

مقتطف من محضر إجتماع الجمعية العمومية العادية السنوية
لمساهمي بنك لبنان والمهجر ش.م.ل.
المنعقدة بتاريخ ٢٢ حزيران ٢٠٢٣

١٧٨٦١
ع.ع.٢

في تمام الساعة العاشرة صباحاً من يوم الخميس الواقع في ٢٠٢٣/٠٦/٢٢ (الثاني والعشرون من حزيران ٢٠٢٣)، عَقَدَ مساهمو بنك لبنان والمهجر ش.م.ل. جمعيةً عموميةً عاديةً سنويةً في بيروت، فردان، شارع رشيد كرامي، بناية بنك لبنان والمهجر ش.م.ل.، وذلك بناءً على الدعوة الموجهة من مجلس الإدارة إلى المساهمين والمنشورة في الصحف التالية:



١٨ قرينة ٢٠٢٣

جريدة النهار	عدد رقم ٢٨٠١٢	تاريخ ٢٠٢٣/٠٥/٢٩
جريدة الديار	عدد رقم ١٢٢٢٤	تاريخ ٢٠٢٣/٠٥/٢٩
جريدة الشرق	عدد رقم ٢٢١٠٩	تاريخ ٢٠٢٣/٠٥/٢٩

نُظِّمَت لائحة بأسماء المساهمين الذين حضروا هذه الجلسة أصالةً ووكالةً ووَقَّعت منهم عند دُخولهم قاعة الاجتماع، وضمَّت إلى هذا المحضر كجزءٍ منه.

ثمَّ باشرت الجمعية بتأليف هيئة مكتبها. فترأس الاجتماع رئيس مجلس الإدارة المدير العام السيد سعد أزهرى. وعيَّن كمُدققي أصوات الدكتور فادي عسيران والسيد مروان جارودي بصفتهم المساهمين الحاضرين والمُتمثلين أصالةً ووكالةً أكبر عدد من الأسهم والقابلين بالمهمة، وعُهد بأمانة السر إلى السيد محمد المصري الصيداني.

كما حضر الاجتماع السيدان أنطوان غلام وعلي كريدية عن مفوضي المراقبة BDO، سمعان، غلام وشركاهم والسيد باتريك متى عن مفوضي المراقبة EY إرنست ويونغ.

قام مُدقِّقا الأصوات بمراجعة لائحة الحضور بمقارنتها مع سجل المساهمين فوجداها صحيحةً ومُطابِقةً للواقع، إذ تبين منها أن المساهمين الحاضرين يملكون أصالةً ووكالةً /١٦٢,٤٢١,٢٠٥/ سهماً عادياً تُمثِّل /٣٢٤,٥٥٣,٩١٠/ صوتاً، من أصل /٢١٥,٠٠٠,٠٠٠/ سهماً عادياً (كامل رأسمال المصرف) تتمتع بحق التصويت و تُمثِّل /٤٢٨,٨٩٨,٠٣٣/ صوتاً.

أعلن الرئيس أن الجلسة منعقدة بصورة قانونية باعتبار أن النصاب القانوني المطلوب متوافراً. وافق الحاضرون على صحة انعقاد الاجتماع وتنازل كلُّ منهم عن كل حق ودعوى ناشئة أو ستنشأ بسبب شكل الدعوة أو مهلتها أو أي أمر شكلي آخر.

ثم أطلع الرئيس المساهمين على المستندات التالية:

- ١- لائحة حضور المساهمين في هذه الجمعية، والوكالات المرفقة بها
- ٢- نسخ عن الصحف التي نشرت فيها الدعوة لحضور هذه الجمعية
- ٣- حسابات الشركة والميزانية العمومية وحساب الأرباح والخسائر العائدة للسنة المالية الموقوفة بتاريخ ٢٠٢٢/١٢/٣١
- ٤- تقرير مجلس الإدارة العام حول أعمال وحسابات الشركة خلال سنة ٢٠٢٢
- ٥- تقرير مجلس الإدارة الخاص المنصوص عليه في المادة /١٥٨/ من قانون التجارة وفي المادة /١٥٢/ من قانون النقد والتسليف للسنة المنتهية في ٢٠٢٢/١٢/٣١
- ٦- تقرير مفوضي المراقبة العام عن حسابات الشركة لعام ٢٠٢٢ وتقرير مفوضي المراقبة الخاص المنصوص عليه في المادة /١٥٨/ من قانون التجارة والمادة /١٥٢/ من قانون النقد والتسليف للسنة المنتهية في ٢٠٢٢/١٢/٣١

