

بنك عوده ش.م.ل.  
التقرير الموجز حول  
المادة ١٥٨ من قانون التجارة اللبناني  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

**BDO**  
**سمعان، غلام وشركاهم**  
 BDO سماعيل، غلام وشركاهم  
 بناية غلام، شارع السويدي  
 بيروت  
 صندوق بريد: ١١-٥٥٨، رياض الصلح  
 بيروت - ١١٠٧٢٠٥٠، لبنان  
 هاتف: ٢٢٢٦٧٦ (٠١)  
 فاكس: ٢٠٤١٤٢ (٠١)  
 siman@inco.com.lb  
 س.م. ٥٧٠٠

**EY**  
**بيش، عاصم**  
**أفضل للعمل**  
 إرنست ويونغ شركة سلبية مهنية  
 بناية ستاركو  
 مبنى ب الحنوي - طابق ٩  
 مينا، الحصن، شارع عمر د عوق  
 صندوق بريد: ١١-١٦٢٩، رياض الصلح  
 بيروت - ١١٠٧٢٠٩٠، لبنان  
 هاتف: ٤٩٦١١٧٦.٨٠٠  
 فاكس: ٤٩٦١١٧٦.٨٢٢/٣  
 beirut@b.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 ٢٠١٦**

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

عملا بمتطلبات المادة ١٥٨ من قانون التجارة اللبناني، نبين أدناه العمليات بين المصرف ورئيس وأعضاء مجلس الإدارة وشركات ينتمي إليها بعض أعضاء مجلس الإدارة وشركات تابعة بناء على تدقيقتنا للبيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ والتي أصدرنا بشأنها تقريرنا بتاريخ ٢٣ آذار ٢٠١٧ والتأكدات التي إستلمناها من الإدارة.

إن العمليات مع أعضاء مجلس الإدارة والمؤسسات ذات العلاقة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ 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، ١٢٩,٢٢٨ ملايين ليرة لبنانية (وضعية موحدة للمجموعة في لبنان) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

**٢ - رواتب رئيس مجلس الإدارة وأعضاء اللجنة التنفيذية**

دفع المصرف لرئيس مجلس الإدارة والمدير العام وبعض أعضاء مجلس الإدارة، رواتب وتعويزات بلغ مجموعها ١٥,٧٧٩ مليون ليرة لبنانية لسنة ٢٠١٦.

**٣ - تعويض نهاية الخدمة**

بلغت مصاريف تعويضات نهاية الخدمة المسجلة في بيان الدخل والعائدة لأعضاء مجلس الإدارة التنفيذيين وبعض كبار المدراء ١٦,٤١٣ مليون ليرة لبنانية لسنة ٢٠١٦ وبلغ رصيد هذه التعويضات ٢٩,٩٤٤ مليون ليرة لبنانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

قام المصرف خلال سنة ٢٠١٦ بدفع سلفتين على حساب تعويض نهاية الخدمة العائد لكل من رئيس مجلس الإدارة والمسؤول التنفيذي الرئيسي للمجموعة، عملاً بنظام تعويضات نهاية الخدمة، بما مجموعه ١٤,١٩ مليار ليرة لبنانية.

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

وافقت الجمعية العمومية العادية للمساهمين المنعقدة بتاريخ ٨ نيسان ٢٠١٦ 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 بالمئة من مجموع أرباح المصرف المجمع الصافية قبل الضريبة. توزع هذه المكافأة على المستفيدين من قبل مجلس الإدارة. تدفع المكافأة المشار إليها أعلاه سنوياً عند الموافقة من قبل الجمعية العمومية على الحسابات المالية للمصرف عن السنة المنصرمة وذلك اعتباراً من أعمال سنة ٢٠١٤ ولغاية سنة ٢٠١٧ ضمناً ويمكن منح المستفيدين سلفة أو أكثر على حساب هذه المكافأة.

