

بنك لبنان والمهجر ش.م.ل.

المادة ١٥٨ من قانون التجارة اللبناني
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

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

بنك لبنان والمهجر ش.م.ل.
تقرير خاص وفقاً لأحكام المادة ١٥٨ من قانون التجارة اللبناني
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

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 تدقيقنا للبيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩، والتي أصدرنا بشأنها تقريرنا بتاريخ ١٩ حزيران ٢٠٢٠ والتأكدات التي استلمناها من الإدارة.

ان العمليات مع أعضاء مجلس الإدارة والمؤسسات ذات العلاقة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩، كانت كما يلي:

١ - تسهيلات للجهات المرتبطة خاضعة لأحكام المادة ١٥٢ من قانون النقد والتسليف

كما أشرنا إليه في التقرير الخاص المنصوص عنه في المادة ١٥٢ من قانون النقد والتسليف، في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ بلغ مجموع التسهيلات المستعملة (المباشرة وغير المباشرة) الخاضعة لأحكام هذه المادة (وفقاً لوضع المجموعة في لبنان)، ٢٠،٢٨٠ مليون ل.ل، وبلغت الفوائد المقبوضة المتعلقة بها ١،١٢٨ مليون ل.ل لسنة ٢٠١٩.

٢- أعمال مع رئيس وأعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي المصرف لسنة ٢٠١٩

أ- عملاً بقرار الجمعية العمومية المنعقدة بتاريخ ١٦ نيسان ٢٠١٩، دفع المصرف في سنة ٢٠١٩ الى حضرات رئيس و أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين الرواتب والمخصصات التالية:

ملايين ل.ل

٥،١٣٣	- رواتب ومخصصات حضرة رئيس مجلس الإدارة - المدير العام وعضو مجلس الإدارة، أمين عام المجموعة، وعضو مجلس الإدارة - مدير عام.
٧،١١٣	- رواتب ومخصصات ومنافع أخرى الى ثلاثة مدراء عامين، ثلاث نواب مدير عام وستة مدراء عامين مساعدين.
١٤،١٣١	- بدلات حضور لأعضاء مجلس الإدارة

ب- بلغت مخصصات بعض أعضاء مجلس الإدارة بصفتهم أعضاء في اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة (لجنة التدقيق، لجنة إدارة المخاطر، ولجنة التعيينات والتعويضات) ١١٥ مليون ل.ل.

ج- بلغت ودائع رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا، ٢٦،٨٥٤ مليون ل.ل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩. وقد بلغت الفوائد المدفوعة على تلك الودائع ٢،٤٢٠ مليون ل.ل خلال سنة ٢٠١٩.

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 ٢٠١٩ والايرادات منها والأعباء لها خلال سنة ٢٠١٩ وفقاً للبيانات المالية غير المجمعة، كما يلي:

حسابات دائنة	حسابات مدينة	ديون مرزوسة	صايرة	اعتمادات مستندية	كفالات مصرفية	الفوائد الصافية المدفوعة	الفوائد الصافية المقبوضة	اتصبة ارباح	عمولات	ايرادات فوائد
ملايين ل.ل	ملايين ل.ل	ملايين ل.ل	ملايين ل.ل	ملايين ل.ل	ملايين ل.ل	ملايين ل.ل	ملايين ل.ل	ملايين ل.ل	ملايين ل.ل	ملايين ل.ل
٩٤٢	٢١,٦٨٤	-	-	٢,٤٤٥	٣	٤,٩٣٨	-	-	-	-
١٦,٣٠٦	٤٤,٦٢٠	٢٧,١٦١	-	٢٠٠	٤٧٥	٧٢٩	-	٣٨٢	٩٧٤	-
١٤٦,٠٢٨	١٤,٦٢١	-	١٠٥	-	١١,٨١٦	-	-	٤٠	-	-
٢٠٢	٧٢٣	-	-	٣٥٧	١٢٢	٥٤٥	-	-	-	-
١٧,٣٣٦	-	١٥,٠٧٥	١,١٨٢	٣٦,٤٣٥	-	٤٨٠	-	-	٣٧٤	-
٤٧	٢٦	-	-	-	-	-	٤٦٧	-	-	-
٠٩٥,٨	-	-	-	-	٣٩٨	-	-	-	-	-
١٨٨,٩٥٦	٨١,٦٧٤	٤٢,٢٣٦	١,٢٨٧	٣٩,٤٣٧	١٢,٨٠٩	٦,٦٩٢	٤٦٧	٤٢٣	١,٣٤٨	
شركات تابعة										
٤٣٦,٧٢٤	-	-	-	-	٤٠,٦٢٧	-	-	١٢,٠٠٢	١,٦٤٢	-
١٠,٤٩٣	-	-	-	-	١,٠٦٦	-	-	-	٥٠٣	-
٤٤٧,٢١٧	-	-	-	-	٤١,٦٩٣	-	-	١٢,٠٠٢	٢,١٤٥	-
٦٣٦,١٧٣	٨١,٦٧٤	٤٢,٢٣٦	١,٢٨٧	٣٩,٤٣٧	٥٤,٤٩٧	٦,٦٩٢	٤٦٧	٢,٥٦٨	١,٣٤٨	

