



البنك اللبناني للتجارة ش.م.ل.

محضر اجتماع الجمعية العمومية العادية السنوية المنعقدة بتاريخ ١٧ حزيران ٢٠٢٥

في يوم الثلاثاء الواقع فيه ١٧ حزيران من عام ٢٠٢٥ وفي الساعة الحادية عشرة، اجتمع السادة مساهمو البنك اللبناني للتجارة ش.م.ل. في مركز المصرف الرئيسي الكائن في بيروت، الأشرافية، شارع بيار الجميل، بناية البنك اللبناني للتجارة بدعوة من مجلس الإدارة الذي انعقد بتاريخ ٢٠٢٥/٠٥/١٦ والتي نشرت وفقاً للنظام الأساسي للمصرف في:

- جريدة الديار العدد ١٢٨٩٦/١٢٨٩٦ تاريخ ٢٠٢٥/٥/٢٣؛
- جريدة اللواء، العدد ١٧٢٤٦/١٧٢٤٦ تاريخ ٢٠٢٥/٥/٢٣.

وقع المساهمون على لائحة الحضور الصادرة عن شركة ميدكلير ش.م.ل. وفقاً للأصول عند دخولهم قاعة الاجتماع.

بالإضافة إلى المساهمين حضر الاجتماع مفوضاً المراقبة فيدوسيار الشرق الأوسط ممثلاً بالسيد الفرد نعمه والسيدة كارلا كنعان وشركة مازار سعادة ش.م.ل. ممثلة بالسيد شربل معلوف. كما حضر معالي السيد منصور بطيش والسيد هاني ضناوي، مدير عام مساعد في المصرف.

قبل المباشرة بتأليف هيئة المكتب، جرى الوقوف دقيقة صمت حداداً على روح المرحوم الرئيس عدنان القصّار.

عملاً بأحكام المادة ١٨٣/ من قانون التجارة اللبناني والمادة ٣٥/ من النظام الأساسي للمصرف، ترأس الجلسة رئيس مجلس الإدارة المدير العام السيد نديم القصّار وعيّن المحامي ابراهيم البراج أميناً للسّر.

بعد ذلك، بُشِرَ بنسبية مدققي الأصوات سنداً لأحكام المادة ٣٥/ المذكورة أعلاه، فعيّن معالي الأستاذ وليد الداعوق والسيد نبيل القصّار مدققاً أصوات، اللذان قبلوا المهمة.

بعد التدقيق في لائحة الحضور الصادرة عن شركة ميدكلير ش.م.ل.، تحققت هيئة المكتب من حضور مساهمين يمثلون بالأصالة وبالوكالة ٦٥٧/ ٩٩٨ ٢٠٩/ سهماً عادياً من أصل ٢١٤ ٠٠٠ ٠٠٠/ سهم من فئة الأسهم العادية أي ما نسبته (٩٨,١٣%) تتمتع بحقوق التصويت ويقابلها ٣١٦/ ٤٠٦ ٦٢٠/ صوتاً من أصل ٦٢٢ ٩٩٢/ ٤١٤/ صوت.

بعد ذلك، أعلن الرئيس أنّ النصاب القانوني لانعقاد هذه الجمعية العمومية العادية السنوية متوفراً، فتم التوقيع على لائحة الحضور من قبل هيئة المكتب.

وضع الرئيس يتصرف المساهمين المستندات التالية:

- ورقة الحضور موقعة من قبل هيئة المكتب؛
- تقرير مفوضي المراقبة المرفق به البيانات المالية الإفرادية المدققة العائدة للسنة المالية المنتهية بتاريخ ٢٠٢٤/١٢/٣١
- تقرير مفوضي المراقبة المرفق به البيانات المالية المجمعة المدققة العائدة للسنة المالية المنتهية بتاريخ ٢٠٢٤/١٢/٣١
- تقرير مفوضي المراقبة الخاص بالمنظم وفقاً لأحكام المادة ١٥٨/ من قانون التجارة والمادة ١٥٢/ من قانون النقد والتسليف؛
- تقرير مجلس الإدارة العام عن أعمال السنة المالية المنتهية بتاريخ ٢٠٢٤/١٢/٣١



