

بنك لبنان والمهجر ش.م.ل.

المادة ١٥٨ من قانون التجارة اللبناني
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

BDO**سمعان، غلام وشركاهم**BDO ، سماعيل ، غلام وشركاهم
بنية غلام، شارع السيفي
بيروتصندوق بريد: ١١-٥٥٨، رياض الصلح
بيروت - ١١٠٧٢٥٠، لبنان

هاتف: ٢٢٢٦٧٦ (٠١)

فاكس: ٢٠٤١٤٢ (٠١)

siman@inco.com.lb

س.م.٥٧٠٠

EY**بي بي عالميا
افضل للعمل**ايرنست ويونغ وشركه مدنية مهنية
بنية ستاركو

مبنى ب الجنوبي - طابق ٩

ميناء الحصن، شارع عمر دعوق

صندوق بريد: ١١-١٦٢٩، رياض الصلح

بيروت - ١١٠٧٢٠٩، لبنان

هاتف: +٩٦١ ١ ٧٦٠ ٨٠٠

فاكس: +٩٦١ ١ ٧٦٠ ٨٢٢/٣

beirut@lb.ey.com

ey.com/mena

س.م.٦١

الى السادة المساهمين
بنك لبنان والمهجر ش.م.ل.**بنك لبنان والمهجر ش.م.ل.
تقرير خاص وفقاً لأحكام المادة ١٥٨ من قانون التجارة اللبناني
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦**

عملاً بمتطلبات أحكام المادة ١٥٨ من قانون التجارة اللبناني، نبين أدناه العمليات بين المصرف الرئيسي وأعضاء مجلس الإدارة وشركات ينتمي اليها بعض أعضاء مجلس الإدارة وشركات تابعة بناء على تدقيقنا للبيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ والتي أصدرنا بشأنها تقريرنا بتاريخ ٢٣ آذار ٢٠١٧ والتأكيدات التي استلمناها من الإدارة.

ان العمليات مع أعضاء مجلس الإدارة والمؤسسات ذات العلاقة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦، كانت كما يلي:

١ - تسهيلات للجهات المرتبطة خاضعة لأحكام المادة ١٥٢ من قانون النقد والتسليف

كما أشرنا اليه في التقرير الخاص المنصوص عنه في المادة ١٥٢ من قانون النقد والتسليف، في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ بلغ مجموع التسهيلات (المباشرة وغير المباشرة) الخاضعة لأحكام هذه المادة (وفقاً لوضعية المجموعة في لبنان)، ٣٠،٦١٤ مليون ل.ل، وبلغت الفوائد المقبوضة المتعلقة بها ٨٠١ مليون ل.ل لسنة ٢٠١٦.

تتضمن التسهيلات الممنوحة للجهات المرتبطة أعلاه مبلغ ٧،٢٥٠،٠٠٠ دولار أميركي (ما يعادل ١٠،٩٣٠ مليون ل.ل) خلال سنة ٢٠١٦ الى الشركة العقارية للبنان والمهجر ش.م.ل. لقاء فائدة بمعدل ١،٤٢ بالمئة. كما بلغت إيرادات فوائد السنة ١٤٦ مليون ل.ل.

٢- أعمال مع رئيس وأعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي المصرف لسنة ٢٠١٦

أ- بلغت اعباء الرواتب والمخصصات والمنافع الأخرى في سنة ٢٠١٦ الى حضرة رئيس مجلس الإدارة - المدير العام للمصرف ولأمين عام المجموعة ولمديرين عامين (أعضاء مجلس الإدارة) ٢٣،٠١٥ مليون ل.ل وفقاً لقرارات مجلس الإدارة والجمعية العمومية المنعقدتين في ١٨ آذار ٢٠١٦ و ١٤ نيسان ٢٠١٦ على التوالي.

ب- بلغت اعباء الرواتب والمخصصات والمنافع الأخرى في سنة ٢٠١٦ الى مديرين عامين وسبعة مدراء عامين مساعدين، ٥،٦٢٩ مليون ل.ل.

