

بنك بيبيلوس ش.م.ل.

المادة ١٥٨ من قانون التجارة اللبناني
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١



BDO، سمعان، غلام وشركاهم
بناية غلام، شارع السيوقي
بيروت
صندوق بريد: ١١-٥٥٨، رياض الصلح
بيروت - ٢٠٥٠ ١١٠٧، لبنان
هاتف: (٠١) ٣٢٣٦٧٦
فاكس: (٠١) ٢٠٤١٤٢
siman@inco.com.lb
س.م. ٥٧٠



لبناني عالمياً
أفضل للعمل

إرنست ويونغ شركة مدنية مهنية
بناية ستاركو
ميني ب الجنوبي - طابق ٩
ميناء الحصن، شارع عمر داعوق
صندوق بريد: ١١-١٦٣٩، رياض الصلح
بيروت - ٢٠٩٠ ١١٠٧، لبنان
هاتف: +٩٦١ ١ ٧٦٠ ٨٠٠
فاكس: +٩٦١ ١ ٣٧٢ ٩٨٠/١
beirut@lb.ey.com
ey.com/mena
س.م. ٦١
الرقم المالي: ١٤٧٢

بنك بيبيلوس ش.م.ل.
المادة ١٥٨ من قانون التجارة اللبناني
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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

عملاً بمتطلبات المادة ١٥٨ من قانون التجارة اللبناني، نبين أدناه العمليات بين المصرف والأشخاص المذكورة في الفقرتين ١ و ٢ من هذه المادة التي خضعت لترخيص مجلس الإدارة المسبق، والتي تم إبلاغنا عنها من قبل مجلس الإدارة وبناءً على تدقيقنا للبيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ والتي أصدرنا بشأنها تقريرنا السلبي بتاريخ ١٧ أيار ٢٠٢٢ والتأكدات التي استلمناها من الإدارة.

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

قمنا بإعداد التقرير الخاص المنصوص عنه في المادة ١٥٢ من قانون النقد والتسليف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

ثانياً- أعمال مع رئيس وأعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي المصرف وأفراد أسر هؤلاء وشركات ينتمون إليها

أ- ودائع الجهات المقربة

بلغت ودائع رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا، وشركات ينتمي إليها بعض أعضاء مجلس الإدارة وشركات تابعة، ٣٠٩,٨٥٥ مليون ليرة لبنانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ بالإضافة إلى مطلوبات متمثلة بأوراق مصرفية أو مالية وديون مرؤوسة وما يماثلها بقيمة ٣٥ مليون ل.ل. وقد بلغت الفوائد المدفوعة على تلك الودائع والقيم المالية ١٠,٢٩٥ مليون ليرة لبنانية خلال سنة ٢٠٢١. لقد تم دفع فوائد بمعدل ٥٪ سنوياً على المبالغ المودعة من قبل جهات مقربة للاكتتاب في مقدمات نقدية مخصصة لرأس المال، خلال الفقرة من ١ كانون الثاني إلى ١٥ تموز ٢٠٢١ وبلغت الفوائد المدفوعة ٣,٧٢٦ مليون ل.ل.

ب- رواتب ومخصصات

- بلغت الرواتب والمخصصات والمنافع الأخرى لرئيس مجلس الإدارة في سنة ٢٠٢١ ما مجموعه ١,١٠٨ مليون ل.ل.
- بلغت الرواتب والمخصصات والمنافع الأخرى في سنة ٢٠٢١ لموظفي الإدارة الرئيسيين، ٧,١٦٥ مليون ل.ل.
- بلغت بدلات الحضور المدفوعة في سنة ٢٠٢١ لأعضاء مجلس الإدارة ٣٢٠ مليون ل.ل.
- بلغت المخصصات المدفوعة في سنة ٢٠٢١ إلى أعضاء اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة، ما مجموعه ٦٩٣ مليون ل.ل.

ثالثاً: التعامل مع جهات تابعة

يقوم المصرف ضمن الأنشطة الاعتيادية بأعمال مصرفية عادية مع مصارف ومؤسسات مالية تابعة له.

