



تقرير مجلس الإدارة عملاً بأحكام المادتين ١٥٨ و ١٥٩
من قانون التجارة مرفوع الى الجمعية العمومية العادية للمساهمين
التي ستعقد بتاريخ ١٤ أيلول ٢٠٢٠
ذلك عن السنة المالية ٢٠١٩

حضرات المساهمين الكرام،

توجب أحكام المادة ١٥٨ من قانون التجارة الإستحصال على ترخيص الجمعية العمومية المسبق لكافة الإتفاقات المعقودة بصورة مباشرة أو غير مباشرة بين المصرف وأحد أعضاء مجلس الإدارة أو بين المصرف ومؤسسات أخرى إذا كان أحد أعضاء مجلس الإدارة مالكا لهذه المؤسسة أو شريكاً متضامناً فيها أو مديراً لها أو عضواً في مجلس الإدارة.

كما توجب أحكام المادة ١٥٩ من قانون التجارة ترخيص الجمعية العمومية لبعض أعضاء مجلس الإدارة الذين يشتركون في إدارة شركات مشابهة.

أولاً: تقرير مجلس الإدارة الخاص عملاً بأحكام المادة ١٥٨ من قانون التجارة

أ. الإعتمادات الممنوحة والحسابات المدينة لكبار المساهمين والشركات المقربة

١. التسهيلات لشركة Istismarat International Fund Offshore
بلغت الحسابات المدينة كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ مبلغ /١٤,٢٣/ مليون ل.ل. وهي تسهيلات غير مضمونة.

٢. التسهيلات الممنوحة لشركة Obegi Home L.L.C.
بلغت التسهيلات الغير مباشرة كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ مبلغ /٦٦/ مليون ل.ل. وهي تسهيلات مضمونة.

٣. التسهيلات الممنوحة لـ Fondation Yordan et Marie Obegi
بلغت الحسابات المدينة كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ مبلغ وقدره /٤/ مليون ل.ل. وهي تسهيلات غير مضمونة.

٤. التسهيلات الممنوحة للسادة يوردان وكارين عجي
بلغت الحسابات المدينة كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ مبلغ وقدره /٤,٦٥/ مليون ل.ل. وهي تسهيلات غير مضمونة.

٥. التسهيلات الممنوحة للسادة يوردان وكارمن ورياض عجي
بلغت الحسابات المدينة كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ مبلغ وقدره /١٨,٥/ مليون ل.ل. وهي تسهيلات غير مضمونة.



ب. القروض والتسهيلات الممنوحة لبعض مدراء المصرف

- قرض سكني بقيمة /٤٤٥,٣٩٧/ دولار أميركي (٦٧١ مليون ل.ل.) كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ للسيد غابي فرنجية (نائب مدير عام) وهو قرض مضمون برهن عقاري بقيمة /٤٦٠,٠٠٠/ دولار أميركي (٦٩٣ مليون ل.ل.)
- قرض سكني بقيمة /٩٨,٦٣٢/ دولار أميركي (١٤٩ مليون ل.ل.) كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ للسيدة كارين أسو (مديرة وحدة التدقيق الداخلي) وهو قرض مضمون برهن عقاري بقيمة /٢٠٠,٠٠٠/ دولار أميركي (٣٠١ مليون ل.ل.)، بالإضافة الى تسهيلات بالحساب الجاري بقيمة /٣٧,٤٦٢/ دولار أميركي (٥٦ مليون ل.ل.) إن هذه التسهيلات مضمونة بوديعة مجمدة بقيمة /١٦,٨٤٥/ دولار أميركي (٢٥ مليون ل.ل.)
- قرض سكني بقيمة /٧٠,٣٨٩/ دولار أميركي (١٠٦ مليون ل.ل.) للسيد طلال الشيخة (مدير تنفيذي) وهو قرض مضمون برهن عقاري بقيمة /١٥٠,٠٠٠/ دولار أميركي (٢٢٦ مليون ل.ل.) بالإضافة الى تسهيلات بالحساب الجاري بقيمة /٨١/ مليون ل.ل. كما في ٢٠١٩/١٢/٣١
- تسهيلات بالحساب الجاري للسيد كمال نادر (مدير تنفيذي) بقيمة /٨,٩٤٥/ دولار أميركي (١٣ مليون ل.ل.) كما في ٢٠١٩/١٢/٣١
- تسهيلات بالحساب الجاري للسيدة ماريما هراوي (مديرة المخاطر) بقيمة /١٦,٤٥١/ دولار أميركي (٢٥ مليون ل.ل.) كما في ٢٠١٩/١٢/٣١
- تسهيلات بالحساب الجاري للسيد فارس صوايا (مدير تنفيذي) بقيمة /١١٨,١٤٣/ دولار أميركي (١٧٨ مليون ل.ل.) كما في ٢٠١٩/١٢/٣١

