

## محضر إجتماع الجمعية العامة العادية (63) لبنك البحرين الوطني ش.م.ب.

عقدت الجمعية العامة لمساهمي بنك البحرين الوطني إجتماعها الثالث والستون في تمام الساعة الحادية عشرة من صباح يوم الإربعاء الموافق 11 مارس 2020م وذلك بقاعة المها بفندق داون تاون روتانا بالمنامة، برئاسة السيد فاروق يوسف خليل المؤيد، رئيس مجلس الإدارة ورئيس الجلسة، وبحضور جميع أعضاء المجلس، بغياب العضو خالد عمرو الرميحي والعضو يوسف علي رضا، وحضور ممثلين عن وزارة الصناعة والتجارة والسياحة، ومصرف البحرين المركزي، وبورصة البحرين، والمدققين الخارجيين للبنك كي.بي.أم.جي. فخرو.

حضر الإجتماع 30 مساهماً يمثلون عدد 1,231,655,757 سهماً، بما يعادل نسبة 79,58% من مجموع أسهم رأسمال بنك البحرين الوطني ش.م.ب. الصادرة والمدفوعة اضافة لعدد من الحضور ورجال الصحافة والإعلام.

في بداية الإجتماع ألقى رئيس مجلس الإدارة كلمة رحب فيها بالحضور، وأعرب ضمنها عن تقديره للدعم المتواصل والمساندة التي يلقاها بنك البحرين الوطني من لدن القيادة الرشيدة، ثم استعرض في كلمته أهم الأحداث ذات الصلة بأنشطة البنك وما حققه من نمو وتحسن في الربحية، وما أنجزه ضمن مساعي دعم عجلة التنمية الاقتصادية بمملكة البحرين، مشيداً بتعاون كافة وزارات وإدارات الحكومة وهيئاتها، وخص بالشكر وزارة المالية والاقتصاد الوطني ومصرف البحرين المركزي ووزارة الصناعة والتجارة والسياحة ومساهمي البنك لما قدموه من دعم ومساندة. وأشار رئيس مجلس الإدارة الى توصية مجلس الإدارة بتخصيص مبلغ 3.7 مليون دينار بحريني لبرنامج الهبات والتبرعات، مايمثل 5% من صافي أرباح البنك لعام 2019م، ليرتفع بذلك مجموع المخصصات في إطار هذا البرنامج الى حوالي 52.9 مليون دينار بحريني منذ بدء العمل به عام 1980. كما قدم رئيس مجلس الإدارة الشكر إلى جميع عملاء البنك الكرام لاستمرار دعمهم وحسن تعاونهم وثقتهم المستمرة في البنك وأعرب عن تقديره لجهود فريق الإدارة وجميع موظفي البنك على أدائهم المميز وجهودهم الحثيثة وتفانيهم وإخلاصهم في العمل.

بدأت بعدها الجمعية العامة العادية بمناقشة جدول الأعمال المرسل إلى المساهمين والذي تم إقراره، وناقشت الموضوعات المدرجة فيه على النحو التالي:



1- تمت المصادقة على محضر إجتماع الجمعية العامة العادية الثاني والستون المنعقد بتاريخ 6 مارس 2019، وإقرار كافة القرارات المتخذة فيه.

أوضح رئيس مجلس الإدارة، معقباً على اقتراح المساهم علي الطريف الذي طرحه في اجتماع الجمعية العامة السابق، بأن مجلس الإدارة قد درس اقتراح المساهم بشأن تغيير مدققي حسابات البنك الخارجي وطلب من شركات المحاسبة المهمة تقديم عروضها، وبعد إجراء التقييمات وأخذ موافقة مصرف البحرين المركزي، أعيد تعيين السادة كي. بي. أم. جي. فخرو باعتبار عرضهم الأفضل.

2- ناقشت الجمعية العامة تقرير مجلس الإدارة عن أعمال البنك للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019 حيث اقترح المساهم أحمد فخرو وضع بيان برؤية البنك التي توجه عملية صنع القرار الداخلية ضمن تقرير السنة المقبلة في بند منفصل عن البند المتعلق بوصف أهداف البنك.

في رده على سؤال المساهم أحمد فخرو عن سبب ارتفاع ملاءة رأس مال البنك البالغة 37%، أوضح رئيس الجلسة بأن مجلس الإدارة يرى ان هناك سيولة مرتفعة إلا أنها مؤشر على قوة ملاءة البنك وضمان أعلى للمودعين، موضحاً بأن البنك سيستمر في تقديم القروض والتمويلات وفق سياسته المتحفظة التي قد جنبته طلب مساعدات مالية منذ عشرات السنين. وأضاف عضو مجلس الإدارة، الشيخ راشد بن سلمان آل خليفة، على أن تلك الزيادة تعكس أداء البنك الممتاز، خصوصاً عند النظر إليها بالتوازي مع المؤشرات المختلفة مثل معدل العائد على رأس المال الذي حققه البنك مايعتبر معدلاً مرتفعاً بالمقارنة مع باقي البنوك.