تم توزيع المكافأة التي بلغت ٢٣,٧٥٠ مليون ليرة لبنانية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ بموجب قرار مجلس الإدارة المنعقد بتاريخ ٢٠ آذار ٢٠١٧.

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

بلغت السلفات المدفوعة على حساب هذه المكافأة ١٠,٥٥٣ مليون ليرة لبنانية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

#### ٥- مخصصات رؤساء واعضاء اللجان

وافقت الجمعية العمومية العادية للمساهمين المنعقدة بتاريخ ٨ نيسان ٢٠١٦ على قرار مجلس ادارة المصرف المنعقد بتاريخ ٢٠ آذار ٢٠١٤ والمتعلق:

أ- بتحديد مخصصات سنوية لبعض أعضاء مجلس الادارة، على أن تشمل هذه المخصصات عضويتهم والخدمات التي يقدمونها إلى مجلس الإدارة، ولجانه، ومجالس إدارة ولجان الشركات التابعة. بلغ إجمالي هذه المخصصات السنوية ٢ مليون دولار أميركي.

ب- بدفع 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 ترؤس إحدى لجان المجلس

١٠٠,٠٠٠ د.أ.

٢٠٠,٠٠٠ د.أ.

رئيس مجلس الإدارة

١٠٠,٠٠٠ د.أ.

١٠٠,٠٠٠ د.أ.

عضو مستقل

٥٠,٠٠٠ د.أ.

٥٠,٠٠٠ د.أ.

عضو غير تنفيذي وغير مستقل

بلغت الأعباء المسجلة في بيان الدخل لسنة ٢٠١٦ والتي تمثل مخصصات بعض الأعضاء المستقلين السنوية ومخصصات رؤساء وأعضاء اللجان المشار إليها أعلاه، ٣,٤٦٧ مليون ليرة لبنانية.

كما بلغت بدلات حضور أعضاء مجلس الادارة المسجلة في بيان الدخل لسنة ٢٠١٦ على أساس حصص قيمة كل منها، ٢٥ مليون ليرة لبنانية يعود منها حصتان لرئيس المجلس وحصّة واحدة لكل من سائر الأعضاء، ٢٧٥ مليون ليرة لبنانية.

٦ - اعمال 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 ٢٠١٦، كما يلي:

حسابات مدينة ملايين ل.ل.	حسابات دائنة ملايين ل.ل.	
٤٢,٩٦٤	-	أوديا بنك ش.م. - قروض مشاركة
٢	-	أوديا بنك ش.م. - حسابات جارية
٩٠,٠٢٨	٥,٣٠٨	الشركة اللبنانية للفاكتورينغ ش.م.ل.
٦٧,٥٨٩	١	بنك عودة - فرنسا ش.م.
٤٢,٨٧٦	-	بنك عودة فرنسا ش.م. - اصول مالية معطاة كضمانة
١١	٨٩٠	بنك عودة ش.م.م. - مصر
٩٠,٤٥٠	-	بنك عودة ش.م.م. - مصر - قروض مرؤوسة
٢٢٦,١٢٥	-	بنك عودة ش.م.م. - مصر - قروض وتسليفات
٥٢,٨٤٥	١	بنك عودة سويسرا ش.م.
٢,٥٩٦	٢,٤٦٠	بنك عودة - قطر
٧٤٢	٢,٣٥٠	شركة عودة كابيتال
-	١,٣٢٠,١٢٤	بنك عودة للخدمات الخاصة ش.م.ل.
-	٩٧,٩٢٧	بنك عودة للاعمال ش.م.ل.
-	١٠,٥٠٠	ليباتون انفس ش.م.ل.
-	٢,٨٩٠	شركة عودة انفسمنت هاوس ش.م.ل.
١,٦٥٦	١٧,٩٢٦	فوائد سارية
<u>٦١٧,٨٨٤</u>	<u>١,٤٦٠,٣٧٧</u>	

بلغت الفوائد الصافية المدفوعة على الأموال المودعة من قبل المصارف التابعة والشقيقة ٧٣,٣٦٩ مليون ليرة لبنانية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

