

محضر اجتماع الجمعية العمومية العادية رقم (41) لعام 2016  
المنعقدة في يوم الخميس 24/جمادى الآخرة/1438هـ الموافق 2017/03/23م

عقدت الجمعية العمومية العادية اجتماعها في تمام الساعة العاشرة من صباح يوم الخميس 24 جمادى الآخرة 1438هـ الموافق 23 مارس 2017م بقاعة بورصة البحرين (مرافق البحرين المالي - مجمع المرفأ الطابق الرابع) - المنامة - مملكة البحرين.

النصاب القانوني: مثل الحضور أصالة ووكالة عدد 880,733,886 سهماً ويمثل ذلك نسبة 86.90% بما يتعدى النسبة القانونية المطلوبة لعقد الجمعية العمومية العادية وهي 50%.

حضر الاجتماع من الجهات الرقابية ومكاتب الاستشارة والتدقيق:

السيدة / فاطمة عبدالرحمن السعد	مصرف البحرين المركزي
السيدة / خديجة احمد علي	مصرف البحرين المركزي
السيدة / زينب جعفر سلمان	وزارة الصناعة والتجارة
السيدة / سارة فواد أسيري	بورصة البحرين (الإدراج و شئون الشركات)
السيدة / هبة مبارك محمود	بورصة البحرين (مسجلو الأسهم)
السيدة / هدى محمد الطربوش	بورصة البحرين (مسجلو الأسهم)
السيد/ جليل العالي	مدقق الحسابات الخارجي (KPMG)

وحضر الاجتماع من مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية للبنك:

الدكتور/ عصام عبدالله فخرو	رئيس مجلس الإدارة ورئيس اجتماع الجمعية العمومية
العميد/ خالد محمد المناعي	نائب رئيس مجلس الإدارة
السيد/ خالد يوسف عبدالرحمن	عضو مجلس الإدارة
السيد/ خليل ابراهيم نور الدين	عضو مجلس الإدارة
السيد/ محمد الزروق رجب	عضو مجلس الإدارة
السيد/ محمد أحمد عبدالله علي	عضو مجلس الإدارة
السيد/ ابراهيم حسين ابراهيم الجسمي	عضو مجلس الإدارة

محضر اجتماع الجمعية العمومية العادية رقم (41) لعام 2016  
المنعقدة في يوم الخميس 24/جمادى الآخرة/1438هـ الموافق 2017/03/23م

السيد/ عثمان إبراهيم ناصر العسكر	عضو مجلس الإدارة
السيد/ حسان أمين جرار	الرئيس التنفيذي
السيد/ صلاح ياسين محمد	المستشار القانوني
السيدة/ ندى اسحاق عبد الكريم	سكرتيرة مجلس الإدارة

كما حضر الاجتماع من هيئة الرقابة الشرعية للبنك:

الشيخ الدكتور/ عبداللطيف آل محمود	رئيس هيئة الرقابة الشرعية
-----------------------------------	---------------------------

بناءً على تأكيد السيدة/ هبة مبارك محمود - ممثل بورصة البحرين (مسجلو الأسهم) بأن النصاب القانوني قد اكتمل، استهل الدكتور/ عصام عبدالله فخرو الاجتماع بالتأكيد على أن نسبة الحضور أصالة ووكالة بلغت 86.90 % من عدد الأسهم وعليه فقد أعلن سعادته عن بدء الاجتماع متقدماً بالشكر الجزيل للمساهمين على هذا الحضور الجيد ومرحباً بممثلي الجهات الرسمية وجميع الحضور شاكرًا لهم هذا التواجد الداعم للبنك.

ثم استهل الدكتور/ عصام عبدالله فخرو الاجتماع بكلمة استعرض فيها ظروف البنك مشيراً بأن الخطة الخمسية للبنك وصلت الآن إلى عامها الثالث بأضافة مبادرة إشراق إليها و العودة إلى الأساسيات المتضمنة لخمس ركائز أساسية، متمثلة في إعادة تنظيم وتشكيل المركز المالي للبنك، تبسيط وتحسين العمليات المصرفية، التركيز على نظام الرقمنة، الاستثمار في الموظفين وتنمية مواهبهم وقدراتهم، فضلاً عن التميز من خلال تقديم خدمات راقية للزبائن . كما عكست هذه المبادرة التأثير الإيجابي المتنامي و التحسن الملموس في كافة مجالات العمل في بنك البحرين الإسلامي. مضيفاً بأنه في ظل سوق مصرفية محلية تتسم بحدة التنافس، وبيئة اقتصادية عالمية تسودها حالة من عدم التيقن، سجل البنك عائدات مستقرة أسفرت عن تحقيق إيرادات بقيمة 41.7 مليون دينار بحريني وصافي ربح للعام بقيمة 8.4 مليون دينار بحريني. كما بلغ نصيب السهم من الأرباح 8.41 فلس مقارنة مع 13.36 فلس في عام 2015م.

