)	
3,611	3,611	قروض منتجة
(60)	(60)	مؤونات على خسائر ائتمانية محتملة
%1.66	%1.66	نسبة التغطية
3,551	3,551	مجموع التسليفات الصافية
%1.66	%1.66	نسبة تغطية مجموع التسليفات (مع احتساب المؤونات الإضافية)

بلغت التسليفات والقروض المجمعة الصافية بالعملات الأجنبية 99.84% من مجموع التسليفات الصافية في نهاية عام 2024 مقارنة مع 91.07% في نهاية عام 2023 وارتفعت نسبة القروض الصافية بالعملات الأجنبية إلى الودائع بهذه العملات من 5.68% في نهاية 2023 إلى 6.02% في نهاية 2024.

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

3-4 محفظة الأوراق المالية ذات إيرادات ثابتة

ارتفعت قيمة توظيفات المجموعة في محفظة الأوراق المالية ذات إيرادات ثابتة من 598 مليون دولار أميركي في نهاية 2023 إلى 693 مليون دولار أميركي في نهاية 2024. وذلك نتيجة قيام المصرف بتوظيف مبلغ 100 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:

2024	
بالعملات الاجنبية	محفظة الأوراق المالية للمجموعة
(الاف د.ا.)	التصنيف
21,940	Aa3
4,754	A1
36,901	A2
204,543	A3
351,890	Baa1
72,939	Baa2
692,967	المجموع

4- مصادر التمويل

فيما يلي نسبة مساهمة عناصر التمويل الاساسية للمجموعة :

2023	2024	المجموعة
%90.00	%88.89	ودائع الزبائن
%5.87	%7.10	الاموال الرأسمالية
%0.79	%0.33	المصارف المركزية

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

- 4-1 ودائع الزبائن
- 4-2 الأموال الرأسمالية
- 4-3 مؤسسات الإصدار (دائن)

4-1 ودائع الزبائن

بلغت ودائع الزبائن المجمعة بالليرة اللبنانية 9,167 مليار ليرة لبنانية و بالعملات الاجنبية 15,928 مليون دولار أميركي في نهاية عام 2024.

نسبة التغير		2023		2024	
بالعملة الاجنبية	بالليرة اللبنانية	بالعملة الاجنبية	بالليرة اللبنانية	بالعملة الاجنبية	بالليرة اللبنانية
%	%	(مليون د.ا.)	(مليار ل.ل.)	(مليون د.ا.)	(مليار ل.ل.)
1.03%-	0.74%-	16,094	9,235	15,928	9,167
مجموعة بنك لبنان والمهجر					
النسبة من مجموع الودائع		96.32%	3.68%	99.36%	0.64%

2023		2024		مجموعة بنك لبنان والمهجر بالعملة الاجنبية
82.08%		80.37%		المحلية (Local)
17.92%		19.63%		الفريش (Fresh)

وتجدر الإشارة انه بالإضافة إلى ودائع الزبائن الواردة في الميزانية، بلغت الودائع الائتمانية المذكورة في خارج الميزانية للمجموعة 346 مليون دولار أميركي في نهاية عام 2024 وهي عائدة بمعظمها لبنك بلوم سويسرا مقابل 344 مليون دولار أميركي في نهاية 2023. وبلغت حسابات إدارة الأموال المذكورة في خارج الميزانية بالليرة اللبنانية 35.7 مليار ليرة لبنانية و 9,684 مليون دولار أميركي بالعملة الاجنبية في نهاية عام 2024 مقابل بالليرة اللبنانية 63 مليار ليرة لبنانية و 7,157 مليون دولار أميركي بالعملة الاجنبية في نهاية عام 2023.

4-2 الاموال الرأسمالية

فيما يلي تطوّر الاموال الرأسمالية المجمعة خلال عام 2024 ومركز القطع وتأثير Equity Method على الأموال الرأسمالية "للمصرف".

نسبة التغير		2023		2024		الاموال الرأسمالية
بالعملة الاجنبية	بالليرة اللبنانية	بالعملة الاجنبية	بالليرة اللبنانية	بالعملة الاجنبية	بالليرة اللبنانية	
%	%	(مليون د.ا.)	(مليار ل.ل.)	(مليون د.ا.)	(مليار ل.ل.)	
5.82%-	665.33%	420	10,493	396	80,306	المجموعة

2024	2025/03/31	بنك لبنان والمهجر - لبنان
(مليون د.ا.)	(مليون د.ا.)	
1,293.00	1,114.49	مركز قطع
658.72-	680.39-	ناقص: مخصصات الفروع والمساهمات في المؤسسات التابعة
634.28	434.1	القطع العملائي