وقد بلغ رصيد حسابات المصارف والمؤسسات المالية التابعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ وفوائد الايرادات والأعباء العائدة لها لسنة ٢٠٢١، كما يلي:

المؤسسة التابعة					
أعباء	ايرادات	ايرادات	فوائد قرض	رصيد دائن	رصيد مدين
فوائد السنة	فوائد السنة	خدمات ادارية	مرؤوس	مليون ل.ل.	مليون ل.ل.
١,٧٥٣	-	-	-	٦٣,٣٣٢	-
١	٤	٨٣٣	٣,٢١١	٩٤٨	١٠,٣٨٥
٢	-	-	١,٤٧٤	٥,٧٣٢	-
١,٧٥٦	٤	٨٣٣	٤,٦٨٥	٧٠,٠١٢	١٠,٣٨٥

- بنك بيلوس أوروبا

منح المصرف الى بنك بيلوس أوروبا في سنة ٢٠١٤ قرصاً مرؤوساً بمبلغ ٣٠ مليون يورو وفقاً للشروط الآتية:

- يخصص القرض لإطفاء خسائر بنك بيلوس أوروبا،
- ان مدة العقد غير محددة وهو مرؤوس مقابل باقي ديون بنك بيلوس أوروبا،
- يحمل القرض فائدة بمعدل ٦٪ لأول عشر سنوات ومن ثم معدل فائدة السواب على اليورو (عشر سنوات) مضافاً اليه ٤,٥٨٪،
- تدفع الفائدة نصف سنوياً في ٣٠ حزيران و ٣١ كانون الأول من كل سنة.

بلغت الفوائد على هذا القرض ٣,٢١١ مليون ل.ل لسنة ٢٠٢١، تم إدراجها تحت حساب "فوائد قرض مرؤوس" في الجدول أعلاه، كما بلغت الفائدة السارية وغير المستحقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١، ٩ مليون ل.ل.

- بنك بيلوس أرمينيا

في ٣٠ أيلول ٢٠١٦، قام المصرف بمنح قرصاً مرؤوساً بقيمة ٥,٢ مليون دولار أميركي و ٩,٣٧٥ مليون يورو لتعزيز الأموال الخاصة لبنك بيلوس أرمينيا وفقاً للشروط التالية:

- مدة القرض عشر سنوات تنتهي في ٢٧ أيلول ٢٠٢٦ (قابلة للتמיד) يسدد في آخرها أصل القرض دفعة واحدة. وينتج عن هذا القرض فائدة بمعدل ٦٪ سنوياً تسدد كل ستة أشهر. يتم تأجيل دفع الفائدة وأصل القرض في حال عدم إستيفاء النسب المعيارية التي تنطبق على نشاط المصرف وفقاً لتشريعات جمهورية أرمينيا.

ثالثاً: التعامل مع جهات تابعة (تتمة)

- بنك بيبيلوس أرمينيا (تتمة)

- يحق للمقترض تسديد أصل القرض والفوائد قبل إنتهاء المدة المتفق عليها في حال إستخدام المصدر المبلغ المدفوع لشراء أسهم عادية مدرجة في إحتساب الاموال الخاصة الأساسية لبنك بيبيلوس أرمينيا، أو في حال الحصول على موافقة المصرف المركزي الأرميني شرط مرور خمس سنوات على الأقل من تاريخ المنح.
- في حال تدهور الوضع المالي للمقترض، يلزم المصدر بتحويل جزء من القرض يحدده المصرف المركزي الأرميني، ويستعمل لشراء أسهم عادية مدرجة في إحتساب الاموال الخاصة الأساسية لبنك بيبيلوس أرمينيا.
- يحق للمصدر إستبدال القرض أو جزء منه بأسهم عادية شرط مرور خمس سنوات على الأقل من تاريخ المنح.

بلغت الفوائد على هذا القرض ١,٤٧٤ مليون ل.ل لسنة ٢٠٢١، تم إدراجها تحت حساب "فوائد قرض مروس" في الجدول أعلاه، كما بلغت الفائدة السارية وغير المستحقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١، ٢٧٥ مليون ل.ل.

- شركة اونيس بروكردج هاوس ش.م.ل. - شركة وساطة في حقل التامين

أصدر المصرف كتب كفالات لحساب هذه الشركة قيمتها تبلغ ٣٥ مليون ل.ل كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١ وهي مضمونة كلياً بتأمينات نقدية مودعة لدى المصرف.

