

مجموعة جي إف إتش المالية ("المجموعة")
محضر اجتماع الجمعية العامة العادية

المنعقد في يوم الأربعاء، 10 رجب 1439 هـ
الموافق 27 مارس 2018 م
في تمام الساعة العاشرة صباحاً

بمقر مجموعة جي إف إتش المالية
مملكة البحرين

استهل السيد رئيس مجلس الإدارة لمجموعة جي إف إتش المالية السيد جاسم الصديقي اجتماع الجمعية العامة العادية للبنك باسم الله عز وجل والصلاة والسلام على رسول الله ومن والاه مرحباً بالسادة المساهمين وشاكراً لهم حضورهم الاجتماع. وكذلك رحب رئيس المجلس بمندوبي كل من إدارة المؤسسات المالية الإسلامية بمصرف البحرين المركزي ومندوبي وزارة الصناعة والتجارة والسياحة ومندوب بورصة البحرين وممثل المدقق الخارجي السادة (KPMG) كما أعرب السيد الرئيس عن بالغ شكره لعضو هيئة الرقابة الشرعية الشيخ فريد هادي والشيخ نظام يعقوبي لحضورهما الاجتماع.

ومن ثم أشار السيد الرئيس إلى أن هذا الاجتماع هو الاجتماع الثاني لعقد الجمعية العمومية العادية، حيث أن النصاب القانوني لم يكتمل في الاجتماع الأول والذي كان مقرر له تاريخ 20 مارس 2018م، مما استدعى عقد الاجتماع الثاني اليوم، حيث بلغ عدد الحضور من المساهمين في هذا الاجتماع أصالةً ووكالة ما يمثل 1,473,306,401 سهم من إجمالي أسهم رأس المال وبما يعادل نسبة مئوية قدرها 40.02٪ وهي نسبة تكفي لتوافر النصاب القانوني المطلوب لعقد الاجتماع الثاني للجمعية العادية ومن ثم أعلن الرئيس انعقاد الجمعية.



وطلب السيد الرئيس موافقة الحضور على تعيين الدكتور محمد عبدالسلام سكرتيراً للجلسة. وبعد موافقة الحضور على التعيين شرع السيد / الرئيس في تلاوة ومناقشة بنود جدول أعمال الاجتماع و ذلك بعد الموافقة عليه على النحو التالي:.

البند الأول: المصادقة على محضر اجتماع الجمعية العامة العادية السابق والمنعقد بتاريخ 01

مارس 2017.

في البداية طلب السيد الرئيس من السادة الحضور إبداء أية ملاحظات أو تعليقات على المحضر المطروح للمناقشة في البند الأول. ولم يبد أي من الحضور ثمة ملاحظات بشأن المحضر، فتمت المصادقة على محضر اجتماع الجمعية العامة العادية السابق والمنعقد بتاريخ 01 مارس 2017.

البند الثاني : مناقشة تقرير مجلس الإدارة عن أعمال المجموعة للسنة المالية المنتهية في 31

ديسمبر 2017 والمصادقة عليه.

أشار السيد الرئيس بأن تقرير مجلس الإدارة متوفر لدى السادة المساهمين، وأنه وإدارة البنك على أتم الاستعداد للإجابة على أية ملاحظات أو استفسارات يطرحها السادة المساهمين تتعلق بالتقرير.

استفسر السيد زياد البنة عن مشروع تونس وآخر تطورات مضيماً بأنه لم يحصل على أي تقرير يبين آخر تطورات المشروع الذي يتم العمل به من قبل المجموعة، فرد عليه السيد هشام الرئيس التنفيذي بأنه يتم تسليم تقارير بصفة دورية بآخر تطورات الاستثمار للمساهمين كل ستة أشهر وسيتم مناقشة تفاصيل مشروع تونس في البند الخامس والمتعلق بمناقشة الحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2017م.

ملاحظة : مرفق نسخة من تقرير مجلس الإدارة الذي يعتبر جزءاً لا يتجزأ من المحضر ومكملاً له.

البند الثالث : الإستماع إلى تقرير هيئة الرقابة الشرعية عن التدقيق في أعمال المجموعة

للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2017م.



