

مقتطف من محضر إجتماع مجلس إدارة
بنك لبنان والمهجر ش.م.ل.
المنعقد في ٢٠٢٣/٠٦/٢٢

عند الساعة الثانية عشر ظهر يوم الخميس الواقع في الثاني والعشرين من حزيران ٢٠٢٣ (٢٠٢٣/٠٦/٢٢)، ومن بعد إنقضاء إجتماع الجمعية العمومية العادية السنوية لمساهمي بنك لبنان والمهجر ش.م.ل. التي إنتخبت مجلس إدارة جديد، عقد أعضاء مجلس الإدارة المُنتخبون الحاضرون الإجتماع، أصالةً أو وكالةً، جلسة لمجلس الإدارة في مركز الإدارة العامة للمصرف، في فردان، شارع الرئيس رشيد كرامي حضرها كل من السادة: سعد أزهرى، د. فادي عسيران، فهيم معضاد، مروان جارودي، د. فادي خلف، الأستاذ نسيب شديد وتمثل كل من السادة أحمد شاكر، نقولا سعادة وإميل خراط بالسادة د. فادي خلف ومروان جارودي والأستاذ نسيب شديد على التوالي بموجب كتب تفويض محفوظة لدينا.

قام السيد محمد المصري الصيداني بمهام أمانة السر.

أعلن بأنَّ الإجتماع قانونيٌّ لأنَّه يضمُّ أصالةً ووكالةً كافة أعضاء مجلس الإدارة المنتخبين.

ترأس الإجتماع السيد سعد أزهرى بناءً لطلب الحاضرين.

رحب السيد سعد أزهرى بجميع الأعضاء ، وأعلن بأنَّ جدول أعمال الإجتماع يتضمن البنود التالية:

- ١- إنتخاب رئيس مجلس الإدارة المدير العام عملاً بأحكام المادة ٢١ من النظام الأساسي
- ٢- البت في إقتراحات رئيس مجلس الإدارة حول التعيينات في الإدارة العامة للمصرف
- ٣- تعيين أمين سر المؤسسة وأمين سر مجلس الإدارة (Corporate Secretary - Secretary of the Board of Directors)
- ٤- البت في موضوع اللجان الخاصة المنبثقة عن مجلس الإدارة
- ٥- إقرار تعويضات رئيس مجلس الإدارة وبدلات حضور أعضاء مجلس الإدارة ورؤساء وأعضاء اللجان الخاصة المنبثقة عن مجلس الإدارة
- ٦- الإطلاع على اللجان الإدارية في المصرف وتعديلاتها والمصادقة عليها
- ٧- الإطلاع والموافقة على ملخص المداورات الشفهية التي تمت خلال الإجتماع السابق لمجلس الإدارة الاول بتاريخ ٢٠٢٣/٠٥/٢٣
- ٨- الإستماع إلى رئيس لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة حول ما تم تداوله في إجتماعها الأخير المنعقد بتاريخ ٢٠٢٣/٠٦/٢١
- ٩- الإطلاع والموافقة على تحديث خطة التقيد بالمتطلبات الرأسمالية المطلوبة بموجب مذكرة لجنة الرقابة على المصارف رقم ٢٠٢٠/١٥ بتاريخ ٢٠٢٠/١٠/٢٢
- ١٠- الإطلاع على التعديلات التي أدخلت في حزيران ٢٠٢٣ على دليل الإدارة المصرفية الرشيدة وعلى موائيق اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة والموافقة عليها
- ١١- الإطلاع على التعديلات التي أدخلت في حزيران ٢٠٢٣ على دليل الحاكمية الخاص بفروع الأردن والموافقة عليها
- ١٢- الإستماع إلى رئيس لجنة التدقيق الداخلي المنبثقة عن مجلس الإدارة حول ما تم تداوله في إجتماعها الأخير المنعقد بتاريخ ٢٠٢٣/٠٦/١٩
- ١٣- الإطلاع على تقرير شكاوى الزبائن (Customer Complaints) المُعد من قبل دائرة حفظ حقوق العملاء للمجموعة عن الفترة الممتدة من ٢٠٢٢/١١/٠١ لغاية ٢٠٢٣/٠٤/٣٠
- ١٤- الإطلاع والمصادقة على محاضر إجتماعات لجنة توظيف الأموال النقدية الجاهزة والمستندات المتعلقة بسقوف التعامل مع المصارف في لبنان وفي الخارج
- ١٥- المصادقة على جداول ملفات الإئتمان للشركات المقدمة من مديرية الإئتمان والتسهيلات التجارية ولجنة قروض التجزئة وجداول ملفات الإئتمان الموافق عليها من قبل لجنة الإئتمان الاستثنائية
- ١٦- ما قد يستجد من أمور
- ١٧- تحديد موعد إجتماع مجلس الإدارة القادم

