

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

رقم الجلسة: 2023/1
الوقت : 10:00 صباحا
التاريخ: الثلاثاء 28 مارس 2023
المكان: فندق فورسيزون خليج البحرين – 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 وتعديلاته والمواد من 46 إلى 50 من النظام الأساسي للبنك، إذ تمت الدعوة له بالإعلان في الموقع الإلكتروني لشركة بورصة البحرين والموقع الإلكتروني للبنك وكذلك صحف الأيام وأخبار الخليج و الـ GDN في 7 مارس 2023، وشمل الإعلان الدعوة وجدول أعمال الاجتماع. وتم إخطار الجهات المعنية المتضمنة كل من وزارة الصناعة والتجارة ومصرف البحرين المركزي وشركة بورصة البحرين والمدقق الخارجي أرنست ويونغ.

وحضر الاجتماع كل من:

• مساهمون يبلغ مجموع أسهمهم الحاضرة أصالة ووكالة 1,543,175,295 سهماً من جملة أسهم البنك البالغ عددها 1,647,700,962 سهم أي بنسبة 94.35 % (بعد استقطاع أسهم الخزينة من مجموع الأسهم)، حسب السجلات المعتمدة لدى سجل الأسهم المساند والتي أعلنها قبل البدء في الاجتماع.

• أعضاء مجلس إدارة التالية أسماءهم:

- السيد مراد علي مراد-رئيس مجلس الإدارة
- رئيس لجنة التدقيق و الالتزام و لجنة التعيين و المزايا و الحوكمة
- الشيخ عبدالله خليفة آل خليفة- نائب رئيس مجلس الإدارة
- السيد محمد عبدالرحمن حسيين- رئيس اللجنة التنفيذية
- السيد جاسم حسن زينل-رئيس لجنة المخاطر (عن طريق الاتصال المرئي)
- السيد ادريس مسعود ادريس
- السيد أشرف عدنان بسيسو
- السيد مشعل علي الحلو
- السيد عارف حيدر رحيمي
- الدكتورة غنية محسن الدرازي
- السيدة نور الجاسم (عن طريق الاتصال المرئي)

. كما حضر الاجتماع كل من:

- . الرئيس التنفيذي للمجموعة
- . رئيس أمانة سر المجموعة
- . المستشار القانوني لدى البنك
- . مندوب وزارة الصناعة والتجارة
- . مندوبي مصرف البحرين المركزي
- . ممثل المدقق الخارجي ارنست ويونغ
- . ممثل شركة بورصة البحرين
- . ممثلو شركة ك. فينتك تكنولوجيز - مسجل الأسهم المساند

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 2022/03/28.

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

قرار رقم 1-1/2023:

" اعتمدت الجمعية العامة العادية محضر الاجتماع السنوي السابق الذي انعقد بتاريخ 2022/03/28 كما هو".

2. مناقشة وإقرار تقرير مجلس الإدارة عن أعمال البنك للسنة المنتهية في 2022/12/31م وعرض موجز من الرئيس التنفيذي للمجموعة لأهم الأعمال وإنجازات البنك خلال العام.

بدأ السيد الرئيس بتقديم موجز عن تقرير مجلس الإدارة وذكر بأن عام 2022 م شهد بعض التطورات والمبادرات منها:

1. إحتفل البنك بمرور 50 عاما على بدء اعماله و قدم العديد من المبادرات التي شملت مختلف الأطراف المعنية من زبائن و موظفين و مبادرات مجتمعية. و قد نشر تقرير عن المبادرات و المصاريف المتعلقة بها في الصحافة المحلية.

2. الإنتهاء من تأثير جائحة كوفيد 19 و رجوع الأمور إلى طبيعتها و إنفتاح المجال لممارسة البنك أنشطته الإعتيادية من منح تسهيلات وودائع و رجعت الحركة التجارية تقريبا إلى مستويات ما قبل الجائحة. و كان للحكومة الرشيدة دور كبير في هذا الإنتعاش بعد إطلاق و تنفيذ برنامجي التوازن المالي والتعافي الإقتصادي.

