

بنك لبنان والمهجر ش.م.ل.

المادة ١٥٨ من قانون التجارة اللبناني
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

conqueror

BDO**سمعان، غلام وشركاهم**

BDO ، سماعيل، غلام وشركاهم

بناية غلام، شارع السيوفي

بيروت

صندوق بريد: ١١-٥٥٨، رياض الصلح

بيروت - ١١٠٧ ٢٠٥٠، لبنان

هاتف: ٣٢٣٦٧٦ (٠١)

فاكس: ٢٠٤١٤٢ (٠١)

siman@inco.com.lb

س.م.: ٥٧٠٠

EYبنين عالمياً
أفضل للعمل

إرنست ويونغ وشركاهم شركة مدنية مهنية

بناية التجارة والمال، طابق ١

قنطاري، بيروت

صندوق بريد: ١١-١٦٣٩، رياض الصلح

بيروت - ١١٠٧ ٢٠٩٠، 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 ٢٠١٥

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 ٢٠١٥ والتي أصدرنا بشأنها تقريرنا بتاريخ ١٨ آذار ٢٠١٦ والتأكدات التي استلمناها من الإدارة.

ان العمليات مع أعضاء مجلس الإدارة والمؤسسات ذات العلاقة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥، 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 ٢٠١٥ بلغ مجموع التسهيلات (المباشرة وغير المباشرة) الخاضعة لأحكام هذه المادة (وفقاً لوضعية المجموعة في لبنان)، ٣١,٤٦٣ مليون ل.ل، وبلغت الفوائد المقبوضة المتعلقة بها ٨٠٠ مليون ل.ل لسنة ٢٠١٥.

٢ - أعمال مع رئيس وأعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي المصرف لسنة ٢٠١٥

أ- بلغت أعباء الرواتب والمخصصات والمنافع الأخرى في سنة ٢٠١٥ الى حضرة رئيس مجلس الإدارة - المدير العام للمصرف ولأمين عام المجموعة ولمدبرين عامين (أعضاء مجلس الإدارة) ٢٠,٢٢٦ مليون ل.ل وفقاً لقرارات مجلس الإدارة والجمعية العمومية المنعقدتين في ٢٠ آذار ٢٠١٥ و ١٥ نيسان ٢٠١٥ على التوالي.

ب- بلغت أعباء الرواتب والمخصصات والمنافع الأخرى في سنة ٢٠١٥ الى مديريين عامين وستة مدراء عامين مساعدين، ٥,١٨٢ مليون ل.ل.

ج- بلغت بدلات الحضور المدفوعة في سنة ٢٠١٥ لأعضاء مجلس الإدارة، ٩٨٠ مليون ل.ل.

د- بلغت المخصصات المدفوعة في سنة ٢٠١٥ الى كل من رئيس وأعضاء لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة، ٤٥ مليون ل.ل.

هـ- بلغت المخصصات المدفوعة في سنة ٢٠١٥ الى كل من رئيس وأعضاء لجنة ادارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة، ٣٠ مليون ل.ل.

و- بلغت المخصصات المدفوعة في سنة ٢٠١٥ الى كل من رئيس وأعضاء لجنة التعينات والتعويضات المنبثقة عن مجلس الإدارة، ٩ مليون ل.ل.

ز- بلغت ودائع رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا، ٤٨,٣٦٣ مليون ل.ل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥. وقد بلغت الفوائد المدفوعة على تلك الودائع ٢,٦٢٣ مليون ل.ل خلال سنة ٢٠١٥.

ح- بلغت أتعاب مستشاري مجلس الإدارة، ١٣٢ مليون ل.ل.

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

٣- أعمال مع شركات ومصارف تابعة

١- يقوم المصرف من خلال نشاطه، بأعمال مصرفية عادية مع مصارف ومؤسسات تابعة له. كانت وضعيّة حسابات هذه الشركات في آخر سنة ٢٠١٥ والايرادات منها والأجابه لها خلال سنة ٢٠١٥ وفقاً للبيانات المالية غير المجمعة، كما يلي:

مصارف ومؤسسات مالية تابعة	حسابات مدنية ملايين ل.ل	حسابات دائنة ملايين ل.ل	ديون موروثة ملايين ل.ل	إعتمادات مستتية صادرة ملايين ل.ل	كالات مصرفية منوثة ملايين ل.ل	القراد الصافية المقومة ملايين ل.ل	القراد الصافية المقومة ملايين ل.ل	أنصبة أرباح مقومة ملايين ل.ل	البرادات خدمات ملايين ل.ل	البرادات فواتر ديون موروثة ملايين ل.ل
بنك بلوم فرنسا ش.م.ل.*	٤١٧,٥٩٤	٣,٦٧٧	-	-	١٢,٣٠٧	١,٦٦٥	-	-	-	-
بنك لبنان والمهجر للأعمال ش.م.ل.	١,٩٣٤	٧٥,٤٧٦	-	-	٢٠٠	١٠٣	-	٧٠٦	-	-
بنك بلوم للتعمية ش.م.ل.**	١٤,٥٩٢	١٥٣,٦٩٤	-	٣,٩٤٥	-	-	-	٣٢	-	-
بنك سوريا والمهجر ش.م.ل.	١٦٦,٥٣٠	٢٢٠,٤٠٥	-	١٩١	-	١٧٧	-	-	-	-
بنك بلوم مصر ش.م.ل.	٤٣,١١٢	٧,٨٠٣	-	-	-	١٤٣	-	-	-	٣٠
بنك بلوم قطر ش.م.ل.	٤٧,٦٧٣	٧١	-	٥,٧٧٥	-	١٧٤	-	-	-	٤٣
شركة بلوم للاستثمار السعودية شركة لبنان والمهجر للأوراق المالية ش.م.ل. (الأردن)	١,٨٧٧	-	-	-	-	-	-	-	-	١٠٨
		٨,١٠٩	-	-	-	-	٣٩٧	-	-	-
	٧٤٣,٣١٢	٤٦٩,٢٣٥	٥٢,٢٧٠	٩,٩١١	١٤,٢٨٠	٢,٢٦٢	٧٣٨	١٨١		
شركات تابعة										
شركة أروب للتأمين ش.م.ل.	-	١٠,٤٥٤	-	-	٤,٧٤٦	-	٣٠٦	١,٨٩٢	-	-
شركة أزا هولنغ ش.م.ل.	-	٢,٣٦٩	-	-	-	-	١٢٠	-	-	-
شركة أروب سوريا للتأمين ش.م.ل.	-	-	-	-	-	-	-	١١١	-	-
	-	١٢,٨٢٣	-	-	٤,٧٤٦	-	٤٢٦	١,٨٩٢	-	-

