

## محضر اجتماع الجمعية العامة العادية لبنك البحرين والكويت

المكان: فندق فورسيزونز – قاعة المنامة

الوقت: ١٠:٠٠ صباحاً

مملكة البحرين

التاريخ: الأربعاء ٢٩ مارس ٢٠١٧

إنه في التاريخ والوقت والمكان المشار إليهم أعلاه، أعلن السيد مراد علي مراد بصفته رئيساً لمجلس الإدارة افتتاح الجمعية العامة العادية للمساهمين. وينعقد هذا الاجتماع بالاستناد إلى المواد ١٩٨، ١٩٩، ٢٠٠، ٢٠١ من قانون الشركات التجارية الصادر بمرسوم بقانون رقم (٢١) لسنة ٢٠٠١ والمواد من ٤٦ إلى ٥٠ من النظام الأساسي للبنك، إذ تمت الدعوة له بالإعلان في صحيفتي الأيام وأخبار الخليج الصادرتين في ١٢ مارس ٢٠١٧، وشمل الإعلان الدعوة وجدول أعمال الاجتماع. وبتاريخ ٣١ أكتوبر ٢٠١٦ تم إخطار الجهات المعنية المتضمنة كل من إدارة شؤون الشركات بوزارة الصناعة والتجارة والسياحة ومصرف البحرين المركزي وشركة بورصة البحرين والمدقق الخارجي أرنست ويونغ (محاسبون قانونيون).

### وحضر الاجتماع كل من:

- أعضاء مجلس إدارة التالية أسماءهم:
  - السيد مراد علي مراد
  - السيد محمد عبدالرحمن حسين
  - السيد جاسم حسن زينل
  - الشيخ عبدالله بن خليفة آل خليفة
  - الشيخ خليفة بن دعيح آل خليفة
  - السيد يوسف صالح خلف
  - السيد مروان محمد الصالح
  - الدكتور زكريا سلطان العباسي
- الرئيس التنفيذي للبنك
- أمين سر مجلس الإدارة بالبنك
- مندوب وزارة الصناعة والتجارة والسياحة
- مندوب مصرف البحرين المركزي
- ممثل المدقق الخارجي إرنست ويونغ (محاسبون قانونيون)
- ممثل مسجل الأسهم شركة كارفي كمبيوتر شير
- مساهمون يبلغ مجموع أسهمهم الحاضرة أصالة ووكالة ٨٦١,٥١٦,٨٤٤ سهماً من جملة أسهم البنك البالغ عددها سهم ١,٠٨١,٦٤٧,٩٥٢ أي ما تقارب نسبته ٨٢,٨٪ (بعد استقطاع أسهم الخزينة من مجموع الأسهم)، وقد ثبت ذلك في سجل الحضور واعتمده كل من رئيس الجلسة وممثل المدقق الخارجي وممثل عن وزارة الصناعة والتجارة والسياحة وممثل مسجل الأسهم.

استهل السيد الرئيس الاجتماع بالترحيب بالأصالة عن نفسه ونيابة عن السادة أعضاء مجلس الإدارة بالحضور من مساهمين ومندوبي الجهات الرسمية المختصة والصحافة، ثم عرض على السادة الحضور جدول الأعمال والذي اعتمد كالتالي:

١. اعتماد محضر الاجتماع السنوي السابق الذي انعقد بتاريخ ٢٨/٣/٢٠١٦م.

بين السيد الرئيس بأن التقرير السنوي للبنك يتضمن المحضر المذكور أعلاه، بما يلغي الحاجة لتلاوته.

٢. مناقشة وإقرار تقرير مجلس الإدارة عن أعمال البنك للسنة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٦م وعرض موجز من الرئيس التنفيذي لأهم الأعمال والإنجازات للبنك خلال العام.