3. مع انخفاض تأثير الجائحة ظهرت تحديات أخرى جديدة منها الحرب في أوكرانيا وارتفاع الشدائد في نسب التضخم وردة فعل المصارف المركزية في العالم، تلاه إرتفاع غير مسبوق في نسب الفوائد لم تشهد الأسواق على مدى الخمسة عشر إلى عشرين عاما الماضيين.

4. مع كل هذه الظروف و التحديات حقق البنك و بنجاح أرباحا ممتازة، و لم يغفل عن بناء المخصصات المحددة والعامة اضافة الى الاحتياطات. و مع نهاية عام 2022م أصبح بنك البحرين و الكويت أقوى بكثير من السنوات السابقة. و عمل مجلس الإدارة و الإدارة التنفيذية بجهد و كفريق واحد للوصول إلى هذه المكانة المرموقة.

ثم قام الرئيس التنفيذي للمجموعة بتقديم عرض موجز تناول فيه أهم أعمال وانجازات البنك خلال عام 2022م، وأهم مؤشرات الأداء بالنسبة للبنك والاهتمام بتنمية الموارد البشرية وموضوع الاستدامة، والدور الهام الذي يقوم به البنك لتعزيز التزامه بالمسؤولية الاجتماعية. و العرض الذي قدمه الرئيس التنفيذي هو جزء لا يتجزأ من محضر هذا الاجتماع.

ملاحظة: أقر المجلس التقرير ويتضمن المحضر مناقشات السادة المساهمين خلال الاجتماع في هذا الخصوص وهي جزء لا يتجزأ من هذا المحضر.

3. الاستماع لتقرير مدققي الحسابات عن أعمال البنك للسنة المنتهية في 2022/12/31م.

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

4. مناقشة البيانات المالية بنهاية 2022/12/31م والمصادقة عليها.

قرار رقم 2-2023/1:

" اعتمدت الجمعية العامة العادية القوائم المالية لعام 2022م 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:

- أرباح نقدية عن عام 2022: 25% من القيمة الاسمية للسهم، أي ما يعادل 25 فلساً للسهم الواحد ما يقارب مجموعه 40,890,660 د.ب.*
- أسهم منحة: 5 % من رأس المال المدفوع، أي ما يعادل 5 أسهم لكل 100 من الأسهم المملوكة بما مجموعه 8,238,505 د.ب.
- أرباح نقدية إضافية واستثنائية تدفع لمرة واحدة بمناسبة احتفالات البنك بالذكرى السنوية الخمسين: 5 % من القيمة الاسمية للسهم، أي ما يعادل 5 فلس للسهم الواحد ما يقارب مجموعه 8,178,132 د.ب.*

* حسب عدد الأسهم القائمة (صافي أسهم الخزينة) كما في 31 ديسمبر 2022.

- تحويل مبلغ 6,440,507 دينار بحريني إلى الاحتياطي القانوني.
- اعتماد مبلغ 2,200,000 دينار بحريني للمسئولية الاجتماعية فيما يخص البنك وشركاته التابعة.
- استقطاع مبلغ 1,542,731 دينار بحريني الى الأرباح المستبقاة.

قرار رقم 3-1/2023:

" وافقت الجمعية العامة العادية على التوصيات المذكورة أعلاه ".

6. التبليغ عن العمليات التي جرت خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022 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 2022م 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 الإفصاحات المطلوبة و يتم تطوير التقرير بشكل مستمر للإلتزام بأعلى المعايير في هذا المجال.

قرار رقم 4-1/2023:

" اعتمدت الجمعية العامة العادية تقرير حوكمة الشركات للبنك عن عام 2022 و لم يكن للسادة المساهمين ملاحظات عليه ".

8. الموافقة على توصية مجلس الإدارة بإقرار مبلغ 585,000 دينار بحريني مكافأة عضوية لمجلس الإدارة لعام 2022م.

قرار رقم 5-1/2023:

" وافقت الجمعية العامة العادية على توصية مجلس الإدارة بخصوص مكافأة عضوية مجلس الإدارة لعام 2022م بمبلغ إجمالي هو 585,000 ألف دينار بحريني ".

9. تعيين مدقق حسابات البنك للسنة المالية 2023م 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، و ذكر بأن التوصية جاءت بعد دراسة متعمقة وعمل تقييم شامل شارك فيه جميع الأطراف المعنية بما فيها لجنة التدقيق و الإلتزام التابعة للمجلس.

