محضر الاجتماع التاسع والثلاثون للجمعية العمومية العادية للمساهمين المنعقد بتاريخ ٢٠ أبريل ٢٠٢٠ الساعة الحادية عشرة والنصف صباحاً (إلكترونياً)

المنامة – مملكة البحرين

عقدت الجمعية العمومية العادية للمساهمين إجتماعها التاسع والثلاثون بدعوة من رئيس مجلس الإدارة وقد تراس الجمعية العمومية السيد سعيد محمد البحارالشحي وقد أكد السادة كارفي فينتك (البحرين) ذ.م.م (مسجلي الأسهم المساندون) حضورالمساهمين بالأصالة والوكالة بمجموع ١٢٣,٦٨٢,٩٦٦ سهم اي بنسبة ٦٢,٤٦٪ من أسهم الشركة للإجتماع، والتي شكلت نصابا قانونيا بما يتوافق مع قانون الشركات التجارية البحرينية والنظام الأساسي للمجموعة العربية للتامين.

وقد حضر أعضاء مجلس إدارة المجموعة التالية أسماءهم:

السيد سعيد محمد البحار الشحي	رئيس مجلس الإدارة
السيد محمد سيف الهاملي	نائب رئيس مجلس الإدارة
السيد أحمد سعيد المهري	عضو مجلس الإدارة
الدكتور بدرعبدالله الجابري	عضو مجلس الإدارة
السيد وائل إبراهيم أبوخزام	عضو مجلس الإدارة
السيد محمد سيف السويدي	عضو مجلس الإدارة

وحضرالإجتماع الممثلين عن الجهات الرقابية والقانونية ومدققي الحسابات ومسجلي الأسهم التالية أسماءهم:

السيدة إلهام طالب	مصرف البحرين المركزي - إدارة مراقبة التامين
السيد محمد شمسي	مصرف البحرين المركزي - إدارة مراقبة التامين
السيدة علياء عمران	مصرف البحرين المركزي - إدارة مراقبة الأسواق المالية
السيدة نوف الدوسري	وزارة الصناعة والتجارة والسياحة
السيدة فاطمة العلي	حسن رضي ومشاركوه - المستشار القانوني

P.O. Box 26992 • Manama • Kingdom of Bahrain • Tel. (+973) 17 544444 • Fax. (+973) 17 531155 • C.R. No. 10701 • www.arig.net
Year of Establishment 1980 • Authorized Capital US$ 500,000,000 • Paid up Capital US$ 220,000,000
Arab Insurance Group (B.S.C.) - a reinsurance firm regulated by the Central Bank of Bahrain

السيد جعفر القبيطي	كي.بي.إم.جي فخرو ذ.م.م - المدقق الخارجي
السيد عبدالله غزوان	كي.بي.إم.جي فخرو ذ.م.م - المدقق الخارجي
السيد سرينيفاز سودير	كارفي فينتك (البحرين) ذ.م.م - مسجلي الأسهم
السيد هانى الشيخ	كارفي فينتك (البحرين) ذ.م.م - مسجلي الأسهم
السيد سنان الشروقي	بورصة البحرين - شؤون الأعضاء المدرجين

كما حضر الإجتماع أيضاً أعضاء الإدارة التنفيذية للمجموعة التالية أسماءهم:

السيد صاموئيل فرغيس	القائم بأعمال الرئيس التنفيذي
السيد عادل اليحيى	أمين سرالإجتماع

فى بداية الإجتماع كلف رئيس مجلس الإدارة السيد عادل اليحيى ليكون أمين سر لهذا الإجتماع وتم الموافقة عليه بالإجماع.

وفي مستهل الإجتماع، قام رئيس مجلس الإدارة نيابة عن أعضاء المجلس بالترحيب بالحضوروالمساهمين وكما رحب بممثلي وزارة الصناعة والتجارة والسياحة ومصرف البحرين المركزي وبورصة البحرين ومدققي الحسابات الخارجيين والمستشارين القانونيين.

