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

بيت التمويل الخليجي
محضر اجتماع الجمعية العامة العادية

المنعقد يوم الأثنين 14 جمادي الثاني 1435هـ
الموافق 14 أبريل 2014م
في تمام الساعة العاشرة صباحاً

بمقر بيت التمويل الخليجي
مملكة البحرين

استهل رئيس مجلس الإدارة لبيت التمويل الخليجي اجتماع الجمعية العامة العادية للبنك باسم الله عز وجل والصلاة والسلام على رسول الله ومن والاه.

في البداية رحب السيد الرئيس بالسادة المساهمين الكرام وشكرهم على حضورهم الاجتماع. وكذلك رحب بمندوبي كل من إدارة المؤسسات المالية الإسلامية بمصرف البحرين المركزي، ومندوب وزارة الصناعة والتجارة، ومندوب بورصة البحرين، ومندوب المدقق الخارجي السادة مؤسسة (KPMG).

ومن ثم أشار السيد الرئيس إلى أن هذا الإجتماع هو الإجتماع الثالث لعقد الجمعية العمومية عادية وغير العادية، حيث أن النصاب القانوني لم يكتمل في الإجتماعين الأول والثاني، حيث كان الإجتماع الأول بتاريخ 31 مارس 2014، والثاني بتاريخ 7 أبريل 2014، مما استدعى عقد الإجتماع الثالث. حيث بلغت نسبة الحضور من المساهمين أصالةً ووكالة في هذا الاجتماع 879,065,177 سهم مثلت 27.85% من إجمالي الأسهم وهي نسبة تكفي النصاب القانوني المطلوب لعقد اجتماع الجمعية العامة العادية والجمعية العامة الغير عادية.

وقد بين السيد الرئيس أن هذا الاجتماع للجمعية العامة العادية سيناقش البنود الواردة في جدول الأعمال المعلن عنه في الصحف اليومية والموقع الالكتروني التابع للبنك وفق الأصول المعمول بها والمتعارف عليها.

بعدها استعرض السيد الرئيس جدول أعمال الاجتماع الذي أقر من قبل الجمعية العامة ومن ثم تم العمل به على النحو التالي:

Gulf Finance House B.S.C. Bahrain Financial Harbour, East Tower;
Tel (+973) 17 538538 ; Fax (+973) 17 540006 ; P.O. Box 10006 Manama, Kingdom of Bahrain
Gulf Finance House B.S.C. is a public joint stock company incorporated in the Kingdom of Bahrain with CR 44136 and licensed as an Islamic wholesale bank by the Central Bank of Bahrain.
بيت التمويل الخليجي ش.م.ب. : مرفأ البحرين المالي، البرج الشرقي
هاتف: ٥٣٨٥٣٨ ١٧ (٩٧٣+) ، فاكس: ٥٤٠٠٦ ١٧ (٩٧٣+) ، ص.ب ١٠٠٠٦ المنامة، مملكة البحرين
بيت التمويل الخليجي ش.م.ب هو شركة مساهمة عامة تأسست في مملكة البحرين بموجب السجل التجاري رقم (٤٤١٣٦) وهو مرخص كبنك جملة اسلامي من قبل مصرف البحرين المركزي

تشهد بمدرة شؤون الشركات بوزارة الصناعة والتجارة
باستلامها صورة طبق الأصل من محضر اجتماع
الجمعية العمومية ....العادية.....
للشركة وذلك بتاريخ ...../...../.....

1. **التصديق على محضر اجتماع الجمعية العامة العادية السابق المنعقد بتاريخ 4 أبريل 2013م**

في البداية أشار المساهم إبراهيم صلاح الدين الى أنه تساءل في الإجتماع السابق عن مشروع دبي لاند، وطلب معرفه آخر التطورات المتعلقه بالمشروع وما إذا قام مصرف البحرين المركزي ببحث الموضوع مع البنك، فأجابه السيد رئيس مجلس الإدارة بأن هناك تطورات متلاحقة بالمشروع و وأن البنك على تواصل دائم مع مصرف البحرين المركزي فيما يخص هذا المشروع وكل استثمارات وعمليات البنك.

كما أشار المساهم بأنه قد أعترض في الإجتماع السابق على إبراء ذمة مجلس الإدارة، ولكن المذكور هو أنه أعترض على البند، وطلب تعديل النص من إعتراض على البند إلى إعتراض على إبراء ذمة مجلس الإدارة.

