

محضر اجتماع الجمعية العامة العادية  
للمؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب)  
البحرين ٢٥ مارس ٢٠١٨ م.

عقدت الجمعية العامة لمساهمي المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) اجتماعها السنوي العادي في يوم الاحد الموافق ٢٥ مارس ٢٠١٨ م عند تمام الساعة الثانية عشرة ظهرا في المقر الرئيسي للمؤسسة بمملكة البحرين وذلك للنظر في جدول أعمالها التالي :

- أولا :-** التصديق على محضر الاجتماع السابق للجمعية العامة العادية الذي عقد بتاريخ ٢٦ مارس ٢٠١٧ م .
- ثانيا :-** مناقشة تقرير مجلس الإدارة عن نشاط البنك خلال السنة المالية المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١ م والتصديق عليه .
- ثالثا :-** الاستماع الى تقرير السادة مراقبي الحسابات عن القوائم المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١ م .
- رابعا :-** مناقشة البيانات المالية للسنة المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١ م والمصادقة عليها .
- خامسا :-** المصادقة على توصية مجلس الادارة بتخصيص صافي أرباح السنة المالية المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١ م علي النحو التالي :-
- تحويل مبلغ ١٩,٣٣٩,٠٠٠ دولار أمريكي للاحتياطي القانوني .
  - توزيع ارباح نقدية على المساهمين بواقع ٣% عن كل سهم قدرها ٣ سنت أمريكي للسهم الواحد ، البالغة اجماليا ٩٣,٣٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي ابتداء من تاريخ ٤ ابريل ٢٠١٨ م .
  - تحويل الرصيد المتبقي وهو ٨٠,٧٥١,٠٠٠ دولار أمريكي إلى حساب الارباح المبقاة .
- سادسا:-** الموافقة على قيام البنك بشراء نسبة لا تزيد عن ٣% من أسهمه الصادرة وإعادة بيعها ، عبر تعيين صانع سوق لتعزيز سيولة تداول الاسهم في السوق لمدة ١٢ شهرا ، وذلك خاضع لموافقة مصرف البحرين المركزي ، وتفويض مجلس الإدارة أو من يفوضه باتخاذ كافة الإجراءات بما فيها شروط تعيين صانع السوق والخطوات اللازمة مع الجهات المعنية للحصول على الموافقات اللازمة وإجراء كل ما يلزم لتنفيذ القرار المذكور أعلاه .
- سابعا :-** مناقشة تقرير حوكمة الشركات لسنة ٢٠١٧ م والتزام البنك بمتطلبات مصرف البحرين المركزي والمصادقة عليه .



ثامنا :- ابراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن تصرفاتهم خلال السنة المالية المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١ م .

تاسعا :- النظر في إعادة تعيين السادة ارنست و يونغ كمدققين لحسابات البنك للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م ، بعد اخذ موافقة السادة مصرف البحرين المركزي وتخويل مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم .

عاشرا :- ما يستجد من أعمال طبقاً لنص المادة ٢٠٧ من قانون الشركات التجارية .

عملا بأحكام المادة ٤٢/أ من النظام الأساسي للمؤسسة ، تولى رئاسة الاجتماع السيد الصديق عمر الكبير بصفته رئيسا لمجلس الإدارة ، كما تم تكليف السيد مصطفى محمد جابر بمهام أمانة سر الجمعية بناء على اقتراح من السيد الرئيس وموافقة الجمعية وذلك في حضور كل من :-

نائب رئيس مجلس الإدارة

السيد هلال مشاري المطيري

عضو مجلس الإدارة

السيد د. أنور علي المضاف

" " "

السيد أحمد فرج الفرجاني

" " "

السيد بشير ابوالقاسم عمر

" " "

السيد د. طارق يوسف المقرئ

" " "

السيد عبدالله سعود الحميضي

" " "

السيد د. فاروق عبدالباقي العقدة

" " "

السيد د. يوسف عبدالله العوضي

الرئيس التنفيذي للمجموعة

السيد د. خالد سعيد كعوان





T +973 1754 3000  
F +973 1753 3163

[www.bank-abc.com](http://www.bank-abc.com)