- شركة اونيس للتامين وإعادة التامين - ادير ش.م.ل. - شركة تامين تابعة لبنك بيبيلوس للأعمال ش.م.ل.

يتم تأمين المخاطر الناتجة عن اعمال المصرف وبعض الشركات التابعة له لدى شركة ادير التابعة. ان اقساط البوالص المدفوعة خلال سنة ٢٠٢١، بلغت ١٠,٣٣٤ مليون ل.ل. (منها ٧,٢٤٨ مليون ل.ل فروقات صرف).

أصدر المصرف كتب كفالات لحساب هذه الشركة قيمتها تبلغ ٣,٢٣٥ مليون ل.ل كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١ مضمونة كلياً بتأمينات نقدية مودعة لدى المصرف.

رابعاً: اعمال مع بيبيلوس إنفست هولدنغ - لوكسمبورغ (المؤسسة الأم)

- يقوم المصرف من خلال نشاطه، بأعمال مصرفية عادية مع بيبيلوس إنفست هولدنغ - لوكسمبورغ. ان هذه المؤسسة تملك ٢٩,٤٣٪ من أسهم المصرف وينتمي إليها بعض أعضاء مجلس الإدارة. بلغت ودائع بيبيلوس إنفست هولدنغ - لوكسمبورغ لدى المصرف ٩,٦٩٧ مليون ل.ل كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١. لقد تم دفع فوائد بمعدل ٥٪ سنوياً على المبالغ المودعة من قبل بيبيلوس إنفست هولدنغ - لوكسمبورغ للاكتتاب في مقدمات نقدية مخصصة لرأس المال، خلال الفترة من ١ كانون الثاني إلى ١٥ تموز ٢٠٢١ وبلغت الفوائد المدفوعة ٦,٨٧٧ مليون ل.ل.

خامساً: اعمال مع شركات مقربة أخرى

- بلغت القروض من مؤسسات مالية أعضاء مجلس إدارة، ومؤسسات مالية أخرى مرتبطة بها ١١٩,١٧٨ مليون ل.ل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١. وقد بلغت الفوائد المدفوعة على تلك القروض ٩٧٧ مليون ل.ل خلال سنة ٢٠٢١.
- بلغت الأرصدة المدينة إلى مؤسسة مالية مرتبطة ١٢,٠٥٠ مليون ل.ل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١. وقد بلغت الفوائد المقبوضة من تلك الأرصدة ٤ مليون ل.ل خلال سنة ٢٠٢١.

سادساً: اعمال مع مؤسسات مقيمة وغير مقيمة تحت إدارة مشتركة

يقوم المصرف من خلال نشاطه بأعمال مصرفية عادية مع المؤسسات تحت إدارة مشتركة.

وقد أكدت لنا إدارة المصرف بأنه لا يوجد أية عمليات، عقود، اتفاقيات أو إلتزامات أخرى خلال العام ٢٠٢١ بين المصرف والأشخاص المذكورة في الفقرتين ١ و ٢ من المادة ١٥٨ من قانون التجارة اللبناني، تخضع لترخيص مسبق من مجلس الإدارة، وفقاً لأحكام هذه المادة. كما أكدت لنا ان جميع العمليات، العقود، الاتفاقيات والالتزامات الأخرى بين المصرف والأشخاص المذكورة في الفقرتين ١ و ٢ من هذه المادة خلال العام ٢٠٢١ كان موضوعها عمليات عادية بين المصرف وزبائنها ومستتناة من هذا الموجب ومن احكام الترخيص.

تنص المادة ١٥٨ من قانون التجارة اللبناني على أنه في جميع الحالات لا يعتبر الترخيص نافذاً إلا بعد مصادقة الجمعية العمومية عليه.

ان مسؤوليتنا هي تقديم للجمعية العمومية تقريرنا الخاص بالمتعلق بالعقود والاتفاقيات والالتزامات التي خضعت للترخيص المسبق، والتي تمّ إبلاغنا عنها من قبل مجلس الإدارة.