31.12.2024 كما في	Breakdown Impact of Equity Method (مليار ل.ل.)
27,973	Banorient فرنسا
7,751	بنك لبنان والمهجر للأعمال ش.م.ل.
1,765	بنك لبنان والمهجر - الاردن
1,471	شركة أروب للتأمين - لبنان
1,911	مؤسسات تابعة أخرى
40,871	المجموع

4-3 مؤسسات الإصدار (دائن)

انخفضت ودائع مؤسسات الإصدار في "المجموعة" بنسبة 47.74% بالليرة اللبنانية وبنسبة 10.61% بالعملات الأجنبية ويعود ذلك إلى انخفاض ودائع مصرف لبنان بالليرة اللبنانية بقيمة 631 مليار ليرة و 6 مليون دولار أميركي بالعملات الأجنبية في عام 2024.

نسبة التغيير		2023		2024		الودائع المجمعة للمصارف المركزية مجموعة بنك لبنان والمهجر
بالعملات الأجنبية	بالليرة اللبنانية	بالعملات الأجنبية	بالليرة اللبنانية	بالعملات الأجنبية	بالليرة اللبنانية	
%	%	(مليون د.ا.)	(مليار ل.ل.)	(مليون د.ا.)	(مليار ل.ل.)	
10.61-%	47.74-%	58	1,322	52	691	بنك لبنان والمهجر

2023		2024		مجموعة بنك لبنان والمهجر - بالعملات الأجنبية
32.79%		29.29%		المحلية (Local)
67.21%		70.71%		الفرش (Fresh)

5- معدل السيولة

أصدر مصرف لبنان بتاريخ 27/08/2020 تعميماً أساسياً رقم 154 متعلقاً بالمبادئ الأساسية لإدارة مخاطر السيولة، يقضي التعميم بأن تحافظ المصارف بشكل دائم على "حساب خارجي حر" من أي التزامات لدى مراسليه في الخارج لا يقل عن 3% من مجموع "الودائع بالعملات الأجنبية" لديه كما في 2024/07/31. وارتفعت هذه النسبة إلى 6.78% في نهاية عام 2024 مقارنة مع 5.42% في نهاية عام 2023.

كما أصدرت لجنة الرقابة على المصارف بتاريخ 2024/11/28 مذكرة رقم 2024/2 تطلب من المصارف تغطية الأموال النقدية بالعملات الأجنبية - Fresh (السيولة المتوفرة ناقص الالتزامات) بنسبة لا تقل عن 100%. تمكن المصرف من تحقيق ارتفاع بنسبة السيولة حيث بلغت 181% في 2024/12/31.

6- حساب الأرباح والخسائر

ارتفعت الأرباح المجمعة الصافية من 3,231,230 مليون ليرة لبنانية (215.42 مليون دولار أميركي) في نهاية 2023 إلى 43,967,384 مليون ليرة لبنانية (491.26 مليون دولار أميركي) في نهاية 2024.

ارتفعت الأرباح المجمعة في عام 2024 نتيجة تطبيق تعميم لجنة الرقابة على المصارف رقم 300 (تطبيق المبادئ المذكورة في المعيار الدولي للمحاسبة IAS21 أي التعامل مع تغير سعر الصرف عند أعداد البيانات المالية بالليرة اللبنانية). ونتج عن تطبيق التعميم المذكور اعلاه، أرباحاً من الوحدات التابعة في لبنان بقيمة 238.2 مليون دولار أميركي.

تم خلال عام 2024 تحرير مؤونة على قروض وتسليفات الزبائن بقيمة 5,331,208 مليون ليرة لبنانية (ما يعادل 59.57 مليون دولار أميركي). كما بلغت قيمة الخصومات على القروض 249,453 مليون ليرة لبنانية (ما يعادل 2.78 مليون دولار أميركي) في 2024 مقارنة مع 11,583 مليون ليرة لبنانية (ما يعادل 0.77 مليون دولار أميركي) في العام 2023.

وقد تم خلال عام 2024 تسجيل ضمن بند خسائر القطع عملية قطع في شهر ايلول نتج عنها خسارة قطع بقيمة 45 مليون دولار أميركي. حيث ان العميل قام سابقاً بإيداع 5 مليون دولار أميركي من الاموال الجديدة وبيع المبلغ الى المصرف وفق سعر الصرف الرسمي. في المقابل قام المصرف ببيع العميل مبلغ وقدره 50 مليون دولار أميركي من غير الاموال الجديدة (لغاية شراء أسهم في البورصة).

في نهاية العام 2024, تم تكوين مؤونة قطع بقيمة 120.7 مليون دولار أميركي ناتجة عن العملية التي تم تنفيذها مع مصرف لبنان والبالغة 145 مليون دولار أميركي.

