



اجتماع الجمعية العامة العادية محضر الاجتماع الثلاثون للجمعية العامة العادية المنعقدة بتاريخ 25 مارس 2025

عقدت الجمعية العامة العادية لشركة البحرين للتسهيلات التجارية ش.م.ب. اجتماعها في تمام الساعة الحادية عشر من صباح يوم الثلاثاء الموافق 25 مارس 2025 بالحضور الشخصي، وذلك في قاعة أوال 3 بفندق الخليج، المنامة - مملكة البحرين، وبحضور عدد من المساهمين يمثلون أصالة ووكالة 134,134,747 مليون سهم وبما تعادل نسبته 65.69 % من مجموع أسهم رأسمال الشركة الصادر والمدفوع، حيث تم تعيين شركة البحرين للمقاصة كجامعي أصوات، وبذلك يكون النصاب قانونياً كما نصت على ذلك المادة (201) من قانون الشركات التجارية الصادر بالمرسوم بقانون رقم (21) لسنة 2001.

انعقد الاجتماع بالحضور الشخصي- للمساهمين وممثليهم، ورئيس وأعضاء مجلس الإدارة، والرئيس التنفيذي للمجموعة ونائبه، والرئيس التنفيذي المالي للمجموعة، وأعضاء الإدارة العليا للشركة، وأمين سر مجلس الإدارة للمجموعة، وممثلين عن الصحافة المحلية، وممثلين عن الجهات التالية:

ممثلو الجهات الرسمية:

1. أ. مريم هجرس - عن إدارة مراقبة مصارف قطاع التجزئة - مصرف البحرين المركزي.
2. أ. السيد علي العلوي - عن إدارة شئون الشركات بوزارة الصناعة والتجارة.
3. أ. جابر العالي وأ. ريان علي - عن إدارة مراقبة الأسواق المالية - مصرف البحرين المركزي.
4. أ. نجود الشراوي - عن إدارة الإدراج والإفصاح - بورصة البحرين.

ممثلاً مدققى الحسابات الخارجيين عن السادة إرنست ويونغ (E&Y):

5. أ. عيسى الجودر.

ممثلو مسجل الأسهم عن السادة شركة البحرين للمقاصة ش.م.ب. (مقفلة):

6. أ. هبة مبارك وأ. ندين عجاوي.

ولقد انعقد الاجتماع برئاسة رئيس مجلس إدارة الشركة رئيس الجلسة السيد عبدالرحمن يوسف بن يوسف فخرو، الذي رَحَّبَ بجميع الحاضرين وشكرهم على حضورهم. ومع عدم طرح أية موضوعات أخرى للمناقشة تحت المادة الأخيرة من جدول الاجتماع وهي "ما يستجد من أعمال"، بدأ السيد الرئيس في مناقشة جدول الأعمال المعلن عنه والذي تم التداول بشأنه، ووافق المساهمون على مواده كما يلي:

أولاً المصادقة على المحضر السابق لاجتماع للجمعية العامة العادية المنعقد في 2024/03/26. استفسر السيد الرئيس عن رغبة المساهمين في قراءة محضر اجتماع الجمعية العامة العادية والمنعقد بتاريخ 26 مارس 2024، حيث أكتفى المساهمون بنسخة المحضر المنشور على الموقع الإلكتروني للشركة، وصادقوا عليه.

ثانياً وافق المساهمون على تقرير مجلس الإدارة عن أعمال الشركة ومركزها المالي للسنة المالية المنتهية في 2024/12/31 والمصادقة عليه من خلال ما ورد في التقرير السنوي للعام 2024 المطبوع والمنشور على موقع الشركة الإلكتروني.

ثالثاً الاستماع إلى تقرير مدققى الحسابات الخارجيين عن البيانات المالية للشركة عن السنة المالية المنتهية في 2024/12/31. قرأ السيد عيسى الجودر - ممثل مدققى الحسابات السادة إرنست ويونغ (E&Y) - مختصر تقرير مراقبي الحسابات عن حسابات السنة المنتهية في 2024/12/31 الوارد في التقرير السنوي للعام 2024، ووافق عليه المساهمون.