بنك لبنان والمهجر ش.م.ل. - س.ت.ب. ٢٤٦٤ - لائحة المصارف رقم: ١٤ - رأس المال: ٣٢٢,٥ مليار ل.ل. مدفوع بكامله
E-mail: blommail@blom.com.lb - (٩٦١-١) ٧٢٨٩٤٦ فاكس: (٩٦١-١) ٧٤٢٣٠٠ - ٧٢٨٩٢٨ - هاتف: ١١٠٧٢٨٠٧، بيروت - لبنان - هاتف: ٧٢٨٩٢٨ - فاكس: (٩٦١-١) ٧٢٨٩٤٦ - E-mail: blommail@blom.com.lb
الرقم الضريبي: ٢٢٤٢



أفاد الرئيس أن جميع المُستندات والتقارير المنصوص عنها في المادة /١٩٧/ من قانون التجارة (المستندات المنصوص عليها في البنود /١/ إلى /٥/ من المادة /١٠١/ من قانون التجارة وقائمة المساهمين) قد وضعت وبقيت تحت تصرف المساهمين في مركز الشركة في بيروت خلال الأيام الخمسة عشرة التي سبقت انعقاد هذه الجمعية العمومية.

ذَكَرَ الرئيس بأن الجمعية العمومية العادية السنوية مدعوة للنظر في البنود التالية الواردة على جدول الأعمال كما هو مُبيّن في الدعوة:

- ١- الإستماع إلى تقرير مجلس الإدارة ومفوضي المراقبة العامّين والمصادقة على حسابات الشركة، وبالأخص الميزانية العمومية وحساب الأرباح والخسائر، الموقوفة في ٢٠٢٢/١٢/٣١
- ٢- الإستماع إلى تقرير مجلس الإدارة ومفوضي المراقبة الخاصين المنصوص عليهما في المادة /١٥٨/ من قانون التجارة وفي المادة /١٥٢/ من قانون النقد والتسليف للسنة المنتهية في ٢٠٢٢/١٢/٣١ والمصادقة على العمليات المذكورة فيهما
- ٣- تخصيص نتائج السنة المالية ٢٠٢٢ وفقاً لمقترحات مجلس الإدارة
- ٤- إبراء ذمة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة عن أعمالهم لسنة ٢٠٢٢
- ٥- إنتخاب مجلس إدارة جديد
- ٦- تحديد تعويضات (بدلات حضور) أعضاء مجلس الإدارة لسنة ٢٠٢٣
- ٧- تحديد رواتب وتعويضات كل من رئيس مجلس الإدارة - المدير العام والمدراء العامّين المساعدين ومستشار رئيس مجلس الإدارة لسنة ٢٠٢٣
- ٨- إعطاء ترخيص لأعضاء مجلس الإدارة وفقاً للمادة /١٥٨/ من قانون التجارة والمادة /١٥٢/ من قانون النقد والتسليف
- ٩- إعطاء ترخيص لأعضاء مجلس الإدارة للإشتراك في إدارة شركات مشابهة عملاً بأحكام المادة /١٥٩/ من قانون التجارة
- ١٠- إعطاء ترخيص للشركة لإجراء إتفاقات عملاً بأحكام المادة /١٥٨/ من قانون التجارة والمادة /١٥٢/ من قانون النقد والتسليف
- ١١- تعيين مدققي حسابات خارجيين لفروع الأردن
- ١٢- بحث موضوع التأمين لأعضاء مجلس الإدارة
- ١٣- أمور مختلفة

تلا الرئيس التقرير العام لمجلس الإدارة عن أعمال وحسابات المصرف وبياناته المالية (الإفرادية والمُجمّعة) للسنة المالية الموقوفة في ٢٠٢٢/١٢/٣١، ومقترحات مجلس الإدارة حول تخصيص نتائج عام ٢٠٢٢.

لقد شهد المصرف تراجعاً في الموجودات والأموال الرأسمالية ومحفظة التسهيلات والقروض، حيث تابع سعيه الى تحصيل أكبر قيمة ممكنة من القروض الممنوحة للزبائن آخذاً بعين الاعتبار الأوضاع الاقتصادية السيئة التي يمر بها العالم وبالأخص لبنان. ومن جهة أخرى، ارتفعت الودائع بالليرة اللبنانية كما والأرباح الصافية التي وصلت الى ٣,٦ مليون دولار أميركي في العام ٢٠٢٢ مقارنة مع خسائر في العام ٢٠٢١.

كما أشار الرئيس أنه بعد إتمام عملية بيع بلوم مصر تمكّن المصرف من تحقيق نسبة سيولة بلغت ٣,٢٢% كما في ٢٠٢١/١٢/٣١ وتابعت هذه النسبة ارتفاعها الى ٣,٩٣% في نهاية العام ٢٠٢٢، في حين أن تعميم مصرف لبنان الأساسي رقم ١٥٤ طلب من المصارف المحافظة بشكل دائم على حساب خارجي حرّ يوازى على الأقل ٣% من رصيد الودائع بالعملات الأجنبية كما في ٢٠٢٢/٠٩/٣٠. وأوضح الرئيس أن مجموع خصائِر المصرف في عمليات الـ Multiplier بلغ ٤٥,٦ مليار ليرة لبنانية (٣,٣ مليون دولار أميركي) للعام ٢٠٢٢ في حين بلغت قيمة عمولات الـ Bank Notes المدفوعة ٢٨٤,٨ مليار ليرة لبنانية (١٨٩ مليون دولار أميركي) وهي جميعها متصلة في بيان مرفق مع هذا المحضر.

