محضر اجتماع الجمعية العمومية غير العادية للمساهمين المنعقد بتاريخ ١٣ أغسطس ٢٠٢٠ في تمام الساعة الحادية عشرة والنصف صباحاً (إلكترونياً) المنامة - مملكة البحرين

عقدت الجمعية العمومية غيرالعادية للمساهمين إجتماعها بدعـوة من رئيس مجلس إدارة المجموعة، وقـد ترأس الجمـعية العمـومية رئيس مجلس الإدارة السيد سعيد محمد البحـارالشحي. وقد أكد السـادة كـارفي فـينتك (البـحرين) ذ.م.م (مسجلي الأسهم المساندون) حضـورالمسـاهمين بالأصـالة والوكـالة بمجموع ١٤٩,٤٤٠,٤٣٤سهم اي بنسـبة ٧٥,٤٦٪ من أسـهم الشركـة للإجتماع، والتي شكلت نصـابا قانـونيا بما يتوافق مع قانـون الشركات التجارية البحـريني والنظام الأساسي للشركة.

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:

السيد محمد شمسي	مصرف البحرين المركزي - إدارة مراقبة التامين
السيدة سارة حسين	مصرف البحرين المركزي - إدارة مراقبة التامين
السيدة علياء عمران	مصرف البحرين المركزي - إدارة مراقبة الأسواق المالية
السيد جعفرحسن القبيطي	كي.بي.إم.جي فخرو - المدقق الخارجي
السيد عبدالله غزوان	كي.بي.إم.جي فخرو - المدقق الخارجي

السيدة ندى ناصر الذوادي	وزارة الصناعة والتجارة والسياحة
السيدة فاطمة العلي	حسن رضي ومشاركوه - المستشار القانوني
السيد سنان الشروقي	بورصة البحرين - شؤون الأعضاء المدرجين
السيد محمد الأسود	كارفي فينتك (البحرين) ذ.م.م - مسجلي الأسهم
السيد هاني الشيخ	كارفي فينتك (البحرين) ذ.م.م - مسجلي الأسهم
السيد حسين على حاجي	شركة البحرين للمقاصة

كما حضر الإجتماع أيضاً أعضاء الإدارة التنفيذية للمجموعة التالية أسماءهم:

السيد صاموئيل فرغيس	القائم بأعمال الرئيس التنفيذي
ماني لاكشمانامورثي	مدير الامتثال
السيد عادل اليحيى	أمين سر الإجتماع

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

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

وأكد الرئيس بأن نسبة النصاب تفوق ثلثي أسهم الشركة (بناءاً على إفادة كارفي فينتك - البحرين) والتي شكلت نصاباً قانونياً لإنعقاد اجتماع الجمعية العمومية غير العادية وأن جدول الأعمال يضم (٣) بنود.

تم الموافقة بالإجماع على بنود جدول الأعمال من قبل المساهمين.

جدول أعمال إجتماع الجمعية العمومية العامة غيرالعادية:

بند جدول الاعمال رقم ١:

قراءة محضر إجتماع الجمعية العمومية غيرالعادية السابق المنعقد بتاريخ ٢٥ مارس ٢٠١٨ والمصادقة عليه.

قرأ السيد عادل اليحيى أمين سر الإجتماع بصوت واضح ومسموع محضر اجتماع الجمعية العمومية غير العادية السابق المنعقد بتاريخ ٢٥ مارس ٢٠١٨ وبيّن الرئيس أن محضر الإجتماع يعكس النقاط التى طرحت فى الاجتماع السابق للجمعية العمومية العامة غير العادية.

القرار: تم المصادقة على محضر الاجتماع من قبل المساهمين بالإجماع من دون أي تحفظ.

بند جدول الاعمال رقم ٢:

مناقشة أهم الملاحظات التي أثارها مصرف البحرين المركزي في تقرير التفتيش الصادر بتاريخ ١٤ يوليو ٢٠١٩ والرد المقدم من الشركة.

وضح الرئيس بأن مصرف البحرين المركزي يقوم بعمل تفتيش دوري للشركات والمؤسسات المالية لعدة أسباب وهذا من صلب عمله، وأن المصرف قام بعملية تفتيش على المجموعة في عام ٢٠١٩ ، بعد آخر تفتيش عليها في عام ٢٠١٤.

بدايةً شكر الرئيس مصرف البحرين المركزي على حسن تعاونهم مع المجموعة.

وبيّن الرئيس أن ملاحظات المصرف المركزي مرفقة مع دعوة الإجتماع وأن من الملاحظات المهمة في تقرير مصرف البحرين المركزي هو ضرورة وضع إستراتيجية مستقبلية للشركة و العمل على تعزيز قيمة السهم وحقوق المساهمين.