أكد الرئيس بأن نسبة النصاب تفوق ٥٠% من أسهم الشركة (بناءاً على إفادة كارفي فينتك (البحرين)والتى شكلت نصاباً قانونياً لإنعقاد اجتماع الجمعية العمومية العادية وأن جدول الأعمال يضم (١١) بنداً ويطرح منه البند رقم (١٠) المتعلق بإنتخاب أعضاء مجلس الإدارة وذلك بعد التنسيق مع مصرف البحرين المركزي و بذلك يكون هناك (١٠) بنود فقط.

تمت الموافقة بالإجماع على بنود جدول الأعمال من قبل المساهمين وقبل النظر إلى جدول الأعمال ذكر السيد أحمد عمر سالم الكربى بأنه لا يوجد بند يتعلق بصرف الأرباح للمساهمين وحتى لو لم يكن هناك موافقة لتوزيع الأرباح يستوجب أضافته في البنود للمناقشة.

وذكر الرئيس بأن البند رقم (٤) يتضمن مناقشة البيانات المالية والمصادقة عليها والبند رقم (٥) يتضمن توصية بتحويل مبلغ إلى الاحتياطى القانوني والأرباح المستبقاة والتى سوف تناقش لاحقاً وبما أن هذه المبالغ عائدة لملاك الشركة فمن حقكم ابداء كيفية التصرف بها عند مناقشة البند الخامس.

بند جدول الاعمال رقم ١:

قراءة محضر إجتماع الجمعية العامة السابق المنعقد بتاريخ ٢٨ مارس ٢٠١٩ والمصادقة عليه.

قرأ السيد عادل اليحيى أمين سر الإجتماع بصوت واضح ومسموع محضر إجتماع الجمعية السابق وقال الرئيس أن محضر الأجتماع يعكس النقاط التى طرحت فى الأجتماع السابق و تم اعتماده بالإجماع و من غير اي تحفظ من قبل المساهمين.

بند جدول الاعمال رقم ٢:

مناقشة تقرير مجلس الإدارة عن أعمال الشركة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر٢٠١٩ والمصادقة عليه.

أفاد الرئيس أن تقرير السنوي تم توزيعة على المساهمين ولا داعي لقراءته وهو معروض لجمعيتكم الموقرة للمصادقة عليه.

ذكر المساهم أحمد عمر سالم الكربى بأن هناك بطيْ لدى الشركة في أتخاذ القرارات المهمة وكذلك بطيْ في تنفيذ تلك القرارات ، حيث ان في السابق استغرق تغيير إدارة الشركة ١٠ سنوات رغم ضعف أداءها . بالاضافة إلى ذلك طلبنا منذ سنة عقد جمعية عمومية غير عادية كما ذكر في محضراجتماع العام الماضى وذلك لمناقشة قضايا مهمة على المساهمين بخصوص توجه الشركة فى المستقبل وسحب الإدراج من سوق دبى المالى، وسأل المساهم هل سننتظر ٥ سنوات اخرى لعقد اجتماع الجمعية العمومية الغيرعادية؟

وقد تم الرد من قبل الرئيس على المساهم حيث قال بأن القرار ليس بيد مجلس الإدارة وان بعض القرارت الهامة يجب أن توافق عليها الجهات الرقابية في مملكة البحرين بما فيهم مصرف البحرين المركزي، واضاف ان حتى النشرة الصحفية التى تصدر من قبل الشركة تتطلب موافقة مصرف البحرين المركزي ايضا.

افاد الرئيس بأن مجلس الإدارة اجتمع مع محافظ مصرف البحرين المركزي مرتين وكذلك مع إدارة المصرف عدة مرات ولم نستلم الموافقة بخصوص طلب انعقاد الجمعية العمومية الغيرعادية وسحب إدراج أسهم الشركة من سوق دبى والبحرين للأوراق المالية.

وذكرت ممثلة مصرف البحرين المركزي بأن المصرف يفضل مناقشة الأمور التى ذكرت مباشرة مع إدارة الشركة وليس في هذا الاجتماع. وقال نائب الرئيس بأن السؤال موجه من قبل أحد المساهمين ويجب الرد عليه. وقال الرئيس سحب إدراج أسهم الشركة من سوق الأوراق المالية دبى تمت الموافقة عليه من قبل الجمعية العمومية ولكن المصرف لم يرسل لنا الموافقة .