وبعد التداول ومناقشة بنود محضر الاجتماع السابق تم التصديق على محضر الاجتماع والمنعقد بتاريخ 4 أبريل 2013م بعد أن تم الإطلاع عليه من قبل المساهمين الحاضرين وإقرار ما جاء به من بنود.

2. **مناقشة تقرير مجلس الإدارة عن أعمال البنك للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2013م، والتصديق عليه**

أشار الرئيس بأن تقرير مجلس الإدارة متوفر لدى السادة المساهمين، وأنه على إستعداد للإجابة على أي استفسارات أو ملاحظات موجودة لدى السادة المساهمين تتعلق بالتقرير.

في البداية أشار المساهم إبراهيم صلاح الدين إلى أن التقرير يشير إلى أن أرباح البنك للسنة المنتهية 31 ديسمبر 2013 قد بلغت 6 مليون دولار، واستفسر عن مصدر هذه الأرباح وما إذا كانت نتيجة صفقة نادي ليدز يونايتد أو أرباح ناتجة عن معاملات مالية قام بها البنك، أجاب الرئيس التنفيذي السيد هشام الريس بأن اجمالي أرباح البنك في نهاية السنة قد تم تحقيقها من مجموعة عمليات، كان من ضمنها عملية بيع النادي وليس فقط هذه الصفقة.

بعدها استفسر المساهم إبراهيم صلاح الدين عن صفقة إندماج بنك الخير مع المصرف الخليجي التجاري، فأجابه السيد هشام الريس بأن الصفقة قد توقفت، وأشار بأن المصرف الخليجي التجاري يعتبر من الأصول الجيدة كمصرف تجاري محلي.
كما استفسر المساهم عن مشروع الهند، حيث تم نشر خبر توقيع إتفاقية في فبراير 2014، وبأن هناك عائد يقدر بـ 30 مليون دولار أمريكي، وما إذا كان هذا المبلغ يعتبر ربح للبنك، أشار السيد هشام الريس بأن هذا المبلغ يعتبر جزء من صفقة التخارج من مشروع الهند، وتم الإتفاق مع عدة

تشهد بدراة شؤون الشركات بوزارة الصناعة والتجارة
باستلامها صورة طبق الأصل من محضر اجتماع
الجمعية العمومية ...العادية.....
للشركة وذلك بتاريخ ...04/06/2013.....

شركات في الهند على تطوير هذه الأراضي، حيث تدفع هذه الشركات دفعة مقدمة، وتقوم بتطوير الأراضي ومن ثم تتم المشاركة في أرباح المبيعات، فالمبلغ المشار إليه يعتبر دفعة مقدمة من الشركة المطورة، وقد تم بالفعل الحصول على المبلغ بحساب الشركة في الهند.

كما أشار المساهم إلى أن إعلان توقيع الإتفاقية كان مع شركة Wadhwa، وبأنه تم توقيع عقد مع نفس الشركة قبل ثلاث سنوات، فتسائل السيد إبراهيم صلاح الدين عن العقد الذي تم توقيعه قبل ثلاث سنوات وعن سبب إعادة التوقيع الآن، فأجابه السيد هشام الريس بأن العقد الذي وقع مع الشركة مسبقاًكان عبارة عن مذكرة تفاهم لدراسة وتطوير المنطقة بشكل عام، حيث قامت الشركة بعد توقيع مذكرة التفاهم بدراسة جدوى لجميع أراضي المشروع، ثم بعد ذلك تم التوصل إلى إتفاق على الأرض التي ترغب شركة Wadhwa بتطويرها، بعدها تم توقيع الإتفاقية النهائية وتم إستلام المبلغ المقدم من الشركة.

بعدها استفسر المساهم محمد بدر عن سبب إنخفاض الأرباح للسنة المالية 2013 مقارنة بنتائج العام 2012، كما أشار إلى أن تقرير مجلس الإدارة يتحدث عن إنجازات للبنك في الوقت الذي يعاني فيه البنك من إنخفاض الأرباح، بين السيد هشام الريس بأن الإدارة الجديدة قد تسلمت البنك بالخسائر المتراكمة والديون والإلتزامات والمشاريع المتعثرة، وأرباح العام 2012 كانت أغلبها من خلال إعادة شراء ديون البنك بسعر مخفض، أما في العام 2013، فقد استطاع البنك أن ينتج منتجات استثمارية وأن يتمكن من بيعها في السوق، وهذه إيجابية تحسب للبنك، كما تم إعادة تشغيل المشاريع المتعثرة ومحاولة الحصول على أرباح منها، فعند مقارنة أرباح العام 2012 بالعام 2013، نجد أن أرباح العام 2013 كانت أقل ولكن أرباح إستثمارية.