- تقرير مجلس الإدارة الخاص بالمنظم وفقاً لأحكام المادة ١٥٢/ من قانون النقد والتسليف والمادتين ١٥٨/ و ١٥٩/ من قانون التجارة؛
 - النظام الأساسي للمصرف؛
 - نسخة عن الصحيفتين المتضمنتين الدعوة إلى هذه الجمعية.
- ثم ذكر الرئيس بأن الجمعية العمومية مدعوة للبحث والتداول في جدول الأعمال التالي:

جدول الأعمال:

- (١) تلاوة (أ) تقرير مجلس الإدارة العام عن أعمال المصرف للسنة المالية المنتهية بتاريخ ٢٠٢٤/١٢/٣١ موضوع المادتين ١٥١/ و ١٦٣/ من قانون التجارة؛ (ب) تقرير مجلس الإدارة المنظم وفقاً لأحكام الفقرة الرابعة من المادة ١٥٢/ من قانون النقد والتسليف؛ و (ج) تقرير مجلس الإدارة الخاص بالمنظم عملاً بأحكام المادتين ١٥٨/ و ١٥٩/ من قانون التجارة اللبناني؛
 - (٢) تلاوة تقرير مفوضي المراقبة عن حسابات وأعمال المصرف للسنة المالية المنتهية بتاريخ ٢٠٢٤/١٢/٣١ موضوع المادة ١٧٥/ من قانون التجارة كما وتقرير مفوضي المراقبة المنظمين عملاً بأحكام المادتين ١٥٨/ من قانون التجارة و ١٥٢/ من قانون النقد والتسليف؛
 - (٣) المصادقة على البيانات المالية الإفرادية والمجمعة المدققة المتضمنة الميزانية العمومية وحسابات الأرباح والخسائر العائدة لأعمال المصرف للسنة المالية المنتهية بتاريخ ٢٠٢٤/١٢/٣١ والموافقة على جميع الأعمال التي قام بها المصرف خلال السنة المالية المذكورة؛
 - (٤) المصادقة على أعمال مجلس الإدارة وإبراء ذمة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة عن جميع الأعمال التي قاموا بها خلال السنة المالية المنتهية بتاريخ ٢٠٢٤/١٢/٣١؛
 - (٥) تخصيص نتائج أعمال المصرف للسنة المالية المنتهية بتاريخ ٢٠٢٤/١٢/٣١؛
 - (٦) تحديد بدلات حضور رئيس وأعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية بتاريخ ٢٠٢٤/١٢/٣١؛
 - (٧) إعطاء التراخيص المنصوص عنها بموجب المادتين ١٥٨/ و ١٥٩/ من قانون التجارة اللبناني وبموجب المادة ١٥٢/ من قانون النقد والتسليف اللبناني؛
 - (٨) انتخاب أعضاء مجلس إدارة؛
 - (٩) تعيين مدقي حسابات خارجيين للمصرف؛ و
 - (١٠) أية أمور أخرى متفرقة و/أو متفرعة عن جدول الأعمال.
- وعلى الأكثر، انتقلت الجمعية العمومية إلى مناقشة بنود جدول الأعمال ومشاريع القرارات المقترحة، وتم التداول بشأنها ومن ثم التصويت عليها.

البند رقم ١/ من جدول الأعمال: تلاوة (أ) تقرير مجلس الإدارة العام عن أعمال المصرف للسنة المالية المنتهية بتاريخ ٢٠٢٤/١٢/٣١ موضوع المادتين ١٥١/ و ١٦٣/ من قانون التجارة؛ (ب) تقرير مجلس الإدارة المنظم وفقاً لأحكام الفقرة الرابعة من المادة ١٥٢/ من قانون النقد والتسليف؛ و (ج) تقرير مجلس الإدارة الخاص بالمنظم عملاً بأحكام المادتين ١٥٨/ و ١٥٩/ من قانون التجارة اللبناني

في مستهل البحث بهذا البند، جرى تلاوة تقرير مجلس الإدارة عن أعمال المصرف للسنة المالية المنتهية بتاريخ ٢٠٢٤/١٢/٣١ موضوع المادتين ١٥١/ و ١٦٣/ من قانون التجارة وتقرير مجلس الإدارة المنظم وفقاً لأحكام المادتين ١٥٨/ و ١٥٩/ من قانون التجارة والمادة ١٥٢/ من قانون النقد والتسليف، وقد جرى استعراض الوضع المالي للمصرف من قبل السيد هاني ضناوي المدير العام المساعد (الشؤون المالية في المصرف) في معرض تلاوة تقارير مجلس الإدارة.



