

شركة البحرين الوطنية القابضة ش.م.ب.
محضر اجتماع الجمعية العامة العادية
المنعقد يوم الأحد الموافق 23 مارس 2025

بناءً على دعوة من مجلس الإدارة عقدت الجمعية العامة العادية للشركة اجتماعها السنوي في قاعة الدانة 3 و 4 في فندق الخليج وذلك في تمام الساعة الثانية عشرة ظهراً من يوم الأحد الموافق 23 مارس 2025 برئاسة السيد عبدالحسين خليل ديواني، رئيس مجلس الإدارة وحضور كلاً من:

السادة الأعضاء:

غسان قاسم محمد فخرو، عبد الرحمن محمد جمعة، جهاد يوسف أمين، سامي محمد شريف زينل، أياد سعد القصيبي، علي حسن محمود، طلال فؤاد كانو، عباس عبدالمحسن رضي، سمير إبراهيم الوزان، وحسين عبدالحميد ال شهاب.

من إدارة الشركة

الرئيس التنفيذي للمجموعة
الرئيس التنفيذي للشئون المالية

السيد راند عبدالله فخري
السيد باسل نائل غالي

عن مصرف البحرين المركزي

السيد حسين محمد، من إدارة مراقبة الأسواق المالية

عن وزارة التجارة والصناعة

السيدة ندى الذوادي

عن بورصة البحرين

السيدة نورة المحميد

السيدة شريفة فؤاد

عن البحرين للمقاصة

السيدة روان البنكي

عن السادة كي بي ام جي فخرو (مدققى حسابات خارجيين):

السيد جعفر القبيطي

رثاء رئيس مجلس الإدارة الراحل السيد فاروق يوسف المؤيد:

مع رحيل رئيس مجلس الإدارة السابق، المغفور له بإذن الله السيد/ فاروق يوسف المؤيد، تُشيد بقيادته الحكيمة وإرثه العظيم. على مدار عقود، قدّم السيد/ المؤيد نموذجاً حقيقياً للقيادة، حيث قاد شركة البحرين الوطنية القابضة بحكمة وبصيرة، متجاوزاً التحديات وموفراً لها الاستقرار والنمو.

لقد كان لتفانيه وإيمانه بالتميز أثر كبير على الشركة وعلى الاقتصاد البحريني بشكل عام، إذ ساهم بشكل فعال في دعم المبادرات الاقتصادية والتنموية. كما كانت رؤيته في الابتكار والاستدامة مؤشراً حاسماً نحو تحقيق نجاح الشركة في السوق المتغير.

بينما تواصل شركة البحرين الوطنية القابضة مسيرتها نحو المستقبل، ستظل توجيهاته السديدة وإرثه مصدر إلهام لنا، وسنبقى ملتزمين بتحقيق رؤيته لبناء مستقبل مشرق للقطاع في مملكة البحرين.

محضر وقرارات الاجتماع:

بلغ عدد الأسهم الحاضرة أصالة ووكالة 94,065,055 سهماً تمثل نسبة 79.33% من مجموع أسهم الشركة ليتوفر بذلك النصاب القانوني المطلوب لانعقاد الجمعية العامة العادية حيث أعلن السيد رئيس الجمعية افتتاح جدول أعمال الاجتماع مرحباً بالحضور وبعد الموافقة على جدول الأعمال المعلن عنه في وقت سابق تم مناقشة المواضيع المدرجة واتخذت بشأنها القرارات التالية:

- (1) تمت المصادقة على محضر اجتماع الجمعية العامة العادية المنعقد بتاريخ 2024/3/26.
- (2) تمت المصادقة على تقرير مجلس الإدارة عن أعمال الشركة للسنة المالية المنتهية في 2024/12/31.
- (3) تمت الموافقة على تقرير مدققي الحسابات للبيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 2024/12/31: كما تلى السيد جعفر القبيطي، ممثل مدققي الحسابات الخارجيين، كي بي إم جي فخرو تقريرهم حول تدقيق البيانات المالية الموحدة مشيراً إلى أنهم قاموا بتدقيق البيانات المالية للشركة والشركات التابعة لها (معا "المجموعة") والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في 31 ديسمبر 2024، وبيان الربح أو الخسارة الموحد، وبيان الدخل الشامل الموحد، وبيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد، وبيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ والإيضاحات التي تتكون من ملخص السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات الإيضاحية الأخرى. ان البيانات المالية الموحدة تظهر بصورة عادلة من جميع الجوانب الجوهرية المركز المالي للشركة كما في 31 ديسمبر 2024، وأدائها المالي الموحد وتدققاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وذلك وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. بعد ذلك تم مناقشة التقرير والمصادقة عليه.
- (4) تمت المصادقة على البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 2024/12/31.
- (5) تمت الموافقة باعتماد توصية مجلس الإدارة بتخصيص صافي أرباح السنة المالية المنتهية في 2024/12/31 على النحو التالي:

I- توزيع أرباح نقدية على المساهمين قدرها 35 فلساً للسهم الواحد أي بنسبة 35 % من رأس المال المدفوع، والبالغة 4,150,151 دينار بحريني للسنة المالية المنتهية في 2024/12/31، باستثناء أسهم الخزينة.

التاريخ	الحدث
23 مارس 2025	تاريخ اجتماع الجمعية العامة
24 مارس 2025	آخر يوم تداول لاستحقاق الأرباح
25 مارس 2025	تاريخ تداول السهم بدون استحقاق
26 مارس 2025	يوم الاستحقاق
9 أبريل 2025	يوم الدفع

II- ترحيل مبلغ 1,013,849 دينار بحريني كأرباح مستبقة مرحلة للسنة القادمة.

(6) تمت الموافقة على مقترح بتوزيع مكافأة لأعضاء مجلس الإدارة بمبلغ إجمالي قدره 120,792 دينار بحريني للسنة المالية المنتهية في 2024/12/31.

(7) تم اعتماد تقرير حوكمة الشركة لسنة 2024 حول التزام الشركة بمتطلبات وزارة الصناعة والتجارة ومصرف البحرين المركزي والموافقة عليه.

(8) تمت الموافقة على العمليات التي جرت خلال السنة المالية المنتهية 2024/12/31 مع أي من الأطراف ذات العلاقة كما هو مبين في الإيضاح رقم 28 من البيانات المالية الموحدة تماشياً مع المادة 189 من قانون الشركات التجارية.

(9) تمت الموافقة على إبراء ذمة السادة أعضاء مجلس الإدارة عن كل ما يتعلق بتصرفاتهم عن السنة المالية المنتهية في 2024/12/31.

(10) تمت الموافقة على إعادة تعيين السادة كي بي إم جي فخرو كمُدققي حسابات خارجيين للسنة المالية 2025 وتم تفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم.

(11) مناقشة ما يستجد من أعمال طبقاً للمادة 207 من قانون الشركات التجارية: لم تطرح أي موضوعات أخرى للمناقشة.

مداخلات السادة المساهمين:

• السيد علي طريف:

تقدم السيد علي طريف باقتراح إعداد نص رثاء للمرحوم رئيس مجلس الإدارة السابق، يُبرز جهوده وإسهاماته القيادية المتميزة طوال فترة خدمته، وما تركه من أثر إيجابي في مسيرة الشركة وتطورها. وأكد على أهمية توثيق هذا الرثاء في السجلات الرسمية للشركة ومحضر الاجتماع، تقديراً لوفائه وإخلاصه في العمل، ووفاء لما قدمه من عطاء طوال فترة توليه المسؤولية.