بنك لبنان والمهجر ش.م.ل. - س.ت.ب: ٢٤٦٤ - لائحة المصارف رقم: ١٤ - رأس المال: ٣٢٢,٥ مليار ل.ل. مدفوع بكامله

ص.ب.: ١٩١٢ - رياض الصلح - بيروت ١١٠٧٢٨٠٧، لبنان - هاتف: ٧٢٨٩٢٨ - فاكس: ٧٤٣٢٠٠ (٩٦١-١) - ٧٢٨٩٤٦ (٩٦١-١) - E-mail: blommail@blom.com.lb

الرقم الضريبي: ٢٢٤٢

بعد البحث والتداول في كافة المواضيع المذكورة، إتخذ مجلس الإدارة القرارات التالية بالإجماع:

أولاً: إنتخاب رئيس مجلس الإدارة – المدير العام عملاً بأحكام المادة ٢١ من النظام الأساسي

بعد التداول في هذا البند، إقترح المُجتمعون ترشيح السيد سعد أزهرى لرئاسة مجلس الإدارة. وُضع هذا الإقتراح بالتصويت فوافق الأعضاء بالإجماع عليه (وقد إمتنع السيد سعد أزهرى عن التصويت)، واتخذوا القرار الآتي:

يُقرّر مجلس الإدارة بالإجماع إنتخاب السيد سعد نعمان أزهرى رئيساً لمجلس الإدارة ومديراً عاماً لبنك لبنان والمهجر ش.م.ل. لمدة ثلاث سنوات تنتهي بإنعقاد الجمعية العمومية العادية السنوية لمساهمي المصرف التي ستجتمع في عام ٢٠٢٦ للتداول في الحسابات الموقوفة بتاريخ ٢٠٢٥/١٢/٣١، وتكون صلاحيات الرئيس جميعها هي نفسها المنصوص عنها في المادة ٢٥ من النظام الأساسي للمصرف وفي القانون. ويعود لرئيس مجلس الإدارة المدير العام السيد سعد أزهرى حق التوقيع عن الشركة مُنفرداً، مع حق توكيل الغير بجزء أو بكُل ما فُوض به.

شكر الرئيس الأعضاء على ثقتهم مُعلنناً قبول المهام و متمنياً على المجلس مؤازرته.

ثم تابع مجلس الإدارة التداول في سائر بنود جدول الأعمال وإتخذ القرارات التالية:

ثانياً: البت في إقتراحات رئيس مجلس الإدارة حول التعيينات في الإدارة العامة للمصرف

أفاد الرئيس أنه عملاً بأحكام المادة ٢٥ من النظام الأساسي للمصرف يقترح على المجلس تعيين السادة التالية أسماؤهم كمدراء عامين مساعدين في المصرف: د. أمين عبد الله عواد، طلال عبد الرحمن بابا، جوسلين شهوان، طلال مصطفى إبراهيم، أنطون نقولا لاوندس، منير محمد طوقان، جيرار جرجي رزق، شارل جورج أنطوان حداد، مالك إلياس قسطة، محمد يحيى محمد خلف خالد وفادي جمال جمال.

يقرر مجلس الإدارة بالإجماع الموافقة على إقتراح رئيس مجلس الإدارة المدير العام السيد سعد أزهرى بتعيين السادة التالية أسماؤهم كمدراء عامين مساعدين في المصرف (وفقاً للمادة ١٥٣ من قانون التجارة):
د. أمين عبد الله عواد، طلال عبد الرحمن بابا، جوسلين شهوان، طلال مصطفى إبراهيم، أنطون نقولا لاوندس، منير محمد طوقان، جيرار جرجي رزق، شارل جورج أنطوان حداد، مالك إلياس قسطة، محمد يحيى محمد خلف خالد وفادي جمال جمال،

على أن يقوم كل شخص من هؤلاء الأشخاص المذكورين أعلاه بوظيفته لحساب رئيس مجلس الإدارة المدير العام وعلى مسؤوليته الشخصية عملاً بأحكام المادة ١٥٣ من قانون التجارة ويكون هذا التعيين لطيلة مدة ولاية رئيس مجلس الإدارة المدير العام.