اضافت ممثلة مصرف البحرين المركزي بأن حالياً توجد مراجعة مع إدارة الشركة ونحن في انتظار إستيفاء بعض المتطلبات.

وذكر أحد المساهمين بأن هناك قرار من الجمعية العمومية السابقة بطلب أنعقاد اجتماع جمعية عمومية غير عادية وحسب التعليمات تم الطلب من قبل إدارة الشركة لمصرف البحرين المركزي ولم يستجيب المصرف لهذا الطلب.

وقالت ممثلة مصرف البحرين المركزي بأن كل الخطوات التى يتخذها المصرف تصب في مصلحة الشركة والمساهمين، وفي تاريخ ٢٠٢٠/٤/٢ تم طلب بعض المعلومات الإضافية من قبل مصرف البحرين المركزي ولم نستلمها حتى الآن .

وعلى ضوء ذلك طلب الرئيس توضيح من إدارة الشركة ، حيث ذكر مدير الامتثال ان سحب إدراج أسهم أريج من أسواق البحرين للأوراق المالية تقرره الجمعية العامة الغير عادية حسب متطلبات مصرف البحرين المركزي. اما بخصوص انعقاد الجمعية العمومية الغير عادية فقد طلب مصرف البحرين المركزي بعض المعلومات الإضافية التى نعمل عليها حالياً وسوف ترسل لهم فى وقتٌ قريب.

وقد ذكر عضو مجلس الإدارة الدكتور بدر الجابري بأنه تم الأجتماع مع أعلى سلطة في مصرف البحرين المركزي وكل التساؤلات والمتطلبات قد تم الرد عليها في وقت سابق ومن غير المقبول أن يتم أرسال متطلبات جديدة من قبل مصرف البحرين المركزي قبل أنعقاد الجمعية العمومية بأسبوعين حيثُ اذا كان هناك اي متطلبات يجب أن تطرح سابقاً.

قالت ممثلة مصرف البحرين المركزي أن هذه ليست متطلبات ولكن نقاش حول الأجندة التى سيتم طرحها في الجمعية العمومية الغير عادية

أكد الرئيس انه حسب الأنظمة في مملكة البحرين فإن بعض الإجراءات والخطوات يجب أن تتم الموافقة عليها من مصرف البحرين المركزي حيث أن مصرف البحرين المركزي يضع مصالح جميع ذوي العلاقة في الميزان (الأنظمة السائدة و الملاك و مكتتبي بوليصات التأمين، وحقوق الموظفين وغيرهم).

وسيتابع شخصياً مع إدارة الشركة للرد على كافة استفسارات وطلبات مصرف البحرين المركزي فى أسرع وقت ممكن، وأضاف أن مصرف البحرين المركزي ومجلس إدارة الشركة ينظرون الى مصلحة جميع المساهمين بما فيها مصلحة صغار المستثمرين.

تم التصديق على تقرير مجلس الإدارة عن نشاط المجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بالإجماع من قبل المساهمين.

بند جدول الاعمال رقم ٣:

الإستماع إلى تقرير مدققي الحسابات الخارجيين عن البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

ذكر ممثل شركة كي بي إم جي فخرو ذ.م.م مدققى الحسابات الخارجية، للشركة بأنه تم تدقيق البيانات المالية للسنة المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ للشركة والشركات التابعة و تظهر سليمة ونظيفة من غير اي تحفظات وتم التدقيق حسب المعايير الدولية.

وافق المساهمون بالإجماع على تقرير مدققي الحسابات الخارجية .

بند جدول الاعمال رقم ٤:

مناقشة البيانات المالية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ المصادقة عليها.

سأل أحد المساهمين ان فى صفحة رقم ١١ من التقرير يذكر بخصوص الشركتين التابعتين للمجموعة "التكافل لإعادة التامين" و"ضمانات الخليج"، وهما تحت التصفيه، لماذا لم يتم انتهاء عملية التصفية لهذه الشركتين حتى الان.

