

تقرير مجلس الإدارة عملاً بأحكام المادتين ١٥٨ و ١٥٩ من قانون التجارة مرفوع الى الجمعية العمومية العادية للمساهمين التي ستعقد بتاريخ ٦ أيار ٢٠١٩ ذلك عن السنة المالية ٢٠١٨

حضرات المساهمين الكرام،

توجب أحكام المادة ١٥٨ من قانون التجارة الاستحصال 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 عضو 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 لكبار المساهمين والشركات المقربة

١ - التسهيلات لشركة Istismarat International Fund Offshore

لقد بلغت التسهيلات الممنوحة والمستعملة لشركة Istismarat International Fund Offshore مبلغ (٥,٣٧ مليون ل.ل.) وهي تسهيلات غير مضمونة.

ب - الإعتمادات الممنوحة لرئيس مجلس الإدارة - المدير العام، لبعض أعضاء مجلس الإدارة ولبعض مدراء المصرف

- قرض سكني بمبلغ /٦٠٣,٣٨٠/ دولار أميركي (٩١٠ مليون ل.ل.) للسيد غابي فرنجية (مساعد مدير عام) وهو قرض مضمون بودائع مجمدة بقيمة /١٢٤,٥٥٣/ دولار أميركي (١٨٨ مليون ل.ل.) وبرهن عقاري بقيمة /٤٦٠,٠٠٠/ دولار أميركي (٦٩٣ مليون ل.ل.)
- قرض سكني بمبلغ /١١٣,٧٥٩/ دولار أميركي (١٧١ مليون ل.ل.) للسيدة كارين أسو (مديرة وحدة التدقيق الداخلي) وهو قرض مضمون برهن عقاري بقيمة /٢٠٠,٠٠٠/ دولار أميركي (٣٠١ مليون ل.ل.) بالإضافة الى حساب مدين بقيمة /٦٤,٨٧١/ دولار أميركي (٩٨ مليون ل.ل.)

ج- الإعتمادات الممنوحة لمدير عام الشركة التابعة بيمو سيكيوريتايزيشن ش.م.ل. ولمديرها العام

لقد بلغت التسهيلات الممنوحة والمستعملة للسيد رونالد يزبك مبلغ (٤٥ مليون ل.ل.) وهي تسهيلات 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 إدارة

- يقوم المصرف في سياق أعماله بعمليات توظيف وإستقراض وعمليات مصرفية أخرى مع مجموعة من المصارف المقربة في أوروبا وسوريا ودبي.
- قام المصرف خلال العام ٢٠١٨ بدفع مصاريف جديدة على عاتق بنك بيمو السعودي الفرنسي، مصرف زميل، وذلك بقيمة /٢٨٩,٣٨٧/ دولار أميركي (٤٣٦ مليون ل.ل.). قام المصرف الزميل خلال العام ٢٠١٨ بتسديد مبلغ قدره /٦٥,٤٦٢/ دولار أميركي (٩٩ مليون ل.ل.) وبلغ الرصيد الموقوف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مبلغ /٩٢٣,٦٠٥/ دولار أميركي (١,٣٩ مليار ل.ل.).
- قام المصرف خلال العام ٢٠١٨ بدفع مصاريف على عاتق BEMO Investment Firm Ltd شركة تابعة، وذلك بقيمة /٥٨,٦٠٥/ دولار أميركي (٨٨ مليون ل.ل.). لم تقم الشركة التابعة خلال العام ٢٠١٨ بتسديد أي مبلغ ولا يزال مبلغ ٧٦,٥٨٢ دولار أميركي (١١٥,٤ مليون ل.ل.) قيد التحصيل كما في نهاية عام ٢٠١٨.
- يملك المصرف المقرب BEMO EUROPE – Banque Privee سندات دين مرؤوسة وأسهم تفضيالية مصدره من بنك بيمو ش.م.ل. بقيمة /٥,٤١٠,٠٠٠/ دولار أميركي (٨,١٦ مليار ل.ل.) و/٢,٧٨٠,٠٠٠/ دولار أميركي (٤,١٩ مليار ل.ل.) على التوالي كما في ٢٠١٨/١٢/٣١.
- تملك السيدة كارين منصور عجي (عضو مجلس إدارة) سندات دين مرؤوسة مصدره من بنك بيمو ش.م.ل. بقيمة /٥٠٠,٠٠٠/ دولار أميركي (٧٥٣ مليون ل.ل.) كما في ٢٠١٨/١٢/٣١.

هـ - بدلات حضور رئيس وأعضاء مجلس الإدارة

لقد تم خلال سنة ٢٠١٨ دفع بدلات حضور لرئيس وأعضاء مجلس الإدارة الحاليين بلغ مجموعها ٤١٩ مليون ل.ل.

و- أتعاب رئيس مجلس الإدارة – المدير العام

لقد تم خلال سنة ٢٠١٨ دفع مخصصات وأتعاب وبدلات تمثيل وتنقل وإنقال الى رئيس مجلس الإدارة – المدير العام، السيد رياض عجي، بلغت قيمتها ٣٣٩ مليون ل.ل.

ز- أتعاب للسيد جان حجار بصفته مستشاراً للمصرف

بلغت أتعاب السيد جان حجار بموجب العقد الموقع بينه وبين المصرف خلال سنة ٢٠١٨ /٤٠,٠٠٠/ دولار أميركي (٦٠ مليون ل.ل.).

ح- تسهيلات للأستاذ نصري دياب وعقيلته محامي المصرف

بلغت التسهيلات المباشرة الممنوحة والمستعملة للأستاذ نصري دياب والسيدة تريزا دياب مبلغ ٥,٤ مليون ل.ل. وهي تسهيلات غير مضمونة.

ط - بدلات الإيجار المدفوعة عن المأجور الكائن في بناية العسيلي رياض الصلح

- دفع المصرف خلال سنة ٢٠١٨ بدلات إيجار بقيمة /٣٣٦,٣٢٥/ دولار أميركي الى كل من شركة انديغو وشركة رباكتيف وشركة اسيرولا.



الإتفاقات المطلوب الترخيص بعقدتها خلال سنة ٢٠١٩

- نرجو من جمعيتكم الترخيص لمصرفنا بالتعامل مع المؤسسات والأشخاص المبيينين أدناه:
• في ما خص دفع بدلات الإيجار عن المأجور الذي يشغله المصرف في بناية العسيلي، رياض الصلح الى كل من شركة انديغو وشركة رياكتيف وشركة اسيرولا عن سنة ٢٠١٩ وفقاً لما هو منصوص عنه في عقد الإيجار الموقع بين الطرفين.
- فيما خص Comfort Letter الصادرة عن بنك بيمو ش.م.ل. والتي يتعهد بموجبها المصرف بأن يعلم Commerzbank عن أي خطة أو قرار بالإنسحاب 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 /٢,٥٤٥/ دولار أميركي (٣,٨ 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 عضو من أعضاء مجلس الإدارة الذي يشترك في إدارة شركة مشابهة وفقاً لما يلي:

- ١- الترخيص للسيد رياض عبيد بإشغال وظيفة رئيس مجلس إدارة في كل من شركة بيمو سيكيوريتايزيشن ش.م.ل. وبنك بيمو السعودي الفرنسي و BEMO EUROPE – Banque Privee
- ٢- الترخيص للسيد وليد فرنسوا جنادري بإشغال وظيفة عضو مجلس إدارة في بنك الشرق الأوسط وأفريقيا ش.م.ل.

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 عبيد