

مقتطف من محضر إجتماع الجمعية العمومية العادية السنوية
لمساهمي بنك لبنان والمهجر ش.م.ل.
المنعقدة بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠٢٦

في تمام الساعة العاشرة صباحاً من يوم الثلاثاء الواقع في ٢٠٢٦/٠٦/٣٠ (الثلاثون من حزيران ٢٠٢٦)، عقد مساهمو بنك لبنان والمهجر ش.م.ل. جمعية عمومية عادية سنوية 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:

جريدة النهار	عدد رقم ٢٨٨١٥	تاريخ ٢٠٢٦/٠٦/٠٤
جريدة الديار	عدد رقم ١٣٢٣٧	تاريخ ٢٠٢٦/٠٦/٠٤
جريدة الأخبار	عدد رقم ٥٧٩٢	تاريخ ٢٠٢٦/٠٦/٠٤

نُظمت لائحة بأسماء المساهمين الذين حضروا هذه الجلسة أصالةً ووكالةً ووُقعَت منهم عند دخولهم قاعة الإجتماع، وضُمّت إلى هذا المحضر كجزء منه.

ثمّ باشرت الجمعية بتأليف هيئة مكتبها. فترأس الإجتماع رئيس مجلس الإدارة المدير العام السيد سعد أزهرى. وعُيّن كمُدققي أصوات الدكتور فادي عسيران والاستاذة أيمن صايغ بصفتهم المساهمين الحاضرين والمُمثّلين أصالةً ووكالةً أكبر عدد من الأسهم والقابلين بالمهمة، وعُهد بأمانة السر إلى السيد محمد المصري الصيداني.

كما حضر الإجتماع السيدان أنطوان غلام وعلي كريدية عن مفوضي المراقبة BDO، سمعان، غلام وشركاهم والسيدة سابين ضومط عن مفوضي المراقبة EY إرنست ويونغ.

قام مُدقّق الأصوات بمراجعة لائحة الحضور بمقارنتها مع سجل المساهمين فوجدّها صحيحةً ومُطابقةً للواقع، إذ تبين منها أن المساهمين الحاضرين يملكون أصالةً ووكالةً ١٩٨,٠٧٠,١٥٦ / سهماً عادياً تُمثّل ٦,٠٧,٥٤٦,٣١٠ / صوتاً، من أصل ٢١٥,٠٠٠,٠٠٠ / سهماً عادياً (كامل رأسمال المصرف) تتمتع بحق التصويت وتُمثّل ٨٣٠,٤٧٠,٤٢٥ / صوتاً.

أعلن الرئيس أن الجلسة منعقدة بصورة قانونية بإعتبار أن النصاب القانوني المطلوب متوافراً. وافق الحاضرون على صحة انعقاد الإجتماع وتنازل كلّ 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 ٢٠٢٥/١٢/٣١
- ٤- تقرير مجلس الإدارة العام حول أعمال وحسابات الشركة خلال سنة ٢٠٢٥
- ٥- تقرير مجلس الإدارة الخاص المنصوص عليه في المادة ١٥٨/ من قانون التجارة وفي المادة ١٥٢/ من قانون النقد والتسليف للسنة المنتهية في ٢٠٢٥/١٢/٣١
- ٦- تقرير مفوضي المراقبة العام عن حسابات الشركة لعام ٢٠٢٥ وتقرير مفوضي المراقبة الخاص المنصوص عليه في المادة ١٥٨/ من قانون التجارة والمادة ١٥٢/ من قانون النقد والتسليف للسنة المنتهية في ٢٠٢٥/١٢/٣١

بنك لبنان والمهجر ش.م.ل. - س.ت.ب. ٢٥٦٥ - لائحة المصارف رقم ١٤ - رأس المال ٣٧٧ مليار ل.ل. - سفير بكاسه

ص.ب. ١١-١٩١٢ رياض الصلح - بيروت ١١٠٧٢٨٠٧ - لبنان - هاتف: ٧٢٨٩٢٨ - ٧٤٣٣٠٠ - ١٩٦١-١٩٦١ فاكس: ٧٢٨٩٢٦ - (١٩٦١-١) E-mail: biommail@biom.com.lb

الرقم الضريبي: ٣٣٥٣

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.

