بيت التمويل الخليجي
محضر اجتماع الجمعية العامة غير العادية

المنعقد يوم الأثنين 14 جمادي الثاني 1435هـ

الموافق 14 أبريل 2014م

في تمام الساعة الثانية عشر ظهراً

بمقر بيت التمويل الخليجي

مملكة البحرين

استهل السيد رئيس مجلس الإدارة لبيت التمويل الخليجي اجتماع الجمعية العامة غير العادية للبنك باسم الله عز وجل والصلاة والسلام على رسول الله ومن والاه و رحب بالسادة المساهمين وشكرهم على حضورهم الاجتماع. وكذلك رحب بمندوبي كل من إدارة المؤسسات المالية الإسلامية بمصرف البحرين المركزي ومندوبي وزارة الصناعة والتجارة ومندوب بورصة البحرين ومندوب المدقق الخارجي السادة (KPMG).

ومن ثم أشار السيد الرئيس إلى أن هذا الإجتماع هو الإجتماع الثالث لعقد جمعية عمومية غير عادية، 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. بلغت نسبة الحضور من المساهمين في هذا الاجتماع أصالةً ووكالة 879,065,177 سهم مثلت 27.85% من إجمالي الأسهم وهي نسبة تكفي النصاب القانوني المطلوب لعقد اجتماع الجمعية العامة الغير عادية.

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

1. **<u>التصديق على محضر الاجتماع السابق المنعقد بتاريخ 14 نوفمبر 2010 م.</u>**

في البداية طلب السيد الرئيس من السادة الحضور إبداء أية ملاحظات أو تعليقات على المحضر المطروح للمناقشة في البند الأول.

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

Gulf Finance House B.S.C. Bahrain Financial Harbour, East ... Tel (+973) 17 538538, Fax (+973) 17 540006, PO Box 10006, ... Kingdom of Bahrain
Gulf Finance House B.S.C is a public joint stock company incorporated in the Kingdom of Bahrain with CR 44036 and licensed as an Islamic wholesale bank by the Central Bank of Bahrain.
بيت التمويل الخليجي ش.م.ب. ... مرفأ البحرين المالي البرج الشرقي ... مملكة البحرين
هاتف ... (٠٩٧٣) ١٧ ٥٤٠٠٠٦ فاكس ... (٠٩٧٣) ١٧ ٥٣٨٥٣٨ ... ص.ب ١٠٠٠٦ ... المنامة مملكة البحرين
بيت التمويل الخليجي ش.م.ب هو شركة مساهمة عامة تأسست في مملكة البحرين بموجب السجل التجاري رقم ٤٤٠٣٦ وهو مرخص كبنك جملة إسلامي من قبل مصرف البحرين المركزي

حيث أشار المساهم إبراهيم صلاح الدين عن ما تم ذكره في محضر الاجتماع في صفحة رقم 7 بخصوص تشكيل لجنة من المساهمين ومن إدارة البنك لدراسة اقتراحات بديلة حول زيادة رأس المال، فأجابه الدكتور محمد عبدالسلام بأنه تم عرض الأمر على الجهات الرقابية ولم تتم الموافقة عليه.

وبعد التداول ومناقشة بنود محضر الاجتماع السابق تم التصديق على محضر الاجتماع والمنعقد بتاريخ 14 نوفمبر 2010 م بعد أن تم الإطلاع عليه من قبل المساهمين الحاضرين وإقرار ما جاء به من بنود.

2. التباحث والموافقة على خفض القيمة الاسمية للسهم والتي تبلغ 0.3075 دولار أمريكي إلى 0.265 دولار أمريكي، وما يترتب عليه من تخفيض لرأس المال الصادر والمدفوع من 972,281,164 إلى 837,900,841 دولار أمريكي.

في البداية طلب ممثل وزارة التجارة والصناعة من رئيس الجلسة أن يتم قراءة تقرير مدقق الحسابات وتقرير مجلس الإدارة على الجمعية العمومية الغير عادية، والذي يبين سبب التخفيض وأثاره على التزامات البنك.

