

البنك الأهلي المتحد ش.م.ب.

محضر اجتماع الجمعية العامة العادية

المكان والزمان	: الخميس الموافق الموافق 30 سبتمبر 2021م – الساعة الحادية عشر وتسع دقائق صباحاً. مبنى المقر الرئيسي للبنك – ضاحية السيف، المنامة، مملكة البحرين و (من خلال تطبيق ZOOM)
ترأس الاجتماع	: السيد/ مشعل عبدالعزيز العثمان – رئيس مجلس الإدارة (من خلال تطبيق ZOOM)
الحضور	: السادة أعضاء مجلس الإدارة : محمد جاسم المرزوق (من خلال تطبيق ZOOM) محمد فؤاد الغانم (من خلال تطبيق ZOOM) عبدالغني محمد صالح بهباني (من خلال تطبيق ZOOM) أحمد غازي العبد الجليل (من خلال تطبيق ZOOM) عبدالله مضاف المضاف (من خلال تطبيق ZOOM) جمال عبدالرزاق الناييف (من خلال تطبيق ZOOM) خالد محمد نجيب (من خلال تطبيق ZOOM) عادل اللبان

مساهمون يمثلون 7,770,828,994 سهماً، ما يعادل (76.68%) من إجمالي عدد الأسهم العادية المصدرة.

السيد/ أحمد سلمان أحمد عن وزارة الصناعة والتجارة والسياحة.  
السيدة/ علياء حبيب والسيدة/ هدى الطربوش والسيد/ حسين حاجي عن شركة البحرين للمقاصة (مسجلي الأسهم وجامعي الأصوات)  
السيدة/ مريم هجرس و السيدة/فاطمة ابراهيم عن ادارة مراقبة مصارف قطاع التجزئة في مصرف البحرين المركزي (من خلال تطبيق ZOOM)  
السيدة/ علياء عمران والسيد/حسين محمد عن ادارة مراقبة الاسواق المالية في مصرف البحرين المركزي (من خلال تطبيق ZOOM)  
السيدة/ مريم خالد الكواري عن بورصة البحرين (من خلال تطبيق ZOOM)  
السيد/نادر رحبي عن مؤسسة إرنست ويونج (مراقب الحسابات) (من خلال تطبيق ZOOM).

بدأ الاجتماع في الساعة الحادية عشر وتسع دقائق صباحاً وتم الإعلان عن اكتمال النصاب القانوني للاجتماع. تولى السيد/ مشعل عبدالعزيز العثمان رئاسة الاجتماع مرحباً بالحضور من المساهمين وممثلي الجهات الرقابية ومؤسسة أرنست ويونج وشركة البحرين للمقاصة. وتم تعيين السيدة/ ميرنا الأشقر كمقرر الجمعية العامة العادية وتعيين السادة/ شركة البحرين للمقاصة للقيام بمهام جامعي الأصوات بموافقة الجمعية العامة العادية.

استهل رئيس الجمعية العامة السيد/ مشعل عبدالعزيز العثمان – رئيس مجلس الإدارة الاجتماع شارحاً ان الاجتماع سيعقد حضورياً و عن طريق تطبيق (Zoom) نظراً للظروف الاستثنائية الراهنة المتعلقة بانتشار فيروس كورونا (COVID-19) وذلك حرصاً على سلامة وصحة المساهمين والحضور الكرام، وموظفي البنك وذلك تطبيقاً لإجراءات التباعد الاجتماعي، وتدابير السلامة الأخرى المعمول بها في مملكة البحرين .

ولفت الى أنه يمكن للسادة الحضور استخدام خاصية رفع اليد في النظام الإلكتروني (Zoom) في حالة وجود أية استفسارات أو ملاحظات، وذلك بعد الإنتهاء من قراءة كل بند من البنود الواردة في جدول الأعمال على حده .

ثم باشر بعرض جدول الأعمال وتم طرح ومناقشة كل بنوده كالتالي:

1- المصادقة على محضر اجتماع الجمعية العامة العادية المنعقد بتاريخ 31 مارس 2021م.

