NORTH AFRICA COMMERCIAL BANK S.A.L.

ANNUAL REPORT

RESILIENCE • STABILITY • GROWTH

2024

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 Flr.
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 4-5
Board of Directors 5-6
General Management 5

02

Financial Highlights 7-9

03

Board of Directors' Report 10
A. Board of Directors' Report 11-12
B. Corporate Governance, Internal Control & Risk Management 13-18
C. Bank's Financial Analysis 19-22

04

Shareholders Annual Meeting 23

05

Financial Statements & Independent Auditors' Report 24
A. Statement of Financial Position 29
B. Statement of Profit or Loss 30
C. Statement of Profit or Loss & Other Comprehensive Income 31
D. Statement of Changes in Equity 31
E. Statement of Cash Flows 32
F. Notes to the Financial Statements 33-82

01

OWNERSHIP
BOARD OF DIRECTORS
GENERAL MANAGEMENT

Ownership

99.56%

Libyan Foreign Bank

0.43%

Demoreco Holding Co. S.A.L.

0.01%

Others

Board of Directors

Dr. Ibrahim Abdallah Mohamed El Danfour
Chairman

M/S Demorico Holding Co. SAL
Member

Rep. by Mr. Nizar Ramadan Eljadi

Mr. Mohamed Alramah Ramadhan Aljerd
Member

Mr. Moussa Alhassan Atiiq Ali
Member

Mr. Rawi Boutros Kanaan Esq.
Member

Mr. Imad Aref Elsabeh
Member

Mr. Issam Mohamed Elbarrak
Member

Mrs. Rania Joseph El Hage
Secretary of the board

General Management

Mr. Omar Emran Omar Khalafullah
General Manager

Mr. Tarek Mustafa Saido
Assistant General Manager for Investment & Banking Operations

Mr. Hassan Mustafa Ghalayini
Assistant General Manager for Financial and Administrative Affairs

Members of the Board of Directors & Board Committees

Members Name	Independent	Executive	Non_Executive	Audit Committee	Risk Committee	Remuneration Committee	AML/CFT Board Committee
Dr. Ibrahim Abdallah Mohamed El Danfour	•		•				• President
Demorico Holding Co. SAL Member Rep. by **Mr. Nizar Ramadan Eljadi**			•		•	•	
Mr. Mohamed Alramah Aljerd			•	•			•
Mr. Mussa Alhassan Atiiq Ali	•		•	President •			
Rawi Boutros Kanaan Esq.	•		•		President •	President •	
Mr. Issam Mohamed Elbarrak			•	•		•	
Mr.Imad Aref Elsabeh		•			•		•

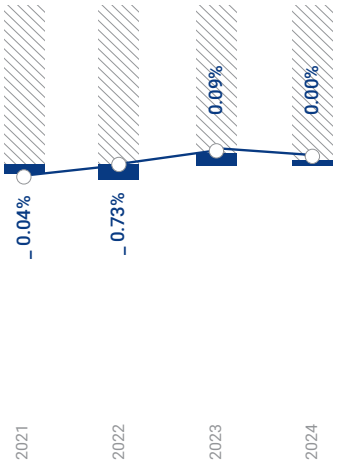
Mrs. Rania Joseph El Hage	Secretary of the Board
Mrs. Rania Joseph El Hage	Secretary of Remuneration Committee
Mrs. Ghina Mahmoud Nasser	Secretary of Risk Committee
Mrs. Dania Samih Sabra	Secretary of Audit Committee
Mr. Nagi Yousef Al Haddad	Secretary of AML/CFT Committee

02 FINANCIAL HIGHLIGHTS

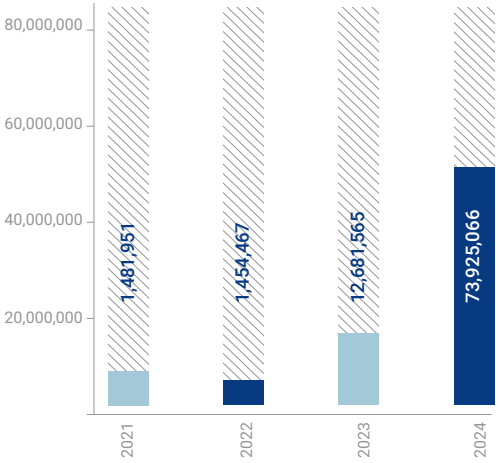
** in Million Lebanese Pounds*

Financial Highlights

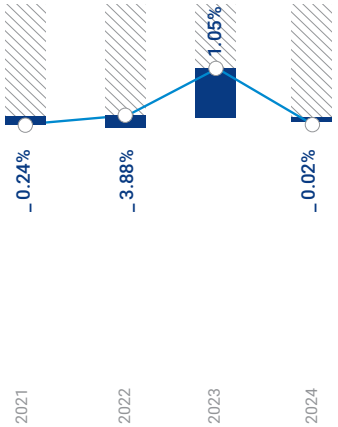
Return on Assets



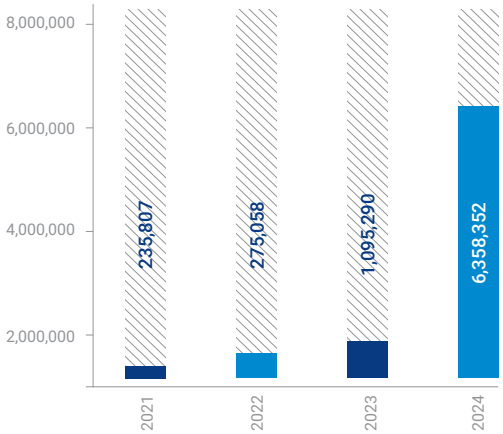
Total Assets



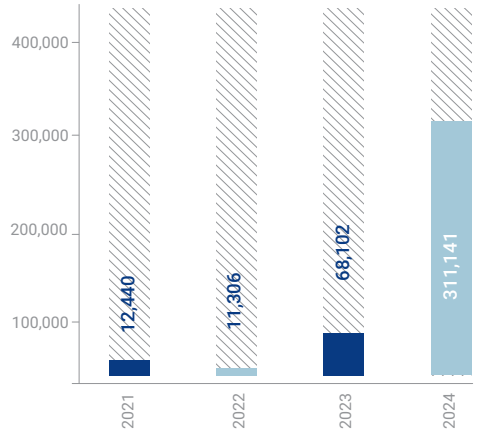
Return on Equity



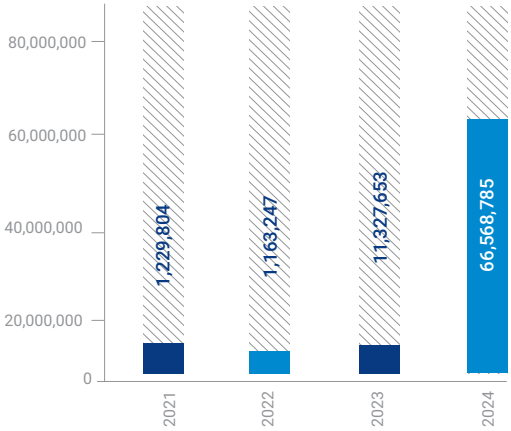
Shareholders' Equity



Loans & Advances to Customers



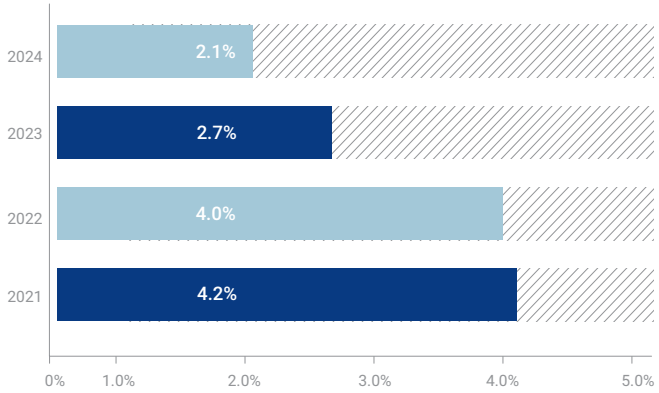
Total Deposits



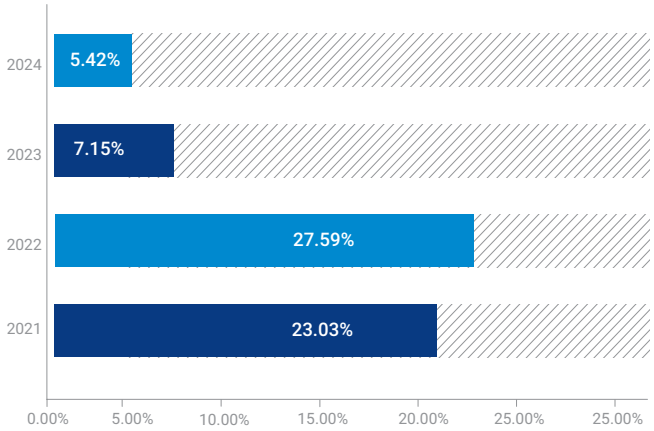
** US Dollar exchange rate:* **15000 LBP**

** in Million Lebanese Pounds*

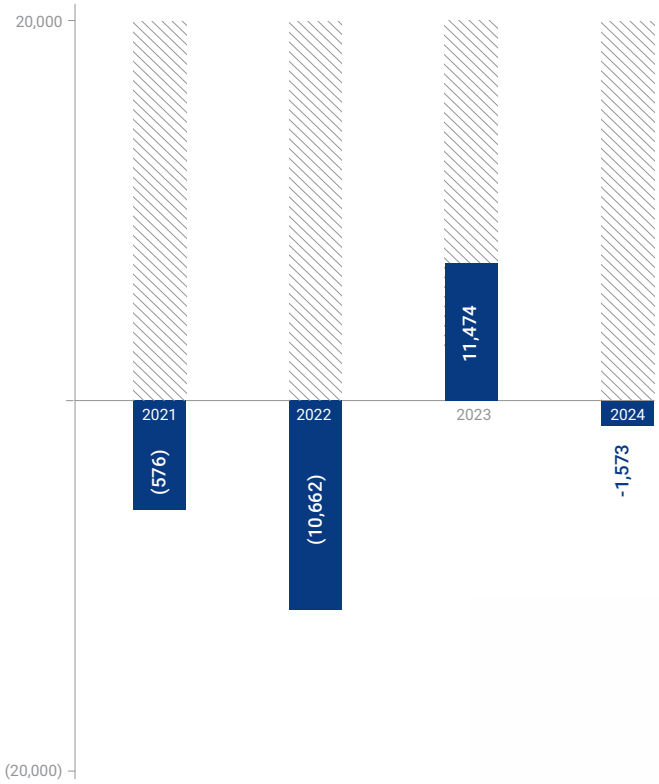
Loans & Advances to Deposits Ratio



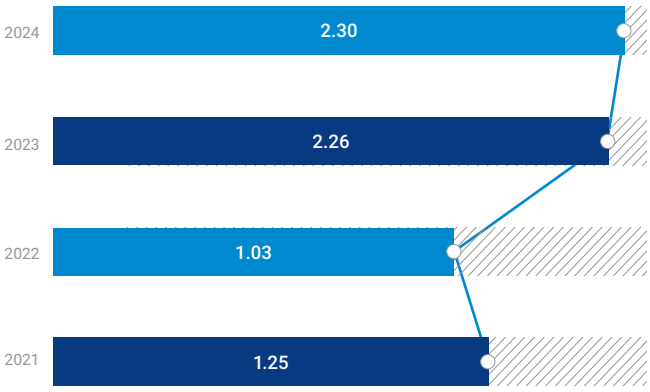
Capital Adequacy Ratio

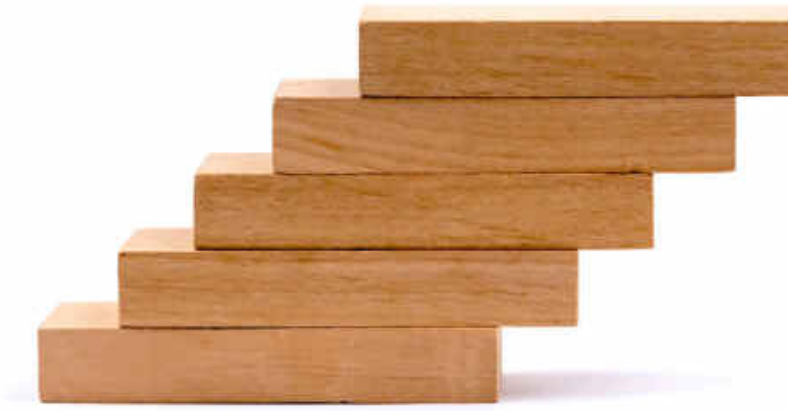


Net Profit



Gearing Ratio





** US Dollar exchange rate:* **15000 LBP**

03 BOARD OF DIRECTORS REPORT

Board of Directors' Report 2024

The global economy in 2024 faced multiple challenges, including trade tensions, rising debt levels, and climate change. These factors adversely affected global economic stability and required enhanced international coordination to address them. The International Monetary Fund projected global growth of 3.2% in 2024 and 3.3% in 2025. This modest growth is attributed to elevated interest rates, slowing productivity, and high debt levels, all of which constrain countries' ability to invest in development. Tight monetary policies adopted by central banks helped curb inflation but weighed on economic activity. Protectionist measures, such as newly introduced U.S. tariffs, could further reduce global growth by 0.3% in 2025.

The Lebanese economy in 2024 faced severe challenges that require urgent structural reforms, as well as political and security stability, to restore confidence and stimulate investment. The war that lasted 13 months inflicted significant damage on the national economy through both direct and indirect impacts. The World Bank projected a contraction of 6.6%, resulting in economic losses estimated at approximately USD 8.5 billion, equivalent to nearly half of the country's GDP, alongside inflation rising to around 78%.

The 2024 state budget continues to lack decisive structural reforms, despite a reduction in public sector spending. The budget declined to the equivalent of approximately USD 3.3 billion, negatively affecting public services. Public debt reached around 201% of GDP, further compounding the economic challenges.

Most real sector indicators followed a downward trajectory throughout 2024. In parallel, Lebanese sovereign bond prices rose to approximately 13 cents on the dollar in 2024, compared to 6 cents in 2023, and continued their upward trend to reach 17 cents following the presidential elections, driven by foreign institutional investors' expectations of a potential economic recovery in the near term.

The performance of Banque du Liban in 2024 showed notable developments, particularly the increase in foreign currency liquid reserves to approximately USD 10.2 billion, while maintaining the stability of the Lebanese pound exchange rate against the U.S. dollar at LBP 89,500.

Banque du Liban continues to uphold anti-money laundering and counter-terrorism financing policies, while working toward implementing necessary reforms in the banking sector and restoring depositors' funds. Nevertheless, Lebanon was placed on the Financial Action Task Force (FATF) "grey list" due to the expansion of the cash-based economy, with cash transactions estimated to account for around 50% of the Lebanese economy. This places additional pressure on the banking sector to comply with international standards. To date, the absence of a comprehensive government financial and economic recovery plan remains the primary obstacle to reaching a fundamental solution to the Lebanese banking crisis, restructuring public debt, and concluding an agreement with the International Monetary Fund.

At the banking sector level, the Lebanese Council of Ministers approved a draft law for banking sector reform. Should it be enacted by Parliament, this law aims to restructure Lebanese banks and regulate their operations in a manner that safeguards depositors' rights and restores confidence in the financial sector. However, in its current form, it does not directly address the ongoing banking crisis or the deposit crisis. Addressing these issues will require the subsequent adoption of a financial rebalancing law, which will determine the distribution of losses among all stakeholders. The draft law establishes a clear hierarchy for handling any future banking crises and aligns with international banking standards. It also grants the Higher Banking Commission and the Banking Control Commission the necessary authority to oversee restructuring processes. Furthermore, the Lebanese Parliament approved key amendments to the Banking Secrecy Law in an effort to meet IMF requirements within a broader reform framework aimed at addressing the financial crisis that began in 2019.

The year 2024 extended the prevailing trend observed over the past five years of crisis. Foreign currency deposits declined by USD 2.8 billion, while foreign currency lending decreased by USD 1.6 billion over the same period. The banking sector continued to record net losses, with total equity amounting to USD 4.6 billion in 2024, compared to USD 5.1 billion at the end of 2023, noting that it had reached a record level of USD 20.6 billion at the onset of the crisis in October 2019. The resolution of the Lebanese banking sector remains contingent upon the anticipated financial rebalancing and reform plan.

North Africa Commercial Bank S.A.L. continued throughout 2024 to adapt to the ongoing economic, financial, and monetary crisis, pending a comprehensive recovery plan by the Lebanese state. The Bank continued to experience a decline in revenues due to the elimination of interest paid by Banque du Liban on its accounts, in addition to the continued suspension of returns on Lebanese Eurobonds. Despite increased operating costs driven by inflation in the prices of goods and services, the Bank succeeded in achieving operating profits in 2024.

Total assets at the end of 2024 reached approximately LBP 71,722 billion (at an exchange rate of LBP 89,500), compared to LBP 12,347 billion at the end of 2023 (at an exchange rate of LBP 15,000), representing an increase of approximately 480%, largely attributable to the sixfold change in the exchange rate. Deposits with Banque du Liban amounted to LBP 62,055 billion compared to LBP 10,644 billion at the end of 2023, representing an increase of approximately 483%. Net loans and advances reached approximately LBP 311 billion, compared to LBP 68 billion at the end of 2023.

The Bank's net profit amounted to LBP 5,876 million, compared to LBP 16,555 million at the end of 2023. Total shareholders' equity reached LBP 4,155 billion at the end of 2024, compared to LBP 761 billion at the end of 2023, reflecting an increase of approximately 446%, primarily due to changes in the fair value of the Bank's equity investments.

The Bank's overall capital adequacy ratio stood at 5.42%, compared to the minimum requirement set by Banque du Liban is 10.5%, in addition to a capital conservation buffer of 2.5%.

Despite the uncertainty resulting from financial, political, and security instability in Lebanon, and in light of ongoing regional and border developments and their impact on risk appetite and the Bank's business model, the Board of Directors of North Africa Commercial Bank S.A.L. remains committed to its strategic direction. This includes a short-term action plan aimed at managing the current situation, closely monitoring developments, and striving to comply with regulatory ratios, capital requirements, and supervisory frameworks set by Banque du Liban. The Bank is also working to expand its client base and stimulate business activity by opening new accounts for companies and individuals, collaborating with financial service providers, and pursuing financing opportunities with clients who have expressed willingness to engage with the Bank. However, the actual execution of these initiatives remains dependent on legal clarity and the outcomes of financial sector reforms. Their implementation also requires securing adequate funding from the parent bank to support expansion and ensure operational continuity within a stable environment that protects both shareholders' and the Bank's assets.

The Board views positively the anticipated developments in Lebanon, including the launch of a large-scale reconstruction program supported by external funding, the resolution of the domestic political crisis, and the implementation of long-awaited reform packages. These developments are expected to contribute to restoring confidence within the investment and business community in Lebanon.

In closing, the Board of Directors extends its sincere gratitude to the parent bank for its continued support, to our clients for their understanding, and to our employees for their dedication and commitment. We pray for continued health and well-being for all.

Board of Directors
Board Secretary
Session No. 66/2025
Date: 12/06/2025

Corporate Governance

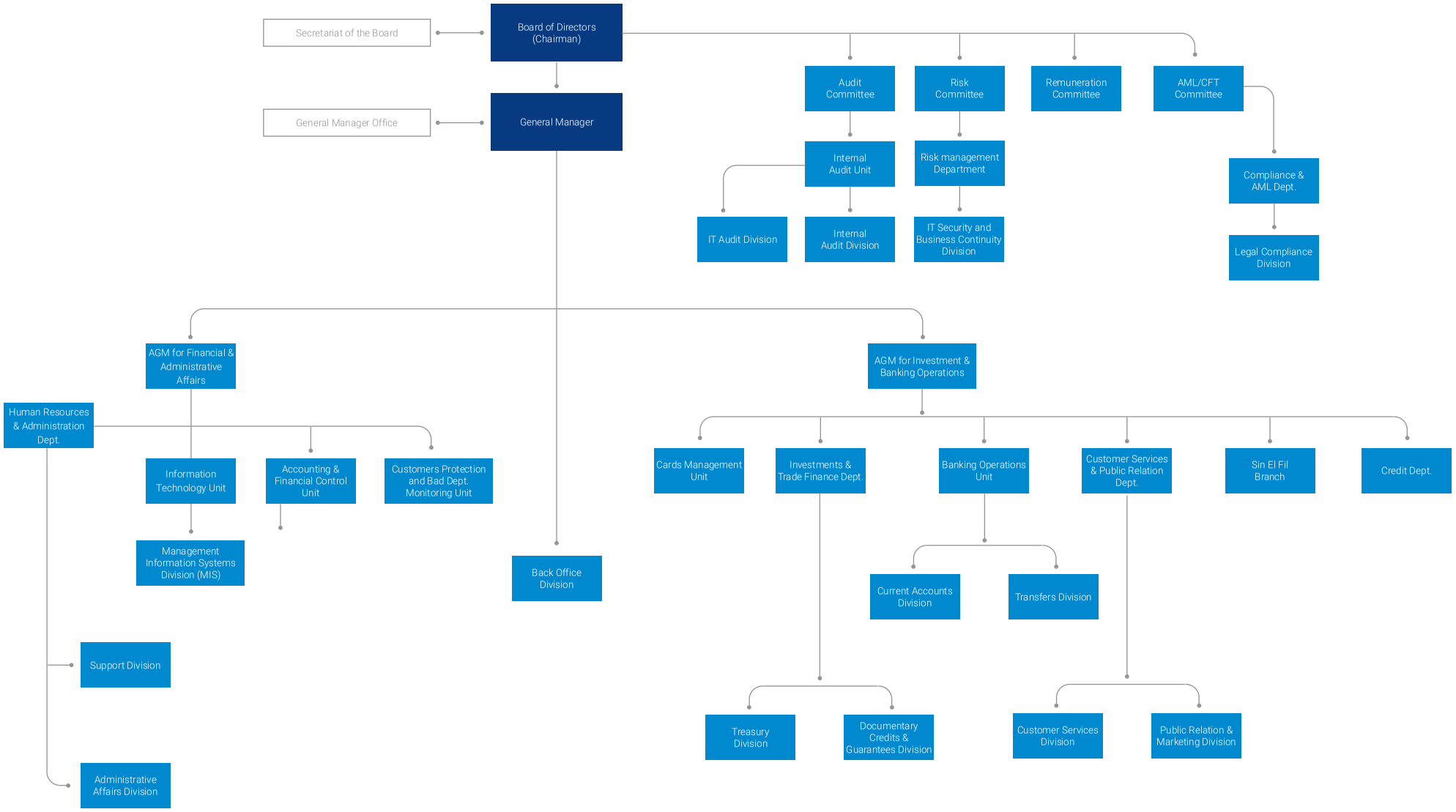
Corporate Governance sets out the basis, systems and processes by which the Bank is managed while maintaining and securing the rights and needs of stakeholders including shareholders, depositors, clients, and other related parties as well as defining the rights and responsibilities for each.

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

- The AML/CFT Committee supports the Board of Directors in fulfilling its responsibilities related to the prevention of money laundering and terrorist financing. It regularly assesses AML/CFT risks to ensure timely and appropriate decision-making.
- The Committee adopts a risk-based approach in reviewing reports submitted by the Compliance Unit and Internal Audit Unit. These reports address the adequacy and effectiveness of internal controls, the handling of unusual transactions, and the management of high-risk accounts. Areas of focus include large cash deposits and withdrawals, fund transfers, exemptions from Cash Transaction Slips (CTS), and the alignment of such operations with declared economic activities.
- The Committee monitors the recommendations issued by the Special Investigation Commission (SIC) to ensure their timely and proper implementation, while also confirming that adequate resources are allocated for this purpose.

Core Decisions' Executive Committees

Credit Committee

- 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.

Shareholding & Participation Committee

- 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

ALCO Committee

- 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

- 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.

Business Continuity Plan Committee

- 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.

** US Dollar exchange rate:* **15.000 LBP**

C. Bank's Financial Analysis

The Lebanese banking sector witnessed a continuation of the severe crisis that began in 2019 during the year 2024, as Lebanese banks were significantly affected due to the deterioration of the economic situation, leading to major challenges in terms of liquidity.

Triple-digit inflation rates continued due to the sharp decline in the value of the local currency, as the bank adopted the official exchange rate issued by the Bank of Lebanon, which reached 15,000 Lebanese pounds at the end of 2023 and 89,500 pounds at the end of 2024 when preparing the financial data.

This change led to a significant increase in the value of assets. The process of adjusting the official exchange rate from 1,507.5 to 89,500 lira per dollar resulted in profits from the positive revaluation of foreign exchange positions.

The bank was able to cover the foreign exchange positions and create additional reserves on Lebanese government bonds in foreign currencies, which enhanced the value of the provisions that reached 88% of the value of those bonds.

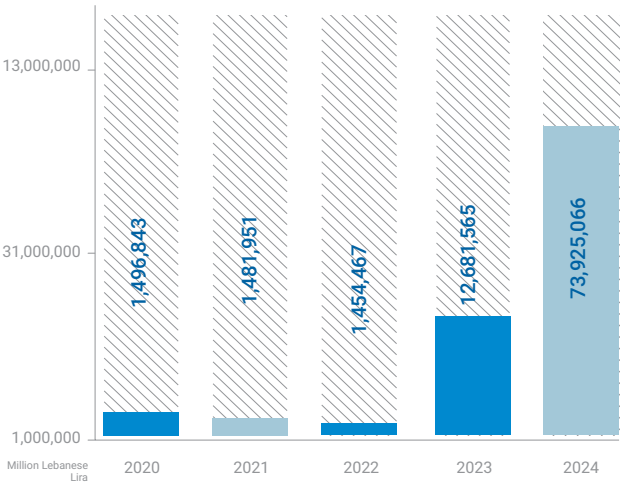
Despite the exceptional circumstances and the ongoing crisis, the bank overall maintained its asset size which reached 73,925 billion Lebanese pounds at the end of 2024.

Below, we present the developments in the growth rates of the bank's assets and liabilities, along with an analysis of profitability, liquidity, and solvency over the past five years.

I. Assets

Despite the aforementioned challenges, the bank managed to maintain its asset base from 2020 to 2024. By the end of 2024, the bank's assets amounted to 73,925 billion LBP, compared to 12,682 billion LBP at the end of 2023, primarily due to the change in the official exchange rate especially since most of the bank's accounts are of monetary nature.

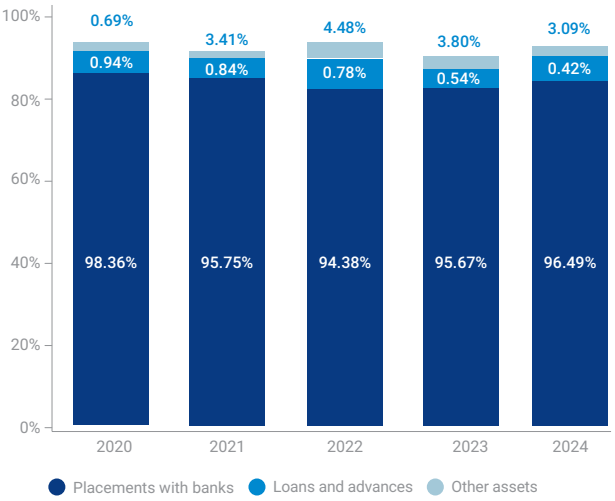
Total Asset



Assets Distribution Ratios

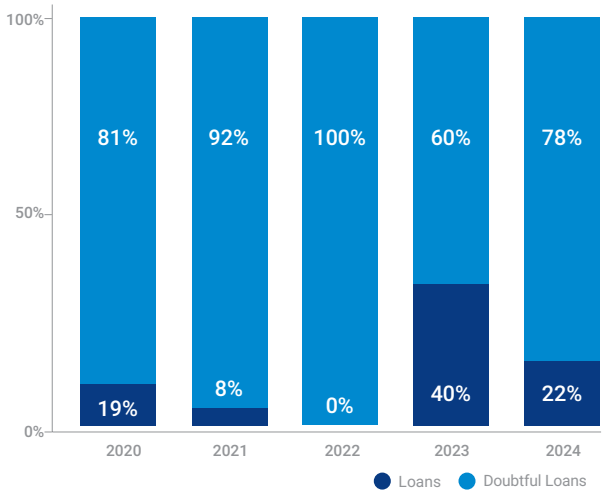
In recent years, the bank has adopted a conservative policy in deploying funds, focusing on accounts with the Central Bank of Lebanon in addition to the bank's financial portfolio, which includes Lebanese government bonds and Eurobonds. These investments and accounts constituted 96% of total assets by the end of 2024, thereby maintaining acceptable liquidity ratios due to the prevailing market conditions in Lebanon.

Percentage Distribution of Assets



1. Loans and Advances to Customers

Amidst Lebanon's ongoing political, economic, and security developments, Lebanese banks have adopted a conservative stance on lending. The bank continued to follow a cautious credit policy to avoid private sector risks, limiting loans and advances to customers to those secured by sufficient collateral. However, the bank has settled some outstanding debts, recovering provisions and interest worth 385 billion LBP.



* Fully covered by a special reserve for doubtful receivables in addition to collateral guarantees.

2. Investment in Banks

The investment portfolio with the Central Bank of Lebanon remains one of the most significant for the bank, constituting 87% of total assets due to the lack of investment opportunities during this period. The bank maintained short- to medium-term investments in the form of term deposits with the Central Bank, including reserves and mandatory placements with the Central Bank of Lebanon.

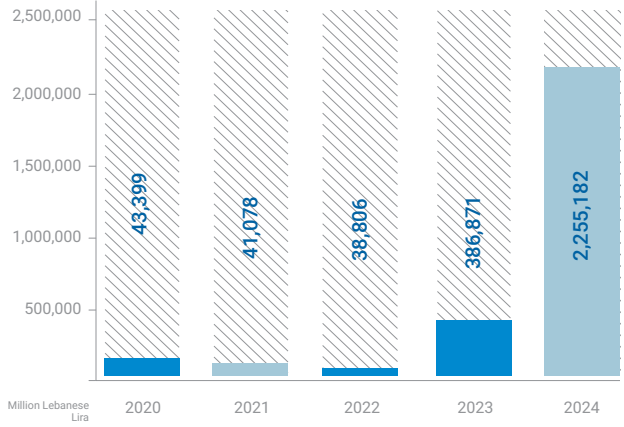
3. Financial Instruments Portfolio

The financial instruments portfolio represents 11% of the bank's total assets by the end of 2024. This portfolio underwent a significant transformation in recent years as the Lebanese government defaulted on its Eurobonds, resulting in losses for the banks. Notably, the bank has made provisions for expected credit losses at a rate of 88%, exceeding the 75% requirement set by the Central Bank of Lebanon.

4. Property and Equipment:

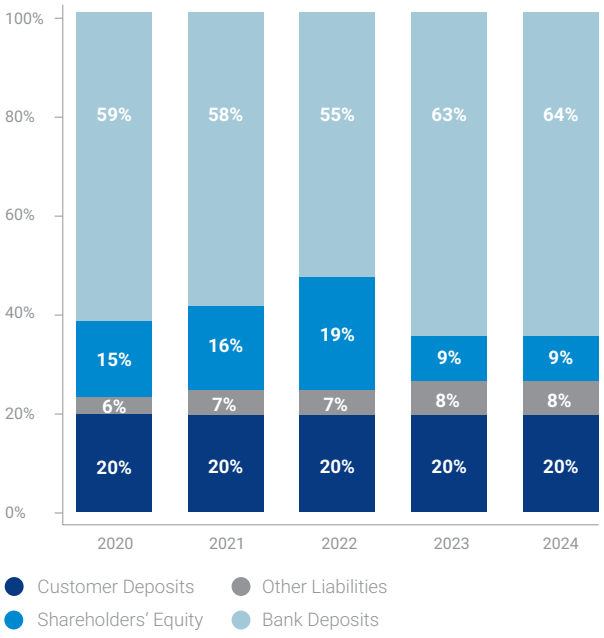
Property and Equipment recorded a significant increase during 2023 and 2024, primarily driven by the Bank's application of Law No. 330 and the related directives issued by the Ministry of Finance. This increase reflects the revaluation of real estate assets and the recognition of exchange differences resulting from the depreciation of the Lebanese pound, in line with the applicable regulatory framework, which led to a substantial upward adjustment in the carrying value of fixed assets over the period.

Total Asset



II. Liabilities & Shareholders' Equity

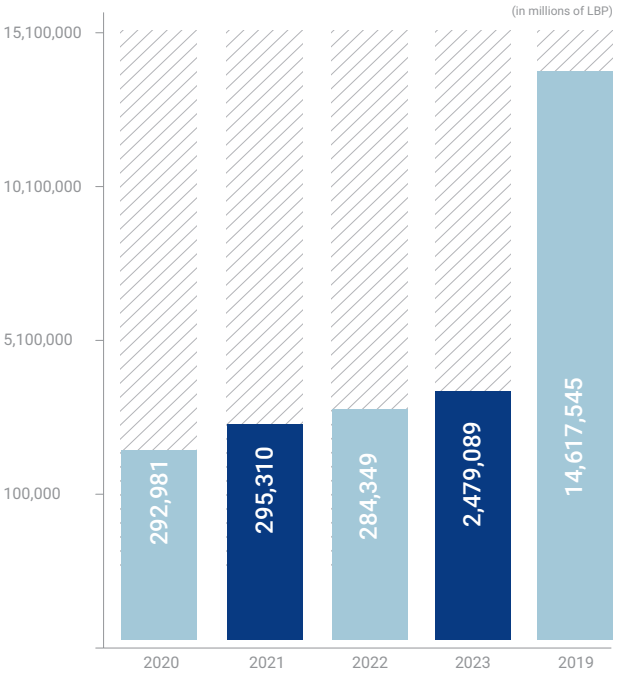
The bank primarily relies on deposits from non-resident banks as its main source of funding, which constituted 64% of its total sources of funds. In opposition, the percentage of shareholders' equity contribution to the structure of funds sources decreased from 15% at the end of 2020 to 9% at the end of 2024. This decline is mainly attributed to the adjustment of the official exchange rate from 1,507.5 Lira to 89,500 Lira per dollar, noting that shareholders' equity recorded in foreign currencies is considered a non-cash item and thus is retained at its historical value and is not revalued when the exchange rate changes.



1.Customer Deposits

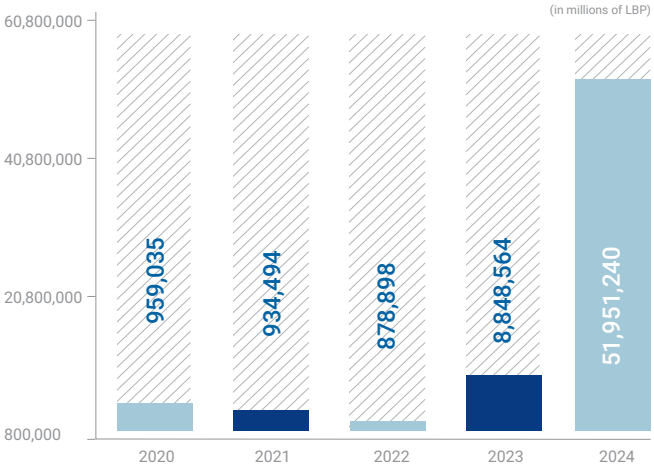
Customer deposits represented 20% of the total funding sources by the end of 2024, showing a significant increase during the year due to the change in the official exchange rate.

Customers' Deposits



2. Banks Deposits

Bank deposits made up 72% of the bank's total funding sources, with the majority coming from the parent company and affiliated entities.

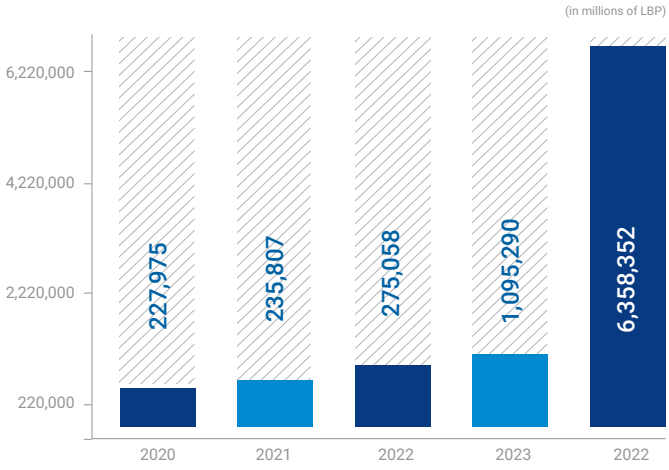


3. Shareholders' Equity

In accordance with the requirements of Basel III and the Central Bank of Lebanon, and to maintain high solvency and liquidity ratios, the bank worked within a capital strengthening plan to increase its own funds from internal sources by retaining profits and forming the necessary reserves, reaching retained earnings of 19 billion Lebanese pounds by the end of 2024. The bank's own funds are classified as common equity, and have significantly increased during 2024 to 6,358 billion Lebanese pounds due to the revaluation of the investment portfolio and due to revaluation of property and equipment. It is worth noting that the bank raised cash advances allocated for capital by 41 million US dollars during 2022.

The evolution of shareholders' equity over the past five years has been as follows:

Shareholders' Equity



	2020	2021	2022	2023	2024
Shareholder's Equity	227,975	235,807	275,058	1,095,290	6,358,352

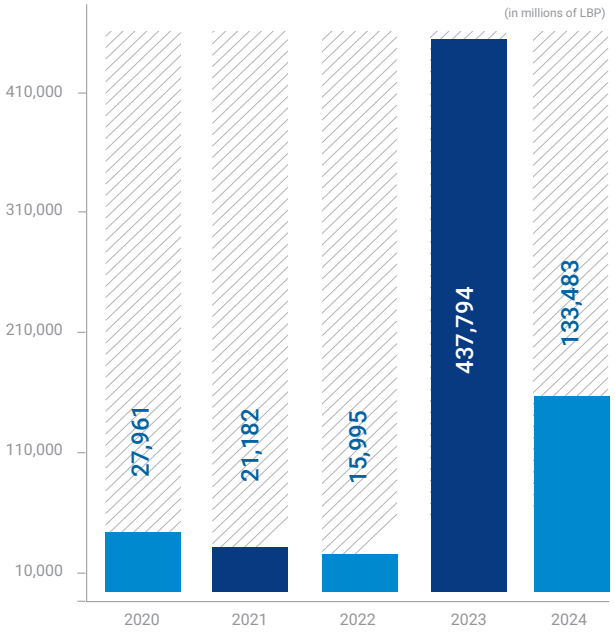
** US Dollar exchange rate:* **15.000 LBP**

III. Profits & Losses

1. Net Interest Income

The bank maintained its net interest income over the past years, and in 2023 it witnessed a noticeable increase due to the settlement of doubtful debts. The net interest income during this period was affected by several factors, most notably the general decline in interest rates in the Lebanese market, and the transfer of most of the bank's funds to be held in current accounts at the Central Bank of Lebanon. Additionally, during this period, the payment of interest on Lebanese government bonds (Eurobonds) was suspended, along with a 75% decrease in interest earned from investments with the Central Bank of Lebanon.

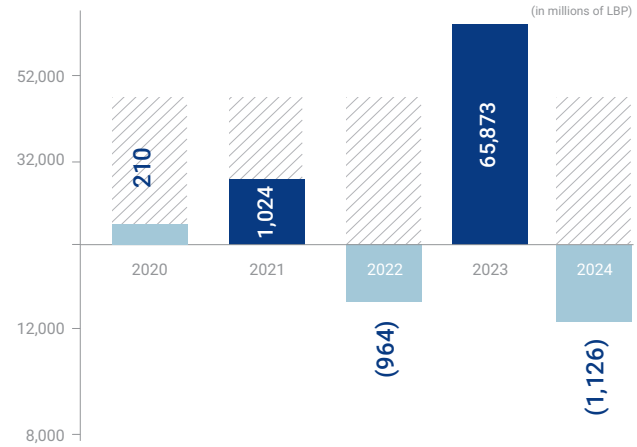
Net Interest Income



2. Net Income from Fees and Other Revenues:

Net Commissions and Other Income

Changes in this category are largely tied to commissions earned from letters of credit and guarantees. The development of net income from fees and other revenues over the past five years is as follows:



3. General and Administrative Expenses:

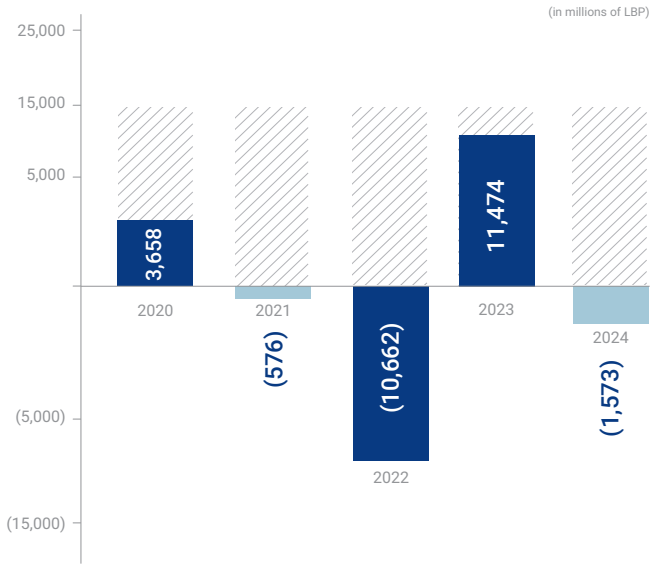
The bank has maintained a policy of prudent management of general and operating expenses in line with its growth and strategy.

4. Net Profits:

As a result of all the previously mentioned factors, from the decrease in net interest income due to the decline in interest rates in the Lebanese market, the suspension of interest on Lebanese government bonds (Eurobonds), along with significant changes in exchange rates and the values of investments classified at fair value, and the collection from distressed debts, the bank's profits experienced noticeable fluctuations during this period.

In response to these challenges, the bank took precautionary measures in line with the developments, including the formation of provisions for expected credit losses, especially on Lebanese government bonds. The net result in the 'profits and losses' account at the end of 2024 reached a loss of 1,573 million Lebanese pounds.

Net Profit



IV. Capital Adequacy Ratio (Basel III)

The Capital Adequacy ratios over the past few years were as follows:

	2020	2021	2022	2023	2024
Total Capital Ratio	19.31%	23.03%	27.59%	7.16%	5.42%
Ratio specified by BDL	10.5%	10.5%	11.25%	12%	13%
Tier 1 Ratio	18.13%	21.80%	26.41%	6.2%	4.41%
Ratio specified by BDL	8.5%	8.5%	9.25%	10%	11%
Common Equity Tier 1 Ratio	18.13%	21.80%	26.41%	6.2%	4.41%
Ratio specified by BDL	7%	7%	7.75%	8.5%	9.5%

SHAREHOLDERS ANNUAL MEETING

04

The Shareholders Annual Ordinary Meeting held on 12-6-2025 approved the board of directors' report, the balance sheet and the profit and loss account for the financial Year 2024

05

REVISED FINANCIAL STATEMENTS AND AUDITORS REPORT FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2024

Table of Contents

01

Independent Auditor's Report 26 _ 28

02

Financial Statements:

A. Statement of Financial Position 29
B. Statement of Profit or Loss 30
C. Statement of Profit or Loss and Other Comprehensive Income 31
D. Statement of Changes in Equity 31
E. Statement of Cash Flows 32
F. Notes to the Financial Statements 33 _ 82

RSM Lebanon
AUDIT | TAX | CONSULTING

Sidani & Co.
CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS

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

Beirut, Lebanon

Independent Auditor' s Report

Adverse Opinion

We have audited the revised financial statements of NORTH AFRICA COMMERCIAL BANK SAL (the "Bank") which comprise the revised statement of financial position (due to implementation of Law 330/2024) as at December 31, 2024, 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, 2024 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, 2024, 2023, 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 dis2-count rates used in accounting estimates considered. Had the Bank applied the requirements of IAS 29, many elements and disclosures in the financial statements would have been materially different. The effects on the financial statements from this departure have not been determined.

2- As at December 31, 2024, the Bank holds balances with the Central Bank of Lebanon amounting to LL 62 trillion (December 31, 2023: LL 11 trillion), a portfolio of Lebanese government treasury securities and Certificate of deposits (under financial assets at amortized cost) totaling LL 2.8 trillion (December 31, 2023: LL 504 billion), a portfolio of loans amounting to LL 311 billion (December 31, 2023: LL 68 billion) and other balances with banks and other assets amounting to LL 1.7 trillion (December 31, 2023: LL 484 billion), concentrated in Lebanon which represent 2 % of the Bank's total assets as at December 31, 2024 (December 31, 2023: 4 %).

The Bank is applying the requirements of IFRS 9, assessing whether these transactions should be accounted for as modifications resulting in derecognition or no derecognition. Additionally, the Bank is calculating and accounting for the impact of such modifications. Furthermore, 99% and 88% provisions have been collected against doubtful loans and Euro bonds respectively, in compliance with the requirements of IFRS 9 and BDL. The effects of this adherence on the carrying amount of these financial instruments and related income statement accounts have been determined and appropriately reflected.

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, 2024, December 31, 2023, 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.

3- As at December 31, 2024, the Bank holds unquoted equity instruments in entities operating in Lebanon amounting to LL 4.9 trillion held at fair value through other comprehensive income and at fair value through profit and loss (2023: LL 647 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.

4- 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, and 2 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.

5- Although the bank has applied the recent legal framework permitting the revaluation of fixed assets, as authorized by the Ministry of Finance under Law No. 330 dated December 4, 2024, and Circular 715/1 issued on August 1, 2025, there is an important consideration regarding the International Financial Reporting Standards.

However, this approach may not be fully aligned with IFRS 16, which requires that the right-of-use assets (such as property, plant, and equipment) are reported at their fair value, and importantly, at the lower of the revalued amount and the recoverable amount. IFRS 16 emphasizes that the measurement should reflect the asset's current fair value, considering the economic and market conditions, which could differ from revaluations based solely on specific conversion rates.

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

1- We draw attention to Note No. 1.2 of the attached financial statements, which explains the exchange rates used by the bank to convert assets, liabilities, and transactions denominated in foreign currencies.
Due to the change in the official exchange rate of the LBP against the US Dollar (USD) from LBP 15,000 to LBP 89,500 as of January 31, 2024, it is not possible to compare accounts and transactions denominated in foreign currencies and converted into Lebanese Lira. Our opinion is not qualified in respect of these matters.

2- The bank has applied the recent legal framework permitting the revaluation of fixed assets, as authorized by the Ministry of Finance under Law No. 330 dated December 4, 2024, the implementation decision 339 dated March 12,2025 and Circular 715/1 issued on August 1, 2025. This approach may not be fully aligned with IFRS 16, which requires that assets, particularly real estate, be recorded at fair value. The Ministry of Finance has still not given its final decision on this matter.

Responsibilities of Management 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.

Auditors' 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.

Compliance Report on Legal and Regulatory Requirements

Pursuant to the provisions of Article 174 of the Lebanese Code of Commerce, we report that during our audit of the financial statements for the current year ended at December 31, 2024, it did not appear to us that the bank has violated the clauses of laws and regulations in force, including banking laws, Banque du Liban circulars, and its articles of association.

Sidani & Co. **RSM LEBANON**
Beirut, December 15, 2025

Financial Statements

A. Statement of financial position as at december 31,

Amounts Expressed in thousands of Lebanese Pounds		December 31,	
Assets	**Notes**	**2024**	**2023 Modified**
Cash and deposits with central bank	3	62,055,179,118	10,643,928,808
Deposits with banks and financial institutions	4	468,415,266	130,132,162
Deposits with the parent, sister and other related banks	5	1,159,773,856	206,294,835
Loans and advances to customers	6	311,141,386	68,102,473
Investment securities at fair value through profit or loss	7	161,209,201	23,504,010
Investment securities at fair value through other comprehensive income	7	4,705,298,268	623,597,475
Investment securities at amortized cost	7	2,777,253,167	504,448,194
Property and equipment	9	2,255,181,957	386,871,485
Other assets	10	31,613,490	94,685,226
Total assets		73,925,065,709	**12,681,564,668**
Liabilities & shareholders Equity			
Liabilities		4,800,640,897	805,116,612
Deposits from a Central Bank	11	454,921,424	77,024,883
Deposits from banks and financial institutions	12	46,695,677,576	7,966,422,148
Deposits from the parent, sister and other related banks	13	14,617,545,005	2,479,089,252
Customers' deposits	14	941,629,219	225,203,182
Other liabilities	15	56,300,085	33,418,384
Provisions	16		
Total liabilities		**67,566,714,206**	**11,586,274,461**
Equity			
Capital	17	15,000,000	15,000,000
Cash contribution to capital	17	210,296,250	210,296,250
Reserves	18	93,999,483	77,444,023
Revaluation Reserves	9	2,210,726,942	338,985,872
Change in fair value of investment securities at fair value through other comprehensive income	7	3,810,431,426	422,619,761
Retained earnings		19,470,249	19,470,249
(Loss)/profit for the year		(1,572,847)	11,474,052
Total equity		**6,358,351,503**	**1,095,290,207**
Total liabilities and equity		**73,925,065,709**	**12,681,564,668**
FINANCIAL INSTRUMENTS WITH OFF_BALANCE SHEET RISKS			
Letters of guarantee and standby letters of credit		**4,968,358**	**5,382,608**

THE ACCOMPANYING NOTES FORM AN INTEGRAL PART OF THE FINANCIAL STATEMENTS

B. Income Statement for the year ended December 31.

Amounts Expressed in thousands of Lebanese Pounds		Year Ended December 31,	
	Notes	2024	2023
Interest income		152,573,635	452,502,021
Less: withholding tax on interest		(13,731,777)	(4,930,502)
Interest income, net of withholding tax	19	138,841,858	447,571,519
Interest expense	20	(5,358,611)	(9,777,365)
• Net interest income		133,483,247	437,794,154
Fee and commission income	21	3,701,099	66,902,461
Fee and commission expense		(4,827,405)	(1,029,744)
• Net fee and commission income		(1,126,306)	65,872,717
Ne Profit on investment securities at fair value through profit or loss	22	48,086,340	2,070,978
Profit on foreign exchange		9,155,414	200,911,670
• Net financial revenues		189,598,695	706,649,519
Allowance for expected credit loss	28	(7,180)	(606,079,360)
Net financial revenues after allowances for expected credit loss		189,591,515	100,570,159
Salaries and related charges	23	(90,664,800)	(62,783,518)
Depreciation, amortization, and allowance for impairment	9	(8,510,952)	(6,806,039)
General and administrative expenses	24	(93,800,452)	(24,746,841)
Other revenues		1,818,471	10,489,597
Total operating expenses		(191,157,733)	(83,846,801)
(Loss)/profit before income tax		(1,566,218)	16,723,358
Income tax expense		(6,629)	(5,249,306)
(Loss)/profit for the year		(1,572,847)	11,474,052

THE ACCOMPANYING NOTES FORM AN INTEGRAL PART OF THE FINANCIAL STATEMENTS

C. Statement of Profit or Loss & Other Comprehensive Income for the year ended December 31.

		Year Ended December 31,	
Amounts Expressed in thousands of Lebanese Pounds	Notes	2024	2023
Net (Loss)/profit for the year		**(1,572,847)**	**11,474,052**
Other comprehensive income / (loss):			
Items that will not be reclassified subsequently to profit or loss:			
• Unrealized gain / (loss) on financial assets at fair value through other comprehensive income		3,476,914,188	380,426,717
• Deferred tax		(87,529,676)	77,871,860
Total other comprehensive income / (loss)		3,389,384,512	458,298,577
Total comprehensive income / (loss) for the year		**3,387,811,665**	**469,772,629**

THE ACCOMPANYING NOTES FORM AN INTEGRAL PART OF THE FINANCIAL STATEMENTS

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

Amounts Expressed in thousands of Lebanese Pounds	Capital	Cash contribution to capital	Reserves	Revaluation of Asset	Change in fair value of investment securities	Retained earnings	(Loss)/profit for the year	Total
Balance at December 31, 2022	**15,000,000**	**210,296,250**	**77,444,023**	**–**	**(47,152,868)**	**30,131,794**	**(10,661,545)**	**275,057,654**
Allocation of 2022 profit	_	_	_	–	–	(10,661,545)	10,661,545	–
Total income for the year 2023	_	_	_	–	_	_	11,474,052	11,474,052
Other movement	_	_	_	–	469,772,629	_	_	469,772,629
Revaluation Reserves	_	_	_	338,985,872	_	_	_	338,985,872
Balance at December 31, 2023	**15,000,000**	**210,296,250**	**77,444,023**	**338,985,872**	**422,619,761**	**19,470,249**	**11,474,052**	**1,095,290,207**
Allocation of 2023 profit	_	_	_	_	_	_	(11,474,052)	(11,474,052)
Total e income for the year 2024	_	_	_	_	_	_	(1,572,847)	(1,572,847)
Allocation to reserves	_	_	16,555,460	_	_	_	_	16,555,460
Other movement	_	_	_	_	3,387,811,665	_	_	3,387,811,665
Revaluation of assets	_	_	_	1,871,741,070	_	_	_	1,871,741,070
Balance at December 31, 2024	**15,000,000**	**210,296,250**	**93,999,483**	**2,210,726,942**	**3,810,431,426**	**19,470,249**	**(1,572,847)**	**6,358,351,503**

THE ACCOMPANYING NOTES FORM AN INTEGRAL PART OF THE FINANCIAL STATEMENTS

E. Tatement of cash flows for the year ended december 31,

Amounts Expressed in thousands of Lebanese Pounds		Year Ended December 31,	
	Notes	2024	2023
Cash flows from operating activities:			
(Loss)/profit for the year before Income tax		(1,572,847)	11,474,052
Adjustments for:			
Depreciation, amortization, & allowance for Impairment		8,510,952	6,806,039
Change In fair value of Investment securities at fair value through profit or loss		13,035,582	4,599,483
Allowance for expected credit losses		31,692,960,649	3,752,032,209
Provision for employees' end-of-service indemnities		22,886,701	1,723,652
Dividend income		(61,121,922)	(7,010,379)
Interest income		(138,841,858)	(447,571,519)
Interest expense		5,358,611	9,778,365
Net change in compulsory deposits with Central Bank of Lebanon with maturities exceeding three months		(53,034,796,004)	(2,925,466,910)
Net change in deposits with banks and financial institutions with maturities exceeding three months		372,269,513	62,691,614
Net change in investment securities at fair value through profit or loss		(137,705,191)	(21,228,378)
Net change in Investment securities at fair value through other comprehensive income		(4,081,700,793)	(565,991,129)
Net change in Investment securities at amortized cost		(9,041,692,793)	(1,652,950,579)
Net change in loans and advances to customers		(24,160,743,589)	(2,553,964,219)
Net change in other assets		63,071,736	98,126,975
Net change in deposits from banks and financial institution		377,896,541	69,547,599
Net change in customers' deposits		12,138,455,748	2,195,081,209
Net change in other Liabilities		717,425,039	216,436,291
Settlement / refund of employees' end of services Indemnities		–	27,427,444
		(45,246,303,925)	**(1,718,458,181)**
Income tax paid		(3,942,842)	7,664,355
Dividends received		61,121,922	7,010,379
Interest received		138,841,858	447,571,519
Interest paid		(5,358,611)	(9,778,365)
Net cash generated from operating activities:		**190,662,327**	**452,467,888**
Cash flows from financing activities:			
Revaluation of cash items (after tax)		–	849,970,531
Net change in Deposits from central banks		3,995,524,285	724,241,175
Net change in Deposit from parent, sister and other related banks		38,729,255,429	7,175,876,487
Net cash (used in)/generated from financing activities		42,724,779,714	8,750,088,193
Net Increase In cash and cash equivalents		2,330,861,884	7,484,097,900
Cash and cash equivalents beginning of year		8,253,478,687	769,380,787
Cash and cash equivalents end of year		**10,584,340,571**	**8,253,478,687**

·In 2023, the statement of cash flows did not include the non-cash transactions related to the revaluation of buildings, furniture and equipment, which resulted in revaluation differences amounting to LBP thousand 338,985,872 (Notes 9)
·In 2024, the statement of cash flows did not include the non-cash transactions related to the revaluation of buildings, furniture and equipment, which resulted in revaluation differences amounting to LBP thousand 1,871,741,070 (Notes 9).

