

**محضر اجتماع الجمعية العامة العادية
لبنك البحرين والكويت**

رقم الجلسة: 2019/2
الوقت : 10:00 صباحا
التاريخ: الخميس 20 يونيو 2019
المكان: مبنى البنك الرئيسي، المنامة – مملكة البحرين

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 198، 199، 200، 201 من قانون الشركات التجارية الصادر بمرسوم بقانون رقم (21) لسنة 2001 والمواد من 46 إلى 50 من النظام الأساسي للبنك، إذ تمت الدعوة له بالإعلان في صحيفتي الأيام وأخبار الخليج الصادرتين في 30 مايو 2019، وشمل الإعلان الدعوة وجدول أعمال الاجتماع. وتم إخطار الجهات المعنية المتضمنة كل من إدارة شئون 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 هاني علي المسقطي
- السيد أشرف عدنان بيسو
- الشيخ خليفة بن دعيج آل خليفة
- السيد ناصر خالد الراعي

- الرئيس التنفيذي للبنك
- أمين سر المجموعة بالبنك
- مندوب وزارة الصناعة والتجارة والسياحة
- مندوب مصرف البحرين المركزي
- ممثل المدقق الخارجي أرنست ويونغ (محاسبون قانونيون)
- ممثل شركة بورصة البحرين
- ممثل مسجل الأسهم المساند شركة كارفي فينتك
- مساهمون يبلغ مجموع أسهمهم الحاضرة أصالة ووكالة 1,029,042,802 سهماً من جملة أسهم البنك البالغ عددها سهم 1,296,891,745 أي بنسبة 80.15 % (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 المساند.

بالتوافق مع قانون الشركات التجارية والنظام الأساسي للبنك ترأس اجتماع الجمعية العامة العادية رئيس مجلس الإدارة. واستهل 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:

1. اعتماد محضر الاجتماع السنوي السابق الذي انعقد بتاريخ 2019/3/20م.

بين السيد الرئيس بأن المحضر المذكور أعلاه قد نشر على الموقع الإلكتروني لبورصة البحرين لتسهيل وصوله إلى السادة المساهمين.

قرار رقم 1-2019/2:

"اعتمدت الجمعية العامة العادية محضر الاجتماع السنوي السابق الذي انعقد بتاريخ 2018/3/20 مع ملاحظة من السيد المساهم علي الطريف بإضافة ما ذكره في الاجتماع السابق بخصوص تمثيل المرأة في الإدارة العليا".

ملاحظة: بالنسبة لملاحظة السيد علي الطريف أوضح السيد الرئيس بأن البنك لديه سياسة لتمكين المرأة وجعلها في المناصب القيادية و قد يأخذ تنفيذ السياسة بعضا من الوقت ولكن البنك ملتزم بها. بالإضافة إلى ذلك فإن نسبة الموظفين في البنك و منهن الإداريات ليست متدنية مقارنة بالذكور و هي نسبة جيدة مقارنة بالسوق.

2. عرض توضيحي من الرئيس التنفيذي للسادة المساهمين لشرح توصية مجلس الإدارة بخصوص اصدار البنك للسندات متوسطة الاجل.

قام الرئيس التنفيذي بتقديم عرض توضيحي شرح فيه للسادة المساهمين أنه بموجب قرار الجمعية العامة العادية بتاريخ 2005/7/16م قام البنك بطرح برنامج سندات قروض متوسطة الأجل بمبلغ بليون دولار أمريكي والذي ارتفع مبلغه إلى بليونين دولار أمريكي بقرار آخر من الجمعية العامة العادية بتاريخ 2010/3/7م ("برنامج اصدار السندات"). وبموجب برنامج اصدار السندات يمكن للبنك طرح سندات من وقت لآخر بأية عملة. وقد أصدر البنك سندات بمبلغ 400 مليون دولار أمريكي يتم استحقاقها في العام 2020 ضمن برنامج اصدار السندات بتاريخ 2015/3/24م (السندات الحالية). وقد أوصى مجلس الإدارة بإصدار البنك سندات جديدة متوسطة الأجل بمبلغ لا يتجاوز 700 مليون دولار أمريكي ضمن برنامج اصدار السندات. ويعتبر العرض جزء لا يتجزأ من محضر هذه الجمعية.

3. الموافقة على توصية مجلس الإدارة بإصدار سندات متوسطة الاجل بمبلغ لا يتعدى 700 مليون دولار أمريكي ("اصدار السندات 2019") ضمن برنامج اصدار السندات الذي اقرته الجمعية العامة العادية بتاريخ 7 مارس 2010 بمبلغ اجمالي وهو 2 بليون دولار امريكي.

شرح رئيس الجلسة توصية مجلس الإدارة في شأن الموضوع أعلاه، ثم اتخذت الجمعية العامة العادية القرار التالي:

قرار رقم 2-2019/2:

"وافقت الجمعية العامة العادية على الموضوع أعلاه بتوصية من مجلس الإدارة".