البند رقم ٢/ من جدول الأعمال: تلاوة تقرير مفوضي المراقبة عن حسابات وأعمال المصرف للسنة المالية المنتهية بتاريخ ٢٠٢٤/١٢/٣١ موضوع المادة ١٧٥/ من قانون التجارة كما وتقرير مفوضي المراقبة المنظمين عملاً بأحكام المادتين ١٥٨/ من قانون التجارة و/١٥٢/ من قانون النقد والتسليف

في مستهل البحث بهذا البند، تلت السيدة كارلا كنعان عن شركة فيدوسيار الشرق الأوسط ش.م.ل. والسيد شربل معلوف عن شركة مازار سعادة ش.م.ل. تقرير مفوضي المراقبة عن حسابات وأعمال المصرف للسنة المالية المنتهية بتاريخ ٢٠٢٤/١٢/٣١، وتقرير مفوضي المراقبة المنظمين عملاً بأحكام المادتين ١٥٨/ من قانون التجارة والمادة ١٥٢/ من قانون النقد والتسليف.

البند رقم ٣/ من جدول الأعمال: المصادقة على البيانات المالية الإفرادية والمجموعة المدققة المتضمنة الميزانية العمومية وحسابات الأرباح والخسائر العائدة لأعمال المصرف للسنة المالية المنتهية بتاريخ ٢٠٢٤/١٢/٣١ والموافقة على جميع الأعمال التي قام بها المصرف خلال السنة المالية المذكورة

بعد البحث والتداول، اتخذت الجمعية العمومية العادية السنوية القرار التالي:

القرار الأول:

إن الجمعية العمومية العادية السنوية لمساهمي البنك اللبناني للتجارة ش.م.ل.، وبعد الاطلاع على تقارير مجلس الإدارة ومفوضي المراقبة، وعلى الميزانية العمومية الموقوفة بتاريخ ٢٠٢٤/١٢/٣١، الإفرادية والمجموعة، وعلى حساب الأرباح والخسائر للسنة المالية ٢٠٢٤. تقرر المصادقة على هذه الحسابات كما قدمت لها.

اتخذ هذا القرار بالإجماع

البند رقم ٤/ من جدول الأعمال: المصادقة على أعمال مجلس الإدارة وإبراء ذمة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة عن جميع الأعمال التي قاموا بها خلال السنة المالية المنتهية بتاريخ ٢٠٢٤/١٢/٣١

بعد البحث والتداول، اتخذت الجمعية العمومية العادية السنوية القرار التالي:

القرار الثاني:

إن الجمعية العمومية العادية السنوية لمساهمي البنك اللبناني للتجارة ش.م.ل.، تقرر المصادقة على أعمال مجلس الإدارة وإبراء ذمة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة عن إدارةهم وعن جميع الأعمال التي قاموا بها خلال السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٤/١٢/٣١.

اتخذ هذا القرار بالإجماع

البند رقم ٥/ من جدول الأعمال: تخصيص نتائج أعمال المصرف للسنة المالية المنتهية بتاريخ ٢٠٢٤/١٢/٣١

بعد البحث والتداول، اتخذت الجمعية العمومية العادية السنوية القرار التالي:



القرار الثالث:

بعد ان اطلعت الجمعية العمومية العادية السنوية لمساهمي البنك اللبناني للتجارة ش.م.ل. على ميزانية المصرف المدققة الموقوفة بتاريخ ٢٠٢٤/١٢/٣١ حيث اظهرت البيانات المالية الافرادية للمصرف نتائج سلبية (خسائر) بقيمة ٤١٧/١٢٥ ألف ليرة لبنانية أي ما يعادل ١,٣٩٨/ ألف دولار أميركي كما وأظهرت البيانات المالية المجمعة (خسائر) بقيمة ٦٩٨/١١٣ ألف ليرة لبنانية أي ما يعادل ١,٣/ مليون دولار أميركي علما انه تم تكوين مؤونات على سندات الخزينة اللبنانية بالدولار الاميركي بقيمة ٤٣ مليون دولار اميركي.