THE ACCOMPANYING NOTES FORM AN INTEGRAL PART OF THE FINANCIAL STATEMENTS

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).

1.1 The Macro Economic Environment

Since 2019, Lebanon has been experiencing a severe economic crisis, which began in October 2019 and worsened due to the COVID-19 pandemic and the Beirut Port explosion in August 2020. This economic crisis is considered one of the worst globally since the mid-19th century, negatively impacting the overall economy and the banking sector in particular.

Lebanon's sovereign credit rating has faced a series of downgrades by all major credit rating agencies, reaching default levels due to the Lebanese government's decision in March 2020 to halt the repayment of foreign currency-denominated bonds.

Banks have imposed de facto capital controls, restricting foreign currency transfers abroad, halting financing activities, and capping cash withdrawals. These restrictions have made access to foreign currencies and cash difficult, leading to the emergence of a parallel market with significantly higher exchange rates than the official rate, which had remained fixed at LBP 1,507.5 per USD for decades.

As a result, a distinction has emerged between:

- Foreign currency-denominated bank accounts subject to capital controls (funds held within the Lebanese banking sector before October 2019).

- Foreign currency-denominated bank accounts not subject to capital controls, originating from cash deposits in foreign currency and/or incoming transfers after October 2019.

Since 2020, Lebanon has been recognized as a hyperinflationary economy, with the Lebanese Lira experiencing accelerated depreciation and increased dollarization.

In February 2023, the Central Bank of Lebanon adjusted the official exchange rate from LBP 1,507.5 to LBP 15,000 per USD.

In January 2024, the official exchange rate was further adjusted to LBP 89,500 per USD.

Regional Conflict and Its Impact on Lebanon's Economy and Key Sectors

Among ongoing instability in the Middle East, October 2023 witnessed an escalation of military confrontations along Lebanon's southern border. By September 2024, these confrontations had intensified, leading to widespread destruction.

This conflict resulted in:

- The displacement of over 875,000 people, many of whom lost their jobs and homes.

- Significant damage to the housing sector, with 100,000 housing units partially or completely destroyed.

- Agricultural sector losses amounting to USD 1.2 billion, due to the loss of crops and livestock.

The conflict had a devastating impact on Lebanon's economy, with estimated material damages and economic losses reaching approximately USD 14 billion, including:

- USD 3.4 billion in infrastructure damage.

- USD 5.1 billion in economic losses.

Overall, this conflict has impaired Lebanon's economic challenges, leading to:

- Increased poverty and inflation.

- A significant decline in the quality of life for many Lebanese citizens.

- A severe impact on Lebanon's GDP, which contracted by at least 6.6% in 2024, adding to the five-year cumulative decline of 34% in real GDP.

Recent Developments

Inflation, fiscal balance, and trade deficit have all deteriorated further.

Since July 2023, after years of rapid devaluation, the Lebanese Lira stabilized at LBP 89,500 per USD, primarily supported by increased government revenue from taxes and fees collected in LBP.

The rise in government revenues and the lack of monetary financing for the budget deficit led to a 31.2% reduction in cash circulation, easing pressure on the exchange rate.

Additionally, the:

- Cessation of the Sayrafa exchange platform.

- Spending limits imposed on ministries (though below the monthly budgeted ceiling).

- Exchange rate transactions in state-owned institutions

Uncertainty in Lebanon's Financial Situation

Lebanon's financial situation remains highly uncertain due to:

- Increasing funding needs for essential services and urgent requirements.

- Limited access to external financing due to sovereign default.

- The urgent need for comprehensive debt restructuring, which is critical to restoring access to international capital markets and addressing Lebanon's multi-faceted economic challenges.

Lebanon's Economic Outlook After the Ceasefire

Following the ceasefire in December 2024 and the election of a new President in January 2025, Lebanon's economy and financial markets showed cautious optimism.

The ceasefire ended the destructive conflict, enabling the gradual return of displaced individuals and the beginning of reconstruction efforts.

However, the economy remains fragile, with significant infrastructure damage and ongoing challenges in key sectors such as tourism and agriculture.

Financial markets experienced a recovery in Lebanese sovereign bonds, driven by renewed political stability and international support.

Despite these positive developments, Lebanon still faces major economic challenges and requires international support for a sustainable recovery.

Key priorities for Lebanon's economic recovery and reform efforts include:

- Macroeconomic stabilization.

- Improved governance.

- Enhancing public utilities.

- Strengthening human capital.

- Restoring essential services and rebuilding damaged infrastructure.

1.3 Regulatory environment

During 2020 and up to the authorization date of these financial statements, the Central Bank of Lebanon issued several circulars to address the exceptional circumstances the country faced. In 2024, the following are the circulars issued or being amended to reflect the latest updates and the evolving economic conditions:

• Basic Circular 158, issued on June 8, 2021, outlines exceptional measures for the gradual settlement of foreign currency deposits for account holders with foreign currency balances opened before October 31, 2019. The circular allows eligible depositors to execute gradual monthly withdrawals, differentiating between those who benefited before July 1, 2023, who receive USD 400 per month (up to USD 4,800 annually), and those who did not, who receive USD 300 per month (up to USD 3,600 annually). Previously, monthly payments consisted of USD 400 in cash or transfer, plus an equivalent amount in LBP at the Sayrafa exchange rate, with half paid in banknotes and the remainder via electronic cards. Eligibility is determined based on the lower of the balance as of March 31, 2021, or October 2019, excluding amounts such as LBP converted to USD, cash collateral, and foreign currency loan payments. Depositors who transferred funds outside Lebanon under Basic Circular 154 must repatriate those funds to qualify. Banks are responsible for identifying eligible customers and notifying them. A Special Sub Account is opened for eligible customers, where up to $50,000 can be transferred, with monthly payments accumulating even if a withdrawal is missed. This account is non-interest bearing, fee-free, and does not allow additional transfers. Banks must settle payments from foreign bank liquidity and freed foreign currency reserves, with the required reserve percentage reduced from 15% to 14%. Account holders must waive bank secrecy, and banks must report monthly balances and movements to the Central Bank. This circular became effective on June 30, 2021, for one year, subject to modification or renewal.

Basic Circular 158 was amended by several Intermediate Circulars:

- Intermediate Circular No. 674 (July 5, 2023) mandated proportional distribution of shared account benefits and permitted banks to use external liquidity under Circular 154's 3% liquidity ratio, which must be restored by December 31, 2024.

- Intermediate Circular No. 678 (July 15, 2023) stipulated that depositor benefiting before July 1, 2023, could withdraw $400 monthly via various methods without fees (capped at $4,800 annually), while those not benefiting before that date could withdraw only $300 per month (capped at $3,600 annually).

- Intermediate Circular No. 682 (November 11, 2023) allowed account holders who transferred foreign currency balances after October 31, 2019, to another bank to benefit from Circular 158, permitting the return of such funds to the original bank and applying provisions to individual and joint accounts.

- Intermediate Circular No. 687 (February 2, 2024) prohibited individuals benefiting from Decision No. 158 from also benefiting from Decision No. 166 on any of their accounts.

- Intermediate Circular No. 697 (June 27, 2024) prohibited beneficiaries of Circular 158 from also benefiting from Circular 166 within the same yearly cycle (July 1 to June 30), with exceptions for joint accounts, allowing banks to use 3% external liquidity with a requirement to restore the threshold by year-end 2025.

- Intermediate Circular No. 709 (September 25, 2024) allowed two extra October withdrawals, adjusting annual ceilings, with liquidity sourced from reserves.

- Intermediate Circular No. 713 (October 31, 2024) allowed two additional withdrawals

in October and one in November, requiring secrecy waivers before October 1 and November 1, adjusting annual ceilings, and sourcing liquidity from reserves.

- Intermediate Circular No. 717 (November 26, 2024) permitted an additional December withdrawal for eligible depositors who waived banking secrecy before November 26, with adjustments to annual ceilings and liquidity sourced from compulsory reserves.

- Intermediate Circular No. 720 (December 24, 2024) introduced additional withdrawals in November and December 2024 and one in January 2025, adjusting annual withdrawal caps to $6,800 for certain depositors and $5,100 for others, with liquidity ensured through reserve management.

• Basic Circular No. 166, issued on February 2, 2024, introduces measures for the settlement of foreign currency deposits made before June 30, 2023. It mandates that banks and financial institutions in Lebanon create a "Special Sub Account" for depositors wishing to settle their foreign currency balances. The circular establishes a monthly withdrawal limit of $150 per account holder, without any associated fees or commissions. In the case of joint accounts, the settlement will be prorated based on each account holder's share.

Basic Circular 166 was amended by several Intermediate Circulars detailed below:

- Intermediate Circular No. 698, issued by Banque du Liban on June 27, 2024, announces the amendment of Basic Decision No. 166 dated February 2, 2024, where it relaxed the eligibility criteria for basic circular 166 directed to banks concerning the gradual payment of foreign currency deposits ($150 monthly withdrawal). In details, circular 698 allowed minors to benefit from the provisions of basic circular 166, whilst also including heirs of eligible account holders and those who have finished benefitting from BDL circular 158 in the eligibility criteria of the circular. The circular remains effective until June 1, 2025 subjects to modification or renewal.

- Intermediate Circular No. 710, issued on September 25, 2024, amends Basic Decision No. 166 dated February 2, 2024, permitted eligible depositors benefitting from the provisions of basic circular 166 to withdraw two additional monthly payments in addition to the allowed monthly payment during the month of October 2024 with the annual withdrawal ceilings adjusted accordingly. Finally, the liquidity needed for banks to cover the two extra payments for depositors benefitting from the provisions of basic circular 158 will be provided by reserve requirements in foreign currency placed by banks at the Central Bank.

- Intermediate Circular No. 711, issued on October 10, 2024, amends Basic Decision No. 166 dated February 2, 2024, regarding emergency measures for settling outstanding balances and adjusting banking operations. As part of these measures, the beneficiary must sign a declaration confirming that they do not fall under any of the following categories:

• Individuals specified in Basic Circular No. 154 dated 27/08/2020 who have not provided the required documentation to the bank, particularly those obligated to transfer the amounts deposited in their accounts to external banks or withdraw them in cash.

• Individuals who transferred funds abroad after 31/10/2019.

• Individuals who, as of 31/10/2019, held balances in Lebanese banks exceeding LBP 300 million or its equivalent in foreign currencies, unless they were employees working abroad.

• Individuals who, as of 31/10/2019, transferred amounts exceeding LBP 300 million or its equivalent in foreign currencies outside Lebanon, unless they were employees working abroad.

• Individuals who benefited from financial transactions exceeding USD 75,000 on the Banque du Liban's "Sayrafa" platform.

• Individuals who received payments under Basic Circular No. 158 dated 08/06/2021 from any bank during the "Yearly Cycle", which is the period used to determine eligibility for payments under Basic Circular No. 166 dated 02/02/2024 until the last month of September of the same cycle.

- Intermediate Circular No. 714, dated October 31, 2024, amends Basic Decision No. 166 dated February 2, 2024, concerning exceptional procedures for the settlement of foreign currency deposits made before June 30, 2023. The intermediate circulars permitted eligible depositors benefitting from the provisions of basic circular 166 to withdraw two additional monthly payments for the month of October 2024 and one additional payment for the month of November on top of the allowed monthly payments, noting that the individuals benefitting from the above circulars must have agreed beforehand to lift the banking secrecy from their accounts prior to October 1 (to benefit from the two additional monthly payments of October) and November 1 (to benefit from the additional monthly payment of November), bearing in mind that the annual withdrawal ceilings are adjusted accordingly.

- Intermediate Circular No. 718, dated November 26, 2024, introduces amendments to Basic Decision No. 166, issued on February 2, 2024, regarding exceptional procedures for settling foreign currency deposits made before June 30, 2023. The circular details several modifications, including the revision of specific provisions on account eligibility and the payment structure for the affected depositors. Among the key updates, the circular clarifies that customers with certain types of accounts, including individual and joint accounts, may not benefit from the decision if they were previously covered under Decision No. 158 of June 8, 2021. Additionally, it sets out the terms for the disbursement of foreign currency deposits in multiple installments, with new deadlines for payments in October, November, and December 2024.

- Intermediate Circular No. 721, dated December 24, 2024, modifies Basic Decision No. 166 regarding exceptional measures for settling foreign currency deposits made before June 30, 2023. The amendments include two additional payments in October 2024, and one each in December 2024 and January 2025, under specific conditions for individuals who applied for account reclassification by certain deadlines. The annual withdrawal cap for the period ending June 30, 2025, is set at $2,550, with provisions allowing account holders who do not meet the required balance to request an increase within the set limit.

• Basic Circular No. 167, issued on February

2, 2024, outlines the procedures for converting foreign currency-denominated assets and liabilities into Lebanese pounds. It mandates that banks and financial institutions follow International Accounting Standard (IAS) 21 for financial reporting, ensuring that foreign currency assets and liabilities are valued based on the official exchange rate published on the platform approved by the Central Bank of Lebanon at the time the financial statements are prepared. This decision is effective from January 31, 2024.

• Basic Circular No. 168, issued on June 4, 2024, addresses banks, financial institutions, leasing companies, institutions involved in issuing charge and credit cards, electronic financial and banking operations, money dealers, and specialized lending entities. The circular communicates the requirements of Basic Decision No. 13638, which mandates these institutions to provide Banque du Liban (BDL) with an updated list of shareholders and managerial positions by June 30, 2024. The list must include the full names, birthdates, and relevant positions of shareholders with more than 5% ownership, beneficial owners, and senior executives, among other details. Institutions must also submit this information in English, and any changes must be reported within a week. Failure to comply may result in the revocation of their license.

• Intermediate Circular 686, issued on February 2, 2024, amends Decision No. 14 (September 17, 1993), Decision No. 67 (March 2, 2000) stipulates that interest payments on banks' long-term USD deposits with BDL will be reduced by 75% and will be paid in US Dollar only. Similarly, interest payments on banks' participations in USD-denominated certificates of deposit issued by BDL will also be decreased by 75% and paid in US Dollar only. Finally, the provisions of intermediate circular 686 will be valid from February 3, 2024 until the end of June 2024.

• Intermediate Circular 688, issued on 2 February 2024, amends Decision No. 152 (August 6, 2020), which extends the provisions of article 4 bis. of basic circular 14 and article 6 bis. of basic circular 67 until end of year 2023. In details, the provisions of the aforementioned articles stipulate that interest rates paid on banks' foreign currency placements with BDL are reduced by 50%, namely interest paid on USD term deposits and on USD certificates of deposits issued by the Central Bank. It is worth noting that the Central Bank will exceptionally continue to pay half the interest rates on banks' foreign currency placements with it in USD and the remaining half in Lebanese Pounds.

• Intermediate Circular 689, issued on February 2, 2024, amends Decision No. 44 (March 25, 1998) regarding the capital adequacy framework for Lebanese banks. Key changes include modifications to Article 8 bis and Article 10 on capital reserves, allowing temporary flexibility in meeting the 2.5% reserve requirement. The decision also replaces Appendices 1, 2, and 3, introducing updated provisions for Tier 1 and Tier 2 capital components.

• Intermediate Circular 690, issued on February 2, 2024, amends Decision No. 43 (March 25, 1998) regarding the regulatory capital ratios for Lebanese banks. The key changes include modifications to Article 2 and Article 3 of the decision, such as updating the definitions of certain capital components like the Cumulative Change in Fair Value of financial instruments and clarifying regulatory adjustments. The amendments also address temporary suspension of certain provisions, including adjustments related to credit risk and goodwill.

• Intermediate Circular 691, issued on February 2, 2024, amends Decision No. 36 (December 19, 1997), Decision No. 61 (February 11, 1999), and Decision No. 147 (September 3, 2019), related to the issuance of debt securities, deposit certificates, and opening of bank accounts. The amendments include extending the validity of certain provisions until June 30, 2024, specifically Article 6 bis of Decision No. 36 and Article 20 of Decision No. 61. Additionally, Article 4 of Decision No. 147 has been repealed.

• Intermediate Circular 692, issued on February 15, 2024, introduces modifications to the Anti-Money Laundering and Terrorism Financing Financial and Banking Operations Monitoring System outlined in Decision No. 83 (May 18, 2001). The main amendment is the replacement of Section 4 of Article 1, which now includes the establishment of two departments within the "Verification Unit": one overseeing the compliance of banks with anti-money laundering and terrorism financing standards, and the other focusing on combating corruption and bribery. The responsibilities of the new corruption department involve developing policies, assessing risks, and conducting employee training.

• Intermediate Circular 694, issued on 20 May 2024, announces the amendment of Basic circular 87 (27 September 2001) and 113 (9 November 2007), which pertain to banks' mandatory placements and Islamic banks' reserve requirements. The decision replaces the texts of Form RO-10 and RO-20 in these basic decisions with updated versions.

• Intermediate Circular No. 695, issued on May 29, 2024, addresses the amendment of the "Loan Type Codes" table attached to the Basic Decision No. 75 dated October 26, 2000, related to the Central Bank's Risk Centralization System.

• Intermediate Circular No. 696, issued on June 6, 2024, addresses an amendment to Basic Decision No. 143 dated November 7, 2017, related to the application of International Financial Reporting Standard (IFRS) No. 9.

• Intermediate Circular No. 699, issued by Banque du Liban on June 27, 2024, announces an amendment to Basic Decision No. 85 dated June 30, 2001, concerning statistical data on foreign currency transfers. The amendment requires banks, financial institutions, and non-banking institutions involved in foreign currency transfers via electronic means to provide Banque du Liban's Directorate of Economic Statistics with data on these transactions on a semi-annual basis, using the attached FXM form. The circular also adjusts the numbering of sections in the decision and establishes deadlines for submitting data, including extensions for 2018 through 2024.

• Intermediate Circular No. 700, issued by Banque du Liban on June 27, 2024, announces the extension of the application of certain provisions from Basic Decision No. 36 dated December 19, 1997, regarding bonds that can be issued by Lebanese

banks and financial institutions, and Basic Decision No. 61 dated February 11, 1999, regarding the issuance system for certificates of deposit and banking certificates. Specifically, it extends the validity of Article 6-bis of Decision No. 36 and Article 20 of the system attached to Decision No. 61 until December 31, 2024.

• Intermediate Circular No. 701, issued by Banque du Liban on June 27, 2024, announces amendments to Basic Decisions No. 14 dated September 17, 1993, and No. 67 dated March 2, 2000, concerning foreign currency deposits and the issuance of deposit certificates by the Lebanese Central Bank. The amendments reduce the interest rates on U.S. dollar deposits and certificates of deposit by 75%, with the interest paid in U.S. dollars to the relevant bank's current account at Banque du Liban, excluding "cash funds."

• Intermediate Circular No. 702, issued by Banque du Liban on June 27, 2024, introduces amendments to Basic Decision No. 168 dated June 4, 2024, concerning the reporting requirements for financial institutions, leasing companies, credit card companies, and others involved in electronic financial transactions. The amendment adds a new Article 2 (bis) to the decision, requiring institutions listed in Article 1 to provide Banque du Liban's Legal Affairs Department with necessary information, in English, and according to specific forms attached.

• Intermediate Circular No. 703, issued by Banque du Liban on February 18, 2025, amends Basic Decision No. 85 dated June 30, 2001, regarding the reporting of suspended deposits. The amendment introduces a new provision, requiring banks to submit a detailed report on suspended deposits for each branch to the Directorate of Statistics and Economic Research. The report must be submitted electronically through the SEBIL system within 55 working days from the issuance of the decision, specifically by July 31, 2024.

• Intermediate Circular No. 704, issued by Banque du Liban on August 14, 2024, introduces amendments to Basic Decision No. 18 dated February 16, 1995, regarding interest rates and loan volumes between banks and financial institutions. The amendment changes the title of the decision and modifies Article 1, item (3), to require banks and financial institutions in Lebanon to provide daily data to the Directorate of Statistics and Economic Research at Banque du Liban on the loan volumes between banks, between banks and financial institutions, and between financial institutions. Additionally, the form used for reporting these transactions, INT-3, has been updated.

• Intermediate Circular No. 706, issued by Banque du Liban on September 11, 2024, amends Basic Decision No. 150 dated April 9, 2020, regarding exceptional exemptions for mandatory bank placements. The amendment modifies the first section of "Article 3 bis" of the decision, stipulating that banks must deposit 100% of the value of the "funds" mentioned in the article, either in cash or with their foreign correspondents, into a "free" account without any obligations. This deposit should be made in Banque du Liban's "cash funds" account, as outlined in Basic Decision No. 165 dated April 19, 2023, before calculating the external liquidity ratio specified in Basic Decision No. 154 dated August 27, 2020.

• Intermediate Circular No. 707, issued by Banque du Liban on September 20, 2024,

introduces amendments to Basic Decision No. 154 dated August 27, 2020, requiring them to constitute an external account (net of any liabilities) at their correspondent banks equivalent to at least 3% of the size of foreign currency customer deposits as at July 31, 2024 instead of September 30, 2022 as per the provisions of the previous circular. In addition, the circular allowed banks to include in the calculation of the aforementioned liquidity threshold the market value of Lebanese Eurobonds held at Midclear or at a depository outside Lebanon and booked at Fair Value Through Profit or Loss (FVTPL) or Fair Value through Other Comprehensive Income (OCI) as well as the market value of investment grade securities booked at FVTPL. Finally, the circular requested that funds that were transferred outside the country since July 1, 2017 and subsequently repatriated to Lebanon under the provisions of BDL circular 154 be deposited in a special savings account for a period of eight years instead of the previously required five years.

• Intermediate Circular No. 708, issued by Banque du Liban on September 20, 2024, introduces amendments to Basic Decisions No. 44 and No. 43, both dated March 25, 1998, in which it consented banks to book under common equity tier 1 capital 75% of the capital gains on their real estate portfolios acquired in settlement of debt under article 154 of the Code of Money and Credit for the calculation of solvency ratios conditional upon:

- The verification of the Central Council of BDL

- The completion of the real estate revaluation exercise prior to 31 December, 2025

The circular stipulates that the revaluation value should be conducted in fresh dollars and booked in Lebanese Pounds at the exchange rate specified by BDL's electronic platform as of the date of the settlement of the applicable tax payment on the revaluation surplus.

The circular amended as well the first section of article 8 of appendix 1 under basic decision number 44 pertaining to the calculation of solvency ratios permitting banks to book under reserves associated with accumulated other comprehensive income revaluation gains arising from the revaluation of banks' real estate portfolios and fixed assets that are booked under common equity tier 1 capital including those surpluses generated by the revaluation of real estate assets acquired in settlement of debt.

• Intermediate Circular No. 712, dated October 10, 2024, modifies Basic Decision No. 147 dated September 3, 2019, concerning the handling of certain banking operations. The circular introduces provisions for the management of checks and their cancellations, focusing on the responsibilities of the financial institutions involved. It also outlines the process for managing specific types of checks, including those that may have been blocked or require additional approval. The decision reflects updated banking protocols and ensures compliance with relevant circulars.

• Intermediate Circular No. 715, dated November 21, 2024, amends Basic Decision No. 150 dated April 9, 2020, related to exceptional exemptions from mandatory banking placements. The circular modifies the provisions concerning the deposits of foreign currency obligations by Lebanese banks, focusing on the required percentage of foreign currency liquidity. It stipulates that the banks must deposit a specified percentage in foreign currency accounts, in accordance with the guidelines set out in Basic Decision No. 13548. The decision also addresses the handling of government bonds and the prohibition on selling certain Eurobonds.

• Intermediate Circular No. 716, dated November 21, 2024, amends Basic Decision No. 154 dated August 27, 2020, concerning exceptional measures for reactivating the operations of banks operating in Lebanon. The circular revises provisions related to the handling of bonds, specifically focusing on the classification of certain bonds in terms of fair value. It modifies the text of paragraph 3, Article 3 of the Basic Decision by clarifying the treatment of specific bond categories, including those outlined in Basic Decision No. 154 dated April 15, 1999.

• Intermediate Circular No. 719, dated December 17, 2024, announces amendments to several basic decisions related to financial and banking operations in Lebanon. The circular outlines extensions to the validity of specific provisions in the following decisions: Basic Decision No. 14 (September 17, 1993) concerning the opening of foreign currency accounts at Banque du Liban, Basic Decision No. 36 (December 19, 1997) regarding the issuance of debt securities by Lebanese banks and financial institutions, Basic Decision No. 61 (February 11, 1999) on the issuance of certificates of deposit and banking certificates, and Basic Decision No. 67 (March 2, 2000) related to the issuance of banking certificates by Banque du Liban. The circular extends the applicability of certain provisions until June 30, 2025.

• Intermediate Circular No. 722, issued on January 13, 2025, modifies Basic Decision No. 84 concerning mandatory reserves. The changes include updating the way banks report their Lebanese pound obligations to the Central Bank, requiring weekly reports on average obligations from Thursday to Wednesday, to be submitted by the following Monday. The revised calculation method for mandatory reserves specifies a five-day period for averaging, excluding weekends. It also clarifies that only certain accounts are included in the reserve calculations and sets new rules for calculating reserve requirements.

• Intermediate Circular No. 723, issued on January 13, 2025, modifies Basic Decision No. 81 regarding lending, investment, and participation activities. The amendment adds a new clause to the first article of the decision, prohibiting banks and financial institutions in Lebanon from offering new loans or credit facilities in U.S. dollars unless they are funded by "cash funds" as defined in Basic Decision No. 13548 dated April 19, 2023. This decision is effective immediately upon issuance and will be published.

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, 2024, 2023, 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 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 amortization charges of intangible assets recognized 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.

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 2023, are described below together with the nature and impact of each amendment. It's worth mentioning that no new standards were issued during 2023.

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 IFRS 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, 2023, 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.

IFRS 18 – Presentation and Disclosure in Financial Statements

Issued on April 9, 2024, IFRS 18 replaces IAS 1 and introduces significant changes to the presentation and disclosure requirements in financial statements. It is effective for annual reporting periods beginning on or after January 1, 2027.

IFRS 19 – Subsidiaries without Public Accountability: Disclosures

Also issued on April 9, 2024, IFRS 19 provides disclosure requirements for subsidiaries without public accountability. This standard is effective for annual reporting periods beginning on or after January 1, 2027.

Amendments to IAS 7 and IFRS 7 – Supplier Finance Arrangements

Issued in June 2024, these amendments enhance transparency in supplier finance arrangements by requiring additional disclosures. They are effective for annual reporting periods beginning on or after January 1, 2024.

Amendments to IAS 21 – Lack of Exchangeability

Also issued in June 2024, these amendments address the accounting treatment when a currency is not exchangeable into another currency, providing guidance on determining the exchange rate in such situations. They are effective for annual reporting periods beginning on or after January 1, 2024.

Amendments to IFRS 9 and IFRS 7 – Classification and Measurement of Financial Instruments

Issued in May 2024, these amendments refine the classification and measurement requirements for financial instruments, aiming to improve consistency and comparability. They are effective for annual reporting periods beginning on or after January 1, 2026.

2.4 Summary of significant accounting policies

The financial statements are presented in Lebanese Lira (LBP) 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 recognized 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 amortized cost less amounts repaid using the effective interest rate method. Amortized 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 guarantee.

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 derecognized 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 reorganization; 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 amortized 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 categorized 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 recognized in the financial statements on a recurring basis, the Bank determines whether transfers have occurred between levels in the hierarchy by re-assessing categorization (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 re-measured 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 amortized 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:

	Years
Land and buildings	50
Furniture and equipment	12.5
Computer equipment	5
General installations	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 amortized, 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 recognized 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 cash-generating 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 recognized 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 number 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 Security National Fund.

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	2024	2023
Cash on hand	35,588,209	54,029,550
Current accounts with Central Bank of Lebanon (Including compulsory reserves)	46,932,421,222	7,863,022,140
Term placements with Central Bank of Lebanon	16,247,876,000	2,896,701,000
Accrued interest receivable	39,630,167	31,349,830
	63,255,515,598	**10,845,102,520**
Allowance for expected credit losses	**(1,200,336,480)**	**(201,173,712)**
	62,055,179,118	**10,643,928,808**

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 4 trillion (LBP 7 trillion in 2023). 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 9 trillion (LBP 1,54 trillion billion in 2023) deposited in accordance with local banking regulations which require banks to maintain interest earning placements in foreign currency to the extent of 14% 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	2024	2023
Current accounts with correspondents	372,269,513	62,691,614
Term placements	96,000,000	67,000,000
Accrued interest receivable	145,753	440,548
	468,415,266	**130,132,162**

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

In thousands of Lebanese Pounds	2024	2023
Current accounts	49,394,092	7,113,171
Term placements	1,104,872,800	199,478,960
Accrued interest receivable	8,052,442	129,321
	1,162,319,334	**206,721,452**
Less Allowance for expected credit losses	**(2,545,478)**	**(426,617)**
	1,159,773,856	**206,294,835**

6. Loans and advances to customers

	December 31, 2024			December 31, 2023		
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	3,019,380	(3,019,380)	–	506,629	(506,041)	588
Housing loans	5,018,808	–	5,018,808	838,548	–	838,548
Small and medium enterprises	32,540,671	(32,540,671)	–	5,454,035	(5,453,744)	291
Small and medium enterprises	32,540,671	(32,540,671)	–	5,454,035	(5,453,744)	291
Corporate	**64,047,687**	**–**	**64,047,687**	**–**	**–**	**–**
	104,525,546	(35,560,051)	69,066,495	6,799,212	(5,959,785)	839,427
Non_performing loans						
Bad and Doubtful	28,192,771,840	(27,950,696,949)	242,074,891	4,131,949,292	(4,064,686,246)	67,263,046
	28,297,398,386	**(27,986,257,000)**	**311,141,386**	**4,138,748,504**	**(4,070,646,031)**	**68,102,473**

7. Investment Securities

	December 31, 2024				
	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	4,645,000	–	–	–	–
Quoted equity securities	43,292,248	–	–	–	4,705,298,268
Investment funds	113,271,953	–	–	–	–
Lebanese treasury bills	–	64,383,252	–	64,383,252	–
Lebanese Government bonds	–	9,196,793,764	(8,105,872,547)	1,090,921,217	–
Certificates of deposit issued by the Central Bank of Lebanon	–	1,694,097,975	(31,989,247)	1,662,108,728	–
	161,209,201	**10,955,274,991**	**(8,137,861,794)**	**2,817,413,197**	**4,705,298,268**
Collateral	–	(44,685,761)	–	(44,685,761)	–
Acctued Interest Receivable	–	4,525,731	–	4,525,731	–
	161,609,201	**10,915,114,961**	**(8,137,861,794)**	**2,777,253,167**	**4,705,298,268**

	December 31, 2023				
	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	920,000	–	–	–	–
Quoted equity securities	5,433,840	–	–	–	623,597,475
Investment funds	17,150,170	–	–	–	–
Lebanese treasury bills	–	71,250,798	–	71,250,798	–
Lebanese Government bonds	–	1,541,362,083	(1,358,526,125)	182,835,958	–
Certificates of deposit issued by the Central Bank of Lebanon	–	300,969,317	(5,361,326)	295,607,991	–
	23,504,010	**1,913,582,198**	**(1,363,887,451)**	**549,694,747**	**623,597,475**
Collateral	–	(48,695,599)	–	(48,695,599)	–
Acctued Interest Receivable	–	3,449,046	–	3,449,046	–
Interest in Suspense	–	–	–	–	–
	23,504,010	**1,868,335, 645**	**(1,363,887,451)**	**504,448,194**	**623,597,475**

The movement of investment securities during 2024 and 2023 is summarized as follows:

	December 31,2024		
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	23,504,011	1,913,582,198	623,597,475
Unrealized loss from change in fair value	(13,035,582)	–	–
Effect of exchange rates changes	150,740,772	9,041,692,793	4,081,700,793
Balance as at December 31, 2024	**161,209,201**	**–**	**4,705,298,268**

	December 31, 2023		
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	2,275,631	260,854,555	57,606,346
Unrealized loss from change in fair value	(4,599,482)	–	–
Effect of exchange rates changes	25,827,861	1,652,727,643	565,991,129
Balance as at December 31, 2023	**23,504,010**	**1,913,582,198**	**623,597,475**

a. Investments at Fair Value Through Profit or Loss

	December 31, 2024		
In thousands of Lebanese Pounds	**Cost**	**Carrying Value**	**Cumulative change in fair value**
Unquoted equity securities	245,375	4,645,000	(4,399,625)
Quoted equity securities	166,098	43,292,248	(43,126,150)
Investment funds in local banks	8,289,851	113,271,953	(104,982,102)
	8,701,324	**161,209,201**	**(152,507,877)**

	December 31, 2023		
In thousands of Lebanese Pounds	**Cost**	**Carrying Value**	**Cumulative change in fair value**
Unquoted equity securities	245,375	920,000	(674,625)
Quoted equity securities	166,098	5,433,840	(5,267,742)
Investment funds in local banks	8,289,851	17,150,170	(8,860,319)
	8,701,324	**23,504,010**	**(14,802,686)**

b. Investments at Amortized Cost

	December 31, 2024		
In thousands of Lebanese Pounds	**Amortized Cost**	**Allowance for expected credit losses**	**Accrued interest receivable**
Lebanese government bonds	9,196,793,764	(8,105,872,547)	–
Lebanese treasury bills	64,383,252	–	1,269,705
Certificates of deposit issued by the Central Bank of Lebanon	1,694,097,975	(31,989,247)	3,256,026
	10,955,274,991	**(8,137,861,794)**	**4,525,731**

	December 31, 2023		
In thousands of Lebanese Pounds	**Amortized Cost**	**Allowance for expected credit losses**	**Accrued interest receivable**
Lebanese government bonds	1,541,362,083	(1,358,526,125)	–
Lebanese treasury bills	71,250,798	–	1,335,538
Certificates of deposit issued by the Central Bank of Lebanon	300,969,317	(5,361,326)	2,113,508
	1,913,582,198	**(1,363,887,451)**	**3,449,046**

c. Investment Securities at Fair Value Through Other Comprehensive Income

	December 31, 2024		
In thousands of Lebanese Pounds	**Cost**	**Fair Value**	**Cumulative Change in Fair Value**
Nominal shares – listed local banks	114,417,031	4,705,298,268	4,590,881,237
			4,590,881,237
Deferred tax asset (17 %)			(780,449,811)
			3,810,431,426

	December 31, 2023		
In thousands of Lebanese Pounds	**Cost**	**Fair Value**	**Cumulative Change in Fair Value**
Nominal shares – listed local banks	114,417,031	623,597,475	509,180,444
			509,180,444
Deferred tax asset (17 %)			(86,560,683)
			422,619,761

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

In thousands of Lebanese Pounds	**2024**	**2023**
Assets under leverage arrangement:		
Term placements	–	48,105,000
Treasury bills	44,470,000	48,470,000
	44,470,000	**96,575,000**
Less: Funding Arrangements	44,470,000	96,575,000
Net	**–**	**–**

Assets under leverage arrangement comprise term placements and treasury bills in LBP subject to interest rate between 7% and 12.26% 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	**2024**	**2023**
Term placements with Central Bank of Lebanon	6,605,035,686	838,908,616

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

Revaluation of Fixed Assets under Law No. 330 and Related Regulations

Pursuant to Article 30 of the Public Budget Law published in the Official Gazette on November 15, 2022, which allowed for an exceptional revaluation of fixed assets within a deadline ending on June 30, 2023, and in reference to the Intermediate Circular No. 659 issued by the Central Bank of Lebanon granting banks the right to include 50% of the revaluation surplus on real estate properties within Tier I capital (ordinary shareholders' equity), the Bank undertook the following actions:

1. An independent real estate expert was appointed to prepare a revaluation report in U.S. dollars, which was issued on February 21, 2023.
2. On May 8, 2023, the Bank formally requested the approval of the Central Bank of Lebanon on the revaluation results.
3. On June 26, 2023, the tax due on the revaluation surplus was settled, and the Bank addressed the Ministry of Finance to obtain its final official approval.

4. On March 13, 2025, the Bank received the Central Bank's approval of the revaluation results, authorizing the inclusion of 75% of the revaluation surplus within Tier I capital, instead of the initially approved 50%, which represents a positive development for the Bank's capital position.

Subsequently, Law No. 330 dated December 5, 2024, was issued, allowing for the revaluation of fixed assets and recognition of exchange differences arising from the depreciation of the Lebanese pound. The Ministry of Finance issued several implementing decisions on March 13, 2025, followed by Decision No. 715 dated August 1, 2025, which provided specific application guidelines for banks, including different exchange rates from those applicable to non-bank entities, and allowed banks that had already conducted a previous revaluation to perform a new one as of the end of 2023 and thereafter.

As part of discussions between the Lebanese Association of Certified Public Accountants (LACPA) and the Directorate of Revenues at the Ministry of Finance, discrepancies were identified regarding the method of calculating the revaluation gain. The position of the Directorate was found to be inconsistent with International Accounting Standards, particularly IAS 16, and with the approval granted by the Central Bank of Lebanon.

This inconsistency places companies, and banks in particular, in a complex situation where regulatory instructions diverge.

Under IFRS, when a fixed asset is revalued, the new carrying amount reflects its fair value, and the revaluation surplus equals the difference between the new fair value and the previous carrying amount. The Ministry's approach, however, requires deducting the accumulated depreciation since the acquisition date from the current fair value, which results in a significantly lower revaluation surplus than that recognized under IFRS or by the Central Bank of Lebanon, thereby affecting the capital adequacy of the institution.

As a result of these differing interpretations, the Bank opted to apply the Ministry of Finance's guidance in order to secure acceptance of the revaluation process and to benefit from the tax exemption provided under Law No. 330. This approach, however, results in a departure from IAS 16 with respect to the presentation of real estate fixed assets at fair value.

Accordingly, and in line with Law No. 330 and its implementing decisions, the Bank undertook the following steps:

- During 2023, the Bank revalued most of its properties based on the provisions of the 2023 Budget Law and the Central Bank's Circular adopting the "Sayrafa" rate of LBP 38,000 per USD as at December 31, 2022. This process generated revaluation gains of approximately LBP 300 billion, with a corresponding tax payment of about LBP 15 billion (5%).
- The new fair values were adopted effective February 21, 2023, and depreciation was calculated based on these new values through December 31, 2023.
- At year-end 2023, the Bank revalued it is properties, using an exchange rate of LBP 15,000 per USD, in line with Decision No. 715.
- During 2024, depreciation was recorded based on the adjusted carrying values.
- At year-end 2024, all bank-owned properties were revalued using an exchange rate of LBP 89,500 per USD, in accordance with Decision No. 715.

In thousands of Lebanese Pounds	Property & Buildings	Office & Computer Equipment	Furniture & fixtures	Vehicles	Leasehold Improvements	Total
Cost						
Balance December 31, 2022	43,784,109	3,918,628	2,406,866	579,475	10,607,106	61,296,184
Additions	–	75,150	–	–	–	75,150
Revaluation Differences	372,559,410	–	–	–	–	372,559,410
Balance December 31, 2023	**416,343,519**	**3,993,778**	**2,406,866**	**579,475**	**10,607,106**	**433,930,744**
Revaluation Differences	2,050,677,889	–	–	–	–	2,050,677,889
Balance December 31, 2004	**2,467,021,408**	**3,993,778**	**2,406,866**	**579,475**	**10,607,106**	**2,484,608,633**
Accumulated Depreciation						
At December 31, 2022	5,698,948	3,772,442	1,766,251	579,475	9,919,040	21,736,156
Additions	5,957,091	110,854	91,362	–	618,091	6,777,398
Revaluation Differences	18,545,705	–	–	–	–	18,545,705
At December 31, 2023 - After revaluation	30,201,744	3,883,296	1,857,613	579,475	10,537,131	47,059,259
Additions	8,325,429	58,956	85,387	–	42,235	8,512,007
Revaluation Differences	173,855,410	–	–	–	–	173,855,410
At December 31, 2024 - After revaluation	212,382,583	3,942,252	1,943,000	579,475	10,579,366	229,426,676
Carrying Value						
At December 31, 2024	2,254,638,825	51,526	463,866	0	27,740	2,255,181,957
At December 31, 2023	386,141,775	110,482	549,253	0	69,975	386,871,485

The revaluation of fixed assets was as follows:

In thousands of Lebanese Pounds	2024	2023
Amount of revaluation as per Expert report (New Head Office)	$27,564,485	27,564,485
Rate of Exchange used	89,500	15,000
Amount in Thousands of Lebanese Pounds	2,467,021,408	413,467,275
Revaluation Differences with respect to:		
Cost	2,423,237,299	369,683,166
Accumulated Depreciation	(192,718,438)	(15,640,822)
Net recorded under Equity	**2,230,518,861**	**354,042,344**

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

10. Other Assets

In thousands of Lebanese Pounds	2024	2023
Receivables from the National Social Security Fund	2,800,996	1,567,402
Deferred tax assets	-	87,529,676
Prepaid expenses	15,886,385	1,171,868
Other assets	12,926,109	4,416,280
	31,613,490	**94,685,226**

11. Deposits from a Central Bank

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

In thousands of Lebanese Pounds	2024	2023
Demand deposits	289,224,383	49,013,285
Term deposits	4,511,416,514	756,103,327
	4,800,640,897	**805,116,612**

12. 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	2024	2023
Current accounts	454,921,424	77,024,883
	454,921,424	77,024,883

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

In thousands of Lebanese Pounds	2024	2023
Current accounts		
Sister banks	347,147,968	59,180,761
Parent Bank	4,433,034,682	790,585,839
	4,780,182,650	**849,766,600**
Term deposits		
Parent Bank	41,915,494,926	7,116,655,548
	41,915,494,926	**7,116,655,548**
	46,695,677,576	7,966,422,148

14. Customers' Deposits

	December 31, 2024		
	LBP	F/CY	Total
In thousands of Lebanese Pounds			
Deposits from customers			
Current/demand deposits	7,205,391	7,899,709,032	7,906,914,423
Term deposits	16,235,241	6,581,596,343	6,597,831,584
	23,440,632	**14,481,305,375**	**14,504,746,007**
Margins and other accounts			
Cash Margin	150,657	112,648,341	112,798,998
	150,657	112,648,341	112,798,998
Total	**23,591,289**	**14,593,953,716**	**14,617,545,005**

	December 31, 2023		
	LBP	F/CY	Total
In thousands of Lebanese Pounds			
Deposits from customers			
Current/demand deposits	26,690,619	1,149,360,540	1,176,051,159
Term deposits	17,729,899	1,263,241,454	1,280,971,353
	44,420,518	**2,412,601,994**	**2,457,022,512**
Margins and other accounts			
Cash Margin	382,896	19,849,544	20,232,440
Accrued interest payable	740,219	1,094,081	1,834,300
	1,123,115	20,943,625	22,066,740
Total	**45,543,633**	**2,433,545,619**	**2,479,089,252**

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

	December 31, 2024						
In thousands of Lebanese Pounds	**LBP**			**F/Cy**			
	No. of Customer	**Total Deposits**	**% to Total Deposits**	**No. of customer**	**Total Deposits**	**% to Total Deposits**	**Total**
Less than LBP 250 million	1817	8,865,726	38%	1979	48,459,377	1%	57,325,103
Between LBP 250 million & LBP 1.5 billion	17	8,992,331	38%	291	184,290,721	1%	193,283,052
Above LBP 1.5 billion	2	5,733,234	24%	410	14,361,203,616	98%	14,366,936,850
	1836	**23,591,291**	**100%**	**2680**	**14,593,953,714**	**100%**	**14,617,545,005**

	December 31, 2023						
In thousands of Lebanese Pounds	**LBP**			**F/Cy**			
	No. of Customer	**Total Deposits**	**% to Total Deposits**	**No. of customer**	**Total Deposits**	**% to Total Deposits**	**Total**
Less than LBP 250 million	1870	10,490,822	2.01	2161	39,314,498	1.62	49,805,320
Between LBP 250 million & LBP 1.5 billion	18	10,001,784	9.01	263	213,329,619	8.76	223,331,403
Above LBP 1.5 billion	1	24,596,673	88.98	151	2,181,355,860	89.62	2,205,952,533
	1889	**45,089,279**	**100**	**2575**	**2,433,999,977**	**100**	**2,479,089,256**

Customer's deposits at December 31, 2024 include coded deposit accounts in the aggregate of LBP198 million (LBP198million in 2023). 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 LBP 20 billion at December 31, 2024 (2023: LBP 3 billion).

Customers' deposits include fresh accounts deposits in foreign currency of LBP 47 billion (2023: LBP4 billion). These deposits are exempt from compulsory reserve deposits in accordance with Central Bank of Lebanon circular No. 150.

15. Other Liabilities

In thousands of Lebanese Pounds	2024	2023
Income tax payable	5,075,303	9,018,145
Withheld taxes payable	787,651,360	175,965,534
Accrued charges	34,345,852	7,145,394
Due to the National Social Security Fund	574,598	349,400
Salaries payable	4,971,307	855,546
Sundry payables	109,010,799	31,869,163
	941,629,219	**225,203,182**

The Bank's income tax returns since the year 2020 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

16. Provisions

In thousands of Lebanese Pounds	2024	2023
Provision for employees' end_of_ service indemnity	50,940,085	31,726,884
Provision for end_of_service indemnity for the Bank's legal counsel	5,191,000	1,522,500
Total provision of end_of service indemnities	56,131,085	33,249,384
Provision for loss on fixed foreign currency position	169,000	169,000
	56,300,085	**33,418,384**

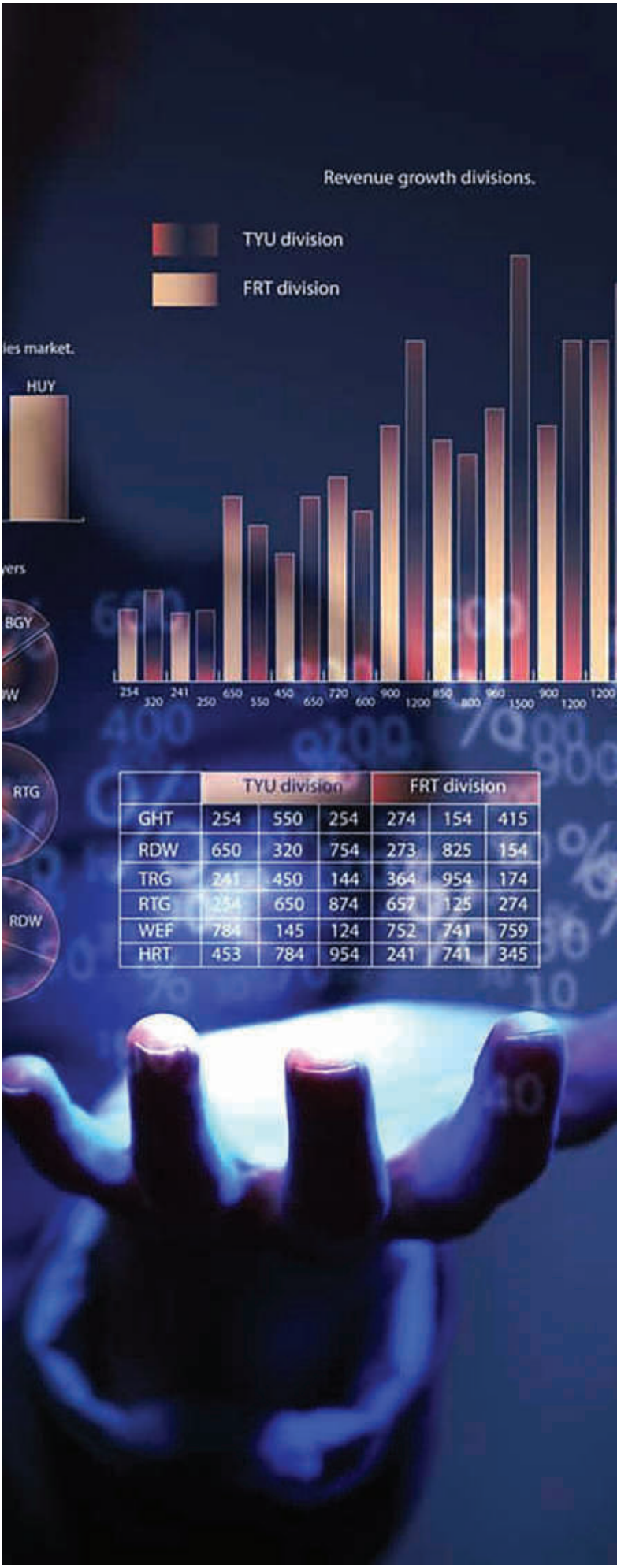
The movement of the provision for end-of-service indemnities is summarized as follows:

In thousands of Lebanese Pounds	2024	2023
Balance, January 1	33,249,384	4,098,288
Additions (Note 23)	18,721,857	28,106,270
Settlements	(690,000)	–
Other movement	4,849,844	1,044,826
Balance, December 31	**56,131,085**	**33,249,384**

17. 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 LBP 210 billion is not subject to interest.



18. Reserves

In thousands of Lebanese Pounds	2024	2023
Legal reserve (a)	21,098,643	19,443,097
Special reserve (b)	4,922,953	4,922,953
Non_distributable general reserve (c)	28,609,957	28,609,957
Free reserve for capital increase	39,355,430	24,455,516
Other reserves	12,500	12,500
	93,999,483	**77,444,023**

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.

19. Interest Income:

Interest income on	December 31, 2024		
In thousands of Lebanese Pounds	**Interest Income**	**Withheld Tax**	**Net Interest Income**
Interest income on			
Deposits with Central Bank of Lebanon	73,062,536	(13,356,963)	59,705,573
Deposits with banks and financial institutions	(268,918)	–	(268,918)
Loans and advances to customers	75,115,704	–	75,115,704
Investment securities at amortized cost	4,664,313	(374,814)	4,289,499
	152,573,635	**(13,731,777)**	**138,841,858**

	December 31, 2023		
In thousands of Lebanese Pounds	**Interest Income**	**Withheld Tax**	**Net Interest Income**
Interest income on			
Deposits with Central Bank of Lebanon	52,573,041	(4,553,139)	48,019,902
Deposits with banks and financial institutions	(40,589)	–	(40,589)
Loans and advances to customers	394,748,178	–	394,748,178
Investment securities at amortized cost	5,221,391	(377,363)	4,844,028
	452,502,021	**(4,930,502)**	**447,571,519**

20. Interest Expense

In thousands of Lebanese Pounds	2024	2023
Interest expense on:		
Deposits from banks and financial institutions	–	(1,948,917)
Deposits from customers	5,358,605	11,726,277
Deposits from related parties	6	5
	5,358,611	**9,777,365**

21. Fees and Commission Income

In thousands of Lebanese Pounds	2024	2023
Commission on documentary credits & guarantees	158,237	45,957
Commission on banking operations	5,612,240	67,624,782
Fees and commission on credit facilities	(2,069,378)	(768,278)
	3,701,099	**66,902,461**

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

In thousands of Lebanese Pounds	2024	2023
Dividend income	61,121,922	6,670,459
Unrealized loss (Note 7)	(13,035,582)	(4,599,481)
	48,086,340	**2,070,978**

23. Salaries and Related Charges

In thousands of Lebanese Pounds	2024	2023
Salaries	35,694,581	16,459,081
Vacation and other benefits	679,469	384,888
Provision for employees' end_of_service indemnity	18,721,857	28,106,270
Social Security contributions	5,600,635	2,672,319
Insurance expenses	6,591,276	1,647,959
School allowance	6,466,375	2,529,100
Transportation	8,684,272	9,920,769
Other allowance	8,226,335	**1,063,132**
	90,664,800	**62,783,518**

Salaries and related charges include executive management salaries and benefits in the amount of LBP 6,8 billion in 2024 (LBP 2.6 billion in 2023).

24. General and Administrative Expenses

In thousands of Lebanese Pounds	2024	2023
Professional fees	9,767,398	2,665,640
Rent	–	112,595
Directors' remunerations, attendance fees and representation allowances	9,833,500	2,435,063
Subscriptions	15,946,178	5,841,392
Water, electricity and telecommunication	2,753,847	1,532,910
Maintenance and repairs	37,760,586	8,217,260
Insurance	9,078,666	1,599,170
Municipality and other taxes	3,325,152	328,174
Travel expenses	1,430,843	161,298
Other operating expenses	3,904,282	1,853,339
	93,800,452	**24,746,841**

25. 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	2024	2023
Cash and deposits with Central Bank of Lebanon (Net of compulsory reserve)	9,328,420,962	7,917,051,690
Term deposits with banks and financial institutions	96,145,753	130,132,162
Term deposits with parent bank, sister and related banks	1,159,773,856	206,294,836
	10,584,340,571	**8,253,478,688**

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

26. Expected Credit Loss Provision

In thousands of Lebanese Pounds	December 31,2024		
	31 December 2023	Allowance Expected Credit Losses	31 December 2024
Cash and deposits with central bank	(201,173,712)	(999,162,768)	(1,200,336,480)
Deposits with the parent, sister and other related banks	(426,616)	(2,118,862)	(2,545,478)
Loans and advances to customers	(4,070,646,031)	(23,917,704,676)	(27,988,350,707)
Investments at amortized cost	(1,363,887,451)	(6,773,974,343)	(8,137,861,794)
	(5,636,133,810)	**(31,692,690,649)**	**(37,329,094,459)**

The variation results from foreign currency reserve and the exchange rate shift from the change in the exchange rate from LBP15,000 L.L. to LBP 89,500 per USD.