4. تفويض مجلس الإدارة أو من يعينه المجلس بالقيام بكافة الخطوات اللازمة مع الجهات المختصة في مملكة البحرين من أجل الحصول على الموافقات الرسمية اللازمة من الجهات الرقابية لتنفيذ إصدار السندات 2019، وكذلك القيام بكافة الخطوات اللازمة لتنفيذ وتحديث برنامج إصدار السندات، وكذلك إصدار السندات من وقت لآخر ضمن برنامج إصدار السندات، وتوقيع الاتفاقيات واتخاذ كافة الخطوات والإجراءات التي يراها المجلس لازمة وفقاً لوثائق برنامج إصدار السندات، وتفويض المجلس اتخاذ أي قرار يتصل بعروض استرداد السندات الصادرة بموجب برنامج إصدار السندات بكافة أنواعها ضمن برنامج إدارة مطلوبات البنك بما في ذلك عرض إعادة شراء السندات التي تم إصدارها في عام 2015 و/أو عرض المبادلة.

4.1 أفاد السيد الرئيس بضرورة تفويض المجلس لتمثيل البنك واتخاذ كافة الإجراءات اللازمة مع الجهات المختصة والحصول على الموافقات الرقابية لتنفيذ أي إصدار ضمن برنامج السندات المتوسطة الأجل والقيام بكافة الخطوات التي يرنيتها المجلس لازمة للقيام بذلك وتحديث برنامج السندات متوسطة الأجل وإصدار السندات ضمن البرنامج من وقت لآخر شاملاً التوقيع على المستندات، الاتفاقيات والعروض المطلوبة في هذا الصدد. وقررت الجمعية العامة العادية التالي:

قرار رقم 2019/2-3:

"أ) فوضت الجمعية العامة العادية مجلس إدارة البنك باتخاذ كافة الخطوات اللازمة مع الجهات الرسمية والحصول على الموافقات الرقابية المطلوبة لتنفيذ أي إصدار للسندات ضمن برنامج إصدار السندات متوسطة الأجل.

ب) فوضت الجمعية العامة العادية مجلس إدارة البنك بتحديث برنامج إصدار السندات من وقت لآخر وتمثيل البنك واتخاذ كافة الخطوات التي يراها المجلس لازمة لإجراء التحديث المذكور حسب الحاجة وتخويل المجلس بالتوقيع على كافة المستندات، الاتفاقيات والعروض المطلوبة في هذا الصدد.

ج) فوضت الجمعية العامة العادية مجلس الإدارة بتنفيذ إصدار السندات 2019 والموافقة على إصدار السندات من وقت لآخر ضمن المبلغ الاجمالي لبرنامج إصدار السندات.

د) وافقت الجمعية العامة العادية على تخويل مجلس الإدارة السيد/ رياض ساتر الرئيس التنفيذي للبنك و/أو أحد أعضاء الإدارة الآخرين في البنك بمنحه الصلاحية بشكل جزئي أو كلي فيما يتعلق بتحديث برنامج إصدار السندات متوسطة الأجل، وإصدار السندات 2019 وإي إصدار آخر للسندات ضمن برنامج إصدار السندات. ويجوز لمجلس الإدارة تخويل الرئيس التنفيذي أن يفوض صلاحياته الممنوحة من قبل مجلس الإدارة، بشكل كامل أو جزئي، لأحد أعضاء الإدارة الآخرين في البنك. وصادقت الجمعية العامة العادية على التحويل الممنوح في هذا الخصوص من مجلس الإدارة للرئيس التنفيذي بتاريخ 2019/4/29م."

4.2 كما شرح السيد الرئيس أن البنك قد يقوم بالنظر في أية عروض لاسترداد السندات الحالية بما فيها إعادة الشراء أو عروض المبادلة. وفي هذا الصدد قررت الجمعية العامة العادية ما يلي:

قرار رقم 4-2019/2:

- (أ) وافقت الجمعية العامة العادية أن للبنك أن ينظر، ضمن برنامج إدارة المطلوبات، في أية عروض لاسترداد السندات المتوسطة الأجل (برنامج إدارة المطلوبات) .
- (ب) فوضت الجمعية العامة العادية مجلس الإدارة باتخاذ كافة الخطوات والجراءات اللازمة لتنفيذ برنامج إدارة المطلوبات المذكور أعلاه أو أي برنامج آخر لإدارة المطلوبات من وقت لآخر والتوقيع على المستندات، الاتفاقيات، العروض المطلوبة لتنفيذ برنامج إدارة المطلوبات المذكور أو أي برنامج آخر لإدارة المطلوبات من وقت لآخر.
- (ج) قررت الجمعية العامة العادية أنه يمكن لمجلس الإدارة تخويل جزء أو كل صلاحيته لآخرين ضمن برنامج إدارة المطلوبات أو أي برنامج لإدارة المطلوبات من وقت لآخر."

5. ما يستجد من أعمال طبقاً للمادة (207) من قانون الشركات التجارية.

ملاحظة: لم توجد مواضيع للمناقشة تحت هذا البند.

