

الى السادة مساهمي  
بنك لبنان والمهجر ش م ل

تحية وبعد،

تقرير خاص عملاً بأحكام  
المادة ١٥٨ من قانون التجارة اللبناني  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

عملاً بمتطلبات أحكام المادة ١٥٨ من قانون التجارة اللبناني، نبين ادناه العمليات بين المصرف الرئيسي وأعضاء مجلس الإدارة وشركات ينتمي إليها بعض أعضاء مجلس الإدارة وشركات تابعة.

إن 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 حاضرة 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.

1/1

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

٣- اِعمال مع شركات ومصروف تابعة  
١- يقوم المصرف من خلال تقاطعه، باعمال مصرفية عادية مع مصروف ومؤسسات تابعة له. كانت وضعية حسابات هذه الشركات في آخر سنة ٢٠١٥ والائرادات منها والايحاء لها خلال سنة ٢٠١٥ وفقا للبيانات المالية غير المجمعة، كما يلي:

البيانات	البيانات	انصبة ارباح مقبوضة	القوائم الصافية المقبوضة	القوائم الصافية المتوقعة	كفالات مصرفية متروحة	اِعمال/ مستندية صادرة	ديون مرؤوسية	حسابات دائنة	حسابات مدينة
البيانات	البيانات	انصبة ارباح مقبوضة	القوائم الصافية المقبوضة	القوائم الصافية المتوقعة	كفالات مصرفية متروحة	اِعمال/ مستندية صادرة	ديون مرؤوسية	حسابات دائنة	حسابات مدينة
١٨١	٧٣٨	-	١,٦٦٥	٨	١٢,٣٠٧	-	-	٣,٦٧٧	٤٦٧,٥٩٤
-	٧٠٦	-	١٠٣	٢٠١	٢٠٠	-	-	٧٥,٤٧٦	١,٩٣٤
-	٣٢	-	-	-	-	٣,٩٤٥	-	١٥٣,٦٩٤	١٤,٥٩٢
-	-	-	١٧٧	٥,٠٦٩	-	١٩١	-	٢٢٠,٤٠٥	١٦٦,٥٣٠
٣٠	-	-	١٤٣	١٢٠	-	-	-	٧,٨٠٣	٤٣,١١٢
٤٣	-	-	١٧٤	-	١,٧٧٣	٥,٧٧٥	١٥٠,٧٥٥	٧١	٤٧,٦٧٣
١٠٨	-	-	-	-	-	-	٣٧,١٩٥	-	١,٨٧٧
-	-	-	-	٣٩٧	-	-	-	٨,١٠٩	-
١٨١	٧٣٨	-	٢,٢٦٢	٥,٧٩٥	١٤,٢٨٠	٩,٩١١	٥٢,٢٧٠	٤٦٩,٢٣٥	٧٤٣,٣١٢

مصروف ومؤسسات مالية تابعة  
بنك بلوم فرنسا ش.م.ل. \*  
بنك لبنان والمهجر للاعمال ش.م.ل.  
بنك بلوم للتنمية ش.م.ل. \*  
بنك سوريا والمهجر ش.م.ل.  
بنك بلوم مصر ش.م.ل.  
بنك بلوم قطر ش.م.ل.  
شركة بلوم للاستثمار السعودية  
شركة لبنان والمهجر للاوراق المالية ش.م.ل. (الأردن)

٤



٣- أعمال مع شركات تابعة (تتمة)

- ب- بلغت أعباء متوجبات منافع التقاعد المسددة إلى بنك بلوم للتتمية 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 للتتمية 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.
٢٧,٧٨٤	شراء سندات خزينة لبنانية معنونة بالليرة اللبنانية مصنفة بالكلفة المطفأة من بنك لبنان والمهجر للأعمال ش.م.ل.
(١١٨,٧٥٠)	بيع سندات خزينة لبنانية معنونة بالليرة اللبنانية مصنفة بالكلفة المطفأة الى بنك لبنان والمهجر للأعمال ش.م.ل.
١٠,٠٠٠	شراء شهادات إيداع - إصدار مصرف لبنان معنونة بالليرة اللبنانية، مصنفة بالكلفة المطفأة من بنك لبنان والمهجر للأعمال ش.م.ل.

- 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	حسابات دائنة	
ملايين ل.ل.	ملايين ل.ل.	
٢٩	٥٩٦	هولدينغ أز هري ش.م.ل.
١١	٣٥٢	شركة خدمات الضمان والتسويق ش.م.ل.
١,٧٠٠	٢٦,٧١٧	شركة المساهمون المتحدون ش.م.ل.
-	٤	شاكر هولدينغ ش.م.ل.
١,٧٤٠	٢٧,٦٦٩	

1A -

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

صفحة ٥

#### 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.

تؤكد 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 منيرا لها أو عضواً 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.

عن مجلس الإدارة  
رئيس مجلس الإدارة - المدير العام

١٨ آذار ٢٠١٦  
بيروت، لبنان