

بنك عوده ش.م.ل.  
التقرير الموجز حول  
المادة ١٥٨ من قانون التجارة اللبناني  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥



سمعان، غلام وشركاهم

BDO ، سماعيل ، غلام وشركاهم  
بناية غلام، شارع السيوفي  
بيروت  
صندوق بريد: ١١-٥٥٨، رياض الصلح  
بيروت - ١١٠٧ ٢٠٥٠، لبنان  
هاتف: ٣٢٢٦٧٦ (٠١)  
فاكس: ٢٠٤١٤٢ (٠١)  
siman@inco.com.lb  
س.م. ٥٧٠



نبي عالم  
أفضل للعمل

إرنست ويونغ شركة مدنية مهنية  
بناية التجارة والمال، طابق ١  
قنطاري، بيروت  
صندوق بريد: ١١-١٦٢٩، رياض الصلح  
بيروت - ١١٠٧ ٢٠٩٠، لبنان  
هاتف: +٩٦١ ١ ٧٦٠ ٨٠٠  
فاكس: ٨٢٢/٣ ١ ٧٦٠ ٩٦١  
beirut@lb.ey.com  
ey.com/mena  
س.م. ٦١

بنك عوده ش.م.ل  
التقرير الموجز حول  
المادة ١٥٨ من قانون التجارة اللبناني  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

إلى السادة المساهمين  
بنك عوده ش.م.ل.  
بيروت، لبنان

عملا بمتطلبات المادة ١٥٨ من قانون التجارة اللبناني، نوجز أدناه العمليات بين المصرف ورئيس وأعضاء مجلس الإدارة وشركات ينتمي إليها بعض أعضاء مجلس الإدارة وشركات تابعة بناء على تدقيقنا للبيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ والتي أصدرنا بشأنها تقريرنا بتاريخ ٢١ آذار ٢٠١٦ وتقريرنا التفصيلي حول المادة ١٥٨ من قانون التجارة اللبناني والتأكدات التي إستلمناها من الإدارة.

إن العمليات مع أعضاء مجلس الإدارة والمؤسسات ذات العلاقة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ كانت كما يلي:

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

كما اشرنا في التقرير الخاص المنصوص عنه في المادة ١٥٢ من قانون النقد والتسليف، بلغت التسهيلات الخاضعة لأحكام هذه المادة، ١٥٠,٥٠٥ ملايين ليرة لبنانية (وضعية موحدة للمجموعة في لبنان) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

٢ - رواتب رئيس مجلس الإدارة وأعضاء اللجنة التنفيذية

دفع المصرف لرئيس مجلس الإدارة والمدير العام وبعض أعضاء مجلس الإدارة، رواتب وتعويضات بلغ مجموعها ٢٣,٧٧٧ مليون ليرة لبنانية لسنة ٢٠١٥.

٣ - تعويض نهاية الخدمة

بلغت مصاريف تعويضات نهاية الخدمة المسجلة في بيان الدخل والعائدة لأعضاء مجلس الإدارة التنفيذيين وبعض كبار المدراء ٣,٩٦٩ مليون ليرة لبنانية لسنة ٢٠١٥ وبلغ رصيد هذه التعويضات ٢٣,٤٨٥ مليون ليرة لبنانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

#### ٤ - مكافآت ممنوحة لرئيس مجلس الإدارة وبعض أعضاء المجلس

وافقت الجمعية العمومية العادية للمساهمين المنعقدة بتاريخ ٧ نيسان ٢٠١٥ على قرارها المتخذ بتاريخ ١٤ نيسان ٢٠١٤ بالإستمرار بمنح مكافأة مالية سنوية مرتبطة بالأداء لأعضاء المجلس التنفيذي عن السنوات المالية ٢٠١٤ الى ٢٠١٧ ضمناً، حدّها الأقصى ٢,٤% من مجموع أرباح البنك المجمعة الصافية قبل الضريبة. توزع هذه المكافأة على المستفيدين من قبل مجلس الإدارة. تدفع المكافأة المشار إليها اعلاه سنوياً عند الموافقة من قبل الجمعية العمومية على الحسابات المالية للشركة عن السنة المنصرمة ويمكن منح المستفيدين سلفة او أكثر على حساب هذه المكافأة.

