

محضر اجتماع الجمعية العامة العادية
بنك الإثمار ش.م.ب. ("البنك")
المنعقد يوم الثلاثاء 31 مارس 2015م
في تمام الساعة الواحدة ظهراً بقاعة بالميرا بفندق رامي غراند، ضاحية السيف، مملكة 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
السيد / خالد عبد الله جناحي	عضو مجلس الإدارة
السيد / زامل عبد الله الزامل	عضو مجلس الإدارة
السيد / نبيل كاتو	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 للمعاملات
السيدة / زينب جعفر	ممثلة لوزارة الصناعة والتجارة
السيدة / خديجة أحمد	ممثلة لإدارة المؤسسات المالية الإسلامية - مصرف البحرين المركزي
السيد / نبيل جمعة	ممثلاً لإدارة المؤسسات المالية الإسلامية - مصرف البحرين المركزي
السيد / هاشم السادة	ممثلاً لبورصة البحرين
السيد / فؤاد دوغلاس	ممثلاً لبرايس ووتر هاوس كوبرز
السيد / إرشاد محمود	ممثلاً لبرايس ووتر هاوس كوبرز

تشهد إدارة شئون الشركات بوزارة الصناعة والتجارة
باستلامها صورة طبق الأصل من محضر اجتماع
الجمعية العمومية...
للشركة وذلك بتاريخ...
11/3/2015

صفحة 1 من 6

حسب

السيد / علي ساتر

السيد / أفنيش ميشرا

ممثلاً لبرائيس ووتر هاوس كوبرز

ممثلاً لمسجلي الأسهم السادة / 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 وبمندوبي 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 15 مارس 2015م على نحو ما هو مطلوب بموجب المادة 201 من قانون الشركات التجارية لسنة 2001م.

كلف الرئيس مندوبي مسجلي الأسهم السادة / كارفي كومبيوتر شير ذ.م.م للقيام بحصر عدد الحضور والنسبة المئوية التي يمثلونها من إجمالي عدد الأسهم، فتبين أن النصاب القانوني المطلوب لانعقاد اجتماع الجمعية العامة العادية مكتمل على النحو المطلوب حيث بلغت نسبة الحضور سواءً بالأصالة أو بالوكالة 65,87%. ثم استهلّت الجلسة بتلاوة من القرآن الكريم، واقترح الرئيس تكليف السيد أحمد حسن أحمد ليكون أميناً للجلسة ووافق الحضور على ذلك.

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

البند الأول: قراءة محضر اجتماع الجمعية العامة العادية السابق المنعقد بتاريخ 30 مارس

2014م:

بعد عرض هذا البند للنقاش وطلب الموافقة عليه:

"تقرر إقرار محضر اجتماع الجمعية العامة العادية السابق المنعقد في 30 مارس 2014م".

تشهد إدارة شئون الشركات بوزارة الصناعة والتجارة
باستلامها صورة طبق الأصل من محضر اجتماع
الجمعية العمومية العادية.....
للشركة وذلك بتاريخ 11/6/2014م.

صفحة 2 من 6

نصر

البند الثاني: مناقشة تقرير مجلس الإدارة عن أعمال البنك للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2014م والتصديق عليه:

أشار الرئيس إلى أن التقرير تم توزيعه للحضور وأتاح الفرصة للمناقشة وتقديم أية ملاحظات أو استفسارات، ولما لم تقدم أية ملاحظات من السادة المساهمين اقترح الرئيس الموافقة على التقرير وتمت تلبية الاقتراح والموافقة عليه من الحضور، وبناءً عليه:

" تقرر الموافقة على تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2014م".

البند الثالث: الاستماع إلى تقرير هيئة الرقابة الشرعية عن أعمال البنك للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2014م:

طلب الرئيس من فضيلة الشيخ محسن آل عصفور، عضو هيئة الرقابة الشرعية، قراءة تقرير الهيئة، وبعد الاستماع إلى التقرير 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 31 ديسمبر 2014م".

البند الرابع: الاستماع إلى تقرير مدققي الحسابات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2014م:

طلب الرئيس من ممثلي السادة / برايس ووتر هاوس كوبرز، المدققين الخارجيين، قراءة التقرير على الحضور، وبعد الاستماع إلى التقرير 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 31 ديسمبر 2014م الذي أعد استيفاء للمتطلبات القانونية في مملكة البحرين".