Head Office  
PO. Box 5698, Manama, Kingdom of Bahrain (CR: 10299)  
Bank ABC (Arab Banking Corporation B.S.C.) is licensed as  
a conventional wholesale bank by the Central Bank of Bahrain

المكتب الرئيسي  
ص.ب. ٥٦٩٨، المنامة، مملكة البحرين (س.ت. ١٠٢٩٩)  
بنك ABC (المؤسسة العربية المصرفية س.م.ب.ع.)  
مصرح كبنك جملة تقني من قبل مصرف البحرين المركزي

عن مصرف البحرين المركزي	السيد عيسى المتوج
" " " "	السيد عبدالله الحمادي
" " " "	السيدة حصة المناعي
" " " "	السيدة علياء عمران
عن وزارة الصناعة والتجارة والسياحة	السيد محمد حسن سلمان
عن بورصة البحرين	السيد محمد جبيل
السادة أرنست و يونغ (مدقي الحسابات)	السيد نادر رحيمي
" " " "	السيد اشواني كومار
عن مسجلي الأسهم السادة فخرو كارفي كومبيوترشير	السيد هاني الشيخ
" " " "	السيد صادق المدوب

كما كان في الحضور أيضا :-

السيدة نجلاء الشيراوي الرئيس التنفيذي لشركة SICO وذلك لأغراض المشاركة في عرض البند السادس من جدول الاعمال .

بعد أن رحب السيد رئيس الجمعية بالأصالة عن نفسه ونيابة عن مجلس الإدارة والمؤسسة بالسادة المساهمين و مندوبي الجهات الرسمية وبقية السيدات والسادة الحضور ، شاكررا لهم حسن تلبية الدعوة ... تم التأكد من توافر النصاب القانوني لصحة الاجتماع بحضور عدد من المساهمين الممثلين أصالة أو نيابة بنسبة بلغت ٩٥,٥٥% من رأس المال المدفوع .



T +973 1754 3000  
F +973 1753 3163

[www.bank-abc.com](http://www.bank-abc.com)

Head Office  
P.O. Box 5698, Manama, Kingdom of Bahrain (CR: 10299)  
Bank ABC (Arabic Banking Corporation) B.S.C. is licensed as  
a conventional financial institution bank by the Central Bank of Bahrain

المكتب الرئيسي  
ص.ب. ٥٦٩٨، المنامة، مملكة البحرين (س.ت. ١٠٢٩٩)  
بنك ABC المؤسسة العربية المصرفية في.م.ب.أ  
مراجعة بنك جملة بنكي من قبل مصرف البحرين المركزي

شرعت الجمعية العامة على اثر ذلك في مداولة بنود جدول أعمالها ، حيث انتهت منها إلى اتخاذ جملة القرارات والإجراءات التالية :-

**أولا :- التصديق على محضر الاجتماع السابق للجمعية العامة العادية الذي عقد بتاريخ ٢٦ مارس ٢٠١٧ م.**

أفادت الجمعية العامة العادية باطلاعها على محضر اجتماعها السابق والذي عقد بتاريخ ٢٦ مارس ٢٠١٧ م بحسب الوارد في كتيب الجمعية الموزع على السادة المساهمين ، حيث أخذت علما بمحتوياته وصادقت عليه كما تم تقديمه .

**ثانيا :- مناقشة تقرير مجلس الإدارة عن نشاط البنك خلال السنة المالية المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١ م والتصديق عليه .**

أفادت الجمعية العامة بإطلاعها على تقرير مجلس الإدارة عن نشاط مجموعة المؤسسة خلال السنة المالية المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١ م بحسب الوارد في كتيب الجمعية الموزع على السادة المساهمين ، حيث أخذت علما بمحتوياته وصادقت عليه .

