

بنك لبنان والمهجر ش.م.ل.

المادة ١٥٨ من قانون التجارة اللبناني
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

BDO
سيمان، غلام وشركاهم
 BDO، سيمان، غلام وشركاهم
 بناية غلام، شارع السيوفي
 بيروت
 صندوق بريد: ٥٥٨ - ١١، رياض الصلح
 بيروت - ٢٠٥٠، ١١٠٧٢٠٥٠، لبنان
 هاتف: ٢٢٣٦٧٦ (٠١)
 فاكس: ٢٠٤١٤٢ (٠١)
 siman@inco.com.lb
 ص.م.: ٥٧٠

EY
نيلبي عالمياً
أفضل للعمل
 إيرنست ويونغ شركة مدنية مهنية
 بناية ستاركو
 مبنى ب الجنوبي - طابق ٩
 ميلا - الحصن، شارع عمر دأعوق
 صندوق بريد: ١٦٣٩ - ١١، رياض الصلح
 بيروت - ٢٠٩٠، ١١٠٧٢٠٥٠، لبنان
 هاتف: ١٧٦٠٨٠٠ (٠١)
 فاكس: ١٧٦٠٨٢٢/٣ (٠١)
 beirut@lb.ey.com
 ey.com/ameria
 ص.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 ٢٠١٨

عملاً بمتطلبات أحكام المادة ١٥٨ من قانون التجارة اللبناني، نبين أدناه العمليات بين المصرف الرئيسي وأعضاء مجلس الإدارة وشركات ينتمي اليها بعض اعضاء مجلس الادارة وشركات تابعة بناء على تدقيقنا للبيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ والتي أصدرنا بشأنها تقريرنا بتاريخ ٢٢ آذار ٢٠١٩ والتأكدات التي استلمناها من الإدارة.

ان العمليات مع أعضاء مجلس الادارة والمؤسسات ذات العلاقة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، 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 الاول ٢٠١٨ بلغ مجموع التسهيلات المستعملة (المباشرة وغير المباشرة) الخاضعة لأحكام هذه المادة (وفقاً لوضع المجموعة في لبنان)، ٢٤,٩٩٢ مليون ل.ل، وبلغت الفوائد المقبوضة المتعلقة بها ١,٠٨٩ مليون ل.ل لسنة ٢٠١٨.

٢- أعمال مع رئيس وأعضاء مجلس الادارة وكبار موظفي المصرف لسنة ٢٠١٨

- بلغت أعباء الرواتب والمخصصات والمنافع الأخرى في سنة ٢٠١٨ الى حضرة رئيس مجلس الادارة - المدير العام للمصرف ولأمين عام المجموعة ولمدير عام (عضو مجلس الادارة) ٢٠,١٣١ مليون ل.ل وفقاً لقرارات مجلس الادارة والجمعية العمومية المنعقدتين في ١٦ آذار ٢٠١٨ و ١١ نيسان ٢٠١٨ على التوالي.
- بلغت أعباء الرواتب والمخصصات والمنافع الأخرى في سنة ٢٠١٨ الى ثلاثة مدراء عامين، ثلاث نواب مدير عام وستة مدراء عامين مساعدين، ٩,٤٥٧ مليون ل.ل.
- بلغت بدلات الحضور المدفوعة في سنة ٢٠١٨ لأعضاء مجلس الادارة، ١,١٣١ مليون ل.ل.
- بلغت ودائع رئيس وأعضاء مجلس الادارة والادارة العليا، ٣٥,١٥٨ مليون ل.ل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨. وقد بلغت الفوائد المدفوعة على تلك الودائع ٢,٤٥٠ مليون ل.ل خلال سنة ٢٠١٨.
- بلغت أتعاب أعضاء مجلس الادارة بصفتهم مستشارين، ١٥١ مليون ل.ل خلال سنة ٢٠١٨.

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 ٢٠١٨ والايرادات منها والأعباء لها خلال سنة ٢٠١٨ وفقاً للبيانات المالية غير المجمعة، كما يلي:

حسابات دائنة ملايين ل.ل.	حسابات مدينة ملايين ل.ل.	ديون مرؤوسة ملايين ل.ل.	اعتمادات مستندية صادرة ملايين ل.ل.	كفالات مصرفية ممنوحة ملايين ل.ل.	الفوائد الصافية المدفوعة ملايين ل.ل.	الفوائد الصافية المقبوضة ملايين ل.ل.	انصبة ارباح مقبوضة ملايين ل.ل.	عمولات مقبوضة ملايين ل.ل.	ايرادات فوائد ديون مرؤوسة ملايين ل.ل.
٤,٨٨٣	٤١٨,٩٧٤	-	-	٣,٠٨٣	-	٧,٨٠٥	-	-	-
٢٦,٩١١	٨٦	٣٦,٢٣٤	-	٢٠٠	٦٣٦	٣٨٦	-	٣٢١	١,٠٨٤
١٢٢,٦٣٧	١٤,٦٧٥	-	١,٧٦٩	-	٥,١٩١	-	-	٦	-
١٧٨	١٢,٣٨٣	-	١,٠٤٢	-	-	٨٥٦	-	-	-
٢٧٧	٢٣,٠٥٠	١٥,٠٧٥	٢,٧٩٦	٣٩,٣٩٤	-	٧٥٩	-	-	٣٢٨
٧٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٥,٣٦٥	-	-	-	-	٣٠٤	-	-	-	-
١٦٠,٣٢٦	٤٦٩,١٦٨	٥١,٣٠٩	٥,٦٠٧	٤٢,٦٧٧	٦,١٣١	٩,٨٠٦	-	٣٢٧	١,٤١٢
٣٤٠,٦٣٥	-	-	-	-	١٥,٥٥٨	-	-	١,٩٧١	-
١٥,٩٤٣	-	-	-	-	١,١٦٦	-	-	٨٥٨	-
٣٥٦,٥٧٨	-	-	-	-	١٦,٧٢٤	-	-	٢,٨٢٩	-
٥١٦,٩٠٤	٤٦٩,١٦٨	٥١,٣٠٩	٥,٦٠٧	٤٢,٦٧٧	٢٢,٨٥٥	٩,٨٠٦	١١,١٩٣	٣,١٥٦	١,٤١٢