رابعاً مناقشة الحسابات الختامية للشركة عن السنة المالية المنتهية في 2024/12/31 والمصادقة عليها. تحت هذا البند وبعد استعراض ما جاء في التقرير السنوي للعام 2024 الذي تم توزيعه على المساهمين قبل الجلسة وأثنائها، طلب السيد رئيس مجلس الإدارة من الرئيس التنفيذي للمجموعة تقديم عرض موجز عن أعمال الشركة، وقد قام الأخير بتقديم عرض تفصيلي على الشاشة، استعرض فيه أداء الشركة الأم وجميع شركاتها التابعة لها خلال السنة المالية المنتهية في 2024/12/31، موضحاً جميع المعلومات المالية والفنية وأهم المبادرات والإنجازات التي قامت بهذا الشركة خلال العام لتحسين عملياتها. ثم فُتِحَ باب النقاش للمساهمين.

التوقيع المعتمد

اجتماع الجمعية العامة العادية الثلاثون - 25 مارس 2025

صفحة 1 من 4



أ. حيث هنا المساهم السيد علي الطريف الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة على نتائج العام 2024، ثم عرض عدة تساؤلات، حيث أشار إلى أن محفظة القروض تُعد من أهم الأعمدة الرئيسية للمجموعة، ويجب العمل على تنميتها، وأوضح أنه لا يوجد لديه خلاف على التبريرات التي ساقته الإدارة التنفيذية، خاصة وأنه على علم بأن معظم المؤسسات المالية في مملكة البحرين تواجه المشكلة ذاتها، إلا أن الفرق أن تلك المؤسسات المالية قد لجأت إلى طرق أخرى للتعويض عن انخفاض محفظة القروض. ونصح الإدارة بالنظر في إمكانية الاستحواذ على مؤسسات أخرى بشكل كامل أو جزئي، متسائلاً عما إذا كانت هناك نية لدى الشركة في هذا الاتجاه. وردَّ الرئيس التنفيذي للمجموعة قائلاً إنَّ الشركة تتمتع بمركز مالي قوي وأنَّ السيولة متوفرة. وأضاف أنه في حال وجود أي فرص مشابهة، سيتم دراستها بعناية، ولكن حتى الآن لا يوجد أي قرار في هذا الصدد.

ب. أما بخصوص الربحية والأرباح النقدية للمساهمين، علَّق المساهم السيد علي طريف بأن العائد الأساسي على السهم قد بلغ 25 فلساً عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024، في حين كان العائد الأساسي أعلى بكثير في الأعوام السابقة، متسائلاً عن الخطة المستقبلية لزيادة الربحية مرة أخرى، خاصة وأنها مرتبطة بالتوزيعات المقترحة للسادة المساهمين. كما أضاف أن الشركة قد دأبت في السابق على إصدار أسهم منحة للمساهمين، في حين لم يتم التقدم بهذا المقترح هذا العام، متسائلاً عن مبررات ذلك. هنا أجاب السيد نائب رئيس مجلس الإدارة السيد رياض ساتر قائلاً أن الشركة قد بدأت بالتعافي من تبعات جائحة كورونا (كوفيد-19) بعد أن عالجت جُلَّ المشاكل التي واجهتها الشركة في الفترة السابقة بما فيها الأمور التي تخص محفظة القروض، موضحاً انتقال الشركة إلى المرحلة الثانية من استراتيجيتها المركزة على استعادة الربحية، وسيرها في الاتجاه الصحيح في الوقت الحاضر. وأضاف أن الخطوات التي قامت بها الشركة كانت إيجابية في مجملها. أمَّا بخصوص مقترح توزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة 15% من رأس المال المدفوع (ما يساوي 15 فلساً للسهم)، لفت السيد نائب رئيس مجلس الإدارة إلى أن مجموع الأرباح النقدية المدفوعة في السنوات الماضية حتى السنة المالية 2024 بلغت في مجملها 135 مليون دينار بحريني (وهي تشمل الأرباح النقدية وأسهم المنحة)، وهو مردودٌ مربحٌ ومجزٍ. وأشار إلى أن الأعمال التجارية في مملكة البحرين تواجه بعض التحديات في الوقت الراهن، وأنَّ الشركة ليست بمعزل عن ذلك، خصوصاً إذا ما أخذنا في عين الاعتبار نموذجها التجاري. وأكد بأن مجلس الإدارة يجري دراسات مستفيضة ليقدر مستوى الأرباح التي سيتم دفعها للسادة المساهمين، ولضمان المحافظة على رزمة قوية للشركة وضمان سيولتها بصورة جيدة لتمكينها من دراسة المشاريع المستقبلية واقتناصها، فلقد قرر المجلس هذا العام الاكتفاء بتوزيع 15 فلساً من أرباح هذا العام، كما أنه يأمل أن هذه الخطوة من شأنها أن تنعكس إيجاباً على المساهمين، وتسهم في تعزيز ربحية السهم في المستقبل.