* بالإضافة الى الحسابات المشار اليها يوجد لدى المصرف كفالات مصرفية مستلمة لحساب بنك بلوم فرنسا ش.م.ل. ، بنك بلوم للتمتية ش.م.ل. وبنك لبنان والمهجر للأصول ش.م.ل. قدرها ١٦٦ مليون ل.ل. ، ٧٨ مليون ل.ل. و ٢٨١,٦٨٥ مليون ل.ل. على التوالي.

** ان الحساب المدين والفوائد الصافية المدفوعة لبنك بلوم للتمتية ش.م.ل. هي لقاء عمليات وكالة وسرايرة.

*** بالإضافة الى الحسابات المشار اليها يوجد لدى المصرف اعتمادات مستندية مستلمة لحساب بنك بلوم قطر ش.م.ل. قدرها ٢٥٣ مليون ل.ل.

٣- أعمال مع شركات ومصارف تابعة وزميلة (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 ١١,٨٦٣ مليون ل.ل لسنة ٢٠١٩.

ج- بلغت مصاريف حفظ الاسهم المدفوعة الى المصارف التابعة ١٣٢ مليون ل.ل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩.

د- في ٢٠ أيلول ٢٠١٦، منح المصرف بنك لبنان والمهجر للأعمال ش.م.ل. قرض دعم مرؤوس قدره ٣٠ مليون دولار أميركي لمدة ٦ سنوات وفقاً للشروط التالية:

- يسدد القرض بعد فترة سماح لمدة سنة بموجب ٥ أقساط سنوية متساوية ومتتالية، يستحق أولها بتاريخ ١٣ كانون الأول ٢٠١٨.

- تحسب فائدة القرض بمعدل ليبور ثلاثة أشهر زائد ٠,٢٥% وتسدد فصلياً اعتباراً من تاريخ أول سحب. بلغت إيرادات فوائد السنة ٩٧٤ 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. بتاريخ ٢٨ كانون الاول ٢٠١٧ تم الموافقة على تمديد استحقاق القرض الى ٣١ كانون الاول ٢٠٢٢. كما بلغت إيرادات فوائد السنة ٣٧٤ 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 ٢٠١٩:

٢٠١٩	
ملايين ل.ل	
٤,٠٠٠	شراء سندات خزينة لبنانية معنونة بالليرة اللبنانية مصنفة بالكلفة المطفأة من بنك لبنان والمهجر للأعمال ش.م.ل.
(١٦,٠٠٠)	بيع سندات خزينة لبنانية معنونة بالليرة اللبنانية مصنفة بالكلفة المطفأة الى بنك لبنان والمهجر للأعمال ش.م.ل.

ز- أودع المصرف لدى بنك لبنان والمهجر للأعمال ش.م.ل. أسهم وسندات دين وسندات خزينة لبنانية بالعملة الأجنبية بلغ مجموعها ٢٠٥,٣٤٣ مليون ل.ل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩.

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

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، ٢٩،٢٦٩ مليون ل.ل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وقد بلغت الفوائد المدفوعة على تلك الودائع ١،٨٢٥ مليون ل.ل خلال سنة ٢٠١٩ كما يلي:

حسابات دائنة	الفوائد الصافية المدفوعة
ملايين ل.ل	ملايين ل.ل
١٠٦٠٤	١٤٧
٥٣٠	١٤
٢٦،٣٧٩	١،٦٦٤
٧٥٦	-
<u>٢٩،٢٦٩</u>	<u>١،٨٢٥</u>

هولدينغ از هري ش.م.ل.
شركة خدمات الضمان والتسويق ش.م.ل.
شركة المساهمون المتحدون ش.م.ل.
شاكرك هولدينغ ش.م.ل.

ب- بلغت مصاريف الايجار المدفوعة الى الشركة العقارية للبنان والمهجر ش.م.ل. ٢٩٦ مليون ل.ل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

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، ٣٩،٦٢٦ مليون ل.ل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وقد بلغت الفوائد المدفوعة على تلك الودائع ٤،٠٧٥ مليون ل.ل خلال سنة ٢٠١٩.

صفحة ٥

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

وقد أكدت لنا إدارة المصرف بأنه لا توجد أية عمليات اخرى بين المصرف وأعضاء مجلس ادارته او 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 وفقا 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 ادارته سواء كان جارياً بصورة مباشرة أو تحت ستار شخص ثالث. ليست لنا أية ملاحظة بهذا الخصوص.

BDO سماعيل، غلام وشركاهم
BDO، سماعيل، غلام وشركاهم

إرنست ويونغ
إرنست ويونغ

١٩ حزيران ٢٠٢٠
بيروت، لبنان