قرار رقم 6-2023/1:

" وافقت الجمعية العامة العادية على إعادة تعيين شركة ارنست ويونغ للسنة المالية 2023م للقيام بالمهمة".

ملاحظة: خرج ممثلو المدقق الخارجي من قاعة الاجتماع عند مناقشة هذا البند.

10. الموافقة على تعيين ثلاثة أعضاء في مجلس الإدارة وانتخاب سبعة أعضاء في مجلس الإدارة للدورة القادمة للمجلس (مارس 2023 م – مارس 2026م) بعد الحصول على موافقة مصرف البحرين المركزي.

أوضح رئيس أمانة سر المجموعة بأن الأعضاء المعيّنين و المترشحين الذين كانوا أعضاء في مجلس الإدارة للدورة السابقة للمجلس مشهود لهم بالكفاءة وقد حضرو جميعا إجتماعات المجلس بنسبة تفوق المتطلبات الرقابية الدنيا لنسبة الحضور وهي 75% و أعطو الوقت الكافي لإجتماعات المجلس و لجانه و مداولات المجلس. كما إن سيرهم الذاتية و مؤهلاتهم العلمية و جميع الإفصاحات المطلوبة الأخرى مذكورة في التقرير السنوي. و أضاف أنه في هذا الصدد و حسب المتطلبات الرقابية يتوجب الإفصاح عن نتائج تقييم المجلس و لجانه عن عام 2022 و التي كانت إيجابية جدا بشكل عام، وفيما يلي نبذة عن المقترحات التي ذكرت في التقييم لتطوير عمل المجلس و لجانه للعلم:

-منح وقت أكثر في جداول أعمال مجلس الإدارة للموضوعات الإستراتيجية بما في ذلك تكنولوجيا المعلومات والمخاطر السيبرانية والحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات والنمو بشكل عام.

-تعزيز البرنامج التعريفي لأعضاء المجلس ، بما في ذلك إضافة مكتبة شاملة في النظام الإلكتروني لمجلس الإدارة وتوفير البرامج التدريبية لكل عضو حسب الإحتياجات الفردية لو إستدعى الأمر، على أن تنظر لجنة التعيين و المزايا و الحوكمة في هذا الموضوع.

-تعزيز مراجعة واختبار الخطط الإستراتيجية مقابل التنفيذ ومؤشرات الأداء الرئيسية ، خاصة مبادرات تكنولوجيا المعلومات.

-مراجعة الصلاحيات بين اللجنة التنفيذية والإدارة.

-مراجعة و تقييم طرق رفع التقارير لمجلس الإدارة واللجان التابعة له ، بما في ذلك ملفات إجتماعات مجلس الإدارة بهدف أن تكون أكثر إيجازاً وشمولية ، وتطوير تقديم التقارير و المؤشرات الرئيسية المرحلية من قبل الإدارة.

-مراجعة وتعزيز خطط التعاقب للإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة.

-توسيع قائمة الحضور من قبل الإدارة التنفيذية لحضور إجتماعات المجلس و لجانه.

و بالنسبة للعضو المعين الجديد في المجلس من قبل الهيئة العامة للتأمين الإجتماعي السيدة دانة عقيل رئيس فهي حاصلة على بكالوريوس في القانون -جامعة وورويك بالمملكة المتحدة و شهادات مهنية متقدمة أخرى. وحاليا تشغل منصب مدير تنفيذي للشئون القانونية بشركة أصول. و ليس لها علاقة مباشرة مع البنك أو أعضاء المجلس.

أما بالنسبة لجميع المترشحين الجدد فإن مؤهلاتهم العلمية و العملية و علاقتهم مع البنك أو أعضاء المجلس قد نشرت في موقع بورصة البحرين بتاريخ 2023/3/7 م في موقع بورصة البحرين مما ينفي الحاجة لتلاوة ذلك.