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

بلغت موجودات بنك لبنان والمهجر - فروع لبنان بالعملة الأجنبية (Fresh) 1,594 مليون دولار أميركي كما في نهاية عام 2024 مقارنة مع 1,431 مليون دولار أميركي كما في نهاية عام 2023. وتوزعت الموجودات على الشكل التالي:

2023	2024	(بالآلاف الدولارات الأميركية)
134,842	102,397	الصندوق
415,206	508,345	الودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية
8,414	8,281	الودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية الشقيقة والتابعة
201,018	255,701	الأدوات المالية
5,215	11,307	قروض وتسليفات الزبائن
652,783	658,721	مخصصات الفروع والمساهمات في المؤسسات التابعة
12,424	45,662	أصول مأخوذة استيفاء لديون
608	4,214	موجودات أخرى
1,430,510	1,594,629	مجموع الموجودات

296,681	428,386	ودائع الزبائن
---------	---------	---------------

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

حقق بنك لبنان والمهجر - لبنان و بنك لبنان والمهجر للأعمال ش.م.ل و بنك بلوم للتنمية ش.م.ل أرباحاً نقدية صافية بالعملة الأجنبية (Fresh-Cash) بلغت 49.452 مليون دولار أميركي لعام 2024 مقارنة مع 39.128 مليون دولار أميركي في عام 2023 (ارتفاعاً بنسبة 26%)، موزعة على الشكل التالي:

2023	2024	(بالآلاف الدولارات الأميركية)
24,059	34,810	صافي الإيرادات من الفوائد
42,569	44,860	صافي الإيرادات من العملات
2,364	4,158	إيرادات تشغيلية أخرى
68,992	83,828	صافي الإيرادات التشغيلية
(33,586)	(38,972)	أعباء المستخدمين وأعباء تشغيلية أخرى
35,406	44,856	الأرباح التشغيلية
3,722	4,596	أنصبة الأرباح - BLOMInvest KSA *
39,128	49,452	النتائج الصافية / أرباح

*يمثل هذا المبلغ أنصبة أرباح مستلمة من بنك لبنان والمهجر للأعمال = السعودية، ومخصصة لبنك لبنان والمهجر للأعمال - لبنان وبنك لبنان والمهجر ش.م.ل.

I. PARTNERSHIPS

a. USJ Alumni Affinity Visa Prepaid Card

We have collaborated with Visa and the Federation of Alumni Associations of the University of Saint Joseph, to launch the university's Affinity Prepaid Card Program with a wide range of benefits and features. The card features an exclusive design highlighting the 150 years' milestone of the university and will allow its holders to support the Federation engagement programs and provide financial support to students in need with no extra cost. Alumni can apply directly for the card on the Federation of Alumni Associations' platform and can conveniently collect the card from any BLOM Bank branch of their choice.

b. OMT Visa Card Upgrade & OMT Wallet Top Up

We have upgraded the OMT Visa Card whereby selected cardholders can benefit from the OMT Visa Platinum Card or OMT Visa Signature card with extended features such as access to the lounge, insurance coverage etc.

Additionally, we have launched in partnership with OMT the possibility to allow OMT clients to top up their wallets by transferring funds from the OMT Visa card.

c. touch Visa fresh Army Prepaid Card

BLOM Bank always aims to grant privileges to support the Lebanese Army members.

Following the launching of the "touch Visa fresh card" a customized version of the card was developed with exclusive benefits for the Lebanese Army holding "Bil-Khidneh" touch mobile line.

The card is offered at a special price of 12 USD instead of 15 USD yearly; and the army member will benefit double the rewards for the Welcome Gift worth of 2 GB once he receives the card and will be rewarded with 10 MB with every 1\$ spent using the card.

Cardholders can instantly monitor their card transactions and rewards balance through the touch mobile app, ensuring cardholders have full control over their spending in real-time. To facilitate refills on-the-go, touch cardholders can conveniently top up their cards at any BLOM Bank ATM in Lebanon.

d. Visa Demining Prepaid Card

As part of our social responsibility and after the success of Demining program, we have extended this program by launching the new Visa Demining Prepaid card.

This card enforces our long term CSR initiative with the Lebanese Army as clients will be automatically donating to the Lebanese Mine Action Center by simply paying the card's annual fee.

Card can be used for purchases and online shopping in Lebanon and abroad.

We have also supported the Lebanese Mine Action Center by broadcasting a TVC that they prepared about demining to raise awareness in addition to promoting the prepaid card.

e. 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.

II. Digital Services

a. OTP for Online Transactions

As part of developing our services to provide the highest level of security to cardholders, we have enabled the One-time passcode verification method on BLOM cards for online transactions. This enhancement relies on state-of-the-art artificial intelligence and scoring algorithms based on customer behavior, whereby we are able to identify high-risk transactions in real-time and trigger challenge decisions via OTP either by SMS or email. Cardholders will then have to enter the One-time passcode in order to complete their online transactions.