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:

	2024	2023
In thousands of Lebanese Pounds		
a. Deposits with Parent, Sister and Other Related Banks		
Current accounts		
Sister banks	49,394,092	7,113,170
Term deposits_ related banks	1,104,872,800	199,478,960
Accrued interest	8,052,442	129,321
	1,162,319,334	**206,721,451**
b. Deposits from a Central Bank (Foreign Central Bank –Ultimate Parent Company)		
Current accounts	289,224,383	49,116,612
Term deposits	4,511,416,514	756,103,326
	4,800,640,897	**805,219,938**
c. Deposits from Parent, Sister and Other Related Banks		
Current account:		
Sister banks	347,147,968	59,180,762
Parent Bank	4,433,034,682	790,585,839
	4,780,182,650	**849,766,601**
Term deposits		
Parent Bank	41,915,494,927	7,116,656,547
	41,915,494,927	**7,116,656,547**
d. Customers' Deposits (Note 14)		
Customers' deposits – related parties	19,978,805	2,746,606
e. Interest Income and Expense:		
Interest Income on:		
Deposits with related banks and financial institutions	19,503,616	5,416,000
Institutions		
Interest Expense on		
Deposits from foreign Central Bank (Ultimate parent company)	1,504,047	1,936,806
Deposits from parent, sister and other related banks	–	5,535,918
Customers' deposits _ related parties	6	6
	1,504,053	**7,472,730**
f. Board of Directors' Remunerations		
Board of directors' remunerations, representation and attendance fees	8,938,000	2,430,540

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 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 EAD.

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, 2024		
In thousands of Lebanese Pounds	**Gross**	**Allowance expected credit losses**	**Carrying amount**
Cash and deposits with central bank	63,255,515,599	(1,200,336,481)	62,055,179,118
Deposits with banks and financial institutions	468,415,266	–	468,415,266
Deposits with the parent, sister and other related banks	1,162,319,334	(2,545,478)	1,159,773,856
Loans and advances to customers	**28,297,398,385**	**(27,986,256,999)**	**311,141,386**
Investments at fair value through other comprehensive income	4,705,298,268	–	4,705,298,268
Investments at amortized cost	10,915,114,961	**(8,137,861,794)**	2,777,253,167
	108,804,061,813	**(37,327,000,752)**	**71,477,061,061**
Letters of guarantees and stand by letters of credit	–	–	–
	4,968,358	**–**	**4,968,358**

	December 31, 2023		
In thousands of Lebanese Pounds	**Gross**	**Allowance expected credit losses**	**Carrying amount**
Cash and deposits with central bank	10,845,102,520	(201,173,712)	10,643,928,808
Deposits with banks and financial institutions	130,132,162	–	130,132,162
Deposits with the parent, sister and other related banks	206,721,451	(426,616)	206,294,835
Loans and advances to customers	**4,136,355,196**	**(4,068,252,723)**	**68,102,473**
Investments at fair value through other comprehensive income	623,597,475	–	623,597,475
Investments at amortized cost	1,868,335,645	(1,363,887,451)	504,448,194
	17,810,244,449	**(5,633,740,502)**	**12,176,503,947**
Letters of guarantees and stand by letters of credit	**5,382,608**	**–**	**5,382,608**
	–	–	–

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

	2024			
In thousands of Lebanese Pounds	**Stage 1**	**Stage 2**	**Stage 3**	**Total**
Balance, December 31, 2024				
Cash and deposits with central bank	1,200,336,481	–	–	1,200,336,481
Deposits with the parent, sister and other related banks	2,545,478	–	–	2,545,478
Loans and advances to customers	35,560,051	–	27,950,696,948	27,986,256,999
Investments at amortized cost	31,989,247	–	8,105,872,547	8,137,861,794
	1,270,431,257	**–**	**36,056,569,495**	**37,327,000,752**
Net movement during the year				
Cash and deposits with central bank	999,162,769	–	–	999,162,769
Deposits with the parent, sister and other related banks	2,118,862	–	–	2,118,862
Loans and advances to customers	29,600,266	–	23,888,404,010	23,918,004,276
Investments at amortized cost	26,627,921	–	6,747,346,422	6,773,974,343
	1,057,509,818	**–**	**30,635,750,432**	**31,693,260,250**
Balance, December 31, 2024				
Cash and deposits with central bank	201,173,712	–	–	201,173,712
Deposits with the parent, sister and other related banks	426,616	–	–	426,616
Loans and advances to customers	5,959,785	–	4,062,292,938	4,068,252,723
Investments at amortized cost	5,361,326	–	1,358,526,125	1,363,887,451
	212,921,439	**–**	**5,420,819,063**	**5,633,740,502**

In thousands of Lebanese Pounds	2023			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Balance, December 31, 2022				
Cash and deposits with central bank	10,845,102,520	–	–	10,845,102,520
Deposits with banks and financial institutions	130,132,162	–	–	130,132,162
Deposits with the parent, sister and other related banks	206,721,451	–	–	206,721,451
Loans and advances to customers	33,491,054	–	1,541,362,083	4,136,355,196
Investments at amortized cost	326,973,562	–	5,644,226,225	1,868,335,645
	11,542,420,749	**–**	**183,084,960**	**17,186,646,974**
Net movement during the year				
Cash and deposits with central bank	9,722,754,791	–	–	9,722,754,791
Deposits with banks and financial institutions	110,517,632	–	–	110,517,632
Deposits with the parent, sister and other related banks	184,376,093	–	–	184,376,093
Loans and advances to customers	32,151,600	–	4,074,650,111	4,106,801,711
Investments at amortized cost	218,729,419	–	1,386,491,154	1,605,220,573
Balance, December 31, 2023				
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 amortized cost	108,244,143	–	154,870,929	263,115,072
	1,273,891,214	**–**	**183,084,960**	**1,456,976,174**

The following represents the movement of the expected loss allowance:

	2024			
In thousands of Lebanese Pounds	**Stage 1**	**Stage 2**	**Stage 3**	**Total**
Balance, January 1, 2022				
Cash and deposits with central bank	63,255,515,599	–	–	63,255,515,599
Deposits with banks and financial institutions	468,415,266	–	–	468,415,266
Deposits with the parent, sister and other related banks	1,162,319,334	–	28,192,771,839	1,162,319,334
Loans and advances to customers	104,626,546	–	–	28,297,398,385
Investments at fair value through other comprehensive income	4,705,298,268	–	–	4,705,298,268
Investments at amortized cost	1,718,321,197	–	9,196,793,764	10,915,114,961
	71,414,496,210	**–**	**37,389,565,603**	**108,804,061,813**
Net movement during the year				
Cash and deposits with central bank	52,410,413,079	–	–	52,410,413,079
Deposits with banks and financial institutions	338,283,104	–	–	338,283,104
Deposits with the parent, sister and other related banks	955,597,883	–	–	955,597,883
Loans and advances to customers	71,135,492	–	24,089,907,697	24,161,043,189
Investments at fair value through other comprehensive income	4,081,700,793	–	–	4,081,700,793
Investments at amortized cost	1,391,347,635	–	7,655,431,681	9,046,779,316
Balance, December 31, 2024				
Cash and deposits with central bank	10,845,102,520	–	–	10,845,102,520
Deposits with banks and financial institutions	130,132,162	–	–	130,132,162
Deposits with the parent, sister and other related banks	206,721,451	–	–	206,721,451
Loans and advances to customers	33,491,054	–	4,102,864,142	4,136,355,196
Investments at fair value through other comprehensive income	623,597,475	–	–	623,597,475
Investments at amortized cost	326,973,562	–	1,541,362,083	1,868,335,645
	12,166,018,224	**–**	**5,644,226,225**	**17,810,244,449**

	2023			
In thousands of Lebanese Pounds	**Stage 1**	**Stage 2**	**Stage 3**	**Total**
Balance, January 31, 2022				
Deposits with the parent, sister and other related banks	201,173,712	–	–	201,173,712
Loans and advances to customers	426,616	–	–	426,616
Investments at amortized cost	5,959,785	–	4,062,292,938	4,068,252,723
Investments at amortized cost	5,361,326	–	1,358,526,125	1,363,887,451
	212,921,439	**–**	**5,420,819,063**	**5,633,740,502**
Net movement during the year				
Cash and deposits with central bank	180,306,021	–	–	180,306,021
Deposits with the parent, sister and other related banks	321,934	–	–	321,934
Loans and advances to customers	5,361,276	–	2,489,413,432	2,494,774,708
Investments at amortized cost	4,822,513	–	1,285,473,348	1,290,295,861
	190,811,744	**–**	**3,774,886,780**	**3,965,698,524**
Balance, December 31, 2023				
Cash and deposits with central bank	20,867,691	–	–	20,867,691
Deposits with the parent, sister and other related banks	104,682	–	–	104,682
Loans and advances to customers	598,509	–	1,572,879,506	1,573,478,015
Investments at amortized cost	538,813	–	73,052,777	73,591,590
	22,109,695	**–**	**1,645,932,283**	**1,668,041,978**

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:

	December 31, 2024			
In thousands of Lebanese Pounds	**Lebanon**	**Europe**	**Other**	**Total**
Financial assets				
Cash and deposits with central bank	62,055,179,118	–	–	62,055,179,118
Deposits with banks and financial institutions	468,303,629	–	111,637	468,415,266
Deposits with the parent, sister and other related banks	–	247,848,432	911,925,424	1,159,773,856
Loans and advances to customers	311,141,386	–	–	311,141,386
Investment trading securities at fair value through profit or loss	161,209,201	–	–	161,209,201
Investments at fair value through other comprehensive income	4,705,298,268	–	–	4,705,298,268
Investments securities at amortized cost	2,777,253,167	–	–	2,777,253,167
	70,478,384,769	**247,848,432**	**912,037,061**	**71,638,270,262**
Off_balance sheet exposures	–	–	–	–
Letters of guarantee	4,818,258	–	150,100	4,968,358

	December 31, 2023			
In thousands of Lebanese Pounds	**Lebanon**	**Europe**	**Other**	**Total**
Financial assets				
Cash and deposits with central bank	10,643,928,808	–	–	10,643,928,808
Deposits with banks and financial institutions	130,111,189	–	20,973	130,132,162
Deposits with the parent, sister and other related banks	–	54,805,814	151,489,021	206,294,835
Loans and advances to customers	68,102,473	–	–	68,102,473
Investment trading securities at fair value through profit or loss	23,504,010	–	–	23,504,010
Investments at fair value through other comprehensive income	623,597,475	–	–	623,597,475
Investments securities at amortized cost	504,448,194	–	–	504,448,194
	11,993,692,149	**54,805,814**	**151,509,99**	**12,200,007,957**
Off_balance sheet exposures	–	–	–	–
Letters of guarantee	5,382,508	–	100	5,382,608

Concentration of Credit Risk by Industry or Sector

In thousands of Lebanese Pounds	December 31, 2024						
	Sovereign Risk	Financial Institutions	Construction	Trading	Other	Individual	Total
Financial assets							
Cash and deposits with central bank	62,055,179,118	468,415,266	–	–	–	–	468,415,266
Deposits with banks and financial institutions	–	1,159,773,856	–	–	–	–	1,159,773,856
Deposits with the parent, sister and other related banks	–	–	–	–	–	–	311,141,386
Loans and advances to customers	–	119,519,878	–	242,074,891	64,047,687	5,018,808	161,209,201
Investment trading securities at fair value through profit or loss	–	4,705,298,268	41,689,323	–	–	–	4,705,298,268
Investments at fair value through other comprehensive income	–	–	–	–	–	–	2,777,253,167
Investments securities at amortized cost	2,777,253,167	6,453,007,268	–	–	–	–	71,638,270,262
	64,832,432,285	**6,453,007,268**	**41,689,323**	**242,074,891**	**64,047,687**	**5,018,808**	**71,638,270,262**
Off_balance sheet exposures							
Letters of guarantee	–	100,000	–	200	2,008,448	2,859,710	4,968,358

In thousands of Lebanese Pounds	December 31, 2024							
	Sovereign Risk	Financial Institutions	Manufacturing	Construction	Trading	Other	Individual	Total
Financial assets								
Cash and deposits with central bank	10,643,928,808	–	–	–	–	–	–	10,643,928,808
Deposits with banks and financial institutions	–	130,132,162	–	–	–	–	–	130,132,162
Deposits with the parent, sister and other related banks	–	206,294,835	–	–	–	–	–	206,294,835
Loans and advances to customers	–	–	291		40,571,502	26,691,842	838,838	68,102,473
Investment trading securities at fair value through profit or loss	–	18,194,824	–	5,309,186	-	-	-	23,504,010
Investments at fair value through other comprehensive income	–	623,597,475	–	–	–	–	–	623,597,475
Investments securities at amortized cost	504,448,194	–	–	–	–	–	–	504,448,194
	11,148,377,002	**978,219,296**	**291**	**5,309,186**	**40,571,502**	**26,691,842**	**838,838**	**12,200,007,957**
Off_balance sheet exposures								
Letters of guarantee	–	100,000	–	455,360	200	2,008,448	2,818,600	5,382,608

Guarantees Held Against Loans and Advances to Customers

	December 31, 2024					
				Collateral received		
In thousands of Lebanese Pounds	Gross exposure (Net of unrealized Interest)	Allowance for expected credit losses	Net exposure	Mortgage	Personal guarantees	Total collateral
Performing loans						
Retail	3,019,380	(3,019,380)	–	–	13,455	13,455
Housing loans	5,018,808	–	5,018,808	–	–	–
Performing loans _ corporate						
Small and medium enterprises	32,540,671	(32,540,671)	–	–	–	–
Corporate	64,047,687	–	64,047,687	375,900,000	200,391,395	576,291,395
Doubtful and bad debts	985,378,394	(743,303,503)	242,074,891	1,152,760,000	–	1,152,760,000
	1,090,004,940	**(778,863,554)**	**311,141,386**	**1,528,660,000**	**200,404,850**	**1,729,064,850**

	December 31, 2023						
				Collateral 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	506,739	(506,041)	698	–	–	13,455	13,455
Housing loans	838,548	–	838,548	9	–	–	9
Performing loans _ corporate							
Small and medium enterprises	5,453,925	(5,453,743)	182	–	–	–	–
Corporate	26,691,841	–	26,691,841	–	45,000,000	30,000,000	75,000,000
Doubtful and bad debts	165,836,587	(125,265,383)	40,571,204	–	148,000,000	–	148,000,000
	199,327,640	**(131,225,167)**	**68,102,473**	**9**	**193,000,000**	**30,013,455**	**223,013,464**

Market Risk

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

	December 31, 2024			
	LBP	Foreign currency (Restricted)	Foreign currency (Fresh)	Total
In thousands of Lebanese Pounds				
Assets				
Cash and deposits with central bank	103,608,906	61,920,302,066	31,268,146	62,055,179,118
Deposits with banks and financial institutions	96,556,332	371,747,297	111,637	468,415,266
Deposits with the parent, sister and other related banks	-	-	1,159,773,856	1,159,773,856
Loans and advances to customers	-	247,093,699	64,047,687	311,141,386
Investments at fair value through profit or loss	41,859,324	119,349,877	-	161,209,201
Investments at fair value through other comprehensive income	4,705,298,268	-	-	4,705,298,268
Investment securities at amortized cost	41,862,003	2,735,391,164	-	2,777,253,167
Property and equipment	779,545,203	1,475,636,754	-	2,255,181,957
Other assets	3,789,439	27,824,051	-	31,613,490
Total Assets	**5,772,519,475**	**66,897,344,908**	**1,255,201,326**	**73,925,065,709**
Liabilities				
Deposits from a central bank	-	4,800,640,897	-	4,800,640,897
Deposits from banks and financial institutions	10,129	454,911,295	-	454,921,424
Deposits from parent, sister and other related banks	-	45,800,677,576	895,000,000	46,695,677,576
Customers' deposits	23,591,291	14,400,033,630	193,920,084	14,617,545,005
Other liabilities	791,723,779	149,905,440	-	941,629,219
Provisions	47,141,192	9,158,893	-	56,300,085
Total Liabilities	**862,466,391**	**65,615,327,731**	**1,088,920,084**	**67,566,714,206**
Net Assets	**4,148,793,642**	**(160,000,576)**	**166,281,242**	**4,155,074,308**

	December 31, 2023			
	LBP	Foreign currency (Restricted)	Foreign currency (Fresh)	Total
In thousands of Lebanese Pounds				
Assets				
Cash and deposits with central bank	144,075,450	10,496,923,119	2,930,239	10,643,928,808
Deposits with banks and financial institutions	67,851,127	62,260,062	20,973	130,132,162
Deposits with the parent, sister and other related banks	-	-	206,294,835	206,294,835
Loans and advances to customers	256	41,410,375	26,691,842	68,102,473
Investments at fair value through profit and loss	5,309,186	18,194,824	-	23,504,010
Investments at fair value through other comprehensive income	623,597,475	-	-	623,597,475
Investment securities at amortized cost	44,797,174	459,651,020	-	504,448,194
Property and equipment	134,000,457	252,871,028	-	386,871,485
Other assets	1,460,139	10,125,946	-	94,685,226
Total Assets	**1,110,667,777**	**11,334,959,002**	**235,937,889**	**12,681,564,668**
Liabilities				
Deposits from a central bank	-	805,116,612	-	805,116,612
Deposits from banks and financial institutions	-	77,024,883	-	77,024,883
Deposits from parent, sister and other related banks	-	7,951,422,148	15,000,000	7,966,422,148
Customers' deposits	45,089,271	2,402,899,980	31,100,001	2,479,089,252
Other liabilities	200,021,507	25,181,675	-	225,203,182
Provisions	31,775,884	1,642,500	-	33,418,384
Total Liabilities	**276,886,662**	**11,263,287,798**	**46,100,001**	**11,586,274,461**
Net Assets	**718,320,241**	**(146,772,388)**	**189,837,889**	**761,385,742**

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, 2024					
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 or 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, 2023					
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	–	9,643,096,367	1,727,827	661,253,219	337,851,395	10,643,928,808
Deposits with banks and financial institutions	–	130,132,162	–	–	–	130,132,162
Deposits with the parent, sister and other related banks	–	48,794,835	7,500,000	150,000,000	–	206,294,835
Loans and advances to customers	40,571,204	879	–	27,530,390	–	68,102,473
Investments at fair value through profit or loss	–	23,504,010	–	–	–	23,504,010
Investments at fair value through other comprehensive income	–	623,597,475	–	–	–	623,597,475
Investment at amortized cost	182,835,958	–	10,147,920	231,356,325	80,107,991	504,448,194
	223,407,162	**10,469,125,728**	**19,375,747**	**1,070,139,934**	**417,959,386**	**12,200,007,957**
Financial Liabilities						
Deposits from a central bank	–	49,013,286	756,103,326	–	–	805,116,612
Deposits from banks and financial institutions	–	77,024,883	–	–	–	77,024,883
Deposits from parent, sister and other related banks	–	849,766,601	6,966,655,547	150,000,000	–	7,966,422,148
Customers' deposits	–	80,794,960	2,398,294,292	–	–	2,479,089,252
	–	**1,056,599,730**	**10,121,053,165**	**150,000,000**	**–**	**11,327,652,895**

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

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

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:

	2024	2023
Tier I capital	3,211,992,830	658,923,000
Tier II capital	732,989,790	102,319,884
Total regulatory capital	**3,944,982,620**	**761,242,88**
Credit risk	58,639,183,276	8,185,590,850
Market risk	12,843,110,400	2,131,909,350
Operational risk	1,312,541,417	310,737,531
Risk_weighted assets of credit, off balance sheet and operational risks	**72,794,835,093**	**10,628,237,731**
Regulatory capital ratio	**5.42%**	**7.16%**
Tier I capital ratio	**4.41%**	**6.20%**
Risk based capital ratio_ Tier I and Tier II capital	**4.41%**	**6.20%**

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 2024, the official published exchange rate was changed from LL 15,000 to the US Dollar to LL 89,500 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; 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 15, the income tax returns for the years 2020 till 2024 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, 2024 were approved by the Board of Directors in its meeting held on December 11, 2025.

Fin
Tech

ANNUAL REPORT

RESILIENCE • STABILITY • GROWTH

2024

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 Flr.
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

مصرف شمال أفريقيا التجاري ش.م.ل

التقرير السنوي

المرونة • الاستقرار • النمو

2024

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

المركز الرئيسي

لائحة البنوك: 62
وسط البلد - ساحة الشهداء
بناية بيروت غاردن - بلوك C

صندوق البريد 11-9575 بيروت، لبنان
السجل التجاري 30199 بيروت
هاتف +961 1 951 300
فاكس +961 1 951 390/391/392
+961 1 998 064
البريد الالكتروني info@nacb.com.lb
سويفت NACBLBBE

فرع سن الفيل

سن الفيل، مستديرة المكلس
سنتر ساز - الطابق الأول

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

www.**nacb**.com.lb

الفهـــــــــرس

١.	**حقوق الملكية**	٤-٥
	مجلس الإدارة	٥-٦
	الإدارة العامة	٥
٢.	**المؤشرات المالية**	٧-٩
٣.	**تقرير مجلس الإدارة**	١٠
	أ. تقرير مجلس الإدارة	١١-١٢
	ب. الإدارة المصرفية الرشيدة وأنظمة الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر في المصرف	١٣-١٨
	ج. التحليل المالي للمصرف	١٩-٢٢
٤.	**الجمعية العمومية**	٢٣
٥.	**البيانات المالية وتقرير مدققي الحسابات المستقلين:**	
	أ. بيان الوضع المالي	٢٤
	ب. بيان الأرباح او الخسائر	٢٩
	ج. بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل	٣٠
	د. بيان التغييرات في حقوق المساهمين	٣١
	هـ. بيان التدفقات النقدية	٣١
	و. إيضاحات حول البيانات المالية	٣٢
		٣٣-٨٢

حقوق الملكية
مجلـس الإدارة الإدارة العـامة

حقوق الملكية

٩٩،٥٦٪

المـصرف الليبي الخارجي

٠،٤٣٪

شركة ديموريكو هولدنغ ش.م.ل.

٠،٠١٪

مساهمون آخرون

مجلس الإدارة

الدكتـور ابراهيم عبدالله محمـد الدنفور
رئيس مجلس الادارة

السادة شركة ديموريكو هولدنغ ش.م.ل.
ممثلة بالأستاذ نزار رمضان الجدي
عضواً

الأسـتاذ محمد الرمـاح رمضـان الجرد
عضواً

الأسـتاذ موسى الحسـن عتيـق علي
عضواً

الأسـتاذ راوي بطرس كنـعـان
عضواً

الأسـتاذ عمـاد عارف السـبع
عضواً

السـيد عصـام محـمـد البـراق
عضواً

السـيدة رانيـا جوزف الحـاج
أمينة السر

الإدارة العامة

السيد عمر عمران عمر خلف الله
المدير العام

السيد طارق مصطفى سعيدو
مدير عام مساعد لشؤون الاستثمار والعمليات المصرفية

السيد حسان مصطفى غلاييني
مدير عام مساعد للشؤون المالية والإدارية

السادة أعضاء مجلس الإدارة ولجان المجلس

الإسم	مستقل	تنفيذي	غير تنفيذي	لجنة التدقيق	لجنة المخاطر	لجنة التعويضات	لجنة مكافحة تبييض الأموال وتمويل الإرهاب
الدكتور ابراهيم عبدالله محمد الدنفور	•		•				**رئيساً**
شركة ديموريكو هولدنغ ش.م.ل ممثلة بالأستاذ نزار رمضان الجدي			•		•	•	
الأستاذ محمد الرماح رمضان الجرد			•	•			•
الأستاذ موسى الحسن عتيق علي	•		•	**رئيساً**			
السيد راوي بطرس كنعان	•		•		**رئيساً**	**رئيساً**	
الأستاذ عصام محمد البراق			•	•		•	
الأستاذ عماد عارف السبع		•			•		•

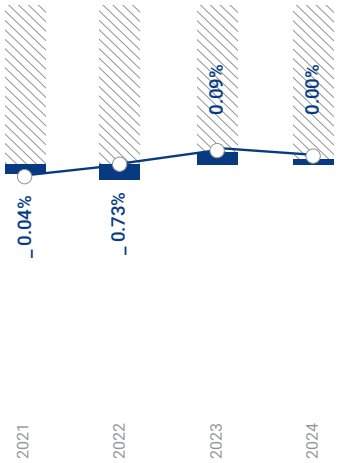
السيدة رانيا جوزف الحاج	أمينة سر مجلس الإدارة
السيدة رانيا جوزف الحاج	أمينة سر لجنة التعويضات
السيدة غنى محمود ناصر	أمينة سر لجنة المخاطر
السيد دانيا سميح صبره	أمين سر لجنة التدقيق
السيد ناجي يوسف الحداد	أمين سر لجنة مكافحة تبييض الأموال وتمويل الإرهاب

٢ المؤشرات المالية

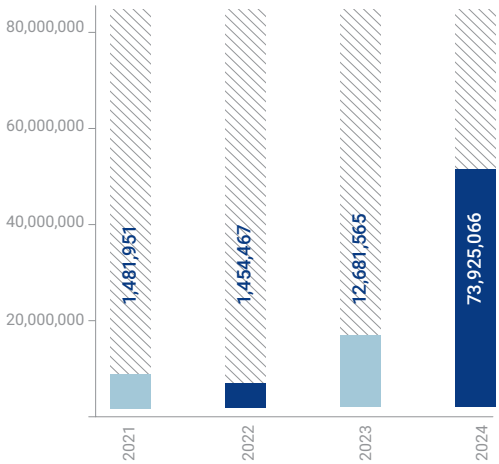
*سعر صرف الدولار الأمريكي: 15000 ل.ل.

المؤشرات المالية

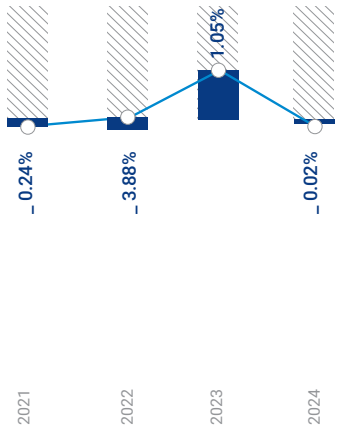
العائد على الموجودات



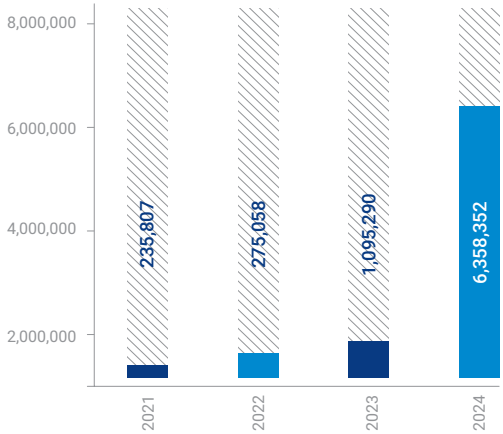
مجموع الموجودات



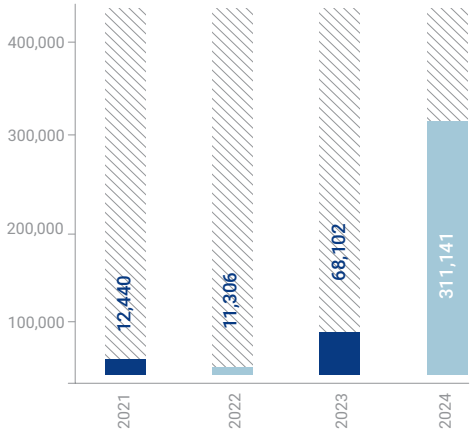
العائد على حقوق المساهمين



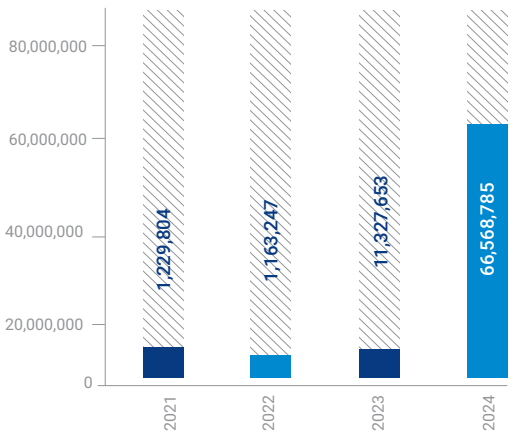
حقوق المساهمين



القروض والتسليفات

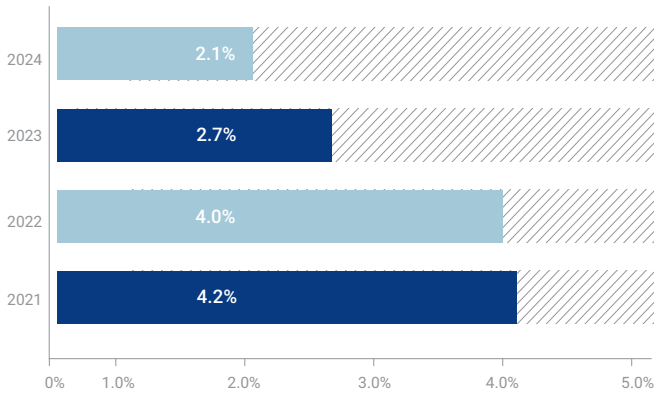


مجموع الودائع

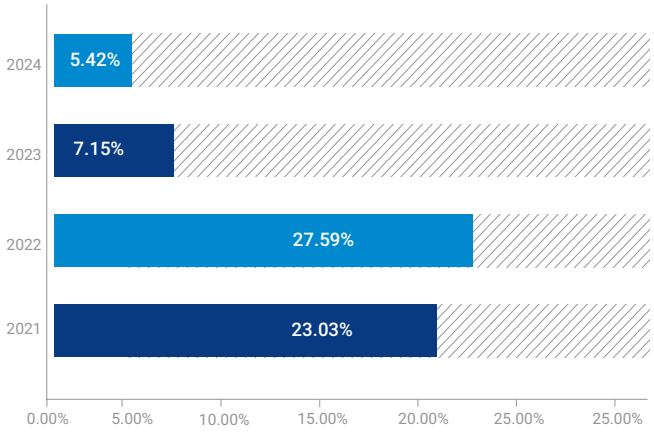


*سعر صرف الدولار الأمريكي: 15000 ل.ل.

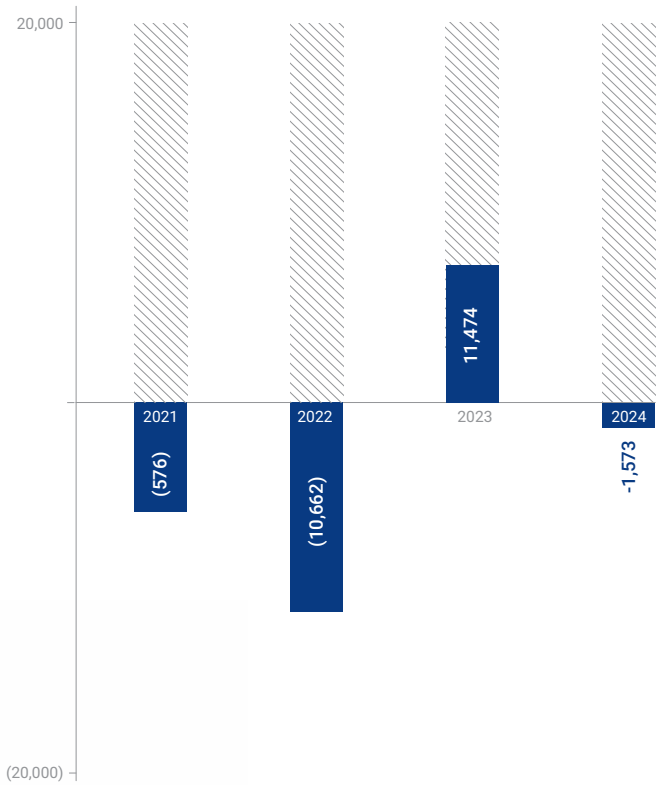
نسبة القروض و التسليفات إلى ودائع العملاء



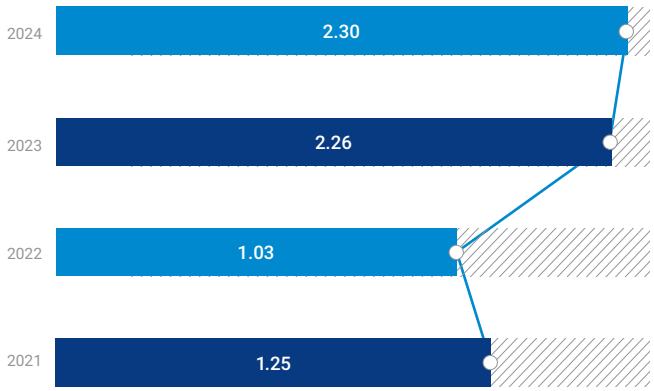
نسبة الملاءة

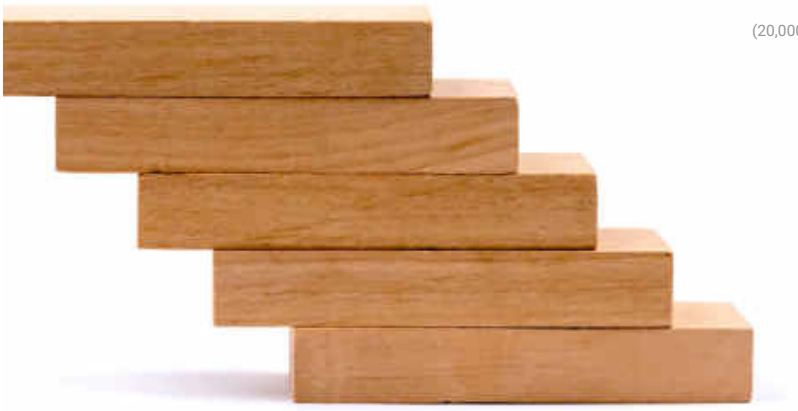


الأرباح



الودائع إلى حقوق الملكية (مرة)





٠٣ تقـريـــر مجـلـس الإدارة

تقرير مجلـــــس الإدارة ٢٠٢٤

واجه الاقتصاد العالمي في العام ٢٠٢٤ تحديات متعددة كتلك المرتبطة بالتوترات التجارية، ارتفاع الديون، وتغير المناخ مما أثر سلبًا على الاستقرار الاقتصادي العالمي واستدعى المزيد من التنسيقً الدوليً للتعامل معها. توقع صندوق النقد الدولي نموًا عالميًا بنسبة ٣,٢٪ في عام ٢٠٢٤ و٣,٣٪ في عام ٢٠٢٥، هذا النمو المتواضع يُعزى إلى ارتفاع أسعار الفائدة وتباطؤ الإنتاجية و ارتفاع مستويات الديون، مما يحد من قدرة الدول على الاستثمار في التنمية. ساهمت السياسات النقدية التي اعتمدتها البنوك المركزية في كبح التضخم، لكنها أثرت سلبًا على النشاط الاقتصادي. وقد تؤدي السياسات الحمائية، مثل الرسوم الجمركية الاميركية الجديدة إلى تقليص النمو العالمي بنسبة ٠,٣ ٪ في عام ٢٠٢٥.

واجه الاقتصاد اللبناني في عام ٢٠٢٤ تحديات جسيمة تتطلب تنفيذ إصلاحات بنيوية عاجلة واستقرارًا سياسيًا وأمنيًا لتعزيز الثقة والاستثمار حيث خلّفت الحرب التي استمرت ١٣ شهرا أضراراً جسيمة داخل الاقتصاد الوطني من خلال تداعياتها المباشرة وغير المباشرة. توقع البنك الدولي انكماشًا بنسبة ٦,٦٪ مما أدى إلى خسائر اقتصادية تُقدّر بنحو ٨,٥ مليار دولار أمريكي أي مايعادل نصف الناتج المحلي مع ارتفاع معدل التضخم إلى حوالي ٧٨٪.

لا تزال موازنة عام ٢٠٢٤ تفتقر إلى إصلاحات بنيوية حاسمة على الرغم من تقليص حجم الانفاق لدى القطاع العام حيث انخفضت الموازنة إلى ما يوازي ٣,٣ مليارات دولارأميركي مما أثر سلبًا على الخدمات العامة. هذا وقد بلغت نسبة الدين العام إلى الناتج المحلي الإجمالي حوالي ٢٠١٪ مما يزيد من تعقيد الأوضاع الاقتصادية.

سلكت مؤشرات القطاع الحقيقي في معظمها مسلكاً تراجعياً خلال العام ٢٠٢٤ ،في موازاة ذلك ارتفعت أسعار السندات السيادية اللبنانية إلى حوالي١٣ سنتاً للدولار الواحد في العام ٢٠٢٤ مقابل ٦ سنتات للدولار في العام ٢٠٢٣، وواصلت مسارها التصاعدي لتبلغ ١٧ سنتاً للدولار بعد إتمام الانتخابات الرئاسية ووسط رهان من قبل المتعاملين المؤسساتيين الأجانب على إمكانية تحقيق نهوض اقتصادي في المدى المنظور.

شهد أداء مصرف لبنان في العام ٢٠٢٤ تطورات ملحوظة لجهة نمو الاحتياطات السائلة بالعملات الاجنبية الى حوالي ١٠,٢ مليار دولارأميركي ،و المحافظة على استقرار سعر صرف الليرة اللبنانية مقابل الدولار الاميركي عند مستوى ٨٩,٥٠٠ ليرة لبنانية.

ويستمر مصرف لبنان بالتزامه سياسات مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب والعمل على إدخال الاصلاحات اللازمة على القطاع المصرفي واعادة اموال المودعين. وعلى الرغم من ذلك أُدرج لبنان ضمن "اللائحة الرمادية" لمجموعة العمل المالي، نتيجة لتوسع الاقتصاد النقدي حيث يُقدّر أن التعاملات النقدية تشكل حوالي ٥٠٪ من الاقتصاد اللبناني، الامر الذي يزيد من الضغوط على القطاع المصرفي للامتثال للمعايير الدولية.وتبقى خطة حكومية للتعافي المالي والاقتصادي حتى الآن هي العائق الأساسي لعدم التوصل إلى حل جذري لأزمة القطاع المصرفي اللبناني واعادة هيكلة الديون و توقيع اتفاق مع صندوق النقد الدولي.

على صعيد القطاع المصرفي، أقرّ مجلس الوزراء اللبناني مشروع قانون إصلاح القطاع المصرفي. يهدف هذا القانون في حال اقراره من قبل المجلس النيابي إلى اصلاح وضع المصارف اللبنانية وتنظيم عملها بما يضمن حماية حقوق المودعين واستعادة الثقة بالقطاع المالي و لا يستهدف في صيغته الحالية معالجة الأزمة المصرفية الراهنة أو أزمة الودائع القائمة، حيث سيستلزم ذلك لاحقًا إقرار قانون إعادة الانتظام المالي، الذي سيحدد حجم الخسائر المترتبة على كافة الاطراف . يتضمن القانون تراتبية واضحة لمعالجة أي أزمة مصرفية مستقبلية ويتوافق هذا القانون مع المعايير الدولية المتبعة في القطاع المصرفي وهو يمنح الهيئة المصرفيّة العليا ولجنة الرقابة على المصارف صلاحيّاتهما المطلوبة لتنظيم عمليّة إعادة الهيكلة في القطاع المصرفي .كما أقرّ مجلس النواب اللبناني تعديلات جوهرية على قانون السرية المصرفية، وذلك في محاولة لتلبية متطلبات صندوق النقد الدولي (IMF) ضمن خطة إصلاحات تهدف إلى معالجة الأزمة المالية التي بدأت عام ٢٠١٩.

وقد شكّل العام ٢٠٢٤ امتداداً للنمط السائد خلال سنوات الأزمة الخمس الماضية. إذ تقلصت الودائع المصرفية بالعملات بقيمة ٢,٨ مليار دولار أميركي ، كما تراجعت التسليفات بالعملات بقيمة ١,٦ مليار دولار أميركي خلال الفترة نفسها. إلى ذلك، ظل العام ٢٠٢٤ يشهد خسائر صافية في القطاع المصرفي، إذ بلغ مجموع الأموال الخاصة ٤,٦ مليارات دولار في العام ٢٠٢٤ مقابل ٥,١ مليار دولار في نهاية العام ٢٠٢٣، علماً أنها كانت قد بلغت مستوى قياسياً قدره ٢٠,٦ مليار دولار في بداية الأزمة في تشرين الأول ٢٠١٩. وتبقى تسوية أوضاع القطاع المصرفي اللبناني رهن خطة إعادة التوازن والاصلاح المرتقبة .

استمر مصرف شمال افريقيا التجاري ش.م.ل في العام ٢٠٢٤ في محاولة التكيف مع الازمة الاقتصادية والمالية والنقدية في انتظار خطة الإنقاذ الشاملة من قبل الدولة اللبنانية، واستمر فقدان المصرف لإيراداته نتيجة تصفير الفوائد المدفوعة من قبل مصرف لبنان على حسابات المصرف لديه ناهيك عن استمرار تعليق العوائد على سندات اليوروبوند للدولة اللبنانية ، وعلى الرغم من زيادة الأعباء التشغيلية نتيجة للمنحى التضخمي لأسعار السلع والخدمات، نجح المصرف في العام ٢٠٢٤ في تسجيل أرباح تشغيلية في نتيجة أعمال المصرف.

بلغت الموجودات في نهاية عام ٢٠٢٤ حوالي ٧١,٧٢٢ مليار ليرة لبنانية (سعر صرف ٨٩,٥٠٠ ليرة لبنانية) مقابل ١٢,٣٤٧ مليار ليرة لبنانية في نهاية عام ٢٠٢٣(سعر صرف ١٥,٠٠٠ ليرة لبنانية) أي بزيادة بحوالي ٤٨٠٪ ويعود ذلك بغالبيته إلى التغير ٦ أضعاف بسعر الصرف.وبلغت الودائع

لدى مصرف لبنان ٦٢,٠٥٥ مليار ليرة لبنانية مقابل ١٠,٦٤٤ مليار ليرة لبنانية في نهاية عام ٢٠٢٣ أي بزيادة بحوالي ٤٨٣٪ ، كما بلغ صافي القروض و التسليفات حوالي ٣١١ مليار ليرة لبنانية مقابل ٦٨ مليار ليرة لبنانية في نهاية العام ٢٠٢٣.

بلغت الأرباح الصافية للمصرف ٥,٨٧٦ مليون ليرة لبنانية مقارنة مع ١٦,٠٠٠ مليون ليرة لبنانية في نهاية العام ٢٠٢٣. كما بلغ مجموع حقوق مساهمي للمصرف ٤,١٥٥ مليار ليرة لبنانية نهاية العام ٢٠٢٤ مقابل ٧٦١ مليار ليرة لبنانية نهاية العام ٢٠٢٤ أي بزيادة بحوالي ٤٤٦٪، ويعود ذلك الى التغير بالقيمة العادلة لاستثمارات المصرف بالأسهم.

وقد بلغت نسبة الملاءة الاجمالية المطلوبة من مصرف لبنان ٥,٤٢٪ مع العلم أن الحد الأدنى الذي يفرضه مصرف لبنان هو١٠,٥٪ بالاضافة الى احتياطي الحفاظ على الاموال الخاصة البالغ ٢,٥٪.

على الرغم من حالة عدم اليقين الناتجة عن انعدام الاستقرار المالي والسياسي والأمني في لبنان وفي ضوء التطورات الإقليمية والحدودية الحالية وما لذلك من انعكاس على شهية المخاطرة ونموذج عمل المصرف حرص مجلس إدارة مصرف شمال افريقيا التجاري ش.م.ل على ضمان الالتزام بالتوجهات الاستراتيجية المتبعة المرتبطة بأنشطة المصرف والمتعلقة بخطة عمل قصيرة الاجل لمعالجة الوضع القائم والتي تهدف بالدرجة الأولى الى مواكبة التطورات خطوة بخطوة ومحاولة التقيد بالنسب والمعايير والمتطلبات الرأسمالية والرقابية والأنظمة المحددة من مصرف لبنان.

ينظر المجلس بايجابية الى التطورات المنتظرة على الساحة اللبنانية من إطلاق ورشة إعادة إعمار واسعة النطاق بدعم خارجي، ووضع حدّ للأزمة السياسية المحلية و إطلاق رزمة الإصلاحات التي طال انتظارها مما يعزز عملية استعادة مجتمع الاستثمار والأعمال في لبنان.

ختاما فإنه لا يسعنا كأعضاء مجلس إدارة سوى أن نشكر المصرف الام على دعمه المستمر ، والشكر موصول لعملائنا على تفهمهم كما ايضا لموظفينا على تفانيهم والتزامهم، سائلين الله عز وجل للجميع دوام الصحة والعافية.

مجلس الإدارة

ب . الإدارة المصـــــــرفية الرشيدة

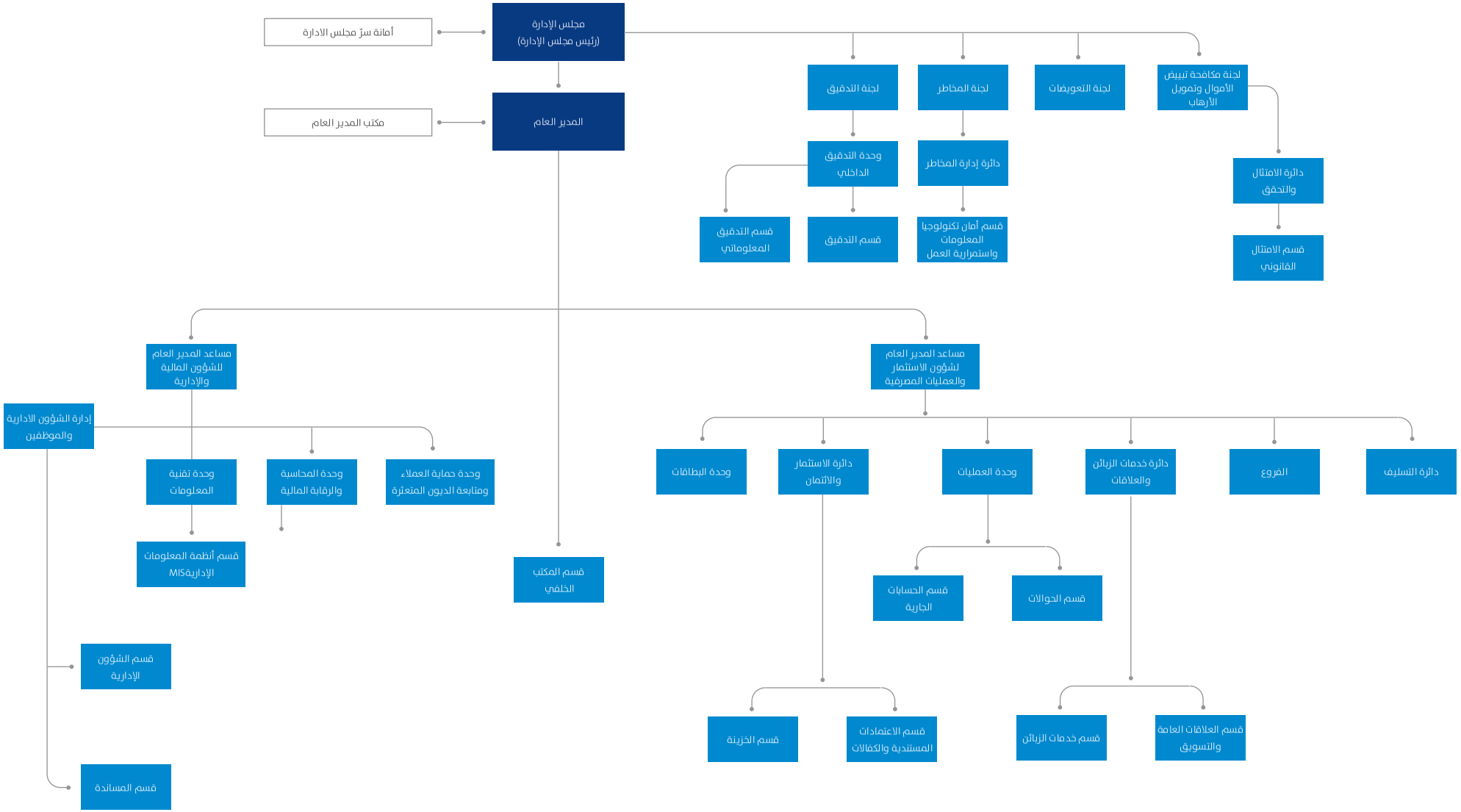
تعنى الإدارة الرشيدة بعملية وضع القواعد والنظم والإجراءات التي يتم من خلالها إدارة شؤون المصرف مع تأمين وحماية حقوق وإحتياجات أصحاب المصالح المرتبطة بمن فيهم المساهمين والمودعين، العملاء والأطراف الأخرى ذات العلاقة وتحديد أطر صلاحيات ومسؤوليات كل منهم.

ويحرص المصرف على تطبيق وتعزيز وتطوير مبادئ الإدارة المصرفية الرشيدة لتحقيق هذه الغاية وتدعيم ثقة المساهمين والمودعين والعملاء والأطراف ذات العلاقة وإيمانا" 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 والتدقيق الداخلي.

وفي سياق هذه التوجهات قام المصرف أيضا" وتماشيا" مع متطلبات مصرف لبنان بإعداد دليل خاص بالإدارة المصرفية الرشيدة مسترشدا" 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 الى اللجان التنفيذية لاتخاذ قرارات رئيسية وبعض لجان الادارة العليا كما هو موضح أدناه:

الهيكـــــل التنظيمـــــي



لجـان مجلـــــــــــــــس الإدارة

لجنـــــــــــــة التـدقيـــق

• التأكد من مؤهلات واستقلالية كل من مفوضي المراقبة ووحدة التدقيق الداخلي.

• الرقابة على سلامة البيانات المالية ومراجعة معايير الإفصاحات المعتمدة في المصرف.

• تقييم كفاية و فعالية أنظمة و إجراءات الضبط الداخلي.

• متابعة حسن تنفيذ الإقتراحات التصحيحية الواردة في تقارير وحدة التدقيق الداخلي والسلطات الرقابية و مفوضي المراقبة.

• مراقبة تقيّد المصرف بالأنظمة والتوصيات الصادرة عن مصرف لبنان و عن لجنة الرقابة على المصارف.

• الرقابة والاشراف على اعمال وحدة التدقيق الداخلي وتدقيق تكنولوجيا. المعلومات والاطلاع والمتابعة لتقارير الاجهزة الرقابية.

لجنة التعويضـــــــــــــــات

• الإشراف على حسن تطبيق "سياسة التعويضات" و"نظام التعويضات" و إجراء تقييم دوري لمدى كفاية وفعالية هذه السياسة.

• رفع إقتراحات خاصة إلى مجلس الإدارة حول تعويضات الإدارة العليا التنفيذية.

• مساعدة ومؤازرة مجلس ادارة المصرف في ممارسة مهامه ودوره الرقابي والإشرافي فيما يتعلق بسياسة التعويضات للعاملين لديه وانطباقها على استراتيجية المصرف .

لجنة مكـــــــــافحـــة تبييض الأمـــوال وتمويـــل الإرهـــاب

• تدعم لجنة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب مجلس الإدارة في أداء مهامه المتعلقة بمنع غسل الأموال وتمويل الإرهاب، وتقوم بتقييم المخاطر المرتبطة بهذه العمليات بشكل دوري لاتخاذ القرارات المناسبة في الوقت المناسب.

• تعتمد اللجنة نهجا قائما على المخاطر عند مراجعة التقارير المقدمة من وحدة الامتثال ووحدة التدقيق الداخلي، والتي تتناول فعالية الضوابط الداخلية والإجراءات المتبعة، والعمليات غير العادية، وحسابات المخاطر العالية. وتشمل مجالات التركيز العمليات النقدية الكبيرة (سحبا وإيداعا)، والتحويلات المالية، والإعفاءات من التصاريح الخاصة بالعمليات النقدية (CTS)، ومدى ارتباط هذه العمليات بالنشاط الاقتصادي المصرح عنه.

• .تتابع اللجنة التوصيات الصادرة عن هيئة التحقيق الخاصة (SIC)، وتحرص على تنفيذها بالشكل الصحيح وفي الوقت المناسب، مع التأكد من توفير الموارد اللازمة لذلك.

لجنة المخـــــــــــــــاطر

• مراجعة السياسة الشاملة لادارة المخاطر في المصرف.

• مراجعة نموذج عمل المصرف.

• مراجعة هامش المخاطر العام ومستويات المخاطر المقبولة في المصرف.

• مراجعة خطة الطوارئ التمويلية للمصرف.

• مراجعة وتقييم مدى كفاية رأس مال المصرف.

• مراجعة خطة استمرارية العمل وخطة التعافي.

• مراجعة وتقييم أنظمة المخاطر في المصرف.

• اطلاع مجلس الإدارة على كافة المعطيات لمساعدته في دوره الاشرافي والتأكد من حسن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية IFRS9.

اللجان التنفيذية لإتخاذ قرارات رئيسية

لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات

• اتخاذ كافة القرارات الرئيسية المتعلقة بعمليات التوظيف، وتأمين العائد الأمثل منها.

• رسم الإطار العام لسياسة إدارة مخاطر السوق بما فيها مخاطر أسعار الفائدة، مخاطر أسعار القطع ومخاطر السيولة.

• تحديد وتعديل أسعار الفوائد والعمولات في المصرف.

لجنة المشاركات والمساهمات

• اتخاذ القرارات المتعلقة بعمليات المساهمة والمشاركة، عمليات الدمج والاستحواذ، والتوظيف العقاري، وفقاً للاستراتيجيات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة وضمن المعايير المحددة من قبله لتحمل المخاطر.