تشهد إدارة شئون الشركات بوزارة الصناعة والتجارة
 باستلامها صورة طبق الأصل من محضر اجتماع
 الجمعية العمومية العامة
 للشركة وذلك بتاريخ 15/12/2014م

صفحة 3 من 6

عبدالله

البند الخامس: مناقشة البيانات المالية الموحدة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2014م والتصديق عليها:

أتاح الرئيس الفرصة للحضور للتقدم بما قد يكون لديهم من أسئلة وملاحظات حول البيانات المالية الموحدة للبنك عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2014م. فأثار أحد المساهمين أربعة مواضيع، يتعلق الأول منها بإعلانات البنك التي تنشر في الصحف الكويتية في غير الصفحات الاقتصادية، أما الموضوع الثاني فهو يتعلق بخطاب كان قد قدمه لإدارة البنك بشأن شراء بعض أسهم الخزينة طالباً مناقشته ولكن رئيس الاجتماع أوضح له أن هذا الموضوع يخرج عن نطاق أعمال هذه الجمعية ويمكن عرضه على مجلس الإدارة. أما الموضوع الثالث فقد كان عن أداء الشركات الزميلة مبدئياً عدم رضاه عن أدائها الذي كان له، في رأيه، أثراً سلباً على نتائج البنك الجيدة في مجال أعماله التشغيلية الأساسية، والموضوع الرابع يتعلق بالمخصصات التي يرى أنها عكست وضعاً سلباً بالرغم من النمو الكبير الذي حققه البنك خلال عامي 2013 و2014.

أتاح رئيس الاجتماع المجال للرئيس التنفيذي السيد أحمد عبد الرحيم للرد على هذه الملاحظات فأوضح أن موضوع الإعلانات في الصحف الكويتية يعود لأسباب خارجة عن إرادة البنك وتحكمه الإجراءات التي تتبعها الصحف الكويتية في هذا المجال وقد أبدينا لهم رأينا في تلك الإجراءات. أما عن أداء الشركات الزميلة والمخصصات فقد أوضح الرئيس التنفيذي أنهما مرتبطان ببعض والبنك يحدد هذه المخصصات بناءً على تقييم عادل لاستثماراته وهذا التقييم لا يكون مبنياً على أداء الشركات وإنما على أسعار أسهمها في السوق لذلك ينبغي أن نفصل بين أداء الشركات والتقييم العادل لقيمة هذه الاستثمارات.

أتيح الفرصة بعد ذلك للسيد خالد جناحي، عضو مجلس الإدارة، الذي أوضح أن الشركات الزميلة ليست خاسرة وإنما على العكس فقد حققت أرباحاً خلال عام 2014 ولكن المسألة تتعلق بإعادة التقييم الذي لا يبنى على أداء الشركات وإنما على أسعار أسهمها في أسواق المال المدرجة، فعندما يهبط سعر سهم أي شركة ينخفض بالتالي تقييمها.

وحيث لم تكن هناك ملاحظات أخرى فقد اقترح الرئيس الموافقة على القوائم المالية وقام أحد الحاضرين بتثنية الاقتراح، وبناءً عليه:

تشهد إدارة شئون الشركات بوزارة الصناعة والتجارة
 باستلامها صورة طبق الأصل من محضر اجتماع
 الجمعية العمومية
 للشركة وذلك بتاريخ/...../.....

صفحة 4 من 6

" تقرر الموافقة على البيانات المالية الموحدة للبنك للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2014م ".

البند السادس: اعتماد توصية مجلس الإدارة بتحويل الخسائر الموحدة للعام 2014م البالغة 15,012,146 دولار أمريكي إلى الخسائر المتراكمة:

أتاح الرئيس الفرصة للحضور لمناقشة توصية مجلس الإدارة ولم يتقدم أحد من الحضور بأية ملاحظات، فاقترح الرئيس الموافقة على التوصية وقام أحد الحاضرين بتثنية الاقتراح، وبناءً عليه:

" تقرر تحويل الخسائر الموحدة للعام 2014م البالغة 15,012,146 دولار أمريكي إلى الخسائر المتراكمة".

البند السابع: مناقشة تقرير حوكمة البنك للسنة المالية المنتهية في 2014 والتزام البنك بمتطلبات مصرف البحرين المركزي والمصادقة عليه:

أشار الرئيس إلى أن التقرير تم توزيعه على الحضور موضحاً أن هذا البند من متطلبات مصرف البحرين المركزي. وطلب الرئيس من الحضور إبداء ما قد يكون لديهم من تعليقات أو ملاحظات حول هذا الموضوع إلا أنه لم يتقدم أحد بأية ملاحظات، وبناءً عليه:

" تقرر أنه تمت المصادقة على تقرير حوكمة البنك للسنة المالية المنتهية في 2014م والتزام البنك بمتطلبات مصرف البحرين المركزي".