ثم تلا مفوضو المراقبة تقريرهم العام ورأيهم حول الحسابات والبيانات المالية للمصرف للسنة المالية الموقوفة في ٢٠٢٢/١٢/٣١، وأشاروا إلى أنهم نتيجة تدقيقهم لهذه البيانات المالية فقد أصدروا بشأنها رأياً سلبياً (Adverse Opinion) وقدموا توضيحاً عن أسباب إصدارهم لهذا الرأي السلبى.

وهنا أشار الرئيس بأن مجلس الإدارة أخذ علماً بالرأي السلبى (Adverse Opinion) لمفوضي المراقبة حول البيانات المالية للمصرف لعام ٢٠٢٢ وأعلن موافقته عليه خلال إجتماعه المُنعقد بتاريخ ٢٠٢٣/٠٥/٢٣، وقرر بالإجماع، توجيهاً للشفافية، الإعلان عن الرأي السلبى (Adverse Opinion) لمفوضي المراقبة.

ملاحظة المصرف:

أشار الرئيس إلى أنّ لبنان يعيش، منذ تشرين الأول ٢٠١٩، أزمة اقتصادية واجتماعية ومالية تفاقمت بفعل الجمود السياسى. وصنفت هذه الأزمة من قبل البنك الدولي من بين أشد ثلاث أزمات في العالم منذ منتصف القرن التاسع عشر، باستثناء الحروب أو الكوارث الطبيعية. كما إنّ الواقع المالى في لبنان كان السبب في عدم وجود سعر صرف موحد للعملة الوطنية وبالتالي فالبيانات المالية التي ما زالت تعتمد سعر الصرف الرسمى ١٥٠٧,٥ هي غير واقعية ولا تعكس الوضع الحالى.

بالإضافة، إنّ عدم اعتماد خطة إنقاذ إصلاحية تحدّد خسائر الدولة والمصرف المركزي، أدت الى استحالة المصارف تحديد النسب الفعلية للمؤنات الواجب تكوينها على التوظيفات لدى مصرف لبنان وسندات الدين اللبنانية. لقد تقيّد المصرف باحتساب الخسائر الائتمانية المُتوقّعة وفقاً للنسب المحددة في تعميم مصرف لبنان.

إنّ الاقتصاد اللبناني، بحسب معايير المحاسبة الدولية وصندوق النقد الدولي، في حالة «تضخّم جامح»، ممّا يتّطلب من المصارف التجارية في لبنان التي تعتمد معايير المحاسبة الدولية وضع ميزانيات جديدة آخذة في عين الاعتبار انهيار العملة ووجود التضخّم الجامح، وإلا فلن يكون مُعترفاً بهذه الميزانيات دولياً. لكن ولأن الأزمة اللبنانية شديدة التعقيد وغير واضحة، حتّى لو أرادت المصارف الالتزام بالمعايير الدولية، فالأرقام غير متوفرة.

كما تلا الرئيس التقرير الخاص لمجلس الإدارة عن الأعمال المشمولة في المادة /١٥٨/ من قانون التجارة وفي المادة /١٥٢/ من قانون النقد والتسليف للسنة المُنتهية في ٢٠٢٢/١٢/٣١. ثم تلا مفوضو المراقبة تقريرهم الخاص عن الأعمال المشمولة في المادة /١٥٨/ من قانون التجارة وفي المادة /١٥٢/ من قانون النقد والتسليف للسنة المُنتهية في ٢٠٢٢/١٢/٣١.

وأوضح الرئيس أنه يطلب من الجمعية العمومية منح المصرف وأعضاء مجلس الإدارة التراخيص المنصوص عليها في المادة /١٥٨/ من قانون التجارة وفي المادة /١٥٢/ من قانون النقد والتسليف، ومنح أعضاء مجلس الإدارة التراخيص المنصوص عنه في المادة /١٥٩/ من قانون التجارة.

بعد ذلك نقل الرئيس إقتراحات مجلس الإدارة بشأن المواضيع المطروحة على جدول الأعمال وفتح باب المناقشة.

