

محضر اجتماعي الجمعية العامة العادية رقم (46) والجمعية العامة غير العادية رقم (27)
المنعقدتين في يوم الأثنين 24 شعبان 1443 هـ الموافق 28 مارس 2022م

أولاً الجمعية العامة العادية:

عقدت الجمعية العامة العادية اجتماعها رقم (46) في تمام الساعة العاشرة من صباح يوم الأثنين 24 شعبان 1443 هـ الموافق 28 مارس 2022م بقاعة الدانة (3) فندق الخليج – المنامة، مملكة البحرين.

النصاب القانوني: مثل الحضور أصالة ووكالة عدد 963,023,364 سهماً وذلك يعادل نسبة 91.01% من عدد الأسهم بما يتعدى النسبة القانونية المطلوبة لعقد الجمعية العامة العادية وهي 50%

حضر الاجتماع من قبل الجهات الرقابية ومسجلي الأسهم والمدقق الخارجي:

السيدة / أمينة المسقطي	مصرف البحرين المركزي – إدارة مراقبة المؤسسات المالية الإسلامية
الآنسة / فاطمة الجار	مصرف البحرين المركزي – إدارة مراقبة المؤسسات المالية الإسلامية
السيدة / حصة المناعي	مصرف البحرين المركزي – محلل مالي أول
الآنسة / ريان علي	مصرف البحرين المركزي – مساعد محلل
السيد / أحمد سلمان	وزارة الصناعة والتجارة والسياحة – أخصائي حوكمة شركات أول
السيد/ علي فرج	وزارة الصناعة والتجارة والسياحة - محلل مالي
السيدة / هدى الطربوش	شركة البحرين للمقاصة (مسجلو الأسهم)
الآنسة / نورة المحميد	شركة بورصة البحرين – متخصص إدراج
السيد / جمال فخرو	شريك - مدقق الحسابات الخارجي (KPMG)
السيد / سلمان المنجلي	شريك - مدقق الحسابات الخارجي (KPMG)

محضر اجتماعي الجمعية العامة العادية رقم (46) والجمعية العامة غير العادية رقم (27)
المنعقدتين في يوم الأثنين 24 شعبان 1443 هـ الموافق 28 مارس 2022م

وحضر الاجتماع من قبل مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية للبنك:

الدكتور/ عصام عبدالله فخرو	رئيس مجلس الإدارة ورئيس اجتماع الجمعية العامة العادية وغير العادية
السيد/ خالد يوسف عبدالرحمن	نائب رئيس مجلس الإدارة
السيد / جان كريستوف دوراند	نائب رئيس مجلس الإدارة
السيد / محمد عبدالله نور الدين	عضو مجلس الإدارة
السيد / خالد عبدالعزيز الجاسم	عضو مجلس الإدارة
السيد / مروان خالد طيارة	عضو مجلس الإدارة
السيد / محمد عبدالله الجلاهمة	عضو مجلس الإدارة
السيد/ ياسر عبدالجليل الشريفي*	عضو مجلس الإدارة
السيدة / دانة عبدالله بوحجي	عضو مجلس الإدارة
السيد / عيسى حسن مسيح	عضو مجلس الإدارة
السيد/ حسان أمين جرار	الرئيس التنفيذي
السيد/ أمير عبدالغني ديري	الرئيس التنفيذي للرقابة المالية
السيد/ صلاح ياسين محمد	المستشار القانوني
السيدة/ ندى اسحاق عبد الكريم	سكرتير مجلس الإدارة

كما حضر الاجتماع من هيئة الرقابة الشرعية للبنك:

السيد/ الدكتور/ عبداللطيف آل محمود*	رئيس هيئة الرقابة الشرعية
-------------------------------------	---------------------------

*حضور عبر المنصة الإلكترونية (زوم) بسبب ظروف السفر.

صفحة (2) من (19)

محضر اجتماعي الجمعية العامة العادية رقم (46) والجمعية العامة غير العادية رقم (27) المنعقدتين في يوم الأثنين 24 شعبان 1443 هـ الموافق 28 مارس 2022م

استهل السيد الرئيس (الدكتور/ عصام عبدالله فخرو) الاجتماع بالتأكيد على إكمال النصاب القانوني بناءً على تأكيد شركة البحرين للمقاصة (مسجلو الأسهم) حيث بلغت نسبة الحضور أصالة ووكالة 91.01 % من عدد الأسهم وعليه فقد أعلن سعادته عن بدء الاجتماع متقدماً بالشكر الجزيل للمساهمين على الحضور ومرحباً بممثلي الجهات الرسمية وجميع الحضور شاكرًا لهم تفاعلهم الداعم للبنك، ومرحباً بفضيلة الشيخ الدكتور عبداللطيف آل محمود والذي حضر عبر المنصة الإلكترونية (زوم) بسبب ظروف السفر.

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

جدول أعمال الجمعية العامة العادية:

1. الموافقة على محضر اجتماع الجمعية العمومية العادية رقم (45) المنعقد بتاريخ 23 مارس 2021م.

أكد السيد الرئيس بأن الاجتماع قد عُقد بعد تسجيل النصاب القانوني والذي بلغ فيه نسبة الحضور 87.73% بعد الحصول على موافقة وزارة الصناعة والتجارة والسياحة. وقد تم نشر محضر الاجتماع في موقع بورصة البحرين وموقع بنك البحرين الإسلامي، داعياً المساهمين للموافقة على المحضر.

طلب السيد علي جعفر طريف (مساهم) الإذن بالتداول، شاكرًا السيد الرئيس ومهنئًا البنك على النتائج، ثم أبدى ست ملاحظات بخصوص هذه الجلسة لتدارك الأخطاء التي وقعت في الجلسة السابقة:

- 1- إدارة الجلسة تكون من غير مقاطعة وأن تتم المداخلات بعد أخذ الإذن من سيدي الرئيس حفظه الله.
- 2- تدوين المحضر بطريقة صحيحة ودقيقة.
- 3- لا أملك الإمتياز الذي يملكه أكبر مساهم ومن يمثله في الإطلاع والوصول للمعلومة، فإذا استدعت الحاجة أقترح أن يقوم ممثل أكبر مساهم بالموافقة على جميع البنود مقدماً لكي يستغل وقته.
- 4- تعارض في بند 5 من المحضر السابق بين تصريح السيد الرئيس حفظه الله والإجراءات المتبعة بعد التصريح في إعداد وصياغة المحضر مع بند رقم 1 (تبرير السكرتير).
- 5- بند 9 (إستفسار 3) يوجد خطأ مطبعي بخصوص بنود الإستدامة من البند رقم 23 الى البند رقم 32 وكذلك في الملحق، صفحة رقم 4، إستفسار رقم 3.
- 6- بخصوص ملحق إستفسار رقم 4، ألا يوجد متطلب نظامي أو معيار محاسبي؟ لماذا تم الإفصاح عنه في هذه السنة 2021 (نسبة تغطية السيولة LCR).

شكر السيد الرئيس المساهم قائلاً بأنه سيتم تدوين الأسئلة في محضر الاجتماع للرد عليها في الملحق.

محضر اجتماعي الجمعية العامة العادية رقم (46) والجمعية العامة غير العادية رقم (27) المنعقدتين في يوم الأثنين 24 شعبان 1443 هـ الموافق 28 مارس 2022م

بما أنه لم تكن هناك أية ملاحظات أخرى، فقد تمت المصادقة على محضر اجتماع الجمعية العامة العادية رقم (45) لعام 2020م والمنعقد في يوم الثلاثاء 23 مارس 2021م الموافق 10 شعبان 1442 هـ.

2. مناقشة واعتماد تقرير مجلس الإدارة عن أنشطة البنك ومركزه المالي للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021م.

استعرض الدكتور/ عصام عبدالله فخرو تقرير مجلس الإدارة السنوي والبيانات المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر من عام 2021م قاتلاً :

" بسم الله الرحمن الرحيم والصلاة والسلام على خاتم الأنبياء والمرسلين سيدنا محمد وعلى آله وصحبه وسلم أجمعين وبعد، يسرني أن أقدم لكم التقرير السنوي والبيانات المالية الموحدة لبنك البحرين الإسلامي لعام 2021م.

على الرغم من آمالنا من أن التحديات التي أحدثتها جائحة الكورونا ستخف تدريجياً، إلا أن الظروف الشخصية والاقتصادية والاجتماعية التي واجهها الجميع، قد أفرزت متطلبات صعبة على كل فرد من أفراد المجتمع. ويواصل هذا الوباء تذكيرنا بالروابط التي تربط بعضنا البعض، و الروابط التي ينبغي أن يقوم عليها المجتمع الصحي و الأمن.

و مع مواجهتنا للتحديات المستمرة الناتجة من تأثير فيروس الكورونا في خلال عام 2021، إلا أن الأداء المالي للبنك مازال قوياً، حيث قمنا بزيادة إيراداتنا وخفض تكاليف التشغيل، بالإضافة إلى زيادة حجم إجمالي محفظة التمويلات. علاوة على ذلك، فقد قمنا بتحسين محفظتنا التمويلية في عام 2021، وتخفيض نسبة الأصول غير المدرة إلى ما يقارب 4 %، كما انخفضت نسبة التمويلات المتعثرة إلى حوالي 6.2%. ولا شك من أن هذه الأرقام تعتبر أفضل بكثير مما كانت عليه قبل خمس سنوات. حيث تمثل الأصول المدرة للدخل الجزء الأكبر من إجمالي الأصول، الأمر الذي ساهم في تحسين أداء مؤشراتنا الرئيسية. ومن خلال هذه التحسينات، إلى جانب التحكم الفعال في التكلفة، فقد حققنا تحسناً كبيراً في نسبة التكلفة إلى الدخل، حيث انخفضت إلى ما يقارب 47% في عام 2021.