أشار السيد إبراهيم صلاح الدين إلى أن تقرير مجلس الإدارة للعام 2012 يشير إلى مساهمة الحكومة التونسية بمبالغ مالية في أعمال البنية التحتية للمشروع كما أن تقرير مجلس الإدارة عن العام المنصرم يشير إلى إيجابية عملية تطوير المشروع، وعليه فقد تسائل المساهم عن آخر التطورات بالمشروع، بعد ذلك تحدث السيد هشام الريس بأن المبلغ المشار إليه في التقرير السابق يتعلق بميزانية الحكومة التونسية في تخصيص مبلغ لإنشاء البنية التحتية للمنطقة التي يوجد بها المشروع وليست ميزانية خاصة بالمشروع وحده، وهناك عدة أحداث جرت على المشروع، وعلى الوضع السياسي في تونس، كما كانت هناك شكوك حول وجود غاز تحت أرض المشروع ، حيث تم تعيين شركة للبحث عن حقيقة الموضوع، فتبين وجود كميات قليلة جداً لا تؤثر ولا تستحق التنقيب، فتم الرجوع لمواصلة موضوع تطوير الأرض، وقد تم مؤخراً توقيع مذكرة تفاهم مع مجموعة من المطورين، مما يعطي ثقة في المشروع.

واستفسر المساهم أيضاً عن مشروع المغرب، حيث ذكر التقرير بأن هناك إتفاق لإعادة هيكلة التمويلات متى ما تمكن بيت التمويل الخليجي من تمديد اتفاقية الاستثمار، فتساءل عن ما سيحدث إذا لم يتمكن بيت التمويل الخليجي من تمديد اتفاقية الاستثمار، فأجابه السيد هشام الريس بأنه يتم حاليا

تشهد بإدارة شئون الشركات بوزارة الصناعة والتجارة
باستلامها صورة طبق الأصل من محضر اجتماع
الجمعية العمومية .....العادية.....
للشركة وذلك بتاريخ .....٢٠١٤/٦/٢٢.....

تمديد اتفاقية الاستثمار في الأسابيع القادمة، وقد تم توقيع مذكرة تفاهم مع البنك لعميلة إعادة هيكلة التمويلات الممنوحة للمشروع، وفي الأسابيع القادمة سيتم توقيع الاتفاقية النهائية.

بعدها استفسر المساهم محمد بدر عن إيرادات شركات سمينا وبلكسكو، فأشار السيد جليل العالي ممثل السادة KPMG بأن تفاصيل الإيرادات موجودة في الإيضاح رقم 6 في البيانات المالية للبنك، وأضاف السيد هشام الريس بأن سمينا تعتبر من الشركات الناجحة التي تم تأسيسها من قبل بيت التمويل الخليجي، هي شركة صناعية تمتلك شركة الصقر للإسمنت وشركة بلكسكو، وللشركتان اسهاماتهما في السوق المحلي، ويملك بيت التمويل الخليجي ما يقارب 40% من هذه الشركات ويشرف عليها، كما ساهمت شركة سمينا في زيادة أرباح بيت التمويل الخليجي كشركة مدرة للربح.

بعدها استفسر المساهم إبراهيم صلاح الدين عن موضوع الرسالة التي أرسلت من قبل مصرف البحرين المركزي إلى جميع البنوك والتي تنص على حجز مبلغ يقارب 40 مليون دولار تخص رئيسين سابقين لبيت التمويل الخليجي، وأعترض أحد المساهمين على طرح هذا الموضوع موضحاً بأن الموضوع شخصي ويخص رؤساء سابقين، وليس له دخل بالمجلس الحالي ولا بأجندة الجمعية العمومية، أشار السيد الرئيس بأن بيت التمويل الخليجي على تواصل مع مصرف البحرين المركزي بما يتعلق بنفس الموضوع، ولا يمكن الحديث في الموضوع قانونياً طالماً أن الإجراءات مازالت جارية، كما أن الموضوع غير مدرج على أجندة الإجتماع، وطلب المساهم إبراهيم صلاح الدين أن يسجل في محضر الإجتماع بأنه تساءل عن هذا الموضوع وبأنه تم رفض الإجابه عليه.