بعد تبادل المُلاحظات المختلفة وإعطاء الإيضاحات المطلوبة بخصوص الحسابات والفقرات، وبعد البحث والمداولة في كافة المواضيع، إتخذت الجمعية العمومية القرارات التالية:



القرار الأول: الإستماع إلى تقرير مجلس الإدارة ومفوضي المراقبة العامين والمصادقة على حسابات الشركة، وبالأخص الميزانية العمومية وحساب الأرباح والخسائر، الموقوفة في ٢٠٢٢/١٢/٣١

بعد أن إطلعت على البيانات المالية للمصرف الموقوفة بتاريخ ٢٠٢٢/١٢/٣١، وبعد أن إستمعت إلى التقرير العام لمجلس الإدارة وإلى التقرير العام لمفوضي المراقبة وإلى الإيضاحات والشروحات المتعلقة بأعمال ونتائج وحسابات السنة المالية ٢٠٢٢، وبعد أن أخذت علماً بالرأي السلبي (Adverse Opinion) لمفوضي المراقبة حول البيانات المالية للمصرف لعام ٢٠٢٢ وبموافقة مجلس الإدارة عليه وبقراءه (أي المجلس)، توخياً للشفافية، الإعلان عن الرأي السلبي لمفوضي المراقبة،

تقرر الجمعية العمومية العادية السنوية لمساهمي بنك لبنان والمهجر ش.م.ل. الموافقة على تقرير مجلس الإدارة العام للسنة المالية ٢٠٢٢، والمصادقة على الحسابات والبيانات المالية الإفرادية والمُجمعة للمصرف الموقوفة بتاريخ ٢٠٢٢/١٢/٣١ وهي جميع عناصر الميزانية العمومية وحساب النتيجة (الأرباح والخسائر) وبيان التغيير في حقوق المساهمين ومرفقاتهما للسنة المذكورة.

إتخذ هذا القرار بالإجماع

القرار الثاني: الإستماع إلى تقرير مجلس الإدارة ومفوضي المراقبة الخاصين المنصوص عليهما في المادة /١٥٨/ من قانون التجارة وفي المادة /١٥٢/ من قانون النقد والتسليف للسنة المنتهية في ٢٠٢٢/١٢/٣١ والمصادقة على العمليات المذكورة فيهما

بعد إطلاعها وإستماعها إلى التقرير الخاص لمجلس الإدارة والتقرير الخاص لمفوضي المراقبة المنصوص عليهما في المادة /١٥٨/ من قانون التجارة وفي المادة /١٥٢/ من قانون النقد والتسليف،

تُصادق الجمعية العمومية العادية السنوية لمساهمي بنك لبنان والمهجر ش.م.ل.، على جميع التعاملات والإتفاقات المُفصلة في هذه التقارير للسنة المنتهية في ٢٠٢٢/١٢/٣١.

إتخذ هذا القرار بالإجماع

١٨



١٨ تمديد

القرار الثالث: تخصيص نتائج السنة المالية ٢٠٢٢ وفقاً لمقترحات مجلس الإدارة

بناءً على إقتراح مجلس الإدارة، تُقرر الجمعية العمومية العادية السنوية لمساهمي بنك لبنان والمهجر ش.م.ل. تخصيص نتائج سنة ٢٠٢٢ والأرباح المدورة على النحو التالي:

بآلاف ل.ل

المجموع	الأرباح غير القابلة للتوزيع	الأرباح القابلة للتوزيع
(٥٠,٨٧٠,٧١٠)	٦,٥٨٣,٨٨٩	(٥٧,٤٥٤,٥٩٩)
٥٦,٢٣٦,٧١٦	-	٥٦,٢٣٦,٧١٦
٥,٣٦٦,٠٠٦	٦,٥٨٣,٨٨٩	(١,٢١٧,٨٨٣)
تخصيص إلى الأموال الإحتياطية غير قابلة للتوزيع:		
(٥٣٦,٦٠١)	-	(٥٣٦,٦٠١)
إحتياطي قانوني بواقع عشرة بالمئة من أرباح سنة ٢٠٢٢		
إحتياطيات أخرى مخصصة لزيادة رأس المال:		
(٥٦٨,٨٤٨)	-	(٥٦٨,٨٤٨)
الأرباح المحققة عند تصفية عقارات مأخوذة إستيفاء لدين عملاً بتعميم لجنة الرقابة على المصارف رقم ١٧٣		
(٨٢٧,٧٨٤)	-	(٨٢٧,٧٨٤)
إحتياطي عقارات للتصفية		
٣,٤٣٢,٧٧٣	٦,٥٨٣,٨٨٩	(٣,١٥١,١١٦)
صافي (خسائر) أرباح سنة ٢٠٢٢		
٣,٤٣٢,٧٧٣	٦,٥٨٣,٨٨٩	(٣,١٥١,١١٦)
٢,٧٥٦,٢٢٨,٥٥٦	١,٧٢٤,٢٤٠,٩٥٢	١,٠٣١,٩٨٧,٦٠٣
رصيد (خسائر) أرباح المصرف لسنة ٢٠٢٢ بعد التخصيص		
(٦,٢١٠,١٣٠)	-	(٦,٢١٠,١٣٠)
يضاف الأرباح المدورة من سنة ٢٠٢١		
(٢٧,٧٧٨,٠٠٤)	(١٥٠,٢٧١,٨٦٣)	١٢٢,٤٩٣,٨٥٩
تحويل من نتائج سابقة مدورة قابلة للتوزيع الى إحتياطي عام غير قابل للتوزيع		
تعديل سنوات سابقة		
٢,٧٢٥,٦٧٣,١٩٥	١,٥٨٠,٥٥٢,٩٧٨	١,١٤٥,١٢٠,٢١٧
الأرباح المدورة لسنة ٢٠٢٢		