دعا السيد رئيس المجلس مندوب السادة مدققي الحسابات (كي بي إم جي KPMG) إلى تلاوة تقريرهم على موضوع خفض القيمة الاسمية للسهم وما يترتب عليه من تخفيض لرأس المال الصادر والمدفوع، حيث قام السيد جليل العالي مندوب السادة مدققي الحسابات (كي بي إم جي KPMG) بتلاوته أمام السادة المساهمين.
كما قدم السيد رئيس المجلس والسيد الرئيس التنفيذي عرضاً موجزاً عن أهمية خفض القيمة الاسمية لسهم بيت التمويل الخليجي.

أشار السيد إبراهيم صلاح الدين بأن بيت التمويل الخليجي قد قام بخفض رأس المال في السابق لإطفاء الخسائر، وبعد مرور أكثر من 3 سنوات أرتفع رأس مال البنك مرة أخرى وذلك بسبب المرابحة القابلة للتحويل، وينوي البنك الآن خفض القيمة الاسمية وما يترتب عليه من خفض رأس المال الصادر والمدفوع، واستفسر عن احتمالية تكرير ما حصل سابقاً من تراكم الخسائر، أجابه السيد هشام الريس بأن الغرض من عملية خفض رأس المال هو إطفاء الخسائر المتراكمة، وماحصل في السابق هو دمج الاسهم وتخفيض رأس المال، حيث تم دمج كل أربعة اسهم لسهم واحد لتخفيض عدد الاسهم، وبعد بدأ التداول على السهم من بعد الدمج، تم فتح السوق على سعر منخفض مقارنة بما كان متوقع، حيث لا يمكن التحكم في سعر السوق، مما أثر على المساهمين، ولهذا السبب عندما أراد بيت التمويل الخليجي إطفاء جزء من الخسائر المتراكمة حالياً استبعد البنك خيار تخفيض عدد الاسهم، وأختار البنك تخفيض القيمة الأسمية للاسهم والبقاء على عدد الاسهم كما هو، حيث أن عملية خفض القيمة الاسمية للاسهم لا تأثر على القيمة السوقية للسهم.

كما استفسر أحد المساهمين عن سبب تخفيض القيمة الاسمية إلى 0.265 دولار تحديداً وعدم تخفضها بقيمة أكبر لإطفاء قيمة أكبر من الخسائر المتراكمة، فأجابه السيد هشام الريس بأن حسب اللوائح التنفيذية الموجودة لدى الجهات المعنية، لا يسمح بأن تكون القيمة الاسمية لأسهم الشركة المدرجة أقل من 100 فلس، ولذلك تم تخفيض القيمة الاسمية إلى الحد الأدنى.

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

كما استفسر أحد المساهمين عن إمكانية إطفاء الخسائر عن طريق استخدام الاحتياطي القانوني، وتساءل عن ما إذا يسمح القانون بذلك، أشار السيد رئيس مجلس الإدارة بأنه إقتراح جيد وسيتم النظر عن مدى إمكانية ذلك، ومدى موافقة ذلك للأنظمة واللوائح والقوانين المعمول بها في مملكة البحرين.

وبعد المناقشة والتداول أعلن الرئيس موافقة الجمعية العمومية غير العادية على تخفيض القيمة الاسمية للسهم والتي تبلغ 0.3075 دولار أمريكي إلى 0.265 دولار أمريكي، وما يترتب عليه من تخفيض لرأس المال الصادر والمدفوع من 972,281,164 إلى 837,900,841 دولار أمريكي.

3. التباحث والموافقة على قيام بيت التمويل الخليجي بإصدار برنامج صكوك أو تسهيلات جديدة بقيمة تصل إلى 500 مليون دولار أمريكي لصالح إعادة هيكلة الالتزامات الحالية وتطوير المشاريع والقيام بعمليات إستحواذ لصالح البنك. سوف تكون هذه التسهيلات قابلة للتحويل إلى اسهم عادية شريطة الحصول على موافقة مصرف البحرين المركزي.

في البداية تحدث السيد رئيس مجلس الإدارة عن نية قيام بيت التمويل الخليجي بإصدار برنامج صكوك أو تسهيلات جديدة بقيمة تصل إلى 500 مليون دولار أمريكي لصالح إعادة هيكلة الالتزامات الحالية وتطوير المشاريع والقيام بعمليات إستحواذ لصالح البنك.

