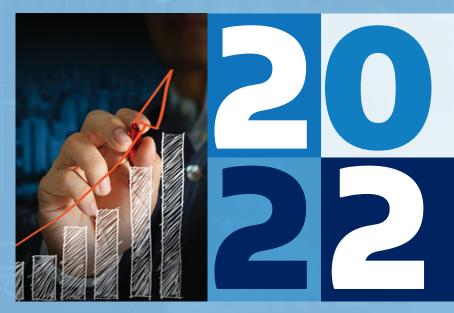


North Africa Commercial Bank S.A.L.

ANNUAL REPORT





www.nacb.com.lb

info@nacb.com.lb sbranch@nacb.com.lb

HEAD OFFICE
List of banks: 62
Down Town, Martyrs Square,
Beirut Garden Bldg., Block C
P.O. Box 11-9575 Beirut, Lebanon
C.R.30199-BEIRUT
T +961 1 951 300
F +961 1 951 390/391/392
+961 1 998 064
Email info@nacb.com.lb
Swift NACBLBBE

SIN EL FIL BRANCH
Mkalles Roundabout,
S.A.R. Center, 1ST FIr.
P.O.Box 11-9575 Beirut, Lebanon
T +961 1 951 400/485 670/1
Direct +961 1 497 969
F +961 1 485 681
Email sbranch@nacb.com.lb

www.nacb.com.lb

Table of Contents

01	Ownership Board of Directors General Management	4
02	Financial Highlights	
03	Board of Directors' Report A. Board of Directors' Report B. Corporate Governance, Internal Control & Risk Management C. Bank's Financial Analysis	10 11 13 19
04	Shareholders Annual Meeting	23
05	Financial Statements & Independent Auditors' Report A. Statement of Financial Position B. Statement of Profit or Loss C. Statement of Profit or Loss & Other Comprehensive Income D. Statement of Changes in Equity E. Statement of Cash Flows F. Notes to the Financial Statements	24 29 30 31 31 32 33



Ownership

Board of Directors

General Management

99.56%

Libyan Foreign Bank

0.43%

Demoreco Holding Co. S.A.L.

0.01%

Others

Mr. Mohamed Najib Hmida El-Jamal

Chairman & General Manager (till 11/05/2022)

Dr. Ibrahim Abdallah Mohamed El Danfour

Chairman (Starting 12/05/2022)

Libyan Foreign Bank

Rep. by Mr. Mohamed Najib Mugber Member (till 11/05/2022)

Rep. by Issam Mohamed El Barrak

(starting 12/05/2022)

Demoreco Holding Co. SAL

Rep. by Dr. Abdusslam A. Gehawe Member

Dr. Abubaker Mohamed Al Waddan

Member

Mr. Jean Paul Marcel Touma

Member

Mr. Rawi Boutros Kanaan Esq.

Member

Mr. Moussa Alhassan Atiiq Ali

Member (Starting 24/08/2022)

Mrs. Rania Joseph El Hage Secretary of the board

Mr. Mohamed Najib Hmida El-Jamal

Chairman & General Manager (till 11/05/2022)

Mr. Abdulfatah Ali Mutat

General Manager (Starting 12/05/2022)

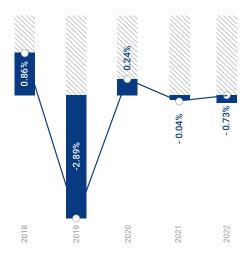
Members of the Board of Directors & Board Committees

Members Name	Independent	Executive	Non-Executive	Audit Committee	Risk Committee	Remuneration Committee	AML/CFT Board Committee
Mr. Mohamed Najib Hmida El Jamal (till 11/05/2022)		•					
Dr. Ibrahim Abdallah Mohamed El Danfour (starting 12/05/2022)	•		٠				
Libyan Foreign Bank Member Rep. by Mr. Mohamed Najib Mugber (Member till 11/05/2022)			0		0	•	0
Mr. Issam Mohamed El Barrak (Member starting 12/05/2022)				(starting from 24/8/2022)	(starting from 24/8/2022)	• (starting from 24/8/2022)	
Demoreco Holding Co.Sal Member Rep. by Dr. Abdusslam A. Gehawe			•	PRESIDENT			0
Mr. Jean Paul Marcel Touma	•		•		PRESIDENT till 24/8/2022	•	
Mr. Mussa Alhassan Atiiq Ali (Member starting 24/08/2022)	•		•		PRESIDENT		•
Dr. Abubaker Mohamed Al Waddan	•		٠	0		PRESIDENT (starting 24/8/2022)	till 24/8/2022
Rawi Boutros Kanaan Esq.	0		0				PRESIDENT
Mrs. Rania Joseph El Hage	Secretary of	the Board					
Mrs. Hala Walid Obeid	Secretary of	Remuneration	n Committee				
Mrs. Ghina Mahmoud Nasser	Secretary of	Risk Commit	tee				
Mr. Hassane Mustafa Ghalayini	Secretary of	Audit Commi	ttee				
Mr. Shawki Ghassan Ahwash	Secretary of	AML/CFT Co	mmittee				

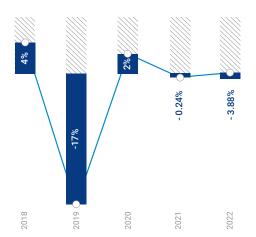


Financial Highlights

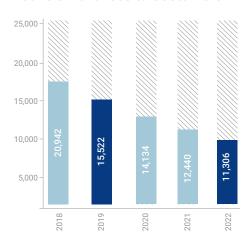
Return on Assets



Return on Equity

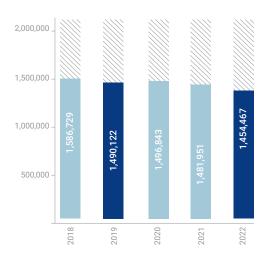


Loans & Advances to Customers

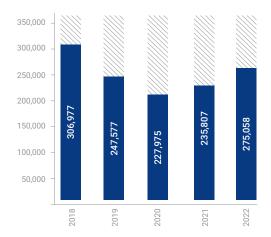


^{*} US Dollar exchange rate: 1507.50 LBP

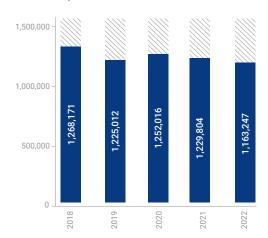
Total Assets



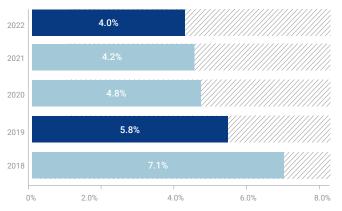
Shareholders' Equity



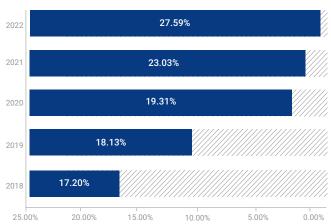
Total Deposits



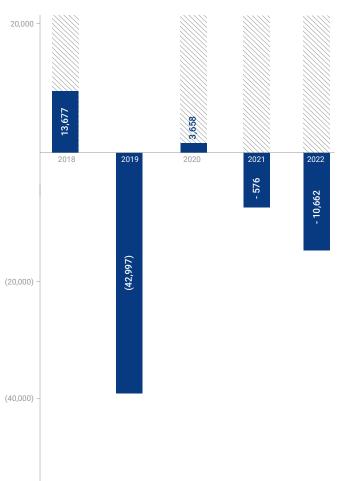
Loans & Advances to Deposits Ratio



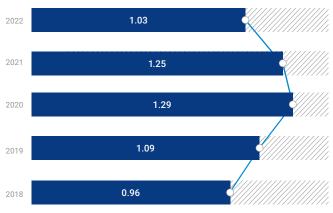
Capital Adequacy Ratio



Net Profit



Gearing Ratio





(60,000) -

^{*} US Dollar exchange rate: 1507.50 LBP



Board of Directors' Report 2022

At first glance, it appears that the global economy is apparently poised to gradually recover from the strong blows inflicted by both the Corona pandemic and the Russian war in Ukraine. Disruptions to supply chains are waning, while disruptions to energy and food markets caused by the war continue to ease. At the same time, a significant and simultaneous tightening of monetary policy by most central banks is expected to begin to bear fruit, with inflation moving back to its target levels. During the year 2022, the growth of the global economy recorded a decline, achieving a growth rate of 3.4% compared to 5.9% for the year 2021. In addition, the global total inflation rate increased during the year 2022 by about double, recording 8.7% compared to 4.7% for the year 2022. The sharp tightening of monetary policies during the year 2022 has begun to cause side effects in the financial sector, leading to huge losses in fixed-income assets and leading to turmoil in the banking system in the United States, accompanied by the collapse of some European banks. Therefore, we are now entering a dangerous phase in which economic growth remains low while financial risks increase, with the hope that a systemic financial crisis will not appear on the horizon.

At the Arab regional level, the Arab countries, like other countries of the world, were affected by the negative developments that struck the global economy during the year 2022. The gross domestic product of the Arab countries witnessed an increase in the growth rate, recording a rate of 5.6 during the year 2022 compared to the year 2021, which reached a rate of 3.2. This increase is due to several factors, the most important of which are improved levels of global demand, high growth rates in the oil and gas sectors, and the Arab countries' continued adoption of stimulus packages to support 2022. In this context, the Arab oil-exporting countries have benefited from moderate oil prices, while the oil-importing Arab countries face challenges related

to the high levels of internal and external deficits and the limited levels of their ability to enhance spending supporting growth in light of the high levels of spending and borrowing, which have been exacerbated by the recent repercussions of Global developments.

At the local level, the Lebanese economy has faced, for the third year in a row, stressful conditions resulting from the multidimensional crisis it is experiencing, in addition to the ongoing pressures and difficulties due to regional unrest on the one hand, and the difficulties affecting public finances in terms of the budget deficit and the aggravation of the public debt and its service on the other hand. The new crisis is represented by the local inflationary monetary financial factor and the imbalance in the balance of payments, the factor related to the local energy crisis of fuel and electricity and its general economic effects, and the factor related to the global stagflation crisis.

The real economy recorded a remarkable contraction during the past three years, as the gross domestic product declined in nominal value from \$53 billion in 2019 to \$22 billion currently, i.e. a contraction of 58.5%.

In terms of the monetary situation, the Lebanese pound has lost about 97% of its value since October 2019. The significant cash creation operations, the deficit restrictions by the Bank of Lebanon, and the scarcity of cash dollars due to the decline in incoming funds, all of these factors contributed to the deterioration of the lira's exchange rate and the depletion of foreign exchange reserves at the Bank of Lebanon. The amount of cash in circulation has increased approximately eight-fold over the past three years, from 10 trillion liras to more than 75 trillion liras. In the absence of any structural reforms that establish

a balance between the stock of lira and the stock of dollars, the exchange rate is likely to continue its volatile behavior, and cumulative inflation has reached 1,500% since October 2019, with the inflation rate in Lebanon exceeding 100% in the year 2022.

In the face of this faltering economic and financial scene, the Bank of Lebanon sought to take measures to enable the Lebanese economy to withstand and reduce the negative effects on production, monetary stability, and price stability, especially in terms of supporting the exchange rate at the request of the government.

In this context, the banking sector has maintained an acceptable position despite the pressures that continue to hinder its overall progress and restrict its financing capabilities, which was reflected in a decline in many indicators. The total assets of banks decreased to about 169 billion US dollars at the end of 2022, compared to 175 billion US dollars at the end of 2021, which represents a decrease in total banking activity by 3.4%, compared to a decline of 6.9% in 2022.

In this area, private sector deposits in the banking sector decreased by 3.2% annually compared to a decline of 7.8% in 2021, reaching about 130 billion US dollars. In parallel, lending activity continued to decline by 27.7% in 2022, compared to 23% in 2022, with loans granted to the private sector reaching about 21.5 billion US dollars at the end of 2022, compared to 11.8 billion US dollars to the public sector.

As for the combined capital base of commercial banks, it amounted to about 16.7 billion US dollars in the year 2022, which represents a decline of 6.2% compared to the end of the year 2021.

Despite this, banks continue to comply with the requirements of the Bank of Lebanon regarding risks based on Basel III standards and international financial reporting standards. As a result of the events that Lebanon is going through, the external auditors continue to insist on issuing a negative opinion (Adverse Opinion) on the financial statements for the year 2022, noting that the basis of the negative opinion is related to the bank's failure to implement accounting standards No. 21 and 29.

In the year 2022, the North African Commercial Bank SAL continued to try to adapt to the harsh crisis and the risks arising from it while waiting for the Lebanese state to prepare a comprehensive economic and financial rescue plan that would do justice to the banking sector, restore its financing capabilities, and enable it to restore its liquidity and solvency. This led to the bank losing its revenues. on its deposits with banks, not to mention the suspension of returns on Eurobonds of the Lebanese state due to their voluntary cessation of payment, and the increase in operational burdens as a result of the inflationary trend in the prices of goods and services, leading to recording losses in the results of the bank's business.

Assets at the end of 2022 amounted to about 1.454 billion Lebanese pounds. compared to 1.482 billion Lebanese pounds at the end of 2021, meaning a decrease of about 2%, mostly due to the limited decrease in deposits at the Bank of Lebanon amounted to 1.101 billion Lebanese pounds, compared to 1,129 billion Lebanese pounds at the end of 2021, i.e. a decrease of about 2.5%. The volume of deposits with banks also increased from 1.5 billion Lebanese pounds at the end of 2021 to 19.6 billion Lebanese pounds at the end of 2021. That is, an increase of 300%, and net loans and advances amounted to about 11 billion Lebanese pounds, compared to 12 billion Lebanese pounds at the end of 2021, and this is due to the hedging procedures used to reduce the risks of the credit portfolio. It should be noted that the bank, by relying on its own resources, was able to improve the status of its bad debts, and as a result of the profits it achieved and the collections it made, the ratio of provisions to doubtful debts exceeded 100%, taking into account the real estate guarantees based on these debts

The bank's negative result amounted to (10,661) million Lebanese pounds, compared to (576) million Lebanese pounds at the end of the year 2021, due to the decrease in net interest income and revenues from banking operations and the increase in operational burdens as a result of the current crisis. The bank's total shareholders' equity reached 275 billion Lebanese pounds at the end of the year 2022, compared to 236 billion Lebanese pounds at the end of 2021, meaning an increase of about 17%. This is due to the increase in cash advances to the bank by 42% from 148 billion Lebanese pounds in the year 2021 to 210 billion Lebanese pounds in the year 2022. The bank recorded the total solvency ratio required by the Bank of Lebanon, as the total solvency ratio reached 26.4%, knowing that the minimum rate imposed by the Bank of Lebanon is 10.5%.

With the Board of Directors appointed on 05/11/2022, in light of the current conditions, developing a strategic plan to implement a short-term rescue plan lasting one year to address the current situation, which aims primarily to adhere to the ratios, standards, capital and regulatory requirements, and regulations specified by the Bank of Lebanon, changing the bank's business model by activating the customer base and focusing on retail activity in accordance with the currently popular financial conditions (Fresh Accounts) by providing competitive commissions, adopting the principle of selectivity in financing short-term loans with studied risks in exchange for acceptable guarantees, and activating the base of former customers with good credit histories. Communicating with them to research the possibility of reviving banking relations with them, especially those linked to the Libyan markets, communicating with commercial banks and researching the possibility of benefiting from their current customer base through participation agreements and communicating with companies, giving it preferential treatment in terms of reducing commissions for a specific period based on transferring the cash flows of part of its business to our bank. This plan was well received by the parent bank. On 06/12/2022, this contributed to obtaining a new deposit (Fresh) worth 10 million US dollars from the parent bank to support the proportion of external liquidity in foreign currencies required by the Bank of Lebanon, with its readiness to finance the implementation stages of the plan.

Here it is necessary to point out the issue of the new monetary economy and the challenges that surround it, which today constitute a fundamental threat to Lebanon, given the risks and difficulties it entails. The World Bank estimates that the monetary economy reached 9.9 billion US dollars in 2022, equivalent to 46% of the aross domestic product. The growth of the monetary economy comes at the expense of financial intermediation, with all the disadvantages that accompany it. from money laundering to tax evasion. This is a very important issue in Lebanon, especially since economic activity is currently based primarily on foreign currency, with the economic and monetary risks that this entails and for all these considerations, the Lebanese state is required to prepare a comprehensive economic and financial rescue plan that would restore the role of the financial sector as an essential intermediary in the country, ensuring the creation of economic added value and the required progress in the medium and long term

The Board of Directors



Corporate Governance

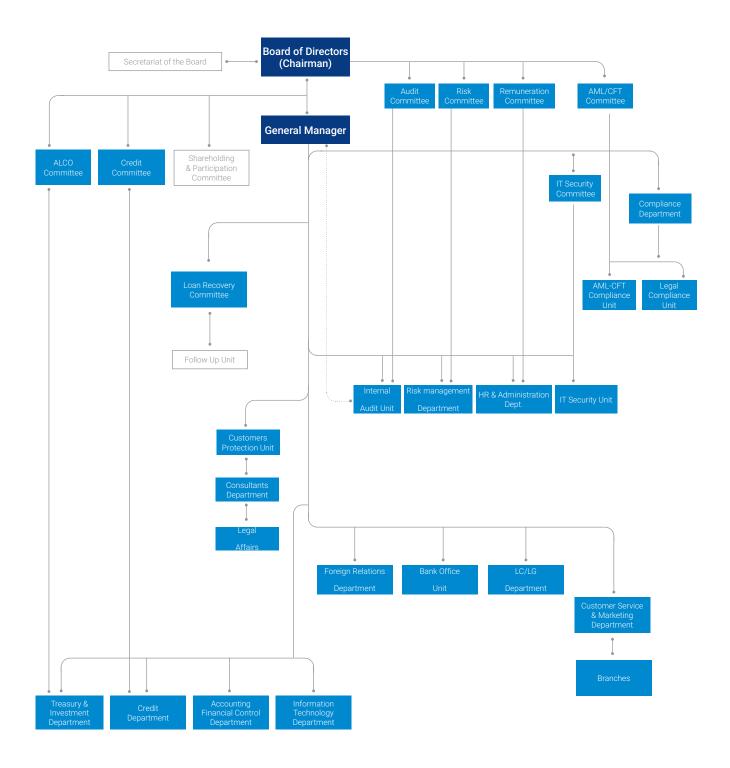
Corporate Governance sets out the basis, systems and processes by which the Bank is managed while maintaining and securing the rights and needs of stakeholders including shareholders, depositors, clients, and other related parties as well as defining the rights and responsibilities for each.

The Bank is keen on complying with, and upholding the corporate governance principles to accomplish this objective and to reinforce the trust of shareholders, depositors, clients, and other related parties as well as upholding the positive and responsible role it plays in the community and economic environment. The Bank also complies with "Banque Du Liban" and "Banking Control Commission" circulars and directives, in light of which it lays down its internal policies, decision making mechanisms, organisation structure adequately tailored to his needs as well as the internal control framework including risk management, compliance and internal audit.

In this context and in compliance with "Banque Du Liban" directives the Bank has developed a "Corporate Governance Guide" derived from common references such as Basel principles and "Association of Lebanese Banks". This guide is enforced internally on all levels and is periodically reviewed by the Board of Directors and is updated as needed.

Kindly find below Board of Director's Committees and Core decisions 'executive committees as well as some of Senior Management Committees, as follows

Organizational Chart



Board of Directors' Committees



Audit Committee

- Ensure qualifications and independence of both external auditors and internal audit unit.
- · Monitor the integrity of financial statements and review disclosures standards adopted in the Bank.
- · Assure adequacy and effectiveness of internal control systems.
- Follow up on corrective actions for issues presented in the reports of the internal audit unit, regulatory authorities and external auditors.
- · Monitor the bank's compliance with regulations and recommendations issued by the Central Bank of Lebanon and the Banking Control Commission.
- · Oversight and supervision on the works of the Internal Audit Unit, IT Audit, as well as the perusal and follow-up on the reports of the controlling bodies.



Risk Committee

- · Review NACB's Risk Management Framework.
- · Review NACB's Business Model.
- · Review Risk Appetite and Risk Tolerance.
- Review NACB's Contingency Funding Plan.
- Review & assess NACB's ICAAP.
- Review NACB's Business Contingency Plan & Recovery Plan.
- · Review and assess NACB's Risk Management Systems.
- · Present all the required information to allow the Board of Directors to supervise NACB's compliance with IFRS 9 Standard.



Remuneration Committee

- · Supervise the proper implementation of both the "Remuneration Policy" and "Remuneration System", and review periodically the efficiency and effectiveness of this policy.
- Submit to the Board of Directors specific proposals about the Senior Executive Management remunerations.
- · Assist and support the board of externaldirectors of the bank in its controlling and supervisory tasks as per their remuneration policy for its personnel and its adherence to the bank strategy.



AML / CFT Committee

- · Supports the Board of Directors in its functions with respect to fighting money laundering and terrorist financing and assesses associated AML/CFT risks in order to take the appropriate decisions.
- · Reviews from a risk-based approach, the reports submitted by the Compliance Unit and the Internal Audit Unit on adopted procedures, effectiveness of internal controls, unusual operations and high-risk accounts, regarding cash deposits and withdrawals, transfers, cash transaction slip (CTS) exemptions and the link between these operations and economic activities, and take appropriate decisions.
- · Stays abreast of the recommendations listed in the reports of the Special Investigation Commission (SIC) in order to implement them properly and in a timely manner, as well as ensure resources are available in this regard.

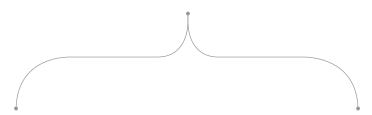
Core Decisions' Executive Committees



- Determines the Bank's Credit Policy while taking into consideration compliance with the applicable laws & regulations and the directives issued by Central Bank of Lebanon and the Banking Control Commission.
- Makes decisions on granting/extending credits within its delegation as determined by the Board of Directors or issuing its recommendations to the board regarding credits that are beyond its delegation limits.
- Supervises the development of the credit policies.

- Making decisions regarding the shareholding and participation operations, mergers & acquisitions, and real-estate investments, according to the strategies set by the BOD & within its risk tolerance criteria
- Diversification of the bank use of its Equity specifically the bank's free capital
- Make all major decisions relating to investment processes and ensure the optimal return.
- Illustrate the general framework for market risk management policy, including interest rate risk, liquidity risk, and forex risk.
- Determines and adjust bank's interest rates and commissions.

Senior Management Committees





Information Technology Security Committee



Business Continuity Plan Committee

- Periodically review ITS Policies and procedures to ensure the safety of information technology systems, and enhance any essential updates.
- Examines and assesses all the information security risks.
- Reviews and adopts alternative plans to ensure the integrity of information systems in the Bank.
- Provide overall governance and direction setting of the business continuity program on an ongoing basis.
- Periodically supervise business continuity plan to mitigate the risks of disasters and exceptional conditions.
- Identify alternative location (Disaster Recovery-DR Site) and key staff to perform this task.
- Coordinate the development, maintenance, review and testing of Infrastructure Disaster Recovery Plans.
- Supervise the evacuation plan.

Internal Control & Risk Management Systems

The bank attaches a great importance to the internal control function due to its important role to achieve banking security and safety, as well as the integrity and credibility of financial information and what is related to processing and accounting, in addition to the compliance with legislations, regulations, and internal policies and procedures.

Internal control systems in NACB SAL are as follows:

The Internal Audit Unit

Internal Audit is an assurance and consulting function aiming to add value and improve banking operations and help the bank in achieving its objectives through its independent and objective assessment of all bank functions and activities.

The Internal Audit Unit performs this

function by adopting a methodological and organized approach in its auditing roles in order to evaluate and improve the efficiency and effectiveness of governance, risk management and internal control systems at the bank.

The unit works according to the Internal

audit charter approved by the Audit Committee and the Board of Directors; which guarantees its independence and specifies its scope of work, roles and responsibilities, and its relation with the Audit Committee and the General Management.

Risk Management Department

NACB Risk Management Framework

The Bank is vulnerable to different types of risks associated with its operations and banking activities. The Risk Management Department monitors them through a robust ongoing processes helping NACB to understand and manage its exposures to make appropriate risk-based strategic decisions. NACB determines the acceptable amount and type of risk in order to meet its strategic objectives, sets roles, responsibilities, functions and limits approved by the Board of Directors.

Credit Risk

The credit risk accounts for the financial losses incurred if a counterparty failed to fulfill its financial obligations in a timely manner. NACB complies with the approved credit policy, monitors and controls the credit granting process and the credit portfolio by ensuring compliance with the credit policy approved by the Board of Directors and keeping the credit losses within the acceptable risk appetite.

Market Risk

The Bank complies with the Market Risk policies approved by the Board of Directors by monitoring the fluctuation of the market risk parameters, such as interest rate, exchange rate, stock prices and by assessing new products, their rewards, and the analysis of the additional funding requirements to cover stressed scenarios and emergency plan.

Interest Rate Risk & Forex Risk

The Bank is committed to apply the policies set by the Board of Directors by monitoring of the foreign exchange positions in all currencies to ensure compliance within accepted thresholds and the Maturity Gap analysis.

Liquidity Risk

The Bank is committed to apply the policies set by the Board regarding liquidity risk, maintaining adequate Liquidity Cover Ratio. The Bank monitors its capacity to meet its cash and collateral obligations without incurring unacceptable losses. Adequate liquidity is dependent upon the institution's ability to efficiently meet both expected and unexpected cash flows and collateral needs without adversely affecting either daily operations or the financial condition of the institution and mitigate this risk through diversification in the sources of funds and investment in high quality financial instruments.

Operational Risk

The Bank is keen to assure the close

cooperation between all departments and units in order to raise awareness about operational risks. The Bank adheres to the operational risk management frameworks in accordance with best practices such as the process of Risk and Control Self-assessment (RCSA). The Bank analyzes and monitors operational risks including the preparation, update and testing of the Business Continuity Plan and the process of Loss Data Collection.

Capital Adequacy Ratios

The Bank complies with all regulatory requirements for minimum banks' capital, Leverage ratios, liquidity ratios and macro prudential indicators to reduce potential volatility in the economic cycles. The Bank performs quarterly calculation of the Capital Adequacy Ratios according to the standards set by the Basel Committee and the directives of the Banque du Liban and the Banking Control Commission.

ICAAP: Internal Capital Adequacy Assessment Process

The Bank assesses its capital requirements to meet all potential risks related to Pillar & Pillar to ensure its

capacity to absorb any potential loss and to monitor it according to the requirements of the regulatory authorities.

The IFRS 9 Framework

The Bank complies with the requirements of IFRS 9 to determine the criteria for calculating the Expected Credit Losses, the classification of financial assets and the disclosures required in financial reports.

The Business Continuity Plan

The Bank identifies risks that may affect its business continuity and prompts the implementation of the Business Continuity Plan in order to determine the various disaster scenarios to which the bank may be exposed.

The Recovery Plan

The Bank operates within its approved guidelines, controls, acceptable risk margins and business model. The Bank's recovery plan addresses

potential difficulties in times of crisis to identify credible options to survive a range of severe but plausible scenarios and includes recovery mechanisms in a reasonable period in the event of stressful conditions.

Legal Compliance Unit

The bank keeps abreast of the legal legislations issued by the supervisory bodies on an ongoing basis.

In this context, the Legal Compliance Unit follows up on compliance issues in the bank regarding what is pertaining to its internal policies to the requirements of laws and circulars issued by the supervisory authorities and take the necessary measures to understand the risks of non-compliance and reduce them. It strengthens and develops its monitoring methodologies and provides advice to the executive top management regarding compliance, it also continues to evaluate the effectiveness of the measures taken and the compliance of workers with the policies established by the bank.

The Legal Compliance Unit of the bank is also responsible for ensuring that the Bank complies with the requirements of the Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) and the Common Reporting Standard (CRS) and takes the necessary actions to mitigate compliance risks associated with these regulations

Anti-Money Laundering and Combating Financing Terrorism Compliance Unit

In terms of taking effective measures to combat money laundering and terrorism financing, the AML/CFT compliance unit ensures the continuous control of all banking operations as per international standards and recommendations issued by Financial Action Task Force (FATF), Wolfsberg principles, as well as the binding circulars of Banque Du Liban (BDL) and financial intelligence unit, known as Special Investigation Commission (SIC). Moreover, the Unit has developed its policies, internal controls, and AML/CFT procedures based on an enterprise-wide risk based approach in order to mitigate any threat that may arise from financial crime.

Our institution pays special attention to cyber-enabled financial crimes and is always keen to mitigate cybercrime risks. To this end, strict measures have been taken to protect the financial integrity of our institution and the deposits of our valuable customers.

Information Security & Business Continuity Unit

The Bank abides by the local regulations and international corporate security practices and is continuously improving its policies, procedures, processes and its security systems to ensure that all areas related to technology risks are properly covered.

The Bank is committed to provide the highest degrees of governance based on assessments made, and through several security solutions adopted and acquired to protect and safeguard the bank assets as well as to detect any abnormal behavior.

Moreover, NACB is continuously upgrading its network infrastructure and renovating its internal physical appliances using the latest technologies to ensure smooth business continuity, and to cope with the market changes and challenges.

C. Bank's Financial Analysis



Since the last quarter of 2019, Lebanon has been experiencing severe events that have had and continue to have a significant impact on financial, monetary. and economic expectations, as well as on the overall economic situation and the banking system in particular. Some of the notable events include social unrestand-business disruption throughout the country, downgrading of private and sovereign credit ratings by major rating agencies, restrictions on foreign currency withdrawals and transfers abroad, and the Lebanese government's default on its due debt obligations on March 9, 2020, and declaration of default on all US dollardenominated bond maturities. Defaulting on debt payments hampers access to international markets for external financing, amid the severe deterioration of the banking system.

The scarcity of dollars flowing into the country has accelerated systemic failures in banks, debt, and the exchange rate. Sovereign lending constitutes a significant part of Lebanese banks' assets, including deposits at the Central Bank of Lebanon,

making the banks unable to fulfill their US dollar obligations to customers.

The difficulty in accessing foreign currencies has led to the emergence of parallel markets with clear increases and variations in exchange rates compared to the official rate. This has resulted in uncontrolled price increases, leading to high inflation rates and an increase in the consumer price index, loss of confidence in the economy, and deterioration of economic fundamentals.

The Lebanese currency continues to depreciate as inflation rates continue to rise. The financial crisis has worsened due to the COVID-19 pandemic and the devastating explosion at the Port of Beirut on August 4, 2020, which caused extensive damage to properties in a wide area of the capital, along with a large number of casualties.

During.this period, the Bank managed.to maintain its assets, which amounted to 1,454 billion Lebanese pounds at the end of 2022.

In previous years until 2018, the bank was able to achieve profits.

However, in 2019, due to the overall economic

and financial difficulties and the spread of the COVID-19 pandemic in Lebanon, as well as in line with other operating banks in Lebanon and in international financial markets and in accordance with the recommendations of the external auditors, precautionary measures were taken.

This required an additional provision of 66 billion Lebanese pounds, including the mentioned profits of about 23 billion Lebanese pounds, resulting in a Loss result of about 43 billion Lebanese pounds. These provisions were not due to the bank's commercial operations but aimed at improving the financial position in accordance with the Central Bank circulars and international accounting standards.

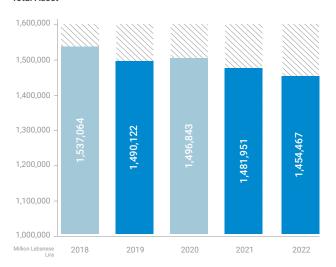
The bank managed to achieve profits during the year 2020. However, the ongoing crisis negatively affected the bank's results in 2022, where the bank recorded losses amounting to 10,662 million Lebanese pounds.

Below are the developments in the growth rates of the bank's assets and liabilities, profitability analysis, liquidity, and solvency for the past five years.

I. Assets

The bank, in general, maintained the size of its assets during the period from 2018 to 2022, despite the previously mentioned circumstances. The bank's assets until the end of the year 2022 decreased by 2 % compared to the year 2021 as a result of the current economic situation.

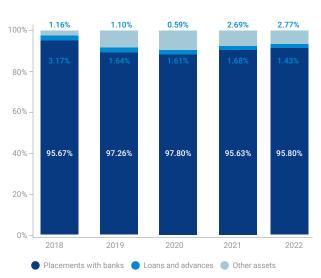
Total Asset



Assets Distribution Ratios

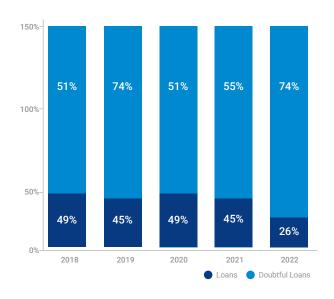
In recent years, the bank has followed a conservative policy in terms of funds placements and focused on rewarding and low risk investments, such as investments with banks and in financial instruments. These represented 95% of total assets by the end of 2022, allowing the Bank to maintain high liquidity ratios. This came as a result of slow economic growth in the Lebanese market that do not encourage increasing credit limits.

Percentage Distribution of Assets



1. Loans and Advances to Customers

In the midst of political and economic situation in the region and in Lebanon, Lebanese banks took a conservative position regarding advances which were limited to specific customers and subsidized products. The Bank has remained conservative in terms of advances that are limited to loans and facilities granted against sufficient guarantees. The Bank was able to liberate its financial position from the burden of non-performing loans by creating sufficient provisions and reserves for these debts.



* Fully covered by special reserves against doubtful loans in addition to real estate collaterals.

2. Placement With Banks

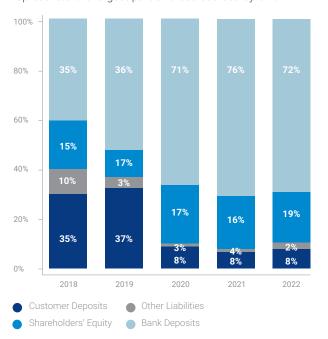
Placement with banks and financial institutions portfolio is considered one of the main Bank's portfolios; where it represents 78% of the bank's total assets. The Bank kept short and medium term investments represented by term deposits with commercial banks in order to maintain the adequate liquidity levels. These investments include compulsory reserves and compulsory placements with BDL.

3. Financial Instruments Portfolio

The financial instruments portfolio represented 17% of the Bank's total assets in 2022. The portfolio witnessed a remarkable transformation during the previous two years, as the Lebanese government announced its inability to repay the Eurobonds, and thus the banks incurred losses resulting from the state's inability to pay its debts, knowing that the bank had made provisions for expected credit losses of 45% on these bonds increase 75 %.

II. Liabilities & Shareholders' Equity

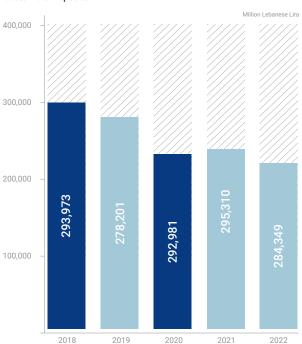
A substantial change in the structure of the bank's sources of funds took place recently where shareholders' equity represented 15% of these sources by the end of 2022, whereas banks' deposits represented the largest part of these sources by 61%.



1.Customer Deposits

The customers' deposits portfolio represented 18% of the total sources of funds by the end of 2022 decreased by 4% during this year.

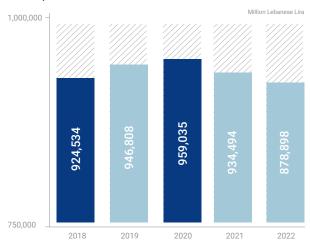
Customers' Deposits



2. Banks Deposits

The efforts made in the past years in obtaining deposits from nonresident banks and financial institutions contributed in achieving growth in deposits from banks. It represented 61% of the total sources of funds by the end of 2022, of which Mother Bank and related parties' deposits represent the major part of these deposits.

Bank Deposits

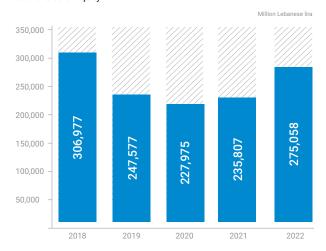


3. Shareholders' Equity

Pursuant to the requirements of the Basel III Committee and BDL, and to maintain high solvency and liquidity ratios, the bank worked within the capital consolidation plan to increase its own funds from self-sources and forming the necessary reserves, as the retained profits reached 30 billion Lebanese lira at the érid of the year 2022. The bank shareholders' equity is distinguished by being within the category of common tier one. The bank's Shareholders' equity amounted to 275 billion Lebanese pounds at the end of 2022. The bank increased the cash contributions allocated to the capital by \$41 million during the year 2022.

_ The variation in shareholders' equity during the previous five years was as follows:

Shareholders' Equity



	2018 20	019 2	020 2	021 202	22
Shareholder's Equity 30	6,977 247	7,577 22	7,975 23	5,807 275,0)58

III. Profits & Losses

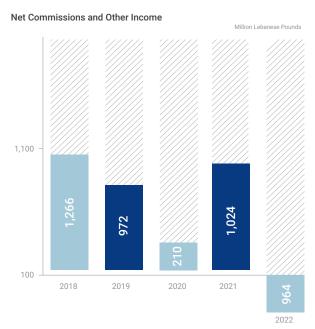
1. Net Interest Income

The bank maintains net interest income during the previous years, and the year 2019 witnessed a remarkable increase as a result of the increase in interest rates during the year 2019. This rates were later declined at the end of the year 2021 as a result of the suspension of interest on Eurobonds.

The change of net interest income in the past five years was as follows:

2. Net Commissions and Other Income

The majority of changes in this item are related to commissions received from letters of credits and guarantees. The net profit of commissions and other revenues in the past five years was as follows:



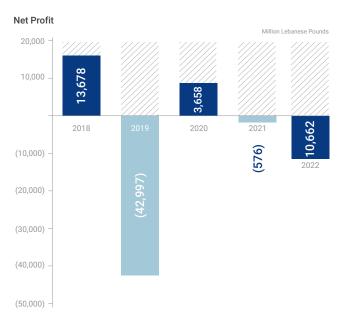
3. Administrative and General Expenses

The bank maintained the policy of rationalizing the general expenses and the operational expenses in line with the Bank growth and the adopted strategy.

4. Net Profit

The bank has taken precautionary measures in line with developments, which requires the formation of provisions for expected credit losses during the year 2021, and the final result of the bank's "profits and losses" account at the end of the year 2021 amounted to a loss of 576 million Lebanese pounds. The reasons for the recorded losses are due to:

- -The decrease in the interest received on the bank's deposits with local banks, as a result of depositing them with central bank without interest.
- High interest on abroad deposits.
- central bank stopped paying interest on mandatory investments in foreign currencies and deducted 50% of the interest earned on investments in foreign currencies (deposits and certificates of deposit).
- Low interest rates in the Lebanese market.
- Suspension of interest on Eurobond.
- No dividend received on shares with Lebanese bank.
- Commission income dropped as the result of not receiving letters of credit.



IV. Capital Adequacy Ratio (Basel III)

The bank maintains Capital Adequacy Ratios that exceed the minimum ratios required by BDL.

Capital Adequacy Ratios in the last years were as follows:

	2018	2019	2020	2021	2022
Total Capital / Risk Weighted Assets	18.33%	19.31%	19.31%	23.03%	27.59%
Ratio required by BDL	15.00%	10.5%	10.5%	10.5%	10.5%
Tier1 Capital / Risk Weighted Assets	17.20%	18.13%	18.13%	21.80%	26.41%
Ratio required by BDL	13.00%	8.5%	8.5%	8.5%	8.5%
Common Equity Tier1/ Risk Weighted Assets	17.20%	18.13%	18.13%	21.80%	26.41%
Ratio required by BDL	10.00%	7%	7%	7%	7%





Table of Contents

01	Independent Auditor's Report	2-6
02	Financial Statements: Statement of Financial Position Statement of Profit or Loss	
0 2	Statement of Profit or Loss and Other Comprehensive Income	
	Statement of Changes in Equity	10
	Statement of Cash Flows	11
	Notes to the Financial Statements	12 - 36

Independent Auditor's Report

To the Shareholders, North Africa Commercial Bank S.A.L. Beirut, Lebanon

Adverse Opinion

We have audited the financial statements of NORTH AFRICA COMMERCIAL BANK SAL (the "Bank") which comprise the statement of financial position as at December 31, 2022, and the income statement, statement of comprehensive income, statement of changes in equity and statement of cash flows for the year then ended, and notes to the financial statements, including a summary of significant accounting policies. In our opinion, because of the significance of the matters discussed in the "Basis for Adverse Opinion" section of our report, the accompanying financial statements do not present fairly the financial position of the Bank as at December 31, 2022 and its financial performance and its cash flows for the year then ended in accordance with International Financial Reporting Standards (IFRSs).

Basis for Adverse Opinion

1. As disclosed in Note 2 to the financial statements, the Bank did not apply the requirements of IAS 29 - Financial Reporting in Hyperinflationary Economies ("IAS 29") in the financial statements for the years ended December 31, 2022 and 2021, whose functional currencies are hyperinflationary (noting that the Lebanese Pound was defined as hyperinflationary from 2020), nor were its effects on forecasts and discount rates used in accounting estimates considered. Had the Bank applied the requirements of IAS 29, many elements and disclosures in the financial statements, including the comparative financial information for the year ended December 31, 2021, would have been materially different. The effects on the financial statements from this departure have not been determined. Our opinion for the year ended December 31, 2021 was modified for same reasons.

2.The Bank translated its assets and liabilities denominated in foreign currencies and the assets and liabilities of its foreign operations as at December 31, and all transactions in foreign currencies that occurred during the year then ended, using the official published exchange rates as disclosed in Note 1 to the financial statements. However, other exchange rates through legal exchange mechanisms are available, depending on the source and nature of the operation or balance. As per IAS 21, when several exchange rates are available, the rate to be used is that at which the future cash flows represented by the transaction or balance could have been settled if those cash flows had occurred at the measurement date.

Due to the uncertainties disclosed in Note 1 to the financial statements, management did not use the rate at which the future cash flows could have been settled. Had the Bank applied the requirements of IAS 21 and had the Bank used the rate at which the future cashflows could have been settled, many accounts and disclosures in the financial statements would have been materially different.

The effects on the financial statements from the departure of IAS 21 and the uncertainties relating to the appropriate exchange rates have not been determined. Our opinion for the year ended December 31, 2021 was modified for same reasons.

3. As at December 31, 2022, the Bank holds balances with the Central Bank of Lebanon amounting to LL 1.1 trillion (December 31, 2021: LL 1.13 trillion), a portfolio of Lebanese government treasury securities and Certificate of deposits (under financial assets at amortized cost) totalling LL 190 billion (December 31, 2021: LL 192 billion), a portfolio of loans amounting to LL 11.3 billion (December 31, 2021: LL 12.4 billion) and other balances with banks and other

assets amounting to LL 92 billion (December 31, 2021: LL 72 billion), concentrated in Lebanon which represent 6 % of the Bank's total assets as at December 31, 2022 (December 31, 2021: 5 %).

The financial statements do not include adjustments required by IFRS 9 – Financial Instruments to the carrying amounts of the above assets and to many related accounts and disclosures that would result from resolution of the uncertainties described in Note1.

The Bank is not applying the requirements of IFRS 9 and assessing whether these transactions should be accounted for as modifications resulting in derecognition or no derecognition, nor is the Bank calculating and accounting for the impact of such modifications, which constitutes a departure from the requirements of IFRS 9.

The effects of this departure on the carrying amount of these financial instruments and related income statement accounts have not been determined. Our opinion for the year ended December 31, 2021 was modified for same reasons above.

Also, management is not able to produce the information about the fair value of these assets and other financial instruments and these financial statements consequently do not include the fair value disclosures required by IFRS 13 – Fair Value Measurement. The bank complies with the circulars issued by the Banque du Liban.

Had such adjustments and disclosures been determined and made, many elements and related disclosures in the accompanying financial statements for the years ended December 31, 2022 and December 31, 2021 would have been materially different. The effects of the resolution of these uncertainties on the financial statements and disclosures have not been determined.

Independent Auditor's Report

To the Shareholders, North Africa Commercial Bank S.A.L. Beirut, Lebanon

Our opinion for the year ended December 31, 2021 was modified for same reasons explained above.

4. 4. As at December 31, 2022, the Bank holds unquoted equity instruments in entities operating in Lebanon amounting to LL 60 billion held at fair value through other comprehensive income and at fair value through profit and loss (2021: LL 75 billion). The fair value of these instruments is measured based on unobservable data holding a high level of uncertainty due to lack of reliable market evidence in light of the uncertainties described in Note 1.

As such, it is not possible to determine the future effects that the economic crisis described in Note 1 would have on the carrying amounts of these assets. Consequently, we were unable to determine whether any adjustments should have been recorded on these amounts.

5. The events and conditions and practices that would not qualify as normal course of business in a non-crisis environment described in Note 1 and the matters described in paragraphs 1, 2 and 3 above and the impacts of the subsequent change of the official exchange rate described in Note 1 affect the financial position, liquidity, solvency and profitability of the Bank, and expose the Bank to increased litigation and regulatory risks.

Significant uncertainty exists in relation to the outcome of the litigations, claims and investigations raised against the Bank and the negative impact that they may have on the Bank's offshore liquidity, foreign assets and foreign currency exposure.

These events and conditions may cast significant doubt on the Bank's ability to continue as a going concern.

We were unable to obtain sufficient

appropriate audit evidence about the Bank's ability to continue as a going concern. Our opinion for the year ended December 31, 2021 was modified for same reasons.

We conducted our audit in accordance with International Standards on Auditing (ISAs).

Our responsibilities under those standards are further described in the "Auditors' Responsibilities for the Audit of the Financial Statements" section of our report. We are independent of the Bank in accordance with the International Code of Ethics for Professional Accountants (including International Independence Standards) (IESBA Code) together with the ethical requirements that are relevant to our audit of the financial statements in Lebanon, and we have fulfilled our other ethical responsibilities in accordance with these requirements and the IESBA Code. We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our adverse opinion.

Key Audit Matters

Key audit matters are those matters that, in our professional judgment, were of most significance in our audit of the financial statements for the year ended December 31, 2022.

Except for the matters described in the "Basis for Adverse Opinion" section of our report, we have determined that there are no other key audit matters to communicate in ourreport.

Responsibilities of the Board of Directors and Those Charged with Governance for the Financial Statements

Management is responsible for the preparation and fair presentation of the financial statements in accordance with IFRSs, and for such internal control as

management determines is necessary to enable the preparation of financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

In preparing the financial statements, management is responsible for assessing the Bank's ability to continue as a going concern, disclosing, as applicable, matters related to going concern and using the going concern basis of accounting unless management either intends to liquidate the Bank or to cease operations, or has no realistic alternative but to do so.

Those charged with governance are responsible for overseeing the Bank's financial reporting process.

Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements

Our objectives are to obtain reasonable assurance about whether the financial statements as a whole are free from material misstatement, whether due to fraud or error, and to issue an auditors' report that includes our opinion. Reasonable assurance is a high level of assurance, but is not a guarantee that an audit conducted in accordance with ISAs will always detect a material misstatement when it exists. Misstatements can arise from fraud or error and are considered material if, individually or in the aggregate, they could reasonably be expected to influence the economic decisions of users taken on the basis of these financial statements.

As part of an audit in accordance with ISAs, we exercise professional judgement and maintain professional scepticism throughout the audit. We also:

- Identify and assess the risks of material misstatement of the financial statements, whether due to fraud or error, design and perform audit procedures responsive to those risks, and obtain audit evidence that is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion. The risk of not detecting a material misstatement resulting from fraud is higher than for one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omissions, misrepresentations, or the override of internal control.
- Obtain an understanding of internal control relevant to the audit in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the Bank's internal control.
- Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by management.
- Conclude on the appropriateness of management's use of the going concern basis of accounting and, based on the audit evidence obtained, whether a material uncertainty exists related to events or conditions that may cast significant doubt on the Bank's ability to continue as a going concern. If we conclude that a material uncertainty exists, we are required to draw attention in our auditors' report to the related disclosures in the financial statements or, if such disclosures are inadequate, to modify our opinion. Our conclusions are based on the audit evidence obtained up to the date of our auditors' report. However, future events or conditions may cause the Bank to cease to continue as a going concern.
- Evaluate the overall presentation, structure and content of the financial statements, including the disclosures, and whether the

financial statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.

We communicate with those charged with governance regarding, among other matters, the planned scope and timing of the audit and significant audit findings, including any significant deficiencies in internal control that we identify during our audit.

We also provide those charged with governance with a statement that we have complied with relevant ethical requirements regarding independence, and to communicate with them all relationships and other matters that may reasonably be thought to bear on our independence, and where applicable, actions taken to eliminate threats or safeguards applied.

From the matters communicated with those charged with governance, we determine those matters that were of most significance in the audit of the financial statements of the current period and are therefore the key audit matters. We describe these matters in our auditors' report unless law or regulation precludes public disclosure about the matter or when, in extremely rare circumstances, we determine that a matter should not be communicated in our report because the adverse consequences of doing so would reasonably be expected to outweigh the public interest benefits of such communication.

Sidani & Co. RSM

Beirut, Lebanon August 14, 2023

Financial Statements

A. Statement of Financial Position

	December 31,				
Assets	Notes	2022	2021		
Cash and deposits with central bank	3	1,100,941,225	1,129,450,013		
Deposits with banks and financial institutions	4	19,614,530	1,522,009		
Deposits with the parent, sister and other related banks	5	22,240,676	20,839,294		
Loans and advances to customers	6	11,306,266	12,439,577		
Investment securities at fair value through profit or loss	7	2,275,631	2,626,554		
Investment securities at fair value through other comprehensive income	7	57,606,346	71,938,135		
Investment securities at amortized cost	7	190,062,295	192,595,111		
Property and equipment	9	38,806,284	41,077,657		
Intangible assets	10	27,585	66,123		
Other assets	11	11,586,085	9,396,325		
Total assets		1,454,466,923	1,481,950,798		
Liabilities					
Deposits from a Central Bank	12	80,875,437	80,311,418		
Deposits from banks and financial institutions	13	7,477,284	7,545,462		
Deposits from the parent, sister and other related banks	14	790,545,660	846,637,781		
Customers' deposits	15	284,349,294	295,309,878		
Other liabilities	16	8,766,889	9,134,756		
Provisions	17	7,394,705	7,204,422		
Total liabilities		1,179,409,269	1,246,143,717		
Equity					
Capital	18	15,000,000	15,000,000		
Cash contribution to capital	18	210,296,250	148,488,750		
Reserves	19	77,444,023	76,956,605		
Change in fair value of investment securities at fair value through other comprehensive income	7	(47,152,868)	(35,257,483)		
Retained earnings		30,131,794	31,195,172		
(Loss)/profit for the year		(10,661,545)	(575,963)		
Total equity		275,057,654	235.807.081		
Total liabilities and equity		1,454,466,923	1,481,950,798		
Financial instruments with off-balance sheet risks					
Letters of guarantee and standby letters of credit		-	6,555,996		



B. Statement of Profit or Loss

	Year Ended December 3	31,	
Notes	2022	2021	
Interest income	31,846,885	33,257,133	
Less: withholding tax on interest	(3,427,953)	(3,632,084)	
Interest income, net of withholding tax 20	28,418,932	29,625,049	
Interest expense 21	(12,423,820)	(8,443,097)	
Net interest income	15,995,112	21,181,952	
Fee and commission income 22	255,088	1,121,497	
Fee and commission expense	(1,219,040)	(97,528)	
Net fee and commission income	(963,952)	1,023,969	
Net loss on investment securities at fair value through profit or loss 23	(312,269)	(743,768)	
Loss on foreign exchange	243,497	(534,931)	
Net financial revenues	14,962,388	20,927,222	
Allowance for expected credit loss 29	(42,313)	(152,511)	
Net financial revenues after allowances for expected credit loss	14,920,075	20,774,711	
Salaries and related charges 2	4 (18,800,880)	(13,990,295)	
Depreciation, amortization, and allowance for impairment 9 & 1	0 (2,309,911)	(2,414,790)	
General and administrative expenses	5 (5,928,497)	(4,462,812)	
Other revenues	1,457,668	-	
Total operating expenses	(25,462,289)	(20,869,897)	
(Loss)/profit before income tax	(10,661,545)	(93,186)	
Income tax expense	-	(482,777)	
(Loss)/profit for the year	(10,661,545)	(575,963)	

The accompanying notes form an integral part of the Financial statements

C. Statement of Profit or Loss & Other Comprehensive Income

	Ye	ar Ended Decem	ber 31,
	Notes	2022	2021
Net (Loss)/profit for the year		(10,661,545)	(575,963)
Other comprehensive income / (loss): Items that will not be reclassified subsequently to profit or loss:			
$\bullet \ \text{Unrealized gain / (loss) on financial assets at fair value through other comprehensive income}$	9	14,331,789	10,130,400
• Deferred tax	13	2,436,404	(1,722,168)
Total other comprehensive income / (loss)		(11,895,385)	8,408,232
Total comprehensive income / (loss) for the year		(22,556,930)	7,832,269

D. Statement of Changes in Equity for the year ended December 31.

	Capital	Cash contribution to capital	Reserves	Change in fair value of investment securities	Retained earnings	(Loss)/profit for the year	Total
Balance at December 31, 2020	15,000,000	148,488,750	76,956,605	(43,665,715)	27,536,973	3,658,205	227,974,818
Allocation of 2020 profit	-	-	-	-	3,658,205	(3,658,205)	-
Total comprehensive loss for the year 2021		-	-	8,408,232	-	(575,963)	7,832,269
Other movement	=	-	-	-	(6)	-	-
Balance December 31, 2020	15,000,000	148,488,750	76,956,605	(43,665,715)	27,536,973	3,658,205	227,974,818
Allocation of 2021 profit	_	-	-	-	(575,963)	575,963	-
Total comprehensive income for the year 2022	=	-	-	-	-	(10,661,545)	(10,661,545)
Allocation to reserves	=	-	487,418	-	(487,418)	-	-
Increase in cash contribution to capital – Note 18	=	61,807,500	-	-	-	-	61,807,500
Other movement	-	-	-	(11,895,385)	3	-	(11,895,382)
Balance December 31, 2022	15,000,000	210,296,250	77,444,023	(47,152,868)	30,131,794	(10,661,545)	275,057,654

E. Statement of Cash Flows

	,	Year Ended December 31,			
	Notes	2022	2021		
Cash flows from operating activities:					
(Loss)/profit for the year before income tax		(10,661,545)	(93,186)		
Adjustments for:					
Depreciation, amortization, & allowance for Impairment		2,309,911	2,414,790		
Change In fair value of Investment securities at fair value through profit or loss		349,247	808,928		
Allowance for expected credit losses		42,313	152,511		
Provision for employees' end-of-service indemnities		1,380,381	538,300		
Other provisions		(992,828)	(992,828)		
Dividend income		(36,978)	(65,160)		
nterest income		(28,418,932)	(29,625,049)		
nterest expense		12,423,820	8,443,097		
Net change in compulsory deposits with Central Bank of Lebanon with maturities exceeding three months		97,122,753	10,907,912		
Net change in deposits with banks and financial institutions with maturities exceeding three months		6,606,519	37,463,758		
Net change In investment securities at fair value through profit or loss		-	3,008,967		
Assets under leverage arrangement with the Central Bank of Lebanon		(9,621,040)	-		
Net change in Investment securities at amortized cost		-	(309,946)		
Net change in loans and advances to customers		1,133,311	1,542,241		
Net change in other assets		2,189,760	(877,618)		
Net change in deposits from banks and financial Institution		(68,178)	(3,953,317)		
Net change in customers' deposits		10,960,584	3,891,372		
Net change in other Liabilities		(367,767)	1,262,184		
Settlement of employees' end of services Indemnities		(1,175,877)	(356,990)		
		83,175,454	34,159,966		
ncome tax paid		871,012	(1,446,170)		
Dividends received		36,978	65,160		
nterest received		28,418,932	29,395,829		
nterest paid		(12,423,820)	(10,184,270)		
Net cash generated from operating activities:		16,903,102	51,990,515		
Cash flows from financing activities:					
ncrease in cash contribution to capital		61,807,500	-		
Net change in Deposits from central banks		565,024	(78,432)		
Other movement		3	(6)		
Net change in Deposit from parent, sister and other related banks		5,441,567	(20,330,340)		
Net cash (used in)/generated from financing activities		67,814,094	(20,408,778)		
Net Increase In cash and cash equivalents		(167,892,650)	31,581,737		
Cash and cash equivalents beginning of year		937,273,437	905,691,700		
			900,091,700		
Cash and cash equivalents end of year		769,380,787	937,273,437		

F. Notes to the Financial Statements

Year ended December 31, 2021

1. Corporate Information

North Africa Commercial Bank S.A.L. is a Lebanese joint-stock company registered in the Commercial Court in 1973 under the Number 30199 and in the Central Bank of Lebanon list of banks under number 62.

The Bank offers a full range of commercial banking activities in accordance with the applicable Lebanese Laws and banking regulations. The head office is located in Downtown Beirut, Block "C" building in plot 1524.

The Bank is 99.57% owned by the Libyan Foreign Bank (parent bank).

The financial statements were authorized for issue in accordance with the Board of Directors' resolution on August 11, 2023.

1.1 The Macro Economic Environment

The Bank's operations are mostly in Lebanon that has been witnessing, since 17 October 2019, severe events that have set off an interconnected fiscal, monetary and economic crisis, as well as deep recession that have reached unprecedented levels. Sovereign credit ratings have witnessed a series of downgrades by all major rating agencies and reached the level of default when, on 7 March 2020, the Lebanese Republic announced that it will withhold payment on the bonds due on 9 March 2020, which was followed by another announcement on 23 March 2020 for the discontinuation of payments on all of its US Dollar-denominated Eurobonds.

Throughout this sequence of events, the ability of the Lebanese government and the banking sector in Lebanon to borrow funds from international markets was significantly affected. Banks have imposed defacto capital controls, restricted transfers of foreign currencies outside Lebanon, significantly reduced credit lines to companies and withdrawals of cash to private depositors, all of which added to the disruption of the country's economic activity, as the economic model of Lebanon relies mainly on imports and consumption. Businesses are downsizing, closing or going bankrupt, and unemployment and poverty are rising fast and have reached unprecedented levels.

The difficulty in accessing foreign currencies

led to the emergence of a parallel market to the peg whereby the price to access foreign currencies has been increasing constantly, deviating significantly from the peg of 1,507.5 LL/USD. This has resulted in an uncontrolled rise in prices and the incessant de facto depreciation of the Lebanese Lira, impacting intensely the purchasing power of Lebanese citizens, driving a currency crisis, high inflation and rise in the consumer price index.

During 2020, in an attempt to control the high rise in prices and to compensate for the loss in the Lebanese people's purchasing power, the Central Bank of Lebanon, through several circulars, introduced the following measures:

- (a) Subsidised imports of essential goods (fuel oil, medicine and wheat) by providing foreign currencies for these imports at the rate of 1,507.5 LL/USD (the official exchange rate). During 2021, this subsidy was lifted.
- (b) Introduced the BDL Basic Circular 151 rate, to be used only in specific circumstances.
- (c) Subsidised imports of Tier 2 food basket products (e.g. coffee, tea, canned food, imported meat) by providing foreign currencies for these imports at the Platform Rate. During 2021, this subsidy was lifted. (d) Introduced exceptional measures for bank depositors to withdraw small amounts of cash in LL from their "local" foreign

currency bank accounts at the Platform Rate, but up to limits set by the Bank.

During May 2021, the Central Bank of Lebanon introduced the framework of exceptional measures for foreign-currency operations. Hence, banks operating in Lebanon must process customers' FX operations (buy and sell) related to their personal or commercial needs on the electronic platform "Sayrafa". Transactions with customers encompass purchase and sale of foreign currencies banknotes against LL, as well as operations from/to foreign currencies external accounts against LL. Sayrafa corresponds to a floating system and the Sayrafa average rate and volume of foreign currency operations are published on the website of the Central Bank of Lehanon

However, despite these efforts, inflation increased at an accelerating pace, eroding the real value of the local currency and "local" foreign currency bank accounts (subject to de-facto capital controls), and tossing Lebanon in hyperinflation and major economic collapse.

In mid-2021, BDL Basic Circular 158 was issued defining the mechanism for the gradual settlement of foreign currency deposits up to an amount of USD 50,000 based on several eligibility criteria. Eligible funds will be transferred to a subaccount and paid on a monthly basis of USD 400

in cash or equivalent and an amount in LL equivalent to USD 400 and converted at a rate of LL 12,000 to the US Dollar (before amendment at a rate of LL 15,000 to the US Dollar on 20 January 2023) that will be paid 50% in cash and 50% credited to a payment card.

As a result of the de facto capital controls, the multitude of exchange rates, the hyperinflation, and the potential repercussions of government reform measures on (i) the banks operating in Lebanon, and (ii) the Lebanese people's net worth, their local businesses and their local bank accounts, the Lebanese market saw the need to differentiate between onshore assets and offshore assets, foreign currency bank accounts that are subject to de facto capital controls and those that are not subject to capital controls, onshore liabilities and offshore liabilities. Hence the new terms in the Lebanese market, such as "local Dollars" to designate local US Dollars bank accounts that are subject to de facto capital controls, and "fresh funds/accounts" to designate foreign currency cash and foreign currency bank accounts which are free from capital controls (as they are sourced from foreign currency cash and/or from incoming transfers from abroad).

Lebanese Government Financial Recovery Plan

A financial recovery plan was ratified by the Cabinet on 20 May 2022. The document was passed by the Cabinet in its final session hours before losing decision-making powers, following the election of a new parliament on 15 May.

Lebanon's government foresees cancelling "a large part" of the Central Bank's foreign currency obligations to commercial banks and dissolving non-viable banks by November, according to the Plan.

The latter includes several measures that are prerequisites to unlock funds from a preliminary deal with the International Monetary Fund agreed in April, that could help pull the country out of a three-year financial meltdown.

The endorsed plan foresees a full audit of the Central Bank's forex financial standing by July. Then, the government "will cancel, at the outset, a large part of the Central Bank's foreign currency obligations to banks in order to reduce the deficit in BDL's capital," the document said. The largest 14 commercial banks, representing 83% of total assets, would also be audited. Viable banks would be recapitalised with "significant contributions" from banks' shareholders and large depositors.

The plan made no mention of a sovereign fund to manage state-owned assets but pledges to limit recourse to public assets, which had been a demand of Lebanon's commercial banks.