• تنويع استخدامات المصرف لمصادر أمواله الخاصة لا سيما الأموال الخاصة الحرة منها.

لجنة التسليف

• تحديد الاطار العام للسياسة الائتمانية للمصرف مع مراعاة التقيد بالأنظمة والقوانين المرعية الإجراء وبالتعليمات الصادرة عن مصرف لبنان ولجنة الرقابة على المصارف.

• اتخاذ القرارات المتعلقة بعمليات التسليف ضمن الصلاحيات الممنوحة لها من مجلس ادارة المصرف أو رفع التوصيات إلى المجلس بخصوص عمليات التسليف التي تتجاوز حدود صلاحياتها.

• الاشراف على تطوير سياسة التسليف.

بعض لجان الإدارة العليا

لجنة أمان تكنولوجيا المعلومات

• مراجعة دورية لسياسات وإجراءات الأمان لضمان و كفاءة وفعالية ضوابط الأمن من معلومات، والتوصيات بإدخال تحسينات حيثما كان ضرورياً.
- مناقشة وتقييم حوادث الأمان المعلوماتي في المصرف.

• مراجعة واعتماد خطط بديلة لضمان استمرارية أنظمة المعلوماتية في المصرف.

لجنة إعداد خطة إستمرارية العمل

• توجيه وحوكمة خطة استمرارية العمل.

• الإشراف على تنفيذ خطة إستمرارية العمل دورياً للتخفيف من خطر الكوارث.

• تحديد الموقع البديل وتعيين الموظفين الرئيسيين لتنفيذ هذه المهمة.

• تطوير وصيانة خطط التعافي من الكوارث للبنية التحتية.

• الإشراف على خطة الإخلاء.

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 التجاري ش.م.ل. كالتالي:

وحدة التدقيق الداخلي

إن التدقيق الداخلي هي وظيفة تطمينية (Assurance) وإستشارية (Consulting) 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 والذي 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 حفاظاً 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 الى وسائل قياسها وادارتها ، وتعريف أدوار ومسؤوليات كافة الجهات المعنية مع نشر ثقافة مواجهة وإدارة المخاطر على كافة المستويات. ان المصرف يضمن استقلالية إدارة المخاطر، ويوازي بعناية 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 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 والطوارئ.

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 الى 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.

مخاطر التشغيل

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 الناجمة عنها.

نسب الملاءة

يلتزم المصرف بكافة متطلبات الجهات الرقابية لكفاية رأس المال المتعلقة بالحد الأدنى لرساميل المصارف ونسب الرافعة المالية، و نسب احتساب السيولة، ومؤشرات الرقابة الإحترازية الكلية للحد من التقلبات المحتملة في الدورات الإقتصادية. يقوم المصرف باحتساب فصلي 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 الأولى والثانية ، والتأكد من قدرته على استيعاب أي خسائر فور حدوثها وضبطها دوريا بحسب متطلبات الجهات الرقابية.

الإطـــار العملي لتطبيق المعيـــار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 (IFRS 9)

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 على تحديد المخاطر التي يمكنها أن تؤثر على استمرارية عمله ، ويضع قيد التنفيذ خطة استمرارية التشغيل أثناء وبعد حدوث كارثة وذلك بغية تحديد مختلف سيناريوهات الكارثة التي يمكن ان يتعرض لها المصرف.

خطة التعافي

يعمل المصرف ضمن الاسس والضوابط المعتمدة وهوامش المخاطرة المقبولة ونموذج العمل . وتهدف خطة التعافي في المصرف الى مواجهة أي صعوبات محتملة في أوقات الازمات ، وتتضمن آليات التعافي في فترة معقولة من الزمن في حال تعرضه لظروف ضاغطة.

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 الفضلى 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 على توفير أعلى درجات الحوكمة على 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 المتوفرة لضمان إستمرارية أعماله بسلاسة ويسر، ومواكبة التغيرات والتحديات القائمة.

ج. التحـــليل المـــــالي للمصرف

شهد القطاع المصرفي اللبناني خلال عام ٢٠٢٤ استمرارا للازمة الحادة التي بدات منذ عام ٢٠١٩، حيث تاثرت المصارف اللبنانية بشكل كبير نتيجة تدهور الوضع الاقتصادي، ما ادى الى تحديات كبيرة على مستوى السيولة.

استمرت معدلات التضخم الثلاثية الارقام نتيجة الانخفاض الحاد في قيمة العملة المحلية، حيث اعتمد المصرف سعر الصرف الرسمي الصادر عن مصرف لبنان وقد بلغ ١٥,٠٠٠ ليرة في نهاية عام ٢٠٢٣ و٨٩,٥٠٠ ليرة في نهاية عام ٢٠٢٤ عند اعداد البيانات المالية. وقد ادى هذا التغيير الى ارتفاع بارز في قيمة الموجودات.

كما ان عملية تعديل سعر الصرف الرسمي من ١,٥٠٧,٥ الى ٨٩,٥٠٠ ليرة للدولار الواحد نتج عنها ارباح من فروقات اعادة تقييم مراكز القطع بشكل ايجابي. وتمكن المصرف من تغطية مراكز القطع وتكوين مؤونات اضافية على سندات الدولة اللبنانية بالعملات الاجنبية ، مما عزز من قيمة المخصصات التي بلغت نسبة ٨٨٪ من قيمة تلك السندات.

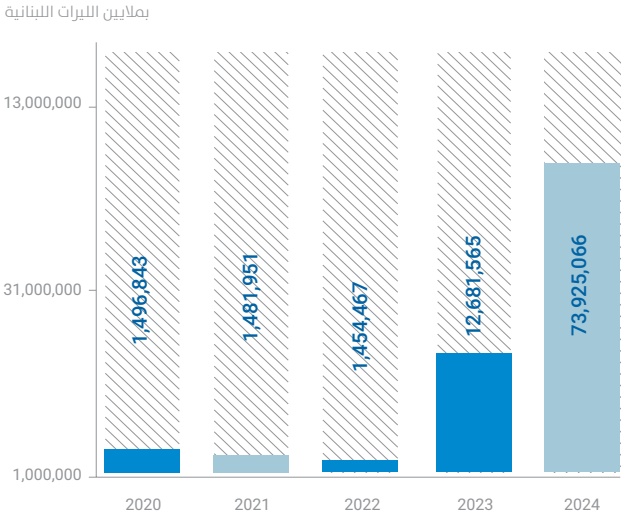
ورغم الظروف الاستثنائية والازمة المستمرة، حافظ المصرف بشكل عام على حجم موجوداته التي بلغت ٧٣,٩٢٥ مليار ليرة لبنانية في نهاية عام ٢٠٢٤.

وفيما يلي نعرض التطورات في نسب نمو موجودات ومطلوبات المصرف، وتحليل الربحية والسيولة والملاءة للسنوات الخمس الأخيرة.

أولاً. الموجودات:

بالرغم من التحديات المذكورة أعلاه، تمكن البنك من الحفاظ على قاعدة أصوله من عام ٢٠٢٠ إلى عام ٢٠٢٤. وبحلول نهاية عام ٢٠٢٤، بلغت أصول البنك ٧٣,٩٢٥ مليار ليرة لبنانية، مقارنة بـ ١٢,٦٨٢ مليار ليرة لبنانية في نهاية عام ٢٠٢٣، ويرجع ذلك أساسًا إلى التغير في سعر الصرف الرسمي خصوصًا أن معظم حسابات البنك له طابع نقدي.

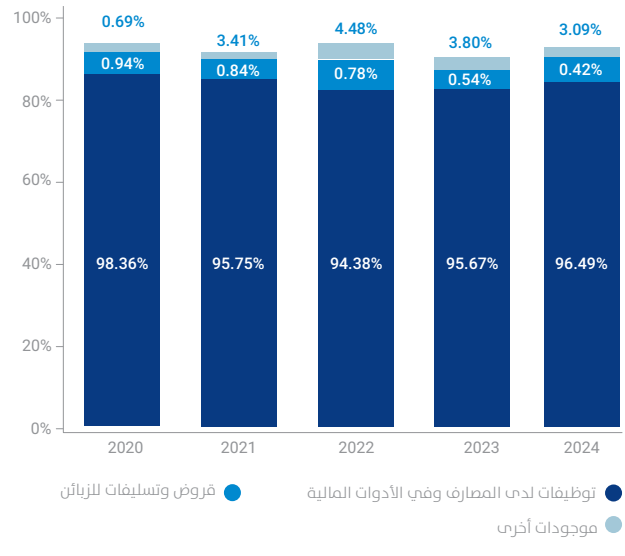
مجموع الموجودات



نسب توزيع الموجودات:

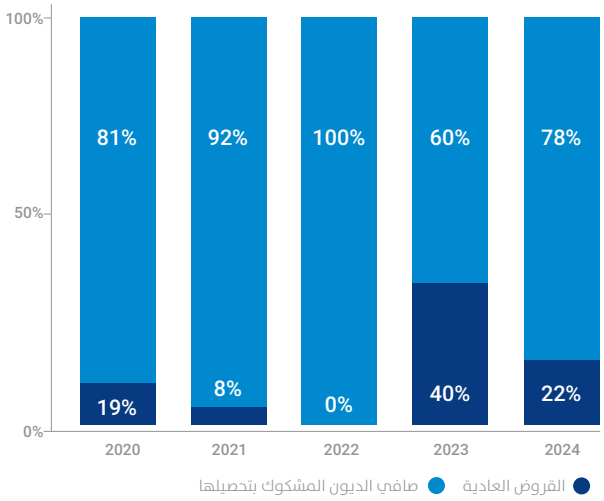
انتهج المصرف في السنوات الأخيرة سياسة متحفظة في توظيف الأموال والتوجه نحو الحسابات لدى مصرف لبنان إضافة الى محفظة المصرف المالية المتمثلة بسندات الدولة اللبنانية و سندات يورو بوندز. هذه التوظيفات و الحسابات تشكل ما نسبته ٦٩٪ من إجمالي الموجودات حتى نهاية العام ٢٠٢٤، محافظاً بذلك المصرف على نسب سيولة مقبولة وذلك نتيجة للوضع القائم في السوق اللبناني.

التغير في نسب توزيع الموجودات



١- قروض وتسليفات الزبائن:

في خضم التطورات السياسية والاقتصادية والأمنية التي يمر بها لبنان، اتخذت المصارف اللبنانية موقفاً متحفظاً تجاه التسليفات. ولازال المصرف ينتهج سياسة متحفظة في منح الائتمان تجنباً لمخاطر القطاع الخاص واقتصارها على منح قروض وتسهيلات للزبائن لقاء ضمانات كافية، وقد تمكن خلال هذه الفترة من تسوية بعض الديون العالقة التي نتج عنها استرداد مؤونات وفوائد بقيمة ٣٨٥ مليار ليرة لبنانية.



* مغطاة بالكامل بإحتياطي خاص مقابل ديون مشكوك بتحصيلها بالإضافة إلى ضمانات عينية.

٢. التوظيفات لدى المصارف:

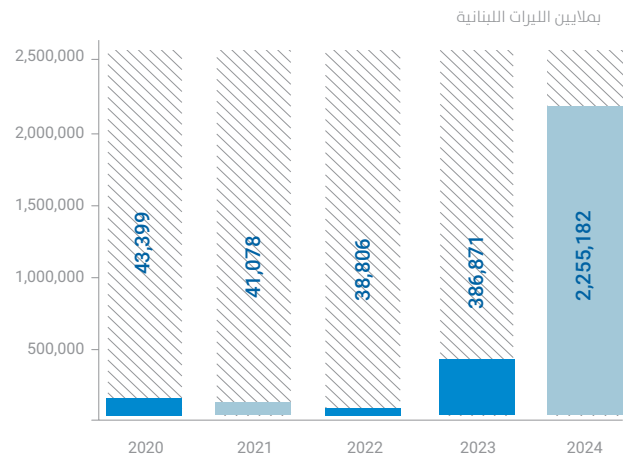
تعتبر محفظة التوظيفات لدى مصرف لبنان من أبرز المحافظ في المصرف حيث تشكل ٨٧٪ من إجمالي موجودات المصرف لغياب فرص التوظيف في هذه الفترة . حيث عمل المصرف على الإبقاء على توظيفات قصيرة ومتوسطة الأمد متمثلة بودائع لأجل لدى مصرف لبنان. وهذه التوظيفات تتضمن الإحتياطيات والتوظيفات الإلزامية لدى مصرف لبنان.

٣. محفظة الأدوات المالية:

تشكل محفظة الادوات المالية ١١٪ من إجمالي موجودات المصرف حتى نهاية العام ٢٠٢٤ . وقد شهدت المحفظة تحولاً ملحوظاً خلال الفترة السابقة 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 بتكوين مؤونات للخسائر الائتمانية المتوقعة بنسبة ٨٨٪ وهي تفوق نسبة ٧٥٪ المطلوبة من مصرف لبنان.

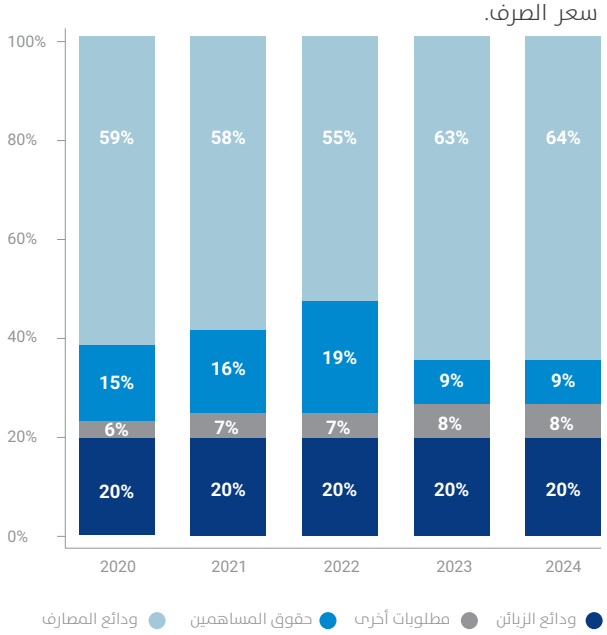
٤- ممتلكات و معدات:

سجلت الممتلكات والمعدات زيادة كبيرة خلال عامي ٢٠٢٣ و٢٠٢٤، ويرجع ذلك أساسًا إلى تطبيق البنك للقانون رقم ٣٣٠ والتوجيهات المتعلقة الصادرة عن وزارة المالية. تعكس هذه الزيادة إعادة تقييم الأصول العقارية والاعتراف بفروقات الصرف الناتجة عن انخفاض قيمة الليرة اللبنانية، بما يتماشى مع الإطار التنظيمي المعمول به، مما أدى إلى تعديل تصاعدي كبير في القيمة الدفترية للأصول الثابتة خلال الفترة.



ثانياً.المطلوبات وحقوق المساهمين:

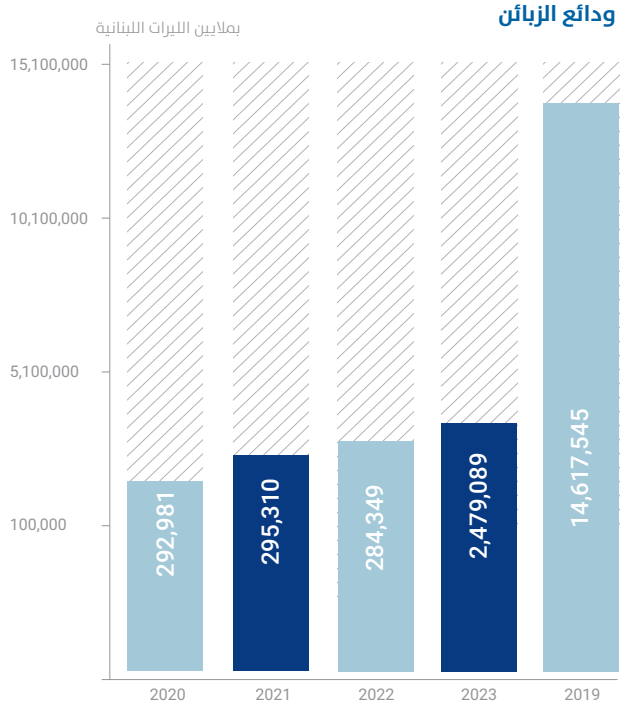
يعتمد المصرف في مصادر أمواله بشكل أساسي على الودائع المأخوذة من المصارف غير المقيمة، والتي تشكل الحيز الأكبر من هذه المصادر بنسبة ٦٤٪. في المقابل، تراجعت نسبة مساهمة حقوق المساهمين في هيكل مصادر الأموال من ١٥٪ في نهاية عام ٢٠٢٠ إلى ٩٪ في نهاية عام ٢٠٢٤. ويُعزى هذا الانخفاض بشكل رئيسي إلى تعديل سعر الصرف الرسمي من ١,٥٠٧,٥ ليرة إلى ٨٩,٥٠٠ ليرة للدولار الواحد، مع الإشارة إلى أن حقوق المساهمين المسجلة بالعملات الأجنبية تعد من العناصر غير النقدية، وبالتالي تحفظ بقيمتها التاريخية ولا تعاد تقييمها عند تغيير سعر الصرف.



١. ودائع الزبائن:

محفظة ودائع الزبائن ما نسبته ٢٠٪ من إجمالي مصادر الأموال في نهاية العام ٢٠٢٤ حيث ارتفعت بشكل ملحوظ خلال العام ٢٠٢٤ نتيجة تغير سعر الصرف الرسمي.

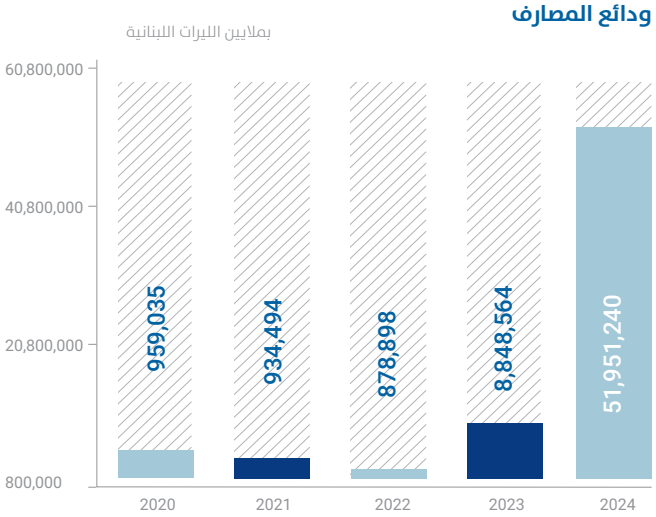
ودائع الزبائن



٢. ودائع المصارف:

شكلت الودائع المصرفية ٧٢٪ من إجمالي مصادر تمويل البنك، مع أن الجزء الأكبر جاء من الشركة الأم والكيانات التابعة.

ودائع المصارف

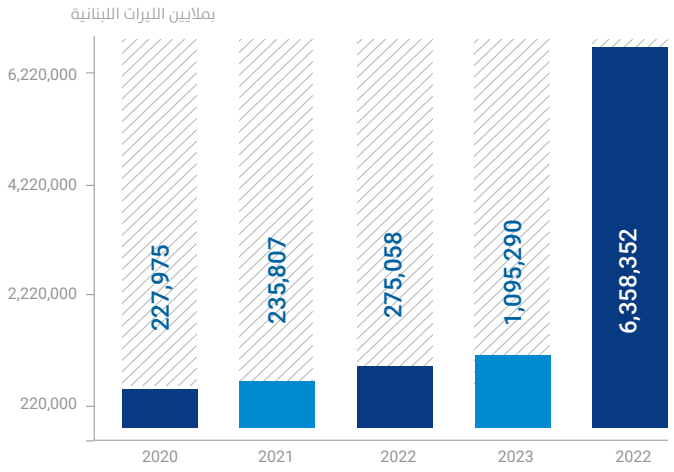


٣. حقوق المساهمين:

عملا بمتطلبات لجنة بازل ٣ ومصرف لبنان وللمحافظة على نسب ملاءة وسيولة عالية، عمل المصرف ضمن خطة تدعيم رأس المال على زيادة أمواله الخاصة من مصادر ذاتية عبر تدوير الأرباح وتكوين الإحتياطيات اللازمة حيث وصلت الارباح المدورة الى ١٩ مليار ليرة لبنانية في نهاية العام ٢٠٢٤ . وتتميز أموال المصرف الخاصة بأنها ضمن فئة حقوق حملة الأسهم العادية، وقد ارتفعت بشكل ملحوظ خلال العام ٢٠٢٤ الى ٦,٣٥٨ مليار ليرة لبنانية نتيجة اعادة تقييم المحفظة الاستثمارية و بسبب إعادة تقييم الممتلكات والمعدات. علما ان المصرف قد قام 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



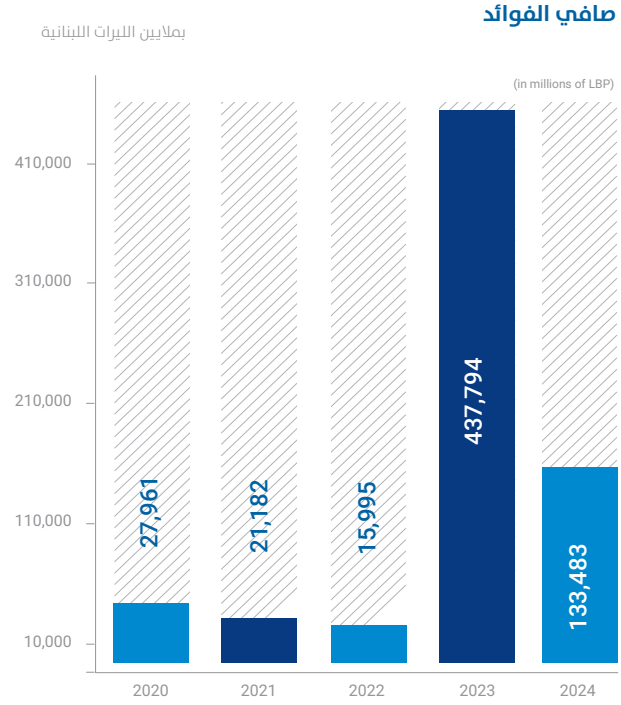
	2020	2021	2022	2023	2024
حقوق المساهمين	227,975	235,807	275,058	1,095,290	6,358,352

ثالثاً. الأربـاح والخســـــائر:

١. صافي الدخل من الفوائد:

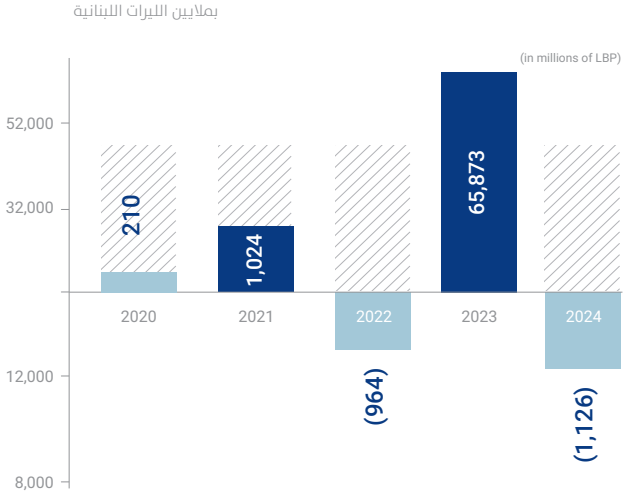
حافظ المصرف على صافي الدخل من الفوائد خلال السنوات السابقة، وقد شهد عام ٢٠٢٣ ارتفاعا ملحوظا نتيجة تسوية ديون متعثرة. وقد تأثر صافي الفوائد خلال الفترة بسبب عدة عوامل، أبرزها الانخفاض العام في أسعار الفوائد في السوق اللبناني، وتحويل معظم أموال المصرف ووضعها بالحساب الجاري لدى مصرف لبنان. كذلك، تم خلال هذه الفترة تعليق دفع الفوائد على سندات الدولة اللبنانية (اليوروبوندز)، إلى جانب انخفاض الفوائد المحصلة من التوظيفات لدى مصرف لبنان بنسبة ٧٥٪.

صافي الفوائد



صافي الدخل من العمولات والإيرادات الأخرى

ترتبط معظم تغيرات هذا البند بالعمولات المحصلة من الاعتمادات المستندية والكفالات، وقد جاء التطور في صافي الدخل من العمولات والايرادات الاخرى خلال السنوات الخمس السابقة على الشكل التالي:



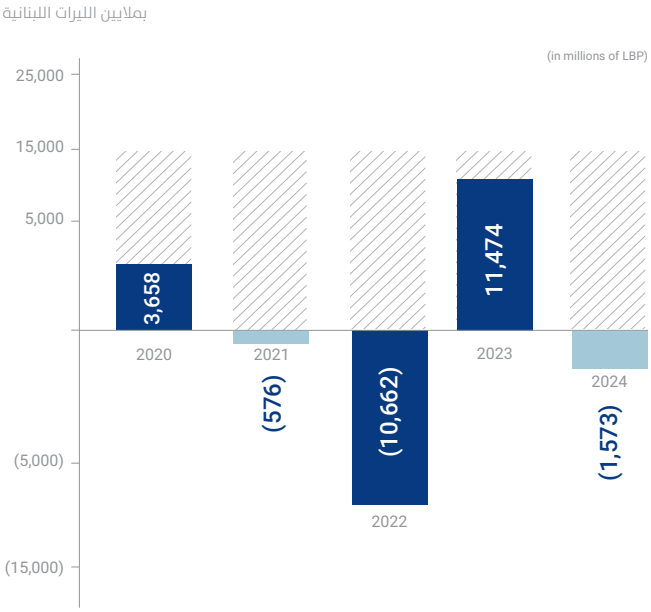
٣. الأعباء الإدارية والعمومية:

حافظ المصرف على سياسة ترشيد المصروفات العامة وأعباء التشغيل وذلك بما يتماشى مع نمو المصرف والاستراتيجية المعتمدة.

٤. صافي الأرباح:

نتيجة لكافة العوامل المذكورة سابقا، من انخفاض في صافي الفوائد الناتج عن تراجع أسعار الفائدة في السوق اللبناني، وتعليق الفوائد على سندات الدولة اللبنانية (اليوروبوندز)، إلى جانب التغييرات الكبيرة في أسعار الصرف وقيم الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة والتحصيل من الديون المتعثرة ، شهدت أرباح المصرف تذبذبا ملحوظا خلال هذه الفترة. استجابة لهذه التحديات، اتخذ البنك تدابير احترازية وفقاً للتطورات، بما في ذلك تكوين مخصصات للخسائر الائتمانية المتوقعة، وخاصة على سندات الحكومة اللبنانية. وبلغت النتيجة الصافية في حساب 'الأرباح والخسائر' في نهاية عام ٢٠٢٤ خسارة قدرها ١,٥٧٣ مليون ليرة لبنانية.

صافي الأرباح



رابعاً. نسبة الملاءة (بازل III)

جاءت نسب كفاية رأس المال خلال السنوات السابقة على الشكل التالي:

2024	2023	2022	2021	2020	
5.42%	7.16%	27.59%	23.03%	19.31%	النسبة الإجمالية لرأس المال
13%	12%	11.25%	10.5%	10.5%	النسبة المحددة من مصرف لبنان
4.41%	6.2%	26.41%	21.80%	18.13%	نسبة الأموال الخاصة الاساسية الصافية
11%	10%	9.25%	8.5%	8.5%	النسبة المحددة من مصرف لبنان
4.41%	6.2%	26.41%	21.80%	18.13%	نسبة حقوق حملة الاسهم العادية
9.5%	8.5%	7.75%	7%	7%	النسبة المحددة من مصرف لبنان

٠٤
الجمعيــة العمومية

عقدت الجمعية العمومية العادية للمساهمين إجتماعها السنوي في ٢٠٢٥-٦-١٢ وصادقت فيه على تقرير مجلس الادارة والميزانية العمومية وحساب الارباح والخسائر لسنة ٢٠٢٤ .

٠٥
البيانات المالية الختامية وتقرير مدققي الحسابات
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

الفهـــــــــرس

١. **تقرير مدققي الحسابات المستقلين** ٢٦ - ٢٨

٢. **البيانات المالية**

أ. بيان الوضع المالي ٢٩

ب. بيان الارباح او الخسائر ٣٠

ج. بيان الأرباح او الخسائر والدخل الشامل الآخر ٣٠

د. بيان التغيرات في حقوق المساهمين ٣١

هـ. بيان التدفقات النقدية ٣٢

و. ايضاحات حول البيانات المالية ٣٣ - ٨٢

إلى السادة المساهمين المحترمين
مصرف شمال افريقيا التجاري ش.م.ل.

بيروت، لبنان

تقرير مدققي الحسابات المستقل

الرأي السلبي

لقد دققنا البيانات المالية المعدلة لمصرف شمال افريقيا التجاري ش.م.ل. "(المصرف)" والتي تشمل بيان الوضع المالي المعدلة (نظرا لتطبيق القانون رقم ٢٠٢٤/٣٣٠) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، وبيان الأرباح والخسائر، وبيان الأرباح و الخسائر والدخل الشامل الآخر، بيان التغيرات في حقوق المساهمين وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ والإيضاحات حول البيانات المالية بما فيها السياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، بسبب الأثر الجوهري للأمور المشار إليها في فقرة "اساس الرأي السلبي" من تقريرنا، ان البيانات المالية المرفقة لا تظهر بصورة عادلة، الوضع المالي للمصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ وأدائه المالي وتغيرات في حقوق المساهمين وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

أســـاس الـرأي السلبي

١- كما جاء في الإيضاح رقم ٢ أدناه ، لم يطبق المصرف متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٩ "التقرير المالي في الإقتصاديات ذات التضخم المرتفع" في اعداد البيانات المالية للسنوات المالية للأعوام ٢٠٢١,٢٠٢٢, ٢٠٢٣ و ٢٠٢٤، إذ شهدت الليرة اللبنانية تدهور كبير في قيمتها منذ العام ٢٠٢٠ (يتطلب معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٩، ان تقوم المنشأة ذات عملة وظيفية بالدخـــــول بعملة اقتصاد مرتفع التضخم، بالتعبير عن بياناتها المالية والأرقام المقابلة للفترات السابقة بوحدة قياس جارية بتاريخ التقرير). وفي إحتساب المعدلات المتوقعة للفترات القادمة (Forecasted rates) ومعدلات الخصم (Discounted rates) المستخدمة في تقديرات المصرف المحاسبية . لو قام المصرف بتطبيق متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٩، لكانت العديد من عناصر البيانات المالية المرفقة، بما في ذلك الإفصاحات، تأثرت بشكل جوهري. لم يتم تحديد اثر الخروج عن هذه المتطلبات على البيانات المالية. كان قد تم ايضاً تعديل رأينا في العام السابق فيما يتعلق بهذا الأمر.

٢- كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، بلغت ودائع المصرف لدى مصرف لبنان ٦٢ تريليون ل ل (في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣: ١١ تريليون ليرة) وبلغت محفظة المصرف من أوراق خزينة الحكومة اللبنانية وشهادات الإيداع (كأصول مالية بالتكلفة المطفأة) بقيمة ٢,٨ تريليون ليرة لبنانية (في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣: ٥٠٤ مليار ليرة لبنانية). كما بلغت القروض قيمة ٣١١ مليار ليرة لبنانية (في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣: ٦٨ مليار ليرة لبنانية)، وأرصدة أخرى لدى المصارف وأصول أخرى بقيمة ١,٧ تريليون ليرة لبنانية (في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣: ٤٨٤ مليار ليرة لبنانية)، وتمثل ٢٪ من إجمالي أصول المصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣: ٤٪).

يطبق المصرف متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (IFRS ٩)، حيث يقوم بمراجعة تصنيف هذه العمليات، واحتساب وتسجيل أثر أي تعديل عليها. بناء لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي IFRS٩، قامت ادارة المصرف، في العام ٢٠٢٣، باحتساب مؤونة الخسائر الإئتمانية المتوقعة وتسجيلها على هذه الحسابات إذ تم تكوين مؤونة بنسبة بلغت ٩٨٪ مقابل القروض المتعثرة و ٨٨٪ مقابل السندات اليورو بوند، وفقًا لمتطلبات IFRS ٩ و تعاميم مصرف لبنان. وقد تم تحديد تداعيات هذا الالتزام على القيم الدفترية لهذه الأدوات المالية وعلى حسابات الارباح او الخسائر ذات الصلة وعكسها بصورة مناسبة في البيانات المالية.

خلافاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي IFRS ١٣ (المتعلق بقياس القيمة العادلة)، لم تتمكن الإدارة بتقديم الإفصاحات المطلوبة بشأن القيمة العادلة للأصول والأدوات المالية المذكورة أعلاه. وبالتالي فإن العديد من العناصر والإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية المرفقة للسنوات المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١ و في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٢ وفي ٣١ كانون الاول ٢٠٢٣ و ٣١ كانون الاول ٢٠٢٤ ستكون مختلفة جوهرياً. لم نتمكن من تحديد تأثيرات حل هذه إلتباسات على البيانات المالية والإفصاحات.

٣- تم ادراج الإستثمارات في اوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في بيان الوضع المالي بقيمة ٤,٩ تريليون ل ل في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣: ٦٤٧ مليار ل ل). 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.

٤- 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 الصلة 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، الى 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 .

٥ - رغم أن المصرف قام باعتماد أحكام القانون رقم ٣٣٠ الصادر عن وزارة المالية بتاريخ ٤ كانون الأول ٢٠٢٤ والتعميم رقم ١/٧١٥ الصادر بتاريخ ١ آب ٢٠٢٥، اللذين يجيزان إعادة تقييم الأصول الثابتة، إلا أن هذا الإجراء قد لا يكون متوافقًا مع متطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS).
إذ أن المعيار الدولي IFRS ١٦ ينص على ضرورة تقييم أصول حق الاستخدام، مثل العقارات والمعدات، بالقيمة العادلة ، على أن تُعتمد في البيانات المالية القيمة الأدنى بين المبلغ المعاد تقييمه والمبلغ القابل للاسترداد.
كما يؤكد المعيار IFRS ١٦ على أن التقييم يجب أن يعكس القيمة العادلة الحالية للأصل بما يتناسب مع الظروف الاقتصادية والسوقية، والتي قد تختلف عن إعادة التقييم المبنية فقط على سعر صرف محدد أو آلية محلية للتقييم.
لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. لقد تم شرح مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير في فقرة "مسؤولية مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية " من تقريرنا. 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 لبنان المتعلقة بتدقيقنا للبيانات المالية للمصرف. هذا، وقد إلتزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات. نعتقد أن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا السلبي.

امور التدقيق الرئيسية

نلفت الانتباه إلى الإيضاح رقم ١,٢ في البيانات المالية المرفقة، والذي يوضح أسعار الصرف التي يعتمدها المصرف لتحويل الأصول والخصوم والعمليات المقومة بالعملات الأجنبية.
ونظرًا لتغيير سعر الصرف الرسمي لليرة اللبنانية مقابل الدولار الأميركي من ١٥,٠٠٠ ل.ل. إلى ٨٩,٥٠٠ ل.ل. اعتبارًا من ٣١ كانون الثاني ٢٠٢٤، فإنه لا يمكن مقارنة الحسابات والعمليات المقومة بالعملات الأجنبية والمحوّلة إلى الليرة اللبنانية.
باستثناء الأمور المشار إليها في فقرة "أساس الرأي السلبي " في تقريرنا، لا يُعد رأينا متحفظًا فيما يتعلق في الموضوع المذكور أعلاه.
قام المصرف بتطبيق تعميم وزارة المالية رقم ٣٣٠ الصادر بتاريخ ٤ كانون الأول ٢٠٢٤، وقرار التطبيق رقم ٣٣٩ تاريخ ١٢ آذار ٢٠٢٥، والتعميم رقم ١/٧١٥ الصادر بتاريخ ١ آب ٢٠٢٥ المتعلق بإعادة تقييم الأصول الثابتة. وقد لا تكون متطلبات تلك التعاميم متوافقة بالكامل مع متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ (IFRS ١٦)، الذي يقتضي تسجيل الأصول، لا سيما العقارات، بالقيمة العادلة. ولم تصدر وزارة المالية بعد قرارها النهائي بهذا الخصوص.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة فيما يتعلق بإعداد وعرض البيانات المالية

ان الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى 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. تنحصر 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 "(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 خالية من اخطاء جوهرية سواء كانت ناشئة عن غش أو عن خطأ.
عند إعداد البيانات المالية تكون الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المصرف على الإستمرار والإفصاح حيث ينطبق، عن المسائل المتعلقة بالإستمرارية واعتماد مبدأ الإستمرارية المحاسبي، ما لم تنوي الإدارة تصفية المصرف أو وقف عملياته، أو عندما لا يتوفر لديها بديل واقعي الا القيام بذلك.
ان القيمين على الحوكمة مسؤولون عن الاشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمصرف.

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية

إن هدفنا الحصول على 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 عملية التدقيق التي تمت وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق وفي نطاق القوانين المصرفية المرعية الإجراء، سوف تكشف دائماً أي خطأ جوهري في حال وجوده. وقد تنشأ الأخطاء عن الغش أو عن الخطأ، وتعتبر جوهرية بشكل فردي أو مجمع فيما إذا كان من المتوقع تأثيرها على القرارات الإقتصادية المتخذة من المستخدمين بناءً على 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 عن الخطأ، حيث يشمل الغش التواطؤ، التزوير، الحذف المتعمد، سوء التمثيل أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.

• 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.
• بتقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية الإيضاحات المتعلقة بها المعدلة من قبل 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 ظروف قد تثير شكوكاً هامة حول قدرة المنشأة على الإستمرار . وفي حال الإستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم اليقين ، يتوجب علينا لفت الإنتباه في تقريرنا الى الإفصاحات ذات الصلة الواردة 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 الأحداث أو الظروف المستقبلية بالمنشأة الى التوقف عن الإستمرار كمنشأة عاملة.
• بتقييم العرض الإجمالي، بنية ومحتوى 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.

يتم التنسيق مع المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق بنطاق وتوقيت عملية التدقيق المخطط لها، وأبرز الملاحظات الجوهرية الناتجة عنها، بما في ذلك أية أوجه قصور جوهرية في نظام الرقابة الداخلية التي يتم تحديدها أثناء عملية التدقيق.
كما نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة بالتزامنا باستقلالية الرأي ومتطلبات الأخلاقيات المهنية، ونُطلعهم على جميع العلاقات أو الأمور الأخرى التي قد تؤثر على استقلاليتنا، إضافةً إلى أي إجراءات تم اتخاذها لإزالة التهديدات أو تطبيق وسائل الحماية، إن وُجدت.
ومن بين الأمور التي تم التواصل بشأنها مع المكلفين بالحوكمة، نقوم بتحديد المسائل التي كانت الأكثر أهمية في تدقيق البيانات المالية للفترة الحالية، والتي تُعتبر مسائل التدقيق الرئيسية. ويتم عرض هذه المسائل في تقرير التدقيق، ما لم تمنع القوانين أو الأنظمة المعمول بها الإفصاح عنها، أو في حالات نادرة جداً عندما نقرر عدم الإفصاح عن مسألة معينة لأن الآثار السلبية المتوقعة من ذلك قد تفوق الفائدة العامة المرجوة من هذا الإفصاح.

المتطلبات القانونية والتنظيمية

عملاً بأحكام المادة ١٧٤ من قانون التجارة اللبناني، نُفيد بأنه خلال قيامنا بتدقيق البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، لم يتبين لنا أن المصرف قد خالف أحكام القوانين والأنظمة المرعية الإجراء، بما في ذلك القوانين المصرفية، تعاميم مصرف لبنان، والنظام الأساسي للمصرف.

صيداني وشركاهم
RSM Lebanon
بيروت في ١٥ كانون الأول ٢٠٢٥

البيانـــات الماليـــة

أ. بيـــــان الوضع المالـــــي

الموجـــودات	إيضاح	2024	2023 المعدلة
		٣١ كانون الأول،	
(بالآلاف من الليرات اللبنانية)			
الصندوق وودائع لدى مصرف لبنان	3	62,055,179,118	10,643,928,808
ودائع لدى مصارف ومؤسسات مالية	4	468,415,266	130,132,162
ودائع لدى المصرف الأم والمصارف الشقيقة والتابعة	5	1,159,773,856	206,294,835
قروض وتسليفات للزبائن	6	311,141,386	68,102,473
استثمارات في اوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر	7	161,209,201	23,504,010
استثمارات في اوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	7	4,705,298,268	623,597,475
استثمارات في اوراق مالية بالكلفة المطفأة	7	2,777,253,167	504,448,194
ممتلكات ومعدات	9	2,255,181,957	386,871,485
موجودات اخرى	10	31,613,490	94,685,226
مجموع الموجودات		73,925,065,709	**12,681,564,668**
المطلـــوبات			
ودائع من مؤسسات الاصدار	11	4,800,640,897	805,116,612
ودائع من مصارف ومؤسسات مالية	12	454,921,424	77,024,883
ودائع من المصرف الأم والمصارف الشقيقة والتابعة	13	46,695,677,576	7,966,422,148
ودائع وحسابات الزبائن	14	14,617,545,005	2,479,089,252
مطلوبات اخرى	15	941,629,219	225,203,182
مؤونات	16	56,300,085	33,418,384
مجموع المطلوبات		**67,566,714,206**	**11,586,274,461**
حقـوق المساهمين			
رأس المال	17	15,000,000	15,000,000
مقدمات نقدية مخصصة لرأس المال	17	210,296,250	210,296,250
احتياطيات	18	93,999,483	77,444,023
إعادة تقييم أصول ثابتة	9	2,210,726,942	338,985,872
التغيير المتراكم في القيمة العادلة للأوراق المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	7	3,810,431,426	422,619,761
ارباح سابقة مدورة		19,470,249	19,470,249
(أرباح)خسارة السنة		(1,572,847)	11,474,052
مجموع حقـوق المساهمين		**6,358,351,503**	**1,095,290,207**
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين		**73,925,065,709**	**12,681,564,668**
أدوات مالية ذات مخاطر خارج الميزانية			
تعهدات بكفالات وتكفلات		**4,968,358**	**5,382,608**

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية ويجب أن تقرأ معها.

ب. بيـــان الأربـــاح أو الخســـائر

(بالآلاف من الليرات اللبنانية)	إيضاح	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
		2024	2023
		الف ل.ل.	الف ل.ل.
إيرادات الفوائد		152,573,635	452,502,021
ينزل : ضريبة مقتطعة على الفوائد		(13,731,777)	(4,930,502)
إيرادات الفوائد، صافي ضرائب مقتطعة	19	138,841,858	447,571,519
أعباء الفوائد	20	(5,358,611)	(9,777,365)
صافي إيرادات (أعباء) الفوائد		133,483,247	437,794,154
إإيرادات الرسوم والعمولات	21	3,701,099	66,902,461
أعباء الرسوم والعمولات		(4,827,405)	(1,029,744)
صافي إيرادات الرسوم والعمولات		(1,126,306)	65,872,717
صافي خسارة على محفظة الاوراق المالية للمتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	22	48,086,340	2,070,978
أرباح (خسائر) فروقات القطع		9,155,414	200,911,670
صافي الإيرادات المالية		189,598,695	706,649,519
مؤونة خسائر ائتمانية متوقعة	28	(7,180)	(606,079,360)
صافي أرباح الإيرادات المالية بعد مؤونة خسائر ائتمانية متوقعة		189,591,515	100,570,159
رواتب وأجور وملحقاتها	23	(90,664,800)	(62,783,518)
إستهلاكات وإطفاءات ومخصص تدني القيمة	9- 10	(8,510,952)	(6,806,039)
مصاريف ادارية وعمومية	24	(93,800,452)	(24,746,841)
إيرادات اخرى		1,818,471	10,489,597
إجمالي الاعباء التشغيلية		(191,157,733)	(83,846,801)
(أرباح (الخسارة) قبل ضريبة الدخل		(1,566,218)	16,723,358
أعباء ضريبة الدخل		(6,629)	(5,249,306)
أرباح (خسارة) السنة		(1,572,847)	**11,474,052**

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية ويجب أن تقرأ معها.

ج. بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشـــامل الآخر

(بالآلاف من الليرات اللبنانية)	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
	2024	2023
	الف ل.ل.	الف ل.ل.
أرباح / (خسارة) السنة	**(1,572,847)**	**11,474,052**
دخـــل شـــامل آخـر:		
بنود لن يعاد تصنيفها لاحقاً ضمن بيان الأرباح أو الخسائر:		
أرباح (خسائر) غير محققة على اوراق مالية بالقيمة العادلـة مـن خلال الدخل الشامل الآخـر	3,476,914,188	402,695,495
ضرائب آجلـة	(87,529,676)	77,871,860
مجموع الدخل الشامل الآخر	3,389,384,512	480,567,355
مجموع أرباح (خسارة) الشاملة للسنة	**3,387,811,665**	**469,772,629**

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية ويجب أن تقرأ معها.

د. بيـــان التغيرات في حقوق المســـــــاهمين

(بالآلاف من الليرات اللبنانية)

	رأس المال	مقدمات نقدية مخصصة لرأس المال	احتياطيات	إعادة تقييم أصول ثابتة	التغير المتراكم في القيمة العادلة لاستثمارات في أوراق مالية	ارباح سابقة مدورة	ارباح/(خسارة) السنة	المجموع
الرصيد في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٢	**15,000,000**	**210,296,250**	**77,444,023**	**–**	**(47,152,868)**	**30,131,794**	**(10,661,545)**	**275,057,654**
تخصيص ارباح عام ٢٠٢٢	–	–	–	–	–	(10,661,545)	10,661,545	–
مجموع الدخل الشامل لعام ٢٠٢٣	–	–	–	–	–	–	11,474,052	11,474,052
حركة أخرى	–	–	–	–	469,772,629	–	–	469,772,629
إعادة تقييم أصول ثابتة	–	–	–	338,985,872	–	–	–	338,985,872
الرصيد في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٣	**15,000,000**	**210,296,250**	**77,444,023**	**338,985,872**	**422,619,761**	**19,470,249**	**11,474,052**	**1,095,290,207**
تخصيص خسارة عام ٢٠٢٣	–	–	–	–	–	–	(11,474,052)	(11,474,052)
مجموع الدخل الشامل لعام ٢٠٢٤	–	–	–	–	–	–	(1,572,847)	(1,572,847)
تخصيص الاحتياطات	–	–	16,555,460	–	–	–	–	16,555,460
حركة أخرى	–	–	–	–	3,387,811,665	–	–	3,387,811,665
إعادة تقييم أصول ثابتة	–	–	–	1,871,741,070	–	–	–	1,871,741,070
الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	**15,000,000**	**210,296,250**	**93,999,483**	**2,210,726,942**	**3,810,431,426**	**19,470,249**	**(1,572,847)**	**6,358,351,503**

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية ويجب أن تقرأ معها.

هـ . بيان التدفقات النقدية

(بالآلاف من الليرات اللبنانية)	إيضاح	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول 2024	2023
التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية			
أرباح/(خسارة) السنة بعد ضريبة الدخل		(1,572,847)	11,474,052
تعديلات لـــ :			
الإستهلاكات والاطفاءات		8,510,952	6,806,039
التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في اوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر		13,035,582	4,599,483
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة		31,692,960,649	3,752,032,209
مؤونة تعويضات نهاية خدمة الموظفين		22,886,701	1,723,652
ايرادات انصبة الارباح		(61,121,922)	(7,010,379)
ايرادات الفوائد		(138,841,858)	(447,571,519)
اعباء الفوائد		5,358,611	9,778,365
صافي التغير في ودائع الزامية لدى مصرف لبنان وودائع تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة اشهر		(53,034,796,004)	(2,925,466,910)
صافي التغير في ودائع لدى مصارف ومؤسسات مالية تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة اشهر		372,269,513	62,691,614
صافي التغير في اوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر		(137,705,191)	(21,228,378)
صافي التغير في اوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		(4,081,700,793)	(565,991,129)
صافي التغير في اوراق مالية بالكلفة المطفأة		(9,041,692,793)	(1,652,950,579)
صافي التغير في قروض وتسليفات للزبائن		(24,160,743,589)	(2,553,964,219)
صافي التغير في موجودات اخرى		63,071,736	98,126,975
صافي التغير في ودائع من مصارف ومؤسسات مالية		377,896,541	69,547,599
صافي التغير في ودائع وحسابات الزبائن		12,138,455,748	2,195,081,209
صافي التغير في مطلوبات اخرى		717,425,039	216,436,291
تعويضات نهاية خدمة الموظفين مدفوعة		–	27,427,444
		(45,246,303,925)	**(1,718,458,181)**
ضريبة دخل مدفوعة		(3,942,842)	7,664,355
انصبة ارباح مقبوضة		61,121,922	7,010,379
فوائد مقبوضة		138,841,858	447,571,519
فوائد مدفوعة		(5,358,611)	(9,778,365)
صافي النقد الناتج من النشاطات التشغيلية		**190,662,327**	**452,467,888**
التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية:			
إعادة تقييم البنود النقدية (بعد الضريبة)		–	849,970,531
صافي التغير في ودائع من مؤسسات الاصدار		3,995,524,285	724,241,175
صافي التغير في ودائع من المصرف الأم والمصارف الشقيقة والتابعة		38,729,255,429	7,175,876,487
صافي النقد الناتج من النشاطات التمويلية		42,724,779,714	8,750,088,193
صافي الزيادة في النقد وما يوازي النقد		2,330,861,884	7,484,097,900
النقد وما يوازي النقد في بداية السنة		8,253,478,687	769,380,787
النقد وما يوازي النقد في نهاية السنة		**10,584,340,571**	**8,253,478,687**

• في العام ٢٠٢٣، لم يتضمن بيان التدفقات النقدية العمليات غير النقدية المتعلقة بإعادة تقييم المباني والأثاث والمعدات، والتي نتج عنها فروقات إعادة تقييم بلغت ٣٣٨,٩٨٥,٨٧٢ ألف ليرة لبنانية (مذكورة في الإيضاح رقم ٩).

• في عام ٢٠٢٤، لم تتضمن قائمة التدفقات النقدية المعاملات غير النقدية المتعلقة بإعادة تقييم المباني والأثاث والمعدات، والتي نتج عنها فروقات إعادة تقييم بلغت ١,٨٧١,٧٤١,٠٧٠ألف ليرة لبنانية (مذكورة في الإيضاح رقم ٩).

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية ويجب أن تقرأ معها.

و. الإيضـــاحـــات حول البيانـات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

١. معلومـــــــات عـامـــــة

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 وفقاً لأحكام القوانين اللبنانية المرعية الإجراء والقوانين المصرفية. يقع المركز الرئيسي للمصرف في وسط مدينة بيروت من البناء المشيد على العقار ١٥٢٤.

ان المصرف مملوك بنسبة ٩٩,٥٧ ٪ من المصرف الليبي الخارجي (المصرف الأم).

١.١ الجو الإقتصادي العام

منذ عام ٢٠١٩، يواجه لبنان أزمة اقتصادية حادة بدأت في أكتوبر من ذلك العام وتفاقمت بسبب جائحة كوفيد-١٩وانفجار مرفأ بيروت في آب ٢٠٢٠. وتُعد هذه الأزمة الاقتصادية من بين الأسوأ على مستوى العالم منذ منتصف القرن التاسع عشر، وقد أثّرت بشكل سلبي على الاقتصاد بشكل عام وعلى القطاع المصرفي بشكل خاص.

وقد تعرّض التصنيف الائتماني السيادي للبنان لسلسلة من التخفيضات من قبل جميع وكالات التصنيف الائتماني الكبرى، حتى وصل إلى مستوى التعثّر، وذلك نتيجة قرار الحكومة اللبنانية في آذار ٢٠٢٠ بالتوقف عن سداد سندات اليوروبوند الصادرة بالعملات الأجنبية.

وقد فرضت المصارف قيوداً فعلية على حركة رأس المال، تمثلت في تقييد التحويلات بالعملات الأجنبية إلى الخارج، ووقف عمليات التمويل، وفرض سقوف على السحوبات النقدية. وقد أدت هذه الإجراءات إلى صعوبة الحصول على العملات الأجنبية والنقد، مما أدى إلى ظهور سوق موازٍ بأسعار صرف أعلى بكثير من السعر الرسمي، الذي ظل ثابتاً لعقود عند ١,٥٠٧٠٥. ليرة لبنانية مقابل الدولار الأميركي.

ونتيجة لذلك، نشأ تمييز بين نوعين من الحسابات المصرفية بالعملة الأجنبية:

• حسابات مصرفية بالعملة الأجنبية خاضعة لقيود رأس المال (أي الأموال المودعة في القطاع المصرفي اللبناني قبل تشرين الأول ٢٠١٩).

• حسابات مصرفية بالعملة الأجنبية غير خاضعة لقيود رأس المال، مصدرها إيداعات نقدية بالعملة الأجنبية و/أو تحويلات واردة بعد تشرين الأول ٢٠١٩.

ومنذ عام ٢٠٢٠، تم تصنيف لبنان كاقتصاد يعاني من فرط التضخم، حيث شهدت الليرة اللبنانية تراجعاً سريعاً في قيمتها، وزاد الاعتماد على الدولار الأميركي (الدولرة).

وفي شباط ٢٠٢٣، قام مصرف لبنان بتعديل السعر الرسمي لصرف الدولار من ١,٥٠٧٠٥. إلى ١٥,٠٠٠ ليرة لبنانية.

وفي كانون الثاني ٢٠٢٤، تم تعديل السعر الرسمي مجدداً إلى ٨٩,٥٠٠ ليرة لبنانية مقابل الدولار الأميركي.

النزاع الإقليمي وتأثيره على اقتصاد لبنان والقطاعات الرئيسية

في ظل حالة عدم الاستقرار المستمرة في منطقة الشرق الأوسط، شهد شهر تشرين الأول ٢٠٢٣ تصعيدًا في المواجهات العسكرية على طول الحدود الجنوبية للبنان. وبحلول أيلول ٢٠٢٤، اشتدّت هذه المواجهات ، مما أدّى إلى دمار واسع النطاق.

وقد أسفر هذا النزاع عن:

- نزوح أكثر من ٨٧٥,٠٠٠ شخص، فقد العديد منهم منازلهم ومصادر رزقهم.
- أضرار جسيمة في قطاع الإسكان، حيث تم تدمير ١٠٠,٠٠٠ وحدة سكنية بشكل جزئي أو كلي.
- خسائر في القطاع الزراعي تقدّر بحوالي ١,٢ مليار دولار أميركي، نتيجة فقدان المحاصيل والثروة الحيوانية.