مناقشات السادة المساهمين:

بعد تقديم العرض التوضيحي من السيد الرئيس التنفيذي شكر المساهم السيد علي الطريف البنك على ترتيب الاجتماع وكان لديه الملاحظات والأسئلة التالية:

- ملاحظة: لم نستلم محضر الجمعية العامة العادية السابق وبعد استفسارنا من السيد أمين سر المجموعة واقترحنا بنشر المحضر قام البنك بعد فترة بنشرة على الموقع الإلكتروني لبورصة البحرين.

رد السيد الرئيس: لقد قمنا بنشر المحضر على موقع البورصة لتسهيل وصوله إلى جميع السادة المساهمين. وشكر المساهم البنك على هذه الخطوة.

- سؤال: لماذا لم يتم توزيع العرض التوضيحي على السادة المساهمين قبل الاجتماع.

رد السيد الرئيس: ليس الغرض من العرض القصير إعطاء معلومات إضافية بقدر ما هو لتوضيح الموضوع للسادة المساهمين ولم يكن هناك داع لذلك.

- ملاحظة: حسب التقرير السنوي هناك مبالغ متبقية من السندات الحالية الصادرة في عام 2015 وجزء من السندات الجديدة المقترحة بمبلغ لا يتجاوز 700 مليون دولار أمريكي سوف يستخدم لتسديد المبلغ المتبقي من السندات الحالية.

- سؤال: لماذا لم يناقش موضوع إصدار السندات الجديدة في اجتماع الجمعية العامة في شهر مارس 2019 وكان يجب أن يذكر في ذلك الوقت. وبالنسبة إلى ما طرح في العرض التوضيحي بأن الوقت مؤاتي الآن لإصدار السندات الجديدة اعتقد أن الوقت غير مؤاتي ويجب أن تكون الإدارة حذره في زيادة المبلغ عن الإصدار السابق كما هناك احتمال أن يصدر البنك الفيدرالي الأمريكي تعليمات بخفض هامش الربح. كما أن الأسعار الحالية لن تكون في مستويات عام 2015. وماهي خططكم بالنسبة للكساد المتوقع في الاقتصاد الأمريكي؟

رد السيد الرئيس: إن لدى البنك برنامج منوع لطرق التمويل وهو من أوائل البنوك التي لجأت إلى تنوع مصادر التمويل مما يقوي كذلك علاقة البنك بالمؤسسات المالية. وفي الوقت الحاضر هناك ودائع الزبائن لهذا الغرض ولكنها لمدد قصيرة ويجب الحصول على أدوات تمويل لمدد أطول ونطلب من الجمعية العامة العادية الموافقة على الإصدار الجديد. ولم نناقش الأمر في الجمعية العامة العادية في شهر مارس من هذا العام لعدم توفر معلومات ومؤشرات إيجابية كافية. كما كان من الممكن أن يكون السعر أكثر تكلفة بالنسبة للبنك في ذلك الوقت بسبب بعض المؤشرات الاقتصادية المحلية غير الإيجابية وارتفاع أسعار الفوائد العالمية. ولكن مع الأمور التي طرأت في الفترة الأخيرة ارتئينا أن الوقت مؤاتي لإصدار السندات الجديدة، كما أن الاقتصاد البحريني يبدو أكثر استقرارا والسندات الحكومية تبين أن هناك تحسن في الطلب على السندات، وتحسنت هذه الأمور في فترة قصيرة. كما أخذنا بعين الاعتبار النظرة الإيجابية لمديري الإصدار بأن التمويل متوفر والأسعار قد تكون أفضل.

من جهة أخرى المنطقة تعاني من صعوبات اقتصادية ولكن تفاديا للاستحقاق في 2020 ونظرا للمؤشرات الإيجابية الأخرى ارتئى البنك بأن التوقيت مؤاتي وهذا في صالح البنك مع الأخذ بعين الاعتبار نظرة وتوجيهات مديري الإصدار. وأوضح السيد الرئيس بأن الاسعار ليست في المستويات السابقة حيث أن ذلك غير متوفر حاليا ولكن الأسعار الآن مجدية بالنسبة لظروف السوق الحالية ويلتزم البنك بالحصول على أفضل الأسعار في الظروف الحالية من مديري الإصدار. بالإضافة إلى ما تقدم فإن أداء البنك وإنجازاته يشجع المؤسسات الدولية لتوفير التمويل.

ردا على طلب المساهم السيد علي الطريف بمناقشة موضوع خارج جدول الأعمال وذلك تحت ما يستجد من أعمال شرح السيد الرئيس للمساهم المذكور انه لا يمكن طرح أي موضوع آخر للمناقشة خارج جدول الأعمال حسب المادة رقم 207 من القانون.

بهذا اختتمت الجمعية العامة العادية اجتماعها في تمام الساعة 10:45 من صباح نفس اليوم الموضح تاريخه بصدر هذا المحضر.

والله ولي التوفيق ، ، ،

مراد علي مراد
رئيس مجلس الإدارة
رئيس الجلسة

أحمد عبدالقدوس أحمد
أمين سر الجمعية