وقد ارتكز هذا الأداء على السياسات الفعالة المتعلقة بإدارة المخاطر، علاوة على متانة الممارسات والسياسات المتعلقة بالحوكمة والالتزام. ونحن دائماً نبقي هذه السياسات والممارسات قيد المراجعة المستمرة، كما نضمن مواءمتها مع المتطلبات التنظيمية لتكون منسجمة مع بيئة المخاطر المتغيرة باستمرار.

هذا، ولا شك بأن مسؤوليتنا المتعلقة بحماية استثمارات المساهمين ودعم رفاهية الزبائن تمتد إلى ما هو أبعد من إدارة المخاطر المالية، حيث تعتبر الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة (ESG) ذات أهمية حيوية في نهج إدارتنا، هذا بالإضافة إلى كونها تمثل قضية رئيسية لربائنا.

و أضاف الدكتور/عصام عبدالله فخرو بأننا وبصفتنا بنكاً إسلامياً، فإن الممارسات الجيدة المتعلقة بحوكمة الشركات والممارسات البيئية والاجتماعية تتماشى بشدة مع معتقداتنا ومبادئنا التشغيلية. كما يمتد هذا الأمر إلى ما هو أبعد من الدعم الذي نقدمه للجهود

محضر اجتماعي الجمعية العامة العادية رقم (46) والجمعية العامة غير العادية رقم (27) المنعقدتين في يوم الأثنين 24 شعبان 1443 هـ الموافق 28 مارس 2022م

الخيرية والإنسانية، إذ يقع ضمن صميم عملنا كمؤسسة إسلامية – من حيث تفاعلنا مع الزبائن، ومن خلال القرارات التي نتخذها للتمويل، وفي الطريقة التي نطور بها منتجاتنا ونقوم بتسويقها.

ويعتبر شعار تقريرنا السنوي لهذا العام، وهو "معاً.. نكون أقوى"، انعكاساً حقيقياً للأثار الإيجابية الناتجة عن الشراكة القوية التي جمعت مؤخراً بين بنك البحرين الإسلامي وبنك البحرين الوطني. لقد كان للدعم المالي من بنك البحرين الوطني عبر الاستحواذ على حصة الأغلبية في بنك البحرين الإسلامي دوراً مهماً في تعزيز مركزنا المالي. كما فتحت هذه الشراكة أمام كلا الكيانين الإمكانيات لمزيد من التعاون في مختلف الأصعدة بهدف تحقيق تأزر وترابط أفضل، وذلك من خلال تحسين الكفاءات وزيادة الإيرادات وخفض التكلفة وتوفير مسارات وظيفية أفضل وأكثر تنوعاً للموظفين.

اختتم الدكتور/ عصام عبدالله فخرو تقرير مجلس الإدارة بالقول أنه أصالة عن نفسي ونيابةً عن مساهميننا، يتقدم مجلس الإدارة بخالص امتنانه وتقديره لحضرة صاحب الجلالة الملك حمد بن عيسى آل خليفة ملك مملكة البحرين، ملك البحرين حفظه الله، وإلى صاحب السمو الملكي الأمير سلمان بن حمد آل خليفة - ولي العهد ورئيس مجلس الوزراء حفظه الله، لقيادتهم الحكيمة ودعمهم المستمر لقطاع الصيرفة الإسلامية.

كما يعرب أعضاء مجلس الإدارة عن تقديرهم لجميع الوزارات والهيئات الحكومية - ولا سيما مصرف البحرين المركزي ووزارة الصناعة والتجارة والسياحة على توجيهاتهم ودعمهم المتواصل خلال هذه الفترة الصعبة. كما نتقدم بالامتنان والتقدير إلى هيئة الرقابة الشرعية في البنك لتوجيهاتهم ومشورتهم المستمرة على مدار العام."

وبصفته رئيساً لمجلس إدارة بنك البحرين الإسلامي، أعرب الدكتور / عصام عبدالله فخرو عن بالغ فخره وإعترازه بالمرونة الرائعة التي أظهرناها خلال العامين الماضيين. لقد حافظنا على أداء قوي للبنك، كما قمنا بتحسين طرق عملنا، وعززنا تفاعلنا مع الزبائن. ولم يكن أي من هذه الأمور ممكناً لولا الجهود غير العادية لموظفينا، وهنا أود أن أعتنم هذه الفرصة لأشكرهم على كل ما قاموا به من أجل بنك البحرين الإسلامي.

كما أعرب الدكتور/ عصام عبدالله فخرو عن فخره بما أظهرته مملكة البحرين من قوة وتمكن على مواجهة التحديات الاقتصادية والاجتماعية الصعبة، وذلك من خلال الاستمرار في العمل بروح الشراكة وبما يتماشى مع الأهداف الوطنية، مما يمكننا الاستمرار في جعل المستقبل مشرقاً لأعمالنا وللمجتمع ككل".

وفي الختام، وكجزء من التزام البنك بالحفاظ على أقصى درجات الشفافية مع المساهمين الكرام، أعلن الدكتور عن إرفاق جدول توضيحي لمكافآت أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته.

بعد طلب الإذن بالتداول، أثار المساهم / علي جعفر طريف بعض الإستفسارات حول هذا البند تتمثل في الآتي:

محضر اجتماعي الجمعية العامة العادية رقم (46) والجمعية العامة غير العادية رقم (27) المنعقدتين في يوم الأثنين 24 شعبان 1443 هـ الموافق 28 مارس 2022م

1- بخصوص كلمة السيد الرئيس حفظه الله وقوله "إلا أن الأداء المالي للبنك مازال قوياً": كيف قوياً؟ أقوى من من؟ ألا يعطي ذلك انطباع أن بنك البحرين الإسلامي في الماضي كان قوي ولازل قوياً اليوم؟ هل ربحت في سنة 2020 أم خسرت؟ متى آخر مرة تم توزيع أرباح نقدية للسادة المساهمين الكرام؟ هل رفعت السهم مثلاً؟ في 2021 قطاع الشركات ربح أقل من 200 ألف دينار وفي 2020 كان خاسراً، أما قطاع الإستثمار فكل ما ربحه في سنة 2020 خسره في سنة 2021؟ نسبة القروض المتعثرة 6.1% هل تعتبرها قوية؟ نسبة تكلفة المخاطر هل تعتبرها قوية؟ كم استرجعت في سنة 2021 مقارنة مع الشطب في سنة 2020؟ ألم يقيم بنك البحرين الوطني بعملية إنقاذ خاصة لكي يستطيع بنك البحرين الإسلامي استيفاء المتطلبات النظامية لرأس المال؟ 40 مليون دينار بحريني أصول غير مدرة "تركة ثقيلة" هل تعتبرها قوية؟ 24 مليون دينار بحريني رأس مال إضافي هل تعتبره قوياً؟ حتى كبار الموظفين فقدنا أغلبهم، هل هذا يعتبر قوياً؟ قضايا مع أركابيتا ومستثمر آخر، هل مع كل ذلك يعتبر المركز المالي قوياً؟ حتى السينما استطاعوا إدارة الجمعية عن بعد على الرغم من الإمكانيات المحدودة، كيف تعتبر المركز المالي قوياً؟

2- أصدرت محكمة الإفلاس في الولايات المتحدة الأمريكية في 23 أبريل 2021 حكماً لصالح اللجنة الرسمية لمجموعة الدائنين غير المضمونين لبنك أركابيتا ضد بنك البحرين الإسلامي، حيث قضى الحكم بالزام البنك بسداد 9.8 مليون دولار أمريكي بالإضافة إلى الفوائد القانونية ما قبل صدور الحكم النهائي بواقع 9% والمصاريف القانونية:

أولاً: هل هناك جديد في طلب الاستئناف التي تقدم به البنك بتاريخ 2 أكتوبر 2021؟
ثانياً: بينت حيثيات الحكم الصادر بأن البنك خالف توجيه مصرف البحرين المركزي بتاريخ 4 يوليو 2012 والذي نص على عدة أمور من بينها إعادة مبلغ الإستثمار على الفور إلى أركابيتا. كما بين الحكم على وجود تواطؤ من موظفين في بنك البحرين الإسلامي في إجراء عملية المقاصة. فهل قام البنك بإجراء تحقيق داخلي للنظر في هذه حيثيات؟ وما هي نتائجها؟

3- كانت هناك وعود لعقد مؤتمر المحللين لمدة سنتين ولم يعقد بعد؟ هل هناك أي رغبة جدية بذلك؟

4- التعاقب الوظيفي والدوران العالي لكبار الموظفين: وسام باقر ودلال الغيص وأسامة نصر ومحمود قناطي ومزار جلال، ولم نرى أي تعيين مكانهم، فقط تمت التعيينات بالوكالة. كذلك منصب نائب الرئيس التنفيذي لا يزال خالياً.

أجاب السيد الرئيس بأن الأسئلة العديدة التي طرحها المساهم للأسف فيها تشكيك في عمل البنك، مذكراً الجميع بأن عمليات بنك البحرين الإسلامي في تحسن مستمر، وسوف يتم الرد على هذه الإستفسارات بالتفصيل في الملحق.

محضر اجتماعي الجمعية العامة العادية رقم (46) والجمعية العامة غير العادية رقم (27) المنعقدتين في يوم الاثنين 24 شعبان 1443 هـ الموافق 28 مارس 2022م

وبشكل عام ، فإن إستحواد بنك البحرين الوطني على بنك البحرين الإسلامي هي أفضل خطوة حصلت للبنكين نظراً لأوضاع بنك البحرين الإسلامي قبل عملية الإستحواد ، والتي تمت بتوجيه من مصرف البحرين المركزي وهو على إطلاع كامل بتفاصيل العملية، لتدارك الوضع الذي كان عليه البنك في حينه، حيث كان البنك يدخل في شراء أراضي في دول خليجية بدل التركيز على صلب عمل البنوك وبالتالي تتحول إلى ديون متعثرة. وقد جرت العادة حسب الأنظمة والقوانين بأن يتم النظر في هذه الديون بصورة تدريجية لمنع تعرض المؤسسة للإفلاس.