وقد تمّ توزيع المكافأة التي بلغت ١٨,٩١١ مليون ليرة لبنانية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ بموجب قرار مجلس الإدارة المنعقد بتاريخ ٢١ آذار ٢٠١٦.

تخضع المكافأة المالية السنوية اعلاه لضريبة الباب الثاني (ضريبة الرواتب والأجور) وبالتالي يتم احتسابها ضمن الرواتب والأجور الخاضعة لتعويضات نهاية الخدمة.

#### ٥- مخصصات رؤساء واعضاء اللجان

وافقت الجمعية العمومية العادية للمساهمين المنعقدة بتاريخ ٧ نيسان ٢٠١٥ على قرار مجلس ادارة المصرف المنعقد بتاريخ ٢٠ آذار ٢٠١٤ والمتعلق بما يلي:

أ- تحديد مخصصات سنوية لبعض اعضاء مجلس الادارة، على أن تشمل هذه المخصصات عضويتهم والخدمات التي يقدمونها إلى مجلس الإدارة، ولجانه، ومجالس إدارة ولجان الشركات التابعة. بلغ اجمالي هذه المخصصات السنوية ٢ مليون دولار اميركي.

ب- دفع مخصصات إضافية لرئيس مجلس الإدارة واعضاء المجلس غير التنفيذيين لقاء إشغالهم مناصب رؤساء وأعضاء اللجان المنبثقة عنه على النحو التالي (باستثناء الأعضاء المستقلين الذين يتقاضون مخصصات سنوية):

لقاء عضوية إحدى لجان المجلس

لقاء تروؤس إحدى لجان المجلس

١٠٠,٠٠٠ د.ل.

٢٠٠,٠٠٠ د.ل.

رئيس مجلس الإدارة

١٠٠,٠٠٠ د.ل.

١٠٠,٠٠٠ د.ل.

عضو مستقل

٥٠,٠٠٠ د.ل.

٥٠,٠٠٠ د.ل.

عضو غير تنفيذي وغير مستقل

بلغت الأعباء المسجلة في بيان الدخل لسنة ٢٠١٥ والتي تمثل مخصصات رؤساء وأعضاء اللجان المشار إليها أعلاه، ٣,٤٦٧ مليون ليرة لبنانية.

## ٦ - أعمال مع مصارف وشركات مالية تابعة

أ- قام المصرف بأعمال مصرفية ومالية عادية مع مصارف ومؤسسات مالية تابعة. يلخص وضع حسابات المؤسسات المشار إليها، بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٥، كما يلي:

حسابات مدينة ملايين ل.ل.	حسابات دائنة ملايين ل.ل.	
١٥٠,٧٥٠	-	أوديا بنك ش.م. - توظيفات لأجل
١٢٨,٦٥٩	-	أوديا بنك ش.م. - قروض مشاركة
٧٦	-	أوديا بنك ش.م. - حسابات جارية
٥٧,٣٧٨	٢,٣٦٧	الشركة اللبنانية للفاكتورينغ ش.م.ل.
١٧,٧٧٩	-	بنك عوده - فرنسا ش.م.
٩٩,٣٣٣	-	بنك عوده فرنسا ش.م. - اصول مالية معطاة كضمانة
-	١٥,٤٧٧	بنك عوده فرنسا ش.م. - اتفاقيات اعادة شراء
٤٨٣	٩٤٦	بنك عوده ش.م.م. - مصر
٩٠,٤٥٠	-	بنك عوده ش.م.م. - مصر - قروض مرؤوسة
٢٢٦,١٢٥	-	بنك عوده ش.م.م. - مصر - قروض وتسليفات
٣٠,٦١٥	-	بنك عوده سويسرا ش.م.
-	٦٢,٣٥٠	البنك الأهلي السوداني
١٢,٧٣٧	١,٥١١	بنك عوده - قطر
١,٢٣١	٨١٧	شركة عوده كابيتال
٥٢	١,٣٤٤,٨٨٩	بنك عوده للخدمات الخاصة ش.م.ل.
٦٢,٥٧٣	١٣٥,١٨٥	بنك عوده - سورية ش.م.م.
-	١٤٤,٢٨٩	بنك عوده للاعمال ش.م.ل.
-	١٠,١٨٠	ليباتون انفسنت ش.م.ل.
-	٣,٠٥٥	شركة عوده انفسمنت هاوس ش.م.ل.
١,٧٤٧	٧,٦٢٥	قوائد سارية
٨٧٩,٩٨٨	١,٧٢٨,٦٩١	