و قد أبدى جميع الأخوات و الإخوة المعينين و المترشحين إستعدادهم لمنح الوقت الكافي لأعمال المجلس و كل ما تتطلبه العضوية في المجلس. و قد تم الحصول على موافقة مصرف البحرين المركزي على التعيينات و الترشيحات و على تصنيف كل شخص حسب القائمة التالية:

أولاً: المعينون في مجلس الإدارة (ثلاث مقاعد)

1. الشيخ عبدالله بن خليفة آل خليفة- عضو معين من قبل الهيئة العامة للتأمين الإجتماعي-غير تنفيذي

2. السيدة دانة عقيل رئيس- عضو معين من قبل الهيئة العامة للتأمين الإجتماعي-غير تنفيذي

3. مقعد شاغر للهيئة العامة للإستثمار بدولة الكويت

ثانياً: المترشحون لعضوية مجلس الإدارة (سبعة مقاعد)

1. السيد مراد علي مراد- مستقل

2. السيد محمد عبدالرحمن حسين- مستقل

3. الدكتورة غنية محسن الدرازي- مستقل

4. السيد عارف حيدر رحيمي – مستقل

5. السيدة نور نائل الجاسم- غير تنفيذي

6. السيد خالد حسين تقي - غير تنفيذي

7. السيد طارق جليل الصفار- مستقل

8. السيد محمود عبدالامير رضي - مستقل

9. السيد نادر احمد محمود - مستقل

10. السيد إسماعيل حسين الصراف – مستقل

11. السيد منذر عبدالعزيز الكوهجي - مستقل

12. السيد خالد ناصر الشامسي - مستقل

13. السيد جهاد النقلة - مستقل

14. السيد فيصل منصور العلوان - مستقل

15. السيدة مشاعل عيسى فيروز – مستقل

و بالنسبة لإنتخابات المجلس لشغل سبعة مقاعد في مجلس الإدارة للدورة القادمة للمجلس (مارس 2023م- مارس 2026م)، و حسب المتطلبات الرقابية الجديدة تم تشكيل لجنة من ممثل وزارة الصناعة و التجارة و ممثل مصرف البحرين المركزي و أحد المساهمين للإشراف على فرز أصوات المساهمين من قبل مسجل الأسهم المساند شركة ك. فينتك تكنولوجيز.

قرار رقم 7-1/2023:

وافقت الجمعية العامة العادية على السادة الأعضاء المعينين التالية أسمائهم:

- 1) الشيخ عبدالله بن خليفة آل خليفة
- 2) السيدة دانة عقيل الرئيس
- 3) مقعد شاغر للهيئة العامة للإستثمار بدولة الكويت

و بعد عملية فرز الأصوات إستلم رئيس أمانة سر المجموعة نتائج الإنتخابات و تلا أسماء الفائزين و نسب التصويت و عدد الأسهم و كذلك أسماء الذين لم يفوزو في الإنتخابات. و فاز المرشحون التالية أسمائهم في الإنتخابات و بالتالي أصبحو أعضاء في مجلس الإدارة للدورة من مارس 2023م إلى مارس 2026م:

1. السيد مراد علي مراد
2. السيد محمد عبدالرحمن حسين
3. السيدة نور نائل الجاسم
4. السيد عارف حيدر رحيمي
5. السيد طارق جليل الصفار
6. السيد خالد حسين تقى
7. السيد خالد ناصر الشامسي

و بارك السيد الرئيس للفائزين و تمنى حظا أوفر للذين لم يفوزو في الإنتخابات.

11. إبراء ذمة السادة أعضاء مجلس الإدارة من كل ما يتعلق بتصرفاتهم عن السنة المنتهية في 2022/12/31م.

قرار رقم 8-1/2022:

" اقرت الجمعية العامة العادية الموضوع أعلاه".

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

لم توجد مواضيع للمناقشة تحت هذا البند.

اسئلة و ملاحظات بخصوص تقرير مجلس الادارة و التقرير السنوي لعام 2022م

السيد المساهم علي الطريف.

-أشكر أعضاء المجلس و الإدارة لإتاحة الفرصه و أهنئهم بمناسبة شهر رمضان المبارك. ولدي بعض الملاحظات على التقرير و هي ان كلمة البحرنه يمكن استبدالها بتوطين الوظائف و الذي يعطي معنى افضل و كذلك المسؤولية الاجتماعيه لاتعطي المعنى الصحيح فهي حق و واجب من قبل المؤسسات.