ذكر الرئيس ان تم تسريح معظم الموظفين والعمل جاري على بيع الأصول التابعة لشركة تكافل لإعادة التامين ومن ضمنها يوجد مكتب تملكه الشركة في أفضل المباني في مدينة دبي (بمركز دبى المالي العالمي) وعلق الرئيس اذا كان اي من المساهمين لديه الرغبة بشراء هذا المكتب.

وافاد الرئيس ان هناك مستثمر سعودى أبدى أهتمامه فى شراء جزء مملوك لشركة ضمانات الخليج.
وذكر الرئيس بأنه لا يمكن اغلاق الشركات التابعة إلا بعد تصفية كافة بوليصات التامين والمتوقع أن يكون ذلك فى نهاية عام ٢٠٢٣ ونتمنى أن نحصل على شركة لشراء محفظة التامين ولكن التكلفة سوف تكون أعلى من أبقاء المحفظة حتى تصفية كافة البوليصات.
وأكد الرئيس التنفيذي بالإنابة للشركة بأن تم استرجاع ما جزء من رأس مال شركة تكافل لاعادة التأمين للمساهمين وأضاف بأن إدارة الشركة حاولت نقل المحفظة التابعة لشركة تكافل لإعادة التامين ولكن لا توجد شركة مستعدة لقبول المحفظة.

وسأل أحد المساهمين من مصرف ليبيا المركزي عن سبب الأستمرارية فى محفظة لويدز حيث تم ذكر فى محضر الأجتماع السابق التوقف فى الأكتتاب فى محفظة لويدز والتامين بشكل عام.

أكد الرئيس التنفيذي بالإنابة بأنه تم أتخاذ القرار بالتوقف بالاكتتاب فى محفظة لويدز منذ عام ٢٠١٩، وسوف تستمر مسؤولية الشركة لمدة ٣ سنوات قادمة حتى نهاية ٢٠٢٢.

وسأل أحد المساهمين بخصوص أستثمارمبلغ بقيمة ٢٤٠ مليون دولار أمريكى وطلب التفصيل الجغرافي للأستثمارات. وذكر الرئيس التنفيذي بالنيابة أن معظم المبالغ تم أستثمارها فى السندات المالية تحت ادارة (Euro Clear) وهذه المبالغ تمثل أموال المساهمين وكذلك أقساط التأمين

وبعد المناقشات وافق المساهمين بالإجماع على اعتماد البيانات المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

شكر الرئيس الحاضرين عن مدقق الحسابات الخارجية على حضور الأجتماع، وترك المدققين الأجتماع بسبب الأنتهاء من مناقشة الأمور المتعلقة بالتقارير المالية والمحاسبية.

بند جدول الاعمال رقم ٥:

مناقشة وإعتماد التخصيصات التالية:

ا- تحويل ١,٧٥٢,٦٤٤ مليون دولار أمريكي من صافي ربح السنة الحالية إلى الإحتياطي القانوني.

ب- تحويل المتبقي ١٥,٧٧٣,٧٩٦ مليون دولار امريكى من صافى ربح السنة الحالية إلى الأرباح المستبقاة

ذكر الرئيس بأن مجلس الإدارة قد أقترح توزيع أرباح على المساهمين وصرف مكافآت على أعضاء مجلس الإدارة ولكن مصرف البحرين المركزي لم يوافق على هذا المقترح. وأكد الرئيس ان هذه الأموال تتبع وتخص المساهمين ولكم الحق التصرف فيها.

وذكر أحد المساهمين طالما هناك أرباح، لا يجوز التغاضي بعدم دفع مكافآة لأعضاء مجلس الإدارة الذين خدموا الشركة خلال الثلاث سنوات الماضية وكذلك عدم توزيع أرباح للمساهمين. لذا نطالب مصرف البحرين المركزي بأعادة النظر في هذا الموضوع ونحن كمساهمين لا نقبل هذا القرار. واقترح المساهم أحمد سالم الكربى بدفع مكافأة قدرها مليون دولار أمريكى للأعضاء مجلس الإدارة.