The plan said it would protect small depositors "to the maximum extent possible" in each viable bank but did not lay out a minimum amount to be protected – unlike draft plans. Non-viable banks, however, would be dissolved by the end of November, it added. As of today, laws for the reinstatement of financial stability, for the resolution of banks and for capital controls are yet to be issued.

The timeline for their issuance is affected by the presidential vacuum and political deadlock facing Lebanon. It also said the government would unify the official exchange rate, ending a system in which, the government offered various exchange rates for different operations.

International Monetary Fund (IMF)

The Lebanese authorities and the IMF team have reached a staff-level agreement (SLA) on comprehensive economic policies that could be supported by a 46-month Extended Fund Arrangement (EFF) with requested access of SDR 2,173.9 million (equivalent to about USD 3 billion).

This agreement is subject to approval by IMF Management and the Executive Board, after the timely implementation of all prior actions and confirmation of international partners' financial support.

Prior actions include the following measures prior the IMF Board's consideration:

• Cabinet approval of a bank restructuring

strategy that recognises and addresses upfront the large losses in the sector, while protecting small depositors and limiting recourse to public resources.

- Parliament approval of an appropriate emergency bank resolution legislation which is needed to implement the bank restructuring strategy.
- Initiation of an externally assisted bank-bybank evaluation for the 14 largest banks.
- Parliament approval of a reformed bank secrecy law to bring it in line with international standards.
- Completion of the special purpose audit of the BDL's foreign asset position.
- Cabinet approval of a medium-term fiscal and debt restructuring strategy.
- Parliament approval of the 2022 budget, to start regaining fiscal accountability.
- Unification by BDL of the exchange rates for authorised current account transactions.

As of date, the parliament approved the reformed bank secrecy law and the 2022 budget.

While no much progress was achieved on other fronts, the IMF issued in March 2023, the concluding statement of its 2023 Article IV Mission. It says Lebanon is at a particularly difficult juncture. For over three years, it has been facing an unprecedented crisis, with severe economic dislocation, a dramatic depreciation of the Lebanese lira and triple-digit inflation that have had a staggering impact on people's lives and livelihoods. Unemployment and emigration have increased sharply, and poverty is at historically high levels.

The provision of basic services like electricity, public health, and public education have been severely disrupted, and essential social support programs and public investment have collapsed. More broadly, capacity in public administration has been critically weakened. Banks are unable to extend credit to the economy and bank deposits are mostly inaccessible to customers. The presence of a large number of refugees exacerbates Lebanon's challenges.

Maritime Border Demarcation Agreement

The maritime border demarcation

agreement between Lebanon and Israel was finalised in October. The deal could enhance long-term economic prospects and improve the country's external position which is positive for Lebanon's credit profile, but implementation risks remain significant. International Rating Fitch disclosed that gas discoveries would generate important economic benefits for Lebanon, should the resources prove to be commercially viable. Moody's disclosed that the agreement is credit positive for Lebanon because it will help alleviate the country's chronic power deficit and kick-start an economic recovery. Such deals and initiatives are of a long term rather than imminent nature, and the timing of the flow of economic benefit and positive development on Lebanon is uncertain.

Presidential vacuum

The presidential term of last president has ended on 31 October 2022 without the election of a new President despite holding a number of electoral sessions that witness non-quorum in their second rounds. As such, Lebanon has entered a presidential vacuum since then, which has stalled cabinet formation, reforms and final IMF agreement.

It remains unclear how this will evolve, and the Bank continues to monitor the situation closely. Any and all such events mentioned above will add up to the already material adverse prospects on the Bank's business, financial condition, results of operations, prospects, liquidity and capital position.

1.2 Regulatory environment

During 2020 and up to the date of the authorization of issue of these financial statements, the Central Bank of Lebanon has issued several circulars to address the situations, mainly:

• Basic Circular 150 issued on 9 April 2020 and exempting banks from placing mandatory reserves with the Central Bank of Lebanon in relation to funds transferred from abroad or cash deposits in foreign currency received after 9 April 2020, subject to preserving and guaranteeing the liberty of the depositors in determining the use of these funds and benefiting from all kinds of banking services (transfers abroad,

international credit card limits, foreign currency cash withdrawals...).

- Basic Circular 151 issued on 21 April 2020 and concerning depositors who wish to withdraw amounts of cash from their foreign currencies accounts as per a specific rate up to limits set by the Bank. The exchange rate specified by the Central Bank of Lebanon in its transactions with banks will remain applicable to all other operations in US Dollars.
- · Intermediate Circular 552 issued on 22 April 2020 (amending Basic Circular 23) and requesting banks to grant loans against the settlement of facilities and instalments due during the months of March, April, May and June for clients who are not able to pay their dues due to the current economic situation, as assessed by the Bank. The new loans are to be granted up to 5 years starting 30 June 2020 and on condition, among others, that these are granted to repay the above months settlements or, if the client is an establishment or corporation, to pay the staff or the production and operational fees, with no commissions or fees and zero interest rate. The Central Bank of Lebanon will grant the banks loans with zero interest rate against the said loans.
- · Intermediate Circular 567 issued on 26 August 2020 (amending Basic Circular 23, 44 and 78), which partly altered the directives for the determination of expected credit losses and regulatory capital calculation and ratios, previously set in its Intermediate Circular 543 issued on 3 February 2020. Loss rate applied for the calculation of regulatory expected credit losses on exposures to Lebanese sovereign bonds in foreign currencies was increased from 9.45% to 45% (later on increased again to 75% by Intermediate Circular 649), while loss rates applied for the calculation of regulatory expected credit losses on exposures to Lebanese sovereign bonds in local currency, exposures to the Central Bank of Lebanon in foreign currencies and exposures to the Central Bank of Lebanon in local currency remained the same (0%. 1.89% and 0% respectively).
- Allowing banks to constitute the expected credit losses on exposures to Lebanese sovereign and the Central Bank of Lebanon, progressively over a period of five years, noting that the Central Bank of Lebanon's Central Council may accept to extend the

term to 10 years for banks that manage to complete the 20% cash contribution to capital requirement. Intermediate circular 649 issued on November 24, 2022 replaced the aforementioned five years and ten years deadline by the fixed dates of December 31, 2026 and December31, 2029 respectively. - Allowing banks not to automatically downgrade loan classification or staging for borrowers that were negatively affected by the COVID-19 pandemic, showing past due and unpaid for the period from 1 February 2020 to December 31, 2020. These borrowers must be identified as either still operating on a going concern basis or not. In case the borrower is still operating as a going concern, the Bank may reschedule the loan. In exceptional cases when the borrower ceases to operate as a going concern following the impact of the COVID-19 pandemic, the Bank must immediately downgrade the loan classification and staging to Stage 3 (default).

- Requesting from banks to finalise the assessment of the future financial position of their customers by December 31, 2020, and to estimate expected credit losses based on this assessment and recognise the financial impact in the statement of income for the year ended December 31, 2020
- Prohibiting banks from distributing dividends on common shares for the years 2019 and 2020 (Years 2021 and 2022 were subsequently added by way of Intermediate Circulars 616 and 659 respectively).
- Requesting from banks to increase their own funds (equity) by an amount equal to 20% of their common equity Tier 1 capital as of December 31, 2018, through issuing new foreign currency capital instruments that meet the criteria for inclusion as regulatory capital, except retained earnings and gain from revaluation of fixed assets. The Central Bank of Lebanon's Central Council may exceptionally approve for a bank to complete 50% of the 20% required capital increase through the transfer of real estate properties from the shareholders to the concerned bank. However, these real estate properties must be liquidated in a period of 5 years following the operation. - Changing the treatment of revaluation of fixed assets reserve for regulatory capital

calculation, to become allowed for inclusion

as Common Equity Tier 1 (previously 50%

of this reserve was allowed for inclusion as Tier 2), subject to approval of the Central Bank of Lebanon on the revaluation gain. However, on 20 January 2023, Intermediate Circular 659 capped the inclusion of revaluation of fixed assets at 50% under certain conditions while allowing the use of the prevailing Sayrafa rate at the end of each reporting period over 5 years. Besides, it widened the scope of revaluation to include participations and long-term loans to affiliated banks and financial institutions. - Banks must comply with the minimum capital adequacy ratios and are forbidden from distributing profits if these ratios drop below 7% for common equity Tier 1, 10% for Tier 1 and 12% for total capital. Banks must maintain a capital conservation buffer of 2.5%, comprised of Common Equity Tier 1.

When the buffer is drawn down, banks are required to rebuild it. However, under exceptional circumstances, the buffer may be drawn down during 2020 and 2021, but must be rebuilt progressively starting 2022, by at least 0.75% each year, to reach the minimum required of 2.5% by end of 2024.

- Preparing and presenting to the Central Bank of Lebanon a comprehensive plan for rectifying non-compliances regulatory capital requirements and other regulations imposed by the Central Bank of Lebanon, taking into consideration all required provisions by the Banking Control Commission of Lebanon (BCCL), as well as other losses or provisions that the Bank expects to incur from all kinds of exposures to risks, and specifying the period of time needed to address the non-compliances. - Exceptionally for the years 2020 and 2021, Allowances for Expected Credit Losses on Stage 1 and 2 exposures, excluding those relating to Lebanese sovereign and the Central Bank of Lebanon, may be included under regulatory Common Equity Tier 1.

This treatment will be amortised over a period of 3 years (2022-2024 by 25% yearly).

 Basic Circular 154 issued on 27 August 2020 and aiming mainly at restoring the operations of banks in Lebanon to their normal levels as at before October 2019, and rectifying any non-compliance with regulatory ratios and banking regulations.
 The circular mainly introduced the following measures:

- Requesting banks to present a fair assessment of the value of their assets and liabilities for the purpose of putting in place the comprehensive plan referred to in Intermediate Circular 567 (refer to above), in order to be able, within a period limited in time, to comply with the regulatory and banking requirements, mainly those related to liquidity and solvency, and in order to restore the operations of the Bank to their normal levels as at before October 2019. - Requesting banks to incite each customer who has transferred abroad, between 1 July 2017 and the date of the circular, more than USD 500,000 or their equivalent in other foreign currencies, to deposit in a 5-year term "special account" an amount equal to 15% to 30% (depending on the type of customer) of the transferred amount. Banks shall use this type of deposits to facilitate foreign operations that stimulate the national economy. This is also applicable for the banks' importing customers, based on opened letters of credits during any of the years 2017, 2018 and 2019, and without a minimum threshold.
- Requesting from banks to maintain a current account with a foreign correspondent bank offshore, free of any obligations (liquidity abroad). Such accounts shall be at no time less than 3% of the Bank's total foreign currency deposits as at 31 July 2020, by 28 February 2021. The requirement was later amended through Intermediate Circular 645 to consider foreign currency deposits as at 30 September 2022 as the basis for the computation instead of 31 July 2020, thus lowering liquidity required levels as customers' deposits decreased over the period.
- Requesting from banks, after taking consideration of their fair assessment of their financial position, to present a plan during the first quarter of 2021, to address recapitalisation needs, if any, to the Central Bank of Lebanon's Central Council, for its approval. Banks shall take the necessary legal and regulatory measures in order to facilitate the consensual possibility for their depositors to transfer their deposits to shares or bonds. Bank shares will be exclusively listed in Beirut. Banks can pay interest on the bonds that exceed current levels.
- The Beirut Reference Rates (BRR) should

reflect the lower deposit rates.

- Intermediate Circular 568 issued on 26 August 2020 (amending Basic Circular 81) and allowing the payments of retail loans denominated in US Dollars in Lebanese Lira based on the official exchange rate of LL 1,507.5 per US Dollar subject to the following conditions:
- The client should be a Lebanese resident.
- The client should not have a bank account denominated in US Dollars.
- The housing loans granted to the client should not exceed USD 800,000 while the aggregate amount of retail loans should not exceed USD 100,000 per client.

On 20 January 2023, Intermediate Circular 656 revoked the aforementioned provision effective 1 February 2023.

- Intermediate Circular 575 issued on 5 November 2020 states that banks should book one third of the capital gains arising from the revaluation of fixed assets held in settlement of debt under Tier 2 capital based on the following binding conditions:
- The Central Bank of Lebanon's Central Council investigating and approving at the expense of the concerned bank the validity of the revaluation process.
- Raising the capital before December 31, 2021, as follows:
- Add a maximum of one third of the revaluation gains under Tier 2 capital.
 Increase Common Equity Tier 1 capital in
- cash by an amount at least equivalent to the amount of the revaluation gains booked under Tier 2 capital.
- Basic Circular 157 issued on 10 May 2021 and setting the framework of exceptional measures for foreign-currency operations. Hence, banks operating in Lebanon must process customers' FX operations (buy and sell) related to their personal or commercial needs on the electronic platform "Sayrafa". Transactions with customers encompass purchase and sale of foreign currencies banknotes against LL, as well as operations from/to foreign currencies external accounts against LL. Banks are required to properly document each transaction and should not collect commission margins between buy and sell operations exceeding 1%
- Basic Circular 158 issued on 8 June 2021 and defining the mechanism for the gradual settlement of foreign currency deposits up to an amount equivalent to USD 50,000.

To benefit from the provisions of the said circular, certain eligibility criteria must be met.

Eligible funds will be transferred to a subaccount over which banking secrecy will be lifted vis-à-vis BDL and BCC before being gradually withdrawn and remitted to the customer on a monthly basis. Customers' monthly entitlements are (i) an amount of USD 400 in cash or equivalent (transfer abroad, credited to a payment card with international usage, etc.) and (ii) an amount in LL equivalent to USD 400 and converted at a rate USD/LL 12,000 (before amendment USD/LL at 15,000 on 20 January 2023) , noting that 50% of the amount will be paid in cash and 50% will be credited to a payment card.

The financing of the aforementioned process will be secured equally through (i) BDL reduction of compulsory reserves requirements from 15% to 14% as per BDL Intermediate Circular 586 and (ii) the Bank's offshore liquidity. To that end, the Bank can use its foreign liquidity subject computed as per BDL Basic Circular 154 requirements on the condition that it reconstitutes it by DECEMBER 31, 2022, extended to

December 31, 2023 by Intermediate Circular 626 issued on 21 June 2022.

- · Basic Circular 159 issued on 17 August 2021 preventing banks from processing foreign currency funds received from customers whether in the form of cash or through offshore transfers at a value other than its face value, with the exception of transactions pertaining to the settlement of loans. It also prevented banks from purchasing foreign currencies at parallel rate with the exception of the purchase foreign currencies duly recorded on the electronic platform and resulting from offshore incoming transfers with the purpose of (i) enhancing liquidity, (ii) engaging in mediumor long-term investments, (iii) settling international commitments. Finally, the circular prevented banks from purchasing bankers' checks and other bank accounts in foreign currencies, whether directly or indirectly.
- Intermediate Circular 600 (amending Basic Circular 73) issued on 3 November 2021 requires banks to record existing and future provisions for expected credit losses in the same currency as the related assets and off-balance sheet exposures. Banks are also required to set in place

- necessary measures to manage their FX position resulting from provisions recorded in foreign currencies.
- Intermediate Circular 601 issued on 8 December 2021 is an amendment to the provisions of Basic Circular 151. The circular stipulates that the Platform Rate to be applied for withdrawal cash from foreign currencies accounts is LL 8,000 USD/LL up to a maximum limit of USD 3,000 per month. On 20 January 2023, Intermediate Circular 657 amended the rate to be 15,000 instead of 8,000 while reducing the limit from USD 3,000 per month to USD 1,600 per month. · Basic Circular 161 issued on 16 December 2021 whereby the Central Bank of Lebanon will be providing banks with US Dollar up to the limits set for each bank, at the Sayrafa rate. In return, banks will provide the total amount to their customers at the same
- Intermediate Circular 616 issued on 3 March 2022 prohibiting banks from distributing dividends to ordinary shareholders from results of financial years 2019, 2020 and 2021 (year 2022 was added through Intermediate Circular 659).

Sayrafa rate against LL at limits set by the

hank

 Basic Circular 162 issued on 28 March 2022 requesting from banks to secure a



level of liquidity sufficient to allow public sector employees to withdraw their monthly salaries and other compensations without setting any type of limits.

- Basic Circular 163 issued on 27 May 2022 defining the framework for the monitoring of the accounts of public officials, the performance of due diligence on their operations and the reporting to the Special Investigation Committee on the basis of founded suspicion.
- Intermediate Circular 536 issued on 4 December 2019 (Extended by intermediate circular 628 issued on 21 June 2022): Stipulates the following measures:
- -Interest earned on by banks on USD Certificates of Deposits issued by BDL, are received 50%-50% in USD and LBP respectively. Similarly, Interest on customers deposits denominated in foreign currencies are paid 50%-50% in the account currency and LBP respectively.
- -Banks should comply with interest rate ceilings on customer deposits capped at 5% and 8.5% on foreign currency and LBP denominated deposits respectively.

- Intermediate Circular 637 issued on 27 July 2022 (amending Basic Circulars 65 and 78) requires banks selling real estate properties or participations acquired in accordance with the provisions of Article 153 or 154 of the CMC, only against fresh USD or its equivalent in LL based on Sayrafa rate.
- Basic Circular 164 issued on 12 October 2022 and requesting banks to report to the Banking Control Commission on the cost of their monthly operating expenses that should be paid with fresh money, the resources for settling these expenses and how to ensure those resources.
- Intermediate Circular 648 issued on 1 November 2022 (amending Basic Circulars 14 and 67) reduced by 50% the interest rates served on foreign currencies placements with BDL and on Certificates of Deposits issued by BDL while continuing paying 50% of coupon payment in the instrument's currency and 50% in LL at official rate (LL 1,507.5 to the US Dollar until 31 January 2023 and LL 15,000 to the US Dollar afterwards).
- Intermediate Circular 649 issued on 24 November 2022 (amending Basic Circulars 44 and 143) introduced a forbearance treatment in capital ratios computation by allowing the exclusion from Common Equity Tier 1 of a portion of losses incurred from FX purchases from BDL against LL banknotes (66% and 33% respectively in 2022 and 2023).
- Intermediate Circular 659 issued on 20 January 2023 (amending Basic Circulars 32 and 44) states that banks should liquidate their short open FX positions, as at DECEMBER 31, 2022, gradually, on a period of 5 years. In addition, for the capital ratios computation, it capped the inclusion of revaluation of fixed assets at 50% in Common Equity Tier 1 under certain conditions while allowing the use of the prevailing Sayrafa rate at the end of each reporting period over 5 years.
- Intermediate Circular 661 issued on 31 January 2023 (amending Basic Circulars 23, 152 and 159) states that the exchange rate of repayment was increased to LL 15.000 to the U.S Dollar.

1.3 Particular situation of the Bank

Assets and liabilities in foreign currency, transactions in foreign currency and foreign currency translation reserves, regardless of whether they are onshore or offshore, were reflected in these financial statements at the official published exchange rate as follows:

	2022		2021		
	Year-end Rate	Average Rate		Year-end Rate	Average Rate
	LL	LL		LL	LL
US Dollar	1,507.5	1,507.5		1,507.5	1,507.5
Euro	1,603.83	1,585.40		1,701.52	1,786.92
Libyan Dinar	312.39	312.92		328.02	333.89
Arab Emirates Dirham	410.47	410.47		410.47	410.47
Japanese Yen	11.27	11.46		13.10	13.72
Great Britain Pound	1,813.97	1,864.63		2,039.95	2,073.87

The exchange rates above consist of the official exchange rates published by the Central Bank of Lebanon on a monthly basis. However, several exchange rates have emerged since the last quarter of 2019 that vary significantly among each other and from the official one: parallel exchange markets and the Sayrafa rate that are highly volatile, the Platform Rate, estimated exchange rates detailed in the government's Financial Recovery Plan, in addition to different exchange rates adopted for commercial transactions purposes in Lebanon.

• On 21 April 2020, the Central Bank of Lebanon issued Basic Circular 151 concerning depositors who wish to withdraw amounts of cash from their "local" foreign currencies accounts as per a specific rate up to limits set by their bank. The limits set by banks in Lebanon had monthly averages of USD 3,000 per bank account. The specific rate was 1 USD /LL 3,900 throughout the period from the issuance of the

circular. During December 2021, it was increased to 1 USD /LL 8,000 and to 1 USD /LL 15,000 subsequent to year end.

• On 10 May 2021, the Central Bank of Lebanon issued Basic Circular 157 setting the framework of exceptional measures for foreign-currency operations. Hence, banks operating in Lebanon must process customers' FX operations (buy and sell) related to their personal or commercial needs on the electronic platform "Sayrafa". Transactions with customers encompass purchase and sale of foreign currencies banknotes against LL, as well as operations from/to foreign currencies external accounts against LL. Sayrafa corresponds to a floating system and the Sayrafa average rate and volume of foreign currency operations are published on the website of the Central Bank of Lebanon. Foreign currency operations were executed on the Sayrafa platform at the following exchange rates

		Rate as at December 31, 2022	Rate as at December 31, 2021 Average Rate for the year ended December 31, 2021	Rate as at December 31, 2021	Average Rate for the year ended December 31, 2021
		LL	LL	LL	LL
US D	ollar	38,000	26,146	22,700	16,700

The Sayrafa platform is not available for the purchase and sale of and "local" foreign currency bank accounts which are subject to de facto capital controls.

- On 8 June 2021, the Central Bank of Lebanon issued Basic Circular 158 defining the mechanism for the gradual settlement of foreign currency deposits up to an amount equivalent to USD 50,000. To benefit from the provisions of the said circular, certain eligibility criteria must be met. Customers' monthly entitlements are (i) an amount of USD 400 in cash or equivalent (transfer abroad, credited to a payment card with international usage, etc.) and (ii) an amount in LL equivalent to USD 400 and converted at a USD/LL rate of 12,000, noting that 50% of the amount will be paid in cash and 50% will be credited to a payment card.
- On 20 January 2023, and as a prelude to the change of the official rate effective the first of February 2023 from LL 1,507.50 to LL 15,000 to the US Dollar, the Central of Lebanon issued Intermediate Circular 657 and 658 amending rates used in Basic Circular 151 and Basic Circular 158 respectively from LL 8,000 and LL 12,000 to LL 15,000.

Because of the gap between the several exchange rates available, the number of variables and assumptions affecting the possible future resolution of the uncertainties is very high, increasing the subjectivity and complexity of the judgment and management was unable to determine the rate at which the future cash flows represented by the transaction or balance could have been settled depending on its source and nature, if those cash flows had occurred at the measurement date.

Accordingly, the Bank uses the official published exchange rate above to translate all balances and transactions in foreign currencies regardless of their source or nature, which does not represent a reasonable estimate of expected cash flows in Lebanese Lira that would have to be generated/used from the realisation of such assets or the payment of such liabilities at the date of the transaction or at the date of the financial statements. We are unable to estimate the effects on these financial statements.

In February 2023, the Central Bank of Lebanon changed the official published exchange rate from LL 1,507.5 to LL 15,000 to the US Dollar. Sayrafa rates and parallel market rates remained highly volatile and divergent from the new official published exchange rate (LL 42,000 and LL 58,200 respectively at 1 February 2023).

The financial statements as at and for the year ended December 31, 2022 do not include adjustments from the change in this rate from LL 1,507.5 to LL 15,000 to the US Dollar.

The Bank will use the new rate of LL 15,000 in its subsequent financial information reporting, The carrying amounts of total assets, liabilities and shareholders' equity as at 31 March 2023 were reported at 12,436 trillion, LL 11,359 trillion and LL 1,077 trillion, respectively.

The gap between the several exchange rates and the subjectivity and complexities surrounding exchange rates remained even after the change in the official published exchange rate and Management believes that the future unification of the exchange rate of the LL to the US Dollar will further have a significant impact on its financial position and regulatory ratios from the translation of assets and liabilities in foreign currencies at a different rate. However, due to the significant related uncertainties, Management is unable to provide an estimate for this impact. Foreign currency mismatch is detailed in Note 29 to these financial statements.

As at December 31, 2022, loss allowances on assets held at the Central Bank of Lebanon and the portfolio of Lebanese government securities held at amortized cost are recorded in these financial statements at the loss rates mentioned in the Central Bank of Lebanon's Intermediate Circulars 567 and 649. Due to the high levels of uncertainties, the lack of observable indicators, and the lack of visibility on the government's plans with respect to banks' exposure to the Central Bank of Lebanon and Lebanese sovereign, we are unable to estimate in a reasonable manner expected credit losses on these exposures.

Accordingly, these financial statements do not include adjustments of the carrying amount of these assets to their recoverable amounts based on International Financial Reporting Standards and an expected credit loss model.

The impact is expected to be pervasive and will be reflected in the financial statements once the debt restructuring has been defined conclusively by the government and all uncertainties and constraints are resolved and once the mechanism for allocating losses by asset class and currency is clear and conclusive.

Maximum exposures to the credit risk of the Central Bank of Lebanon and the Lebanese government and the recognized loss allowances, as well as their staging are detailed to these financial statements

As a result of the negative economic conditions and the deepening of the recession, the credit quality of the private loans portfolio concentrated in Lebanon has significantly deteriorated since the last quarter of 2019.

The deterioration was further aggravated by the effects of the COVID-19 pandemic and the significant high inflation in Lebanon.

Since the start of the Lebanese crisis, the Bank has been implementing a de-risking strategy by considerably reducing its assets size specifically its portfolio of private loans concentrated in Lebanon.

It has also set up a centralized and specialized remedial function to proactively review and manage the quality of its various portfolios. The private loans portfolio of the Bank has significantly contracted since the onset of the Lebanese crisis as it decreased from LL 16 billion at December 31, 2019 to LL 11.3 billion at December 31, 2022.

With all other variables held constant, Management believes that the significant devaluation of the Lebanese Lira (and de facto local US Dollars) and the triple digit inflation, reduced the risks of default compared to December 31, 2019.

However, given the high level of uncertainties facing the Lebanese economy and the expected type of instruments underlying future cash flows, on the settlement of these private loans, loss allowances have been estimated based on the best available information at the reporting date about past events, current conditions and forecasts of economic conditions combined with expert judgement.

Maximum exposures to the credit risk of the Bank's portfolio of private loans and the recognized loss allowances, as well as their staging are detailed in Note 29 to these financial statements.

The financial position of the Bank, as reported in these financial statements, does not reflect the adjustments that would be required by IFRS as a result of the future government reform program, the deep recession, the currency crisis and the hyperinflation.

Due to the high levels of uncertainties, the lack of observable indicators, the high gap between the parallel market rates, the Sayrafa rate, the Platform Rate and the official published exchange rate, and the lack of visibility on the government's plans with respect to: (a) the high exposures of banks with the Central Bank of Lebanon, (b) the Lebanese sovereign securities, and (c) the currency exchange mechanisms and currency exchange rates that will be applied, Management is unable to estimate in a reasonable manner the impact of these matters on its financial position.

Management anticipates that the above matters will have a materially adverse impact on the Bank's financial position and its equity.

Litigations and claims

Until the above uncertainties are resolved, the Bank is continuing its operations as performed since 17 October 2019 and in accordance with the laws and regulations. De facto capital controls and inability to transfer foreign currencies to correspondent banks outside Lebanon are exposing the Bank to litigations that are dealt with on a case-by-case basis when they occur.

The Bank has been subject to increased litigations as a result of these restrictive measures adopted by Lebanese banks in relation to withdrawal of funds and transfers abroad, as well as in relation to the repayment by customers of local foreign currency loans in Lebanese Lira. Management is carefully considering the impact of these litigations and claims.

There are still uncertainties related to the consequences of these restrictive measures based on the current available information and the prevailing laws and local banking practices. Management believes that a legislative solution is urgently needed, through the enactment of laws that are appropriate for the adjudication of the unconventional legal disputes arising under the current exceptional circumstances.

Due to recent developments and the increasing trend in judgments ruled in favour of the plaintiffs and customers during 2021 and 2022, Management considers that they may affect negatively the offshore liquidity of the Bank, its foreign assets and its foreign currency exposure (refer to Note 29 – Currency Risk). The amount cannot be determined presently.

Measures by the Bank

Meanwhile, the Bank is exerting extended efforts to (a) strengthen its capitalisation, (b) build up its offshore liquidity and reduce its commitments and contingencies to correspondent banks and financial institutions outside Lebanon, and (c) manage operating profitability.

Once the above uncertainties are resolved, a pro-forma balance sheet of the Bank will be prepared which will include the effects of the revaluation of the assets and liabilities in foreign currencies, the effects of the hyperinflation, the effects of the restructuring of the government debt securities, the effects of the restructuring of the Central Bank of Lebanon balance sheet and the effects on its private loan portfolio.

The Bank has so far implemented a series of measures in relation to its key strategic objectives including:

• In accordance with Central Bank of Lebanon Intermediary Circular 567, banks are required to increase their own funds (equity) by an amount equal to 20% of their Common Equity Tier 1 capital as of December 31, 2018, through issuing new foreign currency capital instruments.

In this context, the Extraordinary General Assembly of Shareholders held on 29 June 2022 verified and approved cash contributions to capital amounting to USD 41 million and convertible to common shares.

- The Bank obtained a deposit from the major shareholder in the amount of USDollar 10 million for meeting the regulatory requirement of 3% liquidity ratio with foreign banks in accordance with Central Bank of Lebanon Basic Circular 154.
- Deleveraging the loan portfolio and increasing provisioning coverage during 2022 as gross loans at North Africa Commercial Bank SAL alone dropped by LL xxx billion compared to December 31, 2021.
- Creating the "fresh funds/account" allowing individuals and companies to make unrestricted daily foreign currency transactions using fresh funds deposited in cash or received by transfer from abroad.
- The Bank is reducing its cost structure thus generating annual savings.

All of these measures have helped strengthen the Bank's financial position, including international liquidity and solvency metrics. However, as at December 31, 2022, capital adequacy ratios stood at 26.41 %, 26.41 % and 27.59 % for CET1, Tier 1 and Total CAR respectively, above the minimum required levels of 5.25%, 6.75% and 8.75% applicable in 2022 (including a capital conservation buffer of 0.75%).

The capital ratios moved upward from 21.81 %, 21.81 % and 23.03 % for CET1, Tier 1 and Total CAR respectively as at December 31, 2021.

Negative impact is anticipated from the application of the new official exchange rate of LL 15,000 to the US Dollar effective 1 February 2023, upon translation of FCY-denominated risk-weighted assets.

Based on the Bank's assessment of the impact of the application of the new official exchange rate as at 31 March 2023 and based on the existing guidelines provided by the regulator, consolidated capital adequacy ratios stood at 7.15 %, 7.15 % and 8.32 % for CET1, Tier 1 and Total CAR respectively.

The Bank is unable to predict the response of the Central Bank

of Lebanon on its submitted roadmap, as well as the level of its adherence with the banking regulations and its planned actions, nor it is able to predict the measures that might be taken by the regulator in that regard.

Once the Bank receives official feedback from the Central Bank of Lebanon, Management will be able to assess its impact on the financial statements.

The Bank is also uncertain whether the measures set out in its roadmap above would be sufficient to cover all its commitments as they become due and restore the activities of the Bank to normal pre-crisis levels.

Such sufficiency and a reasonable and credible plan can only be achieved once the uncertainties from the prevailing crisis, the multitude of exchange rates, hyperinflation, as well as the implementation of a clear national fiscal and economic recovery plan are resolved.

The Lebanese crisis which was set off during the last quarter of 2019, has imposed severe limitations on the ability to conduct commercial banking activities or transactions under the normal course of business in Lebanon.

Market embedded factors, such as defacto capital controls, inability to secure foreign liquidity and the existence of several values for the US Dollar, resulted into several practices and transactions that would not qualify as normal course of business in a non-crisis environment, and for which there are no directly observable prices or a governing legal/regulatory framework.

Such practices and transactions expose the Bank to increased litigation and regulatory risks and negatively impact the financial position of the Bank, its regulatory ratios and covenants due the adverse effects of the uncertainties.

There is a significant uncertainty in relation to the extent and period over which this situation will continue and the impact that conducting operations under a crisis environment in the foreseeable future will further have on the Bank's financial position, future cash flows, results of operations, regulatory ratios and covenants.

The Bank's realization value of assets and sufficiency and settlement value of liabilities are premised on future events, the outcome of which are inherently uncertain.

2 ACCOUNTING POLICIES

2.1 Basis of preparation

The financial statements have been prepared on a historical cost basis except for the measurement at fair value of derivative financial instruments, financial assets at fair value through profit or loss, financial assets at fair value through other comprehensive income and the measurement of investments in subsidiaries using the equity method.

The financial statements are presented in Lebanese Lira (LL), which is the Bank's functional currency, and all values are rounded to the nearest million except when otherwise indicated.

As of December 31, 2022 and 2021, the conditions for the Bank's financial statements to include the inflation adjustment stipulated by IAS 29 "Financial Reporting in Hyperinflationary Economies"

. Have not been satisfied. According to IFRS, the financial statements of entities with a functional currency in a hyperinflationary economy to be restated into the current purchasing power at the end of the reporting period.

Paragraph 4 of IAS 29 states that it is preferable for all entities that report in the currency of a hyperinflationary economy to apply the standard at the same date. In order to achieve uniformity as to the identification of an economic environment of this kind, IAS 29 provides certain guidelines: a cumulative three-year inflation rate exceeding 100% is a strong indicator of hyperinflation, but also qualitative factors, such as analysing the behaviour of population, prices, interest rates and wages should also be considered.

The Lebanese Central Administration of Statistics reported 3-year and 12-month cumulative rates of inflation of 1,670% and 122% respectively, as at December 31, 2022 (December 31, 2021: 753% and 224%, respectively).

Qualitative indicators, following the deteriorating economic condition and currency controls, also support the conclusion that Lebanon is a hyperinflationary economy for accounting purposes for periods ending on or after December 31, 2020.

Therefore, entities whose functional currency is the Lebanese Lira should restate their financial statements to reflect the effects of inflation in conformity with IAS 29.

Such restatement shall be made as if the Lebanese economy has always been hyperinflationary; using a general price index that reflects the changes in the currency's purchasing power.

The effects of the application of IAS 29 are summarised below:

- (a) Financial statements must be adjusted to consider the changes in the currency's general purchasing power, so that they are expressed in the current unit of measure at the end of the reporting period.
- (b) In summary, the restatement method under IAS 29 is as follows:
- i. Monetary items are not restated in as much as they are already expressed in terms of the measuring unit current at the closing date of the reporting period.

In an inflationary period, keeping monetary assets generates loss of purchasing power and keeping monetary liabilities generates an increase in purchasing power.

The net monetary gain or loss shall be included as income for the period for which it is reported.

ii.Non-monetary items carried at the current value of the end date of the reporting period shall not be restated to be presented in the balance sheet, but the restatement process must be completed in order to determine into the current purchasing power at the end of the reporting period the income derived from such non-monetary items.

iii. Non-monetary items carried at historical cost or at the current value of a date prior to the end of the reporting period are restated using coefficients that reflect the variation recorded in the general level of prices from the date of acquisition or revaluation to the closing date of the reporting period, then comparing the restated amounts of such assets with the relevant recoverable values.

Depreciation charges of property, plant and equipment and amortisation charges of intangible assets recognised in profit or loss for the period, as well as any other consumption of non-monetary assets will be determined based on the new restated amounts.

iv. Income and expenses are restated from the date when they were recorded, except for those profit or loss items that reflect or include in their determination the consumption of assets carried at the purchasing power of the currency as of a date prior to the recording of the consumption, which are restated based on the date when the asset to which the item is related originated; and except those profit or loss items originated from comparing two measurements expressed in the purchasing power of currency as of different dates, for which it is necessary to identify the compared amounts, restate them separately and compare them again, but with the restated amounts.

v. At the beginning of the first year of application of the restatement method of financial statements in terms of the current measuring unit, the prior year comparatives are restated in terms of the measuring unit current at the end of the current reporting period. The equity components, except for reserved earnings and undistributed retained earnings, shall also be restated, and the amount of undistributed retained earnings shall be determined by the difference between net assets restated at the date of transition and the other components of opening equity expressed as indicated above, once all remaining equity components are restated.

As of the date of the accompanying financial statements, for the reasons described below, Management is temporarily unable to apply the above-mentioned standard nor is it able to quantify the effect that the application of IAS 29 would have on the presented financial statements.

However, Management estimates such effects to be significant. This situation must be taken into account when interpreting the information reported by the Bank in the accompanying financial statements including its statement of financial position, income statement, statement of comprehensive income and cash flow

statement.

The Bank uses the official published exchange rate of 1,507.5 LL/USD to translate balance and transactions in foreign currencies.

Since the emergence of the parallel market and since the introduction by the Central Bank of Lebanon of the "Sayrafa Rate" and "Platform Rate", the Lebanese market has witnessed multiple pricing and valuations of balances receivable and payable and operations in foreign currencies, depending on the settlement method which is based on unofficial markets.

The Bank is translating balances (assets and liabilities) and transactions in foreign currencies at the official published exchange rate (as disclosed in Note 1).

In addition, IAS 29 requires the use of a general price index to reflect changes in purchasing power.

Most governments issue periodic price indices that vary in their scope, but all entities that report in the currency of the same economy should use the same index.

The consumer price index is normally closest to the concept of the general price index required by IAS 29 because it is at the end of the supply chain and reflects the impact of prices on the general population's consumption basket.

The weights allocated for the calculation of the consumer price index impact the consumer price index and might need to be revisited based on the new behaviour of the population as a result of the crisis facing Lebanon.

Such matters impede a proper application of IAS 29 as any application under the current circumstances would not provide more relevant financial statements to Management, shareholders and other users.

The Bank is currently assessing the date at which IAS 29 will be applied. The application of IAS 29 is very complex and requires the Bank to develop new accounting software and processes, internal controls and governance framework. Based on the Bank's preliminary assessment, the absence of an official legal payment and settlement mechanism that would reflect in a reasonable manner, the expected cash flows for assets and liabilities in foreign currencies, and the absence of an accurate reflection of price changes impede the useful information that would have been otherwise produced from the application of IAS 29. Accordingly, the Bank has postponed the application of IAS 29.

Statement of compliance

The financial statements have been prepared in accordance with International Financial Reporting Standards (IFRS) as issued by the International Accounting Standards Board (IASB), and the regulations of the Central Bank of Lebanon and the Banking Control Commission ("BCC").

These financial statements incorporate the results of operations, assets and liabilities of the head office and the Lebanese branch.

Presentation of financial statements

The Bank presents its statement of financial position broadly in order of liquidity.

An analysis regarding recovery or settlement within one year after the statement of financial position date (current) and more than one year after the statement of financial position date (non-current) is presented in the Notes to the financial statements.

Financial assets and financial liabilities are generally reported gross in the statement of financial position.

They are offset and the net amount is reported only when there is a legally enforceable right to offset the recognised amounts and there is an intention to settle on a net basis or, to realise the assets and settle the liability simultaneously, in all of the following circumstances:

- a) The normal course of business;
- b) The event of default; and
- c) The event of insolvency or bankruptcy of the Bank and/or its counterparties.

Only gross settlement mechanisms with features that eliminate or result in insignificant credit and liquidity risk and that process receivables and payables in a single settlement process or cycle would be, in effect, equivalent to net settlement.

This is not generally the case with master netting agreements; therefore, the related assets and liabilities are presented gross in the statement of financial position. Income and expenses will not be offset in the income statement unless required or permitted by any accounting standard or interpretation, as specifically disclosed in the accounting policies of the Bank.

2.2 New and Amended Standards and Interpretations

Standards, which are effective for annual periods beginning on or after 1 January 2022, are described below together with the nature and impact of each amendment:

IFRS 9 Financial Instruments – Fees in the "10 per Cent" Test for Derecognition of Financial Liabilities

As part of its 2018-2020 annual improvements to the IFRS standards process, the IASB issued an amendment to IFRS 9.

The amendment clarifies the fees that an entity includes when assessing whether the terms of a new or modified financial liability are substantially different from the terms of the original financial liability.

These fees include only those paid or received between the borrower and the lender, including fees paid or received by either the borrower or lender on the other's behalf.

An entity applies the amendment to financial liabilities that are modified or exchanged on or after the beginning of the annual reporting period in which the entity first applies the amendment.

The amendment is effective for annual reporting periods beginning on or after 1 January 2022 with earlier adoption permitted. The Bank will apply the amendments to financial liabilities that are modified or exchanged on or after the beginning of the annual reporting period in which the entity first applies the amendment.

Onerous Contracts - Costs of Fulfilling a Contract - Amendments to IAS 37

In May 2020, the IASB issued amendments to IAS 37 to specify which costs an entity needs to include when assessing whether a contract is onerous or loss-making. The amendments apply a "directly related cost approach".

The costs that relate directly to a contract to provide goods or services include both incremental costs and an allocation of costs directly related to contract activities.

General and administrative costs do not relate directly to a contract and are excluded unless they are explicitly chargeable to the counterparty under the contract.

The amendments are effective for annual reporting periods beginning on or after 1 January 2022. The amendments did not have a material impact on the Bank.

Other new and amended standards that did not have a material impact on the Bank:

- Reference to the Conceptual Framework Amendments to IERS 3
- Property, Plant and Equipment: Proceeds before Intended Use –
 Amendments to IAS 16 Leases

2.3 Standards issued but not yet effective

Certain new standards, amendments to standards and interpretations are not yet effective for the year ended December 31, 2022, with the Bank not opting for early adoption.

These have therefore not been applied in preparing these financial statements. The most significant of these new standards, amendments and interpretations are as follows:

Definition of Accounting Estimates – Amendments to IAS 8

In February 2021, the IASB issued amendments to IAS 8, in which it

introduces a definition of "accounting estimates". The amendments clarify the distinction between changes in accounting estimates and changes in accounting policies and the correction of errors. Also, they clarify how entities use measurement techniques and inputs to develop accounting estimates.

The amendments are effective for annual reporting periods beginning on or after 1 January 2023, and apply to changes in accounting policies and changes in accounting estimates that occur on or after the start of that period. Earlier application is permitted as long as this fact is disclosed.

The amendments are not expected to have a material impact on the Bank.

Disclosure of Accounting Policies – Amendments to IAS 1 and IFRS Practice Statement 2

In February 2021, the IASB issued amendments to IAS 1 and IFRS Practice Statement 2 Making Materiality Judgments, in which it provides guidance and examples to help entities apply materiality judgments to accounting policy disclosures.

The amendments aim at helping entities provide accounting policy disclosures that are more useful by replacing the requirement for entities to disclose their "significant' accounting policies" with a requirement to disclose their "material" accounting policies and adding guidance on how entities apply the concept of materiality in making decisions about accounting policy disclosures.

The amendments to IAS 1 are applicable for annual periods beginning on or after 1 January 2023 with earlier application permitted. Since the amendments to the Practice Statement 2 provide non-mandatory guidance on the application of the definition of material to accounting policy information, an effective date for these amendments is not necessary. The amendments are not expected to have a material impact on the Bank.

Amendments to IAS 1: Classification of Liabilities as Current or Non-current

In January 2020, the IASB issued amendments to paragraphs 69 to 76 of IAS 1 to specify the requirements for classifying liabilities as current or non-current. The amendments clarify:

- What is meant by a right to defer settlement.
- That a right to defer must exist at the end of the reporting period.
- That classification is unaffected by the likelihood that an entity will exercise its deferral right.
- That only if an embedded derivative in a convertible liability is itself an equity instrument would the terms of a liability not impact its classification.

The amendments are effective for annual reporting periods beginning on or after 1 January 2023 and must be applied retrospectively. The amendments are not expected to have a material impact on the Bank.

Deferred Tax related to Assets and Liabilities arising from a Single Transaction - Amendments to IAS 12

In May 2021, the Board issued amendments to IAS 12, which narrow the scope of the initial recognition exception under IAS 12, so that it no longer applies to transactions that give rise to equal taxable and deductible temporary differences.

The amendments should be applied to transactions that occur on or after the beginning of the earliest comparative period presented. In addition, at the beginning of the earliest comparative period presented, a deferred tax asset (provided that sufficient taxable profit is available) and a deferred tax liability should also be recognised for all deductible and taxable temporary differences associated with leases and decommissioning obligations.

The Bank is currently assessing the impact of the amendments on its financial statements.

IFRS 17 - Insurance contracts

In May 2017, the IASB issued IFRS 17 Insurance Contracts (IFRS 17), a comprehensive new accounting standard for insurance contracts covering recognition and measurement, presentation and disclosure. Once effective, IFRS 17 will replace IFRS 4 Insurance Contracts (IFRS 4) that was issued in 2005. IFRS 17 applies to all types of insurance contracts (i.e., life, non-life, direct insurance and re-insurance), regardless of the type of entities that issue them, as well as to certain guarantees and financial instruments with discretionary participation features.

A few scope exceptions will apply. IFRS 17 introduces new accounting requirements for banking products with insurance features that may affect the determination of which instruments or which components thereof will be in the scope of IFRS 9 or IFRS 17 Credit cards and similar products that provide insurance coverage: most issuers of these products will be able to continue with their existing accounting treatment as a financial instrument under IFRS 9.

IFRS 17 excludes from its scope credit card contracts (and other similar contracts that provide credit or payment arrangements) that meet the definition of an insurance contract if, and only if, the entity does not reflect an assessment of the insurance risk associated with an individual customer in setting the price of the contract with that customer. When the insurance coverage is provided as part of the contractual terms of the credit card, the issuer is required to:

- the insurance coverage component and apply IFRS 17 to it
- Apply other applicable standards (such as IFRS 9, IFRS 15 Revenue from Contracts with Customers or IAS 37 Provisions, Contingent Liabilities and Contingent Assets) to the other components

Loan contracts that meet the definition of insurance but limit the compensation for insured events to the amount otherwise required

to settle the policyholder's obligation created by the contract: Issuers of such loans – e.g. a loan with waiver on death – have an option to apply IFRS 9 or IFRS 17.

The election would be made at a portfolio level and would be irrevocable.

IFRS 17 is effective for reporting periods beginning on or after 1 January 2023, with comparative figures required. Early application is permitted, provided the entity also applies IFRS 9 and IFRS 15 on or before the date it first applies IFRS 17.

The Bank has completed the assessment of the impacts of adopting IFRS 17 and, also taking into consideration the scope exclusions for certain banking products, such as credit cards, in IFRS 17.7(h), it has concluded that it does not expect any material impact on its financial statements from the adoption of the new standard in 2023.

2.4 Summary of significant accounting policies

Foreign currency translation

The financial statements are presented in Lebanese Lira (LL) which is also the Bank's functional official published currency.

(i) Transactions and Balances

Transactions in foreign currencies are initially recorded at the functional official published currency rate of exchange (Refer to Note 1).

Monetary assets and liabilities denominated in foreign currencies are retranslated at the functional currency rate of exchange at the date of the statement of financial position, as disclosed in Note 1.

All differences are taken to "net trading loss" in the income statement, Non-monetary items that are measured in terms of historical cost in a foreign currency are translated using the exchange rates as at the dates of the initial transactions as disclosed in Note1.

Non monetary items measured at fair value in a foreign currency are translated using the exchange rates at the date when the fair value was determined.

Foreign currency translation

(i) Transactions and Balances

The gain or loss arising on translation of non-monetary items measured at fair value is treated in line with the recognition of gain or loss on change in fair value of the item.

Financial Instruments - Initial recognition

(i) Date of recognition

All financial assets and liabilities are initially recognised on the settlement date. This includes "regular way trades": purchases or sales of financial assets that require delivery of assets within the time frame generally established by regulation or convention in the market place.

(ii) Initial measurement of financial instruments

Financial instruments are initially measured at their fair value, plus or minus, in the case of a financial instrument not at fair value through profit or loss, transaction costs that are directly attributable to the acquisition or issue of the financial instrument.

In the case of a financial instrument measured at fair value, with the change in fair value being recognised in the profit or loss, the transaction costs are recognised as revenue or expense when the instrument is initially recognised.

When the fair value of financial instruments at initial recognition differs from the transaction price, the Bank accounts for the Day 1 profit or loss, as described below.

(iii) Day 1 Profit or Loss

When the transaction price differs from the fair value at origination and the fair value is based on a valuation technique using only observable inputs in market transactions, the Bank immediately recognises the difference between the transaction price and fair value (a "Day 1" profit or loss) in the income statement.

In cases where fair value is based on models for which some of the inputs are not observable, the difference between the transaction price and the fair value is deferred and is only recognised in the income statement when the inputs become observable, or when the instrument is derecognised.

Financial assets - classification and measurement

On initial recognition, financial assets are classified as measured at: amortised cost, fair value through other comprehensive income or fair value through profit or loss on the basis of two criteria:

- (i) The business model within which financial assets are measured; and
- (ii) Their contractual cash flow characteristics (whether the cash flows represent "solely payments of principal and interest" (SPPI)).

Financial assets are measured at amortised cost if they are held within a business model whose objective is to hold assets to collect contractual cash flows, and their contractual cash flows represent SPPI.

Financial assets are measured at fair value through other comprehensive income if they are held within a business model

whose objective is achieved by both collecting contractual cash flows and selling financial assets, and their contractual cash flows represent SPPI.

All other financial assets are classified as measured at fair value through profit or loss.

On initial recognition of an equity investment that is not held for trading, the Bank may irrevocably elect to present subsequent changes in fair value in other comprehensive income. This election is made on an investment-by-investment basis.

On initial recognition, the Bank may irrevocably designate a financial asset as measured at fair value through profit or loss if doing so eliminates or significantly reduces a measurement or recognition inconsistency (sometimes referred to as an "accounting mismatch") that would otherwise arise from measuring assets or liabilities or recognising the gains and losses on them on different bases.

The Bank is required to disclose such financial assets separately from those mandatorily measured at fair value.

Financial assets at amortised cost

Balances with central banks, due from banks and financial institutions, loans to banks and financial institutions and, loans and advances to customers and related parties at amortised cost, and financial assets at amortised cost.

These financial assets are initially recognised at cost, being the fair value of the consideration paid for the acquisition of the investment. All transaction costs directly attributed to the acquisition are also included in the cost of investment.

After initial measurement, these are subsequently measured at amortised cost using the EIR, less expected credit losses. Amortised cost is calculated by taking into account any discount or premium on acquisition and fees and costs that are an integral part of the EIR.

The amortisation is included in "Interest and similar income" in the income statement.

The losses arising from impairment are recognised in the income statement in "Net impairment loss on financial assets".

Gains and losses arising from the derecognition of financial assets measured at amortised cost are reflected under "Net gain (loss) on derecognition of financial assets at amortised cost" in the income statement.

Financial assets at fair value through other comprehensive income

Debt Instruments at Fair Value through Other Comprehensive Income

These financial assets are initially recognised at cost, being the fair

value of the consideration paid for the acquisition of the investment. All transaction costs directly attributed to the acquisition are also included in the cost of investment. After initial measurement, these are subsequently measured at fair value with gains and losses arising due to changes in fair value recognized in other comprehensive income. Interest income and foreign exchange gains and losses are recognized in profit or loss in the same manner as for financial assets measured at amortized cost.

The ECL calculation for debt instruments at fair value through other comprehensive income is explained below. On derecognition, cumulative gains or losses previously recognized in other comprehensive income are reclassified from other comprehensive income to profit or loss.

Equity instruments at fair value through other comprehensive income

Upon initial recognition, the Bank can elect to classify irrevocably some of its investments in equity instruments at fair value through other comprehensive income when they are not held for trading. Such classification is determined on an instrument-by-instrument basis.

These financial assets are initially measured at fair value plus transaction costs. Subsequently, they are measured at fair value, with gains and losses arising from changes in fair value recognised in other comprehensive income and accumulated under equity. The cumulative gain or loss will not be reclassified to the income statement on disposal of the investments.

Dividends on these investments are recognised under "non-interest revenues from financial assets at fair value through other comprehensive income" in the income statement when the Bank's right to receive payment of dividend is established in accordance with IFRS 15: "Revenue from contracts with customers", unless the dividends clearly represent a recovery of part of the cost of the investment.

Equity instruments at fair value through other comprehensive income are not subject to an impairment assessment.

Financial assets at fair value through profit or loss

Included in this category are those debt instruments that do not meet the conditions in "Financial assets at amortised cost" and "Financial assets at fair value through other comprehensive income" above, debt instruments designated at fair value through profit or loss upon initial recognition, and equity instruments at fair value through profit or loss.

Management only designates a financial asset at fair value through profit or loss upon initial recognition when the designation eliminates, significantly reduces, the inconsistent treatment that would otherwise arise from measuring assets or recognising gains and losses on them on a different basis.

Debt instruments at fair value through profit or loss

These financial assets are recorded in the statement of financial position at fair value.

Transaction costs directly attributable to the acquisition of the instrument are recognised as revenue or expense when the instrument is initially recognised.

Changes in fair value and interest income are recorded under "Net gain from financial assets at fair value through profit or loss" in the income statement.

Gains and losses arising from the derecognition of debt instruments and other financial assets at fair value through profit or loss are also reflected under "Net gain from financial assets at fair value through profit or loss" in the income statement, showing separately those related to financial assets designated at fair value upon initial recognition from those mandatorily measured at fair value.

Equity instruments at fair value through profit or loss

Investments in equity instruments are classified at fair value through profit or loss, unless the Bank designates at initial recognition an investment that is not held for trading as at fair value through other comprehensive income.

These financial assets are recorded in the statement of financial position at fair value.

Changes in fair value and dividend income are recorded under "Net gain from financial assets at fair value through profit or loss" in the income statement.

Gains and losses arising from the derecognition of equity instruments at fair value through profit or loss are also reflected under "Net gain from financial assets at fair value through profit or loss" in the income statement.

Financial liabilities (other than financial guarantees, letters of credit and loan commitments) – classification and measurement

Liabilities are initially measured at fair value plus, in the case of a financial liability not at fair value through profit or loss, particular transaction costs. Liabilities are subsequently measured at amortised cost or fair value.

The Bank classifies all financial liabilities as subsequently measured at amortised cost using the effective interest rate method, except for:

- Financial liabilities at fair value through profit or loss (including derivatives);

- Financial liabilities that arise when a transfer of a financial asset does not qualify for derecognition or when the continuing involvement approach applies; and
- Contingent consideration recognised in a business combination in accordance with IFRS 3.

The Bank may, at initial recognition, irrevocably designate a financial liability as measured at fair value through profit or loss when:

- Doing so results in more relevant information, because it either eliminates or significantly reduces a measurement or recognition inconsistency (sometimes referred to as "an accounting mismatch") that would otherwise arise from measuring assets or liabilities or recognising the gains and losses on them on different bases; or
- A group of financial liabilities or financial assets and financial liabilities is managed, and its performance is evaluated on a fair value basis, in accordance with a documented risk management or investment strategy, and information about the group is provided internally on that basis to the Bank's Key Management Personnel; or
- A group of financial liabilities contains one or more embedded derivatives, unless they do not significantly modify the cash flows that would otherwise be required by contract, or it is clear with little or no analysis when a similar instrument is first considered that separation of the embedded derivatives is prohibited.

Financial liabilities at fair value through profit and loss are recorded in the statement of financial position at fair value.

Changes in fair value are recorded in the income statement with the exception of movements in fair value of liabilities designated at fair value through profit and loss due to changes in the Bank's own credit risk.

Such changes in fair value are recognised in other comprehensive income, unless such recognition would create an accounting mismatch in the income statement. Changes in fair value attributable to changes in credit risk do not get recycled to the income statement.

Interest incurred on financial liabilities designated at fair value through profit or loss is accrued in interest expense using the EIR, taking into account any discount/ premium and qualifying transaction costs being an integral part of instrument.

Due to central banks, banks and financial institutions and customers' and related parties' deposits

After initial measurement, due to central banks, banks and financial institutions, bonds under repurchase agreements, customers' and related parties' deposits are measured at amortised cost less amounts repaid using the effective interest rate method.

Amortised cost is calculated by taking into account any discount or premium on the issue and costs that are an integral part of the effective interest rate method.

Customer deposits which are linked to the performance of indices or commodities are subsequently measured at fair value through profit or loss.

Financial guarantees, letters of credit and undrawn loan commitments

Financial guarantees are initially recognised in the financial statements at fair value, being the premium received. Subsequent to initial recognition, the Bank's liability under each guarantee is measured at the higher of the amount initially recognised less cumulative amortisation recognised in the income statement, and an expected credit losses ECL provision.

The premium received is recognised in the income statement in "Net fees and commission income" on a straight-line basis over the life of the quarantee.

Undrawn loan commitments and letters of credits are commitments under which, over the duration of the commitment, the Bank is required to provide a loan with pre-specified terms to the customer. Similar to financial guarantee contracts, these contracts are in the scope of ECL requirements.

The nominal contractual value of financial guarantees, letters of credit and undrawn loan commitments are not recorded in the statement of financial position. The nominal values of these instruments together with the corresponding ECLs are disclosed in the notes.

Reclassification of financial assets

The Bank reclassifies financial assets if the objective of the business model for managing those financial assets changes. Such changes are expected to be very infrequent and are determined by the Bank's Senior Management as a result of external or internal changes when significant to the Bank's operations and demonstrable to external parties.

If financial assets are reclassified, the reclassification is applied prospectively from the reclassification date, which is the first day of the first reporting period following the change in business model that results in the reclassification of financial assets. Any previously recognised gains, losses or interest are not restated.

If a financial asset is reclassified so that it is measured at fair value, its fair value is determined at the reclassification date. Any gain or loss arising from a difference between the previous carrying amount and fair value is recognised in profit or loss. If a financial asset is reclassified so that it is measured at amortised cost, its fair value at the reclassification date becomes its new carrying amount.

Derecognition of financial assets and financial liabilities

Financial assets

(i) Derecognition due to substantial modification of terms and conditions

If the terms of a financial asset are modified, then the Bank evaluates whether the cash flows of the modified asset are

substantially different. If the cash flows are substantially different, then the contractual rights to cash flows from the original financial asset are deemed to have expired. In this case, the original financial asset is derecognised and a new financial asset is recognised at fair value plus any eligible transaction costs.

Any fees received as part of the modification are accounted for as follows:

- Fees that are considered in determining the fair value of the new asset and fees that represent reimbursement of eligible transaction costs are included in the initial measurement of the asset; and
- Other fees are included in profit or loss as part of the gain or loss on derecognition.

If cash flows are modified when the borrower is in financial difficulties, then the objective of the modification is usually to maximise recovery of the original contractual terms rather than to originate a new asset with substantially different terms.

If the Bank plans to modify a financial asset in a way that would result in forgiveness of cash flows, then it first considers whether a portion of the asset should be written off before the modification takes place (see below).

If the modification of a financial asset measured at amortised cost or fair value through other comprehensive income does not result in derecognition of the financial asset, then the Bank first recalculates the gross carrying amount of the financial asset using the original effective interest rate of the asset and recognises the resulting adjustment as a modification gain or loss in profit or loss.

For floating-rate financial assets, the original effective interest rate used to calculate the modification gain or loss is adjusted to reflect current market terms at the time of the modification.

Any costs or fees incurred, and fees received as part of the modification adjust the gross carrying amount of the modified financial asset and are amortised over the remaining term of the modified financial asset.

If such a modification is carried out because of financial difficulties of the borrower, then the gain or loss is presented together with impairment losses.

In other cases, it is presented as interest income calculated using the effective interest rate method.

(ii) Derecognition other than for substantial modification

A financial asset (or where applicable, a part of a financial asset or part of a Bank of similar financial assets) is derecognised when the rights to receive cash flows from the financial asset have expired.

The Bank also derecognises the financial asset if it has both

transferred the financial asset and the transfer qualifies for derecognition.

The Bank has transferred the financial asset if, and only if, either:

- The Bank has transferred its contractual rights to receive cash flows from the financial asset; or
- The Bank retains the rights to the cash flows, but has assumed an obligation to pay the received cash flows in full without material delay to a third party under a "pass-through" arrangement.

Pass-through arrangements are transactions whereby the Bank retains the contractual rights to receive the cash flows of a financial asset (the 'original asset'), but assumes a contractual obligation to pay those cash flows to one or more entities (the 'eventual recipients'), when all of the following three conditions are met:

The Bank has no obligation to pay amounts to the eventual recipients unless it has collected equivalent amounts from the original asset, excluding short-term advances with the right to full recovery of the amount lent plus accrued interest at market rates;

The Bank cannot sell or pledge the original asset other than as security to the eventual recipients;

The Bank has to remit any cash flows it collects on behalf of the eventual recipients without material delay. In addition, the Bank is not entitled to reinvest such cash flows, except for investments in cash or cash equivalents including interest earned, during the period between the collection date and the date of required remittance to the eventual recipients.

A transfer only qualifies for derecognition if either:

- The Bank has transferred substantially all the risks and rewards of the asset; or
- The Bank has neither transferred nor retained substantially all the risks and rewards of the asset, but has transferred control of the asset.

The Bank considers control to be transferred if and only if, the transferee has the practical ability to sell the asset in its entirety to an unrelated third party and is able to exercise that ability unilaterally and without imposing additional restrictions on the transfer.

When the Bank has neither transferred nor retained substantially all the risks and rewards and has retained control of the asset, the asset continues to be recognised only to the extent of the Bank's continuing involvement, in which case, the Bank also recognises an associated liability.

The transferred asset and the associated liability are measured on a basis that reflects the rights and obligations that the Bank has retained.

Continuing involvement that takes the form of a guarantee over the transferred asset is measured at the lower of the original carrying amount of the asset and the maximum amount of consideration the Bank could be required to pay.

If continuing involvement takes the form of a written or purchased option (or both) on the transferred asset, the continuing involvement is measured at the value the Bank would be required to pay upon repurchase.

In the case of a written put option on an asset that is measured at fair value, the extent of the entity's continuing involvement is limited to the lower of the fair value of the transferred asset and the option exercise price.

Financial liabilities

A financial liability is derecognised when the obligation under the liability is discharged or cancelled or expires. Where an existing financial liability is replaced by another from the same lender on substantially different terms, or the terms of an existing liability are substantially modified, such an exchange or modification is treated as a derecognition of the original liability and the recognition of a new liability.

The difference between the carrying value of the original financial liability and the consideration paid is recognised in the income statement, as "other operating income" or "other operating expenses".

If the modification of a financial liability is not accounted for as derecognition, then the amortised cost of the liability is recalculated by discounting the modified cash flows at the original effective interest rate and the resulting gain or loss is recognised in profit or loss.

For floating-rate financial liabilities, the original effective interest rate used to calculate the modification gain or loss is adjusted to reflect current market terms at the time of the modification.

Any costs and fees incurred are recognised as an adjustment to the carrying amount of the liability and amortised over the remaining term of the modified financial liability by re-computing the effective interest rate on the instrument.

Impairment of financial assets

(i) Overview of the ECL principles

The Bank records allowance for expected credit losses based on a forward-looking approach for all loans and other financial assets not held at fair value through profit or loss, together with loan commitments and financial guarantee contracts, in this section all referred to as 'financial instruments. Equity instruments are not subject to impairment under IFRS 9.