ج: السيد الرئيس : هذه المصطلحات متعارف عليها منذ زمن و إن دعت الحاجة سينظر البنك في ذلك.

س: حاول البنك من فترة الاستحواذ على مؤسسة مالية بغرض التوسع في مجال المصرفية الإسلامية و تم دراسة الفرصة و ارتأى المجلس عدم المضي قدما في المشروع. وهناك بنك اخر استحوز على المؤسسة المالية المذكورة ومن ضمن ذلك استحوز على ملكية 26% من بنك البحرين والكويت. و السؤال هو لماذا لا يكون الاستحواذ عكسي ليتمكن البنك من البقاء؟

ج: السيد الرئيس : ان الاستحواذ و الاندماج من ضمن استراتيجية البنك و شكل المجلس لجنة متخصصة أجرت مسحا للمؤسسات المالية و الشركات التكنولوجية الخ... و قد قطعت اللجنة شوطا كبيرا في عملها. وفي النصف الثاني من عام 2022م دخل مساهم جديد و من الأفضل أن يكون شريكا في هذه النقاشات و بعد انتخابات المجلس سوف يتشكل مجلس جديد يباشر الأمر و التريث في الموضوع لن يضر شيئا. و قد تكون هناك فرص و افكار، والمهم أن ينظر المجلس في كل هذه الفرص و ان يرتقي إلى وضع يكون فيه أكبر حجما و أشمل في اعماله و سوف تقوم اللجنة بمواصلة العمل في هذا الاتجاه.

س : ما سبب إن مؤتمر المستثمرين للربع الرابع من عام 2022م لم يعقد مع انه البنك عنده ثقافه مؤسسيه للتواصل مع المستثمرين وكان البنك سابقا في هذا الجانب ؟

ج: الرئيس التنفيذي :إن البنك رائد في هذا الموضوع و جرت العادة أن يحل اجتماع الجمعيه العامة العاديه محل مؤتمر المستثمرين للربع الرابع من العام و لكن البنك لديه التزام بمواصلة عقد هذه الاجتماعات.

س : كان هناك في السابق أكثر من نائب للرئيس التنفيذي ومنذ تولي الرئيس التنفيذي الحالي للمنصب لا يوجد نائب للرئيس التنفيذي، مع أن النتائج المالية ممتازة و لكن لانريد استقطاب رئيس تنفيذي من خارج المجموعة.

ج: السيد الرئيس : نظر البنك في الموضوع و لجأ الى خطة تعاقب إداري و هي تعنى بتطوير كوادر إدارية من داخل المجموعة و التركيز على عدد من الإداريين في الخط الاوسط لتولي مناصب قيادية في المستقبل. و سوف تتبلور هذه الخطة خلال عام 2023م.

س: بالنسبة لسؤال طرح ايضا في مؤتمر المستثمرين و هو شطب 22 مليون د.ب و لم يتم الاجابة عليه.

ج: الرئيس التنفيذي : لم يكن هناك شطب لهذه الديون و عمل البنك على موضوع خفض نسبة الديون المتعثرة و بعد الإصرار و المتابعة تم معالجة جزء من هذه الديون و ذلك جزء من التسوية.

س: في عام 2023 م إنهار عدد من البنوك الأجنبية و نريد التأكيد على عدم انكشاف البنك على هذه المؤسسات.

ج: الرئيس التنفيذي : ان الإقتصاد العالمي يمر بظروف صعبة و لكن البنك في وضع سليم و نراقب الوضع و ليس للبنك انكشاف على هذه المؤسسات الأجنبية.

السيد المساهم أحمد فخرو:

أشكر مجلس الإدارة و الإدارة التنفيذية على النتائج الجيدة و بالنسبة لجدول عدد أسهم في صفحة 33 هناك خطأ في عنوان الجدول الرابع والصحيح هو: النسبة المئوية للمساهمين حسب الفئة وليس النسبة المئوية للأسهم القائمة.

ج: الرئيس : سوف ننظر في تعديل الجدول.