وبعد البحث والتداول، اتخذت الجمعية العمومية العادية السنوية القرار التالي:

إن الجمعية العمومية العادية السنوية لمساهمي البنك اللبناني للتجارة ش.م.ل.، تقرّر ترحيل الخسائر الناتجة عن أعمال اسنة المالية ٢٠٢٤ إلى الخسائر السابقة المتراكمة.

اتخذ هذا القرار بالإجماع

البند رقم ٦/ من جدول الأعمال: تحديد بدلات حضور رئيس وأعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية بتاريخ ٢٠٢٤/١٢/٣١

بعد البحث والتداول، اتخذت الجمعية العمومية العادية السنوية القرار التالي:

القرار الرابع:

إن الجمعية العمومية العادية السنوية لمساهمي البنك اللبناني للتجارة ش.م.ل.، تقرّر تحديد بدلات حضور رئيس وأعضاء مجلس الإدارة عن عام ٢٠٢٤، بمبلغ إجمالي (قبل اقتطاع الضريبة) وقدره ٢٥٠٠٠/ يورو (خمسة وعشرون ألف يورو) لكل عضو مجلس إدارة شغل منصب العضوية خلال سنة ٢٠٢٤ وأعيد انتخابه خلال سنة ٢٠٢٥.

كما قرّرت الجمعية العمومية تحديد مخصصات رئيس مجلس الإدارة السيدة رائدة الداعوق الجسر عن السنة المالية ٢٠٢٥ بمبلغ صاف (بعد اقتطاع الضريبة) وقدره ١٢٠٠٠٠/ د.أ (مائة وعشرون ألف دولار أميركي) وتحديد مخصصات عضو مجلس الإدارة المنتدب السيد نديم القصار عن السنة المالية ٢٠٢٥ بمبلغ صاف (بعد اقتطاع الضريبة) وقدره ٨٠٠٠٠/ د.أ (ثمانون ألف دولار أميركي).

اتخذ هذا القرار بالإجماع

البند رقم ٧/ من جدول الأعمال: إعطاء التراخيص المنصوص عنها بموجب المادتين ١٥٨/ و ١٥٩/ من قانون التجارة اللبناني وبموجب المادة ١٥٢/ من قانون النقد والتسليف اللبناني

بعد البحث والتداول، اتخذت الجمعية العمومية العادية السنوية القرار التالي:

القرار الخامس:

١-٥ إن الجمعية العمومية العادية السنوية لمساهمي البنك اللبناني للتجارة ش.م.ل.، وبعد الاطلاع على تقرير مجلس الإدارة الخاص، وتقرير مفوضي المراقبة الخاص، وعلى التسليفات والعمليات الواردة في التقريرين المذكورين، التي أفاد منها القائمون على الإدارة والمدراء التنفيذيين والخاضعة للمادة ١٥٢/ من قانون النقد والتسليف أو المادة ١٥٨/ من قانون التجارة، تقرّر ما يلي:



أ- الموافقة على الاعتمادات والتسليفات والتعهدات المبينة في التقريرين المذكورين وفقاً للمادة ١٥٢/ من قانون النقد والتسليف، لا سيما الفقرات (أ) و(ب) و(ج) من تقرير مدققي الحسابات المنظم عملاً بأحكام المادتين ١٥٨/ و ١٥٢/ المذكورتين أعلاه، كذلك الموافقة على تجديد هذه الاعتمادات والتسليفات والتعهدات لسنة ٢٠٢٥؛

ب- الموافقة على عمليات التوظيف والاستقراض وعمليات مصرفية أخرى يقوم بها المصرف في سياق عملياته الاعتيادية مع فرنسبنك ش.م.ل. (المصرف الأم)، فرنسبنك فرنسا ش.م. وشركة بنكاسورنس ش.م.ل.