بعدها تحدث المساهم جاسم الفيلجاوي، بأن التحدث عن مجلس الإدارة السابق لن يقدم ولن يأخر، وبأن المساهمين اليوم مهتمين في مستقبل البنك ومدى التطوير الذي يسعى له البنك، وتساءل عن موضوع التخارج من مشروع الهند فيما يخص نتائج الربع الأول من هذا العام، كما تساءل عن وضع البنك بشكل عام وعن النظرة المستقبلية للبنك، أجاب السيد هشام الريس بأنه قد تم التطرق سابقاً إلى الإتفاقية التي تم توقيعها مع شركة Wadhwa، وقد حصل البنك على إجمالي 40 مليون دولار، تشمل 10 مليون دولار تم إستلامها سابقاً، وقد تم توزيعها على السادة المستثمرين و30 مليون دولار إضافية تم الحصول عليها في وقت لاحق، حيث تم دفع 8 مليون دولار منها ضرائب للحكومة الهندية، ومبلغ 22 مليون دولار المتبقي سيتم توزيعه على المستثمرين بعد تحويل الأموال لخارج الهند، ويعتبر بيت التمويل الخليجي أحد المستثمرين في المشروع حيث سيحصل على حصة من هذه الأموال، حيث ستدخل ضمن الربع الأول من العام 2014، كما أن هناك شركة أخرى تدعى (أداني)، من المتوقع أن يتم التوقيع معها في الأسابيع القادمة، على أن تدفع الشركة مبلغ مقدم يقدر بـ 25 مليون دولار.

بعد ذلك تحدث السيد هشام الريس عن المستوى المالي للبنك وأوضح أن وضع البنك في تحسن مستمر، من ناحية كفاءة رأس المال ومن ناحية السيولة، وكذلك أسم بيت التمويل الخليجي في السوق، كما تحدث السيد هشام الريس عن الناحية التنظيمية لأنشطة بيت التمويل الخليجي حيث بين

تشهد بدراة شئون الشركات بوزارة الصناعة والتجارة
باستلامها صورة طبق الأصل من محضر اجتماع
الجمعية العمومية ....العادية.....
للشركة وذلك بتاريخ ....٢٠١٣/٤/٤.....

أن بيت التمويل الخليجي أصبح يعمل ضمن خطة مدروسة بعناية، وأن هناك إستراتجية جديدة ستطرح على مجلس الإدارة الجديد وسيتم الإعلان عنها لاحقاً، كما أن هناك تركيز على أن يمتلك بيت التمويل الخليجي أنشطة تجارية مدرة للربح، للحفاظ على إستمرارية الربحية للبنك.

بعدها تحدث أحد المساهمين عن خطة بيت التمويل الخليجي لتخفيض الديون الحالية على البنك، فأشار السيد هشام الريس بأنه يسيتم مناقشة هذا الموضوع ضمن الجمعية العمومية الغير عادية، وطلب من المساهم أن يتم تأجيل النقاش فيها لاحقاً.

بعد ذلك وبعد الانتهاء من مناقشة تقرير مجلس الادارة تم التصديق عليه من قبل المساهمين الحاضرين.

3. الاستماع إلى تقرير مراقبي الحسابات على حسابات السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2013م

دعا السيد رئيس المجلس مندوب السادة مدققي الحسابات (كي بي إم جي KPMG) إلى تلاوة تقريرهم على القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2013م حيث قام السيد جليل العالي مندوب السادة مدققي الحسابات (كي بي إم جي KPMG) بتلاوته أمام السادة المساهمين.

بعد ذلك استفسر المساهم إبراهيم صلاح الدين ملائة رأس مال البنك حيث أشار بأنها بلغت العام الماضي 18%، أجابه السيد جليل العالي بأن ملائة رأس مال البنك قد بلغت 27%.

بعد ذلك وبعد الانتهاء من مناقشة تقرير مراقبي الحسابات تم التصديق عليه من قبل المساهمين الحاضرين.

مرفق تقرير السادة مدققي الحسابات بهذا المحضر حيث تعتبر جزءً منه ومكملا له.

4. الاستماع إلى تقرير هيئة الرقابة الشرعية عن التدقيق في أعمال البنك للفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2013م

تلا الدكتور محمد عبدالسلام رئيس قسم الرقابة الشرعية نيابة عم هيئة الرقابة الشرعية تقرير الهيئة الشرعية للبنك حول الأعمال التشغيلية للفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2013م نيابة عن الهيئة، وتساءل المساهم إبراهيم صلاح الدين عن سبب عدم وجود أحد أعضاء هيئة الرقابة الشرعية حيث أنه يرغب في الإستفسار عن بعض الأمور الشرعية، أجابه السيد رئيس مجلس الإدارة بأن فضيلة الشيخ نظام يعقوبي سيتواجد في الإجتماع وقد اعتذر عن تأخره في الحضور بسبب ظرف طارئ.

