

تقرير مجلس الادارة عملا باحكام المادتين ١٥٨ و ١٥٩
من قانون التجارة مرفوع الى الجمعية العمومية العادية للمساهمين
التي ستعقد بتاريخ ٢٨ ايار ٢٠١٨
ذلك عن السنة المالية ٢٠١٧

حضرات المساهمين الكرام،

توجب احكام المادة ١٥٨ من قانون التجارة الاستحصال على ترخيص الجمعية العمومية المسبق لكافة الاتفاقات المعقودة بصورة مباشرة او غير مباشرة بين المصرف واحد اعضاء مجلس الادارة او بين المصرف ومؤسسات اخرى اذا كان احد اعضاء مجلس الادارة مالكا لهذه المؤسسة او شريكا" متضامنا فيها او مديرا" لها او عضو في مجلس الادارة.

كما توجب احكام المادة ١٥٩ من قانون التجارة ترخيص الجمعية العمومية لبعض اعضاء مجلس الادارة الذين يشتركون في ادارة شركات مشابهة.

اولاً: تقرير مجلس الادارة الخاص عملا باحكام المادة ١٥٨ من قانون التجارة.

أ – الاعتمادات الممنوحة لكبار المساهمين والشركات المقربة

١-التسهيلات الممنوحة لشركة Obegi Chemical Group S.A

لقد بلغت التسهيلات المباشرة الممنوحة لشركة Obegi Chemical Group S.A مبلغ /١,٦/ مليون ل.ل وهي تسهيلات غير مضمونة .

٢-التسهيلات لشركة Istismarat International Fund Offshore

لقد بلغت التسهيلات المباشرة الممنوحة والمستعملة لشركة Istismarat International Fund Offshore مبلغ /٢,٥٤٥/ دولار اميركي (٣,٨ مليون ل.ل) وهي تسهيلات غير مضمونة.

٣- التسهيلات الممنوحة لشركة Obegi Home LLC

لقد بلغت التسهيلات غير المباشرة الممنوحة والمستعملة لشركة Obegi Home LLC مبلغ /١,٨٦٣,٢٧٦/ درهم اماراتي (٧٦٥ مليون ل.ل) وهي تسهيلات مضمونة بودائع مجمدة بقيمة ٧٢٥,٠٠٠ دولار اميركي (١,٠٩ مليار ل.ل)

ب - الاعتمادات الممنوحة لرئيس مجلس الادارة –المدير العام ، لبعض اعضاء مجلس الادارة ولبعض مدراء المصرف.

- لقد بلغت التسهيلات غير المباشرة المستعملة للسيد رياض بشارة عجيبي (رئيس مجلس الادارة – المدير العام) مبلغ /١٦,٥٠٠/ دولار اميركي (٢٥ مليون ل.ل) وهي تسهيلات غير مضمونة.



- قرض سكني بمبلغ /٥٣٢,٥٢٧/ دولار اميركي (٨٠٣ مليون ل.ل) للسيد غابي فرنجية (مساعد مدير عام) وهو قرض مضمون بودائع مجمدة بقيمة /١١٩,١١٠/ دولار اميركي (١٨٠ مليون ل.ل) وبرهن عقاري بقيمة /٤٦٠,٠٠٠/ دولار اميركي (٦٩٣ مليون ل.ل)
- قرض سكني بمبلغ /١٣١,٢٥٧/ دولار اميركي (١٩٧ مليون ل.ل) للسيدة كارين اسو (مديرة وحدة التدقيق الداخلي) وهو قرض مضمون برهن عقاري بقيمة /٢٠٠,٠٠٠/ دولار اميركي (٣٠١ مليون ل.ل) بالاضافة الى حساب مدين بقيمة ٢,٢٣٨ دولار اميركي (٣,٣ مليون ل.ل)

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

لقد بلغت التسهيلات المباشرة الممنوحة والمستعملة للسيد رونالد يزبك مبلغ (٥٤ مليون ل.ل) وهي تسهيلات عبارة عن حسم سندات وهي غير مضمونة. يجدر الذكر ان السيد رونالد يزبك هو ايضا مدير عام في شركة تابعة BEMO Investment Firm Ltd .

د- التعامل القائم مع شركات مقربة واعضاء مجلس ادارة

- يقوم المصرف في سياق اعماله بعمليات توظيف واستقراض وعمليات مصرفية اخرى مع مجموعة من المصارف المقربة في اوروبا وسوريا ودبي.
- قام المصرف خلال العام ٢٠١٧ بدفع مصاريف جديدة على عاتق بنك بيمو السعودي الفرنسي، مصرف زميل، وذلك بقيمة /٤٢٧,٥٠٧/ دولار اميركي (٨١٨ مليون ل.ل). قام المصرف الزميل خلال العام ٢٠١٧ بتسديد مبلغ قدره /٢١٣,٠٠٠/ دولار اميركي (٣٦٩ مليون ل.ل) وبلغ الرصيد الموقوف كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧ مبلغ /٦٩٩,٦٨١/ دولار اميركي (١,٠٥٤ مليون ل.ل)
- قام المصرف خلال العام ٢٠١٧ بدفع مصاريف على عاتق BEMO Investment Firm Ltd شركة تابعة، وذلك بقيمة /٥٤,٧٦٦/ دولار اميركي (٨٣ مليون ل.ل) قامت الشركة التابعة خلال العام ٢٠١٧ بتسديد مبلغ ٣٨,٥٩٩ دولار اميركي ولا يزال مبلغ ١٧,٩٧٧ دولار اميركي (٢٧,١ مليون ل.ل) قيد التحصيل كما في نهاية عام ٢٠١٧.
- يملك المصرف المقرب BEMO EUROPE- Banque Privee سندات دين مرووسة واسهم تفضيلية صادرة من بنك بيمو ش.م.ل بقيمة /٥,٠١٠,٠٠٠/ دولار اميركي (٧,٥٥ مليار ل.ل) و ٢٦,٨٠٠ دولار اميركي (٤٠,٤ مليون ل.ل) على التوالي كما في ٢٠١٧/١٢/٣١.
- تملك شركة Obegi Home LLC شركة مقربة، سندات دين مرووسة صادرة من بنك بيمو ش.م.ل بقيمة /١,٤٩٠,٠٠٠/ دولار اميركي (٢,٢٥ مليون ل.ل) كما في ٢٠١٧/١٢/٣١.