وقد كان للنزاع تأثير مدمر على الاقتصاد اللبناني، حيث قدرت الأضرار المادية والخسائر الاقتصادية بنحو ١٤ مليار دولار أميركي، موزعة على النحو التالي:

- ٣,٤ مليار دولار أميركي أضرار في البنية ا لتحتية .
- ٥,١ مليار دولار أميركي خسائر اقتصادية.

بشكل عام، زاد هذا النزاع من تفاقم التحديات الاقتصادية التي يواجهها لبنان، مما أدى إلى:

- ارتفاع معدلات الفقر والتضخم.
- تدهور كبير في مستوى معيشة عدد كبير من المواطنين اللبنانيين.
- تأثير كبير على الناتج المحلي الإجمالي، سجّل انكماشًا بنسبة لا تقل عن ٦,٦٪ في عام ٢٠٢٤، ليُضاف إلى التراجع التراكمي الذي بلغ ٣٤٪ في الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي خلال السنوات الخمس الماضية.

التطورات الأخيرة

شهدت المؤشرات الاقتصادية في لبنان مزيدًا من التدهور، خصوصًا على مستوى التضخم، والعجز المالي، واتساع الفجوة في الميزان التجاري.

منذ تموز ٢٠٢٣، وبعد سنوات من التدهور السريع في قيمة الليرة اللبنانية، استقر سعر الصرف عند ٨٩,٥٠٠ ليرة لبنانية مقابل الدولار الأميركي، مدعومًا بشكل أساسي بزيادة الإيرادات الحكومية الناتجة عن تحصيل الضرائب

والرسوم بالليرة اللبنانية.

وقد ساهم ارتفاع الإيرادات العامة، إلى جانب توقف التمويل النقدي لعجز الموازنة، في خفض الكتلة النقدية المتداولة بنسبة ٣١,٢٪، مما خفف الضغط على سعر الصرف.

بالإضافة إلى ذلك:

- تم التوقف عن استخدام منصة "صيرفة".
- فرض سقوف إنفاق على الوزارات (رغم أنها تبقى دون سقف الشهري المحدد في الموازنة).
- اعتماد سعر الصرف الرسمي في المعاملات المالية داخل المؤسسات العامة.

استمرار حالة عدم اليقين في الوضع المالي في لبنان

لا يزال الوضع المالي في لبنان يتّسم بدرجة عالية من عدم اليقين، وذلك نتيجة لعدة عوامل منها:

- ازدياد الحاجة إلى التمويل لتأمين الخدمات الأساسية وتلبية المتطلبات العاجلة.
- محدودية الوصول إلى مصادر التمويل الخارجي بسبب تعثّر الدولة في سداد ديونها السيادية.
- الحاجة الملحّة إلى إعادة هيكلة شاملة للدين العام، باعتبارها خطوة أساسية لاستعادة الثقة والوصول إلى الأسواق المالية الدولية، ولمعالجة التحديات الاقتصادية المتعددة التي يواجهها لبنان.

التوقعات الاقتصادية في لبنان بعد وقف إطلاق النار

بعد وقف إطلاق النار في كانون الأول ٢٠٢٤ وانتخاب رئيس جديد للجمهورية في كانون الثاني ٢٠٢٥، شهد الاقتصاد اللبناني والأسواق المالية بوادر تفاؤل حذر.

أسهم وقف إطلاق النار في إنهاء النزاع المسلّح الذي تسبّب في دمار واسع، مما سمح بعودة تدريجية للنازحين وبدء جهود إعادة الإعمار. إلا أن الاقتصاد اللبناني لا يزال يعاني من هشاشة كبيرة، بسبب الأضرار الواسعة في البنية التحتية والتحديات المستمرة في قطاعات أساسية كالسياحة والزراعة.

شهدت الأسواق المالية انتعاشًا جزئيًا ، خصوصًا في سندات الدولة اللبنانية، مدعومًا بتحسن المناخ السياسي وتجدّد الدعم الدولي.

ورغم هذه المؤشرات الإيجابية، لا تزال هناك تحديات اقتصادية عميقة تتطلب تدخلًا عاجلًا ودعمًا خارجيًا لضمان تعافٍ طويل الأمد.

ومن أبرز الأولويات لمرحلة التعافي والإصلاح الاقتصادي في لبنان:

- تحقيق الاستقرار الاقتصادي.
- تعزيز الإدارة الرشيدة ومكافحة الفساد بشكل فعّال.
- تحسين كفاءة وجودة الخدمات العامة لضمان استجابة فعّالة لاحتياجات المواطنين.
- تعزيز القدرات البشرية من خلال الاستثمار في التعليم، والصحة، والتدريب المهني.
- إصلاح الخدمات الأساسية وإعادة بناء البنى التحتية المتضررة.

١. ٢ التعاميم التنظيمية الصادرة عن مصرف لبنان:

خلال العام ٢٠٢٠ ، وحتى تاريخ إصدار هذه البيانات المالية،اصدر مصرف لبنان سلسلة من التعاميم لمواجهة الظروف الاستثنائية التي تمرّ بها البلاد. وفي عام ٢٠٢٤، صدرت أو تم تعديل مجموعة من التعاميم لتعكس آخر المستجدات والتطورات في الأوضاع الاقتصادية، ومن أبرزها ما يلي:

• تعميم اساسي للمصارف رقم ١٥٨ المتعلق باجراءات استثنائية لتسديد تدريجي للودائع بالعملات الأجنبية.

أصدر مصرف لبنان التعميم الأساسي رقم ١٥٨ بتاريخ ٨ حزيران ٢٠٢١، محددًا إجراءات استثنائية لتسديد تدريجي للودائع بالعملات الأجنبية المكوّنة في الحسابات المفتوحة قبل ٢٠١٩/١٠/٣١.

يستفيد "صاحب الحساب" (شخص طبيعي، مقيم أو غير مقيم، راشد أو قاصر) وفقًا لأرصدة حساباته بالعملات الأجنبية كما هي موقوفة بتاريخي ٢٠١٩/١٠/٣١ أو ٢٠٢١/٠٣/٣١، أيهما أدنى. (لا يستفيد من التعميم أصحاب الحسابات الذين لم يعيدوا الأموال المحوّلة إلى الخارج كما هو مطلوب بموجب التعميم الأساسي رقم)١٥٤.

يُفتح "حساب خاص متفرّع" لصاحب الحساب في المصرف، يمكن تحويل مبلغ أقصاه ٥٠,٠٠٠ د.أ. إليه.

السحوبات الشهرية تتم كما يلي:

١) للمستفيدين قبل ٢٠٢٣/٧/١: ٤٠٠ د.أ. شهريًا (حد أقصى ٤,٨٠٠ د.أ. سنويًا).

٢) لغير المستفيدين قبل هذا التاريخ: ٣٠٠ د.أ. شهريًا (حد أقصى ٣,٦٠٠ د.أ. سنويًا).

يمكن سحب هذه المبالغ نقدًا (Banknotes)، عبر بطاقات مصرفية أو تحاويل خارجية، ولا تُفرض عليها أي عمولات أو نفقات. لا يُنتج الحساب الخاص المتفرع أي فائدة وهو معفى من الرسوم ولا يُسمح بتحويلات إضافية إليه.

يتم تمويل السحوبات مناصفة بين سيولة المصرف لدى المراسلين في الخارج ورصيد التوظيفات الإلزامية بالعملات الأجنبية المحررة لدى مصرف لبنان. وقد تم تخفيض نسبة الاحتياطي الإلزامي من ١٥٪ إلى ١٤٪. على "صاحب الحساب" التوقيع على نموذج رفع السرية المصرفية لصالح مصرف لبنان ولجنة الرقابة على المصارف. يبقى التعميم ساريًا لمدة سنة قابلة للتعديل أو التجديد، ويُعمل به حاليًا حتى ٢٠٢٥/٦/٣٠، مع مفعول رجعي ممكن في حال تأخر فتح الحساب الخاص المتفرع.

تم تعديل التعميم الأساسي رقم ١٥٨ من خلال عدة تعاميم وسيطة، أبرزها ما يلي:

• التعميم الوسيط رقم ٦٧٤ (٥ تموز ٢٠٢٣):

فرض التوزيع النسبي للاستفادة من الحسابات المشتركة، وسمح للمصارف باستخدام السيولة الخارجية ضمن نسبة ٣٪ المحددة في التعميم ١٥٤، على أن تتم إعادة هذه النسبة إلى مستواها الأصلي بحلول ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

• التعميم الوسيط رقم ٦٧٨ (١٥ تموز ٢٠٢٣):

نصّ على أن المودعين الذين استفادوا قبل ١ تموز ٢٠٢٣ يمكنهم سحب ٤٠٠ دولار شهريًا (بحد أقصى ٤,٨٠٠ دولار سنويًا)، فيما يقتصر السحب على ٣٠٠ دولار شهريًا (بحد أقصى ٣,٦٠٠ دولار سنويًا) لمن لم يستفيدوا قبل هذا التاريخ. تتم جميع السحوبات دون رسوم وبوسائل متعددة.

• التعميم الوسيط رقم ٦٨٢ (١١ تشرين الثاني ٢٠٢٣):

سمح للمودعين الذين حوّلوا أرصدة بالعملات الأجنبية بعد ٣١ تشرين الأول ٢٠١٩ إلى مصرف آخر، بالاستفادة من التعميم ١٥٨، من خلال إعادة هذه الأموال إلى المصرف الأصلي، وتطبيق الأحكام على الحسابات الفردية والمشتركة.

• التعميم الوسيط رقم ٦٨٧ (٢ شباط ٢٠٢٤):

منع استفادة أي شخص من أحكام التعميم ١٥٨ في حال كان قد استفاد من أحكام القرار رقم ١٦٦ عن أي من حساباته.

• التعميم الوسيط رقم ٦٩٧ (٢٧ حزيران ٢٠٢٤):

منع الاستفادة من التعميمين ١٥٨ و١٦٦ خلال نفس الدورة السنوية (من ١ تموز إلى ٣٠ حزيران)، مع استثناءات للحسابات المشتركة. كما سُمح باستخدام نسبة ٣٪ من السيولة الخارجية بشرط إعادة تكوينها قبل نهاية عام ٢٠٢٥.

• التعميم الوسيط رقم ٧٠٩ (٢٥ أيلول ٢٠٢٤):

سمح بإجراء دفعتين إضافيتين خلال تشرين الأول، مع تعديل سقوف السحب السنوي، وتأمين السيولة من خلال احتياطيات مصرف لبنان.

• التعميم الوسيط رقم ٧١٣ (٣١ تشرين الأول ٢٠٢٤):

سمح بدفعتين إضافيتين في تشرين الأول ودفعة واحدة في تشرين الثاني، شرط التوقيع على رفع السرية المصرفية قبل ١ تشرين الأول و١ تشرين الثاني. كما تم تعديل السقوف السنوية، وتأمين السيولة من الاحتياطيات.

• التعميم الوسيط رقم ٧١٧ (٢٦ تشرين الثاني ٢٠٢٤):

أجاز دفعة إضافية خلال كانون الأول للمودعين الذين وقعوا على رفع السرية المصرفية قبل ٢٦ تشرين الثاني، مع تعديل السقف السنوي، وتأمين السيولة من التوظيفات الإلزامية.

• التعميم الوسيط رقم ٧٢٠ (٢٤ كانون الأول ٢٠٢٤):

أتاح سحوبات إضافية في شهري تشرين الثاني وكانون الأول ٢٠٢٤ وسحبًا إضافيًا في كانون الثاني ٢٠٢٥، مع تعديل سقوف السحب السنوية لتصبح ٦,٨٠٠ دولار لبعض المودعين و٥,١٠٠ دولار لآخرين، على أن تُؤمّن السيولة من خلال إدارة الاحتياطيات.

• التعميم الأساسي ١٦٦ – الاجراءات الاستثنائية للتسديد ودائع مكوّنة قبل ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ بالعملات الاجنبية

التعميم الأساسي رقم ١٦٦ الصادر بتاريخ ٢ شباط ٢٠٢٤، يشير الى إجراءات لتسوية الودائع بالعملات الأجنبية المودعة قبل ٣٠ حزيران ٢٠٢٣. يُلزم التعميم المصارف والمؤسسات المالية في لبنان بإنشاء "حساب فرعي خاص" للمودعين الراغبين في تسوية أرصدتهم بالعملات الأجنبية.

يحدّد التعميم سقفًا شهريًا للسحب قدره ١٥٠ دولارًا أميركيًا لكل مودِع، دون فرض أي رسوم أو عمولات على هذه السحوبات. وفي حال الحسابات المشتركة، تُجرى التسوية بشكل نسبي وفقًا لحصة كل صاحب حساب.

تم تعديل التعميم الأساسي رقم ١٦٦ من خلال عدة تعاميم وسيطة موضحة أدناه:

• التعميم الوسيط رقم ٦٩٨ – ٢٧ حزيران ٢٠٢٤:

عدّل التعميم الأساسي رقم ١٦٦ عبر توسيع الفئات المستفيدة، حيث سُمح للقاصرين، ولورثة أصحاب الحسابات المؤهلين، وللأشخاص الذين أنهوا الاستفادة من أحكام التعميم الأساسي رقم ١٥٨ بالاستفادة من أحكام التعميم ١٦٦. كما تم السماح للمصارف باستخدام السيولة الخارجية ضمن نسبة الـ٣٪ المحددة في التعميم ١٥٤، على أن يُعاد تكوين هذه النسبة قبل ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤. يسري هذا التعديل حتى ١ حزيران ٢٠٢٥، ويخضع للتعديل أو التجديد.

• التعميم الوسيط رقم ٧١٠ – ٢٥ أيلول ٢٠٢٤:

أجاز للمستفيدين من التعميم الأساسي رقم ١٦٦ سحب دفعتين شهريتين إضافيتين ، إلى جانب الدفعة الشهرية المعتادة، وذلك خلال شهر تشرين الأول ٢٠٢٤، مع تعديل السقوف السنوية للسحب وفقًا لذلك. وفيما يخص المستفيدين من التعميم ١٥٨، فتم تمويل الدفعتين الإضافيتين من الاحتياطي الإلزامي بالعملات الأجنبية.

• التعميم الوسيط رقم ٧١١ – ١٠ تشرين الأول ٢٠٢٤:

نصّ على أن المستفيد يجب أن يوقع على تصريح يُؤكّد فيه أنه لا ينتمي إلى أي من الفئات التالية:

- الأشخاص المشمولين بالتعميم الأساسي رقم ١٥٤ ولم يقدّموا المستندات المطلوبة للمصرف، وخصوصًا أولئك الملزمين بتحويل الأموال المودعة في حساباتهم إلى مصارف خارجية أو سحبها نقدًا.

- من تجاوزت أرصدتهم ٣٠٠ مليون ليرة لبنانية (أو ما يعادلها بالعملات الأجنبية) بتاريخ ٢٠١٩/١٠/٣١ (ما لم يكونوا موظفين يعملون في الخارج).

- من حوّلوا مبالغ تفوق ٣٠٠ مليون ليرة لبنانية (أو ما يعادلها بالعملات الأجنبية) الى خارج لبنان بتاريخ ٢٠١٩/١٠/٣١ (ما لم يكونوا موظفين يعملون في الخارج).

- من استفادوا من منصة "صيرفة" بمبالغ تفوق ٧٥,٠٠٠ دولار أميركي.

- الأشخاص الذين تلقوا دفعات بموجب التعميم الأساسي رقم ١٥٨بتاريخ ٢٠٢١/٠٦/٠٨ من أي مصرف خلال "الدورة السنوية"، وهي الفترة المعتمدة لتحديد الأهلية للدفعات بموجب التعميم الأساسي رقم ١٦٦ الصادر بتاريخ ٢٠٢٤/٠٢/٠٢، وتنتهي في آخر شهر أيلول من الدورة نفسها.

• التعميم الوسيط رقم ٧١٤ – ٣١ تشرين الأول ٢٠٢٤:

• يُعدّل القرار الأساسي رقم ١٦٦ تاريخ ٢ شباط ٢٠٢٤، والمتعلّق بالإجراءات الاستثنائية لتسوية الودائع بالعملات الأجنبية المودعة قبل ٣٠ حزيران ٢٠٢٣. وقد أجاز للمودعين المستفيدين والمؤهلين للاستفادة من أحكام التعميم الأساسي رقم ١٦٦ سحب دفعتين شهريتين إضافيتين عن شهر تشرين الأول ٢٠٢٤، ودفعة شهرية إضافية عن شهر تشرين الثاني ٢٠٢٤، وذلك بالإضافة إلى الدفعات الشهرية المسموح بها. ويشترط أن يكون الأفراد المستفيدون من هذه السحوبات الإضافية قد وافقوا مسبقًا على رفع السرية المصرفية عن حساباتهم، وذلك قبل ١ تشرين الأول (للاستفادة من الدفعَتين الإضافيتين في تشرين الأول)، و ١ تشرين الثاني (للاستفادة من الدفع الإضافي في تشرين الثاني) مع الإشارة إلى أن السقوف السنوية للسحب قد تم تعديلها تبعًا لهذه الإضافات.

• التعميم الوسيط رقم ٧١٨ – ٢٦ تشرين الثاني ٢٠٢٤:

يُدخل تعديلات على القرار الأساسي رقم ١٦٦ الصادر بتاريخ ٢ شباط ٢٠٢٤، والمتعلّق بالإجراءات الاستثنائية لتسوية الودائع بالعملات الأجنبية المودعة قبل ٣٠ حزيران ٢٠٢٣. ويتضمن التعميم عدة تعديلات، من بينها إعادة النظر في بعض الأحكام المتعلقة بأهلية الحسابات وهيكلية الدفع للمودعين المعنيين. ومن أبرز التحديثات، يوضّح التعميم أن العملاء الذين يملكون أنواعًا

معينة من الحسابات، بما في ذلك الحسابات الفردية والمشتركة، قد لا يستفيدون من القرار إذا كانوا قد استفادوا سابقًا من أحكام القرار رقم ١٥٨ تاريخ ٨ حزيران ٢٠٢١. كما يحدّد التعميم آلية تسديد الودائع بالعملات الأجنبية على دفعات متعددة، مع تحديد مهل جديدة للدفع خلال أشهر تشرين الأول وتشرين الثاني وكانون الأول ٢٠٢٤.

• التعميم الوسيط رقم ٧٢١ – ٢٤ كانون الأول ٢٠٢٤:

يُعدّل القرار الأساسي رقم ١٦٦ المتعلق بالإجراءات الاستثنائية لتسوية الودائع بالعملات الأجنبية المودعة قبل ٣٠ حزيران ٢٠٢٣. وتتضمن التعديلات منح دفعتين إضافيتين خلال شهر تشرين الأول ٢٠٢٤، ودفعة إضافية واحدة في كل من كانون الأول ٢٠٢٤ وكانون الثاني ٢٠٢٥، وذلك وفق شروط محددة للأفراد الذين تقدموا بطلب إعادة تصنيف حساباتهم ضمن المهل المحددة. كما تم تحديد سقف السحب السنوي بـ٢,٥٥٠ دولار أميركي للدورة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥، مع إمكانية طلب رفع السقف ضمن الحد الأقصى المسموح به في حال عدم بلوغ الرصيد المطلوب.

• التعميم الأساسي رقم ١٦٧ الصادر بتاريخ ٢ شباط ٢٠٢٤،

يحدد الإجراءات الخاصة بتحويل الأصول والخصوم المُقوّمة بالعملات الأجنبية إلى الليرة اللبنانية. ويُلزم المصارف والمؤسسات المالية باتباع المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢١ (IAS ٢١) في إعداد التقارير المالية، بما يضمن تقييم الأصول والخصوم بالعملات الأجنبية استنادًا إلى سعر الصرف الرسمي المُعلن على المنصة المعتمدة من قبل مصرف لبنان في تاريخ إعداد البيانات المالية. ويُعمل بهذا القرار اعتبارًا من ٣١ كانون الثاني ٢٠٢٤.

• التعميم الأساسي رقم ١٦٨ الصادر بتاريخ ٤ حزيران ٢٠٢٤

موجّه إلى المصارف، والمؤسسات المالية، وشركات التأجير التمويلي، والمؤسسات التي تصدر بطاقات الدفع والائتمان، والمشغّلين في العمليات المالية والمصرفية الإلكترونية، والصرّافين، والجهات المتخصصة في الإقراض. يُبلغ هذا التعميم بمضمون القرار الأساسي رقم ١٣٦٣٨، الذي يُلزم هذه المؤسسات بتقديم لائحة محدّثة إلى مصرف لبنان (BDL) تتضمن أسماء المساهمين والمراكز الإدارية بحلول ٣٠ حزيران ٢٠٢٤.

ويجب أن تشمل هذه اللائحة الأسماء الكاملة، وتواريخ الولادة، والمناصب ذات الصلة للمساهمين الذين يملكون أكثر من ٥٪ من الأسهم أو الحصص، بالإضافة إلى أصحاب الحق الاقتصادي، رئيس وأعضاء مجلس الادارة، وأعضاء الإدارة العليا التنفيذية . كما يتوجب على المؤسسات تقديم هذه المعلومات باللغة الإنجليزية، والإبلاغ عن أي تغييرات خلال أسبوع من حدوثها. وقد يؤدي عدم الالتزام بهذه المتطلبات إلى سحب الترخيص.

• التعميم الوسيط رقم ٦٨٦ الصادر في ٢ شباط ٢٠٢٤

والذي يتعلق بتعديل على أسعار الفوائد على الودائع وشهادات الإيداع بالدولار الأميركي القرار الأساسي رقم ١٤ تاريخ ١٩٩٣/٩/١٧ المتعلق بفتح حسابات وودائع بالعملة الأجنبية في مصرف لبنان، والقرار الأساسي رقم ٦٧ تاريخ ٢٠٠٠/٣/٢ المتعلق بإصدار شهادات إيداع مصرفية من قبل مصرف لبنان. تم تعديل المادة الرابعة مكرر من القرار الأول ليتم تخفيض الفوائد على الودائع لأجل بالدولار الأمريكي المودعة في مصرف لبنان بنسبة ٧٥٪ ويتم دفعها بالدولار الأمريكي. كما تم تعديل المادة السادسة مكرر من القرار الثاني ليتم تخفيض فوائد شهادات الإيداع بالدولار الأمريكي الصادرة من مصرف لبنان بنسبة ٧٥٪ ويتم دفعها بالدولار الأمريكي. يبدأ العمل بهذا القرار اعتباراً من ٣ شباط ٢٠٢٤ وحتى ٣٠ حزيران ٢٠٢٤.

•التعميم الوسيط رقم ٦٨٨ الصادر في ٢ شباط ٢٠٢٤،

يُعدّل القرار رقم ١٥٢ (بتاريخ ٦ آب ٢٠٢٠)، والذي يمدد العمل بأحكام المادة ٤ مكرر من التعميم الأساسي رقم ١٤، والمادة ٦ مكرر من التعميم الأساسي رقم ٦٧ حتى نهاية عام ٢٠٢٣.

وتنصّ هذه المواد على تخفيض معدلات الفوائد المدفوعة على توظيفات المصارف بالعملات الأجنبية لدى مصرف لبنان بنسبة ٥٠٪، وتشمل هذه الفوائد تلك المدفوعة على الودائع لأجل بالدولار الأميركي وعلى شهادات الإيداع بالدولار الأميركي الصادرة عن مصرف لبنان.

ومن الجدير بالذكر أن مصرف لبنان سيستمر، بشكل استثنائي، في دفع نصف الفوائد على توظيفات المصارف بالعملات الأجنبية لديه بالدولار الأميركي، والنصف الآخر بالليرة اللبنانية.

•التعميم الوسيط رقم ٦٨٩ الصادر في ٢ شباط ٢٠٢٤،

يتعلق بتعديل القرار الأساسي رقم ٤٤ تاريخ ١٩٩٨/٣/٢٥ المتعلق بالإطار التنظيمي لكفاية رساميل المصارف العاملة في لبنان. وتشمل التعديلات الأساسية تعديل المادة ٨ مكرر والمادة ١٠ المتعلّقتين بالاحتياطات الرأسمالية، حيث تم السماح بمرونة مؤقتة في تطبيق نسبة الاحتياطي البالغة ٢,٥٪..

كما نصّ القرار على استبدال الملاحق ١ و٢ و٣، من خلال إدخال أحكام محدثة تتعلق بمكونات رأس المال من الفئة الأولى (Tier ١) والفئة الثانية (Tier ٢)

•التعميم الوسيط رقم ٦٩٠ الصادر بتاريخ ٢ شباط ٢٠٢٤

يتعلق بتعديلات على القرار الأساسي رقم ٤٣ بتاريخ ٢٥ آذار ١٩٩٨، والمتعلق بحساب النسب النظامية للمصارف العاملة في لبنان. تشمل التعديلات إلغاء بعض الأحكام مثل استبدال الفقرة الثانية من المادة الثانية التي تتعلق بالتغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية.

كما تتناول التعديلات تعليقًا مؤقتًا لبعض الأحكام، بما في ذلك التعديلات المرتبطة بمخاطر الائتمان والسمعة التجارية (Goodwill).

•التعميم الوسيط رقم ٦٩١ الصادر في ٢ شباط ٢٠٢٤

يتعلق بتعديلات على ثلاثة قرارات أساسية هي القرار الأساسي رقم ٣٦ بتاريخ ١٩٩٧/١٢/١٩ بشأن سندات الدين التي يمكن إصدارها من المصارف والمؤسسات المالية اللبنانية، القرار الأساسي رقم ٦١ بتاريخ ١٩٩٩/٢/١١ المتعلق بنظام إصدار شهادات الإيداع والشهادات المصرفية، والقرار الأساسي رقم ١٤٧ بتاريخ ٢٠١٩/٩/٣ المتعلق بفتح الحسابات المصرفية. تتضمن التعديلات تمديد العمل بأحكام بعض المواد في القرارين الأول والثاني حتى ٢٠٢٤/٦/٣٠، كما يتم إلغاء نص في القرار الثالث المتعلق بالمادة الرابعة.

• التعميم الوسيط رقم ٦٩٢ الصادر في ١٥ شباط ٢٠٢٤

يُدخل تعديلات على نظام مراقبة العمليات المالية والمصرفية لمكافحة تبييض الأموال وتمويل الإرهاب، كما هو محدد في القرار رقم

٨٣ (بتاريخ ١٨ أيار ٢٠٠١).

وتتمثّل التعديلات الأساسية في استبدال الفقرة الرابعة من المادة الأولى، حيث أصبحت تنص على إنشاء دائرتين ضمن "وحدة التحقق": الأولى تُعنى بمراقبة مدى التزام المصارف بمعايير مكافحة تبييض الأموال وتمويل الإرهاب، والثانية متخصصة بمكافحة الفساد والرشوة.

وتتولّى دائرة مكافحة الفساد مهام وضع السياسات، وتقييم المخاطر، وتنظيم برامج تدريبية للموظفين.

•التعميم الوسيط رقم ٦٩٤ الصادر في ٢٠ أيار ٢٠٢٤

يُعلن عن تعديل التعميمين الأساسيين رقم ٨٧ (بتاريخ ٢٧ أيلول ٢٠٠١) ورقم ١١٣ (بتاريخ ٩ تشرين الثاني ٢٠٠٧) ، المتعلّقين بالتوظيفات الإلزامية للمصارف وبمتطلبات الاحتياطي لدى المصارف الإسلامية.

ويقضي القرار باستبدال نصّي النموذجين RO-١٠ و RO-٢٠ الواردين في هذين التعميمين الأساسيين بنُسخ محدثة.

•التعميم الوسيط رقم ٦٩٥ الصادر في ٢٩ أيار ٢٠٢٤

يتعلّق بتعديل جدول "رموز أنواع القروض" المُرفق بالقرار الأساسي رقم ٧٥ الصادر بتاريخ ٢٦ تشرين الأول ٢٠٠٠، والذي يتعلق بنظام المصلحة المركزية للمخاطر المصرفية.

•التعميم الوسيط رقم ٦٩٦ الصادر في ٦ حزيران ٢٠٢٤

يتعلق بتعديل القرار الأساسي رقم ١٤٣ تاريخ ٧ تشرين الثاني ٢٠١٧، والمتعلق بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (IFRS ٩).

•التعميم الوسيط رقم ٦٩٩ الصادر في ٢٧ حزيران ٢٠٢٤، يتعلق بتعديل القرار الأساسي رقم ٨٥ تاريخ ٣٠ حزيران ٢٠٠١ المتعلق بالبيانات الإحصائية لتحويلات العملات الأجنبية.

ويقضي التعديل بإلزام المصارف، والمؤسسات المالية، والمؤسسات غير المصرفية التي تقوم بتحويل العملات الأجنبية عبر الوسائل الإلكترونية، بتزويد مديرية الإحصاءات الاقتصادية في مصرف لبنان ببيانات هذه العمليات بشكل نصف سنوي، وذلك باستخدام النموذج المرفق FXM.

كما يتضمّن التعميم تعديل ترقيم الفقرات في القرار، وتحديد مهل لتقديم البيانات، بما في ذلك منح تمديدات للفترة الممتدة من عام ٢٠١٨ وحتى عام ٢٠٢٤.

• التعميم الوسيط رقم ٧٠٠ الصادر في ٢٧ حزيران ٢٠٢٤،

يتعلق بتعديل القرار الأساسي رقم ٣٦ تاريخ ١٩ كانون الأول ١٩٩٧ المتعلق بسندات الدين الممكن إصدارها من المصارف والمؤسسات المالية اللبنانية، والقرار الأساسي رقم ٦١ تاريخ ١١ شباط ١٩٩٩ المتعلق بنظام إصدار شهادات الإيداع والشهادات المصرفية. تم تمديد العمل بأحكام المادة السادسة مكرر من القرار الأساسي رقم ٣٦ والمادة العشرون من النظام المرفق بالقرار الأساسي رقم ٦١ لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

•التعميم الوسيط رقم ٧٠١ الصادر عن مصرف لبنان بتاريخ ٢٧ حزيران ٢٠٢٤،

يُعلن عن تعديلات على القرارين الأساسيين رقم ١٤ بتاريخ ١٧ أيلول ١٩٩٣، ورقم ٦٧ بتاريخ ٢ آذار ٢٠٠٠، والمتعلّقين بالودائع بالعملات الأجنبية وإصدار شهادات الإيداع من قبل مصرف لبنان.

وتنصّ التعديلات على خفض معدلات الفوائد على الودائع بالدولار الأميركي وشهادات الإيداع بنسبة ٧٥٪، على أن تُدفع هذه الفوائد بالدولار الأميركي إلى الحساب الجاري للمصرف المعني لدى مصرف لبنان، مع استثناء "الصناديق النقدية" (Cash Funds) من هذا الإجراء.

•التعميم الوسيط رقم ٧٠٢ الصادر عن مصرف لبنان بتاريخ ٢٧ حزيران ٢٠٢٤،

يتعلق بتعديل القرار الأساسي رقم ١٦٨ تاريخ ٤ حزيران ٢٠٢٤ المتعلق بإبلاغ المؤسسات المالية، وشركات التأجير التمويلي، وشركات بطاقات الائتمان، وغيرها من الجهات العاملة في العمليات المالية الإلكترونية.

وتنصّ التعديلات على إضافة مادة جديدة (المادة ٢ مكرر) إلى القرار، تُلزم المؤسسات المذكورة في المادة ١ بتزويد مديرية الشؤون القانونية في مصرف لبنان بالمعلومات اللازمة، باللغة الإنجليزية، وبحسب النماذج المحددة والمرفقة بالقرار.

•التعميم الوسيط رقم ٧٠٣ الصادر الصادر عن مصرف لبنان بتاريخ ١٨ شباط ٢٠٢٥،

يُعدّل القرار الأساسي رقم ٨٥ الصادر بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠٠١، والمتعلّق بالإبلاغ عن الودائع المجمّدة.

ويقضي التعديل بإدخال حكم جديد يُلزم المصارف بتقديم تقرير مفصّل عن الودائع المجمّدة لكل فرع على حدة إلى مديرية الإحصاءات والدراسات الاقتصادية. ويجب تقديم هذا التقرير إلكترونيًا عبر نظام SEBIL، وذلك خلال ٥٥ يوم عمل من تاريخ صدور القرار، أي في موعد أقصاه ٣١ تموز ٢٠٢٤.

•التعميم الوسيط رقم ٧٠٤ الصادر الصادر عن مصرف لبنان بتاريخ ١٤ آب ٢٠٢٤،

يُدخل تعديلات على القرار الأساسي رقم ١٨ الصادر بتاريخ ١٦ شباط ١٩٩٥، والمتعلّق بأسعار الفائدة وحجم القروض بين المصارف والمؤسسات المالية.

ويتضمن التعديل تغيير عنوان القرار وتعديل المادة الأولى، الفقرة (٣)، بحيث يُطلب من المصارف والمؤسسات المالية العاملة في لبنان تزويد مديرية الإحصاءات والدراسات الاقتصادية في مصرف لبنان ببيانات يومية حول حجم القروض بين المصارف، وبين المصارف والمؤسسات المالية، وبين المؤسسات المالية بعضها مع بعض.

كما تم تحديث النموذج المُعتمد لتقديم هذه البيانات، وهو النموذج رقم INT-٣.

•التعميم الوسيط رقم ٧٠٦، الصادر الصادر عن مصرف لبنان بتاريخ ١١ أيلول ٢٠٢٤،

يُعدّل القرار الأساسي رقم ١٥٠ الصادر بتاريخ ٩ نيسان ٢٠٢٠، والمتعلّق بالإعفاءات الاستثنائية للتوظيفات الإلزامية للمصارف.

وينصّ التعديل على تعديل القسم الأول من "المادة ٣ مكرر" من القرار، حيث يُلزم المصارف بإيداع ١٠٠٪ من قيمة "الصناديق" المذكورة في المادة، سواء نقدًا أو لدى المراسلين الأجانب، في حساب "حر" دون أية التزامات.

ويجب أن يتم هذا الإيداع في حساب "الصناديق النقدية" لدى مصرف لبنان، كما هو محدد في القرار الأساسي رقم ١٦٥ الصادر بتاريخ ١٩ نيسان ٢٠٢٣، وذلك قبل احتساب نسبة السيولة الخارجية المحددة في القرار الأساسي رقم ١٥٤ الصادر بتاريخ ٢٧ آب ٢٠٢٠.

•التعميم الوسيط رقم ٧٠٧، الصادر ، الصادر عن مصرف لبنان بتاريخ ٢٠ أيلول ٢٠٢٤،

يُدخل تعديلات على القرار الأساسي رقم ١٥٤ الصادر بتاريخ ٢٧ آب ٢٠٢٠، حيث يُلزم المصارف بتكوين حساب خارجي (صافي من أي التزامات) لدى المصارف المراسلة يعادل على الأقل ٣٪ من حجم ودائع العملاء بالعملات الأجنبية كما في ٣١ تموز ٢٠٢٤ بدلاً من ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ حسب أحكام التعميم السابق.

كما سمح التعميم للمصارف بإدراج القيمة السوقية لسندات اليوروبوند اللبنانية المحتفظ بها لدى ميدكلير أو في مستودع خارج لبنان والمسجلة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (FVTPL) أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (OCI)، بالإضافة إلى القيمة السوقية للأوراق المالية المصنفة بدرجة استثمار والمسجلة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (FVTPL) ضمن حساب الحد الأدنى للسيولة المذكور.

وأخيرًا، طلب التعميم إيداع الأموال التي تم تحويلها خارج البلاد منذ ١ تموز ٢٠١٧ ثم أعيدت إلى لبنان بموجب أحكام تعميم مصرف لبنان رقم ١٥٤ في حساب توفير خاص لمدة ثماني سنوات بدلاً من الخمس سنوات المطلوبة سابقًا.

•التعميم الوسيط رقم ٧٠٨، الصادر عن مصرف لبنان بتاريخ ٢٠ أيلول ٢٠٢٤،

يُدخل تعديلات على القرارين الأساسيين رقم ٤٤ ورقم ٤٣، وكلاهما صادر بتاريخ ٢٥ آذار ١٩٩٨، حيث سمح للمصارف بتسجيل ٧٥٪ من الأرباح الرأسمالية على محافظها العقارية التي تم اقتناؤها تسويةً للديون بموجب المادة ١٥٤ من قانون النقد والتسليف ضمن رأس المال من الفئة الأولى (Common Equity Tier I) لحساب نسب الملاءة، وذلك بشرط:

- موافقة المجلس المركزي لمصرف لبنان

- استكمال عملية إعادة تقييم العقارات قبل ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

وينص التعميم على أن تتم عملية إعادة التقييم بالدولار الأمريكي الفريش (Fresh Dollars) ويتم تسجيلها بالليرة اللبنانية حسب سعر الصرف المحدد على منصة مصرف لبنان الإلكترونية في تاريخ تسديد الضريبة المطبقة على فائض إعادة التقييم.

كما عدّل التعميم القسم الأول من المادة ٨ من الملحق ١ في القرار الأساسي رقم ٤٤ المتعلق بحساب نسب الملاءة، حيث سمح للمصارف بتسجيل الأرباح الناتجة عن إعادة تقييم محافظها العقارية والأصول الثابتة، والتي تُسجّل ضمن رأس المال من الفئة الأولى، تحت الاحتياطيات المرتبطة بالدخل الشامل الآخر المتراكم، بما في ذلك الفوائض الناتجة عن إعادة تقييم الأصول العقارية التي تم اقتناؤها تسوية للديون.

•التعميم الوسيط رقم ٧١٢ بتاريخ ١٠ تشرين الأول ٢٠٢٤

يتعلق بتعديل القرار الأساسي رقم ١٤٧ الصادر في ٣ كانون الأول ٢٠١٩ والمتعلق بإجراءات تخصيص شيكات العملاء. يتضمن التعديل إلغاء بعض الأحكام المتعلقة بتسليم الشيكات وعدم السماح للعملاء باستلامها بعد مرور فترة معينة. كما تم إدخال تغييرات على الإجراءات التي تتعلق بالشيكات الموقوفة وكيفية التعامل معها، بالإضافة إلى تعديلات إضافية تتماشى مع التعميمات السابقة التي أصدرتها المصارف المركزية.

•التعميم الوسيط رقم ٧١٥ الصادر بتاريخ ٢١ تشرين الثاني ٢٠٢٤

يعدل القرار الأساسي رقم ١٥٠ الصادر بتاريخ ٩ نيسان ٢٠٢٠، والمتعلق بالإعفاءات الاستثنائية من التوظيفات الإلزامية للمصارف.

يُغيّر التعميم الأحكام المتعلقة بإيداعات الالتزامات بالعملات الأجنبية لدى المصارف اللبنانية، مع التركيز على النسبة المطلوبة للسيولة بالعملة الأجنبية. وينصّ على وجوب إيداع المصارف لنسبة محددة في حسابات بالعملة الأجنبية، وذلك وفقًا للتوجيهات المنصوص عليها في القرار الأساسي رقم ١٣٥٤٨.

كما يتناول القرار كيفية التعامل مع سندات الحكومة ويحظر بيع بعض سندات اليوروبوند

•التعميم الوسيط رقم ٧١٦ الصادر بتاريخ ٢١ تشرين الثاني ٢٠٢٤ يعدل القرار الأساسي رقم ١٥٤ الصادر بتاريخ ٢٧ آب ٢٠٢٠، المتعلق بالإجراءات الاستثنائية لإعادة تفعيل عمل المصارف العاملة في لبنان. يقوم التعميم بمراجعة الأحكام المتعلقة بالتعامل مع السندات، مع التركيز على تصنيف بعض السندات من حيث القيمة العادلة. ويعدّل نص الفقرة ٣ من المادة ٣ في القرار الأساسي، من خلال توضيح طريقة التعامل مع فئات معينة من السندات، بما في ذلك تلك الواردة في القرار الأساسي رقم ١٥٤ الصادر بتاريخ ١٥ نيسان ١٩٩٩.

• التعميم الوسيط رقم ٧١٩ الصادر ف بتاريخ ١٧ كانون الأول ٢٠٢٤،

يُعلن عن تعديلات على عدة قرارات أساسية تتعلق بالعمليات المالية والمصرفية في لبنان.

ويحدد التعميم تمديد صلاحية بعض الأحكام الواردة في القرارات التالية: القرار الأساسي رقم ١٤ (بتاريخ ١٧ أيلول ١٩٩٣) المتعلق بفتح حسابات بالعملة الأجنبية لدى مصرف لبنان، والقرار الأساسي رقم ٣٦ (بتاريخ ١٩ كانون الأول ١٩٩٧) الخاص بإصدار سندات الدين من قبل المصارف والمؤسسات المالية اللبنانية، والقرار الأساسي رقم ٦١ (بتاريخ ١١ شباط ١٩٩٩) المتعلق بإصدار شهادات الإيداع والشهادات المصرفية، والقرار الأساسي رقم ٦٧ (بتاريخ ٢ آذار ٢٠٠٠) المتعلق بإصدار الشهادات المصرفية من قبل مصرف لبنان.

•التعميم الوسيط رقم ٧٢٢ الصادر بتاريخ ١٣ كانون الثاني ٢٠٢٥،

يُعدّل القرار الأساسي رقم ٨٤ المتعلق بالاحتياطيات الإلزامية. تشمل التعديلات تحديث طريقة إبلاغ المصارف عن التزاماتها بالليرة اللبنانية لدى مصرف لبنان، بحيث تُقدّم تقارير أسبوعية عن متوسط الالتزامات من يوم الخميس إلى يوم الأربعاء، على أن تُرسل التقارير بحلول يوم الاثنين التالي. ويحدد أسلوب الحساب المعدل لفترة احتساب الاحتياطيات الإلزامية فترة خمس أيام للمعدل، مع استثناء عطلات نهاية الأسبوع. كما يُوضح أن حسابات معينة فقط هي المشمولة في حساب الاحتياطيات، ويضع قواعد جديدة لحساب متطلبات الاحتياطي.

• التعميم الوسيط رقم ٧٢٣ الصادر بتاريخ ١٣ كانون الثاني ٢٠٢٥،

يُعدّل القرار الأساسي رقم ٨١ المتعلق بأنشطة الإقراض والاستثمار والمشاركة.

ويتضمّن التعديل إضافة بند جديد إلى المادة الأولى من القرار، يُحظر على المصارف والمؤسسات المالية في لبنان تقديم قروض أو تسهيلات ائتمانية جديدة بالدولار الأميركي إلا إذا تم تمويلها من "الصناديق النقدية" كما هو محدد في القرار الأساسي رقم ١٣٥٤٨ الصادر بتاريخ ١٩ نيسان ٢٠٢٣. يُطبّق هذا القرار فور صدوره وسيتم نشره.

٢ - السياسات والآليات المحاسبية

٢-١ بيان الوضع المالي

تم إعداد البيانات المالية على أساس التكلفة التاريخية باستثناء قياس قيمة الأدوات المالية التجارية بقيمتها العادلة، والموجودات المالية بقيمتها العادلة من خلال الربح أو الخسارة، والموجودات المالية بقيمتها العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، وقياس الاستثمارات في الشركات التابعة باستخدام طريقة حقوق الملكية.

تم تقديم البيانات المالية بالليرة اللبنانية وهي العملة الوظيفية للمصرف، وتم تقريب جميع القيم إلى المليون الأقرب ما لم يُشير إلى خلاف ذلك.

بتاريخ ٣١ كانون الاول ٢٠٢٤، ٢٠٢٣، ٢٠٢٢ و ٢٠٢١، لم تتوفر الشروط التي تمكن من إدراج تعديل التضخم في البيانات المالية للمصرف كما هو منصوص عليه في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية IAS ٢٩ "الإبلاغ المالي في الاقتصاديات المعرضة لظاهرة التضخم الفائق". وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، يجب إعادة صياغة البيانات المالية للمنشآت التي تعمل بعملة وظيفية في اقتصاد معرض لظاهرة التضخم الفائق بقيمة القوة الشرائية الحالية في نهاية فترة التقرير. ينص الفقرة ٤ من المعيار IAS ٢٩ على أنه من الأفضل بالنسبة لجميع للمنشآت التي تقدم تقارير بعملة اقتصاد معرض لظاهرة التضخم الفائق أن تطبق المعيار في نفس التاريخ. ولتحقيق التوحيد في تحديد البيئة الاقتصادية من هذا النوع، يقدم المعيار IAS ٢٩ بعض الإرشادات: معدل تضخم تراكمي يفوق ١٠٠٪ لثلاث سنوات متتالية هو مؤشر قوي على التضخم الفائق، ولكن يجب أيضاً النظر في العوامل النوعية، مثل تحليل سلوك السكان والأسعار وأسعار الفائدة والأجور.

تُلخص تأثيرات تطبيق المعيار الدولي للمحاسبة رقم ٢٩ (IAS ٢٩) كما يلي:

(أ) يجب تعديل البيانات المالية لأخذ التغيرات في القوة الشرائية العامة للعملة بعين الاعتبار، بحيث تُعبّر البيانات المالية بوحدة القياس الحالية في نهاية فترة التقرير.

(ب) باختصار، تتمثل طريقة إعادة البيان وفقًا للمعيار الدولي رقم ٢٩ فيما يلي:

١- 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. خلال فترة التضخم، يؤدي الاحتفاظ بالموجودات النقدية إلى خسارة في القوة الشرائية، بينما يؤدي الاحتفاظ بإلتزامات نقدية إلى زيادة في القوة الشرائية. يجب ادراج صافي الربح أو الخسارة النقدية ضمن دخل الفترة التي يتم إعداد التقرير عنها.

٢- العناصر غير النقدية التي تمتلك بقيمتها الحالية في نهاية فترة التقرير لا يجب إعادة تقديرها لتقديمها في القائمة المالية، ولكن يجب إكمال عملية إعادة التقدير لتحديد الدخل الناتج عن تلك العناصر غير النقدية بالقوة الشرائية الحالية في نهاية فترة التقرير.

٣- تعاد بيان البنود غير النقدية المُسجّلة بالتكلفة التاريخية أو بالقيمة الحالية لتاريخ يسبق نهاية فترة التقرير، وذلك باستخدام معاملات (معاملات إعادة البيان) تعكس التغير في المستوى العام للأسعار من تاريخ الاقتناء أو إعادة التقييم وحتى تاريخ إقفال فترة التقرير. بعد إعادة البيان، تُقارن القيم المعدّلة لهذه الأصول بالقيم القابلة للاسترداد ذات الصلة. كما يتم احتساب مصروفات الإهلاك للأصول الثابتة ومصروفات الإطفاء للأصول غير الملموسة المعترف بها في الربح أو الخسارة خلال الفترة، وأي استهلاك آخر للأصول غير النقدية، استنادًا إلى القيم الجديدة بعد إعادة البيان.

٤- تعاد بيان الإيرادات والمصاريف اعتبارًا من التاريخ الذي تم فيه تسجيلها، باستثناء بنود الربح أو الخسارة التي تعكس أو تتضمن في

تحديدها استهلاك الموجودات المحمولة بقوة الشراء للعملة تعود لتاريخ سابق لتسجيل الاستهلاك ، حيث يتم إعادة صياغتها بناءً على التاريخ الذي نشأت فيه الأصول المرتبطة بهذه البند؛ وكذلك باستثناء بنود الربح أو الخسارة الناتجة عن مقارنة قياسين بقوة شرائية العملة في تاريخين مختلفين، حيث يتعين تحديد المبالغ المقارنة فيها، وإعادة بيان كلٍ منها بشكلٍ مستقل، ثم مقارنتها مجددًا ولكن بعد إعادة بيانها.

٥- في بداية السنة الأولى لإعداد البيانات المالية وفقاً لوحدة القياس الحالية، يتم إعادة تقدير النسب المقارنة للسنة السابقة وفقاً لوحدة القياس الجارية في نهاية فترة التقرير الحالية. يتم أيضاً إعادة تقدير بيان مكونات حقوق الملكية، باستثناء الأرباح المحجوزة والأرباح غير الموزعة، ويتم تحديد قيمة الأرباح المدورة غير الموزعة من خلال الفرق بين صافي الأصول المُعاد بيانها في تاريخ الانتقال وباقي مكونات حقوق الملكية الافتتاحية المُعبر عنها كما ورد أعلاه، وذلك بعد إعادة بيان جميع المكونات المتبقية لحقوق الملكية.

كما في تاريخ البيانات المالية المرفقة، وبسبب الأسباب الموضحة أدناه، فإن الإدارة غير قادرة مؤقتًا على تطبيق المعيار المذكور أعلاه، كما أنها غير قادرة على تحديد الأثر الذي قد ينجم عن تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٩ (IAS ٢٩) على البيانات المالية المعروضة. ومع ذلك، تقدر الإدارة أن هذه الآثار ستكون جوهرية. ويجب أخذ هذا الوضع بعين الاعتبار عند تفسير المعلومات التي أوردها المصرف في البيانات المالية المرفقة، بما في ذلك بيان المركز المالي، وبيان الدخل، وبيان الدخل الشامل، وبيان التدفقات النقدية.

بالإضافة إلى ذلك، يتطلب المعيار الدولي للمحاسبة ٢٩(IAS٢٩) استخدام مؤشر أسعار عام يعكس التغيرات في القوة الشرائية. تصدر معظم الحكومات مؤشرات أسعار دورية تختلف في نطاقها، لكن يجب على جميع المنشآت التي تقدم تقاريرها بعملة الاقتصاد نفسه استخدام نفس المؤشر. ويعتبر مؤشر أسعار المستهلك هو الأقرب عادة" إلى مفهوم المؤشر العام المطلوب بموجب المعيار الدولي للمحاسبة ٢٩ لأنه يقع في نهاية سلسلة التوريد ويعكس تأثير الأسعار على سلة استهلاك السكان العامة. كما أن الأوزان المخصصة لحساب مؤشر أسعار المستهلك تؤثر على قيمته، وقد تحتاج إلى إعادة النظر بناء" على السلوك الجديد للسكان نتيجة للأزمة التي تواجه لبنان.

تُعيق هذه الأمور التطبيق الصحيح للمعيار الدولي للمحاسبة رقم ٢٩ (IAS ٢٩)، حيث أن أي تطبيق له في ظل الظروف الحالية لن يُنتج بيانات مالية أكثر ملاءمة للإدارة أو المساهمين أو المستخدمين الآخرين.

يُجري المصرف حالياً تقييماً لتحديد التاريخ الذي سيبدأ فيه تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٢٩. (IAS ٢٩) ويُعتبر تطبيق هذا المعيار عملية معقدة للغاية، تتطلّب من المصرف تطوير برامج محاسبية جديدة، إلى جانب تحديث الإجراءات، ونُظم الرقابة الداخلية، وإطار الحوكمة.

وبحسب التقييم الأوّلي الذي أجرته الإدارة، فإن غياب آلية رسمية للدفع والتسوية تعكس بشكل معقول التدفقات النقدية المتوقعة للأصول والخصوم بالعملات الأجنبية، بالإضافة إلى غياب مؤشر دقيق يُعبّر عن تغيّرات الأسعار، يُعيق إنتاج معلومات مفيدة كانت لتنتج عن تطبيق المعيار. وبناءً عليه، قرّر المصرف تأجيل تطبيق المعيار IAS ٢٩.

بيان الإمتثال

تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية (IFRS) الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB)، بالاضافة الى الأنظمة الصادرة عن مصرف لبنان المركزي ولجنة الرقابة على المصارف ("BCC"). وتشمل هذه البيانات المالية نتائج العمليات والأصول والخصوم العائدة لكل من المركز الرئيسي والفرع اللبناني.

عرض البيانات المالية

يقدم المصرف بيان الوضع المالي عموماً وفقاً لترتيب السيولة. يتم تقديم تحليل بخصوص استرداد أو تسوية خلال عام واحد بعد تاريخ بيان الوضع المالي (الحالي) وأكثر من عام واحد بعد تاريخ بيان الوضع المالي (غير الحالي) في ملاحظات البيانات المالية.

يتم عموماً تقديم الموجودات المالية والمطلوبات المالية الإجمالية في بيان الوضع المالي. يتم تعويضها وتقديم المبلغ الصافي فقط عند وجود حق قانوني قابل للتنفيذ لتعويض المبالغ المعترف بها وعند وجود نية لتسوية على أساس صافٍ أو لتحقيق الأصول وتسوية المطالبة في وقت واحد، في جميع الظروف التالية:

أ) في السير الطبيعي للأعمال؛

ب) في حالة التخلف عن السداد؛

ج) في حالة الإعسار أو الإفلاس للمصرف و/أو شركائه.

فقط آليات التسوية الإجمالية التي تتضمن خصائص تقضي على مخاطر الائتمان والسيولة أو تجعلها غير ذات أهمية، والتي تقوم بتسوية المستحقات والمدفوعات ضمن عملية أو دورة تسوية واحدة، تُعتبر فعليًا معادلة للتسوية الصافية. وهذا لا ينطبق عمومًا على اتفاقيات المقاصة الرئيسية وبالتالي يتم عرض الأصول والخصوم المرتبطة بها بشكل إجمالي في بيان المركز المالي.

لن يتم إجراء المقاصة بين الإيرادات والمصاريف في بيان الدخل، ما لم يُطلب ذلك أو يُسمح به بموجب أي معيار محاسبي أو تفسير محاسبي، كما هو موضح تحديدًا في السياسات المحاسبية المعتمدة من قبل المصرف.

٢-٢ تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

المعايير التي أصبحت سارية المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني (يناير) ٢٠٢٣، موضحة أدناه مع بيان طبيعة وتأثير كل تعديل. ومن الجدير بالذكر أنه لم يتم إصدار أي معايير جديدة خلال عام ٢٠٢٣.

المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) - عمولات بنسبة ١٠٪ والتي تمثل فرق إعادة تقييم لإلتزامات المصرف المالية.

كجزء من تحسيناته السنوية للمعايير الدولية للتقارير المالية للفترة ٢٠١٨-٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) تعديلًا على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩. يهدف هذا التعديل إلى توضيح الرسوم التي يجب أن تأخذها الشركات في الاعتبار عند تقييم ما إذا كانت شروط التزام مالي جديد أو مُعدَّل تختلف بشكل جوهري عن شروط الالتزام المالي الأصلي. تشمل هذه الرسوم فقط تلك المدفوعة أو المستلمة بين المقترض والمُقرض، بما في ذلك الرسوم المدفوعة أو المستلمة من أحد الطرفين نيابة عن الطرف الآخر. تُطبّق الشركة هذا التعديل على الالتزامات المالية التي يتم تعديلها أو استبدالها اعتبارًا من بداية فترة التقارير السنوية التي تطبّق فيها المنشأة هذا التعديل لأول مرة.

