

تقرير مجلس الإدارة عملاً بأحكام المادتين ١٥٨ و ١٥٩
من قانون التجارة مرفوع الى الجمعية العمومية العادية للمساهمين
التي ستعقد بتاريخ ٢٩ أيلول ٢٠٢١
ذلك عن السنة المالية ٢٠٢٠

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 ٢٠٢٠/١٢/٣١ مبلغ /١,٧/ مليون ل.ل. و /٩,٣٢٩/ دولار أميركي (ما يعادل ١٤ مليون ل.ل.) وهي تسهيلات غير مضمونة.
- ٢- التسهيلات الممنوحة لشركة Obegi Home L.L.C
بلغت التسهيلات الغير مباشرة كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١ مبلغ /٨٠,٥٠٠/ درهم إماراتي (ما يعادل ٣٣ مليون ل.ل.) وهي تسهيلات مضمونة.
- ٣- التسهيلات الممنوحة لشركة Obegi Group S.A.L. (Holding)
بلغت التسهيلات الغير مباشرة كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١ مبلغ وقدره /١,٠٠٠/ دولار أميركي (ما يعادل ١,٥ مليون ل.ل.) وهي تسهيلات غير مضمونة.
- ٤- التسهيلات الممنوحة للسيد رياض عبي
بلغت التسهيلات المباشرة والغير مباشرة كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١ مبلغ وقدره /١٣,٠٠٤/ دولار أميركي (ما يعادل ١٩,٦ مليون ل.ل.) و /١٦,٥٠٠/ دولار أميركي (ما يعادل ٢٤,٨ مليون ل.ل.) على التوالي وهي تسهيلات غير مضمونة.
- ٥- التسهيلات الممنوحة للسادة يوردان و كارمن و رياض عبي
بلغت التسهيلات المباشرة كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١ مبلغ وقدره /٥٣/ مليون ل.ل. و /٢,١٠٧/ دولار أميركي (ما يعادل ٣ مليون ل.ل.) وهي تسهيلات غير مضمونة.

١



ب. القروض والتسهيلات الممنوحة لبعض مدراء المصرف

- قرض سكني بقيمة ٤٤٣/ مليون ل.ل. كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١ للسيد غايبي فرنجية (نائب مدير عام) وهو قرض مضمون برهن عقاري بقيمة ٤٦٠,٠٠٠/ دولار أميركي (٦٩٣ مليون ل.ل.)
- قرض سكني بقيمة ١١٠,٨/ مليون ل.ل. و ١٢,٧٣٤/ دولار أميركي (ما يعادل ١٩ مليون ل.ل.) كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١ 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 ٣٩/ مليون ل.ل. كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١.
- قرض سكني بقيمة ٤٧,١/ 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 ٤٢,٤/ مليون ل.ل. كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١.
- قرض سكني بقيمة ٢٦٧/ مليون ل.ل. كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١ للسيدة ميرنا صوفان (مديرة العمليات) وهو قرض غير مضمون، بالإضافة الى تسهيلات بالحساب الجاري بقيمة ٧٤,١٤/ مليون ل.ل. كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١ وهي تسهيلات غير مضمونة.
- تسهيلات بالحساب الجاري للسيد كمال نادر (مدير تنفيذي) بقيمة ٣٣٨,٧/ مليون ل.ل. كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١ وهي تسهيلات غير مضمونة.
- تسهيلات بالحساب الجاري للسيد كمال نادر (مدير تنفيذي) وعقيلته السيدة ميراى نادر بقيمة ٩٣٢/ ألف ل.ل. و ٧٠٩/ دولار أميركي (ما يعادل ١,٠٧ مليون ل.ل.) كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١ وهي تسهيلات غير مضمونة.
- تسهيلات بالحساب الجاري للسيدة ماريأ هراوي (مديرة المخاطر) بقيمة ١٨٨,٧/ مليون ل.ل. كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١ وهي تسهيلات غير مضمونة.
- تسهيلات بالحساب الجاري للسيد فارس صوايا (مدير تنفيذي) بقيمة ١٣,٢٩٥/ دولار أميركي (ما يعادل ٢٠ مليون ل.ل.) و ١١٩/ مليون ل.ل. كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١ وهي تسهيلات غير مضمونة.
- تسهيلات بالحساب الجاري للسيد فارس صوايا (مدير تنفيذي) وعقيلته السيدة ماريأ صوايا بقيمة ١٤,٦/ مليون ل.ل. كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١ وهي تسهيلات غير مضمونة.
- تسهيلات بالحساب الجاري للسيد جوزيف مخايل (مدير تنفيذي) بقيمة ١٨١/ مليون ل.ل. كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١ وهي تسهيلات غير مضمونة.
- تسهيلات غير مباشرة للسيد جوزيف رفول وعقيلته السيدة انطونيت رفول بمبلغ قدره ١,٠٠٠/ دولار أميركي (ما يعادل ١,٥ مليون ل.ل.) كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١ وهي تسهيلات غير مضمونة.