The ECL allowance is based on the credit losses expected to arise over the life of the asset (the lifetime expected credit loss), unless there has been no significant increase in credit risk since origination, in which case, the allowance is based on the 12 months' expected credit loss (12mECL).

The 12mECL is the portion of lifetime ECLs that represent the ECLs that result from default events on a financial instrument that are possible within the 12 months after the reporting date.

(ii) Measurement of ECLs

The Bank measures ECLs based on three probability-weighted scenarios to measure the expected cash shortfalls, discounted at an approximation to the EIR as follows:

Financial assets that are not credit-impaired at the reporting date: as the present value of all cash shortfalls i.e., the difference between the cash flows due to the entity in accordance with the contract and the cash flows that the Bank expects to receive).

Financial assets that are credit-impaired at the reporting date: as the difference between the gross carrying amount and the present value of estimated future cash flows.

Undrawn loan commitments: as the present value of the difference between the contractual cash flows that are due to the Bank if the commitment is drawn down and the cash flows that the Bank expects to receive.

Financial guarantee contracts: the expected payments to reimburse the holder less any amount that the Bank expects to recover.

They key inputs into the measurements of ECL are:

PD: The Probability of Default is an estimate of the likelihood of default over a given time horizon. A default may only happen at a certain time over the assessed period, if the facility has not been previously derecognised and is still in the portfolio.

EAD: The Exposure at Default is an estimate of the exposure at a future default date, taking into account expected changes in the exposure after the reporting date, including repayments of principal and interest, whether scheduled by contract or otherwise, and expected drawdowns on committed facilities.

LGD: The Loss Given Default is an estimate of the loss arising in the case where a default occurs at a given time. It is based on the difference between the contractual cash flows due and those that the Bank would expect to receive, including from the realisation of any collateral. It is usually expressed as a percentage of the EAD. These parameters are generally derived from statistical models and other historical data. Forward looking information are incorporated in ECL measurements.

The Bank measures ECLs using a three-stage approach based on the extent of credit deterioration since origination:

Stage 1 – Where there has not been a significant increase in credit risk (SICR) since initial recognition of a financial instrument, an amount equal to 12 months expected credit loss is recorded. The expected credit loss is computed using a probability of default occurring over the next 12 months. For these instruments with a remaining maturity of less than 12 months, probability of default

corresponding to remaining term to maturity is used.

Stage 2 – When a financial instrument experiences a SICR subsequent to origination but is not considered to be impaired, it is included in Stage 2.

This requires the computation of expected credit loss based on the probability of default over the remaining estimated life of the financial instrument.

Stage 3 – Financial instruments that are considered to be impaired are included in this stage, the allowance for credit losses captures the lifetime expected credit losses, similar to Stage 2.

(iii) Forborne and modified loans

The Bank sometimes makes concessions or modifications to the original terms of loans as a response to the borrower's financial difficulties, rather than taking possession or otherwise enforcing collection of collateral.

The Bank considers a loan forborne when such concessions or modifications are provided as a result of the borrower's present or expected financial difficulties and the Bank would not have agreed to them if the borrower had been financially healthy.

Indicators of financial difficulties include defaults on covenants, or significant concerns raised by the Credit Risk Department. Forbearance may involve extending the payment arrangements and the agreement of new loan conditions.

Once the terms have been renegotiated, any impairment is measured using the original EIR as calculated before the modification of terms. It is the Bank's policy to monitor forborne loans to help ensure that future payments continue to be likely to occur.

Derecognition decisions and classification between Stage 2 and Stage 3 are determined on a case-by-case basis.

If these procedures identify a loss in relation to a loan, it is disclosed and managed as an impaired Stage 3 forborne asset until it is collected or written off.

When the loan has been renegotiated or modified but not derecognised, the Bank also reassesses whether there has been a significant increase in credit risk.

The Bank also considers whether the assets should be classified as Stage 3. Once an asset has been classified as forborne, it will remain forborne for a minimum 12-month probation period. In order for the loan to be reclassified out of the forborne category, the customer has to meet all of the following criteria:

- At least a 12-month probation period has passed.
- Three consecutive payments under the new repayment schedule have been made.
- The borrower has no past dues under any obligation to the Bank.

- All the terms and conditions agreed to as part of the restructuring have been met.

If modifications are substantial, the loan is derecognised, as explained above.

(iv) Credit-impaired financial assets

At each reporting date, the Bank assesses whether financial assets carried at amortised cost and debt financial assets carried at fair value through other comprehensive income, and finance lease receivables are credit-impaired (referred to as "Stage 3 financial assets").

A financial asset is "credit impaired" when one or more events that have detrimental impact on the estimated future cash flows of the financial asset have occurred. Evidence that a financial asset is credit-impaired includes the following observable information:

- Significant financial difficulty of the borrower or issuer;
- A breach of contract such as a default or past due event;
- The restructuring of a loan or advance by the Bank on terms that the Bank would not consider otherwise;
- It is becoming probable that the borrower will enter bankruptcy or other financial reorganisation; or
- The disappearance of an active market for a security because of financial difficulties.

(v) Write offs

Financial assets are written off either partially or in their entirety only when the Bank has stopped pursuing the recovery. If the amount to be written off is greater than the accumulated loss allowance, the difference is first treated as an addition to the allowance that is then applied against the gross carrying amount. Any subsequent recoveries are credited to "net impairment loss on financial assets".

(vi) Debt instruments at fair value through other comprehensive income

The ECLs for debt instruments measured at fair value through other comprehensive income do not reduce the carrying amount of these financial assets in the statement of financial position, which remains at fair value.

Instead, an amount equal to the allowance that would arise if the assets were measured at amortised cost is recognised in other comprehensive income as an accumulated impairment amount, with a corresponding charge to profit or loss.

The accumulated loss recognised in other comprehensive income is recycled to the profit and loss upon derecognition of the assets.

(vii) Collateral repossessed

The Bank occasionally acquires properties in settlement of loans and advances. Upon initial recognition, those assets are measured

at fair value as approved by the regulatory authorities. Subsequently, these properties are measured at the lower of carrying value or net realisable value.

Upon sale of repossessed assets, any gain or loss realised is recognised in the income statement under "other operating income" or "other operating expenses".

Gains resulting from the sale of repossessed assets are transferred to "reserves appropriated for capital increase" in the following financial year.

Fair value measurement

The Bank measures financial instruments, such as derivatives, and non-financial assets, namely land and building and building improvements, at fair value at each balance sheet date. Also, fair values of financial instruments measured at amortised cost are disclosed in the notes.

Fair value is the price that would be received to sell an asset or paid to transfer a liability in an orderly transaction between market participants at the measurement date.

The fair value measurement is based on the presumption that the transaction to sell the asset or transfer the liability takes place either:

- In the principal market for the asset or liability; or
- In the absence of a principal market, in the most advantageous market for the asset or liability.

The principal or the most advantageous market must be accessible by the Bank. The fair value of an asset or a liability is measured using the assumptions that market participants would use when pricing the asset or liability, assuming that market participants act in their economic best interest.

A fair value measurement of a non-financial asset takes into account a market participant's ability to generate economic benefits by using the asset in its highest and best use or by selling it to another market participant that would use the asset in its highest and best use.

The Bank uses valuation techniques that are appropriate in the circumstances and for which sufficient data are available to measure fair value, maximizing the use of relevant observable inputs and minimizing the use of unobservable inputs.

All assets and liabilities for which fair value is measured or disclosed in the financial statements are categorised within the fair value hierarchy, described as follows, based on the lowest level input that is significant to the fair value measurement as a whole:

- Level 1 Quoted (unadjusted) market prices in active markets for identical assets or liabilities.
- Level 2 Valuation techniques for which the lowest level input that is significant to the fair value measurement is directly or indirectly

observable.

• Level 3 – Valuation techniques for which the lowest level input that is significant to the fair value measurement is unobservable. For assets and liabilities that are recognised in the financial statements on a recurring basis, the Bank determines whether transfers have occurred between levels in the hierarchy by reassessing categorisation (based on the lowest level input that is significant to the fair value measurement as a whole) at the end of each reporting period.

Management determines the policies and procedures for both recurring and non-recurring fair value measurement.

At each reporting date, Management analyses the movements in the values of assets and liabilities which are required to be remeasured or re-assessed as per the Bank's accounting policies. For this analysis, Management verifies the major inputs applied in the latest valuation by agreeing the information in the valuation computation to contracts and other relevant documents.

For the purpose of fair value disclosures, the Bank has determined classes of assets and liabilities on the basis of the nature, characteristics and risks of the asset or liability and the level of the fair value hierarchy as explained above.

Revenue recognition

Revenue is recognised to the extent that it is probable that the economic benefits will flow to the Bank and the revenue can be reliably measured.

The following specific recognition criteria must also be met before revenue is recognised.

(i) Interest and similar income and expense

The effective interest rate

Interest income and expense are recognized in the income statement applying the EIR method for all financial instruments measured at amortised cost, financial instruments designated at fair value through profit or loss and interest-bearing financial assets measured at fair value through other comprehensive income.

The EIR is the rate that exactly discounts estimated future cash payments or receipts through the expected life of the financial asset or financial liability to the gross carrying amount of a financial asset or to the amortised cost of a financial liability.

When calculating the EIR for financial instruments other than purchased or originated credit impaired, an entity shall take into account all the contractual terms of the financial instrument (for example, prepayment, extension, call and similar options) but shall not consider the expected credit losses. For purchased or originated credit impaired financial assets, a credit adjusted effective interest rate is calculated using estimated future cash flows and expected credit losses.



The calculation includes all fees and points paid or received between parties to the contract that are an integral part of the effective interest rate, transaction costs, and all other premiums or discounts.

Interest income and interest expense

The effective interest rate of a financial asset or a financial liability is calculated on initial recognition of the financial asset or financial liability.

In determining interest income and expense, the EIR is applied to the gross carrying amount of the financial asset (unless the asset is credit-impaired) or the amortized cost of a financial liability.

The effective interest rate is revised as a result of periodic re-estimation of cash flows of floating rate instruments to reflect movements in market rates of interest. The effective interest rate is also revised for fair value hedge adjustments at the date amortisation of the hedge adjustment begins.

The calculation includes all fees and points paid or received between parties to the contract that are an integral part of the effective interest rate, transaction costs, and all other premiums or discounts, unless the financial instrument is measured at fair value, with the change in fair value being recognised in profit or loss. In those cases, the fees are recognised as revenue or expense when the instrument is initially recognised.

When a financial asset becomes credit-impaired after initial recognition, interest income is determined by applying EIR to the net amortized cost of the instrument.

If the financial asset cures and is no longer credit-impaired, the Bank reverts back to calculating interest income on a gross basis.

Furthermore, for financial assets that were credit-impaired on initial recognition, interest is determined by applying a credit-adjusted EIR to the amortized cost of the instrument.

The calculation of interest income does not revert to a gross basis, even if the credit risk of the asset improves.

Presentation

Interest income calculated using the effective interest method presented in the income statement includes:

- Interest on financial assets at amortised cost; and
- Interest on debt instruments measured at fair value through other comprehensive income.

Interest expense presented in the income statement includes financial liabilities measured at amortized cost.

Interest income and expense on financial instruments measured at fair value through profit or loss are presented under "Net gain on financial assets at fair value through profit or loss" in the income statement.

(ii) Fee and commission income

The Bank earns fee and commission income from a diverse range of services it provides to its customers. Fee income can be divided into the following two categories:

Fee income earned from services that are provided over a certain period of time

Fees earned for the provision of services over a period of time are accrued over that period. These fees include commission income and asset management, custody and other management and advisory fees.

Loan commitment fees for loans that are likely to be drawn down and other credit related fees are deferred (together with any incremental costs) and recognised as an adjustment to the EIR on the loan. When it is unlikely that a loan be drawn down, the loan commitment fees are recognised as revenues on expiry.

Fee income from providing transaction services

Fee arising from negotiating or participating in the negotiation of a transaction for a third party, such as the arrangement of the acquisition of shares or other securities or the purchase or sale of businesses, are recognised on completion of the underlying transaction.

Fee or components of fee that are linked to a certain performance are recognised after fulfilling the corresponding criteria.

(iii) Dividend income

Dividend income is recognised when the right to receive the payment is established.

(iv) Net gain from financial instruments at fair value through profit or loss

Net income from financial instruments at fair value through profit or loss comprises gains and losses related to trading assets and liabilities, non-trading derivatives held for risk management purposes that do not form part of qualifying hedging relationships, financial assets and financial liabilities designated as at fair value through profit or loss, and also non-trading assets mandatorily measured at fair value through profit or loss.

The line item includes fair value changes, interest, dividends and foreign exchange differences.

Cash and cash equivalents

"Cash and cash equivalents" as referred to in the cash flow statement comprises balances with original maturities of a period of three months or less including cash and balances with central banks, deposits with banks and financial institutions, deposits due to banks and financial institutions, and repurchase and reverse repurchased agreements.

Property and equipment

Property and equipment, is stated at cost excluding the costs of day-to-day servicing, less accumulated depreciation and accumulated impairment in value. Such cost includes the cost of replacing part of the property and equipment if the recognition criteria is met.

When significant parts of property and equipment are required to be replaced at intervals, the Bank recognises such parts as individual assets with specific useful lives and depreciates them accordingly.

Likewise, when a major inspection is performed, its cost is recognised in the carrying amount of the equipment as a replacement if the recognition criteria are satisfied. All other repair and maintenance costs are recognised in the income statement as incurred.

Land and buildings are measured at fair value less accumulated depreciation on buildings and impairment losses recognised since the date of revaluation.

Changes in the expected useful life are accounted for by changing the depreciation period or method, as appropriate and treated as changes in accounting estimates.

Depreciation is calculated using straight line method to write down the cost of property and equipment to their residual value over their estimated useful lives. Land is not depreciated. The estimated useful lives are as follows:

Land and buildings Furniture and equipment Computer equipment Congressions allations	Years 50 12,5 5
General inst allations	16,5
Motor vehicles	4

Any item of property and equipment is derecognised on disposal or when no future economic benefits are expected from its use. Any gain or loss arising on derecognition of the asset (calculated as the difference between the net disposal proceeds and the carrying amount of the asset) is recognised in "Net gain from disposal of property and equipment and right-of-use assets" in the year the asset is derecognised.

The assets' residual lives and methods of depreciation are reviewed at each financial year end and adjusted prospectively if applicable.

Intangible assets

An intangible asset is recognised only when its cost can be measured reliably and it is probable that the expected future economic benefits that are attributable to it will flow to the Bank.

The Bank's intangible assets include the value of software development.

Intangible assets acquired separately are measured on initial recognition at cost. The cost of intangible assets acquired in a

business combination is their fair value as at the date of acquisition. Following initial recognition, intangible assets are carried at cost less any accumulated amortisation and accumulated impairment losses

Internally generated intangibles, excluding capitalised development costs, are not capitalised and the related expenditure is reflected in profit or loss in the period in which the expenditure is incurred.

The useful lives of intangible assets are assessed to be either finite of indefinite. Intangible assets with finite lives are amortised over the useful economic life.

The amortisation period and the amortisation method for an intangible asset with a finite useful life are reviewed at least at each financial year-end. Changes in the expected useful life or the expected pattern of consumption of future economic benefits embodied in the asset are accounted for by changing the amortisation period or method, as appropriate, and are treated as changes in accounting estimates.

The amortisation expense on intangible assets with finite lives is recognised in the income statement.

Intangible assets with indefinite useful lives are not amortised, but are tested for impairment annually, either individually or at the cash-generating unit level.

The assessment of indefinite life is reviewed annually to determine whether the indefinite life continues to be supportable. If not, the change in useful life from indefinite to finite is made on a prospective basis.

Gains or losses arising from de-recognition of an intangible asset are measured as the difference between the net disposal proceeds and the carrying amount of the asset and are recognised in the statement of profit or loss when the asset is derecognized. The Bank does not have intangible assets with indefinite economic life.

Amortisation is calculated using the straight-line method to write down the cost of intangible assets to their residual values over their estimated useful lives as follows:

• Software development 5 years

Impairment of non-financial assets

The Bank assesses at each reporting date whether there is an indication that an asset may be impaired. If any indication exists, or when annual impairment testing for an asset is required, the Bank estimates the asset's recoverable amount.

An asset's recoverable amount is the higher of an assets or cashgenerating unit's fair value less costs to sell and its value in use. The recoverable amount is determined for an individual asset, unless the asset does not generate cash inflows that are largely independent of those from other assets or groups of assets. Where the carrying amount of an asset or cash-generating unit exceeds its recoverable amount, the asset is considered impaired and is written down to its recoverable amount.

In assessing value in use, the estimated future cash flows are discounted to their present value using a pre-tax discount rate that reflects current market assessments of the time value of money and the risks specific to the asset. In determining fair value less costs to sell, recent market transactions are taken into account. If no such transactions can be identified, an appropriate valuation model is used. These calculations are corroborated by valuation multiples, quoted share prices for publicly traded subsidiaries or other available fair value indicators.

Provisions for risks and charges

Provisions are recognised when the Bank has a present obligation (legal or constructive) as a result of a past event, and it is probable that an outflow of resources embodying economic benefits will be required to settle the obligation and a reliable estimate can be made of the amount of the obligation.

When the effect of the time value of money is material, the Bank determines the level of provision by discounting the expected cash flows at a pre-tax rate reflecting the current rates specific to the liability.

The expense relating to any provision is presented in the income statement net of any reimbursement.

The Bank operates in a regulatory and legal environment that, by nature, has a heightened element of litigation risk inherent to its operations.

As a result, it is involved in various litigation, arbitration and regulatory investigations and proceedings both in Lebanon and in other jurisdictions, arising in the ordinary course of the Bank's business.

When the Bank can reliably measure the outflow of economic benefits in relation to a specific case and considers such outflows to be probable, the Bank records a provision against the case. Where the probability of outflow is considered to be remote, or probable, but a reliable estimate cannot be made, a contingent liability is disclosed.

However, when the Bank is of the opinion that disclosing these estimates on a case-by-case basis would prejudice their outcome, then the Bank does not include detailed, case-specific disclosures in its financial statements.

Given the subjectivity and uncertainty of determining the probability and amount of losses, the Bank takes into account a number of factors including legal advice, the stage of the matter and historical evidence from similar incidents.

Provisions for employees' end-of-service indemnity

The provision for employees' termination indemnities is based on the liability that would arise if the employment of all the employees were voluntary terminated at the reporting date. This provision is calculated in accordance with the directives of the Lebanese Social Security Fund and Labour laws based on the number of years of service multiplied by the monthly average of the last 12 months' remunerations and less contributions paid to the Lebanese Social

Taxes

Income tax expense represents the sum of the tax currently payable and deferred tax when applicable. Income tax is recognized in the income statement except to the extent that it relates to items recognized directly in other comprehensive income, in which case the tax is also recognized in other comprehensive income when applicable.

Current tax is the expected tax payable on the taxable profit for the year, using rates enacted at the financial position date. Taxable income differs from income reflected in the statement of profit or loss due to the untaxable or un-deductible captions. Income tax payable is reflected in the statement of financial position net of taxes previously settled in the form of withholding tax.

Deferred tax is recognized on differences between the carrying amounts of assets and liabilities in the financial statements and the corresponding tax base used in the computation of taxable profit and is accounted for using the liability method in the statement of financial position. Deferred tax liabilities are generally recognized for all taxable temporary differences, and deferred tax assets are recognized for all deductible temporary differences to the extent that it is probable that taxable profits will be available in the future against which deductible temporary differences can be utilized.

Customers' acceptances

Customers' acceptances represent term documentary credits which the Bank has committed to settle on behalf of its clients against commitments by those clients (acceptances). The commitments resulting from these acceptances are stated as a liability in the statement of financial position for the same amount.

Segment reporting

The Bank's segmental reporting is based on the following operating segments: corporate and commercial banking, retail and personal banking, treasury and capital markets and group functions and head office.

2.5 Significant accounting judgements and estimates

The preparation of the Bank's financial statements requires Management to make judgements, estimates and assumptions that affect the reported amounts of revenues, expenses, assets and liabilities, and the accompanying disclosures, and the disclosure of contingent liabilities.

Uncertainty about these assumptions and estimates could result in outcomes that require a material adjustment to the carrying amount of assets or liabilities affected in future periods.

Judgements

In the process of applying the Bank's accounting policies, Management has made the following judgments, apart from those involving estimations, which have the most significant effect in the amounts recognised in the financial statements:

Going concern

Notwithstanding the events and conditions disclosed in Note 1, these financial statements have been prepared based on the going concern assumption.

The Board of Directors believes that they are taking all the measures available to maintain the viability of the Bank and continue its operations in the current business and economic environment.

Business model

In determining whether its business model for managing financial assets is to hold assets in order to collect contractual cash flows, the Bank considers:

- Management's stated policies and objectives for the portfolio and the operation of those policies in practice;
- How Management evaluates the performance of the portfolio;
- Whether Management's strategy focuses on earning contractual interest revenues;
- The degree of frequency of any expected asset sales;
- The reason for any asset sales; and
- Whether assets that are sold are held for

an extended period of time relative to their contractual maturity.

Contractual cash flows of financial assets

The Bank exercises judgment in determining whether the contractual terms of financial assets it originates or acquires give rise on specific dates to cash flows that are solely payments of principal and interest on the principal outstanding, and so may qualify for amortised cost measurement.

In making the assessment, the Bank considers all contractual terms, including any prepayment terms or provisions to extend the maturity of the assets, terms that change the amount and timing of cash flows and whether the contractual terms contain leverage.

Estimates and assumptions

The key assumptions concerning the future and other key sources of estimation uncertainty at the reporting date, that have a significant risk of causing a material adjustment to the carrying amounts of assets and liabilities within the next financial year, are described below.

The Bank based its assumptions and estimates on parameters available when the financial statements were prepared. Existing circumstances and assumptions about future developments, however, may change due to market changes or circumstances arising beyond the control of the Bank. Such changes are reflected in the assumptions when they occur.

Fair value of financial instruments

Where the fair values of financial assets and financial liabilities recorded on the statement of financial position cannot be derived from active markets, they are determined using a variety of valuation techniques that include the use of mathematical models.

The inputs to these models are derived from observable market data where possible, but where observable market data is not available, estimation is required to establish fair values.

The judgments and estimates include considerations of liquidity and model inputs such as credit risk (both own and counterparty) funding value adjustments, correlation and volatility.

Impairment losses on financial assets

The measurement of impairment losses across all categories of financial assets requires judgement, in particular, the estimation of the amount and timing of future cash flows and collateral values when determining impairment losses and the assessment of a significant increase in credit risk.

These estimates are driven by a number of factors, changes in which can result in different levels of allowances.

The Bank's ECL calculations are outputs of models with a number of underlying assumptions regarding the choice of variable inputs.

Elements of the ECL models that are considered accounting judgements and estimates include:

- The Bank's internal credit rating model;
- The Bank's criteria for assessing if there has been a significant increase in credit risk;
- The segmentation of financial assets when their ECL is assessed on a collective basis:
- Development of ECL models, including the various formulas and the choice of inputs;
- Determination of associations between macroeconomic scenarios and, economic inputs, and their impact on ECL calculation; and
- Selection of forward-looking macroeconomic scenarios and their probability of occurrence, to derive the ECL models

As per internal policy, the Bank regularly reviews its models in the context of actual loss experience and adjusts when necessary.

Impairment of non-financial assets

Impairment exists when the carrying value of an asset or cash-generating unit exceeds its recoverable amount, which is the higher of its fair value less costs of disposal and its value in use.

The fair value less costs of disposal calculation is based on available data from binding sales transactions, conducted at arm's length, for similar assets or observable market prices less incremental costs for disposing of the asset.

The value in use calculation is based on a DCF model. The cash flows are derived from the budget for the next five years and do not include restructuring activities that the Bank is not yet committed to or significant future investments that will enhance the asset's performance of the CGU being tested.

The recoverable amount is sensitive to the discount rate used for the DCF model, as well as the expected future cash inflows and the growth rate used for extrapolation purposes.

These estimates are most relevant to goodwill and other intangibles with indefinite useful lives recognised by the Bank.

3. Cash and Deposits with Central Banks

In thousands of Lebanese Pounds	2022	2021
Cash on hand	2,583,919	792,734
Current accounts with Central Bank of Lebanon (Including compulsory reserves)	724,941,661	656,536,777
Term placements with Ce ntral Bank of Lebanon	389,161,641	486,677,521
Accrued interest receivable	5,121,694	6,707,806
	1,121,808,915	1,150,714,838
Allowance for expected credit losses	(20,867,690)	(21,264,825)
	1,100,941,225	1,129,450,013

In accordance with the Central Bank of Lebanon's rules and regulations, banks operating in Lebanon are required to deposit with the Central Bank of Lebanon an obligatory reserve calculated on the basis of 25% of sight commitments and 15% of term commitments denominated in Lebanese Lira.

Current accounts with Central Bank of Lebanon include cash compulsory reserves in Lebanese Pound in the amount of LBP 7 billion (LBP8.92 billion in 2021).

This compulsory reserve is non-Interest earning and is computed on the basis of 25% and 15% of the average weekly demand and term customers' deposits in Lebanese Pounds respectively, in accordance with the local banking regulations. Compulsory deposits are not available for use in the Bank's day-to-day operations.

Term placements with Central Bank of Lebanon include the equivalent in foreign currencies of LBP 155 billion (LBP 156 billion in 2021) deposited in accordance with local banking regulations which require banks to maintain interest earning placements in foreign currency to the extent of 15% of customers' deposits in foreign currencies, which includes all types of deposits (except for fresh funds deposits made after April 9,2020), certificates of deposit and loans acquired from financial sector with remaining maturities of one year or less.

4. Deposits with banks and financial institutions

In thousands of Lebanese Pounds	2022	2021
Current accounts with correspondents	6,606,517	1,522,009
Term placements	13,000,000	-
Accrued interest receivable	8,013	-
	19,614,530	1,522,009

5. Deposits with the parent, sister and other related banks

In thousands of Lebanese Pounds	2022	2021
Current accounts	17,626,083	10,391,417
Term placements	4,715,160	10,552,500
Accrued interest receivable	4,115	59
	22,345,358	20,943,976
Allowance for expected credit losses	(104,682)	(104,682)
	22,240,676	20,839,294

6. Loans and advances to customers

		December 31, 2022	2	I	December 31, 2021	
In thousands of Lebanese Pounds	Gross amount net of unrealized interest	Allowance for expected credit losses	Carrying amount	Gross amount net of unrealized interest	Allowance for expected credit losses	Carrying amount
Performing loans						
Retail	50,868	(50,408)	460	126,764	(13,899)	112,865
Housing loans	740,438	-	740,438	887,426	-	887,426
Small and medium enterprises	548,148	(548,102)	46	671,423	(548,268)	123,155
	1,339,454	(598,510)	740,944	1,685,613	(562,167)	1,123,446
Non-performing loans						
Bad and Doubtful	1,583,444,831	(1,572,879,509)	10,565,322	28,959,037	(17,642,906)	11,316,131
	1,584,784,285	(1,573,478,019)	11,306,266	30,644,650	(18,205,073)	12,439,577

7. Investment Securities

		December 31, 2022				
	At fair value through profit or loss		At amortized cost		At fair value through other comprehensive income	
In thousands of Lebanese Pounds	Balance	Balance Allowance for expected credit losses		Total	Balance	
Unquoted equity securities	245,375	-	-	-	-	
Quoted equity securities	378,806	-	-	-	57,606,346	
Investment funds	1,651,450	-	-	-	-	
Lebanese treasury bills	-	23,302,770	-	23,302,770	-	
Lebanese Government bonds	-	154,870,930	(57,132,205)	97,738,725	-	
Certificates of deposit issued by the Central Bank of Lebanon	-	82,680,855	(538,813)	82,142,042	-	
	2,275,631	260,854,555	(57,671,018)	203,183,537	57,606,346	
Acctued Interest Receivable	-	2,800,330	-	2,800,330	-	
Interest in suspense	-	(15,920,572)	-	(15,920,572)	-	
	2,275,631	247,734,313	(57,671,018)	190,062,295	57,606,346	

		December 31, 2021				
	At fair value through profit or loss		At amortized cost		At fair value through other comprehensive income	
In thousands of Lebanese Pounds	Balance	Balance	Allowance for expected credit losses	Total	Balance	
Unquoted equity securities	245,375	-	-	-	-	
Quoted equity securities	221,357	-	-	-	71,938,135	
Investment funds	2,159,822	-	-	-	-	
Lebanese treasury bills	-	25,964,683	-	25,964,683	-	
Lebanese Government bonds	-	152,421,528	(71,085,855)	81,335,673	-	
Certificates of deposit issued by the Central Bank of Lebanon	-	82,702,136	(141,679)	82,560,457	-	
	2,626,554	261,088,347	(71,227,534)	189,860,813	71,938,135	
	2,626,554	261,088,347	(71,227,534)	189,860,813	71,938,135	
Acctued Interest Receivable	-	2,734,298	-	2,734,298	-	
	2,626,554	263,822,645	(71,227,534)	192,595,111	71,938,135	

The movement of investment securities during 2022 and 2021 is summarized as follows:

	December 31,2022				
In thousands of Lebanese Pounds	at fair value through profit or loss	at amortized cost	at fair value through other comprehensive income		
Balance as at January 1	2,626,554	261,088,347	71,938,135		
Unrealized loss from change in fair value	(352,597)	-	=		
Realized loss from change in fair value	-	-	(14,331,789)		
Amortization of discount/premium	-	(233,792)	=		
Effect of exchange rates changes	1,674	=	=		
Balance as at December 31, 2022	2,275,631	260,854,555	57,606,346		

		December 31, 2021				
In thousands of Lebanese Pounds	Investments at fair value through profit or loss	Investments at amortized cost	Investments at fair value through other comprehensive income			
Balance as at January 1	6,444,449	256,821,360	61,807,735			
Redemptions	(3,006,399)	-	-			
Additions	-	4,743,027	-			
Disposals	=	-	-			
Unrealized loss from change in fair value	(818,443)	-	-			
Unrealized gain from change in fair value	=	=	10,130,400			
Amortization of discount/premium	-	(476,040)	-			
Effect of exchange rates changes	6947	-	-			
Balance as at December 31, 2021	2,626,554	261,088,347	71,938,135			

a. Investments at Fair Value Through Profit or Loss

	December 31, 2022				
In thousands of Lebanese Pounds	Cost	Carrying Value	Cumulative change in fair value		
Unquoted equity securities	245,375	245,375	-		
Quoted equity securities	166,098	351,300	185,202		
Investment funds in local banks	8,289,851	1,651,450	(6,638,401)		
	8,701,324	2,248,125	(6,453,199)		

		December 31, 2022	
In thousands of Lebanese Pounds	Cost	Carrying Value	Cumulative change in fair value
Unquoted equity securities	245,375	245,375	-
Quoted equity securities	166,098	221,357	55,259
Investment funds in local banks	8,289,851	2,159,822	(6,130,029)
	8,701,324	2,626,554	(6,074,770)

b. Investments at Amortized Cost

	December 31, 2022			
In thousands of Lebanese Pounds	Amortized Cost	Allowance for expected credit losses	Accrued interest receivable	
Lebanese government bonds	25,964,683	-	-	
Lebanese treasury bills	152,421,528	(71,085,855)	1,099,549	
Certificates of deposit issued by the Central Bank of Lebanon	82,702,136	(141,679)	1,700,781	
	261,088,347	(71,227,534)	2,800,330	

		December 31, 2021	
In thousands of Lebanese Pounds	Amortized Cost	Allowance for expected credit losses	Accrued interest receivable
Lebanese government bonds	152,421,528	(71,085,855)	-
Lebanese treasury bills	25,964,683	-	1,046,154
Certificates of deposit issued by the Central Bank of Lebanon	82,702,136	(141,679)	1,688,144
	261,088,347	(71,227,534)	2,734,298

c. Investment Securities at Fair Value Through Other Comprehensive Income

		December 31, 2022	
In thousands of Lebanese Pounds	Cost	Fair Value	Cumulative Change in Fair Value
Nominal shares – listed local banks	114,417,031	57,606,346	(56,810,685)
	114,417,031	57,606,346	(56,810,785)
Deferred tax asset (17 %)			9,657,833
			(47,152,852)

		December 31, 2021	
In thousands of Lebanese Pounds	Cost	Fair Value	Cumulative Change in Fair Value
Nominal shares – listed local banks	114,417,031	71,938,135	(42,478,896)
	114,417,031	71,938,135	(42,478,896)
Deferred tax asset			7,221,413
			(35,257,483)

8. Assets Under Leverage Arrangement with the Central Bank of Lebanon

In thousands of Lebanese Pounds	2022	2021
Assets under leverage arrangement:		
Term placements	48,105,000	57,527,000
Treasury bills	48,470,000	48,669,040
	96,575,000	106,196,040
Less: Funding Arrangements	96,575,000	106,196,040
Net	-	-

Assets under leverage arrangement comprise term placements and treasury bills in LBP subject to interest rate between 7% and 10.5% pledged against the corresponding leverage arrangements with the Central Bank of Lebanon for the same amounts in LBP with an annual interest rate of 2%, for the purpose of yield enhancement on certain transactions related to fresh deposits in foreign currency placed in term deposits at the Central Bank of Lebanon as follows:

In thousands of Lebanese Pounds	2022	2021
Term placements with Central Bank of Lebanon	83,866,336	85,667,100

The Bank signed with the Central bank of Lebanon a netting agreement allowing to offset the "assets under leverage arrangement" versus the borrowing from the Central Bank. The agreement covered financial assets and liabilities resulting from transactions that took place before the netting agreement date that have not yet matured. As such the Bank has presented "time deposits with Central Bank of Lebanon" and term borrowing from Central Bank of Lebanon" on a net Basis.

9. Property and Equipment

In thousands of Lebanese Pounds	Property & Buildings	Office & Computer Equipment	Furniture & fixtures	Vehicles	Leasehold Improvements	Total
Cost						
Balance December 31, 2022 and 2021	43,784,115	3,918,628	2 ,406, 866	579,475	10,607,106	61,296,190
Accumulated depreciation						
At December 31, 2020	(3,947,653)	(3,542,935)	(1,568,638)	(579,339)	(7,504,770)	(17,143,335)
Additions	(875,681)	(125,345)	(100,584)	(134)	(1,219,704)	(2,321,448)
At December 31, 2021	(4,823,334)	(3,668,280)	(1,669,222)	(579,473)	(8,724,474)	(19,464,783)
Additions	(875,614)	(104,162)	(97,029)	(2)	(1,194,566)	(2,271,373)
At December 31, 2022	(5,698,948)	(3,772,442)	(1,766,251)	(579,475)	(9,919,040)	(21,736,156)
Allowance for impairment	(753,750)	-	-	-	-	(753,750)
Carrying value						
At December 31, 2022	37,331,417	146,186	640,615	-	688,066	38,806,284
At December 31, 2021	38,960,781	250,348	737,644	2	1,128,882	41,077,657

The allowance for impairment amounting to LBP754million was recognized during 2020 following management assessment of the damages incurred from the Beirut Sea Port explosion on August 4, 2020.

Property and building include the acquisition cost of the Bank's head office during 2015 for LBP37.3 billion.

This property is pledged to BLOM bank for an amount of U5D17.64million. However, BLOM Bank and the owner of the property have committed in the sale agreement with North Africa Commercial Bank S.A.L. to remove the mortgage from the sold sections in the real estate register upon completion of the registration procedures in the name of the Bank.

The registration of this property in the name of the Bank has not been finalized and an amount of LBP4.4billion (USD2,950,000) is still payable to the owner and reflected under other liabilities - sundry payable.

10. Intangible Assets

In thousands of Lebanese Pounds	Computer Software
Balance December 31, 2022 and 2021	2,111,159
Accumulated Depreciation	
At December 31, 2020	(1,951,694)
Additions	(93,342)
At December 31, 2021	(2,045,036)
Additions	(38,538)
At December 31, 2022	(2,083,574)
Carrying value	
Balance, December 31, 2022	27,585
Balance, December 31, 2021	66,123

11. Other Assets

In thousands of Lebanese Pounds	2022	2021
Receivables from the National Social Security Fund	738,692	453,589
Deferred tax assets	9,657,816	7,221,413
Prepaid expenses	229,346	283,470
Other assets	960,231	1,437,853
	11,586,085	9,396,325

12. Deposits from a Central Bank

This caption consists of deposits from a foreign central bank – the ultimate parent company.

In thousands of Lebanese Pounds	2022	2021
Demand deposits	4,887,053	4,935,413
Term deposits	75,988,384	75,375,000
	80,875,437	80,310,413
Accrued interest payable	-	1,005
	80,875,437	80,311,418

13. Deposits From Banks and Financial Institutions

Deposits from banks and financial institutions are distributed between residents and non-residents as follows:

In thousands of Lebanese Pounds	ese Pounds 2022 2021	
Current accounts	7,477,284	7,545,462
	7,477,284	7,545,462

14. Deposits from the Parent, Sister and Other Related Banks

In thousands of Lebanese Pounds	2022	2021
Current accounts		
Sister banks	18,562,311	80,534,640
Parent Bank	78,422,023	63,790,376
	96,984,334	144,325,016
Term deposits		
Parent Bank	693,561,326	640,779,077
	693,561,326	640,779,077
Accrued interest payable	-	61,533, 688
	790,545,660	846,637,781

15. Customers' Deposits

	December 31, 2022		
	LBP	F/CY	Total
n thousands of Lebanese Pounds			
Deposits from customers			
Current/demand deposits	23,160,644	56,886,546	80,047,191
Term deposits	20,813,743	180,649,976	201,463,719
Collateral against loans and advances	-	-	-
	43,974,387	237,536,522	281,510,910
Margins and other accounts			
Standby letter of credits	325,756	1,899,655	2,225,411
Accrued interest payable	612,973	-	612,973
	44,913,117	239,436,177	284,349,294
Total	88,887,504	476,972,699	565,860,204

		December 31,0221		
	LBP	F/CY	Total	
n thousands of Lebanese Pounds				
Deposits from customers				
Current/demand deposits	125,460	3,455,266	3,580,726	
Term deposits	56,069,618	232,604,981	288,674,599	
Collateral against loans and advances	110,615	-	110,615	
	56,305,693	236,060,247	292,365,940	
Margins and other accounts				
Standby letter of credits	-	489,761	489,761	
Accrued interest payable	846,993	1,607,184	2,454,177	
	846,993	2,096,945	2,943,938	
Total	57,152,686	238,157,192	295,309,878	

Deposits from customers are allocated by brackets of deposits as follows:

			Dece	ember 31, 202	2		
In thousands of Lebanese Pounds		LBF)		F/C	у	
	No. of Customer	Total Deposits	% to Total Deposits	No. of customer	Total Deposits	% to Total Deposits	Total
Less than LBP 250 million	734	10,180,909	23	853	28,566,195	12	38,747,104
Between LBP 250 million & LBP 1.5 billion	24	12,527,010	28	87	44,538,982	19	57,065,992
Above LBP 1.5 billion	2	22,205,198	49	16	166,331,000	69	188,536,198
	760	44,913,117	100	956	239,436,17	100	284,349,294

	December 31, 2021					
			LBP	ı	=/Cy	
	No. of Customer	Total Deposits	% to Total Deposits	Total Deposits	% to Total Deposits	Total
Less than LBP 250 million	1022	8,305,618	15	22,987,116	10	31,292,734
Between LBP 250 million & LBP 1.5 billion	123	16,381,334	28	50,621,818	21	67,003,152
Above LBP 1.5 billion	19	32,465,734	57	164,548,258	69	197,033,992
	1164	57,152,686	100	238,157,192	100	295,309,878

Customers' deposits at December 31, 2021 include coded deposit accounts in the aggregate of LBP198million (2022: LBP198million in 2020). These accounts are subject to the provisions of Article 3 of the Banking Secrecy Law dated September 3, 1956 which stipulates that the Bank's management, in the normal course of business, cannot reveal the identities of these depositors to third parties, including its Bank's independent auditors.

Customers' deposits include related party deposits in the amount of LBP1.6billion at December 31, 2022 (2021: LBP1.76billion). Customers' deposits include fresh accounts deposits in foreign currency of LBP48 million (2021: LBP212.5million). These deposits are exempt from compulsory reserve deposits in accordance with Central Bank of Lebanon circular No. 150.

16. Other Liabilities

In thousands of Lebanese Pounds	2022	2021
Income tax payable	1,353,789	482,777
Withheld taxes payable	4,290,899	2,163,865
Accrued charges	88,003	61,402
Due to the National Social Security Fund	45,731	45,721
Salaries payable	194,293	79,260
Allowances payable to bank's key personnel	-	1,249,773
Sundry payables	2,794,174	5,051,958
	8,766,889	9,134,756

The Bank's income tax returns since the year 2016 have not yet been reviewed by the relevant tax authorities and any additional tax liability depends on the outcome of this review, where applicable, and which cannot be determined at present

Allowances payable to Bank's key personnel comprise leave and additional allowances in relation to their services during 2021 and prior years. The Bank's Board of Directors held on May 10, 2022 approved total allowances of LBP765million (USD509,536) of which LBP66million (USD43,901) relate to the period 2022. Furthermore, allowances of LBP605million (USD401,540) were approved by management in June 2022.

Income tax payable includes a provision for tax contingencies in the amount of LBP61million recognized during 2021 and recorded under "income tax expense" in the statement of profit or loss.

17. Provisions

In thousands of Lebanese Pounds	2022	2021
Provision for employees' end-of- service indemnity	3,956,583	3,763,285
Provision for end-of-service indemnity for the Bank's legal counsel	141,705	130,399
Total provision of end-of service indemnities	4,098,288	3,893,684
Provision for loss on fixed foreign currency position	169,000	169,000
Provisions for risk and charges	3,127,417	3,127,417
Other provisions	-	14,321
	7,394,705	7,204,422

The movement of the provision for end-of-service indemnities is summarized as follows:

In thousands of Lebanese Pounds	2022	2021
	0.000.004	0.745.766
Balance, January 1	3,893,684	3,715,766
Additions (Note 24)	1,380,381	523,979
Additions provision for Bank legal consultant	-	14,321
Settlements	(1,175,877)	(356,990)
Other movement	-	(3,392)
Balance, December 31	4,098,288	3,893,684

The movement of provision for risk and charges is as follows:

In thousands of Lebanese Pounds	2022	2021
Balance, January 1	3,127,417	4,120,245
Additions	-	175,700
Settlements	-	(1,168,528)
Balance, December 31	3,127,417	3,127,417

Provisions for risks and charges at 2021 year-end are mainly against tax contingencies.

Settlements during the year 2022 represent the payment made to the Ministry of Finance for the year 2020 In accordance to law No.6/2020 related to the 296tax flat rate on the Bank's turnover.



18. Share Capital

The Bank's authorized ordinary share capital amounted to LBP15,000million consisting of 300,000 fully paid shares of LBP50,000 par value each.

Cash contribution to capital amounting to LBP148billion is not subject to interest.

On November 4, 2020, the Central Bank of Lebanon issued a circular 532 requesting

from banks operating in Lebanon to increase its share capital by 20% as at December 31, 2019 by cash contributions in US Dollars as follows:

- 10% before December 31, 2020.
- Additional 10% by June 30, 2020.

In this respect, the Central Bank of Lebanon, through its Intermediate Circular ("Circular")

No. 567 dated August 26, 2020, extended the deadline period for increasing the capital by 20% until December 31, 2020. On June 29, 2022 the Bank received the final approval from the Banking Control Commission on the implementation of this circular and transferred the allocated USD41million (equivalent to LBP61billion) from the parent bank existing deposits in a separate account designated for capital increase.

19. Reserves

	December 31, 2022	December 31, 2021
In thousands of Lebanese Pounds		
Legal reserve (a)	19,443,097	19,077,272
Special reserve (b)	11,505,644	11,707,541
Non-distributable general reserve (c)	22,027,268	22,027,268
Free reserve for capital increase	24,455,514	24,132,024
Other reserves	12,500	12,500
	77,444,023	76,956,605

- a) The legal reserve is constituted from appropriations of 10% from yearly profits. This reserve is not available for distribution.
- b) This special reserve is made in connection with the uncovered portion of doubtful debts and impaired loans subject of item No.4 of Article II of basic decision No. 7694 and Central Bank intermediary circular No. 209.
- c) In compliance with the basic circular No. 143 issued by the Central Bank of Lebanon, banks should transfer the reserve for general banking risk and the general reserve for performing loans to a non-distributable reserve account.

20. Interest Income

		December 31, 2022	
In thousands of Lebanese Pounds	Interest Income	Withheld Tax	Net Interest Income
Interest income on			
		(0.00 (= 10)	
Deposits with Central Bank of Lebanon	20,983,156	(2,294,742)	18,688,414
Deposits with banks and financial institutions	(770,268)	=	(770,268)
Loans and advances to customers	54,175	-	54,175
nvestment securities at amortized cost	11,579,822	(1,133,211)	10,446,611
	31,846,885	(3,427,953)	28,418,932
		December 31, 2021	
n thousands of Lebanese Pounds	Interest Income	Withheld Tax	Net Interest Income
nterest income on			
Deposits with Central Bank of Lebanon	28,833,596	(2,417,015)	26,416,581
Deposits with banks and financial institutions	(631,849)	(12,574)	(644,423)
oans and advances to customers	473,215	-	473,215
nvestment securities at amortized cost	4,582,171	(1,202,495)	3,379,676
nvestment securities at amortized cost	1,002,171	(-))	-,,

21. Interest Expense

22. Fees and Commission Income

In thousands of Lebanese Pounds	2022	2021
Interest expense on:		
Deposits from banks and financial institutions	959,325	2,347,169
Deposits from customers	11,461,450	6,076,151
Deposits from related parties	3,045	19,777
	12,423,820	8,443,097

In thousands of Lebanese Pounds	2022	2021
Commission on documentary credits & guarantees	45,618	88,425
Commission on banking operations	208,334	879,190
Fees and commission on credit facilities	1,136	153,882
	255,088	1,121,497

23. Net Loss on Investment Securities at Fair Value Through Profit or Loss

In thousands of Lebanese Pounds	2022	2021
Dividend income	36,978	65,160
Unrealized loss (Note 7)	(349,247)	(818,443)
Net realized profit (Note 7)	-	9,515
	(312,269)	(743,768)

24. Salaries and Related Charges

In thousands of Lebanese Pounds	2022	2021
Salaries	11,013,081	8,651,738
Vacation and other benefits	234,234	1,949,749
Provision for employees' end-of-service indemnity	1,380,381	523,979
Social Security contributions	1,318,462	872,857
Insurance expenses	414,657	490,789
School allowance	630,975	583,000
Transportation	3,393,563	556,280
Other allowance	415,527	361,903
	18,800,880	13,990,295

Salaries and related charges include executive management salaries and benefits in the amount of LBP 2.8 billion in 2022 (LBP 2.1 billion in 2021).

25. General and Administrative Expenses

In thousands of Lebanese Pounds	2022	2021
Professional fees	782,301	888,966
Rent	998,545	810,978
Directors' remunerations, attendance fees and representation allowances	606,015	625,613
Subscriptions	466,955	594,822
Water, electricity and telecommunication	383,454	338,507
Maintenance and repairs	483,774	531,348
Insurance	462,193	240,698
Municipality and other taxes	912,987	114,485
Travel expenses	79,974	63,340
End-of-service for legal consultant	-	14,321
Other operating expenses	752,299	239,734
	5,928,497	4,462,812

Remuneration fees for the executive management amounted to LBP 585 million for the year 2022 (LBP 626 million for the year 2021).

26. Cash and Cash Equivalents

For the purpose of the statement of cash flows, cash and cash equivalents consist of the following:

In thousands of Lebanese Pounds	2022	2021
Cash and deposits with Central Bank of Lebanon (Net of compulsory reserve)	727,525,581	925,464,693
Term deposits with banks and financial institutions	19,614,530	1,522,009
Term deposits with parent bank, sister and related banks	22,240,676	10,286,735
	769,380,787	937,273,437

Term deposits with banks comprise balances with original maturities of 90 days or less.

27. Financial Instruments with Off-Balance-Sheet Risks

Guarantees and standby letters of credit and documentary letters of credit represent financial instruments with contractual amounts that carry credit risk. The guarantees and standby letters of credit represent irrevocable assurances that the Bank will make payments in the event that a customer cannot meet its obligations to third parties and are not different from loans and advances on the balance sheet.

28. Balances and Transactions with Related Parties

In the ordinary course of its activities, the Bank conducts transactions with related parties including shareholders, directors and related companies.

Related-party transactions and outstanding balances at year-end are as follows:

	2022	2021
In thousands of Lebanese Pounds		
a. Deposits with Parent, Sister and Other Related Banks		
Current accounts		
Sister banks	17,626,083	10,391,417
Term deposits- related banks	4,715,160	10,552,500
Accrued interest	4,115	59
	22,345,358	20,943,976
b. Deposits from a Central Bank (Foreign Central Bank -Ultimate Parent Company)		
Current accounts	4,887,053	4,935,413
Term deposits	75,988,384	75,375,000
Accrued interest payable	-	1,005
	80,875,437	80,311,418
c. Deposits from Parent, Sister and Other Related Banks		
Current account:		
Sister banks	18,562,311	80,534,640
Parent Bank	78,422,334	63,790,376
	96,984,645	144,325,016
Term deposits		
Parent Bank	693,561,326	640,779,077
Accrued interest payable	-	61,533,688
	693,561,326	846,637,781
d. Customers' Deposits (Note 17)		
Customers' deposits – related parties	714,703	1,606,854
e. Interest Income and Expense		
Interest Income on:		
Deposits with related banks and financial institutions	43,209	7,132
Interest Expense on		
Deposits from foreign Central Bank (Ultimate parent company)	2,970,255	161,679
Deposits from parent, sister and other related banks	7,494,510	2,125,591
Customers' deposits - related parties	3,045	19,778
	10,467,810	2,307,048
f. Board of Directors' Remunerations		
Board of directors' remunerations, representation and attendance fees	584,910	625,613
g. Allowances to Bank's key personnel		
Leave and other allowances	-	1,249,773

29. Financial Risk Management

Risk Management Framework

The Bank is exposed to different types of risk mainly credit risk, liquidity risk, operational risk and market risk.

These risks are inherent in the Bank's activities but are managed through an ongoing process of identification, measurement, monitoring and mitigation.

The Board of Directors, the Risk Management Committee and the Risk Management Division are responsible for overseeing the Bank's risks, while the Internal Audit Dependent has the responsibility independently to monitor the implemented risk management process to ensure adequacy and effectiveness of the risk control procedures.

The Risk Management Division ensures that the capital is adequate to cover all types of risks that the Bank is exposed to and monitors compliance with risk management policies, procedures and lending limits. The Bank assesses its risk profile to ensure that it is in line with the bank's risk strategy and goals.

The Board of Directors receives quarterly risk reports on the Bank's risk profile and capital management process.



1. Credit Risk

Credit risk is the risk of financial loss to the Bank if a counterparty to a financial instrument fails to meet its obligations. Financial assets that are mainly exposed to credit risk are deposits with banks, loans and advances to customers, investment securities and probable credit risk arising from off-balance sheet financial instruments such as documentary letters of credit and letters of guarantee.

Management of credit risk mainly includes:

- a) Identifying credit risk through implementing credit processes related to credit origination, analysis, approval and review.
- b) Measuring credit risk by ensuring that it is within the limits set by the Bank and the related authorities in addition to the assessment of guarantees taken.
- c) Ensuring the Bank has policies and procedures in place to appropriately assess and measure ECL according to IFRS9. d) Follow up on the criteria used to determine the increase in credit risk.

The corporate governance project applied to comply with IFRS9, requires the work of risk management department and financial

control department to ensure the effective implementation through the formation of an internal committee for this purpose.

The committee reviews and approves the staging of financial assets and other key inputs and assumptions used in estimating the expected credit losses. The committee also assesses the appropriateness of the provisions to be taken for expected credit losses.

The Bank manages the level of credit risk undertaken by placing limits on the amount of risk accepted in relation to one borrower, and/or groups of related borrowers and to geographical and industry segments without exceeding limits of the facilities set by the local Bank's regulations. Such risk is monitored on a revolving basis and subject to an annual or more frequent review, when considered necessary.

The principal collateral types for loans and advances consist of mortgages on real estate properties and cash collaterals. The Bank will seek additional collaterals from the counterparty as soon as impairment indicators noticed by the Bank shows a decrease in the value of advances.

2. Measurement of Credit Risk

The Bank recognizes provision for expected credit losses on financial assets that are not reflected at fair value.

The expected credit losses are measured at lifetime, except for the following that are measured as a 12-month ECL:

- a) Debt securities with low credit risk at reporting date.
- b) Other financial instruments on which credit risk has not increased significantly since their initial recognition.

Loans and advances to customers

In measuring credit risk of loans and advances, the Bank considers the following:

- Ability of the counterparty to honor its contractual obligations based on the account's performance, recurring overdue and related reasons, the counterparty's financial position and effect thereto of the economic environment and market conditions;
- Exposure levels of the counterparty and unutilized credit limits granted;
- Exposure levels of the counterparty with other banks;
- · Purpose of the credit facilities granted to the counterparty and

conformity of utilization by the counterparty.

The Bank assesses the probability of default of individual counterparties using internal rating tools. The Bank 's rating scale reflects the range of default probabilities defined for each rating class as explained below:

Stage 1: 5 grades from 1 to 5 covering prime, high grade, upper medium grade, lower medium grade, non- investment grade speculative, are equivalent to grading 1 & 2 in the Central Bank's grading system. Reported as normal to the Central Bank, stage 1 includes customers with regular credit movements, respecting their repayment schedules. The borrower's financial condition is good based on the most recent financial statements available, and the collateral is adequate to cover the loan.

Stage 2: Customers graded 6 to 7 are related to more uncertain situations and that are under direct and continuous control from the credit risk division (considered a high risk) and are equivalent to special mention grading of 3 by the Central Bank's grading system.

The customers are reported as special mention to the Central

Bank. Special mention loans display signs of irregular credit movements or exceed the authorized credit limit on a continuous basis.

Recent financial statements for the borrower are unavailable and adverse conditions and trends of an economic or other nature are present, which may affect the borrower's ability to repay the debt. Collateral has not been evaluated for a period not exceeding 3 years.

The loans are considered as recoverable, however it is closely monitored for a year, at the end of which, if the specified conditions above are not regularized, the loan is to be reclassified.

Stage 3: Customers graded 8, 9 & 10 are substandard, doubtful, and loss which is equivalent to grades 4,5 & 6 of the grading used by the Central Bank of Lebanon.

The expected credit loss allowance is measured according to the staging of the customers as follows:

a- Stage 1: An amount equal to 12 months ECLs recorded. The ECL is computed using the PD occurring over the next 12 months. For those instruments with a remaining maturity of less than 12 months, a PD corresponding to the remaining term to maturity is used.

b-Stage 2: The computation of the ECL is based on the PD over the remaining estimated life of the financial Instrument.

c- Stage 3: The allowance for credit losses captures the lifetime $\ensuremath{\mathsf{ECL}}.$

The parameters used in computing the ECL, exposure at default (EAD) and probability of default (PD) and loss given default (LGD), are generally derived from internally developed statistical models and other historical data. They are adjusted to reflect forward-looking information. Forward looking information requires significant judgement.

The increase in credit risk is expected to lead to a Stage 2 classification and is to be measured by comparing:

- a) The debtors' credit risk at origination,
- b) The debtors' credit risk at the reporting date.

Expected credit losses (ECL) is computed as follows: PD x LGD x ${\sf F\Delta D}$

Debt investment securities and other bills

The bank's financial assets portfolio (excluding loans and advances) comprises sovereign financial assets classified at amortized cost or at fair value through other comprehensive income.

Examples of these assets are current accounts, time deposits and certificate of deposits with the Central Bank of Lebanon as well as Lebanese treasury bills.

There has been no significant increase in the credit risk of these financial assets since their inception and therefore have been classified as stage 1.

The Bank uses the change in the external credit rating of Moody's, S&P and Fitch to assess the significant increase in credit risk.