**ثالثا :- الاستماع الى تقرير السادة مراقبي الحسابات عن القوائم المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١ م .**

استمعت الجمعية العامة لتقرير السادة مراقبي الحسابات ( السادة ارنست و يونغ ) عن نشاط مجموعة المؤسسة خلال السنة المالية المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١ م حيث أخذت علما بمحتوياته .

**رابعا :- مناقشة البيانات المالية للسنة المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١ م والمصادقة عليها .**

طلب السيد رئيس الجمعية من الرئيس التنفيذي للمجموعة عرض البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (أ) ليفتح بعدها باب النقاش أمام المساهمين (ب) .

**أ- عرض الرئيس التنفيذي :-**

**١- قدم الرئيس التنفيذي للمجموعة عرضا على شرائح تناول تحليل للبيانات المالية للمؤسسة لسنة ٢٠١٧ م في ضوء ظروف عمل المؤسسة .**



٢- بدأ الرئيس التنفيذي للمجموعة عرضه بالإشارة إلى أهم التحديات التي واجهت المؤسسة خلال العام ٢٠١٧م في الأسواق التي تعمل بها ، ذكرا على سبيل المثال تدني أسعار النفط وتراجع أسعار العملات المحلية في بعض أسواق عمل المؤسسة ، مع استمرار حالة عدم الاستقرار السياسي والجغرافي في عدد منها مما أثر بالسلب على حجم الاعمال وشكل ضغوط إضافية على جودة الاقراض كل ذلك على خلفية بقاء أسعار الفائدة منخفضة معظم السنة والفائض في السيولة والتخارج البريطاني من الاتحاد الاوروبي ... فضلا عن تدهور التصنيف الائتماني لبعض الأسواق الهامة التي تعمل فيها المؤسسة مثل البرازيل ، البحرين ، وعمان .

٣- الا أن الرئيس التنفيذي للمجموعة أكد مع ذلك نجاح المؤسسة في التعامل مع هذه التحديات من خلال تحقيقها ربحا صافيا بلغ ١٩٣ مليون دولار أمريكي ، مقارنة مع أرباح صافية بلغت ١٨٣ مليون دولار أمريكي في العام ٢٠١٦م بارتفاع نسبته ٦% ... مع ارتفاع مواز في الدخل التشغيلي للمجموعة بنسبة ٧% ليبلغ ٨٧٤ مليون دولار أمريكي مقارنة بمبلغ ٨١٥ مليون دولار أمريكي في عام ٢٠١٦م ، مما أدى إلى ارتفاع العائد على حقوق المساهمين ليبلغ ٥% مقارنة بنسبة ٤,٨% في عام ٢٠١٦م .

٤- وإذا كان اجمالي الموجودات انخفض بمبلغ ٠,٦ مليار دولار أمريكي ليصل إلى ٢٩,٥ مليار دولار أمريكي مقارنة بـ ٣٠,١ مليار دولار أمريكي في العام ٢٠١٦م ، فإن الرئيس التنفيذي للمجموعة أوضح أن هذا الانخفاض مرده حسن إدارة مقدرات المؤسسة لتحسين العائد على الاصول حيث سجل بالأخص ارتفاع حجم القروض المنتجة بنسبة ٤% ، كما بلغ معدل كفاية رأس المال للمجموعة في نهاية العام ٢٠١٧م وفق اتفاقية بازل الثالثة من الفئة الأولى لرأس المال ١٧,٧% ، مرتفعا ٠,٢% عن السنة السابقة .

٥- أفاد الرئيس التنفيذي للمجموعة أنه حرصا من المؤسسة على دفع عائد مجزي للمساهمين وبشكل ثابت ، أوصى مجلس الإدارة بتوزيع عائد على المساهمين بنسبة ٣% بمبلغ قدره ٩٣,٣ مليون دولار أمريكي - وهو يمثل حوالي ٤٨% من أرباح البنك عن عام ٢٠١٧م .