إن مجلس الإدارة يقترح على الجمعية العمومية ما يلي:

- الموافقة على الأعمال المشار إليها فيما قبل،
- الترخيص له للقيام بالأعمال الآتية خلال سنة ٢٠٢٢:

- 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 اليه في تقريرنا الخاص بهذا الشأن،
- ٢- التعامل مع الشركات التابعة والشقيقة للمجموعة،
- ٣- متابعة تأمين المخاطر الناتجة عن أعمال المصرف وبعض الشركات التابعة له لدى شركة أدونيس للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ل. (شركة تابعة)،
- ٤- تعاطي اعمال مصرفية عادية مع كافة الجهات المقربة،

- الموافقة له على تحديد المخصصات التالية لسنة ٢٠٢٢:

- تحديد الرواتب والمخصصات والمنافع الأخرى لرئيس مجلس الادارة في سنة ٢٠٢٢ بما مجموعه ٩٨٤ مليون ل.ل.
- تحديد الرواتب والمخصصات والمنافع الاخرى في سنة ٢٠٢٢ لموظفي الإدارة الرئيسيين (١٢ مدير)، بما مجموعه ٥,٩١٣ مليون ل.ل.
- تحديد بدلات الحضور لسنة ٢٠٢٢ إلى أعضاء مجلس الادارة، بما مجموعه ٣٢٠ مليون ل.ل بما فيها بدلات حضور رئيس المجموعة ورئيس مجلس الادارة المذكورة أعلاه.

- تحديد المخصصات لسنة ٢٠٢٢ الى أعضاء اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة، (لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة، لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة، لجنة الامتثال المنبثقة عن مجلس الإدارة، لجنة التعويضات والتعيينات وحوكمة الشركات المنبثقة عن مجلس الإدارة) بما مجموعه ٧٠٠ مليون ل.ل.

ليس لنا أية ملاحظة بخصوص إقتراحات مجلس الإدارة.


BDO، سماعيل، غلام وشركاهم

ارنس و يونغ
إرنست ويونغ

١٧ أيار ٢٠٢٢
بيروت، لبنان

بنك بيبيلوس ش.م.ل.

المادة ١٥٨ من قانون التجارة اللبناني
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

بنك بيبيلوس ش.م.ل.
المادة ١٥٨ من قانون التجارة اللبناني
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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

عملاً بمتطلبات المادة ١٥٨ من قانون التجارة اللبناني، نبين أدناه العمليات بين المصرف والأشخاص المذكورة في الفقرتين ١ و ٢ من هذه المادة التي خضعت لترخيص مجلس الإدارة المسبق، والتي تم ابلاغنا عنها من قبل مجلس الإدارة وبناءً على تدقيقتنا للبيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ والتي أصدرنا بشأنها تقريرنا السلبي بتاريخ ١٧ أيار ٢٠٢٢ والتأكيدات التي استلمناها من الإدارة.

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

قمنا بإعداد التقرير الخاص المنصوص عنه في المادة ١٥٢ من قانون النقد والتسليف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

ثانياً- أعمال مع رئيس وأعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي المصرف وأفراد أسر هؤلاء وشركات ينتمون إليها

أ- ودائع الجهات المقربة

بلغت ودائع رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والادارة العليا، وشركات ينتمي إليها بعض أعضاء مجلس الادارة وشركات تابعة، ٣٠٩,٨٥٥ مليون ليرة لبنانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ بالإضافة الى مطلوبات متمثلة بأوراق مصرفية أو مالية وديون مرؤوسة وما يماثلها بقيمة ٣٥ مليون ل.ل. وقد بلغت الفوائد المدفوعة على تلك الودائع والقيم المالية ١٠,٢٩٥ مليون ليرة لبنانية خلال سنة ٢٠٢١. لقد تم دفع فوائد بمعدل ٥٪ سنوياً على المبالغ المودعة من قبل جهات مقربة للاكتتاب في مقدمات نقدية مخصصة لرأس المال، خلال الفقرة من ١ كانون الثاني إلى ١٥ تموز ٢٠٢١ وبلغت الفوائد المدفوعة ٣,٧٢٦ مليون ل.ل.