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

- ١- الإستماع إلى تقرير مجلس الإدارة ومفوضي المراقبة العاممين والمصادقة على حسابات الشركة، وبالأخص الميزانية العمومية وحساب الأرباح والخسائر، الموقوفة في ٢٠٢٥/١٢/٣١
- 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 ٢٠٢٥/١٢/٣١ والمصادقة على العمليات المذكورة فيهما
- ٣- تخصيص نتائج السنة المالية ٢٠٢٥ وفقاً لمقترحات مجلس الإدارة
- ٤- إبراء ذمة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة عن أعمالهم لسنة ٢٠٢٥
- ٥- إنتخاب مجلس إدارة جديد
- ٦- تحديد تعويضات (بدلات حضور) أعضاء مجلس الإدارة لسنة ٢٠٢٦
- ٧- تحديد رواتب وتعويضات كل من رئيس مجلس الإدارة - المدير العام والمدراء العاممين المساعدين ومستشار رئيس مجلس الإدارة لسنة ٢٠٢٦
- ٨- المصادقة على التراخيص الممنوحة من قبل مجلس الإدارة للأشخاص المحددين في المادة ١٥٨/ من قانون التجارة وذلك وفقاً لأحكام المادة ١٥٨/ من قانون التجارة والمادة ١٥٢/ من قانون النقد والتسليف
- ٩- المصادقة على التراخيص الممنوحة من قبل مجلس الإدارة للشركة لإجراء إتفاقات عملاً بأحكام المادة ١٥٨/ من قانون التجارة والمادة ١٥٢/ من قانون النقد والتسليف
- ١٠- إعطاء ترخيص لأعضاء مجلس الإدارة والمدراء العاممين المساعدين للإشتراك في إدارة شركات مشابهة عملاً بأحكام المادة ١٥٩/ من قانون التجارة
- ١١- بحث موضوع التأمين لأعضاء مجلس الإدارة
- ١٢- أمور مختلفة

تلا الرئيس التقرير العام لمجلس الإدارة عن أعمال وحسابات المصرف وبياناته المالية (الإفرادية والمُجمعة) للسنة المالية الموقوفة في ٢٠٢٥/١٢/٣١ والذي اعتمد سعر الصرف الرسمي ٨٩,٥٠٠ ليرة لبنانية للدولار الواحد. تجدر الإشارة الى ان ميزانية المجموعة بالعملة الاجنبية مقسمة على الشكل التالي:

- Local وتضم الوحدات العاملة داخل لبنان
- Fresh وتضم الوحدات العاملة داخل لبنان بالإضافة الى الوحدات التابعة والفروع في الخارج

لقد شهدت الميزانية المجمعة ارتفاعاً في موجودات المصرف بالليرة اللبنانية مع نهاية ٢٠٢٥ وانخفاضاً بالعملة الاجنبية بينما ارتفعت الودائع بالليرة اللبنانية وبالعملة الاجنبية. كما انخفضت الأموال الرأسمالية (Tier 1 & Tier 2 capital) بالليرة اللبنانية وارتفعت بالعملة الاجنبية. أما معدلات الملاءة فقد ارتفعت إذ سجلت الأموال الخاصة الاجمالية نسبة حوالي ٥,٩٣% وفقاً لمعايير بازل ٣. هذا وارتفعت نسبة التسليفات والقروض المجمعة مقابل الودائع المجمعة إذ بلغت ٦,٧٨% في نهاية ٢٠٢٥.

شهدت توظيفات المجموعة في محفظة الأوراق المالية ذات إيرادات ثابتة ارتفاعاً نتيجة قيام المصرف بتوظيف مبلغ ١٣٣ مليون د.أ. في سندات دين مصنفة BBB وما فوق وذات سيولة مرتفعة في الاسواق العالمية. كما تمكن المصرف من رفع نسبة السيولة إلى ١٣٩,٠٣% بنهاية عام ٢٠٢٥، وذلك بناءً لمذكرة لجنة الرقابة على المصارف رقم ٢٠٢٤/٢ بتاريخ ٢٠٢٤/١١/٢٨ بحيث يُطلب من المصارف تغطية الاموال النقدية بالعملات الاجنبية- Fresh (السيولة المتوفرة ناقص الالتزامات) بنسبة لا تقل عن ١٠٠%.