3. Maximum Exposure to Credit Risk

The following corresponds to the maximum credit risk exposure net of the expected credit loss allowances:

		December 31, 2022					
In thousands of Lebanese Pounds	Gross	Allowance for expected credit losses	Carrying amount				
Cash and deposits with central bank	1,121,808,915	(20,867,690)	1,100,941,225				
Deposits with banks and financial institutions	19,614,530	-	19,614,530				
Deposits with the parent, sister and other related banks	22,345,358	(104,682)	22,240,676				
Loans and advances to customers	1,584,784,285	(1,573,475,994)	11,306,266				
Investments at fair value through other comprehensive income	57,606,346	-	57,606,346				
Investments at amortized cost	263,822,645	(71,227,534)	192,595,111				
	3,069,982,079	(1,665,675,900)	1,404,304,157				
Letters of guarantees and stand by letters of credit	-	-	-				

		December 31, 2021	
In thousands of Lebanese Pounds	Gross	Allowance for expected credit losses	Carrying amount
Cash and deposits with central bank	1,150,714,838	(21,264,825)	1,129,450,013
Deposits with banks and financial institutions	1,522,009	-	1,522,009
Deposits with the parent, sister and other related banks	20,943,976	(104,682)	20,839,294
Loans and advances to customers	30,644,650	(18,205,073)	12,439,577
Investments at fair value through other comprehensive income	71,938,135	-	71,938,135
Investments at amortized cost	263,822,645	(71,227,534)	192,595,111
	1,539,586,253	(110,802,114)	1,428,784,139
Letters of guarantees and stand by letters of credit	6,555,996	-	6,555,996



The following represents the movement of the balances which affected the expected loss allowance:

	2022							
In thousands of Lebanese Pounds	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total				
Balance, January 1, 2022								
Cash and deposits with central bank	1,122,347,729	-	-	1,122,347,729				
Deposits with banks and financial institutions	19,614,530	-	=	19,614,530				
Deposits with the parent, sister and other related banks	22,345,358	-	-	22,345,358				
Loans and advances to customers	1,339,454	-	28,214,031	29,553,485				
Investments at fair value through other comprehensive income	-	-	-	-				
Investments at amortized cost	108,244,143	-	154,870,929	263,115,072				
Letters of guarantees and stand by letters of credit	-	-	-	_				
	1,273,891,214	-	183,084,960	1,456,976,174				
Net movement during the year								
Cash and deposits with central bank	(28,367,108)	-	-	(28,367,108)				
Deposits with banks and financial institutions	18,092,521	-	-	18,092,521				
Deposits with the parent, sister and other related banks	1,401,382	-	-	1,401,382				
Loans and advances to customers	(233,175)	(112,817)	(745,019)	(1,091,011)				
Investments at amortized cost	(2,674,489)	-	1,966,916	(707,573)				
Letters of guarantees and stand by letters of credit	(6,555,996)	-	-	(6,555,996)				
Delever December 24, 2000								
Balance, December 31, 2022	1 150 714 007			1 150 71 4 007				
Cash and deposits with central bank	1,150,714,837			1,150,714,837				
Deposits with banks and financial institutions	1,522,009			1,522,009				
Deposits with the parent, sister and other related banks	20,943,976	110.017	-	20,943,976				
Loans and advances to customers	1,572,629	112,817	28,959,050	30,644,496				
Investments at amortized cost	110,918,632	-	152,904,013	263,822,645				
Letters of guarantees and stand by letters of credit	6,555,996	-	-	6,555,996				

	2021						
In thousands of Lebanese Pounds	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total			
Balance, January 1, 2021							
Cash and deposits with central bank	1,021,071,174	_	-	1,021,071,174			
Deposits with banks and financial institutions	127,493,425	-	-	127,493,425			
Deposits with the parent, sister and other related banks	31,940,165	-	=	31,940,165			
Loans and advances to customers	2,717,213	178,260	29,303,319	32,198,792			
nvestments at fair value through other comprehensive income	-	-	-	-			
Investments at amortized cost	256,821,361		-	256,821,361			
Letters of guarantees and stand by letters of credit	19,491,535	-	-	19,491,535			
	1,459,534,873	178,260	29,303,319	1,489,016,452			
Net movement during the year							
Cash and deposits with central bank	129,643,663	-	-	129,643,663			
Deposits with banks and financial institutions	(125,971,416)	-	-	(125,971,416)			
Deposits with the parent, sister and other related banks	(10,996,189)	-	-	(10,996,189)			
Loans and advances to customers	(1,144,584)	(65,443)	(344,282)	(1,554,309)			
Investments at amortized cost	(145,902,729)	-	152,904,013	7,001,284			
Letters of guarantees and stand by letters of credit	(12,935,539)	-	-	(12,935,539)			
	(167,306,794)	(65,443)	152,559,731	(14,812,506)			
Balance, December 31, 2021							
Cash and deposits with central bank	1,150,714,838	-	-	1,150,714,838			
Deposits with banks and financial institutions	1,522,009	_	_	1,522,009			
Deposits with the parent, sister and other related banks	20,943,976	_	_	20,943,976			
Loans and advances to customers	1,572,629	112,650	28,959,037	30,644,650			
nvestments at amortized cost	110,918,632	_	152,904,013	263,822,645			
_etters of guarantees and stand by letters of credit	6,555,996	-	-	6,555,996			
	1,292,228,280	112,650	181,863,050	1,474,204,114			

The following represents the movement of the expected loss allowance:

	2022						
In thousands of Lebanese Pounds	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total			
Balance, January 1, 2022							
Cash and deposits with central bank	21,406,504	-	-	21,406,504			
Deposits with banks and financial institutions	-	-	-	-			
Deposits with the parent, sister and other related banks	-	-	-	-			
oans and advances to customers	(1,572,879,506)	-	1,572,879,506	_			
nvestments at amortized cost	141,678	-	72,911,099	73,052,777			
	(1,551,331,324)	-	1,645,790,605	94,459,281			
Net movement during the year							
Cash and deposits with central bank	141,680	_	-	141,680			
Deposits with banks and financial institutions	=	=	-	-			
Deposits with the parent, sister and other related banks	(104,682)	=	=	(104,682)			
Loans and advances to customers	(1,573,441,506)	-	1,572,879,506	(562,000)			
Investments at amortized cost	-	-	1,825,243	1,825,243			
	(1,573,404,508)	-	1,574,704,749	1,300,241			
Balance, December 31, 2022							
Cash and deposits with central bank	21,264,824	-	-	21,264,824			
Deposits with banks and financial institutions	-	-	-	-			
Deposits with the parent, sister and other related banks	104,682	-	-	104,682			
oans and advances to customers	562,000	-	-	562,000			
nvestments at amortized cost	141,678	_	71,085,856	71,227,534			
	22,073,184	-	71,085,856	93,159,040			

		2021						
In thousands of Lebanese Pounds	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total				
Balance, January 1, 2021								
Cash and deposits with central bank	18,027,813	-	-	18,027,813				
Deposits with banks and financial institutions	1,879,778	-	-	1,879,778				
Deposits with the parent, sister and other related banks	104,682	-	-	104,682				
oans and advances to customers	158,425	892,305	17,013,733	18,064,463				
nvestments at amortized cost	68,975,643	-	-	68,975,643				
	89,146,341	892,305	17,013,733	107,052,379				
Net movement during the year								
Cash and deposits with central bank	3,237,012	-	-	3,237,012				
Deposits with banks and financial institutions	(1,879,778)	-	-	(1,879,778)				
Deposits with the parent, sister and other related banks	-	-	-	-				
Loans and advances to customers	403,742	(892,305)	629,173	140,610				
Investments at amortized cost	(68,833,964)	-	71,085,855	2,251,891				
	(67,072,988)	(892,305)	71,715,028	3,749,735				
Balance, December 31, 2021								
Cash and deposits with central bank	21,264,825	=	-	21,264,825				
Deposits with banks and financial institutions		-	-	-				
Deposits with the parent, sister and other related banks	104,682	-	-	104,682				
oans and advances to customers	562,167	-	17,642,906	18,205,073				
nvestments at amortized cost	141,679	-	71,085,855	71,227,534				
	22,073,353	-	88,728,761	110,802,1				

Concentration of Credit Risk by Geographical Location

The Bank distributes exposures to geographical segments based on the original country of the contracting party as follows:

		Decemb	er 31, 2022		
In thousands of Lebanese Pounds	Lebanon	Europe	Other	Total	
Financial assets					
Cash and deposits with central bank	1,100,941,225	_	-	1,100,941,225	
Deposits with banks and financial institutions	13,418,593	469,771	5,726,166	19,614,530	
Deposits with the parent, sister and other related banks	-	4,300,812	17,939,864	22,240,676	
Loans and advances to customers	57	(11)	11,306,220	11,306,266	
Investments at fair value through profit and loss	170,000	27,506	2,078,126	2,275,631	
Investments at fair value through other comprehensive income	-	-	57,606,346	57,606,346	
Investment securities at amortized cost	190,062,295	-	-	190,062,295	
	1,304,592,171	4,798,077	94,656,722	1,404,046,969	
Off-balance sheet exposures					
Letters of guarantee	-	_	-	-	

Lebanon	December	31, 2021						
Lebanon		December 31, 2021						
	Europe	Other	Total					
1,129,450,013	-	-	1,129,450,013					
1,519,430	-	2,579	1,522,009					
-	20,450,348	388,946	20,839,294					
12,379,085	32	60,460	12,439,577					
2,521,998	29,181	75,375	2,626,554					
71,938,135	-	-	71,938,135					
192,595,111	-	-	192,595,111					
1,410,403,772	20,479,561	527,360	1,431,410,693					
6,228,015	-	327,981	6,555,996					
	1,519,430 - 12,379,085 2,521,998 71,938,135 192,595,111 1,410,403,772	1,519,430 - - 20,450,348 12,379,085 32 2,521,998 29,181 71,938,135 - 192,595,111 - 1,410,403,772 20,479,561	1,519,430 - 2,579 - 20,450,348 388,946 12,379,085 32 60,460 2,521,998 29,181 75,375 71,938,135 - - 192,595,111 - - 1,410,403,772 20,479,561 527,360					

Concentration of Credit Risk by Industry or Sector

	December 31, 2022							
In thousands of Lebanese Pounds	Sovereign Risk	Financial Institutions	Manufacturing	Construction	Trading	Other	Individual	Total
Financial assets								
Cash and deposits with central bank	1,100,941,225	-	-		-	-	-	1,100,941,225
Deposits with banks and financial institutions	=	19,614,530	-	-	-	-	-	19,614,530
Deposits with the parent, sister and other related banks	-	22,240,676	-	-	-	-	-	22,240,676
Loans and advances to customers		-	3,441,231	3,046,731	4,077,418	-	740,886	11,306,266
Investment trading securities at fair value through profit and loss	-	1,924,331	-	351,300	-	-	-	2,275,631
Investments at fair value through other comprehensive income	=	57,606,346	-	-		-	-	57,606,346
Investment securities at amortized cost	190,062,295	-	=			-	-	190,062,295
	1,291,003,520	101,385,883	3,441,231	3,398,031	4,077,418	-	740,886	1,404,046,969
Off-balance sheet exposures								
Letters of guarantee	-	100,000	-	50,584	29,200	-	874,472	1,054,256

	December 31, 2021							
In thousands of Lebanese Pounds	Sovereign Risk	Financial Institutions	Manufacturing	Construction	Trading	Other	Individual	Total
Financial assets								
Cash and deposits with central bank	1,129,450,013	-	_	=	-	-	-	1,129,450,013
Deposits with banks and financial institutions	-	1,522,009	-	-	-	-	-	1,522,009
Deposits with the parent, sister and other related banks	-	20,839,294	-	-	-	-	-	20,839,294
Loans and advances to customers	-	-	3,452,800	3,046,731	4,838,264	101,489	1,000,293	12,439,577
Investments trading securities at fair value through profit and loss	-	2,434,378	-	192,176	-	-	-	2,626,554
Investments at fair value through other comprehensive income	-	71,938,135	-	-	-	-	-	71,938,135
Investment securities at amortized cost	192,595,111	-	-	-	-	-	-	192,595,111
	1,322,045,124	96,733,816	3,452,800	3,238,907	4,838,364	101,489	1,000,293	1,431,410,693
Off-balance sheet exposures								
Letters of guarantee	-	5,529,678	45,225	70,585	30,350	-	880,158	6,555,996

Guarantees Held Against Loans and Advances to Customers

			[ecember 31, 2022	2		
					Collatera	l received	
In thousands of Lebanese Pounds	Gross exposure (Net of unrealized Interest)	Allowance for expected credit losses	Net exposure	Pledged funds	Pledged funds Mortgage		Total collatera
Performing loans							
Retail	254,807	(254,347)	460	-	-	13,455	13,455
Housing loans	740,438	-	740,438	9	2,078,843	-	2,078,852
Performing loans - corporate							
Small and medium enterprises	985,116	(985,069)	47	-	2,694,200	-	2,694,200
Doubtful and bad debts	27,573,124	(17,007,802)	10,565,322	-	40,370,850	-	40,370,850
	29,553,485	(18,247,218)	11,306,267	9	45,143,893	13,455	45,157,357

			[ecember 31, 202	ecember 31, 2021			
					Collatera	l received		
In thousands of Lebanese Pounds	Gross exposure (Net of unrealized Interest)	Allowance for expected credit losses	Net exposure	Pledged funds	Mortgage	Personal guarantees	Total collateral	
Performing loans								
Retail	126,764	(13,899)	112,865	-	-	13,455	13,455	
Housing loans	887,426	-	887,426	9	3,955,680	_	3,955,689	
Performing loans - corporate								
Small and medium enterprises	671,423	(548,268)	123,155	=	2,213,540	-	2,213,540	
Doubtful and bad debts	28,959,037	(17,642,906)	11,316,131	=	40,355,775	-	40,355,775	
	30,644,650	(18,205,073)	12,439,577	9	46,524,995	13,455	46,538,459	

Market Risks

Market risk is defined as the risk of losses in on and off-financial position, arising from adverse movements in market prices. Market Risk includes: Interest Rate Risk for Financial Instruments and Foreign Exchange Risk

Foreign Exchange risk

Foreign Exchange Risk arises from the exposure on banking assets and liabilities, denominated in foreign currencies.

	December 31, 2022					
	LBP	Foreign currency (Restricted)	Foreign currency (Fresh)	Total		
In thousands of Lebanese Pounds						
Assets						
Cash and deposits with central bank	104,945,413	995,420,347	575,465	1,100,941,225		
Deposits with banks and financial institutions	13,418,593	6,193,720	2,217	19,614,530		
Deposits with the parent, sister and other related banks	-	-	22,240,676	22,240,676		
Loans and advances to customers	57	11,306,209	-	11,306,266		
Investments at fair value through profit and loss	170,000	2,105,631	-	2,275,631		
Investments at fair value through other comprehensive income	-	57,606,346	-	57,606,346		
Investment securities at amortized cost	80,424,229	109,638,066	-	190,062,295		
Property and equipment	3,748,222	35,058,062	-	38,806,284		
Intangible assets	27,585	-	-	27,585		
Other assets	1,460,139	10,125,946	-	11,586,085		
Total Assets	204,194,238	1,227,454,327	22,818,358	1,454,466,923		
Liabilities						
Deposits from a central bank	-	80,875,437	-	80,875,437		
Deposits from banks and financial institutions	=	7,477,284	-	7,477,284		
Deposits from parent, sister and other related banks	-	775,470,660	15,075,000	790,545,660		
Customers' deposits	44,913,117	239,154,838	281,339	284,349,294		
Other liabilities	2,495,019	6,271,870	=	8,766,889		
Provisions	7,253,000	141,705	-	7,394,705		
Total Liabilities	54,661,136	1,109,391,794	15,356,339	1,179,409,269		
Net Assets	149,533,102	118,062,533	(7,462,019)	(275,057,654)		

Decemi	٦or	21	2021	
Decemi	190	.5 1	/U/ I	

	LBP	Foreign currency (Restricted)	Foreign currency (Fresh)	Total
In thousands of Lebanese Pounds				
Assets				
Cash and deposits with central bank	113,001,549	1,016,022,553	425,911	1,129,450,013
Deposits with banks and financial institutions	410,578	1,108,852	2,579	1,522,009
Deposits with the parent, sister and other related banks	-	-	20,839,294	20,839,294
Loans and advances to customers	140,383	12,299,194	-	12,439,577
Investments at fair value through profit and loss	170,000	2,456,554	-	2,626,554
Investments at fair value through other comprehensive income	-	71,938,135	-	71,938,135
Investment securities at amortized cost	52,415,377	140,179,734	-	192,595,111
Property and equipment	4,059,782	37,017,875	-	41,077,657
Intangible assets	66,123	-	-	66,123
Other assets	1,108,485	8,287,840	-	9,396,325
Total Assets	171,372,277	1,289,310,737	21,267,784	1,481,950,798
Liabilities				
Deposits from a central bank	-	80,311,418	-	80,311,418
Deposits from banks and financial institutions	-	7,545,462	-	7,545,462
Deposits from parent, sister and other related banks	-	846,637,781	-	846,637,781
Customers' deposits	57,152,666	237,669,175	488,037	295,309,878
Other liabilities	2,814,312	6,320,444	-	9,134,756
Provisions	5,917,404	1,287,018	-	7,204,422
Total Liabilities	65,884,382	1,179,771,298	488,037	1,246,143,717
Net Assets	105,487,895	109,539,439	20,779,747	235,807,081

As disclosed in Note 1, the Bank's assets and liabilities in foreign currencies are valued at the official exchange rate, whereas there is high volatility and significant variance in the multiple unofficial exchange rates in the parallel markets that have emerged since the start of the economic crisis and the de-facto capital control on foreign currency withdrawals and transfers overseas, and therefore, management is unable to determine what would be a reasonable possible movement in order to provide useful quantitative sensitivity analysis. The impact of the valuation of the assets and liabilities at a different rate will be recognized in the financial statements once the official exchange rate is changed by the relevant authorities.



Below is a summary of the Bank's interest rate gap position on major financial assets and liabilities reflected at carrying amounts at year end by repricing time bands:

	December 31, 2022					
In thousands of Lebanese Pounds	Doubtful & Substandard	Not Subject to Interest	Less than 1 Month	1 to 5 Years	Over 5 Years	Total
Financial Assets						
Cash and deposits with central bank	_	762,328,215	39,164,736	27,063,049	182,596,060	1,011,152,060
Deposits with banks and financial institutions	_	(372,679)	126,250,734	-	-	125,878,055
Deposits with the parent, sister and other related banks	_	17,514,233	14,321,530	-	-	31,835,763
Loans and advances to customers	12,289,586	1,768,339	8,500	67,904	-	14,134,329
Investments at fair value through profit and loss	_	6,444,449	-	=	_	6,444,449
Investments at fair value through other comprehensive income	_	61,807,735	-	=	_	61,807,735
Investments at amortized cost	138,993,995	(60,840,992)	4,324,179	67,663,950	41,650,184	191,791,316
	151,283,581	788,649,300	184,069,679	94,794,903	224,246,244	1,443,043,707
Financial Liabilities						
Deposits from a central bank	-	5,013,846	75,396,745	-	-	80,410,591
Deposits from banks and financial institutions	-	4,230,030	7,296,962	-	-	11,526,992
Deposits from parent, sister and other related banks	-	89,525,444	777,571,915	=	=	867,097,359
Customers' deposits	-	111,139,199	162,634,865	19,207,423	-	292,981,487
	-	209,908,519	1,022,900,487	19,207,423	-	1,252,016,429

	December 31, 2021					
In thousands of Lebanese Pounds	Doubtful & Substandard	Not Subject to Interest	Less than 1 Month	1 to 5 Years	Over 5 Years	Total
Financial Assets						
Cash and deposits with central bank	_	913,127,311	9,852,980	19,661,457	186,808,265	1,129,450,013
Deposits with banks and financial institutions	-	1,522,009	-	-	=	1,522,009
Deposits with the parent, sister and other related banks	-	10,286,734	10,552,560	-	-	20,839,294
Loans and advances to customers	11,316,144	1,123,433	-	-	-	12,439,577
Investments at fair value through profit and loss	-	2,626,554	-	-	-	2,626,554
Investments at fair value through other comprehensive income	_	71,938,135	-	-	-	71,938,135
Investment at amortized cost	138,690,000	(58,110,290)	6,514,007	74,545,350	30,956,044	192,595,111
	150,006,144	942,513,886	26,919,547	94,206,807	217,764,309	1,431,410,693
Financial Liabilities						
Deposits from a central bank	-	4,935,413	75,376,005	-	-	80,311,418
Deposits from banks and financial institutions	_	7,545,462	-	-	-	7,545,462
Deposits from parent, sister and other related banks	_	144,325,016	702,312,765	-	-	846,637,781
Customers' deposits		230,638,554	64,671,324	-	-	295,309,878
	-	387,444,445	842,360,094	-	-	1,229,804,539

Market Risks

Market risk is defined as the risk of losses in on and off-financial position, arising from adverse movements in market prices. Market Risk includes: Interest Rate Risk for Financial Instruments and Foreign Exchange Risk.

Foreign Exchange risk

Foreign exchange risk arises from the exposure on banking assets and liabilities, denominated in foreign currencies.

As disclosed in Note 1, the Bank's assets and liabilities in foreign currencies are valued at the official exchange rate, whereas there is high volatility and significant variance in the multiple unofficial exchange rates in the parallel markets that have emerged since the start of the economic crisis and the de-facto capital control on foreign currency withdrawals and transfers overseas, and therefore, management is unable to determine what would be a reasonable possible movement In order to provide useful quantitative sensitivity analysis.

The impact of the valuation of these assets and liabilities at a different rate will be recognized in the financial statements once the official exchange rate is changed by the relevant authorities.

Below is a summary of the Bank's interest rate gap position on major financial assets and liabilities reflected at carrying amounts at year end by repricing time bands:

Liquidity Risk

Liquidity risk is the risk that the Bank will be unable to meet its net funding requirements. Liquidity risk can be caused by market disruptions or credit downgrades, which may cause certain sources of funding to dry up immediately.

That being said, Lebanon is facing adverse conditions and high level of uncertainty since October 2019, as a result of deterioration of the economic environment which lead to a severe disruption of normal business operations and the de-facto capital control, leading to Incremental credit risks and restricted access to foreign currency among other adverse factors.

The Bank has subsequently met the Central Bank regulatory international liquidity ratio Basic circular 154 requirement by maintaining a total current account balance with foreign correspondent banks (international liquidity that is free of any obligation) in excess of 3% of the bank's total foreign currency deposits as at July 31, 2020.

30. Capital Management

The Bank manages its capital to comply with the capital adequacy requirements set by Central Bank of Lebanon, the Bank's lead regulator.

Central Bank of Lebanon requires each bank or banking group to hold a minimum level of regulatory capital of LBP10billion for the head office (in Lebanon) and LBP500million for each local branch and LBP1.5billion on each branch abroad (for Lebanese banks, in addition to the required amount by the related authorities abroad).

The Bank's capital is split as follows:

Tier I capital

Comprises share capital, cash contribution to capital, reserves from appropriation of profits, retained earnings (exclusive of profit for the year) after deductions for intangible assets.

Comprises 50% of the cumulative change in fair value of Investment securities at fair value through other comprehensive income.

Tier II capital

The bank complied with the capital adequacy requirements in current period:

	2022	2021
Tier I capital	245,397,980	188,469,400
Tier II capital	10,899,190	10,580,617
Total regulatory capital	256,297,170	199,050,017
Credit risk	871,935,410	846,449,320
Market risk	53,076,800	13,687,690
Operational risk	4,061,250	4,061,250
Risk-weighted assets of credit, off balance sheet and operational risks	929,073,460	864,196,260
Regulatory capital ratio	27.59%	23.03%
Tier I capital ratio	26.41%	21.81%
Risk based capital ratio- Tier I and Tier II capital	26.41%	21.81%

The minimum capital ratios are as follows:

 %

 Common Equity Tier I ratio
 7.0

 Tier I ratio
 8.5

 Total Capital ratio
 10.5

Banks are prohibited from distributing any dividends in case their Capital Ratios are below the following:

	%
Common Equity Tier I ratio	7.0
Tier I ratio	10.0
Total Capital ratio	12.0

Increasing regulatory expected

Credit losses for all resident financial assets including bank's exposure to Central Bank of Lebanon in foreign currencies.

31. Subsequent events

Effective 1 February 2023, the official published exchange rate was changed from LL 1,507.5 to the US Dollar to LL 15,000 to the US Dollar. As a result, with all other variables held constant, the Bank determined that this change resulted in a positive effect on its income statement from the financial assets and financial liabilities of entities operating in Lebanon, that have the Lebanese Lira as a functional currency and a positive effect on its equity from its subsidiaries that have a functional currency other than the Lebanese Lira.

32. Contingent Liabilities

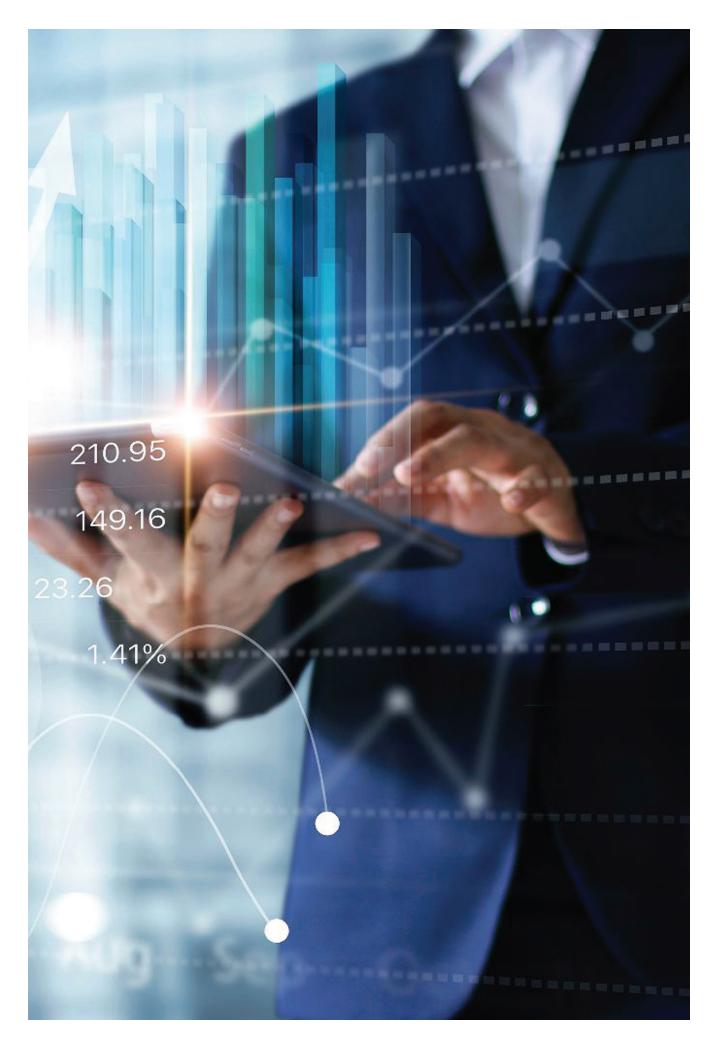
There are some lawsuits filed against the Bank's management and legal advisor do not expect to incur material liabilities as result of the disputed claims.

The Bank's social security declarations since September 2020 remain subject to review by the Social Security authorities. Any additional liability depends on the outcome of such review.

As stated in Note 18, the income tax returns for the years 2016 till 2021 are still subject to tax examination and final assessment by the tax authorities.

33. Approvals of the Financial Statements

The financial statements for the year ended December 31, 2022 were approved by the Board of Directors in its meeting held on August 11,2023.



ANNUAL REPORT 20 22

HEAD OFFICE List of banks: 62 Down Town, Martyrs Square, Beirut Garden Bldg., Block C P.O.Box 11-9575 Beirut, Lebanon C.R.30199-BEIRUT

T +961 | 951 300 F +961 | 951 390/391/392

+961 I 998 064
Email info@nacb.com.lb
Swift NACBLBBE

SIN EL FIL BRANCH Mkalles Roundabout, S.A.R. Center, IST Fir.

P.O.Box 11-9575 Beirut, Lebanon T +961 1 951 400/485 670/1

Direct +961 | 497 969 F +961 | 485 681 Email sbranch@nacb.com.lb



مصرف شمال أفريقيا التجاري ش.م.ل



www.nacb.com.lb

info@nacb.com.lb sbranch@nacb.com.lb

المركز الرئيسي

لائحة البنوك: 62 وسط البلد - ساحة الشهداء بنایة بیروت غاردن - بلوك C

11-9575 بيروت، لبنان صندوق البريد

صدوق ابريد 11-95/5 بيروت، ببان السجل التجاري 30199 بيروت هاتف 300 1991 96+ فاكس 4961 1 951 390/391/392 فاكس 4961 1 998 064 البريد الالكتروني NACBLBBE

فرع سن الفيل

سن الفيل، مستديرة المكلس سنتر سار - الطابق الأول

11-**9575 يبروت، لبنان** +961 1 951 400/485 670/1 +961 1 497 969 +961 1 485 681 sbranch@nacb.com.lb صندوق البريد مباشر حبدحر فاكس البريد الالكتروني

www.nacb.com.lb

	حقوق الملكية مجلس الإدارة الإدارة العامة	٠
	المؤشرات المالية	٠٢
ן. שון 19	تقرير مجلس الإدارة أ. تقرير مجلس الإدارة ب. الإدارة المصرفية الرشيدة وأنظمة الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر فب المصرف ج. التحليل المالاب للمصرف	۰, ۳
PP	الجمعية العمومية	ع .
የሥ ሥ የባ ሥነ ሥነ ሥነ ሥነ ሥነ ሥነ ሥነ	البيانات المالية وتقرير مدقق ي الحسابات المستقلين: أ. بيان الوضع المالي ب. بيان الأرباح او الخسائر ج. بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل د. بيان التغييرات في حقوق المساهمين هـ. بيان التدفقات النقدية و. إيضاحات حول البيانات المالية	• 0



حقوق الملكية

مجلس الإدارة

الإدارة العامة

99,07%

المـصرف الليبي الخارجي

. «۳»/ ایکسی

شركة ديموريكو هولدنغ ش.م.ل.

الســـيد محمد نجيب أحميدة الجمل (لغاية تاريخ ۲۰۲۲/۰۵/۱۱)

رئيـس مجلـس الإدارة/المدير العـام

الدكتور ابراهيم عبدالله محمد الدنفور

رئيس مجلس الادارة (بدء من تاريخ ۲۰۲۲/۰۰/۱۲)

السادة المصرف الليبي الخارجي

ممثلاً بالأستاذ محمد نجيب مجبر (لغاية تاريخ ۲۰۲۲/۰۵/۱۱) عضواً ممثلاً بالأستاذ عصام محمد البراق (بدء من تاريخ ۲۰۲۲/۰۵/۱۲)

السادة شركة ديموريكو هولدنغ ش.م.ل.

ممثلة بالدكتورعبد السلام الجحاوي عضواً

الدكتـــور أبو بـكـر محمــد الــــــودان عضواً

الســــيد جان بول مارســـــيل توما عضواً

الأستاذ موسب الحسن علي

(بدء من تاریخ ۲۰۲۲/۰۸/۲۶) عضوا (بدء من تاریخ ۲۰۲۲/۰۸/۳۶)ً

الســــــيدة رانيا جوزف الحـــاج أمينة السر

رئيس مجلس الادارة /المدير العام (لغاية تاريخ ٢٠٢٢/٠٥/۱۱)

الســـيد محمد نجيب أحميدة الجمل

نسيد عبد الفتاح عناي قوتات

المدير العام (بدء من تاريخ ۲۰۲۲/۰۵/۱۲)

(لغاية تاريخ ۲۰۲۲/۰۵/۱۱)

 $\cdot, \cdot | \cdot \rangle$

مساهمون آخرون

السادة أعضاء مجلس الإدارة ولجان المجلس

لجنة مكافحة تبييض الأموال وتمويل الإرهاب	لجنة التعويضات	لجنة المخاطر	لجنة التدقيق	غير تنفيذي	تنفيذي	مستقل	الأسه
					•		السيد محمد نجيب احميدة الجمل (لغاية تاريخ 11/05/2022)
				•		•	الدكتور ابراهيم عبدالله محمد الدنفور (بدءاً من تاريخ 12/05/2022)
•	0	0		0			المصرف الليبي الخارجي ممثلاً بالأستاذ محمد نجيب مجبر (عضو لغاية تاريخ 11/05/2022)
	• (بدء من) (24/8/2022	• (بدء من) (24/8/2022	• (بدء من) (24/8/2022)				الأستاذ عصام محمد البراق (عضو بدءاً من تاريخ 12/05/2022)
٠			رئيساً •	•			شركة ديموريكو هولدنغ ش.م.ل ممثلة بالدكتور عبد السلام الجحاوي
	0	رئيساً (لغاية (24/8/2022		•		0	السيد جان بول مارسيل توما
0		رئيساً •		•		•	الأستاذ موسم الحسن عتيق علي (عضو بدءاً من تاريخ 24/8/2022)
• (لغاية) (24/8/2022	رئيساً (بدء من (24/8/2022		0	•		0	الدكتور أبو بكر محمد الودان
رئيساً •				•		0	الأستاذ راوي بطرس كنعان
					عجلس الإدارة	أمينة سر د	السيدة رانيا جوزف الحاج
				ت	جنة التعويضا	أمينة سر ل	السيدة هلا وليد عبيد
					جنة المخاطر	أمينة سر ل	السيدة غنب محمود ناصر
					جنة التدقيق	أمين سر لد	السيد حسان مصطفم غلاييني
		Ų	وتمويل الإرها	بييض الأموال ر	جنة مكافحة ت	أمين سر لد	السيد شوقي غسان أحوش



2,000,000

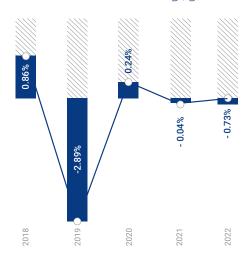
1,500,000

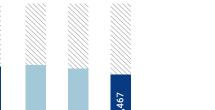
1,000,000

500,000

المؤشرات المالية

العائد على الموجودات



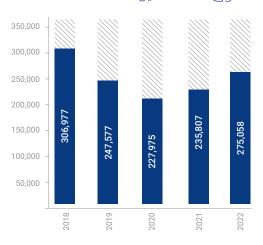


مجموع الموجودات

حقوق المساهمين

2021

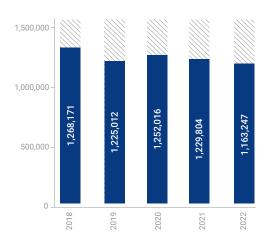


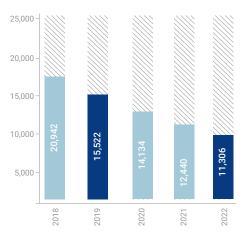


مجموع الودائع



القروض والتسليفات









تقرير مجلــــس الإدارة ٢٠٢٢

يبدو للوهلـة الأولـم أن الاقتصاد العالمـي مهيـأ فـي الظاهـر للتعافـي بالتدريـج مـن الضربـات القويـة التـي سـددتها لـه كل مـن جائحـة كورونـا والحرب الروسية في أوكرانيا.

فالاضطرابات في سلاسل الإمداد آخذة في التراجع، بينما الاختلالات في أسواق الطاقة والغذاء الناجمة عن الحرب تواصل انحسارها وفي نفس الوقت، فإن التشديد الكبير والمتزامن للسياسة النقدية من قِبَل معظم البنـوك المركزيـة مـن المتوقـع أن يبـدأ فـي أن يؤتـي ثمـاره، مـع تحـرك التضخم وعودتـه إلـم مستوياته المستهدفة. خـلال العـام ٢٠٢٢ سـجل نمو الاقتصاد العالمي انخفاضًا ليحقِّق نموّ أَ بنسبة قدرها ٣,٤٪ مقارنة ب ٥,9٪ للعام ٢٠٢١.

إلى ذلك، ارتفع معدل التفخم الكلي العالمي خلال العام ٢٠٢٢ حوالي الضعف مسجّلاً ٨,٧٪، مقارنةً ب ٤,٧٪ للعام ٢٠٢٢.وقد بدأ التشديد الحاد في السياسات النقديـة خلال العـام ٢٠٢٢ يـؤدي الـى ظهـور اثـار جانبيـة في القطاع المالي مما افضى الى تكبد خسائر فادحة بالأصول ذات الدخـل الثابـت وأدى الـى اضطـراب فـي الجهـاز المصرفـي فـي الولايـات المتحدة مترافقا مع انهيار في بعض البنوك الأوروبية. وبالتالي نحن ندخل الان في مرحلة خطرة يظل النمو الاقتصادي فيها منخفضا بينما تزداد المخاطر المالية، آملين عدم ظهور ازمة مالية نظامية في الأفق.

على الصعيد الإقليمي العربي، تأثرت الدول العربية كغيرها من دول العالـم بالتطـوّرات السلبية التـي أصابـت الاقتصاد العالمـي خـلال العـام ٢٠٢٢. وقد شهد الناتج المحلـي الإجمالـي للـدول العربيـة ارتفاعـا فـي معدّل النمـو مسجّلاً نسبة ٥,٦٪ خـلال العـام ٢٠٢٢، مقارنـة بالعـام ٢٠٢١ الذي بلغت نسبته ٣,٢ ٪. ويعود هذا الارتفاع إلى عدة عوامل، أهمّها: تحسّن مستويات الطلب العالمي، وارتفاع معدلات نمو قطاعي النفط والغاز، واستمرار الدول العربية في تبني حزم التحفيز لدعم ٢٠٢٢.

في هذا الإطار، استفادت الدول العربيـة المصـدرة للنفـط مـن الأسـعار المعتدلـة للنفط، فـي حيـن تواجـه الـدول العربيـة المسـتوردة للنفط تحديات تتعلق بارتفاع مستويات العجوزات الداخلية والخارجية ومحدودية مستويات قدرتها على تعزيز الإنفاق الداعـم للنمـو فـي ظـل ارتفـاع مستويات الإنفاق والاقتراض، والذي زاد من حدّتها الانعكاسات الأخيرة للتطــورات العالميــة.

على الصعيد المحلي، واجه الاقتصاد اللبناني للسنة الثالثة على التوالي ظروفا فاغطة ناتجة عن الأزمة المتعدّدة الأبعاد التي يمرّ بها، لتضاف إلــم الضغــوط والصعوبــات المستمرّة بسـبب الاضطرابــات الإقليميــة مــن جهـة، والصعوبـات التـي تعتـري الماليـة العامـة مـن حيـث العجــز فـي الموازنـة وتفاقـم الديـن العـام وخدمتـه مـن جهـة أخـر م.

وتتمثِّل الأز مـة المستجدة بالعامـل المالي-النقـدي التضخمـي المحلِّـي والخلل في ميزان المدفوعات، والعامل المتعلّق بأزمة الطاقة المحلّية

مـن محروقـات وكهربـاء وآثارهـا الاقتصاديـة العامـة، والعامـل المرتبط بأزمة الركود التضخمي العالميـة.

سجِّل الاقتصاد الحقيقي انكماشاً لافتاً خلال الأعوام الثلاث الماضية، إذ تراجع الناتج المحلي الإجمالي بقيمته الاسمية من ٥٣ مليار دولار في العام ٢٠١٩ إلى ٢٢ مليار دولار في العام ٢٠٢٢، أي بتقلص نسبته ٥٨,٥٪،

علم صعيد الوضع النقدي، خسرت الليرة اللبنانية نحو ٩٧٪ من قيمتها منذ تشرين الأول ٢٠١٩.

فعمليات خلق النقد بشكل كبير، وتنقيد العجز من قبل مصرف لبنان، والشحّ في الدولار النقدي بسبب تراجع الأموال الوافدة، كلها عوامل ساهمت في تدهور سعر صرف الليرة واستنفاذ الاحتياطيات من النقد الأجنبي لدى مصرف لبنان.

فقد زاد حجم النقد المتداول بنحو ثمانية أضعاف خلال السنوات الثلاث الماضية، من ١٠ ترليون ليرة إلى أكثر من ٧٥ ترليون ليرة. هذا وفي حال غياب أي إصلاحات هيكلية تؤسس للتوازن بين مخزون الليرات ومخزون الدولارات، من المرجِّح أن يواصل سعر الصرف سلوكه التقلبي. وقد وصل التضخـم التراكمـي إلــم ١٥٠٠٪ منــذ تشــرين الأول ٢٠١٩ حيـث فــاق معــدّل التضخم في لبنان ١٠٠٪ في العام ٢٠٢٢.

في مقابل هـذا المشهد الاقتصادي والمالي المتعثّر، سعب مصرف لبنان إلى اتخاذ الإجراءات الكفيلة بتمكين الاقتصاد اللبناني من الصمود وتقليص الآثار السلبية على الإنتاج والاستقرار النقدي واستقرار الأسعار سيما لجهة دعم سعر الصرف بناءً على طلب الحكومة.

في هذا السياق، حافظ القطاع المصرفي على وضعية مقبولة بالرغم من الضغوط التي تستمر في أعاقة مساره العام وتقيد من قدراته التمويليـة مما انعكس تراجعـا فـي العديـد مـن المؤشّرات.

إذ انخفض إجمالي موجودات المصارف إلى نحو ١٦٩ مليار دولار أميركي نهاية العام ٢٠٢٢ مقابل ١٧٥ مليار دولار أميركي في نهاية العام ٢٠٢١، وهو ما يمثّل تدنّيا في إجمالي النشاط المصرفي بنسبة ٣,٤٪، مقارنة بتراجع نسبته ٦,٩٪ في العام ٢٠٢٢.

في هذا المجال، تقلَّصت ودائع القطاع الخاص لـدى القطاع المصرفي بنسبة ٣,٢٪ سنويا مقارنـةً بتراجـع نسبته ٧,٨٪ فـي العـام ٢٠٢١، لتبلـغ حوالـی ۱۳۰ ملیـار دولار أمیرکـی.

في موازاة ذلك، استمر النشاط الإقراضي بالتراجع بنسبة ٢٧,٧٪ في العام ٢٠٢٢ مقارنة ب ٢٣٪ في العام ٢٠٢٢ مع بلوغ التسليفات الممنوحـة للقطـاع الخـاص حوالـي ٢١,٥ مليـار دولار أميركـي فـي نهايـة العـام ٢٠٢٢ مقابـل ١١,٨ مليـار دولار أميركــي إلـــب القطـاع العـام.

أما القاعدة الرأسمالية المجمّعة للمصارف التجارية فبلغت حوالي ١٦,٧ مليار دولار أميركي في العام ٢٠٢٧ ما يمثّل تراجعا بنسبة ٢,٢ ٪ مقارنةً بنهاية العام ٢٠٠١. بالرغم من ذلك، تستمرّ المصارف بالامتثال للمتطلبات مصرف لبنان بما يخص المخاطر استنادا لمعايير بازل ٣ والمعايير الدولية للإبلاغ المالي.

ويستمر المدققين الخارجيين للعام الثالث على التوالي نتيجة للاحداث التي يمر بها لبنان، في الإصرار على اصدار رأي سلبي (Adverse) Opinion) حول البيانات المالية للعام ٢٠٢٢ علماً أن أساس الرأي السلبي يتعلق بعدم تطبيق المصرف للمعيار المحاسبي رقم ٢١ و٢٩.

استمر مصرف شمال افريقيا التجاري ش.م.ل في العـام ٢٠٢٢ في محاولـة التكيف مع الازمـة القاسية والمخاطر الناشئة عنهـا في انتظار قيـام الدولـة اللبنانيـة بإعـدادٌ خطـة إنقـاذ شـاملة اقتصاديـة وماليـة، مـن شأنها أن تنصـف القطـاع المصرفـي وتعيـد لـه قدراتـه التمويليـة وتمكنـه مـن اسـتعادة سـيولته وملائتـه.

أدى ذلك الى فقدان المصرف لإيراداته على ايداعاته مع المصارف ناهيك عن تعليق العوائد على سندات اليور وبوند للدولة اللبنانية بسبب توقفها الاختياري عن الدفع، وزيادة الأعباء التشغيلية نتيجة للمنحى التضخمي لأسعار السلع والخدمات الى تسجيل خسائر في نتيجة أعمال المصرف.

بلغت الموجودات في نهاية عام ٢٠٢٧ حوالي 30٤,١ مليار ليرة لبنانية مقابل ٢٠٤١ أي بنقص بحوالي ٢٪ مقابل ٢،٤٨٢ أي بنقص بحوالي ٢٪ ويعود ذلك بغالبيته إلى الانخفاض المحدود في الودائع. وبلغت الودائع ويعود ذلك بغالبيته إلى الانخفاض المحدود في الودائع. وبلغت الودائع في نهاية عام ٢٠٢١ أي بنقص بحوالي ٢٠,٥٪، كما ارتفع حجم الودائع في نهاية عام ٢٠٢١ أي بنقص بحوالي ٢٠,٥٪، كما ارتفع حجم الودائع لدى المصارف من ١,٥ مليار ليرة لبنانية في نهاية العام ٢٠٢١ الى ٢٠١٦ مليار ليرة لبنانية في نهاية العام ٢٠٢١ الى ٢٠١١ مليار ليرة لبنانية مقابل ٢٠ مليار ليرة لبنانية مقابل ٢٠ مليار اليرة لبنانية في نهاية العام ٢٠٢١، ويعود ذلك إلى اجراءات التحوط المتبعة في تقليص مخاطر المحفظة الائتمانية لاسيما تلك المعرضة لمخاطر السوق اللبناني.

تجدر الإشارة إلى أن المصرف، باعتماده على موارده الذاتية، تمكن من تحسين وضعية ديونه المتعثرة، ونتيجة للأرباح التي حققها والتحصيلات التي قام بها فاقت نسبة المخصصات إلى الديون المشكوك بتحصيلها ١٠٠٪ مع الأخذ بالاعتبار الضمانات العقارية القائمة على هذه الديون.

بلغـت النتيجـة السـلبية للمصـرف (١٠,٦٦١) مليـون ليـرة لبنانيـة مقارنـة مـع (٥٧٦) مليـون ليـرة لبنانيـة مقارنـة مـع (٥٧٦) مليـون ليـرة لبنانيـة فـي نهايـة العـام ٢٠٢١ وذلـك لانخفـاض صافـي الدخـل مـن الفوائـد والإيـرادات مـن العمليـات المصرفيـة والزيـادة فـي الأعـبـاء التشـغيلية نتيجـة الازمـة الحاليـة.

وقد سجل المصرف نسبة الملاءة الاجمالية المطلوبة من مصرف لبنان، حيث بلغت نسبة الملاءة الاجمالية ٢٦٫٤٪ مع العلـم أن الحـد الأدنـم،

الذي يفرضه مصرف لبنان هـ و ١٠٫٥٪.

ولا بد من الإشارة الى مسألة الاقتصاد النقدي المستجدّ والتحدّيات التي تحيط بها تشكّل اليوم تهديداً أساسياً للبنان، نظراً للمخاطر والصعوبات التي تنطوي عليها. وتفيد تقديرات البنك الدولي أن الاقتصاد النقدي بلغ ٩٫٩ مليارات دولار أميركي عام ٢٠٢٢، أي ما يعادل ٤٦٪ من إجمالي الناتج المحلي. ويأتي نمو الاقتصاد النقدي على حساب الوساطة المالية مع كل المساوئ التي ترافقه، من تبييض الأموال الى التهـرّب الضريبي.

وهذه مسألة مهمّة جداً في لبنان، خصوصاً أن النشاط الاقتصادي يرتكز حالياً وبصورة أساسية الى عملة أجنبية، مع ما ينطـوي عليه ذلك من مخاطر اقتصادية ونقدية.

ولجميع هذه الاعتبارات، يقتضي على الدولة اللبنانية ا أن تُعدّ خطة إنقاذ شاملة اقتصادية ومالية، من شأنها أن تستعيد دور القطاع المالي بما هو وسيط أساسي في البلاد، ما يضمن خلق قيمة مضافة اقتصادية والنهوض المطلوب على المدى المتوسط والبعيد

في الختام فإنه لا يسعنا كأعضاء مجلس إدارة سوم أن نشكر عملائنا على صبرهم المستمر، والشكر موصول ايضا لموظفينا على تفانيهم المثالي، سائلين الله عز وجل للجميع دوام الصحة والعافية.

مجلس الإدارة



ب. الإدارة المصــــرفية الرشيدة

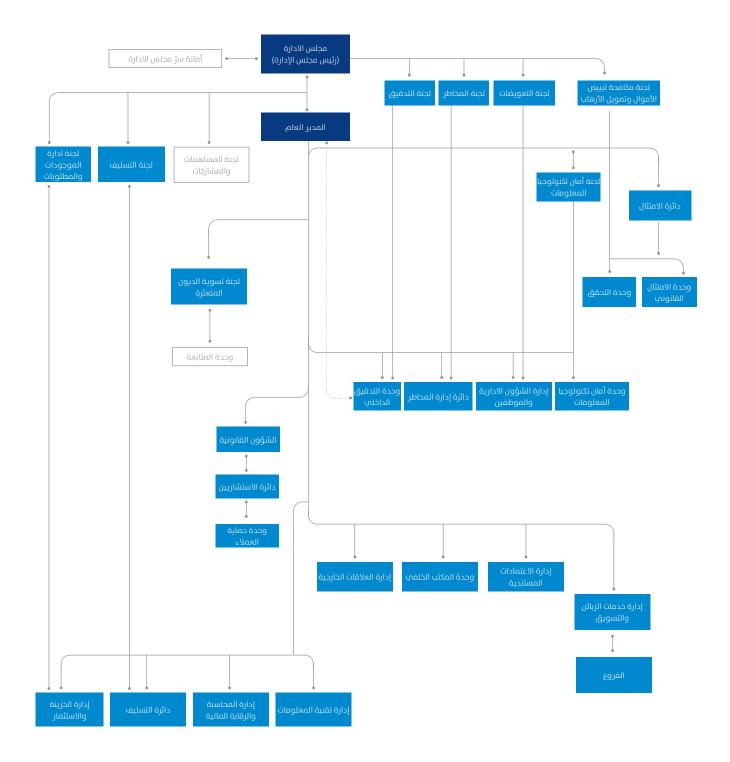
تعنى الإدارة الرشيدة بعملية وضع القواعد والنظم والإجراءات التب يتم من خلالها إدارة شؤون المصرف مع تأمين وحماية حقوق وإحتياجات أصحاب المصالح المرتبطة بمن فيهم المساهمين والمودعين، العملاء والأطراف الأخرى ذات العلاقة وتحديد أطر صلاحيات ومسؤوليات كل منهم.

ويحرص المصرف على تطبيق وتعزيز وتطوير مبادئ الإدارة المصرفية الرشيدة لتحقيق هذه الغاية وتدعيم ثقة المساهمين والمودعين والعملاء والأطراف ذات العلاقة وإيماناً منه بدوره الإيجابي والمسؤول اتجاه المجتمع وبيئته الإقتصادية. كما يلتزم المصرف بتعاميم، وتوجيهات مصرف لبنان ولجنة الرقابة على المصارف ويقوم على ضوئها بوضع سياسات تنظيم أموره الداخلية وآليات إتخاذ القرار ووضع الهيكل التنظيمي المتناسب مع إحتياجاته والإطار العام للرقابة الداخلية بما في ذلك إدارة المخاطر والإمتثال والتحقيق الداخلي.

وفي سياق هذه التوجهات قام المصرف أيضاً وتماشياً مع متطلبات مصرف لبنان بإعداد دليل خاص بالإدارة المصرفية الرشيدة مسترشداً في ذلك بالمرجعيات المتعارف عليها لا سيما المبادئ الصادرة عن لجنة بازل ذات الصلة وكذلك المبادئ التوجيهية للإدارة الرشيدة الصادرة عن جمعية مصارف لبنان والذي يسري تطبيقه على مختلف المستويات داخل المصرف ويتم مراجعته دوريا" من قبل مجلس الإدارة ويجري تطويره بحسب الحاجة.

نعرض فيما يلي اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة اضافة الس اللجان التنفيذية لاتخاذ قرارات رئيسية وبعض لجان الادارة العليا كما هو موضح أدناه:

الهيكــــل التنظيمـــــي



لجــان مجلـــــــــــس الإدارة



- التأكد من مؤهلات وإســــــتقلالية كل من مفوضي المراقبة ووحدة التدقيق الداخلي.
- الرقابة علم سلامة البيانات المالية ومراجعة معايير الإفصاحات المعتمدة في المصرف.
- تقييم كفــاية وفعـــالية أنظمــــة وإجراءات الضبط الداخلي.
- متابعة حســن تنفيذ الإقتراحــات التصحيحية الواردة في تقــارير وحدة التدقيق الداخلي والســـــــلطات الرقابية و مفوضي المراقية.
- مراقبة تقيّد المصرف بالأنظمة والتوصيات الصــــادرة عن مصرف لبنان و عن لجنة الرقابة علم المصارف.
- الرقابة والإشــــراف على أعمــــــــــــــــــال وحدة التدقيق الداخلي وتدقيق تكنولوجيـــــا المعلومـــات والإطلاع والمتابعة لتقارير الأجهزة الرقابية.

لحنة المذ____اطر

- مراجعة الســـياسة الشـــاملة لإدارة المخاطر في المصرف.
 - مراجعة نموذج عمل المصرف.
- مراجعة هامش المخاطر العام ومستويات المخاطر المقبولة في المصرف.
 - مراجعة خطة الطوار مأ التمويلية للمصرف.
 - مراجعة وتقييم مدى كفاية رأس مال المصرف.
 - مراجعة خطة إستمرارية العمل وخطة التعافي.
 - مراجعة وتقييم أنظمة المخاطر في المصرف.

لجنة التعويضـــــــات

- الإشـــــراف على حسن تطبيق "سياسة التعويضات" و"نظــــــــام التعويضـــات" وإجراء تقييم دوري لمدى كفاية وفعالية هذه السياسة.

-

لجنة مكـــــافحــة تبييض الأمــوال وتمويــل الإرهـــاب

- مساندة مجلس الإدارة في ممارسة مهامه ودوره الإشرافي في إطار مكافحة تبييض الأموال وتمويل الإرهاب وتقييم المخاطر ذات الصلة ومساعدته على إتخاذ القرارات المناسبة بهذا الخصوص.
- مراجعـــة التقارير المحالة إليها من "وحدة التحقق" ومن "وحدة التدقيــــق الداخـلي" بشــأن الإجراءات المتبعة، الضوابط الداخلية، والعمليات غير الإعتيادية والحســـــــــابات المصنفــة ذات مخاطر عالية وفق المقاربة المبنية على المخــــاطر لجهة الإيداعــات والســــحوبات النقدية والتحاويل والإعفاءات من تعبئة الـ CTS وإرتباطها بنشــاطات إقتصادية، وإتخاذ القرارات بشأنها.
- أخذ العلم بالتوصيــــــات الصادرة ضمن تقارير هيئة التحقيق الخـــاصة والتأكد من معالجتها بالســــرعة الممكنة وتأمين الموارد اللازمة بالخصوص.

اللجان التنفيذية لإتخاذ قرارات رئيســ





لجنة إدارة الموجــ والمطلوب



- إتخاذ كافة القرارات الرئيس___ية المتعلقة بعمليــــات التوظيف، وتأميـن العائد الأمثل
- رسم الإطار العام لســــياسة إدارة مخاطر الســـوق بما فيها مخاطر أســـعار الفائدة، مخاطر أســعار القطع ومخاطر السيولة.
- تحديد وتعديل أسهار الفوائد والعمولات في المصرف.

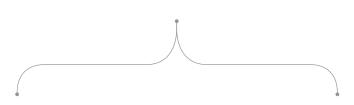
- لحنة المش اهمات 🏧 والمسـ
- لحنة التس ليف
- تحديد الإطار العام للســياسة الإئتمانية للمصرف مع مراعاة التقيــد بالأنظمــة والقــوانين المرعيــة الإجراء وبالتعليمــات الصــادرة عن مصرف لبنان ولجنة الرقابة على

المصارف.

- إتخاذ القرارات المتعلقة بعمليات التسليف ضمن الصلاحيات الممنوحة لهــا من مجلس ادارة المصرف أو رفع التوصيصات الم
- إتخاذ القرارات المتعلقة بعمليات المساهمة والمشــــاركة، عمليات الدمج والإســتحواذ، المعتمــدة من قبل مجـــلس الإدارة وضمن المعايير المحددة من قبله لتحمل المخاطر.
- تنويع إســـتخدامات المصرف لمصادر أمواله الخاصة لا سيما الأموال الخاصة الحرة منها.
- تتجاوز حدود صلاحياتها.

لتمرارية العمل

• الإشراف على تطوير سياسة التسليف. ان الادارة العلب





لجنــة أمــان تكنولوجـيــــ ـا المعلومـ

لجنة إعداد خطة إســ

- توجيه وحوكمة خطة إستمرارية العمل.
- الإشراف على تنفيذ خطة إستمرارية العمل دورياً للتخفيف من خطر الكوارث.
- تحديد الموقع البديل وتعيين الموظفين الرئيســـــيين لتنفيذ هذه المهمة.
 - تطوير وصيانة خطط التعافي من الكوارث للبنية التحتية.
 - الاشراف على خطة الاخلاء.

- مراجعة دورية لسياسات وإجراءات الأمان لضمان و كفاءة وفعالية ضوابط الأمن من معلومات، والتوصيات بإدخال تحســينات حيثما كان ضرورياً.
 - مناقشة وتقييم حوادث الأمان المعلوماتي في المصرف.
- مراجعة وإعتماد خطط بديلة لضمان إستمرارية أنظمة المعلوماتية في المصرف.

أنظمة الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر في المصرف

يولي المصرف أهمية كبيرة لوظيفة الرقابة الداخلية نظراً للدور الهام الذي تلعبه، لتحقيق الأمن والسلامة المصرفية، ونزاهة ومصداقية المعلومات المالية وتلك المتعلقة بالتسيير والمحاسبة، إلى جانب احترام التشريعات والأنظمة والسياسات والإجراءات الداخلية. تتوزع أنظمة الرقابة الداخلية في مصرف شمال أفريقيا التحاري ش.م.ل. كالتالي:

وحدة التدقيق الداخلي

إن التدقيق الداخلي هي وظيفة تطمينية (Assurance) تهدف إلى اعطاء قيمة مضافة وتحسين العمليات ومساعدة المصرف في تحقيق أهدافه وذلك من خلال عملية تقييمها المستقلة والموضوعية لجميع اعمال المصرف وأنشطته. وتعمل وحدة

التدقيق الداخلي على القيام بهذه الوظيفة من خلال إتباع اسلوب منهجي ومنظّم في مهام التدقيق التي تقوم بها من أجل تقييم وتحسين فاعلية وكفاية الحوكمة وادارة المخاطر وأنظمة الرقابة في المصرف.

تعمل الوحدة بموجب ميثاق التدقيق الداخلي الموافق عليه من لجنة التدقيق ومجلس الادارة والذب يضمن استقلالية الوحدة ويحدّد نطاق عملها وصلاحياتها ومهامها وعلاقتها مع لجنة التدقيق والادارة العامة.

دائرة إدارة المخاطر

إطار إدارة المخاطر في المصرف

يتعرض المصرف لأنواع متعددة من المخاطر الملازمة لانشطته المصرفية ، وتعمل إدارة المخاطر على التأكد أنها ضمن قابليته الشاملة لتحمل المخاطر حفاظأ على مستوى المخاطر العام في المصرف بما يتماشى مع استراتيجيته. كذلك تعمل السياسة الشاملة لإدارة المخاطر في المصرف على تعريف المخاطر وتحديد مستويات قبولها بالإضافة الم وسائل قياسها وادارتها ، وتعريف أدوار ومسؤوليات كافة الجهات المعنية مع نشر ثقافة مواجهة وإدارة المخاطر على كافة المستويات. ان المصرف يضمن استقلالية ادارة المخاطر، ويوازى يعناية أهدافه المرسومة مع المخاطر المقبولة لديه. وقد اعتمد المصرف سياسات وآليات شاملة لإدارة المخاطر، وذلك بهدف تحديد المخاطر وتقييمها ورصدها ومراقبتها والحدّ منها.

مخاطر الإئتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في عدم وفاء الأطراف الأخرى على اختلاف أنواعها بالتزاماتها عند استحقاقها.

يلتزم المصرف بالسياسة الائتمانية المعتمدة من مجلس الادارة، والمتابعة والرقابة الائتمانية لإجراءات منح الائتمان، وبالقوانين والقواعد والأنظمة ذات الصلة بحيث تبقى الخسائر الائتمانية في أصول المصرف ضمن المستوى المقبول.

مخاطر السوق

يلتزم المصرف بسياسات إدارة مخاطر السوق

ي و المعتمدة من مجلس الإدارة عبر إدارة المخاطر الناجمة عن التقلبات في متغيرات السوق كأسعار الفائدة وأسعار الصرف وأسعار الأسهم، ودراسة المنتجات الجديدة وقيمة العائد الممكن تحقيقه منها، وتحليل احتياجات التمويل الاضافي للحالات الضاغطة والطوار مئ.

مخاطر أسعار الفائدة وأسعار الصرف

يلتزم المصرف بتطبيق السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة من خلال مراقبة وإدارة الفجوات وعدم التطابق حسب الفترات الزمنية وتقوم إدارة المخاطر في المصرف بدراسة احتمالية تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على التدفقات النقدية المستقبلية او القيم العادلة للادوات المالية ، ومخاطر التقلبات في أسعار الصرف التي تؤثر على قيم الأدوات المالية.

مخاطر السيولة

يلتزم المصرف بالسياسات والاستراتيجيات الخاصة بإدارة مخاطرالسيولة المعتمدة من مجلس الإدارة ، والمحافظة على نسب تغطية سيولة ملائمة، حيث تقوم إدارة المخاطر بضبط ومراقبة قدرة المصرف على الوفاء بمتطلبات التدفقات النقدية الحالية او المستقبلية دون اللجوء الم إجراءات استثنائية قد تعرض مركزه المالي للخطر، وتخفيف هذه المخاطر عن طريق التقليل من الاعتماد على مصادر التمويل الأكثر تقلباً، والتوظيف في الأدوات المالية ذات الجودة العالية.

يحرص المصرف على التعاون بصورة وثيقة بين كافة أقسام ووحدات المصرف بهدف زيادة مستوى الوعي حول المخاطر التشغيلية. ويلتزم المصرف بالأطر العملية وفق الممارسات الفضلى في إدارة مخاطر التشغيل كعملية التقييم الذاتي للرقابة والمخاطر

وعملية تجميع الخسائر التشغيلية، ويقوم المصرف بتحليل ومتابعة هذه المخاطر التي تتضمن المشاركة في عملية التخطيط والاختبار لخطة استمرارية العمل وانشاء قاعدة لتجميع البيانات وكافة المعلومات المتعلقة بالحوادث

التشغيلية وبالخسائر الناحمة عنها .

نسب الملاءة

مخاطر التشغيل

يلتزم المصرف بكافة متطلبات الجهات الرقابية لكفاية رأس المال المتعلقة بالحد الأدنم للساميل المصارف ونسب الرافعة المالية، و نسب احتساب السيولة، ومؤشرات الرقابة الإحترازية الكلية للحد من التقلبات المحتملة في الدورات الإقتصادية. يقوم المصرف باحتساب فصلى لنسب الملاءة بحسب المعايير المحددة من لجنة بازل الدولية وتوجيهات مصرف لبنان ولجنة الرقابة على المصارف.

التقييم الذاتي لكفاية رأس المال

يقوم المصرف بتقييم كفاية الأموال الخاصة لتحديد احتياجاته لمواجهة كافة المخاطر المرتبطة بالدعامة الأولم والثانية ، والتأكد من قدرته علم استيعاب أي خسائر فور حدوثها وضبطها دوريا بحسب متطلبات الجهات الرقابية.

الإطــــار العملي لتطبيق المعيــــــار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 (IFRS 9)

خطة التعافى

لظروف ضاغطة.

يعمل المصرف ضمن الاسس والضوابط

المعتمدة وهوامش المخاطرة المقبولة

ونموذج العمل . وتهدف خطة التعافي في

المصرف الم مواجهة أي صعوبات محتملة

في أوقات الازمات ، وتتضمن آليات التعافي

في فترة معقولة من الزمن في حال تعرضه

يقوم المصرف بالالتزام بمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ لجهة تحديد معايير احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وتصنيف الأصول المالية، والافصاحات المطلوبة في التقارير المالية.

خطة إستمرارية العمل

يعمل المصرف علم تحديد المخاطر التب يمكنها أن تؤثر علم استمرارية عمله ، ويضع قيد التنفيذ خطة استمرارية التشغيل أثناء وبعد حدوث كارثة وذلك بغية تحديد مختلف سيناريوهات الكارثة التب يمكن ان يتعرض لها المصرف.

دائرة الإمتثال

١. وحدة الإمتثال القانوني

يواكب المصرف التشريعات القانونية التي تصدر عن الهيئات الرقابية باستمرار . وفي هذا الإطار تتابع وحدة الإمتثال القانوني قضايا الامتثال في المصرف في ما يخص سياساته الداخلية لمتطلبات القوانين والتعاميم الصادرة عن الجهات الرقابية واتخاذ التدابير اللازمة للإحاطة بمخاطر عدم الامتثال والحد منها. تعزز وتطور منهجيات المراقبة الخاصة بها وتقدم المشورة الى الإدارة العليا التنفيذية في ما يخص الإمتثال، كما تتابع تقييم مدى فعالية الإجراءات المتخذة وتقيد العاملين بالسياسات الموضوعة من قبل المصرف.

كم تقوم وحدة الامتثال القانوني أيضًا بضمان امتثال المصرف لمتطلبات قانون الامتثال الضريبي للحسابات الأجنبية (FATCA) وقانون تبادل المعلومات للأغراض الضريبية (CRS) وتتخذ الإجراءات اللازمة لتقليل مخاطر عدم الامتثال المرتبطة بهما.

٢. وحدة التحقق

في مجال المكافحة الفعالة لأنشطة تبييض الأموال وتمويل الإرهاب، تتابع وحدة التحقق في المصرف المراقبة الدورية لجميع العمليات المصرفية وفقا للقوانين والإرشادات والتوصيات الدولية والمحلية، خاصة تلك الصادرة عن مجموعة العمل المالي (FATF) ومبادئ مجموعة ولفزبرغ وتعليمات المصرف المركزي اللبناني ووحدة الإخبار المالي المعروفة بـ "هيئة التحقيق الخاصة". كما تقوم الوحدة دائما بتطوير أساليب وإجراءات عملها بما يتوافق وكافة التعاميم الصادرة عن مصرف لبنان والمتعلقة بتعديل " نظام مراقبة العمليات المالية والمصرفية لمكافحة تبييض الأموال وتمويل الإرهاب، من أجل الارتقاء ببرنامج الامتثال المعتمد الى مستويات أفضل.

كما يولي المصرف أهمية كبرى لمكافحة الجرائم المالية الإلكترونية من خلال وضع إجراءات وضوابط لإدارة المخاطر التي قد تنجم عن هذا النوع من الأفعال الجرمية حرصاً على أموال المودعين والعملاء كافة.

وحدة أمان تكنولوجيا المعلومات وإستمرارية العمل

يلتزم المصرف بالأنظمة والتعاميم المحلية وبالممارسات الدولية الفضلب حيث يقوم بتحسين السياسات والإجراءات والعمليات، بالإضافة إلى وضع أحدث أنظمة الأمان حيز التطبيق لضمان تغطية جميع المجالات المتعلقة بمخاطر التكنولوجيا بشكل سليم وصحيح.

يعمل المصرف جاهداً علم توفير أعلم درجات الحوكمة علم أساس التقييمات التي تم إجراؤها سابقاً، ومن خلال طرح العديد من الحلول الأمنية المعتمدة عالمياً والمكتسبة لحماية أصول المصرف بالإضافة إلى الكشف المبكر عن أي سلوك غير طبيعي أو مريب.

وعلى منحى آخر، يقوم المصرف بتحديث البنية التحتية للشبكة الخاصة به بإستمرار، وإستبدال الأجهزة الداخلية والتقنية، إلى أحدث التقنيات المتوفرةلضمانإستمراريةأعمالهبسلاسةويسر، ومواكبة التغيرات والتحديات القائمة.

ج. التحليل المصالي للمصرف



منذ الربع الاخير من عام ٢٠١٩، يشهد لبنان احداثاً قاسية أثرت ولا تزال تؤثر بشكل كبير علم التوقعات المالية والنقدية والاقتصادية المجانب تأثيرها علم الوضع الاقتصادي بشكل عام والنظام المصرفي بشكل خاص. من ابرز هذه الاحداث: الاضطرابات الاجتماعية وتعطل الاعمال في جميع انحاء البلاد انخفاض تصنيف المخاطر الائتمانية الخاصة والسيادية من قبل المحاطر الائتمانية الخاصة والسيادية من قبل السحب بالعملات الاجنبية وتقييد التحويلات المالزج، تخلف الدولة اللبنانية عن سداد سندات الدين المستحقة في ٩ آذار ٢٠٢٠ واعلان التخلف على على علم جميع استحقاقات سندات الدين المقومة بالدولار الاميركي.