أشار الرئيس التنفيذي للمجموعة والعضو المنتدب للبنك السيد/ عادل اللبان الى ورود سؤاين باللغة الانجليزية من المساهم يوسف الخرافي في الكويت وتلى السؤاين كالتالي:

- 1- When and to what extent will the merge affect the combination and transformation of the loan books from conventional in AUB to Islamic Sharia compliant?
- 2- Is there a provision amount in the report of KFH for the mergers of loans and how long to be fully compliant sharia loan books?

وأشار الرئيس التنفيذي للمجموعة والعضو المنتدب للبنك السيد/ عادل اللبان الى أن 42% من أصول مجموعة البنك الاهلي المتحد حالياً مطابقة لتعاليم الشريعة الاسلامية الغراء أي ما يمثل حوالي 16.8 مليار دولار وبالتالي يملك البنك خبرة طويلة للتعامل مع عملية التحول خاصة وأن له تجربة ناجحة منذ حوالي عشر سنوات في بنكه التابع في الكويت تم من خلاله تحويل اجمالي عمليات البنك المذكور من الصيرفة التقليدية الى الصيرفة الاسلامية في تجربة تحويل ناجحة ورائدة كانت الأولى من نوعها في الكويت.

أما بالنسبة الى القروض فالتحول يأتي على كافة بنود الأصول والخصوم ومنها القروض وهي عملية لها أوجه كثيرة تشمل الاعتبارات القانونية والمستندية والتحولية المطلوبة بالاضافة الى التعامل مع العملاء لضمان استمرارهم مع البنك وتختلف من بلد لبلد كما وتحتاج الى تغيير أنظمة التكنولوجيا للتعامل مع العمليات الاسلامية اذا لم تكن موجودة أساساً كما هو الحال في بعض البنوك التابعة للبنك الأهلي المتحد حالياً.

اما في ما يتعلق بالسؤال المتعلق بمخصصات بيت التمويل الكويتي، فيجب توجيه السؤال الى بيت التمويل الكويتي.

اما بالنسبة الى الوقت المطلوب للتحول فعمليات التحول تأخذ وقتاً متفاوتاً بحسب الاعتبارات التي تم ذكرها وستكون مسؤولية بيت التمويل الكويتي في حال استجواذه على البنك.

وكان للمساهم السيد/ علي الطريف مداخلة بخصوص المحضر السابق بحيث أشاد بدقة المحضر وتفصيله وأبدى ملاحظة بهدف التطوير فقط بحيث أشار الى أن كل ما يصدر عن البنك الأهلي المتحد ش.م.ب. يصدر باللغتين العربية والانجليزية الا محضر اجتماع الجمعية فهو يصدر باللغة العربية فقط وأن هناك مؤسسات أخرى أصدرت المحضر بالعربية وألحقته بمحضر باللغة الانجليزية بعد أيام وتمنى أن يحذو البنك الأهلي المتحد ش.م.ب. حذوها خاصة بوجود مساهمين أجنب في البنك.

ورحب بالسيدة/ جهاد الحميضي واعتبر تعيينها كرئيس تنفيذي في الكويت مبادرة جيدة وطلب نقل التجربة الى مملكة البحرين على أن تكون زيادة العنصر النسائي من ضمن البرنامج للمستقبل.

وأشار أخيراً الى المرسوم بقانون الذي عدل المادة 188 من قانون الشركات التجارية البحريني وطلب ابداء الرأي فيه والرد على ادعاء أن البنك الأهلي المتحد ش.م.ب. هو من أوقف موضوع الافصاح وتطبيق المرسوم.

أجاب رئيس الجمعية العامة السيد/ مشعل عبدالعزيز العثمان – رئيس مجلس الإدارة بأن اصدار المحضر باللغتين أمر قابل للدراسة ويترك للإدارة التنفيذية قرار التعامل معه وانما بالنسبة الى ايقاف تطبيق المرسوم فأكد أنه لا توجد أي جهة يمكن لها أن توقف مرسوم حكومي وأن هذه الادعاءات غير صحيحة.