وطرح الرئيس الموضوع لمداخلة المساهمين:

تقدّم السيد فجحان العدساني ممثل الهيئة العامة للإستثمار بدولة الكويت بالشكر لمصرف البحرين المركزي وأكد على ضرورة التزام الشركة بالملاحظات المقدمة من قبل المصرف. كما شكر المصرف على مراعاته حقوق جميع المساهمين.

القرار: تم المصادقة على بند (٢) من قبل المساهمين بالإجماع.

بند جدول الاعمال رقم ٣:

مناقشة واعتماد مقترح مجلس الإدارة والمتمثل في ما يلي :

أ- وقف إكتتاب نشاط أعمال إعادة التأمين.

ب- تفويض مجلس الإدارة بعمل الإجراءات اللازمة فيما يخص تقييد نشاط الشركة وتسييرأعمال المحفظة الحالية داخليا أو تعيين طرف ثالث لإجراء عملية التصفية بما في ذلك بيع المحفظة.

ج- بحث فرص إمكانية العثورعلى مشتري أثناء تصفية الشركة، للأستحواذ على الشركة.

د- تفويض مجلس الإدارة باتخاذ كل الإجراءات اللازمة لتعزيز وزيادة القيمة العائدة للمساهمين.

قال الرئيس أنه عملاً بمسؤولية مجلس إدارة المجموعة ووفقاً لتوجيهات الجمعية العمومية ، قام مجلس الإدارة بدراسة أداء الشركة طوال السنوات الماضية وقد أسفرت الدراسة عن نتائج غير مرضية ، بحيث أنه لو وضع المستثمر أمواله في أي استثمار آخر أو حتى في مصرف بدلاً من استثمارها في المجموعة لكان المردود المالي أفضل بكثير. وعلى ضوء ذلك قام المجلس بالاستعانة بخبير استشاري لدراسة وتحليل وتقييم أداء الشركة وسوق التأمين وما يحمله المستقبل من تطلعات وتقديم التوصيات للمجموعة.

وقد خلصت دراسة الخبير الى الحقائق والإستنتاجات التالية:

١- أن مساهمي الشركة تكبدوا خسائر متراكمة بلغت ١٥٦ مليون دولار امريكي خلال الواحد والعشرين سنة الماضية.

٢- أن حقوق المساهمين انخفضت من ٤٦٠ مليون دولار امريكي عام ١٩٩٩ إلى ٢٢٨ مليون دولار أمريكي في نهاية ٢٠١٩، أي بحوالي النصف.

٣ أن سوق إعادة التأمين سوق تنافسي وغير مرتبط بحدود جغرافية.

٤- أن أسعار إعادة التأمين في تراجع مستمر بسبب زيادة العرض

وقال ممثل الهيئة العامة للإستثمار بدولة الكويت فجحان العدساني أن بند (٣- أ) المتعلّق بوقف نشاط التأمين، لا توافق عليه الهيئة العامة للأستثمار بسبب نقص المعلومات حوله، وأن محاولاته الحصول على نسخة من تقرير الخبير الاستشاري باءت بالفشل، لذلك فإنه في ظل نقص المعلومات الكافية فلا يمكن للهيئة الموافقة على هذا البند. أكد الرئيس أن ما أُرفق مع الدعوة لإجتماع جمعية عمومية غير عادية متضمنة ملخص لأهم النقاط التي جاءت في تقرير الخبير.

سأل ممثل مصرف ليبيا المركزي بخصوص بند (٣- ب)، إذا كانت هنـاك أي إلتزامات قائمة أو ديون على الشركة وما هى هذه الالتزامات إن وجدت؟

أكّد الرئيس أنه لا توجد على الشركة أي ديون أو التزامات مالية الا ما هو ناتج من صلب عمل المجموعة كمخصصات وحقوق الموظفين وأكد الرئيس الى أن صافي حقوق المساهمين أي بعد خصم المطلوبات من الموجودات يساوي ٢٢٨ مليون دولار والرقم بالتحديد موجود في الحساب الختامي للشركة لعام ٢٠١٩

ثم الطلب الرئيس من ممثل المدقق الخارجي أن يعطي توضيحاً أضافي، قال السيد جعفر القبيطي الحاضر عن المدقّقين الخارجيين كي بي ام جي فخرو، أن الشركة كمجموعة قائمة عليها مطالبات لـدى شركـات التأمين أو ديون عامة للموظفين. وهناك كذلك مخصصات كبيرة لدفع مطالبات التأمين وأن المجموعة بشكل عام لديها موجودات وأموال ومطالبات من شركات التأمين وإعادة التأمين.