ان التخلف عن سداد سندات الدين يعيق الوصول الم الاسواق الدولية للتمويل الخارجي، في ظل معانات النظام المصرفي من تدهور شديد.

ادى الشح في تدفق الدولار الى البلاد الى تعجيل حدوث اخفاقات نظامية في المصارف والديون وسعر الصرف.

يشكل الاقراض السيادي جزء كبير من اصول المصارف اللبنانية، بما في ذلك الودائع لدى مصرف لبنان، مما جعل المصارف غير قادرة

على الوفاء بالتزاماتها بالدولار الاميركي تجاه العملاء.

أدت صعوبة الوصول الى العملات الاجنبية الى الشاء اسواق موازية مع ارتفاع وتباين واضح في هذه الاسعار بالمقارنة مع سعر الصرف الرسمي. وقد أدى ذلك الى ارتفاع غير منضبط في الاسعار مما ادى الى ارتفاع معدلات التضخم وارتفاع مؤشر اسعار المستهلك، وفقدان الثقة في الاقتصاد وتدهور الاساسيات الاقتصادية. تستمر العملة اللبنانية في التراجع مع استمرار ارتفاع معدلات التضخم.

تفاقمت الازمة المالية بسبب وباء كوفيد-١٩ والانفجار المميت والمدمر في ميناء بيروت الذي وقع بتاريخ ٤ آب ٢٠٢٠ و ألحق اضراراً جسيمة بالممتلكات في منطقة واسعة من العاصمة الم حانب عدد كبير من الضحايا.

تمكن المصرف خلال هذه الفترة من المحافظة علم، حجم موجوداته التي بلغت 303, مليار ليرة لبنانية في نهاية العام ٢٠٢٧ وتمكن المصرف في السنوات السابقة حتم العام ٢٠١٨ من تحقيق أرباحاً إلا أنه خلال العام ٢٠١٩ في الوقت الذي بلغت النتيجة النهائية لحساب "الارباح والخسائر" بالمصرف ارباحا بمبلغ ٣٣

مليارليرة لبنانية، كان المناخ العام الناجم عن الاوضاع الاقتصادية والمالية الصعبة وتفشي وباء كورونا (كوفيد ١٩) بلبنان، واسوة بباقي المصارف العاملة في لبنان وفي الاسواق المالية الدولية وتماشيا مع توصيات المراجع الخارجي، عليه تم اتخاذ اجراءات تحوطية تتماشى مع هذه المستجدات الامر الذي تتطلب استدراك مبلغ ١٦ مليار ليرة لبنانية لتسجيل نتيجة دفترية سلبية بحدود ٣٠ مليار ليرة لبنانية لتسجيل نتيجة دفترية سلبية بحدود عمليات تجارية للمصرف، بل تهدف الى تحسين عمليات تجارية للمصرف، بل تهدف الى تحسين المركز المالي تماشيا مع تعاميم مصرف لبنان المركزي والمعايير المحاسبية الدولية و استطاع المصرف أن يحقق ارباحا خلال العام

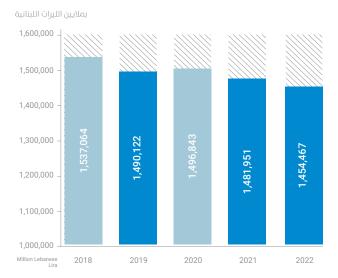
إلا أن الوضع المتأزم والمستمر انعكس سلباً خلال العام ۲۰۲۲ على نتائج المصرف حيث سجل المصرف خسائر بقيمة ۱۰٫٦٦۲ مليون ليرة لبنانية.

وفيما يلي نعرض التطورات في نسب نمو موجودات ومطلوبات المصرف، وتحليل الربحية والسيولة والملاءة للسنوات الخمس الأخيرة.

أولاً. الموجودات:

حافظ المصرف بشكل عام على حجم موجوداته خلال الفترة الممتدة من العام 2018 حتى العام 2022 رغم الظروف المشار إليها سابقاً.وقد إنخفضت موجودات المصرف حتى نهاية العام 2022 بنسبة 2 % بالمقارنة مع العام 2021 نتيجة الوضع الاقتصادي الراهن.

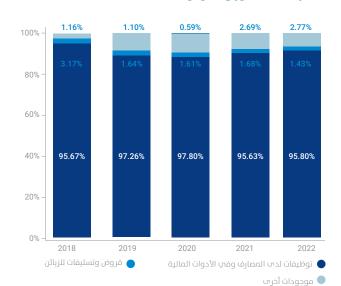
مجموع الموجودات



نسب توزيع الموجودات:

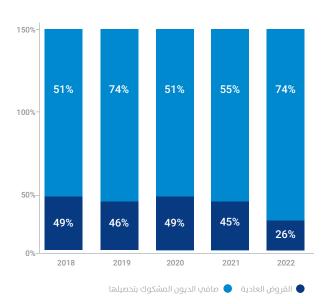
انتهج المصرف في السنوات الأخيرة سياسة متحفظة في توظيف الأموال والتوجه نحو الحسابات لدى مصرف لبنان إضافة الى محفظة المصرف المالية المتمثلة بسندات الدولة اللبنانية و سندات يورو بوندز. هذه التوظيفات و الحسابات تشكل ما نسبته %95 من إجمالي الموجودات حتى نهاية العام 2022، محافظاً بذلك المصرف على نسب سيولة مقبولة وذلك نتيجة للوضع القائم في السوق اللبناني .

التغير في نسب توزيع الموجودات



ا. قروض وتسليفات الزبائن:

في خضم التطورات السياسية والإقتصادية والأمنية التي يمر بها لبنان، إتخذت المصارف اللبنانية موقفاً متحفظ ــــــاً تجاه التســـليفات. ولازال المصــــرف ينتهج سياسة متحفظة في منح الائتمان تجنباً لمخاطر القطاع الخاص وإقتصــــارها على منح قروض وتسـهيلات للزبائن لقاء ضمانات كافية



* مغطاة بالكامل بإحتياطي خاص مقابل ديون مشكوك بتحصيلها بالإضافة إلى ضمانات عينية.

٢. التوظيفات لدى المصارف:

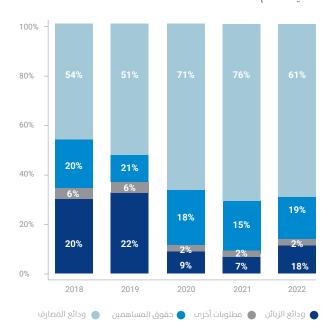
تعتبر محفظة التوظيفات لدم مصرف لبنان من أبرز المحافظ في المصرف حيث تشكل %78 من إجمالي موجودات المصرف لغياب فرص التوظيف في هذه الفترة . حيث عمل المصرف على الإبقاء على توظيفات قصيرة ومتوسطة الأمد متمثلة بودائع لأجل لدى مصرف لبنان. وهذه التوظيفات تتضمن الإحتياطيات والتوظيفات الإلزامية لدى مصرف لبنان.

٣. محفظة الأدوات المالية:

تشكل محفظة الادوات المالية %17 من إجمالي موجودات المصرف حتى نهاية العام 2022 . وقد شهدت المحفظة تحولاً ملحوظاً خلال السنتين السابقتين حيث أعلنت الحكومة اللبنانية عجزها عن سداد اليورو بوندز وبالتالي تكبدت المصارف الخسائر المترتبة عن عجز الدولة لسداد مديونيتها مع العلم أن المصرف قد قام بتكويين مؤونات للخسائر الائتمانية المتوقعة بنسبة %45 على هذه السندات سيتم رفعها تباعا الى 75 %.

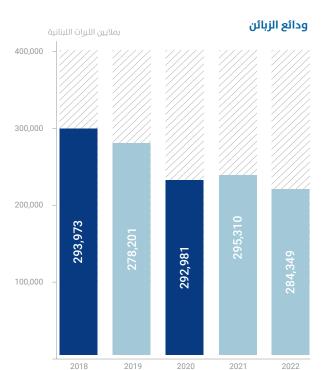
ثانياً.المطلوبات وحقوق المساهمين:

يعتمد المصرف في مصادر أمواله بشكل أساسي علم الودائع المأخوذ من المصارف غير المقيمة التي تشكل الحيز الأكبر لهذه المصادر بنسبة ١٦%. فيما تمثل الأموال الخاصة ما نســــبته ١٩% من هذه المصادر في نهاية العام ٢٠٢٢.



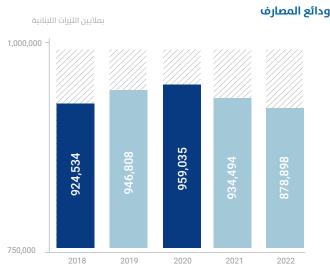
١. ودائع الزبائن:

شكلت محفظة ودائع الزبائن ما نسبته ۱۸% من إجمالي مصادر الأموال في نهاية العام ۲۰۲۲.



٢. ودائع المصارف:

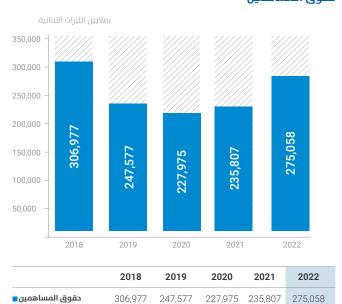
ساهمت الجهود المبذولة خلال السنوات السابقة في إســـتقطاب ودائع من مصارف ومؤسســـــــــات مالية غير مقيمة بنمو ودائع المصارف وشكلت هذه الودائع ما نسبته ٦١% من إجمالي مصادر أموال المصرف. وتمثل ودائع المؤسسة الأم والجهات المرتبطة الحيز الأكبر لهذه الودائع.



٣. حقوق المساهمين:

عملاً بمتطلبات لجنة بازل ٣ ومصرف لبنان وللمحافظة علم نسب ملاءة وسيولة عالية، عمل المصرف ضمن خطة تدعيم رأس المال علم زيادة أمواله الخاصة من مصادر ذاتية عبر تدوير الأرباح وتكوين الإحتياطيات اللازمة حيث وصلت الارباح المحورة الم ٣٠ مليار ليرة لبنانية في نهاية العام ٢٠٢٢. وتتميز أموال المصرف الخاصة بأنهاضمن فئة حقوق حملة الأسهم العادية، وقد بلغت الاموال الخاصة بأنهاضمن فئة حقوق حملة الأسهم العادية، حيث قام المصرف بزيادة المقدمات النقدية المخصصة لرأس المال بمبلغ ٤١ مليون دولار امريكي خلال العام ٢٠٢٢ وجاء التطور في حقوق المساهمين خلال السنوات الخمس السابقة على الشكل التالي:

حقوق المساهمين



٣. الأعباء الإدارية والعمومية:

حافظ المصرف علم سياسة ترشيد المصروفات العامة وأعباء التشغيل وذلك بما يتماشم مع نمو المصرف والاستراتيجية المعتمدة.

٤. صافي الأرباح:

اتخذ المصرف اجراءات تحوطية تتماشب مع المستجدات الامر الذي يتطلب تكوين مؤونات الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال العام ٢٠١٩ كما وبلغت النتيجة النهائية لحساب "الارباح والخسائر" بالمصرف في نهاية العام ٢٠٢٢ خسارة بقيمة ١٠,٦٦٢ مليون ليرة لبنانية. ان اسباب الخسائر المسجلة تعود :

- انخفاض الفوائد المحصّلة على إيداعات المصرف مع المصارف المحلّية نتيجة إيداعها لدى مصرف لبنان دون فوائد
 - ارتفاع الفوائد على الودائع من الجهات الخارجية
- توقف مصرف لبنان عن دفع الفوائد على التوظيفات الإلزامية بالعملات الأجنبية واقتطاع ٥٠٪ من الفوائد المحصلة على التوظيفات بالعملات الاجنبية (ودائع وشهادات ايداع)
 - انخفاض أسعار الفوائد في السوق اللبناني
 - تعليق العوائد على سندات اليوروبوند للدولة اللبنانية
- عدم توزيع أرباح علم إستثمارات المصرف بإسهم المصارف اللبنانية (بنك بيروت وبلوم بنك)
 - إنخفاض العمولات المحصّلة لعدم ورود إعتمادات مستندية



يحافظ المصرف على صافي الدخل من الفوائد خلال السنوات السابقة

وشهد العام ٢٠١٩ ارتفاعا ملحوظا نتيجة ارتفاع اسعار الفوائد خلال العام

٢٠١٩ ليعود ويتراجع في نهاية العام ٢٠٢٢ نتيجة لتعليق الفوائد على

٢. صافي الدخل من العمولات والإيرادات الأخرى:

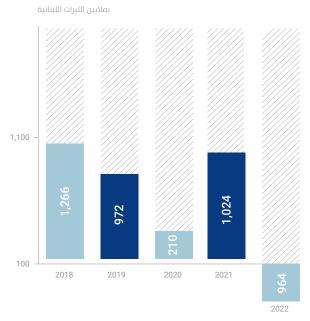
ثالثاً. الأربـاح والخســـــائر:

١. صافي الدخل من الفوائد:

سندات الدولة اللبنانية (يوروبوندز).

ترتبط معظم تغيرات هذا البند بالعمولات المحصلة من الاعتمادات المستندية والكفالات، وقد جاء التطور في صافي الدخل من العمولات والإيرادات الاخرى خلال السنوات الخمس السابقة على الشكل التالي:

صافي الدخل من العمولات والإيرادات الأخرى





رابعاً. نسبة الملاءة (بازل ١١١)

يحافظ المصرف على نسب ملاءة تفوق النسب الدنيا المفروضة من قبل مصرف لبنان. وقد جاءت نسب الملاءة خلال السنوات السابقة على الشكل التالي:

	2018	2019	2020	2021	2022
نسبة الاموال الخاصة الاجمالية على مجموع الموجودات المرجحة	18.33%	19.31%	19.31%	23.03%	27.59%
النسبة المحددة من مصرف لبنان	15.00%	10.5%	10.5%	10.5%	10.5%
نسبة الاموال الخاصة الاساسية الصافية على مجموع الموجودات المرجحة	17.20%	18.13%	18.13%	21.80%	26.41%
النسبة المحددة من مصرف لبنان	13.00%	8.5%	8.5%	8.5%	8.5%
نسبة حقوق حملة الاسهم العادية علم مجموع الموجودات المرجحة	17.20%	18.13%	18.13%	21.80%	26.41%
النسبة المحددة من مصرف لبنان	10.00%	7%	7%	7%	7%





لفهـــــــرس

تقرير مدققي الحسابات المستقلين ٣ - ٧ •

•

البيانات المالية

- أ. بيان الوضع المالي
- ب. بيان الارباح او الخسائر
- بيان الأرباح او الخسائر والدخل الشامل الآخر
 - .. بيان التغيرات في حقوق المساهمين
 - حاليا التحفقات النقدية
 - و. ايضاحات حول البيانات المالية

Λ 9 |-

تقرير مدققي الحسابات المستقل

إلى السادة المساهمين المحترمين مصرف شمال افريقيا التجاري ش.م.ل. ىروت، لىنان

الـرأي السلبي

لقد دققنا البيانات الماليـــة لمصـرف شـمال افريقيا التجاري ش.م.ل. "(المصرف)" والتي تشمل بيان الوضع المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، وبيان الأرباح والخسائر، وبيان الأرباح و الخسائر والدخل الشاعل الآخر، بيان التغيرات في حقـوق المسـاهمين وبيـان التدفقـات النقديــة للسنة المنتهية بذلك التاريخ والإيضاحات حول البيانات المالية بما فيها السياسات المحاسبية

في رأينا، بسبب الأثر الجوهري للأمور المشار إليهـا فـي فقـرة "اسـاس الـرأي السـلبي" مـن تقريرنـا، ان البيانـات الماليـة المرفقـة لا تظهـر بصورة عادلة، الوضع المالي للمصرف كما في ٣١ كانــون الأول ٢٠٢٧ وآدائــه المالــي وتغيــرات في حقـوق المساهمين وتدفقاته النقديـة للسنة المنتهيـة بذلـك التاريـخ وفقـاً للمعاييـر الدوليـة للتقاريـر الماليـة.

أســـاس الــرأي السلبي

١. كما جاء في الإيضاح رقم ٢ أدناه ، لم يطبق المصرف متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقـم ٢٩ "التقريـر المالـي فـي الإقتصاديـات ذات التضخـم المرتفـع" فـي اعـداد البيانـات الماليـة للسنوات المالية للعامين ٢٠٢١ و ٢٠٢٢، إذ شهدت الليـرة اللبنانيـة تدهــور كبيـر فــي قيمتهــا منــذ العـام ۲۰۲۰ (يتطلـب معيـار المحاسـبة الدولـي رقم ٢٩، ان تقوم المنشأة ذات عملـــة وظيفية بالدخصول بعملة اقتصاد مرتفع التضخم، بالتعبير عن بياناتها المالية والأرقام المقابلة للفترات السابقة بوحـدة قيـاس جاريـة بتاريـخ

وفي إحتساب المعادلات المتوقعاة للفترات القادمـة (Forecasted rates) ومعـدلات الخصــم (Discounted rates) المستخدمة فـي تقديـرات المصرف المحاسبية.

لـو قـام المصـرف بتطبيـق متطلبـات معيـار المحاسبة الدولـي رقـم ٢٩، لكانـت العديـد مـن عناصر البيانـات الماليـة المرفقـة، بمـا فـي ذلـك الإفصاحات، تأثرت بشكل جوهـري.

لم يتم تحديد اثر الخروج عن هذه المتطلبات

على البيانات المالية.

(في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١: ١٩٢ مليار ليرة لبنانية).

كما بلغت القروض قيمة ١١,٣ عليار ليرة لبنانية (فـي ۳۱ كانــون الأول ۲۰۲۱: ۱۲٫۶ مليــار ليـرة لبنانيـة)، وأرصـدة أخـرى لـدى المصـارف وأصـول أخرى بقيمة ٩٢ مليار ليرة لبنانية (في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١: ٧٧ عليار ليرة لبنانية)، وتمثل ٦٪ عن إجمالي أصول المصرف كما في ٣١ كانون الأول

۲۰۲۲ (فــي ۳۱ كانــون الأول ۲۰۲۱: ٥٪).

خلافًا لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي IFRS9، لم تتمكن ادارة المصرف من احتساب مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعية المسحلة على هذه الحسابات مع الأخذ في الإعتبار التدهور الكبير في جودة الإئتمان منذ الإعتراف الأولي الذي نشأ نتيجة الأزعة الإقتصادية المستمرة في لبنان وتعثر الحكومة اللبنانية في سداد

وبالتالي لم نتمكن من تحديد التعديلات اللازمة على هذه الأرصدة.

سندات الدين بالعملة الأحنبية.

نود الإشارة الى أنه كان قد تم ايضاً تعديل رأينا في العام السابق فيما يتعلق بهذا الأمر.

خلافاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي ۱۳ IFRS (المتعلق بقياس القيمة العادلة)، لـم تتمكن الإدارة بتقديـم الإفصاحـات المطلوبـة بشأن القيمة العادلة للأصول والأدوات المالية المذكــورة أعــلاه.

وبالتالي فإن العديد من العناصر والإفصاحات ذات الصلـة فـي القوائـم الماليـة المرفقـة للسنوات المنتهيـة فـي ٣١ ديسـمبر ٢٠٢٢ و ٣١ كانــون الاول ٢٠٢١ ســتكون مختلفــة جوهريــاً.

لم نتمكن من تحديد تأثيرات حل هذه إلتباسات على القوائم المالية والإفصاحات.

تم تعديل رأينا بشأن السنة المنتهيـة فـي ٣١ كانون الاول ٢٠٢١ لنفس الأسباب المذكورة أعلاه.

٤. تم ادراج الإستثمارات في اوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في بيان الوضع المالي بقيمة ٦٠ مليار ل ل في ٣١ كانون الأول ۲۰۲۲ (فــم ۳۱ كانــون الأول ۲۰۲۱: ۷۵ ملـــار ل (۱). كان قد تم ايضاً تعديل رأينا في العام السابق فيما يتعلق بهذا الأمر.

٢. قامـت الإدارة بتحويـل موجـودات ومطلوبـات المصرف المقومة بالعملات الأجنبية الم العملة الوظيفية وفقاً للسياسة المحاسبية المتعلقة بالمعاملات بالعملات الأجنبيـة المفصلـة فـي الإيضاح رقم ٢ وذلك على اساس سعر الصرف الرسـمى.

نـود الإشارة الـم وجـود أسـعار صـرف أخـرم معتمدة من خلال آليات الصرف القانونيـة المتاحـة وهــي تختلـف بشكل كبيـر عـن سـعر الصرف الرسمي المعلن عند تحويل المعاملات والموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأحنسة.

خلافاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي ۲۱ IAS لم تعتمد الإدارة سعر الصرف الـذي كان مـن الممكـن بـه تسـوية التدفقـات النقديـة المستقبلية عنـد تنفيـذ العمليـات او تحديد الأرصدة فيما لـو كانـت تلـك التدفقات النقديـة حدثـت فـي تاريـخ القيـاس.

لـو قامـت الإدارة بتطبيـق متطلبـات معيـار المحاسبة الدولي رقم ٢١، من خلال تحويل المعاملات والموجودات والمطلوبات المقومة بالعملات الأحنيية، باستخدام سعر الصرف الذي كان مـن الممكـن تسـوية التدفقـات النقديــة المستقبلية التب تمثلها المعاملية او الرصيد المعتمد في تاريخ تنفيذ العمليات، لكان العديد من عناصر البيانـات الماليـة المرفقـة، بمـا فـي ذلك الإفصاحـات، قـد تأثـرت بشكل جوهـري.

لـم نتمكـن مـن تحديـد تأثيـر هـذا الأمـر علـب البيانات الماليـة.

٣. كما في ٣١ كانـون الأول ٢٠٢٢، بلغـت ودائـع المصرف لدى مصرف لبنان ١,١ تريليون ل ل (في ٣١ كانـون الأول ٢٠٢١: ١,١٣ تريليـون ليـرة) وبلغـت محفظـة المصـرف مـن أوراق خزينـة الحكومـة اللبنانيـة وشـهادات الإيـداع (كأصـول ماليـة بالتكلفة المطفئة) بقيمة ١٩٠ مليار ليرة لبنانية

ادرجت ادارة المصرف هذه الموجودات المالية بالقيمة العادلة باستخدام المدخلات في تحديد القيمة العادلة والتي لا تشير الى الواقع الإقتصادي وظروف السوق السائدة في لبنان في تاريخ التقرير نتيجة عدم وضوح الرؤيا وعدم اليقين، مما يشكل خروجاً عن المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

لم نتمكن من تحديد التعديلات اللازمة على هذه الأرصدة.

كان قد تم ايضاً تعديل رأينا في العام السابق فيما يتعلق بهذا الأمر.

0. إن أدلة التدقيق المتاحة لنا لتأكيد ملاءمة إعداد البيانات المالية على أساس مبدأ الإستمرارية كانت محدودة بسبب شدة حالات عدم اليقين المشار إليها أعلاه والتي تنطبق على المصرف والقطاع المصرفي ككل في لبنان نتيجة المخاطر النظامية التي يمكن أن تؤثر على تقييم مخاطر الملاءة ، مخاطر السيولة والتمويل، مخاطر العملة، مخاطر الإئتمان ، المخاطر القانونية، الربحية ، والإجراءات المستقبلية ذات الملة وخطط وعوامل التخفيف.

في غياب أية أدلة بديلة متاحة لنا، لم نتمكن من تكوين رأي حول قابلية تطبيق مبدأ الإستمرارية وقد تؤدي الظروف، تزامناً مع تأثيرها على البيانات المالية في حال كان مبدأ الإستمرارية غير مناسب، الم عدم قدرة المصرف على تحقيق موجوداته والوفاء بإلتزاماته في سياق الأعمال الإعتيادية . إن البيانات المالية لا تفصح بشكل كاف عن هذا الواقع.

كان قد تم ايضاً تعديل رأينا في العام السابق فيما يتعلق بهذا الأمر .

لقد قمنـا بتدقيقنـا وفقـاً للمعاييـر الدوليـة للتدقيـق. لقـد تـم شـرح مسـؤولياتنا بموجـب تلـك المعاييـر فـي فقـرة "مسـؤولية مدقـق الحسـابات حــول تدقيـق البيانـات الماليـة " مـن تقريرنـا.

إننا مستقلون عن المصرف وفق "قواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين" الصادرة عن مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين وقواعد السلوك المهني لنقابة خبراء المحاسبة المجازين في لبنـان المتعلقـة بتدقيقنـا للبيانـات الماليـة للمصـرف.

هذا، وقد إلتزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات. نعتقد أن بيانـات التدقيـق الثبوتيـة التــي حصلنـا عليهــا كافيــة ومناسـبـة لتوفـر أساسـاً لرأينـا السـلبـي.

امور التدقيق الرئيسية

ان امــور التدقيــق الرئيســية، فــي تقديرنــا المهنــي، كانــت الأكثــر أهميــة فـي تدقيقنا للبيانـات الماليـة للسنـة المنتهــية فــي ٣١ كانــون الأول ٢٠٢٢.

باستثناء الأمور المشار إليها في فقرة "أساس الرأي السلبي " في تقريرنا، لم نحدد أمور تدقيق رئيسية أخرى للإفصاح عنها في تقريرنا.

معلومات أخرى

ان الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرب التي يتم تضمينها في التقرير السنوي من خارج البيانات المالية المرفقة مع تقرير مدقق الحسابات.

اننا نتوقع ان يتم تزويدنا بالتقرير السنوي بتاريخ لاحق لتقريرنا ولا يشمل رأينا حول البيانات المالية هذه المعلومات الأخرى وإننا لا نبدي أي نوع من التأكيد او استنتاج حولها.

تندصر مسؤوليتنا في حدود قراءة المعلومات الأخرى المذكورة أعلاه عندما تصبح متاحة لنا، بحيث نقدر فيما اذا كانت غير متوافقة بشكل جوهري مع البيانات المالية او المعلومات التي اطلعنا عليها من خلال تدقيقنا او ان هذه المعلومات الأخرى تتضمن أخطاء جوهرية.

مسؤوليات اعضاء مجلس الإدارة والقيمين على الحوكمة في اعداد البيانات المالية للمصرف إن اعضاء مجلس الإدارة والقيمين على الحوكمة البيانات المالية بصورة عادلة وفقاً "(الإدارة)" مسؤولون عن إعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، كذلك ان الإدارة مسؤولة عن الضبط الداخلي الذي تراه ضرورياً لتمكينها من اعداد بيانات مالية ذالية من اخطاء جوهرية سواء كانت ناشئة عن غش أو عن خطأ.

عند إعداد البيانات المالية تكون الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المصرف علم الإستمرار والإفصاح حيث ينطبق، عن المسائل المتعلقة بالإستمرارية واعتماد مبــدأ الإستمرارية المحاسبي، ما لم تنوي الإدارة تصفية المصرف أو وقف عملياته، أو عندما لا يتوفر لديها بديل واقعي الا القيام بذلك.

ان القيميـن علــہ الحوكمـة مســؤولون عـن الاشـراف علــہ عمليــة إعــداد التقاريــر الماليـة للمصــرف.

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية

إن هدفنا الحصول علم تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية خالية بصورة عامة من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن غش أو عن خطأ، وكذلك إصدار تقرير المدقق الذي يتضمن رأينا.

ان التأكيد المعقول هو مستوى عال من التأكيد، لكن لا يضمن أن عمية التدقيق التي تمت وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق وفي نطاق القوانين المصرفية المرعية الإجراء، سوف تكشف دائماً أي خطأ جوهري في حال محمده

وقد تنشأ الأخطاء عن الغش أو عن الخطأ، وتعتبر جوهرية بشكل فردي أو مجمع فيما إذا كان من المتوقع تأثيرها علم القرارات الإقتصادية المتخذة من المستخدمين بناءً علم هذه البيانات المالية.

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

• بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء كانت ناشئة عن غش أو عن خطأ، وكذلك التصميم والقيام بإجراءات التدقيق بما ينسجم مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا.

ان مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الغش تفوق تلك الناتجة عـن الخطأ، حيث يشـمل الغـش التواطـؤ، التزويـر، الحـذف المتعمـد، سـوء التمثيل أو تجـاوز نظـام الرقابـة الداخلـي.

- بالإطلاع على نظام الرقابة الداخلي ذات الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق مناسبة وفقاً للظروف، ولكن ليس من أجل إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للمصرف.
- بتقييـم ملاءمـة السياسـات المحاسـبية المتبعـة ومعقوليـة التقديـرات المحاسـبية الإيضاحـات المتعلقـة بهـا المعدلـة مـن قبـل الإدارة.
- باستنتاج مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الإستمرارية الحاسبي، وبناءً
 على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، استنتاج عما اذا كان هناك حالة
 جوهرية من عدم اليقين متعلقة بأحداث أو ظـروف قد تثير شكوكاً هامة
 حول قدرة المنشأة على الإستمرار.

وفي حال الإستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم اليقين ، يتوجب علينا لفت الإنتباه في تقريرنا الـى الإفصاحات ذات الصلة الـواردة في البيانات

المالية، أو في حال كانت هذه الإفصاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا.

هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا.

ومع ذلك، قد تؤدي الأحـداث أو الظـروف المستقبلية بالمنشـأة الـص التوقـف عـن الإسـتمرار كمنشـأة عاملـة.

• بتقييم العرض الإجمالي، بنية ومحتوم البيانات المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت البيانات المالية تظهر العمليات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.

نقوم بالتواصل مع القيمين على الحوكمة فيما يتعلق على سبيل المثال لا الحصر بنطاق وتوقيت ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أي خلل جوهري في نظام الرقابة الداخلي يتبين لنا من خلال تدقيقنا.

بیروت، لبنان ۱۶ آب ۲۰۲۳

صيداني وشركاهم

RSM Lebanon



الأول،	۳۱ کانون

الموجــــودات	إيضاح	2022	2021
بآلاف الليرة اللبنانية			
الصندوق وودائع لدى مصرف لبنان	3	1,100,941,225	1,129,450,013
ودائع لدم مصارف ومؤسسات مالية	4	19,614,530	1,522,009
ودائع لدى المصرف الأم والمصارف الشقيقة والتابعة	5	22,240,676	20,839,294
قروض وتسليفات للزبائن	6	11,306,266	12,439,577
إستثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر -	7	2,275,631	2,626,554
إستثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر -	7	57,606,346	71,938,135
إستثمارات في أوراق مالية بالكلفة المطفأة	7	190,062,295	192,595,111
ممتلكات ومعدات	9	38,806,284	41,077,657
أصول ثابتة غير مادية	10	27,585	66,123
موجودات اخرب	11	11,586,085	9,396,325
مجموع الموجودات		1,454,466,923	1,481,950,798
المطلــــوبات			
ودائع من مؤسسات الإصدار	12	80,875,437	80,311,418
ودائع من مصارف ومؤسسات مالية	13	7,477,284	7,545,462
ودائع من المصرف الأم والمصارف الشقيقة والتابعة	14	790,545,660	846,637,781
ودائع وحسابات الزبائن	15	284,349,294	295,309,878
مطلوبات أخرى	16	8,766,889	9,134,756
مؤونات	17	7,394,705	7,204,422
مجموع المطلوبات		1,179,409,269	1,246,143,717
حقـوق المساهمين			
- رأس المال	18	15,000,000	15,000,000
مقدمات نقدية مخصصة لرأس المال	18	210,296,250	148,488,750
إحتياطيات	19	77,444,023	76,956,605
 التغيير المتراكم في القيمة العادلة للأوراق المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	7	(47,152,868)	(35,257,483)
أرباح سابقة مدورة		30,131,794	31,195,172
و ع		(10,661,545)	(575,963)
 مجموع حقــوق المساهمين		275,057,654	235.807.081
 مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين		1,454,466,923	1,481,950,798
تعهدات بكفالات وتكفلات			6,555,996



ب. بيـــان الأربـــاح أو الخســـائر

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول				
2021 2022	إيضاح	بآلاف الليرة اللبنانية		
33,257,133 31,846,885		إيرادات الفوائد		
(3,632,084) (3,427,953)		ينزل: ضريبة مقتطعة علم الفوائد		
29,625,049 28,418,932	20	إيرادات الفوائد، صافي ضرائب مقتطعة		
(8,443,097) (12,423,820)	21	أعباء الفوائد		
21,181,952 15,995,112		• صافي إيرادات الفوائد		
1,121,497 255,088	22	إيرادات الرسوم والعمولات		
(97,528) (1,219,040)		أعباء الرسوم والعمولات		
1,023,969 (963,952)		•صافي إيرادات الرسوم والعمولات		
(743,768) (312,269)	23	صافي خسارة على محفظة الأوراق المالية للمتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		
(534,931) 243,497		خسائر فروقات القطع		
20,927,222 14,962,388		• صافي الإيرادات المالية		
(152,511) (42,313)	29	صخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة		
20,774,711 14,920,075		• صافي الإيرادات المالية بعد مخصص خسائر إئتمانية متوقعة		
(13,990,295) (18,800,880)	24	رواتب وأجور وملحقاتها		
(2,414,790) (2,309,911)	9 & 10	إستهلاكات وإطفاءات ومخصص تدنب القيمة		
(4,462,812) (5,928,497)	25	مصاريف إدارية وعمومية		
1,457,668		إيرادات اخرى		
(20,869,897) (25,462,289)		• إجمالي الأعباء التشغيلية		
(93,186) (10,661,545)		(الخسارة) / الأرباح قبل ضريبة الدخل		
(482,777)		أعباء ضريبة الدخل		

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

ج. بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشــــامل الآخر

all		
ш	المنتهية في ٣١ كا	نون الأول
Notes	2022	2021
بآلاف الليرة اللبنانية		
صافي / (خسارة) أرباح السنة	(10,661,545)	(575,963)
دخـــل شــــامل آخر:		
بنود لن يعاد تصنيفها لاحقاً ضمن بيان الأرباح أو الخسائر:		
• أرباح / (خسائر) غير محققة علم أوراق مالية بالقيمة العادلة مـن خلال الدخل الشامل الآخــر	14,331,789	10,130,400
• فرائب آجلـة	2,436,404	(1,722,168)
مجموع الدخل الشامل الآخر (خسارة)	(11,895,385)	8,408,232
مجموع الخسارة الشاملة للسنة (خسارة)	(22,556,930)	7,832,269

د. بيـان التغيرات في حقوق المســـاهمين

المجموع	(خسارة) / أرباح السنة	أرباح سابقة مــــدورة	التغير المتراكــــــــــــــــــــــــــــــــــــ	إحتياطيات	مقدمات نقدية مخصصــة لرأس المال	رأس المال	
							بآلاف الليرة اللبنانية
227,974,818	3,658,205	27,536,973	(43,665,715)	76,956,605	148,488,750	15,000,000	ـــــــــــــــــــــــــــــــــــــ
-	(3,658,205)	3,658,205	-	-	-	-	تخصیص أرباح عام، ۲۰۲۰
7,832,269	(575,963)	-	8,408,232	-	-	_	مجموع الدخل الشامل لعام ٢٠٢١
-	-	(6)	-	-	-	-	حركة اخرى
227,974,818	3,658,205	27,536,973	(43,665,715)	76,956,605	148,488,750	15,000,000	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠ ٢١
-	575,963	(575,963)	-	-	-	-	تخصیص أرباح عام ۲۰۲۱
(10,661,545)	(10,661,545)	-	-	-	-	-	مجموع الدخل الشامل لعام ۲۰۲۲
-	-	(487,418)	-	487,418	-	-	تخصيص الاحتياطات
61,807,500	-	-	-	-	61,807,500	-	زيادة في مقدمات نقدية مخصصة لرأس المال
(11,895,382)	-	3	(11,895,385)	-	-	-	حركة اخرى
275,057,654	(10,661,545)	30,131,794	(47,152,868)	77,444,023	210,296,250	15,000,000	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

نون الأول	نة المنتهية في ٣١ كا	للس	
2021	2022	إيضاح	بآلاف الليرة اللبنانية
			التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية
(93,186)	(10,661,545)		رخسار ة)/ أرباح السنة قبل ضريبة الدخل
2,414,790	2,309,911		. تعديلات لـــ :
808,928	349,247		•الإستهلاكات والإطفاءات ومخصص تدني القيمة
152,511	42,313		•التغير في القيمة العادلة للإستثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
538,300	1,380,381		•مخصص خسائر إئتمانية متوقعة
(992,828)	(992,828)		•مؤونة تعويضات نهاية خدمة الموظفين
(65,160)	(36,978)		•مؤونات أخرى
(29,625,049)	(28,418,932)		•إيرادات أنصبة الأرباح
8,443,097	12,423,820		إيرادات الفوائد -
10,907,912	97,122,753		•أعباء الفوائد
37,463,758	6,606,519		صافي التغيير في الودائع إلزامية لدى مصرف لبنان تزيد إستحقاقاتها عن ثلاثة أشهر
3.008.967	-		صافي التغيير في الودائع لدى مصارف ومؤسسات مالية تزيد إستحقاقاتها عن ثلاثة اشهر
-	(9,621,040)		صافي التغيير في الأوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(309,946)	-		صافي التغيير في الأوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
1,542,241	1,133,311		صافي التغيير في الأوراق مالية بالكلفة المطفأة صافب التغيير فب القروض وتسليفات للزيائن
(877,618)	2,189,760		ضامي التغيير في المروض وتسليمات للربان صافي التغيير في الموجودات الاخر ب
(3,953,317)	(68,178)		ظافي التخيير فاق الموجودات الأخرات طافت التخيير في الودائع من مطارف ومؤسسات مالية
3,891,372	10,960,584		طاقه التخيير فاي الودائع في مصارف وللوسسات فالية صافي التخيير في الودائع وحسابات الزبائن
1,262,184	(367,767)		طاقي التخيير هاي المطلوبات الاخرى طاقي التغيير فاي المطلوبات الاخرى
(356,990)	(1,175,877)		تسديد تعويضات نهاية خدمة الموظفين تسديد تعويضات نهاية خدمة الموظفين
(000,330)	(1,170,077)		0
34,159,966	83,175,454		
(1,446,170)	871,012		ضريبة دخل مدفوعة
65,160	36,978		أنصبة أرباح مقبوضة
29,395,829	28,418,932		فوائد مقبوضة
(10,184,270)	(12,423,820)		فوائد مدفوعة
51,990,515	16,903,102		صافي النقد الناتج من النشاطات التشغيلية
			التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية:
-	61,807,500		زيادة في معدمات نقدية للرأسمال
(78,432)	565,024		صافي التغيير في ودائع من مؤسسات الإصدار
(6)	3		
(20,330,340)	5,441,567		صافي التغيير في الودائع من المصرف الأم والمصارف الشقيقة والتابعة
(20,408,778)	67,814,094		صافي النقد (المستعمل فم) الناتج من النشاطات التمويلية
31,581,737			
	(167,892,650)		صافي الزيادة في النقد وما يواز ي النقد النام النقد وما يواز ي النقد
905,691,700	937,273,437		النقد وما يواز ي النقد في بداية السنة
937,273,437	769,380,787		النقد وما يوازي النقد في نهاية السنة

و. الإيضــاحــات حول البيانـات الماليـة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

ا. معلومـــات عـامــــة

ان مصرف شمال افريقيا التجاري ش.م.ل هو شركة مساهمة لبنانية مسجلة في السجل التجاري في بيروت عام ١٩٧٣ تحت رقم ٣٠١٩٩ وفي لائحة المصارف لدى مصرف لبنان تحت رقم ٦٢.

يقدم المصرف خدمات مصرفية تجارية متكاملة وفقا لأحكام القوانين اللبنانية المرعية الإجراء والقوانين المصرفية. يقع المركز الرئيسي للمصرف في وسط مدينة بيروت من البناء المشيد علم العقار ١٥٢٤.

ان المصرف مملوك بنسبة ٩٩٫٥٧ ٪ من المصرف الليبي الخارجي (المصرف الأم).

وافق مجلس ادارة المصرف الإدارة بتاريخ ١١ آب ٢٠٢٣ على اصـــــــــدار البيانات المالية للســــــنـة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

١.١ الجو الإقتصادي العام

منذ الربع الأخير من عام ٢٠١٩، يشهد لبنان احداثاً قاسية أثرت ولا تزال تؤثر بشكل كبير علم التوقعات المالية والنقدية والإقتصادية المجانب تأثيرها علم الوضع الإقتصادي بشكل عام والنظام المصرفي بشكل خاص.

من ابرز هذه الأحداث: الإضطرابات الإجتماعية وتعطل الأعمال في جميع انحاء البلاد إنخفاض تصنيف المخاطر الإئتمانية الخاصة والسيادية من قبل جميع وكالات التصنيف الرئيسية، تقييد عمليات السحب بالعملات الأجنبية وتقييد التحويلات الم الخارج، تخلف الدولة اللبنانية عن سداد سندات الدين المستحقة في ٩ آذار ٢٠٢٠ وإعلان التخلف على جميع استحقاقات سندات الدين المقومة بالدولار الأمريكي .

ان التخلف عن سداد سندات الدين يعيق الوصول الم الأسواق الدولية للتمويل الخارجي، في ظل معانات النظام المصرفي من تدهور شديد.

ادم الشح في تدفق الدولار الم البلاد الم تعجيل حدوث اخفاقات نظامية في المصارف والديون وسعر الصرف. يشكل الإقراض السيادي جزء كبير من اصول المصارف اللبنانية، بما لمعارف غير قادرة علم الوفاء بالتزاماتها بالدولار الأمريكي تجاه العملاء . يعاني القطاع المصرفي من نظام، دفع مجزأ يميز بين ودائع «الدولار القديم» (الدولار المحلي) قبل الأزمة وتدفقات "الدولار الجديد" (الدولار الدولار الدولار الجديد" (الدولار

الخارجي) التي أعقبت الأزمة ، ولكنها ضئيلة. تخضع الودائع القديمة بالدولار لخفض حاد في المديونية من خلال السيولة الفعلية. تم فرض قيود بحكم الأمر الواقع علم التحويلات الخارجية والسحوبات النقدية بالعملات الأجنبية، للحفاظ علم العملات الأجنبية المتبقية في البلاد.

أدت صعوبة الوصول الم العملات الأجنبية الم انشاء اسواق موازية مع ارتفاع وتباين واضح في هذه الأسعار بالمقارنة مع سعر الصرف الرسمي ١٥٠٧,٥ ليرة لبنانية للدولار الأمريكي.

وقد أدى ذلك الى ارتفاع غير منضبط في الأسعار مما ادى الى ارتفاع معدلات التضخم وارتفاع مؤشر اسعار المستهلك، وفقدان الثقة في الإقتصادية. تستمر العملة اللبنانية في التراجع مع استمرار ارتفاع معدلات التضخم. وقد أدى ذلك الى ارتفاع غير منضبط في الأسعار ومؤشر أسعار المستهلك، رفع دعم استيراد المواد الغذائية والوقود والأدوية؛ فقدان الثقة في الإقتصاد وتدهور السياسات الإقتصادية.

تفاقمت الأزمة المالية بسبب وباء كوفيد-١٩ والإنفجار المميت المدمر في ميناء بيروت الذي وقع بتاريخ ٤ آب ٢٠٢٠ وألحق اضراراً جسيمة بالمتملكات في منطقة واسعة من العاصمة الى جانب عدد كبير من الضحايا.

خلال عام ۲۰۲۰، في محاولة للسيطرة علم الإرتفاع الكبير في الأسعار وتعويض الخسارة في القوة الشرائية للشعب اللبناني، قام مصرف لبنان المركزي، من خلال العديد من التعاميم، بتطبيق التدابير التالية:

أ- دعم المستوردات الأساسية من المستوب الأول (الوقود، النفط والأدوية والقمح) بسعر الصرف الرسمي (١٥٠٧،٥ ليرة لبنانية / دولار أمريكي) ودعم الواردات الأساسية من المستوب ٢ على النحو المحدد من قبل مصرف لبنان المركزي. تم إيقاف كلا الدعمين خلال عام ٢٠٢١.

ب- إصدار تعميم مصرف لبنان رقم ١٥١ المتعلق
 باجراءات استثنائية حول السحوبات النقدية من
 الحسابات بالعملات الاحتيية

ت- دعم استيراد منتجات سلة الطعام من المستوى ٢ (مثل القهوة والشاي والأطعمة المعلبة واللحوم المستوردة) عن طريق توفير العملات الأجنبية لهذه الاستيرادات بسعر السوق المحدد بالمنصة (Platform Rate). تم إيقاف الدعم خلال عام ٢٠٢١.

خلال عام ۲۰۲۱، اصدر مصرف لبنان التعميم الأساسي رقم ۱۵۷ «إجراءات استثنائية بشأن عمليات العملات الأجنبية» الذي ينص على الإطار القانوني والتنظيمي لمنصة تداول العملات الأجنبية الإلكترونية "Sayrafa" والتي

يجب أن تستخدمها المصارف العاملة في لبنان في معاملات الصرف (البيع والشراء) مع الزبائن.

ومع ذلك، لا تزال الإجراءات المذكورة أعلاه غير مستدامة، اذ يستمر التضخم في الإرتفاع بوتيرة متسارعة، مما يؤدي الى تآكل القيمة الحقيقية للعملة المحلية والحسابات المصرفية «المحلية» بالعملة الأجنبية ، وإلقاء لبنان في تضخم مفرط وإنهيار اقتصادي كبير .

في منتصف عام ۲۰۲۱، تم إصدار تعميم مصرف لبنان رقم ۱۵۸ حدد بموجبه آلية التسوية التدريجية للودائع بالعملات الأجنبية حتى مبلغ ٥٠,٠٠٠ دولار أمريكي وذلك بناء على عدة معايير وشروط بناءً عليه يتم تحويل مبلغ وقدره ٤٠٠٠ دولار أمريكي نقداً شهريا ومبلغ يعادل ٤٠٠٠ دولار أمريكي بالليرة اللبنانية بسعر ١٢,٠٠٠ ليرة للدولار الأمريكي (قبل التعديل بسعر والذي سيدفع بنسبة ٥٠٪ نقداً و٥٠٪ سيتم والذي سيدفع بنسبة ٥٠٪ نقداً و٥٠٪ سيتم احتسابه على بطاقات مسبقة الدفع.

نتيجة لإجراءات الكابيتال كونترول، والعديد من أسعار الصرف، والتضخم الكبير للنقد، والتداعيات المحتملة لإجراءات إصلاح الحكومة على (i) البنوك العاملة في لبنان، و (ii) صافي ثروة الشعب اللبناني وأعمالهم المحلية وحساباتهم المصرفية المحلية، رأت السوق اللبنانية الحاجة إلى التفريق بين الأصول الداخلية والأصول الخارجية، والحسابات المصرفية بالعملات الأجنبية التي تخضع للكابيتال كونترول، وتلك التي لا تخضع للسيطرة عليها، والالتزامات الحاخلية والالتزامات الخارجية.

وبالتالي فقد ظهرت مصطلحات جديدة في السوق اللبنانية، مثل "الدولارات المحلية" للدلالة على حسابات الدولار الأمريكي المحلية التي تخضع لسيطرة الكابيتال كونترول، و"الأموال/ الحسابات الجديدة" للدلالة على النقد بالعملات الأجنبية وحسابات البنوك بالعملات الأجنبية التي تخلو من سيطرة الكابيتال كونترول (نظراً لأنها مأخوذة من النقد بالعملات الأجنبية و/ أو من الخارج).

خطة الإنعاش المالي للحكومة اللبنانية

تم الطعن في هذه الخطة من قبل جمعية مصارف لبنان وبعض الأحزاب السياسية ولم يتم اعتمادها.

في ٧ نيسان ٢٠٢٢، وقعت الحكومة اللبنانية اتفاقية على مستوى الموظفين مع صندوق النقد الدولي من أجل تسهيل تمويل مدته ٤٦ شهراً، طلبت بموجبه الحكومة اللبنانية الحصول الى ما يعادل حوالي ٣ مليارات دولار أمريكي.

تخضع هذه الإتفاقية لموافقة إدارة صندوق النقد الدولي ومجلسه التنفيذي، وتعتمد هذه الموافقة على تنفيذ عدد كبير من الإصلاحات الإقتصادية وإعادة هيكلة القطاع المالي، بما في ذلك:

أولاً: موافقة مجلس الوزراء / البرلمان علم استراتيجية إعادة هيكلة المصارف التي تتيح التشريع بالتزامن مع مراجعة حسابات أكبر ١٤مصرفاً؛

ثانيا: موافقة البرلمان على تعديل فانون السرية المصرفية؛

ثالثاً: استكمال التدقيق في حسابات مصرف لبنان المركزي.

رابعاً: إعادة هيكلة الديون التجارية المستحقة (بما في ذلك سندات دين Eurobonds)؛

خامساً: الموافقة البرلمانية على موازنة ٢٠٠٣؛ وسادساً: توحيد مصرف لبنان لأسعار الصرف على العمليات.

في ٢٠ أيار ٢٠٣٢، صادق مجلس الوزراء علم خارطة طريق للتعافي المالي والتي تتضمن العديد من الإجراءات لتأمين المساعدات الدولية واتاحة الأموال من صندوق النقد الدولي المشار اليها أعلاه.

تتضمن خارطة الطريق ما يلي:

أولاً: تدقيق كامل للمركز المالي للعملات الأجنبية للمصرف المركزي بحلول تموز ٢٠٢٢.

ثانياً: إلغاء جزء كبير من إلتزامات مصرف لبنان بالعملة الأجنبية للمصارف التجارية.

ثالثاً: تدقيق أكبر ١٤ مصرفاً تجارياً، تمثل ٨٣٪ من إجمالي الأصول.

رابعاً: إعادة رسملة المصارف القابلة للحياة من خلال مساهمات كبيرة من المساهمين والمودعين الكبار.

نصت الخطة على حماية صغار المودعين «إلى أقصى حد ممكن» في كل مصرف قابل للإستمرار، دون تحديد الحد الأدنى للمبالغ المضمونة.

خامساً: حل المصارف غير القابلة للإستمرار بحلول تشرين الثاني ۲۰۲۲.

بعد الإنتخابات البرلمانية في ١٥ ايار ٢٠٢٢، فقد مجلس الوزراء سلطاته في إتخاذ القرار ولم يتم تشكيل حكومة جديدة بعد. لم يتم بعد المصادقة البرلمانية على المسائل المشار إليها أعلاه، بما في ذلك مشروع قانون مراقبة رؤوس الأموال الذي تم الإعتراض عليه مراراً في الماضي.

تعرضت خطة التعافي المالي وخارطة الطريق الم جانب الإفتراضات لإنتقادات شديدة من قبل جمعية مصارف لبنان.

حتم الآن، وافق البرلمان علم قانون السرية المصرفية المعدل وميزانية عام ٢٠٢٧ فقط. في آذار ٣٠٢٣، أصدر صندوق النقد الدولي بيانه الختامي تضمن فيه الفترة الصعبة التي تمر فيها البلاد.

علم مدم أكثر من ثلاث سنوات، واجه البلد أزمة غير مسبوقة، مع تشتت اقتصادي حاد، وتدهور حاد لليرة اللبنانية وارتفاع غير مسبوق في معدلات التضخم الذي أثر بشكل كبير علم حياة الناس ووسائل عيشهم.

ارتفع معدل البطالة والهجرة بشكل حاد، ووصلت مستويات الفقر إلى مستويات تاريخية عالىة.

تعطلت تقديم الخدمات الأساسية مثل الكهرباء والرعاية الصحية العامة والتعليم العام،

وانهارت البرامج الاجتماعية الداعمة الأساسية والاستثمار العام.

بشكل أوسع، تضاءلت القدرة في الإدارة

العامة بشكل حرج. البنوك غير قادرة على منح

الإعتمادات لدعم الاقتصاد وإيداعات البنوك غير

متاحة للعملاء. كما وجود عدد كبير من اللاجئين

لبنان وإسرائيل في تشرين الاول. يمكن أن يعزز

هذا الاتفاق الفرص الاقتصادية على المدى

الطويل ويحسن موقف البلاد الخارجي، وهو

أمر إيجابي بالنسبة لملف أمن لبنان، ولكن لا تزال

يساهم في تفاقم تحديات لبنان.

ترسيم الحدود البحرية

هناك مخاطر تنفيذ كبيرة.

تحقيق انتعاش اقتصادي.

أعمال البنك، والوضع المالي، ونتائج العمليات، والآفاق، والسيولة، والرأسمال.

۲٫۱. مبادرات سیاسة مصرف لبنان:

الاطار التنظيمي:

• التعميم الأساسي رقم ١٥٠ الصادر في ٩ نيسان ٢٠٢٠ المتعلق باعفاءات استثنائية من توظيفات المصارف الإلزامية والذي يعفي البنوك من وضع الاحتياطيات الإلزامية مع مصرف لبنان المركزي فيما يتعلق بالأموال المحولة من الخارج أو الودائع النقدية بالعملة الأجنبية التي تم استلامها بعد ٩ نيسان ٢٠٢٠، على أن ىتم الحفاظ على حربة المودعين في تحديد استخدام هذه الأموال والاستفادة من جميع أنواع الخدمات المصرفية (تحويلات إلى الخارج، الحدود الدولية لليطاقات الائتمانية، سحب النقد ىالعملات الأحنىية...)».

• التعميم الأساسي رقم ١٥١ الصادر في ٢١ نيسان ٢٠٢٠ والمتعلق بالمودعين الذين يرغبون في سحب مبالغ نقدية من حساباتهم بالعملات الأجنبية وفقاً لسعر الصرف و الحدود المعتمدة من قبل المصرف.

سيظل سعر الصرف المحدد من قبل مصرف لبنان المركزي في معاملاته مع البنوك ساري المفعول لجميع العمليات الأخرى بالدولار الأمريكي.

• التعميم الوسيط رقم ٥٥٢ الصادر في ٢٢ نيسان ۲۰۲۰ (يعدل التعميم الأساسي رقم ۲۳).

والذي من خلاله يقوم مصرف لبنان بتقديم قروض بدون فائدة للبنوك مقابل تأجيل أو إعادة جدولة الأقساط المستحقة خلال شهور آذار ونيسان وأيار وتموز من العام ٢٠٢٠ لعملاء المصارف الذين لا يستطيعون سداد إلتزاماتهم بسبب الوضع الاقتصادي الحالي، وذلك وفقاً

لتقييم المصرف.

يجب أن تُمنح القروض الجديدة لمدة تصل إلى ٥ سنوات اعتباراً من ٣٠ حزيران ٢٠٢٠، ومن ضمن الشروط هو أن تُمنح هذه القروض لسداد مستحقات الأشهر المذكورة أعلاه.

في حال كان العميل مؤسسة أو شركة، تمنح هذه القروض لدفع رواتب الموظفين أو الرسوم الإنتاجية والتشغيلية، بدون أية فوائد أوعمولات.

• تعميم وسيط رقم ٥٦٧ الصادر في ٢٦ آب ٢٠٢٠ المتعلق بتعديل القرار الأساسي رقم ٣٣ المتعلق بالتسهيلات الممكن أن يمنحها مصرف لبنان للمصارف وللمؤسسات المالية والذي يتضمن ما يلي:

- على المصارف والمؤسسات المالية، اعتماد كحد أدنى نسب الخسائر الإئتمانية المتوقعة المحتسبة نظامياً المذكورة أدناه، مع السماح للمصارف بتكوين هذه الخسائر الإئتمانية بشكل تدریجی علی فترة ٥ سنوات (بدءاً من عام .(۲.۲.

يعود للمجلس المركزي لمصرف لبنان الموافقة على تمديد هذه الفترة الى ١٠ سنوات للمصارف التي انتهت من زيادة الأموال الخاصة الأساسية بقيمة ٢٠٪ لمتطلبات رأس المال:

التوظيفات لدى مصرف لبنان بالعملات الأجنبية، بما فيها شهادات الإيداع: ١,٨٩٪

التوظيفات لدى مصرف لبنان بالليرة اللبنانية ٪٠ التوظيفات في سندات الخزينة اللينانية بالعملات الأجنبية : ٤٥٪ (مؤخراً اصبحت ٧٥٪) التوظيفات في سندات الخزينة اللبنانية بالليرة اللبنانية: ٠٪

- السماح للمصارف والمؤسسات المالية العاملة في لبنان بعدم تخفيض تصنيف ديون العملاء التي تشهد مستحقات متأخرة (أصلاً وفائدة) بين شباط وكانون الأول ٢٠٢٠ نتيجة انتشار فيروس كورونا، الا في حال عدم امكانية المقترض على الإستمرار كمنشأة عاملة، في هذه الحالة يجب تصنيف دين العميل المعنى، فوراً الى الفئة الثالثة (Stage۳). خلال العام ۲۰۲۰ ، وحتم تاریخ اِصدار هذه البيانات المالية، اصدر مصرف لبنان سلسلة من التعاميم ضمن اطار المبادرات السياسية وإدارة الأز مات.

> تم الإتفاق على ترسيم الحدود البحرية بين فيما يلي موجز عن التعاميم الرئيسية:

كشفت وكالة التصنيف الدولية «فيتش» أن اكتشافات الغاز ستولد فوائد اقتصادية هامة للبنان، إذا ثبت أن الموارد قابلة للتسويق تجارياً. وكشفت «موديز» أن هذا الاتفاق إيجابي بالنسبة للبنان لأنه سيساعد على التخفيف من عجز الطاقة المستمر في البلاد وببدأ في

> هذه الصفقات والمبادرات هي طويلة المدى وليست قريبة المدم، والتوقيت الذي سيتم فيه تدفق الفوائد الاقتصادية والتطور الإيجابي على لبنان غير مؤكد.

الفراغ الرئاسي

انتهت فترة رئاسة الجمهورية في ٣٠ أيلول ۲۰۲۲ دون انتخاب رئيس جديد على الرغم من عقد عدد من الجلسات الانتخابية التي شهدت عدم تحقق نصاب في جولاتها الإنتخابية.

وبالتالي، دخل لبنان في فراغ رئاسي منذ ذلك الحين، مما أثر على تشكيل الحكومة والإصلاحات واتفاق صندوق النقد الدولي النهائي.

لا يزال غير واضح كيف ستتطور الأحداث، وعلى المصرف ان يواصل مراقبة الوضع عن كثب.

فأيً من هذه الأحداث المذكورة أعلاه يمكن ان تزيد من الآفاق السلبية الموجودة بالفعل على

٣٥.ل.٥٠ **التقرير السـنوي** | مصرف شمال افريقيا التجاري ش.م.ل.٣٥

- منع توزيع انصبة ارباح الب حملة الأسهم العادية عن السنتين الماليتين ٢٠١٩ و ٢٠٠٠.

- على المصارف زيادة أموالها الخاصة خلال مدة اقصاها ۲۸ شباط ۲۰۲۱ (ممددة) بنسبة ۲۰٪ من حقوق حملة الأسهم العادية كما هي بتاريخ ۳۱ كانون الأول ۲۰۱۸.

يعود للمجلس المركزي لمصرف لبنان الموافقة استثنائياً للمصرف المعني على تكوين ٥٠٪ من اصل نسبة الـ ٢٠٪ عن طريق تقديم المساهمين لعقارات تنقل ملكيتها الى المصرف المعني على ان يتم تصفيتها في مهلة لا تتجاوز ٥ سنوات.

- السماح للمصارف بإدراج ربح التحسين الناتج عن اعادة تخمين موجودات المصرف العقارية ضمن الأموال الخاصة الأساسية رهناً بموافقة مصرف لبنان على اعادة التخمين

- على المصارف ان تطبق الحدود الدنيا لنسب الملاءة بالإضافة الى احتياطي الحفاظ على الأموال الخاصة.

يحظر على اي مصرف توزيع انصبة ارباح في حال تدنت اي من نسب الملاءة لديه عن ٧٪ على مستوى نسبة حقوق حملة الأسهم العادية، ١٠٪ على مستوى نسبة الأموال الخاصة الأساسية؛ ١٢٪ على مستوى نسبة الأموال الخاصة الإجمالية.

بالإضافة الم ذلك، في حال تدني «احتياطي الحفاظ علم الأموال الخاصة» الم اقل من ٢٠,٥٪ خلال عامي ٢٠٢١ و ٢٠٢٢، علم المصرف ان يعيد تكوين هذا النقص تدريجياً وبنسبة لا تقل عن ٢٠,٧٥٪ سنوياً اعتباراً من العام ٢٠٢٢ وذلك لبلوغ نسبة الـ ٢,٥٪ في نهاية عام ٢٠٢٤.

- على كل مصرف وضع خطة شاملة لإعادة التقيد بالمتطلبات الرأسمالية وبالأنظمة المفروضة من قبل مصرف لبنان على ان يتم تحديد الفترة التي يحتاج إليها المصرف للتقيد بالنسب والمعايير المحددة من قبل مصرف لبنان.

يجب ان تأخذ الخطة بعين الإعتبار المؤونات المطارف المطاوبة من قبل لجنة الرقابة على المصارف وما قد يترتب من مؤونات وخسائر نتيجة التعرض الى انواع المخاطر كافة.

- يمكن للمصرف اعتماد الإجراءات الإستثنائية بإضافة ١٠٠٪ الم الأموال الخاصة الأساسية من قيمة المؤونات المكونة علم الخسائر الإئتمانية المتوقعة في الفئتين ا و ٢ (بإستثناء المؤونات المكونة علم محفظة التوظيفات السيادية وعلم محفظة التوظفيات لدم مصرف لبنان بالليرة اللبنانية وبالعملات الأجنبية).

تخفض تدریجیاً نسبة المؤونات المضافة الک ۷۵٪ فی عام ۲۰۲۲، ۵۰٪ فی عام ۲۰۲۳ و ۲۵٪ فی عام ۲۰۲۲.

• تعميم اساسي رقم ١٥٤ الصادر في ٢٧ آب ٢٠٢٠ المتعلق بإجراءات استثنائية لإعادة تفعيل عمل المصارف العاملة في لبنان والهدف الرئيسي منه هو استعادة عمليات البنوك في لبنان إلى مستوياتها الطبيعية كما كانت قبل تشرين الاول٢٠١٩، وتصحيح أي عدم الامتثال للنسب التنظيمية واللوائح المصرفية.