أوضح الرئيس التنفيذي للمجموعة والعضو المنتدب للبنك السيد/ عادل اللبان أن المقتضيات الرسمية هي باللغة العربية وأن تحديات الترجمة الى اللغة الانجليزية تكمن في ضمان الدقة منعاً لأي تفسيرات متضاربة لأن الاجتماع يعقد باللغة العربية وأضاف أن قاعدة مساهمي البنك خارج الدول العربية صغيرة جداً.

اما بالنسبة الى السيدة/ جهاد الحميضي، فأوضح بانها ليست أول بل ثاني رئيس تنفيذي نسائي في مجموعة البنك الاهلي المتحد بحيث سيقبها السيدة/ هاله صادق في جمهورية مصر العربية والتي تعينت كرئيس تنفيذي منذ سنتين، مضيفاً أن التعيين والاختيار لمنصب رئيس تنفيذي أو أي وظيفة أخرى لا يطبق على أساس الكوتا وانما على أساس الكفاءة الفنية والادارية لكل شاغلي الوظائف. وقد تمت الموافقة على هذا البند 1- بالاجماع.

2- تعيين/ إنتخاب مجلس الإدارة المكون من تسعة (9) أعضاء، لدورة مدتها سنتين ونصف تنتهي في موعد أقصاه 31 مارس 2024م.

لقت رئيس الجمعية العامة السيد/ مشعل عبدالعزيز العثمان – رئيس مجلس الإدارة الى ما تم التنويه عنه سابقاً في الدعوة لاجتماع الجمعية العامة، وفي مستند التعليمات الخاص بالراغبين في الحضور الالكتروني، بأنه لا يحق للمساهمين أو الموكلين الحاضرين إلكترونياً (Zoom) المشاركة في التصويت على هذا البند.

وذكر بأن مجلس الإدارة الحالي يتكون من (9) أعضاء حسب قرار الجمعية العامة العادية الصادر في 31 مارس 2021م، منهم سبعة (7) أعضاء يمثلون المساهمين يتم تعيينهم أو إنتخابهم، وعضواً من ذوي الخبرة والإختصاص وعضواً ممثلاً عن الإدارة التنفيذية يتم تعيينهم من قبل الجمعية العامة. واقترح على الجمعية استمرار المجلس بنفس العدد والتوزيع النوعي بين أعضاءه للدورة القادمة.

نوه المساهم السيد/ علي الطريف بالقاعدة رقم 4.4.2 من المجلد الأول من الدليل الإرشادي لمصرف البحرين المركزي وسأل عما إذا كان تم الاطلاع عليها قبل الانتخابات بحيث أنه في حال كان أحد أعضاء مجلس الإدارة عضواً لأكثر من دورتين متتاليتين مجموعهما ست سنوات فإن على الرئيس أن يطلب تقييمه أمام الجمعية والمساهمين وطلب استشارة ممثلي مصرف البحرين المركزي فيما لو كانت هذه القاعدة مطبقة في هذه الحالة أم لا.

أفاد الرئيس التنفيذي للمجموعة والعضو المنتدب للبنك السيد/ عادل اللبان بأن أعضاء مجلس الإدارة تم تقييمهم حسب اللوائح الحاكمة وأنهم مستوفين الشروط اللازمة للترشيح كما أنه قد تمت الموافقة عليهم من قبل مصرف البحرين المركزي ولو أن هناك ملاحظات على أي منهم لكان تم رفضه.

أوضح المساهم السيد/ علي الطريف بأن الملاحظة ليست للتحفظ بل مجرد تأكيد مما إذا كانت القاعدة مطبقة وطلب الاجابة على هذا السؤال من ممثلي مصرف البحرين المركزي.

وأضاف أن النقطة الثانية تتعلق بحوكمة الشركات التي تتطلب ثلاث أعضاء مستقلين وسأل ما إذا كان البنك لديه ثلاث أعضاء مستقلين خاصة في ظل تخفيض عدد أعضاء مجلس الإدارة من عشرة الى تسعة.