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 ٢٨,٥ مليون دولار أميركي (ما يوازي ٤٢,٩٦٤ مليون ليرة لبنانية) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦. بلغت إيرادات الفوائد الناتجة عن هذه العمليات ٩٤٧ مليون ليرة لبنانية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

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 اشهر زائد ١,٩ بالمئة تدفع فصلياً. يستحق اصل هذه القروض خلال النصف الاول من سنة ٢٠١٨. بلغت إيرادات الفوائد الناتجة عن هذه القروض ٥,٩٧٠ مليون ليرة لبنانية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

٦ - اعمال مع مصارف وشركات مالية تابعة (تتمة)

بتاريخ ٢٨ كانون الاول ٢٠١٥، قام المصرف بمنح بنك عوده ش.م.م. (مصر) قرضاً مرزوساً بقيمة ٦٠ مليون دولار (ما يوازي ٩٠,٤٥٠ مليون ليرة لبنانية) لمدة ١٠ سنوات تنتهي في ٣٠ كانون الاول ٢٠٢٥، وبمعدل فائدة تعادل لايبور ثلاثة أشهر زائد ٣ بالمئة سنوياً تسدد فصلياً. كما يستفيد بنك عوده 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 اميركي (ما يوازي ١٨,٠٩٠ مليون ليرة لبنانية) ابتداءً من ٣٠ كانون الاول ٢٠٢١ ولغاية تاريخ الاستحقاق. بلغت ايرادات الفوائد الناتجة عن هذا القرض ٣,٣٨١ مليون ليرة لبنانية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦.

ب- لدى المصرف كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦ حسابات بقيمة ٤٢,٨٧٦ مليون ليرة لبنانية مودعة كضمانة لدى بنك عوده - فرنسا ش.م.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 عوده فرنسا ش.م.م. لصالح بنك عوده ش.م.م. (مصر) بناء لطلب بنك عوده ش.م.ل. ومقابل بعض التسهيلات الممنوحة من بنك عوده مصر إلى زبائنه.

بلغت الفوائد السارية على هذه الضمانة ١٧ مليون ليرة لبنانية كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦، كما بلغت الفوائد المقبوضة على الاموال المودعة ٢٧٨ مليون ليرة لبنانية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦.

ج- اصدر 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.م.، قيد على هذا الاخير في بيان الدخل مبلغ قدره ٨٠٠,٠٠٠ يورو لقاء خدمات مساندة ادارية ومعلوماتية.

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

أ- قام المصرف بتاريخ ١٧ ايلول ٢٠١٥، بمنح شركة عوده انفستمننتس هولدنغ ش.م.ل. قرصاً بقيمة ١٠ مليون دولار اميركي (ما يوازي ١٥,٠٧٥ مليون ليرة لبنانية) لمدة ١٠ سنوات تنتهي في ١٧ ايلول ٢٠٢٥ وبمعدل فائدة ٢ بالمئة سنوياً تسدد سنوياً، كما يسدد اصل القرض دفعة واحدة بتاريخ الاستحقاق. كما قام المصرف، بتاريخ ١٨ كانون الاول ٢٠١٥، بمنح شركة عوده انفستمننتس هولدنغ ش.م.ل. قرصاً 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 سنوياً تسدد سنوياً، كما يسدد اصل القرض دفعة واحدة بتاريخ الاستحقاق. كما قام المصرف بتاريخ ١٥ نيسان ٢٠١٦ بمنح شركة انفستمننتس هولدنغ ش.م.ل. قرصاً ثالثاً بقيمة ٢٥ مليون دولار اميركي (ما يوازي ٣٧,٦٨٨ مليون ليرة لبنانية) لمدة ١٠ سنوات تنتهي في ١٥ نيسان ٢٠٢٦ وبمعدل فائدة ٢ بالمئة سنوياً تسدد سنوياً، كما يسدد اصل القرض دفعة واحدة بتاريخ الاستحقاق. بلغت ايرادات الفوائد الناتجة عن هذه القروض ١,٤٥٨ مليون ليرة لبنانية.