كما انخفضت الأرباح المجمعة الصافية من ٤٣,٨٣٤,٠٧٦ مليون ل.ل. (٤٨٩,٧٧ مليون د.أ.) في نهاية ٢٠٢٤ الى خسائر بقيمة ١٨,٤١٤,٧٥٣ مليون ل.ل. (٢٠٥,٧٥ مليون د.أ.) في نهاية ٢٠٢٥ علماً أنّ الأرباح المجمعة في عام ٢٠٢٤ هي نتيجة تطبيق تعميم لجنة الرقابة على المصارف رقم ٣٠٠ (تطبيق المبادئ المذكورة في المعيار الدولي للمحاسبة IAS21 اي التعامل مع تغير سعر الصرف عند اعداد البيانات المالية بالليرة اللبنانية).

إنّ النتائج الصافية السلبية للفترة المنتهية في ٢٠٢٥/١٢/٣١، هي ناتجة بكاملها عن خسائر محققة عن عمليات تصفية مراكز قطع تمت مع مصرف لبنان على أساس سعر الصرف ١٥,٠٠٠ ل.ل. للدولار الأميركي، وذلك استناداً إلى تعميم مصرف لبنان الوسيط رقم ٧٣٣ تاريخ ٢٠٢٥/٣/٢٧. وقد نتج عن عمليات التصفية هذه لبنك لبنان والمهجر وبنك لبنان والمهجر الاعمال وبنك بلوم للتنمية، خسائر صافية محققة بقيمة ٦٦٦,٩٢٢ مليون د.أ. وفي المقابل لقد تم تحرير مؤونة على الحسابات مع مصرف لبنان بقيمة ٢٥٠ مليون د.أ. تجدر الإشارة أنّ نسبة تغطية حسابات مصرف لبنان بلغت ٧,١٤% في عام ٢٠٢٥ في حين نسبة التغطية الأدنى المطلوبة هي ١,٨٩%.

ثمّ تلا مفوضو المراقبة تقريرهم العام ورأيهم حول الحسابات والبيانات المالية للمصرف للسنة المالية الموقوفة في ٢٠٢٥/١٢/٣١، وأشاروا إلى أنّهم نتيجة تدقيقهم لهذه البيانات المالية فقد أصدروا بشأنها رأياً سلبياً (Adverse Opinion) وقدموا توضيحاً عن أسباب إصدارهم لهذا الرأي السلبى.

وهنا أشار الرئيس بأنّ مجلس الإدارة أخذ علماً بالرأي السلبى (Adverse Opinion) لمفوضي المراقبة حول البيانات المالية للمصرف لعام ٢٠٢٥ وأعلن موافقته عليه خلال إجتماعه المُنعقد بتاريخ ٢٠٢٦/٠٦/٠٢، وقرر بالإجماع، توكيلاً 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 تفاقمّت بفعل الجمود السياسى. وصنّفت هذه الأزمة من قبل البنك الدولي من بين أشدّ 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 ورغم اعتماد سعر الصرف الرسمى ٨٩,٥٠٠ ل.ل. للدولار هي غير واقعية ولا تعكس الوضع الحالى.

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

وتلا الرئيس التقرير الخاص لمجلس الإدارة عن الأعمال المشمولة في المادة ١٥٨/ من قانون التجارة وفي المادة ١٥٢/ من قانون النقد والتسليف للسنة المنتهية في ٢٠٢٥/١٢/٣١. ثمّ تلا مفوضو المراقبة تقريرهم الخاص عن الأعمال المشمولة في المادة ١٥٨/ من قانون التجارة وفي المادة ١٥٢/ من قانون النقد والتسليف للسنة المُنتهية في ٢٠٢٥/١٢/٣١.