وقد قدم المرسوم التنظيمي الأساسي الإساسي الإراءات التالية بشكل رئيسي:

- على المصارف القيام بتقييم عادل لموجوداتها ومطلوباتها ووضع خطة للإمتثال لجميع المتطلبات التنظيمية والنصوص القانونية والأنظمة المصرفية سيما المتعلق منها بالسيولة وبالملاءة ، وإعادة تفعيل نشاطاتها وخدماتها المعتادة لعملائها بما لا يقل عما كانت عليه قبل الأزمة الإقتصادية.

كما يتعين علم المصارف اعادة تكوين زيادة رأسمالها الم المستويات المطلوبة بحلول نهاية الربع الأول من عام ٢٠٢١، وفقاً للحاجة.

وفي هذا الصدد على المصارف إتاحة الإمكانية الرضائية لمودعيها بتحويل ودائعهم لديها الى اسهم او الى سندات دين دائمة قابلة للتداول للإسترداد.

- من أجل تعزيز السيولة في الخارج، يتعين علم المصارف حث عملائها الذين قاموا بتحويل ما

يفوق مجموعه ٥٠٠،٠٠٠ الف دولار أمريكي الم الخارج، خلال الفترة الممتدة من ا تموز ٢٠١٧، ان يودعوا في حساب خاص مجمدة لمدة خمس سنوات مبلغاً يوازي ١٥٪ من القيمة المحولة.

تطبق نسبة ٣٠٪ بدلاً من ٣٧٪ علم رؤساء مجالس إدارة وكبار مساهمين المصارف وعملاء المصارف من الأشخاص المعرضين سياسياً.

لا تخضع الحسابات الخاصة هذه الم التوظيف الإلزامي لدم مصرف لبنان بالعملات الأجنبية.

- على كل مصرف، خلال مهلة تنتهي في ٢٨ شباط ٢٠٠١، أن يكّون حساباً خارجياً حراً من أي التزامات لدى مراسليه في الخارج، لا يقل، في أي وقت، عن ٣٪ من مجموع الودائع بالعملات الأجنبية لديه كما هي في ٣٠ تموز ٢٠٢٠.

التعميم الوسيط رقم 000 الذي ينص على قبول ضمن الأموال الخاصة المساندة ثلث ربح التحسين الناتج عن اعادة تخمين الأصول الثابتة المستملكة استيفاء لديون شرط ان يتحقق المجلس المركزي لمصرف لبنان على منهجية إعادة التقييم وزيادة رأس المال قبل ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ على النحو التالي:

- أضافة ثلث ربح التحسين كحد أقصى الم الأموال الخاصة المساندة،

- زيادة الأموال الخاصة من فئة حقوق حملة الأسهم العادية بمبلغ يوازي علم الأقل مثلي الجزء من قيمة ربح التحسين.

• التعميم الوسيط رقم ٢٥٨ الصادر في ٢٦ آب ٢٠٢٠ (تعديل في التعميم الأساسي رقم ٨١) ، المتعلق بمطالبة قبول تسديد العملاء الأقساط او الدفعات المستحقة بالعملات الأجنبية الناتجة عن قروض تجزئة (لغاية ٨٠٠ ألف دولار امريكي للقروض السكنية و ١٠٠ ألف دولار أمريكي لقروض التجزئة الأخرى) وذلك بالليرة اللبنانية على اساس سعر الصرف الرسمي ١٥٠٧,0 ليرة لبنانية للدولار الأمريكي).

نود الإشارة الم أنه في ٢٠ كانون الثاني ٢٠٠٣، أصدر مصرف لبنان تعميم وسيط رقم 10٦ ألغم من خلاله الأحكام المذكورة أعلاه بدءاً من ١ شياط ٢٠٢٣.

التعميم الوسيط رقم 0۷0 الصادر في 0 تشرين الثاني ٢٠٢٠ ينص على أنه يجب على البنوك حجز ثلث رأس المال المتحقق منه نتيجة إعادة تقييم الأصول الثابتة المملوكة في تسوية الديون بموجب رأس المال المستوى الثاني وفقاً للشروط الرسمية التالية:

- مجلس مصرف لبنان المركزي يقوم بفحص والموافقة على صحة عملية إعادة التقييم على نفقة البنك المعني.

- زيادة رأس المال قبل ٣١ كانون الاول ٢٠٢١ علم النحو التالي:

۱- إضافة حد أقصم لثلث الأرباح الناتجة عن إعادة التقييم بموجب رأس المال المستوم الثاني.

۲- زیادة رأس المال المشترك المستوى الأول
 ۱ (Capital | Common Equity tier) نقداً بمبلغ
 یعادل علی الأقل مبلغ الأرباح الناتجة عن
 إعادة التقییم المحتسبة من ضمن رأس المال
 المستوی الثانی (Capital ۲ Tier).

• التعميم الوسيط رقم ٥٣٦:

- يقوم مصرف لبنان بدفع فوائد شهادات الإيداع بالدولار الأمريكي المصدرة منه التي

تملكها المصارف العاملة في لبنان بنسبة ٪٥٠ بالدولار الأمريكي و٪٥٠ بالليرة اللبنانية.

كذلك يتم تسديد الفوائد على الودائع بالعملات الأجنبية على أساس ٪٥٠ بعملة الحساب و٪٥٠ بالليرة اللبنانية.

- على المصارف التقيد بالحد الأقصى لمعدل الفائدة الدائنة بنسبة %0 على الودائع بالعملات الأجنبية و %٨,0 على الودائع بالليرة اللبنانية.
- على المصارف ان تعكس تخفيض معدل الفوائد الدائنة في احتساب معدلات الفوائد المرجعية لسوق بيروت. (BRR)
- التعميم الأساسي رقم ١٥٠ الذي يعفي المصارف من اجراء التوظيفات الإلزامية لدى مصرف لبنان مقابل الأموال المحولة من الخارج او الأموال التي تتلقاها نقداً بالعملات الأجنبية بعد ٩ نيسان ٢٠٢٠، وذلك اذا توفرت شروط محددة.
- التعاميم الوسيطة 08V و 00T التي تطالب المصارف بتجديد القروض للعملاء بالعملات الأجنبية والليرة اللبنانية التي تستحق خلال الفترة من آذار ٢٠٢٠ الم حزيران ٢٠٢٠ لـ 0 سنوات

بسعر فائدة ورسوم صفر، مع مراعاة تقييم المصرف لعدم، قدرة العملاء على تسديد مستحقاتهم بسبب الوضع الإقتصادي.

كما سمح مصرف لبنان بتمديد القروض للشركات لتمويل الرواتب ونفقات التشغيل بنفس الشروط المذكورة أعلاه.

في المقابل، يمنح مصرف لبنان قروضاً للمصارف بالدولار الأمريكي باسعار فائدة ٪٢٠ مقابل تلك القروض لعملاء المصارف.

• التعميم الأساسي رقم ١٥٢ والتعميم الوسيط رقم ١٥٥ بحيث يسمح للمصارف بتمديد القروض حتم ٥ سنوات بسعر فائدة ٪ لمساعدة المتضررين من انفجار مرفأ بيروت.

في المقابل، يمنح مصرف لبنان قروضاً للمصارف بأسعار فائدة ٪· مقابل تلك القروض لعملاء المصارف.

 التعميم الوسيط رقم 0٦٨ الصادر في ٢٦ آب ٢٠٢٠ (تعديل التعميم الأساسي رقم ٨١)، المتعلق بمطالبة قبول تسديد العملاء الأقساط او الدفعات المستحقة بالعملات الأجنبية الناتجة عن قروض تحزئة (لغاية ٨٠٠ الف دولار امريكب



للقروض السكنية و ۱۰۰ ألف دولار أمريكي لقروض التجزئة الأخرى) وذلك بالليرة اللبنانية على الماس سعر الصرف الرسمي ١٥٠٧،٥ ليرة لبنانية للدولار الأمريكي).

نود الإشارة الم أنه في ٢٠ كانون الثاني ٣٠٢٣، أصدر مصرف لبنان تعميم وسيط رقم ٦٥٦ ألغم من خلاله الأحكام المذكورة أعلاه بدءًا من ١ شباط ٢٠٠٣.

 تعميم اساسي للمصارف رقم ١٥١ الصادر عن مصرف لبنان المتعلق باجراءات استثنائية حول السحوبات النقدية من الحسابات بالعملات الأحنية.

ينص التعميم الأساسي رقم ١٥١ الصادر بتاريخ ٢١ نيسان ٢٠٠٠ علم إمكانية اجراء سحوبات علم ودائع العملاء بالعملات الأجنبية لدم المصارف المودعة منذ فترة ما قبل الأزمة المالية، بسعر ٣٩٠٠ ليرة لبنانية للدولار الأمريكي الواحد، والتي تمت زيادتها بعد ذلك الم ٨٠٠٠ ليرة لبنانية للدولار الأمريكي الواحد وذلك ضمن سقف ٣٠٠٠ دولار أمريكي للحساب الواحد شهرياً.

وهو سار المفعول حتى ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

 تعميم اساسي للمصارف رقم ١٥٧ الصادر عن مصرف لبنان المتعلق باجراءات استثنائية حول العمليات على العملات الأجنبية والذي ينص على الإطار القانوني والتنظيمي لمنصة تداول العملات الأجنبية المسماة «Sayrafa» والتي طورها مصرف لبنان.

تتمثل المعاملات التي يمكن اجراؤها، على منصة «Sayrafa» بشراء اوراق نقدية بالليرة اللبنانية مقابل عملات اجنبية وشراء عملات اجنبية مقابل الليرة اللبنانية، شرط ان لا يتم اعتماد هوامش بين سعر البيع وسعر الشراء في مطلق الأحوال كحد اقصى نسبة ٪١ من سعر الشراء.

يمكن لمصرف لبنان، اذا ما رأم ذلك مناسباً وضمن امكانياته، التدخل علم «المنصة» لتأمين ثبات سعر القطع.

علماً ان منصة «Sayrafa» غير متاحة للتداول للحسابات المصرفية بالعملات الأجنبية والعائدة الم فترة ما قبل الأزمة المالية الخاضعة لقيود علم السحوبات.

يتم نشر متوسط اسعار الصرف للتداول اليومي والحجم اليومي للعملات الأجنبية المتداولة على منصة «Sayrafa»على موقع مصرف لبنان الإلكتر وني.

• تعميم اساسي للمصارف رقم ١٥٨ المتعلق باجراءات استثنائية لتسديد تدريجي لودائع بالعملات الأجنبية.

صدر التعميم الأساسي رقم ١٥٨ في ٨ حزيران ٢٠٢١ والذي يحدد اطار العمل الإستثنائي لتأمين تسديد تدريجي للودائع بالعملات الأجنبية

المكونة في الحسابات المفتوحة قبل ٣١ تشرين الأول ٢٠١٩ حتى مبلغ ما يعادل ٥٠،٠٠٠ دولار أميريكي.

بغية الإستفادة من احكام هذا التعميم بحسب استيفاء الشروط التالية:

۱) سحب مبلغ ٤٠٠ دولار أمريكي شهرياً.

۲) مبلغ بالليرة اللبنانية يعادل ٤٠٠ دولار أمريكي شهرياً على اساس
 سعر صرف ١٢٠٠٠ ليرة لبنانية للدولار الأمريكي الواحد بحيث يدفع ٥٠٪ من
 المبلغ نقداً و ٥٠٪ بواسطة البطاقات المصرفية.

يتم تأمين السيولة لتلبية متطلبات هذا التعميم مناصفة من خلال (١) التوظيفات الإلزامية بالعملات الأجنبية العائدة للمصرف لدى مصرف لبنان والتي يحررها هذا الأخير و (٢) السيولة الخارجية للمصرف.

لهذه الغاية، يمكن للمصارف استخدام السيولة الأجنبية المتوفرة لديها المحتسبة ضمن نسبة ٪٣ وفَّقا لمتطلبات التعميم الأساسي رقم ١٥٤ لمصرف لبنان، بشرط إعادة تكوينها في مهلة اقصاها بحلول ٣١كانون الأول ٢٠٢٣.

• تعميم أساسي رقم 104 الصادر في ١٧ اب ٢٠٢١ المتعلق بقيود استثنائية على بعض العمليات التي تقوم بها المصارف، يطلب من البنوك تأمين أموال العملات الأجنبية التي يتم استلامها من العملاء، سواء في شكل نقدي أو من خلال التحويلات من الخارج، بقيمتها الاسمية (Fresh)، باستثناء تلك المتعلقة بتسوية القروض.

كما يمنع البنوك من شراء العملات الأجنبية بالسعر الموازي وإنما فقط شراء العملات الأجنبية المسجلة بشكل صحيح على المنصة الإلكترونية.

خصوصا تلك المتعلقة بالتحويلات الواردة وذلك بهدف (i) تعزيز السيولة، و (ii) القيام بالاستثمارات المتوسطة أو الطويلة الأجل، و (iii) تسوية التزامات دولية.

وأخيراً، يمنع التعميم البنوك من شراء شيكات المصرفية والحسابات البنكية الأخرى بالعملات الأجنبية، سواء مباشرة أو غير مباشرة.

• التعميم الوسيط رقم ١٠٠ (الذي يعدل التعميم الأساسي رقم ٧٣) الصادر في ٣ تشرين الثاني ٢٠٢١، والذي يلزم البنوك بتسجيل المؤونات والخسائر المتوقعة للائتمان الحالية والمستقبلية بنفس العملة القرض.

كما يطلب من البنوك أيضًا وضع التدابير اللازمة لإدارة عمليات القطع و المؤونات المقتطعة المسجلة بالعملات الأجنبية.

• التعميم الوسيط رقم ٦٠١ الصادر في ٨ كانون الأول ٢٠٢١ (الذي يعدل التعميم الأساسي رقم ١٥١).

ينص التعميم علم أن سعر الصرف المطبق لسحب الودائع من حسابات الزبائن بالعملات الأجنبية هو ٨,٠٠٠ ليرة لبنانية مقابل الدولار الأمريكي لغاية حد أقصم يبلغ ٣,٠٠٠ دولار أمريكي شهرياً.

في ۲۰ كانون الأول ۲۰۲۳، قام التعميم الوسيط رقم ۱۵۷ بتعديل السعر ليصبح ۱۵۷ بدلاً من ۸٫۰۰۰ وفي الوقت نفسه خفض الحد الأقصب من ۳٫۰۰۰ دولار أمريكي شهرياً.

- التعميم الوسيط رقم ٦١٦ الصادر في ٣ آذار ٢٠٢٢ يحظر على البنوك
 توزيع الأرباح على المساهمين العاديين من نتائج السنوات المالية ٢٠١٩
 و ٢٠٢٠ و ٢٠٢١ (أضيف العام ٢٠٢٢ من خلال التعميم الوسيط رقم ١٥٩).
- •التعميم الأساسي رقم ١٦٢ الصادر في ٢٨ آذار ٢٠٢٢، المتعلق بتسديد رواتب موظفي القطاع العام، والذي يطلب من البنوك توفير مستوى من السيولة كافٍ يسمح لموظفي القطاع العام بسحب رواتبهم الشهرية وتعويضاتهم الأخرى كاملة.
- التعميم الأساسي رقم ١٦٣ الصادر في ٢٧ أيار ٢٠٢٢ يحدد الإطار القانوني لمراقبة حسابات موظفي القطاع العام ، وعملياتهم المصرفية، وإبلاغ لجنة التحقيق الخاصة في حال وجود عمليات غير سليمة أو مشبوهة.
- التعميم الوسيط رقم ٥٣٦ الصادر في ٤ كانون الأول ٢٠١٩ (تم تمديده من خلال التعميم الوسيط ٦٢٨ الصادر في ٢١ تموز ٢٠٢٢) ويتضمن ما بلي:
- يتم إحتساب الفائدة مقابل شهادات الإيداع بالدولار الأمريكي التي أصدرها مصرف لبنان بنسبة ٥٠٪ بالدولار الأمريكي ونسبة ٥٠٪ بالليرة اللينانية.

بالمثل، يتم دفع الفائدة علم ودائع العملاء بالعملات الأجنبية بنسبة ٥٠٪ بالعملة المحددة للحساب ونسبة ٥٠٪ بالليرة اللبنانية.

- يجب على البنوك الامتثال لسقف أسعار الفائدة على ودائع العملات المحدودة إلى 0٪ و ٨,٥٪ على التوالي للودائع المقومة بالعملات الأجنبية والليرة اللبنانية.
- التعميم الوسيط رقم ٦٣٧ الصادر في ٢٧ أيلول ٢٠٢٢ (الذي عدل التعميمين الأساسيين رقم ٦٥ و ٧٨) والذي يلزم البنوك التي تقوم ببيع

العقارات أو العقارات المتملكة استيفاء لدين وفقًا لأحكام المادة ١٥٣ أو ١٥٤ من قانون النقد و التسليف، بأن يكون الدفع فقط بالدولار الأمريكي الصافي أو ما يعادله بالليرة اللبنانية بناءً على سعر الصيرفة.

- التعميم الأساسي رقم ١٦٤ الصادر في ١٢ أيلول ٢٠٢٢ المتعلق بنفقات المصارف التشغيلية الذي يطلب من البنوك أن تقدم تقارير إلى هيئة الرقابة المصرفية بشأن تكلفة مصاريفها التشغيلية الشهرية التي يجب دفعها نقداً، ومصادر توفير هذه المصاريف، وكيفية ضمان تلك الموارد.
- التعميم الوسيط رقم ١٤٨ الصادر في ١ تشرين الثاني ٢٠٣٧ (الذي يعدل التعميمين الأساسيين رقم ١٤ و ١٧) الذي ينص علم تخفيض نسبة الفائدة بنسبة ٥٠٪ علم ودائع العملات الأجنبية المودعة لدم مصرف لبنان وعلم شهادات الإيداع الصادرة عن مصرف لبنان، مع الاستمرار في دفع ٥٠٪ من قيمة الفائدة في العملات الأجنبية و ٥٠٪ بالليرة اللبنانية بالسعر الرسمي (١٠٠٧،٥ ليرة لبنانية مقابل الدولار الأمريكي حتم ٣١ كانون الثاني ٣٠٠٣ و١٥٠٠ ليرة لبنانية مقابل الدولار الأمريكي ما بعد ذلك التاريخ).
- التعميم الوسيط رقم 189 الصادر في ٢٤ تشرين الثاني ٢٠٣٧ (الذي يعدل التعميمين الأساسيين رقم ٤٤ و ١٤٣) الذي ينص علم تعديل في إحتساب معدلات رأس المال عن طريق السماح بإقتطاع من رأس المال المستوم الأول (Common Equity Tier) جزء من الخسائر التي تكبدتها من عمليات شراء العملات الأجنبية من مصرف لبنان مقابل الليرة اللبنانية (11٪ و ٣٣٣٪ في عامي ٢٠٢٧ و ٢٠٢٣ على التوالي).
- التعميم الوسيط رقم 109 الصادرة في ٢٠ كانون الثاني ٢٠٢٣ (الذي يعدل التعميمين الأساسيين رقم ٣٣ و ٤٤) ينص علم أن البنوك يجب أن تقوم بتصفية عمليات القطع القصيرة الأجل في العملات الأجنبية، اعتبارًا من ٣٠ كانون الأول ٢٠٢٣، تدريجيًا علم مدم فترة ٥ سنوات.

بالإضافة إلى ذلك، في حساب معدلات رأس المال، قامت المذكرة بتحديد سقف لاحتساب إعادة تقييم الأصول الثابتة بنسبة ٥٠٪ في الفئة الأولى من رأس المال تحت شروط معينة، مع السماح باستخدام سعر الصيرفة السائد في نهاية كل فترة تصريح على مدى 0 سنوات.

• التعميم الوسيط رقم ٦٦١ الصادر في ٣١ كانون الثاني ٢٠٢٣ (الذي يعدل التعاميم الأساسية رقم ٣٣ و ١٥٢ و ١٥٩) ينص علم أن سعر صرف في المصارف تم رفعه إلى ١٥,٠٠٠ ليرة لبنانية مقابل الدولار الأمريكي.

٣,١- التفاصيل المالية للمصرف:

١,٣,١ تحويل العمليات والأرصدة بالعملات الأجنبية

تم تحويل الموجودات والمطلوبات المالية للمصرف المقومة بالعملات الأجنبية الم الليرة اللبنانية علم أساس سعر الصرف الرسمي البالغ ١٥٠٧,٥ ليرة لبنانية للدولار الأمريكي بحسب مصرف لبنان.

منذ الفصل الرابع من عام ۲۰۱۹ بدأت عدة أسعار صرف بالظهور والعمل بها وهي تختلف بشكل جوهري عن بعضها البعض وعن سعر الصرف الرسمي بتاريخ ۳۱ كانون الأول ۲۰۲۱ و۲۰۲۰ وهي علم الشكل التالي:

	2022		2021			
	النسبة في نهاية العام بالليرة اللبنانية	النسبة المتوسطة بالليرة اللبنانية	النسبة في نهاية العام بالليرة اللبنانية	النسبة المتوسطة بالليرة اللبنانية		
الدولار الأميريكي	1,507.5	1,507.5	1,507.5	1,507.5		
اليورو	1,603.83	1,585.40	1,701.52	1,786.92		
الدينار الليبي	312.39	312.92	328.02	333.89		
الدرهم الإيماراتي	410.47	410.47	410.47	410.47		
الين الياباني	11.27	11.46	13.10	13.72		
الجنيه البريطاني	1,813.97	1,864.63	2,039.95	2,073.87		

تتكون أسعار الصرف أعلاه من أسعار الصرف الرسمية التي تُنشَر من قبل مصرف لبنان شهريًا.

ومع ذلك، ظهرت العديد من أسعار الصرف منذ الربع الأخير من عام ٢٠١٩ تختلف بشكل كبير بين بعضها وبين السعر الرسمي: الأسواق الموازية للصرف ومعدل صيرفة الذي يتميز بالتقلب الشديد، سعر المنصة، وأسعار الصرف المقدرة المفصلة في خطة النهوض المالية للحكومة، بالإضافة إلى أسعار الصرف المختلفة المعتمدة لأغراض المعاملات التجارية في لبنان.

في ٢١ نيسان ٢٠١٠، أصدر مصرف لبنان تعميم أساسي رقم ١٥١ المتعلق باجراءات استثنائية حول السحوبات النقدية من الحسابات بالعملات الاجنبية تحديداً المودعين الذين يرغبون في سحب مبالغ نقدية من حساباتهم بالعملات الأجنبية «المحلية» وفقًا لسعر وحدود محددة من قبل المصرف الذين يتعاملون معه.

وكانت الحدود المحددة من قبل البنوك في لبنان متوسطها الشهري ٣٠٠٠ دولار أمريكي لكل حساب مصرفي.

كان السعر المحدد هو ١ دولار أمريكي / ٣٩٠٠ ليرة لبنانية طوال الفترة ابتداءً من صدور التعميم.

خلال كانون الأول ۲۰۲۱، تم رفعه إلى ۱ دولار أمريكي / ۸۰۰۰ ليرة لبنانية، وبعد نهاية العام تم رفعه إلى ۱ دولار أمريكي / ۱۵۰۰۰ ليرة لبنانية.

في ١٠ أيار ٢٠٢١، أصدر مصرف لبنان التعميم الأساسي رقم ١٥٧ المتعلق باجراءات استثنائية حول العمليات على العملات اجنبية.

إذ يجب علم البنوك التي تعمل في لبنان تنفيذ عمليات القطع (الشراء والبيع) المتعلقة بالاحتياجات الشخصية لعملائها أو التجارية علم منصة إلكترونية تدعم «صيرفة».

تشمل المعاملات مع العملاء شراء وبيع أوراق نقدية بالعملات الأجنبية مقابل الليرة اللبنانية، بالإضافة إلم العمليات من/إلم الحسابات الخارجية بالعملات الأجنبية مقابل الليرة اللبنانية.

تعتبر الصيرفة نظامًا متقلباً ويتم نشر معدل الصرف المتوسط وحجم عمليات العملات الأجنبية علم موقع مصرف لبنان.

تم تنفيذ عمليات القطع علم منصة الصيرفة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ بأسعار صرف محددة كالتالي:

النسبة المتوسطة للسنة المنتهية فص 31 كانون الأول 2021	النسبة كما في 31 كانون الأول 2021	النسبة المتوسطة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022	النسبة كما في 31 كانون الأول 2022	
بالليرة اللبنانية	بالايرة اللبنانية	بالليرة اللبنانية	بالليرة اللبنانية	
16,700	22,700	26,146	38,000	الدولار الأميريكي

منصة الصيرفة غير متاحة لعمليات الشراء والبيع من حسابات العملات الأجنبية «المحلية» التي تخضع لضوابط الـ «Capital Control».

في ٨ تموز ٢٠٢١، أصدر مصرف لبنان التعميم الأساسي رقم ١٥٨ المتعلق باجراءات استثنائية لتسديد تدريجي لودائع بالعملات الاجنبية من خلال آلية تسوية تدريجية للودائع بالعملات الأجنبية حتم مبلغ يعادل ٠٠٫٠٠٠ دولار أمريكي.

للاستفادة من أحكام هذه التعميم، يجب توفر بعض معايير والشروط

للحسابات التي تستفيد من شروط ذلك التعميم.

تكون مستحقات العملاء الشهرية مقسمة على الشكل التالي: (أ) مبلغ ٤٠٠ دولار أمريكي نقدًا أو ما يعادله (نقل للخارج، محول لبطاقة دفع بإمكانية استخدامها دوليًا، وما إلى ذلك) و (ب) مبلغ بالليرة اللبنانية يعادل ٤٠٠ دولار أمريكي ويتم تحويله بمعدل ١٢,٠٠٠ ليرة لبنانية للدولار الأمريكي، علمًا بأن ٥٠٪ من المبلغ سيتم دفعه نقدًا و٥٠٪ سيتم تحويله لبطاقة دفع.

في ٢٠ كانون الثاني ٢٠٢٣، وكخطوة تمهيدية لتغيير السعر الرسمي الذي سيكون ساري المفعول ابتداءً من أول شباط ٢٠٢٣ من ١،٥٠٧,٥ ليرة لبنانية إلى ١٥,٠٠٠ ليرة لبنانية للدولار الأمريكي، أصدر مصرف لبنان التعميمين الوسيطين رقم ٦٥٧ و١٥٨ والتي ينص على تعديل أسعار الصرف المستخدمة في التعميمين الأساسيين رقم ١٥١ و ١٥٨ على التوالي من ٨،٠٠٠ ليرة لبنانية و ١٢،٠٠٠ ليرة لبنانية إلى ١٥،٠٠٠اليرة لبنانية.

ان وجود أسعار صرف متعددة ومختلفة بالإضافة الب إمكانية الوصول الم هذه الأسعار، يتطلب إعادة النظر بأسعار الصرف المناسبة للإستخدام في محاسبة المعاملات بالعملات الأجنبية.

يعتمد تقدير سعر الصرف المناسب على سعر الصرف المناسب على سعر الصرف الرسمي الذي على أساسه يمكن تحديد المدفوعات او المقبوضات المستقبلية بتاريخ التقرير، كما انه يجب الأخذ بالإعتبار الحقائق والظروف المتعلقة بكل معاملة.

في ظل حالات عدم اليقين ، لم تقم إدارة المصرف بتحديد معدلات الصرف التي يمكن علم أساسها تحديد التدفقات النقدية المستقبلية لتسديد المعاملات او الأرصدة وذلك استناداً الم مصدرها وطبيعتها، في حال كانت هذه التدفقات النقدية قد حدثت خلال فترة تاريخ التقرير.

بناء علم ذلك تم تحويل معاملات المصرف وموجوداته ومطلوباته المالية بالعملات الأجنبية، سواء اكانت محلية او خارجية، الـــ الليرة اللبنانية علــــ أساس سعر الصرف الرسمي البالغ ١٥٠٧٫٥ ليرة لبنانية للدولار الأمريكي.

نظراً للإختلاف الكبير في سعر الصرف الرسمي مقارنة مع أسعار الصرف في الأسواق الموازية، فإن اعتماد سعر الصرف الرسمي لا يمثل تقديراً معقولاً للتدفقات النقدية الناتجة و/او المستعملة من تحصيل الموجودات المالية او سداد المطلوبات المالية بتاريخ العملية او بتاريخ البيانات المالية.

من المتوقع ان يكون لتقييم موجودات ومطلوبات المصرف بالعملات الأجنبية اثر جوهري على البيانات المالية للمصرف عند تحرير أسعار الصرف من قبل السلطات التنظيمية.

في شباط ٢٠٢٣، قام مصرف لبنان بتغيير السعر الرسمي المنشور من ١,٥٠٧,٥ ليرة لبنانية إلى ١٥,٠٠٠ ليرة لبنانية مقابل الدولار الأمريكي. وظلت

أسعار الصيرفة وأسواق الصرف الموازية (٤٢,٠٠٠ ليرة لبنانية و٥٨,٢٠٠ ليرة لبنانية على التوالي في ١ شباط ٢٠٢٣).

عرضة للتقلب بشكل كبير واختلفت عن السعر الرسمي الجديد.

البيانات المالية المعتمدة للفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ لا تتضمن تعديلات في التغيير في معدل الصرف من ١٫٥٠٧٠٥ ليرة لبنانية إلى ١٥,٠٠٠ ليرة لبنانية مقابل الدولار الأمريكي.

سيستخدم المصرف السعر ١٥,٠٠٠ ليرة لبنانية في تقاريره المالية اللاحقة.

قُدِّرت القيم لِإجمالي الأصول والخصوم وحقوق المساهمين في ٣١ آذار ۲۰۲۳ بمبلغ ۱۲٫٤۳۱ تریلیون لیرة لبنانیة و ۱۱٫۳۵۹ تریلیون لیرة لبنانیة و ۱٫۰۷۷ ترپلیون لیرة لبنانیة علم التوالي.

الإختلاف الكبير بين العديد من أسعار الصرف والتعقيدات المحيطة بأسعار الصرف استمرت حتى بعد التغيير في السعر الرسمي المنشور، وتعتقد الإدارة أن توحيد سعر الصرف المستقبلي لليرة اللبنانية مع الدولار الأمريكي سيؤدي إلى تأثير كبير على وضعها المالي ونسبها الرقابية من تحويل الأصول والخصوم بالعملات الأجنبية بسعر مختلف.

ومع ذلك، بسبب عدم وضوح للتأثيرات المرتبطة بذلك، فإن الإدارة غير قادرة على تقديم تقدير لهذا التأثير.

تفصيل عدم تطابق العملات الأجنبية مذكور في الإيضاح رقم ٢٩ في هذه البيانات المالية.

في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، تم تسجيل الخسائر على الأصول المودعة لدى مصرف لبنان ومحفظة الأوراق المالية للحكومة اللبنانية المودعة بالنسب المذكورة في تعاميم مصرف لبنان الوسيطة رقم ٥٦٧ و ٦٤٩.

نظرًا لعدم توفر مؤشرات مرئية واضحة، وعدم وضوح خطط الحكومة فيما يتعلق أرصدة البنوك لدى مصرف لبنان، فإننا غير قادرين على التقدير بطريقة معقولة التسوية المتوقعة للخسائر الائتمانية على هذه الأرصدة.

وبناءً على ذلك، لا تتضمن هذه البيانات المالية تعديلات لقيم هذه الأصول مقابل المبالغ التي يمكن تحصيلها استنادًا إلى المعايير المحاسبية الدولية ونموذج للخسارة الائتمانية المتوقعة.

بمجرد تحديد إعادة هيكلة الديون بشكل نهائي من قبل الحكومة

ومعالجة جميع القيود والعمليات وبمجرد أن يكون آلية تخصيص الخسائر حسب فئة الأصول والعملة واضحة ونهائية، فمن المتوقع أن يكون التأثير شاملًا وسيتم عكسه في البيانات الماليةكما سوف يتم تفصيل تأثير مخاطر الائتمان المتعلقة بمصرف لبنان والحكومة اللبنانية والخسائر المعترف بها، وكذلك مراحلها بشكل واضح ومفصل.

نتيجة للظروف الاقتصادية السلبية وتفاقم الركود، تدهورت جودة الائتمان لمحفظة القروض الخاصة المركزة في لبنان بشكل كبير منذ الربع الأخير من عام ٢٠١٩.

وزاد هذا التدهور تفاقمًا بسبب تأثيرات جائحة كوفيد-١٩ والتضخم المالي الكبير في لبنان.

منذ بداية أزمة لبنان، قام المصرف بوضع استراتيجية للحد من المخاطر من خلال تقليل حجم أصوله بشكل كبير، خصوصًا محفظته من القروض الخاصة المركزة في لبنان.

كما أنشأ أيضًا وظيفة تصحيح مركزية ومتخصصة لمراجعة وإدارة جودة محافظه المتنوعة بشكل استباقي.

تقلصت محفظة القروض الخاصة للمصرف بشكل كبير منذ بداية أزمة لبنان، حيث انخفضت من ١٦ مليار ليرة لبنانية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ إلى ١١,٣ مليار ليرة لبنانية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

مع استمرار كل المتغيرات على حالها، تعتقد الإدارة أن تخفيض قيمة الليرة اللبنانية بشكل كبير (والدولار الأمريكي المحلي بالفعل) ، قلل من مخاطر التعثر مقارنةً بـ ٣١١ كانون الأول ٢٠١٩.

ومع ذلك، نظرًا لارتفاع مستوى عدم اليقين الذي يواجهه الاقتصاد اللبناني، تم تقدير الاستحقاقات للخسائر استنادًا إلى أفضل المعلومات المتاحة في تاريخ التقرير حول الأحداث السابقة والظروف الحالية وتوقعات الأوضاع الاقتصادية بالإضافة إلى رأي الخبراء المتخصصين بهذا الموضوع.

لمزيد من التفاصيل فيما يتعلق بمخاطر الائتمان لمحفظة القروض الممنوحة للزبائن مفصلة في نقاط الإفصاح رقم ٢٩ لهذه البيانات المالية.

الوضع المالي للمصرف، كما هو موضح في هذه البيانات المالية، لا يعكس التعديلات التي ستكون مطلوبة وفقًا لمعايير المحاسبة الدولية «IFRS» نتيجة لبرنامج الإصلاح الحكومي المستقبلي، وتفاقم الركود، وأزمة العملة، والتضخم المفرط.

بسبب مستویات عالیة من عده، الیقین، ونقص المؤشرات الملموسة، وفجوة کبیرة بین أسعار السوق الموازی، وسعر الصیرفة، وسعر البورصة، وسعر الرؤیة حول خطط الحکومة فیما یتعلق: (أ) بالتعرضات العالیة للمصارف مع مصرف لبنان المرکزی، (ب) أوراق الدین السیادیة اللبنانیة، و(ج) آلیات صرف العملات وأسعار صرف العملات التی ستُطبق، تعجز الإدارة عن تقدیر بطریقة معقولة تأثیر هذه المسائل علی موقفها المالی.

تتوقع الإدارة أن تكون المسائل أعلاه لها تأثير سلبي بشكل كبير على وضع المصرف المالي.

الدعاوى والمطالبات

لا تزال الأزمة اللبنانية تفرض قيوداً شديدة على القدرة على القيام بأنشطة أو معاملات مصرفية تجارية ضمن المسار الطبيعي للأعمال التجارية في لبنان.

أدت العوامل الكامنة في السوق، مثل ضوابط رأس المال غير الرسمية، وعدم القدرة على تأمين السيولة الأجنبية, و وجود عدة اسعار صرف للدولار الأمريكي ، والعديد من الممارسات والمعاملات التي لا يمكن اعتبارها مساراً عادياً للعمل في بيئة غير متأزمة ولا يوجد لها إطار قانوني او تنظيمي منتظم.

تغرض مثل هذه الممارسات والمعاملات المصارف العاملة في لبنان الله ألله التعرض للمقاضاة القانونية ومخاطر تنظيمية يمكن ان تؤثر سلباً علم مركزها المالي والأمتثال الم الأحكام القانونية والتعليمات المصرفية بسبب الآثار السلبية لحالات عدم اليقين.

هناك قدر كبير من عدم اليقين فيما يتعلق بالمدى والفترة التي سيستمر فيها هذا الوضع والتأثير الذي سيحدثه إجراء العمليات في ظل بيئة الأزمة في المستقبل المنظور على المركز المالي للمصرف، والتدفقات النقدية المستقبلية، ونتائج العمليات، والنسب التنظيمية.

تستند قيمة تحقيق المصرف للموجودات وقيمة تسوية المطلوبات الم أحداث مستقبلية، ونتائجها غير مؤكدة بطبيعتها.

الإجراءات التي قام بها المصرف

يبذل المصرف جهوداً مُكثفة لتعزيز رأس المال ، وبناء سيولته في الخارج وتقليل إلتزاماته مع المصارف المراسلة والمؤسسات المالية خارج لبنان ، وإدارة الربحية التشغيلية.

بناءً عليه، سيقوم المصرف بإعداد ميزانية مالية تقديرية تتضمن تداعيات إعادة التقييم للأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية، وآثار التضخم الكبير، وإعادة هيكلة أوراق دين الحكومة، وإعادة هيكلة ميزانية مصرف لبنان ، وآثار ذلك على محفظته من القروض الخاصة.

بناءً عليه، قام المصرف بإتخاذ التدابير التالية المتعلقة بأهدافه الرئيسية: الاستراتيجية

بناءً لتعميم مصرف لبنان الوسيط رقم ٥٦٧ ، يُطلب من المصارف زيادة أموالها الخاصة (حقوقها الملكية) بمقدار يعادل ٢٠٪ من رأس المال العام المشترك I Tier الخاص بها في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، من خلال إصدار أدوات رأس مال جديدة بالعملات الأجنبية.

في هذا السياق، أقرت الجمعية العمومية غير العادية للمساهمين التي عُقدت في ٢٩ تموز ٢٠٢٢ تأكيد واعتماد مساهمات نقدية لرأس المال تبلغ ٤١ مليون دولار والتي يمكن تحويلها إلى أسهم مشتركة.

- قام المساهمين بإيداع وديعة بقيمة ١٠ مليون دولار أمريكي بناءً لمتطلبات تعميم مصرف لبنان رقم ١٥٤ المتعلق بإجراءات استثنائية لإعادة تفعيل عمل المصارف العاملة في لبنان ويشكل حساباً حراً من اي إلتزامات لدى مراسليه في الخارج بما يعادل ٣٪ من مجموع الودائع بالعملات الاحنسة.
- تخفيض حجم محفظة القروض وزيادة المؤونات خلال عام ٢٠٢٢، حيث انخفضت القروض الإجمالية في مصرف شمال افريقيا التجاري ش.م.ل. بمقدار ١،١٣ مليار ليرة لبنانية وذلك مقارنةً بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.
- إنشاء حسابات نقدية جديدة (Fresh Account)، يكون رصيدها مكون من عمليات التحاويل الواردة من الخارج بالعملات الأجنبية ، أو من الأموال الجديدة المودعة نقدًا في تلك الحسابات.
 - تقليص تكاليفه وذلك للحفاظ على حد أدنى من إدخاراته السنوية.

جميع هذه التدابير ساهمت في تعزيز الوضع المالي للمصرف، بما في ذلك سيولته الخارجية والجدوب الإقتصادية.

ومع ذلك، في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، بلغت نسب الكفاية الرأسمالية ٢٦,٤١٪، ٢٦,٤١٪ و ٢٧,٥٩٪ على التوالي للفئة الأولى من رأس المال المشترك (CETI)، رأس المال المشترك Tier ı، وإجمالي نسبة الأموال الخاضعة للمخاطر (Total CAR)، وذلك فوق المستويات المطلوبة لعام ۲۰۲۲ (بما في ذلك هامش الحفاظ على رأس المال بنسبة ٠,٧٥٪).

ارتفعت نسب الرأسمال من ۲۱٫۸۱٪، ۲۱٫۸۱٪ و ۲۳٫۰۳٪ علم التوالي للفئة الأولم من رأس المال المشترك (CETI)، رأس المال المشترك Tier ١، وإجمالي نسبة الأموال الخاضعة للمخاطر (Total CAR)، في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

استنادًا إلى تقييم المصرف لتأثير تطبيق سعر الصرف الجديد الرسمي حتى

٣١ آذار ٢٠٢٣ وبناءً على الإرشادات الحالية المقدمة من الجهة التنظيمية، بلغت نسب كفاية الرأسمال المجمعة ٦,٧٣٪، و٦,٧٣٪، ٪ و٧,٨٧٪ على التوالي للفئة الأولى من رأس المال المشترك، والفئة الأولى، وإجمالي نسبة الأموال الخاضعة للمخاطر».

ان المصرف غير قادر على التنبؤ بتوجه البنك المركزي ، ولا يمكنه معرفة الإجراءات التي قد تتخذها الجهات الرقابية في هذا الصدد.

يحاول المصرف جاهدآ الإلتزام بجميع التعاميم التي يقوم مصرف لبنان ولجنة الرقابة بإصدارها وتقوم الإدارة على تقييم تأثيرها على البيانات المالية.

الأزمة اللبنانية التي بدأت في الربع الأخير من عام ٢٠١٩، فرضت قيودًا شديدة على الأنشطة والعمليات المصرفية.

ان العوامل المتداخلة في السوق، مثل ضوابط رأس المال غير الرسمية، وعدم القدرة على تأمين سيولة أجنبية ووجود عدة أسعار للعملة اللبنانية مقابل الدولار الأمريكي، أدت إلى عدة ممارسات إستثنائية وغير عادية وليست ضم ن إطار قانوني تنظيمي واضح يتعلق بهذه الممارسات.

إذ أن مثل هذه الممارسات والمعاملات تعرض المصرف لزيادة في المخاطر القانونية وتؤثر سلباً على وضعه المالي.

إن المصرف غير قادر علم تقدير مدم وفترة استمرار هذا الوضع وتأثير تلك الممارسات على تدفقات النقد المستقبلية، ونتائج العمليات، ونسب التنظيم والتعهدات.

ان التقييم الفعلي لأصول المصرف وإلتزاماته مبني على التطورات والأحداث المستقبلية، ونتيجة تلك التطورات والأحداث غير مؤكدة بطبيعتها .

٢- السياسات والأليات المحاسبية

۱-۲ بيان الوضع المالي

تم اعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

تم اعداد البيانات المالية على اساس مبدأ الكلفة التاريخية باستثناء بعض الأدوات المالية المحددة على اساس القيمة العادلة.

تم اعداد البيانات المالية بالليرة اللبنانية والتي تمثل العملة الوظيفية للمصرف.

لقد جرى تصنيف الحسابات في الموجودات والمطلوبات حسب طبيعة كل منها وجرى تبويبها في بيان الوضع المالي بموجب ترتيب تقريبي تبعاً لسيولتها النسبية.

تم إعداد البيانات المالية بالليرة اللبنانية (ل. ل.)، وهب العملة الرسمية للمصرف، وتم تدوير جميع المبالغ بحوالي المليون ما لم يُشير خلاف ذلك.

في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١، لم تتمكن الإدارة من الإلتزام بتطبيق شروط معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٩ «التقارير المالية في الإقتصادات ذات التضخم المرتفع » والذي لا يحدد أصلاً معدل مطلق لتعريف التضخم المرتفع، لكنه يوفر خصائص البيئة الإقتصادية للبلد الذي يشير المالتضخم المرتفع ويسمح بتحديد متم تصبح فيه إعادة عرض البيانات المالية ضرورية.

تنص الفقرة ٤ من المعيار علم أنه من المفضل أن يتم تقييم وإدخال جميع البيانات والعمليات المالية بالتقرير بقيمة العملة التب تم إعتمادها فب تاريخ التقرير.

من أجل توحيد البيئة الاقتصادية من هذا النوع، يقدم المعيار الدولب للمحاسبة رقم ٢٩ بعض الإرشادات عندما يزيد معدل التضخم التراكمب لثلاث سنوات عن ١٠٠٪ والتي تعتبر مؤشر قوي للاقتصاد المتضخم.

كما يركز على مراعاة العوامل النوعية، مثل تحليل سلوك السكان وأسعار السلع وأسعار الفائدة والأجور.

بحسب مكتب الإحصاء الوطني اللبناني بلغت معدلات التضخم التراكمية علم مدم ٣ سنوات و ١٢ شهراً ١٢،٦٧٪ و١٢١٪ علم التوالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٢٠٢١: ٧٥٣٪ و ٢٠٤٤٪ علم التوالي).

إن المؤشرات النوعية، في أعقاب تدهور الوضع الإقتصادي وضوابط العملة، تدعم أيضاً الإستنتاج بأن لبنان هو إقتصاد ذات تضخم مرتفع بالمفهوم المحاسبي للفترات المنتهية في أو بعد ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

ان المبادئ الأساسية في تطبيق معيار المحاسبة الدولي ٢٩ هي كما يلي:

 ا- أن البيانات المالية للمنشأة التي تقدم تقارير بعملة اقتصاد ذات تضخم مرتفع يجب أن تدرج من حيث وحدة القياس الجارية في تاريخ بيان الوضع المالي.

يجب إعادة تبيان الأرقام المقارنة للفترة (الفترات) السابقة باستخدام نفس وحدة القياس الحالية.

٢- يتم إجراء إعادة التبيان من خلال تطبيق مؤشر أسعار عام.

 ٣- لا يتم إعادة تبيان البنود النقدية الظاهرة بالفعل على اساس وحدة القياس في تاريخ بيان الوضع المالي.

 3- يتم إعادة تبيان البنود الأخرى بناءً على التغيير في مؤشر الأسعار العام بين تاريخ الحصول على هذه البنود أو تكبدها وتاريخ بيان الوضع المالي.

 ٥- في بداية السنة الأولى لإعداد البيانات المالية وفقاً لوحدة القياس الحالية، يتم إعادة تقدير النسب المقارنة للسنة السابقة وفقاً لوحدة القياس الحالية في نهاية فترة التقرير الحالية.

يتم أيضاً إعادة تقدير مكونات حقوق الملكية، باستثناء الأرباح المحجوزة والأرباح غير الموزعة، ويتم تحديد قيمة الأرباح غير الموزعة عن طريق الفرق بين الأصول الصافية المعادة في تاريخ الانتقال والمكونات الأخرى لحقوق الملكية الافتتاحية كما هو مذكور أعلاه، بمجرد إعادة تقدير جميع مكونات حقوق الملكية المتبقية.

مع العلم أن الإدارة تؤكد على أهمية مبادئ المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٩ في إعداد هذه البيانات المالية ولكنها غير قادرة على تطبيقه لإعتبارات مختلفة من بينها، الإختلاف الكبير في اسعار الصرف في الأسواق الموازية مقارنة بسعر الصرف الرسمي ؛ الحاجة الى الأجماع على استخدام مؤشر أسعار عام موحد عبر المنشآت التي تقدم تقاريرها بالليرة اللبنانية؛ وعدم توفر آراء للجهات المختصة بما في ذلك السلطات الضريبية.

بيان الإمتثال

تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية (IFRS) كما أصدرها مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB)، ووفقاً للوائح مصرف لبنان المركزي وهيئة مراقبة البنوك (BCC) تتضمن هذه البيانات المالية نتائج العمليات والأصول والخصوم للمقر الرئيسي والفرع اللبناني.

متطلبات للأدوات المالية

أثرت حالات عدم اليقين الجوهرية المذكورة في الإيضاح ١,١ أعلاه والإفتقار الم المؤشرات التي يمكن ان تمكن الإدارة علم صياغة مخصصات خسارة كافية لحسابات مصرف لبنان، سندات الحكومة اللبنانية، الودائع لدم المصارف، والأدوات المالية الأخرم.

لذلك، فإن مخصصات الخسارة المعترف بها في هذه البيانات المالية لا تمثل تقديًرا معقولاً للخسائر الإئتمانية المتوقعة من هذه التعرضات ولم يتم تقييمها وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩.

وينطبق هذا أيضاً علم توزيع مخاطر الإئتمان علم المراحل الثلاثة ضمن الإفصاحات في هذه البيانات المالية.

أدت الظروف الإقتصادية المعاكسة والركود الحاد الم تدهور كبير في جودة الإئتمان لمحفظة قروض العملاء المركزة في لبنان منذ الربع الأخير من عام ٢٠١٩ علم الرغم من الإنخفاض في محفظة قروض العملاء.

يستند التقييم الإئتماني للمصرف لمحفظة قروض العملاء الم المعلومات المتاحة للإدارة والتي لم تأخذ في الإعتبار الظروف السائدة نتيجة للأزمة الإقتصادية المستمرة والمتفاقمة والركود الذي ازداد تدهوراً نتيجة للانفجار في ميناء بيروت وجائحة كوفيد -19.

نظراً لإرتفاع مستوص عدم اليقين ، فإن الإدارة غير قادرة علم تقدير تأثير هذه الأمور بطريقة معقولة علم المركز المالي للمصرف.

تم تحديد القيم العادلة للموجودات المالية التي نشأت في لبنان من قبل المصرف باستخدام الأسعار الإفتراضية المدرجة في الأسواق غير النشطة وغير السائلة أو باستخدام منحنيات العائد التي لا تعكس الواقع الإقتصادي وظروف السوق.

في ظل عدم وجود بيانات موثوقة، لم يفصح المصرف عن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة كما هو مطلوب في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٣ «قياسات القيمة العادلة».

ان تخفيض التصنيف الإئتماني السيادي، والزيادة في مخاطر الإئتمان والسيولة والسوق والتشغيل في جميع قطاعات الأعمال، وضوابط رأس المال والقيود المفروضة على تحويل العملات الأجنبية الى الخارج التي تعرض القطاع المصرفي للتقاضي، والتغيرات المحتملة في الظروف المالية والإقتصادية والسياسية، فضلاً عن التغييرات التي طرأت على المشهد القانوني والتنظيمي في الجمهورية اللبنانية والناشئة عن الأحداث المذكورة أعلاه وخطط التعافي الحكومية، أدت الى حالات عدم، يقين كبيرة ومجموعة كاملة من التأثيرات على القطاع المصرفي بشكل عام وعلى الوضع المالي للمصرف.

تم احتساب نسبة كفاية رأس المال للمصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٧ و ٢٠٠١، على غرار النسب التنظيمية الأخرى المعمول بها، بناءً على الأرقام المفصح عنها، ولم تأخذ في الإعتبار التعديلات التي ستنجم عن حالات عدم اليقين المذكورة علاه عندما تصبح حالات عدم اليقين هذه قابلة للقياس بشكل معقول.

۲-۲ تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

معايير (IFSR) جديدة ومعدلة أصبحت سارية المفعول في السنة الحالية:

تم اتباع معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة التالية والتي أمبحت سارية المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٢ او بعد ذلك التاريخ، في اعداد البيانات المالية للمصرف، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والإفصاحات الواردة في البيانات المالية للسنة والسنوات السابقة، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية.

المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) - عمولات بنسبة ١٠٪ والتي تمثل فرق إعادة تقييم لإلتزامات المصرف المالية.

كجزء من تحسيناتها السنوية للمعايير المالية الدولية للفترة من ٢٠١٨ إلى ٢٠١٨، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً علم المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) يوضح التعديل في العمولات التي تفرضها الشركات عند تقييم ما إذا كانت قيمة الإلتزام المالي الجديد أو المعدل مختلفة إلى حد كبير عن قيمتها الأساسية عند توقيع العقد بين المقترض والمقرض.

تشمل هذه الرسوم فقط تلك التي تدفع أو تتلقى بين المقترض والمقرض، بما في ذلك الرسوم المدفوعة أو المتلقاة من قبل المقترض أو المقرض نيابة عن الآخر.

تطبق الشركة التعديل على إلتزامات مالية تم تعديلها أو إستبدالها في أو بعد بداية فترة التصريح السنوي التي تطبق فيها الشركة التعديل لأول مرة.

التعديل ساري المفعول ابتداءً من فترات التصريح السنوي التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٢.

سيقوم المصرف بتطبيق التعديلات على التزامات مالية تم تعديلها أو استبدالها في أو بعد بداية الفترة السنوية للإبلاغ التي يطبق فيها المصرف التعديل لأول مرة.

تتوقع الإدارة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في البيانات المالية للمصرف عند تاريخ التطبيق الفعلي وإن اعتماد هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة لن يكون له تأثير جوهري على البيانات المالية للمصرف في فترة التطبيق الأولى.

تعديلات علم المعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) – العقود المثقلة -تكلفة الوفاء بالعقد.

• في آذار ۲۰۲۰، أصدرت الـ IASB تعديلات على ۳۷ IAS لتحديد التكاليف التي يجب علم المصرف/ الشركة تضمينها عند تقييم ما إذا كان بعض الأعباء بدأت تتسبب في خسارة مالية.

تنطبق التعديلات على«التكاليف المترابطة مباشرة» أي التكاليف التي ترتبط مباشرة بعقد لتقديم سلع أو خدمات تشمل كل التكاليف المباشرة المتعلقة بأنشطة العقد.

التكاليف العامة والإدارية لا ترتبط مباشرة بعقد ولا تندرج ضمن التكاليف المترابطة مباشرة ما لم تكن مفروضة بوضوح على الجهة المقابلة في

• يبدأ تطبيق تلك التعديلات في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٢.

ليس لذلك التعميم اي تأثير ملحوظ على المصرف.

- المعايير الجديدة والمعدلة الأخرى التي لم تكن لها تأثير ملحوظ على المصرف:
- تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية FRS ٣ (تسري التعديلات التي أجريت على عمليات اندماج الأعمال التي يكون لها تاريخ استحواذ في أو بعد بداية الفترة السنوية الأولى التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ۲۲۰۲.)
- تعديلات علم معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) الممتلكات والآلات والمعدات – المتحصلات قبل الإستخدام المقصود.

(يتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٢، مع السماح بالتطبيق المبكر).

٣-٢ معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد:

لم يطبق المصرف المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد كما بتاريخ القوائم المالية وتفاصيلها کما بلہ:

تعديلات على المعيار المحاسبة الدولي رقم (٨) – تعريف «التقديرات المحاسبية في شباط ۲۰۲۱، أصدر الـ IASB تعديلات على ۱AS ۸، حيث قدم تعريفاً لـ «التقديرات المحاسبية».

توضح التعديلات التمييز بين التغييرات في التقديرات المحاسبية (Accounting estimates) والتغييرات في سياسات المحاسبة (Accounting Policies) وتصحيح الأخطاء (correction of errors).

كما توضح كيفية استخدام الشركات / المصارف تقنيات القياس والمعلومات لتطوير التقديرات المحاسبية.

تكون التعديلات بدءً من تاريخ التصاريح السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ شباط ٢٠٢٣، وتنطبق على التغييرات في سياسات المحاسبة والتقديرات المحاسبية التي تحدث في أو بعد بداية تلك الفترة.

يمكن إعتماد تلك المعلومات مسبقاً شرط التصريح عنها.

لا يُتوقع أن تكون التعديلات لها تأثير ملحوظ على بيانات المصرف المالية.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١) عرض القوائم المالية وبيان الممارسة للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (٢) إصدار الأحكام النسبية في شباط ٢٠٢١، أصدر مجلس المعايير المحاسبية الدولي (IASB) تعديلات على I IFRS و الذي يتناول الإفصاحات في السياسات المحاسبية.

يقدم هذا التعديل توجيهات وأمثلة لمساعدة الشركات/ المصارف إعتماد النقاط المهمة والجوهرية في تقاريرها المالية.

وإضافة توصيات في الإفصاحات حول كيفية تطبيق المصارف/ الشركات لتلك السياسات المحاسبية الجوهرية المهمة التي تم إضافتها في التقرير.

تطبق تعديلات المعيار الدولي للمحاسبة رقم ا على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ شباط ٢٠٢٣، مع السماح بإعتمادها ما قبل ذلك التاريخ.

نظراً لأن بيان ممارسة المعايير المالية الدولية رقم ٢ يقدم توجيهات غير إلزامية بشأن تطبيق تعريف الجوهرية علم معلومات سياسات المحاسبة، فإنه لا يلزم تحديد تاريخ نفاذ لهذه التعديلات.

ولا يُتوقع أن تكون هذه التعديلات لها تأثير جوهري على البنك.

تعديلات على المعيار الدولي للمحاسبة رقم ١: تصنيف الإلتزامات كمتداولة أو غير متداولة في شباط ٢٠٢٠، أصدر (IASB) تعديلات على الفقرات من ٦٩ إلى ٧٦ من المعيار الدولي للمحاسبة رقم ١ لتوضيح المتطلبات المتعلقة بتصنيف الالتزامات كمتداولة أو غير متداولة.

توضح التعديلات:

• ما يُقصد بحق التأجيل في التسوية.

• أن حق التأجيل يجب أن يكون موجودًا في نهاية فترة العقد.

٤٦ **| ۲۰۲۲ | التقرير السـنوي** | مصرف شمال افريقيا التجاري ش.م.ل.

• أن التصنيف لا يتأثر بإمكانية أن تقوم الشركة بممارسة حق التأجيل.

• أنه إذا كانت الإلتزامات هي عبارة عن أدوات مالية مشتقة.

فإن طبيعة الالتزام لن تؤثر على تصنيفه.

تطبق تعديلات المذكورة أعلاه في أو بعد ١ كانون الثاني ٣٠٣٣، ويجب تطبيقها بشكل رجعي.

ولا يُتوقع أن تكون تلك التعديلات لها تأثير جوهري على المصرف.

تعديلات على المعيار الدولي للمحاسبة رقم ١٢ - الضريبة المؤجلة المتعلقة بالأصول والالتزامات الناشئة عن صفقة واحدة في آذار ٢٠٢١، أصدر IASB تعديلات على IAS ١١، إذ لم يعد تطبيق الضرائب على العمليات التي تخضع لضرائب متساوية وقابلة للإسترداد.

وإنما يجب تطبيق الضرائب على العمليات التي تحدث في أو بعد بداية أقرب فترة مقارنة تم تقديمها.

وعند بداية أقرب فترة مقارنة تم تقديمها، يجب أن يتم إحتساب قيمة الضريبة المؤجلة (شرط توفر ربح مكتسب خاضع للضريبة) خصوصاً تلك المرتبطة بعقود الإيجار والالتزامات بخصوص إزالة المعدات.

البنك يقوم حالياً بتقييم تأثير التعديلات على البيانات المالية الخاصة به.

معيار IV IFRS - عقود التأمين

في أيار ٢٠١٧، أصدر(IASB) المعيار ١٢ العقود التأمين ، وهو معيار محاسبي شامل جديد لعقود التأمين يغطي التعرف والقياس والعرض والكشف.

من المتوقع أن يتم إلغاء E IFRS الذب صدر في عام ٢٠٠٥ الخاص بعقود التأمين واستبداله دIV IFRS.

ينطبق IV IFRS على جميع أنواع عقود التأمين (أي الحياة، وغير الحياة، والتأمين المباشر وإعادة التأمين) بغض النظر عن نوع الجهات التي تصدرها، وكذلك على بعض الضمانات والأدوات المالية ذات الخصائص التشاركية التقديرية.

ستنطبق بعض الاستثناءات على نطاق العمل.

يقدم IV IFRS متطلبات محاسبية جديدة لمنتجات البنوك ذات الخصائص التأمينية التي قد تؤثر على تحديد الأدوات أو المكونات التي ستكون ضمن نطاق IFRS و P أو IFRS البطاقات الائتمان والمنتجات المماثلة التي تقدم تغطية تأمينية: سيكون لدى معظم المصدرين لهذه المنتجات القدرة على الاستمرار في المعاملة المحاسبة الحالية كأداة مالية

بموجب PIFRS يستثني VIFRS من نطاقه عقود بطاقات الائتمان (وعقود أخرص مماثلة تقدم ترتيبات ائتمانية أو دفع) التي تفي بتعريف عقد تأمين في حال لم تعكس الجهة تقديراً للمخاطر التأمينية المرتبطة بعميل فردي في تحديد سعر العقد مع ذلك العميل.

عندما يتم توفير التغطية التأمينية كجزء من الشروط التعاقدية لبطاقة الائتمان، يجب علم الجهة المصدرة:

• التعامل مع مكون التغطية التأمينية وتطبيق ١٧ IFRS عليه.

• تطبيق المعايير الأخرى المعمول بها (مثل PIFS) و(OIFRS) إيرادات من عقود العملاء، أو PV IV الالتزامات المتوقعة والالتزامات غير المؤكدة) على المكونات الأخرى (تأمينات مقابل تسهيلات مصرفية) التي تفي بتعريف التأمين ولكن تحد من التعويض للأحداث المؤمن عليها إلى المبلغ الذي يتطلبه تسوية إلتزام صاحب العقد لدى مصدري هذه القروض على سبيل المثال، قرض مع إعفاء في حالة الوفاة - خيار تطبيق PIFRS أو VIFRS التقار على مستوى محفظة ويكون غير قابل الإلغاء.

يبدأ بالتصريح عن الـ ۱۷ IFRS ا في التقارير التي تصدر في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠٢٣، مع الحاجة إلى تقديم أرقام مقارنة.

يسمح باستخدامها مبكراً، شرط أن تطبق الجهة أيضاً PIFRS و IO IFRS و IO IFRS قبل أو عند تاريخ تطبيقها لأول مرة لـ IV IFRS ال

يعمل المصرف على تقييم آثار اعتماد المعيار المحاسبي الدولي IFRS المصرفية المقتلة أفي الاعتبار استثناءات نطاق بعض المنتجات المصرفية مثل بطاقات الائتمان في البند (IFRS IV,V)، ومن المتوقع ألا يكون تطبيق ذلك المعيار له تأثير كبير على بيانات المصرف المالية للعام ٢٠٢٣.

٤-٢ ملخص لسياسات المحاسبة الرئيسية

(أ) العملات الأجنبية:

إن العمليات المجراة بعملات غير العملة الوظيفية (عملات اجنبية) يتم تسـجيلها علم أسـاس أسـعار القطع السـائدة بتواريخ العمليات.

بتاريخ كل بيان وضع مالي يتم اعادة تحويل البنود المالية بالعملات الأجنبية على أساس أسعار القطع الرسمية السائدة بتاريخ بيان الوضع المالي.

ان البنود غير المالية بالعملات الأجنبية المسجلة علم اساس القيمة العادلة يعاد تحويلها علم اساس اسعار القطع الرسمية الســـائدة في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة.

ان البنود غير المالية التي جرى تقييمها على اســـاس الكلفة التارخيية بعملة اجنبية لا يعاد تحويلها.

تقيد فروقات القطع في الأرباح والخسائر في الفترة التي نشـــأت فيها، باســـتثناء فروقات القطع على العمليات المنفذة بقصـــد التحّـوط لمخاطر محددة بعملات أجنبية التي يتم تسجيلها في الدخل الشامل الآخر.