وأكد الرئيس نيابة عن أعضاء المجلس انهم لن يسعدو بصرف مكافآت لأعضاء المجلس إذا لم يصرف أرباح للمساهمين.

وأضاف الرئيس أن المقترح الذى تم رفضه من قبل مصرف البحرين المركزي كان ان يوزع ٥% من رأس المال كأرباح للمساهمين بعد تجنيب ١٠% الى الأحتياطي القانوني وما تبقى يأخذ منه ١٠% ما يقارب ٨٠ ألف دولار أمريكى يوزع على كل عضو مجلس الإدارة بالتساوي.

أثنى ممثل مصرف ليبيا المركزي على توزيع أرباح للمساهمين وطلب بإجراء تصويت لذلك.

أفاد الرئيس بدلاً من أن نباشر بالتصويت فلنسأل المساهمين الحضو هل من معترض على توزيع ٥% من رأس المال كأرباح للمساهمين ودفع مكافأة لأعضاء مجلس الادارة؟

وافق المساهمون بالأجماع على توزيع أرباح على المساهمين بواقع ٥% من رأس المال ما يمثل ١٠ إلى ١١ مليون دولارأمريكى بعد أن ينقل ١٠% الى الاحتياطي القانوني و يأخذ من ما تبقى ١٠% كمكافأة للأعضاء مجلس الإدارة مشروطة موافقة مصرف البحرين المركزي.

وذكرت ممثلة مصرف البحرين المركزي انها تتحفظ على أي قرارات أتخذت من قبل المساهمين بخصوص توزيع الأرباح والمكافآت لمجلس الادارة.

وطلب الرئيس من المستشار القانونى للشركة التوضيح قانونياً بهذا الخصوص حيث قالت لا يوجد مانع لتحفظ مصرف البحرين المركزي لقرارات الجمعية ، لأنه مجرد للتدوين في محضر الأجتماع.

بند جدول الاعمال رقم ٦:

مناقشة تقرير حوكمة الشركات لسنة ٢٠١٩ وإلتزام الشركة بمتطلبات وزارة الصناعة والتجارة والسياحة ومصرف البحرين المركزي والمصادقة عليه.

ذكر نائب رئيس مجلس الإدارة ان مصرف البحرين المركزي لم يمنحهم فرصة لمناقشة مستقبل وتوجه الشركة للمساهمين.
وضحت ممثلة مصرف البحرين المركزي بأن هذا الموضوع تم مناقشته فى بداية الإجتماع ولا داعي للتكراره .
أيضاً ذكر ممثل مصرف ليبيا المركزي انه يريد المزيد من التوضيح بخصوص مستقبل الشركة وأن الرؤيه غير واضحة وخاصة ان في الوقت الحالي مع انتشار فايروس كورونا المستجد الأسواق المالية متاثرة بشكل كبير.

وذكر رئيس الإجتماع لمصرف البحرين المركزي ان كل المساهمين رافعين أصواتهم ويريدون معرفة مستقبل الشركة واتجاه الشركة لذلك نحث مصرف البحرين المركزي الموافقة على عقد إجتماع الجمعية العمومية الغيرعادية.
والى أن يحين ذلك سنشرح الى جميع المساهمين بمذكرة اعلانية (بيان إعلامي) حول المستجدات في الشركة.

أفادت ممثلة مصرف البحرين المركزي انهم ينتظرون من الشركة بعض التفاصيل حول بنود جدول أعمال الجمعية العمومية الغير عادية وان المصرف على علم ان هذه المواضيع ممكن ان تناقش بين المساهمين فى الجمعية العمومية الغير عادية.

أكد الرئيس بما ان أنه بالأمكان نشر بيان صحفي للمساهمين حول ذلك.

وايضا ذكر أحد المساهمين ان فى تقرير حوكمة الشركات فى صفحة ١٦ بان مجلس الإدارة راجع أداء الشركة على مدى ٢٠ عاماً الماضية وبعدها رفع قرار توصية للمساهمين بوقف أعمال الأكتتاب وطلب ملخص عن أداء الشركة فى تلك الفترة.