س : الهيكل التنظيمي - صفحة 50 الرئيس التنفيذي للمجموعة يبدو أن البنك يتبع سياسة مركزية في الإدارة بالنظر إلى عدد المدراء التنفيذيين الذين يعملون تحت إمرة او قيادة الرئيس التنفيذي حيث تتكون اللجنة التنفيذية من 10 أعضاء + بالإضافة إلى لجان الإدارة الذي يبلغ عددها 11. هل الأرقام التي ذكرتها صحيحة السيد الرئيس؟

ج: الرئيس : كما ذكرت سابقا يعمل البنك حاليا على إعداد الكوادر الإداريه و سوف تكون هناك خطوات إضافية و سوف يعاد النظر في الهيكل التنفيذي. كما نود أن نشكر الدكتور عبدالرحمن سيف على توليه هذه المهام .

كما أضاف السيد الرئيس التنفيذي بأن الرئيس التنفيذي لدى البنك لا يستفرد بالقرار والقرار مشترك و جماعي بين البنك والإدارة التنفيذية.

س: مصالح الإدارة التنفيذية – صفحة 51 الجدول من المفروض أن يكون أكثر وضوحاً أي يبين المتاجرة والتداول (بيع وشراء) في الأسهم خلال السنة، اما الجدول المنشور في التقرير ضبابي، لذلك نرجو من مجلس الادارة أن تكون التقارير المستقبلية أكثر وضوحا.

ج: السيد الرئيس : ان الأسهم جزء من المكافأة السنوية و بعضها يوزع على مدى 3 سنوات و سوف ينظر البنك في إضافة إيضاحات للجدول كما ذكر.

س: بالنسبة لتقرير الاستدامة – صفحة 24 عندي تحفظ السيد الرئيس على معدل الوقت الذي استغرقه البنك لحل جميع مشكلات العملاء 0.8 يوم.

وشرح السيد المساهم تجربة شخصية مع البنك و لكن رئيس الجلسة طلب عدم طرح الموضوع خلال الجمعية حيث أنه خارج جدول الأعمال و في مداخلة من ممثل وزارة الصناعة و التجارة طلبت عدم مناقشة الأمر لذات السبب.

اسئلة بخصوص البيانات المالية :

السيد المساهم علي الطريف.

-ان كل الامور ايجابية و تطويرية و علق السيد الرئيس على ذلك بانه من حقه ان يسأل عن كافة الأمور سواء كانت ايجابية او سلبية. و رد السيد علي طريف بأن علاقته مع البنك جيدة و المؤشرات المالية جيدة ايضا و قد ذكرت نسبة القروض المتعثرة في التقرير السنوي حسب ما طلب في السابق و النسبة المذكورة نسبة ممتازة و نحن نراقبها، ولدي اقتراح بالنسبة للتوزيعات النقدية و هي لماذا لا ينظر في ان تكون هناك طرق أخرى مثل Scrip Dividends و Drip Dividends كما يعمل بها في الخارج. وهناك بنوك أجنبية تشجع إقتراحات المساهمين بشكل عام و على البنوك المحلية تشجيع ذلك أيضا.

ج السيد الرئيس : يحتاج الامر الى إطار قانوني و رقابي و الإقتراح ممتاز و حسب ثقافة البنك يجب ان يعتمد تنفيذه على سياسات و لوائح مكتوبة عن كيفية توزيع الارباح بهذه الطرق. كما أضافت ممثلة وزارة الصناعة و التجارة بأن هذا الامر ليس موجودا في الوقت الحالي ويمكن للسيد المساهم مخاطبة الوزارة بالنسبة للإقتراح .

ملاحظة اخيره من السيد علي طريف : ان البنك اكثر بنك في البحرين لديه شفافية و يأتي التطوير من الداخل و هو بنك متفوق و أشيد بالخطوات التي قام بها البنك.

ملاحظة: إستلم رئيس أمانة سر المجموعة في نفس يوم إجتماع الجمعية العامة العادية و قبل الإجتماع أسئلة من إحدى المساهمات الكرام تخص الإجتماع وكانت قد طلبت قراءتها و الرد على الأسئلة خلال الإجتماع في ظل عدم حضورها لظروف شخصية، ولكن لم يتم قراءة الأسئلة خلال الإجتماع لتعذر حضورها الإجتماع.

وشكر السيد الرئيس الجميع على الحضور و المشاركة في الإجتماع. وبهذا اختتمت الجمعية العامة العادية اجتماعها في تمام الساعة 12:45 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