* بالإضافة الى الحسابات المشار إليها يوجد لدى المصرف كفالات مصرفية مستلمة لحساب بنك بلوم فرنسا ش.م. ، بنك بلوم للتنمية ش.م.ل. وبنك لبنان والمهجر للأعمال ش.م.ل. قدرها ٢,٠٩٨ مليون ل.ل.، ٧٨ مليون ل.ل. و ٣٧٠,٩٦٦ مليون ل.ل. على التوالي.

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

*** بالإضافة الى الحسابات المشار إليها يوجد لدى المصرف اعتمادات مستندية مستلمة لحساب بنك بلوم قطر ش.م.م. وبنك بلوم - الامارات العربية المتحدة قدرها ٢٥٩ مليون ل.ل. و ١٢ مليون ل.ل. على التوالي.

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 ١١,٧٦٨ مليون ل.ل لسنة ٢٠١٨.

ج بلغت مصاريف حفظ الاسهم المدفوعة الى المصارف التابعة ١٩٨ مليون ل.ل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨.

د في ٢٠ أيلول ٢٠١٦، منح المصرف بنك لبنان والمهجر للأعمال ش.م.ل. قرض دعم مرسوم قدره ٣٠ مليون دولار أميركي لمدة ٦ سنوات وفقاً للشروط التالية:

- يسدد القرض بعد فترة سماح لمدة سنة بموجب ٥ أقساط سنوية متساوية ومتتالية، إستحق أولها بتاريخ ١٣ كانون الأول ٢٠١٨.

- تحسب فائدة القرض بمعدل ليبور ثلاثة أشهر زائد ٠,٢٥% وتسدد فصلياً اعتباراً من تاريخ أول سحب. بلغت إيرادات فوائد السنة ١٠,٠٨٤ مليون ل.ل.

ه في ٢٩ أيلول ٢٠١٠، منح المصرف بلوم بنك قطر قرض مساند بقيمة ١٠ مليون دولار أميركي (ما يوازي ١٥,٠٧٥ مليون ل.ل) يستحق في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ بمعدل فائدة ليبور ثلاثة أشهر تدفع فصلياً. يشكل القرض المساند جزء من موارد رأسمال المصرف التابع عملاً بمعايير مركز قطر للمال. بتاريخ ٢٣ كانون الثاني ٢٠١٥ تم الموافقة على تمديد استحقاق القرض الى ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠ بذات شروط الفائدة. كما بلغت إيرادات فوائد السنة ٣٢٨ مليون ل.ل.

و في ما يلي ملخص لعمليات بيع وشراء الموجودات المالية من وإلى بنك لبنان والمهجر للأعمال ش.م.ل. والتي تمت خلال عام ٢٠١٨:

٢٠١٨	
ملايين ل.ل	
٢٨,٥٩٥	شراء سندات خزينة لبنانية معنونة بالليرة اللبنانية مصنفة بالكلفة المطفأة من بنك لبنان والمهجر للأعمال ش.م.ل.
٣,٤٠٥	شراء سندات خزينة لبنانية معنونة بالليرة اللبنانية مصنفة بالقيمة العادلة من بنك لبنان والمهجر للأعمال ش.م.ل.
(١٢١,٥٠٥)	بيع سندات خزينة لبنانية معنونة بالليرة اللبنانية 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 ٧٦٠,٤٩٢ مليون ل.ل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨.

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، ١٥,٥٦١ مليون ل.ل. كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ وقد بلغت الفوائد المدفوعة على تلك الودائع ٥٥٠ مليون ل.ل. خلال سنة ٢٠١٨ كما يلي:

حسابات دائنة	الفوائد الصافية المدفوعة	
ملايين ل.ل.	ملايين ل.ل.	
١,٤٤٣	٩٢	هولدينغ أزهرى ش.م.ل.
٤٨٣	١٠	شركة خدمات الضمان والتسويق ش.م.ل.
١٢,٨٥٢	٤٤٨	شركة المساهمون المتحدون ش.م.ل.
٧٨٣	-	شاكر هولدينغ ش.م.ل.
<u>١٥,٥٦١</u>	<u>٥٥٠</u>	

ب- بلغت مصاريف الايجار المدفوعة الى الشركة العقارية للبنان والمهجر ش.م.ل. ٢٩٦ مليون ل.ل. للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨.

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، ٦٧,٥٣٦ مليون ل.ل. كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ وقد بلغت الفوائد المدفوعة على تلك الودائع ٥,١٣٧ مليون ل.ل. خلال سنة ٢٠١٨.

صفحة ٥

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

وقد أكدت لنا إدارة المصرف بأنه لا توجد أية عمليات أخرى بين المصرف وأعضاء مجلس إدارته أو مع مؤسسة أخرى إذا كان أحد أعضاء مجلس الإدارة 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 إدارته سواء كان جاريا بصورة مباشرة او تحت ستار شخص ثالث. ليست لنا أية ملاحظة بهذا الخصوص.

BDO، سماعيل، غلام وشركاهم
سمعان، غلام وشركاهم

رائد شمس
إرست ويونغ
٢٢ آذار ٢٠١٩
بيروت، لبنان