قام الرئيس التنفيذي بتقديم عرض موجز تناول فيه أهم إنجازات البنك خلال عام ٢٠١٦، وأهم مؤشرات الأعمال بالنسبة للبنك والشركات التابعة له بالكامل، والدور الهام الذي يقوم به البنك لتعزيز التزامه بالمسؤولية الاجتماعية. ويعتبر العرض جزءاً لا يتجزأ من محضر هذه الجمعية.

٣. الاستماع لتقرير مدققي الحسابات عن أعمال البنك للسنة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٦م.

٤. اعتماد القوائم المالية الختامية كما هي في ٣١/١٢/٢٠١٦م والتصديق عليها.

٥. الموافقة على توصية مجلس الإدارة بإقرار التخصيصات التالية:

- توزيع مبلغ ٣٢,٢٦٦,٤٩٠,٥٥٠ دينار بحريني أرباحاً نقدية عن عام ٢٠١٦م بواقع ٣٠ فلساً بحرينياً للسهم الواحد أي ما يعادل ٣٠٪ من رأس المال المدفوع، وسيتم توزيع الأرباح النقدية بتاريخ ٩ أبريل ٢٠١٧م
- اعتماد مبلغ ١,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار بحريني للتبرعات فيما يخص البنك وشركاته التابعة
- تدوير مبلغ ٢٢,٧٤٣,٢٥٦,١٥٩ دينار بحريني كأرباح مستبقاة ترحل إلى العام القادم

٦. اعتماد تقرير حوكمة الشركات للبنك عن عام ٢٠١٦م.

أوضح السيد الرئيس بأن التقرير السنوي للبنك يشتمل على قسم خاص يتناول الموضوع أعلاه بالتفصيل.

٧. الموافقة على توصية مجلس الإدارة بإقرار ٥٧٧,٥٠٠ دينار بحريني مكافأة عضوية لمجلس الإدارة لعام ٢٠١٦م.

٨. انتخاب سبعة أعضاء يكملون المعينين في مجلس الإدارة للدورة القادمة للمجلس (٢٠١٧ - ٢٠٢٠) بعد أخذ موافقة مصرف البحرين المركزي.

وبين السيد أمين سر مجلس الإدارة بأنه تم تعيين الأعضاء التالية أسمائهم لعضوية مجلس إدارة البنك للدورة الجديدة للمجلس من قبل المساهمين الرئيسيين للبنك استناداً إلى المادة رقم (١٧٥) من قانون الشركات التجارية لعام ٢٠٠١-٢١:

١. السيد عارف صالح خميس - معين من قبل الهيئة العامة للتأمين الاجتماعي
٢. الدكتور زكريا سلطان العباسي - معين من قبل الهيئة العامة للتأمين الاجتماعي
٣. السيد هاني علي المسقطي - معين من قبل بنك الإثمار
٤. السيد أشرف عدنان بسيسو - معين من قبل بنك الإثمار
٥. السيد مروان محمد الصالح - معين من قبل الهيئة العامة للاستثمار، الكويت

كما رشح السادة التالية أسمائهم لعضوية مجلس إدارة البنك للدورة الجديدة للمجلس:

١. السيد مراد علي مراد
٢. السيد جاسم حسن علي زينل
٣. السيد محمد عبدالرحمن حسين
٤. الشيخ خليفة بن دعيج آل خليفة
٥. الشيخ عبدالله بن خليفة آل خليفة
٦. السيد يوسف صالح خلف
٧. السيد ادريس مساعد ادريس

ولم يبدي السادة المساهمين أية ملاحظات على ذلك. وأوضح أمين سر المجلس بأنه بسبب عدم ترشح أكثر من سبعة أشخاص يكملون المعينين يفوز جميع السادة الأعضاء المذكورين أعلاه بالتنزكية لعضوية المجلس.

٩. إبراء ذمة السادة أعضاء مجلس الإدارة من كل ما يتعلق بتصرفاتهم عن السنة المنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١م.