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

كما استفسر أحد المساهمين عن الأموال المخالفة للمعايير الشريعة والتي وردت من غير قصد، فأجابه الدكتور محمد عبدالسلام بأن هذه تخص المعلاملات التي وقعت فيها مخالفة شرعية من غير قصد، حيث ترحل الأرباح المحصلة من هذه العمليات لحساب خاص تشرف عليه هيئة الرقابة الشرعية، ولم يكن هناك أرباح من معاملات وقعت فيها مخالفات شرعية للعام 2013.

وقد انضم فضيلة الشيخ نظام يعقوبي للإجتماع في وقت لاحق، ووجه له المساهم إبراهيم صلاح الدين سؤال يخص مشروع الهند وعن مدى تأكد هيئة الرقابة الشرعية عن وجود فعلي للأراضي وعن توافق العقود المبرمة مع المعايير الشرعية، فأجابه فضيلة الشيخ نظام يعقوبي بأن عمل هيئة الرقابة الشرعية يتلخص أولاً في الموافقة المبدئية على فكرة المشروع، وبعد الموافقة المبدئية على المشروع وبعد البدأ فيه وتعرض العقود المنظمة للمشروع على الهيئة للنظر فيها، وبعد الموافقة عليها وبدأ العمل فيها، يتولى قسم الرقابة الشرعية عملية المتابعة ورفع التقارير الدورية إلى هيئة الرقابة الشرعية عن مدى التزام البنك وإدارة المشروع بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية الغراء، وفيما يتعلق بمشروع الهند، فقد زار قسم التدقيق الشرعي المشروع في الهند عدة مرات وتم رفع التقارير إلى هيئة الرقابة الشرعية، وأما فيما يتعلق بأمور الربح أو الخسارة فليس لها علاقة بمدى توافق المشروع مع أحكام الشريعة الإسلامية، كما أضاف فضيلة الشيخ بأن مصرف البحرين المركزي يتابع عن كثب مدى تطبيق والتزام البنك بالأحكام الشرعية.

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

مرفق نسخة من تقرير الهيئة الذي يعتبر جزءا لا يتجزأ من المحضر ومكملاً له.

5. مناقشة واعتماد الحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2013م والتصديق عليها

في البداية تساءل المساهم إبراهيم صلاح الدين عن صندوق الأعمال الخيرية وسبب إستخدام حوالي 8 مليون دولار لدفع بعض المصاريف الخاصة ببعض المشاريع، فأجابه السيد هشام الريس بأن هذه المبالغ تعود للأموال التي خصصتها الجمعية العامة العادية من أرباح بيت التمويل الخليجي في السنوات السابقة لإستخدامها في الأعمال الخيرية و ليست لها علاقة بأموال الزكاة أو الأرباح المجنبة، وقد ظلت هذه المبالغ تحت حساب الأعمال الخيرية، حيث يملك البنك الحق في التصرف بها بناءاً على موافقة وتوجيهات هيئة الرقابة الشريعة.
كما استفسر المساهم إبراهيم صلاح الدين بأن أرباح البنك للسنة المالية 2013 قد بلغت 6 مليون دولار، ولكن تشير القوائم المالية للبنك بأن الخسائر المتراكمة قد بلغت 515 مليون دولار بزيادة بلغت 225 مليون عن العام 2013، فأجابه السيد هشام الريس بأن السبب في ذلك هو أن بيت التمويل الخليجي عمل على زيادة رأس المال في الفترة السابقة حسب موافقة الجمعية العمومية

تشهد إدارة شئون الشركات بوزارة الصناعة والتجارة
باستلامها صورة طبق الأصل من محضر اجتماع
الجمعية العمومية ...العادية.....
للشركة وذلك بتاريخ ...٢٠١٤/٤/٢٢.....

الغير عادية، ومن أجل أن تكون قيمة الإصدار معادلة لقيمة السوق وبسبب أن القيمة السوقية للسهم أقل من القيمة الاسمية، يتم تسجيل الفرق بين القيمة السوقية والقيمة الدفترية في الخسائر المتراكمة، كما تساءل المساهم عن سبب عدم وضع هذه الخسائر في حساب الارباح والخسائر، فأجابه السيد جليل العالي بأن المعاملات الخاصة بالأسهم والمساهمين يجب أن تكون في حقوق الملكية ولا يمكن نقلها إلى حساب الارباح والخسائر.