بلغت الفوائد الصافية المدفوعة على الأموال المودعة من قبل المصارف التابعة والشقيقة ٧٣,٣٤٤ مليون ليرة لبنانية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

## ٦ - اعمال مع مصارف وشركات مالية تابعة (تتمة)

بتاريخ ٢١ تشرين الأول ٢٠١٤ قام المصرف بمنح أوديا بنك ش.م. قرصاً مرووساً بقيمة مئة وخمسون مليون دولار أميركي لمدة ١٠ سنوات تنتهي في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ وبمعدل فائدة ٦,٥ بالمئة سنوياً تسدد فصلياً كما يسدد أصل القرض دفعة واحدة عند نهاية السنوات العشر أي بتاريخ ٣٠ أيلول ٢٠٢٤. بإمكان أوديا بنك ش.م. أن يسدد هذا القرض بشكل مبكر بعد خمس سنوات من تاريخ المنح.

خلال عام ٢٠١٥، قام المصرف ببيع القرض المرووس المشار اليه أعلاه لبنك عودة ش.م.م. (مصر) بقيمة ٨ مليون دولار أميركي (ما يوازي ١٢,٠٦٠ مليون ليرة لبنانية)، لشركة عودة كابتال بقيمة ٤ مليون دولار أميركي (ما يوازي ٦,٠٣٠ مليون ليرة لبنانية) ولأطراف أخرى خارج المجموعة بقيمة ١٣٨ مليون دولار أميركي (ما يوازي ٢٠٨,٠٣٥ مليون ليرة لبنانية). بلغت إيرادات الفوائد الناتجة عن هذا القرض ٢,٦١٣ مليون ليرة لبنانية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

قام المصرف بالمشاركة بشكل غير مباشر بعمليات تمويل تجاري لصالح أوديا بنك ش.م. عن طريق شراء ما نسبته ٩٠ بالمئة من التمويل الممنوح له من مصرفين غير مقيمين. بلغت قيمة هذه المشاركة ٨٣,٢٥ مليون دولار أميركي و ١,٩ مليون يورو (ما يوازي ١٢٨,٦٥٩ مليون ليرة لبنانية) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥. بلغت إيرادات الفوائد الناتجة عن هذه العمليات ١,٥٠٢ مليون ليرة لبنانية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

خلال عام ٢٠١٥، قام المصرف بمنح بنك عودة ش.م.م. (مصر) ثلاثة قروض بقيمة إجمالية قدرها ١٥٠ مليون دولار أميركي (ما يوازي ٢٢٦,١٢٥ مليون ليرة لبنانية) تستعمل لأغراض تجارية عامة. تنتج هذه القروض فوائد بمعدل لايبور لثلاثة أشهر زائد ١,٩ بالمئة تدفع فصلياً. يستحق أصل هذه القروض خلال النصف الأول من سنة ٢٠١٨. بلغت إيرادات الفوائد الناتجة عن هذه القروض ٣,٦٥٢ مليون ليرة لبنانية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥. كان المصرف قد منح بنك عودة ش.م.م. (مصر). بتاريخ ١١ كانون الثاني ٢٠١٢، قرصاً بقيمة ٣٠ مليون دولار أميركي (ما يوازي ٤٥,٢٢٥ مليون ليرة لبنانية) يستعمل لأغراض تجارية عامة. ينتج هذا القرض فوائد بمعدل لايبور لثلاثة أشهر زائد ١ بالمئة تدفع فصلياً. استحق أصل القرض وسدد بتاريخ ١١ كانون الثاني ٢٠١٥. لم ينتج هذا القرض إيرادات فوائد خلال عام ٢٠١٥.

