



مقتطف من محضر اجتماع الجمعية العمومية
العادية السنوية لمساهمي بنك لبنان والمهجر ش.م.ل.
المنعقدة بتاريخ السابع من شهر نيسان ٢٠١٧

في تمام الساعة الثانية عشرة ظهر يوم الجمعة الواقع في السابع من شهر نيسان عام ٢٠١٧ ،
عقد مساهمو بنك لبنان و المهجر ش.م.ل. جمعية عمومية عادية سنوية في مركز الشركة الرئيسي
فردان ، شارع الرئيس رشيد كرامي ، بناية بنك لبنان والمهجر ش.م.ل، بيروت، وذلك بناء على الدعوة
التي وجهها إليهم مجلس الإدارة و المنشورة في الصحف التالية:

جريدة النهار	عدد رقم	٢٦٢٢٢	تاريخ	١٨ آذار ٢٠١٧
جريدة الديار	عدد رقم	١٠٠٢٤	تاريخ	١٨ آذار ٢٠١٧
جريدة الاخبار	عدد رقم	٣١٣١	تاريخ	١٨ آذار ٢٠١٧

نظمت لائحة بأسماء المساهمين الذين حضروا هذه الجلسة أصالة ووكالة ووقعت منهم عند
دخولهم قاعة الاجتماع .

ترأس الجلسة رئيس مجلس الإدارة السيد سعد أزهرى .

تشكلت هيئة مكتب الجمعية على الوجه التالي ،

قام بتدقيق الأصوات الدكتور نعمان أزهرى والسيد مروان جارودي ، المساهمان الحاضران
والقابلان والممثلان أصالة ووكالة اكبر عدد من الأسهم .

قامت المحامية ايميه صايغ باعمال أمانة السر .

كما حضر الاجتماع أيضا السيد نقولا بركات والسيد علي كريديه عن مفوضي المراقبة سمعان،
غلام وشركاهم والسيد نزيه برغل عن مفوضي المراقبة ارنست اند يونغ ، تغيب السيد داوود لحام ممثل
هيئة أصحاب الأسهم التفضيلية فئة ٢٠١١ بعذر بداعي السفر .

قام مدققا الأصوات بمراجعة لائحة الحضور بمقارنتها مع سجل المساهمين فوجدها صحيحة
ومطابقة لحقيقتها إذ تبين منها أن المساهمين الحاضرين يمثلون أصالة ووكالة
/١٦٧،١٨٧،٥٣٣/ سهما من أصل ٢١٥،٠٠٠،٠٠٠ سهم التي تمثل كامل فئة الأسهم العادية التي تتمتع
بحق التصويت يقابلها /٣١٥،١٨٧،٠٦٢/ صوتاً.

صرح الرئيس أن الجلسة منعقدة بصورة قانونية ، فوافق الحاضرون على صحة انعقاد الاجتماع
وتنازل كل منهم عن كل حق ودعوى ناشئة أو ستنشأ بسبب الدعوة أو أي أمر شكلي آخر .

ثم اطلع الرئيس المساهمين على المستندات التالية :

١. لائحة الحضور و وكالات المساهمين .
٢. نسخ عن الصحف التي نشرت فيها الدعوة لحضور هذه الجمعية .
٣. الحسابات الموقوفة بتاريخ ٢٠١٦/١٢/٣١ .

1



٤. تقريري مجلس الإدارة العام و الخاص عن الأعمال و الاتفاقات المنصوص عليها في المادة ١٥٨ من قانون التجارة والمادة ١٥٢ من قانون النقد والتسليف.
٥. تقريري مفوضي المراقبة العام الموجه إلى الجمعية العمومية العادية السنوية عن حسابات ٢٠١٦ و الخاص المنصوص عليه في المادة ١٥٨ من قانون التجارة و المادة ١٥٢ من قانون النقد والتسليف.
٦. الميزانية العمومية للمصرف الموقوفة بتاريخ ٢٠١٦/١٢/٣١ وحساب الأرباح والخسائر لسنة ٢٠١٦.

أفاد الرئيس أن جدول الجرد و الميزانية العمومية وحساب الأرباح والخسائر وتقريري مجلس الإدارة وتقريري مفوضي المراقبة قد وضعت جميعها تحت تصرف المساهمين في مركز المصرف في بيروت خلال مدة الخمسة عشر يوما السابقة لانعقاد الجمعية و ذلك عملا بأحكام المادة ١٩٧ من قانون التجارة .