ج. ورداً على سؤال آخر للمساهم علي الطريف عن الهيكل التنظيمي، أكد الرئيس التنفيذي للمجموعة اكتمال الطاقم الإداري التنفيذي على مستوى أقسام الشركة الأم والشركات التابعة، إذ تم تعيين الأشخاص المختصين لتولي مسؤولياتهم المحددة كلٌّ في مجاله، موضحاً على أنَّ الهيكل التنظيمي بصورته الحالية مكتمل بالكامل ويعمل بكفاءة.

د. وجواباً على مداخلة قصيرة لأحد المساهمين بشأن صرف مكافأة للإدارة التنفيذية نظير الأعمال التي قامت بها والإنجازات التي حققتها لنقل الشركة من الخسارة للربحية، شدَّد السيد الرئيس على أن مجلس الإدارة أخذ ذلك الأمر في نظر الاعتبار وتمت مكافأة الإدارة التنفيذية والموظفين على الأداء والإنجازات التي تحققت خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024.

هـ. وبعد العرض المقدم من الرئيس التنفيذي للمجموعة، والرد على استفسارات المساهمين، صادق المساهمون على الحسابات الختامية للشركة عن السنة المالية المنتهية في 2024/12/31 من خلال ما ورد في التقرير السنوي للعام 2024 المطبوع والمنشور على موقع الشركة الإلكتروني.

خامساً اعتمد المساهمون توصية مجلس الإدارة بتخصيص صافي أرباح العام على النحو التالي:
أ. توزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة 15% من رأس المال المدفوع (3,021,427 دينار بحريني)، أي 15 فلساً للسهم الواحد، في تاريخ 16 أبريل 2025.
ب. تخصيص مبلغ 150,000 دينار بحريني للهبات والتبرعات.
ج. تدوير مبلغ 1,862,337 دينار بحريني أرباح مستبقاة مرحلة.

سادساً وافق المساهمون على مقترح مجلس الإدارة بتوزيع مبلغ 300,000 دينار بحريني مكافأة لأعضاء مجلس الإدارة لعام 2024، بعد الحصول على موافقة وزارة الصناعة والتجارة.

التوقيع المعتمد

اجتماع الجمعية العامة العادية الثلاثون - 25 مارس 2025

صفحة 2 من 4



سابعاً وافق المساهمون على إصدار سندات / صكوك جديدة تصل إلى 50 مليون دينار بحريني، على أن تحدد شروط ومتطلبات إصدارها من قبل مجلس الإدارة، وذلك خاضع لموافقة مصرف البحرين المركزي.

ثامناً مناقشة تقرير حوكمة الشركات والتزام الشركة بمتطلبات مصرف البحرين المركزي للسنة المالية المنتهية في 2024/12/31 والمصادقة عليه. استفسر السيد رئيس مجلس الإدارة عن رغبة المساهمين في قراءة تقرير حوكمة الشركات، حيث أكتفى المساهمون بنسخة التقرير المطبوع والمنشور على الموقع الإلكتروني للشركة. ثم فُتح باب النقاش للمساهمين.