يسري التعديل على الفترات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٢، مع السماح بالتطبيق المبكر. سوف يقوم المصرف بتطبيق هذا التعديل على الالتزامات المالية التي يتم تعديلها أو استبدالها اعتبارًا من بداية فترة التقرير السنوية التي يطبّق فيها المصرف هذا التعديل لأول مرة.

تعديلات على المعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) – العقود المثقلة - تكلفة الوفاء بالعقد

في أيار ٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٧ (IAS ٣٧) لتحديد التكاليف التي يجب أن تُدرجها المنشأة عند تقييم ما إذا كان العقد مُرهقًا أو يحقق خسائر.

تُطبق التعديلات نهج "التكاليف المرتبطة مباشرة"، أي أن التكاليف التي ترتبط مباشرة بعقد لتقديم سلع أو خدمات تشمل التكاليف الإضافية الناشئة مباشرة من تنفيذ العقد وتوزيع التكاليف المرتبطة مباشرة بأنشطة تنفيذ العقد. أما التكاليف العمومية والإدارية، فلا تُعتبر مرتبطة مباشرة بالعقد، وبالتالي يتم استثناؤها، ما لم يكن من الممكن تحميلها للطرف الآخر بموجب العقد بشكل صريح.

دخلت التعديلات حيّز التنفيذ اعتبارًا من الفترات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٢.

لم يكن لهذه التعديلات تأثير جوهري على البنك.

المعايير الجديدة والمعدلة الأخرى التي لم تكن لها تأثير ملحوظ على المصرف:

• لإشارة إلى الإطار المفاهيمي – تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣

• الممتلكات والآلات والمعدات: الإيرادات قبل الاستخدام المقصود – تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ (عقود الإيجار)

٣-٢ معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد:

بعض المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات لم تصبح سارية بعد للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، لم يطبق المصرف المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد كما بتاريخ البيانات المالية وتفاصيلها كما يلي:

تعريف التقديرات المحاسبية – تعديلات على المعيار المحاسبة الدولي ٨ IAS

في شباط ٢٠٢١، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٨، حيث أدرج تعريفًا لـ "التقديرات المحاسبية". توضح التعديلات التمييز بين التغيرات في التقديرات المحاسبية (Accounting estimates) والتغيرات في السياسات المحاسبية (Accounting policies) وتصحيح الأخطاء(Correction of errors). كما توضح كيفية استخدام المنشآت لتقنيات القياس والمدخلات لتطوير التقديرات المحاسبية.

تسري هذه التعديلات على الفترات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٣، وتُطبَّق على التغيرات في السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية التي تحدث في بداية تلك الفترة أو بعدها. يُسمح بالتطبيق المبكر شريطة الإفصاح عن ذلك .لا يُتوقع أن يكون لهذه التعديلات تأثير جوهري على البنك.

الإفصاح عن السياسات المحاسبية – تعديلات على المعيار الدولي رقم ١ (IAS ١) وبيان الممارسة رقم ٢ لمعايير التقارير المالية الدولية (IFRS٢ Practice Statement)

في شباط ٢٠٢١، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١ وبيان الممارسة رقم ٢ الخاص بإصدار الأحكام المتعلقة بالأهمية النسبية، وذلك لتقديم إرشادات وأمثلة تساعد المنشآت في تطبيق الأحكام المتعلقة بالأهمية النسبية على الإفصاحات الخاصة بالسياسات المحاسبية.

تهدف هذه التعديلات إلى مساعدة الشركات/ المصارف على تقديم إفصاحات عن السياسات المحاسبية تكون أكثر فائدة للمستخدمين، من خلال استبدال متطلب الإفصاح عن "السياسات المحاسبية الهامة" بمتطلب الإفصاح عن "السياسات المحاسبية الجوهرية"، إلى جانب إضافة إرشادات حول كيفية تطبيق مفهوم الأهمية النسبية عند اتخاذ قرارات بشأن الإفصاح عن السياسات المحاسبية.

تسري التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١ (IAS ١) على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٣، مع السماح بالتطبيق المبكر. ونظرًا لأن التعديلات على بيان الممارسة رقم ٢ تقدم إرشادات غير إلزامية بشأن تطبيق تعريف الأهمية النسبية على معلومات السياسات المحاسبية، فلا حاجة لتحديد تاريخ نفاذ لهذه التعديلات. ولا يُتوقع أن يكون لهذه التعديلات تأثير جوهري على البنك.

تعديلات على المعيار الدولي للمحاسبة رقم ١: تصنيف الإلتزامات كمتداولة أو غير متداولة

في كانون الثاني ٢٠٢٠، أصدر (IASB) تعديلات على الفقرات ٦٩ إلى ٧٦ من المعيار IAS١ لتوضيح متطلبات تصنيف الالتزامات كمتداولة أو غير متداولة. توضح التعديلات ما يلي :

• المقصود بالحق في تأجيل التسوية.

• ضرورة وجود حق التأجيل في نهاية فترة التقرير.

• أن التصنيف لا يتأثر باحتمالية ممارسة المنشأة لحق التأجيل.

• أن شروط الالتزام لا تؤثر على تصنيفه إلا إذا كان المشتق المدمج في الالتزام القابل للتحويل هو نفسه أداة حقوق ملكية.

تطبق تعديلات المذكورة أعلاه في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٣، ويجب تطبيقها بشكل رجعي. ولا يُتوقع أن تكون تلك التعديلات لها تأثير جوهري على المصرف.

الضريبة المؤجلة المتعلقة بالأصول والالتزامات الناشئة عن صفقة واحدة - تعديلات على المعيار الدولي للمحاسبة رقم ١٢ (IAS ١٢)

في أيار ٢٠٢١، أصدر IASB تعديلات على IAS ١٢، 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. المصرف يقوم حالياً بتقييم تأثير التعديلات على البيانات المالية الخاصة به.

معيار IFRS ١٧ - عقود التأمين

في مايو ٢٠١٧، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ بشأن عقود التأمين (IFRS ١٧)،

وهو معيار محاسبي شامل وجديد يغطي عقود التأمين من حيث الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح. وعند دخوله حيّز التنفيذ، سيحل IFRS ١٧ محل المعيار الدولي رقم ٤ بشأن عقود التأمين (IFRS ٤) الذي تم إصداره عام ٢٠٠٥.

ينطبق IFRS ١٧ على جميع أنواع عقود التأمين (أي التأمين على الحياة، والتأمين العام، والتأمين المباشر، وإعادة التأمين)، بغض النظر عن نوع الكيان الذي يصدرها، كما ينطبق على بعض الضمانات والأدوات المالية التي تتضمن خصائص مشاركة تقديرية. وستكون هناك بعض الاستثناءات من نطاق التطبيق.

يُقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ (IFRS ١٧) متطلبات محاسبية جديدة للمنتجات المصرفية التي تتضمن خصائص تأمينية، مما قد يؤثر على تحديد الأدوات أو مكونات الأدوات التي تندرج ضمن نطاق المعيار الدولي رقم ٩ (IFRS ٩) أو المعيار رقم ١٧ (IFRS ١٧) بطاقات الائتمان والمنتجات المماثلة التي توفر تغطية تأمينية : سيتمكن معظم مُصدري هذه المنتجات من الاستمرار في استخدام المعالجة المحاسبية الحالية لها كأدوات مالية بموجب IFRS ٩. يستبعد IFRS ١٧ من نطاق تطبيقه عقود بطاقات الائتمان (والعقود الأخرى المماثلة التي توفر ترتيبات ائتمان أو دفع) التي تُحقق تعريف عقد التأمين فقط إذا لم تعكس الجهة المُصدرة تقييماً لمخاطر التأمين المرتبطة بكل عميل عند تحديد سعر العقد الخاص بذلك العميل. عندما تكون التغطية التأمينية جزءًا من الشروط التعاقدية لبطاقة الائتمان، فإن المُصدر مُلزَم بأن:

• تحدد مكون التغطية التأمينية وتطبق عليه المعيار IFRS ١٧؛

• وتُطبق المعايير الأخرى ذات الصلة (مثل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم IFRS ٩ – ٩، أو المعيار IFRS ١٥ – الإيرادات من العقود مع العملاء، أو المعيار IAS ٣٧ – المخصصات والخصوم المحتملة والأصول المحتملة) على المكونات الأخرى من العقد.

عقود القروض التي تستوفي تعريف عقد التأمين ولكنها تحدّ من التعويض عن الأحداث المؤمن عليها بالمبلغ المطلوب لتسوية التزام حامل الوثيقة الناشئ عن العقد: يحق لمصدري هذه القروض – مثل القرض الذي يتضمن تنازلًا عن السداد في حالة الوفاة – اختيار تطبيق المعيار الدولي للتقارير IFRS ٩ أو المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية IFRS ١٧. ويتم اتخاذ هذا الاختيار على مستوى المحفظة، ويكون قرارًا نهائيًا لا رجعة فيه.

يُطبق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ (IFRS ١٧) على فترات التقرير التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣، مع ضرورة تقديم أرقام مقارنة للفترات السابقة. ويُسمح بالتطبيق المبكر للمعيار، بشرط أن تقوم الجهة أيضًا بتطبيق المعيارين IFRS ٩ و IFRS ١٥ في أو قبل التاريخ الذي تطبق فيه IFRS ١٧ لأول مرة.

أكمل البنك تقييم تأثيرات اعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ (IFRS ١٧)، ومع الأخذ في الاعتبار الاستثناءات الواردة في نطاق التطبيق لبعض المنتجات المصرفية مثل بطاقات الائتمان، وفقًا للفقرة (٥) .IFRS ١٧ ٧، فقد خلص إلى أنه لا يتوقع أي تأثير جوهري على بياناته المالية نتيجة اعتماد المعيار الجديد في عام ٢٠٢٣.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٨ – العرض والإفصاح في البيانات المالية،

صدر في ٩ نيسان ٢٠٢٤، حيث يحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٨ (IFRS ١٨) محل المعيار الدولي للمحاسبة رقم ١ (IAS ١)، ويُدخل تغييرات جوهرية على متطلبات العرض والإفصاح في البيانات المالية. يُطبق المعيار على فترات التقرير السنوية التي تبدأ في أو بعد اكانون الثاني ٢٠٢٧.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٩ – الإفصاحات الخاصة بالشركات التابعة غير الخاضعة للمساءلة العامة

صدر أيضًا في ٩ نيسان ٢٠٢٤، حيث يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٩ (IFRS ١٩) متطلبات الإفصاح الخاصة بالشركات الفرعية التي لا تتمتع بالمساءلة العامة. ويُطبق هذا المعيار على فترات التقرير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٧.

التعديلات على المعيارين الدولي للمحاسبة رقم ٧ (IAS ٧) والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ (IFRS ٧) – ترتيبات تمويل الموردين

صدر في حزيران ٢٠٢٤، تهدف هذه التعديلات إلى تعزيز الشفافية في ترتيبات تمويل الموردين من خلال اشتراط الإفصاحات الإضافية. ويُطبق هذا التعديل على فترات التقرير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٤.

التعديلات على المعيار الدولي للمحاسبة رقم ٢١ (IAS ٢١) – عدم قابلية التبادل

صدر أيضًا في حزيران ٢٠٢٤، تتناول هذه التعديلات المعالجة المحاسبية عندما تكون العملة غير قابلة للتبادل إلى عملة أخرى، وتقدم توجيهات حول كيفية تحديد سعر الصرف في مثل هذه الحالات. ويُطبق هذا التعديل على فترات التقرير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٤.

التعديلات على المعيارين الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ و٧ (IFRS ٩) و (IFRS ٧) – تصنيف وقياس الأدوات المالية

صدر في أيار ٢٠٢٤، تهدف هذه التعديلات إلى تحسين متطلبات التصنيف والقياس للأدوات المالية لتعزيز الاتساق وقابلية المقارنة. ويُطبق هذا التعديل على فترات التقرير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٦.

٤-٢ ملخص لسياسات المحاسبة ا لر ئيسية

تُعرض البيانات المالية بالليرة اللبنانية (LLP)، والتي تُعتبر أيضًا العملة الرسمية المنشورة والوظيفية للبنك.

(أ) المعاملات والأرصدة

تُسجل المعاملات بالعملات الأجنبية في البداية بسعر صرف العملة الرسمية المنشورة (راجع المذكرة رقم ١).

تُعيد تقييم الأصول والالتزامات النقدية المعرَّضة للعملات الأجنبية بسعر صرف العملة الوظيفية في تاريخ إعداد قائمة المركز لمالي، كما هو مفصل في المذكرة رقم ١. ويتم تسجيل جميع الفروقات في "خسارة التداول الصافية" ضمن قائمة الدخل.

تقاس الموجودات غير النقدية بالتكلفة التاريخية بالعملة الأجنبية باستخدام أسعار الصرف في تواريخ المعاملات الأصلية كما هو مفصل في (إيضاح رقم ١). وتقاس الموجودات غير النقدية بالقيمة العادلة بالعملة الأجنبية باستخدام أسعار الصرف في تاريخ تحديد القيمة العادلة.

العملات الأجنبية

(أ) المعاملات والأرصدة

يتم التعامل مع الأرباح أو الخسائر الناجمة عن تحويل العناصر غير النقدية المقاسة بالقيمة العادلة بما يتوافق مع طريقة الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة لتلك البنود.

الأدوات المالية - الاعتراف الأولي

أ- تاريخ الاعتراف

يتم الاعتراف بجميع الموجودات والالتزامات المالية في البداية بتاريخ التسوية. ويشمل ذلك "الصفقات المنتظمة": أي عمليات شراء أو بيع الأصول المالية التي تتطلب تسليم الأصول خلال الإطار الزمني المحدد عادةً بموجب اللوائح أو الأعراف السائدة في السوق.

ب- القياس الأولي للأدوات المالية

يتم قياس الأدوات المالية بشكل أولي بالقيمة العادلة لها، مع إضافة أو خصم (حسب الحالة) تكاليف المعاملة المباشرة التي تُعزى مباشرة إلى اقتناء أو إصدار الأداة المالية، وذلك في حال لم تكن الأداة المالية تُقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. أما في حالة الأداة المالية التي تُقاس بالقيمة العادلة مع الاعتراف بالتغير في القيمة العادلة في الربح أو الخسارة، فيتم الاعتراف بتكاليف المعاملة كإيراد أو مصروف عند الاعتراف الأولي بالأداة.

عندما تختلف القيمة العادلة للأداة المالية عند الاعتراف الأولي عن سعر المعاملة، يقوم المصرف بإثبات الربح أو الخسارة في اليوم الأول (I Day) كما هو موضح أدناه.

ج- الربح أو الخسارة في يوم ا

عندما يختلف سعر المعاملة عن القيمة العادلة عند النشأة، وكانت القيمة العادلة مبنية على تقنية تقييم تستخدم فقط مدخلات يمكن ملاحظتها من معاملات السوق، فإن المصرف يعترف مباشرة بالفرق بين سعر المعاملة والقيمة العادلة (ربح أو خسارة "اليوم الأول") في بيان الدخل. أما في الحالات التي تستند فيها القيمة العادلة إلى نماذج تتضمن بعض المدخلات غير القابلة للملاحظة، فيتم تأجيل الاعتراف بالفرق بين سعر المعاملة والقيمة العادلة، ولا يتم الاعتراف به في بيان الدخل إلا عند توفر مدخلات قابلة للملاحظة، أو عند إلغاء الاعتراف بالأداة المالية.

الموجودات المالية - التصنيف و ا لقيا س

عند الاعتراف الأولي، يتم تصنيف الأصول المالية على أنها مقاسة وفقاً لأحد الأسس التالية:

التكلفة المطفأة، أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، أو القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، وذلك بناءً على معيارين:

(أ) نموذج الأعمال الذي تُدار الأصول المالية ضمنه؛ و

(ب) خصائص التدفقات النقدية التعاقدية (أي ما إذا كانت التدفقات النقدية تمثل "دفعات أصل وفوائد فقط" (SPPI)).

يتم قياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة إذا كانت محتفظاً بها ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالأصول من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، وكانت تدفقاتها النقدية التعاقدية تمثل دفعات أصل وفوائد فقط (SPPI).

ويتم قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا كانت محتفظاً بها ضمن نموذج أعمال يهدف إلى تحقيق كلٍ من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية، وكانت تدفقاتها النقدية التعاقدية تمثل دفعات أصل وفوائد فقط (SPPI).

جميع الأصول المالية الأخرى تُصنّف على أنها مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

عند الاعتراف الأولي باستثمار في أدوات حقوق ملكية لا يُحتفظ به لغرض المتاجرة، يجوز للمصرف أن يختار بشكل لا رجعة فيه عرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة ضمن الدخل الشامل الآخر. ويتم اتخاذ هذا الخيار على أساس كل استثمار على حدة.

عند الاعتراف الأولي، يجوز للمصرف أن يعيّن بشكل لا رجعة فيه موجودات مالية لتقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، إذا أدى ذلك على إلغاء أو تقليل بشكل كبير من عدم إنتهاك في القياس أو الاعتراف (ويُشار إليه أحياناً بـ"عدم التوافق المحاسبي")، والذي قد ينشأ خلاف ذلك نتيجة قياس الأصول أو الخصوم أو الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عنها على أسس مختلفة. ويجب على المصرف الإفصاح عن هذه الأصول المالية بشكل منفصل عن تلك التي يتم قياسها بالقيمة العادلة بشكل إلزامي.

الأصول المالية بالتكلفة المطفأة

الأرصدة لدى المصارف المركزية، والمبالغ المستحقة من المصارف والمؤسسات المالية، والقروض الممنوحة للمصارف والمؤسسات المالية، والقروض والسلف الممنوحة للعملاء والأطراف ذات الصلة بالتكلفة المطفأة، وكذلك الموجودات المالية الأخرى المقاسة بالتكلفة المطفأة.

يتم الاعتراف بهذه الأصول المالية في البداية بالتكلفة، والتي تمثل القيمة العادلة للمردود المدفوع مقابل حصول على الاستثمار. كما تُدرج جميع تكاليف العمليات التي تُنسب مباشرة إلى عملية الحصول ضمن تكلفة الاستثمار. وبعد القياس الأولي، يتم قياس هذه الأصول لاحقًا بالتكلفة المطفأة باستخدام سعر الفائدة الفعلي (EIR)، مطروحًا منها الخسائر الائتمانية المتوقعة.

ويتم احتساب التكلفة المطفأة من خلال أخذ الخصم أو العلاوة عند الاقتناء، إضافةً إلى الرسوم والتكاليف التي تُعد جزءًا لا يتجزأ من سعر الفائدة الفعلي.

ويتم إدراج الإطفاء ضمن بند "الفوائد والدخل المماثل" في بيان الدخل، في حين يتم الاعتراف بالخسائر الناتجة عن انخفاض القيمة في بيان الدخل ضمن بند "صافي خسارة انخفاض القيمة على الأصول المالية". أما الأرباح والخسائر الناتجة عن إلغاء الاعتراف بالأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة فيتم عرضها ضمن بند "صافي الربح (الخسارة) من إلغاء الاعتراف بالأصول المالية بالتكلفة المطفأة" في بيان الدخل.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

الأدوات الدائنة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتم الاعتراف بهذه الموجودات المالية في البداية بالتكلفة، والتي تمثل القيمة العادلة للمقابل المدفوع لاقتناء الاستثمار.

كما تُدرج جميع تكاليف المعاملة التي تُنسب مباشرة إلى عملية الاقتناء ضمن تكلفة الاستثمار. وبعد القياس الأولي، يتم قياس هذه الموجودات لاحقًا بالقيمة العادلة، حيث تُعترف الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة ضمن الدخل الشامل الآخر.

ويتم الاعتراف بإيرادات الفوائد وأرباح وخسائر فروقات أسعار الصرف في الربح أو الخسارة، بنفس الطريقة المتبعة مع الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة. ويتم شرح احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL) للأدوات الدائنة المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أدناه. وعند إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية، يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر التراكمية التي تم الاعتراف بها سابقًا ضمن الدخل الشامل الآخر إلى الربح أو الخسارة.

أدوات الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

عند الاعتراف الأولي، يمكن للمصرف أن يختار، بشكل لا رجعة فيه، تصنيف بعض استثماراته في أدوات أدوات الأسهم ضمن فئة الأصول المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، وذلك في حال لم تكن محتفظاً بها لغرض المتاجرة. ويتم اتخاذ هذا التصنيف على أساس كل أداة على حدة.

يتم قياس هذه الموجودات المالية عند الاعتراف الأولي بالقيمة العادلة مضافًا إليها تكاليف العمليات. وبعد ذلك، يتم قياسها بالقيمة العادلة، ويتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة ضمن الدخل الشامل الآخر وتُراكم ضمن بند حقوق الملكية. ولا يتم إعادة تصنيف الربح أو الخسارة التراكمية إلى بيان الدخل عند التخلص من هذه الاستثمارات.

يتم الاعتراف بالأرباح الموزعة على هذه الاستثمارات ضمن بند "الإيرادات غير المرتبطة بالفوائد من الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر" في بيان الدخل، وذلك عند ثبوت حق المصرف في استلام توزيعات الأرباح وفقًا لمعيار IFRS ١٥: "الإيرادات من العقود مع العملاء"، ما لم تكن هذه التوزيعات تمثل بوضوح استردادًا لجزء من تكلفة الاستثمار. ولا تخضع أدوات حقوق الملكية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لتقييم انخفاض القيمة.

الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تُدرج ضمن هذه الفئة الصكوك المدينة التي لا تستوفي الشروط الواردة في بند "الأصول المالية بالتكلفة المطفأة" و"الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر"، بالإضافة إلى الصكوك المدينة التي تم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عند الاعتراف الأولي، والأوراق المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. ولا تقوم الإدارة بتصنيف موجودات مالية ضمن هذه الفئة عند الاعتراف الأولي إلا إذا كان هذا التصنيف يُلغي أو يقلل بشكل كبير من التباين في المعالجة المحاسبية الذي قد ينشأ عن قياس الأصول أو الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عنها على أساس مختلف.

الصكوك المدينة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

يتم إثبات هذه الموجودات المالية في بيان المركز المالي بالقيمة العادلة. ويتم الاعتراف بتكاليف المعاملات التي تُنسب مباشرة إلى استحواذ الصك كإيراد أو مصروف عند الاعتراف الأولي بالصك. تُسجّل التغيرات في القيمة العادلة بالإضافة إلى إيرادات الفوائد ضمن بند "صافي الربح من الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة" في بيان الدخل. كما يتم إدراج الأرباح والخسائر الناتجة عن إلغاء الاعتراف بالصكوك المدينة والأصول المالية الأخرى المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ضمن نفس البند، مع توضيح تلك المتعلقة بالأصول المالية المصنفة بالقيمة العادلة عند الاعتراف الأولي بشكل منفصل عن تلك المقاسة بالقيمة العادلة بشكل إلزامي.

الأوراق المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تُصنف الاستثمارات في الأوراق المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، ما لم يحدد المصرف عند الاعتراف الأولي استثماراً غير مملوك للتداول بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. يتم إثبات هذه الموجودات المالية في بيان المركز المالي بالقيمة العادلة. وتُسجّل التغيرات في القيمة العادلة وكذلك الدخل من الأرباح ضمن بند "صافي الربح من الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة" في بيان الدخل. كما يتم إدراج الأرباح والخسائر الناتجة عن إلغاء الاعتراف بالأوراق المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ضمن نفس البند في بيان الدخل.

الالتزامات المالية (باستثناء الضمانات المالية وخطابات الاعتماد والتزامات القروض) - التصنيف و ا لقيا س

يتم قياس االالتزامات المالية عند الاعتراف الأولي بالقيمة العادلة، مضافًا إليها، في حالة الالتزامات المالية التي لا تُقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ، تكاليف المعاملات المحددة المتعلقة بها. ويتم قياس الخصوم لاحقًا إما بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة، وذلك وفقًا لتصنيفها المحاسبي.

يصنّف المصرف جميع الالتزامات المالية على أنها تُقاس لاحقًا بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعلي، باستثناء الحالات التالية:

-الخصوم المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (بما في ذلك المشتقات المالية)؛

-الالتزامات المالية التي تنشأ عندما لا يتوافق نقل الأصل المالي مع قواعد عدم التسجيل، أو عندما ينطبق نهج المشاركة المستمرة؛ و

-النظر في الاعتبار المؤقت الذي يتم التعرف عليه في عملية دمج الأعمال وفقاً المعايير الدولية للتقارير المالية ٣.

قد يقوم البنك، عند الاعتراف الأولي، بتعيين الالتزام المالي بشكل نهائي ليتم قياسه بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عند ما :

- يؤدي ذلك إلى توفير معلومات أكثر صلة، لأنه إما يقضي على عدم التوافق في القياس أو الاعتراف أو يقلله بشكل كبير (ويُشار إليه أحيانًا بـ "عدم التوافق المحاسبي") الذي قد ينشأ بخلاف ذلك من قياس الأصول أو الالتزامات أو الاعتراف بالأرباح والخسائر المتعلقة بها على أسس مختلفة؛ أو

- يتم إدارة مجموعة من الالتزامات المالية أو الأصول المالية والالتزامات المالية، ويتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة، وفقًا لاستراتيجية موثقة لإدارة المخاطر أو الاستثمار، ويتم توفير معلومات عن هذه المجموعة داخليًا إلى الإدارة الرئيسية للبنك على هذا الأساس؛ أو

- تحتوي مجموعة من الالتزامات المالية على واحد أو أكثر من المشتقات المدمجة، ما لم تكن لا تُغير بشكل كبير التدفقات النقدية التي يتوجب توفيرها بموجب العقد، أو إذا كان من الواضح، بقليل من التحليل أو بدونه عند النظر لأول مرة في أداة مماثلة، أن فصل المشتقات المدمجة ممنوع.

تُسجَّل الالتزامات المالية المُقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في بيان المركز المالي بالقيمة العادلة. وتُسجَّل التغيرات في القيمة العادلة في بيان الدخل، باستثناء التغيرات في القيمة العادلة للالتزامات التي تم تعيينها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والتي تنتج عن تغييرات في مخاطر الائتمان الخاصة بالمصرف. تُعترف هذه التغيرات في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر، ما لم يؤدِ ذلك إلى خلق عدم توافق محاسبي في بيان الدخل.

تحتسب الفائدة المتكبدة على الالتزامات المالية المُعيّنة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ضمن نفقات الفائدة باستخدام معدل الفائدة الفعلي (EIR)، مع الأخذ في الاعتبار أي خصم أو علاوة وتكاليف المعاملات المؤهلة التي تُعد جزءًا لا يتجزأ من الأداة المالية.

المطلوبات تجاه المصارف المركزية والمصارف والمؤسسات المالية وإيداعات العملاء والأطراف ذات الصلة

بعد القياس الأولي، يتم قياس المطلوبات تجاه المصارف المركزية، والمصارف والمؤسسات المالية، والسندات بموجب اتفاقيات إعادة الشراء، وودائع العملاء والأطراف ذات العلاقة بالتكلفة المطفأة بعد خصم المبالغ المسددة، باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. ويتم احتساب التكلفة المطفأة مع الأخذ في الاعتبار أي خصم أو علاوة عند الإصدار، والتكاليف التي تُعد جزءًا لا يتجزأ من طريقة معدل الفائدة الفعلي. أما ودائع العملاء المرتبطة بأداء مؤشرات أو سلع، فيتم قياسها لاحقًا بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

الضمانات المالية، وخطابات الائتمان والتزامات القروض غير المسحوبة

يتم الاعتراف بالضمانات المالية في البيانات المالية مبدئيًا بالقيمة العادلة، وهي المقابل (القسط) المستلم. وبعد الاعتراف الأولي، يتم قياس التزام المصرف بموجب كل ضمان بالقيمة الأعلى بين: المبلغ الذي تم الاعتراف به مبدئيًا بعد خصم الإطفاء التراكمي المعترف به في بيان الدخل، ومخصص خسائر الائتمان المتوقع (ECL) . ويتم الاعتراف بالقسط المستلم في بيان الدخل ضمن بند "صافي إيرادات الرسوم والعمولات" على أساس خطي على مدى فترة سريان الضمان.

التزامات القروض غير المسحوبة وخطابات الائتمان هي التزامات بموجبها، خلال مدة الالتزام، يطلب من المصرف تقديم قرض للعميل وفقًا لشروط محددة مسبقًا. ومثلها مثل عقود الضمانات المالية، تندرج هذه العقود ضمن نطاق متطلبات خسائر الائتمان المتوقعة (ECL).

لا يتم تسجيل القيمة الاسمية التعاقدية للضمانات المالية وخطابات الائتمان والتزامات القروض غير المسحوبة في بيان المركز المالي. ويتم الإفصاح عن القيم الاسمية لهذه الأدوات، جنبًا إلى جنب مع مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة (ECL) المقابلة لها، في الإيضاحات المرفقة بالبيانات المالية.

إعادة تصنيف الأصول المالية

يقوم المصرف بإعادة تصنيف الموجودات المالية إذا تغير هدف نموذج الأعمال المتبع في إدارة تلك الموجودات المالية. ومن المتوقع أن تكون هذه التغييرات نادرة للغاية، ويتم تحديدها من قبل الإدارة العليا للمصرف نتيجة لتغيرات خارجية أو داخلية تكون ذات أهمية لعمليات المصرف وقابلة للإثبات أمام الأطراف الخارجية.

في حال إعادة تصنيف الموجودات المالية، يتم تطبيق إعادة التصنيف بشكل مستقبلي اعتبارًا من تاريخ إعادة التصنيف، وهو اليوم الأول من أول فترة إعداد تقارير التالية للتغيير في نموذج الأعمال الذي أدى إلى إعادة التصنيف. ولا يتم إعادة احتساب أو تعديل أي أرباح أو خسائر أو فوائد تم الاعتراف بها مسبقًا.

إذا تم إعادة تصنيف موجودات مالية ليتم قياسها بالقيمة العادلة، يتم تحديد قيمتها العادلة في تاريخ إعادة التصنيف. ويُعترف بأي ربح أو خسارة ناتجة عن الفرق بين القيمة الدفترية السابقة والقيمة العادلة في الربح أو الخسارة.

أما إذا تم إعادة تصنيف موجودات مالية ليتم قياسها بالتكلفة المطفأة، فإن القيمة العادلة في تاريخ إعادة التصنيف تُصبح هي القيمة الدفترية الجديدة لذلك الأصل.

إلغاء الاعتراف بالأصول المالية والالتزامات المالية

الأصول المالية

أ. الإلغاء بسبب تعديل كبير في الشروط والأحكام

إذا تم تعديل شروط الأصل المالي، يقوم المصرف بتقييم ما إذا كانت تدفقات النقدية للأصل المعدل مختلفة بشكل كبير. إذا كانت تدفقات النقدية مختلفة بشكل كبير، يعتبر أن الحقوق التعاقدية في تدفقات النقدية من الأصل المالي الأصلي قد انتهت. في هذه الحالة، يتم إلغاء الأصل المالي الأصلي ويتم التعرف على أصل مالي جديد بقيمة عادلة بالإضافة إلى أي تكاليف معاملات مؤهلة.

يُحاسب على الرسوم المستلمة كجزء من التعديل على النحو التالي:

- يُشمل الرسوم التي يُعتبر مراعاتها في تحديد القيمة العادلة للأصل الجديد والرسوم التي تمثل تعويضاً لتكاليف المعاملات المؤهلة في القياس الأولي للأصل؛ و
- تُشمل الرسوم الأخرى في الربح أو الخسارة كجزء من الربح أو الخسارة عند الإلغاء.

إذا تم تعديل تدفقات النقدية عندما يكون المقترض في صعوبات مالية، فإن هدف التعديل عادةً هو تحقيق الاسترداد الأقصى للشروط التعاقدية الأصلية بدلاً من إحداث أصل مالي جديد بشروط مختلفة بشكل كبير. إذا كان المصرف يعتزم تعديل أصل مالي بطريقة من شأنها أن تؤدي إلى اعفاء في تدفقات النقدية، فإنه ينظر أولاً ما إذا كان ينبغي كتابة جزء من الأصل قبل تنفيذ التعديل (انظر أدناه).

إذا لم يؤدي تعديل الأصل المالي المقاس بتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل إلى إلغاء الاعتراف بالأصل المالي، فإن المصرف أولاً يعيد حساب القيمة الدفترية الاجمالية للأصل المالي باستخدام سعر الفائدة الفعلي الأصلي ويعترف بالتعديل الناتج عنه كربح أو خسارة تعديل في الربح أو الخسارة. بالنسبة للموجودات المالية ذات الأسعار العائمة، يتم تعديل الربح أو الخسارة الناتجة عن التعديل لتعكس شروط السوق الحالية في وقت التعديل باستخدام سعر الفائدة الفعلي الأصلي. أي تكاليف أو رسوم يتم تكبدها، والرسوم المستلمة كجزء من التعديل على المبلغ الإجمالي للأصل المالي المعدل ويتم استهلاكها على مدى الفترة المتبقية للأصل المالي المعدل.

إذا تم إجراء مثل هذا التعديل بسبب صعوبات مالية للمقترض، فإن الربح أو الخسارة يُقدمان مع خسائر الإنقاذ. في الحالات الأخرى، يُقدم كدخل فائدة يُحسب باستخدام طريقة الفائدة الفعالة.

ب. إلغاء التسجيل باستثناء التعديل الجوهري

يتم إلغاء الأصل المالي (أو حيثما ينطبق ، جزء من الأصل المالي أو جزء من بنك لموجودات مالية مماثلة) عندما تنتهي حقوق استلام التدفقات النقدية من الأصل المالي. كما يقوم المصرف بإلغاء تسجيل الأصل المالي إذا كان قد قام بنقل الأصل المالي وتأهل النقل لإلغاء التسجيل.

- لقد نقل المصرف الحقوق التعاقدية لاستلام التدفقات النقدية من الأصل المالي؛ أو
- حتفظ المصرف بالحقوق التعاقدية لاستلام

التدفقات النقدية من الأصل المالي، لكنه يفترض التزاما" بدفع هذه التدفقات النقدية الى طرف ثالث بالكامل دون تأخير جوهري في ترتيب "تمرير".

ترتيبات التمرير هي معاملات يحتفظ فيها المصرف بالحقوق التعاقدية لاستلام التدفقات النقدية من الأصل الأصلي، ولكنه يفترض التزاما" تعاقديا" بدفع هذه التدفقات النقدية إلى المستفيدين النهائيين، عند استيفاء أحد الشروط الثلاثة التالية:

- لا يلزم المصرف بدفع المبالغ للمستفيدين النهائيين ما لم يجمع المبالغ المكافئة من الأصل الأصلي، باستثناء السلف القصيرة الأجل مع الحق في استرداد المبلغ المقرض بالكامل بالإضافة إلى الفائدة المستحقة بأسعار السوق؛

- لا يمكن للمصرف بيع أو رهن الأصل الأصلي إلا كضمان لصالح المستفيدين النهائيين؛

- يجب على المصرف تحويل أي تدفقات نقدية يتم تحصيلها نيابة عن المستفيدين النهائيين دون تأخير جوهري. بالإضافة إلى ذلك، لا يحق للمصرف في إعادة استثمار هذه التدفقات النقدية، باستثناء الاستثمارات في النقد أو ما يعادله من النقد، والتي تنتج عنها فائدة خلال الفترة الممتدة بين تاريخ التحصيل وتاريخ التحويل المطلوب للمستفيدين النهائيين.

يتأهل النقل فقط لإلغاء التسجيل إذا:

- قام المصرف بنقل جميع مخاطر ومكافآت الأصل؛ أو

- لم يقم المصرف بنقل أو الاحتفظ بشكل جوهري بجميع المخاطر والمكافآت المرتبطة بالأصل، ولكنه قام بنقل السيطرة على الأصل.

- يعتبر المصرف أن السيطرة قد انتقلت إذا وفقط إذا، كان للمستلم القدرة العملية على بيع الأصل بالكامل الى طرف ثالث غير ذي صلة وكان قادراً على ممارسة هذه القدرة من جانب واحد ودون فرض قيود إضافية على النقل.

عندما لا يحول المصرف أو يحتفظ بكامل المخاطر والمكافآت ويحتفظ بالسيطرة على الأصل، يستمر الاعتراف بالأصل فقط في حدود استمرار مشاركة المصرف، وفي هذه الحالة، يسجل المصرف أيضاً التزاما"مرتبطا" به. ويقاس الأصل المحول والالتزام المرتبط به على أساس يعكس الحقوق والالتزامات التي أحتفظ بها المصرف.

يتم قياس المشاركة المستمرة التي تأخذ شكل ضمان على الأصول المحولة بالقيمة الأقل بين القيمة المحمولة الأصلية للأصل والحد الأقصى لمبلغ المقابل الذي قد يُطلب من المصرف دفعه.

إذا اتخذت المشاركة المستمرة شكل خيار مكتوب أو مشترى (أو كليهما) على الأصل المحول، فان المشاركة المستمرة تقاس بالقيمة التي سيطلب من المصرف دفعها عند إعادة الشراء. في حالة خيار بيع مكتوب على أصل يُقاس بالقيمة العادلة، يقتصر مدى مشاركة الكيان المستمرة على القيمة العادلة للأصل المحول أو سعر ممارسة الخيار، أيهما أقل.

المطلوبات المالية

يلغى الإعتراف بالالتزام المالي عند إعفائه أو إلغائه أو انقضائه. في حال استبدال الالتزام المالي الحالي بآخر من نفس المقرض بشروط مختلفة إختلافا" جوهريا"، أو تعديل شروط الالتزام الحالي بشكل جوهري، يُعامل هذا الإستبدال أو التعديل كإلغاء للإعتراف بالإلتزام الأصلي واعتراف بإلتزام جديد. ويُدرج الفرق بين القيمة المحمولة للإلتزام المالي الأصلي والمقابل المدفوع في بيان الدخل كـ "إيرادات تشغيلية أخرى" أو "نفقات تشغيلية أخرى".

إذا لم يتم معاملة تعديل الالتزام المالي كإلغاء، يتم إعادة حساب التكلفة المطفأة للإلتزام عن طريق خصم التدفقات النقدية المعدلة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي ويُعترف بالربح أو الخسارة الناتجة في بيان الربح أو الخسارة. بالنسبة للإلتزامات المالية ذات الأسعار العائمة، يتم تعديل سعر الفائدة الفعلي الأصلي المستخدم لحساب ربح أو خسارة التعديل ليعكس أسعار السوق الحالية في وقت التعديل. يُعترف بأي تكاليف ورسوم متكبدة كتعديل على القيمة المحمولة للالتزام ويتم استهلاكها على مدى الفترة المتبقية للإلتزام المالي المعدل من خلال إعادة حساب سعر الفائدة الفعلي على الأداة.

تأثير الموجودات المالية

(أ) نظرة عامة على مبادئ ECL

يسجل المصرف مؤونة الخسائر الائتمانية المتوقعة بناء" على نهج يتطلع إلى المستقبل لجميع القروض والموجودات المالية الأخرى غير المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، بالإضافة الى التزامات القروض وعقود الضمان المالية، والتي يُشار إليها جميعًا باسم "الأدوات المالية". لا تخضع الأدوات المالية للاعتلال بموجب IFRS. ٩.

تحسب مؤونة ECL على أساس الخسائر الائتمانيةالمتوقعة على مدى حياة الأصل (خسارة الائتمان المتوقعة على مدى الحياة)، ما لم تكن هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ نشأته، وفي هذه الحالة، يحسب المخصص على أساس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً (١٢ECL). يُعتبر ١٢ECL جزءاً من ECL على مدى الحياة الذي يمثل ECL الناتجة عن حوادث الافتراض الائتماني على الأداة المالية التي يمكن أن تحدث خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير.

(ب) قياس خسائر الائتمان المتوقعة

يقوم المصرف بقياس خسائر الائتمان المتوقعة بناءً على ثلاثة سيناريوهات مرتبطة بالاحتمالات لقياس العجز النقدي المتوقع، مخفضا" بما يقارب معدل الفائدة الفعلي على النحو التالي:

- الموجودات المالية التي لم تتأثر بالائتمان في تاريخ التقرير: كقيمة الحالية لجميع العجز النقدي، أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمنشأة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي يتوقع المصرف الحصول عليها.

- الموجودات المالية التي تأثرت بالائتمان في تاريخ التقرير: تقاس بالفرق بين القيمة الحمولة الإجمالية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة.

- إلتزامات القروض غير المسحوبة: تقاس بالقيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمصرف في حال سحب الإلتزامات والتدفقات النقدية التي يتوقع للمصرف استلامها.

- عقود الضمان المالي: هي المدفوعات المتوقعة لسداد قيمة الضمان لحاملها، مطروحا" منها أي مبلغ يتوقع المصرف استرداده.

المداخل الرئيسية لقياس خسائر الائتمان المتوقعة هي:

- PD ا: إحتمال الافتراض هو تقدير لإحتمالية الافتراض خلال الفترة الزمنية المحددة. يمكن أن يحدث الافتراض فقط في وقت معين خلال الفترة المقدرة، إذا لم يتم إلغاء الاعتراف مسبقاً بالمرفق ولا يزال في المحفظة.

- EAD: المعرض في حالة الافتراض هو تقدير للمعرض في تاريخ الافتراض المستقبلي، مع مراعاة التغييرات المتوقعة في المعرض بعد تاريخ التقرير، بما في ذلك سداد رأس المال والفائدة، سواء بموجب العقد أو غير ذلك، والسحب المتوقعة على المرافق الملتزم بها.

- LGD: الخسارة المعطاة في حالة الافتراض هي تقدير للخسارة الناتجة في حالة الافتراض في وقت معين. يستند إلى الفارق بين التدفقات النقدية العقدية المستحقة وتلك التي يتوقع المصرف تلقيها، بما في ذلك من تحقيق أي ضمان. وعادة ما يُعبر عنها كنسبة مئوية EAD.

تم تحقيق هذه المعلومات عموماً من النماذج الإحصائية والبيانات التاريخية الأخرى. يتم تضمين المعلومات المتطلعة في قياس الخسائر الائتمان المتوقعة.

يقوم المصرف بقياس خسائر الائتمان المتوقعة باستخدام نهج يتكون من ثلاث مراحل استناداً إلى مدى تدهور الائتمان منذ النشأة:

- المرحلة الأولى - في حال عدم وجود زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان (SICR) منذ الاعتراف الأولي بأداة مالية، يتم تسجيل مبلغ يساوي الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً. يتم احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة باستخدام احتمال حدوث تعثر في السداد على مدار ١٢ شهراً القادمة. بالنسبة لهذه الأدوات المالية التي يقل أجل استحقاقها عن ١٢ شهراً، يتم استخدام احتمال التعثر في السداد المقابل للمدة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق.

- المرحلة الثانية - عندما تتعرض الأداة المالية لخسارة ائتمانية متوسطة الأجل بعد الانشاء ولكنها لا تعتبر منخفضة القيمة، يتم ادراجها في المرحلة الثانية. ويتطلب ذلك حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة بناءً على احتمال التعثر في السداد على مدى الحياة التقديري المتبقي لأداة المالية.

- المرحلة الثالثة - تُدرج الأدوات المالية التي تعتبر منخفضة القيمة في هذه المرحلة، حيث أن مخصص خسائر الائتمان يسجد خسائر الائتمان المتوقعة مدى الحياة، على غرار المرحلة الثانية.

(ج) القروض المؤجلة والمعدلة

يقدم المصرف أحياناً تنازلات أو تعديلات على الشروط الأصلية للقروض كاستجابة لصعوبات الوضع المالي التي يواجهها المقترض، بدلاً من الاستيلاء على الضمان أو فرض تحصيل له. يعتبر المصرف قرضاً مؤجلاً عندما يتم تقديم مثل هذه التنازلات أو التعديلات نتيجة لصعوبات الوضع المالي الحالية أو المتوقعة للمقترض ولن يكون قد وافق عليها المصرف لو كان المقترض في وضع مالي سليم. تشمل مؤشرات الصعوبات المالية عدم القدرة على الالتزام بالشروط، أو القلق الكبير الذي يثيره قسم مخاطر الائتمان. قد تشمل التسهيلات تمديد الاتفاقيات المالية والموافقة على شروط قروض جديدة. بمجرد إعادة التفاوض على الشروط، يتم قياس أي تدهور باستخدام سعر الفائدة الفعال الأصلي كما تم حسابه قبل تعديل الشروط. إن سياسة المصرف هي مراقبة القروض المؤجلة للمساعدة في ضمان استمرارية المدفوعات المستقبلية. تتخذ قرارات إسقاط الديون وتصنيفها بين المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة على أساس فردي. إذا تم التعرف على خسارة فيما يتعلق بقرض خلال هذه الإجراءات، يتم الإفصاح عنها وإدارتها كأصل مؤجل في المرحلة الثالثة حتى يتم استرداده أو إلغاؤه.

عندما يتم إعادة التفاوض على القرض أو تعديله دون إسقاطه، يقوم المصرف أيضاً بإعادة تقييم ما إذا كان هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. كما ينظر المصرف في ما إذا كان ينبغي تصنيف االموجودات على أنها في المرحلة الثالثة. بمجرد تصنيف الأصل كمؤجل، سيظل كذلك لفترة تجريبية لا تقل عن ١٢ شهراً. ولكي يتم إعادة تصنيف القرض خارج فئة المؤجل، يجب أن يستوفي العميل جميع المعايير التالية:

- إنقضاء فترة إختبار مدتها ١٢ شهراً على الأقل.

- تم سداد ثلاث دفعات متتالية بموجب جدول السداد الجديد.

- عدم وجود أي مستحقات سابقة للمقترض بموجب أي التزام للمصرف .

- تحقيق جميع الشروط والأحكام المتفق عليها كجزء من إعادة الهيكلة.

إذا كانت التعديلات جوهرية، يتم إسقاط القرض، كما شرح ذلك أعلاه.

(د) الموجودات المالية المتعثرة ا ئتما نياً

في تاريخ كل تقرير، يقوم المصرف بتقييم ما إذا كانت الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة وأصول الدين المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ومديني الإيجار التمويلي منخفضة القيمة ائتمانياً (يشار إليها بإسم "الموجودات المالية للمرحلة ٣").

يعتبر الأصل المالي "منخفض القيمة ائتمانياً عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي. يتضمن الدليل على أن الأصل المالي منخفض القيمة الائتمانية المعلومات التالية التي يمكن ملاحظتها:

- الصعوبات المالية الكبيرة التي يواجهها المقترض أو المصدر؛

- لاخلال بالعقد مثل التقصير في السداد أو حدث تأخر في السداد؛

- إعادة هيكلة القرض أو السلفة من قبل المصرف بشروط لم يكن المصرف ليأخذها في الاعتبار بخلاف ذلك؛

- أصبح من المحتمل أن يدخل المقترض في حالة إفلاس إعادة تنظيم مالي آخر؛ أو

- اختفاء السوق النشط للأوراق المالية بسبب الصعوبات المالية.

(هـ) عمليات الشطب

يتم شطب القروض وأوراق الدين عندما لا يكون لدى المصرف توقعات معقولة لإسترداد الموجودات المالية (إما في مجملها أو في جزء منها) هذه هي الحالة عندما يقرر المصرف بأنه لا يوجد لدى المقترض أصول أو مصادر دخل قد تولد تدفقات نقدية كافية لسداد المبالغ الخاضعة للشطب. يمثل الشطب حدث إلغاء الإعتراف، ويجوز للمصرف تطبيق أنشطة الإنفاذ على الموجودات المالية المشطوبة لمحاولة استرداد الذمم المدينة المستحقة والتي يتم إثباتها في بيان الأرباح والخسائر عند استردادها.

(و) أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

إن الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لا تقلل من القيمة الدفترية لهذه الموجودات المالية في بيان الوضع المالي، والتي تظل بالقيمة العادلة. وبدلاً من ذلك، يتم الاعتراف بمبلغ يساوي المخصص الذي قد ينشأ إذا تم قياس الموجودات بالتكلفة المطفأة في الدخل الشامل الآخر كمبلغ انخفاض القيمة المتراكمة، مع تحميل مقابل على الربح أو

الخسارة. يتم إعادة تدوير الخسارة المتراكمة المعترف بها في الدخل الشامل الآخر إلى الربح أو الخسارة عند إلغاء الاعتراف بالموجودات.

(ز) الضمانات المستردة

يقتني المصرف أحياناً العقارات لتسوية القروض والسلف. عند الاعتراف الأولي، يتم قياس تلك الموجودات بقيمتها العادلة كما يوافق عليها السلطات التنظيمية. فيما بعد، يتم قياس هذه العقارات بالقيمة الأقل بين القيمة المحمولة والقيمة القابلة للتحقيق الصافي.

عند بيع الموجودات المستردة، يتم إثبات أي ربح أو خسارة محققة في بيان الدخل تحت "الإيرادات التشغيلية الأخرى" أو "المصروفات التشغيلية الأخرى". يتم تحويل الأرباح الناتجة عن بيع الموجودات المستردة إلى "الاحتياطي المخصص لزيادة رأس المال" في السنة المالية التالية.

قياس القيمة العادلة

يقوم المصرف بقياس الأدوات المالية، مثل المشتقات المالية، والموجودات غير المالية، وهي الأراضي والمباني وتحسينات المباني، بالقيمة العادلة في كل تاريخ للبيان الوضع المالي. كما يتم الافصاح عن القيم العادلة للأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المطفئة في الملاحظات.

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه عند بيع الأصل أو دفعه عند نقل المسؤولية في عملية بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. يستند قياس القيمة العادلة إلى افتراض أن الصفقة لبيع الأصل أو نقل المسؤولية تتم إما:

- في السوق الرئيسية للأصل أو المسؤولية؛ أو

- في حالة عدم وجود سوق رئيسية، في السوق الأكثر فائدة للأصل أو المسؤولية.

يجب أن تكون السوق الرئيسية أو السوق الأكثر فائدة قابلة للوصول من قبل المصرف. تُقاس القيمة العادلة للأصل أو المسؤولية باستخدام الافتراضات التي سيستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الأصل أو المسؤولية، بافتراض أن المشاركين في السوق يتصرفون في مصلحتهم الاقتصادية.

يأخذ قياس القيمة العادلة للأصول غير المالية بعين الاعتبار قدرة المشارك في السوق على تحقيق الفوائد الاقتصادية عن طريق استخدام الأصل في أعلى استخدام وأفضله أو عن طريق بيعه إلى مشارك في السوق آخر سيستخدم الأصل في أعلى استخدام وأفضله.

يستخدم المصرف تقنيات التقييم التي تكون مناسبة في الظروف ولها البيانات الكافية المتاحة لقياس القيمة العادلة، مع تحقيق أقصى استفادة من المدخلات المرئية ذات الصلة وتقليل استخدام المدخلات غير المرئية.

تُصنف جميع الموجودات والمسؤوليات التي يتم قياس قيمتها بالقيمة العادلة أو الكشف عنها في البيانات المالية ضمن تسلسل القيم العادلة، كما يلي، استناداً إلى أدنى مستوى من المدخلات الذي يعتبر مهماً لقياس القيمة العادلة ككل:

- المستوى ١ - أسعار السوق المُقتبَسة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للأصول أو المسؤوليات المتطابقة.

- المستوى ٢ - تقنيات التقييم التي يكون فيها أدنى مستوى مهم لقياس القيمة العادلة مرئياً مباشرة أو غير مباشرة.

- المستوى ٣ - تقنيات التقييم التي يكون فيها أدنى مستوى مهم لقياس القيمة العادلة غير مرئي.

بالنسبة للموجودات والمسؤوليات التي يتم الاعتراف بها في البيانات المالية بشكل متكرر، يقوم المصرف بتحديد ما إذا كانت هناك تحويلات قد حدثت بين المستويات في التسلسل من خلال إعادة تقييم التصنيف (استناداً إلى أدنى مستوى من المدخلات الذي يعتبر مهماً لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة تقرير.

تحدد الإدارة السياسات والإجراءات لقياس القيمة العادلة سواء كانت متكررة أو غير متكررة. في كل تاريخ تقرير، تحلل الإدارة التغيرات في قيم الأصول والمسؤوليات التي يجب إعادة قياسها أو إعادة تقييمها وفقاً لسياسات المحاسبة للمصرف. لهذا التحليل، تتحقق الإدارة من المداخلات الرئيسية المطبقة في التقييم الأخير من خلال الموافقة على المعلومات في حساب التقييم مع العقود والوثائق الأخرى ذات الصلة.

من أجل الكشف عن القيمة العادلة، قام المصرف بتحديد فئات الموجودات والمسؤوليات استناداً إلى طبيعة الأصل أو المسؤولية وخصائصها ومخاطرها ومستوى تسلسل القيم العادلة كما هو موضح أعلاه.

الإعتراف بالايرادات

يتم الاعتراف بالإيرادات إلى الحد الذي يكون من المحتمل أن تتدفق فيه المنافع الاقتصادية إلى المصرف، وأنه يمكن قياس الإيرادات بشكل موثوق.

كما يجب استيفاء معايير الاعتراف الخاصة التالية قبل الاعتراف بالإيرادات.

(أ)- ايرادات الفوائد والايرادات والمصروفات المماثلة

معدل الفائدة الفعلية

يتم الاعتراف بإيرادات ومصروفات الفوائد في بيان الدخل باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي (EIR) لجميع الأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة، والأدوات المالية المعينة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، والأصول المالية التي تحقق فائدة والمقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

معدل الفائدة الفعلي (EIR) هو المعدل الذي يقوم بخصم المدفوعات أو الاستلامات النقدية المستقبلية المقدرة على مدى العمر المتوقع للأصل المالي أو الالتزام المالي بدقة إلى القيمة الدفترية الإجمالية للأصل المالي أو إلى التكلفة المطفأة للالتزام المالي.

عند حساب معدل الفائدة الفعلي للأدوات المالية، بخلاف الأصول المالية التي تم شراؤها أو نشأت وهي متأثرة بضعف ائتماني (Purchased or Originated Credit Impaired)، يجب على المنشأة أخذ جميع الشروط التعاقدية للأداة المالية في الاعتبار (مثل خيار السداد المبكر، التمديد، الاستدعاء والخيارات المماثلة)، ولكن لا يجب أن تأخذ في الاعتبار خسائر

الائتمان المتوقعة. أما بالنسبة للأصول المالية التي تم شراؤها أو نشأت وهي متأثرة بضعف ائتماني، فيُحسب معدل الفائدة الفعلي المعدل بالائتمان باستخدام التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة وخسائر الائتمان المتوقعة.