ذكر الرئيس بأن الجمعية العمومية العادية السنوية مدعوة للنظر والمناقشة في الأمور الواردة على جدول الأعمال التالي :

- ١ - سماع تقريري مجلس الإدارة و مفوضي المراقبة العامين عن الحسابات الموقوفة في ٢٠١٦/١٢/٣١ .
- ٢ - سماع تقريري مجلس الإدارة ومفوضي المراقبة الخاصين المنصوص عليهما في المادة ١٥٨ من قانون التجارة وفي المادة ١٥٢ من قانون النقد والتسليف.
- ٣ - البت في الحسابات الموقوفة في ٢٠١٦/١٢/٣١ وتخصيص نتائج السنة المالية .
- ٤ - إبراء ذمة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة .
- ٥ - انتخاب مجلس إدارة جديد .
- ٦ - تحديد أتعاب رئيس وأعضاء مجلس الإدارة .
- ٧ - تحديد أتعاب أمين عام المجموعة والمدراء العامين.
- ٨ - تحديد أتعاب رئيس مجموعة بنك لبنان والمهجر
- ٩ - الترخيص لأعضاء مجلس الإدارة عملا بأحكام القوانين النافذة لاسيما المادتين ١٥٨ و ١٥٩ من قانون التجارة والمادة ١٥٢ من قانون النقد والتسليف.
- ١٠ - منح الشركة الترخيص المنصوص عنه في المادة ١٥٨ من قانون التجارة وفي المادة ١٥٢ من قانون النقد والتسليف .
- ١١ - تعيين مدققي حسابات خارجيين لفروع الأردن .
- ١٢ - ما قد يستجد من أمور .

تلا الرئيس تقرير مجلس الإدارة السنوي و الحسابات الموقوفة في ٢٠١٦/١٢/٣١ ومقترحاته حول تخصيص أرباح عام ٢٠١٦ كما تلا التقرير الخاص لمجلس الإدارة .

ثم تلا مفوض المراقبة التقرير والبيان التوضيحي في ضوء المستندات المعنية موضوع تقارير مفوضي المراقبة وذلك عن الحسابات الموقوفة في ٢٠١٦/١٢/٣١ ، كما تلا التقرير الخاص الإضافي عن الاعتمادات والاتفاقات المشار إليها في المادة ١٥٨ من قانون التجارة والمادة ١٥٢ من قانون النقد والتسليف.

فتح الرئيس باب المناقشة.



بعد تبادل الملاحظات المختلفة وإعطاء الإيضاحات المطلوبة بخصوص الحسابات والتضاريف وبعد البحث والمداولة ولما لم يعد أحد يطلب الكلام ختمت المناقشة وعرض الرئيس على التصويت القرارات التالية:

القرار الأول :

إن الجمعية العمومية العادية السنوية بعد استماعها إلى تقرير مجلس الإدارة والى تقرير مفوضي المراقبة العاميين عن الحسابات الموقوفة في ٢٠١٦/١٢/٣١ ، تصادق على الحسابات وعلى جميع عناصر الميزانية العمومية الموقوفة بتاريخ ٢٠١٦/١٢/٣١ وحسابات الأرباح والخسائر للسنة المذكورة كما عرضت عليها .

اتخذ هذا القرار بالإجماع

القرار الثاني:

إن الجمعية العمومية العادية السنوية بعد استماعها الى تقرير مجلس الادارة والى تقرير مفوضي المراقبة الخاصين المنصوص عليهما في المادة ١٥٨ من قانون التجارة وفي المادة ١٥٢ من قانون النقد والتسليف تصادق على العمليات المذكورة في هذه التقارير .