ب- رواتب ومخصصات

- بلغت الرواتب والمخصصات والمنافع الأخرى لرئيس مجلس الإدارة في سنة ٢٠٢١ ما مجموعه ١,١٠٨ مليون ل.ل.
- بلغت الرواتب والمخصصات والمنافع الأخرى في سنة ٢٠٢١ لموظفي الإدارة الرئيسيين، ٧,١٦٥ مليون ل.ل.
- بلغت بدلات الحضور المدفوعة في سنة ٢٠٢١ لأعضاء مجلس الإدارة ٣٢٠ مليون ل.ل.
- بلغت المخصصات المدفوعة في سنة ٢٠٢١ إلى أعضاء اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة، ما مجموعه ٦٩٣ مليون ل.ل.

بنك بيبيلوس ش.م.ل.

ثالثاً: التعامل مع جهات تابعة (تنمة)

- بنك بيبيلوس أرمينيا (تنمة)

- يحق للمقترض تسديد أصل القرض والفوائد قبل إنتهاء المدة المتفق عليها في حال إستخدام المصدر المبلغ المدفوع لشراء أسهم عادية مدرجة في إحتساب الاموال الخاصة الأساسية لبنك بيبيلوس أرمينيا، أو في حال الحصول على موافقة المصرف المركزي الأرميني شرط مرور خمس سنوات على الأقل من تاريخ المنح.
- في حال تدهور الوضع المالي للمقترض، يلزم المصدر بتحصيل جزء من القرض يحدده المصرف المركزي الأرميني، ويستعمل لشراء أسهم عادية مدرجة في إحتساب الاموال الخاصة الأساسية لبنك بيبيلوس أرمينيا.
- يحق للمصدر إستبدال القرض أو جزء منه بأسهم عادية شرط مرور خمس سنوات على الأقل من تاريخ المنح.

بلغت الفوائد على هذا القرض ١,٤٧٤ مليون ل.ل لسنة ٢٠٢١، تم إدراجها تحت حساب "فوائد قرض مرؤوس" في الجدول أعلاه، كما بلغت الفائدة السارية وغير المستحقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١، ٣٧٥ مليون ل.ل.

- شركة ابونيس بروكردج هاوس ش.م.ل. - شركة وساطة في حقل التأمين

أصدر المصرف كتب كفالات لحساب هذه الشركة قيمتها تبلغ ٣٥ مليون ل.ل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ وهي مضمونة كلياً بتأمينات نقدية مودعة لدى المصرف.

- شركة ابونيس للتأمين وإعادة التأمين - أدير ش.م.ل. - شركة تأمين تابعة لبنك بيبيلوس للأعمال ش.م.ل.

يتم تأمين المخاطر الناتجة عن اعمال المصرف وبعض الشركات التابعة له لدى شركة أدير التابعة. ان اقساط البوالص المدفوعة خلال سنة ٢٠٢١، بلغت ١٠,٣٣٤ مليون ل.ل. (منها ٧,٢٤٨ مليون ل.ل فروقات صرف).

أصدر المصرف كتب كفالات لحساب هذه الشركة قيمتها تبلغ ٣,٢٣٥ مليون ل.ل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مضمونة كلياً بتأمينات نقدية مودعة لدى المصرف.

رابعاً: اعمال مع بيبيلوس إنفست هولدنغ - لوكسمبورغ (المؤسسة الأم)

- يقوم المصرف من خلال نشاطه، بأعمال مصرفية عادية مع بيبيلوس إنفست هولدنغ - لوكسمبورغ. إن هذه المؤسسة تملك ٢٩,٤٣٪ من أسهم المصرف وينتمي إليها بعض أعضاء مجلس الإدارة. بلغت ودائع بيبيلوس إنفست هولدنغ - لوكسمبورغ لدى المصرف ٩,٦٩٧ مليون ل.ل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١. لقد تم دفع فوائد بمعدل ٥٪ سنوياً على المبالغ المودعة من قبل بيبيلوس إنفست هولدنغ - لوكسمبورغ للاكتتاب في مقدمات نقدية مخصصة لرأس المال، خلال الفترة من ١ كانون الثاني إلى ١٥ تموز ٢٠٢١ وبلغت الفوائد المدفوعة ٦,٨٧٧ مليون ل.ل.