و أكمل السيد الرئيس قائلاً: "إن بنك البحرين الإسلامي هو جزء لا يتجزأ من تراث مملكة البحرين لأكثر من أربعين سنة وهو أحد الأسباب التي دعت مصرف البحرين المركزي بتوجيه شراء أصول البنك من قبل بنك البحرين الوطني للحفاظ عليه. وما نحتاج إليه هو التريث قليلاً حيث إننا على وشك الإنتهاء من التخلص من التأثير الكبير للديون المتعثرة".

وعن كيفية تقييم أداء البنك ، قال السيد الرئيس بأن هناك مؤشرات أداء تدل على إن البنك يسير بطريقة صحيحة جداً وبالإمكان الرجوع إليها في التقرير السنوي للبنك، وإن ما قام به بنك البحرين الوطني مشكوراً ما هو إلا جزء من خطة لتوسعه حجم عملياته وقد أثبتنا نجاحنا كأول تجربة ونرى أن العديد من البنوك في إطار خوض تجارب مماثلة ، متمنين التوفيق للجميع.

وأضاف السيد الرئيس: "يدرك بنك البحرين الوطني جيداً وهو بنك تقليدي بأن الصيرفة الإسلامية هي جزء أساسي لعمل البنوك حاضراً و مسقبلاً ، ولذلك جاءت هذه الخطوة من بنك البحرين الوطني بعد دراسة متأنية وتعيين إستشاريين. نحن نأمل بتحقيق ربحية جيدة في عام 2022 بإذن الله".

ثم جاءت مداخلة من السيد صلاح ياسين (المستشار القانوني للبنك) بأن ما ذكره المساهم السيد/ علي طريف بخصوص قضية أركابيتا مع البنك، نود التنويه بأن الحكم صادر من محكمة أول درجة وقد تم تقديم إستئناف حيث إن الدعوى متداولة الآن أمام محكمة الإستئناف ولم يصدر فيها حكم نهائي بعد ، وبالتالي فإن ما ذكره المساهم يُعتبر سابق لأوانه.

وأكد الرئيس على ما قاله في جمعيات سابقة بأن كل من يرغب في الحصول على مسيرة البنك خلال الخمسة عشر سنة الماضية فبإمكانه الحصول على ذلك ، وسوف ترى بأن بنك البحرين الإسلامي وبتوجيهات من المصرف المركزي سيبقى قوي و يجب الحفاظ عليه.

شكر السيد علي طريف الرئيس قائلاً بأننا نتفق بعدم قوة البنك في السابق لذلك حافظ عليه بنك البحرين الوطني و أنقذه. ثم طلب من المستشار القانوني الرد على موضوع التواطؤ كتابياً وذلك حفاظاً على الوقت.

محضر اجتماعي الجمعية العامة العادية رقم (46) والجمعية العامة غير العادية رقم (27) المنعقدتين في يوم الأثنين 24 شعبان 1443 هـ الموافق 28 مارس 2022م

وجه السيد علي طريف سؤالا للرئيس التنفيذي عن تأثير إنضمام البنك للمصرفية المفتوحة وتأثيرها الإيجابي أو السلبي؟ وما هي إستعدادات البنك للدخول في المرحلة الثانية وهو (التمويل المفتوح)؟ ما هي خططكم الإستباقية للمرحلة الثانية قبل أن تفرضها التشريعات النظامية ويلتحق بها الركب؟ القنوات المصرفية ثم الوديعة الشهرية. وقام المساهم بذكر مثال عن موضوع قديم ولكن متجدد يتعلق بوديعة المساهم لدى البنك بحيث كانت عملية تجديد الودائع الشهرية مطولة بالسابق و تتطلب زيارة الفرع وملء العديد من الإستمارات، وقد تم تجديد العملية وأصبحت رقمية بحيث لا تأخذ أكثر من 60 ثانية من الوقت ولكن تبقى مبالغ الوديعة معلقة بالتطبيق مع تحويل مبلغ الربح فقط، وقد ذكر المساهم بأنه طلب الحل لهذا الخلل في نظام التطبيق وراجياً الرد من إدارة البنك.

جاء رد الرئيس التنفيذي السيد حسان جرار بأن السيد علي طريف أصبح جزء لا يتجزأ من الجمعيات العامة للبنوك في البحرين، شاكراً له مداخلته. ثم أوضح بأن الخدمات المصرفية المفتوحة هي جزء من التحول الرقمي الذي تقوم به البنوك، وبما أنه يخدم عملاء البنك فهو إيجابي، بالإضافة إلى التوجهات الرشيدة من مصرف البحرين المركزي الدائمة للبنوك وحثها على التميز في الأعمال المصرفية المفتوحة. وأضاف بأن بنك البحرين الإسلامي يعتبر من أوائل البنوك التي دخلت في المصرفية المفتوحة ولكن العملية لا تزال في بداياتها ولا تزال غير مفهومة لدى بعض الزبائن ولكننا في المسار الصحيح و أكد بأن بعض البنوك التقليدية لا تزال تجد صعوبة في التحول الرقمي وهو ليس بالأمر السهل، ونحن فخورين بكوننا السابقين في هذا المجال.

قام السيد الرئيس بتذكير المساهم بسياسة الباب المفتوح لكلا البنكين (البحرين الوطني والإسلامي) والذي من شأنه أن يحل أي قضايا يواجهها العميل بدل من إثارتها في الجمعيات العامة إلا إذا إستعصى الأمر، مبدئياً ثقته بأن نكون عند حسن ظن الجميع.

طرح السيد منصور العجمي (مساهم من الكويت) سؤالا عن مدى صحة نبأ فتح بنك البحرين الوطني لفرع إسلامي له في المنطقة الشرقية بالمملكة العربية السعودية. وجاء رد الرئيس بأن هذا من شأن بنك البحرين الوطني وليس الإسلامي ولكن من حق بنك البحرين الوطني إيجاد أذرع إسلامية له في المملكة العربية السعودية بما يتماشى مع متطلبات و أحكام الشريعة.

ثم سأل السيد منصور محسن العجمي عن المخصصات التي استنزفت الأرباح، إلى متى سوف تستمر. وجاء الرد من الرئيس التنفيذي السيد حسان أمين جرار مؤكداً بأن الأرباح التشغيلية للبنك كانت جيدة و تتزايد كل سنة، ونؤكد لك بأن البنك يسير في الإتجاه الصحيح وقد جاءت معظم هذه المخصصات من إستثمارات قديمة حصلت في 2008 و 2012 لا تتعلق بلب الصيرفة. المخصصات الجديدة التي ظهرت في سنة 2020 جاءت كالألغام الأرضية ولم تكن في الحسبان، وقد تم التخلص من جزء كبير من العبء القديم من قبل بنك البحرين الوطني لتمكين البنك من حصر الجهود الفعلية في الربح التشغيلي. وقد جاءت جميع مؤشرات البنك أفضل من ميزانية العام الماضي، متأملين أن يعكس البنك الجهود الفعلية التي تُبذل كل سنة من خلال الأرباح الصافية.

من ثم قرر السيد الرئيس الإنتقال إلى البند التالي إن لم توجد ملاحظات أخرى من السادة المساهمين.

محضر اجتماعي الجمعية العامة العادية رقم (46) والجمعية العامة غير العادية رقم (27) المنعقدتين في يوم الأثنين 24 شعبان 1443 هـ الموافق 28 مارس 2022م

نظراً إلى عدم وجود استفسارات أو ملاحظات أخرى من قبل السادة المساهمين أو ممثلي الأجهزة الرسمية، فقد صادقت الجمعية العامة العادية على تقرير مجلس الإدارة عن أعمال البنك للسنة المالية المنتهية في 2021/12/31م.

3. الاستماع إلى تقرير المدققين الخارجيين عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر من العام 2021م.

تلا السيد/ جمال فخرو (شريك في كي بي إم جي فخرو) تقرير مدققي الحسابات الخارجيين المستقلين عن البيانات المالية للبنك عن السنة المالية المنتهية في 2021/12/31م.

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 عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر من العام 2021م.

استمعت الجمعية العامة العادية إلى تقرير هيئة الرقابة الشرعية لبنك البحرين الإسلامي عن أعمال الرقابة الشرعية على عمليات البنك وإستثماراته للسنة المالية المنتهية في 2021/12/31م تنفيذاً للتكليف المناط بها وفقاً للنظام الأساسي والذي تفضل بتلواته فضيلة الشيخ الدكتور عبداللطيف آل محمود رئيس هيئة الرقابة الشرعية، حيث أكد على التزام البنك في معاملاته خلال السنة المالية المنتهية في 2021/12/31م بأحكام الشريعة الإسلامية و فتاوى و قرارات الهيئة.

وحيث أنه لم تكن هناك أية ملاحظات أو استفسارات من الحضور تمت المصادقة على التقرير.

5. مناقشة واعتماد البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر من العام 2021م والمصادقة عليها.

قال السيد الرئيس بأنه قد تم إرفاق البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر من عام 2021م مع الإعلان للاجتماع و تم نشره في الموقع الإلكتروني للبنك. لذا، نفتح باب النقاش حول تلك البيانات المالية بحضور السيد/ أمير الديري الرئيس المالي للبنك و ممثل شركة كي بي أم جي، للرد على أية إستفسارات محاسبية محددة تحت هذا البند.