طلب السيد رئيس مجلس الادارة من الشيخ فريد هادي عضو هيئة الرقابة الشرعية بقراءة تقرير هيئة الرقابة الشرعية حيث بدأ الدكتور فريد هادي باسم الله عز وجل والصلاة والسلام على رسول الله ومن والاه ورحب بالسادة المساهمين والحضور ومن ثم قام بتلاوة تقرير هيئة الرقابة الشرعية للبنك حول الأعمال التشغيلية للفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2017م.

بعد ذلك وبعد الانتهاء من مناقشة تقرير الهيئة الشرعية تم التصديق عليه من قبل المساهمين الحاضرين.

ملاحظة: مرفق نسخة من تقرير الهيئة الذي يعتبر جزءاً لا يتجزأ من المحضر ومكملاً له.

البند الرابع: الاستماع إلى تقرير مراقبي الحسابات الخارجيين عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2017م.

دعا السيد رئيس المجلس مندوب السادة مدققي الحسابات (كي بي إم جي KPMG) إلى تلاوة تقريرهم على القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015م حيث قام السيد عبد الله غزوان مندوب السادة مدققي الحسابات (كي بي إم جي KPMG) بتلاوته أمام السادة المساهمين، وبعد تلاوة التقرير والانتهاج من مناقشته تم التصديق عليه من قبل جميع السادة الحضور.

ملاحظة: مرفق تقرير السادة مدققي الحسابات بهذا المحضر حيث تعتبر جزءاً منه ومكملاً له.

البند الخامس: مناقشة البيانات المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2017 والمصادقة عليها.

قام الرئيس بتلاوة البند الخامس من جدول أعمال الاجتماع و من ثم فتح المجال للحضور لإبداء ما لديهم من استفسارات بشأن البيانات المالية، فاستفسر السيد زياد البنية عن مشروع تونس وعن ما اذا كان هنالك تطورات في المشروع و خطط المجموعة لتكاملته وأشار السيد زياد البنية أن البنك الذي يتعامل معه في هذا الخصوص هو بنك دبي الاسلامي. ورد عليه السيد الرئيس قائلاً إنه من خبرته في مجال الاستثمارات أن فترة 2008 أثرت في الكثير من الاستثمارات في الوطن العربي وأغلب مناطق العالم حيث الكثير من الشركات سقطت ولم تنهض و يجب على المستثمرين أن يعلموا أن مجال الاستثمار فيه الربح والخسارة، ولكن يجب

الأخذ بالاعتبار أن المجموعة منذ الأربع سنوات الماضية تمضي قدماً في سبيل توزيع الأرباح ونهضة الاستثمارات. ثم قال السيد هشام الرئيس أن المستثمرين في مشروع تونس قد حصلوا على عروض من المجموعة للتخارج من هذا المشروع وأغلبهم قبل هذا الأمر لأن المجموعة ترى أن المشروع مهم واستراتيجي. كما علق السيد هشام الرئيس قائلاً أن مشروع تونس تأثر بعدة عوامل سياسية واقتصادية ولكن المشروع يتم العمل به حالياً وفيه تطورات كثيرة مثل استكمال البنية التحتية للمرحلة الأولى والثانية و توقيع اتفاقية لبناء مركز تجاري و استكمال عدة أقسام من ملعب الجولف و أن المشروع يعتبر من أكبر المشاريع حجماً وتطوراً في تونس، وتقوم المجموعة وبصفة دورية بإرسال تقارير بآخر التطورات للمستثمرين كل ستة شهور حسب قوانين البنك المركزي في البحرين.

ثم استفسر السيد خليل علي عن سبب انخفاض نتائج المجموعة في الربع الأخير مقارنةً بالفترات السابقة من السنة الحالية، فرد السيد هشام الرئيس بأن هذه الفترة أثرت على بعض الصفقات للمجموعة بسبب تغيير القوانين في مملكة البحرين و أشار الى أنه في مجال الاستثمار تحدث أمور تؤثر على النتائج وهي ليست تحت تحكم المجموعة ولكن الادارة ستبذل جهدها لأداء أفضل في الفترة القادمة. وفي النهاية تمت المصادقة بإجماع الحضور على البيانات المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2017.