بعدها استفسر أحد المساهمين عن موضوع إصدار الأسهم حيث حسب قانون الشركات، لا يمكن للشركة أن تصدر أسهم بقيمة أقل من القيمة الاسمية للسهم، وما إذا كان بيت التمويل الخليجي يصدر اسهم بقيمة أقل من القيمة الاسمية بسبب أن القيمة السوقية للسهم أقل من القيمة الاسمية، فأجابه السيد هشام الريس بأن بيت التمويل الخليجي يصدر الأسهم بالقيمة الاسمية حسب قانون الشركات، ويتم إعطاء حوافز لتعكس القيمة السوقية للسهم، ولكن جميع الاسهم الصادرة من بيت التمويل الخليجي تم إصدارها بالقيمة الاسمية للسهم حسب قانون الشركات.

كما استفسر المساهم إبراهيم صلاح الدين عن سبب زيادة المصاريف القضائية المذكورة في البيانات المالية، فأجابه السيد هشام الريس بأن هذه المصاريف تعود لقضايا مرفوعة من البنك على أطراف أخرى وبعضها يخص القضايا المرفوعة ضد البنك، وقد كسب البنك بعض من هذه القضايا واستطاع أن يسترجع بعض المستحقات، حيث أشار بأن الوضع القانوني للبنك حالياً إيجابي.

كما استفسر المساهم إبراهيم صلاح الدين عن مخصصات العام 2013، وما إذا أخذ البنك أي مخصصات إضافيه، فأجابه السيد جليل العالي بأن البنك أخذ مخصصات تقدر بـ 3 مليون دولار للعام 2013.

وبعد المناقشة والتداول تمت الموافقة والمصادقة على الحسابات المالية الختامية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2013م كما هي واردة في جدول الأعمال.

وقد سجل المساهم إبراهيم صلاح الدين اعتراضه على الحسابات المالية الختامية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2013م.

6. اعتماد توصية مجلس الادارة بعدم توزيع أي أرباح للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2013م

أفاد السيد رئيس مجلس الإدارة أن مجلس الادارة أوصى بعدم توزيع أي أرباح للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2013م.

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

وافقت الجمعية العامة العادية على توصية مجلس الإدارة بعدم توزيع أي أرباح للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2013م.

7. **اعتماد توصية مجلس الإدارة بتخصيص صافي أرباح العام بتحويل مبلغ 626,700 دولار أمريكي إلى حساب الإحتياطي القانوني، وترحيل المبلغ المتبقي وقدره 5,640,300 دولار أمريكي إلى حساب الإيرادات المستبقاة.**

أفاد السيد رئيس مجلس الإدارة أن مجلس الادارة أوصى بتخصيص صافي أرباح العام بتحويل مبلغ 626,700 دولار أمريكي إلى حساب الإحتياطي القانوني، وترحيل المبلغ المتبقي وقدره 5,640,300 دولار أمريكي إلى حساب الإيرادات المستبقاة.

وافقت الجمعية العامة العادية على توصية مجلس الإدارة بتخصيص صافي أرباح العام بتحويل مبلغ 626,700 دولار أمريكي إلى حساب الإحتياطي القانوني، وترحيل المبلغ المتبقي وقدره 5,640,300 دولار أمريكي إلى حساب الإيرادات المستبقاة.

8. **مناقشة تقرير الحوكمة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2013**

في البداية بين السيد رئيس مجلس الإدارة تقرير حوكمة الشركات للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2013. واستفسر المساهم إبراهيم صلاح الدين عن سبب عدم تملك أعضاء مجلس الإدارة أي أسهم في البنك، أجاب السيد هشام الريس بأن النظام المعمول به في الشركات المساهمة ينص بأن تكون هناك نوع من الشفافية وذلك بأن يكون أغلب أعضاء مجلس الإدارة مستقلين وأشخاص ذوي خبرة، وبالنسبة لبيت التمويل الخليجي، كان هناك جزء يمثل حملة الأسهم في مجلس الإدارة، وخلال المرحلة التي مر بها بيت التمويل الخليجي، باعت بعض الشركات ملكيتها في البنك، وهناك شركات جديدة تملكت أسهم، ولذلك سيكون هناك تغيير في مجلس الإدارة اليوم عند إنتخاب أعضاء مجلس الإدارة الجديد والذي سيشمل ممثلين لحملة الأسهم.