كما يوافق مجلس الإدارة بالإجماع على إقتراح رئيس مجلس الإدارة المدير العام السيد سعد أزهرى بإناطة حق التوقيع عن الشركة بالإنفراد للدكتور أمين عواد، وإناطة حق التوقيع عن الشركة بأي إثنين من باقي المدراء العاميين المساعدين المذكورين أعلاه وذلك بالإتحداد فيما بينهما.

الهيكل التنظيمي للمصرف (Organizational Chart)

كما أطلع الرئيس مجلس الإدارة على التعديلات الحاصلة على الهيكل التنظيمي للمصرف (Organizational Chart) المُعد من قبل مديرية الموارد البشرية بتاريخ حزيران ٢٠٢٣، وهو يتضمن الترقيات والتعيينات الأخيرة والهيكلية الجديدة للمصرف كما يلي:

- ١- السيد سعد أزهرى (رئيس مجلس الإدارة المدير العام – برتبة رئيس تنفيذي)
- ٢- الدكتور أمين عواد (مدير عام مساعد – برتبة رئيس تنفيذي)

- ٣- السيد طلال بابا (مدير عام مساعد – برتبة نائب رئيس تنفيذي / المديرية المالية والخزينة والقطع)
 - ٤- السيدة جوسلين شهوان (مدير عام مساعد – برتبة نائب رئيس تنفيذي / الصيرفة بالتجزئة)
 - ٥- السيد طلال إبراهيم (مدير عام مساعد – برتبة نائب رئيس تنفيذي / العمليات المركزية والتخطيط الإستراتيجي للمجموعة).
 - ٦- السيد أنطوان لاوندس (مدير عام مساعد – برتبة مساعد رئيس تنفيذي / الأنظمة المعلوماتية).
 - ٧- السيد منير طوقان (مدير عام مساعد – برتبة مساعد رئيس تنفيذي / الإئتمان والتسهيلات التجارية).
 - ٨- السيد جيران رزق (مدير عام مساعد – برتبة مساعد رئيس تنفيذي / إدارة المخاطر للمجموعة).
 - ٩- السيد مالك قسطة (مدير عام مساعد – برتبة مساعد رئيس تنفيذي / الإمتثال للمجموعة).
 - ١٠- السيد شارل جورج حداد (مدير عام مساعد – برتبة مساعد رئيس تنفيذي / تسويق قروض المؤسسات الصغيرة والمتوسطة الحجم، الشؤون القانونية).
 - ١١- السيد محمد خالد (مدير عام مساعد – برتبة مساعد رئيس تنفيذي / الموارد البشرية والمديرية الإدارية والممتلكات العقارية والأبنية).
 - ١٢- السيد فادي جمال (مدير عام مساعد – برتبة مساعد رئيس تنفيذي / التدقيق الداخلي للمجموعة).
- أخذ المجلس علماً بالهيكل التنظيمي الجديد للمصرف وعلى التعديلات الحاصلة عليه، وافق عليه، وهو مرفق بهذا المحضر.

[...]

ثالثاً: تعيين أمين سر المؤسسة وأمين سر مجلس الإدارة (Corporate Secretary - Secretary of the Board of Directors)

أشار الرئيس أنه عملاً بأحكام الفقرة ٤,٦ من "دليل الإدارة المصرفية الرشيدة" (Corporate Governance Code) وأحكام المادة ٢١ من النظام الأساسي للمصرف، يتعين على مجلس الإدارة تعيين أمين سر للمؤسسة (Corporate Secretary) وأمين سر لمجلس الإدارة (Secretary of the Board of Directors) يقوم أيضاً بمهام أمين سر لجنة الإستشارة والتخطيط والإدارة الرشيدة، وأمين سر لجنة التعيينات والتعويضات.

بعد التداول، قرّر مجلس الإدارة بالإجماع تعيين السيد محمد المصري الصيداني أمين سر للمؤسسة وأمين سر لمجلس الإدارة (Corporate Secretary – Secretary of the Board of Directors) لكامل ولاية المجلس الجديد.