أثار السيد علي طريف مجموعه من الأسئلة و الاستفسارات بشأن البيانات المالية بعد طلب الإذن بالتداول، جاءت كالتالي:

- 1- مدخول أو خسارة من الإستثمار العقاري، إيضاح 22 صفحة 119 (لقد أخبرتكم العام الماضي ولازال الموضوع يتكرر).
- 2- نسبة التكلفة للدخل في سنة 2018 هل هي 55.3% أو 53.3%؟ صفحة رقم 13.
- 3- صفحة 13 صافي الدخل من الموجودات يجب تغييرها لتكون دخل التمويل.
- 4- صفحة رقم 193، هل يمكنكم الإفصاح عن الأطراف الخمسة وبالخصوص الطرف رقم 3 و رقم 2 الذي تم أخذ له مخصص إنخفاض قيمة، وهل هو نفسه الموجود في سنة 2020؟

محضر اجتماعي الجمعية العامة العادية رقم (46) والجمعية العامة غير العادية رقم (27) المنعقدتين في يوم الأثنين 24 شعبان 1443 هـ الموافق 28 مارس 2022م

- 5- بالإشارة للمحضر السابق البند الثاني السؤال الأول (الأصول ثابتة و الديون عائمة في مصلحة البنوك في حال انخفاض نسبية المعدلات) هل تم إدارة مخاطر معدل الربح مقابل حدود فجوة معدل هامش الربح عن طريق متابعة حساسية موجودات ومطلوبات بنك البحرين الإسلامي تجاه السيناريوهات المتعددة لمعدل الربح المعياري وغير المعياري؟ صفحة 210 إيضاح 34.
- 6- هل تستطيع أن تفصح لنا عن السيناريوهات المعيارية والتي يتم إعتبارها بصورة شهرية على 200 نقطة أساس من الإنخفاض أو الإرتفاع المتوازي مع جميع منحنيات العوائد على هامش مدخول التمويلات والقيمة الإقتصادية لحقوق الملكية؟
- 7- ما هي إجراءاتكم لتصحيح مسار البنك في تقليل أو سد هذه الفجوة؟ صفحة 210 جدول 34.
- 8- إيضاح 23 صفحة 153 مدخول آخر من التحصيل قدره 630 ألف دينار بحريني، لماذا تم إدخاله كربح إضافي ولم يتم إدخاله في المخصصات؟
- 9- إيضاح 14 صفحة 146 وإيضاح 17 صفحة 151 وإيضاح 25 و26 صفحة 154 (الرجاء الإفادة عن آخر المستجدات بما يتعلق بمخصص إنخفاض القيمة و المخصصات الأخرى).
- 10- كم تبلغ نسبة تكلفة التمويل على صكوك المضاربة (رأس مال إضافي 1)؟
- 11- هل المخصصات المرصودة تعد كافية لمرحلة ما بعد تأجيل التمويل المنتهية بعد منتصف السنة الجارية 2022؟
- 12- ما هو تقييمكم على نسبة الشطب/عكس المخصص في المرحلة ما بعد تأجيل التمويل؟
- 13- نسبة التمويلات غير المنتظمة والتي بلغت 6.1% لازالت مرتفعة من وجهة نظري . ما هي النسبة المستهدفة لسنة 2022 و2023؟
- 14- الكفاءة التشغيلية على المسار الصحيح ولكن ما هي النسبة المستهدفة لسنة 2022 و2023؟
- 15- بالإشارة الى مبلغ 3.821 مليون دينار بحريني كونه مخصص انخفاض استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية في إيضاح رقم 25 صفحة 154. وإيضاح رقم 7 صفحة 142 الذي يبين ان انخفاض القيمة تم رسده على اسهم غير مدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية. السؤال- لماذا لم يتم رصد المبلغ في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات في الاوراق المالية بحقوق الملكية؟ هل هناك اختلاف في القياس ما بين المعايير المحاسبية الاسلامية والمعايير الدولية لاعداد التقارير المالية رقم 9؟

جاء رد السيد أمير الديري، الرئيس المالي للبنك على إستفسارات المساهم حسب التسلسل أعلاه، كالتالي :

للتوضيح ، لم تكن نسبة تغطية السيولة و نسبة التمويل الصافي المستقر مطلوبين في العام الماضي ، لكنهما مطلوبين هذا العام ولهذا يتطلب الأمر منا الإفصاح.

1. ينص الإيضاح على ذكر كلمة (صافي) والذي يمثل صافي الدخل بعد خصم الخسائر ، يمكنك الرجوع إلى التفصيل في الملاحظة رقم 22 ، وقد تم تدقيق ذلك بالفعل من قبل مدقق الحسابات الخارجي لدينا لذلك لا نفضل تغييره لأنه (صافي).

محضر اجتماعي الجمعية العامة العادية رقم (46) والجمعية العامة غير العادية رقم (27) المنعقدتين في يوم الأثنين 24 شعبان 1443 هـ الموافق 28 مارس 2022م

2. فيما يتعلق بنسبة التكلفة إلى الدخل ، وفقاً للرقم المنشور في عام 2018 ، كانت نسبة التكلفة إلى الدخل 55.3 ومع ذلك ونتيجة لبعض التغييرات المحاسبية في بعض التوضيحات ، تغيرت النسبة إلى 53 . عُلمت الملاحظة مع الشكر .
 3. من الأنسب تسميتها صافي الدخل من الموجودات لأنها تشمل صافي الدخل من التمويلات الإسلامية والصكوك .
 4. نعتذر عن الإفصاح ولكن بإمكان المساهم زيارتنا في المكتب للمناقشة إن رغب .
 - 5 & 6 & 7. نعم تمت إدارة مخاطر معدل الربح مقابل حدود فجوة معدل هامش الربح عن طريق متابعة حساسية موجودات ومطلوبات البنك تجاه السيناريوهات المتعددة لمعدل الربح المعياري وقد قمنا بعمل أكثر من سيناريو بمتوسط 75 نقطة الي 125 نقطة وتتفاوت تأثيراته من الناحية الاقتصادية ما بين 1.7 مليون دينار الي 2.7 مليون دينار .
 8. طبقاً للمعايير المحاسبية فإن الاستردادات المتعلقة بالحسابات المشطوبة يتم اعتبارها كدخل اخر وليس لها تأثير جوهري على نسبة التكلفة للدخل أخذاً في الاعتبار إن الاستردادات المتعلقة بالحسابات المشطوبة كانت أعلى في السنوات الماضية .
 9. بالنسبة للإيضاحات يمكن الرجوع إلى النقطة 26 لمزيد من التفاصيل .
 10. نسبة التكلفة 7.5% ويمكن الرجوع إلى الشروط والأحكام في ملاحظة رقم 16 .
 - 11 & 12. لقد أشرنا إلى ما يسمى بـ المخزون المؤقت لمواجهة أية خسائر محتملة في المستقبل . ومن ناحية أخرى ليست من إستراتيجيات البنك عكس المخصصات بغرض عمل أرباح في المستقبل .
 13. بخصوص التمويلات غير المنتظمة، إذا تم استبعاد الحسابات منخفضة القيمة بسبب فترة السماح ، فإن نسبة التمويلات غير المنتظمة ستتنخفض بشكل كبير الي ما يقارب 2.5% .
 14. تبلغ النسبة الحالية للكفاءة التشغيلية 47.1% وهي نسبة أقل من المعدل ولن تقل عن هذه النسبة ، حيث تهدف إستراتيجية البنك بالإستثمار في التكنولوجيا الرقمية وتقوية البنية التحتية لتسهيل المعاملات على الزبائن، ولكن سوف نحاول الحفاظ على تلك النسبة وفي حال ارتفاعها فسوف ترتفع بشكل طفيف .
 15. طلب المساهم على طريق من مدققي الحسابات الخارجيين الرد على السؤال رقم (15) أعلاه، فجاء رد السيد جمال فخر بأن جميع الأسئلة المتعلقة بالحسابات قد تم الرد عليها من قبل المدير المالي ونحن نقوم بالرد على الأسئلة المتعلقة بتقرير مدققي الحسابات فقط .
- ومن ثم رد الرئيس المالي على السؤال قائلًا إن البنوك الإسلامية تطبق المعايير المحاسبية الصادرة من هيئة المحاسبة و المراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية و بخصوص تطبيق المعيار رقم 30 ، فإنه لا يسمح بأخذ الانخفاض في القيمة العادلة من خلال حقوق الملكية .

وحيث لم تكن هناك أية ملاحظات أو استفسارات أخرى بشأنها، فقد اعتمدت الجمعية العامة العادية البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 2021/12/31م.

محضر اجتماعي الجمعية العامة العادية رقم (46) والجمعية العامة غير العادية رقم (27) المنعقدتين في يوم الأثنين 24 شعبان 1443 هـ الموافق 28 مارس 2022م

6. بيان المعاملات التي تمت خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر من العام 2021م بين البنك والأطراف ذات العلاقة بما في ذلك مساهمي البنك الرئيسيين على النحو الوارد في الإيضاح المقيد بالرقم (29) من البيانات المالية الموحدة وفقاً لأحكام المادة (189) من قانون الشركات التجارية البحريني.

قال السيد الرئيس بأنه قد تم توفير تفاصيل معاملات الأطراف ذات العلاقة في الفقرة رقم 29 من البيانات المالية الموحدة المدققة تماشياً مع المادة 189 من قانون الشركات التجارية و قد أصدر مدققي الحسابات الخارجين تقريراً إلى مجلس الإدارة يؤكد عدم وجود أية معاملات تخالف القانون.

