

بنك بيلوس ش.م.ل.

المادة ١٥٨ من قانون التجارة اللبناني
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

بنك بيلوس ش.م.ل.
تقرير خاص وفقاً لأحكام المادة ١٥٨ من قانون التجارة اللبناني
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

إلى السادة المساهمين
بنك بيلوس ش.م.ل.

عملاً بمتطلبات أحكام المادة ١٥٨ من قانون التجارة اللبناني، نبين أدناه العمليات بين المصرف الرئيسي وأعضاء مجلس الإدارة وشركات ينتمي إليها بعض أعضاء مجلس الإدارة وشركات تابعة التي خضعت لترخيص مجلس الإدارة المسبق، والتي تم إبلاغنا عنها من قبل مجلس الإدارة وبناء على تدقيقنا للبيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ والتي أصدرنا بشأنها تقريرنا السليبي بتاريخ ١٦ تشرين الأول ٢٠٢٥ والتأكيدات التي استلمناها من الإدارة.

فرضت الأزمة اللبنانية التي اندلعت خلال الربع الأخير من عام ٢٠١٩ قيوداً شديدة على القدرة على القيام بأنشطة أو معاملات الخدمات المصرفية التجارية في إطار المسار الطبيعي للأعمال في لبنان. وقد أدى ذلك إلى العديد من الممارسات والمعاملات التي لا يمكن اعتبارها مسازاً عادياً للأعمال في بيئة خالية من الأزمات، والتي لا توجد لها أسعار يمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو إطار قانوني/تنظيمي يحكمها، مما أدت إلى أحد أسباب رأينا السليبي حول البيانات المالية لعام ٢٠٢٤ وما قبل. قد يكون مجلس الإدارة اعتبر هذه المعاملات المذكورة أعلاه كان موضوعها عمليات عادية بين المصرف وزبائنها ومستثناة من أحكام الترخيص ولم يتم تصنيفها وفقاً للمادة ١٥٨ من قانون التجارة اللبناني في تقرير مجلس الإدارة الخاص للجمعية العمومية. وبناء عليه لم تتمكن من القيام بإجراءات تمتد إلى هذه الأمور.

إن العمليات مع أعضاء مجلس الإدارة والمؤسسات ذات العلاقة في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ كانت كما يلي:

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 ٢٠٢٤.

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، ٥,٤٢٦,٥٧٩ مليون ليرة لبنانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤. وقد بلغت الفوائد المدفوعة على تلك الودائع والقيم المالية ٣٨,٣٧٩ مليون ل.ل خلال سنة ٢٠٢٤.

ثانياً- أعمال مع رئيس وأعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي المصرف وأفراد أسر هؤلاء وشركات ينتمون اليها (تتمة)

ب- رواتب ومخصصات

- بلغت الرواتب والمخصصات والمنافع الأخرى لرئيس مجلس الإدارة في سنة ٢٠٢٤ ما مجموعه ٢٩,٦٠٣ مليون ل.ل.
- بلغت الرواتب والمخصصات والمنافع الأخرى في سنة ٢٠٢٤ لموظفي الإدارة الرئيسيين، ١٧٥,٤٩٤ مليون ل.ل.
- بلغت بدلات الحضور المدفوعة في سنة ٢٠٢٤ لأعضاء مجلس الإدارة ١٥,٥١٤ مليون ل.ل.
- بلغت بدلات الحضور المدفوعة في سنة ٢٠٢٤ الى أعضاء اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة، ما مجموعه ٣١,٣٦٣ 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 ٢٠٢٤ وفوائد الإيرادات والأعباء العائدة لها لسنة ٢٠٢٤، كما يلي:

المؤسسة التابعة	ايعام	ايرادات	ايرادات خدمات	قوائد قرض	رصيد دائن	رصيد مدين
	فوائد السنة	فوائد السنة	ادارية	مرووس	مليون ل.ل.	مليون ل.ل.
مصارف ومؤسسات مالية						
بنك بيلوس للاعمال ش.م.ل.	١,٦٥٥	-	-	-	٢٨٩,٦٩٤	٨,٧٤٧
بنك بيلوس أوروبا	-	٢,٠٧٧	٩٨,٣١٢	-	٢٦,٠٣٤	٥١٨,٠٢٥
بنك بيلوس أرمينيا	-	٤٧,٤٢٨	٩,٠٥٥	٧٦,٧٨٢	١٧٣,٧٠٥	١,٢١٩,٧٦٦
	١,٦٥٥	٤٩,٥٠٥	١٠٧,٣٦٧	٧٦,٧٨٢	٤٨٩,٤٣٣	١,٧٤٦,٥٣٨

- بنك بيلوس أوروبا

منح المصرف الى بنك بيلوس أوروبا في سنة ٢٠١٤ قرضاً 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.