هذا وقد حققت ميزانية البنك نمواً جيداً لتصل إلى 1,042 مليون دينار بحريني، حيث بلغت حقوق المساهمين 116 مليون دينار بحريني. كما حافظت الموجودات ذات السيولة على معدلاتها الجيدة عند 90.7 مليون دينار بحريني . وواصل البنك نهجه الحذر والمحافظ تجاه مخصصات انخفاض القيمة من خلال أخذ مخصصات بقيمة 9.7 مليون دينار بحريني في عام 2016 م، مقارنة مع 9 مليون دينار بحريني في عام 2015 م.

من ناحية أخرى، جاء أداء قطاعي الخدمات المصرفية للأفراد والخدمات المصرفية للشركات في البنك جيداً، حيث شهدت محافظة التمويل لكل منهما زيادة ملموسة بنسبة تبلغ %12.1 و %12.3 على التوالي. ويرجع جزء كبير من هذا النجاح إلى تركيزنا على خدمة الزبائن، خاصة بعد تأسيسنا لوحدة جديدة تركز جهودها على ضمان جودة الخدمات والاستجابة لاحتياجات الزبائن في الوقت الحقيقي.

محضر اجتماع الجمعية العمومية العادية رقم (41) لعام 2016  
المنعقدة في يوم الخميس 24/جمادى الآخرة/1438هـ الموافق 2017/03/23م

وتماشياً مع حرص البنك على تطبيق أعلى مستوى من إجراءات إدارة المخاطر، فقد تم تعزيز جودة عمليات إدارة المخاطر، فضلاً عن دعم إطار عمل الحوكمة. إلى ذلك ساهمت جهودنا الرامية إلى تقديم المزيد من التدريب والتطوير لمواردنا البشرية على جميع المستويات، فضلاً عن الاستفادة من التكنولوجيا الحديثة و المتطورة في ترسيخ إمكانياتنا وقدراتنا على توفير أفضل تجربة مصرفية ممكنة للزبائن.

وفي هذا الصدد، يتوجه مجلس الإدارة بخالص الشكر والتقدير إلى كل من السيد عبدالرزاق القاسم، رئيس مجلس الإدارة السابق الذي تقاعد في مارس 2016 م، وإلى السيدة فاطمة عبدالله بودهيش عضو مجلس الإدارة السابق على إسهاماتها القيمة خلال فترة عضويتها في المجلس، كما نرحب بالسيد خالد يوسف عبدالرحمن عضواً جديداً في مجلس الإدارة. وسواصل المجلس الجديد استكمال مسيرة النمو والنجاح التي حققها البنك. جاذبة للأعمال المالية والشركات الراغبة لتنفيذ.

وبالرغم من الصعوبات الاقتصادية التي تواجه المنطقة، فتبقى مملكة البحرين دائماً وجهة العديد من المشاريع في المنطقة. ولكن هذا لا يعني أن عام 2017 م لن يكون مليئاً بالتحديات. ففي ظل حالة عدم اليقين بشأن أسعار النفط والضغوط العالية على السيولة، فإنه من المتوقع أن يتواصل التوجه المتزايد على تكلفة التمويل في البنوك. كما أن الصراعات المدنية في المنطقة والظروف الاقتصادية العالمية الصعبة سوف تتطلب منا توخي المزيد من الحذر ولكن في ظل قاعدتنا الراسخة المرتكزة على استراتيجية أعمال طموحة وكفاءة فريق عملنا الإداري نشعر بالتفاؤل بشأن أعمال البنك في المستقبل.