٦- أما على الصعيد الاستراتيجي ، فأوضح الرئيس التنفيذي للمجموعة أن البنك بصدد الانتهاء من إعداد إستراتيجيته للثلاث سنوات القادمة والتي سيتم مناقشتها في شهر يونيو القادم من قبل مجلس الإدارة ... مذكرا أنه كجزء من خطة المؤسسة لتعزيز انتشارها الجغرافي ، تم تحويل المكتب التمثيلي للبنك في سنغافورة إلى فرع متكامل ، كما تم افتتاح فرع للبنك في مركز دبي المالي العالمي وذلك في أواخر سنة ٢٠١٧م ...

٧- في مؤشر مهم على ترحيب السوق بقوة المركز المالي للبنك وكفاءة إدارة أعماله ، بالرغم مما واجهه من صعوبات وتحديات في أسواقه الرئيسية خلال سنة ٢٠١٧م ، أشار الرئيس التنفيذي للمجموعة إلى قيام وكالة ستاندرد أند بورز ووكالة فيتش للتصنيف الائتماني خلال العام ٢٠١٧م بتثبيت تصنيف البنك بدرجة -BBB ... بالإضافة إلى حصول بنك ABC على جائزة أفضل بنك في البحرين لعام ٢٠١٧م من مجلة The Banker .

٨- وبالتطلع إلى العام ٢٠١٨م وما بعده ، أفاد الرئيس التنفيذي للمجموعة إن الانتعاش المتوقع في الأسواق العالمية والاقليمية من شأنه تعزيز بيئة العمل أمام المجموعة التي تواصل تنفيذ استراتيجيتها لما فيه خير المساهمين ... مؤكدا تركيز المؤسسة في الأعوام القادمة على تطوير أعمالها المصرفية العالمية ، مع تسريع تحولها الرقمي في جميع الأعمال والأسواق التي تنشط فيها .

## ب- نقاش المساهمين :-

١- فتح باب النقاش أمام المساهمين ، حيث طرحت مجموعة من الاسئلة تناولت حقيقة تدنى أسعار بعض العملات المحلية لبعض البنوك التابعة للمؤسسة وعلى رأسها الجنيه المصري ... حيث أوضح الرئيس التنفيذي للمجموعة أن سعر ١٤ جنيها مصريا مقابل الدولار الأمريكي كان متوقعا أثناء اعداد الموازنة التقديرية في شهر نوفمبر ٢٠١٦م ، في حين أن السعر الفعلي في عام ٢٠١٧م ارتفع إلى ما فوق ١٨ جنيها ليعود ويستقر خلال السنة عند معدل ١٧ جنيها مصريا لكل دولار أمريكي ، الا أن هذا الفارق تم تعويضه من خلال النتائج الايجابية لبنك المؤسسة التابع في مصر والتي استطاعت استيعاب هذه الخسارة وتسجيل ربح بالدولار الأمريكي عن نشاط سنة ٢٠١٧م .

٢- في تعليق لمساهم آخر عن تدني سعر سهم المؤسسة في السوق ، مشيرا إلى أن ذلك يعود إلى انخفاض نسبة الارباح الموزعة إلى مستوى ٣% ... عقب الرئيس التنفيذي للمجموعة أن البنك إستضاف شركة متخصصة هي SICO لتقديم ايضاح للسادة المساهمين عن رؤيتها في كيفية معالجة هذا الأمر من خلال مناقشة البند السادس من جدول الاعمال .

وفي النهاية ، شكر المساهمون الإدارة التنفيذية للمؤسسة على شفافيتها مع كل المساهمين والنتائج الطيبة التي حققتها المؤسسة ... كما تمت الاشادة بالطريقة الجديدة التي تم من خلالها العرض باستخدام الشرائح والتي تضمنت مزيدا من الايضاح عن البيانات المالية واستراتيجية المؤسسة في المرحلة المقبلة .

وبعد هذه النقاشات والمدولات صادقت الجمعية العامة على البيانات المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م كما تم تقديمها .