ج- بلغت بدلات الحضور المدفوعة في سنة ٢٠١٦ لأعضاء مجلس الإدارة، ١،١٣١ مليون ل.ل.

د- بلغت المخصصات المدفوعة في سنة ٢٠١٦ الى كل من رئيس وأعضاء لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة، ٥٩ مليون ل.ل و ٥٢ مليون ل.ل عن سنة ٢٠١٥ و ٢٠١٦ على التوالي.

هـ- بلغت المخصصات المدفوعة في سنة ٢٠١٦ الى كل من رئيس وأعضاء لجنة ادارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة، ٣١ مليون ل.ل و ٣٦ مليون ل.ل عن سنة ٢٠١٥ و ٢٠١٦ على التوالي.

و- بلغت المخصصات المدفوعة في سنة ٢٠١٦ الى كل من رئيس وأعضاء لجنة التعينات والتعويضات المنبثقة عن مجلس الإدارة، ١٨ مليون ل.ل عن سنة ٢٠١٦.

ز- بلغت ودائع رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا، ٣٧،٥٦٩ مليون ل.ل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦. وقد بلغت الفوائد المدفوعة على تلك الودائع ٢،٢٨٦ مليون ل.ل خلال سنة ٢٠١٦.

ح- بلغت أتعاب مستشاري مجلس الإدارة، ١٥١ مليون ل.ل.

٣- أعمال مع شركات ومصارف تابعة وزميلة

أ- يقوم المصرف من خلال نشاطه، بأعمال مصرفية عادية مع مصارف ومؤسسات تابعة له. كانت وضعية حسابات هذه الشركات في آخر سنة ٢٠١٦ والإيرادات منها والأعباء لها خلال سنة ٢٠١٦ وفقاً للبيانات المالية غير المجمعة، كما يلي:

حسابات مدينة ملايين ل.ل	حسابات دائنة ملايين ل.ل	ديون مرفوسة ملايين ل.ل	إعتمادات مستندية صادرة ملايين ل.ل	كفالات مصرفية منفوحة ملايين ل.ل	العوائد الصافية المدفوعة ملايين ل.ل	العوائد الصافية المقبوضة ملايين ل.ل	انصبة أرباح مقبوضة ملايين ل.ل	عمولات مقبوضة ملايين ل.ل	إيرادات فوائد ديون مرفوسة ملايين ل.ل
مصارف ومؤسسات مالية تابعة									
بنك بلوم فرنسا ش.م.	٤١٦,٣٧٧	٤,٥٥٧	-	١,٤٦٣	١	٣,٢٦٢	-	-	-
بنك لبنان والمهجر للأعمال ش.م.ل.	١,١٦١	٦٦,٥٩٥	٤٥,٢٥٢	-	١٧٠	١٤٥	-	٧٣٢	٢٧
بنك بلوم للتنمية ش.م.ل.**	١٤,٥٢٨	١٦٤,٣٨٧	-	-	٨,٢٥١	-	-	٣٥١	-
بنك بلوم مصر ش.م.م.***	٤٠,١٥٥	٢٧٤	-	-	٣٧	٣٢٥	-	-	-
بنك بلوم قطر ش.م.م.	٥٥,١٦٦	٢٢١	١٥٠,٠٧٥	٩٦٦	-	٤٨٦	-	-	١٠٤
شركة بلوم للاستثمار السعودية	٢١	٢١	٢٢,١٣٢	-	-	-	-	-	١٩٧
شركة لبنان والمهجر للأوراق المالية ش.م.م. (الأردن)	-	٣,٦٩٤	-	-	١٣٨	-	-	-	-
	٥٢٧,٣٠٨	٢٣٩,٧٤٩	٨٢,٤٥٩	٢,٤٢٩	٨,٥٩٧	٤,٢١٨	-	١,٠٨٣	٣٢٨
شركات تابعة									
شركة أروب للتأمين ش.م.ل.	-	٢٤,٢٦٩	-	٥٠,٥٤	٤١١	-	١٠,٣٧٩	١,٩٩٠	-
شركة أزا هولنغ ش.م.ل.	-	-	-	-	١٨	-	-	-	-
شركة بلوم لإدارة الأصول ش.م.ل.	-	٩,٥٨٨	-	-	٣٣٩	-	-	-	-
	-	٣٣,٨٥٧	-	٥٠,٥٤	٧٦٨	-	١٠,٣٧٩	١,٩٩٠	-
مصارف وشركات زميلة									
بنك موريا والمهجر ش.م.م.	-	-	-	-	٣,١٤٨	٦٩١	-	-	-
شركة أروب موريا للتأمين ش.م.	-	-	-	-	-	-	٢٠	-	-
	-	-	-	-	٣,١٤٨	٦٩١	٢٠	-	-