١٠. تعيين مدققين لحسابات البنك للسنة المالية ٢٠١٧م بعد أخذ موافقة مصرف البحرين المركزي وتفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم.

ذكر السيد الرئيس بأن مجلس الإدارة قد رفع توصيته بتعيين السادة ارنست ويونغ مدققي البنك الخارجيين الحاليين للقيام بالمهمة، شريطة موافقة مصرف البحرين المركزي على ذلك.

١١. تعيين أو إعادة تعيين مسجلي أسهم البنك.

أفاد السيد الرئيس بأن مجلس الإدارة رفع توصيته إلى الجمعية العامة بتعيين شركة بورصة البحرين كمسجلي أسهم البنك لمدة عام على أن يتم الاستمرار في استخدام مسجل الأسهم الحالي السادة كارفي كمبيوتر شير للخدمات المتعلقة بتوزيع الأرباح على السادة المساهمين.

١٢. الموافقة على توصية مجلس الإدارة بتعيين أعضاء هيئة الرقابة الشرعية بغرض مراقبة المعاملات الإسلامية لدى البنك، على أن يكون التعيين

لمدة ثلاث سنوات قابلة للتجديد، وتفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم.

بين السيد الرئيس بأن مجلس الإدارة رفع توصيته إلى الجمعية العامة بتعيين الأعضاء التالية أسمائهم:

- ١) فضيلة الشيخ د. أسامة بحر
- ٢) فضيلة الشيخ عبدالناصر آل محمود
- ٣) فضيلة الشيخ د. عادل المرزوقي

١٣. ما يستجد من أعمال طبقاً للمادة (٢٠٧) من قانون الشركات التجارية

ملاحظة: لم توجد مواضيع للمناقشة تحت هذا البند.

وبعد المناقشة وافقت الجمعية العامة العادية على جميع المواضيع المذكورة أعلاه، مع تسجيل اعتراض أحد المساهمين وهو السيد إبراهيم صلاح الدين على مبلغ مكافأة مجلس الإدارة والذي ارتناه مرتفعاً.

### مناقشات السادة المساهمين:

سأل أحد المساهمين عما ذكر في التقرير السنوي عن استمرار الظروف الصعبة في الدورة الاقتصادية الحالية وتأثير ذلك على البنك. وأجاب السيد الرئيس بأن العوامل التي تؤثر على الدورة الاقتصادية مازالت موجودة ومن أهمها النزول الحاد في أسعار النفط، عجوزات الميزانية والعوامل السياسية التي تؤثر سلباً على البيئة الاقتصادية، ومع ذلك فقد حقق البنك نتائج جيدة في ظل هذه الظروف الصعبة جداً. كما سأل ذات المساهم عن الشركة الاستثمارية المزمع انشاءها في المملكة المتحدة وعن طبيعة أعمالها وتأثير خروج بريطانيا من الاتحاد الأوروبي على ذلك. فردت الإدارة بأن المشروع في انشاء هذه الشركة قد بدأ قبل فترة من الزمن وأوضحت بأن فرص الأعمال في السوق البريطاني مازالت موجودة وفي قطاعات مختلفة ومنها القطاع العقاري. و اضافت بأن ملكية البنك سوف تكون بالمناصفة مع إحدى الشركات الرائدة في مملكة البحرين. كما أفاد السيد الرئيس بأن هذه الشركة سوف تخدم مواطني دول مجلس التعاون الخليجي في استثماراتهم في المملكة المتحدة بشكل كبير وخاصة في المجال العقاري وليس لها صلة بالاتحاد الأوروبي، ومن المؤمل أن يكون خروج بريطانيا من الاتحاد في صالح الشركة مع توقع الانخفاض في الاسعار.