اتخذ هذا القرار بالإجماع

القرار الثالث:

إن الجمعية العمومية العادية السنوية ، بناء على اقتراح مجلس الإدارة بخصوص أرباح عام ٢٠١٦ ورأي مفوضي المراقبة بشأنها تخصص أرباح عام ٢٠١٦ والأرباح المدورة على النحو التالي :

أرباح المصرف لسنة ٢٠١٦	٥٤٢,٦٨٩,٢٥٢
تخصيص الى الأموال الاحتياطية غير قابلة للتوزيع:	
إحتياطي قانوني بواقع عشرة بالمئة من الأرباح	(٥٤,٢٦٨,٩٢٥)
إحتياطيات أخرى مخصصة لزيادة رأس المال:	
إحتياطي خاص لزيادة رأس المال عملاً بتعميم مصرف لبنان الوسيط رقم ٤٤٦	(٣٩,٢٧٨,١٢٨)
إحتياطي يوازي الأرباح المحققة عند تصفية عقارات مأخوذة إستيفاء لدين عملاً بتعميم لجنة الرقابة على المصارف رقم ١٧٣	(١٤٤٠,٠٩٧)
إحتياطي يوازي مؤونات أصبحت جاهزة عملاً بتعميم لجنة الرقابة على المصارف رقم ١٦٧	(٨٣,٤٣٧)
إحتياطي عقارات واسهم للتصفية	(٣٥,٦٨٤,٥٩٧)
إحتياطي عام محتسب على اساس محفظة قروض التجزئة (تعميم لجنة الرقابة على المصارف رقم ٢٨٠)	(٤,٩٥١,٨٧٣)
صافي ارباح سنة ٢٠١٦ القابلة للتوزيع	٤٠٨,٢٧٨,١٩٥
توزيع ارباح للأسهم التفضيلية إصدار ٢٠١١ وعددها ٢٠ مليون سهم بواقع ٧٠ سنت أميركي للسهم الواحد توازي ل.ل ١,٠٥٥/٢٥	(٢١,١٠٥,٠٠٠)
توزيع ارباح للأسهم العادية بواقع ل.ل ١,٥٠٠ لكل سهم المتداولة بتاريخ ٤ نيسان ٢٠١٧ وعددها ٢١٤,٧٧١,٨٠٥	(٣٢٢,١٥٧,٧٠٨)
رصيد أرباح المصرف لسنة ٢٠١٦ بعد التخصيص	٦٥,٠١٥,٤٨٧
يضاف: أرباح مدورة من سنة ٢٠١٥	١,١٨٢,٣٩٤,٩٧٧
تحويل من ارباح مدورة غير قابلة للتوزيع الى ارباح مدورة قابلة للتوزيع	
	١,٢٤٧,٤١٠,٤٦٤
الارباح المدورة لسنة ٢٠١٧	١,٢٤٧,٤١٠,٤٦٤



وبعد هذا التخصيص تصيح الأموال الخاصة الأساسية بتاريخ ٧ نيسان ٢٠١٧ كما يلي :

رأس المال	٢٨٢,٠٠٠,٠٠٠
علاوات إصدار الاسهم	٦٥١,٥٨٤,٩٨٢
القيمة الدفترية لاسهم المصرف المعاد شراؤها	(٣,٣٣١,١٢٣)
احتياطات غير قابلة للتوزيع	١,١٥٧,٧٦٢,٣١٢
احتياطي قانوني	٥٢٣,٣٠٩,٣٧٧
احتياطي عام محتسب على اساس محفظة فروض التجزئة (تعميم لجنة الرقابة على المصارف رقم ٢٨٠)	١٥,٣١٦,٨٧٣
احتياطي خاص لزيادة رأس المال عملاً بتعميم مصرف لبنان الوسيط رقم ٤٤٦	٣٩,٢٧٨,١٢٨
احتياطي مخاطر مصرفية غير محددة	٤١٤,٢٥٠,٠٠٠
احتياطي مخصص لزيادة رأس المال	٩٢,٨٣٥,١٧٧
احتياطي عقارات واسهم للتصفية	٧٢,٧٧٢,٧٥٧
احتياطات قابلة للتوزيع	٣٧,٦٩٦,٤٦٦
ارباح مدورة قابلة للتوزيع	١,١٨١,٥٢٩,٥٦٧
ارباح مدورة غير قابلة للتوزيع	٦٥,٨٨٠,٨٩٧
مجموع الأموال الخاصة الأساسية على اساس افرادي	<u>٣,٣٧٣,١٢٣,١٠١</u>

إن الجمعية العمومية العادية السنوية تقرر أن يتم دفع عائدات الأسهم التفضيلية فئة ٢٠١١ (payment date) اعتباراً من تاريخ ٢٠١٧/٤/١٢ ودفع أنصبة الأرباح العائدة لفئة الأسهم العادية اعتباراً من تاريخ ٢٠١٧/٤/١٣. أمّا بالنسبة لدفع أنصبة الأرباح العائدة لشهادات الإيداع العمومية (GDR) فمن المتوقع ان يسدها Bank Of New York Mellon اعتباراً من ٢٠١٧/٤/٢٦. أخذ هذا القرار بالإجماع

القرار الرابع:

إن الجمعية العمومية العادية السنوية تبرئ ذمة رئيس و أعضاء مجلس الإدارة لكل ما هو متعلق بإدارتهم لأعمال الشركة حتى تاريخ ٢٠١٦/١٢/٣١.