ج. الإعتمادات الممنوحة لمدير عام الشركة التابعة بيمو سيكيوريتيزيشن ش.م.ل. ولديها العام

بلغت التسهيلات المباشرة الممنوحة والمستعملة للسيد رونالد يزبك مبلغ /٥٢/ مليون ل.ل. كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ وهي عبارة عن تسهيلات بالحساب الجاري وهي غير مضمونة. يجدر الذكر أن السيد رونالد يزبك هو أيضاً مدير عام في شركة تابعة BEMO Investment Firm Ltd.

د. التعامل القائم مع شركات مقربة وأعضاء مجلس الإدارة

- يقوم المصرف في سياق أعماله بعمليات توظيف وإستقراض وعمليات مصرفية أخرى مع مجموعة من المصارف المقربة في أوروبا وسوريا ودبي.
- قام المصرف خلال العام ٢٠١٩ بدفع مصاريف جديدة على عاتق بنك بيمو السعودي الفرنسي، مصرف زميل، وذلك بقيمة /٣٠١,٨٣١/ دولار أميركي و /٦٠٧,٤٣٧/ يورو. قام المصرف الزميل خلال العام ٢٠١٩ بتسديد مبلغ قدره /٥٣٩,٤٩٧/ دولار أميركي و /١٣٩,٥٠٠/ يورو. بلغ الرصيد الموقوف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مبلغ /٦٨٥,٩٤١/ دولار أميركي و /٤٦٧,٩٣٧/ يورو.



• قام المصرف خلال العام ٢٠١٩ بدفع مصاريف على عاتق BEMO Investment Firm Ltd، شركة تابعة، وذلك بقيمة /٧٩,٥٨٦/ دولار أميركي. قامت الشركة التابعة خلال العام ٢٠١٩ بتسديد مبلغ /٨٠,٠٠٠/ دولار أميركي. بلغ الرصيد الموقوف كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ مبلغ /٧٥,٣٣٢/ دولار أميركي و /١١/ مليون ل.ل.

• يملك المصرف المقرب BEMO EUROPE S.A. – Banque Privée (سابقاً Banque de l'Europe Meridionale S.A.) سندات دين مرؤوسة وأسهم تفضيلية مصدرة من بنك بيمو ش.م.ل. بقيمة /٥,٤١٠,٠٠٠/ دولار أميركي (٨,١٦ مليار ل.ل.) و /٢,٣٨٠,٠٠٠/ دولار أميركي (٣,٥٨ مليار ل.ل.) على التوالي كما في ٢٠١٩/١٢/٣١.

• يملك المصرف المقرب Banque Bemo Europe – Banque Privée S.A. أسهم تفضيلية مصدرة من بنك بيمو ش.م.ل. بقيمة /٤٠٠,٠٠٠/ دولار أميركي (٦٠٣ مليون ل.ل.) كما في ٢٠١٩/١٢/٣١.

• تملك شركة عيجي هوم ش.ذ.م.م. سندات دين مرؤوسة مصدرة من بنك بيمو ش.م.ل. بقيمة /١,٤٩٠,٠٠٠/ دولار أميركي (٢,٢٥ مليار ل.ل.) كما في ٢٠١٩/١٢/٣١.

• تملك السيدة كارين منصور عيجي (عضو مجلس إدارة) سندات دين مرؤوسة مصدرة من بنك بيمو ش.م.ل. بقيمة /٥٠٠,٠٠٠/ دولار أميركي (٧٥٣ مليون ل.ل.) كما في ٢٠١٩/١٢/٣١.

٥. بدلات حضور رئيس وأعضاء مجلس الإدارة
لقد تم خلال سنة ٢٠١٩ دفع بدلات حضور لرئيس وأعضاء مجلس الإدارة الحاليين بلغ مجموعها ٣٠٤ مليون ل.ل.