ختاماً، ونيابة عن أعضاء مجلس الإدارة وجميع مساهمي البنك، وجه الدكتور/ عصام عبدالله فخرو خالص الامتنان والتقدير إلى صاحب الجلالة الملك حمد بن عيسى آل خليفة ملك مملكة البحرين المفدى، وصاحب السمو الملكي الأمير خليفة بن سلمان آل خليفة رئيس الوزراء الموقر، وصاحب السمو الملكي الأمير سلمان بن حمد آل خليفة ولي العهد الأمين نائب القائد الأعلى النائب الأول لرئيس مجلس الوزراء على قيادتهم الرشيدة، ورؤيتهم الصائبة للبرنامج الإصلاحية، ودعمهم المتواصل لقطاع الخدمات المصرفية الإسلامية. كما توجه بالشكر والتقدير إلى جميع الوزارات والهيئات الرقابية وعلى وجه الخصوص مصرف البحرين المركزي ووزارة الصناعة والتجارة والسياحة لتوجيهاتهم السديدة وتعاونهم ودعمهم المستمر.

كما عبر عن خالص تقديره إلى هيئة الرقابة الشرعية لإرشاداتهم القيمة، وإلى فريق الإدارة وجميع العاملين في البنك على إخلاصهم في العمل ومستواهم المهني الرفيع، وجميع مساهمي البنك وشركاء العمل وزبائن البنك الكرام على ولائهم وتشجيعهم المستمر، وثقتهم في بنك البحرين الإسلامي. سائلاً الله العلي القدير أن يوفق الجميع لما فيه الخير والنجاح.

بعد ذلك طرح الدكتور/ عصام عبدالله فخرو رئيس الاجتماع جدول الأعمال للمناقشة. وتمت المداولات في بنود الاجتماع على النحو التالي:

#### جدول أعمال الجمعية العامة العادية:

1. اعتماد محضر اجتماع الجمعية العادية رقم (40) لعام 2016م والمنعقد في يوم الأربعاء 14 جمادى الآخرة 1437 هـ الموافق 2016/03/23م.

محضر اجتماع الجمعية العمومية العادية رقم ( 41 ) لعام 2016  
المنعقدة في يوم الخميس 24/جمادى الآخرة/1438هـ الموافق 2017/03/23م

بما أنه لم تكن هناك أية ملاحظات فقد تمت المصادقة على محضر اجتماع الجمعية العادية رقم (40) لعام 2016م والمنعقد في يوم الأربعاء 14 جمادى الآخرة 1437 هـ الموافق 2016/03/23م.

2. مناقشة تقرير مجلس الإدارة عن أعمال البنك للسنة المالية المنتهية في 2016/12/31م، والمصادقة عليه. نظراً إلى عدم وجود استفسارات أو ملاحظات من قبل السادة المساهمين أو ممثلي الأجهزة الرسمية، فقد صادقت الجمعية العامة العادية على تقرير مجلس الإدارة عن أعمال البنك للسنة المالية المنتهية في 2016/12/31م.

3. الاستماع إلى تقرير مدققي الحسابات الخارجيين السادة كي بي إم جي فخرو عن البيانات المالية للبنك عن السنة المالية المنتهية في 2016/12/31م.

تلا السيد/ جليل العالي ممثل كي بي إم جي فخرو تقرير مدققي الحسابات الخارجيين عن البيانات المالية للبنك عن السنة المالية المنتهية في 2016/12/31م وحيث أنه لم تكن هناك أية ملاحظات أو استفسارات من الحضور فقد طلب السيد/ رئيس الاجتماع الانتقال إلى البند التالي من جدول الأعمال.

4. الاستماع إلى تقرير هيئة الرقابة الشرعية للبنك عن السنة المالية المنتهية في 2016/12/31م. استمعت الجمعية العامة العادية إلى تقرير هيئة الرقابة الشرعية للبنك عن السنة المالية المنتهية في 2016/12/31م الذي تفضل بتلاوته فضيلة الشيخ الدكتور عبد الطيف المحمود رئيس الهيئة حيث أكد على التزام البنك في معاملاته خلال السنة المالية المنتهية في 2016/12/31م بأحكام الشريعة الإسلامية، كما نوه فضيلته إلى وجود تطور نوعي في أعمال البنك وأشاد بتعاون إدارة وموظفي البنك مع هيئة الرقابة الشرعية ودائرة الرقابة الشرعية الداخلية مما سهل أعمال الهيئة. وحيث أنه لم تكن هناك أية ملاحظات أو استفسارات من الحضور تمت المصادقة على التقرير.