 Bank ABC

T +973 1754 3000  
F +973 1753 3163

www.bank-abc.com

Head Office  
P.O. Box 5698, Manama, Kingdom of Bahrain (CR: 10299)  
Bank ABC (Arab Banking Corporation) B.S.C. (Incorporated in  
a conventional wholesale bank by the Central Bank of Bahrain)

المكتب الرئيسي  
ص.ب. ٥٦٩٨، المنامة، مملكة البحرين (س.ت. ١٠٢٩٩)  
بنك ABC: المؤسسة العربية لتمويلية س.م.ب. (م)  
مصرفي وبنك حملة تقليدي في قبل مصرف البحرين المركزي

**خامسا :- المصادقة على توصية مجلس الادارة بتخصيص صافي ارباح السنة المالية المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١م على النحو التالي :-**

اطلعت الجمعية العامة على الارباح الصافية للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١م وكذلك التوصية المرفوعة اليها من مجلس الإدارة بتوزيع ارباح نقدية على المساهمين عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١م بواقع ٣% عن كل سهم ، حيث أوضح السيد رئيس مجلس الإدارة الإدارة أنه رغم الظروف الاقتصادية الصعبة ، واستمرار التحديات العديدة في مناطق الشرق الأوسط وشمال افريقيا والبرازيل ، الا أن المؤسسة ارتأت توزيع ارباح على المساهمين وذلك ضمن حدود ٣% عن كل سهم بحيث لا تمس بمتانة كفاية رأسمال المؤسسة العالية ... وفي ذلك مراعاة توازن دقيق بين مصلحة المساهمين وأداء المؤسسة وسلامة موازنتها ومركزها المالي . وبعد المداولة :-

**"قررت الجمعية العامة :-**

- ١- المصادقة على تحويل مبلغ وقدره ١٩,٣٣٩,٠٠٠ دولار أمريكي للاحتياطي القانوني .
- ٢- توزيع ارباح نقدية على المساهمين بواقع ٣% عن كل سهم بمبلغ إجمالي قدره ٩٣,٣٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي ابتداء من تاريخ ٤ إبريل ٢٠١٨م .
- ٣- تحويل الرصيد المتبقي وقدره ٨٠,٧٥١,٠٠٠ دولار أمريكي إلى حساب الأرباح المستبقاة" .

**سادسا :- الموافقة على قيام البنك بشراء نسبة لا تزيد عن ٣% من أسهمه الصادرة وإعادة بيعها ، عبر تعيين صانع سوق لتعزيز سيولة تداول الاسهم في السوق لمدة ١٢ شهرا ، وذلك خاضع لموافقة مصرف البحرين المركزي ، وتفويض مجلس الإدارة أو من يفوضه باتخاذ كافة الإجراءات بما فيها شروط تعيين صانع السوق والخطوات اللازمة مع الجهات المعنية للحصول على الموافقات اللازمة وإجراء كل ما يلزم لتنفيذ القرار المذكور أعلاه .**

بعد أن ذكّر السيد رئيس مجلس الإدارة أن هذا المقترح يأتي استجابة لطلب السادة المساهمين في اجتماع الجمعية للعام السابق ، طلب من الرئيس التنفيذي للمجموعة تقديم عرض موجز عن رؤية البنك في كيفية تعزيز سعر السهم في السوق (أ) قبل فتح المناقشات حول هذا البند (ب) .

## أ- عرض الرئيس التنفيذي للمجموعة :-

١- استهل الرئيس التنفيذي للمجموعة عرضه بالايضاح بأن مجموعة بنك ABC قد عانت لفترة طويلة من كون سعر السهم في بورصة البحرين لا يعكس القيمة الحقيقية لبنك ABC... حيث أن ذلك يرجع إلى عوامل عدة، منها تواضع السيولة عموماً في بورصة البحرين مع تدني حجم تداول أسهم البنك العادية في بورصة البحرين ... لافتاً إلى أنه إلتزاماً بما وعدت به المؤسسة مساهميتها في اجتماع الجمعية العامة في العام الماضي ، بادر مجلس الإدارة منذ ذلك الحين بتدارس الخيارات المتاحة لمعالجة هذا الموضوع ، آخذين بعين الاعتبار أن إدارة مراقبة الأسواق المالية في مصرف البحرين المركزي أكدت الحاجة إلى موافقة المساهمين خلال اجتماع الجمعية العامة هذا العام على الاقتراح المقدم بهذا الشأن .

