

محضر اجتماع الجمعية العامة العادية
بنك الإثمار ش.م.ب. ("البنك")
المنعقد يوم الأحد ٣٠ مارس ٢٠١٤ م
في تمام الساعة الواحدة ظهراً بقاعة المرجان بفندق موفنبيك بمملكة البحرين

(أنظر قائمة الحضور المرفقة)

حضر الاجتماع من المساهمين:

كما حضر الاجتماع السادة التالية أسماؤهم:

صاحب السمو الملكي الأمير / عمرو محمد الفيصل	رئيس مجلس الإدارة
تونكو داتو يعقوب بن تونكو عبد الله	عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة التدقيق والحوكمة
السيد / زامل عبد الله الزامل	عضو مجلس الإدارة
السيد / محمد عبد الرحمن بوجيري	عضو مجلس الإدارة
السيد / عبدالإله إبراهيم القاسمي	عضو مجلس الإدارة
السيد / أحمد عبد الرحيم محمد	الرئيس التنفيذي
السيد / رفيندرا انانت كوت	الرئيس التنفيذي للعمليات
السيدة / دعاء المعظم	ممثلة عن وزارة الصناعة و التجارة
السيدة / خديجة أحمد	ممثلة عن إدارة المؤسسات المالية الإسلامية - مصرف البحرين المركزي
السيدة / علياء عمران	ممثلة عن إدارة المؤسسات المالية الإسلامية - مصرف البحرين المركزي
السيد / أحمد حميدان	ممثلاً عن إدارة مراقبة الأسواق المالية - مصرف البحرين المركزي
السيدة / سارة أسيري	ممثلة عن بورصة البحرين

تشهد إدارة شؤون الشركات بوزارة الصناعة والتجارة

بإستلامها صورة طبق الأصل من محضر

الجمعية العمومية... العادية

للشركة... بتاريخ 17-4-14

صفحة 1 من 1

السيد / مدثر زبييري

السيد / أفنيش ميشرا

ممثلاً عن برايس ووتر هاوس كوبرز

ممثلاً عن مسجلي الأسهم الساده / فخرو كارفي كومبيوتر
شير ذ.م.م.

الرئاسة والأمانة

تولى صاحب السمو الملكي الأمير / عمرو محمد الفيصل رئاسة
الجمعية العامة العادية ("الرئيس") وقام بالترحيب بالحضور الكريم
من المساهمين الذين حضروا أصالة أو وكالة ويمندوبي وزارة
الصناعة والتجارة ومصرف البحرين المركزي وبورصة البحرين
ومدقي الحسابات ومسجلي الأسهم.

الدعوة والنصاب القانوني

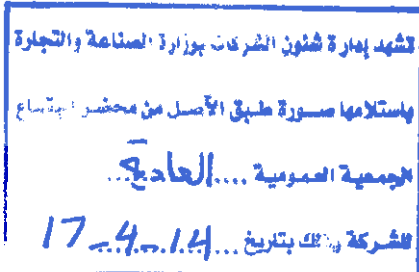
تم نشر الدعوة لحضور الجمعية العامة العادية وجدول الأعمال
بتاريخ ١٥ مارس ٢٠١٤م على نحو ما هو مطلوب بموجب المادة
٢٠١ من قانون الشركات التجارية لسنة ٢٠٠١م.

كلف الرئيس مندوبي مسجلي الأسهم الساده / فخرو كارفي
كومبيوتر شير ذ.م.م للقيام بحصر عدد الحضور والنسبة المنوية
التي يمثلونها من إجمالي عدد الأسهم، فتبين أن النصاب القانوني
المطلوب لاتعداد اجتماع الجمعية العامة العادية مكتمل على النحو
المطلوب حيث بلغت نسبة الحضور سواءً بالأصالة أو بالوكالة
٦٣,٧٠%. ثم استهلّت الجلسة بتلاوة من القرآن الكريم، واقترح
الرئيس تكليف أحمد حسن أحمد ليكون أميناً للجلسة ووافق الحضور
على ذلك.

