

الى السادة مساهمي
بنك لبنان والمهجر ش م ل

تحية وبعد،

تقرير خاص عملاً باحكام
المادة ١٥٨ من قانون التجارة اللبناني
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

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 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 اعلاه مبلغ ٧,٢٥٠,٠٠٠ دولار اميركي (ما يعادل ١٠,٩٣٠ مليون ل ل) خلال سنة ٢٠١٦ الى الشركة العقارية للبنان والمهجر ش م ل لقاء فائدة بمعدل ١,٤٤٢ بالمئة. كما بلغت ايرادات فوائد السنة ١٤٦ مليون ل ل

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

- أ- بلغت أعباء 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 أعباء 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 التعيينات 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 والايرادات منها والأعباء لها خلال سنة ٢٠١٦ وفقاً للبيانات المالية غير المجمعة، كما يلي:

حسابات مدينة ملايين ل.ل.	حسابات دائنة ملايين ل.ل.	ديون مرفوعة ملايين ل.ل.	إعتمادات مستندية صادرة ملايين ل.ل.	كفالات مصرفية منوحة ملايين ل.ل.	الغوائد الصافية المدفوعة ملايين ل.ل.	الغوائد الصافية المقبوضة ملايين ل.ل.	النسبة أرباح مقبوضة ملايين ل.ل.	عمولات مقبوضة ملايين ل.ل.	ايرادات فوالت ديون مرفوعة ملايين ل.ل.
٤١٦,٣٧٧	٤٤,٥٥٧	-	-	١,٤٦٣	١	٣,٢٦٢	-	-	-
بنك بلوم فرنسا ش.م.*									
١,١٦١	٦٦,٥٩٥	٤٥,٢٥٢	-	-	١٧٠	١٤٥	-	٧٣٢	٢٧
بنك لبنان والمهجر للأعمال ش.م.ل.									
١٤,٥٢٨	١٦٤,٣٨٧	-	٣,٥٠٨	-	٨,٢٥١	-	-	٣٥١	-
بنك بلوم للتنمية ش.م.ل.**									
٤٤,٥٥٥	٢٧٤	-	-	-	٣٧	٣٢٥	-	-	-
بنك بلوم مصر ش.م.***									
٥٥,١٦٦	٢٢١	١٥,٠٧٥	١,١١٧	٩٦٦	-	٤٨٦	-	-	١٠٤
بنك بلوم قطر ش.م.ل.									
٢١	٢١	٢٢,١٣٢	-	-	-	-	-	-	١٩٧
شركة بلوم للاستثمار السعودية									
-	٣٠,٦٩٤	-	-	-	١٣٨	-	-	-	-
شركة لبنان والمهجر للأوراق المالية ش.م.م. (الأردن)									
٥٢٧,٣٠٨	٢٣٩,٧٤٩	٨٢,٤٥٩	٤,٦٢٥	٢,٤٢٩	٨,٥٩٧	٤,٢١٨	-	١,٠٨٣	٣٢٨
شركات تابعة									
-	٢٤,٢٦٩	-	-	٥,٠٥٤	٤١١	-	١,٠٣٧٩	١,٩٩٠	-
شركة أروب للتأمين ش.م.ل.									
-	-	-	-	-	١٨	-	-	-	-
شركة أزا هولدنغ ش.م.ل.									
-	٩,٥٨٨	-	-	-	٣٣٩	-	-	-	-
شركة بلوم لإدارة الأصول ش.م.ل.									
-	٣٣,٨٥٧	-	-	٥,٠٥٤	٧٦٨	-	١,٠٣٧٩	١,٩٩٠	-
مصارف وشركات زميلة									
-	-	-	-	-	٣,١٤٨	٦٩١	-	-	-
بنك سوريا والمهجر ش.م.م.									
-	-	-	-	-	-	-	٢٠	-	-
شركة أروب سوريا للتأمين ش.م.									
-	-	-	-	-	٣,١٤٨	٦٩١	٢٠	-	-

* بالإضافة الى الحسابات المشار اليها يوجد لدى المصرف كفالات مصرفية مستلمة لحساب بنك بلوم فرنسا ش.م. قدرها ٢,٠٩٨ مليون ل.ل.
** ان الحساب المدين والغوائد الصافية المدفوعة لبنك بلوم للتنمية ش.م.ل. هي لقاء عمليات وكالة.
*** بالإضافة الى الحسابات المشار اليها يوجد لدى المصرف اعتمادات مستندية مستلمة لحساب بنك بلوم مصر ش.م.م. قدرها ١,٣٠٩ مليون ل.ل.

١٢

٣- أعمال مع شركات تابعة (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 بنك لبنان والمهجر للأعمال ش م ل قرض دعم مرؤوس قدره ٣٠ مليون دولار اميركي لمدة ست سنوات تبدأ من تاريخ اول سحب (١٣ كانون الاول ٢٠١٦)، يتخللها فترة سماح لمدة سنة. يتم التسديد بموجب ٥ اقساط سنوية متساوية اعتباراً من تاريخ انتهاء فترة السماح. تُحتسب الفائدة بمعدل ليبور ثلاثة اشهر زائد ٠,٢٥ تسدد فصلياً اعتباراً من تاريخ اول سحب، كما بلغت ايرادات 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/يوروبوند معنونة بالدولار الاميركي مصنفة بالكلفة المطفأة الى بنك لبنان والمهجر للأعمال ش.م.ل.

أ - 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.

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:

١٢

الفوائد الصافية
المدفوعة
ملايين ل.ل.

٣٩
١١
١,٢٥٣
-

١,٣٠٣

حسابات دائنة
ملايين ل.ل.

٨٢٦
٤٠٤
٨,٠٠٥
٥

٩,٢٤٠

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

/ A .

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

صفحة ٥

ب - بلغت مصاريف الايجار المدفوعة الى الشركة العقارية للبنان والمهجر ش م ل ٧٧٥ مليون ل ل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول 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 والمهجر ش م ل بمبلغ ٥,٦ مليون دولار اميركي

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.

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 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.

عن مجلس الإدارة
رئيس مجلس الإدارة - المدير العام

١٧ آذار ٢٠١٧
بيروت، لبنان