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 الترخيص 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 الملاحظات المختلفة وإعطاء الإيضاحات المطلوبة بخصوص الحسابات والتقارير، 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 ٢٠٢٥/١٢/٣١

بعد أن إطلعت على البيانات المالية للمصرف الموقوفة بتاريخ ٢٠٢٥/١٢/٣١، وبعد أن إستمعت إلى التقرير العام لمجلس الإدارة وإلى التقرير العام لمفوضي المراقبة وإلى الإيضاحات والشروحات المتعلقة بأعمال ونتائج وحسابات السنة المالية ٢٠٢٥، وبعد أن أخذت علماً بالرأي السلبي (Adverse Opinion) لمفوضي المراقبة حول البيانات المالية للمصرف لعام ٢٠٢٥ وبموافقة مجلس الإدارة عليه وبقراره (أي المجلس)، توخياً للشفافية، الإعلان عن الرأي السلبي لمفوضي المراقبة،

تُقرّر الجمعية العمومية العادية السنوية لمساهمي بنك لبنان والمهجر ش.م.ل. الموافقة على تقرير مجلس الإدارة العام للسنة المالية ٢٠٢٥، والمصادقة على الحسابات والبيانات المالية الإفرادية والمُجمعة للمصرف الموقوفة بتاريخ ٢٠٢٥/١٢/٣١ 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 ٢٠٢٥/١٢/٣١ 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 ٢٠٢٥/١٢/٣١.

إتخذ هذا القرار بالإجماع

القرار الثالث: تخصيص نتائج السنة المالية ٢٠٢٥ وفقاً لمقترحات مجلس الإدارة

بناءً على إقتراح مجلس الإدارة، تُقرر الجمعية العمومية العادية السنوية لمساهمي بنك لبنان والمهجر ش.م.ل. تخصيص نتائج سنة ٢٠٢٥ والأرباح المدورة على النحو التالي:

بآلاف ل.ل

المجموع	الأرباح غير القابلة للتوزيع	الأرباح القابلة للتوزيع
(١١,٦٣٨,٨٤٦,٧٠٢)	١,٠٣١,٢٣٣,٦٥٤	(٢٠,٦٧٠,٤٨٠,٣٥٦)
		خسائر المصرف لسنة ٢٠٢٥ من لبنان
-	(٦٩٧,٤٣٨,٩٣١)	٦٩٧,٤٣٨,٩٣١
		تحويل من احتياطي عام غير قابل للتوزيع إلى نتائج سابقة مدورة قابلة للتوزيع
	٤٠٩,٩٣٨	(٤٠٩,٩٣٨)
		ينزل احتياطي عقارات للتصفية

وبعد هذا التخصيص تُصبح الأموال الخاصة في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ كما يلي:

٢٠٢٥/١٢/٣١

بآلاف ل.ل

رأس المال	٣٢٢,٥٠٠,٠٠٠
علاوات إصدار الأسهم العادية	٣٧٤,٠٨٤,٩٨١
القيمة الدفترية لأسهم المصرف المُعاد شراؤها	(٤,٤٣٤,٢٩٨)
إحتياطات	
- إحتياطي قانوني	٥,٢٣٦,٣٩٦,١٦٢
- إحتياطات غير قابلة للتوزيع	٢,٩٧٠,٣٣٥,٦٠٥
- إحتياطات قابلة للتوزيع	٣٧,٦٩٦,٤٦٦
- إحتياطات لزيادة رأس المال	١٧٧,٢٨٦,٩١٤
- إحتياطي إعادة تقييم العقارات	٢٦,٣٤٩,٦٢٥,٩٣٧
- التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية المصنفة مقابل عناصر الدخل الشامل الآخر	(٣٣,٠١٥,٥٠٣)
- فروقات تحويل العملات الأجنبية	٦١,٣٦٢,٥٠٤,٢٩٣
- أرباح مدورة قابلة للتوزيع	٢٢,٦٠٣,١١٢,٩٦٢
مجموع الأموال الخاصة على أساس إفرادي	١١٩,٣٩٥,٧٩٣,٥١٩

إتخذ هذا القرار بالإجماع

القرار الرابع: إبراء ذمة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة عن أعمالهم لسنة ٢٠٢٥

تُقرر 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 ٢٠٢٥/١٢/٣١.