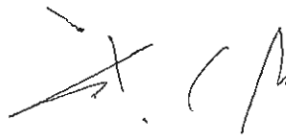
رابعاً: البت في موضوع اللجان الخاصة المنبثقة عن مجلس الإدارة

بعد التداول، وافق مجلس الإدارة بالإجماع على لائحة اللجان الخاصة المنبثقة عنه كما هي محددة أدناه، وحدّد مدة عمل هذه اللجان لغاية تاريخ إنعقاد مجلس الإدارة عام ٢٠٢٦ لدعوة الجمعية العمومية السنوية للبت في حسابات عام ٢٠٢٥ مع التأكيد على حق مجلس الإدارة بإدخال التعديلات المناسبة في أي وقت يشاء.

١- لجنة التدقيق – Board Audit Committee

- السيد نقولا سعادة الرئيس
- السيد مروان جارودي عضو
- السيد أحمد شاكر عضو
- السيد فادي جمال أمين سر

على أن تتم دعوة مدير مديرية الإمتثال للمجموعة السيد مالك قسطة للحضور ولكن دون حق التصويت



٢ - لجنة إدارة المخاطر – Board Risk Committee

- السيد مروان جارودي الرئيس
- السيد سعد أز هري عضو
- السيد إميل خراط عضو
- السيد فهيم معضاد عضو
- الدكتور فادي خلف عضو
- السيد جيران رزق أمين السّر

على أن تتم دعوة مدير مديرية الإمتثال للمجموعة السيد مالك قسطة للحضور ولكن دون حق التصويت.

٣ - لجنة الإمتثال – Board Compliance Committee

- الأستاذ نسيب شديد الرئيس
- السيد سعد أز هري عضو
- الدكتور فادي عسيران عضو
- السيد مالك قسطا أمين السّر

٤ - لجنة الإستشارة والتخطيط والإدارة الرشيدة – Board Consulting, Strategy and Corporate Governance Committee

- السيد نقولا سعادة الرئيس
- السيد سعد أز هري عضو
- السيد مروان جارودي عضو
- السيد فهيم معضاد عضو
- السيد أحمد شاكّر عضو بصفته Lead Director
- السيد إميل خراط عضو
- السيد جيران رزق عضو
- السيد محمد المصري الصيداني أمين السّر

على أن تتم دعوة مدير مديرية الإمتثال للمجموعة السيد مالك قسطة للحضور ولكن دون حق التصويت.

٥ - لجنة التعيينات والتعويضات – Board Nomination and Remuneration Committee

- السيد مروان جارودي الرئيس
- السيد نقولا سعادته عضو
- السيد إميل خراط عضو
- السيد محمد المصري الصيداني أمين السّر

٦ - Board Digital Committee

- السيد أحمد شاكّر الرئيس
- الدكتور فادي خلف عضو
- الدكتور فادي عسيران عضو
- السيد أنطوان لاوندس عضو
- السيدة جوسلين شهوان عضو
- السيد طلال إبراهيم عضو وأمين السّر

على أن تتم دعوة مدير مديرية الإمتثال للمجموعة السيد مالك قسطة للحضور ولكن دون حق التصويت.

خامساً: إقرار تعويضات رئيس مجلس الإدارة وبدلات حضور أعضاء مجلس الإدارة ورؤساء وأعضاء اللجان الخاصة المنبثقة عن مجلس الإدارة

[...]

سادساً: الإطلاع على لائحة اللجان الإدارية في المصرف وتعديلاتها والمصادقة عليها

إطلع مجلس الإدارة على لائحة اللجان الإدارية في المصرف والتعديلات التي طرأت على بعضها على الشكل الآتي:

إلغاء عضوية مدير وحدة الهندسة من اللجان التالية:

- لجنة المشتريات وورش البناء والصيانة
- لجنة الأمن والسلامة
- لجنة تقييم المواصفات والمناقصات

بعد مراجعة التعديلات الحاصلة على اللجان المذكورة أعلاه والإطلاع على صلاحياتها وطريقة عملها، وافق مجلس الإدارة بالإجماع عليها، وهي مرفقة ربطاً بهذا المحضر وتشكل جزءاً لا يتجزأ منه.