لم تحتسب اية فائدة على هذا القرض خلال سنة ٢٠٢٤.

بنك بيبيلوس ش.م.ل.

ثالثاً: التعامل مع جهات تابعة (تنمة)

- بنك بيبيلوس أرمينيا

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

- مدة القرض عشر سنوات تنتهي في ٢٧ أيلول ٢٠٢٦ (قابلة للتديد) 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.
- يحق للمقترض تسديد أصل القرض والفوائد قبل إنتهاء المدة المتفق عليها في حال إستخدام المصدر المبلغ المدفوع لشراء أسهم عادية مدرجة في إحتساب الأموال 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 الأموال 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 ٧٦,٧٨٢ مليون ل.ل لسنة ٢٠٢٤، تم إدراجها تحت حساب "فوائد قرض مروض" في الجدول أعلاه، كما بلغت الفائدة السارية وغير المستحقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، مبلغ ٢١,١٧٢ مليون ل.ل.

- شركة انونيس 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 ٢٠٢٤ وهي مضمونة كلياً بتأمينات نقدية مودعة لدى المصرف.

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

يتم تأمين المخاطر الناتجة عن أعمال المصرف وبعض الشركات التابعة له لدى شركة أدير التابعة. ان اقساط البوالص المدفوعة خلال سنة ٢٠٢٤، بلغت ١٢٦,٤٠٥ مليون ل.ل.

بلغت العمولات المقبوضة خلال سنة ٢٠٢٤ من شركة أدير التابعة ٦,٥٥٤ مليون ل.ل.

أصدر المصرف كتب كفالات لحساب هذه الشركة قيمتها تبلغ ٣٣,٧٣٨ مليون ل.ل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مضمونة كلياً بتأمينات نقدية مودعة لدى المصرف.

رابعاً: أعمال 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 ٥٧٢,٨٢٦ مليون ل.ل. كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

خامساً: أعمال مع شركات مقربة أخرى

- بلغت الأرصدة الدائنة من مؤسسات مالية أعضاء مجلس إدارة، ومؤسسات مالية أخرى مرتبطة بها ٣٠٩,٧٨٥ مليون ل.ل. كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤. وقد بلغت الفوائد المدفوعة على تلك الأرصدة ٣,٤٧٤ مليون ل.ل. خلال سنة ٢٠٢٤.
- بلغت الأرصدة المدينة إلى مؤسسة مالية مرتبطة ٢٥٢,٣٥٥ مليون ل.ل. كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

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 التزامات أخرى خلال العام ٢٠٢٤ 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.

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

إن مسؤوليتنا هي تقديم للجمعية العمومية تقريرنا الخاص المتعلق بالعقود والاتفاقيات والالتزامات التي خضعت للترخيص المسبق، والتي تم 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 ٢٠٢٥:

- 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- تعاظمي أعمال مصرفية عادية مع كافة الجهات المقربة،

• الموافقة له على تحديد المخصصات التالية لسنة ٢٠٢٥:

- تحديد الرواتب والمخصصات والمنافع الأخرى لرئيس مجلس الإدارة في سنة ٢٠٢٥ بما مجموعه ٤٠,١١٢ مليون ل.ل.
- تحديد الرواتب والمخصصات والمنافع الأخرى في سنة ٢٠٢٥ لموظفي الإدارة الرئيسيين (١٠ مدير)، بما مجموعه ٢١٥,٨٩٩ مليون ل.ل.
- تحديد بدلات الحضور لسنة ٢٠٢٥ إلى أعضاء مجلس الإدارة بما مجموعه ٦ آلاف دولار أميركي لكل عضو عن كل اجتماع، بحد أقصى ٢٤ ألف دولار أميركي في السنة.
- تحديد المخصصات لسنة ٢٠٢٥ إلى أعضاء اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة، (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 ٦ آلاف دولار أميركي لكل عضو عن كل اجتماع (بما فيهم رئيس اللجنة) بالإضافة إلى ١٢ ألف دولار أميركي لرئيس كل لجنة عن كل اجتماع.

ليس لنا أية ملاحظة بخصوص إقتراحات مجلس الإدارة.


BDO، سماعيل، غلام وشركاهم


إرنست ويونغ

١٦ تشرين الأول ٢٠٢٥
بيروت، لبنان