- تملك السيدة كارين منصور عجي (عضو مجلس ادارة) سندات دين مرؤوسة مصدره من بنك بيمو ش.م.ل بقيمة /٥٠٠,٠٠٠/ دولار اميركي (٧٥٣ مليون ل.ل) كما في ٢٠١٧/١٢/٣١.

ه - بدلات حضور رئيس واعضاء مجلس الادارة

لقد تم خلال سنة ٢٠١٧ دفع بدلات حضور لرئيس واعضاء مجلس الادارة الحاليين بلغ مجموعها ٣٥٧ مليون ل.ل.

و- اتعاب رئيس مجلس الادارة - المدير العام

لقد تم خلال سنة ٢٠١٧ دفع مخصصات واتعاب وبدلات تمثيل وتنقل وانتقال الى رئيس مجلس الادارة - المدير العام السيد رياض عجي بلغت قيمتها ٦٧٩ مليون ل.ل.

ز- اتعاب للسيد جان حجار بصفته مستشارا للمصرف

بلغت اتعاب السيد جان حجار بموجب العقد الموقع بينه وبين المصرف خلال سنة ٢٠١٧ /٤٠٠,٠٠٠/ دولار اميركي (٦٠ مليون ل.ل).

ح- تسهيلات للاستاذ نصري دياب وعقيلته محامي المصرف

بلغت التسهيلات المباشرة الممنوحة والمستعملة للاستاذ نصري دياب والسيدة تريزا دياب مبلغ ٦٨ مليون ل.ل وهي تسهيلات غير مضمونة.

ط - بدلات الايجار المدفوعة عن الماجور الكائن في بناية العسيلي رياض الصلح

- دفع المصرف خلال سنة ٢٠١٧ بدلات ايجار بقيمة /٣٣٦,٣٢٥/ دولار اميركي الى كل من شركة انديغو وشركة رياكتيف وشركة اسيرولا، مع الافادة بان عضو مجلس الادارة السيد رياض عجي هو عضو في مجلس ادارة الشركات المبينة اعلاه.

الاتفاقات المطلوب الترخيص بعقدتها خلال سنة ٢٠١٨

نرجو من جمعيتكم الترخيص لمصرفنا بالتعامل مع المؤسسات والاشخاص المبيينين ادناه:

- في ما خص دفع بدلات الايجار عن الماجور الذي يشغله المصرف في بناية العسيلي رياض الصلح الى كل من شركة انديغو وشركة رياكتيف وشركة اسيرولا عن سنة ٢٠١٨ وفقا لما هو منصوص عنه في عقد الايجار الموقع بين الطرفين.

- فيما خص Comfort Letter الصادرة عن بنك بيمو ش.م.ل والتي يتعهد بموجبها المصرف بان يعلم Commerzbank عن اي خطة او قرار بالانسحاب من راس مال بنك بيمو السعودي الفرنسي، والتي لا تزال سارية المفعول لغاية تاريخه.

متابعة التعامل مع الشركات والاشخاص المبيينين في الفقرة الاولى من هذا التقرير ضمن الحدود المبينة ادناه

-تسهيلات شركة Obegi Chemicals Group SA مبلغ (١,٦ مليون ل.ل) وهي تسهيلات غير مضمونة.



-تسهيلات شركة Istismarat International Fund Offshore مبلغ /٢,٥٤٥/ دولار اميركي (٣,٨ مليون ل.ل) وهي تسهيلات غير مضمونة.
-تسهيلات شركة Obegi Home LLC مبلغ /١,٨٦٣,٢٧٦/ درهم اماراتي (٧٦٥ مليون ل.ل) وهي تسهيلات مضمونة بودائع مرهونة بقيمة ٧٢٥,٠٠٠ دولار اميركي (١,٠٩ مليار ل.ل)

ثانياً: تقرير مجلس الادارة الخاص عملا باحكام المادة ١٥٩ من قانون التجارة
نرجو من جمعيتكم منح التراخيص اللازمة عملا باحكام المادة ١٥٩ من قانون التجارة لكل عضو من اعضاء مجلس الادارة الذي يشترك في ادارة شركة مشابهة وفقاً لما يلي :

- ١- الترخيص للسيد رياض عجي باشغال وظيفة رئيس مجلس ادارة في كل من شركة بيمو سيكيوريتايزيشن ش.م.ل وبنك بيمو السعودي الفرنسي و BEMO EUROPE- Banque Privee
- ٢- الترخيص للسيد وليد فرنسوا جنادري باشغال وظيفة عضو مجلس ادارة في بنك الشرق الاوسط وافريقيا ش.م.ل

الرجاء وعملا باحكام المادة ١٥٨ و ١٥٩ من قانون التجارة الاطلاع على هذا التقرير ومنح التراخيص اللازمة بهذا الشأن.

بنك بيمو ش.م.ل
رئيس مجلس الادارة
رياض عجي