5. مناقشة البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 2016/12/31م والتصديق عليها.

افتتح رئيس الاجتماع باب النقاش حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 2016/12/31م وحيث لم تكن هناك أية ملاحظات أو استفسارات بشأنها فقد صادقت الجمعية العامة العادية عليها.

6. اعتماد توصية مجلس الإدارة بتخصيص صافي أرباح السنة المالية المنتهية في 2016/12/31م على النحو التالي:

- تحويل مبلغ وقدره 842,144 دينار بحريني إلى الاحتياطي القانوني.
- توزيع أرباح نقدية على المساهمين قدرها 5,051,007 دينار بحريني، أي ما يعادل 5% من رأس المال المدفوع بواقع 5 فلس للسهم الواحد، وذلك بعد الحصول على موافقة مصرف البحرين المركزي.
- تحويل مبلغ 2,391,656 دينار بحريني إلى الأرباح المستبقاة.

اطلعت الجمعية العامة العادية على توصية مجلس الإدارة بتخصيص صافي أرباح السنة المالية المنتهية في 2016/12/31م على النحو المبين أعلاه وتم اعتماد التوصية.

محضر اجتماع الجمعية العمومية العادية رقم ( 41 ) لعام 2016  
المنعقدة في يوم الخميس 24/جمادى الآخرة/1438هـ الموافق 2017/03/23م

7. الموافقة على توزيع مكافأة لأعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 2015/12/31م بمبلغ إجمالي قدره 282,829 دينار بحريني.
- اطلعت الجمعية العامة على مقترح توزيع مكافأة لأعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 2015/12/31م بمبلغ إجمالي قدره 282,829 دينار بحريني ووافقت على المقترح.
8. المصادقة على تقرير حوكمة البنك لسنة 2016 والتزام البنك بضوابط مصرف البحرين المركزي حسبما هو وارد في التقرير السنوي.
- تمت المصادقة على تقرير حوكمة البنك لسنة 2016م والتزام البنك بمتطلبات مصرف البحرين المركزي حسب ما هو وارد في التقرير السنوي.
9. ابراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن كل ما يتعلق بتصرفاتهم عن السنة المالية المنتهية في 2016/12/31م.
- تمت المصادقة على ابراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن كل ما يتعلق بتصرفاتهم عن السنة المالية المنتهية في 2016/12/31م.
10. إعادة تعيين أعضاء هيئة الرقابة الشرعية للسنة المالية 2017م وتفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم.
- تمت المصادقة على مقترح إعادة تعيين أعضاء هيئة الرقابة الشرعية للسنة المالية 2017م وتفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم.
11. إعادة تعيين السادة كي. بي. ام. جي. فخرو كمدققي الحسابات للسنة المالية 2017م وتفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم، وذلك بعد الحصول على موافقة مصرف البحرين المركزي.
- تمت المصادقة على إعادة تعيين السادة كي. بي. ام. جي. فخرو كمدققي الحسابات للسنة المالية 2017م وتفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم، وذلك بعد الحصول على موافقة مصرف البحرين المركزي.
12. ما يستجد من أعمال طبقاً للمادة 207 من قانون الشركات التجارية.
- حيث لم تكن هناك أية موضوعات أخرى للمناقشة تحت بند ما يستجد من أعمال طبقاً للمادة 207 من قانون الشركات التجارية فقد أعلن رئيس الاجتماع عن انتهاء مناقشة بنود الجمعية العامة العادية.
- انتهى الاجتماع في تمام الساعة العاشرة وخمسة وأربعون دقيقة صباحاً.



محضر اجتماع الجمعية العمومية العادية رقم ( 41 ) لعام 2016  
المنعقدة في يوم الخميس 24/جمادى الآخرة/1438هـ الموافق 2017/03/23م

	<p>الدكتور/ عصام عبدالله فخرو رئيس مجلس الإدارة ورئيس اجتماع الجمعية العامة العادية</p>
	<p>السيدة/ سارة فؤاد أسيري</p>
	<p>السيدة/ هبة مبارك محمود</p>
<p>Huda</p>	<p>السيدة/ هدى محمد الطربوش</p>
	<p>السيد/ جليل العاللي</p>
	<p>السيدة/ ندى إسحاق عبدالكريم سكرتير مجلس الإدارة</p>