سابعاً: الإطلاع والموافقة على ملخص المداولات الشفهية التي تمت خلال الإجتماع السابق لمجلس الإدارة الاول بتاريخ ٢٠٢٣/٠٥/٢٣

إطلع أعضاء مجلس الإدارة على مضمون التقرير الخطي عن أهم النقاشات التي تمت خلال الإجتماع السابق للمجلس الأول المنعقد بتاريخ ٢٠٢٣/٠٥/٢٣ ووافقوا ووقعوا عليه. إن الملخص المذكور محفوظ في المصرف لدى أمانة سر المؤسسة.

ثامناً: الإستماع إلى رئيس لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة حول ما تم تداوله في إجتماعها الأخير المنعقد بتاريخ ٢٠٢٣/٠٦/٢١

اطلع رئيس لجنة إدارة المخاطر، السيد مروان جارودي، مجلس الإدارة على أهم المواضيع التي تمت مناقشتها في إجتماع اللجنة المنعقد بتاريخ ٢٠٢٣/٠٦/٢١، وزوّد مجلس الإدارة ببيان حولها. أما أهم المواضيع فتضمنت:

> Risk Focus Highlight: key risk areas Economic & Bank Specific

> Strategy & Stress Scenarios – The Roadmap

> IFRS 9 & Early Warning Signals Update

تداول مجلس الإدارة في هذه المواضيع وإطلع على التقرير المرفق ربطاً بهذا المحضر والذي يشكل جزءاً لا يتجزأ منه، وقرر الموافقة والمصادقة على ما ورد فيه.

تاسعاً: الإطلاع والموافقة على تحديث خطة التقيد بالمتطلبات الرأسمالية المطلوبة بموجب مذكرة لجنة الرقابة على المصارف رقم ٢٠٢٠/١٠/٢٢ تاريخ ٢٠٢٠/١٠/٢٢

إطلع مجلس الإدارة على تحديث "خطة التقيد بالمتطلبات الرأسمالية" المطلوبة بموجب مذكرة لجنة الرقابة على المصارف رقم ٢٠٢٠/١٠/٢٢ تاريخ ٢٠٢٠/١٠/٢٢ عملاً بقرار مصرف لبنان الأساسي رقم ١٣٢٦٢ تاريخ ٢٠٢٠/٠٨/٢٧ (التعميم الأساسي رقم ١٥٤) المتعلق بإجراءات إستثنائية لإعادة تفعيل عمل المصارف العاملة في لبنان، وبالمادة ١١ من قرار مصرف لبنان الأساسي رقم ٦٩٣٩

تاريخ ١٩٩٨/٠٣/٢٥ (التعميم الأساسي رقم ٤٤) المتعلق بالإطار التنظيمي لكفاية رساميل المصارف العاملة في لبنان، علماً بأن مجلس الإدارة كان قد وافق على الخطة الأساسية في جلسته المنعقدة في ٢٠٢٠/١٢/٠٤ كما وافق على تحديثها في الجلسات المنعقدة لاحقاً آخرها في ٢٠٢٢/١٢/٢٠.

تداول مجلس الإدارة في ما ذكر وقرّر الموافقة على التحديث والمصادقة عليه والذي هو مرفق ربطاً ويشكل جزءاً لا يتجزأ من هذا المحضر.

عاشراً: الإطلاع على التعديلات التي أدخلت في حزيران ٢٠٢٣ على دليل الإدارة المصرفية الرشيدة وعلى موثيق اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة والموافقة عليها

اطلع الرئيس أعضاء المجلس على التعديلات / الإضافات التي أدخلت في حزيران ٢٠٢٣ على مستند "دليل الإدارة المصرفية الرشيدة" وعلى موثيق اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة، على أثر المراجعة السنوية للمستند، والتي تضمنت:

- تعديل ضمن المقطع ٧-٤-١ المعنون "Objectives of Banking Ethics"
- تعديل ضمن المقطع ١-٥ المعنون "Management Committees"
- تعديل الملحق رقم ١ "Group Chart"
- تعديل الملحق رقم ٨ "Organizational Chart of BLOM BANK"
- تعديل الملحق رقم ٦ "The Board Compliance Committee Charter"
- تعديل الملحق رقم ٢ "The Board Audit Committee Charter"

بعد الإطلاع على مضمون هذه المستندات، وافق مجلس الإدارة عليها ووقع عليها وهي مرفقة ربطاً بهذا المحضر وتشكل جزءاً لا يتجزأ منه.