خامساً: اعمال مع شركات مقربة أخرى

- بلغت القروض من مؤسسات مالية أعضاء مجلس إدارة، ومؤسسات مالية أخرى مرتبطة بها ١١٩,١٧٨ مليون ل.ل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١. وقد بلغت الفوائد المدفوعة على تلك القروض ٩٧٧ مليون ل.ل خلال سنة ٢٠٢١.
- بلغت الأرصدة المدينة إلى مؤسسة مالية مرتبطة ١٢,٥٥٠ مليون ل.ل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١. وقد بلغت الفوائد المقبوضة من تلك الأرصدة ٤ مليون ل.ل خلال سنة ٢٠٢١.

سادساً: أعمال مع مؤسسات مقيمة وغير مقيمة تحت إدارة مشتركة

يقوم المصرف من خلال نشاطه بأعمال مصرفية عادية مع المؤسسات تحت إدارة مشتركة.

وقد أكدت لنا إدارة المصرف بأنه لا يوجد أية عمليات، عقود، اتفاقيات أو إلتزامات أخرى خلال العام ٢٠٢١ بين المصرف والأشخاص المذكورة في الفقرتين ١ و ٢ من المادة ١٥٨ من قانون التجارة اللبناني، تخضع لترخيص مسبق من مجلس الإدارة، وفقاً لأحكام هذه المادة. كما أكدت لنا ان جميع العمليات، العقود، الاتفاقيات والالتزامات الأخرى بين المصرف والأشخاص المذكورة في الفقرتين ١ و ٢ من هذه المادة خلال العام ٢٠٢١ كان موضوعها عمليات عادية بين المصرف وزبائنها ومستنتاة من هذا الموجب ومن احكام الترخيص.

تنص المادة ١٥٨ من قانون التجارة اللبناني على أنه في جميع الحالات لا يعتبر الترخيص نافذاً إلا بعد مصادقة الجمعية العمومية عليه.

ان مسؤوليتنا هي تقديم للجمعية العمومية تقريرنا الخاص المتعلق بالعقود والاتفاقيات والالتزامات التي خضعت للترخيص المسبق، والتي تمّ إبلاغنا عنها من قبل مجلس الإدارة.

إن مجلس الإدارة يقترح على الجمعية العمومية ما يلي:

- الموافقة على الأعمال المشار إليها فيما قبل،
- الترخيص له للقيام بالأعمال الآتية خلال سنة ٢٠٢٢:

- 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 اليه في تقريرنا الخاص بهذا الشأن،
- ٢- التعامل مع الشركات التابعة والشقيقة للمجموعة،
- ٣- متابعة تأمين المخاطر الناتجة عن أعمال المصرف وبعض الشركات التابعة له لدى شركة أدونيس للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ل. (شركة تابعة)،
- ٤- تعاطي أعمال مصرفية عادية مع كافة الجهات المقربة،

- الموافقة له على تحديد المخصصات التالية لسنة ٢٠٢٢:

- تحديد الرواتب والمخصصات والمنافع الأخرى لرئيس مجلس الادارة في سنة ٢٠٢٢ بما مجموعه ٩٨٤ مليون ل.ل.
- تحديد الرواتب والمخصصات والمنافع الأخرى في سنة ٢٠٢٢ لموظفي الإدارة الرئيسيين (١٢ مدير)، بما مجموعه ٥,٩١٣ مليون ل.ل.
- تحديد بدلات الحضور لسنة ٢٠٢٢ إلى أعضاء مجلس الادارة، بما مجموعه ٣٢٠ مليون ل.ل بما فيها بدلات حضور رئيس المجموعة ورئيس مجلس الادارة المذكورة أعلاه.

- تحديد المخصصات لسنة ٢٠٢٢ الى أعضاء اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة، (لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة، لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة، لجنة الامتثال المنبثقة عن مجلس الإدارة، لجنة التعويضات والتعيينات وحوكمة الشركات المنبثقة عن مجلس الإدارة) بما مجموعه ٧٠٠ مليون ل.ل.

ليس لنا أية ملاحظة بخصوص إقتراحات مجلس الإدارة.


BDO، سمعان، غلام وشركاهم

ارنست و يدفغ
ارنست ويونغ

١٧ أيار ٢٠٢٢
بيروت، لبنان