تم بعد ذلك استعراض بنود جدول الأعمال والنظر فيها على النحو
التالي:

البند الأول: التصديق على محضر اجتماع الجمعية العامة العادية السابق المنعقد بتاريخ ٣١

مارس ٢٠١٣م:



صفحة ٢ من ٨

بعد عرض هذا البند للنقاش وطلب الموافقة عليه:

"تقرر إقرار محضر اجتماع الجمعية العامة العادية السابق المنعقد في ٣١ مارس ٢٠١٣م".

البند الثاني: مناقشة تقرير مجلس الإدارة عن أعمال البنك للسنة المالية المنتهية في ٣١

ديسمبر ٢٠١٣م والتصديق عليه:

أشار الرئيس إلى أن التقرير تم توزيعه للحضور وأتاح الفرصة للمناقشة وتقديم أية ملاحظات أو استفسارات، وقام أحد المساهمين بإثارة بعض الاستفسارات حول البيانات المالية فأوضح له الرئيس أن هذا التقرير تقرير مختصر وسوف يتاح المجال لتقديم الاستفسارات والملاحظات المتعلقة بالبيانات المالية عند مناقشتها في البند الخاص بها من جدول الأعمال، ثم اقترح الرئيس الموافقة على التقرير وتمت تلبية الاقتراح والموافقة عليه من الحضور، وبناءً عليه:

"تقرر الموافقة على تقرير مجلس إدارة البنك عن السنة المالية المنتهية في

٣١ ديسمبر ٢٠١٣م".

البند الثالث: الاستماع إلى تقرير هيئة الرقابة الشرعية عن أعمال البنك للسنة المالية

المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م:

بعد الاستماع إلى تقرير هيئة الرقابة الشرعية الذي قام بعرضه فضيلة الشيخ محسن آل عصفور، عضو هيئة الرقابة الشرعية، أتاح الرئيس المجال للحضور للتقدم بما قد يكون لديهم من استفسارات، وحيث لم تكن هناك أية استفسارات فقد:

"تقرر أنه تم الإطلاع على تقرير هيئة الرقابة الشرعية عن أعمال البنك للسنة

المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م".

البند الرابع: الاستماع إلى تقرير مدققى الحسابات حول البيانات المالية الموحدة للسنة

المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م:

تشهد إدارة شؤون الشركاء - بوزارة الصناعة والتجارة

باستلامها صورة طبق الأصل من محضر اجتماع

الجمعية العمومية العادية.....

للشركة وذلك بتاريخ... ١٤... ١٧ - ٤ - ١٧

بعد الاستماع إلى تقرير مدققي الحسابات الذي عرض من قبل السادة / برايس ووتر هاوس كوبرز طلب الرئيس من الحضور التقدم بما قد يكون لديهم من أسئلة أو ملاحظات، ولعدم وجود أسئلة أو ملاحظات فقد:

"تقرر إنه تم الإطلاع على تقرير مدققي الحسابات السادة برايس ووتر هاوس كوبرز عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م الذي أعد استيفاء للمتطلبات القانونية في مملكة البحرين".

البند الخامس: مناقشة البيانات المالية الموحدة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م والتصديق عليها:

دعا الرئيس الحضور للتقدم بما قد يكون لديهم من أسئلة وملاحظات حول البيانات المالية الموحدة للبنك عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م. وتساءل أحد المساهمين عن خطة البنك للعام ٢٠١٤م وهل سيتم تفادي المزيد من الخسائر وعن عودة البنك للربحية وفيما إذا كانت هناك خطة لإعادة هيكلة البنك، فأتاح الرئيس المجال للرئيس التنفيذي الذي أوضح أن سبب الخسائر أننا أخذنا احتياطات عامة للامور التي تطرأ في المستقبل، أما عن المستقبل فسوف نعود للربحية وارتفاع سعر سهم البنك خلال الثلاث سنوات القادمة، ومن الاستراتيجية التي تبنتها إدارة البنك التركيز على الأعمال الأساسية للبنك ونمو جيد في السيولة بزيادة حجم الإيداعات والتوسع في قاعدة العملاء والتخارج من بعض الاستثمارات التي كلفتنا الكثير فقد كان البنك في السابق بنكاً استثمارياً ولكنه الآن بنك تجزئة، كما أننا سنعمل على زيادة رأس المال.