٢- وفي معرض تمهيده لهذا الاقتراح ، عرض الرئيس التنفيذي للمجموعة جملة من الشرائح أظهرت انخفاض حجم السيولة في بورصة البحرين وكذلك ضعف تداول أسهم المؤسسة مقارنة بالبنوك المنافسة ... مما دفع المؤسسة إلى الاستعانة بصانع سوق لمساعدتها في تعزيز سيولة تداول الأسهم في السوق من خلال تعيين شركة الأوراق المالية والاستثمار ش.م.ب. ("SICO") كصانع سوق رسمي لضخ المزيد من السيولة السوقية بما يساعد المساهمين الراغبين في بيع أسهم بنك ABC التي يحملونها على القيام بذلك كلما رغبوا في ذلك لتواجد فرص شراء يومية بالسوق ... أملاً أن تعمل هذه السيولة المتزايدة بمرور الوقت على الرفع من تقييم أسهم بنك ABC بما يعكس قيمة البنك الحقيقية بصورة أفضل ، كما كان الحال مع برامج مماثلة لصناعة السوق مع شركات أخرى مدرجة على قوائم بورصة البحرين .

٣- وفي هذا السياق ، دعا الرئيس التنفيذي للمجموعة السيدة نجلاء الشيراوي ، الرئيس التنفيذي لشركة SICO لاضفاء شروح إضافية على ما ستقوم به الشركة من أجل المساعدة في رفع القيمة السوقية لسهم المؤسسة ... حيث أشارت إلى الانخفاض الواضح في معدل تداول أسهم المؤسسة إلى الدرجة التي قد لا يتم فيها أي تداول لاسهم المؤسسة بالسوق لعدم أيام ، وهنا تظهر أهمية الدور الذي يقوم به صانع السوق وذلك عن طريق قيام شركة SICO بشراء أسهم بنك ABC وبيعها بالنيابة عنه وفقاً لما تراه SICO مناسباً. ونتيجة لذلك، ستعامل أسهم بنك ABC التي تشتريها SICO بموجب الآلية المقترحة باعتبارها أسهم خزينة إلى حين بيعها أو إلغائها ، وذلك بعد أخذ موافقة مصرف البحرين المركزي .



T +973 1754 3000  
F +973 1753 3163

www.bank-abc.com

Head Office  
PO. Box 5698, Manama, Kingdom of Bahrain (CR: 10299)  
Bank ABC (Arab Banking Corporation B.S.C.) is licensed as  
a conventional wholesale bank by the Central Bank of Bahrain

المكتب الرئيسي  
ص.ب. 5698، المنامة، مملكة البحرين (س.ت. 10299)  
بنك ABC المؤسسة العربية المصرفية ش.م.ب.أ  
مدرج في جولة حملة تمولد في بنك مصرف البحرين المركزي



## ب- مناقشات الجمعية :-

فتح باب النقاش مرة أخرى للسادة المساهمين في هذا الشأن ، حيث دار حوار شارك السادة المساهمون مع الرئيس التنفيذي لشركة SICO والرئيس التنفيذي للمؤسسة العربية المصرفية على النحو التالي :-

١- تساءل أحد المساهمين عن الدافع لشراء الاسهم من شركة SICO في حين أنه يمكن الشراء مباشرة من السوق ... بينما علق مساهم آخر بأن سبب تدني سعر السهم يعود الى عزوف المساهمين عن الشراء لانخفاض العائد ، حيث اقترح زيادة الارباح الموزعة قليلا الى ٤% من خلال تخفيض الارباح المرحلة ، متوقعا أن يؤدي ذلك إلى زيادة حجم التداول وبالتالي زيادة سعر السهم في السوق ... فضلا عن أن البنوك الأخرى يتم تداول أسهمها في أسواق الخليج والتي تتمتع بقدر أعلى من السيولة ... ناهيك عن أن المساهمين الرئيسيين يتحكمون في اتخاذ القرارات وبالتالي فإن صغار المساهمين يعتقدون أن صوتهم غير مؤثر .