أجاب الرئيس التنفيذي للمجموعة والعضو المنتدب للبنك السيد/عادل اللبان أن القاعدة الوحيدة من قواعد الحوكمة القائمة التي لا يلتزم البنك بها هي بخصوص صفة تعيين رئيس مجلس الإدارة من خارج أعضاء المجلس المستقلين والتي تم تبليغها وتبريرها لمصرف البحرين المركزي وأكد وجود عدد كاف من المستقلين في إطار الترشيحات المقدمة من المجلس الى الجمعية للتصويت.

وبمداخلة من السيدة/ مريم هجرس، ممثلة مصرف البحرين المركزي، أكدت بدورها بأن الترشيحات تم مراجعتها والموافقة عليها من الإدارة العليا لمصرف البحرين المركزي وأن البنك ملتزم بكافة قواعد المجلد المشار اليه وأن البنك لديه أربعة وليس ثلاثة أعضاء مستقلين متقدمين للترشيح.

أشار رئيس مجلس الإدارة السيد/ مشعل عبدالعزيز العثمان أنه وفقاً لدليل أحكام وتعليمات مصرف البحرين المركزي، وقانون الشركات التجارية والنظام الأساسي للبنك، فقد تمت إحالة كافة طلبات الترشيح ومرفقاتها إلى لجنة الترشيح، والتي بدورها أرسلت توصياتها إلى مجلس الإدارة حول المرشحين لعضوية مجلس الإدارة (ممثلي المساهمين والمعنيين)، الذين استوفوا كافة الشروط والمتطلبات اللازمة لعضوية مجلس الإدارة، وأفاد بأنه تم الحصول على موافقة مصرف البحرين المركزي على كل الأشخاص المرشحين.

وبذلك، فإن الأشخاص والجهات الإعتبارية المترشحة لعضوية مجلس الإدارة (ممثلي المساهمين) هم :

1. شركة وفرة للاستثمار الدولي ش.م.ك.م.(دولة الكويت) ويمثلها السيد/ مشعل عبدالعزيز العثمان،
2. المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية (دولة الكويت) بالتعيين بموجب المادة رقم (175) من قانون الشركات رقم (21) لسنة 2001 وتعديلاته ويمثلها السيد/أحمد غازي العبدالجليل،
3. الهيئة العامة للتأمين الاجتماعي (مملكة البحرين) بالتعيين بموجب المادة رقم (175) من قانون الشركات رقم (21) لسنة 2001 وتعديلاته ويمثلها السيد/ خالد محمد نجيب،
4. السيد/محمد جاسم المرزوق،
5. السيد/محمد فؤاد الغانم،
6. السيد/عبدالغني محمد صالح بهباني،

7. السيد/عبدالله مضاف المضاف.

وحيث إن عدد المرشحين لعضوية مجلس الإدارة (ممثل المساهمين) للدورة القادمة هو (7) والذي يساوي العدد المطلوب تعيينه/إنتخابه، فقد أعلن فوز المرشحين السابق ذكر أسماءهم أعلاه بالتركية.

ولاستكمال تشكيل مجلس الإدارة، ذكر رئيس الجمعية العامة السيد/ مشعل عبدالعزيز العثمان – رئيس مجلس الإدارة بأنه من المطلوب تعيين عضو من ذوي الخبرة والإختصاص وعضو مجلس إدارة ممثلًا عن الإدارة التنفيذية وفقًا للفقرة (3) من المادة (23) من النظام الأساسي للبنك. أولاً: بناءً على طلبات الترشيح التي استوفت كافة المعايير والشروط والمتطلبات اللازمة لعضوية مجلس الإدارة المخصصة لذوي الخبرة والإختصاص، فقد تمت التوصية بإحالة طلبات السادة التالية أسماءهم:

1. السيد/جمال عبدالرزاق النايف،

2. السيد/بيتر جون غريفثس.

وحيث إن السيد/ بيتر جون غريفثس قد تقدم بكتاب لطلب سحب ترشحه للدورة القادمة لمجلس الإدارة، لم يبقَ من المرشحين لشغل هذا المقعد سوى مرشح واحد، وبالتالي أعلن فوز المرشح السيد/جمال عبدالرزاق النايف، لشغل مقعد عضو مجلس الإدارة من ذوي الخبرة والإختصاص بالتركية.