وبعد هذا التخصيص تُصبح الأموال الخاصة المعدلة في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ كما يلي:

٢٠٢٣/٠١/٠١	بآلاف ل.ل
٣٢٢,٥٠٠,٠٠٠	رأس المال
٣٧٤,٠٨٤,٩٨٢	علاوات إصدار الأسهم العادية
(٤,٤٣٤,٢٩٨)	القيمة الدفترية لأسهم المصرف المُعاد شراؤها
١,١٧٤,٥٩٤,٠٥٠	إحتياطيات غير قابلة للتوزيع
٣٧,٦٩٦,٤٦٦	إحتياطيات قابلة للتوزيع
١,١٤٥,١٢٠,٢١٧	أرباح مدورة قابلة للتوزيع
١,٥٨٠,٥٥٢,٩٧٨	أرباح مدورة غير قابلة للتوزيع
١١,٨٤١,٧٥٤	إحتياطي إعادة تقييم العقارات
(١٠٢,٩١٧)	التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية المصنفة مقابل عناصر الدخل الشامل الأخرى
(١٤٦,٨٠٧,٥٠٠)	فروقات تحويل العملات الأجنبية
٤,٤٩٥,٠٤٥,٧٣٢	مجموع الأموال الخاصة على أساس إفرادي

إتخذ هذا القرار بالإجماع

القرار الرابع: إبراء ذمة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة عن أعمالهم لسنة ٢٠٢٢

تقرّر الجمعية العمومية العادية السنوية لمساهمي بنك لبنان والمهجر ش.م.ل. إبراء ذمة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة عن كل ما يتعلق بإدارتهم لأعمال المصرف حتى تاريخ ٢٠٢٢/١٢/٣١.

إتخذ هذا القرار بالإجماع

القرار الخامس: إنتخاب مجلس إدارة جديد

بعد أن إطلّعت على إقتراحات مجلس الإدارة المنعقد في ٢٠٢٣/٠٥/٢٣ (الذي تبنى إقتراحات لجنة التعيينات والتعويضات المنعقدة بتاريخ ٢٠٢٣/٠٥/٢٣) حول أسماء الأشخاص المرشحين من قبل اللجنة والمجلس لعضوية مجلس الإدارة الجديد، وبعد التداول،

تقرّر الجمعية العمومية العادية السنوية لمساهمي بنك لبنان والمهجر ش.م.ل. إنتخاب مجلس إدارة جديد للمصرف مؤلف من السادة التالية أسماؤهم:
سعد نعمان أزهرى، د. فادي توفيق عسيران، فهيم محمد معضاد، نقولا نقولا سعادة، مروان محمد توفيق جارودي، أحمد غسان شاكر، إميل إدوار خراط، د. فادي سليم خلف، الأستاذ نسيب جاك شديد،
وذلك لمدة ثلاث سنوات تنتهي بتاريخ إنعقاد الجمعية العمومية العادية السنوية لعام ٢٠٢٦ التي ستنتظر في الحسابات الموقوفة في ٢٠٢٥/١٢/٣١.

كما توافق الجمعية العمومية العادية السنوية على إقتراح مجلس الإدارة:
الإستمرار في تعيين الشيخ سليم بطرس الخوري كعضو شرف لمجلس الإدارة ومستشار له [...]
تعيين معالي الأستاذ يوسف تقلا كعضو شرف لمجلس الإدارة والإستمرار في تعيينه كمستشار لمجلس الإدارة [...]

إتخذ هذا القرار بالإجماع

القرار السادس: تحديد تعويضات (بدلات حضور) رئيس وأعضاء مجلس الإدارة لسنة ٢٠٢٢

[...]

