

محضر اجتماع الجمعية العامة العادية لبنك البحرين والكويت

التاريخ: الاثنين 28 مارس 2022
المكان: عن طريق الاتصال المرئي

رقم الجلسة: 2022/1
الوقت : 10:00 صباحا

إنه في التاريخ والوقت والمكان المشار إليهم أعلاه، أعلن السيد مراد علي 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 وتعديلاته والمواد من 46 إلى 50 من النظام الأساسي للبنك، إذ تمت الدعوة له بالإعلان في صحف الأيام وأخبار الخليج و الـ GDN في 7 مارس 2022، وشمل الإعلان الدعوة وجدول أعمال الاجتماع. وتم إخطار الجهات المعنية المتضمنة كل من وزارة الصناعة والتجارة والسياحة ومصرف البحرين المركزي وشركة بورصة البحرين والمدقق الخارجي إرنست ويونغ. هذا وقد عقد البنك الاجتماع عن طريق الاتصال المرئي.

وحضر الاجتماع كل من:

• مساهمون يبلغ مجموع أسهمهم الحاضرة أصالة ووكالة 1,178,776,189 سهما من جملة أسهم البنك البالغ عددها سهم 1,497,909,965 أي بنسبة 79.34% (بعد استقطاع أسهم الخزينة من مجموع الأسهم)، حسب التسجيلات المعتمدة للحضور الافتراضي لدى مسجل الأسهم المساند والتي أعلنها قبل البدء في الاجتماع.

• أعضاء مجلس إدارة التالية أسماءهم:

– السيد مراد علي مراد-رئيس مجلس الإدارة و رئيس لجان التدقيق و الالتزام والتعيين و المزايا و الحوكمة

• وعن طريق الاتصال المرئي:

- السيد محمد عبدالرحمن حسين- رئيس اللجنة التنفيذية
- السيد هاني علي المسقطي- نائب رئيس لجنة المخاطر
- الشيخ خليفة بن دعيح آل خليفة- عضو مجلس الإدارة
- السيد ادريس مساعد ادريس- عضو مجلس الإدارة
- السيد مشعل علي الحلو- عضو مجلس الإدارة
- الدكتورة غنية محسن الدرازي - عضو مجلس الإدارة
- السيد أشرف عدنان بسيسو- عضو مجلس الإدارة
- السيد ناصر خالد الراعي - عضو مجلس الإدارة

كما حضر الاجتماع كل من:

- الرئيس التنفيذي للمجموعة
- رئيس تنفيذي لمجموعة الرقابة المالية و التخطيط (عن طريق الاتصال المرئي)
- رئيس تنفيذي لمجموعة الموارد البشرية و الشؤون الإدارية (عن طريق الاتصال المرئي)
- رئيس تنفيذي لمجموعة العمليات و نظم المعلومات (عن طريق الاتصال المرئي)
- رئيس أمانة سر المجموعة
- المستشار القانوني لدى البنك (عن طريق الاتصال المرئي)
- المدير العام للتدقيق الداخلي (عن طريق الاتصال المرئي)
- رئيس دائرة الالتزام و مكافحة غسل الأموال (عن طريق الاتصال المرئي)
- مندوب وزارة الصناعة والتجارة والسياحة (عن طريق الاتصال المرئي)
- مندوبي مصرف البحرين المركزي (عن طريق الاتصال المرئي)
- ممثل المدقق الخارجي ارنست ويونغ (عن طريق الاتصال المرئي)
- ممثل شركة بورصة البحرين (عن طريق الاتصال المرئي)
- ممثلو شركة ك. فينتك- مسجل الأسهم المساند (عن طريق الاتصال المرئي)

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:

1. اعتماد محضر اجتماع الجمعية العامة العادية الذي انعقد بتاريخ 2021/03/24م.

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

قرار رقم 1-1/2022:

" اعتمدت الجمعية العامة العادية محضر الاجتماع السنوي السابق الذي انعقد بتاريخ 2021/3/24 كما هو".