وقد أعرب السيد جهاد أمين عن شكره لهذا الاقتراح، مشيراً إلى أنه يعكس روح الوفاء والتقدير لمن أفنى عمره في خدمة الشركة ومصلحتها. كما أكد على إدراج الرثاء ضمن محضر الاجتماع الرسمي. وأضاف أن التقرير السنوي الأخير للشركة قد تضمن بالفعل استعراضاً لأهم إنجازات الرئيس الراحل والتي عكست جهوده وإسهاماته في دعم مسيرة الشركة وتحقيق أهدافها خلال فترة رئاسته.

تساءل السيد علي طريف عن الأسباب التي أدت إلى انخفاض أداء المجموعة خلال العام 2024، وأوضح عضو مجلس الإدارة السيد جهاد أمين أن السبب يعود إلى المطالبات ذات القيمة العالية الناتجة عن الأمطار الغزيرة التي تعرضت لها مملكة البحرين في عام 2024.

كما استفسر السيد علي طريف عن صفقة الاستحواذ على 25% من أسهم شركة البحرين الوطنية للتأمين على الحياة ش.م.ب. مقللة، مشيراً إلى أن تم الاستحواذ منه، والمبلغ المدفوع مقابل هذه النسبة، والربح المحقق من هذه الصفقة.

تم التعليق من قبل عضو مجلس الإدارة، السيد جهاد أمين بأنه تم الاستحواذ على نسبة الـ 25% من الشركاء السابقين، وهم شركة تأمين قطرية، مقابل مبلغ 3 مليون دينار بحريني. وقد تم تسجيل ربح من هذه الصفقة كما هو مذكور في الملاحظة رقم 1 من التقرير السنوي.

كما أشار الرئيس التنفيذي للمجموعة السيد راند فخري إلى أنه تم الإفصاح عن كافة المعلومات المتعلقة بصفقة الاستحواذ وفقاً للمتطلبات القانونية، وأضاف السيد جعفر القبيطي، الشريك المسؤول عن المدققين الخارجيين للشركة، أن الربح المحقق من هذه الصفقة قد تم الإفصاح عنه في البيانات المالية للشركة لعام 2024.

كما تساءل السيد علي طريف عن صفقة بيع شركتي البحرين الوطنية للتأمين ش.م.ب. مقللة والبحرين الوطنية للتأمين على الحياة ش.م.ب. مقللة، التي تبلغ قيمتها 75 مليون دينار بحريني، وعن الأثر المالي لهذه الصفقة والأرباح المتحققة منها.

أجاب السيد راند فخري بأن تفاصيل الأرباح سيتم تسجيلها في عام 2025 نظراً لأن عملية الاستحواذ لم تكتمل بعد، ولا تزال هناك موافقات يجب الحصول عليها من مصرف البحرين المركزي. كما وأضاف السيد جعفر القبيطي، الشريك المسؤول عن المدققين الخارجيين للشركة، أن كافة التفاصيل والأرباح المتعلقة بهذه الصفقة سيتم الإفصاح عنها في التقرير المالي لعام 2025.

وأكدت السيدة نورة المحميد، ممثلة بورصة البحرين، أن الأثر المالي لهذه الصفقة لم يتم الإفصاح عنه بعد.

واقترح السيد علي طريف فتح المجال أمام الشباب والنساء للانضمام إلى مجلس إدارة الشركة، وأكد السيد عبدالحسين ديواني، رئيس مجلس الإدارة، على أن الشركة ومجلس الإدارة يرحبون بهذا التوجه ويدعمونه بشكل كامل.

كما اعترض السيد علي طريف على إعادة تعيين المدققين الخارجيين (KPMG)، وتساءل عن عدد السنوات التي عملت فيها الشركة مع نفس المدققين. وأشار إلى قانون حوكمة الشركات الذي يحدد مدة عمل الشركات مع نفس المدققين الخارجيين والشريك، مقترحاً تغيير المدققين الخارجيين والشريك بناءً على هذا القانون.

وأوضحت السيدة ندى الذواذي، ممثلة وزارة الصناعة والتجارة، أن قرار الوزارة والذي والذي دخل حيز التنفيذ في عام 2022 يسمح للشركة بالتعامل مع المدققين الخارجيين لمدة خمس سنوات، وبالتالي يمكن إعادة تعيين المدققين الخارجيين حتى عام 2027.