بتاريخ ٢٨ كانون الأول ٢٠١٥، قام المصرف بمنح بنك عودة ش.م.م. (مصر) قرصاً مرووساً بقيمة ٦٠ مليون دولار (ما يوازي ٩٠,٤٥٠ مليون ليرة لبنانية) لمدة ١٠ سنوات تنتهي في ٣٠ كانون الأول ٢٠٢٥، وبمعدل فائدة تعادل لايبور لثلاثة أشهر زائد ٣ بالمئة سنوياً تسدد فصلياً. كما يستفيد بنك عودة ش.م.م. (مصر) من فترة سماح تبلغ مدتها خمس سنوات من تاريخ سحب القرض ويتم تسديد القرض بعد إنتهاء فترة السماح على أساس خمس دفعات سنوية تبلغ كل منها ١٢ مليون دولار أميركي (ما يوازي ١٨,٠٩٠ مليون ليرة لبنانية) ابتداءً من ٣٠ كانون الأول ٢٠٢١ ولغاية تاريخ الاستحقاق. بلغت إيرادات الفوائد الناتجة عن هذا القرض ١٨ مليون ليرة لبنانية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

ب- لدى المصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ حسابات بقيمة ٩٩,٣٣٣ مليون ليرة لبنانية مودعة كضمانة لدى بنك عودة - فرنسا ش.م.، وذلك بهدف:

- تغطية الفارق بين الإلتزامات التي قدمها هذا المصرف للزبائن وسقف التسهيلات المسموح به. لا يوجد تاريخ استحقاق لهذه الوديعة التي ستبقى كضمانة لحين سداد التسهيلات المتعلقة بها؛
- ضمانة لكفالات صادرة عن بنك عودة فرنسا ش.م. لصالح بنك عودة ش.م.م. (مصر) بناء لطلب بنك عودة ش.م.ل. ومقابل بعض التسهيلات الممنوحة من بنك عودة مصر إلى زبائنه.

بلغت الفوائد السارية على هذه الضمانة ٤١ مليون ليرة لبنانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥، كما بلغت الفوائد المقبوضة على الاموال المودعة ٢٣٩ مليون ليرة لبنانية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

ج- أصدر المصرف كفالة بقيمة ٢٠٠ مليون ليرة لبنانية لصالح بورصة بيروت ضمانا لبنك عوده للأعمال ش.م.ل. لتأمين أية التزامات قد تنتج كونه عميل في بورصة بيروت.

د- بموجب اتفاقية موقعة بين المصرف وبنك عوده - فرنسا ش.م.ل. قيد على هذا الاخير مبلغ قدره ٨٠٠,٠٠٠ يورو لقاء خدمات مساندة ادارية ومعلوماتية.

#### ٧ - أعمال مع شركات تابعة أو لها أعضاء مجلس إدارة مشتركين أو أعضاء مجلس الإدارة

أ- قام المصرف بتاريخ ١٧ ايلول ٢٠١٥، بمنح شركة عوده انفستمنتس هولدنغ ش.م.ل. قرضا بقيمة ١٠ مليون دولار اميركي (ما يوازي ١٥,٠٧٥ مليون ليرة لبنانية) لمدة ١٠ سنوات تنتهي في ١٧ ايلول ٢٠٢٥ وبمعدل فائدة ٢ بالمئة سنويا تسدد سنويا، كما يسدد اصل القرض دفعة واحدة بتاريخ الاستحقاق. كما قام المصرف، بتاريخ ١٨ كانون الاول ٢٠١٥، بمنح شركة عوده انفستمنتس هولدنغ ش.م.ل. قرضا آخر بقيمة ٢٠ مليون دولار اميركي (ما يوازي ٣٠,١٥٠ مليون ليرة لبنانية) لمدة ١٠ سنوات تنتهي في ١٨ كانون الاول ٢٠٢٥ وبمعدل فائدة ٢ بالمئة سنويا تسدد سنويا، كما يسدد اصل القرض دفعة واحدة بتاريخ الاستحقاق. بلغت ايرادات الفوائد الناتجة عن هذه القروض ١١١ مليون ليرة لبنانية.

ب- خلال العام ٢٠١٥، قام المصرف ببيع كامل مساهمته في شركة كابيتال اوتسورسينغ ليمتد دبي لصالح شركة عوده انفستمنتس هولدنغ ش.م.ل. لقاء مبلغ وقدره ١٢,٤٣٧ مليون ليرة لبنانية محققا بذلك ارباح تفرغ بقيمة ٨,٤٧٩ مليون ليرة لبنانية تم قيدها في بند ارباح التفرغ عن حصص ومساهمات في الشركات التابعة والزميلة. كما وقامت شركة عوده انفستمنتس هولدنغ ش.م.ل. بالتسديد المبكر للقروض الممنوحة سابقا الى شركة كابيتال اوتسورسينغ ليمتد دبي. بلغت ايرادات الفوائد الناتجة عن هذه القروض قبل تسديدها ١٤٧ مليون ليرة لبنانية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