واستطرد المساهم في السؤال عن ودائع الزبائن وعن تمديد فترات الاستحقاق فأجاب السيد الرئيس بأن البنك لم يتوسع في استقطاب الودائع الكبيرة ولكنه نظر في تمديد فترة الاستحقاق قبل ارتفاع اسعار الفوائد المتوقعة. ثم سأل المساهم عن التوقعات بخصوص تعثر بعض الديون. وأوضح السيد الرئيس بأن ذلك من المخاطر التي يأخذها البنك. ثم سأل عن الانخفاض في الارباح فرد السيد الرئيس بأن الارباح الصافية قد ارتفعت واخذ البنك مخصصات للتمكن من تطبيق متطلبات المعايير المحاسبية الجديدة IFRS9 ، واستوعب البنك هذه المتطلبات في عام واحد، كما أخذ في الاعتبار الفوائد التي تدفع على السندات والتي هي جزء من رأس مال البنك. وتابع المساهم بأن رأس المال لم يزد عن السابق، فشرح السيد الرئيس بأن رأس المال المقصود به هنا حقوق المساهمين والتي تشمل رأس المال بالإضافة إلى الاحتياطيات والسندات المستديمة وذلك حسب المعايير المحاسبية الدولية، وأكد ممثل المدقق الخارجي على نفس المبدأ حيث تعتبر السندات المذكورة سندات رأس مالية. كما أوضح السيد الرئيس بأن تمديد السندات أو تحويلها راجع للجمعية العامة وكذلك تحديد سعر السهم عند ذلك. وأكد ذات الموضوع عضو المجلس ورئيس لجنة التدقيق السيد جاسم حسن زينل. بعد ذلك سأل المساهم عن النزول في سعر السهم بعد اصدار السندات وبين السيد الرئيس بأن هذا الموضوع ليس له علاقة بالاصدار وجميع الشركات المدرجة معرضة لتقلبات السوق وارتفاع وانخفاض اسعار أسهمها.

ثم استفسر المساهم عن التغيير في الأرباح المستبقاة بحوالي ٧ مليون دينار بحريني وشرح ممثل المدقق الخارجي بأن ٣,٥ مليون دينار بحريني دفعت لتوزيع الفوائد على السندات المستديمة و ٣,٧ مليون دينار ترجع إلى تطبيق المعايير IFRS9 . ومن جانب آخر سأل المساهم عن الدورة الاستراتيجية الجديدة ومبادرة تقديم خدمات للعمال الاجانب. وبين السيد الرئيس بأن الخدمات المذكورة لا تشمل الاقراض ولكن تحويل أموال لعمال الشركات الكبرى التي للبنك علاقة عمل معها ضمن مخاطر مدروسة.

وآخراً سأل المساهم عن مكافأة أعضاء مجلس الإدارة وذكر بأن المبلغ مرتفع، فرد السيد الرئيس بأن نسبة المكافأة وهي ١٪ من الأرباح الصافية تقريبا لاتعد نسبة عالية مقارنة بالمسئولية الكبيرة الملقاة على عاتق المجلس. كما أن البنك قد حقق ارباحا قياسية وارتفاعا في حقوق المساهمين، ومع ذلك فإن مبلغ المكافأة لم يتغير منذ أعوام. وبعد اتمام الشرح طلب السيد المساهم السيد ابراهيم صلاح الدين تسجيل تحفظه كما ذكر أعلاه.

وفى الختام شكر السيد الرئيس الجميع على تشريفهم بالحضور، وتمنى أن تكفل مساعي وجهود مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وموظفي البنك بالنجاح بتكاتفهم جميعا ليلسير بالبنك نحو آفاق التقدم.

وبهذا اختتمت الجمعية العامة العادية اجتماعها في تمام الساعة ١١:١٥ من صباح نفس اليوم الموضح تاريخه بصدر هذا المحضر.

### والله ولى التوفيق، ، ،

**مراد علي مراد**

رئيس مجلس الإدارة  
رئيس الجلسة

**أحمد عبدالقدوس أحمد**

أمين سر مجلس الإدارة