أ. أشاد المساهم السيد أحمد فخرو بمحتوى تقرير حوكمة الشركات المرفق بالتقرير السنوي، إلا أنه علّق على ما جاء في الصفحة 44، وتحديداً في البند السابع المتعلق بمصالح العملاء. حيث أشار إلى أن الفقرة مصاغة بشكل جيد، إلا أن الشركة – من وجهة نظره – تواجه صعوبة في التعامل مع مصالح العملاء، خاصة في ما يتعلق بشركات السيارات، مُشدّداً على أهمية إنشاء إدارة مختصة بعلاقات العملاء للتركيز على خدمة ما بَعْدَ البيع وضمان رضا الزبائن. بعد ذلك، استعرض المساهم تجربته الشخصية في هذا الإطار باعتباره أحد عملاء الشركة الوطنية للسيارات، مشيراً إلى أنه أرسل رسالتين عبر البريد الإلكتروني، الأولى كانت رسالة شكوى والثانية رسالة شكر، إلا أنه لم يتلق أي رد على أي منهما. ومن ثم طلب الإذن من السيد رئيس مجلس الإدارة لتسليم الرسالتين للإدارة بعد انتهاء الاجتماع للقيام بالإجراء اللازم. من جهته، علق نائب رئيس مجلس الإدارة السيد رياض ساتر قائلاً أن الشركة الأم تفخر بأنها واحدة من الشركات القليلة التي لم تُسجّل عليها أي شكاوى رسمية عبر مصرف البحرين المركزي في عام 2024. أمّا فيما يتعلق بخدمات العملاء في شركات السيارات، فقد أوضح السيد رياض ساتر أنه تم تعيين رئيس تنفيذي جديد لشركات السيارات، وأن الإدارة بصدد دراسة جميع الأمور المتعلقة بخدمات ما بعد البيع، بما في ذلك افتتاح مراكز صيانة جديدة وإنشاء استبيانات لآراء العملاء بعد تقديم الخدمة. ثم وجه نائب رئيس مجلس الإدارة السيد رياض ساتر حديثه إلى المساهم السيد أحمد فخرو مؤكداً بأن جميع التعليقات والشكاوي التي يتم استلامها من السادة الزبائن الكرام تلقى الاهتمام المناسب من العاملين في الشركة. وأكّد للمساهم السيد أحمد فخرو أن الشركة ستدرس موضوع رسالتيه آنفتي الذكر بعناية وستعالج أي خلل إن وجد.

ب. بعد ذلك، صادق المساهمون على تقرير حوكمة الشركات والتزام الشركة بمتطلبات مصرف البحرين المركزي للسنة المالية المنتهية في 2024/12/31 وذلك من خلال ما ورد في التقرير السنوي للعام 2024 المطبوع والمنشور على موقع الشركة الإلكتروني.

تاسعاً صادق المساهمون على تعيين العضو السيد ياسر عبدالجليل الشريفي بدلا من العضو السابق الدكتور عبدالرحمن علي سيف، في مجلس الإدارة، بعد تقاعده من منصبه كممثل لبنك البحرين والكويت ش.م.ب. خلال الدورة .

عاشراً وافق المساهمون على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن كل ما يتعلق بتصرفاتهم خلال السنة المالية المنتهية في 2024/12/31.

حادي عشر الموافقة على إعادة تعيين إرنست ويونغ (E&Y) كمدقق خارجي لتدقيق الحسابات عن السنة المالية 2025 بعد موافقة مصرف البحرين المركزي، وتخويل مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم. رداً على استفسار أحد المساهمين حول المدة التي قضتها إرنست ويونغ (E&Y) كمدقق خارجي لتدقيق حسابات الشركة، أكّد السيد رئيس مجلس الإدارة أنه قد مضى على تعيينهم قرابة الأربع سنوات. وفي هذا السياق، شدّد المساهم على ضرورة النظر في تغيير المدقق الخارجي كل خمس سنوات لما فيه مصلحة المساهمين والشركة. من جانبه، طمأن السيد الرئيس المساهم، مؤكداً أن تعيين المدقق الخارجي يحظى بأهمية بالغة لدى الشركة ويتم وفقاً للتعليمات والاشتراطات التنظيمية. بعد ذلك، وافق المساهمون على تعيين إرنست ويونغ (E&Y) كمدققين خارجيين لتدقيق حسابات عام 2025، بعد موافقة مصرف البحرين المركزي، وتخويل مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم.