أشار المساهم إبراهيم صلاح الدين بأنه في السابق تم تخفيض رأس المال ومن بعدها تم أصدار المرابحة القابلة للتحويل، والآن تتكرر نفس العملية حيث ينوي بيت التمويل الخليجي خفض رأس المال وإصدار صكوك قابلة للتحويل لأسهم، واستفسر عن مدى فعالية هذه العملية، فأجابه السيد هشام الريس بأن معدل التمويلات الموجودة في البنك لا تتجاوز 50% من رأس المال، وأن إجمالي الالتزامات على البنك تقدر بحوالي 220 إلى 250 مليون دولار أمريكي، حيث أخذ البنك في السابق تمويلات للمساعدة في إعادة هيكلة رأس المال والدخول في مرحلة الاستقرار المالي، ويملك البنك حالياً ثلاث جهات تقدم تمويلات للبنك، وفي كل جهة من هذه الجهات هناك 4 إلى 12 بنك ممول، مما يشكل صعوبة في التواصل فيما يخص عمليات إعادة هيكلة هذه التمويلات لأنه في حالة ما أراد البنك تغيير أي شي يخص هذه التمويلات، يجب عليه أخذ موافقة جميع هذه البنوك، فمن الأفضل أن يكون تعامل بيت التمويل الخليجي فيما يخص التمويل مع أطراف محدودة ولهذا السبب يرغب بيت التمويل الخليجي في الحصول على موافقة الجمعية العمومية غير العادية لإصدار برنامج الصكوك ليتم إستبدال هذه الالتزامات الحالية ويسهل عملية التعامل، كما سيستخدم بيت التمويل الخليجي هذه الأموال في عمليات إستحواذ لزيادة نمو البنك بشكل أكبر.

بعدها تساءل أحد المستثمرين عن آلية تحويل هذه الصكوك أو التسهيلات إلى أسهم وعن قيمة سعر التحويل، وأقترح بأن يكون سعر التحويل مساوي للقيمة الاسمية للسهم، أجابه السيد هشام الريس بأنه من الأفضل أن يتم تحديد قيمة التحويل على حسب السوق، لأن الإشكالية في تحديد سعر التحويل من الآن تكمن في حال

تشهد إدارة شؤون الشركات بوزارة الصناعة والتجارة
بإستلامها صورة طبق الأصل من محضر اجتماع
الجمعية العمومية ...غير العادية.....
للشركة وذلك بتاريخ ...26/6/2013.....

رفض السوق لهذا السعر، لن تتم الإستفادة من برنامج الصكوك أو التسهيلات، وأضاف بأن الشروط النهائية لبرنامج الصكوك أو التسهيلات تخضع لموافقة مجلس الإدارة و الجهات الرقابية.

وبعد المناقشة والتداول أعلن الرئيس موافقة الجمعية العمومية غير العادية على قيام بيت التمويل الخليجي بإصدار برنامج صكوك أو تسهيلات جديدة بقيمة تصل إلى 500 مليون دولار أمريكي لصالح إعادة هيكلة الالتزامات الحالية وتطوير المشاريع والقيام بعمليات إستحواذ لصالح البنك، على أن تكون هذه التسهيلات قابلة للتحويل إلى اسهم عادية شريطة الحصول على موافقة مصرف البحرين المركزي.

4. تفويض مجلس الإدارة لتحديد الهيكل النهائي والشروط الخاصة بالصكوك أو التسهيلات والحصول على الموافقات اللازمة.

فوضت الجمعية العمومية الغير عادية مجلس الإدارة لتحديد الهيكل النهائي والشروط الخاصة بالصكوك أو التسهيلات والحصول على الموافقات اللازمة وغيرها من الإجراءات التي تراعي مصلحة المساهمين في النهاية.

5. تخويل رئيس مجلس الإدارة أو من ينوب عنه بالتوقيع على تعديل عقد التأسيس والنظام الأساسي نيابة عن المساهمين أمام كاتب العدل فيما يتعلق بالتغييرات في رأس المال لتعكس ماتقدم.

وافقت الجمعية العمومية الغير عادية على تخويل رئيس مجلس الإدارة أو من ينوب عنه بالتوقيع على تعديل عقد التأسيس والنظام الأساسي نيابة عن المساهمين أمام كاتب العدل فيما يتعلق بالتغييرات في رأس المال لتعكس ماتقدم.

الدكتور أحمد المطوع
رئيس مجلس الإدارة

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

Gulf Finance House B.S.C.

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