ثانياً: المصادقة على انتخاب عضو مجلس الإدارة ممثل الإدارة التنفيذية.

أفاد رئيس الجمعية العامة السيد/ مشعل عبدالعزيز العثمان – رئيس مجلس الإدارة بأن مجلس الإدارة قد وافق على انتخاب السيد/ عادل محمد عبدالشافي اللبان بتاريخ 6 سبتمبر 2021م، عضواً في مجلس الإدارة ممثلًا عن الإدارة التنفيذية للبنك وفقاً للفقرة (3) من المادة (23) من النظام الأساسي للبنك، والمادة (181) من قانون الشركات التجارية. وبناءً على ما تقدم، أعلن عن تشكيل مجلس إدارة البنك (ممثل المساهمين والمعنيين) المكوّن من تسعة (9) أعضاء، لدورة مدتها سنتين ونصف تنتهي في موعد أقصاه 31 مارس 2024م، على النحو التالي:

1. شركة وفرة للاستثمار الدولي ش.م.ك.م. (دولة الكويت) ويمثلها السيد/ مشعل عبدالعزيز العثمان،

2. المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية (دولة الكويت) بالتعيين بموجب المادة رقم (175) من قانون الشركات رقم (21) لسنة 2001

وتعديلاته ويمثلها السيد/أحمد غازي العبدالجليل،

3. الهيئة العامة للتأمين الاجتماعي ( مملكة البحرين) بالتعيين بموجب المادة رقم (175) من قانون الشركات رقم (21) لسنة 2001

وتعديلاته ويمثلها السيد/ خالد محمد نجيب،

4. السيد/محمد جاسم المرزوق،

5. السيد/محمد فؤاد الفانم،

6. السيد/عبدالغني محمد صالح بهياني،  
7. السيد/عبدالله مضاف المضاف،  
8. السيد/جمال عبدالرزاق النايف،  
9. السيد/عادل محمد الشافعي اللبان، ممثلاً عن الإدارة التنفيذية وفقاً للفقرة (3) من المادة (23) من النظام الأساسي للبنك، والمادة (181) من قانون الشركات التجارية.

وقد تمت الموافقة على هذا البند 2- بأغلبية الأصوات مع اعتراض 285.907,113 صوت.

- 3- ما يستجد من أعمال طبقاً لحكم المادة (207) من قانون الشركات التجارية رقم (21) لسنة 2001 م.  
أكد رئيس الجمعية العامة السيد/ مشعل عبدالعزيز العثمان – رئيس مجلس الإدارة على عدم ورود أي طلب لمناقشة أي موضوع غير مدرج على جدول الأعمال وفقاً لحكم المادة (207) من قانون الشركات التجارية رقم (21) لسنة 2001م وتعديلاته.  
وقد تمت الموافقة على هذا البند 3- بأغلبية الأصوات مع اعتراض 300,149.900 صوت.

قبل ختام الجلسة أشارت السيدة/ ميرنا الأشقر مقرر الجمعية العامة العادية الى وجوب تصحيح خطأ حسابي كان قد ورد من السادة/ شركة البحرين للمقاصة بحيث أوضحوا بأن نسبة الحضور هي 76.68% وليس 78.08% كما كان قد ورد في أول الجلسة، فاقترض التصحيح وتم اعلانه من قبل رئيس الجمعية العامة السيد/ مشعل عبدالعزيز العثمان – رئيس مجلس الإدارة.

وفي ختام الاجتماع قدم السيد رئيس الجمعية العامة العادية الشكر للمساهمين وللمثلي الجهات الرقابية ومؤسسة أرنست ويونغ وشركة البحرين للمقاصة على دعمهم المتواصل للبنك.

اختتمت الأعمال الرسمية للجمعية العامة العادية للبنك وانفض الاجتماع في الساعة الحادية عشر وخمسة وثلاثون دقيقة صباحاً.

مقرر الجمعية العامة العادية

ميرنا الأشقر



رئيس الجمعية العامة العادية

مشعل عبدالعزيز العثمان