٢- أكدت السيدة نجلاء الشيراوي الرئيس التنفيذي لشركة SICO أن شراء بعض المؤسسات لجزء من أسهمها والاحتفاظ بها من أجل رفع القيمة السوقية لهذه الاسهم طريقة جربت من المؤسسة نفسها ومؤسسات أخرى دون جدوى وذلك لعدم وجود عرض وطلب يومي على السهم يسمح بتداوله وهو الأمر الذي من شأن صناعة السوق أن تحققه كما تتطلب ذلك السلطات الرقابية ذاتها ... كما أن اللجوء إلى طرح ثانوي في الأسواق التي تتمتع بقدر أكبر من السيولة يجب النظر إليه في مرحلة لاحقة بعد نجاح المؤسسة في صناعة السوق حول سهمها في سوقها الأساسي ببورصة البحرين ... خاتمة بأن العائد على المساهمة في المؤسسة يعد ثاني أعلى عائد في بورصة البحرين وذلك بسبب تدني السعر السوقي للسهم .

٣- عقب الرئيس التنفيذي للمجموعة أن كل وجهات النظر التي طرحت من خلال المناقشة هي صحيحة ولها احترامها ، مذكرا أن المؤسسة قامت في الماضي بكل ما يمكن عمله من أجل رفع سعر السهم في السوق ومنها تجزئة الاسهم وتبني برنامج أسهم خزينة ، الا أنه نتيجة لصغر حجم السوق وضعف التداول فيه لم تكن هذه الحلول ناجعة تماما ، والان في هذه المرحلة نسعى عن طريق صانع السوق إلى التوصل لحل عملي لرفع قيمة السهم ونعد المساهمين بمواصلة الجهود لحل هذه المشكلة ... أملا أن تشهد الجمعية العامة القادمة تقييما لهذه المحاولة وآفاقها المستقبلية .

وبعد هذه المداولات ، وافقت الجمعية العامة على ما يلي :-

"قيام البنك بشراء نسبة لا تزيد عن ٣% من أسهمه الصادرة وإعادة بيعها ، عبر تعيين صانع سوق لتعزيز سيولة تداول الاسهم في السوق لمدة ١٢ شهرا ، وذلك خاضع

لموافقة مصرف البحرين المركزي ، وتفويض مجلس الإدارة أو من يفوضه باتخاذ كافة الإجراءات بما فيها شروط تعيين صانع السوق والخطوات اللازمة مع الجهات المعنية للحصول على الموافقات اللازمة وإجراء كل ما يلزم لتنفيذ القرار المذكور أعلاه" .

**سابعا :- مناقشة تقرير حوكمة الشركات لسنة ٢٠١٧م والتزام البنك بمتطلبات مصرف البحرين المركزي والمصادقة عليه .**

طلب السيد رئيس مجلس الإدارة من أمين سر الجمعية إطلاع الجمعية العامة على ملخص بنظام الحكم المؤسسي بالمؤسسة العربية المصرفية ومدى التزام المؤسسة بأحكامه ، حيث قام أمين سر الجمعية بإطلاع السادة أعضاء الجمعية العامة بالجهود المبذولة من المؤسسة للامتثال لأفضل مبادئ الحكم المؤسسي المعتمدة عالميا ، بما في ذلك القواعد النافذة بمملكة البحرين في هذا الخصوص ، مؤكداً أن المؤسسة العربية المصرفية تتبع أفضل إرشادات الحكم المؤسسي ومبادئ الممارسات المعتمدة عالميا ولديها نظام للحكم المؤسسي يوفر إطاراً يتسم بالفعالية والشفافية في ممارسة الرقابة الداخلية على نحو منصف .

أضاف أمين سر الجمعية بأن المؤسسة تحرص على الإفصاح عن المعلومات الهامة بدقة ووضوح إلى المساهمين وأصحاب المصالح المعنيين عن طريق عدة قنوات تشمل الموقع الإلكتروني الذي يتم تحديثه بصورة منتظمة مع إصدارها لتقارير سنوية ونصف سنوية وفصلية بشأن الأرباح والأداء المالي .