البند السادس: الموافقة على توصية مجلس الإدارة بتخصيص صافي أرباح العام 2017 على النحو التالي:

أ) ترحيل مبلغ 10,418,200 دولار أمريكي إلى الاحتياطي القانوني.

وافقت الجمعية العامة العادية على ترحيل مبلغ 10,418,200 دولار أمريكي إلى الاحتياطي القانوني.

ب) اعتماد مبلغ 1,000,000 دولار أمريكي لأعمال الخير ومؤسسات المجتمع المدني ومبلغ 784,432 دولار أمريكي لصندوق الزكاة.

وافقت الجمعية العامة العادية على اعتماد مبلغ 1,000,000 دولار أمريكي لأعمال الخير ومؤسسات المجتمع

المدني ومبلغ 784,432 دولار أمريكي لصندوق الزكاة.



ت) توزيع أرباح نقدية عن كافة الأسهم العادية حسب سجل المساهمين كما هو مسجل في يوم انعقاد الجمعية العامة العادية بنسبة 8.72% من القيمة الاسمية للسهم بواقع 0.0231 دولار أمريكي للسهم الواحد (غير شامل لأسهم الخزينة) بمبلغ إجمالي لا يتجاوز 85,000,000 دولار أمريكي. وسوف يتم دفع الأرباح خلال عشرة أيام من تاريخ انعقاد الجمعية العامة.

جرت المناقشات بشأن توزيع أرباح نقدية على كافة الاسهم العادية بنسبة 8.7% حيث تقدم السيد خليل علي بطلب زيادة النسبة النقدية المراد توزيعها من 8.72% الى 12% فرد السيد الرئيس بأن النسبة يوصي بها مجلس الادارة ويتم الموافقة عليها من قبل المصرف المركزي وأن تحديد النسبة يتم بعد دراسة مجموعة من المعطيات، وأشار السيد الرئيس أن مجلس الادارة سيبدل اقصى ما عنده لزيادة هذه النسبة في السنوات القادمة.

وبعد مناقشة طلبات المستثمرين والمداولة بينهم وافقت الجمعية العامة العادية بإجماع الحضور على توزيع أرباح نقدية عن كافة الأسهم العادية حسب سجل المساهمين كما هو مسجل في يوم انعقاد الجمعية العامة العادية بنسبة 8.7% من القيمة الاسمية للسهم بواقع 0.0231 دولار أمريكي للسهم الواحد بمبلغ إجمالي قدره 85 مليون دولار أمريكي وذلك بعد أخذ موافقة مصرف البحرين المركزي والجهات المسؤولة.

ث) ترحيل مبلغ 6,979,368 دولار أمريكي كأرباح مستبقاه للعام القادم.

وافقت الجمعية العامة العادية على ترحيل مبلغ 6,979,368 دولار أمريكي كأرباح مستبقاه للعام القادم.

البند السابع: الموافقة على توصية مجلس الإدارة باعتماد مبلغ 4,450,000 دولار أمريكي كمكافأة لأعضاء مجلس الإدارة خاضعة لموافقة وزارة الصناعة والتجارة والسياحة طبقاً للمادة 188 من قانون الشركات التجارية.

وبعد المناقشة والمداولة وافقت الجمعية العامة العادية على اعتماد مبلغ 4,450,000 دولار أمريكي (أربعة ملايين وأربعمائة وخمسون ألف دولار أمريكي) كمكافأة لأعضاء مجلس الإدارة فيما تقدم HSBC بصفته ممثلاً لعدد من المستثمرين من خلال صندوق استثماري بإعتراضهم على هذا البند، حيث يمثلون ما نسبته 1.68%

من المساهمين (4.21% من مجموع الحضور).



البند الثامن: مناقشة تقرير الحوكمة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2017م والتزام المجموعة بمتطلبات الحوكمة الصادرة عن مصرف البحرين المركزي والمصادقة عليه.

قام السيد الرئيس بتلاوة البند السادس والمتعلق بتقرير الحوكمة وطلب السيد الرئيس من السادة الحضور إبداء أية ملاحظات أو تعليقات على التقرير.