ج- بتاريخ ٢٧ نيسان ٢٠١٥، قام المصرف بالمشاركة في قرض ممنوح الى شركة بين باي ش.م.ل. بقيمة ١٤٨,٦٠٠ دولار اميركي (ما يوازي ٢٢٤ مليون ليرة لبنانية) لمدة سنة تنتهي في ١٦ حزيران ٢٠١٦ وبمعدل فائدة ٥ بالمئة سنويا تسدد نصف سنويا، كما يسدد اصل القرض على دفعتين نصف سنويتين. كما وقام المصرف، بتاريخ ١٥ كانون الاول ٢٠١٥، بالمشاركة في قرض آخر لنفس الشركة بقيمة ١٠٠,٠٠٠ دولار اميركي (ما يوازي ١٥١ مليون ليرة لبنانية) لمدة سنة تنتهي في ١٥ كانون الاول ٢٠١٦ وبمعدل فائدة ٥ بالمئة سنويا تسدد نصف سنويا، كما يسدد اصل القرض دفعة واحدة بتاريخ الاستحقاق. بلغت ايرادات الفوائد الناتجة عن هذه القروض ٧ مليون ليرة لبنانية.

د- خلال عام ٢٠١٥، قام المصرف بشراء كامل اسهم شركة ايغل وان فيفت انفستمنت كومباني ش.م.ل. من شركة ايغل وان ريل استيت انفستمنت هولدنغ ش.م.ل. لقاء مبلغ وقدره ١,٣ مليون دولار اميركي (ما يوازي ١,٩٦٠ مليون ليرة لبنانية).

هـ- خلال عام ٢٠١٥، قام المصرف بشراء ١٩٩,٩٩٠ سهما اضافيا من اسهم شركة عربية اون لاين للوساطة في الاوراق المالية ش.م.ل. لقاء مبلغ قدره ١٠ مليون جنيه مصري (ما يوازي ١,٩٢٥ مليون ليرة لبنانية).

و- خلال عام ٢٠١٥، قام المصرف باختبار تدني قيمة الاستثمارات في شركات تابعة وزميلة نتج عنها تنزيل قيمة المساهمة في البنك الاهلي السوداني بمبلغ قدره ١٨١ مليون ليرة لبنانية. كما نتج عن هذا الاختبار تدني في قيمة الاستثمار في شركة عربية او لاين للوساطة في الاوراق المالية ش.م.ل. بقيمة ٨,٢٩١ مليون ليرة لبنانية بحيث اصبح مجموع التدني في قيمة هذا الاستثمار ٢٩,٣٩٦ مليون ليرة لبنانية كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥. تم قيد هذه الخسائر ضمن بند "خسارة تدني قيمة الاستثمارات المالية".

٧ - أعمال مع شركات تابعة أو لها أعضاء مجلس إدارة مشتركين أو أعضاء مجلس الإدارة (تتمة)

ز- في ٢٧ أيلول ٢٠١٣، وقع المصرف مع شركة كابيتال بانكينغ سوليوشنز أف زد - آل سي إتفاقيه بمبلغ ٧,٨ مليون دولار أميركي يدفع عند التوقيع على العقد. يمنح بموجبه المصرف حق استعمال برامج معلوماتية، إستشارات، صيانة وأتعاب مهنية للفترة الممتدة من ١ كانون الثاني ٢٠١٣ ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

ح- خلال سنة ٢٠١٥ قام المصرف بإشغال القسم ٩٩ من العقار رقم ٣٢٤٦ من منطقة البوشرية العقارية والمملوك من شركة إيغل وان قيفت إنفستمنت كومباني ش.م.ل. من أجل أعماله وذلك على سبيل التسامح ولمدة غير محددة.

ط- خلال سنة ٢٠١٤، قام المصرف بإعطاء مؤسسة عوده هبة بقيمة ١,٥٨٨ مليون ليرة لبنانية وذلك وفق قرار مجلس الإدارة المنعقد بتاريخ ١٥ آذار ٢٠١٢ وذلك عن سنوات ٢٠١٤ لغاية ٢٠١٦ (ما يوازي ٥٣٠ مليون ليرة لبنانية عن كل سنة).