• السيدة شيماء تهامي:

تساءلت السيدة شيماء تهامي عن سبب انخفاض صافي الأرباح بنسبة 25% والذي يعود إلى ارتفاع المطالبات، كما استفسرت عما إذا كانت الأقساط المدفوعة لا تغطي المطالبات بشكل كافٍ.

أجابت السيدة إيمان مجلي، الرئيس التنفيذي لشركة البحرين الوطنية للتأمين ش.م.ب، بأن السبب في ارتفاع المطالبات يعود إلى الأمطار الغزيرة غير المتوقعة التي أشار إليها السيد جهاد أمين، سواء في مجال التأمينات العامة أو تأمين السيارات. كما أضافت إلى أن 2023 كانت سنة استثنائية بسبب إطلاق مخصصات غير متكررة والنتيجة من تطبيق النظام المحاسبي IFRS 17.

• السيد سريرام سرينيفاس (Sriram Srinivas):

تساءل عن نوعية الأعمال الاستثمارية التي ستقوم بها الشركة بعد إتمام عملية الاستحواذ، وعن التوجه المستقبلي للشركة، وما إذا كانت الشركة تنوي إعادة شراء أسهمها الخاصة، وأضاف أيضاً أن العديد من شركات الاستثمار في مملكة البحرين لم تود بشكل جيد لمساهميها في الماضي.

أشار السيد راند فخري إلى أن الشركة ومجلس الإدارة يعملون على وضع استراتيجية جديدة تتضمن ثلاثة أجزاء رئيسية: الخزينة، المحفظة المالية، والاستثمارات المباشرة.

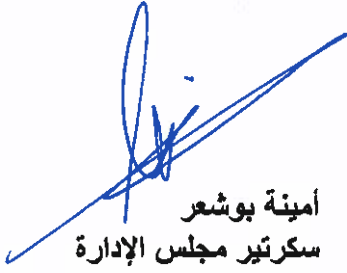
كما أضاف أن الشركة قد قدمت طلباً للجهات المختصة للحصول على الموافقة على إعادة شراء أسهمها الخاصة. كما أوضح أن شركات الاستثمار المذكورة كمثال لا تنطبق على شركة البحرين الوطنية القابضة.

تلك الشركات تستثمر رأس المال من أطراف ثالثة، بينما تستثمر شركة البحرين الوطنية القابضة رأس مالها الأساسي الخاص. وهذا يجعل العوائد للمساهمين مختلفة.

أشاد السيد علي طريف بمبادرة الشركة لإعادة شراء أسهمها الخاصة، معتبراً إياها خطوة إيجابية تعكس ثقة الإدارة في أداء الشركة ومستقبلها.

وحيث لم تكن هناك أي موضوعات أخرى للمناقشة فقد أعلن السيد الرئيس انتهاء الاجتماع في حوالي الساعة 12:30 ظهرًا متقدماً بخالص الشكر وعظيم الامتنان لحضرة صاحب الجلالة الملك حمد بن عيسى بن سلمان آل خليفة ملك مملكة البحرين المعظم، وصاحب السمو الملكي الأمير سلمان بن حمد آل خليفة ولي العهد، رئيس مجلس الوزراء الموقر لقيادتهم الحكيمة ودعمهم وتشجيعهم للقطاعين المالي والتأميني بالمملكة.

كما تقدم بالشكر إلى كل من مصرف البحرين المركزي ووزارة التجارة والصناعة وبورصة البحرين وشركة البحرين للمقاصة والمساهمين وإدارة الشركة وموظفيها على دعمهم المتواصل و متمنياً التوفيق للجميع.



أمانة بوشعر
سكرتير مجلس الإدارة



عبدالحسين خليل أيواني
رئيس مجلس الإدارة و
رئيس الجمعية العامة العادية