حادي عشر: الإطلاع على التعديلات التي أدخلت في حزيران ٢٠٢٣ على دليل الحاكمية الخاص بفروع الأردن والموافقة عليها

اطلع الرئيس أعضاء المجلس على التعديلات / الإضافات التي أدخلت في حزيران ٢٠٢٣ على المستندات التابعة لفروع الأردن على أثر المراجعة السنوية، وهي كالتالي:

١. دليل الحوكمة المؤسسية
٢. سياسة قياس الاداء وخطه الاحلال الوظيفي وسياسة ملائمة اعضاء الادارة التنفيذية العليا
٣. ميثاق لجنة ادارة المخاطر

بعد الإطلاع على مضمون هذه المستندات، وافق مجلس الإدارة عليها ووقع عليها وهي مرفقة ربطاً بهذا المحضر تشكل جزءاً لا يتجزأ منه.

ثاني عشر: الإستماع إلى رئيس لجنة التدقيق الداخلي المنبثقة عن مجلس الإدارة حول ما تم تداوله في إجتماعها الأخير المنعقد بتاريخ ٢٠٢٣/٠٦/١٩

اطلع رئيس لجنة التدقيق، السيد نقولا سعادة، مجلس الإدارة على أهم المواضيع التي تمت مناقشتها في إجتماع اللجنة الأخير المنعقد بتاريخ ٢٠٢٣/٠٦/١٩ بمشاركة رئيسها السيد نقولا سعادة والسيد أحمد شاكر (عضو) عبر مكالمة فيديو وبحضور السيد مروان جارودي (عضو)، مستشار رئيس مجلس الإدارة السيد فهيم معضاد ومساعد الرئيس التنفيذي مدير مديرية الامتثال للمجموعة السيد مالك قسطة.

وافقت اللجنة على محضر اجتماعها المنعقد في ٢٢ ايار ٢٠٢٣ ، بعدها قام السيد فادي جمال مساعد الرئيس التنفيذي مدير مديرية التدقيق الداخلي للمجموعة بعرض ملخص عن المؤشرات المالية الواردة أدناه:

BLOM Bank Employees' Headcount •

Multipliers •

Liquidity status as per BDL requirements •

FC Trading position exposure •

بعدها، عرض السيد جمال ونائب مدير مديرية التدقيق الداخلي للمجموعة السيدة سالي أبي عاد تقرير التدقيق الداخلي والذي تضمن:
- عرض لنتائج التدقيق على ٤ فروع مع تبيان نواحي الضعف، المعالجات والتحسينات. تم التطرق لتصنيف بعض الفروع "غير المرضي" وعدم تعاونهم في تطبيق توصيات مديرية التدقيق الداخلي (الأمر الذي اتى عليه السيد مالك قسطنطين من جهة عدم تعاونهم في تطبيق توصيات مديرية الامتثال للمجموعة)، اقترح السيد جمال بالبدء بتوجيه كتب خطية لمدراء الفروع المصنفة "غير المرضي" لحثهم على معالجة نواحي الضعف في فروعهم وتحمل كامل المسؤولية. وافقت اللجنة على الاقتراح .
- عرض لنتائج عمل وحدة Continuous Audit Section.
- عرض لنتائج التدقيق على Banking Relations Unit – Legal Compliance Department.
- عرض الأحداث التي قامت مديرية التدقيق الداخلي بالتحقيق بها خلال Q2-23 والتي شكلت عمليات تزوير، مخالفات لسياسة مكافحة الفساد ومنهج السلوك، التعليمات الادارية، السياسات وإجراءات المصرف والقوانين والإجراءات المرعي.