* بالإضافة الى الحسابات المشار إليها يوجد لدى المصرف كفالات مصرفية مستلمة لحساب بنك بلوم فرنسا ش.م. قدرها ٢,٠٩٨ مليون ل.ل.

** ان الحساب المدين والفوائد الصافية المدفوعة لبنك بلوم للتنمية ش.م.ل. هي لقاء عمليات وكالة.

*** بالإضافة الى الحسابات المشار إليها يوجد لدى المصرف اعتمادات مستندية مستلمة لحساب بنك بلوم مصر ش.م.م. قدرها ١,٣٠٩ مليون ل.ل.

الى السادة المساهمين
بنك لبنان والمهجر ش.م.ل.

٣- أعمال مع شركات ومصارف تابعة وزميلة (تتمة)

- ب- تعاقد المصرف مع شركة أروب للتأمين ش.م.ل. لجهة تأمين موجودات وأموال المصرف وذلك وفقاً للشروط المعمول بها. وقد بلغت أعباء التأمين ١٠،٤٧٦ مليون ل.ل لسنة ٢٠١٦.
- ج- بلغت مصاريف حفظ الاسهم المدفوعة الى المصارف التابعة ٨١٧ مليون ل.ل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦.
- د- بلغت مصاريف الايجار المدفوعة الى الشركة العقارية للبنان والمهجر ش.م.ل. ٧٧٥ مليون ل.ل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦.
- هـ- وافق مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ١٦ ايلول ٢٠١٦ على منح لبنك لبنان والمهجر للأعمال ش.م.ل. قرض دعم مرسوم قدره ٣٠ مليون دولار أميركي لمدة ست سنوات تبدأ من تاريخ أول سحب (١٣ كانون الاول ٢٠١٦)، يتخللها فترة سماح لمدة سنة. يتم التسديد بموجب ٥ أقساط سنوية متساوية اعتباراً من تاريخ انتهاء فترة السماح. تحتسب الفائدة بمعدل ليور ثلاثة أشهر زائد ٠،٢٥، تسدد فصلياً اعتباراً من تاريخ أول سحب، كما بلغت إيرادات فوائد السنة ٢٧ مليون ل.ل.
- و- في ما يلي ملخص لعمليات بيع وشراء الموجودات المالية من والى بنك لبنان والمهجر للأعمال ش.م.ل. والتي تمت خلال عام ٢٠١٦:

٢٠١٦	
ملايين ل.ل	
١٠،٠٠٠	شراء سندات خزينة لبنانية معنونة بالليرة اللبنانية مصنفة بالكلفة المطفأة من بنك لبنان والمهجر للأعمال ش.م.ل.
٤٠،٠٠٠	شراء شهادات ايداع - إصدار مصرف لبنان معنونة بالليرة اللبنانية، مصنفة بالكلفة المطفأة من بنك لبنان والمهجر للأعمال ش.م.ل.
(١٣٦،٠٠٠)	بيع سندات خزينة لبنانية معنونة بالليرة اللبنانية مصنفة بالكلفة المطفأة الى بنك لبنان والمهجر للأعمال ش.م.ل.
(٢٢،٦١٣)	بيع سندات خزينة لبنانية / يورو بوند معنونة بالدولار الأميركي مصنفة بالكلفة المطفأة الى بنك لبنان والمهجر للأعمال ش.م.ل.