وقال المساهم أحمد الكربي، أنه من كبار المساهمين في الشركة حيث يملك نسبة ١٠% تقريباً من أسـهم الشركـة، وتقدّم بالشكر لمجلس الإدارة على جهوده من أجل تعظيم حقوق المساهمين. وأضاف بأن المسـاهمين عانوا لعشـرات السنين دون الحصول على أية أرباح أو نتائج ملموسة وأن المجموعة كانت خلال السنوات الماضـية في خسارة مستـمرة وعبّر عن أسفه على إصرار مجلس الإدارة السابق الاحتفاظ بالإدارة السابقة على الرغم من الخسارة المستمرة.

وأكد ممثل الهيـئة العامـة للإستثـمار بدولة الكويت بأنه بخصـوص البندين (٣- ب و٣- ج) ، أن اختيار المصفي وتحديد أتعابة هو حق أصيل للجمعية العمومية فقط وأن الجمعية مسؤولة عن اختيار المصفّي وتحديد أتعابه وليس ذلك من مسؤوليات مجلس الإدارة، وعليه فإن الهيئة لا توافق على هذين البندين.

أوضح الرئيس أن مجلس الإدارة يرفع هذه التوصيات للجمعية العمومية كونها من اختصاصها، ويقترح الحصول على تخويل من المساهمين في الجمعية العمومية غير العادية لمجلس الإدارة بشأن بذلك.

وفي ما يتعلّق بطلب الاطّلاع على تقرير الخبير الاستشاري أوضح الرئيس أنّه لم يرد للشركة طلب بذلك، وتابع الرئيس حفاظاً على المساواة بين المساهمين وعدم إمكانية نشر التقرير، فإن المساهمين متساوين في الحصول على المعلومات مع هذا نحن سنعمل ما يطلبه أي مساهم ضمن الصلاحيات والشروط التي وضعها مصرف البحرين المركزي. وهنا نوّه نائب رئيس مجلس الإدارة بأن المجلس لم يمنع أي مساهم من زيارة المجموعة أو التقدّم بطلب معلومـات إضافية عن وضـع المجموعة وتوجّهها حيث أن جميع المعلومات ميسّرة وواضحة للمساهمين وأضاف أن مجلس الإدارة قام بتعيين الخبير الاستشاري من أجل دراسة وضع المجموعة و تقديم المقترحات والتوصيات لها.

قال ممثل مصرف ليبيا المركزي نحن موافقون على تصفية وإيقاف أعمال المجموعة ونقدم شكرنا إلى مجلس الإدارة على جهوده، وذكر أن مصرف ليبيا المركزي فقط لديه ملاحظة في حال وجود أي التزامات مالية أو مطالبات على الشركة.

شكر الرئيس مداخلة ممثل مصرف ليبيا المركزي، وبيّن أنه من حق الهيئة العامة للإستثمار بدولة الكويت عدم الموافقة على أي توصية ، ولكن تساءل عن من سيتحمل عقبات التأخير في تنفيذ التوصيات حيث أن عدم الموافقة ربما تنتج عنها نتائج سلبية على حقوق المساهمين وأشار إلى أن ملخص الدراسة تم نشرها في موقع الشركة ويمكن الاطلاع عليـه.

قالت ممثلة وزارة الصناعة والتجارة والسياحة أنه بحسـب المادة رقم ٢١٢ من قانون الشركات، يجب مراعاة أن يصدر القرار بأغلبيـة ٧٥% من الحضـور في الاجتماع ليكون صحيحاً. وأضافت أن عدم موافقة ممثل الهيئة العامة للإستـثمار بدولـة الكـويت يجب أن يدوّن في محضر الاجتماع ولكنه لا يوقف إتخاذ القرار إذا كان ٧٥% من الاسهم الحاضرة موافقون.

وضّح الرئيس بأنه بحسب نسبة مساهمة الهيئة العامة للإستثمار بدولة الكويت، فإن عدم موافقتها لن يؤثر على القرار لأن أغلبية الحضور بنسبة أكثر من ٧٥% موافقين على البنود.

وهنا بيّنت السيدة علياء العمران ممثلة مصرف البحرين المركزي أنه من حق المساهمين الاطلاع على جميع الدراسات والوثائق المُعدّة من قبل المجموعة.

طلب ممثل كارفي فينتك من الرئيس قراءة القرارات المذكورة تحت البند الثالث بشكل مفصّل وطلب التصويت على كل قرار على حدة ليتم تدوينه دون أي لبس.