إتخذ هذا القرار بالإجماع

القرار السابع: تحديد رواتب وتعويضات رئيس مجلس الإدارة - المدير العام والمدراء العامين المساعدين ومستشار رئيس مجلس الإدارة لسنة ٢٠٢٣

إتخذ هذا القرار بالإجماع

مقتطف محضر إجتماع الجمعية العمومية العادية السنوية لمساهمي بنك لبنان والمهجر ش.م.ل. المنعقدة بتاريخ ٢٠٢٣/٠٦/٢٢



القرار الثامن: إعطاء ترخيص لأعضاء مجلس الإدارة وفقاً للمادة /١٥٨/ من قانون التجارة والمادة /١٥٢/ من قانون النقد والتسليف

بعد إستماعها إلى التقرير الخاص لمجلس الإدارة والتقرير الخاص لمفوضي المراقبة المنصوص عليهما في المادة /١٥٨/ من قانون التجارة وفي المادة /١٥٢/ من قانون النقد والتسليف وبعد مصادقتها على جميع التعاملات المفصلة في هذه التقارير للسنة المنتهية في ٢٠٢٢/١٢/٣١،

توافق الجمعية العمومية العادية السنوية لمساهمي بنك لبنان والمهجر ش.م.ل. على إعطاء رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والمدير العام والمدراء العامين المساعدين الترخيص المنصوص عنه في المادة /١٥٨/ من قانون التجارة وفي المادة /١٥٢/ من قانون النقد والتسليف وذلك للسنة المالية ٢٠٢٣.

إتخذ هذا القرار بالإجماع

القرار التاسع: إعطاء ترخيص لأعضاء مجلس الإدارة للإشتراك في إدارة شركات مشابهة عملاً بأحكام المادة /١٥٩/ من قانون التجارة

بعد إستماعها إلى التقرير الخاص لمجلس الإدارة والتقرير الخاص لمفوضي المراقبة المنصوص عليهما في المادة /١٥٨/ من قانون التجارة وفي المادة /١٥٢/ من قانون النقد والتسليف وبعد مصادقتها على جميع التعاملات المفصلة في هذه التقارير للسنة المنتهية في ٢٠٢٢/١٢/٣١،

توافق الجمعية العمومية العادية السنوية لمساهمي بنك لبنان والمهجر ش.م.ل. على إعطاء رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والمدير العام والمدراء العامين المساعدين الترخيص المنصوص عنه في المادة /١٥٩/ من قانون التجارة وذلك للسنة المالية ٢٠٢٣، وبصورة خاصة تجدد الترخيص الممنوح إلى أعضاء مجلس الإدارة السادة:

- **سعد أزهرى:** بإشغال منصب رئيس مجلس إدارة مدير عام في كل من بنك لبنان والمهجر للأعمال ش.م.ل. وبنك بلوم للتنمية ش.م.ل.، ورئيس مجلس إدارة في كل من بنك بانورينت (سويسرا) ش.م.، ورئيس مجلس إدارة تنفيذي في بنك بلوم قطر ش.م.م. وشركة بلوم للإستثمار السعودية ش.م.س.
- **د. فادي عسييران:** بإشغال منصب رئيس مجلس إدارة في بلوم مصر للإستثمارات المالية ش.م.م.، وعضو مجلس إدارة في كل من شركة بلوم للإستثمار السعودية ش.م.س. وشركة بلوم مصر لتداول الأوراق المالية ش.م.م. ومدير عام في بنك لبنان والمهجر للأعمال ش.م.ل.
- **السيد فهيم معضاد:** بإشغال منصب عضو مجلس إدارة في بنك بلوم قطر ش.م.م.
- **مروان جارودي:** بإشغال منصب عضو مجلس إدارة في كل من بنك لبنان والمهجر للأعمال ش.م.ل. وبنك بلوم للتنمية ش.م.ل. وشركة أروب للتأمين ش.م.ل. وبنك بانورينت (فرنسا) ش.م. وشركة بلوم للإستثمار السعودية ش.م.س.، ونائب رئيس مجلس إدارة في بنك بلوم قطر ش.م.م.
- **نقولا سعادة:** بإشغال منصب عضو مجلس إدارة في كل من بنك لبنان والمهجر للأعمال ش.م.ل. وبنك بلوم للتنمية ش.م.ل. و بنك بلوم قطر ش.م.م.
- **إميل خراط:** بإشغال منصب عضو مجلس إدارة في كل من بنك لبنان والمهجر للأعمال ش.م.ل. وبنك بلوم للتنمية ش.م.ل.



- أحمد شاكِر: بإشغال منصب عضو مجلس إدارة في كل من بنك لبنان والمهجر للأعمال ش.م.ل. وبنك بلوم للتنمية ش.م.ل. وبنك بانورينت (سويسرا) ش.م.
- د. فادي خلف: بإشغال منصب عضو مجلس إدارة في بنك لبنان والمهجر للأعمال ش.م.ل.
- أسناد نسيب شديد: بإشغال منصب عضو مجلس إدارة في بنك لبنان والمهجر للأعمال ش.م.ل.