أما على صعيد أهم التغييرات الأخيرة التي تمت خلال العام ٢٠١٧م في هذا الشأن أفاد أمين سر الجمعية بما يلي :-

- تم في شهر مارس ٢٠١٧م تعديل ميثاق لجنة التدقيق لمزيد من مواءمة الصلاحيات وفقاً لأنشطة اللجنة حيث تتحمل لجنة التدقيق أمام مجلس الإدارة ضمان نزاهة وفعالية أنظمة وممارسات الرقابة المالية والمحاسبية .
- تم أيضاً في شهر مايو ٢٠١٧م إعادة تشكيل لجان مجلس الإدارة وتوزيع المهام على السادة أعضاء مجلس الإدارة على نحو أصبح فيه أغلبية الأعضاء في كافة اللجان من الأعضاء المستقلين ... فضلاً عن أن رؤساء لجان كل من لجنة المخاطر ولجنة التدقيق ولجنة التعيينات والمزايا هم من الأعضاء المستقلين ... أخيراً قرر مجلس الإدارة أن يكون الحد الأقصى لعضوية لجان مجلس الإدارة هو ٣ لجان لكل عضو من أعضاء مجلس الإدارة .

حيث أخذت الجمعية علماً بهذه التطورات الإيجابية .

**ثامنا :-** إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن تصرفاتهم خلال السنة المالية المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١ م.

قررت الجمعية العامة إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن تصرفاتهم خلال السنة المالية المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١ م.

**تاسعا :-** النظر في إعادة تعيين السادة ارنست و يونغ كمدققين لحسابات البنك للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م ، بعد اخذ موافقة السادة مصرف البحرين المركزي وتخويل مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم .

قررت الجمعية العامة إعادة تعيين السادة ( ارنست و يونغ ) كمدققين لحسابات المؤسسة للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٨/١٢/٣١ م مع تخويل مجلس الإدارة الحق في تحديد أتعابهم ، وذلك بعد ملاحظتها عدم ممانعة مصرف البحرين المركزي في هذا التعيين .

**عاشرا :-** ما يستجد من أعمال طبقا لنص المادة ٢٠٧ من قانون الشركات التجارية .

سجلت الجمعية العامة عدم وجود أي بنود مستجدة طبقا لنص المادة ٢٠٧ م من قانون الشركات التجارية .

وفي ختام أعمال الجمعية العامة العادية ، أعرب السادة المساهمون عن شكرهم لمجلس الإدارة وكبار المساهمين ، مجددين ثقتهم في مسيرة المؤسسة ، كما سجل السيد رئيس الجمعية شكره الجزيل لصاحب الجلالة الملك حمد بن عيسى آل خليفة ملك مملكة البحرين وصاحب السمو الملكي الأمير خليفة بن سلمان آل خليفة رئيس الوزراء وصاحب السمو الملكي الأمير سلمان بن حمد بن عيسى آل خليفة ولي العهد نائب القائد الأعلى النائب الأول لرئيس مجلس الوزراء على دعمهم الدائم للمؤسسة . كما يخص بشكره أيضا سعادة الشيخ أحمد بن محمد آل خليفة وزير المالية وسعادة السيد زايد بن راشد الزياني وزير الصناعة والتجارة والسياحة في مملكة البحرين وسعادة السيد رشيد المعراج محافظ مصرف البحرين المركزي وسعادة الشيخ خليفة بن ابراهيم آل خليفة الرئيس التنفيذي لبورصة البحرين والذين كان لتعاونهم المتميز مع المؤسسة الأثر الأكبر في النتائج الطيبة التي اظهرتها المؤسسة خلال سنة ٢٠١٧ م .

وبانتهاء النظر في بنود جدول الأعمال، رفعت الجلسة والساعة تشير إلى الواحدة ظهرا .



مصطفى محمد جابر  
أمين سر الجمعية العامة