تم التصويت على البنود كالتالي:

إجتماع الجمعية العمومية العامة غير العادية - نتائج التصويت على بنود جدول الأعمال		
البند	موافق %	غير موافق %
١	%١٠٠	-
٢	%١٠٠	-
٣ – أ	%٨٦,٦١	%١٣,٣٩
٣ – ب	%٨٦,٦١	%١٣,٣٩
٣ – ج	%٨٦,٦١	%١٣,٣٩
٣ – د	%٨٦,٦١	%١٣,٣٩

سأل ممثل المدقق الخارجي توضيحاً عمّا إذا كان هناك قرار بتصفية الشركة أو تصفية محفظة إعادة التأمين فقط؟ وبيّن أنه إذا كان هناك قراراً بتصفية الشركة بالكامل فيجب تعيين مصفي داخلي أو خارجي.

وبيّنت ممثّلة مصرف البحرين المركزي أن قرار التصفية له إجراءاته المطوّلة وأنه في حالة تصفية الشركة يجب أن يكون هناك قرار واضح لتصفية الشركة وتعيين مصفّي وتحديد أتعابه وأن تكون هناك جمعية عمومية غير عادية أخرى للتصويت على تصفية الشركة بالكامل. وأضافت أن هذا القرار الذي وافق عليه المساهمين هو وقف الإكتتاب و تصفية محفظة إعادة التأمين وليس تصفية الشركة بالكامل.

وسأل أحد المساهمين، هل يجوزللجمعية العمومية تفويض مجلس الإدارة بتعيين مصفي للشركة وتحديد أتعابه.

قالت ممثلة مصرف البحرين المركزي أنه بحسب المادة رقم ٣٢٨ من قانون الشركات، فإن تعيين المصفّي وتحديد أتعابه تقرّره الجمعية العمومية الغير العادية بالأغلبية.

وقال نائب رئيس مجلس الإدارة أنه حسب المتعارف عليه فإن الجمعية العمومية والمساهمين الذين يملكون الشركة لهم السلطة العليا ولهم الحق في اتخاذ القرارات بخصوص تصفية الشركة.

وبيّن الرئيس أن القرار هو قرار run-off وأن ذلك يعني تصفية محفظة إعادة التأمين حيث أن لدى المجموعة محفظة إعادة التأمين وهذه المحفظة تحتوي على بوليصات تأمين متعدّدة تستمر التزامات المجموعة فيها إلى أن تنتهي صلاحيتها مع مرور الوقت ويمكن بيع المحفظة على طرف آخر.

وأكّدت ممثلة وزارة الصناعة والتجارة والسياحة أن قرار تصفية الشركة بالكامل يكون بانعقاد جمعية عمومية غير عادية أخرى يوافق مصرف البحرين المركزي على جدول أعماله لتصفية المجموعة بشكل واضح.

وأكد المستشار القانوني للشركة أن بند جدول الأعمال الحالي هو بشأن تصفية محفظة إعادة التأمين فقط، وأنّ مسألة تصفية الشركة هي من ضمن الخيارات الّتي قد تدرسها المجموعة بعد السير في إجراء تصفية المحفظة وفقاً للأوضاع، وفي حال ارتأى مجلس الإدارة ذلك وجب التقدّم بتوصية للجمعية العامة غير العادية وطرحها للتصويت، إلا أن ذلك ليس مطروحاً فى جدول الأعمال الحالي.

بيّن المساهم الكربي بأنه بصفته أحد كبار المساهمين، يودّ قيام المجلس بحث قرار تصفية الشركة مع المصرف المركزي.

القرار:

نظراً لنتيجة التصويت تمت الموافقة بالأغلبية على القرارات التالية من قبل المساهمين الحاضرين:

١ـ تصفية محفظة إعادة التأمين.

٢ـ العمل مع مصرف البحرين المركزي من أجل عقد جمعية عمومية غير عادية لتصفية الشركة بالكامل مستقبلاً.

٣ـ موافقة الجمعية العمومية الغير عادية على مقترح مجلس الإدارة والمتمثل في ما يلي :

أـ وقف إكتتاب نشاط أعمال إعادة التأمين.

بـ- تفويض مجلس الإدارة بعمل الإجراءات اللازمة فيما يخص تقييد نشاط الشركة وتسييرأعمال المحفظة الحالية داخليا أو تعيين طرف ثالث لإجراء عملية التصفية بما في ذلك بيع المحفظة.

ج- بحث فرص إمكانية العثورعلى مشتري أثناء تصفية المحفظة، للأستحواذ على الشركة.

د- تفويض مجلس الإدارة باتخاذ كل الإجراءات اللازمة لتعزيز وزيادة القيمة العائدة للمساهمين.

فى نهاية الاجتماع شكرالرئيس الحضورعلى تعاونهم وكذلك شكر كارفي فينتك (البحرين) ذ.م.م

(مسجلي الأسهم المساندين) على تنظيم إجتماع الجمعية العمومية العامة الغيرعادية إلكترونياً.

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

سعيد محمد البحار الشحي
رئيس مجلس الإدارة

عادل علي اليحيى
أمين السر