إتخذ هذا القرار بالإجماع

محضر إجتماع الجمعية العمومية العادية السنوية لمساهمي بنك لبنان والمهجر ش.م.ل. المنعقدة بتاريخ ٢٠٢٥/١٢/٣٠

القرار الخامس: إنتخاب مجلس إدارة جديد

بعد أن إطلّعت على إقتراحات مجلس الإدارة المنعقد في ٢٠٢٦/٠٦/٠٢ (الذي تبني إقتراحات لجنة التعيينات والتعويضات المنعقدة بتاريخ ٢٠٢٦/٠٦/٠١) حول أسماء الأشخاص المرشحين من قبل اللجنة والمجلس لعضوية مجلس الإدارة الجديد، سواء الأعضاء الحاليين في مجلس الإدارة أو الأسماء الجديدة؛ وبعد التداول في الإسم الجديد وفي إختصاصات المرشحة الجديدة والإطلاع على سيرتها الذاتية لاسيما لجهة إمامها بالأمر المصرفية والمالية وما يمكن أن تُضيفه من خبرات على عمل مجلس الإدارة،

تُقرّر 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، نقولا نقولا سعادة، مروان محمد توفيق جارودي، أحمد غسان شاكر، إميل إدوار خراط، د. فادي سليم خلف، الأستاذ نسيب جاك شديد، ورائيه محمد مروان عويضة،
وذلك لمدة ثلاث سنوات تنتهي بتاريخ انعقاد الجمعية العمومية العادية السنوية لعام ٢٠٢٩ التي ستعقد في الحسابات الموقوفة في ٢٠٢٨/١٢/٣١.

إتخذ هذا القرار بالإجماع

القرار السادس: تحديد تعويضات (بدلات حضور) رئيس وأعضاء مجلس الإدارة لسنة ٢٠٢٦

[...]

القرار السابع: تحديد رواتب وتعويضات رئيس مجلس الإدارة - المدير العام والمدراء العامين المساعدين ومستشار رئيس مجلس الإدارة لسنة ٢٠٢٦

[...]

القرار الثامن: المصادقة على التراخيص الممنوحة من قبل مجلس الإدارة للأشخاص المحددين في المادة /١٥٨/ من قانون التجارة وذلك وفقاً لأحكام المادة /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 ٢٠٢٥/١٢/٣١،

توافق الجمعية العمومية العادية السنوية لمساهمي بنك لبنان والمهجر ش.م.ل. على إعطاء رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والمدير العام والمدراء العامين المساعدين التراخيص المنصوص عنه في المادة /١٥٨/ من قانون التجارة وفي المادة /١٥٢/ من قانون النقد والتسليف وذلك للسنة المالية ٢٠٢٦.

إتخذ هذا القرار بالإجماع

القرار التاسع: المصادقة على التراخيص الممنوحة من قبل مجلس الإدارة للشركة لإجراء إتفاقات عملاً بأحكام المادة 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 ٢٠٢٥/١٢/٣١،

تصادق الجمعية العمومية العادية السنوية لمساهمي بنك لبنان والمهجر ش.م.ل. على التراخيص الممنوحة من قبل مجلس الإدارة للشركة لإجراء إتفاقات عملاً لأحكام المادة ١٥٨/ من قانون التجارة والمادة ١٥٢/ من قانون النقد والتسليف وذلك السنة المالية ٢٠٢٥.

إتخذ هذا القرار بالإجماع

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

بعد استماعها 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 ٢٠٢٥/١٢/٣١،

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 ٢٠٢٦، 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.م.، ورئيس مجلس إدارة مدير تنفيذي في بنك بلوم قطر ش.م.م. وشركة بلوم للإستثمار السعودية ش.م.س.

- دي. فادي عسيران: بإشغال عضو مجلس إدارة في كل من شركة بلوم للإستثمار السعودية ش.م.س. وشركة بلوم مصر لتداول الأوراق المالية ش.م.م. ومدير عام مساعد في بنك لبنان والمهجر للأعمال ش.م.ل. (لغاية ٢٠٢٦/٠٦/٣٠)

- السيد فهد 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.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.