كما تساءل أحد المساهمين عن البند المذكور في قانون الشركات والذي ينص على أنه يجب على عضو مجلس الإدارة أن يملك ماقيمته 10آلاف دينار بحريني من الأسهم، فأجابه ممثل وزارة التجارة والصناعة بأن هذه المادة موجودة في قانون الشركات ولكن لإعتبارات خاصة بقطاع الشركات المساهمة العامة ولقوانين مصرف البحرين المركزي، ولإعتبارات تتعلق بالإستقلالية، وبعض الأمور والضوابط التي يشترطها مصرف البحرين المركزي، فإن وزارة التجارة والصناعة تضع

تشهد إدارة شئون الشركات بوزارة الصناعة والتجارة
باستلامها صورة طبق الأصل من محضر اجتماع
الجمعية العمومية ..... العادية .....
للشركة وذلك بتاريخ ..... ٢٠١٤/٦/٢٢ .....

في الحسبان وضع البنوك والمؤسسات المالية وذلك بما يتفق مع القوانين والأنظمة والتشريعات المعمول بها في مملكة البحرين.

استفسر السيد إبراهيم صلاح الدين عن الأسهم الممنوحة للإدارة التنفيذية في البنك، وما إذا كانت هذه الأسهم ممنوحة كمكافآت للإدارة التنفيذية، فأجابه السيد هشام الريس بأن هذا يعتبر من ضمن خطة الحوافز للإدارة التنفيذية، حيث يتم ربط أداء الإدارة بحوافز تسعى لرفع قيمة أسهم البنك، ولا يحق للموظف الحصول على الأسهم إلا بعد مضي فترة معينه وذلك نوع من الحافز لربط مصلحة الموظف الشخصية بمصلحة البنك.

وبعد المناقشة والتداول تمت الموافقة والمصادقة على تقرير حوكمة الشركات للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2013.

9. إبراء ذمة السادة أعضاء مجلس الإدارة من المسؤولية عن تصرفاتهم خلال الفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2013م

وافقت الجمعية العامة على إبراء ذمة السادة أعضاء مجلس الإدارة عن تصرفاتهم خلال الفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2013م.

وقد سجل المساهم إبراهيم صلاح الدين اعتراضه على إبراء ذمة السادة أعضاء مجلس الإدارة من المسؤولية عن تصرفاتهم خلال الفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2013م وأخذ مندوبي الجهات الرقابية علماً بملاحظة المساهم.

10. إعادة تشكيل وانتخاب مجلس إدارة البنك للسنوات الثلاث القادمة من 2014 إلى 2017 (ثمانية أعضاء) شريطة الحصول على موافقة مصرف البحرين المركزي

بين السيد رئيس مجلس الإدارة أسماء المرشحين لعضوية مجلس الإدارة وهم كالتالي:

- الدكتور أحمد خليل المطوع
- السيد مصبح سيف المطيري
- السيد محمد علي طالب
- الشيخ محمد بن دعيج آل خليفة

تشهد إدارة شئون الشركات بوزارة الصناعة والتجارة
باستلامها صورة طبق الأصل من محضر اجتماع
الجمعية العمومية ...العادية.....
للشركة وذلك بتاريخ ...٢٠١٣/٦/٤...

- الدكتور خالد محمد عبدالله الخزرجي
- السيد بشار محمد إبراهيم المطوع
- السيد صلاح نور الدين
- السيد يوسف إبراهيم الغانم
- السيد فيصل عبدالله فؤاد
- السيد حافظ فاخر محمد

وأشار السيد رئيس مجلس الإدارة بأن السيرة الذاتية للمرشحين قد تم توزيعها على السادة المساهمين والحضور في الجمعية العمومية بالإضافة إلى بطاقة الإنتخاب، وطلب من السادة المساهمين ملء بطاقات الإنتخاب وتسليمها إلى لجنة فرز الأصوات.