ثم أكد الرئيس التنفيذي للبنك بأن تعامل البنك مع المؤسسات الصغيرة والمتوسطة زاد بنسبة 25% وذلك في رده على تساؤل المساهم أحمد فخرو عن حجم زيادة تعاملات البنك في ذلك القطاع.

بعدها سأل ذات المساهم عما إذا كان البنك يتبع سياسة مركزية في الإدارة بالنظر إلى عدد الموظفين التنفيذيين الذين يعملون تحت قيادة الرئيس التنفيذي، فأجاب رئيس مجلس الإدارة بأن ذلك راجع لوجود عدد كبير من الإدارات والأقسام في البنك، علماً بأن الرئيس التنفيذي غالباً ما يفوض الكثير من صلاحياته لنوابه. وأبدى ذات المساهم ملاحظة بشأن عدم وجود زيادة حقيقية في حجم الودائع، ورد رئيس مجلس الإدارة بأن ذلك راجع للسياسة المحافظة التي يتبعها البنك وأنه سيتم دراسة تلك الملاحظة.

ذكر المساهم علي الطريف بأنه قدم لهيئة مكتب الجمعية العامة سبعة عشرة سؤالاً مكتوباً في عشر



صفحات وطلب تلاوتها على الجمعية العامة، فرد عضو مجلس الإدارة الدكتور عصام فخرو بأن الإجابة على جميع تلك الأسئلة يحتاج إلى الخوض في تفاصيل كثيرة لا يسعها وقت الجمعية العامة، فضلاً عن أن الرد على الكثير منها يحتاج بيانات ومعلومات تفصيلية يتعين مراجعة الإدارة التنفيذية بالبنك بشأنها وإن الأمور التي سوف يتم مناقشتها خارج الجلسة لن يتم ادراجها في المحضر. ولذلك اقترحت مندوبة وزارة الصناعة والتجارة والسياحة على المساهم علي الطريف تلخيص أسئلته أو طرح أهمها.

كما أكدت مندوبة مصرف البحرين المركزي بأنه من حق كل مساهم إبداء ملاحظاته وطرح أسئلته في اجتماع الجمعية العامة، وإذا ما اقتضت الإجابة عليها الخوض في التفاصيل فإنه يمكن الرد عليها في وقت لاحق. وبناء عليه، وافق المساهم علي الطريف على أن يتم الإجابة على أسئلته من قبل الإدارة التنفيذية في وقت لاحق.

تناولت أسئلة المساهم علي الطريف المكتوبة مسائل متصلة بشأن نسبة نمو صافي الأرباح، والأصول المدرة للدخل، والأسباب التي تقف وراء المؤشرات المالية، وحجم القروض والسلفيات، وأسئلة أخرى بشأن نمو الأرباح، والكفاءة التشغيلية وعوائد حقوق الملكية، واستراتيجية الاستحواذ على بنك البحرين الإسلامي، وسياسة توزيع أصول البنك، وجدوى الاستثمار في صندوق البحرين للسيولة، وأسباب دمج خدمات الأفراد مع خدمات الشركات الصغيرة والمتوسطة، وأداء فروع البنك الخارجية.

في ختام النقاش، صادقت الجمعية العامة على تقرير مجلس الإدارة عن أعمال البنك للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019.

3- استمعت الجمعية العامة إلى تقرير مدققي السيد جمال فخرو كي. بي. ام. جي. الحسابات حول البيانات المالية للبنك عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر.

4- ناقشت الجمعية العامة البيانات المالية المدققة للبنك عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019، حيث بارك المساهم علي الطريف استحواذ البنك على بنك البحرين الإسلامي متسانلاً في ذات الوقت عن استراتيجية البنك بشأن هذه الصفقة الواردة ضمن أسئلته المكتوبة، ثم اتبع ذلك بسؤال عن تاريخ تعيين الأعضاء الممثلين للبنك في مجلس إدارة بنك البحرين الإسلامي وسبب تأخير الإعلان عنه، باعتبار أن ذلك وفقاً لرأي المساهم بياناً جوهرياً، فرد عضو مجلس الإدارة الدكتور عصام فخرو بأن البنك ملتزم قبل الإعلان عن ذلك التعيين باتباع الإجراءات المقررة بما في ذلك الحصول على موافقة مصرف البحرين المركزي.





بعد ذلك صادقت الجمعية العامة على البيانات المالية المدققة للبنك عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019.