وأضاف الرئيس التنفيذي بأن من الإجراءات التي شرعت فيها الإدارة في الأسابيع القليلة السابقة هي ترشيد التكلفة بتخفيض نسبة العمالة بشكل ملحوظ وبذلك سوف نوفر ما بين ٩ إلى ١٣ مليون دينار في البحرين وفي بنك فيصل المحدود في باكستان حيث قمنا بتغيير مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية (الرئيس التنفيذي).

تحدث بعد ذلك الشيخ الزامل موضحاً أنه عضو مجلس إدارة ومساهم، وبأنه كأحد المساهمين فإن إدارة البنك لم تطلب منهم زيادة رأس المال. وأضاف بأن هذه الخسائر ليست ناتجة عن أعمال البنك الحالية وإنما هي خسائر قديمة والظروف التي مرت

تشهد إدارة شؤون الشركات بوزارة الصناعة والتجارة
 باستلامها صورة طبق الأصل من محضر اجتماع
 الجمعية العمومية.....العادية.....
 لشركة ذلك بتاريخ... ١٤٤٠... ١٤٧٠... ١٤٧٠...

بأسواق المال وبالبحرين أثرت على جميع البنوك وليس فقط بنك الإثمار ولكن البنك اليوم في تقدم في أعماله الأساسية ووضعه ممتاز.

نبهت ممثلة وزارة الصناعة والتجارة إلى أن توقيع البيانات المالية ينبغي أن يكون من قبل رئيس مجلس الإدارة وأحد أعضاء مجلس إدارة وليس الرئيس التنفيذي إضافة إلى رئيس مجلس الإدارة وطلبت ملاحظة ذلك في المستقبل.

بعد ذلك اقترح الرئيس الموافقة على القوائم المالية وقام أحد الحاضرين بتثنية الاقتراح، وبناءً عليه:

" تقرر الموافقة على القوائم المالية المدققة للبنك للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م."

البند السادس: اعتماد توصية مجلس الإدارة بتحويل الخسائر الموحدة للعام ٢٠١٣ م البالغة ٣٠،٣٠٠،٧٩١ دينار بحريني إلى الخسائر المتراكمة:

عرض الرئيس الموضوع للمناقشة ولم يتقدم أحد من الحضور بأية أسئلة أو ملاحظات، فاقترح الرئيس الموافقة على توصية مجلس الإدارة وقام أحد الحاضرين بتثنية الاقتراح، وبناءً عليه:

" تقرر تحويل الخسائر الموحدة للعام ٢٠١٣ م البالغة ٣٠،٣٠٠،٧٩١ دينار بحريني إلى الخسائر المتراكمة."

البند السابع: الاطلاع على تقرير مجلس الإدارة بشأن تطبيق والالتزام بنظام حوكمة الشركات:

أشار الرئيس إلى أن التقرير تم توزيعه على الحضور وأتاح الفرصة للرئيس التنفيذي الذي تقدم بمزيد من الإيضاح لنظام التعويض العادل للموظفين مشيراً إلى أن هذا النظام الجديد قد صدر مؤخراً من قبل مصرف البحرين المركزي وأن الغرض الرئيسي منه هو الربط بين مكافآت الإداريين والمخاطر التي يأخذونها وأداء المؤسسة ووحداتها

تشهد إدارة شؤون الشركات بوزارة الصناعة والتجارة
باستلامها صورة طبق الأصل من محضر اجتماع
الجمعية العمومية... العادية...
لتشركة وذلك بتاريخ... ١٧/٤/٢٠١٣

التسويقية وانعكاس ذلك على سعر السهم، وليس هذا عن سنة واحدة ولكن عن السنوات اللاحقة، كما أشار إلى أن العمل بهذا النظام سوف يبدأ اعتباراً من عام ٢٠١٥م.