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

ب- 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. كما قام المصرف بتاريخ ٣١ ايار ٢٠١٦ بمنح شركة بين باي ش.م.ل. قرضاً بقيمة ٢٠٠,٠٠٠ دولار اميركي (ما يوازي ٣٠٢ مليون ليرة لبنانية) لمدة سنة تنتهي في ٣١ ايار ٢٠١٧ وبمعدل فائدة ٥ بالمئة سنويا تسدد نصف سنويا، كما يسدد اصل القرض دفعة واحدة بتاريخ الاستحقاق. بلغت ايرادات الفوائد الناتجة عن هذه القروض ١٩ مليون ليرة لبنانية. لم تسدد شركة بين باي ش.م.ل. أي دفعة على أصل القروض المستحقة والفوائد العائدة لها.

ج- خلال سنة ٢٠١٦، قام المصرف ببيع كامل مساهمته في شركة عودة إنشورنس سيرفيسز ش.م.ل. لصالح شركة عودة إنفستمننتس هولدينغ ش.م.ل. لقاء مبلغ قدره ١٤٤ مليون ليرة لبنانية محققاً بذلك ربح تفرغ بقيمة ١٢٠ مليون ليرة لبنانية.

د- خلال سنة ٢٠١٦، قام المصرف ببيع كامل مساهمته في البنك الأهلي السوداني لشركة فوندا ليمتد التي يساهم بها أحد أعضاء مجلس إدارة المصرف لقاء مبلغ قدره ٢٢,٦١٣ مليون ليرة لبنانية ولم يحقق أية ارباح من عملية التفرغ، علماً أن المصرف خلال سنة ٢٠١٦ قام بتكوين مؤونة تدني بقيمة ٥٨,٧٤٧ مليون ليرة لبنانية.

هـ - خلال سنة ٢٠١٦، قام المصرف بتحويل القرض الممنوح الى أوديا بنك ش.م.ل. بقيمة ٣٠٠ مليون دولار اميركي (أي ما يوازي ٤٥٢,٢٥٠ مليون ليرة لبنانية) الى مساهمة في زيادة رأسمال أوديا بنك ش.م.ل.، كما وقام المصرف بالمساهمة في الاكتتاب بأسهم صادرة عن أوديا بنك ش.م.ل. بقيمة ٢٢٤ مليون ليرة تركية أي ما يوازي ١١٢,٨٦٩ مليون ليرة لبنانية.

و- خلال سنة ٢٠١٦، قامت شركة ريديا العقارية ش.م.ل. بتخفيض رأسمال الشركة من مبلغ ٣,٥٠٠ مليون ليرة لبنانية الى مبلغ ٥٠٠ مليون ليرة لبنانية وذلك من أجل إطفاء الخسائر المتراكمة والبالغة قيمتها ١,٣٨٩ مليون ليرة لبنانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤، كما قامت الشركة بتوزيع الفائض الناتج عن تخفيض رأس المال والبالغة قيمته ١,٦١١ مليون ليرة لبنانية على المساهمين، كل بنسبة مساهمته في رأسمال الشركة، بحيث بلغت حصة المصرف من هذا التوزيع ١,٦٠٦ مليون ليرة لبنانية.

ز- في ٢٧ أيلول ٢٠١٣، وقع المصرف مع شركة كابيتال بانكينغ سوليوشنز أف زد - آل آل سي إتفاقية بمبلغ ٧,٨ مليون دولار اميركي 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 ٢٠١٦ قام المصرف بإشغال القسم ٩٩ من العقار رقم ٣٢٤٦ من منطقة البوشرية العقارية والمملوك من شركة إيغل وان فيفت إنفستمننت كومباني ش.م.ل. من أجل أعماله وذلك على سبيل التسامح ولمدة غير محددة.