إتخذ هذا القرار بالإجماع

القرار العاشر: إعطاء ترخيص للشركة لإجراء إتفاقات عملاً بأحكام المادة /١٥٨/ من قانون التجارة والمادة /١٥٢/ من قانون النقد والتسليف

بعد إستماعها الى التقرير الخاص لمجلس الإدارة والتقرير الخاص لمفوضي المراقبة المنصوص عليهما في المادة /١٥٨/ من قانون التجارة وفي المادة /١٥٢/ من قانون النقد والتسليف وبعد مصادقتها على جميع العمليات المفصلة في هذه التقارير للسنة المنتهية في ٢٠٢٢/١٢/٣١،

توافق الجمعية العمومية العادية السنوية لمساهمي بنك لبنان والمهجر ش.م.ل. على إعطاء الشركة الترخيص المنصوص عنه في المادة /١٥٨/ من قانون التجارة وفي المادة /١٥٢/ من قانون النقد والتسليف لجهة إجراء إتفاقات في السنة المالية ٢٠٢٣ عملاً بأحكام هاتين المادتين، وبالتالي منح إتمادات إلى شركات أخرى في مجموعة بنك لبنان والمهجر.

إن الجمعية العمومية العادية بعد أن إطلعت على القرض الممنوح من المصرف إلى الشركة العقارية للبنان والمهجر ش.م.ل. أخذت علماً أن الرصيد المدين بلغ كما في ٢٠٢٢/١٢/٣١ لهذا القرض ٩٨,٢٤٨ دولار أميركي علماً بأن الفائدة المدينة المطبقة عليه هي ٠,٧٥%.

وبما أن الشركة العقارية للبنان والمهجر ش.م.ل. هي من مجموعة بنك لبنان والمهجر وأن المادة /١٥٨/ من قانون التجارة تُطبّق في هذه الحالة،

فإن الجمعية العمومية العادية السنوية لمساهمي بنك لبنان والمهجر ش.م.ل. تجدد موافقتها على هذا القرض وتمنح الترخيص وفقاً للمادة /١٥٨/ من قانون التجارة.

كما تصادق الجمعية العمومية العادية السنوية لمساهمي بنك لبنان والمهجر ش.م.ل. على عقود الإيجار الموقعة بين الشركة العقارية للبنان والمهجر ش.م.ل. وبنك لبنان والمهجر ش.م.ل. وفقاً لما يلي:

- ١- عقد إيجار مع بنك لبنان والمهجر ش.م.ل. حول الأقسام C27 إلى C33 ضمناً من العقار رقم ٢١٨١ / المصيطبة الجارية على ملكية الشركة من ٢٠٢٣/٠١/٠٢ لغاية ٢٠٢٤/٠١/٠٢ ببدل إيجار سنوي يبلغ ١٧٦,٧٥٠ دولار أميركي تُضاف إليه الضريبة على القيمة المضافة.
- ٢- عقد إيجار ثانوي مع بنك لبنان والمهجر ش.م.ل. حول العقار رقم ١٢٧٨ من منطقة غادير العقارية لمدة سنة قابلة للتجديد، تبدأ في ٢٠٢٣/٠٥/٠١، ببدل إيجار سنوي يبلغ ١٩٠,٠٠٠ دولار أميركي تُضاف إليه الضريبة على القيمة المضافة.

إتخذ هذا القرار بالإجماع



القرار الحادي عشر: تعيين مدققي حسابات خارجيين لبنك لبنان والمهجر - فروع الاردن

بناءً على إقتراح لجنة التدقيق المُنبثقة عن مجلس الإدارة المُنعقدة بتاريخ ٢٢/٥/٢٠٢٣ والذي تبنّاه مجلس الإدارة المُنعقد بتاريخ ٢٣/٥/٢٠٢٣ حول تعيين مُدققي حسابات خارجيين لبنك لبنان والمهجر - فروع الأردن،

تُقرّر الجمعية العمومية العادية السنوية لمساهمي بنك لبنان والمهجر ش.م.ل. تعيين السادة شركة ديلويت Deloitte كمفوضي مراقبة (مُدققي حسابات خارجيين) لفروع الأردن للمصرف لمدة سنة واحدة تنتهي بتاريخ إنعقاد الجمعية العمومية العادية السنوية عام ٢٠٢٤ للبت في حسابات عام ٢٠٢٣ عملاً بتعليمات البنك المركزي الأردني.

إتخذ هذا القرار بالإجماع

القرار الثاني عشر: بحث موضوع تجديد عقد التأمين لأعضاء مجلس الادارة

[...]

إتخذ هذا القرار بالإجماع

ولما لم يعد من مسائل أخرى على جدول الأعمال، تُلِيَّت وقائع الجلسة وصدّقت ورُفعت الجلسة عند الساعة الحادية عشرة والنصف ظهراً في اليوم نفسه.