و. أتعاب رئيس مجلس الإدارة – المدير العام
لقد تم خلال سنة ٢٠١٩ دفع مخصصات و أتعاب وبدلات تمثيل وتنقل وانتقال الى رئيس مجلس الإدارة – المدير العام، السيد رياض عيجي، بلغت قيمتها ٦٧٨ مليون ل.ل.

ز. أتعاب ومخصصات ومكافآت المدراء التنفيذيين
لقد تم خلال سنة ٢٠١٩ دفع أتعاب ومخصصات ومكافآت الى المدراء التنفيذيين بلغت قيمتها ٥,٧٨ مليار ل.ل.

ح. أتعاب للسيد جان حجار بصفته مستشاراً للمصرف
بلغت أتعاب السيد جان حجار بموجب العقد الموقع بينه وبين المصرف خلال سنة ٢٠١٩ قيمة /٤٠,٠٠٠/ دولار أميركي (٦٠ مليون ل.ل.).

ط. تسهيلات للأستاذ نصري دياب وعقيلته محامي المصرف
بلغت التسهيلات المباشرة الممنوحة والمستعملة للأستاذ نصري دياب والسيدة تريزا دياب مبلغ /٢,٥/ مليون ل.ل. كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ وهي تسهيلات غير مضمونة.



ي. بدلات الإيجار المدفوعة عن المأجور الكائن في بناية الصبلي رياض الصلح دفع المصرف خلال سنة ٢٠١٩ بدلات إيجار بقيمة /٣٤٢,٩٩٠/ دولار أميركي الى كل من شركة إنديغو وشركة رياكتيف وشركة اسيرولا، مع الإفادة بأن عضو مجلس الإدارة، السيد رياض عبيج، هو عضو في مجلس إدارة الشركات المبينة أعلاه.

ال إتفاقات المطلوب الترخيص بعقدها خلال سنة ٢٠٢٠

نرجو من جمعيتكم الترخيص لمصرفنا فيما خص Comfort Letter الصادرة عن بنك بيمو ش.م.ل. والتي يتعهد بموجبها المصرف بأن يعلم Commerzbank عن أي خطة أو قرار بالانسحاب من رأس مال بنك بيمو السعودي الفرنسي، والتي لا تزال سارية المفعول لغاية تاريخه.

متابعة التعامل مع الشركات والأشخاص المبيينين في الفقرة الأولى من هذا التقرير ضمن الحدود المبينة أدناه

- تسهيلات شركة Istismarat International Fund Offshore مبلغ /١٤,٢٣/ مليون ل.ل. وهي تسهيلات غير مضمونة
- تسهيلات شركة Obegi Home L.L.C مبلغ /٦٦/ مليون ل.ل. وهي تسهيلات مضمونة
- تسهيلات Fondation Yordan et Marie Obegi مبلغ وقدره /٤/ مليون ل.ل. وهي تسهيلات غير مضمونة
- تسهيلات السادة يوردان وكارين عبيج مبلغ وقدره /٤,٦٥/ مليون ل.ل. وهي تسهيلات غير مضمونة
- تسهيلات السادة يوردان وكارمن ورياض عبيج مبلغ وقدره /١٨,٥/ مليون ل.ل. وهي تسهيلات غير مضمونة

ثانياً: تقرير مجلس الإدارة الخاص عملاً بأحكام المادة ١٥٩ من قانون التجارة

نرجو من جمعيتكم منح التراخيص اللازمة عملاً بأحكام المادة ١٥٩ من قانون التجارة لكل من أعضاء مجلس الإدارة الذين يشاركون في إدارة شركة مشابهة وفقاً لما يلي:

١. الترخيص للسيد رياض بشارة عبيج بإشغال وظيفة رئيس مجلس إدارة في شركة بيمو سيكيوريتايزيشن ش.م.ل. و BEMO EUROPE – Banque Privée S.A. وإشغال وظيفة عضو مجلس إدارة في بنك بيمو السعودي الفرنسي
٢. الترخيص للسيد وليد فرنسوا جنادري بإشغال وظيفة عضو مجلس إدارة في بنك مياب ش.م.ل. (MEAB Bank s.a.l)

الرجاء، وعملاً بأحكام المادة ١٥٨ و ١٥٩ من قانون التجارة الإطلاع على هذا التقرير ومنح التراخيص اللازمة بهذا الشأن.

بنك بيمو ش.م.ل.

رئيس مجلس الإدارة – المدير العام

رياض عبيج