

محضر اجتماع الجمعية العامة العادية
لبنك البحرين والكويت

التاريخ: الخميس 20 يونيو 2019
المكان: مبنى البنك الرئيسي، المنامة - مملكة البحرين

رقم الجلسة: 2019/2
الوقت : 10:00 صباحا

إنه في التاريخ والوقت والمكان المشار إليهم أعلاه، أعلن السيد مراد على مراد بصفته رئيسا 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 إخبار الجهات المعنية المتضمنة كل من إدارة شؤون الشركات بوزارة الصناعة والتجارة والسياحة ومصرف البحرين المركزي وشركة بورصة البحرين والمدقق الخارجي أرنست ويوونغ (محاسبون قانونيون).

وحضر الاجتماع كل من:

• أعضاء مجلس إدارة التالية أسماءهم:

- السيد مراد على مراد
- السيد محمد عبدالرحمن حسين
- السيد هاني علي المقطري
- السيد أشرف عذان بسيسو
- الشيف 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 ويوونغ (محاسبون قانونيون)
- ممثل شركة بورصة البحرين
- ممثل مسجل الأسماء المساند شركة كارفي فينت

مساهمون يبلغ مجموع أسهمهم الحاضرة أصلية ووكلة 1,029,042,802 سهما 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 الأسماء المساند.

بالتواافق 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 20/3/2019.

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

قرار رقم 2019/2-1:

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

ملاحظة: بالنسبة لمحظة السيد على الطريف أوضح السيد الرئيس بأن البنك لديه سياسة لتمكين المرأة وجعلها في المناصب القيادية وقد يأخذ تنفيذ السياسة ببعض من الوقت ولكن البنك ملتزم بها. بالإضافة إلى ذلك فإن نسبة الموظفات 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 الأجل.

قام الرئيس التنفيذي بتقديم عرض توضيحي شرح فيه للسادة المساهمين أنه بموجب قرار الجمعية العامة العادية بتاريخ 16/7/2005 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 7/3/2010م ("برنامج اصدار السندات"). وبموجب برنامج اصدار السندات يمكن للبنك طرح سندات من وقت لآخر بأية عملية. وقد أصدر البنك سندات بمبلغ 400 مليون دولار أمريكي يتم استحقاقها في العام 2020 ضمن برنامج اصدار السندات بتاريخ 24/3/2015م (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 الأجل بمبلغ لا يتعدي 700 مليون دولار أمريكي ("إصدار السندات 2019") ضمن برنامج اصدار السندات الذي اقرته الجمعية العامة العادية بتاريخ 7 مارس 2010 بمبلغ اجمالي وهو 2 بليون دولار أمريكي.

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

قرار رقم 2019/2-2:

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

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

4.1 أفاد السيد الرئيس بضرورة تقويض المجلس لتمثيل البنك واتخاذ كافة الاجراءات الالزمة مع الجهات المختصة والحصول على الموافقات الرقابية لتنفيذ أي اصدار ضمن برنامج السنادات المتوسطة الأجل والقيام بكافة الخطوات التي يرتبها المجلس لازمة للقيام بذلك وتحديث برنامج السنادات المتوسطة الأجل واصدار السنادات ضمن البرنامج من وقت لآخر شاملًا 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 الالزمة مع الجهات الرسمية والحصول على الموافقات الرقابية المطلوبة لتنفيذ أي إصدار للسنادات ضمن برنامج اصدار السنادات متوسطة الأجل.

ب) فوضت الجمعية العامة العادية مجلس إدارة البنك بتحديث برنامج اصدار السنادات 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 اصدار السنادات 2019 والموافقة على اصدار السنادات من وقت لآخر ضمن المبلغ الاجمالي لبرنامج اصدار السنادات.

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 اصدار السنادات متوسطة الأجل، واصدار السنادات 2019 وإي إصدار آخر للسنادات ضمن برنامج اصدار السنادات. 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 التخويل 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 السنادات الحالية بما فيها إعادة الشراء أو عروض المبادلة. وفي هذا الصدد قررت الجمعية العامة العادية ما يلي:

قرار رقم 4-2019:

- اً) وافقت الجمعية العامة العادلة أن للبنك أن ينظر، ضمن برنامج إدارة المطلوبات، في أية عروض لاسترداد السندات المتوسطة الأجل (برنامج إدارة المطلوبات).
- ب) فوضت الجمعية العامة العادلة مجلس الإدارة باتخاذ كافة الخطوات والإجراءات الازمة 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 العادلة أنه يمكن لمجلس الإدارة تخويل جزء او 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 العادلة السابق وبعد استفسارنا من السيد أمين سر المجموعة واقرراها 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 للتوضيح الموضوع للسادة المساهمين ولم يكن هناك داع لذلك.

• ملاحظة: حسب التقرير السنوي هناك مبالغ متبقيه من السندات الحالية الصادرة في عام 2015 وجزء من السندات الجديدة المقترحة بمبلغ لا يتجاوز 700 مليون دولار أمريكي سوف يستخدم لتسديد المبلغ المتبقى 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 حذرة 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. وما هي خططكم بالنسبة للكسر المتوقع في الاقتصاد الأمريكي؟

رد السيد الرئيس: إن لدى البنك برنامج منوع لطرق التمويل وهو من أوائل البنوك التي لجأت إلى تنويع 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 العادمة الموافقة على الإصدار الجديد. ولم نناقش الأمر في الجمعية العامة العادمة 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 أرتأينا أن الوقت مواتي لإصدار السندات الجديدة، كما أن الاقتصاد البحريني يبدو أكثر استقراراً والسندات الحكومية تبين أن هناك تحسن في الطلب على السندات، وتحسن هذه الأمور في فترة قصيرة. كما أخذنا بعين الاعتبار النظرة الإيجابية لمدير الإصدار بأن التمويل متوفّر والأسعار قد تكون أفضل.

من جهة أخرى المنطقة تعاني من صعوبات اقتصادية ولكن تفادي للاستحقاق في 2020 ونظرًا للمؤشرات الإيجابية الأخرى أرتأى البنك بأن التوفيق مواتي وهذا في صالح البنك مع الأخذ بعين الاعتبار نظرة وتوجيهات مدير الإصدار. وأوضح السيد الرئيس بأن الأسعار ليست في المستويات السابقة حيث أن ذلك غير متوفّر حالياً ولكن الأسعار الآن مجده بال بالنسبة لظروف السوق الحالية ويلتزم البنك بالحصول على أفضل الأسعار في الظروف الحالية من مدير الإصدار. بالإضافة إلى ما تقدم فإن اداء البنك وإنجازاته يشجع المؤسسات الدولية لتوفير التمويل.

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

بها اختتمت الجمعية العامة العادمة 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 الجلسـة

أحمد عبد القوـس أـحمد
أمين سـر المـجمـوعـة