ثاني عشر تخويل مجلس الإدارة بتعيين هيئة الرقابة الشرعية وإعادة التعيين وإنهاء خدماتهم وتحديد أتعابهم ضمن القواعد والاشتراطات لمصرف البحرين المركزي. أخطر السيد رئيس مجلس الإدارة المساهمين بوجود توجه لفتح نافذة إسلامية للشركة، وذلك في إطار سعي الشركة لتوسيع نطاق خدماتها وتلبية احتياجات شريحة كبيرة من عملائها ممن يرغبون في الحصول على قروض تتماشى مع متطلبات الشريعة الإسلامية الغراء. وهنا بارك المساهمون هذه الخطوة، ووافقوا على تخويل مجلس الإدارة بتعيين هيئة الرقابة الشرعية وإعادة التعيين وإنهاء خدماتهم وتحديد أتعابهم ضمن القواعد والاشتراطات لمصرف البحرين المركزي.



التبليغ عن العمليات التي جرت خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021 مع أي من الأطراف ذوي العلاقة كما هو مبين في الإيضاح رقم (27) من البيانات المالية تماشياً مع المادة (189) من قانون الشركات التجارية الصادر بالمرسوم بقانون رقم (21) لسنة 2001. بطلب من السيد رئيس مجلس الإدارة، قرأ سكرتير مجلس الإدارة على السادة المساهمين تقريراً مختصراً يوضح سياسة الشركة لتحديد الأطراف ذوي العلاقة والمعاملات ذات الصلة، وكيفية إفصاح الشركة عن المعلومات المتعلقة بالقروض والتسهيلات الائتمانية، وسريانها على أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا والموظفين، ونطاق سريانها على التسهيلات الائتمانية الممنوحة للمشاريع المشتركة واتفاقيات العمل والمشتريات المتعلقة بها، مشيراً إلى إمكانية الحصول على التفاصيل المتعلقة بالعمليات مع الأطراف ذوي العلاقة التي جرت خلال السنة المالية تحت إيضاح رقم (27) المدرج ضمن الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة كما في 31 ديسمبر 2024 وحسب التقرير السنوي وبمصادقة المدققين الخارجيين، ومؤكداً أنه تتوافر لديه في قاعة الاجتماع التفاصيل الخاصة بمعاملات الأطراف ذوي العلاقة بالاسم لمن أراد من المساهمين الاطلاع عليها بصورة منفصلة بعد التواصل معه في وقت لاحق. وعقب ذلك، وافقت الجمعية العامة على ما ورد في محتوى التقرير المقروء والتقرير السنوي للعام 2024.

الثالث
عشر

ما يستجد من أعمال طبقاً للمادة (207) من قانون الشركات التجارية الصادر بالمرسوم بقانون رقم (21) لسنة 2001. لم تُناقش أية موضوعات أخرى تحت هذه المادة.

الرابع
عشر

في ختام الاجتماع، أعرب السيد الرئيس نيابة عن مجلس الإدارة عن عظيم التقدير والامتنان للمساهمين وممثلي الجهات الرسمية تلبية دعوتهم لحضور الاجتماع، ودعمهم المتواصل واللامحدود للشركة وثقتهم الكبيرة في مجلس الإدارة والشركة. كما أعرب عن شكره لمجلس الإدارة والإدارة التنفيذية والموظفين على جهودهم الدؤوبة في العمل طوال العام المنصرم.

انتهى الاجتماع في تمام الساعة 11:47 صباحاً.

السيد جلال جعفر الموسوي
أمين سر مجلس الإدارة للمجموعة

عبد الرحمن يوسف بن يوسف فخرو
رئيس مجلس إدارة المجموعة رئيس الجلسة



التوقيع المعتمد