ولم تكن هناك أية ملاحظات أو استفسارات أخرى بشأنها.

7. اعتماد توصية مجلس الإدارة بتخصيص صافي ربح قدره 6,131,678 دينار بحريني للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021 على النحو التالي:

- أ. تخصيص مبلغ 137,893 دينار بحريني لصندوق الزكاة وتفويض مجلس الإدارة بتوزيعه.
- ب. تخصيص مبلغ 350,000 دينار بحريني للتبرع للأعمال الخيرية وتفويض مجلس الإدارة بتوزيعه.
- ج. تحويل مبلغ 613,168 دينار بحريني إلى الاحتياطي القانوني.
- د. تحويل مبلغ 5,030,617 دينار بحريني إلى الأرباح المستبقاة.

طلب السيد الرئيس من السادة المساهمين الموافقة على توصية مجلس الإدارة في البند السابع. وبما أنه لم تكن هناك أية ملاحظات أو استفسارات أخرى، صادقت الجمعية العامة العادية على توصية مجلس الإدارة بتخصيص صافي أرباح السنة المالية المنتهية في 2021/12/31م على النحو المبين أعلاه.

8. الموافقة على دفع مبلغ إجمالي قدره 282,000 دينار بحريني كمكافأة إلى مجلس الإدارة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021م، مع شرط الحصول على موافقة وزارة الصناعة والتجارة والسياحة.

ذكر السيد الرئيس بأنه قد تم الحصول على الموافقة الرسمية من وزير الصناعة والتجارة و السياحة على دفع مبلغ 282,000 دينار بحريني كمكافأة لأعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021م.

ذكر السيد علي طريف بأنه قد إعترض على هذا البند في العام الماضي ولكن لم أشكر جهودكم. هذه السنة سوف أشكر جهود مجلس الإدارة والتي دفعت البنك إلى المسار الصحيح، ولكن أرغب في تسجيل "تحفظ" وليس إعتراض على هذا البند، ولكن نحن كمساهمين نذهب بموجب القانون، والقانون يقول "توزع، تكافئ"، وبعض المؤسسات في مملكة البحرين التي لم تستطع

محضر اجتماعي الجمعية العامة العادية رقم (46) والجمعية العامة غير العادية رقم (27) المنعقدتين في يوم الأثنين 24 شعبان 1443 هـ الموافق 28 مارس 2022م

توزيع أرباح نقدية قامت بتوزيع أسهم عينية . والنهج الذي يسير عليه بنك البحرين الإسلامي بأن مكافأة مجلس الإدارة هو حق، وهو ليس كذلك بل تُعتبر مكافأة، ولكن يبقى القرار في يد سعادة وزير التجارة والصناعة والسياحة حفظه الله.

وجاء رد السيد الرئيس بأن توزيع الأرباح أو عدم توزيع أرباح هي من شأن مصرف البحرين المركزي وليس وزارة الصناعة والتجارة و السياحة ، حيث إن الوزارة من شأنها النظر في مخصصات مجلس الإدارة، ولا يوجد قانون من وزارة الصناعة والتجارة و السياحة يجيز عدم توزيع مكافآت للمجلس إذا لم يتم توزيع أرباح ولن يقبل به سعادة الوزير.

وأكد المستشار القانوني بأن مكافأة مجلس الإدارة هو حق كفله القانون وأن موافقة وزارة الصناعة والتجارة و السياحة ، هي مسألة تنظيمية في حال عدم توزيع أرباح للمساهمين. فمن حق مجلس الإدارة الحصول على مكافأة بموجب القانون بشرط الحصول على موافقة وزير التجارة والصناعة والسياحة وذلك في حال تحقيق أرباح وعدم توزيع أرباح على المساهمين ، ولا يوجد وجه حق للإعتراض على القانون.

وافقت الجمعية العامة على دفع مكافأة لأعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 2021/12/31م بمبلغ إجمالي قدره 282,000 ألف دينار بحريني ، طبقاً لما ورد في التوصية أعلاه.

9. مناقشة تقرير حوكمة البنك للسنة المنتهية 31 ديسمبر 2021م حسب متطلبات مصرف البحرين المركزي.

قال السيد الرئيس بأنه تم إعداد تقرير حوكمة الشركات للسنة المالية المنتهية في عام 2021م وقد تم نشر التقرير في موقع البنك الإلكتروني والموقع الإلكتروني لبورصة البحرين.

أثار السيد علي طريف مجموعه من الأسئلة و الاستفسارات بشأن تقرير الحوكمة للبنك، والتي سيتم الرد عليها في الملحق، جاءت كالتالي:

1. تساءل عن سبب عدم وجود أحد أعضاء مجلس الإدارة في الاجتماع حيث لم يقدم أحداً الإعتذار نيابة عنه عن عدم حضوره. وجاء رد أمين سر مجلس الإدارة السيدة/ ندى إسحاق بتأكيد حضور السيد ياسر الشريفى إفتراضياً بسبب ظروف السفر وتأكيد وجود اسمه على شاشه العرض. هذا وقد أكد الرئيس التنفيذي للبنك السيد حسان جرار بأنه ليس متطلب قانوني حضور جميع أعضاء مجالس الإدارات للجمعيات العامة.

2. بشأن الحوكمة، هناك قاعدة رقم 4.4.2 من مصرف البحرين المركزي في الدليل الإرشادي الصادر من قبل المصرف المركزي يتعلّق بالانتخابات في حال إتمام أي عضو للمجلس لدورتين متتاليتين، فهل نحن ملتزمون بذلك؟

3. في المواضيع الجوهرية والإستدامة، لم ألاحظ تطابق كلي مع المجموعة. مثال على ذلك: في تقرير بنك البحرين الإسلامي صفحة 43، هناك إختلاف مع تقرير بنك البحرين الوطني صفحة 46. فلماذا الإختلاف؟ وقد جاء رد الرئيس التنفيذي للبنك السيد حسان جرار بتذكير السادة المساهمين بأن لكل بنك رخصته المستقلة و مجلس إدارته المستقل، وأكد على إختلاف المراحل التي وصل إليها كلا البنكين في تقرير الإستدامة، حيث إن الشركة الأم كانت سباقه في هذا الشأن بينما بدأ بنك

محضر اجتماعي الجمعية العامة العادية رقم (46) والجمعية العامة غير العادية رقم (27) المنعقدتين في يوم الأثنين 24 شعبان 1443 هـ الموافق 28 مارس 2022م

البحرين الإسلامي بشئون الإستدامة العام الماضي ونأكد بأننا تعلمنا من الشركة الأم ولكن يظل التفاوت غير جوهري حيث إن كلا البنكين ملتزمين بالمعايير الصحيحة و في الطريق الصحيح.

وقد أثنى السيد علي الطريف على تقرير حوكمة البنك مبدئياً إعجابه بالتقرير.

4. في المقاييس الثلاث الأكثر شيوعاً وهو "رضا العملاء" : نشكر البنك لإدراج هذا الشأن ونرجو أخذ البنود الثلاثة في السنوات القادمة وهي: صافي نقاط المروج ، رضا العملاء، و درجة جهد العميل.

5. التعديل الأخير في جدول المكافآت 188: قام البعض بالإفصاح عن مكافآت التنفيذيين بينما لم يلتزم البعض الآخر بذلك. فما هو السبب من وجه نظر الرئيس في شأن حساس كهذا؟ طالباً من السيد الرئيس التعليق على الموضوع حتى يتسنى الرجوع لوزارة الصناعة والتجارة و السياحة وبحث الأمر مع المسؤولين لمعرفة سبب عدم إلتزام البعض بالإفصاح عن المكافآت (وهم الأكثر حصولاً على المكافآت).

تمت المصادقة على تقرير حوكمة البنك لسنة 2021م الذي يتضمن التزام البنك بمتطلبات مصرف البحرين المركزي حسب ما هو وارد في التقرير السنوي الموجود في موقع البنك الإلكتروني.

10. إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة من المسؤولية عن أعمالهم خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر من العام 2021.

وافقت الجمعية العامة على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن كل ما يتعلق بتصرفاتهم عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021م.

11. إعادة تعيين كي بي ام جي كمدقق حسابات خارجي للعام 2022م وتفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم بشرط الحصول على موافقة مصرف البحرين المركزي.

تمت المصادقة على إعادة تعيين السادة كي. بي. ام. جي. فخرو كمدققي الحسابات للسنة المالية 2022م وتفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم، وذلك بعد الحصول على موافقة مصرف البحرين المركزي.

محضر اجتماعي الجمعية العامة العادية رقم (46) والجمعية العامة غير العادية رقم (27) المنعقدتين في يوم الإثنين 24 شعبان 1443 هـ الموافق 28 مارس 2022م

12. إنتخاب أعضاء مجلس الإدارة لمدة ثلاث سنوات للدورة الممتدة من مارس 2022 إلى مارس 2025م. بشرط الحصول على موافقة مصرف البحرين المركزي.

قام السيد الرئيس بقراءة البند الخاص بإنتخاب مجلس الإدارة، كالتالي:

1. نود إفادة الإجتماع بأن جميع المرشحين قد تمت الموافقة عليهم من قبل لجنة التعيين والمكافآت والحوكمة ومن قبل مجلس الإدارة، كما تمت الموافقة عليهم من قبل مصرف البحرين المركزي، وقد تأكد مجلس الإدارة من إستيفاء جميع المرشحين شروط الإستقلالية.
2. سيكون الإنتخاب لفترة عضوية مدتها ثلاث سنوات حسب قانون الشركات والنظام الأساسي للبنك.
3. تم بيان معلومات كافية عن المرشحين حسب القائمة التي تم نشرها في موقع بورصة البحرين و موقع البنك الإلكتروني.