ز- أودع المصرف لدى بنك لبنان والمهجر للأعمال ش.م.ل. أسهم وسندات دين وسندات خزينة لبنانية بالعملة الأجنبية بلغ مجموعها ٣،٢٤٠،٥٨٧ مليون ل.ل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦.

صفحة ٤

الى السادة المساهمين
بنك لبنان والمهجر ش.م.ل.

٤- أعمال مع شركات لها أعضاء مجلس إدارة مشتركين

أشرنا في التقرير الخاص وفقاً لأحكام المادة ١٥٢ من قانون النقد والتسليف للتسهيلات الممنوحة (المباشرة وغير المباشرة) لشركات لها أعضاء مجلس إدارة مشتركين.

أ- بلغت ودائع الشركات التي لها أعضاء مجلس إدارة مشتركين، ٩،٢٤٠ مليون ل.ل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ وقد بلغت الفوائد المدفوعة على تلك الودائع ١،٣٠٣ مليون ل.ل خلال سنة ٢٠١٦ كما يلي:

الفوائد الصافية المدفوعة ملايين ل.ل	حسابات دائنة ملايين ل.ل	
٣٩	٨٢٦	هولدينغ أز هري ش.م.ل.
١١	٤٠٤	شركة خدمات الضمان والتسويق ش.م.ل.
١،٢٥٣	٨،٠٠٥	شركة المساهمون المتحدون ش.م.ل.
-	٥	شاكر هولدينغ ش.م.ل.
<u>١،٣٠٣</u>	<u>٩،٢٤٠</u>	

ب- بلغت مصاريف الإيجار المدفوعة الى الشركة العقارية للبنان والمهجر ش.م.ل. ٧٧٥ مليون ل.ل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

ج- وافق مجلس ادارة المصرف المنعقد بتاريخ ١٥ تموز ٢٠١٦، على شراء العقار رقم ٤٩١/٣٥٩ مقاطعة ٤٥ - كردستان العراق من الشركة العقارية للبنان المهجر ش.م.ل بمبلغ ٥،٦ مليون دولار أميركي.

٥- أعمال مع كبار المساهمين وأطراف أخرى ذات علاقة

أشرنا في التقرير الخاص وفقاً لأحكام المادة ١٥٢ من قانون النقد والتسليف للتسهيلات الممنوحة لكبار المساهمين ولأطراف أخرى ذات علاقة.

بلغت ودائع كبار المساهمين وأطراف أخرى ذات علاقة، ١٢٨،١٤٩ مليون ل.ل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ وقد بلغت الفوائد المدفوعة على تلك الودائع ٧،٠٨٢ مليون ل.ل خلال سنة ٢٠١٦.

BDO

سمعان، غلام وشركاهم

EY

نبلي عالمياً
أفضل للعمل

صفحة ٥

الى السادة المساهمين
بنك لبنان والمهجر ش.م.ل.

وقد أكدت لنا إدارة المصرف بأنه لا توجد أية عمليات اخرى بين المصرف وأعضاء مجلس ادارته او مع مؤسسة أخرى إذا كان أحد أعضاء مجلس الادارة مالكا لهذه المؤسسة أو شريكا متضامنا فيها أو مديرا لها أو عضوا في مجلس إدارتها بصورة مباشرة أو غير مباشرة أو تحت ستار شخص ثالث وفقا لأحكام المادة ١٥٨ من قانون التجارة اللبناني.

ان المادة ١٥٨ من قانون التجارة اللبناني تنص على وجوب أخذ موافقة مسبقة من الجمعية العمومية للمساهمين بشأن أي تعامل بين المصرف وأعضاء مجلس ادارته سواء كان جارياً بصورة مباشرة أو تحت ستار شخص ثالث. ليست لنا أية ملاحظة بهذا الخصوص.

BDO، سماعيل، غلام وشركاهم
BDO، سماعيل، غلام وشركاهم

إرنست ويونغ
٢٣ آذار ٢٠١٧
بيروت، لبنان