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

ط- عملاً بقرار مجلس الإدارة المنعقد بتاريخ ١٥ آذار ٢٠١٢، بلغت الهبة الممنوحة لمؤسسة عوده ٥٣٠ مليون ليرة لبنانية عن سنة ٢٠١٦.

كما قرر مجلس الإدارة المنعقد بتاريخ ١٩ أيار ٢٠١٦، زيادة الهبة لمؤسسة عوده من مبلغ ١٢٥ مليون ليرة لبنانية الى مبلغ ٣٠٠ مليون ليرة لبنانية سنوياً.

ي- خلال سنة ٢٠١٦، قام المصرف بعمليات بيع قروض وتسليفات مع بعض المصارف التابعة للمجموعة تفصل قيمتها الاسمية كما يلي:

عمليات بيع

ملايين ل.ل.

٣٠,١٥٠

١٢٧,١٦٣

١٥٧,٣١٣

بنك عوده - قطر

بنك عوده - فرنسا ش.م.

ك- خلال سنة ٢٠١٦، قام المصرف بعمليات شراء قروض وتسليفات من أوديا بنك ش.م. (مصرف تابع بقيمة اسمية ١٥٠,٩٨٠ مليون ليرة لبنانية).

ل- خلال سنة ٢٠١٦، قام المصرف بعمليات بيع وشراء سندات خزينة لبنانية وشهادات إيداع وسندات دين مع بعض المصارف التابعة للمجموعة ضمن الأنشطة الاعتيادية لهذه المصارف. وقد نتج عن هذه العمليات خسائر بقيمة ٧٠٣ مليون ليرة لبنانية.

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

ملايين ل.ل.

١٥,٦٠٢

١,٠٤٨

٩٦

١٦,٧٤٦

شركة أ. للخدمات ش.م.ل.

كابيتال أوتسورسينغ ش.م.ل.

شركات أخرى

ن- خلال سنة ٢٠١٦، قام المصرف بشراء أصول ثابتة من شركة كابيتال أوتسورسينغ ش.م.ل. بقيمة ٥,٠٨٨ مليون ليرة لبنانية.

س- خلال سنة ٢٠١٦، استأجر المصرف من السيد محمد يحيى عماد عيتاني القسم ٨ من العقار رقم ٢٤٣ من منطقة المرفأ العقارية لمدة سنة بمبلغ ١١٠ مليون ليرة لبنانية تجدد سنوياً ببدل إيجار قابل للزيادة بنسبة ٤ بالمئة سنوياً.

ع- قام المصرف بأعمال تأمين عادية مع شركة ليا للتأمين ش.م.ل. وقد بلغت أعباء أقساط التأمين والعمولات المقبوضة على عمليات Bancassurance ٥,١٢٩ مليون ليرة لبنانية و ٧,١٢٩ مليون ليرة لبنانية، على التوالي، للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦.

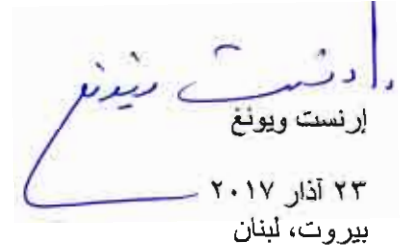
وقد أكدت لنا إدارة المصرف بأنه لا توجد أي عمليات أخرى بين المصرف وأعضاء مجلس إدارته أو مع مؤسسة أخرى إذا كان أحد أعضاء مجلس الإدارة مالكا لهذه المؤسسة أو شريكاً متضامناً فيها أو مدير لها أو عضو في مجلس إدارتها بصورة مباشرة أو غير مباشرة أو تحت ستار شخص ثالث وفقاً للمادة ١٥٨ من قانون التجارة اللبناني.

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 ٢٠١٧:

- 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 استنجاز 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 اية ملاحظة بخصوص اقتراحات مجلس الإدارة.

  
BDO، سماعيل، غلام وشركاهم

  
إرنست ويونغ  
٢٣ آذار ٢٠١٧  
بيروت، لبنان