5- وافقت الجمعية العامة على توصية مجلس الإدارة بتخصيص ربح السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019م على النحو التالي:

أ- تحويل مبلغ -/7,962,158 (سبع ملايين وتسعمائة واثنان وستون ألفاً ومائة وثمانية وخمسون ديناراً بحرينياً) إلى الاحتياطي القانوني ليلبغ 50% من رأس المال الصادر والمدفوع.  
ب- اعتماد توصية مجلس الإدارة بإصدار أسهم منحة بواقع سهم واحد لكل عشرة أسهم صادرة بقيمة اسمية -/100 فلس للسهم الواحد وبقيمة أجمالية قدرها 15,477,597.600 (خمسة عشر مليوناً وأربعمائة وسبعة وسبعون ألفاً وخمسمائة وسبعة وتسعون ديناراً بحرينياً وستمائة فلساً) مقسمة إلى 154,775,976 (مائة وأربعة وخمسون مليوناً وسبعمائة وخمسة وسبعون ألفاً وتسعمائة وستة وسبعون) سهم بعد الحصول على موافقة الجمعية العامة الغير العادية وموافقة مصرف البحرين المركزي.

ج- توزيع أرباح نقدية على المساهمين بواقع 25% (25 فلس للسهم الواحد)، أي ما يعادل 38,693,993.900 (ثمانية وثلاثون مليوناً وستمائة وثلاثة وتسعون ألفاً وتسعمائة وثلاثة وتسعون ديناراً بحرينياً وتسعمائة فلساً) على أن يتم توزيعها ابتداءً من يوم 29 مارس 2020 وذلك خاضع لموافقة مصرف البحرين المركزي وذلك على النحو التالي:

آخر يوم تداول لاستحقاق الأرباح	12 مارس 2020
تاريخ تداول السهم بدون استحقاق	15 مارس 2020
يوم الاستحقاق	16 مارس 2020
يوم الدفع	29 مارس 2020

د- تحويل مبلغ -/3,709,555 (ثلاثة ملايين وسبعمائة وتسعة ألفاً وخمسمائة وخمسة وخمسون ديناراً بحرينياً) لبرنامج الهبات والتبرعات.

هـ - الاحتفاظ بمبلغ -/8,347,796 (ثمان ملايين وثلاثمائة وسبعة وأربعون ألفاً وسبعمائة وستة وتسعون ديناراً بحرينياً) كأرباح مستبقة للعام القادم.

6- وافقت الجمعية العامة وصادقت على تقرير حوكمة الشركات لسنة 2019 بعدما ناقشت ما تم تحقيقه من إلتزام بنظام حوكمة الشركات ومتطلبات مصرف البحرين المركزي كما هو مبين في التقرير السنوي.




7- وافقت الجمعية العامة وصادقت على العمليات التي جرت خلال السنة المالية المنتهية 31 ديسمبر 2019 مع اي أطراف ذات علاقة او مع المساهمين الرئيسيين في البنك كما هو مبين في فقرة حوكمة الشركات من تقرير مجلس الادارة المعروض على الجمعية العامة العادية والايضاح رقم 28 من البيانات المالية تماشياً مع المادة 189 من قانون الشركات التجارية، من دون أن يشارك المساهمين ممن لهم منفعة في تلك العمليات في التصويت على هذا البند من جدول الأعمال.

8- وافقت الجمعية العامة على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن كل ما يتعلق بتصرفاتهم عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019، من دون أن يشارك ممثلي أعضاء مجلس الإدارة في التصويت على هذا البند من جدول الأعمال.

9- وافقت الجمعية العامة على صرف مبلغ -/460,000 (أربعمائة وستون ألف) دينار بحريني كمكافأة لأعضاء مجلس الإدارة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019م.

10- وافقت الجمعية العامة على إعادة تعيين السادة كي. بي. أم. جي. فخرو كمصدقين لحسابات البنك للسنة المالية الراهنة والتي تنتهي في 31 ديسمبر 2020م، بعد الحصول على موافقة مصرف البحرين المركزي، وفضت مجلس الإدارة لتحديد أتعابهم. وتم تسجيل تحفظ المساهم علي الطريف على ذلك التعيين.

11- وافقت الجمعية العامة على إعادة تعيين مسجلي أسهم البنك كارفي كمبيوتر شير ذ.م.م.

وقبل نهاية الاجتماع قدم رئيس مجلس الإدارة السيد فاروق يوسف المؤيد بإسمه وبإسم مجلس الادارة الشكر والتقدير للسيد حسين الحسيني، رئيس تنفيذي للخزينة وأسواق المال وإدارة الثروات، بمناسبة تقاعده من عمله لدى البنك بنهاية الشهر الجاري وذلك تقديراً لتفانيه وإخلاصه في خدمة البنك على مدى أكثر من 37 سنة، متمنياً له التوفيق.

في نهاية الجلسة قدم رئيس مجلس الإدارة السيد فاروق يوسف المؤيد شكره للمساهمين والحضور على دعمهم ومساندتهم لبنك البحرين الوطني متمنياً للجميع التوفيق والسداد.



فاروق يوسف خليل المؤيد  
رئيس مجلس الإدارة  
رئيس الجلسة



خالد منور الشمري  
مستشار قانوني وأمين سر مجلس الإدارة