أخذ هذا القرار بالإجماع



القرار الخامس :

إن الجمعية العمومية العادية السنوية بعد ان اطلعت على اقتراحات مجلس الادارة المنعقد في ٢٠١٧/٤/٧ (الذي تبنى اقتراحات لجنة التعيينات والتعويضات المنعقدة بتاريخ ٢٠١٧/٤/٧) المتعلقة بأسماء الأشخاص المرشحين من قبل مجلس الادارة لعضوية مجلس الادارة الجديد سواء الاعضاء الحاليين في مجلس الادارة والاسماء الجديدة وبعد التداول في الاسماء الجديدة وفي اختصاصات المرشحين الجدد والاطلاع على السيرة الذاتية لكل منهم لاسيما لجهة المامهم بالأمور المصرفية وما يمكن ان يضيفوه من خبرات على عمل مجلس الادارة ، تنتخب كل من السادة سعد نعمان أزهرى، السيد نقولا نقولا سعادة، الدكتور فادي توفيق عسيران، السيد مروان محمد توفيق جارودي ، الاستاذ انطوان جوزف مرعب، السيد عمرو أزهرى، السيد صائب عبد الكريم الزين، الدكتور جاسم المناعي السيد محمد ياسين رشاد رباح والسيد احمد غسان شاكر والسيد اميل ادوار خراط اعضاء في مجلس الادارة لمدة ثلاث سنوات تنتهي بتاريخ انعقاد الجمعية العمومية العادية السنوية عام ٢٠٢٠ للبت في الحسابات الموقوفة في ٢٠١٩/١٢/٣١ . وافق الاعضاء الحاضرين على انتخابهم .

أخذت الجمعية العمومية العادية السنوية علماً بأنه على اثر عدم ترشح الشيخ سليم بطرس الخوري لعضوية مجلس الادارة السابق تطبيقاً لأحكام الـ Corporate Governance المطبق في المصرف فان رئيس مجموعة بنك لبنان والمهجر ومجلس الادارة تمنوا عليه ان يستمر كعضو شرف لمجلس الادارة وكمستشار له لفترة ولاية مجلس الادارة ا وقد وافق حينئذ الشيخ سليم الخوري على ذلك شاكراً التعاون مع رئيس المجموعة ومجلس الادارة، علماً ان المصرف يستد مبلغ ٥٠,٠٠٠ دولار اميركي سنوياً للشيخ سليم الخوري كبديل استشارات وبعد التداول في الموضوع وافقت الجمعية العمومية على اقتراح مجلس الادارة المنعقد في ٢٠١٧/٤/٧ بالاستمرار بالعمل بهذا التعيين لفترة ولاية مجلس الادارة الجديد بنفس الشروط .

كما وافقت الجمعية العمومية على اقتراح مجلس الادارة المنعقد في ٢٠١٧/٤/٧ المتعلق بتعيين معالي الاستاذ يوسف سليم نقلاً مستشاراً لمجلس الادارة لفترة ولاية المجلس الجديد وتسديد له مبلغ ٥٠ الف دولار اميركي سنوياً كبديل استشارات .

أخذ هذا القرار بالإجماع

القرار السادس :

أخذ هذا القرار بالإجماع

القرار السابع :

أخذ هذا القرار بالإجماع

القرار الثامن :

أخذ هذا القرار بالإجماع

القرار التاسع :

إن الجمعية العمومية العادية السنوية، بعد موافقتها على الاعمال المشار اليها في التقريرين الخاصين لمجلس الادارة ولمفوضي المراقبة عملاً بالمادة ١٥٨ من قانون التجارة والمادة ١٥٢ من قانون النقد والتسليف تمنح رئيس وأعضاء مجلس الإدارة الترخيص المنصوص عنه في المادتين ١٥٨ و ١٥٩ من قانون التجارة وفي المادة ١٥٢ من قانون النقد والتسليف.