ولم يبد أي من السادة المساهمين أية استفسارات أو ملاحظات بشأن تقرير الحوكمة، وتمت الموافقة والمصادقة على التقرير للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2017م.

البند التاسع: تفويض مجلس الإدارة في اتخاذ كافة القرارات والموافقة والترخيص لأي عمليات جرت خلال السنة المالية المنتهية مع أي أطراف ذات علاقة أو مع مساهمين رئيسيين في المجموعة والمصادقة عليها كما هو مبين في تقرير مجلس الإدارة المعروض على الجمعية ومبين في الملاحظة رقم 25 من البيانات المالية تماشياً مع المادة (189) من قانون الشركات البحريني.

قام السيد هشام الريس بشرح كافة تفاصيل المعاملات التي تمت أو المزمع عقدها مع أطراف ذات علاقة وعددها تسعة معاملات كان أبرزها قيام المجموعة ببيع 49% من حصتها في المدرسة البريطانية - البحرين على مجموعة السريع، قيام المجموعة بشراء حصص الأغلبية في المدرسة البريطانية من مجموعة السريع لغرض بيعها لشركة انسايرد بمبلغ يصل الى 57 مليون دولار، قيام المجموعة ببيع فيلامار نيست على مجموعة السريع بمبلغ 25 مليون دولار أمريكي، قيام المجموعة بتسديد تمويل للمتكاملة كايبتال بمبلغ وقدره 22 مليون دولار أمريكي، وقيام المجموعة بتنفيذ شراء 10% من شركة الصقر من المتكاملة كايبتال، قيام المجموعة باستثمار مبلغ 18 مليون دولار أمريكي مع شركة ADCorp، والدخول في شراكة استراتيجية مع Gullwing Enterprises W.L.L لمشروع العرين من خلال تحويل 15% من ملكية شركة العرين والتزام بمبلغ 6 مليون دولار أمريكي خلال فترة خمس سنوات بالإضافة الى خط تمويل يصل الى 20 مليون دولار

أمريكي، والدخول في مفاوضات لبيع مجموعة من الأصول العقارية التابعة للمجموعة لشركة "اشراق العقارية" مقابل حصة مؤثرة في شركة "اشراق العقارية"، والدخول في مفاوضات مع شركة "شاين للاستثمار في المشروعات التجارية" و"شعاع كابيتال" لغرض تملك حصة مؤثرة في "شعاع كابيتال".

ولم يبد أي من السادة الحضور أية استفسارات او ملاحظات بشأن تلك المعاملات التي جرت خلال السنة المالية المنتهية مع أي أطراف ذات علاقة أو مع مساهمين رئيسيين في المجموعة، وتمت الموافقة والمصادقة على كافة تلك المعاملات، فيما تقدم HSBC بصفته ممثلاً لعدد من المستثمرين من خلال صندوق استثماري بإعتراضهم على هذا البند، حيث يمثلون ما نسبته 1.68% من المساهمين (4.21% من مجموع الحضور).

البند العاشر: الاطلاع على المكافآت لأحد أعضاء مجلس الإدارة التي تم دفعها من عام 2015 الى عام 2016 مقابل خدماته وذلك طبقاً للمادة 188 من قانون الشركات التجارية.

اطلع المساهمون على المكافآت لأحد أعضاء مجلس الإدارة التي تم دفعها من عام 2015 الى عام 2016 مقابل خدماته، وتمت الموافقة والمصادقة عليه.

البند الحادي عشر: إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة من المسؤولية عن كل ما يتعلق بتصرفاتهم عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2017 م.

وافقت الجمعية العامة العادية على إبراء ذمة السادة أعضاء مجلس الإدارة عن تصرفاتهم خلال الفترة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2017م، فيما تقدم HSBC بصفته ممثلاً لعدد من المستثمرين من خلال صندوق استثماري بإعتراضهم على هذا البند، حيث يمثلون ما نسبته 1.68% من المساهمين (4.21% من مجموع الحضور).