ومن ثم دعا السيد الرئيس السادة مسجلي الأسهم وممثلي وزارة الصناعة والتجارة و السياحة وممثلي مصرف البحرين المركزي و مدققي الحسابات و أحد المساهمين للقيام بعملية الإنتخاب السري و جمع الأصوات و إعلان النتائج.

وقد طلب السيد الرئيس من السيد علي طريف تمثيل المساهمين ألا أنه رفض ومن ثم تم إختيار السيد خالد الشمري لتمثيل المساهمين في عملية الإقتراع.

إنتخبت الجمعية العمومية العادية أعضاء مجلس الإدارة التالية أسماؤهم وذلك خاضع لموافقة مصرف البحرين المركزي. وقد أعلن السيد الرئيس نتائج إنتخابات أعضاء مجلس الإدارة والإعلان عن أسماء الفائزين الأربعة المستقلين على النحو التالي:

1. السيد محمد عبدالله نور الدين.
2. السيد مروان خالد طيارة.
3. السيد خالد عبدالعزيز الجاسم.
4. السيد صقر عبدالمحسن السيجاري.

كما أعلن السيد الرئيس عن أسماء السادة الأعضاء الستة المعيّنين من قبل كبار المساهمين (بنك البحرين الوطني) التالية أسماءهم:

1. الدكتور عصام عبدالله فخرو.
2. السيد خالد يوسف عبدالرحمن.
3. السيد جان كريستوف دوراند.
4. السيد ياسر عبدالجليل الشريفي.
5. السيدة دانة عبدالله بوحجي.
6. السيد عيسى حسن مسيح.

محضر اجتماعي الجمعية العامة العادية رقم (46) والجمعية العامة غير العادية رقم (27) المنعقدتين في يوم الاثنين 24 شعبان 1443 هـ الموافق 28 مارس 2022م

وقد حصل المترشحون على عدد الأصوات التالية:

عدد الأسهم/الأصوات الحاصل عليها	إسم العضو المترشح
85,807,823	1. محمد عبدالله نور الدين
85,717,757	2. مروان خالد طيارة
76,507,322	3. خالد عبدالعزيز الجاسم
76,376,321	4. صقر عبدالمحسن السيجاري
100,000	5. هادية محمد فتح الله
49,234	6. فيصل منصور العلوان
29,752	7. صالح بن سالم النشوان
0	8. طه محمود فقيهي
0	9. إسماعيل حسين الصراف

وبذلك يكتمل عدد أعضاء مجلس إدارة بنك البحرين الإسلامي المكون من عشرة أعضاء لفترة الثلاث سنوات القادمة ، شاكرًا جهود السادة المنظمين الذين قاموا مشكورين بعملية الإقتراع وفرز الأصوات.

13. مناقشة اقتراح مجلس الإدارة والموافقة عليه فيما يتعلق ببرنامج تحفيز موظفي مبيعات التجزئة العاملين في الخطوط الأمامية (FLIP) وتفويض مجلس الإدارة بشكل كامل لإصدار اللوائح اللازمة للبرنامج لتنفيذها وتعديلها من وقت لآخر، بشرط الحصول على موافقة مصرف البحرين المركزي.

أفاد السيد الرئيس بأنه من الجميل جداً إضافة هذا البرنامج لعمليات بنك البحرين الإسلامي في إطار سياسة البنك لتحفيز الموظفين وتشجيعهم على تحقيق أعلى معدلات الإنتاج على النحو الذي يعود بالنفع على حقوق المساهمين إن شاءالله، فقد وافق مجلس الإدارة على خطة حوافز خاصة بموظفي الخطوط الأمامية وموظفي المبيعات بقطاع تمويل الأفراد وذلك بإعتماد نظام العمولة (commission) وإضافته إلى سياسة الحوافز حسب الإجراءات المعمول بها لدى البنك. لدى يود البنك من المساهمين الكرام إدراج هذا البند و إعتماده ضمن سياسة الحوافز لبنك البحرين الإسلامي.

وافقت الجمعية العامة على إقتراح مجلس الإدارة فيما يتعلق ببرنامج تحفيز موظفي مبيعات التجزئة العاملين في الخطوط الأمامية (FLIP) وتفويض مجلس الإدارة بشكل كامل لإصدار اللوائح اللازمة للبرنامج لتنفيذها وتعديلها من وقت لآخر.

14. أي موضوع قد يطراً طبقاً لنص المادة (207) من قانون الشركات التجارية البحريني.

لم يستلم مجلس الإدارة أي طلب من المساهمين طبقاً للمادة (207) من قانون الشركات التجارية رقم 21 سنة 2001 م.

محضر اجتماع الجمعية العامة العادية رقم (46) والجمعية العامة غير العادية رقم (27) المنعقدتين في يوم الأثنين 24 شعبان 1443 هـ الموافق 28 مارس 2022م

وبذلك، أعلن السيد الرئيس عن إنتهاء إجتماع الجمعية العامة العادية، شاكراً الحضور على مساهماتهم وحضورهم للإجتماع.

ثانياً: الجمعية العامة غير العادية

عقدت الجمعية العامة غير العادية اجتماعها رقم (27) في تمام الساعة الحادية عشر والنصف من صباح يوم الأثنين 24 شعبان 1443 هـ الموافق 28 مارس 2022م بقاعة الدانة (3) فندق الخليج – المنامة، مملكة البحرين.

النصاب القانوني: مثل الحضور أصالة ووكالة عدد 963,023,364 سهماً و يعادل ذلك نسبة 91.01% من مجموع الأسهم بما يتعدى النسبة القانونية المطلوبة لعقد الجمعية العامة غير العادية وهي 66.67%

جدول أعمال الجمعية العامة غير العادية لعام 2020م:

استهل الرئيس اجتماع الجمعية العامة غير العادية معلناً عن أن الحضور بلغ 963,023,364 سهماً بنسبة 91.01% من إجمالي أسهم البنك مما يعني تحقق نصاب عقد الجمعية العامة غير العادية المطلوب حسب القانون وقدره 66.67%. هذا وقد ناقشت الجمعية العامة غير العادية جدول الأعمال واتخذت القرارات التالية:

1. الموافقة على محضر اجتماع الجمعية العمومية غير العادية رقم (26) المنعقد بتاريخ 23 مارس 2021م.

ذكر السيد الرئيس بأنه قد تم التوقيع على محضر الإجتماع ومن ثم نشره بتاريخ 11 أبريل 2021م وتم عرضه في الموقع الإلكتروني للبنك وموقع بورصة البحرين.

طرح السيد علي طريف إستفساراً بشأن بند التنازل عن حقوق الأولوية الذي تم طرحه في إجتماع الجمعية العامة غير العادية السابق قائلاً: بأنه بعد الرجوع إلى الدفاتر، تبين بأن المساهمين يملكون الأسهم لأسباب كثيرة ومنها حقوق الأولوية، فكيف قام شخص آخر بأخذ حقوقنا وعلى أي سند قانوني؟ وجاء رد المستشار القانوني السيد صلاح ياسين بأن هذا الموضوع غير مدرج للنقاش في جدول الأعمال وبذلك لا يجوز التداول بشأنه.

وبما أنه لم تكن هناك أية ملاحظات أخرى، فقد المصادقة على محضر اجتماع الجمعية العامة غير العادية السابق رقم (26) المنعقد في 23 مارس 2021.

محضر اجتماعي الجمعية العامة العادية رقم (46) والجمعية العامة غير العادية رقم (27) المنعقدتين في يوم الأثنين 24 شعبان 1443 هـ الموافق 28 مارس 2022م

2. الموافقة على تعديل عقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك وإعادة صياغته لإدراج التعديلات الواردة في قانون الشركات التجارية لعام 2001 واللوائح التنفيذية ذات الصلة في السنوات 2020، 2021 و 2022 (قانون رقم 28 لسنة 2020، قانون رقم 20 لسنة 2021، القرار الوزاري رقم 63 لسنة 2021، القرار الوزاري رقم 64 لسنة 2021، والقرار الوزاري رقم 3 لسنة 2022) بشرط الحصول على موافقة مصرف البحرين المركزي.

أفاد السيد الرئيس بأنه صدرت تعديلات جديدة لقانون الشركات التجارية كما صدرت قرارات وزارية من قبل وزارة الصناعة والتجارة و السياحة خلال السنوات 2020 ، 2021 ، 2022 ، فإن إدارة البنك توصي الجمعية غير العادية بالموافقة على تعديل عقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك وإعادة صياغته ليتوافق مع التشريعات الحديثة.

وافقت الجمعية العامة غير العادية على تعديل عقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك وإعادة صياغته لإدراج التعديلات الواردة في قانون الشركات التجارية لعام 2001 (واللوائح التنفيذية ذات الصلة) في السنوات 2020، 2021 و 2022 (قانون رقم 28 لسنة 2020، قانون رقم 20 لسنة 2021، القرار الوزاري رقم 63 لسنة 2021، القرار الوزاري رقم 64 لسنة 2021، والقرار الوزاري رقم 3 لسنة 2022)، بشرط الحصول على موافقة مصرف البحرين المركزي.

3. تخويل رئيس مجلس الإدارة أو من يفوضه صلاحية اتخاذ جميع الإجراءات القانونية والرسمية اللازمة لتنفيذ قرار تعديل عقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك.

وافقت الجمعية العامة غير العادية على تخويل رئيس مجلس الإدارة أو من يفوضه صلاحية اتخاذ جميع الإجراءات القانونية والرسمية اللازمة لتنفيذ قرار تعديل عقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك.