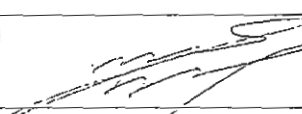
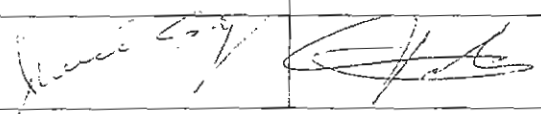
- إميل خراط: بإشغال منصب عضو مجلس إدارة في كل من بنك لبنان والمهجر للأعمال ش.م.ل. وبنك بلوم للتنمية ش.م.ل.
- أحمد شاكز: بإشغال منصب عضو مجلس إدارة في كل من بنك لبنان والمهجر للأعمال ش.م.ل. وبنك بلوم للتنمية ش.م.ل. وبنك باتورينت (سويسرا) ش.م.
- د. فادي خلف: بإشغال منصب عضو مجلس إدارة في كل من بنك لبنان والمهجر للأعمال ش.م.ل. وبنك بلوم للتنمية ش.م.ل.
- أستاذ نسيب شديد: بإشغال منصب عضو مجلس إدارة في كل من بنك لبنان والمهجر للأعمال ش.م.ل. وبنك بلوم للتنمية ش.م.ل.

إتخذ هذا القرار بالإجماع

القرار الحادي عشر: بحث موضوع تجديد عقد التأمين لأعضاء مجلس الإدارة

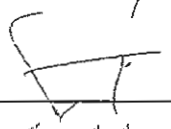
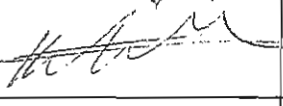
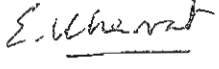
[...]

ولما لم يعد من مسائل أخرى على جدول الأعمال، تُلِيَتْ وقائع الجلسة وصُدِّقَتْ ورُفِعَتْ الجلسة عند الساعة الحادية عشرة والنصف ظهراً في اليوم نفسه.

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

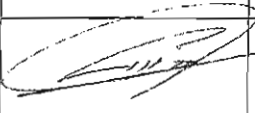
وفقاً للقرار الخامس للجمعية العمومية العادية السنوية لمساهمي بنك لبنان والمهجر ش.م.ل. التي عُقدت في تمام الساعة العاشرة صباح يوم الثلاثاء الواقع في ٢٠٢٦/٠٦/٣٠ (الثلاثون من حزيران ٢٠٢٦) في بيروت، فردان، شارع رشيد كرامي، بناية بنك لبنان والمهجر ش.م.ل. - الطابق السابع،

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		الدكتور فادي توفيق عسيران	
الدكتور فادي سليم خلف		الأستاذ نسيب جاك شديد	
السيد إميل إدوار خراط		السيد أحمد غسان شاكر	
السيد مروان محمد توفيق جارودي		السيد نقولا نقولا سعادة	
السيدة رانيه محمد مروان عويضة			

وفقاً للقرار الخامس للجمعية العمومية العادية السنوية لمساهمي بنك لبنان والمهجر ش.م.ل. التي عُقدت في تمام الساعة العاشرة صباح يوم الثلاثاء الواقع في ٢٠٢٦/٠٦/٣٠ (الثلاثون من حزيران ٢٠٢٦) في بيروت، فردان، شارع رشيد كرامي، بناية بنك لبنان والمهجر ش.م.ل. - الطابق السابع،

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

الإسم	التوقيع
السيد مروان محمد توفيق جارودي	

وفقاً للقرار الخامس للجمعية العمومية العادية السنوية لمساهمي بنك لبنان والمهجر ش.م.ل. التي عُقدت في تمام الساعة العاشرة صباح يوم الثلاثاء الواقع في 2026/06/30 (الثلاثون من حزيران 2026) في بيروت، قردان، شارع رشيد كرامي، بناية بنك لبنان والمهجر ش.م.ل. - الطابق السابع،

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

الإسم	التوقيع
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 الثلاثاء الواقع في 2026/06/30 (الثلاثون من حزيران 2026) في بيروت، فردان، شارع رشيد كرامي، بناية بنك لبنان والمهجر ش.م.ل. - الطابق السابع،

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

الاسم	التوقيع
السيدة رانية محمد مروان عويضة	