(ب) الأدوات المالية

يعترف بالموجودات والمطلوبات المالية في بيان الوضع المالي للمصرف عندما يصبح المصرف طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة.

تقاس الموجودات والمطلوبات المالية المعترف بها مبدئياً بالقيمة العادلة.

كما تضاف تكاليف المعاملات المتعلقة مباشرة باقتناء أو إصدار الموجودات المالية الموجودات المالية والمطلوبات المالية (بخلاف الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح او الخسائر) المالقيمة العادلة للموجودات المالية أو المطلوبات المالية، أو تطرح منها، حسب الإقتضاء، عند الإعتراف الأولى.

كما تثبت تكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة باقتناء موجودات مالية أو مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر مباشرة في الربح أو الخسارة.

إذا كان سعر المعاملة يختلف عن القيمة العادلة عند الإعتراف الأولم، فإن المصرف يعالج هذا الفرق محاسبياً علم النحو التالي:

- إذا تم إثبات القيمة العادلة بسعر محدد في سوق نشط لموجودات أو مطلوبات متماثلة أو بناءً على أسلوب تقييم يستخدم فقط بيانات من أسواق يمكن ملاحظتها، فإنه يعترف بالفرق في الربح أو الخسارة عند الإعتراف الأولى (أي ربح أو خسارة منذ اليوم الأول) ؛
- في جميع الحالات الأخرب، تعدل القيمة العادلة لتتماشب مع سعر المعاملة (أي أنه سيتم تأجيل ربح أو خسارة منذ اليوم الأول من خلال تضمينه / تضمينها في القيمة الدفترية الأولية للأصل أو الإلتزام).

بعد الإعتراف الأولي، يتم تسجيل الربح أو الخسارة المؤجلة الى الربح أو الخسارة على الشام عن تغيير الخسارة على أساس منطقي، فقط الى الحد الذي ينشأ فيه عن تغيير في عامل (بما في ذلك الوقت) يأخذه المشاركون في السوق بعين الإعتبار عند تسعير الأصل أو الإلتزام.

(ج) الموجودات المالية

تثبت جميع الموجودات المالية ويعترف بها في تاريخ المتاجرة حيث يكون شراء أو بيع أحد الأصول المالية بموجب عقد تتطلب شروطه تسليم الأصل

المالي ضمن الإطار الزمني المحدد من السوق المعني، ويقاس مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة الم تكاليف المعاملة، باستثناء تلك الموجودات المالية المصنفة علم أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (FVTPL).

كما تثبت تكاليف المعاملات المتعلقة مباشرة باقتناء موجودات مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة مباشرة في الربح أو الخسارة.

يجب قياس جميع الموجودات المالية المعترف بها والتي تقع ضمن نطاق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩ لاحقاً بالكلفة المطفأة أو القيمة العادلة علم أساس نموذج أعمال المنشأة لإدارة الأصول المالية وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية.

وعلى وجه التحديد:

- تقاس أدوات الدين المحتفظ بها في نموذج أعمال هدفها تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، والتي لها تدفقات نقدية تعاقدية هي فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم (SPPI)، لاحقاً بالتكلفة المطفأة ؛ و
- تقاس أدوات الدين المحتفظ بها في نموذج أعمال هدفها تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع أدوات الدين، والتي لها تدفقات نقدية تعاقدية هي مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم (SPPI) لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر؛ و
- تقاس جميع أدوات الدين الأخرى (مثل أدوات الدين التي تدار على أساس القيمة العادلة أو المحتفظ بها للبيع) واستثمارات الأسهم بعد ذلك بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.
- ومع ذلك، يجوز للمصرف إجراء الإختيار / التعيين غير القابل للإلغاء بعد الإعتراف الأولي بالموجودات المالية على أساس كل أصل على حدة.
- يجوز للمصرف أن يختار بشكل غير قابل للإلغاء إدراج التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة لإستثمار أسهم غير محتفظ بها للمتاجرة أو لإعتبار محتمل معترف به من المستحوذ في مجموعة الأعمال التي ينطبق عليها المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ (٣١FRS)، في الدخل الشامل الآخر؛ و
- يجوز للمصرف تعيين أداة دين غير قابلة للإلغاء تتوافق مع الكلفة المطفأة أو معايير القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI) كما تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح او الخسارة إذا أدى ذلك الى إزالة عدم التطابق المحاسبي أو تقليله بشكل كبير (يشار إليه بخيار القيمة العادلة).

التدفقات النقدية التعاقدية أو الإحتفاظ بها وبيعها؛ أو

باستخدام خيار القيمة العادلة.

ناتجة عن إعادة القياس في الربح او الخسارة.

• الموجودات المحددة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

• تقاس هذه الموجودات بالقيمة العادلة، مع الإعتراف بأية أرباح أوخسائر

أدوات الدين بالكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

يعتبر تقييم نماذج العمل لإدارة الأصول المالية أمراً أساسياً لتصنيف الأصل المالي.

كما يحدد المصرف نماذج العمل على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الأصول المالية معاً لتحقيق هدف أعمال معين.

إعادة التصنيف

لا يعتمد نموذج العمل الخاص بالمصرف علم نوايا الإدارة فيما يتعلق إذا تغير نموذج الأعمال الذي يحتفظ بموجبه المصرف بموجودات مالية، بأداة فردية، وبالتالي يتم تقييم نموذج العمل عند مستوى تجميع أعلى فإنه يعاد تصنيف الموجودات المالية المتأثرة. وليس على أساس كل أداة على حدة.

> لدى المصرف أكثر من نموذج أعمال واحد لإدارة أدواتها المالية التي تعكس كيفية إدارة المصرف لأصوله المالية من أجل توليد التدفقات النقدية.

تسري متطلبات التصنيف والقياس المتعلقة بالفئة الجديدة بأثر مستقبلي اعتباراً من اليوم الأول من فترة التقرير الأولم التي تعقب التغيير في نموذج الأعمال والذي ينتج عنه إعادة تصنيف الأصول المالية المصرف.

تحدد نماذج أعمال المصرف ما إذا كانت التدفقات النقدية سوف تنتج عن تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو بيع الأصول المالية أو كليهما.

تدني قيمة الموجودات المالية:

يستدرك المصرف مخصصات الخسائر الإئتمانية المتوقعة علم الأدوات المالية التالية التي لم تقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح او الخسائر:

> عندما تستبعد أداة الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI)، يعاد تصنيف الربح / الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر من حقوق الملكية الب الربح أو الخسارة.

- القروض والسلف للبنوك.
- قروض ودفعات مقدمة للعملاء.
 - أوراق استثمار الديون.
 - مستحقات الإيجار.
 - إلتزامات القروض الصادرة.
 - عقود الضمان المالي الصادرة.
- وعلم النقيض من ذلك، وبخصوص الإستثمار في الأسهم المعنيه علم أنها مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر،

لا يعاد تصنيف الربح / الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر لاحقاً الم الربح أو الخسارة ولكن تحول ضمن حقوق الملكية.

لا يتم إثبات خسارة تدني القيمة في استثمارات الأسهم.

باستثناء الموجودات المالية المشتراة أو الناشئة ذات التدني الإئتماني (POCI) (التي يتم إعتبارها بشكل منفصل أدناه)، يجب قياس خسائر الإئتمان المتوقعة من خلال مخصص خسارة بمبلغ مساوب:

تخضع أدوات الدين التب تقاس لاحقاً بالكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر للتدني.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (FVTPL) :ഗമ

- الموجودات ذات التدفقات النقدية التعاقدية التي لا تكون فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي (SPPI) و/او ؛
- الموجودات المحتفظ بها في نموذج أعمال بخلاف الإحتفاظ بها لتحصيل
- خسارة إئتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهراً، أي خسارة إئتمانية متوقعة مدى الحياة الناتجة عن تلك الأحداث الإفتراضية على الأدوات المالية التي يمكن تحقيقها في غضون ١٢ شهراً بعد تاريخ الإبلاغ، (يشار إليها في المرحلة ١)؛ أو
- خسارة إئتمانية متوقعة لمدى الحياة، أي خسارة إئتمانية متوقعة لمدى الحياة التي تنتج عن جميع الأحداث الإفتراضية المحتملة على مدى عمر الأداة المالية (المشار إليها في المرحلة ٢ والمرحلة ٣)

 يجب تكوين مؤونة خسارة للخسارة الإئتمانية المتوقعة على مدى الحياة للأداة المالية إذا زادت مخاطر الإئتمان على تلك الأداة المالية بشكل كبير منذ الإعتراف الأولى.

وبخصوص جميع الأدوات المالية الأخرى، تقاس الخسارة الإئتمانية المتوقعة بمبلغ يعادل الخسارة الإئتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً.

• إن الخسائر الإئتمانية المتوقعة هي تقدير مرجح بالإحتمالية للقيمة الحالية للفرق بين الحالية لخسائر الإئتمان ، وتقاس على أنها القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمصرف بموجب العقد والتدفقات النقدية التي يتوقع المصرف تلقيها والتي تنشأ من ترجيح عدة سيناريوهات اقتصادية مستقبلية، مخصومة وفقاً لسعر الفائدة الفعلية للأصل.

 بخصوص إلتزامات القروض غير المسحوبة، فإن الخسارة الإئتمانية المتوقعة هي الفرق بين القيمة الحالية للتدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمصرف إذا قام المقترض بسحب القرض والتدفقات النقدية التي يتوقع المصرف تلقيها في حالة السحب من القرض؛ و

 بخصوص عقود الضمان المالي، فإن الخسارة الإئتمانية المتوقعة هي الفرق بين المدفوعات المتوقعة لتسديد حامل أداة الدين المضمونة ناقصاً أي مبالغ يتوقع المصرف استلامها من المالك أو المدين أو أي طرف آخر.

• يقيس المصرف الخسارة الإئتمانية المتوقعة علم أساس فردي، أو علم أساس جماعي لمحافظ القروض التي تتقاسم خصائص مخاطر اقتصادية مماثلة.

ويستند قياس بدل الخسارة الى القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة للأصل باستخدام سعر الفائدة الفعال الأصلي للأصل، بصرف النظر عما إذا كان يقاس على أساس فردى أو على أساس جماعي.

الموجودات المالية المتدنية إئتمانياً

يحصل «التدني» في الموجودات المالية إئتمانياً عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير ضار علم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للموجودات المالية.

ويشار الى الموجودات المالية ذات التدني الإئتماني كموجودات المرحلة ٣.

تشمل الأدلة علم التدني الإئتماني بيانات يمكن ملاحظتها حول الأحداث التالية:

• صعوبة مالية كبيرة للمقترض أو المصدر؛ أو

• خرق للعقد مثل الحدث الإفتراضي أو المتأخر؛ أو

• قيام المصرف بمنح المقترض ، لأسباب اقتصادية أو تعاقدية تتعلق بالصعوبة المالية للمقترض، تنازلاً؛ أو

• اختفاء سوق نشط ألاوراق المالية بسبب الصعوبات المالية؛ أو

 شراء أصل مالي بسعر مخفض تخفيض كبيراً يعكس خسائر الإئتمان المتكبدة.

يقوم المصرف وفي حال تعذر تحديد حدث منفرد، وبدلاً من ذلك، قد يتسبب التأثير المشترك لعدة أحداث في تحول الأصول المالية الم موجودات ذات قيمة ائتمانية متدنية.

يقوم المصرف بتقييم ما إذا كان قد حصل تدني إئتماني لأدوات الدين التي تمثل الموجودات المالية المقاسة بالكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI) في تاريخ كل تقرير.

لتقييم ما إذا كان هناك تدنب إئتماني في أدوات الدين السيادية والعائدة للشركات، يعتبر المصرف عوامل مثل عائدات السندات والتصنيف الإئتماني وقدرة المقترض على زيادة التمويل.

التخلف عن السداد

يعتبر تعريف التخلف عن السداد أمراً في غاية الأهمية عند تحديد الخسارة الإئتمانية المتوقعة.

يستخدم تعريف التخلف عن السداد في قياس قيمة الخسارة الإئتمانية المتوقعة وفي تحديد ما إذا كان مخصص الخسارة يستند الب الخسارة الإئتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً أو لمدب الحياة، لأن التخلف عن السداد هو أحد مكونات نسبة احتمال التعثر (Probability of Default)؛ التي تؤثر علب كل من قياس الخسائر الإئتمانية المتوقعة وتحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الإئتمان.

يعتبر المصرف ما يلي بمثابة حدث تخلف عن السداد:

• تخلف المقترض عن السداد لأكثر من ٩٠ يوماً بخصوص أب إتزام إئتماني مهم الب المصرف؛ أو

من غير المحتمل أن يدفع المقترض إلتزاماته الإئتمانية للمصرف بالكامل.
 يصمم تعريف التخلف عن السداد بشكل مناسب ليعكس الخصائص
 المختلفة لأنواع مختلفة من الأصول.

وتعتبر السحوبات علم تسهيلات ائتمانية مستحقة الدفع بمجرد إنتهاك العميل حداً محدداً أو تم إعلامه بحد أصغر من المبلغ احلايل غير المسدد.

عند تقييم ما إذا كان من غير المحتمل أن يدفع المقترض التزامه الإئتماني، للغب المصرف الإعتراف بالأصل المالب فقط عندما تنتهب

إختلاف كبير في الشروط.

عند نفييم ما إدا كان من غير المحتمل ان يدمع المقترض التراقة الإنتماني يأخذ المصرف في الحسبان المؤشرات النوعية والكمية.

وتعتمد المعلومات التي تقيم على نوع الأصل، وعلى سبيل المثال في الإقراض المؤسسي، فإن المؤشر النوعي المستخدم هو خرق العهود، وهو أمر غير مناسب للإقراض بالتجزئة.

إن المؤشرات الكمية، مثل التأخر في السداد وعدم سداد إلتزام آخر للطرف المقابل ذاته، هي مدخلات رئيسية في هذا التحليل.

كما يستخدم المصرف مصادر معلومات متنوعة لتقييم التخلف عن السداد والتي تظور داخلياً أو يتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

الزيادة الكبيرة في مخاطر الإئتمان

يراقب المصرف جميع الموجودات المالية وإلتزامات القروض الصادرة وعقود الضمان المالي التي تخضع لمتطلبات إنخفاض القيمة لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الإئتمان منذ الإعتراف الأولي.

إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الإئتمان ، فإن المصرف يقيس مخصصات الخسارة على أساس الخسارة الإئتمانية المتوقعة مدى الحياة بدلاً من ١٢ شهراً.

تعديل واستبعاد الموجودات المالية

يحدث التعديل في الموجودات المالية عند إعادة التفاوض على الشروط التعاقدية التي تحكم التدفقات النقدية للموجودات المالية أو تعدل بطريقة أخرى بين الإعتراف الأولى واستحقاق الأصل المالي.

يؤثر التعديل علم مبلغ و/أو توقيت التدفقات النقدية التعاقدية سواء علم الفور أو في تاريخ مستقبلي.

بالإضافة لذلك، سيشكل إدخال أو تعديل المواثيق القائمة لقرض قائم تعديلاً حتم إذا لم تؤثر هذه المواثيق الجديدة أو المعدلة بعد علم التدفقات النقدية التدفقات النقدية علم الفور ولكنها قد تؤثر علم التدفقات النقدية اعتماً دا علم ما إذا كان الميثاق مستوفياً أم لا (علم سبيل المثال التغيير في زيادة معدل الفائدة الذي ينشأ عندما يتم خرق المواثيق).

عند تعديل الموجودات المالية، يقيم المصرف ما إذا كان هذا التعديل يؤدي الم إلغاء الإعتراف.

يلغي المصرف الإعتراف بالأصل المالي فقط عندما تنتهي صلاحية الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية للأصل (بما في ذلك انتهاء الصلاحية الناتجة عن التعديل مع شروط مختلفة الى حد كبير)، أو عندما يحول الأصل المالي وكافة مخاطر ومزايا ملكية الأصل الى كيان آخر.

وفقاً لسياسة المصرف، يؤدي التعديل الى عدم الإعتراف عندما ينتج عنه

إذا لم يحول المصرف أو تحتفظ بكافة مخاطر ومزايا الملكية بشكل جوهري واستمرت في السيطرة على الموجودات المحولة، فإن المصرف يعترف بحصتها المحتفظ بها في الأصل والإلتزام المرتبط بالمبالغ التي قد يضطر لدفعها.

إذا احتفظ المصرف بكافة مخاطر ومزايا ملكية الأصل المالي المحول، فإن المصرف يستمر في الإعتراف بالأصل المالي ويقر أيضاً بإقتراض مضمون للعائدات المستلمة.

عند إلغاء الإعتراف بالموجودات المالية بالكامل، فإنه يعترف بالفرق بين القيمة الدفترية للموجودات ومجموع الإعتبار المستلم والمدين والأرباح/ الخسائر المتراكمة التي تم إثباتها في الدخل الشامل الآخر وتراكمت في حقوق الملكية في الربح أو الخسارة، بإستثناء الإستثمار في الأسهم المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI)، حيث لا تصنف الأرباح / الخسائر المتراكمة المعترف بها سابقا في الدخل الشامل الآخر الى الربح أو الخسارة.

عند إلغاء الإعتراف بالموجودات المالية بالكامل (على سبيل المثال عندما يحتفظ المصرف بخيار إعادة شراء جزء من الموجودات المحولة)، فإن المصرف يخصص القيمة الدفترية السابقة للموجودات المالية بين الجزء الذب ما يزال يدرجه كتحسين مستمر والجزء الذب لم يعد يعترف به على أساس القيم العادلة النسبية لتلك الأجزاء في تاريخ التحويل.

يتم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية المخصصة للجزء الذي لم يعد معترف به وأي معترف به ومجموع الإعتبار المستلم للجزء الذي لم يعد معترف به وأي أرباح / خسائر تراكمية خصصت له وإعترف بها في الدخل الشامل الآخر في الربح أو الخسارة.

يتم توزيع الأرباح / الخسائر المتراكمة التي إعترف بها في الدخل الشامل الآخر بين الجزء الذي ما يزال يعترف به والجزء الذي لم يعد يعترف به علم أساس القيم العادلة النسبية لتلك الأجزاء.

لا ينطبق هذا على الإستثمارات في الأسهم المحددة كمقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، حيث لا يعاد تصنيف الأرباح / الخسائر المتراكمة المعترف بها سابقا في الدخل الشامل الآخر الى الربح أو الخسارة.

الشطب

يتم شطب القروض وأوراق الدين عندما لا يكون لدم المصرف توقعات معقولة لإسترداد الموجودات المالية (إما في مجملها أو في جزء منها) هذه هي الحالة عندما يقرر المصرف بأنه لا يوجد لدم المقترض أصول أو مصادر دخل قد تولد تدفقات نقدية كافية لسداد المبالغ الخاضعة للشطب.

يمثل الشطب حدث إلغاء الإعتراف، ويجوز للمصرف تطبيق أنشطة الإنفاذ علم الموجودات المالية المشطوبة لمحاولة استرداد الذمم المدينة المستحقة والتي يتم إثباتها في بيان الأرباح والخسائر عند استردادها.

(د) المطلوبات المالية وحقوق الملكية

تصنف أدوات الدين وحقوق الملكية الصادرة إما كمطلوبات مالية أو كحقوق ملكية وفقاً لمضمون الترتيب التعاقدي.

إن المطلوبات المالية هي إلتزام تعاقدي بتسليم نقد أو أصل مالي آخر وفق شروط أو لتبادل موجودات مالية أو مطلوبات مالية مع كيان آخر وفق شروط قد تكون غير مواتية للمصرف أو عقد سيتم تسويته أو ربما يتم تسويته بأدوات حقوق الملكية الخاصة بالمصرف وهو عقد من غير المشتقات حيث يكون المصرف ملزم أو قد يكون ملزم بتسليم عدد متخير من أدوات حقوق الملكية الخاصة به، أو عقد المشتقات علم حقوق الملكية الخاصة بالتي سيتم أو يمكن تسويتها بخلاف تبادل مبلغ محدد من النقد (أو أصل مالي آخر) لعدد محدد من أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمصرف.

أدوات حقوق الملكية

أداة حقوق الملكية هي أي عقد يثبت فائدة متبقية في موجودات المنشأة بعد خصم جميع مطلوباتها.

يعترف بأدوات حقوق الملكية الصادرة عن المصرف وفقاً للعوائد المستلمة، بعد خصم تكاليف الإصدار المباشرة.

المطلوبات المالية

تصنف المطلوبات المالية إما كمطلوبات مالية «بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر» أو «المطلوبات المالية الأخرى».

المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تصنف المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر عندما تكون المطلوبات المالية محتفظ بها للمتاجرة أو (٢) تصنف بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

يصنف الإلتزام المالي كمحتفظ به للمتاجرة إذا كان:

• تم تكبده بشكل أساسي لغرض إعادة شرائه على المدى القريب؛ أو

عند الإعتراف الأولي، يعد هذا جزءاً من محفظة الأدوات المالية المحددة
 التي يديرها المصرف ولديه نمط فعلي حديث لجني الأرباح على المدى
 القصير؛ أو

• هو مشتق غير محدد وفعال كأداة تحوط.

يمكن تحديد الإلتزام المالي بخلاف الإلتزام المالي المحتفظ به لغرض المتاجرة أو الإعتبار المحتمل الذي يمكن أن يدفعه مشتري كجزء من دمج الأعمال بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (FVTPL) عند الإعتراف الأولي إذا:

- كان هذا التعيين يلغي أو يقلل بشكل كبير من عدم تناسق القياس أو الإعتراف الذي قد ينشأ خلافاً لذلك؛ أو
- كان الإلتزام المالي يشكل جزءاً من مجموعة موجودات مالية أو مطلوبات مالية أو كليهما، والتي تدار ويتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة، وفَقا لإستراتيجية إدارة المخاطر أو الإستثمار الموثق للمصرف، وكانت المعلومات المتعلقة بتشكيل المصرف مقدمة داخلياً على هذا الأساس؛ أو
- إذا كان الإلتزام المالي يشكل جزءاً من عقد يحتوي على مشتق واحد أو أكثر من المشتقات، ويسمح المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) بعقد هجين بالكامل (المركب) ليتم تحديده بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (FVTPL).

(ه) قياس الموجودات والمطلوبات المالية:

تقاس الموجودات والمطلوبات المالية وتظهر في بيان الوضع المالي بالقيمة الصافية فقط عندما يكون هناك حق قانوني لعمل ذلك او عندما ينوي المصرف اما القيام بالتسوية على اساس صافي القيمة وإما ان يحقق الموجودات ويسدد المطلوبات بشكل متزامن.

(و) القيمة العادلة:

ان القيمة العادلة هي السعر الذي يمكن الحصول عليه من بيع الأصل أو دفعه لتحويل إلتزام بموجب عملية منظمة بين مشاركين في السوق في تاريخ القياس.

يتم قياس القيمة العادلة لأصل وإلتزام معين استناداً الم خصائص الأصل او الإلتزام والتي يقوم المتشاركين في السوق بأخذها في الإعتبار عند عملية تسعير الأصل او الإلتزام في تاريخ القياس.

يتم قياس القيمة العادلة للأصول غير المالية بالأخذ بعين الإعتبار قدرة متشارك في السوق على انتاج منافع اقتصادية من خلال التوظيفات

الفضلم للأصل او من خلال بيعه لمتشارك آخر في السوق الذي قد يقوم بتوظيفات فضلم للأصل.

يقوم المصرف باعتماد اسعار السوق لتقييم ادواته المالية المتداولة في سوق مالي نشط.

اذا لم يكن سوق الأداة نشطاً يقوم المصرف باعتماد تقنيات لقياس القيمة العادلة تأخذ في الإعتبار الإستعمال الأقصى معلومات منظورة في السوق حيث ينطبق.

حدد المعيار الدولي للتقارير المالية ١٢٣٥ IFRS مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

- المستوم ا: الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للأصول او الإلتزامات المتطابقة التي يمكن الوصول اليها في تاريخ القياس؛
- المستوى ٢ : المدخلات عدا الأسعار المعلنة المتضمنة في المستوى الأول والتي تعتبر ملحوظة للأصل او التزام اما بشكل مباشر او غير مباشر؛
 - المستوب ٣: المدخلات غير الملحوظة للأصل او الإلتزام.

(j) عقود الضمان المالي

عقد الضمان المالي هو عقد يتطلب من المصدر أن يسدد دفعات محددة لتعويض حامله عن الخسارة التي تكبدها بسبب إخفاق المدين المحدد في سداد المدفوعات عند استحقاقها وفقاً لشروط أداة الدين.

تقاس عقود الضمانات المالية الصادرة من شركة تابعة للمصرف مبدئياً بالقيمة العادلة لها، وفي حالة عدم تحديدها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والتي لا تنتج عن تحويل أصل مالي، يتم قياسها لاحقاً:

- بمبلغ مخصص الخسارة المحدد وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩)؛ و
- المبلغ المعترف به مبدئياً، مطروحاً منه، عندما يكون ذلك مناسباً، مبلغ الربح المتراكم، المعترف به وفقاً لسياسات تحصيل الإيرادات للمصرف، أيهما أكبر.

لم يحدد المصرف أي عقود ضمان مالي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (FVTPL).



| **٢٠٢٢ | التقرير الســنوي** | مصرف شمال افريقيا التجارب ش.م.ل.٥٣

(ح) ممتلكات ومعدات:

تظهر الممتلكات والمعدات، على اســـاس الكلفة التاريخية، بعد تنــــــــــزيل الإستهلاكات المتراكمة وخســــارة تدني القيمة، ان وجدت.

يتم احتساب استهلاك الأصول الثابتة المادية لإطفاء تكلفة الموجودات، باستغمال باستثناء الأراضي والدفعات على حساب نفقــــــــــات رأسمالية، باستغمال طريقة القسط الثابت على مدى مدة الخدمة المقدرة للأصول المعنية كما يلي:

سنوات	
50	عقارات وأبنية
12,5	اثاث ومفروشات
5	أجهزة كمبيوتر
4	آليات نقل
16,5	تحسينات الأبنية

ان الأرباح والخسائر الناتجة عن استبعاد او تقاعد اي من الأصول الثابتة يتم تحديدها بالفرق بين عائدات البيع والقيمة الدفترية للموجودات ويتم تسجيلها ضمن الأرباح او الخسائر.

(ط) موجودات غير مادية:

يتم اطفاء الموجودات غير المادية المتمثلة ببرامج معلوماتية على مدى فترة 0 سـنوات وهي تخضع لإختبار التدني في قيمتها.

ان النفقات التي يتم تكبدها لاحقاً على موجودات البرامج يتم رسملتها فقط اذا كانت تزيد من الفوائد الإقتصادية المستقبلية لتلك الموجودات بالتحديد.

ويتم قيد كل النفقات الأخرى كأعباء عند تكبدها.

(ڀ) اصول مأخوذة استيفاء لدين:

لقد جرى تملك عقارات تنفيذاً لضمانات على قـــــــروض وتسليفات.

تظهر هذه الأصول بالكلفة ناقص أي خسائر تدني متراكمة.

ان تملك مثل هذه الأصول هو منظّم من قبل السلطات المصرفية المحلية التي توجب تصفية هذه الأصول خلال مهلة سنتين من تاريخ التملك.

وفي حال التخلف عن التصفية فإن الأنظمة المصرفية المحلية توجب تخصيص احتياطي خاص للتصفية يؤخذ من الأرباح السنوية الصافية ويظهر ضمن بنود حقوق المساهمين.

(ك) التدني في قيمة اصول مادية وغير مادية:

في نهاية كل فترة تقرير، يقوم المصرف بمراجعة القيم الدفترية لأصوله

المادية وغير المادية لتحديد فيما اذا كان يوجد اي مؤشر بإن تلك الأصول قد اصابها خسارة تدني في قيمتها.

ان وجد هكذا مؤشر، يتم تقدير القيمة الإستردادية للأصل لتحديد مدس خسارة تدنب القيمة (ان وجدت).

القيمة الإستردادية هي القيمة الأعلى ما بين القيمة العادلة ناقص كلفة البيع والقيمة الإستعمالية.

عند تحديد القيمة الإستعمالية، يتم حســـم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة الم قيمتها الحالية باســـتعمال نســبة حســـم قبل الضــريبة تعكس تقديرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر الملازمة للأصل الذي لم يتم بشأنه تعديل تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية.

(ل) مؤونة تعويضات نهاية الخدمة للموظفين:

ان مؤونة تعويضــات نهاية خدمة الموظفين تبنى على اســاس الموجبات التي تنشــاً فيما لو جرى انهاء خدمات جميع الموظفين رضائيا» بتاريخ التقرير.

يتم احتساب هذه المؤونة وفقاً لمتطلبات قوانين الضمان الإجتماعي والعمل اللبنانية بالإستناد الم عدد سنوات الخدمة مضــروباً بالمعدل الشــهري لأجور آخر ١٢ شــهر ناقص الإشتراكات المدفوعة للصــندوق الوطني للضــمان الإجتماعي اللبنانيوالفوائد المستحقة من الصندوق على هذه الإشتراكات.

(م) المؤونات:

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

(ن) صافي ايرادات الفوائد:

يتم إثبات إيرادات وأعباء الفوائد لجميع الأدوات المالية باستثناء تلك المصنفة على أنها محتفظ بها للمتاجرة أو تلك المقاسة أوالمحددة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح الصافية في «صافي إيرادات الفوائد» ك «إيرادات فوائد» و «أعباء فوائد » في حساب الأرباح والخسائر باستخدام طريقة الفائدة الفعالة.

كما تندرج الفوائد على الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسارة (FVTPL) ضمن حركة القيمة العادلة خلال الفترة، انظر «صافي ارباح على محافظة الأدوات المالية للمتاجره بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر «.

معدل الفائدة الفعلية (EIR) هو السعر الذي يخفض بالضبط التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأداة المالية خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو، عند الاقتضاء، لفترة أقصر، الب صافب القيمة الدفترية

للموجودات أو المطلوبات المالية.

كما تقدر التدفقات النقدية المستقبلية بمراعاة جميع الشروط التعاقدية للأداة.

يتضمن احتساب سعر الفائدة الفعلية جميع الرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة بين أطراف العقد والتي تكون إضافية وتنسب مباشرة الم ترتيبات الإقراض المحددة، وتكاليف المعاملة، وجميع الأقساط الأخرِب أو الخصومات الأخرى.

وفيما يتعلق بالموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أوالخسائر، تثبت تكاليف المعاملات في الربح أو الخسارة عند الإعتراف الأولي.

تحتسب إيرادات الفوائد / أعباء الفوائد من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعال على القيمة الدفترية الإجمالية للموجودات المالية غير المتدنية إئتمانياً (أي علم أساس الكلفة المطفأة للأصل المالي قبل التسوية لأي مخصص خسارة ائتمانية متوقعة) أو الى الكلفة المطفأة للمطلوبات المالية.

(س) صافي إيرادات الرسوم والعمولات

تتضمن إيرادات الرسوم والعمولات والأعباء رسوماً غير الرسوم التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعال (انظر أعلاه).

كما تتضمن الرسوم المدرجة في هذا الجزء من بيان الربح أو الخسارة للمصرف، ضمن أمور أخرب، الرسوم المفروضة علب خدمة القرض، ورسوم عدم الإستخدام المتعلقة بالتزامات القروض عندما يكون من غير المحتمل أن يؤدي ذلك الم ترتيب محدد للإقراض ورسوم التمويل المشترك للقروض.

تحتسب أعباء الرسوم والعمولات فيما يتعلق بالخدمات عند استلام الخدمات.

(ع) صافي أرباح علم محفظة الأوراق المالية للمتاجره بالقيمة العادلة من خلال الأرباح او الخسائر

يشمل صافي الدخل من الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة جميع الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح

والخسائر بما في ذلك إيرادات وأعباء الفوائد وأرباح الأسهم ذات الصلة.

(ف) توزيعات الأرباح:

تتحقق إيرادات توزيعات الأرباح عند إثبات حق استلام المدفوعات.

(ص) ضريبة الدخل:

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

الضريبة الحالية هي الضريبة المتوقع دفعها على الأرباح الخاضعة للضريبة للسنة وذلك باستعمال النسب القانونية السارية بتاريخ بيان الوضع المالي.

تختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المذكورة في بيان الدخل بسبب البنود الغير خاضعة للضريبة أو الغير قابلة للتنزيل.

يتم قيد الضـريبة المؤجلة المتوجبة على الفروقات بين القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات في بيان الوضع المالي وأســســها الضــريبية المقابلة المستعملة في احتســاب الأرباح الخاضعة للضــريبة، وتتم المحاسبة بشـأنها باسـتعمال طريقة المطلوبات في بيان الوضـع المالى.

الضــريبة المؤجلة ضــمن المطلوبات تقيد عموماً عن جميع الفروقات المؤقتة الخاضعة للضــريبة، والضــريبة المؤجلة ضــمن الموجودات تقيد عموماً عن جميع الفروقات المؤقتة القابلة للتنــــزيل ضمن حدود انه من المحتمل ان ارباح خاضعة للضريبة ستتوفر في المستقبل بحيث يمكن الإستفادة مقابلها من الفروقات المؤقتة القابلة للتنزيل.

(ق) النقد وما يوازي النقد:

يتضمن النقد وما يوازي النقد ارصدة ذات استحقاقات تعاقدية اساسية تقل عن ثلاثة أشهر وتضـم: الصـندوق، ودائع لدب مصرف لبنان، ودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية وودائع لدى المصرف الأم ومصارف مقربة.

المقررات المحاسبية الهامة والمصادر الأساسية لعدم اليقين في التقدير عند تطبيق السـياسـات المحاسبية للمصـرف، المذكورة في الإيضاح ٣، يتوجب على الإدارة ان تتخذ قرارات وتقوم بتقديرات وافتراضات بشأن القيم الدفترية لموجودات ومطلوبات لا تتوضح بسهولة من مصادر اخرى.

ان التقديرات والإفتراضات الخاصة بها تبنى على اساس الخبرة السابقة وعوامل اخرى تعتبر ذات صلة.

ان النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات.

يتم مراجعة التقديرات والإفتراضات الخاصة بها بصورة مسـتمرة.

يتم اجراء القيود الناتجة عن تعديل التقديرات المحاسبية في الفترة المالية التي يحصل فيها تعديل التقدير وذلك اذا كان التعديل يؤثر فقط علم تلك الفترة، أو في فترة التعديل وفترات لاحقة اذا كان التعديل يؤثر علم الفترة الحالية وفترات لاحقة.

يراقب المصرف الموجودات المالية المقاسة بالكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشــامل الآخر والتي تم اســتبعادها قبل اســتحقاقها لفهم ســبب اســـــتبعادها وما إذا كانت الأسباب متفقة مع الهدف من الأعمال المحتفظ بها.

وتعتبر المراقبة جزءاً من التقييم المتواصل للمصــرف حول ما إذا كان نموذج الأعمال الذي يتم بموجبه الإحتفاظ بالموجودات المالية المتبقية مناســـباً، وإذا كان من غير المناسب ما إذا كان هناك تغيير في نموذج الأعمال وبالتالي يتم إدخال تغييراً مستقبلياً لتصنيف تلك الموجودات.

٥-٢ المقررات المحاسبية الهامة عند تطبيق السياسات المحاسبية:

مبدأ الإستمرارية على الرغم من حالات عدم اليقين الناتجة عن الأحداث والظروف المفصح عنها في الإيضاح ا، فقد تم اعداد هذه البيانات على أســـاس مبدأ الإستمرارية الذي يفترض ان يكون للمصـــرف الموارد اللازمة للإستمرار كمنشـــأة في المستقبل المنظور.

ان مجلس الإدارة والقيمين على الحوكمة يراقبون الوضــــــع المالي ويتخذون جميع الإجراءات الممكنـة في ظـل هـذه الظروف لضمان استمرارية المصرف.

مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة يتطلب من إدارة المصرف اســتخدام إجتهادات وتقديرات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها وتقدير مخاطر الزيادة الهامة في مخاطر الإئتمان للموجودات المالية بعد الإعتراف الأولى بها ومعلومات القياس المستقبلية لخسائر الإئتمان المتوقعة.

ان أهم السياسات والتقديرات المستخدمة من قبل إدارة المصرف مفصلة ضمن الإيضاح رقم (٣١).

زيادة هامة في مخاطر الإئتمان

يتم قياس الخسارة الإئتمانية المتوقعة كمخصص يعادل الخسارة الإئتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً لموجودات المرحلة الأولى، أو الخسارة الإئتمانية على مدى العمر الزمني للموجودات من المرحلة الثالثة.

ينتقل الأصل الم المرحلة الثانية في حال زيادة مخاطر الإئتمان بشـــــــكل كبير منذ الإعتراف الأولى.

لا يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ما الذي يشـــــــكل زيادة كبيرة في مخاطر الإئتمان.

وعند تقييم ما إذا كانت مخاطر الإئتمان لأب من الموجودات قد ارتفعت بشكل كبير ، يأخذ المصرف في الإعتبار المعلومات الكمية والنوعية المستقبلية المعقولة والمدعومة.

ان التقديرات المستخدمة من قبل إدارة المصرف المتعلقة بالتغيير المهم في مخاطر الإئتمان والتي تؤدي الم تغير التصنيف ضمن المراحل الثلاث (١ و٢ و٣) موضحة بشكل مفصل ضمن الإيضاح رقم (٣١).

إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة عندما يتم قياس خســـائر الإئتمان المتوقعة على أســـاس جماعي، يتم تجميع الأدوات المالية على أســـاس خصـــائص المخاطر المشتركة (مثل نوع الأداة، درجة مخاطر الإئتمان ، نوع الضمانات، تاريخ الإعتراف الأولي،

نوع الأداة، درجة مخاطر الإئتمان ، نوع الضمانات، تاريخ الإعتراف الأولي، الفترة المتبقية لتاريخ الإستحقاق، الصـناعة، الموقع الجغرافي للمقترض، ألخ) .

يراقب المصرف مدى ملاءمة خصائص مخاطر الإئتمان بشكل مستمر لتقييم ما إذا كانت لا تزال مماثلة.

إن هذا الأمر مطلوب لضــــمان أنه في حالة تغيير خصــــائص مخاطر الإئتمان، تكون هناك إعادة تقســيم للموجودات بشـكل مناســب.

تقييم نموذج الأعمال

يعتمد تصــــنيف وقياس الموجودات المالية على نتائج اختبار مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم واختبار نموذج الأعمال.

يحدد المصرف نموذج الأعمال على مســـــتوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الموجودات المالية معاً لتحقيق هدف أعمال معني.

ويتضــــمن هذا التقييم الحكم الذي يعكس جميع الأدلة ذات الصــــلة بما في ذلك كيفية تقييم أداء الموجودات وقياس أدائها، والمخاطر التي تؤثر علم أداء الموجودات وكيفية إدارتها. وقد ينتج عن ذلك إنشـاء محافظ جديدة أو نقل موجودات الم محفظة حالية تعكس بشكل أفضل خصائص مخاطر الإئتمان المماثلة لتلك المجموعة من الموجودات.

المصادر الرئيسية لعدم اليقين

فيما يلي التقديرات الرئيسية التي استخدمتها الإدارة في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للمصرف والتي لها التأثير الأكثر أهمية على المبالغ المعترف بها في البيانات المالية:

نسبة احتمال التعثر تشكل نسبة احتمال التعثر مدخلاً رئيسياً في قياس الخسارة الإئتمانية المتوقعة.

وتعتبر نسبة احتمال التعثر تقديراً لإحتمالية التعثر عن الســـداد على مدى فتره زمنية معينة، والتي تشـــمل إحتســاب البيانات التاريخية والإفتراضات والتوقعات المتعلقة بالظروف المستقبلية.

الخسارة في حال التعثر

تعتبر الخسارة في حال التعثر هي تقدير للخسـارة الناتجة عن التعثر في السداد.

وهو يسـتند الب الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقع الممول تحصيلها، مع الأخذ في الإعتبار التدفقات النقدية من الفـــمانات الإضافية والتعديلات الإئتمانية المتكاملة.

٣. الصندوق وودائع لدى مصرف لبنان

2021	2022	
792,734	2,583,919	ىندوق
656,536,777	724,941,661	سابات جارية لدم مصرف لبنان (من ضمنها الإحتياطي النقدي الإلزامي)
486,677,521	389,161,641	بظيفات لأجل لدم مصرف لبنان
6,707,806	5,121,694	وائد سارية غير مستحقة القبض
1,150,714,838	1,121,808,915	
(21,264,825)	(20,867,690)	خصص الخسارة الإئتمانية المتوقعة
1,129,450,013	1,100,941,225	

بناء لمتطلبات تعاميم مصرف لبنان ، يتعين علم البنوك التي تعمل في لبنان إيداع احتياطي إلزامي لدم مصرف لبنان المركزي، يُحسب علم أساس ٣٥٪ من إلالتزامات الجارية و ١٥٪ من الالتزامات لأجل المعبِّر عنها بالليرة اللبنانية.

تتضمن الحسابات الجارية لدم مصرف لبنان احتياطي نقدي إلزامي بالليرة اللبنانية بقيمة ٧ مليار ل ل (٨,٩٢ مليار ل ل بنهاية عام ٢٠٢٠). ان هذا الإحتياطي هو غير منتج لفائدة ومحتسب علم الساس ٢٥٪ و ١٥٪ من المتوسط الأسبوعي لمجموع ودائع الزبائن تحت الطلب ولأجل علم التوالي بالليرة اللبنانية عموماً وذلك وفقاً للأنظمة المصرفية المحلية . ان الودائع الإلزامية لدم مصرف لبنان غير متوفرة للإستعمال في العمليات اليومية العادية للمصرف.

تتضمن التوظيفات لأجل لدم مصرف لبنان ما يوازي ١٥٥ مليار ل ل (١٥٦ مليار ل ل بنهاية عام ٢٠٢١) بالعملات الأجنبية مودعة وفقا للأنظمة المصرفية المحلية التي توجب علم المصارف الإحتفاظ بودائع بالعملات الأجنبية منتجة لفوائد تســــاوي ١٤٪ من اللإلتزامات بالعملات الأجنبية ، التي تتضـــمن جميع انواع الودائع والحسابات الدائنة (باســـتثناء الودائع بالـ funds fresh من الخارج بعد ٩ نيســــان٢٠٢٠)، وســـندات الدين وشــــهادات الإيداع والقروض المأخوذة من القطاع المالي التي لم يبق علم تاريخ استحقاق كل منها سوم سنة أو أقل.

٤. ودائع لدى مصارف ومؤسسات مالية

	۳۱ کانور	ن الأول
بآلاف الليرة اللبنانية	2021	2020
حسابات تحت الطلب	6,606,517	1,522,009
	13,000,000	-
فوائد سارية غير مستحقة القبض	8,013	-
	19,614,530	1,522,009

0. ودائع لدى المصرف الأم والمصارف الشقيقة والتابعة

۳۱ کانور	ن الأول
2022	2021
17,626,083	10,391,417
4,715,160	10,552,500
4,115	59
22,345,358	20,943,976
(104,682)	(104,682)
22,240,676	20,839,294
	17,626,083 4,715,160 4,115 22,345,358 (104,682)

٦. قروض وتســـليفات للزبــائن

		۳۱ کانون الأول ۲۰۲۲			۳۱ کانون الأول ۲۰۲۱	
بآلاف الليرة اللبنانية	القيمة الدفترية	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة	صافي القيمة الدفترية	القيمة الدفترية	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة	صافي القيمة الدفترية
قروض مصنفة عاملة						
قروض تجزئة	50,868	(50,408)	460	126,764	(13,899)	112,865
قروض سكنية	740,438	-	740,438	887,426	-	887,426
مؤسسات صغيرة ومتوسطة	548,148	(548,102)	46	671,423	(548,268)	123,155
	1,339,454	(598,510)	740,944	1,685,613	(562,167)	1,123,446
القروض المصنفة دون العادي والأقل من ذلك						
القروض المشكوك بتحصيلها	1,583,444,831	(1,572,879,509)	10,565,322	28,959,037	(17,642,906)	11,316,131
	1,584,784,285	(1,573,478,019)	11,306,266	30,644,650	(18,205,073)	12,439,577

			۳۱ کانون الأول ۲۰۲۲		
بآلاف الليرة اللبنانية	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	(بالكلفة المطفأة)	مخصص الخسارة الانتمائية المتوقعة	المجموع	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
أسهم وحصص غير مدرجة	245,375	-	-	-	-
أسهم وحصص مدرجة	378,806	-	-	-	57,606,346
صندوق إستثماري	1,651,450	-	-	-	-
سندات الخزينة اللبنانية	-	23,302,770	-	23,302,770	-
سندات دين الدولة اللبنانية	-	154,870,930	(57,132,205)	97,738,725	-
شهادات إيداع صادرة عن مصرف لبنان	-	82,680,855	(538,813)	82,142,042	-
	2,275,631	260,854,555	(57,671,018)	203,183,537	57,606,346
فوائد سارية غير مستحقة القبض	-	2,800,330	-	2,800,330	-
	-	(15,920,572)	-	(15,920,572)	-
مع الفوائد التي تم إيقافها مقابل التسهيلات المشكوك بتحصيلها	2,275,631	247,734,313	(57,671,018)	190,062,295	57,606,346

	۳۱ کانون الأول ۲۰۲۱					
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	المجموع	مخصص الخسارة الانتمائية المتوقعة	بالكلفة المطفأة)	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	بآلاف الليرة اللبنانية	
-	-	-	-	245,375	أسهم وحصص غير مدرجة	
71,938,135	-	-	-	221,357	أسهم وحصص مدرجة	
-	-	-	-	2,159,822	صندوق إستثماري	
-	25,964,683	-	25,964,683	-	سندات الخزينة اللبنانية	
-	81,335,673	(71,085,855)	152,421,528	-	سندات دين الدولة اللبنانية	
-	82,560,457	(141,679)	82,702,136	-	شهادات إيداع صادرة عن مصرف لبنان	
71,938,135	189,860,813	(71,227,534)	261,088,347	2,626,554		
-	2,734,298	-	2,734,298	-	فوائد سارية غير مستحقة القبض	
71,938,135	192,595,111	(71,227,534)	263,822,645	2,626,554		

	ا٣ كانون الأول ٢٠٢٢		
أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	أوراق مالية بالكلفة المطفأة	أوراق مالية للمتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	بآلاف الليرة اللبنانية
71,938,135	261,088,347	2,626,554	الرصيد في ١ كانون الثاني
-	-	(352,597)	خسارة غير محققة من التغيير في القيمة العادلة
(14,331,789)	-	-	
_	(233,792)	-	
_	-	1,674	
57,606,346	260,854,555	2,275,631	الرصيد في ٣١ كانون الأول

	ا٣ كانون الأول ٢٠٢١		
أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	أوراق مالية بالكلفة المطفأة	أوراق مالية للمتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	بآلاف الليرة اللبنانية
61,807,735	256,821,360	6,444,449	الرصيد في ١ كانون الثاني
-	-	(3,006,399)	استحقاقات
_	4,743,027	-	استبعادات
_	-	(818,443)	
10,130,400	-	-	خسارة محققة من التغيير في القيمة العادلة
-	(476,040)	-	تأثير اطفاء حسومات / علاوات
_	=	6947	تأثير تقلبات اسعار القطع
71,938,135	261,088,347	2,626,554	الرصيد في ٣١ كانون الأول

أ ـ إستثمارات في أوراق مالية على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

	۳۱ کانون الأول ۲۰۲۲			
بآلاف الليرة اللبنانية	الكلفة	القيمة الدفترية	التغير المتراكم في القيمة العادلة	
أسهم وحصص غير مدرجة	245,375	245,375	-	
أسهم وحصص مدرجة	166,098	351,300	185,202	
صناديق إستثمار من مصارف محلية	8,289,851	1,651,450	(6,638,401)	
	8,701,324	2,626,554	(6,453,199)	

		۳۱ کانون الأول ۲۰۲۱	
بآلاف الليرة اللبنانية	الكلفة	القيمة الدفترية	التغير المتراكم في القيمة العادلة
أسهم وحصص غير مدرجة	245,375	245,375	-
أسهم وحصص مدرجة	166,098	221,357	55,259
صناديق إستثمار من مصارف محلية	8,289,851	2,159,822	(6,130,029)
	8,701,324	2,626,554	(6,074,770)

ب. إســــتثمارات في أوراق ماليـة على أســـاس الكلفة المطفأة

		۳۱ کانون الأول ۲۰۲۲	
بآلاف الليرة اللبنانية	الكلفة المعدلة	مخصص الخسارة الإئتمانية المتوقعة	فوائد سارية غير مستحقة القبض
سندات دين الدولة اللبنانية	25,964,683	-	
سندات الخزينة اللبنانية	152,421,528	(71,085,855)	1,099,549
شهادات إيداع صادرة عن مصرف لبنان	82,702,136	(141,679)	1,700,781
	261,088,347	(71,227,534)	2,800,330

	٣٠ كانون الأول ٢٠٢١			
بآلاف الليرة اللبنانية	الكلفة المعدلة	مخصص الخسارة الإئتمانية المتوقعة	فوائد سارية غير مستحقة القبض	
سندات دين الدولة اللبنانية	152,421,528	(71,085,855)	-	
سندات الخزينة اللبنانية	25,964,683	-	1,046,154	
شهادات إيداع صادرة عن مصرف لبنان	82,702,136	(141,679)	1,688,144	
	261,088,347	(71,227,534)	2,734,298	

ج. إستثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

	۳۱ کانون الأول ۲۰۲۲	
الكلفة	القيمة العادلة الدفترية	التغير المتراكم في القيمة العادلة
114,417,031	57,606,346	(56,810,785)
114,417,031	57,606,346	(56,810,785)
		9,657,833
		(47,152,952)
	۳۱ کانون الأول ۲۰۲۱	
الكلفة	القيمة العادلة الدفترية	التغير المتراكم في القيمة العادلة
114,417,031	71,938,135	(42,478,896)
114,417,031	71,938,135	(42,478,896)
		7,221,413
		(35,257,483)
	114,417,031 114,417,031 üdlü 114,417,031	57,606,346 114,417,031 57,606,346 114,417,031 ١٣٠ كانون الأول ١٢٠٠ الكلفة الدفترية القيمة العادلة الدفترية 71,938,135 114,417,031

٨. أصول نتجت إثر ترتيبات تمويليـة مع مصرف لبنان

بآلاف الليرة اللبنانية	۳۱ کانون الأول، ۲۰۲۲	۳۱ کانون الأول، ۲۰۲۱
أصول نتجت إثر ترتيبات تمويلية		
توظيفات لأجل	48,105,000	57,527,000
سندات خزينة	48,470,000	48,669,040
	96,575,000	106,196,040
ينزل: ترتيبات تمويلية	96,575,000	106,196,040
طافب	-	-

تتضمن توظيفات لاجل لدى مصرف لبنان ايداعات بالدولار الاميركي والتي انتجت أصول اثر ترتيبات تمويلية مع مصرف لبنان من توظيفات لأجل وسندات خزينة بالليرة اللبنانية بنسبة فائدة تتراوح بين ٧٪ و ١٠٫٥٪ مرهونة مقابل ترتيبات تمويلية مع مصرف لبنان لنفس المبلغ بالليرة اللبنانية بفائدة ٣٪ سنوياً، والغرض منها تحسين العائد على التوظيفات المرتبطة بودائع جديدة بالدولار الاميركي المذكورة ادناه:

	٣ كانون الأول، ٢٠٢٧	٣١ كانون الأول، ٢٠٢١
توظیفات لأجل لدم مصرف لبنان	83,866,336	85,667,100

وقع المصرف مع مصرف لبنان اتفاقية مقاصة والتي تسمح بتقاص الاصول التي نتجت اثر ترتيبات تمويلية مقابل الترتيبات التمويلية مع مصرف لبنان. وقد تضمنت الاتفاقية المقاصة التي لم تستحق بعد. في هذا وقد تضمنت الاتفاقية الموجودات والمطلوبات المالية الناتجة عن المعاملات التي تمت قبل تاريخ اتفاقية المقاصة التي لم تستحق بعد. في ٣٠ كانون السياق قام المصرف باظهار الاصول التي نتجت اثر الترتيبات التمويلية مقابل الترتيبات التمويلية على اساس صافي للسنوات المنتهية في ٣٠ كانون الاول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ لاغراض المقارنة. بناءا عليه،قيد المصرف "توظيفات لأجل لدى مصرف لبنان" و "ترتيبات تمويلية من مصرف لبنان" على أساس القيمة الصافية.

٩. ممتلكات ومعدات

بآلاف الليرة اللبنانية	عقارات وأبنية	معدات مكتبية وأجهزة كمبيوتر	أثاث ومفروشات	آلیات نقل	تحسينات الأبنية	مجموع
الكلفة						
الرصيد كما في٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١	43,784,115	3,918,628	2,406, 866	579,475	10,607,106	61,296,190
الإستهلاك المتراكم						
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	(3,947,653)	(3,542,935)	(1,568,638)	(579,339)	(7,504,770)	(17,143,335)
الإضافات	(875,681)	(125,345)	(100,584)	(134)	(1,219,704)	(2,321,448)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	(4,823,334)	(3,668,280)	(1.669.222)	(579,473)	(8,724,474)	(19,464,783)
الإضافات	(875,614)	(104,162)	(97,029)	(2)	(1,194,566)	(2,271,373)
	(5,698,948)	(3,772,442)	(1,766,251)	(579,475)	(9,919,040)	(21,736,156)
مخصص تدنى القيمة	(753,750)	-	-	-	-	(753,750)
القيمة الدفترية الصافية						
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	37,331,417	146,186	640,615	=	688,066	38,806,284
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	38,960,781	250,348	737,644	2	1,128,882	41,077,657

تم قيد مخصص تدني القيمة البالغ ٧٥٤ مليون ل خلال العام ٢٠٢٠ بعد تقدير إدارة المصرف الاضرار التي اصابت المصرف نتيجة عن الاضرار التي اصابت المصرف نتيجة انفجار مرفأ بيروت في ٤ آب ٢٠٢٠.

عقارات وابنية يتضمن كلفة شراء المركز الرئيسي للمصرف خلال العام ٢٠١٥ بقيمة ٣٧,٣ مليار ل ل.

العقار مثقل بتأمين لصالح بنك لبنان والمهجر بمبلغ ١٧,٦٤ مليون دولار اميركي، تعهد بنك لبنان والمهجر ومالك العقار ضمن اتفاقية البيع المتنازل عنها لصالح مصرف شمال افريقيا التجاري ش.م.ل. برفع اشارة التأمين عن الاقسام المباعة في الصحيفة العينية العقارية عند اتمام اجراءات التسجيل باسم المصرف. لم يتم الانتهاء من تسجيل هذا العقار باسم المصرف وهناك مبلغ بقيمة ٤,٤ مليار ل ل (٢,٩٥٠,٠٠٠ دولار أميركي) مقيد ضمن بند مطلوبات أخرى - سيتم دفعه لمالك العقار عند التسجيل (إيضاح ١٧).

۱۰. أصول ثابتة غير مادية

	برامج معلوماتية
بآلاف الليرة اللبنانية	
الكلفة	
الرصيد في ا كانون الثاني ٢٠٢٧ و ٢٠٠١	2,111,159
الإطفاء المتراكم	
الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠	(1,951,694)
الإضافات	(93,342)
الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	(2,045,036)
الإضافات	(38,538)
ـــــــــــــــــــــــــــــــــــــ	(2,083,574)
القيمة الدفترية الصافية	
الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	27,585
ـــــــــــــــــــــــــــــــــــــ	66,123

اا. موجودات أخرى

بآلاف الليرة اللبنانية	P-PP	P-PI
ذمم مدينة من الصندوق الوطني للضمان الإجتماعي	738,692	453,589
ضرائب مؤجلة	9,657,816	7,221,413
أعباء مدفوعة مسبقاً	229,346	283,470
موجودات أخرى	960,231	1,437,853
	11,586,085	9,396,325

١٢. ودائع من مؤسسات الإصدار

يمثل هذا البند ودائع من مصرف مركزي أجنبي – المصرف الأم .

بآلاف الليرة اللبنانية	P-PP	P-PI
حسابات تحت الطلب	4,887,053	4,935,413
ودائع لأجل	75,988,384	75,375,000
	80,875,437	80,310,413
فوائد سارية غير مستحقة الدفع	-	1,005
	80,875,437	80,311,418

١٣ . ودائع من مصارف ومؤسسات مالية

تتوزع الودائع من مصارف ومؤسسات مالية بين مقيم وغير مقيم كما يلي:

بآلاف الليرة اللبنانية	4.44	14-4	
ودائع تحت الطلب	7,477,284	7,545,462	
	7,477,284	7,545,462	

١٤. ودائع من المصرف الأم والمصارف الشقيقة والتابعة

بآلاف الليرة اللبنانية	44.4	۲۰۲۱
ودائع تحت الطلب		
مصارف شقيقة	18,562,311	80,534,640
المصرف الأم	78,422,023	63,790,376
	96,984,334	144,325,016
ودائع لأجل		
المصرف الأم	693,561,326	640,779,077
	693,561,326	640,779,077
فوائد سارية غير مستحقة الدفع	-	61,533, 688
	790,545,660	846,637,781

١٥. ودائع وحســـابـــات الزبــائن

		4444	
	بالليرة اللبنانية	مايوازي عملات أجنبية	المجموع
بآلاف الليرة اللبنانية			
ودائع الزبائن			
تحت الطلب	23,160,644	56,886,546	80,047,191
لأجل	20,813,743	180,649,976	201,463,719
	43,974,387	237,536,522	281,510,910
هوامش نقدية وحسابات اخرى			
تأمينات لاعتمادات مستندية	325,756	1,899,655	2,225,411
فوائد سارية غير مستحقة الدفع	612,973	-	612,973
	44,913,117	239,436,177	284,349,294
المجموع	88,887,504	476,972,699	565,860,204

		P+PI	
	بالليرة اللبنانية	مايوازي عملات أجنبية	المجموع
بآلاف الليرة اللبنانية			
وداثع الزبائن			
تحت الطلب	125,460	3,455,266	3,580,726
لأجل	56,069,618	232,604,981	288,674,599
ضمانات مقابل قروض وتسليفات	110,615	-	110,615
	56,305,693	236,060,247	292,365,940
تأمينات نقدية وحسابات اخرى			
تأمينات لاعتمادات مستندية	-	489,761	489,761
فوائد سارية غير مستحقة الدفع	846,993	1,607,184	2,454,177
	846,993	2,096,945	2,943,938
المجموع	57,152,686	238,157,192	295,309,878

تتوزع ودائع الزبائن بنهاية السنة فيما بين شرائح الودائع كما يلي:

		₽-₽₽			P-PP				
بآلاف الليرة اللبنانية		بالليرة اللبنانية		ما يوازي عملات أجنبية					
ريحة عدد الزبائن		عدد الزبائن قيمة الودائع	النسبة من مجموع الوداثع	عدد الزبائن	قيمة الودائع	النسبة من مجموع الودائع	المجموع		
			%			%			
أقل من ۲۵۰ مليون ل.ل.	734	10,180,909	23	853	28,566,195	12	38,747,104		
من ۲۵۰ مليون إلى ١.٥ مليار ل.ل.	24	12,527,010	28	87	44,538,982	19	57,065,992		
أكثر من ١.٥ مليار ل.ل.	2	22,205,198	49	16	166,331,000	69	188,536,198		
	760	44,913,117	100	956	239,436,17	100	284,349,294		

				P-PI			
بآلاف الليرة اللبنانية		بالليرة اللبنانية		ما يوازي عملات أجنبية			
الشريحة	عدد الزباثن	قيمة الودائع	النسبة من مجموع الودائع	قيمة الودائع	النسبة من مجموع الودائع	المجموع	
			%		%		
أقل من ۲۵۰ مليون ل.ل.	1022	8,305,618	15	22,987,116	10	31,292,734	
من ۲۵۰ مليون إلى ١.٥ مليار ل.ل.	123	16,381,334	28	50,621,818	21	67,003,152	
أكثر من ۱.0 مليار ل.ل.	19	32,465,734	57	164,548,258	69	197,033,992	
	1164	57,152,686	100	238,157,192	100	295,309,878	

تتضمـــن ودائـــع الزبائـــن كمـــا فـــــي ٣١ كانـــــــون الاول ٢٠٢١ حسابـــات ودائع مرقمة (سرية) بما مجموعه ١٩٨ مليون ل ل (١٩٨ مليون ل ل في ٢٠٢٠). تخضع هذه الحسابات لاحكام المادة ٣ من قانون سرية المصارف الصادر بتاريخ ٣ أيلول ١٩٥١ التي تنص علم انه لا يمكن لادارة المصرف، في الاحوال العادية، ان تعلن عن هوية هؤلاء المودعين لفرقاء ثالثين، بمن فيهم مفوضي المراقبة المستقلين للمصرف.

تتضمن ودائع الزبائن كما في ۳۱ كانون الاول ۲۰۲۲ ودائع لجهات مقربة بما مجموعه ۲٫۱ مليار ل ل (۱٫۷۱ مليار ل ل في ۲۰۲۱).

تتضمن ودائع الزبائن حسابات Fresh Accounts بالعملة الأجنبية بقيمة ٤٨ مليون ل ل (٢٠٢١: بقيمة ٢١٢,٥ مليون ل ل) هذه الودائع معفاة من الاحتياطي الالزامي بموجب تعميم مصرف لبنان رقم ١٥٠.

١٦. مطلوبـــات أخـرى

بألاف الليرة اللبنانية	P-44	P-PI
ضريبة الدخل	1,353,789	482,777
ضرائب مقتطعة	4,290,899	2,163,865
أعباء للدفع	88,003	61,402
ذمم دائنة للصندوق الوطني للضمان الإجتماعي	45,731	45,721
رواتب وأجور للدفع	194,293	79,260
مخصصات القيمين علماً إدارة المصرف (إيضاح ٢٦)	-	1,249,773
أرصدة دائنة أخرى	2,794,174	5,051,958
	8,766,889	9,134,756

إن تصاريح الضريبة منذ العام ٢٠١٦ لم يتم بعد مراجعتها من قبل دائرة ضريبة الدخل، وان اية مطالبات ضريبية إضافية قد تنتج هي متعلقة بنتائج هذه المراجعات حيث ينطبق.

الضريبة علم الدخل المستحقة تشمل تخصيصاً للاحتمالات الضريبية بقيمة ٦١ مليون ليرة لبنانية تم التعرف عليها خلال عام ٢٠٢١ وتم تسجيلها بموجب بند «مصاريف ضريبة الدخل» في قائمة الربح أو الخسارة.