2. مناقشة وإقرار تقرير مجلس الإدارة عن أعمال البنك للسنة المنتهية في 2021/12/31م وعرض موجز من الرئيس التنفيذي للمجموعة لأهم الأعمال وإنجازات البنك خلال العام.

بدأ السيد الرئيس بتقديم موجز عن تقرير مجلس الإدارة وذكر بأن عام 2021 كان أفضل من عام 2020 حيث كان التعافي في قطاعات وأنشطة مختلفة مما يبشر بالخير في السنوات القادمة و أضاف بأن أعمال وأنشطة البنك متركزة في مجالات عديدة منها الاستدامة ومراقبة المصروفات والالتزام وغسيل الاموال، والمجال الأهم هو المزيد من الرقمنة في كافة مجالات عمل البنك.

بالإضافة إلى ذلك التركيز على أي فرص للاستحواذ أو الاندماج حيث يتوقع أن يكون النمو العضوي في مستويات عادية والنمو غير عضوي سيكون السبيل الوحيد لمستقبل البنك.

و بالنسبة للأمور التي كان لها تأثير سلبي على ارباح البنك في العام 2021 الأمرين التاليين والذين لم يكن ممكنا من تعويض هذا الدخل من اعمال اخرى بسبب الجائحة:

1. السقف الذي تم إقراره من مصرف البحرين المركزي على رسوم قطاع الخدمات المصرفية للأفراد

2. نسبة عمولات التجار في شركة كريدي مكس و الذي تم خفضها مع بداية الجائحة في الربع الاول من 2020 بشكل مؤقت و كان له تأثير كبير خلال عام 2021 وانتهى ذلك بنهاية عام 2021

ثم قام الرئيس التنفيذي للمجموعة بتقديم عرض موجز تناول فيه أهم أعمال وانجازات البنك خلال عام 2021، وأهم مؤشرات الأداء بالنسبة للبنك والاهتمام بتنمية الموارد البشرية وموضوع الاستدامة، والدور الهام الذي يقوم به البنك لتعزيز التزامه بالمسؤولية الاجتماعية. ان العرض الذي قدمه الرئيس التنفيذي هو جزء لا يتجزأ من محضر هذا الاجتماع.

3. الاستماع لتقرير مدققي الحسابات عن أعمال البنك للسنة المنتهية في 2021/12/31م.

استمعت الجمعية العامة العادية لتقرير مدقق الحسابات ولم يكن للسادة المساهمين ملاحظات على ذلك.

4. مناقشة البيانات المالية بنهاية 2021/12/31م والمصادقة عليها.

قرار رقم 2-2022/1:

" اعتمدت الجمعية العامة العادية القوائم المالية لعام 2021م وصادقت عليها".

ملاحظة: يتضمن المحضر مناقشات السادة المساهمين في هذا الخصوص وهي جزء لا يتجزأ من هذا المحضر.

5. الموافقة على توصية مجلس الإدارة بإقرار التخصيصات التالية:

• توزيع مبلغ 29,714,703 دينار بحريني أرباحا نقدية عن عام 2021م بواقع 20 فلساً بحرينياً للسهم الواحد أي ما يعادل 20% من رأس المال، وسيتم توزيع الأرباح النقدية بتاريخ 2022/04/14م.

• توزيع أسهم منحة مجانية على المساهمين بنسبة 10% من رأس المال المدفوع أي ما يعادل سهم واحد لكل 10 من الأسهم المملوكة بما مجموعه 14,979,100 دينار بحريني، ليصبح رأس مال البنك بعد الزيادة 164,770,096.200 دينار بحريني مقسم إلى 1,647,700,962 سهم.

• تحويل مبلغ 5,306,256 دينار بحريني إلى الاحتياطي القانوني.

• اعتماد مبلغ 2,200,000 دينار بحريني للتبرعات فيما يخص البنك وشركاته التابعة.

• تدوير مبلغ 862,499 دينار بحريني كأرباح مستبقة ترحل إلى العام القادم.