يشمل الحساب جميع الرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة بين أطراف العقد والتي تُعد جزءًا لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي، وتكاليف المعاملة، وجميع العلاوات أو الخصومات الأخرى.

إيرادات الفوائد وأعباء الفوائد

يُحسب معدل الفائدة الفعلية للموجودات المالية أو إلتزامات مالية عند الاعتراف الأولي بالأصل المالي أو إلتزام مالي. عند تحديد إيرادات الفائدة والمصاريف، يُطبق معدل الفائدة الفعلية على القيمة الإجمالية القائمة للأصل المالي (ما لم يكن الأصل مصاباً بتضرر الائتمان) أو التكلفة المطفئة لالتزام مالي. تتم مراجعة معدل الفائدة الفعلية نتيجة لإعادة تقدير دوري لتدفقات النقدية للأدوات ذات الأسعار المتغيرة ليعكس التغيرات في أسعار الفائدة السوقية. تتم مراجعة معدل الفائدة الفعلية أيضاً لتعديلات الحواجز بقيمة العادل في تاريخ بدء الأمور المحوَّرة.

تشمل الحسابات جميع الرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة بين الأطراف في العقد والتي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلية، وتكاليف العمليات التجارية، وجميع العلاوات أو الخصومات الأخرى، ما لم يتم قياس الأداة المالية بقيمة عادلة، حيث يُعترف بالتغير في القيمة العادلة في الربح أو الخسارة. في هذه الحالات، يُعترف بالرسوم كإيرادات أو مصاريف عند الاعتراف الأولي بالأداة.

عندما تصبح موجودات مالية ضعيفة" إئتمانا" بعد الاعتراف الأولي، يُحدد إيراد الفائدة عن طريق تطبيق معدل الفائدة الفعلية على التكلفة المطفئة الصافية للأداة. إذا تم استرداد الأصل المالي ولم يعد منخفضا" إئتمانيا"، يعود المصرف إلى حساب إيراد الفائدة على أساس إجمالي. علاوة على ذلك، بالنسبة للموجودات المالية التي كانت منخفضة الائتمان عند الاعتراف الأولي بها، يُحدد الفائدة عن طريق تطبيق معدل فائدة فعلية معدل على التكلفة المطفئة للأداة. لا يعود حساب إيراد الفائدة إلى الأساس الإجمالي، حتى لو تحسنت مخاطر الائتمان للأصل.

العرض

تشمل إيرادات الفائدة المحسوبة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية المعروضة في بيان الدخل ما يلي:

- الفائدة على الموجودات المالية بتكلفتها المطفئة؛ و

- الفائدة على أدوات الدين المقدرة بقيمتها العادلة عبر الدخل الشامل.

تشمل مصاريف الفائدة المعروضة في بيان الدخل إلتزامات مالية مقدرة بتكلفتها المطفئة.

تُعرض إيرادات الفائدة ومصاريف الفائدة على الأدوات المالية المقدرة بقيمتها العادلة في الربح أو الخسارة تحت "صافي الربح على الموجودات المالية بقيمتها العادلة عبر الربح أو الخسارة" في بيان الدخل.

(ب)- إيرادات الرسوم والعمولات

يحصل المصرف على إيرادات الرسوم والعمولات من مجموعة متنوعة من الخدمات التي يقدمها لعملائه. يمكن تقسيم دخل الرسوم إلى الفئتين التاليتين:

دخل الرسوم المكتسب من الخدمات التي يتم تقديمها خلال فترة زمنية معينة

يتم استحقاق الرسوم المكتسبة مقابل تقديم الخدمات خلال فترة زمنية خلال تلك الفترة. تشمل هذه الرسوم إيرادات العمولات وإدارة الموجودات وكفالات والرسوم الإدارية والاستشارية الأخرى.

يتم تأجيل رسوم التزام القروض التي يُحتمل سحبها، وغيرها من الرسوم المتعلقة بالائتمان (مع أي تكاليف إضافية)، ويتم الاعتراف بها كتعديل على سعر الفائدة الفعلي (EIR) على القرض. أما في حال كان من غير المحتمل سحب القرض، فيتم الاعتراف برسوم التزام القرض كإيرادات عند انتهاء صلاحيتها.

دخل الرسوم الناتج عن تقديم خدمات المعاملات

يتم الاعتراف بالرسوم الناشئة عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض على معاملة لطرف ثالث، مثل ترتيب شراء الأسهم أو الأوراق المالية الأخرى أو شراء أو بيع الأعمال، عند إتمام المعاملة الأساسية. يتم الاعتراف بالرسوم أو مكونات الرسوم المرتبطة بأداء معين بعد استيفاء المعايير المقابلة.

ج- توزيعات الأرباح

تتحقق إيرادات توزيعات الأرباح عند إثبات حق استلام المدفوعات.

هـ- صافي أرباح على 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.

النقد وما يوازي النقد

تشير عبارة "النقد وما يعادله" الواردة في قائمة التدفقات النقدية إلى الأرصدة ذات آجال الاستحقاق الأصلية التي لا تتجاوز ثلاثة أشهر، وتشمل: النقد والأرصدة لدى المصارف المركزية، والودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية، والودائع المستحقة للمصارف والمؤسسات المالية، واتفاقيات إعادة الشراء واتفاقيات إعادة الشراء العكسي.

ممتلكات والمعدات

يتم عرض الممتلكات والمعدات بالتكلفة، باستثناء تكاليف الصيانة اليومية، مطروحًا منها مجمع الإهلاك وأي انخفاض متراكم في القيمة. وتشمل هذه التكلفة تكلفة استبدال جزء من الممتلكات والمعدات إذا تم استيفاء معايير الاعتراف. وعندما يتطلب استبدال أجزاء مهمة من الممتلكات والمعدات على فترات زمنية، يقوم المصرف بالاعتراف بهذه الأجزاء كأصول مستقلة ذات أعمار إنتاجية محددة ويتم إهلاكها وفقًا لذلك.

وبالمثل، عندما يتم إجراء فحص رئيسي، يتم الاعتراف بتكلفته ضمن القيمة الدفترية للمعدات كاستبدال إذا تم استيفاء معايير الاعتراف. أما جميع تكاليف الإصلاح والصيانة الأخرى، فيتم الاعتراف بها في بيان الدخل عند تكبدها.تُقاس الأراضي والمباني بالقيمة العادلة بعد خصم الاستهلاك التراكمي على المباني والخسائر المعترف بها منذ تاريخ إعادة التقييم.

يتم قياس الأراضي والمباني بالقيمة العادلة بعد خصم مجمع الإستهلاك المتراكم على المباني وخسائر انخفاض القيمة التي تم الاعتراف بها منذ تاريخ إعادة التقييم.

يتم احتساب التغيرات في الفترة المتوقعة من خلال تعديل فترة الإستهلاك أو طريقة الإستهلاك، حسب الاقتضاء، ويتم التعامل معها على أنها تغييرات في التقديرات المحاسبية.

يتم احتساب الإستهلاك باستخدام طريقة القسط الثابت لخفض تكلفة الممتلكات والمعدات إلى قيمتها المتبقية على مدى أعمارها الإنتاجية المقدرة. ولا يتم إستهلاك الأراضي.تقدر الفترات الخدمة المقدرة على النحو التالي:

	سنوات
عقارات وأبنية	50
اثاث ومفروشات	12.5
أجهزة كمبيوتر	5
آليات نقل	4
تحسينات الأبنية	16.5

يستبعد أي عنصر من ممتلكات والمعدات عند التصرف فيه أو عندما لا تتوقع أي فوائد اقتصادية مستقبلية من استخدامه. يُعترف بأي ربح أو خسارة ناتجة عن سحب الأصل (يُحسب كفارق بين عائدات التصرف الصافية والمبلغ المحمل للأصل) في "صافي الربح من التصرف في الأصول الثابتة والمعدات وأصول الاستخدام" في السنة التي يُسحب فيها الأصل.

يُستعرض فترات الحياة المتبقية للأصول وطرق الاستهلاك في نهاية كل سنة مالية ويتم تعديلها بشكل مستقبلي إذا كان ذلك مناسباً.

الموجودات غير الملموسة

يتم الاعتراف بالأصل غير الملموس فقط عندما يكون من الممكن قياس تكلفته بشكل موثوق ومن المحتمل أن تتدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المتوقعة المنسوبة إليه إلى المصرف. تشتمل الموجودات غير الملموسة للمصرف على قيمة تطوير برامج المعلوماتية.

يتم قياس الموجودات غير الملموسة المقتناة بشكل منفصل عند الاعتراف الأولي بالتكلفة. إن تكلفة الموجودات غير الملموسة المستحوذ عليها في عملية دمج الأعمال هي قيمتها العادلة كما في تاريخ الاستحواذ. بعد الاعتراف المبدئي، يتم تسجيل الموجودات غير الملموسة بالتكلفة ناقصاً أي إطفاء متراكم وخسائر انخفاض القيمة المتراكمة. لا تتم رسملة الأصول غير الملموسة المنتجة داخلياً، باستثناء تكاليف التطوير المرسملة، وتنعكس النفقات ذات الصلة في الربح أو الخسارة في الفترة التي يتم فيها تكبد النفقات.

يتم تقييم الأعمار الإنتاجية للموجودات غير الملموسة على أنها محدودة أو غير محددة. يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار المحددة على مدى العمر الاقتصادي الإنتاجي. تتم مراجعة فترة الإطفاء وطريقة الإطفاء للأصل غير الملموس ذو العمر الإنتاجي المحدد في نهاية كل سنة مالية على الأقل. تتم المحاسبة عن التغيرات في العمر الإنتاجي المتوقع أو النمط المتوقع لاستهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة في الأصل عن طريق تغيير فترة أو طريقة الإطفاء، حسب الاقتضاء، ويتم معاملتها كتغيرات في التقديرات المحاسبية. يتم إثبات مصروف إطفاء الأصول غير الملموسة ذات الأعمار المحددة في قائمة الدخل.

لا يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها أعمار إنتاجية غير محددة، ولكن يتم اختبارها للتحقق من انخفاض القيمة سنوياً، سواء بشكل فردي أو على مستوى وحدة توليد النقد. تتم مراجعة تقييم الحياة غير المحددة سنوياً لتحديد ما إذا كانت الحياة غير المحددة لا تزال قابلة للدعم. إذا لم يكن الأمر كذلك، فإن التغيير في العمر الإنتاجي من غير محدد إلى محدود يتم على أساس مستقبلي.

يتم قياس الأرباح أو الخسائر الناتجة عن إلغاء الاعتراف بالأصل غير الملموس على أنها الفرق بين صافي الإضافات الاستبعاد والقيمة الدفترية للأصل ويتم الاعتراف بها في قائمة الربح أو الخسارة عندما يتم إلغاء الاعتراف بالأصل.

ليس لدى المصرف موجودات غير ملموسة ذات عمر اقتصادي غير محدد.

يتم احتساب الإطفاء باستخدام طريقة القسط الثابت لتخفيض تكلفة الموجودات غير الملموسة إلى قيمتها المتبقية على مدى أعمارها الإنتاجية المقدرة كما يلي:

• برامج معلوماتية 0 سنوات

انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

يقوم المصرف في تاريخ كل تقرير بتقييم ما إذا كان هناك مؤشر على احتمال انخفاض قيمة الأصل. في حالة وجود أي مؤشر، أو عندما يكون هناك حاجة لاختبار انخفاض القيمة السنوي للأصل، يقوم المصرف بتقدير المبلغ القابل للاسترداد الأصل. القيمة القابلة للاسترداد الأصل هي القيمة العادلة الأصل أو وحدة انتاج النقد ناقصا تكاليف البيع وقيمته الاستخدامية، أيهما أعلى. يتم تحديد المبلغ القابل للاسترداد للأصل الفردي، ما لم يكن الأصل يولد تدفقات نقدية داخلة مستقلة إلى حد كبير عن تلك الناتجة عن الموجودات الأخرى أو مجموعات الموجودات. عندما تتجاوز القيمة الدفترية للأصل أو وحدة انتاج النقد قيمته القابلة للاسترداد، يعتبر الأصل منخفض القيمة ويتم تخفيض قيمته إلى القيمةالقابلة للإسترداد.

عند تقييم القيمة الاستخدامية، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل خصم ما قبل الضريبة الذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المحددة للأصل. عند تحديد القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، يتم أخذ المعاملات الأخيرة في السوق بعين الاعتبار. إذا لم يتم تحديد مثل هذه المعاملات، يتم استخدام نموذج التقييم المناسب. يتم دعم هذه الحسابات بمضاعفات التقييم وأسعار الأسهم المعلنة للشركات التابعة المتداولة علناً أو مؤشرات القيمة العادلة الأخرى المتاحة.

أحكام المخاطر والرسوم

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون لدى المصرف إلتزام حالي (قانوني

أو ضمني) نتيجة لحدث سابق، ومن المحتمل أن يتطلب تدفق خارج للموارد التي تتضمن منافع اقتصادية لتسوية الالتزام ويمكن إجراء تقدير موثوق به مقدار الالتزام. عندما يكون تأثير القيمة الزمنية للنقود جوهرياً، يقوم المصرف بتحديد مستوى المخصص عن طريق خصم التدفقات النقدية المتوقعة بمعدل ما قبل الضريبة مما يعكس المعدلات الحالية المحددة للإلتزام. يتم عرض المصاريف المتعلقة بأي مخصص في قائمة الدخل بالصافي من أي تعويضات.

يعمل المصرف في بيئة تنظيمية وقانونية تنطوي بطبيعتها على عنصر مرتفع من مخاطر التقاضي المتأصلة في عملياته. ونتيجة لذلك، فهو يشارك في العديد من الدعاوى القضائية والتحكيم والتحقيقات والإجراءات التنظيمية في لبنان وفي ولايات قضائية أخرى، والتي تنشأ في السياق العادي لأعمال المصرف.

عندما يتمكن المصرف من قياس تدفق المنافع الاقتصادية إلى الخارج بشكل موثوق فيما يتعلق بحالة محددة ويرى أن هذه التدفقات إلى الخارج محتملة، يقوم المصرف بتسجيل مخصص مقابل هذه الحالة. عندما يعتبر احتمال التدفق الخارجي بعيداً أو محتملاً، ولكن لا يمكن إجراء تقدير موثوق به، يتم الإفصاح عن الالتزام المحتمل. ومع ذلك، عندما يرى المصرف أن الإفصاح عن هذه التقديرات على أساس كل حالة على حدا من شأنه أن يؤثر على نتائجها، فإن المصرف لا يقوم بتضمين إفصاحات مفصلة خاصة بكل حالة في بياناته المالية.

ونظراً للموضوعية وعدم اليقين في تحديد احتمالية وعدد الخسائر، يأخذ المصرف في الاعتبار عدداً من العوامل بما في ذلك المشورة القانونية ومرحلة الأمر والأدلة التاريخية من حوادث مماثلة.

مؤونة تعويض نهاية الخدمة للموظفين

تبنى مؤونة تعويضات نهاية الخدمة للموظفين على الإلتزام الذي قد ينشأ إذا تم إنهاء عمل جميع الموظفين طوعاً في تاريخ التقرير. يتم احتساب هذا المخصص وفقاً لتوجيهات صندوق الضمان الاجتماعي اللبناني وقوانين العمل على أساس عدد سنوات الخدمة مضروباً في المتوسط الشهري لأجور آخر ١٢ شهراً ومخصوماً منها الاشتراكات المدفوعة للصندوق الوطني للضمان الاجتماعي اللبناني.

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.

الضـريبة الحالية هي الضـريبة المتوقع دفعها على الأرباح الخاضعة للضـريبة للسـنة وذلك باسـتعمال النسـب القانونية السـارية بتاريخ بيان الوضـع المالي. تختلف الأرباح الخاضعة للضـريبة عن الأرباح المذكورة في بيان الدخل بسـبب البنود الغير خاضـعة للضـريبة أو الغير قابلة للتنزيل.

يتم قيد الضـريبة المؤجلة المتوجبة على الفروقات بين القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات في بيان الوضـع المالي وأسـسـها الضـريبية المقابلة المستعملة في احتسـاب الأرباح الخاضعة للضـريبة، وتتم المحاسبة بشـأنها باسـتعمال طريقة المطلوبات في بيان الوضـع المالي. الضـريبة المؤجلة ضـمن المطلوبات تقيد عموماً عن جميع الفروقات المؤقتة الخاضعة للضـريبة، والضـريبة المؤجلة ضـمن الموجودات تقيد عموماً عن جميع الفروقات المؤقتة القابلة للتنـــزيل ضمن حدود انه من المحتمل ان ارباح خاضعة للضريبة ستتوفر في المستقبل بحيث يمكن الإستفادة مقابلها من الفروقات المؤقتة القابلة للتنزيل.

قبولات العملاء

تمثل قبولات العملاء اعتمادات مستندية محددة الأجل إلتزم المصرف بتسويتها نيابة عن عملائه مقابل إلتزامات هؤلاء العملاء (القبولات). يتم إثبات اللإلتزامات الناتجة عن هذه القبولات كإلتزام في قائمة الوضع المالي بنفس المبلغ.

تقاريرالقطاعات

تعتمد التقارير أقسام المصرف على القطاعات التشغيلية التالية: الخدمات المصرفية للشركات والخدمات المصرفية للأفراد والخدمات المصرفية الشخصية والخزانة وأسواق رأس المال ووظائف المجموعة والمكتب الرئيسي.

٢- ٥ قرارات وتقديرات محاسبية مهمة

إعداد البيانات المالية للمصرف يتطلب من الإدارة اتخاذ قرارات وتقديرات وافتراضات تؤثر في المبالغ المُبلغ عنها من الإيرادات والمصروفات والأصول والمطالبات، والإفصاحات المرافقة، والكشف عن المطالبات الحالية. يمكن أن تؤدي عدم اليقين حول هذه الافتراضات والتقديرات إلى نتائج تتطلب تعديلات مادية على مقدار الأصول أو المطالبات المتأثرة في الفترات القادمة.

في القرارات

عملية تطبيق سياسات المحاسبة للمصرف، اتخذت الإدارة القرارات التالية، بغض النظر عن تلك التي تشمل التقديرات، والتي لها أكبر تأثير في المبالغ المعترف بها في البيانات المالية:

استمرار العمل

على الرغم من الأحداث والظروف المفصح عنها في (إيضاح رقم ١)، تم إعداد هذه البيانات المالية استناداً إلى افتراض الاستمرارية في العمل. يعتقد مجلس الإدارة أنه يتخذ جميع التدابير المتاحة للحفاظ على قدرة المصرف على البقاء ومواصلة عملياته في البيئة التجارية والاقتصادية الحالية.

نموذج الأعمال

عند تحديد ما إذا كان نموذج أعمالها لإدارة الموجودات المالية هو الاحتفاظ بالموجودات من أجل جمع التدفقات النقدية التعاقدية، يأخذ المصرف في الاعتبار:

- السياسات والأهداف المعلنة من الإدارة للمحفظة وتنفيذ تلك السياسات في الممارسة؛

- كيفية تقييم الإدارة أداء المحفظة؛

- ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على كسب الإيرادات التعاقدية للفائدة؛

- درجة تكرار أي مبيعات متوقعة للموجودات؛

- سبب أي عمليات بيع للموجودات؛ و

- ما إذا كانت الموجودات التي تباع محتفظاً بها لفترة طويلة مقارنة بانتهاء صلاحيتها التعاقدية.

تدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية

يمارس المصرف الحكمة في تحديد ما إذا كانت الشروط التعاقدية للموجودات المالية التي ينشئها أو يقتنيها تؤدي في تواريخ محددة إلى تدفقات نقدية تتألف فقط من دفعات الرأسمال والفائدة على الرأسمال المستحق، وبالتالي قد تكون مؤهلة لقياس التكلفة المستهلكة. في إجراء التقييم، يأخذ المصرف في الاعتبار جميع الشروط التعاقدية، بما في ذلك أي شروط للسداد المسبق أو أحكام لتمديد انتهاء صلاحية الموجودات، والشروط التي تغير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية وما إذا كانت الشروط التعاقدية تحتوي على رافعة مالية.

التقديرات والافتراضات

توضح الافتراضات الرئيسية المتعلقة بالمستقبل وغيرها من مصادر عدم التأكد في تاريخ التقرير، التي تحمل مخاطر كبيرة من التسبب في تعديل مادي لمبالغ حمل الأصول والالتزامات خلال السنة المالية القادمة. قام المصرف بالاعتماد على افتراضاته وتقديراته استناداً إلى المعايير المتاحة عند إعداد البيانات المالية. ومع ذلك، قد تتغير الظروف الحالية والافتراضات حول التطورات المستقبلية بسبب التغيرات في السوق أو الظروف التي تنشأ خارج سيطرة المصرف. تُعكِس هذه التغييرات في الافتراضات عند حدوثها.

قيمة السوق العادلة للأدوات المالية

في حال عدم توفر قيم السوق العادلة للموجودات المالية والالتزامات المالية المسجلة في بيان الوضع المالي للموقف المالي من الأسواق النشطة، يتم تحديدها باستخدام مجموعة متنوعة من التقنيات التقديرية التي تتضمن استخدام النماذج الرياضية. تُشتق المدخلات إلى هذه النماذج من بيانات السوق المرئية إذا كان ذلك ممكناً، ولكن عندما لا تكون بيانات السوق المرئية متاحة، يتطلب التقدير تحديد قيم عادلة. تتضمن الاعتبارات والتقديرات تقديرات السيولة ومدخلات النموذج مثل مخاطر الائتمان (سواء الخاصة أو الخارجية) وتعديلات قيمة التمويل، والترابط والتقلب.

خسائر انخفاض قيمة الموجودات المالية

إن قياس خسائر انخفاض القيمة عبر جميع فئات الموجودات المالية يتطلب اتخاذ أحكام، وعلى وجه الخصوص، تقدير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية وقيم الضمانات عند تحديد خسائر انخفاض القيمة وتقييم الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان. تعتمد هذه التقديرات على عدد من العوامل، والتي يمكن أن تؤدي التغييرات فيها إلى مستويات مختلفة من المخصصات. إن حسابات الخسائر الائتمانية المتوقعة للمصرف هي مخرجات النماذج مع عدد من الافتراضات الأساسية فيما يتعلق باختيار المدخلات المتغيرة. تتضمن عناصر نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تعتبر أحكاماً وتقديرات محاسبية ما يلي:

- نموذج التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف؛

- معايير المصرف لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان؛

- تقسيم الأصول المالية عند تقييم خسائرها الائتمانية المتوقعة على أساس جماعي؛

- تطوير نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة، بما في ذلك الصيغ المختلفة واختيار المدخلات؛

- تحديد الارتباطات بين سيناريوهات الاقتصاد الكلي والمدخلات الاقتصادية وتأثيرها على حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة؛ و

- اختيار السيناريوهات المستقبلية للإقتصاد الكلي واحتمالية حدوثها لاستخلاص نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة.

وفقاً للسياسة الداخلية، يقوم المصرف بمراجعة نماذج بانتظام في سياق تجربة الخسارة الفعلية ويقوم بتعديلها عند الضرورة.

انخفاض قيمة الأصول غير المالية

يحدث انخفاض القيمة عندما تتجاوز القيمة الدفترية للأصل أو وحدة المنتجة النقد المبلغ القابل للإسترداد، وهو القيمة العادلة ناقصا تكاليف البيع وقيمته الاستخدامية، أيهما أعلى.

تعتمد القيمة العادلة ناقصاً تكاليف استبعاد الأصل على البيانات المتاحة من معاملات البيع الملزمة، التي تتم على أساس تجاري، لموجودات مماثلة أو أسعار السوق الملحوظة ناقصاً التكاليف الإضافية للتخلص من الأصل.

يعتمد حساب القيمة المستخدمة على نموذج التدفقات النقدية المخصومة. (DCF) التدفقات النقدية مستمدة من الميزانية للسنوات الخمس القادمة ولا تشمل أنشطة إعادة الهيكلة التي لم يلتزم بها المصرف بعد أو الاستثمارات المستقبلية الهامة التي من شأنها تعزيز أداء الموجودات لوحدة منتجة النقد التي يجري اختبارها. إن المبلغ القابل للإسترداد حساس لمعدل الخصم المستخدم في نموذج التدفقات النقدية المخصومة، وكذلك التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة ومعدل النمو المستخدم لأغراض الاستقراء. هذه التقديرات هي الأكثر صلة بالشهرة والموجودات غير الملموسة الأخرى التي لها أعمار إنتاجية غير محددة يعترف بها المصرف.

٣. الصندوق وودائع لدى مصرف لبنان

	2024	2023
الصندوق	35,588,209	54,029,550
حسابات جارية لدى مصرف لبنان (من ضمنها الإحتياطي النقدي الإلزامي)	46,932,421,222	7,863,022,140
توظيفات لأجل لدى مصرف لبنان	16,247,876,000	2,896,701,000
فوائد سارية غير مستحقة القبض	39,630,167	31,349,830
	63,255,515,598	**10,845,102,520**
مخصص الخسارة الإئتمانية المتوقعة	**(1,200,336,480)**	**(201,173,712)**
	62,055,179,118	**10,643,928,808**

بناءً لمتطلبات تعاميم مصرف لبنان ، يتعين على المصارف التي تعمل في لبنان إيداع احتياطي إلزامي لدى مصرف لبنان المركزي، يُحسب على أساس ٢٥٪ من إلالتزامات الجارية و ١٥٪ من الالتزامات لأجل المعبّر عنها بالليرة اللبنانية.

تتضمن الحسابات الجارية لدى مصرف لبنان احتياطي نقدي إلزامي بالليرة اللبنانية بقيمة ٤ تريليون ل. ل. (٧ تريليون ل. ل. بنهاية عام ٢٠٢٣). ان هذا الإحتياطي هو غير منتج لفائدة ومحتسب على اساس ٢٥ ٪ و ١٥ ٪ من المتوسط الأسبوعي لمجموع ودائع الزبائن تحت الطلب ولأجل على التوالي بالليرة اللبنانية عموماً وذلك وفقاً للأنظمة المصرفية المحلية . ان الودائع الإلزامية لدى مصرف لبنان غير متوفرة للإستعمال في العمليات اليومية العادية للمصرف.

تتضمن التوظيفات لأجل لدى مصرف لبنان ما يوازي ٩ تريليون ل .ل. (١,٥٤ مليار ل. ل. بنهاية عام ٢٠٢٣) بالعملات الأجنبية مودعة وفقاً للأنظمة المصرفية المحلية التي توجب على المصارف الإحتفاظ بودائع بالعملات الأجنبية منتجة لفوائد تساوي ١٤٪ من الإلتزامات بالعملات الأجنبية ، التي تتضمن جميع انواع الودائع والحسابات الدائنة (باستثناء الودائع بال funds fresh من الخارج بعد ٩ نيسان ٢٠٢٠)، وسندات الدين وشهادات الإيداع والقروض المأخوذة من القطاع المالي التي لم يبق على تاريخ استحقاق كل منها سوى سنة أو أقل.

٤. ودائع لدى مصارف ومؤسسات مالية

(بالآلاف من الليرات اللبنانية)	2024	2023
حسابات تحت الطلب	372,269,513	62,691,614
توظيفات لأجل	96,000,000	67,000,000
فوائد سارية غير مستحقة القبض	145,753	440,548
	468,415,266	**130,132,162**

٥. ودائع لدى المصرف الأم والمصارف الشقيقة والتابعة

(بالآلاف من الليرات اللبنانية)	2024	2023
حسابات تحت الطلب	49,394,092	7,113,171
توظيفات لأجل	1,104,872,800	199,478,960
فوائد سارية غير مستحقة القبض	8,052,442	129,321
	1,162,319,334	**206,721,452**
مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة	**(2,545,478)**	**(426,617)**
	1,159,773,856	**206,294,835**

٦. قروض وتســـليفات للزبـائن

	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤			٣١ كانون الأول ٢٠٢٣		
(بالآلاف من الليرات اللبنانية)	القيمة الدفترية	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة	صافي القيمة الدفترية	القيمة الدفترية	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة	صافي القيمة الدفترية
قروض مصنفة عاملة						
قروض تجزئة	3,019,380	(3,019,380)	–	506,629	(506,041)	588
قروض سكنية	5,018,808	–	5,018,808	838,548	–	838,548
مؤسسات صغيرة ومتوسطة	32,540,671	(32,540,671)	–	5,454,035	(5,453,744)	291
التسليفات	64,047,687	–	64,047,687	–	–	–
	104,626,546	**(35,560,051)**	**69,066,495**	**6,799,212**	**(5,959,785)**	**839,427**
القروض المصنفة دون العادي والأقل من ذلك						
القروض المشكوك بتحصيلها	28,192,771,840	(27,950,696,949)	242,074,891	4,131,949,292	(4,064,686,246)	67,263,046
	28,297,398,386	**(27,986,257,000)**	**311,141,386**	**4,138,748,504**	**(4,070,646,031)**	**68,102,473**

٧. إســـتثمارات في أوراق مالية

	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				
(بالآلاف من الليرات 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	4,645,000	–	–	–	–
أسهم وحصص مدرجة	43,292,248	–	–	–	4,705,298,268
صندوق إستثماري	113,271,953	–	–	–	–
سندات الخزينة اللبنانية	–	64,383,252	–	64,383,252	–
سندات دين الدولة اللبنانية	–	9,196,793,764	(8,105,872,547)	1,090,921,217	–
شهادات إيداع صادرة عن مصرف لبنان	–	1,694,097,975	(31,989,247)	1,662,108,728	–
	161,209,201	**10,955,274,991**	**(8,137,861,794)**	**2,817,413,197**	**4,705,298,268**
ضمانات	–	(44,685,761)	–	(44,685,761)	–
فوائد سارية غير مستحقة القبض	–	4,525,731	–	4,525,731	–
	161,609,201	**10,915,114,961**	**(8,137,861,794)**	**2,777,253,167**	**4,705,298,268**

(بالآلاف من الليرات اللبنانية)	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	(بالكلفة المطفأة)	مخصص الخسارة الانتمائية المتوقعة	المجموع	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
أسهم وحصص غير مدرجة	920,000	–	–	–	–
أسهم وحصص مدرجة	5,433,840	–	–	–	623,597,475
صندوق إستثماري	17,150,170	–	–	–	–
سندات الخزينة اللبنانية	–	71,250,798	–	71,250,798	–
سندات دين الدولة اللبنانية	–	1,541,362,083	(1,358,526,125)	182,835,958	–
شهادات إيداع صادرة عن مصرف لبنان	–	300,969,317	(5,361,326)	295,607,991	–
	23,504,010	**1,913,582,198**	**(1,363,887,451)**	**549,694,747**	**623,597,475**
ضمانات	–	(48,695,599)	–	(48,695,599)	–
فوائد سارية غير مستحقة القبض	–	3,449,046	–	3,449,046	–
	23,504,010	**1,868,335, 645**	**(1,363,887,451)**	**504,448,194**	**623,597,475**

ان حركة الإستثمارات في اوراق مالية خلال عامي ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ كانت كما يلي:

(بالآلاف من الليرات اللبنانية)	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤		
	أوراق مالية للمتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	أوراق مالية بالكلفة المطفأة	أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
الرصيد في ١ كانون الثاني	23,504,011	1,913,582,198	57,606,346
خسارة غير محققة من التغيير في القيمة العادلة	(13,035,582)	–	–
تأثير تقلبات أسعار القطع	150,740,772	9,041,692,793	4,081,700,793
الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	**161,209,201**	**10,955,274,991**	**4,705,298,268**

(بالآلاف من الليرات اللبنانية)	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣		
	أوراق مالية للمتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	أوراق مالية بالكلفة المطفأة	أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
الرصيد في ١ كانون الثاني	2,275,631	260,854,555	57,606,346
خسارة غير محققة من التغيير في القيمة العادلة	(4,599,482)	–	–
تأثير تقلبات أسعار القطع	25,827,861	1,652,727,643	565,991,129
الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	**23,504,010**	**1,913,582,198**	**623,597,475**

أ . إستثمارات في أوراق مالية على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤		
(بالآلاف من الليرات اللبنانية)	الكلفة	القيمة الدفترية	التغير المتراكم في القيمة العادلة
أسهم وحصص غير مدرجة	245,375	4,645,000	(4,399,625)
أسهم وحصص مدرجة	166,098	43,292,248	(43,126,150)
صناديق إستثمار من مصارف محلية	8,289,851	113,271,953	(104,982,102)
	8,701,324	**161,209,201**	**(152,507,877)**

	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣		
(بالآلاف من الليرات اللبنانية)	الكلفة	القيمة الدفترية	التغير المتراكم في القيمة العادلة
أسهم وحصص غير مدرجة	245,375	920,000	(674,625)
أسهم وحصص مدرجة	166,098	5,433,840	(5,267,742)
صناديق إستثمار من مصارف محلية	8,289,851	17,150,170	(8,860,319)
	8,701,324	**23,504,010**	**(14,802,686)**

ب. إســتثمارات في أوراق ماليـة على أســاس الكلفة المطفأة

	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤		
(بالآلاف من الليرات اللبنانية)	الكلفة المعدلة	مخصص الخسارة الإئتمانية المتوقعة	فوائد سارية غير مستحقة القبض
سندات دين الدولة اللبنانية	9,196,793,764	(8,105,872,547)	–
سندات الخزينة اللبنانية	64,383,252	–	1,269,705
شهادات إيداع صادرة عن مصرف لبنان	1,694,097,975	(31,989,247)	3,256,026
	10,955,274,991	**(8,137,861,794)**	**4,525,731**

	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣		
(بالآلاف من الليرات اللبنانية)	الكلفة المعدلة	مخصص الخسارة الإئتمانية المتوقعة	فوائد سارية غير مستحقة القبض
سندات دين الدولة اللبنانية	1,541,362,083	(1,358,526,125)	–
سندات الخزينة اللبنانية	71,250,798	–	1,335,538
شهادات إيداع صادرة عن مصرف لبنان	300,969,317	(5,361,326)	2,113,508
	1,913,582,198	**(1,363,887,451)**	**3,449,046**

ج. إستثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

(بالآلاف من الليرات اللبنانية)	الكلفة	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ القيمة العادلة الدفترية	التغير المتراكم في القيمة العادلة
أسهم إسمية – مصارف محلية مدرجة	114,417,031	4,705,298,268	4,590,881,237
ضرائب آجلة – (١٧٪)			(780,449,811)
			3,810,431,426

(بالآلاف من الليرات اللبنانية)	الكلفة	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ القيمة العادلة الدفترية	التغير المتراكم في القيمة العادلة
أسهم إسمية – مصارف محلية مدرجة	114,417,031	623,597,475	509,180,444
ضرائب آجلة – (١٧٪)			(86,560,683)
			422,619,761

٨. أصول نتجت إثر ترتيبات تمويليـة مع مصرف لبنان

(بالآلاف من الليرات اللبنانية)	2024	2023
أصول نتجت إثر ترتيبات تمويلية		
توظيفات لأجل	–	48,105,000
سندات خزينة	44,470,000	48,470,000
	44,470,000	**96,575,000**
ينزل: ترتيبات تمويلية	44,470,000	96,575,000
صافي	**–**	**–**

تتضمن توظيفات لأجل لدى مصرف لبنان إيداعات بالدولار الأميركي والتي أنتجت أصول اثر ترتيبات تمويلية مع مصرف لبنان من توظيفات لأجل وسندات خزينة بالليرة اللبنانية بنسبة فائدة تتراوح بين٧٪ و ١٠,٥٪ مرهونة مقابل ترتيبات تمويلية مع مصرف لبنان لنفس المبلغ بالليرة اللبنانية بفائدة ٢٪ سنوياً، والغرض منها تحسين العائد على التوظيفات المرتبطة بودائع جديدة بالدولار الأمريكي المذكورة ادناه:

	2024	2023
توظيفات لأجل لدى مصرف لبنان	6,605,035,686	838,908,616

وقع المصرف مع مصرف لبنان اتفاقية مقاصة والتي تسمح بتقاص الأصول التي نتجت اثر ترتيبات تمويلية مقابل الترتيبات التمويلية مع مصرف لبنان. وقد تضمنت الإتفاقية الموجودات والمطلوبات المالية الناتجة عن المعاملات التي تمت قبل تاريخ اتفاقية المقاصة التي لم تستحق بعد. بناءاً عليه، قيد المصرف "توظيفات لأجل لدى مصرف لبنان" و "ترتيبات تمويلية من مصرف لبنان" على أساس القيمة الصافية.

٩. ممتلكات ومعدات

إعادة تقييم الأصول الثابتة بموجب القانون رقم ٣٣٠ والأنظمة ذات الصلة
بناء للمادة ٣٠ من قانون الموازنة العامة المنشور في الجريدة الرسمية بتاريخ ١٥ تشرين الثاني ٢٠٢٢، الذي أجاز إجراء إعادة تقييم استثنائية للأصول الثابتة ضمن مهلة تنتهي في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣، وبالإشارة إلى التعميم الوسيط رقم ٦٥٩ الصادر عن مصرف لبنان، الذي منح المصارف حق إدراج ٥٠٪ من فائض إعادة تقييم العقارات ضمن الشريحة الأولى من رأس المال (حقوق المساهمين العاديين)، قام المصرف بالإجراءات التالية:
١. تم تعيين خبير عقاري مستقل لإعداد تقرير إعادة تقييم بالدولار الأميركي، وصدر التقرير بتاريخ ٢١ شباط ٢٠٢٣.
٢. بتاريخ ٨ أيار ٢٠٢٣، تقدّم المصرف بطلب رسمي إلى مصرف لبنان للموافقة على نتائج إعادة التقييم.
٣. بتاريخ ٢٦ حزيران ٢٠٢٣، تم تسديد الضريبة المتوجبة على فائض إعادة التقييم، كما وجّه المصرف كتاباً إلى وزارة المالية للحصول على موافقتها النهائية الرسمية.
٤. بتاريخ ١٣ آذار ٢٠٢٥، تلقّى المصرف موافقة مصرف لبنان على نتائج إعادة التقييم، والتي أجازت إدراج ٧٥٪ من فائض إعادة التقييم ضمن الشريحة الأولى من رأس المال، بدلاً من نسبة ٥٠٪ التي كانت معتمدة سابقاً، ما يشكّل تطوراً إيجابياً لمركز رأس مال المصرف.

لاحقاً، صدر القانون رقم ٣٣٠ بتاريخ ٥ كانون الأول ٢٠٢٤، الذي أجاز إعادة تقييم الأصول الثابتة والاعتراف بفروقات الصرف الناتجة عن تدهور قيمة الليرة اللبنانية. كما أصدرت وزارة المالية عدة قرارات تنفيذية بتاريخ ١٣ آذار ٢٠٢٥، تلاها القرار رقم ٧١٥ الصادر في ١ آب ٢٠٢٥، والذي حدّد آلية التطبيق الخاصة بالمصارف، بما في ذلك اعتماد أسعار صرف مختلفة عن تلك المطبقة على غير المصارف، وأتاح للمصارف التي كانت قد أجرت إعادة تقييم سابقة أن تقوم بإعادة تقييم جديدة اعتباراً من نهاية عام ٢٠٢٣ وما بعدها.

وفي إطار المناقشات التي جرت بين جمعية خبراء المحاسبة المجازين في لبنان (LACPA) ومديرية الواردات في وزارة المالية، تم تسجيل اختلافات في طريقة احتساب فائض إعادة التقييم. وقد تبيّن أن موقف مديرية الواردات لا يتوافق مع المعايير المحاسبية الدولية، ولا سيما المعيار IAS ١٦، كما أنه يتعارض مع الموافقة الصادرة عن مصرف لبنان.

وقد أدى هذا التضارب إلى وضع الشركات، ولا سيما المصارف، في وضع معقّد نتيجة اختلاف التعليمات التنظيمية.

وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS)، عند إعادة تقييم أصل ثابت، تعكس القيمة الدفترية الجديدة القيمة العادلة للأصل، ويُحتسب فائض إعادة التقييم على أساس الفرق بين القيمة العادلة الجديدة والقيمة الدفترية السابقة. إلا أن مقاربة وزارة المالية تفرض حسم مجمل الاستهلاك المتراكم منذ تاريخ اقتناء الأصل من القيمة العادلة الحالية، ما يؤدي إلى فائض إعادة تقييم أدنى بكثير من ذلك المعترف به بموجب IFRS أو من قبل مصرف لبنان، الأمر الذي يؤثر سلباً على نسب كفاية رأس مال المصرف.

ونتيجة هذه التفسيرات المختلفة، إعتمد المصرف توجيهات وزارة المالية من أجل ضمان قبول عملية إعادة التقييم والاستفادة من الإعفاء الضريبي المنصوص عليه في القانون رقم ٣٣٠. غير أن هذا الأسلوب يؤدي إلى الخروج عن متطلبات المعيار IAS ١٦ فيما يتعلق بعرض الأصول العقارية بالقيمة العادلة.

وبناءً عليه، ووفقاً لأحكام القانون رقم ٣٣٠ وقراراته التنفيذية، قام المصرف بالإجراءات التالية:

- خلال عام ٢٠٢٣، أعاد المصرف تقييم معظم عقاراته استناداً إلى أحكام موازنة عام ٢٠٢٣ وتعميم مصرف لبنان الذي اعتمد سعر منصة "صيرفة" البالغ ٣٨,٠٠٠ ل.ل. للدولار الأميركي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢. وقد نتج عن هذه العملية فائض إعادة تقييم يقارب ٣٠٠ مليار ليرة لبنانية، مع ضريبة متوجبة بحدود ١٥ مليار ليرة لبنانية (٥٪).
- تم اعتماد القيم العادلة الجديدة اعتباراً من ٢١ شباط ٢٠٢٣، واحتُسب الاستهلاك على أساس هذه القيم الجديدة حتى ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.
- في نهاية عام ٢٠٢٣، أعاد المصرف تقييم عقاراته، وذلك باستخدام سعر صرف ١٥,٠٠٠ ل.ل. للدولار الأميركي، وفقاً للقرار رقم ٧١٥.
- خلال عام ٢٠٢٤، تم احتساب الاستهلاك استناداً إلى القيم الدفترية المعدّلة.
- في نهاية عام ٢٠٢٤، تمت إعادة تقييم جميع العقارات المملوكة من قبل المصرف باستخدام سعر صرف ٨٩,٥٠٠ ل.ل. للدولار الأميركي، وذلك وفقاً للقرار رقم ٧١٥.

(بالآلاف من الليرات اللبنانية)	عقارات وأبنية	معدات مكتبية وأجهزة كمبيوتر	أثاث ومفروشات	آليات نقل	تحسينات الأبنية	مجموع
الكلفة						
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	43,784,109	3,918,628	2,406,866	579,475	10,607,106	61,296,184
الإضافات	–	75,150	–	–	–	75,150
فروقات إعادة تقييم أصول ثابتة	372,559,410	–	–	–	–	372,559,410
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	**416,343,519**	**3,993,778**	**2,406,866**	**579,475**	**10,607,106**	**433,930,744**
فروقات إعادة تقييم أصول ثابتة	2,050,677,889	–	–	–	–	2,050,677,889
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	**2,467,021,408**	**3,993,778**	**2,406,866**	**579,475**	**10,607,106**	**2,484,608,633**
الإستهلاكات المتراكمة						
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	5,698,948	3,772,442	1,766,251	579,475	9,919,040	21,736,156
الإضافات	5,957,091	110,854	91,362	–	618,091	6,777,398
فروقات إعادة تقييم أصول ثابتة	18,545,705	–	–	–	–	18,545,705
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	30,201,744	3,883,296	1,857,613	579,475	10,537,131	47,059,259
فروقات إعادة تقييم أصول ثابتة	8,325,429	58,956	85,387	–	42,235	8,512,007
الإضافات	173,855,410	–	–	–	–	173,855,410
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	212,382,583	3,942,252	1,943,000	579,475	10,579,366	229,426,676
القيمة الدفترية						
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	2,254,638,825	51,526	463,866	0	27,740	2,255,181,957
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	386,141,775	110,482	549,253	0	69,975	386,871,485

تمت إعادة تقييم الأصول الثابتة كما يلي:

(بالآلاف من الليرات اللبنانية)	2024	2023
مبلغ إعادة التقييم بحسب تقرير الخبير بالدولار أميركي	$27,564,485	27,564,485
سعر الصرف المستخدم	89,500	15,000
المبلغ بألف ليرة لبنانية	2,467,021,408	413,467,275
:فروقات إعادة التقييم المتعلقة بـ		
الكلفة	2,423,237,299	369,683,166
الإسهتلاك المجمع	(192,718,438)	(15,640,822)
صافي المبلغ المسجل ضمن حقوق المساهمين	**2,230,518,861**	**354,042,344**

تشمل العقارات والمباني كلفة شراء المقرّ الرئيسي للمصرف خلال عام ٢٠١٥

١٠. موجودات أخرى

(بالآلاف من الليرات اللبنانية)	2024	2023
ذمم مدينة من الصندوق الوطني للضمان الإجتماعي	2,800,996	1,567,402
ضرائب مؤجلة	-	87,529,676
اعباء مدفوعة مسبقاً	15,886,385	1,171,868
موجودات اخرى	12,926,109	4,416,280
	31,613,490	**94,685,226**

١١. ودائع من مؤسسات الإصدار

يمثل هذا البند ودائع من مصرف مركزي أجنبي – المصرف الأم .

(بالآلاف من الليرات اللبنانية)	2024	2023
حسابات تحت الطلب	289,224,383	49,013,285
ودائع لأجل	4,511,416,514	756,103,327
	4,800,640,897	**805,116,612**

١٢ . ودائع من مصارف ومؤسسات مالية

(بالآلاف من الليرات اللبنانية)	2024	2023
ودائع تحت الطلب	454,921,424	77,024,883
	454,921,424	77,024,883

١٣. ودائع من المصرف الأم والمصارف الشقيقة والتابعة

(بالآلاف من الليرات اللبنانية)	2024	2023
ودائع تحت الطلب		
مصارف شقيقة	347,147,968	59,180,761
المصرف الأم	4,433,034,682	790,585,839
	4,780,182,650	**849,766,600**
ودائع لأجل		
المصرف الأم	41,915,494,926	7,116,655,548
	41,915,494,926	**7,116,655,548**
	46,695,677,576	7,966,422,148

١٤. ودائع وحســـابـات الزبـائن

	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤		
	بالليرة اللبنانية	مايوازي عملات أجنبية	المجموع
(بالآلاف من الليرات اللبنانية)			
ودائع الزبائن			
تحت الطلب	7,205,391	7,899,709,032	7,906,914,423
لأجل	16,235,241	6,581,596,343	6,597,831,584
	23,440,632	**14,481,305,375**	**14,504,746,007**
هوامش نقدية وحسابات اخرى			
هوامش نقدية	150,657	112,648,341	112,798,998
	150,657	112,648,341	112,798,998
المجموع	**23,591,289**	**14,593,953,716**	**14,617,545,005**

	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣		
	بالليرة اللبنانية	مايوازي عملات أجنبية	المجموع
(بالآلاف من الليرات اللبنانية)			
ودائع الزبائن			
تحت الطلب	26,690,619	1,149,360,540	1,176,051,159
لأجل	17,729,899	1,263,241,454	1,280,971,353
	44,420,518	**2,412,601,994**	**2,457,022,512**
هوامش نقدية وحسابات اخرى:			
هوامش نقدية	382,896	19,849,544	20,232,440
فوائد سارية مستحقة الدفع	740,219	1,094,081	1,834,300
	1,123,115	20,943,625	22,066,740
المجموع	**45,543,633**	**2,433,545,619**	**2,479,089,252**

تتوزع ودائع الزبائن بنهاية السنة فيما بين شرائح الودائع كما يلي:

	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤						
	بالليرة اللبنانية			ما يوازي عملات أجنبية			
(بالآلاف من الليرات اللبنانية)							
الشريحة	**عدد الزبائن**	**قيمة الودائع**	**النسبة من مجموع الودائع**	**عدد الزبائن**	**قيمة الودائع**	**النسبة من مجموع الودائع**	**المجموع**
أقل من ٢٥٠ مليون ل.ل.	1817	8,865,726	38%	1979	48,459,377	1%	57,325,103
من ٢٥٠ مليون إلى ١.٥ مليار ل.ل.	17	8,992,331	38%	291	184,290,721	1%	193,283,052
أكثر من ١.٥ مليار ل.ل.	2	5,733,234	24%	410	14,361,203,616	98%	14,366,936,850
	1836	**23,591,291**	**100%**	**2680**	**14,593,953,71**	**100%**	**14,617,545,005**

	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣						
	بالليرة اللبنانية			ما يوازي عملات أجنبية			
(بالآلاف من الليرات اللبنانية)							
الشريحة	**عدد الزبائن**	**قيمة الودائع**	**النسبة من مجموع الودائع**	**عدد الزبائن**	**قيمة الودائع**	**النسبة من مجموع الودائع**	**المجموع**
أقل من ٢٥٠ مليون ل.ل.	1870	10,490,822	2.01	2161	39,314,498	1.62	49,805,320
من ٢٥٠ مليون إلى ١.٥ مليار ل.ل.	18	10,001,784	9.01	263	213,329,619	8.76	223,331,403
أكثر من ١.٥ مليار ل.ل.	1	24,596,673	88.98	151	2,181,355,860	89.62	2,205,952,533
	1889	**45,089,279**	**100**	**2575**	**2,433,999,977**	**100**	**2,479,089,256**

تتضمن ودائع الزبائن كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ حسابات ودائع مرقمة (سرية) بما مجموعه ١٩٨مليون ل. ل. (١٩٨ مليون ل. ل. في ٢٠٢٣) تخضع هذه الحسابات لأحكام المادة ٣ من قانون سرية المصارف الصادر بتاريخ ٣ أيلول ١٩٥٦ التي تنص على انه لا يمكن لإدارة المصرف، في الأحوال العادية، ان تعلن عن هوية هؤلاء المودعين لفرقاء ثالثين، بمن فيهم مفوضي المراقبة المستقلين للمصرف.

تتضمن ودائع الزبائن كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ ودائع لجهات مقربة بما مجموعه ٢٠ مليار ل. ل. (٣ مليار ل. ل. في ٢٠٢٣).

تتضمن ودائع الزبائن حسابات Accounts Fresh بالعملة الأجنبية بقيمة ٤٧ مليار ل. ل. (٢٠٢٣: بقيمة ٤ مليار ل. ل.) هذه الودائع معفاة من الإحتياطي الإلزامي بموجب تعميم مصرف لبنان رقم ١٥٠.

١٥. مطلوبات أخرى

(بالآلاف من الليرات اللبنانية)	2024	2023
ضريبة الدخل	5,075,303	9,018,145
ضرائب متقتعة	787,651,360	175,965,534
أعباء للدفع	34,345,852	7,145,394
ذمم دائنة للصندوق الوطني للضمان الإجتماعي	574,598	349,400
رواتب واجور للدفع	4,971,307	855,546
ارصدة دائنة اخرى	109,010,799	31,869,163
	941,629,219	**225,203,182**

إن تصاريح الضريبة منذ العام ٢٠٢٠ لم يتم بعد مراجعتها من قبل دائرة ضريبة الدخل، وان اية مطالبات ضريبية إضافية قد تنتج هي متعلقة بنتائج هذه المراجعات حيث ينطبق.

١٦. مـــؤونـــــات

تتكون المؤونات مما يلي:

(بالآلاف من الليرات اللبنانية)	2024	2023
مؤونة تعويض نهاية خدمة الموظفين	50,940,085	31,726,884
مؤونة تعويض نهاية الخدمة للمستشار القانوني	5,191,000	1,522,500
مجموع مؤونة تعويض نهاية خدمة	56,131,085	33,249,384
مؤونة لمواجهة تدني قيمة مراكز القطع الثابتة	169,000	169,000
	56,300,085	**33,418,384**

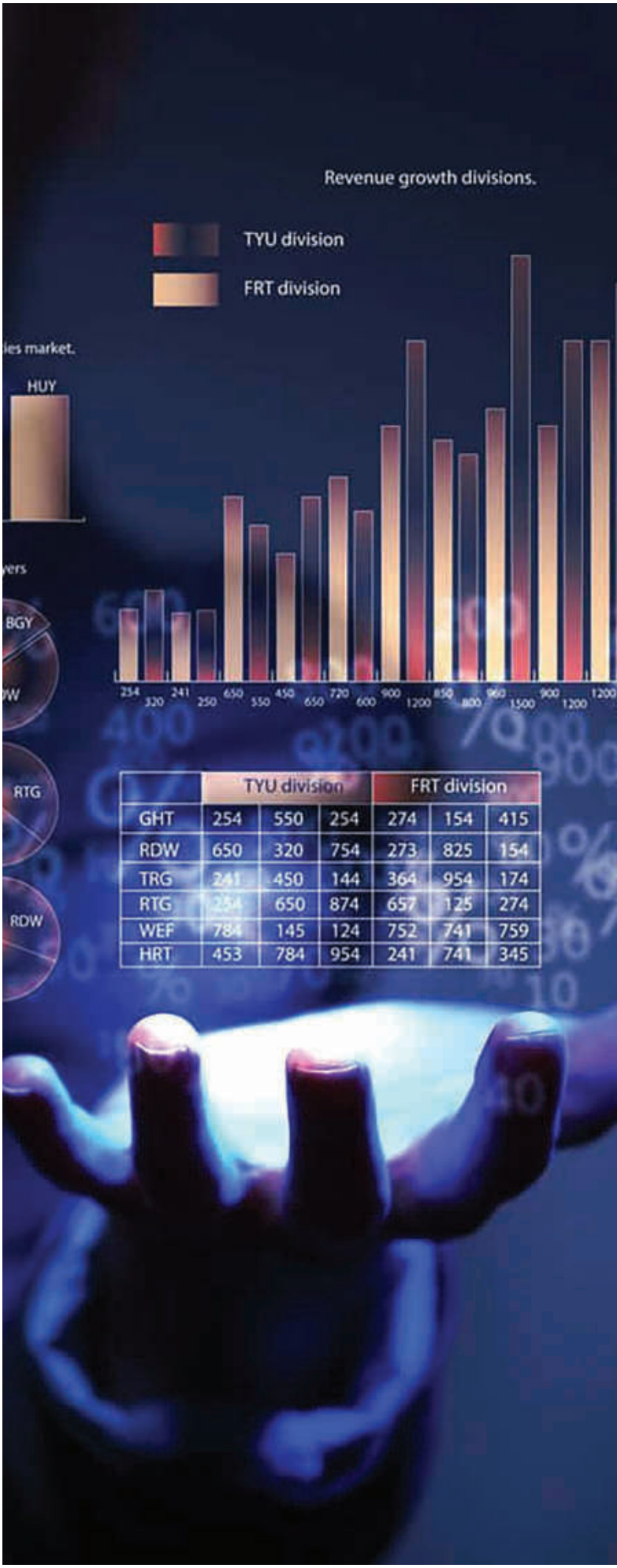
تتلخص حركة مؤونة تعويضات نهاية خدمة الموظفين كما يلي:

(بالآلاف من الليرات اللبنانية)	2024	2023
الرصيد في بداية السنة	33,249,384	4,098,288
إضافات	18,721,857	28,106,270
تسديدات	(690,000)	–
حركات أخرى	4,849,844	1,044,826
الرصيد في نهاية السنة	**56,131,085**	**33,249,384**

١٧. رأس المال

بلغ رأس المال المصرح به للمصرف الممثل بأسهم عادية ١٥،٠٠٠ مليون ل .ل. مكون من ٣٠٠،٠٠٠ سهم مدفوع بالكامل بقيمة ٥٠ ألف ل. ل. لكل منها.