من بعدها، قام السيد أيلي أبو فيصل Group IT Audit Manager بعرض نتائج التدقيق على BLOM Bank Jordan المتعلقة بالـ "IT Governance and Related Technology"

بعدها انضم السيد تهامي النجار مدير التدقيق الداخلي بالانابة لفروع الأردن الى الاجتماع عبر مكالمة هاتفية وعرض الامور التالية:
- أهم الملاحظات الواردة في تقارير التدقيق الداخلي لغاية تاريخه، كما اشار الى قيام الادارة الاقليمية/الأردن بإتخاذ اجراءات تصحيحية لمعالجة الملاحظات.
- خطة التدقيق السنوية المحدثة لعام ٢٠٢٣ وقد وافقت اللجنة عليها.
- تقرير التدقيق الداخلي بخصوص التقييم الذاتي لمخاطر غسل الاموال وتمويل الارهاب من اجل عرضه على مجلس الادارة.
- تعديل ميثاق لجنة التدقيق الداخلي في الأردن تماشياً مع تعديلات تعليمات الحوكمة للبنك المركزي وقد وافقت اللجنة عليه .
- دليل التدقيق الداخلي الخاص بدائرة التدقيق الداخلي في الأردن وقد وافقت اللجنة عليه .
- الوصف الوظيفي لمدير التدقيق الداخلي في فروع الأردن وقد وافقت اللجنة عليه .

كما وافقت اللجنة على تثبيت السيد تهامي النجار كمدير التدقيق الداخلي لفروع "بنك لبنان والمهجر- الأردن" بناء على أدائه خلال فترة الاختبار وترفيعه الى E1.

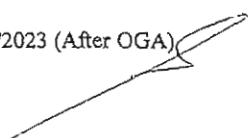
ثم تابعت السيدة أبي عاد بعرض نتائج التدقيق للفروع والوحدات التابعة في الخارج.

تداول الرئيس وأعضاء المجلس في المواضيع الواردة في الملخص وصرحوا أنهم أخذوا علماً بها.

إن الملخص مرفق ريبطاً بهذا المحضر ويشكل جزء لا يتجزأ منه.

ثالث عشر: الإطلاع على تقرير شكاوى الزبائن (Customer Complaints) المعد من قبل دائرة حفظ حقوق العملاء للمجموعة عن الفترة الممتدة من ٢٠٢٢/١١/٠١ لغاية ٢٠٢٣/٠٤/٣٠

إطلع مجلس الإدارة على التقرير المعد في حزيران ٢٠٢٣ من قبل "دائرة حفظ حقوق العملاء للمجموعة" حول الشكاوى المقدمة من الزبائن والإجراءات المتخذة من قبل المصرف في كل من لبنان والأردن في الفترة الممتدة من ٢٠٢٢/١١/٠١ إلى ٢٠٢٣/٠٤/٣٠.



وقد أشار التقرير الى أن عدد الشكاوى المقدمة من الزبائن خلال الفترة أعلاه قد بلغ ٢٥٤ في لبنان و٧ شكاوى في الأردن وقد تمت معالجتها جميعاً دون الرجوع إلى الدائرة القانونية؛ وقد سدد المصرف مبلغاً قدره ٣,٧٢١,٢٠٨ ل.ل. إلى الزبائن المعترضين في لبنان. إن معظم هذه الشكاوى تتعلق بالمصاريف المطبقة على الحسابات، حسابات القطاع العام وتطبيق "صيرفة"، العمولات المطبقة على الحولات الواردة، ووجود الصراف الآلي خارج الخدمة، ومتابعة الزبائن لدفع المستحقات. كما أشار التقرير إلى الإجراءات التصحيحية الداخلية المتخذة لمعالجة شكاوى الزبائن حول إستعمال الصراف الآلي والسحب النقدي وسقوف السحب على تعميم مصرف لبنان الأساسي رقم ١٦١.

أما مجموع ما تقدم به بعض زبائن المصرف عن الفترة الممتدة من ٢٠١٩/١٠/١٧ لغاية ٢٠٢٣/٠٤/٣٠ فقد بلغ ٨٩٨ كتاب إنذار (أي بزيادة ٣ كتب إنذارات منذ ٢٠٢٢/١٢/٢٠) تتم متابعتها من قبل "الدائرة القانونية الداخلية" Internal Legal (منها ٨ تتعلق ببنك بلوم للتنمية ش.م.ل. و٩ تتعلق ببنك لبنان والمهجر للأعمال ش.م.ل.) و٢٩٥ دعوى قضائية (أي بزيادة ١١ دعوى قضائية منذ ٢٠٢٢/١٢/٢٠) تتم متابعتها من قبل "الدائرة القانونية الخارجية" External Legal (منها ٦ تتعلق ببنك بلوم للتنمية ش.م.ل. و١ تتعلق ببنك لبنان والمهجر للأعمال ش.م.ل.).