وبعد إكتمال عملية التصويت وعملية فرز الأصوات، سلم مندوب وزارة التجارة والصناعة رئيس مجلس الإدارة نتائج التصويت والتي تم إعلانها على الوجه التالي:

أسم المرشح	عدد الأصوات
الدكتور أحمد خليل المطوع	879,934,357
السيد مصبح سيف المطيري	879,916,731
السيد صلاح نور الدين	879,855,933
السيد فيصل عبدالله فؤاد	879,068,177
السيد بشار محمد إبراهيم المطوع	879,047,738
السيد يوسف إبراهيم الغانم	873,282,986
السيد حافظ فاخر محمد	721,029,288
الدكتور خالد محمد عبدالله الخزرجي	715,413,884
الشيخ محمد بن دعيج آل خليفة	165,476,890
السيد محمد علي طالب	164,610,397

وبناءاً على نتائج التصويت، تشكل مجلس إدارة بيت التمويل الخليجي للسنوات الثلاث القادمة من 2014 إلى 2017 من الأعضاء ذوي الأصوات الأعلى شريطة موافقة بنك البحرين المركزي على الأسماء مع مرشحين احتياطيين

وقد وافقت الجمعية العامة العادية على نتائج التصويت.

تشهد بدراة شئون الشركات بوزارة الصناعة والتجارة
باستلامها سورة طبق الأصل من محضر اجتماع
الجمعية العمومية ...العادية.....
للشركة وذلك بتاريخ ...2013/4/14.....

11. الموافقة على تعيين أو إعادة تعيين مراقبي الحسابات لمراقبة حسابات البنك لعام 2014م وتخويل مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم

في البداية أشار الرئيس إلى أن مجلس الإدارة يوصي بأن يتم إعادة تعيين السادة KPMG كمدققين لأعمال البنك المالية للعام 2014م.
بعدها أشار أحد المساهمين إلى ضرورة عدم تواجد ممثل السادة KPMG في الجمعية العمومية وقت مناقشة هذا البند، فأشار ممثل وزارة التجارة والصناعة بأنه جرت العادة أن يستأذن ممثل المدققين الخارجيين قبل مناقشة هذا البند، وعليه أستأذن ممثل السادة KPMG وبدأ النقاش على هذا البند.
تحدث أحد المساهمين عن أتعاب المدققين الخارجيين، حيث أشار بأن عمليات البنك والمشاريع التابعة للبنك قد انخفضت مقارنة بالسابق، ومن المفترض أن تقل أتعاب المدققين الخارجيين، فأشار السيد رئيس المجلس بأن البنك يحرص على تخفيض جميع المصاريف بقدر الإمكان.

كما أشار المساهم إبراهيم صلاح الدين بأنه من الأولى أن يتم تغيير المدققين الخارجيين بعد مرور أكثر من عشر سنوات على عملهم مع بيت التمويل الخليجي، فبين السيد الرئيس بأن السادة KPMG لديهم خبره طويلة ولديهم علم بجميع تفاصيل مشاريع البنك مما يساهم في كفاءة العمل، كما أن البنك يحرص على تغيير الشريك حسب القوانين المعمول بها، حيث تم تغيير الشريك المسؤول في العام الماضي.

وبعد التداول والنقاش وافقت الجمعية العامة العادية على اقتراح مجلس الإدارة بإعادة تعيين السادة KPMG كمراقبين لحسابات البنك للعام 2014م كما تم تفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم السنوية وذلك بعد موافقة الجهات الرقابية.

12. الموافقة على تعيين / اعاة تعيين هيئة الرقابة الشرعية لعام 2014م

استمعت الجمعية العامة العادية لتوصية مجلس الإدارة بإعادة تعيين أعضاء هيئة الرقابة الشرعية للبنك للعام 2014.

وبعد التداول وافقت الجمعية العامة العادية على إعادة تعيين هيئة الرقابة الشرعية للبنك للعام 2014م من السادة:

- فضيلة الشيخ/ عبدالله بن سليمان المنيع
- فضيلة الشيخ/ نظام بن محمد صالح يعقوبي
- فضيلة الدكتور/ فريد محمد هادي
- فضيلة الاستاذ الدكتور/ عبد العزيز خليفة القصار

تشهد إدارة شؤون الشركات بوزارة الصناعة والتجارة
باستلامها صورة طبق الأصل من محضر اجتماع
الجمعية العمومية ..... العادية .....
للشركة وذلك بتاريخ ..... ٢٠١٣/٦/٤ .....

المرفقات:

1 تقرير السادة مدققي الحسابات.
2 تقرير هيئة الرقابة الشرعية.

الدكتور أحمد المطوع
رئيس مجلس الإدارة

الدكتور محمد عبدالسلام
رئيس قسم الرقابة الشرعية
مقرر الجلسة/مقرر مجلس الإدارة

Gulf Finance House B.S.C.