ج- الموافقة على التعامل الجاري بين المصرف وشركة ب.ل.س. للخدمات ش.م.ل. وفقاً للاتفاقية المبرمة بين المصرف والشركة المذكورة؛

د- الموافقة على تقاضي رئيس وأعضاء مجلس إدارة المصرف بدلات الحضور وعضوية اللجان ما مجموعه ٢٢,٧٢٤/ مليون ليرة لبنانية ما يعادل ٢٥٣,٩ ألف دولار أميركي خلال سنة ٢٠٢٤ والذي يتضمن التالي:

- مخصصات رئيس مجلس الإدارة بواقع ١٨٦,١ ألف دولار؛
- بدل عضوية اللجان لرئيس وأعضاء مجلس الإدارة بواقع ٦٦,٦ ألف دولار؛
- بالإضافة الى مبلغ ١,٢ ألف دولار تامين لرئيس مجلس الإدارة المدير العام على الحياة واستشفاء.

إن القرار بالموافقة أعلاه يشمل السنة المالية ٢٠٢٤ وكذلك يشمل إعطاء التراخيص اللازمة بالخصوص أعلاه للسنة المالية ٢٠٢٥.

٢-٥ إن الجمعية العمومية العادية السنوية لمساهمي البنك اللبناني للتجارة ش.م.ل.، تقرر إعطاء التراخيص اللازمة عملاً بأحكام المادة ١٥٩/ من قانون التجارة بالنسبة للسنة المالية ٢٠٢٥ لأعضاء مجلس الإدارة لتوليهم مهام عضوية مجالس إدارة المصارف و/أو الشركات التالية:

السيد نديم القصار:

- مصرف فرنسبنك ش.م.ل.
- فرنسبنك الجزائر ش.ذ.أ.

السيد هفري دي كورتيفرون:

- مصرف فرنسبنك ش.م.ل.
- فرنسبنك فرنسا ش.م.

السيد غنطوس الجميل (بالنسبة لأعمال السنة المالية ٢٠٢٤ فقط):

- مصرف فرنسبنك ش.م.ل.
- فرنسبنك الجزائر ش.ذ.أ.

كما قررت الجمعية العمومية إعطاء التراخيص عينها عملاً بأحكام المادة ١٥٩/ المذكورة لأعضاء مجلس الإدارة الذين سيصار الى انتخابهم عملاً بالقرار السادس أدناه وذلك بالنسبة للسنة المالية ٢٠٢٥ ولحين انعقاد الجمعية العمومية التي ستصادق على حسابات السنة المالية المذكورة.



كما قررت الجمعية العمومية إبراء ذمة السيد غنطوس الجميل عن أعماله بصفته عضو مجلس إدارة والذي أصبحت استقالته نافذة وسارية المفعول بتاريخ ٢٠٢٤/١٢/٣١ وتحرير أسهم الضمان التي كانت مخصصة لضمان مسؤوليته عن أعماله بصفته المذكورة.

اتخذ هذا القرار بالإجماع

البند رقم ٨/ من جدول الأعمال: انتخاب أعضاء مجلس إدارة

بعد البحث والتداول، اتخذت الجمعية العمومية العادية السنوية القرار التالي:

القرار السادس:

إن الجمعية العمومية العادية السنوية لمساهمي البنك اللبناني للتجارة ش.م.ل.، تقرر انتخاب السادة فرنسيسك ش.م.ل.، رائدة ولد الداعوق الجسر، نديم عادل القصار، معالي الأستاذ وليد أنيس الداعوق، نبيل عادل القصار، معالي السيد منصور قيصير بطيش، معالي الأستاذ ناظم شهيد الخوري، سركيس دانيال يوغورتجيان، جرجس هنري باز و Henri Gonzague Marie Joseph De Courtivron أعضاء في مجلس الإدارة لمدة ثلاث سنوات تنتهي عند انعقاد الجمعية العمومية العادية السنوية التي سوف تنعقد للنظر في حسابات السنة المالية ٢٠٢٧ وتحديد بدلات الحضور السنوية لكل عضو مجلس إدارة عن السنة المالية ٢٠٢٥ بمبلغ إجمالي (قبل اقتطاع الضريبة) وقدره ٢٥٠٠٠/ يورو (خمسة وعشرون ألف يورو) وعن السنة المالية ٢٠٢٤ لكل عضو كان منتخباً عن السنة المالية المذكورة (أي ٢٠٢٤) و تم تجديد انتخابه.

كما أخذت الجمعية العمومية علماً أن انتخاب السيدة رائدة الداعوق والسيد جرجس هنري باز لا يصبح نافذاً إلا بعد موافقة مصرف لبنان على مقررات الجمعية العمومية غير العادية لمساهمي المصرف المنعقدة بتاريخ ٢٠٢٥/٤/٤ والتي أقرت تعديل نظام المصرف بما يتماشى مع أحكام قانون التجارة اللبناني المعدل بالقانون رقم ٢٠١٩/١٢٦ والذي يتيح لغير المساهمين إشغال منصب عضوية مجلس الإدارة.

كما قررت الجمعية العمومية العادية السنوية دعوة الأعضاء المنتخبين إلى الاجتماع لانتخاب رئيس لمجلس الإدارة وعضو مجلس إدارة منتدب وتعيين مديراً عاماً ومدراء عامين مساعدين في المصرف.

اتخذ هذا القرار بالإجماع

البند رقم ٩/ من جدول الأعمال: تعيين مدققي حسابات خارجيين للمصرف

إن الجمعية العمومية تقرر تعيين السيد أنطوان حداد والسيد شربل معلوف مدققي حسابات خارجيين للمصرف وذلك للسنوات المالية ٢٠٢٥، ٢٠٢٦ و ٢٠٢٧ وتفويض مجلس الإدارة و/أو مدير عام المصرف تحديد أتعابهم.

اتخذ هذا القرار بالإجماع

البند رقم ١٠/ من جدول الأعمال: أية أمور أخرى متفرقة و/أو متفرعة عن جدول الأعمال

بعد البحث والتداول، اتخذت الجمعية العمومية العادية السنوية القرار التالي:

القرار السابع:

إن الجمعية العمومية العادية السنوية لمساهمي البنك اللبناني للتجارة ش.م.ل.، تقرر تفويض أمين السر المحامي إبراهيم البراج و/أو المستشار القانوني للمصرف أو من ينتدبه تسجيل ونشر هذا المحضر في السجل التجاري وإبلاغه حيثما تقتضي الحاجة.

اتخذ هذا القرار بالإجماع



بعد استنفاد بنود جدول الاعمال،

ولما لم يعد أحد يطلب الكلام، رفع الرئيس الجلسة في تمام الساعة الثالثة عشر ونظم هذا المحضر على ثلاث نسخ أصلية.

مدقق الأصوات
وليد الداعوق

أمين السر
المحامي إبراهيم البراج

الرئيس
نديم القصار

مدقق الأصوات
نبيل القصار

مع الموافقة على انتخابنا أعضاء في مجلس إدارة المصرف:

فرنسيسك ش.م.ل.

رائدة وليد الداعوق

وليد أنيس الداعوق

منصور قبصر بطيش

نديم عادل القصار

نبيل عادل القصار

سركيس دانيال يوغورتجيان

هنري دو كورتيفرون

ناظم شهيد الخوري

جرجس هنري باز

صورة طبق الأصل

سجل في ٢٠٢٥/٠٦/٢٧

استوفي رسم الطابع

مع الموافقة على تعييننا مدققي حسابات للمصرف:

شربل معنوف

أنطوان الحداد

ان صلحة التوقيع هذه تعود لمحضر اجتماع الجمعية العمومية العادية السنوية لمساهمي البنك اللبناني للتجارة المنعقدة بتاريخ ٢٠٢٥/٠٦/١٧