طلب الرئيس بعد ذلك من الحضور تقديم ما قد يكون لديهم من تعليقات أو ملاحظات حول هذا الموضوع إلا أنه لم يتقدم أحد بأية ملاحظات، وبناءً عليه:

" تقرر أنه تم الإطلاع على تقرير مجلس الإدارة بشأن تطبيق والالتزام بنظام حوكمة الشركات "

البند الثامن: إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة من المسئوليات الناتجة عن كل ما يتعلق بتصرفاتهم التي قاموا بها نيابة عن البنك بحسن نية خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م:

طرح الرئيس الموضوع للمناقشة وطلب من الحضور التقدم بما قد يكون لديهم من اعتراضات أو ملاحظات، ولم يتقدم أحد من الحاضرين باعترض أو إيداء أية ملاحظات، وبناءً عليه:

" تقرر الموافقة على إبراء ذمة أعضاء مجلس إدارة البنك من المسئوليات الناتجة عن كل ما يتعلق بتصرفاتهم التي قاموا بها نيابة عن البنك بحسن نية خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م."

البند التاسع: الموافقة على تغيير عملة العرض للبنك بالنسبة للتقارير المالية الموحدة من الدينار البحريني إلى الدولار الأمريكي، اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٤م:

أوضح الرئيس أنه سبق في سنة من السنين تغيير عملة عرض البيانات المالية من الدولار إلى الدينار لأسباب لا علاقة لها بالمصرفية أو الإفصاح ولكن لتحويل سهم البنك إلى الدينار ولكن ذلك لم يتحقق لأسباب فنية، ووجدنا أن عملة سهم البنك ظلت بالدولار لذلك أردنا أن نرجع مرة أخرى لعرض البيانات المالية بالدولار حتى يكون عرض البيانات المالية منسجماً مع عملة سهم البنك.

تشهد إدارة شؤون الشركات بوزارة الصناعة والتجارة
باستلامها صورة طبق الأصل من محضر اجتماع
الجمعية العمومية... العادية...
للشركة بذلك بتاريخ... 17-4-14... 17-4-14...

بعد ذلك طرح السيد الرئيس الموضوع للمناقشة وطلب من الحضور التقدم بما قد يكون لديهم من ملاحظات، وتساءل أحد المساهمين عن أثر فرق العملة فأجابته الرئيس بأن الدينار البحريني مرتبط بالدولار ولا يوجد فرق كما أن هذه فقط طريقة لعرض البيانات المالية ولا يؤثر ذلك على وضع البنك في شيء، وبناءاً عليه:

" **تقرر الموافقة على تغيير عملة العرض للبنك بالنسبة للتقارير المالية الموحدة من الدينار البحريني إلى الدولار الأمريكي، اعتباراً من 1 يناير 2014 م.**"

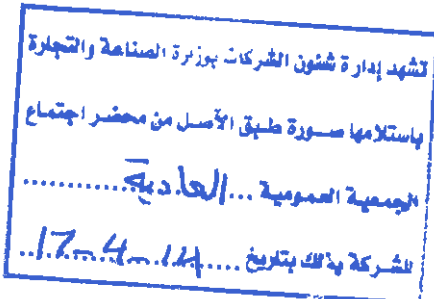
البند العاشر: تعيين أو إعادة تعيين مدققي الحسابات للسنة المالية 2014 م بعد أخذ موافقة مصرف البحرين المركزي، وتخويل مجلس الإدارة تحديد أتعابهم:

طلب الرئيس من ممثلي السادة / برايس ووتر هاوس كوبرز مغادرة القاعة ليتسنى للحضور مناقشة هذا البند، ثم أشار الرئيس إلى موافقة مصرف البحرين المركزي على إعادة تعيين السادة / برايس ووتر هاوس كوبرز ولكن الأمر يرجع إلى قرار المساهمين. ثم اقترح الرئيس الموافقة على الحضور إعادة تعيين السادة / برايس ووتر هاوس كوبرز كمدققين لحسابات البنك للسنة المالية 2014 م وتمت توثيقه بالإقرار، وبناءً عليه:

" **تقرر الموافقة على إعادة تعيين السادة / برايس ووتر هاوس كوبرز كمدققين لحسابات البنك للسنة المالية 2014 م وتفويض مجلس إدارة البنك بتحديد أتعابهم.**"

البند الحادي عشر: مناقشة ما يستجد من أعمال طبقاً للمادة 207 من قانون الشركات التجارية:

طلب الرئيس الاجتماع من الحضور التقدم بما قد يكون لديهم من مواضيع مستجدة وأوضح ممثل وزارة الصناعة والتجارة بأن ذلك مشروط بالمادة (207) من قانون الشركات التجارية ووافقها الرئيس على ذلك. أشار أحد المساهمين إلى أن لديه مذكرة مكتوبة تحتوي على أسئلة واستفسارات فطلب منه الرئيس تسليمها لأمين الجلسة لتقوم إدارة البنك بالرد عليها.



انتهاء الجلسة :

ونظراً لعدم وجود أية أعمال أخرى للعرض على الاجتماع فقد تقدم الرئيس بالشكر
والتقدير للحضور، وأعلن عن رفع الجلسة.



صاحب السمو الملكي الأمير / عمرو محمد الفيصل
رئيس الاجتماع

تشهد إدارة شؤون الشركات بوزارة الصناعة والتجارة
باستلامها صورة طبق الأصل من محضر اجتماع
الجمعية العمومية... العادية...
للشركة وذلك بتاريخ... 17... 4... 24...

بنك الإثمار ش.م.ب.

دعوة الجمعية العامة العادية للانعقاد

يوم الاحد الموافق 30 مارس 2014 الساعة الواحدة ظهراً

بلغ عدد الاسهم الحاضرة أصالة ووكالة

سهما 1,930,538,885

بنسبة 63.70 %

التاريخ : 2014/03/30

ممثل وزارة الصناعة والتجارة

د.ع.ب. العلي
.....
.....

المدققين

MUDASSIR ZUBAIRI
.....
.....

.....
.....

مسجل الاسهم (فخرو كارفي كمبيوترشير)

ANNEESH MISHRA
.....
.....

رئيس الجلسة

عبد محمد الفيل
.....
.....

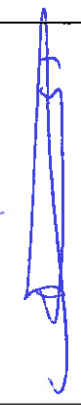
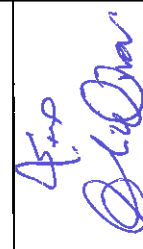
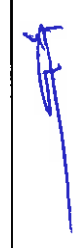


.....
.....

تشهد إدارة شؤون الشركات بوزارة الصناعة والتجارة
باستلامها صورة طبق الأصل من محضر اجتماع
الجمعية العمومية...العادية.....
للشركة وذلك بتاريخ..... ٢٠١٤/٠٣/٣٠

اجتماع الجمعية العامة العادية لبنك الإثمار ش.م.ب.
المنعقد بقاعة المرجان بفندق موفنيك - مملكة البحرين

الأحد ٣٠ مارس ٢٠١٤م

قائمة بأسماء السادة ممثلي الجهات الرسمية والمدقق الخارجي الحاضرين للاجتماع

التوقيع	الاسم	الجهة	مسلسل
	دعاء الحajem	وزارة الصناعة و التجارة	١-
	حنيفة أحمد علياء عكرمة	مصرف البحرين المركزي (إدارة المؤسسات المالية الإسلامية)	٢-
	أحمد حميد اسم	مصرف البحرين المركزي (إدارة مراقبة الأسواق المالية)	٣-
	سارة اسيري	بورصة البحرين	٤-
	MUDASSIR ZUBAIR	برئيس ووتر هاوس كوبرز	٥-

شهد إدارة شؤون الشركات بوزارة الصناعة والتجارة
باستلامها بصورة طبق الأصل من محضر اجتماع
الجمعية العمومية الجاريين
الشركة وذلك بتاريخ ١٤/٣/٢٠١٤م

رئيس الاجتماع :
التوقيع: 

مدقق الحسابات :
التوقيع: 