

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 ٢٠١٧

عملاً بمتطلبات أحكام المادة ١٥٨ من قانون التجارة اللبناني، نبين أدناه العمليات بين المصرف الرئيسي وأعضاء مجلس الإدارة وشركات ينتمي إليها بعض أعضاء مجلس الإدارة وشركات تابعة بناء على البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

ان العمليات مع أعضاء مجلس الإدارة والمؤسسات ذات العلاقة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧، 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 ٢٠١٧ بلغ مجموع التسهيلات المستعملة (المباشرة وغير المباشرة) الخاضعة لأحكام هذه المادة (وفقاً لوضع المجموعة في لبنان)، ٢٨,٥٢٠ مليون ل.ل، وبلغت الفوائد المقبوضة المتعلقة بها ١,١٩٠ مليون ل.ل لسنة ٢٠١٧.

٢- أعمال مع رئيس وأعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي المصرف لسنة ٢٠١٧

- أ- بلغت أعباء الرواتب والمخصصات والمنافع الأخرى في سنة ٢٠١٧ الى رئيس مجلس الإدارة - المدير العام للمصرف ولأمين عام المجموعة ولمدير عام (عضو مجلس الإدارة) ١٨,٩٨٨ مليون ل.ل وفقاً لقرارات مجلس الإدارة والجمعية العمومية المنعقدتين في ١٧ آذار ٢٠١٧ و ٧ نيسان ٢٠١٧ على التوالي.
- ب- بلغت أعباء الرواتب والمخصصات والمنافع الأخرى في سنة ٢٠١٧ الى ثلاثة مدراء عامين، نائبين مدير عام وخمسة مدراء عامين مساعدين، ٨,١٢٦ مليون ل.ل.
- ج- بلغت بدلات الحضور المدفوعة في سنة ٢٠١٧ لأعضاء مجلس الإدارة، ١,١٣١ مليون ل.ل.
- د- بلغت ودائع رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا، ٣٨,٥٤٢ مليون ل.ل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧. وقد بلغت الفوائد المدفوعة على تلك الودائع ٢,١٩٥ مليون ل.ل خلال سنة ٢٠١٧.
- هـ- بلغت أتعاب مستشاري مجلس الإدارة، ١٥١ مليون ل.ل خلال سنة ٢٠١٧.

٣- أعمال مع شركات ومصارف تابعة وشقيقة (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 ١٠,٩٧٢ مليون ل.ل لسنة ٢٠١٧.
- ج- بلغت مصاريف حفظ الاسهم المدفوعة الى المصارف التابعة ٥٤٣ مليون ل.ل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧.
- د- في ٢٠ أيلول ٢٠١٦، منح المصرف بنك لبنان والمهجر للأعمال ش.م.ل. قرض مساند قدره ٣٠ مليون دولار أميركي (ما يوازي ٤٥,٢٢٥ مليون ل.ل)، يستحق في ١٣ كانون الأول ٢٠٢٢ بمعدل فائدة ليبور ثلاثة أشهر زائد ٠,٢٥% تسدد فصلياً. كما بلغت إيرادات فوائد السنة ٦٥١ مليون ل.ل.
- هـ- 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 ١٨٢ مليون ل.ل.
- و- في ١٢ أيلول ٢٠١٣، منح المصرف شركة بلوم للاستثمار السعودية قرضاً مسانداً بقيمة ١٤,٦٦٦,٦٦٧ دولار أميركي (ما يوازي ٢٢,١١٠ مليون ل.ل) يستحق في ١٩ تشرين الثاني ٢٠١٨ بفائدة متحركة تدفع بشكل فصلي. تم تسديد القرض المساند في تاريخ ٢٠ حزيران ٢٠١٧، كما بلغت إيرادات فوائد السنة ١١٤ 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 ٢٠١٧:

٢٠١٧	
ملايين ل.ل	
٢٠,٠٠٠	شراء سندات خزينة لبنانية معنونة بالليرة اللبنانية مصنفة بالكلفة المطفأة من بنك لبنان والمهجر للأعمال ش.م.ل.
٤٩,٧٤٨	شراء سندات خزينة لبنانية / يورو بوند معنونة بالدولار الأميركي مصنفة بالكلفة المطفأة من بنك لبنان والمهجر للأعمال ش.م.ل.
(١٧٦,١٢٠)	بيع سندات خزينة لبنانية معنونة بالليرة اللبنانية مصنفة بالكلفة المطفأة الى بنك لبنان والمهجر للأعمال ش.م.ل.
(٢٧,١٣٥)	بيع سندات خزينة لبنانية / يورو بوند معنونة بالدولار الأميركي مصنفة بالكلفة المطفأة الى 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 ٨٣١,٤٩٦ مليون ل.ل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧.

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، ٤,٢٤٧ مليون ل.ل. كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ وقد بلغت الفوائد المدفوعة على تلك الودائع ٤٢١ مليون ل.ل. خلال سنة ٢٠١٧ كما يلي:

الفوائد الصافية المدفوعة ملايين ل.ل.	حسابات دائنة ملايين ل.ل.	
٦٠	١,١٠٤	هولدينغ أزهرى ش.م.ل.
-	٤٥١	شركة خدمات الضمان والتسويق ش.م.ل.
٣٦١	١,٨٨١	شركة المساهمون المتحدون ش.م.ل.
-	٨١١	شاكر هولدينغ ش.م.ل.
<u>٤٢١</u>	<u>٤,٢٤٧</u>	

ب- بلغت مصاريف الايجار المدفوعة الى الشركة العقارية للبنان والمهجر ش.م.ل. ٦١٥ مليون ل.ل. للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

ج- عملاً بقرار مجلس إدارة المصرف المنعقد بتاريخ ١٥ تموز ٢٠١٦، تملك المصرف في سنة ٢٠١٧ من الشركة العقارية للبنان والمهجر ش.م.ل. مركز عمل فرعه في منطقة إربيل - العراق وذلك بمبلغ وقدره ٥,٦١٠ آلاف دولار اميركي ما يعادل ٨,٤٥٧ مليون ل.ل. وقد نتج عن هذا التفرغ ربح بمبلغ ١,١٢٣ آلاف دولار اميركي ما يعادل ١,٦٩٣ مليون ل.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، ٦٥,٣٩٠ مليون ل.ل. كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ وقد بلغت الفوائد المدفوعة على تلك الودائع ٥,٢٩٨ مليون ل.ل. خلال سنة ٢٠١٧.

إن إدارة المصرف تؤكد 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 عضواً في مجلس إدارتها بصورة مباشرة أو غير مباشرة أو تحت ستار شخص ثالث وفقاً لأحكام المادة ١٥٨ من قانون التجارة اللبناني التي 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

بيروت في ١٦ آذار ٢٠١٨