بلغت المقدمات النقدية من المساهمين المخصصة لرأس المال ما مجموعه ٢١٠ مليار ل.ل. و هذه المقدمات غير خاضعة لفائدة.



١٨. إحتيـاطيـــات

(بالآلاف من الليرات اللبنانية)	2024	2023
احتياطي قانوني (أ)	21,098,643	19,443,097
احتياطي خاص (ب)	4,922,953	4,922,953
احتياطي عام غير قابل للتوزيع (ج)	28,609,957	28,609,957
احتياطي حر مخصص لزيادة رأس المال	39,355,430	24,455,516
احتياطيات أخرى	12,500	12,500
	93,999,483	**77,444,023**

(أ) يتم تكوين الإحتياطي القانوني وفقاً لمتطلبات قانون النقد والتسليف اللبناني وذلك على اساس ١٠٪ من الأرباح السنوية الصافية. ان هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع.

(ب) يمثل هذا البند احتياطي خاص عن القسم غير المغطى 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 ٢٠٩.

(ج) استناداً الى تعميم مصرف لبنان رقم ١٤٣، توجب على المصارف تحويل احتياطي مخاطر مصرفية غير محددة واحتياطي عام المحتسب على اساس محفظة القروض الى حساب احتياطي عام غير القابل للتوزيع.

١٩. إيـرادات الفوائـد

(بالآلاف من الليرات اللبنانية)	إيرادات الفوائد	للسنة المنتهية ٣١ كانون الأول، ٢٠٢٤ ضريبة مقتطعة على الفوائد	إيرادات الفوائد (صافي)
إيرادات الفوائد من			
ودائع لدى مصرف لبنان	73,062,536	(13,356,963)	59,705,573
ودائع لدى مصارف ومؤسسات مالية	(268,918)	–	(268,918)
قروض وتسليفات للزبائن	75,115,704	–	75,115,704
استثمارات في أوراق مالية بالكلفة المطفأة	4,664,313	(374,814)	4,289,499
	152,573,635	**(13,731,777)**	**138,841,858**

(بالآلاف من الليرات اللبنانية)	إيرادات الفوائد	للسنة المنتهية ٣١ كانون الأول، ٢٠٢٣ ضريبة مقتطعة على الفوائد	إيرادات الفوائد (صافي)
إيرادات الفوائد من			
ودائع لدى مصرف لبنان	52,573,041	(4,553,139)	48,019,902
ودائع لدى مصارف ومؤسسات مالية	(40,589)	–	(40,589)
قروض وتسليفات للزبائن	394,748,178	–	394,748,178
استثمارات في أوراق مالية بالكلفة المطفأة	5,221,391	(377,363)	4,844,028
	452,502,021	**(4,930,502)**	**447,571,519**

٢٠. أعبـاء الفوائـد

(بالآلاف من الليرات اللبنانية)	2024	2023
أعباء الفوائد من:		
ودائع من مصارف ومؤسسات مالية	–	(1,948,917)
ودائع وحسابات الزبائن	5,358,605	11,726,277
ودائع وحسابات جهات مقربة	6	5
	5,358,611	**9,777,365**

٢١. إيرادات الرسـوم والعمـولات

(بالآلاف من الليرات اللبنانية)	2024	2023
رسوم وعمولات على اعتمادات مستندية وكفالات	158,237	45,957
عمولات من العمليات المصرفية	5,612,240	67,624,782
رسوم وعمولات التسليف	(2,069,378)	(768,278)
	3,701,099	**66,902,461**

٢٢. صافي خسائر على محفظة الأوراق المالية للمتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

(بالآلاف من الليرات اللبنانية)	2024	2023
إيرادات انصبة ارباح	61,121,922	6,670,459
صافي خسائر غير محققة (إيضاح رقم ٧)	(13,035,582)	(4,599,481)
	48,086,340	**2,070,978**

٢٣. رواتب وأجور وملحقاتها

(بالآلاف من الليرات اللبنانية)	2024	2023
رواتب وأجور	35,694,581	16,459,081
بدل إجازات ومنافع أخرى للموظفين	679,469	384,888
مؤونة تعويض نهاية الخدمة للموظفين	18,721,857	28,106,270
إشتراكات الضمان الإجتماعي	5,600,635	2,672,319
مصاريف تأمين	6,591,276	1,647,959
منح دراسية	6,466,375	2,529,100
بدل تنقلات	8,684,272	9,920,769
منافع أخرى	8,226,335	**1,063,132**
	90,664,800	**62,783,518**

تضمن بند رواتب واجور وملحقاتها، مخصصات القيمين على ادارة المصرف (الإدارة التنفيذية العليا) بمبلغ ٦,٨ مليار ل. ل. للعام ٢٠٢٤ (٢,٦ مليار ل.ل. للعام ٢٠٢٣).

٢٤. مصاريف إدارية وعمومية

(بالآلاف من الليرات اللبنانية)	2024	2023
اتعاب مهنية	9,767,398	2,665,640
إيجار	–	112,595
مخصصات اعضاء مجلس الإدارة وبدلات حضور وتمثيل	9,833,500	2,435,063
اشتراكات	15,946,178	5,841,392
اعباء الماء والكهرباء، والإتصالات	2,753,847	1,532,910
تكاليف الصيانة والتصليح	37,760,586	8,217,260
مصاريف تأمين	9,078,666	1,599,170
ضرائب بلدية وضرائب اخرى	3,325,152	328,174
مصاريف سفر	1,430,843	161,298
أعباء تشغيلية اخرى	3,904,282	1,853,339
	93,800,452	**24,746,841**

٢٥. النقد وما يوازي النقد

يتكون النقد وما يوازي النقد لمقاصد بيان التدفقات النقدية مما يلي:

(بالآلاف من الليرات اللبنانية)

	2024	2023
ودائع لدى مصرف لبنان (صافي الإحتياطي النقدي الإلزامي)	9,328,420,962	7,917,051,690
ودائع لدى مصارف ومؤسسات مالية	96,145,753	130,132,162
ودائع لدى المصرف الأم ومصارف شقيقة ومقربة	1,159,773,856	206,294,836
8,253,478,688	**10,584,340,571**	

توظيفات وعمليات في المصارف ذات اجل اساسي لمدة 90 يوم او اقل.

٢٦. مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

(بالآلاف من الليرات اللبنانية)

	٣١ كانون الأول، ٢٠٢٣	الخسائر الإئتمانية المتوقع	٣١ كانون الأول، ٢٠٢٤
النقد والودائع لدى مصرف لبنان	(201,173,712)	(999,162,768)	(1,200,336,480)
الودائع لدى المصرف الأم، والشركات الشقيقة، والمصارف التابعة	(426,616)	(2,118,862)	(2,545,478)
القروض والتسليفات للزبائن	(4,070,646,031)	(23,917,704,676)	(27,988,350,707)
الاستثمارات بالتكلفة المطفأة	(1,363,887,451)	(6,773,974,343)	(8,137,861,794)
(5,636,133,810)	**(960,649,.31,692)**		**(37,329,094,459)**

إن التغير في الخسائر الائتمانية المتوقعة بين عامي 2023 و2024 يعود إلى إعادة تقييم الاحتياطيات بالعملات الأجنبية نتيجة التحوّل في سعر الصرف من 15,000 ليرة لبنانية إلى 89,500 ليرة لبنانية مقابل الدولار الأمريكي.

٢٧. أدوات مـاليـة ذات مخـــاطر خارج الميزانية

ان التعهدات بكفالات وتكفلات وإلالتزامات الناتجة عن اعتمادات مســتندية تمثل ادوات مالية بمبالغ تعاقدية ذات مخاطر ديون (تسـليف أو ائتمان). ان التعهدات بكفالات وتكفلات تمثل تعهدات غير قابلة للنقض بأن المصرف سـيقوم بالتسـديد في حال ان الزبون لم يتمكن من الإيفاء بالتزاماته لفرقاء ثالثين وهي لا تختلف عن القروض والتســـليفات داخل بيان الوضـــــع المالي.

٢٨. أرصدة وعمليـات مع جهات مرتبطة ومقربة

في سياق أعماله العادية، يقوم المصرف بعمليات مع جهات مرتبطة ومقربة بما في ذلك المساهمين والقائمين على الإدارة.

إن حجم هذه العمليات والأرصدة القائمة في نهاية السنة كما الإيرادات والمصاريف الناتجة عنها هي كما يلي:

(بالآلاف من الليرات اللبنانية)	2024	2023
(أ) ودائع لدى المصرف الأم والمصارف الشقيقة والتابعة		
حسابات تحت الطلب		
مصارف شقيقة	49,394,092	7,113,170
توظيفات لأجل- مصارف شقيقة	1,104,872,800	199,478,960
فوائد سارية مستحقة القبض	8,052,442	129,321
	1,162,319,334	**206,721,451**
(ب) ودائع مؤسسات الإصدار (مصرف مركزي أجنبي – الشركة الأم النهائية)		
حسابات تحت الطلب	289,224,383	49,116,612
ودائع لأجل	4,511,416,514	756,103,326
	4,800,640,897	**805,219,938**
(ج) ودائع من المصرف الأم و المصارف الشقيقة والتابعة		
حسابات تحت الطلب		
مصارف شقيقة	347,147,968	59,180,762
المصرف الأم	4,433,034,682	790,585,839
	4,780,182,650	**849,766,601**
ودائع لأجل		
المصرف الأم	41,915,494,927	7,116,656,547
	41,915,494,927	**7,116,656,547**
(د) ودائع وحسابات الزبائن (ايضاح ١٧)		
ودائع وحسابات الزبائن – جهات مقربة	19,978,805	2,746,606
(هـ) ايرادات واعباء الفوائد		
بلغت ايرادات الفوائد على عمليات مع جهات مرتبطة ومقربة كما يلي:		
ودائع لدى مصارف ومؤسسات مالية مقربة	19,503,616	5,416,000
بلغت اعباء الفوائد على عمليات مع جهات مرتبطة ومقربة كما يلي:		
ودائع مع مصرف مركزي أجنبي (الشركة الأم النهائية)	1,504,047	1,936,806
ودائع من المصرف الأم والمصارف الشقيقة	–	5,535,918
ودائع وحسابات الزبائن – جهات مقربة	6	6
	1,504,053	**7,472,730**
(و)مخصصات مجلس الإدارة والقيمين على ادارة المصارف		
مخصصات اعضاء مجلس الإدارة وبدلات الحضور والتمثيل	8,938,000	2,430,540

٢٩. إدارة مخاطر الأدوات المالية

إطار إدارة المخاطر

يتعرض البنك لأنواع مختلفة من المخاطر، وأهمها مخاطر التسليف، ومخاطر السيولة، والمخاطر التشغيلية، ومخاطر السوق. وتُعد هذه المخاطر جزءًا متأصلًا من أنشطة المصرف، إلا أنه يتم إدارتها من خلال عملية مستمرة تشمل تحديد المخاطر وقياسها ومراقبتها والتخفيف من حدتها.

يتولى كل من مجلس الإدارة، ولجنة إدارة المخاطر، ودائرة إدارة المخاطر مسؤولية الإشراف على مخاطر المصرف، في حين تقع على عاتق دائرة التدقيق الداخلي مسؤولية متابعة عملية إدارة المخاطر بشكل مستقل لضمان كفاية وفعالية إجراءات الرقابة على المخاطر.

وتعمل دائرة إدارة المخاطر على التأكد من كفاية رأس المال لتغطية جميع أنواع المخاطر التي يتعرض لها المصرف، كما تتابع مدى الالتزام بسياسات وإجراءات إدارة المخاطر والحدود التسليفات. كما يقوم المصرف بتقييم ملف المخاطر الخاص به لضمان توافقه مع استراتيجية وأهداف المصرف في مجال المخاطر. ويتلقى مجلس الإدارة تقارير فصلية عن ملف المخاطر وعملية إدارة رأس المال في المصرف.

1 - مخاطر التسليف

هي خطر الخسارة المالية التي قد يتعرض لها المصرف إذا تخلف الفريق الآخر في أداة مالية في الوفاء بالتزاماته. وتشمل الأصول المالية المعرضة بشكل رئيسي لمخاطر التسليف الودائع لدى المصرف، والقروض والتسليفات المقدمة للعملاء، والأوراق المالية الاستثمارية، ومخاطر التسليفات المحتملة الناشئة عن الأدوات المالية خارج الميزانية مثل خطابات الاعتماد الوثائقية وخطابات الضمان.

تشمل إدارة مخاطر الائتمان بشكل رئيسي:

أ) تحديد مخاطر التسليف من خلال تطبيق اجراءات التسليف بما فيها التحليل الائتمان والموافقة عليه ومراجعته.
ب) قياس مخاطر التسليف من خلال ضمان بقائها ضمن الحدود التي يحددها المصرف والجهات المعنية، بالإضافة إلى تقييم الضمانات المُتخذة.

ج) التأكد من وجود سياسات وإجراءات في المصرف لتقييم وقياس خسائر الائتمان المتوقعة (ECL) بشكل مناسب وفقًا للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (IFRS ٩).
د) متابعة المعايير المستخدمة لتحديد زيادة مخاطر الائتمان.

يتطلب مشروع الحوكمة المؤسسية المطبق للامتثال لـ IFRS ٩ تعاون دائرة إدارة المخاطر ودائرة الرقابة المالية لضمان التنفيذ الفعّال من خلال تشكيل لجنة داخلية لهذا الغرض. تقوم اللجنة بمراجعة واعتماد تصنيف الأصول المالية والمُدخلات والافتراضات الرئيسية المستخدمة في تقدير خسائر الائتمان المتوقعة. كما تقوم اللجنة بتقييم مدى ملاءمة المخصصات التي يجب اتخاذها لخسائر الائتمان المتوقعة.

يدير المصرف مستوى مخاطر التسليف التي يتحملها بوضع حدود على حجم المخاطر المقبولة بالنسبة لمقترض واحد، و/أو مجموعات المقترضين ذوي العلاقة، وكذلك حسب القطاعات الجغرافية والصناعية، دون تجاوز حدود التسهيلات التي تحددها لوائح المصرف المحلية. ويتم مراقبة هذه المخاطر بشكل دوري وتجديدها سنويًا أو بشكل أكثر تكرارًا عند الضرورة.

تتكون الضمانات الرئيسية للقروض والسلفيات من رهونات على العقارات الحقيقية وضمانات نقدية. ويسعى المصرف للحصول على ضمانات إضافية من الطرف المقابل بمجرد ملاحظة مؤشرات تدهور تظهر انخفاضًا في قيمة ا لتسليفات.

2- قياس مخاطر التسليف

البنك بمخصص لخسائر الائتمان المتوقعة على الأصول المالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة.

تُقاس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى الحياة، باستثناء الحالات التالية التي تُقاس على أساس خسائر الائتمان المتوقعة خلال ١٢ شهرًا فقط:

أ- الأوراق المالية المُصدرة من ديون تتمتع بمخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التقرير.
ب- الأدوات المالية الأخرى التي لم تشهد زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي بها.

أ- الأوراق المالية المُصدرة من ديون تتمتع بمخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التقرير.
ب- الأدوات المالية الأخرى التي لم تشهد زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي بها.

قروض وتسليفات للزبائن:

يعترف البنك بمخصص لخسائر الائتمان المتوقعة على الأصول المالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة.
تُقاس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى الحياة، باستثناء الحالات التالية التي تُقاس على أساس خسائر الائتمان المتوقعة خلال ١٢ شهرًا فقط:

قروض وتسليفات للزبائن:
عند قياس مخاطر الائتمان على القروض والتسليفات، يأخذ المصرف في الاعتبار ما يلي:
• قدرة المقترض على احترام التزاماته التعاقدية، استنادًا إلى أداء الحساب، والتأخيرات المتكررة في السداد وأسبابها، والوضع المالي للمقترض، وتأثير البيئة الاقتصادية وظروف السوق عليه؛
• مستويات الانكشاف الائتماني للمقترض والحدود الائتمانية غير المستخدمة الممنوحة له؛
• مستويات انكشاف المقترض مع مصارف أخرى؛
• الغرض من التسهيلات الائتمانية الممنوحة للمقترض، ومدى التزامه بالاستخدام حسب الغرض المخصص.
يقوم المصرف بتقييم احتمالية التعثر للمقترض باستخدام أدوات التصنيف الداخلي. وتعكس مقياس التصنيف الخاص بالمصرف نطاق احتمالات التعثر المحددة لكل فئة تصنيف، كما هو موضح أدناه.

المرحلة الأولى: تشمل خمس درجات من ١ إلى ٥ تغطي الفئات التالية: ممتاز، درجة عالية، درجة متوسطة عليا، درجة متوسطة أدنى، ودرجة غير استثمارية مضاربية. وهي تعادل التصنيفين ١ و٢ وفقًا لنظام تصنيف مصرف لبنان. يتم الإبلاغ عنها كمراكز "عادية" إلى مصرف لبنان، وتشمل المرحلة ١ العملاء الذين لديهم حركة ائتمانية منتظمة ويلتزمون بجداول السداد الخاصة بهم. الوضع المالي للمقترض جيد بناءً على أحدث البيانات المالية المتوفرة، والضمانات كافية لتغطية القرض.

المرحلة الثانية: العملاء المصنفون ضمن الدرجتين ٦ و٧ يُعتبرون في أوضاع أكثر غموضًا، ويخضعون لإشراف مباشر ومستمر من قبل دائرة مخاطر الائتمان (ويُعتبرون من أصحاب المخاطر العالية). ويعادل هذا التصنيف "الملاحظة الخاصة" وفق التصنيف رقم ٣ في نظام تصنيف مصرف لبنان. ويتم الإبلاغ عن هؤلاء العملاء إلى مصرف لبنان كمراكز "تحت الملاحظة الخاصة". تُظهر هذه القروض مؤشرات على وجود حركات ائتمانية غير منتظمة أو تجاوز مستمر للحد الائتماني المصرح به. لا تتوفر بيانات مالية حديثة للمقترض، وتوجد ظروف سلبية أو اتجاهات اقتصادية أو غيرها من العوامل التي قد تؤثر على قدرة المقترض

أ- المرحلة الأولى:
يتم احتساب الخسائر الإئتمانية المتوقعة (ECL) لمدة ١٢ شهراً باستخدام عامل نسبة احتمال التعثر (PD) المتوقع حدوثه على مدى الأشهر الـ ١٢ المقبلة. بالنسبة للأدوات ذات فترة استحقاق متبقية تقل عن ١٢ شهراً، يتم استخدام عامل نسبة احتمال التعثر (PD) للمدة المتبقية حتى تاريخ الإستحقاق.

ب- المرحلة الثانية:
يتم احتســاب الخسائر الإئتمانية المتوقعة (ECL) بالإستناد على نســبة احتمال التعثر (PD) على كامل الحياة المتبقية المقدرة للأداة المالية.
ج- المرحلة الثالثة: يتم احتساب الخسائر الإئتمانية المتوقعة (ECL) لكامل الحياة. (lifetime) ECL

ان العوامل المستخدمة في احتســاب الخسائر الإئتمانية المتوقعة (ECL)، مثل التعرض عند التخلف عن السداد (EAD) واحتمالية التخلف عن السداد (PD) والخسارة في حالة التخلف عن السداد (LGD)، يتم استخلاصها بشكل عام من نماذج إحصائية مطورة داخلياً وبيانات تاريخية أخرى. ويتم تعديل هذه المعلمات لتعكس المعلومات المستقبلية التقديرية. وتتطلب المعلومات المستقبلية قدراً كبيراً من الحكم المهني..

من المتوقع ان تؤدي الزيادة في مخاطر الإئتمان 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 الإئتمانية المتوقعة (ECL) عبر ضرب

أوراق مالية تمثل ديون

تتضمن محفظة الأصول المالية لدى المصرف (باستثناء القروض والتسليفات) من أصول مالية سيادية مصنفة إما بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
ومن الأمثلة على هذه الأصول: الحسابات الجارية، والودائع لأجل، وشهادات الإيداع لدى مصرف لبنان، بالإضافة إلى سندات الخزينة اللبنانية.
لم يطرأ أي ارتفاع كبير في المخاطر الائتمانية على هذه الأصول المالية منذ نشأتها، وبالتالي تم تصنيفها ضمن المرحلة الأولى (Stage 1).
يعتمد المصرف على التغيّر في التصنيف الائتماني الخارجي ل (S&P)، (Moody's)، و (Fitch) لتقييم ما إذا كان هناك ارتفاع كبير في المخاطر الائتمانية.

٣. الحدود القصوى لمخاطر الإئتمان

تتلخص الحدود القصوى لمخاطر الإئتمان صافي الخسارة الإئتمانية المتوقعة كما يلي:

	٣١ كانون الأول، ٢٠٢٤		
(بالآلاف من الليرات اللبنانية)	القيمة الإجمالية	مخصص الخسارة الإئتمانية المتوقعة	المجموع
الصندوق وودائـع لـدى مصرف لبنان	63,255,515,599	(1,200,336,481)	62,055,179,118
ودائع لدى مصارف ومؤسسات مالية	468,415,266	–	468,415,266
ودائع لدى المصرف الأم و المصارف الشقيقة والتابعة	1,162,319,334	(2,545,478)	1,159,773,856
قروض وتسليفات للزبائن	**28,297,398,385**	**(27,986,256,999)**	**311,141,386**
استثمارات في اوراق مالية بالقيمة العادلة الدخل الشامل الآخر	4,705,298,268	–	4,705,298,268
استثمارات في اوراق مالية بالكلفة المطفأة	10,915,114,961	(8,137,861,794)	2,777,253,167
	108,804,061,813	**(37,327,000,752)**	**71,477,061,061**
تعهدات بكفالات وتكفلات	–	–	–
	4,968,358	**–**	**4,968,358**

	٣١ كانون الأول، ٢٠٢٣		
(بالآلاف من الليرات اللبنانية)	القيمة الإجمالية	مخصص الخسارة الإئتمانية المتوقعة	المجموع
الصندوق وودائـع لـدى مصرف لبنان	10,845,102,520	(201,173,712)	10,643,928,808
ودائع لدى مصارف ومؤسسات مالية	130,132,162	–	130,132,162
ودائع لدى المصرف الأم والمصارف الشقيقة والتابعة	206,721,451	(426,616)	206,294,835
قروض وتسليفات للزبائن	**4,136,355,196**	**(4,068,252,723)**	**68,102,473**
استثمارات في اوراق مالية بالقيمة العادلة الدخل الشامل الآخر	623,597,475	–	623,597,475
استثمارات في اوراق مالية بالكلفة المطفأة	1,868,335,645	(1,363,887,451)	504,448,194
	17,810,244,449	**(5,633,740,502)**	**12,176,503,947**
تعهدات بكفالات وتكفلات	**5,382,608**	**–**	**5,382,608**
	–	–	–

ان تغيرات الأرصدة التي ساهمت في التغييرات في الخسائر الإئتمانية، هي كما يلي:

	2024			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
(بالآلاف من الليرات اللبنانية)				
الرصيد كما في ٣١ كانون الثاني ٢٠٢٤				
الصندوق وودائع لدى مصرف لبنان	1,200,336,481	–	–	1,200,336,481
ودائع لدى المصرف الأم و المصارف الشقيقة والتابعة	2,545,478	–	–	2,545,478
قروض وتسليفات للزبائن	35,560,051	–	27,950,696,948	27,986,256,999
استثمارات في اوراق مالية بالكلفة المطفأة	31,989,247	–	8,105,872,547	8,137,861,794
	1,270,431,257	**–**	**36,056,569,495**	**37,327,000,752**
صافي التغير خلال السنة				
الصندوق وودائع لدى مصرف لبنان	999,162,769	–	–	999,162,769
ودائع لدى المصرف الأم و المصارف الشقيقة والتابعة	2,118,862	–	–	2,118,862
قروض وتسليفات للزبائن	29,600,266	–	23,888,404,010	23,918,004,276
استثمارات في اوراق مالية بالكلفة المطفأة	26,627,921	–	6,747,346,422	6,773,974,343
	1,057,509,818	**–**	**30,635,750,432**	**31,693,260,250**
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				
الصندوق وودائع لدى مصرف لبنان	201,173,712	–	–	201,173,712
ودائع لدى المصرف الأم و المصارف الشقيقة والتابعة	426,616	–	–	426,616
قروض وتسليفات للزبائن	5,959,785	–	4,062,292,938	4,068,252,723
استثمارات في اوراق مالية بالكلفة المطفأة	5,361,326	–	1,358,526,125	1,363,887,451
	212,921,439	**–**	**5,420,819,063**	**5,633,740,502**

	2023			
(بالآلاف من الليرات اللبنانية)	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
الرصيد كما في ٣١ كانون الثاني ٢٠٢٢				
الصندوق وودائع لدى مصرف لبنان	10,845,102,520	–	–	10,845,102,520
ودائع لدى مصارف ومؤسسات مالية	130,132,162	–	–	130,132,162
ودائع لدى المصرف الأم والمصارف الشقيقة والتابعة	206,721,451	–	–	206,721,451
قروض وتسليفات للزبائن	33,491,054	–	4,102,864,142	4,136,355,196
استثمارات في اوراق مالية بالكلفة المطفأة	326,973,562	–	1,541,362,083	1,868,335,645
	11,542,420,749	**–**	**5,644,226,225**	**17,186,646,974**
صافي التغير خلال السنة				
الصندوق وودائع لدى مصرف لبنان	9,722,754,791	–	–	9,722,754,791
ودائع لدى مصارف ومؤسسات مالية	110,517,632	–	–	110,517,632
ودائع لدى المصرف الأم و المصارف الشقيقة والتابعة	184,376,093	–	–	184,376,093
قروض وتسليفات للزبائن	32,151,600	–	4,074,650,111	4,106,801,711
استثمارات في اوراق مالية بالكلفة المطفأة	218,729,419	–	1,386,491,154	1,605,220,573
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول 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 و المصارف الشقيقة والتابعة	22,345,358	–	–	22,345,358
قروض وتسليفات للزبائن	1,339,454	–	28,214,031	29,553,485
استثمارات في اوراق مالية بالكلفة المطفأة	108,244,143	–	154,870,929	263,115,072
	1,273,891,214	**–**	**183,084,960**	**1,456,976,174**

تتلخص حركة الخسارة الإئتمانية المتوقعة كما يلي:

	2024			
(بالآلاف من الليرات اللبنانية)	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
الرصيد كما في 1 كانون الثاني ٢٠٢٣				
الصندوق وودائع لدى مصرف لبنان	63,255,515,599	–	–	63,255,515,599
ودائع لدى مصارف ومؤسسات مالية	468,415,266	–	–	468,415,266
ودائع لدى المصرف الأم و المصارف الشقيقة والتابعة	1,162,319,334	–	28,192,771,839	1,162,319,334
قروض وتسليفات للزبائن	104,626,546	–	–	28,297,398,385
استثمارات في اوراق مالية للمتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	4,705,298,268	–	–	4,705,298,268
استثمارات في اوراق مالية بالكلفة المطفأة	1,718,321,197	–	9,196,793,764	10,915,114,961
	71,414,496,210	**–**	**37,389,565,603**	**108,804,061,813**
صافي التغيير خلال السنة				
الصندوق وودائع لدى مصرف لبنان	52,410,413,079	–	–	52,410,413,079
ودائع لدى مصارف ومؤسسات مالية	338,283,104	–	–	338,283,104
ودائع لدى المصرف الأم و المصارف الشقيقة والتابعة	955,597,883	–	–	955,597,883
قروض وتسليفات للزبائن	71,135,492	–	24,089,907,697	24,161,043,189
استثمارات في اوراق مالية للمتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	4,081,700,793	–	–	4,081,700,793
استثمارات في اوراق مالية بالكلفة المطفأة	1,391,347,635	–	7,655,431,681	9,046,779,316
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				
الصندوق وودائع لدى مصرف لبنان	10,845,102,520	–	–	10,845,102,520
ودائع لدى مصارف ومؤسسات مالية	130,132,162	–	–	130,132,162
ودائع لدى المصرف الأم و المصارف الشقيقة والتابعة	206,721,451	–	–	206,721,451
قروض وتسليفات للزبائن	33,491,054	–	4,102,864,142	4,136,355,196
استثمارات في اوراق مالية للمتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	623,597,475	–	–	623,597,475
استثمارات في اوراق مالية بالكلفة المطفأة	326,973,562	–	1,541,362,083	1,868,335,645
	12,166,018,224	**–**	**5,644,226,225**	**17,810,244,449**

	2023			
(بالآلاف من الليرات اللبنانية)	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
الرصيد كما في ٣١ كانون الثاني ٢٠٢٢				
الصندوق وودائع لدى مصرف لبنان	201,173,712	–	–	201,173,712
ودائع لدى المصرف الأم و المصارف الشقيقة والتابعة	426,616	–	–	426,616
قروض وتسليفات للزبائن	5,959,785	–	4,062,292,938	4,068,252,723
استثمارات في اوراق مالية بالكلفة المطفأة	5,361,326	–	1,358,526,125	1,363,887,451
	212,921,439	**–**	**5,420,819,063**	**5,633,740,502**
صافي التغير خلال السنة				
الصندوق وودائع لدى مصرف لبنان	180,306,021	–	–	180,306,021
ودائع لدى المصرف الأم و المصارف الشقيقة والتابعة	321,934	–	–	321,934
قروض وتسليفات للزبائن	5,361,276	–	2,489,413,432	2,494,774,708
استثمارات في اوراق مالية بالكلفة المطفأة	4,822,513	–	1,285,473,348	1,290,295,861
	190,811,744	**–**	**3,774,886,780**	**3,965,698,524**
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
الصندوق وودائع لدى مصرف لبنان	20,867,691	–	–	20,867,691
ودائع لدى المصرف الأم و المصارف الشقيقة والتابعة	104,682	–	–	104,682
قروض وتسليفات للزبائن	598,509	–	1,572,879,506	1,573,478,015
استثمارات في اوراق مالية بالكلفة المطفأة	538,813	–	73,052,777	73,591,590
	22,109,695	**–**	**1,645,932,283**	**1,668,041,978**

تركيز مخاطـر الإئتمـان، وفقاً للمناطق الجغرافيـة

قام المصرف بتوزيع الإنكشافات على القطاعات الجغرافية بالإستناد إلى بلد الموطن للجهات المتعاقد معها كما يلي:

	٣١ كانون الأول، ٢٠٢٤			
(بالآلاف من الليرات اللبنانية)	لبنان	البلدان الأوروبية	مختلف	المجموع
الموجودات المالية				
الصندوق وودائع لدى مصرف لبنان	62,055,179,118	–	–	62,055,179,118
ودائع لدى مصارف ومؤسسات مالية	468,303,629	–	111,637	468,415,266
ودائع لدى المصرف الأم والمصارف الشقيقة والتابعة	–	247,848,432	911,925,424	1,159,773,856
قروض وتسليفات للزبائن	311,141,386	–	–	311,141,386
استثمارات في اوراق مالية للمتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	161,209,201	–	–	161,209,201
استثمارات في اوراق مالية للمتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	4,705,298,268	–	–	4,705,298,268
استثمارات في اوراق مالية بالكلفة المطفأة	2,777,253,167	–	–	2,777,253,167
	70,478,384,769	**247,848,432**	**912,037,061**	**71,638,270,262**
بنود خارج الميزانية	–	–	–	–
كفالات	4,818,258	–	150,100	4,968,358

	٣١ كانون الأول، ٢٠٢٣			
(بالآلاف من الليرات اللبنانية)	لبنان	البلدان الأوروبية	مختلف	المجموع
الموجودات المالية				
الصندوق وودائع لدى مصرف لبنان	10,643,928,808	–	–	10,643,928,808
ودائع لدى مصارف ومؤسسات مالية	130,111,189	–	20,973	130,132,162
ودائع لدى المصرف الأم و المصارف الشقيقة والتابعة	–	54,805,814	151,489,021	206,294,835
قروض وتسليفات للزبائن	68,102,473	–	–	68,102,473
استثمارات في اوراق مالية للمتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	23,504,010	–	–	23,504,010
استثمارات في اوراق مالية للمتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	623,597,475	–	–	623,597,475
استثمارات في اوراق مالية بالكلفة المطفأة	504,448,194	–	–	504,448,194
	11,993,692,149	**54,805,814**	**151,509,99**	**12,200,007,957**
بنود خارج الميزانية	–	–	–	–
كفالات	5,382,508	–	100	5,382,608

تركيـز مخاطـر الإئتمـــان وفقاً للقطـــاع الإقتصـــادي

(بالآلاف من الليرات اللبنانية)	مخاطر سيادية	مؤسسات مالية	صناعة	مقاولات	تجارة	مختلف	أفراد	المجموع
				٣١ كانون الأول، ٢٠٢٤				
الموجودات المالية								
الصندوق وودائع لدى مصرف لبنان	62,055,179,118	–	–	–	–	–	–	62,055,179,118
ودائع لدى مصارف ومؤسسات مالية	–	468,415,266	–	–	–	–	–	468,415,266
ودائع لدى المصرف الأم والمصارف الشقيقة والتابعة	–	1,159,773,856	–	–	–	–	–	1,159,773,856
قروض وتسليفات للزبائن	–	–	–	–	242,074,891	64,047,687	5,018,808	311,141,386
استثمارات في اوراق مالية للمتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	–	119,519,878	–	41,689,323	–	–	–	161,209,201
استثمارات في اوراق مالية للمتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	–	4,705,298,268	–	–	–	–	–	4,705,298,268
استثمارات في اوراق مالية بالكلفة المطفأة	2,777,253,167	–	–	–	–	–	–	2,777,253,167
	64,832,432,285	**6,453,007,268**	**–**	**41,689,323**	**242,074,891**	**64,047,687**	**5,018,808**	**71,638,270,262**
بنود خارج الميزانية								
كفالات	–	100,000	–	–	200	2,008,448	2,859,710	4,968,358

(بالآلاف من الليرات اللبنانية)	مخاطر سيادية	مؤسسات مالية	صناعة	مقاولات	تجارة	مختلف	أفراد	المجموع
				٣١ كانون الأول، ٢٠٢٣				
الموجودات المالية								
الصندوق ودائع لدى مصرف لبنان	10,643,928,808	–	–	–	–	–	–	10,643,928,808
ودائع لدى مصارف ومؤسسات مالية	–	130,132,162	–	–	–	–	–	130,132,162
ودائع لدى المصرف الأم و المصارف الشقيقة والتابعة	–	206,294,835	–	–	–	–	–	206,294,835
قروض وتسليفات للزبائن	–	–	291		40,571,502	26,691,842	838,838	68,102,473
استثمارات في اوراق مالية للمتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	–	18,194,824	–	5,309,186	-	-	-	23,504,010
استثمارات في اوراق مالية للمتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	–	623,597,475	–	–	–	–	–	623,597,475
استثمارات في اوراق مالية بالكلفة المطفأة	504,448,194	–	–	–	–	–	–	504,448,194
	11,148,377,002	**978,219,296**	**291**	**5,309,186**	**40,571,502**	**26,691,842**	**838,838**	**12,200,007,957**
بنود خارج الميزانية								
كفالات	–	100,000	–	455,360	200	2,008,448	2,818,600	5,382,608

الضمانات المأخوذة مقابل القروض والتسليفات للزبائن

(بالآلاف من الليرات اللبنانية)	مخاطر الدين الإجمالي بعد تنزيل الفوائد غير المحققة	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة	صافي المخاطر	قيمة الضمانات المستلمة			
				أموال موضوعة كضمانة	تأمين عقاري من الدرجة الأولى	ضمانات شخصية	مجموع الضمانات
	٣١ كانون الأول، ٢٠٢٤						
قروض مصنفة عاملة:							
قروض تجزئة	3,019,380	(3,019,380)	–	–	–	13,455	13,455
قروض سكنية	838,548	–	838,548	9	–	–	9
قروض مصنفة عاملة – شركات							
مؤسسات صغيرة ومتوسطة	32,540,671	(32,540,671)	–	–	–	–	–
	64,047,687	–	64,047,687	–	375,900,000	200,391,395	576,291,395
قروض مشكوك بتحصيلها ورديئة	165,836,587	(125,265,383)	40,571,204	–	148,000,000	–	148,000,000
	1,090,004,940	**(778,863,554)**	**311,141,386**	**–**	**1,528,660,000**	**200,404,850**	**1,729,064,850**

(بالآلاف من الليرات اللبنانية)	مخاطر الدين الإجمالي بعد تنزيل الفوائد غير المحققة	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة	صافي المخاطر	قيمة الضمانات المستلمة			
				أموال موضوعة كضمانة	تأمين عقاري من الدرجة الأولى	ضمانات شخصية	مجموع الضمانات
	٣١ كانون الأول، ٢٠٢٣						
قروض مصنفة عاملة:							
قروض تجزئة	506,739	(506,041)	698	–	–	13,455	13,455
قروض سكنية	838,548	–	838,548	9	–	–	9
قروض مصنفة عاملة – شركات							
مؤسسات صغيرة ومتوسطة	5,453,925	(5,453,743)	182	–	–	–	–
	26,691,841	–	26,691,841	–	45,000,000	30,000,000	75,000,000
قروض مشكوك بتحصيلها ورديئة	165,836,587	(125,265,383)	40,571,204	–	148,000,000	–	148,000,000
	199,327,640	**(131,225,167)**	**68,102,473**	**9**	**193,000,000**	**30,013,455**	**223,013,464**

مخاطر السوق

بالخسائر التي تصيب المراكز المالية في داخل وخارج بيان الوضع المالي الناتجة عن تقلبات الأسعار السوقية. تتضمن مخاطر السوق، مخاطر نسب الفوائد للأدوات المالية بالإضافة الى مخاطر القطع.

تنشأ مخاطر القطع من تأثير تقلبات اسعار الصرف على الموجودات والمطلوبات المصرفية بالعملات الأجنبية .

	٣١ كانون الأول، ٢٠٢٤			
	ليرة لبنانية	عملات أجنبية | محلي	عملات أجنبية | خارجي	المجموع
(بالآلاف من الليرات اللبنانية)				
الموجودات				
الصندوق وودائع لدى مصرف لبنان	103,608,906	61,920,302,066	31,268,146	62,055,179,118
ودائع لدى المصارف والمؤسسات مالية	96,556,332	371,747,297	111,637	468,415,266
ودائع لدى المصرف الأم والمصارف الشقيقة والتابعة	–	–	1,159,773,856	1,159,773,856
قروض وتسليفات للزبائن	–	247,093,699	64,047,687	311,141,386
استثمارات في اوراق مالية للمتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	41,859,324	119,349,877	–	161,209,201
استثمارات في اوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	4,705,298,268	–	–	4,705,298,268
استثمارات في اوراق مالية بالكلفة المطفأة	41,862,003	2,735,391,164	–	2,777,253,167
أصول ثابتة مادية	779,545,203	1,475,636,754	–	2,255,181,957
موجودات أخرى	3,789,439	27,824,051	–	31,613,490
مجموع الموجودات	**5,772,519,475**	**66,897,344,908**	**1,255,201,326**	**73,925,065,709**
المطلوبات				
ودائع مؤسسات الإصدار	–	4,800,640,897	–	4,800,640,897
ودائع المصارف والمؤسسات المالية	10,129	454,911,295	–	454,921,424
ودائع لدى المصرف الأم والمصارف الشقيقة والتابعة	–	45,800,677,576	895,000,000	46,695,677,576
ودائع وحسابات الزبائن	23,591,291	14,400,033,630	193,920,084	14,617,545,005
مطلوبات أخرى	791,723,779	149,905,440	–	941,629,219
مؤونات	47,141,192	9,158,893	–	56,300,085
مجموع المطلوبات	**862,466,391**	**65,615,327,731**	**1,088,920,084**	**67,566,714,206**
صافي الموجوادت	**4,148,793,642**	**(160,000,576)**	**166,281,242**	**4,155,074,308**

	٣١ كانون الأول، ٢٠٢٣			
	ليرة لبنانية	عملات أجنبية محلي	عملات أجنبية خارجي	المجموع
(بالآلاف من الليرات اللبنانية)				
الموجودات				
الصندوق وودائع لدى مصرف لبنان	144,075,450	10,496,923,119	2,930,239	10,643,928,808
ودائع لدى المصارف والمؤسسات مالية	67,851,127	62,260,062	20,973	130,132,162
ودائع لدى المصرف الأم والمصارف الشقيقة والتابعة	–	–	206,294,835	206,294,835
قروض وتسليفات للزبائن	256	41,410,375	26,691,842	68,102,473
استثمارات في اوراق مالية للمتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	5,309,186	18,194,824	–	23,504,010
استثمارات في اوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	623,597,475	–	–	623,597,475
استثمارات في اوراق مالية بالكلفة المطفأة	44,797,174	459,651,020	–	504,448,194
أصول ثابتة مادية	134,000,457	252,871,028	–	386,871,485
موجودات أخرى	1,460,139	10,125,946	–	94,685,226
مجموع الموجودات	**1,110,667,777**	**11,334,959,002**	**235,937,889**	**12,681,564,668**
المطلوبات				
ودائع مؤسسات الإصدار	–	805,116,612	–	805,116,612
ودائع المصارف والمؤسسات المالية	–	77,024,883	–	77,024,883
ودائع لدى المصرف الأم والمصارف الشقيقة والتابعة	–	7,951,422,148	15,000,000	7,966,422,148
ودائع وحسابات الزبائن	45,089,271	2,402,899,980	31,100,001	2,479,089,252
مطلوبات أخرى	200,021,507	25,181,675	–	225,203,182
مؤونات	31,775,884	1,642,500	–	33,418,384
مجموع المطلوبات	**276,886,662**	**11,263,287,798**	**46,100,001**	**11,586,274,461**
صافي الموجوادت	**718,320,241**	**(146,772,388)**	**189,837,889**	**761,385,742**

مذكور في الإيضاح رقم 1، يتم تقييم موجودات ومطلوبات المصرف بالعملات الأجنبية وفقاً لسعر الصرف الرسمي ، في حين أن هناك تقلبات عالية وتفاوتاً كبيراً في أسعار الصرف غير الرسمية المتعددة في الأسواق الموازية التي ظهرت منذ بداية الأزمة الاقتصادية وفرض القيود الفعلية على السحوبات والتحويلات بالعملات الأجنبية إلى الخارج. وبالتالي، فإن الإدارة غير قادرة على تحديد حركة ممكنة ومعقولة لتقديم تحليل حساسية كمي مفيد. وسيتم الاعتراف بتأثري تقييم هذه الأصول والمطلوبات بسعر صرف مختلف في البيانات المالية بمجرد تغيير سعر الصرف الرسمي من قبل السلطات المختصة.

تتلخص وضعية فجوة مخاطر أسعار الفوائد على جدول تحليل حساسية الفوائد للحسابات كما تبينه الجداول التالية:

	٣١ كانون الأول، ٢٠٢٤					
(بالآلاف من الليرات اللبنانية)	متخلفة السداد ومتعثرة	لا تخضع للفائدة	أقل من شهر	من سنة إلى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	المجموع
الموجودات المالية						
ودائع لدى المصارف والمؤسسات مالية	–	762,328,215	39,164,736	27,063,049	182,596,060	1,011,152,060
ودائع لدى المصرف الأم والمصارف الشقيقة والتابعة	–	(372,679)	126,250,734	–		125,878,055
قروض وتسليفات للزبائن	–	17,514,233	14,321,530	–	–	31,835,763
استثمارات في اوراق مالية للمتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	12,289,586	1,768,339	8,500	67,904	–	14,134,329
استثمارات في اوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	–	6,444,449	–	–	–	6,444,449
استثمارات في اوراق مالية بالكلفة المطفأة	–	61,807,735	–	–	–	61,807,735
استثمارات في اوراق 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
ودائع لدى 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**

(بالآلاف من الليرات اللبنانية)	٣١ كانون الأول، ٢٠٢٣					
	متخلفة السداد ومتعثرة	غير معرّضة للفائدة	أقل من شهر	من سنة إلى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	المجموع
الموجودات المالية						
الصندوق وودائع لدى مصرف لبنان	–	9,643,096,367	1,727,827	661,253,219	337,851,395	10,643,928,808
ودائع لدى المصارف والمؤسسات مالية	–	130,132,162	–	–	–	130,132,162
ودائع لدى المصرف الأم والمصارف الشقيقة والتابعة	–	48,794,835	7,500,000	150,000,000	–	206,294,835
قروض وتسليفات للزبائن	40,571,204	879	–	27,530,390	–	68,102,473
استثمارات في اوراق مالية للمتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	–	23,504,010	–	–	–	23,504,010
استثمارات في اوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	–	623,597,475	–	–	–	623,597,475
استثمارات في اوراق مالية بالكلفة المطفأة	182,835,958	–	10,147,920	231,356,325	80,107,991	504,448,194
مجموع الموجودات المالية	**223,407,162**	**10,469,125,728**	**19,375,747**	**1,070,139,934**	**417,959,386**	**12,200,007,957**
المطلوبات المالية						
ودائع مؤسسات الإصدار	–	49,013,286	756,103,326	–	–	805,116,612
ودائع المصارف والمؤسسات المالية	–	77,024,883	–	–	–	77,024,883
ودائع لدى المصرف الأم و المصارف الشقيقة والتابعة	–	849,766,601	6,966,655,547	150,000,000	–	7,966,422,148
ودائع وحسابات الزبائن	–	80,794,960	2,398,294,292	–	–	2,479,089,252
مجموع المطلوبات المالية	**–**	**1,056,599,730**	**10,121,053,165**	**150,000,000**	**–**	**11,327,652,895**

مخاطر السيولة

خطر السوق بأنه خطر تكبّد خسائر في المراكز المالية داخل الميزانية وخارجها، نتيجة تحركات سلبية في أسعار السوق.
ويشمل خطر السوق ما يلي: خطر سعر الفائدة على الأدوات المالية،وخطر صرف العملات الأجنبية.

خطر صرف العملات الأجنبية

ينشأ خطر صرف العملات الأجنبية نتيجة التعرض للموجودات والمطلوبات المصرفية المقوّمة بعملات أجنبية.
كما هو مذكور في الإيضاح رقم ١، يتم تقييم أصول ومطلوبات المصرف بالعملات الأجنبية وفقاً لسعر الصرف الرسمي، في حين تشهد الأسواق الموازية التي نشأت منذ بداية الأزمة الاقتصادية، وتطبيق القيود الفعلية على السحوبات والتحويلات الخارجية بالعملات الأجنبية، تقلبات حادة وتفاوتاً كبيراً في أسعار الصرف غير الرسمية. ونتيجة لذلك، فإن الإدارة غير قادرة على تحديد حركة محتملة ومعقولة لسعر الصرف لتقديم تحليل حساسية كمي مفيد. وسيتم الاعتراف بأثر تقييم هذه الأصول والمطلوبات بسعر صرف مختلف في البيانات المالية عندما تقوم السلطات المختصة بتعديل سعر الصرف الرسمي.
فيما يلي ملخص لمركز فجوة أسعار الفائدة لدى المصرف بالنسبة للأصول والمطلوبات المالية الرئيسية، كما هي معروضة بقيمتها الدفترية في نهاية السنة، موزعة حسب فترات إعادة التسعير.

مخاطر السيولة

تُعرّف مخاطر السيولة على أنها الخطر الناتج عن عدم قدرة المصرف على تلبية احتياجاته التمويلية الصافية عند استحقاقها. ويمكن أن تنشأ مخاطر السيولة نتيجة اضطرابات في السوق أو خفض التصنيف الائتماني، مما قد يؤدي إلى انقطاع مفاجئ لبعض مصادر التمويل. وفي هذا السياق، تواجه لبنان ظروفًا سلبية ومستوى عالٍ من عدم اليقين منذ أكتوبر ٢٠١٩، نتيجة تدهور البيئة الاقتصادية، مما أدى إلى تعطيل كبير في العمليات المصرفية المعتادة وفرض قيود فعلية على حركة رأس المال، الأمر الذي تسبب بزيادة في المخاطر الائتمانية وصعوبة في الحصول على العملات الأجنبية، إلى جانب عوامل سلبية أخرى.

وبناءً عليه، التزم المصرف بتعميم مصرف لبنان الأساسي رقم ١٥٤ المتعلق بنسبة السيولة الدولية، وذلك من خلال الحفاظ على رصيد إجمالي في الحسابات الجارية لدى المصارف المراسلة في الخارج (سيولة دولية حرة من أي التزامات) بما يزيد عن ٣٪ من إجمالي ودائع المصرف بالعملات الأجنبية وذلك كما في ٣١ تموز ٢٠٢٠.

٣٠. إدارة رأس المال

رف بإدارة رأس ماله بما يتماشى مع متطلبات كفاية رأس المال التي يحددها مصرف لبنان، وهو الجهة الرقابية الأساسية للمصرف.
يطلب مصرف لبنان من كل مصرف أو مجموعة مصرفية الاحتفاظ بمستوى أدنى من رأس المال التنظيمي على النحو التالي: 10مليارات ليرة لبنانية للمركز الرئيسي (في لبنان)، 500 مليون ليرة لبنانية لكل فرع محلي، و1.5مليار ليرة لبنانية لكل فرع في الخارج (للمصارف اللبنانية، بالإضافة إلى المتطلبات المحددة من قبل السلطات الرقابية في البلد المضيف).

ينقسم رأس مال المصرف كما يلي:

رأس المال من الفئة الأولى (Tier I Capital):

يتكوّن من رأس المال المدفوع، والمساهمات النقدية في رأس المال، والاحتياطيات الناتجة عن توزيع الأرباح، والأرباح المُبقاة (باستثناء أرباح السنة الحالية) بعد خصم الموجودات غير الملموسة.
كما يشمل 50% من التغيّر التراكمي في القيمة العادلة للأوراق المالية الاستثمارية المقوّمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

رأس المال من الفئة الثانية (Tier II Capital):

وقد امتثل المصرف لمتطلبات كفاية رأس المال خلال الفترة الحالية.

2023	2024	
		(بالآلاف من الليرات اللبنانية)
658,923,000	3,211,992,830	الأموال الخاصة الأساسية
102,319,884	732,989,790	الأموال الخاصة المساندة
761,242,88	**3,944,982,620**	**الأموال الخاصة الإجمالية المعتمدة (البسط)**
8,185,590,850	58,639,183,276	مخاطر الإئتمان
2,131,909,350	12,843,110,400	مخاطر السوق
310,737,531	1,312,541,417	مخاطر التشغيل
10,628,237,731	**72,794,835,093**	**مجموع الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر والبنود خارج الميزانية والتشغيل (المقام)**
7.16%	**5.42%**	نسبة الأموال الخاصة الإجمالية
6.20%	**4.41%**	نسبة الأموال الخاصة الأساسية الصافية
6.20%	**4.41%**	نسبة حقوق حملة الأسهم العادية بعد التنزيلات

• زيادة متوقعة في المتطلبات الرقابية
• زيادة متوقعة في الخسارة الإئتمانية النظامية لجميع الموجودات المالية المحلية بما في ذلك ارصـدة المصارف مع المصرف المركزي بالعملات الأجنبية.

٣١. أحداث متلاحقة

اعتبارا" من ١ شباط ٢٠٢٣، تم تغيير سعر صرف العملة الرسمية من ١,٥٠٧,٥ ليرة لبنانية للدولار الأمريكي إلى ١٥,٠٠٠ ليرة لبنانية للدولار الأميركي. 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 اللبنانية.

٣٢. إلتزامات محتملة

توجد بعض الدعاوى القضائية المرفوعة ضد المصرف؛ إلا أن إدارة المصرف والمستشار القانوني لا يتوقعان نشوء التزامات جوهرية نتيجة هذه المطالبات المتنازع عليها.

كما أن تصاريح الضمان الاجتماعي المقدمة من المصرف منذ شهر أيلول ٢٠٢٠ لا تزال خاضعة للمراجعة من قبل الجهات المختصة في الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي. وتعتمد أي التزامات إضافية على نتائج هذه المراجعة.

كما جاء في الإيضاح رقم ١٥، إن التصاريح الضريبية للسنوات من ٢٠٢٠ الى ٢٠٢٤ تبقى خاضعة للمراجعة والتكليف النهائي من قبل دائرة كبار المكلفين.

٣٣. الموافقة على البيانات المالية

تمت الموافقة على البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٤ من قبل مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد بتاريخ ١١ كانون الأول ٢٠٢٥ .

Fin
Tech

التقرير السنوي

المرونة • الاستقرار • النمو

2024

المركز الرئيسي

لائحة البنوك: 62
وسط البلد - ساحة الشهداء
بناية بيروت غاردن - بلوك C
صندوق البريد 9575-11 بيروت، لبنان
السجل التجاري 30199 بيروت
هاتف +961 1 951 300
فاكس +961 1 951 390/391/392
+961 1 998 064
البريد الالكتروني info@nacb.com.lb
سويفت NACBLBBE

فرع سن الفيل

سن الفيل، مستديرة المكلس
سنتر سار - الطابق الأول
صندوق البريد 11-5759 بيروت، لبنان
هاتف +961 1 951 400/485 670/1
مباشر +961 1 497 969
فاكس +961 1 485 681
البريد الالكتروني sbranch@nacb.com.lb

www.nacb.com.lb