قرار رقم 3-2022/1:

" وافقت الجمعية العامة العادية على التوصيات المذكورة أعلاه "

6. التبليغ عن العمليات التي جرت خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021 مع أي من الأطراف ذات العلاقة كما هو مبين في الإيضاح رقم (26) من البيانات المالية تماشياً مع المادة 189 من قانون الشركات التجارية.

أخذت الجمعية العامة العادية علماً بالموضوع دون إبداء ملاحظات عليه.

7. مناقشة تقرير حوكمة الشركات للبنك عن عام 2021 ومدى التزام البنك بمتطلبات مصرف البحرين المركزي في شأنه.

أوضح السيد الرئيس اهتمام البنك البالغ بهذا الموضوع و ذكر بأن التقرير السنوي للبنك يشتمل على قسم خاص يتناول الموضوع أعلاه بالتفصيل. وقد تم الامتثال لجميع المتطلبات الرقابية في هذا الشأن خلال العام، كما شرح ملخصاً عن توصيات المجلس الصادرة بعد عملية التقييم التي أجريت للمجلس والسادة الأعضاء ولجان المجلس خلال العام، كما أفصح أمين سر المجموعة عن إجمالي رسوم المدقق الخارجي خلال عام 2021.

قرار رقم 4-2022/1:

" اعتمدت الجمعية العامة العادية تقرير حوكمة الشركات للبنك عن عام 2021 و لم يكن للسادة المساهمين ملاحظات عليه "

8. الموافقة على توصية مجلس الإدارة بإقرار مبلغ 552,500 دينار بحريني مكافأة عضوية لمجلس الإدارة لعام 2021م.

قرار رقم 5-2022/1:

" وافقت الجمعية العامة العادية على توصية مجلس الإدارة بخصوص مكافأة عضوية مجلس الإدارة لعام 2021م بمبلغ إجمالي هو 552,500 ألف دينار بحريني "

9. تعيين مدقق حسابات البنك للسنة المالية 2022م بعد الحصول على موافقة مصرف البحرين المركزي وتفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم.

ذكر السيد الرئيس بأن مجلس الإدارة قد رفع توصيته بإعادة تعيين السادة ارنست ويونغ مدققي البنك الخارجيين الحاليين للقيام بالمهمة، وذلك بتوصية من لجنة التدقيق والالتزام التابعة للمجلس شريطة موافقة مصرف البحرين المركزي على ذلك.

قرار رقم 6-2022/1:

" وافقت الجمعية العامة العادية على إعادة تعيين شركة ارنست ويونغ للقيام بالمهمة "

10. الموافقة على سياسة أسهم الأداء الخاصة بالموظفين، وطلب الموافقة على تجديد التفويض الممنوح لمجلس الإدارة في عام 2015 لإجراء أية تعديلات على أطر و سياسات مكافآت ومزايا وتعويضات الموظفين.

شرح السيد الرئيس ملخصا عن السياسة المذكورة أعلاه والتعديلات التي أجريت عليها لتقديم ميزة إضافية للموظفين.

قرار رقم 7-1-2022:

" وافقت الجمعية العامة العادية على سياسة أسهم الأداء الخاصة بالموظفين، وعلى تجديد التفويض الممنوح لمجلس الإدارة في عام 2015 لإجراء أية تعديلات على أطر وسياسات مكافآت ومزايا وتعويضات الموظفين ".

11. إبراء ذمة السادة أعضاء مجلس الإدارة من كل ما يتعلق بتصرفاتهم عن السنة المنتهية في 2021/12/31م.

قرار رقم 8-1-2022:

" اقرت الجمعية العامة العادية الموضوع ".

12. ما يستجد من أعمال طبقا للمادة (207) من قانون الشركات التجارية

لم توجد مواضيع للمناقشة تحت هذا البند.