بعد التداول، أفاد مجلس الإدارة أنه أخذ علماً بمضمون التقرير المشار إليه وهو مرفق ربطاً بهذا التقرير ويشكل جزءاً لا يتجزأ منه.

رابع عشر: الاطلاع والمصادقة على محاضر إجتماعات لجنة توظيف الأموال النقدية الجاهزة والمستندات المتعلقة بسقوف التعامل مع المصارف في لبنان وفي الخارج

١- محاضر إجتماعات لجنة توظيف الأموال النقدية الجاهزة:

إطلع مجلس الإدارة على محاضر إجتماعات "لجنة توظيف الأموال النقدية الجاهزة" المنعقدة في التواريخ التالية:

رقم المحضر	تاريخ المحضر
١٣٨٣/س د	٢٠٢٣/٠٥/٠٨
١٣٨٤/س د	٢٠٢٣/٠٥/٢٢

وتضمنت هذه المحاضر موافقة اللجنة على القيام بأنواع العمليات التالية:

- توظيف مبالغ بالدولار الأميركي مع مصرف لبنان بهدف تأمين الاحتياطي الإلزامي بالعملة الأجنبية:

المبلغ (مليون د.أ.)	المدة	حق	الإستحقاق	الفائدة %
١,٤٥٧ مليون	أسبوعين	٢٠٢٣/٠٥/١٠	٢٠٢٣/٠٥/٢٤	صفر
١,٤٥١ مليون	أسبوعين	٢٠٢٣/٠٥/٢٤	٢٠٢٣/٠٦/٠٧	صفر

صادق مجلس الإدارة بالإجماع على محاضر إجتماعات لجنة توظيف الأموال المنقولة الجاهزة وعلى كافة العمليات المنفذة بموافقتها والمذكورة أعلاه.

خامس عشر: المصادقة على جداول ملفات الإئتمان للشركات المقدمة من مديرية الإئتمان والتسهيلات التجارية ولجنة قروض التجزئة وجدداول ملفات الإئتمان الموافق عليها من قبل لجنة الإئتمان الاستثنائية

إطلع الرئيس المجلس على:

- محاضر إجتماعات وقرارات لجان الإعتمادات رقم (١) ورقم (٢) المنعقدة في ٢٠٢٣/٠٥/٢٤

- جداول بالتسهيلات المُتفرقة التي منحتها لجنة الإعتمادات الإستثنائية المحدودة رقم (٤) خلال شهر أيار ٢٠٢٣ في فروع لبنان والخارج ومجموعها كالتالي:

العملة	أيار ٢٠٢٣	المجموع
دولار أميركي (الف)	١,١٥٩	١,١٥٩
دينار أردني (الف)	١,٣٣٣	١,٣٣٣
ليرة لبنانية (مليون)	١٥,٥١٩	١٥,٥١٩

بعد التداول في مضمون هذه المحاضر والجداول، أعلن مجلس الإدارة بأنه أخذ علماً بمضمونها وصادق عليها وليس لديه ملاحظات عليها.

إن المحاضر والجداول المشار إليها أعلاه مرفقة ربطاً بهذا المحضر وتشكل جزءاً لا يتجزأ منه.

سادس عشر: ما قد يستجد من أمور

[...]

سابع عشر: تحديد موعد إجتماع مجلس الإدارة القادم

بعد التشاور، قرّر مجلس الإدارة أن يعقد إجتماعه المُقبل يوم الخميس الواقع في الرابع عشر من أيلول ٢٠٢٣ (٢٠٢٣/٠٩/١٤) في مركز الإدارة العامة للمصرف، في فردان، شارع الرئيس رشيد كرامي.

ولما لم يعد من موضوع آخر، ولم يطلب أحد الكلام، رفعت الجلسة عند الساعة الواحدة من بعد الظهر بعد أن تلى هذا المحضر وتم التوقيع عليه من قِبل الأعضاء الحاضرين أصالةً ووكالةً تصديقاً لما ورد فيه.

الإسم	التوقيع	الإسم	التوقيع
السيد سعد أز هري الرئيس		السيد فهم معضاد	
السيد محمد المصري الصيداني أمين السر			