ي- خلال سنة ٢٠١٥، قام المصرف بعمليات بيع قروض وتسليفات مع بعض المصارف التابعة للمجموعة تفصل قيمتها الاسمية كما يلي:

عمليات بيع  
ملايين ل.ل.

٢٣,١٤٠

٣١,٩٤٩

٥٥,٠٨٩

بنك عوده - قطر

بنك عوده - فرنسا ش.م.

ك- خلال سنة ٢٠١٥، قام المصرف بعمليات بيع وشراء سندات خزينة لبنانية وشهادات ايداع وسندات دين مع بعض المصارف التابعة للمجموعة ضمن الانشطة الاعتيادية لهذه المصارف.

ل- فيما يلي تفصيل قيمة الخدمات المقدمة لبنك عوده ش.م.ل. من قبل شركات المجموعة التالية:

ملايين ل.ل.

١,٥٢٣

١٢,٢٠٥

٦٢٥

١٤,٣٥٣

كابيتال أوتسورسينغ ش.م.ل.

شركة أ. للخدمات ش.م.ل.

شركات أخرى

٧ - أعمال مع شركات تابعة أو لها أعضاء مجلس إدارة مشتركين أو أعضاء مجلس الإدارة (تتمة)

م- خلال سنة ٢٠١٥، قام المصرف بشراء أصول ثابتة من أطراف ذات صلة، تفصل كما يلي:

ملايين ل.ل.

٢,٣٦٦	شركة كابيتال أوتسورسينغ ش.م.ل.
١,٠٨٥	الشركة اللبنانية للعقارات والابنية ش.م.ل.
<u>٣,٤٥١</u>	

ن- خلال سنة ٢٠١٥، استأجر المصرف من السيد محمد يحيى عماد عيتاني القسم ٨ من العقار رقم ٢٤٣ من منطقة المرفأ العقارية لمدة سنة بمبلغ ١٠٦ مليون ليرة لبنانية تجدد سنوياً ببدل إيجار قابل للزيادة بنسبة ٤ بالمئة سنوياً.

قام المصرف بأعمال تأمين عادية مع شركة ليا للتأمين ش.م.ل. وقد بلغت أعباء أقساط التأمين والعمولات المقبوضة على عمليات Bancassurance ٥,٠٤٣ مليون ليرة لبنانية و ٦,٥٦٨ مليون ليرة لبنانية، على التوالي، للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

وقد أكدت لنا إدارة المصرف بأنه لا توجد أي عمليات أخرى بين المصرف وأعضاء مجلس إدارته أو مع مؤسسة أخرى إذا كان أحد أعضاء مجلس الإدارة مالكا لهذه المؤسسة أو شريكاً متضامناً فيها أو مدير لها أو عضو في مجلس إدارتها بصورة مباشرة أو غير مباشرة أو تحت ستار شخص ثالث وفقاً للمادة ١٥٨ من قانون التجارة اللبناني.

إن المادة ١٥٨ من قانون التجارة اللبناني تنص على وجوب أخذ موافقة مسبقة من الجمعية العمومية للمساهمين بشأن أي تعامل بين المصرف وأعضاء مجلس إدارته سواء كان جارياً بصورة مباشرة أو تحت ستار شخص ثالث. ويقترح مجلس الإدارة الموافقة على الأعمال المشار إليها أعلاه والترخيص له للقيام بالأعمال الآتية خلال سنة ٢٠١٦:

- ١- منح تسهيلات لبعض الجهات المرتبطة ضمن الحدود والشروط المحددة في المادة ١٥٢ من قانون النقد والتسليف والتعميم رقم ٨١ الصادر عن مصرف لبنان، وكما اشرنا إليه في تقريرنا الخاص بهذا الشأن،
- ٢- التعامل مع الشركات التابعة والشقيقة للمجموعة،
- ٣- متابعة استئجار مكاتب خاصة من شركتين ينتمي إليهما أعضاء مجلس الإدارة،
- ٤- تعاطي أعمال مصرفية عادية مع كافة الجهات المقربة،
- ٥- تحديد رواتب وتعويضات أعضاء مجلس الإدارة المولجين بأعمال إدارية.

ليس لنا أية ملاحظة بخصوص اقتراحات مجلس الإدارة.

سمعان، غلام وشركاهم  
BDO

ارنست ويونغ  
٢١ آذار ٢٠١٦  
بيروت، لبنان