۱۷. مـــؤونـــــات

تتكون المؤونات مما يلي:

بآلاف الليرة اللبنانية	4444	P-PI
مؤونة تعويض نهاية خدمة الموظفين	3,956,583	3,763,285
مؤونة تعويض نهاية الخدمة للمستشار القانوني	141,705	130,399
مجموع مؤونة تعويض نهاية خدمة	4,098,288	3,893,684
مؤونة لمواجهة تدنب قيمة مراكز القطع الثابتة	169,000	169,000
فؤونة لمواجهة المخاطر والأعباء	3,127,417	3,127,417
مؤونات أخرى	-	14,321
	7,394,705	7,204,422

تتلخص حركة مؤونة تعويضات نهاية خدمة الموظفين كما يلي:

بآلاف الليرة اللبنانية	4.44	14.4
الرصيد في بداية السنة	3,893,684	3,715,766
إضافات (إيضاح ٢٤)	1,380,381	523,979
إضافات تعويض المستشار القانوني	-	14,321
تسدیدات	(1,175,877)	(356,990)
حركات أخرى	-	(3,392)
الرصيد في نهاية السنة	4,098,288	3,893,684

تتلخص حركة المؤونات لمواجهة المخاطر والأعباء كما يلي:

بآلاف الليرة اللبنانية	4444	P-PI
الرصيد في بداية السنة	3,127,417	4,120,245
إضافات	-	175,700
تسديدات	-	(1,168,528)
الرصيد في نهاية السنة	3,127,417	3,127,417

ان المؤونة المكونة لمواجهة المخاطر والاعباء هي بشكل أساسي لأي ترتيبات ضريبية قد تترتب.

تمثل التسديدات خلال العام ٢٠٢٢ قيمة الضريبة المقتطعة (ضريبة ثابتة) ٢٪ على إيرادات المصرف وذلك بموجب قرار وزارة المالية رقم ٢٠٢٠/١.



۱۸. رأس المال

بلغ رأس المال المصرح به للمصرف الممثل باسهم عادية ۱۵٬۰۰۰ مليون ل ل مكون من ۳۰۰٬۰۰۰ سهم مدفوع بالكامل بقيمة ۵۰ ألف ل ل لكل منها. بلغت المقدمات النقدية من المساهمين المخصصة لرأس المال ما مجموعه ۱۶۸ مليار ل ل. كما في ۳۱ كانون الاول ۲۰۲۰ و ۲۰۱۹ هذه

بتاريخ ٤ تشرين الثاني ٢٠٢٠ قام المصرف المركزي باصدار التعميم الوسيط رقم ٥٣٢ والذي يطلب من المصارف العاملة في لبنان

زيادة اموالها الخاصة الاساسية بنسبة ٢٠٪ من حقوق حملة الاسهم العادية كما هي بتاريخ ٣٠ كانون الاول ٢٠١٩ وذلك عن طريق مقدمات نقدية بالدولار الاميركي وفقاً لما يلي:

- ۱۰٪ خلال مهلة حدها الاقصم ۳۱ كانون الاول ۲.۲.

- ۱۰٪ اضافیة خلال مهلة حدها الاقصم ۳۰ حزیران ۲۰۲۰.

في هذا السياق، قام مصرف لبنان، من خلال تعميمه الوسيط «تعميم» رقم ٥٦٧ تاريخ ٢٦ آب ٢٠٢٠ بتمديد مهلة زيادة رأس المال بنسبة ٢٠٪ وذلك حتى ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠.

في ٢٩ حزيران ٢٠٢٢، وافقت لجنة الرقابة على ٢٩ حزيران ٢٠٢٣، وافقت لجنة الرقابة على المصارف على تنفيذ "التعميم" و الزيادة في رأس المال وتم تحويل المبلغ المخصص وقيمته ٤١ مليون دولار أميركي (ما يعادل ٦١ مليار ل ل) من ودائعه من مصرف الام في حساب مخصص لزيادة رأس المال.

۱۹. إحتيــاطيــــات

المقدمات غير خاضعة لفائدة.

	۳۱ کانون الأول، ۲۰۲۲	٣١ كانون الأول، ٢٠٢١
بآلاف الليرة اللبنانية		
إحتياطي قانوني (أ)	19,443,097	19,077,272
إحتياطي خاص (ب)	11,505,644	11,707,541
إحتياطي عام غير قابل للتوزيع (ج)	22,027,268	22,027,268
إحتياطي حر مخصص لزيادة رأس المال	24,455,514	24,132,024
إحتياطيات أخرى	12,500	12,500
	77,444,023	76,956,605

(أ) يتم تكوين الاحتياطي القانوني وفقا لمتطلبات قانون النقد والتسليف اللبناني وذلك على اساس ١٠٪ من الارباح السنوية الصافية. ان هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

(ب) يمثل هذا البند احتياطي خاص عن القسم غير المغطم بالمؤونات من الديون المشكوك بتحصيلها والديون الرديئة والتي لم تتم تسويتها موضوع البند رقم ٤ من المادة الثانية من القرار الأساسي رقم ٧٦٩٤ وتعميم مصرف لبنان الوسيط رقم ٢٠٩٤.

(ج) استناداً الم تعميم مصرف لبنان رقم ١٤٣، توجب علم المصارف تحويل احتياطب مخاطر مصرفية غير محددة واحتياطب عام المحتسب علم اساس محفظة القروض الم حساب احتياطب عام غير القابل للتوزيع.

۲۰. إيـرادات الفوائـد

		للسنة المنتهية ٣١ كانون الأول، ٢٠٢٢	
بآلاف الليرة اللبنانية	إيرادات الفوائد	ضريبة مقتطعة على الفوائد	إيرادات الفوائد (صافڀ)
يرادات الفوائد من			
پرندای اصورت عن ودائع لدم مصرف لبنان	20,983,156	(2,294,742)	18,688,414
ودائع لدى مصارف ومؤسسات مالية	(770,268)	-	(770,268)
قروض وتسليفات للزبائن	54,175	-	54,175
إستثمارات في أوراق مالية بالكلفة المطفأة	11,579,822	(1,133,211)	10,446,611
	31,846,885	(3,427,953)	28,418,932
		للسنة المنتهية ٣١ كانون الأول، ٢٠٢١	
	إيرادات الفوائد	ضريبة مقتطعة على الفوائد	إيرادات الفوائد (صافص)
إيرادات الفوائد من			
ودائع لدم مصرف لبنان	28,833,596	(2,417,015)	26,416,581
ودائع لدى مصارف ومؤسسات مالية	(631,849)	(12,574)	(644,423)
قروض وتسليفات للزبائن	473,215	-	473,215
إستثمارات في أوراق مالية بالكلفة المطفأة	4,582,171	(1,202,495)	3,379,676

٢١. أعبـــاء الفــوائــد

۲۲. إيرادات الرســوم والعمـولات

بآلاف الليرة اللبنانية	2022	2021	بآلاف الليرة اللبنانية	2022	2021
أعباء الفوائد من:			رسوم وعمولات على اعتمادات مستندية		
ودائع من مصارف ومؤسسات مالية	959,325	2,347,169	وكفالات	45,618	88,425
ودائع وحسابات الزبائن	11,461,450	6,076,151	عمولات من العمليات المصرفية	208,334	879,190
ودائع وحسابات جهات مقربة	3,045	19,777	رسوم وعمولات التسليف	1,136	153,882
	12,423,820	8,443,097		255,088	1,121,497

٣٣. صافي خسائر على محفظة الأوراق المالية للمتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

بآلاف الليرة اللبنانية	2022	2021
إيرادات أنصبة أرباح	36,978	65,160
صافی خسائر غیر محققة (إیضاح ۷)	(349,247)	(818,443)
صافي أرباح محققة (ايضاح V)	-	9,515
	(312,269)	(743,768)

۲٤. رواتب وأجور وملحقاتها

بآلاف الليرة اللبنانية	2022	2021
رواتب وأجور	11,013,081	8,651,738
بدل إجازات ومنافع أخرى للموظفين	234,234	1,949,749
ـــــــــــــــــــــــــــــــــــــ	1,380,381	523,979
	1,318,462	872,857
صماریف تأمین	414,657	490,789
	630,975	583,000
بدل تنقلات	3,393,563	556,280
منافع أخرى	415,527	361,903
	18,800,880	13,990,295

تضمن بند رواتب واجور وملحقاتها، مخصصات القيمين علم ادارة المصرف (الإدارة التنفيذية العليا) بمبلغ ۲،۸ مليار ل للعام ۲۰۲۲ (۲،۱ مليار للعام ۲۰۲۱).

٢٥. مصاريف إدارية وعمومية

بآلاف الليرة اللبنانية	2022	2021
أتعاب مهنية	782,301	888,966
إيجار	998,545	810,978
مخصصات أعضاء مجلس الإدارة وبدلات حضور وتمثيل	606,015	625,613
إشتراكات	466,955	594,822
أعباء الماء والكهرباء، والإتصالات	383,454	338,507
ـــــــــــــــــــــــــــــــــــــ	483,774	531,348
صاریف تأمین	462,193	240,698
ـــــــــــــــــــــــــــــــــــــ	912,987	114,485
 مصاریف سفر	79,974	63,340
مخصصات تعويض نهاية خدمة المستشار القانوني	-	14,321
أعباء تشغيلية أخرب	752,299	239,734
	5,928,497	4,462,812

٢٦. النقد وما يوازي النقد

يتكون النقد وما يوازي النقد لمقاصد بيان التدفقات النقدية مما يلي:

بآلاف الليرة اللبنانية		
	2022	2021
ودائع لدى مصرف لبنان (صافي الإحتياطي النقدي الإلزامي)(أ)	727,525,581	925,464,693
ودائع لدى مصارف ومؤسسات مالية (أ)	19,614,530	1,522,009
ودائع لدى المصرف الأم ومصارف شقيقة ومقربة (أ)	22,240,676	10,286,735
	769,380,787	937,273,437

(أ) توظيفات وعمليات في المصارف ذات أجل أساسي لمدة ٩٠ يوم أو أقل.

٢٧. أدوات مــاليــة ذات مخـــاطر خارج الميزانية

ان التعهدات بكفالات وتكفلات والالتزامات الناتجة عن اعتمادات مستندية تمثل ادوات مالية بمبالغ تعاقدية ذات مخاطر ديون (تسليف أو ائتمان). ان التعهدات بكفالات وتكفلات تمثل تعهدات غير قابلة للنقض بان المصرف سيقوم بالتسديد في حال ان الزبون لم يتمكن من الايفاء بالتزاماته لفرقاء ثالثين وهي لا تختلف عن القروض والتسليفات داخل بيان الوضع المالي.

انما الالتزامات الناتجة عن اعتمادات مستندية، والتي تمثل التزامات المصرف لمصلحة زبون تخوّل فريق ثالث ان يسحب سندات علم المصرف بمبلغ محدد وبشروط وظروف محددة، فهي مضمونة بمستندات شحن البضائع المتعلقة بها، وبالتالي تحمل مخاطر اقل بكثير.

۲۸. أرصدة وعمليــات مع جهات مرتبطة ومقربة

في سياق أعماله العادية، يقوم المصرف بعمليات مع جهات مرتبطة ومقربة بما في ذلك المساهمين والقائمين علم الإدارة.

إن حجم هذه العمليات والأرصدة القائمة في نهاية السنة كما الإيرادات والمصاريف الناتجة عنها هي كما يلي:

الليرة اللبنانية	4444	P+PI
ئع لدى المصرف الأم والمصارف الشقيقة والتابعة		
ت تحت الطلب		
ا شقیقت	17,626,083	10,391,417
ات لأجل – مصاريف شقيقة	4,715,160	10,552,500
سارية مستحقة القبض	4,115	59
	22,345,358	20,943,976
ائع مؤسسات الإصدار (مصرف مركزي أجنبي – الشركة الأم النهائية)		
ة تحت الطلب	4,887,053	4,935,413
لأجل	75,988,384	75,375,000
سارية غير مستحقة الدفع	-	1,005
	80,875,437	80,311,418
ائع من المصرف الأم والمصارف الشقيقة والتابعة		
ت تحت الطلب		
) شقیقة	18,562,311	80,534,640
ى الأم	78,422,334	63,790,376
	96,984,645	144,325,016
لأجل		
ى الأم	693,561,326	640,779,077
سارية غير مستحقة الدفع	-	61,533,688
	693,561,326	846,637,781
ائع وحسابات الزبائن (إيضاح ١٥)		
وحسابات الزبائن – جهات مقربة	714,703	1,606,854
ادات وأعباء الفوائد		
يرادات الفوائد على عمليات مع جهات مرتبطة ومقربة كما يلي:		
لدى مصارف ومؤسسات مالية مقربة	43,209	7,132
عباء الفوائد علم عمليات مع جهات مرتبطة ومقربة كما يلي:		
مع مصرف مركزي أجنبي (الشركة الأم النهائية)	2,970,255	161,679
عن المصرف الأم والمصارف الشقيقة	7,494,510	2,125,591
وحسابات الزبائن – جهات مقربة	3,045	19,778
	10,467,810	2,307,048
صصات مجلس الإدارة والقيمين على إدارة المصارف -		
ات أعضاء مجلس الإدارة وبدلات الحضور والتمثيل	584,910	625,613
المنات الترجيب واجرادة الورينة بالنفراد في النفراد في النفراد في النفراد في النفراد في النفراد في النفراد في ا		
عصات القيمين على إدارة المصرف (إيضاح ١٨)		1.040.777
ازات ومنافع أخرى	=	1,249,773

۲۹. إدارة مخاطر الأدوات المالية

إطار إدارة المخاطر

يتعرض المصرف لمخاطر مختلفة اهمها مخاطر التسليف ومخاطر السيولة والمخاطر التشغيلية ومخاطر السوق.

تكمن هذه المخاطر في نشاط المصرف لكنها تدار من خلال عملية تحديد وقياس ومراقبة مستمرة وضبط لتخفيض المخاطر.

ان مجلس الادارة، لجنة المخاطر ودائرة ادارة المخاطر هم المسؤولون عن الاشراف علم مخاطر المصرف بينما يتحمل التدقيق الداخلي، بصورة مستقلة، مسؤولية مراقبة تطبيق عملية ادارة المخاطر لضمان كفاية وفاعلية اجراءات مراقبة المخاطر.

تعمل دائرة ادارة المخاطر على ضمان كفاية رأس المال لتغطية كافة انواع المخاطر التي يتعرض لها المصرف ومراقبة الامتثال لسياسة واجراءات ادارة المخاطر وحدود التسليفات.

يقوم المصرف بتقييم بيان المخاطر لضمان تماشيه مع استراتيجية المخاطر الخاصة بالمصرف واهدافه.

يتلقب مجلس الادارة بصورة فصلية، تقارير دائرة ادارة المخاطر عن بيان المخاطر الخاص بالمصرف واجراءات ادارة رأس المال.



1- مخاطر التسليف

مخاطر التسليف هي المخاطر التي تنشأ في حال تخلف الفريق الآخر في اداة مالية عن الوفاء بالتزاماته. تنتج مخاطر التسليف بشكل اساسي عن الودائع لدى المصارف، القروض والتسليفات للزبائن، الاستثمارات في اوراق مالية والالتزامات المحتملة الناتجة عن نشاطات التسليف كالكفالات المالية، الاعتمادات المستندية والقبولات.

تتضمن ادارة مخاطر التسليف بشكل اساسي الامور التالية:

(أ) تحديد مخاطر التسليف من خلال تطبيق اجراءات التسليف بما فيها التحليل، الموافقة والمراجعة.

(ب) قياس ومتابعة مخاطر التسليف من خلال التأكد انها ضمن السقوف الموضوعة من قبل المصرف والسلطات الرقابية اضافة الم مراجعة

كفاية الضمانات المأخوذة.

(ج) عرض الطرق المتبعة لاحتساب خسارة الائتمان المتوقعة (ECL) وفقاً لمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

(د) متابعة المعايير المعتمدة لتحديد الزيادة في مخاطر الائتمان.

ان مشروع الحوكمة المتبع للتماشي مع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، يقضي بعمل دائرة المخاطر وقسم الرقابة المالية بفعالية لضمان نجاح التنفيذ وذلك عبر تشكيل لجنة داخلية لهذا الغرض.

تقوم اللجنة بمراجعة واعتماد مراحل الاصول المالية وغيرها من المدخلات الرئيسية والافتراضات المستخدمة في تقديرات خسائر الائتمان المتوقعة. كما تقوم اللجنة بتقييم

مدى ملائمة المؤونات التي سيتم تقديمها لخسائر الائتمان المتوقعة.

ان مستوى مخاطر التسليف التي يواجهها المصرف يتم ادارتها على اساس سياسة تحديد سقوف التعامل المعتدل بالنسبة الى مقترض واحد او مجموعة مترابطة من المقترضين ووفقا للمناطق الجغرافية والنشاط او القطاع الاقتصادي وذلك ضمن نطاق سقوف التسهيلات المنصوص عليها في القوانين المصرفية المحلية. وتراقب هذه المخاطر على اساس دوري وتخضع لمراجعة سنوية او اكثر الضرورة.

ان انواع الضمانات الرئيسية للقروض والتسليفات هي التأمين العقاري والضمانات النقدية. عندما يلاحظ المصرف اية مؤشرات تشير الب تدني قيمة التسهيلات يقوم بطلب ضمانات اضافية.

2- قياس مخاطر التسليف

يقوم المصرف بالاعتراف بمخصص خسائر الائتمان المتوقعة علم الادوات المالية التي لا تقاس ىالقىمة العادلة.

يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة علم انها لكامل الحياة، باستثناء ما يلي، حيث يتم قياسها على انها خسائر ائتمانية مدتها ۱۲ شهر:

أ- سندات الدين التي لديها مخاطر ائتمان منخفضة في تاريخ بيان الوضع المالي.

ب- الادوات المالية الأخرى التي لم تشهد ارتفاع
 ملحوظ بمخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي
 سها.

قروض وتسليفات للزبائن:

عند قياس مخاطر التسليف فان المصرف يأخذ بالاعتبار علم سبيل المثال لا الحصر الامور التالية:

 قدرة المقترض على احترام التزاماته التعاقدية بالاستناد الى اداء الحساب، تكرار تجاوز الاستحقاق والاسباب المتعلقة به ووضعه المالي ومدى التأثير على البيئة الاقتصادية وحالة السوق.

• حجم القروض المستعملة والحدود الممنوحة غير المستعملة.

• التزاعات المقترض تجاه المصارف الاخرى.

• هدف التسهيلات الممنوحة للمقترض ومطابقة استعمالها منه.

يقوم المصرف بتقييم احتمال عدم سداد المقترض باستخدام ادوات تصنيف داخلية.

يعكس جدول تصنيف المتبع من المصرف، نطاق الاحتمالات الافتراضية المحددة لكل فئة تصنيف كما هو موضح ادناه:

- المرحلة الاولم: تتألف من 0 درجات من ا الم 0، درجة ممتاز، الدرجة المرتفعة، الدرجة المتوسطة العليا، الدرجة المتوسطة الأدنم، درجة غير استثمارية، والتي توازي الدرجات ا و ۲ في التصنيف المعتمد من قبل مصرف لبنان. تشمل المرحلة الاولم والتي تصنف عادية لمصرف لبنان، العملاء الذين لديهم حركات ائتمانية منتظمة،مع احترام جداول السداد الخاصة بهم.

الحالة المالية للمقترض جيدة بناءً على البيانات

المالية الحديثة المتوفرة، والضمانات كافية لتغطية القرض.

- المرحلة الثانية: تشمل العملاء من الدرجة 1 الم ٧. ترتبط بحالات أكثر غموضاً تعتبر عالية المخاطر، وتخضع لرقابة مباشرة ومستمرة من قسم مخاطر الائتمان وتعادل درجة التقدير ٣ "ديون للمتابعة والتسوية" من تصنيف مصرف لبنان.

يشير هذا التصنيف الم حركات ائتمان غير منظمة او تجاوز العميل سقف التسهيلات بشكل مستمر. عدم توفر بيانات مالية حديثة للمقترض وظروف ونظرة اقتصادية سلبية موجودة التي قد تؤثر علم قدرة المقترض علم سداد الدين. لم يتم تقييم الضمانات لمدة تتجاوز ٣ سنوات.

تعتبر القروض قابلة للاسترداد، ومع ذلك، يتم مراقبتها دوريا. مع نهاية العام، اذا لم يتم ضبط الشروط المحددة أعلاه، يجب اعادة تصنيف القرض.

- المرحلة الثالثة: تشمل العملاء بدرجات ٨، ٩ و ١٠ وهي الديون دون العادية، المشكوك بتحصيلها والرديئة والتي توازي الدرجات ٤، ٥ و ٦ من التصنيف المعتمد من قبل مصرف لبنان.

يتم قياس خسارة الائتمان المتوقعة وفقاً لتدرج العملاء علم النحو التالي:

أ- المرحلة الأولى:

يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL) لمدة ١٢ شهراً باستخدام عامل نسبة احتمال التعثر (PD) المتوقع حدوثه على مدى الاشهر الـ ١٢ المقىلة.

بالنسبة للأدوات ذات فترة استحقاق متبقية تقل عن ١٢ شهراً، يتم استخدام عامل نسبة احتمال التعثر (PD) للمدة المتبقية حتم تاريخ الاستحقاق.

ب- المرحلة الثانية:

يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL) بالاستناد علم نسبة احتمال التعثر (PD) علم كامل الحياة المتبقية المقدرة للاداة المالية.

ج- المرحلة الثالثة:

يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL) لكامل الحياة (ECL (lifetime)

ان العوامل المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، القيمة المعرضة لعدم الايفاء (EAD) والخسارة في حال التعثر (GDL)

ونسبة احتمال التعثر (PD) هي مشتقة بشكل عام من النماذج الاقتصادية المطورة داخلياً والبيانات التاريخية الأخرس. يتم تعديلها لتعكس معلومات تطلعية والتي تتطلب اجتهاد كبير.

من المتوقع ان تؤدي الزيادة في مخاطر الائتمان الى تصنيف المرحلة الثانية ويتم قياسها عن طريق مقارنة:

> أ- مخاطر ائتمان المدينين منذ نشأتها، ب- مخاطر ائتمان المدينين من تاريخ التقرير

يتم احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة (ECL) عبر ضرب PDxLGDxEAD

أوراق مالية تمثل ديون

تتضمن محفظة الاصول المالية في المصرف (باستثناء القروض والتسليفات) من اصول مالية سيادية والمصنفة بالكلفة المطفأة او بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

مثال علم هذه الاصول الحسابات الجارية الودائع لاجل وشهادات الايداع لدم مصرف لبنان بالاضافة الم سندات الخزينة اللبنانية.

يقوم المصرف باستخدام التغيير في التصنيف الائتماني الخارجي Titch و Moody's ، S&P لتقييم الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان.

٣. الحدود القصوب لمخاطر الإئتمان

تتلخص الحدود القصوص لمخاطر الإئتمان صافي الخسارة الإئتمانية المتوقعة كما يلي:

		٣١ كانون الأول، ٢٠٢٢	
بآلاف الليرة اللبنانية	القيمة الإجمالية	الخسارة الإئتمانية المتوقعة	المجموع
لصندوق وودائع لدى مصرف لبنان	1,121,808,915	(20,867,690)	1,100,941,225
ودائع لدم مصارف ومؤسسات مالية	19,614,530	-	19,614,530
ودائع لدى المصرف الأم والمصارف الشقيقة والتابعة	22,345,358	(104,682)	22,240,676
قروض وتسليفات للزبائن	1,584,784,285	(1,573,475,994)	11,306,266
ستثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	57,606,346	-	57,606,346
ستثمارات في أوراق مالية بالكلفة المطفأة	263,822,645	(71,227,534)	192,595,111
	3,069,982,079	(1,665,675,900)	,404,304,157
عهدات بكفلات وتكفلات	-	-	-
		۳۱ کانون الأول، ۲۰۲۲	
بآلاف الليرة اللبنانية	القيمة الإجمالية	الخسارة الإئتمانية المتوقعة	المجموع
لصندوق وودائع لدم مصرف لبنان	1,150,714,838	(21,264,825)	,129,450,013
دی دی ودائع لدم مطارف ومؤسسات مالیة	1,522,009	=	1,522,009
ودائع لدى المصرف الأم والمصارف الشقيقة والتابعة	20,943,976	(104,682)	20,839,294
قروض وتسليفات للزبائن	30,644,650	(18,205,073)	12,439,577
ستثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	71,938,135	_	71,938,135
ستثمارات في أوراق مالية بالكلفة المطفأة	263,822,645	(71,227,534)	192,595,111
	1,539,586,253	(110,802,114)	1,428,784,139



إن تغيرات الأرصدة التي ساهمت في التغييرات في الخسائر الإئتمانية، هي كما يلي:

		Y Y	γ.	
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
بآلاف الليرة اللبنانية				
الرصيد كما في ٣١ كانون الثاني ٢٠٢٢				
الصندوق وودائع لدى مصرف لبنان	1,122,347,729	-	-	1,122,347,729
ودائع لدى مصارف ومؤسسات مالية	19,614,530	-	-	19,614,530
ودائع لدى المصرف الأم والمصارف الشقيقة والتابعة	22,345,358	-	-	22,345,358
قروض وتسليفات للزبائن	1,339,454	-	28,214,031	29,553,485
إستثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	=	-	-
إستثمارات في أوراق مالية بالكلفة المطفأة	108,244,143	-	154,870,929	263,115,072
تعهدات بكفالات وتكفلات	-	-	-	-
	1,273,891,214	-	183,084,960	1,456,976,174
صافي التغير خلال السنة				
الصندوق وودائع لدى مصرف لبنان	(28,367,108)	-	-	(28,367,108)
ودائع لدى مصارف ومؤسسات مالية	18,092,521	-	_	18,092,521
ودائع لدى المصرف الأم والمصارف الشقيقة والتابعة	1,401,382	-	_	1,401,382
قروض وتسليفات للزبائن	(233,175)	(112,817)	(745,019)	(1,091,011)
إستثمارات في أوراق مالية بالكلفة المطفأة	(2,674,489)	-	1,966,916	(707,573)
تعهدات بكفالات وتكفلات	(6,555,996)	-	-	(6,555,996)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
الصندوق وودائع لدم مصرف لبنان	1,150,714,837	-	-	1,150,714,837
ودائع لدى مصارف ومؤسسات مالية	1,522,009	-	-	1,522,009
ودائع لدى المصرف الأم والمصارف الشقيقة والتابعة	20,943,976	-	-	20,943,976
مّروض وتسليفات للزبائن	1,572,629	112,817	28,959,050	30,644,496
إستثمارات في أوراق مالية بالكلفة المطفأة	110,918,632	-	152,904,013	263,822,645
تعهدات بكفالات وتكفلات	6,555,996	-	_	6,555,996
	1,292,228,079	112,817	181,863,063	1,474,203,959

		וץ	۲.	
آلاف الليرة اللبنانية	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
رصيد كما في ٣١ كانون الثاني ٢٠٢١				
صندوق وودائع لدى مصرف لبنان	1,021,071,174	-	-	1,021,071,174
دائع لدى مصارف ومؤسسات مالية	127,493,425	_	-	127,493,425
دائع لدى المصرف الأم والمصارف الشقيقة والتابعة	31,940,165	_	-	31,940,165
روض وتسليفات للزبائن	2,717,213	178,260	29,303,319	32,198,792
ستثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-
ستثمارات في أوراق مالية بالكلفة المطفأة	256,821,361	-	-	256,821,361
ههدات بكفالات وتكفلات	19,491,535	-	-	19,491,535
	1,459,534,873	178,260	29,303,319	1,489,016,452
عندوق وودائع لدى مصرف لبنان دائع لدى مصارف ومؤسسات مالية دائع لدى المصرف الأم والمصارف الشقيقة والتابعة وض وتسليفات للزبائن بشمارات في أوراق مالية بالكلفة المطفأة هدات بكفالات وتكفلات	129,643,663 (125,971,416) (10,996,189) (1,144,584) (145,902,729) (12,935,539)	- - (65,443) -	- - (344,282) 152,904,013	129,643,663 (125,971,416) (10,996,189) (1,554,309) 7,001,284 (12,935,539)
مقدتا بنطاقا والطفاد	(167,306,794)	(65,443)	152,559,731	(14,812,506)
رصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٣١				
صندوق وودائع لدى مصرف لبنان	1,150,714,838	-	-	1,150,714,838
تعتدوق وودانغ ندان فنظرف ببنان		=	-	1,522,009
دائع لدى مصارف ومؤسسات مالية	1,522,009			
دائع لدى مصارف ومؤسسات مالية	1,522,009 20,943,976		-	20,943,976
دائع لدى مصارف ومؤسسات مالية دائع لدى المصرف الأم والمصارف الشقيقة والتابعة		- 112,650	28,959,037	20,943,976 30,644,650
	20,943,976			
دائع لدى مصارف ومؤسسات مالية دائع لدى المصرف الأم والمصارف الشقيقة والتابعة روض وتسليفات للزبائن	20,943,976 1,572,629	112,650	28,959,037	30,644,650

تتلخص حركة الخسارة الإئتمانية المتوقعة كما يلي:

		PP	γ.	
بآلاف الليرة اللبنانية	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
الرصيد كما في 1 كانون الثاني ٢٠٢٢				
الصندوق وودائع لدى مصرف لبنان	21,406,504	-	-	21,406,504
ودائع لدى مصارف ومؤسسات مالية	-	-	-	-
ودائع لدى المصرف الأم والمصارف الشقيقة والتابعة	=	-	-	-
قروض وتسليفات للزبائن	(1,572,879,506)	-	1,572,879,506	-
إستثمارات في أوراق مالية بالكلفة المطفأة	141,678	-	72,911,099	73,052,777
	(1,551,331,324)	-	1,645,790,605	94,459,281
صافي التغير خلال السنة				
الصندوق وودائع لدى مصرف لبنان	141,680	-	-	141,680
ودائع لدى مصارف ومؤسسات مالية	-	-	-	-
ودائع لدى المصرف الأم والمصارف الشقيقة والتابعة	(104,682)	-	_	(104,682)
قروض وتسليفات للزبائن	(1,573,441,506)	-	1,572,879,506	(562,000)
إستثمارات في أوراق مالية بالكلفة المطفأة	-	-	1,825,243	1,825,243
	(1,573,404,508)	-	1,574,704,749	1,300,241
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
الصندوق وودائع لدم مصرف لبنان	21,264,824	_	-	21,264,824
ودائع لدس مصارف ومؤسسات مالية	_			
 ودائع لدى المصرف الأم والمصارف الشقيقة والتابعة	104,682		-	104,682
و تسلیفات لازبائن قروض وتسلیفات لازبائن	562,000	_	_	562,000
ـــــــــــــــــــــــــــــــــــــ	141,678	_	71,085,856	71,227,534
	22,073,184	-	71,085,856	93,159,040

		PI	h٠	
بآلاف الليرة اللبنانية	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
لرصيد كما في ٣١ كانون الثاني ٢٠٢١				
لصندوق وودائع لدم مصرف لبنان	18,027,813	_	_	18,027,813
ودائع لدى مصارف ومؤسسات مالية	1,879,778	-	_	1,879,778
بدائع لدى المصرف الأم والمصارف الشقيقة والتابعة	104,682	-	=	104,682
غروض وتسليفات للزبائن	158,425	892,305	17,013,733	18,064,463
ستثمارات في أوراق مالية بالكلفة المطفأة	68,975,643	-	-	68,975,643
	89,146,341	892,305	17,013,733	107,052,379
عافىي التغير خلال السنة				
لصندوق وودائع لدم مصرف لبنان	3,237,012	-	=	3,237,012
ودائع لدى مصارف ومؤسسات مالية	(1,879,778)	-	-	(1,879,778)
ودائع لدس المصرف الأم والمصارف الشقيقة والتابعة	-	-	-	-
غروض وتسليفات للزبائن	403,742	(892,305)	629,173	140,610
ستثمارات في أوراق مالية بالكلفة المطفأة	(68,833,964)	-	71,085,855	2,251,891
	(67,072,988)	(892,305)	71,715,028	3,749,735
لرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
ىر حد حد ــــــــــــــــــــــــــــــ	21,264,825	<u>-</u>	_	21,264,825
عسوي وود دخ د و همره بيان پدائع لدم مطارف ومؤسسات مالية				-
ـ	104,682	_	-	104,682
ء غروض وتسلیفات للزبائن	562,167	_	17,642,906	18,205,073
رد قرو سيد. ستثمارات في أوراق مالية بالكلفة المطفأة	141,679		71,085,855	71,227,534
	22,073,353		88,728,761	110,802,114

تركيز مخاطــر الإئتمـــان، وفقاً للمناطق الجغرافيــــة

قام المصرف بتوزيع الإنكشافات علم القطاعات الجغرافية بالإستناد إلم بلد الموطن للجهات المتعاقد معها كما يلي:

		ـــــــــــــــــــــــــــــــــــــ	ول، ۲۰۲۲	
بآلاف الليرة اللبنانية	لبنان	البلدان الأوروبية	مختلف	المجموع
الموجودات المالية				
الصندوق وودائع لدم مصرف لبنان	1,100,941,225	-	-	1,100,941,225
ودائع لدى مصارف ومؤسسات المالية	13,418,593	469,771	5,726,166	19,614,530
ودائع لدى المصرف الأم والمصارف الشقيقة والتابعة	-	4,300,812	17,939,864	22,240,676
قروض وتسليفات للزبائن	57	(11)	11,306,220	11,306,266
إستثمارات في أوراق مالية للمتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	170,000	27,506	2,078,126	2,275,631
إستثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	=	-	57,606,346	57,606,346
إستثمارات في أوراق مالية بالكلفة المطفأة	190,062,295	=	=	190,062,295
	1,304,592,171	4,798,077	94,656,722	1,404,046,969
بنود خارج الميزانية				
كفالات	-	-	-	-

		۳۱ کانون الأ	ول، ۲۰۲۱	
بآلاف الليرة اللبنانية	لبنان	البلدان الأوروبية	مختلف	المجموع
الموجودات المالية				
الصندوق وودائع لدى مصرف لبنان	1,129,450,013	-	-	1,129,450,013
ودائع لدى مصارف ومؤسسات المالية	1,519,430	-	2,579	1,522,009
ودائع لدى المصرف الأم والمصارف الشقيقة والتابعة	-	20,450,348	388,946	20,839,294
قروض وتسليفات للزبائن	12,379,085	32	60,460	12,439,577
إستثمارات في أوراق مالية للمتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	2,521,998	29,181	75,375	2,626,554
إستثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	71,938,135	=	-	71,938,135
إستثمارات في أوراق مالية بالكلفة المطفأة	192,595,111	-	=	192,595,111
	1,410,403,772	20,479,561	527,360	1,431,410,693
بنود خارج الميزانية				
كفالات	6,228,015		327,981	6,555,996

تركيـز مخاطـر الإئتمـــان وفقاً للقطــاع الإقتصــادي

				۳۱ کانون ا	F*FF (U93			
آلاف الليرة اللبنانية	مخاطر سیادیة	مؤسسات مالية	صناعة	مقاولات	تجارة	مختلف	أفراد	مجموع
موجودات المالية								
صندوق وودائع لدم مصرف لبنان	1,100,941,225	-	-	-	-	-	-	1,100,941,225
دائع لدى مصارف ومؤسسات المالية	-	19,614,530	-	-	-	-	-	19,614,530
دائع لدى المصرف الأم والمصارف الشقيقة التابعة	-	22,240,676	-	-	-	-	-	22,240,676
ىروض وتسليفات للزبائن	-	-	3,441,231	3,046,731	4,077,418	-	740,886	11,306,266
ستثمارات في أوراق مالية للمتاجرة بالقيمة عادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	1,924,331	-	351,300	-	-	-	2,275,631
ستثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من لال الدخل الشامل الآخر	-	57,606,346	-	-	-	-	-	57,606,346
ستثمارات في أوراق مالية بالكلفة المطفأة	190,062,295	-	-	-	-	-	-	190,062,295
	1,291,003,520	101,385,883	3,441,231	3,398,031	4,077,418	-	740,886	1,404,046,969
نود خارج الميزانية								
5 (45					00.000		074470	
فالات	-	100,000	=	50,584	29,200	_	874,472	1,054,256
	-	100,000	-			_	8/4,4/2	1,054,256
فالات	مخاطر	مۇسسات	- « «ناعة	۳۱ کانون ا	لأول، ۲۰۲۱	مختلف مختلف		
			صناعة			مختلف	8/4,4/2	مجموع
فالات آلا ف الليرة اللبنانية	مخاطر	مۇسسات	طناعة	۳۱ کانون ا	لأول، ۲۰۲۱	مختلف		
فالات	مخاطر	مۇسسات	صناعة –	۳۱ کانون ا	لأول، ۲۰۲۱	مختلف		
فالات آلاف الليرة اللبنانية موجودات المالية	مخاطر سیادیة	مۇسسات مالية		۳۱ کانون ا مقاولات	لأول، ۲۰۲۱ تجارة		أفراد	مجموع
فالات آلاف الليرة اللبنانية م وجودات المالية صندوق وودائع لدى مصرف لبنان	مخاطر سیادیة 1,129,450,013	مۇسسات مالية _		۳۱ کانون ا مقاولات –	لأول، ۲۰۲۱ تجارة –	-	أفراد -	مجموع 1,129,450,013
فالات آلاف الليرة اللبنانية موجودات المالية صندوق وودائع لدى مصرف لبنان دائع لدى مصارف ومؤسسات المالية دائع لدى المصرف الأم والمصارف الشقيقة	مخاطر سیادیة 1,129,450,013	تۇسسات مالية - 1,522,009		۳۱ کانون ا مقاولات –	لأول، ۲۰۲۱ تجارة –	-	أفراد -	مجموع 1,129,450,013 1,522,009
فالات موجودات المالية صندوق وودائع لدى مصرف لبنان دائع لدى مصارف ومؤسسات المالية دائع لدى المصرف الأم والمصارف الشقيقة التابعة	مخاطر سیادیق 1,129,450,013 –	تۇسسات مالية - 1,522,009	- - -	۳۱ کانون ا مقاولات - -	لأول، ٢٠٢١ تجارة - -	-	أفراد - -	مجموع 1,129,450,013 1,522,009 20,839,294
فالات موجودات المالية صندوق وودائع لدى مصرف لبنان دائع لدى مصارف ومؤسسات المالية دائع لدى المصرف الأم والمصارف الشقيقة التابعة دروض وتسليفات للزبائن	مخاطر سیادیق 1,129,450,013 –	مؤسسات مالية - 1,522,009 20,839,294	- - -	ا۳ كانون ا مقاولات - - - 3,046,731	لأول، ٢٠٢١ تجارة - -	- - - 101,489	أفراد - - - 1,000,293	وجموع 1,129,450,013 1,522,009 20,839,294 12,439,577
فالات موجودات المالية صندوق وودائع لدب مصرف لبنان دائع لدب مصارف ومؤسسات المالية دائع لدب المصرف الأم والمصارف الشقيقة التابعة ستمارات فب أوراق مالية للمتاجرة بالقيمة عادلة من خلال الأرباح والخسائر ستثمارات فب أوراق مالية اللمتاجرة بالقيمة	مخاطر سیادیق 1,129,450,013 –	مؤسسات مالية مالية مالية مالية مالية مالية مالية مالية مالية مالية مالية مالية مالية مالية مالية مالية مالية مالية مالية مالية مالية مالية مالية مالية مالية مالية مالية مالية مالية مالية مالية مالية مالية مالية مالية مالية مالية مالية مالية مالية مالية مالية مالية مالية مالية مالية مالية مالية مالية مالية مالية مالية مالية مالية مالية مالية مالية مالية مالية مالية مالية مالية مالية مالية مالية مالية مالية مالية مالية مالية مالية مالية مالية مالية مالية مالية مالية مالية مالية مالية مالية مالية مالية مالية مالية مالية مالية مالية مالية مالية مالية مالية مالية مالية مالية مالية مالية مالية مالية مالية مالية مالية مالية مالية مالية مالية مالية مالية مالية مالية مالية مالية مالية مالية مالية مالية مالية مالية مالية مالية مالية مالية مالية مالية ماي الية مالية مالية ماي الي الية مالية ماي الي الي المالية مالية مالية مالية مالية مالية مالية مالية مالية مالية مالية مالية مالية مالية مالية مالية مالية مالية مالي في الي و مالي الي الي الي الي مالي الي الي الي الي الي الي الي الي الي	- - - 3,452,800	ا۳ كانون ا مقاولات - - - 3,046,731	لأول، ۲۰۲۱ تجارة - - - 4,838,264	- - 101,489	أفراد - - - 1,000,293	20,839,294 12,439,577 2,626,554
فالات موجودات المالية صندوق وودائع لدى مصرف لبنان دائع لدى مصارف ومؤسسات المالية دائع لدى المصرف الأم والمصارف الشقيقة التابعة بروض وتسليفات للزبائن ستثمارات في أوراق مالية للمتاجرة بالقيمة عادلة من خلال الأرباح والخسائر ستثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من	مخاطر سیادیة 1,129,450,013 - - -	- 1,522,009 20,839,294 - 2,434,378 71,938,135	- - 3,452,800 -	ا۳ کانون ا مقاولات - - 3,046,731 192,176	لأول، ٢٠٢١ تجارة - - 4,838,264 -	- - 101,489 -	أفراد - - - 1,000,293	وجموع 1,129,450,013 1,522,009 20,839,294 12,439,577 2,626,554 71,938,135
فالات موجودات المالية صندوق وودائع لدى مصرف لبنان دائع لدى مصارف ومؤسسات المالية دائع لدى المصرف الأم والمصارف الشقيقة التابعة بروض وتسليفات للزبائن ستثمارات في أوراق مالية للمتاجرة بالقيمة عادلة من خلال الأرباح والخسائر ستثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من	مخاطر شیادیة 1,129,450,013 - - - - - - 192,595,111	"Illumiga" aulia - 1,522,009 20,839,294 - 2,434,378 71,938,135	- - 3,452,800 - -	ا۳ کانون ا مقاولات - - 3,046,731 192,176	لأول، ٢٠٢١ تجارة - - 4,838,264 - -	- - 101,489 - -	أفراد - - 1,000,293 - -	20,839,294 1,129,450,013 1,522,009 20,839,294 12,439,577 2,626,554 71,938,135 192,595,111

الضمانات المأخوذة مقابل القروض والتسليفات للزبائن

		P-	٣ كانون الأول، ٢٢٠	1			
	المستلمة	قيمة الضمانات					
مجموع الضمانات	ضمانات شخصیة	تأمين عقاري من الدرجة الأولم	أموال موضوعة كضمانة	صافي المخاطر	مؤونة الخسائر الإئتمانية المتوقعة	مخاطر الدين الإجمالي بعد تنزيل الفوائد غير المحققة	بآلاف الليرة اللبنانية
							قروض مصنفة عاملة
13,455	13,455	-	-	460	(254,347)	254,807	قروض تجزئة
2,078,852	-	2,078,843	9	740,438	-	740,438	قروض سكنية
							قروض مصنفة عاملة-شركات
2,694,200	-	2,694,200	-	47	(985,069)	985,116	مؤسسات صغيرة ومتوسطة
40,370,850	-	40,370,850	-	10,565,322	(17,007,802)	27,573,124	قروض مشكوك بتحصيلها ورديئة
45,157,357	13,455	45,143,893	9	11,306,267	(18,247,218)	29,553,485	

			וי	٣ كانون الأول، ٢٠١٠	ŀ		
					قيمة الضمانات	المستلمة	
بآلاف الليرة اللبنانية	مخاطر الدين الإجمالي بعد تنزيل الفوائد غير المحققة	مؤونة الخسائر الإئتمانية المتوقعة	صافىي المخاطر	أموال موضوعة كضمانة	تأمين عقاري من الدرجة الأولم	ضمانات شخصیة	مجموع الضمانات
قروض مصنفة عاملة							
قروض تجزئة 	126,764	(13,899)	112,865	-	-	13,455	13,455
قروض سكنية	887,426	-	887,426	9	3,955,680	-	3,955,689
قروض مصنفة عاملة-شركات							
مؤسسات صغيرة ومتوسطة	671,423	(548,268)	123,155	=	2,213,540	-	2,213,540
قروض مشكوك بتحصيلها ورديئة	28,959,037	(17,642,906)	11,316,131	_	40,355,775	_	40,355,775
	30,644,650	(18,205,073)	12,439,577	9	46,524,995	13,455	46,538,459

مخاطر السوق

تعرف مخاطر الســوق بالخسائـر التي تصيب المراكز المالية في داخل وخارج بيان الوضع المالي الناتجة عن تقلبات الأسعار السوقية. تتضمن مخاطر السوق، مخاطر نسب الفوائد للأدوات المالية بالإضافة إلى مخاطر القطع.

مخاطر القطع

تنشأ مخاطر القطع من تأثير تقلبات أسعار الصرف علم الموجودات والمطلوبــات المصرفية بالعملات الأجنبية.

۳۱ کانون الأول، ۲۰۲۲

	ىيرە لېنانىة	صري اختنته ا محري	عمدت اختنته ا حارخت	المجموع
بآلاف الليرة اللبنانية				
الموجودات				
الصندوق وودائع لدم مصرف لبنان	104,945,413	995,420,347	575,465	1,100,941,225
ودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية	13,418,593	6,193,720	2,217	19,614,530
ودائع لدى المصرف الأم والمصارف الشقيقة والتابعة	-	-	22,240,676	22,240,676
قروض وتسليفات للزبائن	57	11,306,209	-	11,306,266
إستثمارات في أوراق مالية للمتاجرة بالقيمةالعادلة من خلال الأرباح والخسائر	170,000	2,105,631	-	2,275,631
و عن الشامل المناطقة المادلة من خلال الدخل الشامل الآخر الآخر	-	57,606,346	-	57,606,346
إستثمارات في أوراق مالية بالكلفة المطفأة	80,424,229	109,638,066	-	190,062,295
أصول ثابتة مادية	3,748,222	35,058,062	-	38,806,284
أصول ثابتة غير مادية	27,585	-	-	27,585
موجودات أخرى	1,460,139	10,125,946	-	11,586,085
مجموع الموجودات	204,194,238	1,227,454,327	22,818,358	1,454,466,923
المطلوبات				
ودائع مؤسسات الإصدار	-	80,875,437	-	80,875,437
ودائع المصارف والمؤسسات المالية	-	7,477,284	-	7,477,284
ودائع لدى المصرف الأم والمصارف الشقيقة والتابعة	-	775,470,660	15,075,000	790,545,660
ودائع وحسابات الزبائن	44,913,117	239,154,838	281,339	284,349,294
مطلوبات أخرى	2,495,019	6,271,870	-	8,766,889
مؤونات	7,253,000	141,705	-	7,394,705
مجموع المطلوبات	54,661,136	1,109,391,794	15,356,339	1,179,409,269
صافى الموجوادت	149,533,102	118,062,533	(7,462,019)	(275,057,654)

P-PI	الأول،	۳۱ کانون
-------------	--------	----------

ليرة بآلاف الليرة اللبنانية الموجودات	ليرة لبنانية	عملات أجنبية محلي	عملات أجنبية خارجى	المجموع
			الرباق	
الموجودات				
الصندوق وودائع لدى مصرف لبنان	113,001,549	1,016,022,553	425,911	1,129,450,013
ودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية	410,578	1,108,852	2,579	1,522,009
ودائع لدى المصرف الأم والمصارف الشقيقة والتابعة	-	-	20,839,294	20,839,294
قروض وتسليفات للزبائن	140,383	12,299,194	-	12,439,577
إستثمارات في أوراق مالية للمتاجرة بالقيمةالعادلة من خلال الأرباح والخسائر	170,000	2,456,554	-	2,626,554
و من المناطقة المناطقة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر الآخر	-	71,938,135	-	71,938,135
	52,415,377	140,179,734	-	192,595,111
أصول ثابتة مادية 82	4,059,782	37,017,875	-	41,077,657
أصول ثابتة غير مادية	66,123	=	-	66,123
موجودات أخرى	1,108,485	8,287,840	-	9,396,325
مجموع الموجودات 277,	171,372,277	1,289,310,737	21,267,784	1,481,950,798
المطلوبات				
ودائع مؤسسات الإصدار	-	80,311,418	-	80,311,418
ودائع المصارف والمؤسسات المالية	-	7,545,462	-	7,545,462
ودائع لدى المصرف الأم والمصارف الشقيقة والتابعة	-	846,637,781	-	846,637,781
ودائع وحسابات الزبائن	57,152,666	237,669,175	488,037	295,309,878
مطلوبات أخرى مطلوبات أخرى	2,814,312	6,320,444	-	9,134,756
	5,917,404	1,287,018	-	7,204,422
مجموع المطلوبات	65,884,382	1,179,771,298	488,037	1,246,143,717
صافي الموجوادت 895,	105,487,895	109,539,439	20,779,747	235,807,081

كما هو مذكور في الايضاح رقم 1، يتم تقييم موجودات ومطلوبات المصرف بالعملات الاجنبية بسعر الصرف الرسمي، بينما هناك تقلبات عالية وتباين كبير في اسعار الصرف المتعددة غير الرسمية في الاسواق الموازية التي ظهرت منذ بداية الازمة الاقتصادية والتقييد على رؤوس الاموال وعلى عمليات سحب العملات الاجنبية والتحويلات الى الخارج، وبالتالي، فان الادارة غير قادرة على تحديد الحركة الممكنة المعقولة من اجل توفير تحليل كمي مفيد للحساسية. وسيتم الاعتراف بتأثير تقييم هذه الاصول والخصوم بسعر مختلف في البيانات المالية بمجرد تغيير سعر الصرف الرسمي من قبل السلطات المختصة.



تتلخص وضعية فجوة مخاطر أسعار الفوائد علم جدول تحليل حساسية الفوائد للحسابات كما تبينه الجداول التالية:

۳۰۲۲ کانون الأول، ۲۰۲۲						
بآلاف الليرة اللبنانية	متخلفة السداد ومتعثرة	غير معرّضة للفائدة	أقل من سنة	من سنة إلى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	المجموع
الموجودات المالية						
الصندوق وودائع لدم مصرف لبنان	-	762,328,215	39,164,736	27,063,049	182,596,060	1,011,152,060
الودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية	-	(372,679)	126,250,734	-	-	125,878,055
الودائع لدم المصرف الأم والمصارف الشقيقة والتابعة	_	17,514,233	14,321,530	-	-	31,835,763
القروض والتسليفات للزبائن	12,289,586	1,768,339	8,500	67,904	-	14,134,329
إستثمارات في أوراق مالية للمتاجرة بالقيمةالعادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	6,444,449	-	=	-	6,444,449
إستثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	61,807,735	-	_	-	61,807,735
إستثمارات في أوراق مالية بالكلفة المطفأة	138,993,995	(60,840,992)	4,324,179	67,663,950	41,650,184	191,791,316
مجموع الموجودات المالية	151,283,581	788,649,300	184,069,679	94,794,903	224,246,244	1,443,043,707
المطلوبات المالية						
ودائع مؤسسات الإصدار	-	5,013,846	75,396,745	-	-	80,410,591
ودائع المصارف والمؤسسات المالية	-	4,230,030	7,296,962	-	-	11,526,992
الودائع لدم المصرف الأم والمصارف الشقيقة والتابعة	-	89,525,444	777,571,915	-	-	867,097,359
ودائع وحسابات الزبائن	=	111,139,199	162,634,865	19,207,423	-	292,981,487
مجموع المطلوبات المالية	-	209,908,519	1,022,900,487	19,207,423	-	1,252,016,429

	۳ کانون الأول، ۲۰۲۱						
مالاف الله قال المنافقة المناف	متخلفة السداد ومتعثرة	غير معرّضة للفائدة	أقل من شهر	بین سنة وخمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	المجموع	
الموجودات المالية							
الصندوق وودائع لدم مصرف لبنان	-	913,127,311	9,852,980	19,661,457	186,808,265	1,129,450,013	
الودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية	=	1,522,009	-	-	-	1,522,009	
الودائع لدى المصرف الأم والمصارف الشقيقة والتابعة	=	10,286,734	10,552,560	=	-	20,839,294	
القروض والتسليفات للزبائن	11,316,144	1,123,433	-	-	-	12,439,577	
إستثمارات في أوراق مالية للمتاجرة بالقيمةالعادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	2,626,554	=	=	-	2,626,554	
إستثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	71,938,135	-	-	-	71,938,135	
إستثمارات في أوراق مالية بالكلفة المطفأة	138,690,000	(58,110,290)	6,514,007	74,545,350	30,956,044	192,595,111	
مجموع الموجودات المالية	150,006,144	942,513,886	26,919,547	94,206,807	217,764,309	1,431,410,693	
المطلوبات المالية							
ودائع مؤسسات الإصدار	-	4,935,413	75,376,005	-	-	80,311,418	
ودائع المصارف والمؤسسات المالية	-	7,545,462	-	-	-	7,545,462	
الودائع لدى المصرف الأم والمصارف الشقيقة والتابعة	-	144,325,016	702,312,765	-	-	846,637,781	
ودائع وحسابات الزبائن	_	230,638,554	64,671,324	-	-	295,309,878	
مجموع المطلوبات المالية	-	387,444,445	842,360,094	-	-	1,229,804,539	

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم تمكن المصرف من الايفاء بمتطلباته النقدية. قد تنتج مخاطر السيولة من تقلبات الاسواق أو تدني في ملاءة المقترضين التي قد تؤدي الم الحد من مصادر الاموال وتدفقاتها علم المصرف.

نتيجة للاضطرابات الاجتماعية والمظاهرات السائدة في لبنان منذ ١٧ تشرين الاول ٢٠١٩، تعرض القطاع المصرفي ككل الم تعطيل الاعمال بعد أيام من الاغلاق بالإضافة الم تهافت المودعين لمحاولة سحب ودائعهم، بالتزامن مع تخفيض التصنيف الائتماني السيادي المرتبطة بالظروف الاقتصادية والسياسية في لبنان، بما في ذلك علم سبيل المثال لا الحصر، تقيد حركة العملات الاجنبية، تدفقات رأس المال والتدفق الحر لحركة الاموال، وغيرها من العوامل التي تسهم في تعطيل العمليات المصرفية العادية.

تماشياً مع متطلبات تعميم مصرف لبنان رقم ١٥٤، قام المصرف في الفترة اللاحقة بتكوين حساباً خارجياً لايقل عن ٣٪ من مجموع الودائع بالعملات الاجنبية لديه كما في ٣١ تموز ٢٠٢٠.

٣٠. إدارة رأس المال

يدير المصرف رأس المال بحيث يتقيد بمتطلبات كفاية رأس المال المحددة من قبل مصرف لبنان، وهو السلطة المنظمة الاهم بالنسبة للمصرف. يفرض مصرف لبنان علم كل مصرف، أو مجموعة مصرفية، ان تخصص من اصل اموالها الخاصة الأساسية حد ادنم الزامي لرأس المال قدره 10 مليار ل ل عن مركزه الرئيسي (في لبنان)، و 500 مليون ل ل عن كل فرع محلي، و 1.5 مليار ل ل عن كل فرع في الخارج (للمصارف اللبنانية، وذلك بالاضافة الم المبلغ الذي تفرضه السلطات المعنية في الخارج).

تنقسم الاموال الخاصة الأساسية والمساعدة للمصرف كما يلي:

- اموال خاصة أساسية (Tier 1):

تشمل؛ أسهم رأس المال العادية، المقدمات النقدية المخصصة من المساهمين لرأس المال، الاحتياطيات القانونية والنظامية المأخوذة من الارباح، ارباح سابقة مدورة (لا تشمل ارباح السنة الجارية)، علم ان ينزل منها قيمة الاصول الثابتة غير المادية.

- أموال خاصة مساندة (Tier 2):

تمثل 50% من التغيير الايجابي المتراكم من القيمة العادلة للأوراق المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

لقد تقيد المصرف بالمتطلبات الرأسمالية المفروضة خلال الفترة الحالية

P•PI	4.44	
		بآلاف الليرة اللبنانية
188,469,400	245,397,980	الأموال الخاصة الأساسية
10,580,617	10,899,190	الأموال الخاصة المساندة
199,050,017	256,297,170	الأموال الخاصة الإجمالية المعتمدة (البسط)
846,449,320	871,935,410	مخاطر الإئتمان
13,687,690	53,076,800	مخاطر السوق
4,061,250	4,061,250	مخاطر التشغيل
864,196,260	929,073,460	مجموع الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر وبنود خارج الميزانية والتشغيل (المقام)
23.03%	27.59%	نسبة الأموال الخاصة الإجمالية
21.81%	26.41%	نسبة الأموال الخاصة الأساسية الصافية
21.81%	26.41%	نسبة حقوق حملة الأسهم العادية بعد التنزيلات

الحد الأدنى لنسب رأس المال بما فيها إحتياطي الحفاظ على الأموال الخاصة بنسبة ٢٠٥% من الموجودات المرجحة:

12.0	نسبة الأموال الخاصة الإجمالية
10.0	نسية الأموال الخاصة الأساسية
7.0	نسبة حقوق حملة الأسهم العادية
%	

يحظر على المصارف توزيع أي أرباح في حال تدنت أي من نسب الملاءة

10.5	نسبة الأموال الخاصة الإجمالية
8.5	نسبة الأموال الخاصة الأساسية
7.0	نسبة حقوق حملة الأسهم العادية
%	

زيادة الخسارة الإئتمانية المتوقعة النظامية لجميع الموجودات المالية المقيمة بما في ذلك أرصدة المصارف مع المصرف المركزي بالعملات الأجنبية.

لديه عن:

ח. أحداث متلاحقة

بدءاً من ا شباط ۲۰۲۳، تم تغيير سعر صرف العملة الرسمية من ۱۵۰۷، ليرة لبنانية إلى الدولار الأمريكي إلى ۱۵۰۰۰ ليرة لبنانية إلى دولار الأمريكي. نتيجة لذلك، وباستمرار جميع المتغيرات الأخرى ثابتة، قرر المصرف أن هذا التغيير أثر بشكل إيجابي على بيان دخله من الأصول المالية والالتزامات المالية لفروعه العاملة في لبنان، التي تعتمد الليرة اللبنانية كعملة وظيفية، وأثر إيجابي على حقوقه في الشركات التابعة له التي تمتلك عملة وظيفية غير الليرة اللنانية.

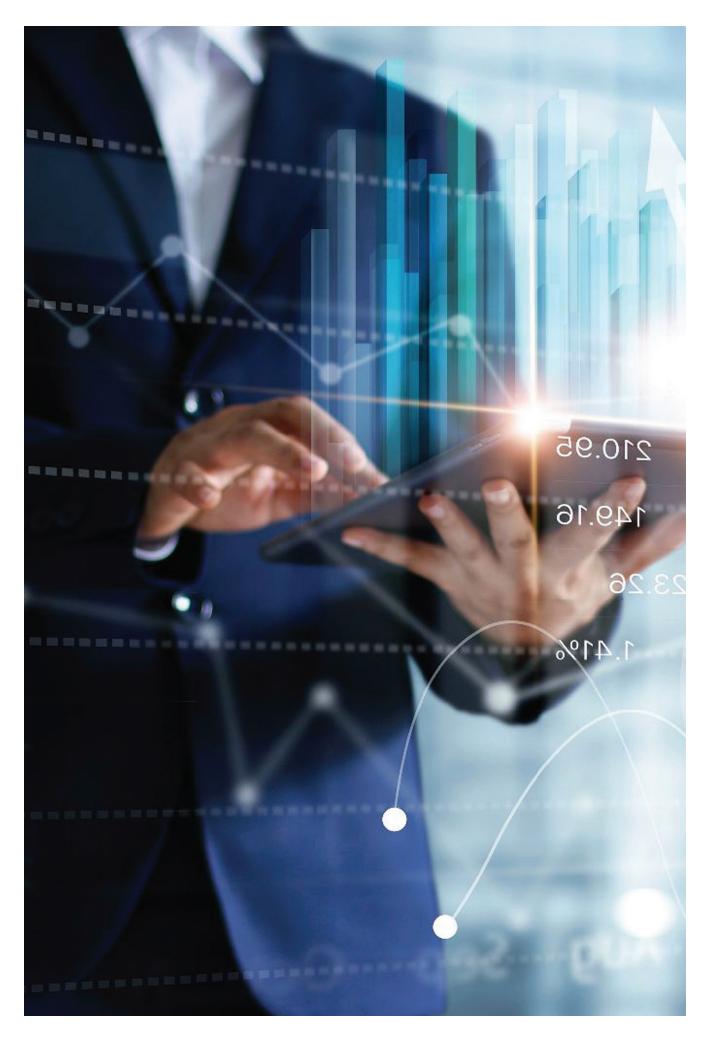
٣٢. إلتزامات محتملة

هناك بعض الدعاوم القانونية مقامة ضــد المصرف وبرأم الإدارة والمســتشــار القانوني للمصــرف فإنه غير المحتمل ان يترتب إلتزامات هامة من جرائها. ان تصــاريح الضــمان الإجتماعي منذ أيلول ٢٠٢٠ لا تزال خاضــعة للمراجعة والتكليف النهائي من قبل دائرة الضــمان الإجتماعي، وان اية مطالبات إضافية قد تنتح هي متعلقة بنتائج هذه المراجعة.

كما جاء في الإيضاح رقم ١٨، إن التصاريح الضريبية للسنوات من ٢٠١٦ الم ٢٠٢٢ تبقى خاضعة للمراجعة والتكليف النهائي من قبل دائرة كبار المكلفين.

٣٣. الموافقة على البيانات المالية

تمت الموافقة علم البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٧ من قبل مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد بتاريخ ١١ أغسطس ٢٠٢٣.



التقريــــر السنوي

المركز الرئيسي

لائحة البنوك: 62 وسط البلد - ساحة الشهداء ,بناية بيروت غاردن - بلوك C صندوق البريد 1-9575 ابيروت, لبنان

السجل التجاري 30199بيروت

+961 | 951 300 هاتف +961 | 951 390/391/392 فاكس 460 899 1 169+

> info@nacb.com.lb البريد الالكتروني **NACBLBBE** سويفت

فرع سن الفيل

سن الفيل، مستديرة المكلس سنتر سار - الطابق الأول صندوق البريد 11-5759 بيروت، لبنان

+961 | 951 400/485 670/1 هاتف +961 | 497 969 مباشر

فأكس +961 | 485 681 البريد الالكتروناي sbranch@nacb.com.lb