ت. الاعتمادات الممنوحة لمدير عام الشركة التابعة بيمو سيكيوريتايزيشن ش.م.ل. ولمديرها العام بلغت التسهيلات المباشرة الممنوحة والمستعملة للسيد رونالد يوزك مبلغ /٤٦/ مليون ل.ل. كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١ وهي عبارة عن تسهيلات بالحساب الجاري وهي غير مضمونة.

ث. 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 ٢٠٢٠ بدفع مصاريف جديدة على عاتق بنك بيمو السعودي الفرنسي، مصرف زميل، وذلك بقيمة /٢٧١,٤٤٤/ دولار أميركي و /٥٢١,٨٤٥/ يورو. قام المصرف الزميل خلال العام ٢٠٢٠ بتسديد مبلغ قدره /٢٠٢,٥٠٠/ دولار أميركي و /١٣٥,٠٠٠/ يورو. بلغ الرصيد الموقوف كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١ مبلغ /٧٥٤,٨٨٥/ دولار أميركي و /٨٥٤,٧٨١/ يورو.
- قام المصرف خلال العام ٢٠٢٠ بدفع مصاريف على عاتق BEMO Investment Firm Ltd شركة تابعة، وذلك بقيمة /٢٢,٤٧٨/ دولار أميركي. قامت الشركة التابعة خلال العام ٢٠٢٠ بتسديد مبلغ /١٠٢,٤٩٨/ دولار أميركي. بلغ الرصيد الموقوف كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١ مبلغ /١,٦٩٨/ دولار أميركي و /١,٥/ مليون ل.ل.
- يملك المصرف المقرب BEMO EUROPE S.A. (سابقاً Banque de l'Europe Méridionale S.A.) سندات دين مرووسة 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 ٢٠٢٠/١٢/٣١.
- 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 ٢٠٢٠/١٢/٣١.
- تملك شركة عجي هوم ش.ذ.م.م. سندات دين مرووسة مصدرة من بنك بيمو ش.م.ل. بقيمة /١,٤٩٠,٠٠٠/ دولار أميركي (٢,٢٥ مليار ل.ل.) كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١.
- تملك السيدة كارين منصور عجي (عضو مجلس إدارة) سندات دين مرووسة مصدرة من بنك بيمو ش.م.ل. بقيمة /٥٠٠,٠٠٠/ دولار أميركي (٧٥٣ مليون ل.ل.) كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١.

ج. بدلات حضور رئيس وأعضاء مجلس الإدارة

لقد تم خلال سنة ٢٠٢٠ دفع بدلات حضور لرئيس وأعضاء مجلس الإدارة الحاليين بلغ مجموعها /٣٨٣/ مليون ل.ل.

ح. أتعاب رئيس مجلس الإدارة – المدير العام

لقد تم خلال سنة ٢٠٢٠ دفع مخصصات وأتعاب وبدلات تمثيل وتنقل وانتقال الى رئيس مجلس الإدارة – المدير العام السيد رياض عجي بلغت قيمتها /٦٧٨/ مليون ل.ل.

خ. أتعاب ومخصصات ومكافآت المدراء التنفيذيين

لقد تم خلال سنة ٢٠٢٠ دفع أتعاب ومخصصات ومكافآت الى المدراء التنفيذيين بلغت قيمتها /٦,١٣/ مليار ل.ل.



د. تسهيلات للأستاذ نصري دياب وعقيلته محامي المصرف
بلغت التسهيلات المباشرة الممنوحة والمستعملة للأستاذ نصري دياب والسيدة تريزا دياب مبلغ
٤٢,٥٠/ مليون ل.ل. كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١ وهي تسهيلات غير مضمونة.

الإنفاقات المطلوب الترخيص بعقدتها خلال سنة ٢٠٢١

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/١,٧/ مليون ل.ل.
و/٩,٣٢٩/ دولار أميركي (ما يعادل ١٤ مليون ل.ل.) وهي تسهيلات غير مضمونة.
- تسهيلات شركة Obegi Home L.L.C. مبلغ /٨٠,٥٠٠/ درهم إماراتي (ما يعادل ٣٣ مليون
ل.ل.) وهي تسهيلات مضمونة.
- تسهيلات شركة Obegi Group S.A.L. (Holding) مبلغ وقدره /١,٠٠٠/ دولار أميركي (ما
يعادل ١,٥ مليون ل.ل.) وهي تسهيلات غير مضمونة.
- تسهيلات السيد رياض عبيد عبيد مبلغ وقدره /١٣,٠٠٤/ دولار أميركي (ما يعادل ١٩,٦ مليون ل.ل.)
و/١٦,٥٠٠/ دولار أميركي (ما يعادل ٢٤,٨ مليون ل.ل.) على التوالي وهي تسهيلات غير
مضمونة.
- تسهيلات السادة يوردان وكارمن ورياض عبيد مبلغ وقدره /٥٣/ مليون ل.ل. و/٢,١٠٧/ دولار
أميركي (ما يعادل ٣ 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 عبيد 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 عبيد