حيث لم تكن هناك أية موضوعات أخرى للمناقشة ، فقد أعلن السيد الرئيس عن انتهاء الاجتماع ، شاكرًا الجميع على حضورهم وبالأخص السادة المساهمين على مشاركتهم الفعالة ، متمنياً للجميع وللبنك دوام التوفيق والنجاح.

باسمه و نيابة عن أعضاء مجلس إدارة بنك البحرين الإسلامي شكر السيد الرئيس عضو مجلس الإدارة السابق السيد محمد عبدالله الجلاهمة من دولة الكويت الشقيقة بمناسبة إنتهاء فترة عمله في مجلس إدارة البنك، على ما قام به من جهود و خدمات للبنك خلال فتره عضويته، متمنياً له دوام التوفيق والنجاح في مسيرة عمله ، خاتماً كلامه بالسلام عليكم ورحمه الله وبركاته.

إنتهى الاجتماع في تمام الساعة الثانية عشر ظهراً.

صندوق بريد 5240، المنامة
مملكة البحرين
PO Box 5240, Manama
Kingdom of Bahrain

+973 17 515 151



www.bisb.com



بنك البحرين الإسلامي



محضر اجتماعي الجمعية العامة العادية رقم (46) والجمعية العامة غير العادية رقم (27)
المنعقدتين في يوم الأثنين 24 شعبان 1443 هـ الموافق 28 مارس 2022م

10.04.2022		الدكتور/ عصام عبدالله فخرو رئيس مجلس الإدارة ورئيس اجتماع الجمعية العامة العادية وغير العادية
10.04.2022		السيدة / ندى إسحاق عبدالكريم سكرتير مجلس الإدارة

ملحق لمحضر اجتماعي الجمعية العامة العادية رقم (46) والجمعية العامة غير العادية رقم (27) المنعقدتين في يوم الأثنين 24 شعبان 1443 هـ الموافق 28 مارس 2022م.

أسئلة و إستفسارات السيد / علي جعفر طريف (يملك عدد 766 سهم تعادل 0.0000720%) والتي وردت في إجتماع الجمعية العامة العادية وغير العادية لبنك البحرين الإسلامي بتاريخ 28 مارس 2022م والتي لم يتم الرد عليها أثناء الإجتماع نظراً لضيق الوقت :

أولاً : أسئلة متعلقة بجدول أعمال الجمعية العامة العادية:

البند رقم (1) محضر اجتماع الجمعية العمومية العادية رقم (45) المنعقد بتاريخ 23 مارس 2021م.

1. إدارة الجلسة تكون من غير مقاطعة والمداخلات بعد أخذ الإذن من سيدي الرئيس حفظه الله.

تم أخذ الملاحظة من قبل الرئيس، علماً بأن إدارة الإجتماع تتم حسب الأصول والثوابت المتعارف عليها.

2. تدوين المحضر بطريقة صحيحة ودقيقة.

تم أخذ الملاحظة، علماً بأن تدوين محاضر الإجتماعات تتم بطريقة حرفية ودقيقة يتم الموافقة عليها من قبل جميع الجهات التي تحضر الإجتماعات.

3. لا أملك الإمتياز الذي يملكه أكبر مساهم ومن يمثله في الإطلاع والوصول للمعلومة، فإذا استدعت الحاجة أقترح أن يقوم ممثل أكبر مساهم بالموافقة على جميع البنود مقدماً لكي يستغل وقته.

يتم التعامل مع جميع السادة المساهمين على حد سواء حيث يتم إعطاء كل مساهم فرصته الكاملة في التداول بغض النظر عن عدد أسهمه.

4. تعارض في بند 5 بين تصريح السيد الرئيس حفظه الله والإجراءات المتبعة بعد التصريح في إعداد وصياغة المحضر مع بند رقم 1 تبرير السكرتير.

كان رد سكرتير مجلس الإدارة بشأن الأسئلة حسب ما دونت في المحضر السابق (محضر اجتماع الجمعية العامة العادية رقم 44 المنعقد بتاريخ 19 أبريل 2020م). بينما كان رد السيد الرئيس بشأن الأسئلة التي طُرحت في أثناء إجتماع الجمعية العامة العادية (رقم 45 المنعقد بتاريخ 23 مارس 2021م) وبالتالي لا يوجد تعارض.

5. بند 9 إستفسار 3 في خطأ مطبعي بخصوص بنود الإستدامة من 23 الى 32 وكذلك في الملحق صفحة رقم 4 إستفسار رقم 3. تم أخذ الملاحظة.

ملحق لمحضر اجتماعي الجمعية العامة العادية رقم (46) والجمعية العامة غير العادية رقم (27) المنعقدتين في يوم الأثنين 24 شعبان 1443 هـ الموافق 28 مارس 2022م.

6. ملحق إستفسار رقم 4 لا يوجد متطلب نظامي أو معيار محاسبي؟ لماذا تم الإفصاح عنه في هذه السنة 2021؟ نسبة تغطية السيولة LCR.

لم تكن نسبة تغطية السيولة و نسبة التمويل الصافي المستقر مطلوبين في العام الماضي ، لكنهما مطلوبين هذا العام ولهذا يتطلب الأمر منا الإفصاح. (تم الرد عليه في الإجتماع وتم تدوينه في المحضر).

البند رقم (2) مناقشة واعتماد تقرير مجلس الإدارة عن أنشطة البنك ومركزه المالي للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021م.

1. بخصوص كلمة السيد الرئيس حفظه الله وقوله "إلا أن الأداء المالي للبنك مازال قويا": كيف قويا؟ أقوى من من؟ ألا يعطي ذلك انطباع أن بنك البحرين الإسلامي في الماضي كان قوي ولازل قويا اليوم؟ هل ربحت في سنة 2020 أم خسرت؟ متى آخر مرة تم توزيع أرباح نقدية للسادة المساهمين الكرام؟ هل رفعت السهم مثلاً؟ في 2021 قطاع الشركات ربح أقل من 200 ألف دينار وفي 2020 كان خاسراً، أما قطاع الإستثمار فكل ما ربحه في سنة 2020 خسره في سنة 2021؟ نسبة القروض المتعثرة 6.1% هل تعتبرها قوية؟ نسبة تكلفة المخاطر هل تعتبرها قوية؟ كم استرجعت في سنة 2021 مقارنة مع الشطب في سنة 2020؟ ألم يرق بنك البحرين الوطني بعملية إنقاذ خاصة لكي يستطيع بنك البحرين الإسلامي استيفاء المتطلبات النظامية لرأس المال؟ 40 مليون دينار بحريني أصول غير مدرة "تركة ثقيلة" هل تعتبرها قوية؟ 24 مليون دينار بحريني رأس مال إضافي هل تعتبره قويا؟ حتى كبار الموظفين فقدنا أغلبهم، هل هذا يعتبر قويا؟ قضايا مع أركابيتا ومستثمر آخر ، هل مع كل ذلك يعتبر المركز المالي قويا؟ حتى السيما استطاعوا إدارة الجمعية عن بعد على الرغم من الإمكانيات المحدودة، كيف تعتبر المركز المالي قويا؟

تم الرد عليه في الإجتماع وتم تدوينه في المحضر.

2. أصدرت محكمة الإفلاس في الولايات المتحدة الأمريكية في 23 أبريل 2021 حكماً لصالح اللجنة الرسمية لمجموعة الدائنين غير المضمونين لبنك أركابتا ضد بنك البحرين الإسلامي، حيث قضى الحكم بالزام البنك بسداد 9.8 مليون دولار أمريكي بالإضافة إلى الفوائد القانونية ما قبل صدور الحكم النهائي بواقع 9% والمصاريف القانونية:

أولاً: هل هناك جديد في طلب الاستئناف التي تقدم به البنك بتاريخ 2 أكتوبر 2021؟

تم الرد عليه في الإجتماع وتم تدوينه في المحضر.

ملحق لمحضر اجتماعي الجمعية العامة العادية رقم (46) والجمعية العامة غير العادية رقم (27) المنعقدتين في يوم الأثنين 24 شعبان 1443 هـ الموافق 28 مارس 2022م.

ثانياً: بينت حثيات الحكم الصادر بأن البنك خالف توجيه مصرف البحرين المركزي بتاريخ 4 يوليو 2012 والذي نص على عدة أمور من بينها إعادة مبلغ الاستثمار على الفور إلى أركابيتنا. كما بين الحكم على وجود تواطؤ من موظفين في بنك البحرين الإسلامي في إجراء عملية المقاصة. فهل قام البنك بإجراء تحقيق داخلي للنظر في هذه الحثيات؟ وما هي نتائجها؟

تم الرد على الجزء الأول من السؤال في الاجتماع. أما بخصوص الجزء الثاني من السؤال المتعلق بوجود تواطؤ من موظفين في بنك البحرين الإسلامي في إجراء عملية المقاصة، فهذا الإدعاء غير صحيح إذ إن الحكم لم يتضمن ما يشير إلى وجود تواطؤ، بل على العكس من ذلك، فإن الموظفين قد تصرفوا بما يمليه عليه واجبهم الوظيفي واتخذوا كل ما يمكن من إجراءات لحماية حقوق البنك. مع العلم بأن إجراء المقاصة قد تم بعد الحصول على رأي قانوني من محامي خارجي بحريني وبموافقة محامي البنك الأمريكي.

3. وعود لمؤتمر المحللين لمدة سنتين ولم يعقد بعد؟ هل هناك أي رغبة جدية بذلك؟
بالفعل تم تأخير عقد المؤتمر بسبب ظروف داخلية و ظروف تفشي الوباء ولم يتسنى لنا الوقت الكافي لعقد المؤتمر، وبالطبع رغبتنا جدية ومازالت مستمرة لعقد المؤتمر وهناك خطط لعده في منتصف السنة بإذن الله تعالى.