البند الثاني عشر: الموافقة على تعيين /إعادة تعيين مدققي حسابات المجموعة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2018م، وتفويض مجلس الإدارة بتحديد أنعابهم (شريطة الحصول

أبدى أحد المساهمين تساؤله عن المدة الزمنية لتغيير المدققين الخارجيين للبنك حيث أشار انه حسب علمه يجب تغيير مدققي الحسابات كل خمس سنوات، فرد السيد هشام الريس عليه بأنه حسب متطلبات المصرف المركزي يجب تغيير فقط الشريك وهذا ما تقوم به المجموعة كل سنتان. وبعد المناقشة وافقت الجمعية العامة العادية على اقتراح مجلس الإدارة بإعادة تعيين السادة KPMG كمراقبين لحسابات البنك للعام 2018م كما تم تفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم السنوية وذلك بعد موافقة الجهات الرقابية، فيما تقدم HSBC بصفته ممثلاً لعدد من المستثمرين من خلال صندوق استثماري بإعتراضهم على هذا البند، حيث يمثلون ما نسبته 1.68% من المساهمين (4.21% من مجموع الحضور).

البند الثالث عشر: الموافقة على تعيين/إعادة تعيين هيئة الرقابة الشرعية للخمس سنوات

القادمة (2018م – 2022م) وتحديد مكافآتهم و مخصصاتهم .

استمعت الجمعية العامة العادية لتوصية مجلس الإدارة بإعادة تعيين أعضاء هيئة الرقابة الشرعية للبنك للعام 2017م.

وأبدى السادة المساهمين رضاهم بأداء أعضاء الهيئة الشرعية حيث وافقت الجمعية العامة العادية على إعادة تعيين هيئة الرقابة الشرعية وتحديد مكافآتهم و مخصصاتهم للبنك للأعوام 2018م – 2022م وذلك كما في العرض المبين لدى السادة المساهمين والملخص في 5 آلاف دولار بدل حضور عن كل اجتماع و 35 ألف دولار مكافأة سنوية للعضو التنفيذي و 50 ألف دولار مكافأة سنوية إلى الاعضاء التنفيذيين و غير التنفيذيين ، حيث يتكون المجلس من السادة:

1. فضيلة الشيخ / عبدالله بن سليمان المنيع
2. فضيلة الشيخ / نظام بن محمد صالح يعقوبي
3. فضيلة الشيخ / فريد محمد هادي
4. فضيلة الشيخ / عبد العزيز خليفة القصار

البند الرابع عشر : انتخاب عضو مجلس ادارة مكمل لشغل المنصب الشاغر للفترة المتبقية

لمجلس الادارة الحالي (2017-2019)، بعد الحصول على موافقة مصرف البحرين المركزي.

ناقش الحضور البند المتعلق بانتخاب السيد مصطفى خريبة كعضو مجلس ادارة مكمل للفترة التكميلية من 2017 الى نهاية السنة المالية 2019، كما بين السيد الرئيس أنه تم الحصول على موافقة مصرف البحرين المركزي.

وبعد المناقشة وافقت الجمعية العامة العادية على انتخاب السيد مصطفى خريبة كعضو بمجلس إدارة البنك بالتزكية.

البند الخامس عشر: ما يستجد من أعمال طبقاً للمادة (207) من قانون الشركات التجارية.

وحيث أنه لم تكن هناك ثمة أعمال أخرى استجدت، فقد عبر السيد الرئيس عن بالغ شكره وتقديره لجميع لحضورهم هذا الاجتماع ولرعاية صدورهم وصبرهم وتعاونهم مع مجموعة جي اف اتش المالية. كما وقدم السيد الرئيس بالغ الشكر لجميع ممثلي الجهات الرسمية لتشريفهم هذا الاجتماع. معلناً انتهاء أعمال اجتماع الجمعية العامة العادية في تمام الساعة الحادية عشر والنصف صباحاً.

المرفقات:

- 1 تقرير مجلس الادارة.
- 2 تقرير السادة مدققي الحسابات.
- 3 تقرير هيئة الرقابة الشرعية.



الدكتور محمد عبدالسلام

رئيس قسم الرقابة الشرعية

مقرر الجلسة/مقرر مجلس الإدارة

السيد جاسم الصديقي

رئيس مجلس الإدارة