الرئيس	أمين السر	مدققا الأصوات
السيد سعد أزهرى	محمد المصري الصيداني	الدكتور فادي عسيران
		

رئيس قلم السجل التجاري في بيروت

بالإتلاف

مارلين دميان



استوفي رسم الطابع المالي
موجب إيصال رقم ٢٦٧٣٧

وفقاً للقرار الخامس للجمعية العمومية العادية السنوية لمساهمي بنك لبنان والمهجر ش.م.ل. التي عُقدت في تمام الساعة العاشرة صباح يوم الخميس الواقع في ٢٠٢٣/٠٦/٢٢ (الثاني والعشرين من حزيران ٢٠٢٣) في بيروت، فردان، شارع رشيد كرامي، بناية بنك لبنان والمهجر ش.م.ل. - الطابق السابع،

نوافق على إنتخابنا أعضاء في مجلس إدارة بنك لبنان والمهجر ش.م.ل. ولا يوجد أي مانع قانوني لهذا الإنتخاب.

الإسم	التوقيع	الإسم	التوقيع
السيد سعد نعمان أزهرى		السيد مروان محمد توفيق جارودي	
الدكتور فادي توفيق عسيران		السيد إميل إدوار خرّاط	
السيد فهيم محمد معضاد		الدكتور فادي سليم خلف	
السيد أحمد غسان شاكّر		الأستاذ نسيب جاك شديد	
السيد نقولا نقولا سعادة			

وفقاً للقرار الخامس للجمعية العمومية العادية السنوية لمساهمي بنك لبنان والمهجر ش.م.ل. التي عُقدت في تمام الساعة العاشرة صباح يوم الخميس الواقع في ٢٠٢٣/٠٦/٢٢ (الثاني والعشرين من حزيران ٢٠٢٣) في بيروت، فردان، شارع رشيد كرامي، بناية بنك لبنان والمهجر ش.م.ل. - الطابق السابع،

أوافق على إنتخابي عضو في مجلس إدارة بنك لبنان والمهجر ش.م.ل. ولا يوجد أي مانع قانوني لهذا الإنتخاب.

	السيد أحمد غسان شاكر
---	----------------------



وفقاً للقرار الخامس للجمعية العمومية العادية السنوية لمساهمي بنك لبنان والمهجر ش.م.ل. التي عُقدت في تمام الساعة العاشرة صباح يوم الخميس الواقع في ٢٠٢٣/٠٦/٢٢ (الثاني والعشرون من حزيران ٢٠٢٣) في بيروت، فردان، شارع رشيد كرامي، بناية بنك لبنان والمهجر ش.م.ل. - الطابق السابع،
أوافق على إنتخابي عضو في مجلس إدارة بنك لبنان والمهجر ش.م.ل. ولا يوجد أي مانع قانوني لهذا الإنتخاب.



	السيد نقولا نقولا سعادة
--	-------------------------

Deloitte.

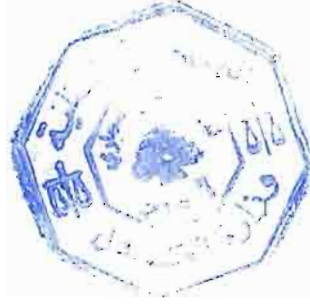
ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)
جبل عمان ، الدوار الخامس
شارع زهران ١٩٠
عمان، ص.ب ٢٤٨
الأردن

هاتف: ٢٢٠٠ ٢٢٠٠ ٦ (٠) ٩٦٢+

فاكس: ٢٢١٠ ٢٢١٠ ٦ (٠) ٩٦٢+

www.deloitte.com

٣ تموز ٢٠٢٣



ع م / ٠٩٠٨٩

إلى السادة الإدارة الإقليمية المحترمين
بنك لبنان و المهجر ش.م.ل - فروع الأردن
(شركة أجنبية عاملة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تحية وبعد ،

وفقاً للقرار الحادي عشر للجمعية العمومية العادية السنوية لمساهمي بنك لبنان و المهجر ش.م.ل. التي عقدت في تمام الساعة العاشرة صباح يوم الخميس الواقع في ٢٢/٠٦/٢٠٢٣ (الثاني والعشرين من حزيران ٢٠٢٣) في بيروت ، فردان ، شارع رشيد كرامي ، بناية بنك لبنان و المهجر ش.م.ل. - الطابق السابع.

نوافق على تعييننا مفوضي مراقبة خارجيين لبنك لبنان و المهجر (فروع الأردن) لمدة سنة واحدة تنتهي بتاريخ انعقاد الجمعية العمومية العادية السنوية عام ٢٠٢٤ للبت في حسابات عام ٢٠٢٣.

مع فائق الاحترام ،

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

أحمد فتحي شنيوي
إجازة رقم (١٠٢٠)

Deloitte & Touche (M.E.)

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)

010105