ورد الرئيس ان المجلس يتمنى عقد جمعية عمومية غير عادية تكون فيه المعلومات متوفرة لجميع المساهمين للأطلاع عليها كما اننا فى المجلس درسنا أداء الشركة وتم مناقشة الموضوع مع مصرف البحرين المركزي حيث ان العائد على السهم ضعيف جداً ولا يذكر. وسوف نوافيكم كما طلبتم بملخص حول أداء الشركة للعشرين سنة الماضية وملخص عن الدراسة التي قام بها الإستشاري ببيان صحفي سينشر على موقع الشركة الالكتروني وكذلك المواقع الالكترونية ذات العلاقة.
كما اضاف نائب الرئيس ان معد الدراسة شبه شركة اريج "بـــقطعة ثلج فى سماء الخليج العربى الحار جالسة تذوب شوي شوي".

وذكر أحد المساهمين أن الشركة حالياً تسير من غير أى توجه أو استراتيجية معينة ولم يتم توزيع أرباح على المساهمين وفى حالة أى تأخير للأنعقاد جمعية عمومية غير عادية سوف يؤثر سلباً على الشركة والمساهمين.

وبين عضو مجلس الإدارة الدكتور بدرعبدالله الجابري بأن مجلس الإدارة وبناءً على دراسات شركات معتمدة وضعت دراسة لإستراتيجية مستقبلية للشركة وتتطلب موافقة مصرف البحرين المركزي حيث عرضت لفترة تزيد عن ١١ شهراً الا ان الأمر ما زال محجب عن اتخاذ قرار لعقد جمعية عمومية غير عادية.

وتمت الموافقة علية بالإجماع من قبل المساهمين على أن توضح الشركة للمساهمين ببيان صحفي ملخص حول أداء الشركة الماضي وملخص دراسة الاستشاري.

بند جدول الاعمال رقم ٧:

التبليغ عن العمليات التي جرت خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ مع أي من الأطراف ذات العلاقة كما هو مبين في الإيضاح رقم (٣٥) من البيانات المالية تماشيا مع المادة ١٨٩ من قانون البحرين للشركات التجارية.

تمت المصادقة عليه من قبل المساهمين بالإجماع من غيراي تحفظ.

بند جدول الاعمال رقم ٨:

إبراء ذمة السادة أعضاء مجلس الإدارة عن كل ما يتعلق بتصرفاتهم عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

وافق المساهمين بالإجماع على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة من اي مسؤولية قانونية للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

بند جدول الاعمال رقم ٩:

تعيين أو إعادة تعيين مدققي الحسابات الخارجيين للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بعد موافقة مصرف البحرين المركزي وتفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم.

سأل المساهم أحمد عمر سالم الكربي عن أتعاب مدققي الحسابات للشركة.

وقال السيد أحمد سعيد المهري عضو مجلس الإدارة بأن أتعاب مدققي الحسابات الخارجيين حول (١٠٠,٠٠٠ الف دولار أمريكي سنوياً).

تمت الموافقة بالإجماع من قبل المساهمين على تجديد العقد مع كي بي إم جي فخرو ذ.م.م لمدة سنة أخرى.

بند جدول الاعمال رقم ١٠:

ما يستجد من أعمال طبقاً للمادة ٢٠٧ من قانون البحرين للشركات التجارية .

نظراً لعدم وجود أي أمور للتحديث في الأجتماع الحالي طبقا لنص المادة ٢٠٧ من قانون الشركات التجارية فقد انتهى إجتماع الجمعية العمومية العادية للمجموعة العربية للتأمين.

فى نهاية الاجتماع شكر الرئيس الحضور على تعاونهم وكذلك شكر كارفي فينتك (البحرين) ذ.م.م (مسجلي الأسهم المساندون) على تنظيم إجتماع الجمعية العمومية العادية إلكترونياً.

انتهى الإجتماع فى تمام الساعة الواحدة واربعين دقيقة من بعد الظهر.

سعيد محمد البحار الشحي

رئيس مجلس الإدارة

عادل علي الباحيى

أمين السر