This introduction will benefit both the client and the bank in regards to fraud prevention and seamless secure online shopping.

III. Fresh USD Lending Services

Following the re-launching on of credit cards for selected private companies (A-list companies) against salary domiciliation. We have introduced our lending products in Fresh USD:

1. Personal loan against salary domiciliation for employees working at A list companies: BLOM Bank's Personal loan offers a loan amount up to 5 times the salary with a maximum amount of USD 10,000 that can be used to finance to settle tuition fees, buy furniture or cover any unforeseen bill.

2. Car loan for employees / professionals or self-employed: BLOM Bank's Car Loan in USD offers a loan amount up to USD 50,000; that can be used to finance the purchase of either a used or a new car.

IV. Marketing Campaigns

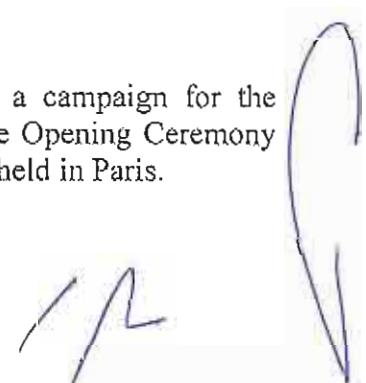
a. Visa International Spending Campaign

In August 2024, we launched a full-fledged campaign in partnership with Visa to encourage our cardholders to use their cards for all in their POS and online purchases abroad and in Lebanon.

A dedicated TV Commercial was launched on all TV stations and we have placed 2 Unipoles in Faqra and Faraya to promote our campaign, in addition to a digital campaign that was launched on our channels and on social media.

b. Visa Olympics Campaign

BLOM Bank collaborated with Visa international and OMT to launch a campaign for the Olympics in Paris. 2 winners were selected, whereby one has attended the Opening Ceremony and the second winner attended the Olympics competition games that were held in Paris.



أخذ مجلس الإدارة علماً بالرأي السلبي (Adverse Opinion) لمفوضي المراقبة حول البيانات المالية الإفرادية والمجمعة للمصرف الموقوفة بتاريخ 2024/12/31 وأعلن موافقته عليه. وقرّر بالإجماع، توكيلاً للشفافية، الإعلان عن الرأي السلبي (Adverse Opinion) لمفوضي المراقبة.

أشار الرئيس إلى أنّ لبنان يعيش، منذ تشرين الأول 2019، 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 أشار إلى أنّ الواقع المالي في لبنان كان السبب في عدم وجود سعر صرف موحد للعملة الوطنية وبالتالي فالبيانات المالية ورغم اعتماد سعر الصرف الرسمي 89.500 ل.ل. للدولار هي غير واقعية ولا تعكس الوضع الحالي.

بالإضافة، إنّ عدم اعتماد خطة إنقاذ إصلاحية تحدّد خسائر الدولة والمصرف المركزي، أدّت الى استحالة المصارف تحديد النسب الفعلية للمؤونات الواجب تكوينها على التوظيفات لدى مصرف لبنان وسندات الدين اللبنانية. لقد تقيّد 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.

تجدر الإشارة إلى أنّ النتائج الصافية المصرح عنها في بيان الأرباح والخسائر هي نتائج إيجابية بمعظمها غير محققة عائدة لفروقات القطع جزاء تحويل (FX translation) الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية (Foreign Currency Monetary Assets & Liabilities) إلى الليرة اللبنانية، لحسابات المصارف والوحدات التابعة في لبنان، على سعر الصرف المعتمد للتعامل مع المصارف بتاريخ إعداد البيانات المالية وذلك تطبيقاً للتعميم رقم 300.

من جهة ثانية، لا يمكن أخذ الأرقام أعلاه أساساً لأي قرار يتعلق بالمصرف ويجب قراءتها بالتزامن مع البيانات المالية الكاملة والإيضاحات العائدة لها. كما أن البيانات المالية الحالية لا تتضمن التعديلات التي قد تنتج عن قرارات مصرف لبنان تبعاً لأحكام القانون رقم 330 الصادر في الجريدة الرسمية بتاريخ 2024/12/05 المتعلق بتعديل المادة 45 من المرسوم الاشتراعي رقم 144 تاريخ 1959/6/12 وتعديلاته (قانون ضريبة الدخل)، حيث أجاز للمكلفين إعادة تقييم استثنائية لمخزونهم ولأصولهم الثابتة والى اعتماد معالجة استثنائية لفروقات الصرف الايجابية والسلبية الناتجة عن الذمم المدينة والدائنة بالعملة الاجنبية وعن الحسابات المالية بالعملة الاجنبية.

الإدارة العامة لبنك لبنان والمهجر ش.م.ل.