* بالإضافة الى الحسابات المشمل اليها يوجد لدى المصرف اعتمادات مستتية و كالات مصرفية مستتية لحساب بنك بلوم فرنسا ش.م.ل. قدرها ٢٠١ مليون ل.ل و ٢٢٧ مليون ل.ل على التوالي.
** يمثل الحساب المدفن لبنك بلوم للتعمية ش.م.ل. عمليات وكالة

٣- أعمال مع شركات تابعة (تتمة)

- ب- بلغت أعباء متوجبات منافع التقاعد المسددة إلى بنك بلوم للتنمية ش.م.ل. ٢٧ مليون ل.ل. وتلك المحصلة من بنك لبنان والمهجر للأعمال ش.م.ل. ٤ مليون ل.ل. للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.
- ج- تعاقد المصرف مع شركة أروب للتأمين ش.م.ل. لجهة تأمين موجودات وأموال المصرف وذلك وفقاً للشروط المعمول بها. وقد بلغت أعباء التأمين ٨,٨٠٩ مليون ل.ل. لسنة ٢٠١٥.
- د- بلغت إيرادات حفظ الاسهم المقبوضة من المصارف التابعة ٥ مليون ل.ل. للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥. بلغت مصاريف حفظ الاسهم المدفوعة الى المصارف التابعة ٧٤٢ مليون ل.ل. للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.
- هـ- بلغت قيمة الأعباء المدفوعة على عمليات الوكالة الى بنك بلوم للتنمية ش.م.ل. خلال سنة ٢٠١٥، ٧,٣٣٦ مليون ل.ل.
- و- خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥، باع المصرف القسم ١١ من العقار رقم ١٤٥٨ المرفأ الى بنك لبنان والمهجر للأعمال ش.م.ل. بقيمة ٤,١٣٤ مليون ل.ل. نتج عن هذه العملية ربح بقيمة ٣٨٩ مليون ل.ل.
- ز- في ما يلي ملخص لعمليات بيع وشراء الموجودات المالية من والى بنك لبنان والمهجر للأعمال ش.م.ل. والتي تمت خلال عام ٢٠١٥:

٢٠١٥

ملايين ل.ل.

شراء سندات خزينة لبنانية معنونة بالليرة اللبنانية مصنفة بالكلفة المطفأة من بنك لبنان والمهجر للأعمال ش.م.ل.
بيع سندات خزينة لبنانية معنونة بالليرة اللبنانية مصنفة بالكلفة المطفأة الى بنك لبنان والمهجر للأعمال ش.م.ل.
شراء شهادات إيداع - إصدار مصرف لبنان معنونة بالليرة اللبنانية، مصنفة بالكلفة المطفأة من بنك لبنان والمهجر للأعمال ش.م.ل.

٢٧,٧٨٤

(١١٨,٧٥٠)

١٠,٠٠٠

ح- أودع المصرف لدى بنك لبنان والمهجر للأعمال ش.م.ل. أسهم وسندات دين وسندات خزينة لبنانية بالعملة الأجنبية بلغ مجموعها ٣,٨٣٨,٨٢١ مليون ل.ل. للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

٤- أعمال مع شركات لها أعضاء مجلس إدارة مشتركين

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

بلغت ودائع الشركات التي لها أعضاء مجلس إدارة مشتركين، ٢٧,٦٦٩ مليون ل.ل. كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وقد بلغت الفوائد المدفوعة على تلك الودائع ١,٧٤٠ مليون ل.ل. خلال سنة ٢٠١٥ كما يلي:

الفوائد الصافية

المدفوعة

ملايين ل.ل.

حسابات دائنة

ملايين ل.ل.

٢٩

١١

١,٧٠٠

-

٥٩٦

٣٥٢

٢٦,٧١٧

٤

١,٧٤٠

٢٧,٦٦٩

هولدينغ أز هري ش.م.ل.
شركة خدمات الضمان والتسويق ش.م.ل.
شركة المساهمون المتحدون ش.م.ل.
شاكر هولدينغ ش.م.ل.

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، ٨٢,٨٨٦ مليون ل.ل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وقد بلغت الفوائد المدفوعة على تلك الودائع ٤,٩٨٤ مليون ل.ل خلال سنة ٢٠١٥.

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 وفقاً 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 جارياً بصورة مباشرة أو تحت ستار شخص ثالث. ليست لنا أية ملاحظة بهذا الخصوص.

١٥٥٥، سمعان، غلام وشركاهم
BDO، سمعان، غلام وشركاهم

إرنست ويونغ

إرنست ويونغ

١٨ آذار ٢٠١٦

بيروت، لبنان