4. التعاقب الوظيفي والدوران العالي لكبار الموظفين: وسام باقر ودلال الغيص وأسامة نصر ومحمود قناطي ومزار جلال، ولم نرى أي تعيين مكانهم، فقط تمت التعيينات بالوكالة. كذلك منصب نائب الرئيس التنفيذي لا يزال خالياً.

نود أن نلفت نظر الأخ المساهم بأنه ولمدة الخمس سنوات السابقة، قام البنك بصقل وبناء أحد أفضل الفرق التنفيذية في البحرين كما لم يكن في السابق، ويعتبر البنك الآن كمؤسسة تتخرج منها كفاءات تطمع بها البنوك المنافسة الأخرى، وهو ما نعتبره إنجاز حقيقي للبنك بالإضافة إلى أن عملية استحواد بنك البحرين الوطني على أغلبية أسهم البنك والتي كانت من أغلب نتائجها المتوقعة بأن بعض التغييرات ستحصل بين المؤسستين وهو أمر وارد، فهناك أشخاص يتعاملون مع هذه التغييرات ويتقبلونها بينما لا يستطيع البعض التعامل معها. ويجب التنويه بأن جميع من تركوا البنك قد حصلوا على مناصب قيادية و تنفيذية أعلى من مناصبهم السابقة في بنك البحرين الإسلامي، وهو شيء نفتخر به.

بند (5) مناقشة واعتماد البيانات المالية المدققة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021م.

- 1- مدخول أو خسارة من الإستثمار العقاري، إيضاح 22 صفحة 119 (لقد أخبرتكم العام الماضي ولازال الموضوع يتكرر).
- 2- نسبة التكلفة للدخل في سنة 2018 هل هي 55.3% أو 53.3%؟ صفحة رقم 13.
- 3- صفحة 13 صافي الدخل من الموجودات يجب تغييرها لتكون دخل التمويل.
- 4- صفحة رقم 193، هل يمكنكم الإفصاح عن الأطراف الخمسة وبالخصوص الطرف رقم 3 و رقم 2 الذي تم أخذ له مخصص إنخفاض قيمة، وهل هو نفسه الموجود في سنة 2020؟

ملحق لمحضر اجتماعي الجمعية العامة العادية رقم (46) والجمعية العامة غير العادية رقم (27) المنعقدتين في يوم الأثنين 24 شعبان 1443 هـ الموافق 28 مارس 2022م.

- 5- بالإشارة للمحضر السابق البند الثاني السؤال الأول (الأصول ثابتة و الديون عائمة في مصلحة البنوك في حال إنخفاض نسبة المعدلات) هل تم إدارة مخاطر معدل الربح مقابل حدود فجوة معدل هامش الربح عن طريق متابعة حساسية موجودات ومطلوبات بنك البحرين الإسلامي تجاه السيناريوهات المتعددة لمعدل الربح المعياري وغير المعياري؟ صفحة 210 إيضاح 34.
- 6- هل تستطيع أن تفصح لنا عن السيناريوهات المعيارية والتي يتم إعتبارها بصورة شهرية على 200 نقطة أساس من الإنخفاض أو الإرتفاع المتوازي مع جميع منحنيات العوائد على هامش مدخول التموليات والقيمة الإقتصادية لحقوق الملكية؟
- 7- ما هي إجراءاتكم لتصحيح مسار البنك في تقليل أو سد هذه الفجوة؟ صفحة 210 جدول 34.
- 8- إيضاح 23 صفحة 153 مدخول آخر من التحصيل قدره 630 ألف دينار بحريني، لماذا تم إدخاله كربح إضافي ولم يتم إدخاله في المخصصات؟
- 9- إيضاح 14 صفحة 146 وإيضاح 17 صفحة 151 وإيضاح 25 و26 صفحة 154 (الرجاء الإفادة عن آخر المستجدات بما يتعلق بمخصص إنخفاض القيمة و المخصصات الأخرى).
- 10- كم تبلغ نسبة تكلفة التمويل على صكوك المضاربة (رأس مال إضافي 1)؟
- 11- هل المخصصات المرصودة تعد كافية لمرحلة ما بعد تأجيل التمويل المنتهية بعد منتصف السنة الجارية 2022؟
- 12- ما هو تقييمكم على نسبة الشطب/عكس المخصص في المرحلة ما بعد تأجيل التمويل؟
- 13- نسبة التموليات غير المنتظمة والتي بلغت 6.1 % لازالت مرتفعة من وجهة نظري . ما هي النسبة المستهدفة لسنة 2022 و2023؟
- 14- الكفاءة التشغيلية على المسار الصحيح ولكن ما هي النسبة المستهدفة لسنة 2022 و2023؟
- 15- بالإشارة الى مبلغ 3.821 مليون دينار بحريني كونه مخصص انخفاض استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية في إيضاح رقم 25 صفحة 154. وإيضاح رقم 7 صفحة 142 الذي يبين ان انخفاض القيمة تم رصده على اسهم غير مدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية. السؤال- لماذا لم يتم رصد المبلغ في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات في الاوراق المالية بحقوق الملكية؟ هل هناك اختلاف في القياس ما بين المعايير المحاسبية الاسلامية والمعايير الدولية لاعداد التقارير المالية رقم 9؟

تم الرد على جميع الأسئلة (من 1 إلى 15) في الإجتماع وتم تدوين الرد في المحضر.

بند (8) الموافقة على دفع مبلغ إجمالي قدره 282.000 دينار بحريني كمكافأة إلى مجلس الإدارة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021م، مع شرط الحصول على موافقة، وزارة الصناعة، والتجارة والسياحة.

ملحق لمحضر اجتماعي الجمعية العامة العادية رقم (46) والجمعية العامة غير العادية رقم (27) المنعقدتين في يوم الأثنين 24 شعبان 1443 هـ الموافق 28 مارس 2022م.

لماذا لم يلتزم البنك بالمادة 188 من حيث توزيع 5% أرباح نقدية؟ هل نهج مجلس الإدارة الالتزام بالقانون أو الإنحياز للإستثناءات؟
تم الرد في الإجتماع وتم تدوينه في المحضر.

بند (9) مناقشة تقرير حوكمة البنك للسنة المنتهية 31 ديسمبر 2021م حسب متطلبات مصرف -البحرين المركزي

- 1- عدم حضور السيد ياسر الشريفي للإجتماع و عدم الإعتذار عن الحضور.
تم الرد في الإجتماع وتم تدوينه في المحضر.
- 2- هل البنك ملتزم بالقاعدة رقم 4.4 من المجلد الثاني في الدليل الإرشادي الصادر عن مصرف البحرين المركزي و التوجيه رقم 4.4.2 يتعلق بالانتخابات في حال إتمام أي عضو للمجلس لدورتين متتاليتين، فهل نحن ملتزمون بذلك؟
إن هذه القاعدة لا تنطبق على مجلس إدارة بنك البحرين الإسلامي الحالي بسبب عدم وجود أي عضو منتخب أكمل دورتين متتاليتين.
- 3- في المواضيع الجوهرية والإستدامة، لم ألاحظ تطابق كلي مع المجموعة. مثال على ذلك: في تقرير بنك البحرين الإسلامي صفحة 43، هناك إختلاف مع تقرير بنك البحرين الوطني صفحة 46. فلماذا الإختلاف؟
ليس بالضرورة أن تكون المواضيع متطابقة، فلكل بنك أولوياته حسب رؤيته واستراتيجية العمل الخاصة به ورؤية البنك الاسلامي من ناحية الالتزام الشرعي ، وهي التي تحدد المواضيع الي يعتمدها البنك في سياسة الاستدامة. وحيث أن كلتا المؤسستين تخضعان لنفس القوانين فقد يشترك البنكين في بعض المواضيع ويختلفان في غيرها.
فعلى سبيل المثال، في السنة الماضية وفي بداية خطة الاستدامة، عمل البنك "materiality exercise" نتج عنه أولويات بنك البحرين الإسلامي في 15 موضوع ، ويقوم البنك بعمل تمرين تنشيطي ينتج عنه مواضيع جوهرية جديدة قد تتخللها بعض المواضيع الحالية.

ملحق لمحضر اجتماعي الجمعية العامة العادية رقم (46) والجمعية العامة غير العادية رقم (27) المنعقدتين في يوم الاثنين 24 شعبان 1443 هـ الموافق 28 مارس 2022م.

4. التعديل الأخير في جدول المكافآت 188: قام البعض بالإفصاح عن مكافآت التنفيذيين بينما لم يلتزم البعض الآخر بذلك. فما هو السبب من وجه نظر الرئيس في شأن حساس كهذا؟

رد رئيس مجلس الإدارة: تمت هذه السنة ولأول مرة وضع بند الإفصاح عن المكافآت من قبل وزارة الصناعة والتجارة والسياحة، وبالتالي كانت هناك اختلافات في مستوى وطبيعة الإفصاح من قبل الشركات لأن ذلك يعتمد على فهم وتفسير كل شركة وأنه يأمل بأن يكون البنك قد أجاب على جميع الاستفسارات المتعلقة بالإفصاح عن مكافآت أعضاء مجلس الإدارة ويتمنى أن يكون الإفصاح في المستقبل أكثر دقةً وتوحيداً بين جميع الشركات.

ثانياً: أسئلة متعلقة بجدول أعمال الجمعية العامة غير العادية رقم (26) المنعقد في 23 مارس 2021م:

بند (3) التنازل عن حقوق أولوية المساهمين للاكتتاب في الصكوك القابلة للتحويل بموجب البند (2) أعلاه.

1. ما هو القانون المنظم لعملية التنازل عن حقوق الأولوية؟
تم الرد عليه في الاجتماع وتم تدوينه في المحضر.

- إنتهت الأسئلة -