أخذ هذا القرار بالإجماع



القرار العاشر :

ان الجمعية العمومية العادية السنوية تمنح الشركة الترخيص المنصوص عنه في المادة ٥٨ من قانون التجارة وفي المادة ١٥٢ من قانون النقد والتسليف من اجل منح اعتمادات الى شركات اخرى في مجموعة بنك لبنان والمهجر .

ان الجمعية العمومية العادية بعد ان اطلعت على القرض الممنوح من المصرف الى الشركة العقارية للبنان والمهجر ش م ل الذي خصص لشراء العقار رقم ٣٥٩/٤٩١ مقاطعة ٤٥ وارش/شارع ٦٠ في منطقة اربيل - العراق الذي يستعمله بنك لبنان والمهجر ش م ل كقرع لفرعه في اربيل ولشراء عقارات اخرى في لبنان ،

وبما ان الرصيد المدين للقرض بلغ في ٢٠١٦/١٢/٣١ مبلغ ٦,٣٧٤,٧٣٦ دولار اميركي.

وبما ان الشركة العقارية للبنان والمهجر ش م ل هي من مجموعة بنك لبنان والمهجر وان المادة ١٥٨ من قانون التجارة تطبق في هذه الحالة،

فان الجمعية العمومية العادية السنوية تجدد موافقتها على هذا القرض وتمنح الترخيص وفقا للمادة ١٥٨ من قانون التجارة .

كما تصادق الجمعية العمومية على عقود الايجار الموقعة بين الشركة العقارية للبنان والمهجر ش م ل وبنك لبنان والمهجر ش م ل وفقا لما يلي :

عقد ايجار مع بنك لبنان والمهجر ش م ل حول كامل الطابق الاول والارضي وجزء من الطابق السفلي مساحته ١١٠ م م من البناء المشيد على العقار رقم ٣٥٨/٤٩١ مقاطعة وارش اربيل الجارية على ملكية فرع الشركة العقارية في اربيل ببدل ايجار سنوي يبلغ /٣٢٠,٠٠٠ دولار اميركي وقد استبدل بعقد ايجار جديد لمدة ٣ اشهر اعتباراً من ٢٠١٧/١/١ ببدل ايجار شهري يبلغ ٢٦,٦٦٦ دولار اميركي عن الفصل الاول لعام ٢٠١٧ .

عقد ايجار مع بنك لبنان والمهجر ش م ل حول الاقسام C27 الى C33 ضمناً من العقار رقم ٢١٨١/المصيطبة الجارية على ملكية الشركة ببدل ايجار سنوي يبلغ ١٧٦,٧٥٠ دولار اميركي.

كما تصادق الجمعية العمومية العادية السنوية عملاً بأحكام المادة ١٥٢ من قانون النقد والتسليف والمادة ١٥٨ من قانون التجارة على الكفالة المصرفية التي اصدرها بنك لبنان والمهجر ش م ل بناءً لطلب ولحساب عضو مجلس الادارة، السيد مروان جارودي، والتي بلغت قيمتها ٩,١٧٥,٠٠٠ درهم اماراتي .

اتخذ هذا القرار بالاجماع

القرار الحادي عشر : تعيين مدققي حسابات خارجيين لفروع الاردن

ان الجمعية العمومية العادية السنوية، بناءً على اقتراح مجلس الادارة المنعقد في ٢٠١٧/٤/٧ حول تعيين مدققي حسابات خارجيين لفروع الاردن تقرر تعيين شركة ديلويت Deloitte كمدققي حسابات خارجيين لفروع الاردن لمدة ثلاث سنوات وتفوض رئيس مجلس الادارة تحديد اتعابهم .

اتخذ هذا القرار بالاجماع .

ولما لم يعد من موضوع آخر على جدول الأعمال، ولم يطلب أحد الكلام، تليت وقائع الجلسة وصدقت ورفع الجلسة في الساعة الثالثة عشرة بعد ظهر اليوم ذاته.

الرئيس

مدقق الأصوات

أمين السر

رئيس قسم السجل التجاري في بيروت
بالتكليف
مارلين دميان

صورة طبق الأصل

بيروت ١٢ نيسان ٢٠١٧

رئيس القسم