مناقشات السادة المساهمين:

كان لدى احدى المساهمات عدة أسئلة تخص البند (4) من جدول مناقشة البيانات المالية بنهاية 2021/12/31م والمصادقة عليها:

1. لماذا انخفضت مخصصات الديون من 18.9 مليون دينار بحريني في عام 2019 إلى 5.6 مليون دينار بحريني في عام 2020 وصولا إلى 2.9 مليون دينار بحريني في عام 2021 وهل يعني هذا المزيد من الاسترداد أم شطب الديون و ماذا عن معدل الديون غير المنتظمة؟

إجابة الرئيس التنفيذي للمجموعة:

لم يتم شطب الديون ولكن جهود الاسترداد موجودة ونموذج احتمالية الخسائر المقدرة (ECL) تم مراجعته من قبل البنك. ولدى البنك مقارنات تثبت انه في جميع مراحل احتمالية الخسائر المقدرة (ECL) تثبت أن البنك في مستوى مريح و متوافق مع المتطلبات الرقابية. ومقارنة مع السوق المصرفي في المنطقة فإن المعدل الحالي للديون غير المنتظمة في البنك اي حوالي 5.2% غير عالي والهدف نزول هذه النسبة إلى ما دون 4%. والنسبة العالية حاليا تعزى إلى عدد محدود من الحسابات القديمة وإذا تم اخذ التسهيلات الحديثة فقط في الاعتبار لن تزيد النسبة إلى ما بين 1.5% إلى 2% ونعمل على إيجاد حلول لهذه الحسابات غير المنتظمة.

إضافة السيد الرئيس:

كان هناك عدة مراحل من تمديد سداد القروض حسب توجيهات الحكومة الموقرة و مصرف البحرين المركزي نظرا لظروف الجائحة و لتفهم ظروف قطاع الأفراد و الشركات على حد سواء و عندما يتوقف التمديد ستكون الصورة أوضح بالنسبة لإستطاعة الزبون على السداد.

2. النظرة المستقبلية لتصنيف البنك والمرتببط بتصنيف مملكة البحرين سلبية فما هي استراتيجية البنك في هذا الخصوص؟

إجابة السيد الرئيس:

ان تركيز اعمال البنك في مملكة البحرين هو بسبب العائد المجدي والبنك على دراية بأن تصنيف مملكة البحرين قد يرتفع قريبا نتيجة لارتفاع اسعار المواد الخام في الاسواق العالمية . كما أن لدى البنك أنشطة في دول أخرى ولكن الأوضاع الدولية غير مستقرة.

3. لم يمضي البنك قدما في الاستحواذ على بنك الاثمار. فماهي استراتيجية البنك المستقبلية فيما يخص الاندماج او الاستحواذ؟

إجابة السيد الرئيس:

ان البنك عازم على النظر في هذا الموضوع ويمكن التفكير في الاستحواذ على مؤسسات صغيرة تضيف الى أعمال البنك وقد تكون من خارج القطاع المصرفي وسوف يفصح البنك عن ذلك في حينه.

4. استراتيجية الثلاث سنوات القادمة تشمل أمور الرقمنة والاهتمام بالعملاء فماهي نظرة البنك المستقبلية بالنسبة لذلك.

إجابة السيد الرئيس:

الرقمنة امر واقع و مهم بالنسبة للبنك ونهتم بهذا الأمر من جانب الزبائن او الخطوط الامامية وكذلك عمليات البنك الداخلية أي الخطوط الخلفية وعلى سبيل المثال النظام الآلي المصرفي الرئيسي لدى البنك (Core Banking system) الأمر الذي يساهم في تقليل المصروفات ورفع الكفاءة.

وشكر السيد الرئيس الجميع على الحضور و المشاركة في الإجتماع. وبهذا اختتمت الجمعية العامة العادية اجتماعها في تمام الساعة 11:20 من صباح نفس اليوم الموضح تاريخه بصدر هذا المحضر لبدء مناقشة بنود الجمعية العامة غير العادية .

والله ولى التوفيق ، ،

مراد علي مراد
رئيس مجلس الإدارة
رئيس الجلسة

أحمد عبدالقدوس أحمد
رئيس أمانة سر المجموعة