البند الثامن: إقرار الإطار العام لسياسة مكافآت ومزايا الموظفين:

أوضح الرئيس أن هذا البند جديد وهو أيضاً من متطلبات مصرف البحرين المركزي وهو مطروح للمناقشة، ولم يتقدم أحد من الحاضرين بإبداء أية ملاحظات، وبناءً عليه:

" تقرر إقرار الإطار العام لسياسة مكافآت ومزايا الموظفين".

تشهد إدارة شئون الشركات بوزارة الصناعة والتجارة
باستلامها صورة طبق الأصل من محضر اجتماع
الجمعية العمومية
للشركة وذلك بتاريخ
C. 15/ 4/ 14

صفحة 5 من 6

البند التاسع: إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة من المسئوليات الناتجة عن كل ما يتعلق

بتصرفاتهم خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2014م:

عرض الرئيس الموضوع للمناقشة وطلب من الحضور التقدم بما قد يكون لديهم من ملاحظات، ولم يتقدم أحد من الحاضرين بأية ملاحظات، وبناءً عليه:

" تقرر الموافقة على إبراء ذمة أعضاء مجلس إدارة البنك من المسئوليات الناتجة عن كل ما يتعلق بتصرفاتهم خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2014م".

البند العاشر: الموافقة على توصية مجلس الإدارة بشأن إعادة تعيين المدقق الخارجي برايس

ووتر هاوس كوبرز للسنة المالية 2015 وتكليف مجلس الإدارة بتحديد

الاعتاب:

طلب الرئيس من الحضور إبداء رأيهم بشأن توصية مجلس الإدارة، وحيث لم تقدم آراء حول التوصية اقترح الرئيس الموافقة على إعادة تعيين السادة / برايس ووتر هاوس كوبرز كمدققين لحسابات البنك للسنة المالية 2015م وتمت تلبية الاقتراح، وبناءً عليه:

" تقرر الموافقة على توصية مجلس الإدارة بشأن إعادة تعيين المدقق الخارجي برايس ووتر هاوس كوبرز للسنة المالية 2015 وتكليف مجلس الإدارة بتحديد الاعتاب".

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

أعلن رئيس الاجتماع أنه لا توجد مواضيع مستجدة تنطبق عليها شروط المادة (207) من قانون الشركات التجارية.

انتهاء الجلسة: ونظراً لعدم وجود أية أعمال أخرى للعرض على الاجتماع فقد تقدم الرئيس بالشكر للحضور متمنياً للبنك نتائج أفضل خلال العام الحالي 2015م، وأعلن عن رفع الجلسة.

صاحب السمو الملكي الأمير / عمرو محمد الفيصل
رئيس الاجتماع

صفحة 6 من 6

تشهد إدارة شئون الشركات بوزارة الصناعة والتجارة
باستلامها صورة طبق الأصل من محضر اجتماع
الجمعية العمومية
للشركة وذلك بتاريخ
ع. 15/10/15

بنك اثمار ش.م.ب

دعوة الجمعية العامة العادية للانعقاد

والمنعقد يوم الثلاثاء الموافق 31 مارس 2015 الساعة الواحدة ظهراً

بلغ عدد الاسهم الحاضرة أصالة ووكالة

سهما 1,996,256,919

بنسبة 65.87 %

التاريخ : 2015/03/31

ممثل وزارة الصناعة والتجارة

.....
.....

.....
.....

المدققين

.....
.....
.....

مسجل الاسهم (كارفي كمبيوترشير)

.....
.....

.....
.....

رئيس الجلسة





.....
.....

اجتماع الجمعية العامة العادية لبنك الإثمار ش.م.ب.

المنعقد بقاعة بالميرافندق رامي غراند

الثلاثاء ٣١ مارس ٢٠١٥ م

قائمة بأسماء السادة ممثلي الجهات الرسمية والمدقق الخارجي الحاضرين للاجتماع

التوقيع	الاسم	الجهة	مستسل
	زينب جابر	وزارة الصناعة و التجارة	١-
 Nabeel	حزبه أحمد نبيل بھمة	مصرف البحرين المركزي (إدارة المؤسسات المالية الإسلامية)	٢-
—	أحمد محمد بن أحمد	مصرف البحرين المركزي (إدارة مراقبة الأسواق المالية)	٣-
	هاتم السادة	بورصة البحرين	٤-
	زيد دجلاس	برليس ووتر هاوس كويرز	٥-

رئيس الاجتماع :

التوقيع: 

مدقق الحسابات : 

التوقيع: 