

محضر اجتماع الجمعية العامة العادية رقم (٤٧)

المنعقد في يوم الثلاثاء ٢٩ شعبان ١٤٤٤ هـ الموافق ٢١ مارس ٢٠٢٣ م

عقدت الجمعية العامة العادية اجتماعها رقم (٤٧) في تمام الساعة العاشرة من صباح الثلاثاء ٢٩ شعبان ١٤٤٤ هـ الموافق ٢١ مارس ٢٠٢٣ م بقاعة الدانة (٣) فندق الخليج - المنامة، مملكة البحرين.

النصاب القانوني: مثل الحضور أصالة ووكالة عدد ٩٣٣،٤٤٢،٩٦٥ سهماً وذلك يعادل نسبة ٨٧,٧٢٪ من عدد الأسهم بما يتعدى النسبة القانونية المطلوبة لعقد الجمعية العامة العادية وهي ٥٠٪

حضر الاجتماع من قبل الجهات الرقابية ومسجلي الأسهم والمدقق الخارجي:

السيدة / خديجة أحمد	رئيس - إدارة مراقبة المؤسسات المالية الإسلامية بمصرف البحرين المركزي
الآنسة / فاطمة الجار	مراقب - إدارة مراقبة المؤسسات المالية الإسلامية بمصرف البحرين المركزي
السيد / حسين محمد	مراقب - إدارة مراقبة الأسواق المالية بمصرف البحرين المركزي
الآنسة / ريان علي	محلل مالي - إدارة مراقبة الأسواق المالية بمصرف البحرين المركزي
السيدة / ندى الذوايدي	محلل مالي أول - وزارة الصناعة والتجارة
السيدة / مريم خالد	محلل مالي - وزارة الصناعة والتجارة
السيدة / هدى الطربوش	مشرف السجل التجاري - شركة البحرين للمقاصة (مسجلو الأسهم)
السيدة / هبة مبارك	مساعد مدير العمليات - شركة البحرين للمقاصة (مسجلو الأسهم)
السيد / علي أمان الله	إداري أول السجل المركزي - شركة البحرين للمقاصة (مسجلو الأسهم)
السيد / سنان الشروقي	مشرف الإفصاح - قسم الإدراج و الإفصاح ببورصة البحرين
السيد / عبدالجليل العالي	شريك - مدقق الحسابات الخارجي (كي بي أم جي فخرو)
السيد / سلمان المنجلي	شريك - مدقق الحسابات الخارجي (كي بي أم جي فخرو)

محضر اجتماع الجمعية العامة العادية رقم (٤٧)

المنعقد في يوم الثلاثاء ٢٩ شعبان ١٤٤٤ هـ الموافق ٢١ مارس ٢٠٢٣ م

وحضر الاجتماع من قبل مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية للبنك:

الدكتور/ عصام عبدالله فخرو	رئيس مجلس الإدارة ورئيس اجتماع الجمعية العامة العادية
السيد/ خالد يوسف عبدالرحمن	نائب رئيس مجلس الإدارة
السيد / عثمان أحمد	نائب رئيس مجلس الإدارة
السيد / محمد عبدالله نورالدين	عضو مجلس الإدارة
السيد / خالد عبدالعزيز الجاسم	عضو مجلس الإدارة
السيد / مروان خالد طيارة	عضو مجلس الإدارة
السيد / صقر عبدالمحسن السيجاري	عضو مجلس الإدارة
السيدة / دانة عبدالله بوحجي	عضو مجلس الإدارة
السيد / عيسى حسن مسيح	عضو مجلس الإدارة
السيد / كاي سمير الحكيم	عضو مجلس الإدارة
السيد/ ياسر عبدالجليل الشريفي	الرئيس التنفيذي
السيد/ أمير عبدالغني ديري	الرئيس التنفيذي للرقابة المالية
الآنسة / أفنان أحمد صالح	الرئيس التنفيذي للموارد البشرية
السيد/ صلاح ياسين محمد	المستشار القانوني ورئيس الحوكمة
السيدة/ ندى اسحاق عبد الكريم	سكرتير مجلس الإدارة

كما حضر الاجتماع من هيئة الرقابة الشرعية للبنك:

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

محضر اجتماع الجمعية العامة العادية رقم (٤٧)

المنعقد في يوم الثلاثاء ٢٩ شعبان ١٤٤٤ هـ الموافق ٢١ مارس ٢٠٢٣ م

استهل سعادة الرئيس (الدكتور/ عصام عبدالله فخرو) الاجتماع بحمد الله و الصلاة والسلام على رسوله الأمين مُرحباً بالحضور و مُعلنًا عن تعيين شركة البحرين للمقاصة كجامعوا أصوات، وقد تم التأكيد على إكمال النصاب القانوني بناءً على تأكيد شركة البحرين للمقاصة (مسجلوا الأسهم) حيث بلغت نسبة الحضور أصالة ووكالة ٨٧,٧٢٪ من عدد الأسهم وعليه فقد أعلن سعادته عن بدء الاجتماع متقدماً بالشكر الجزيل للمساهمين على الحضور و مُرحباً بممثلي الجهات الرسمية شاكرًا لهم تفاعلهم الداعم للبنك، و مرحباً بفضيلة الشيخ الدكتور عبداللطيف آل محمود، رئيس هيئة الرقابة الشرعية.

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

١. المصادقة على محضر اجتماع الجمعية العامة العادية رقم (٤٦) المنعقد في ٢٨ مارس ٢٠٢٢ م.

أكد سعادة الرئيس بأنه قد تم عقد اجتماع الجمعية العامة العادية رقم (٤٦) للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بتاريخ ٢٨ مارس ٢٠٢٢ م بعد تحقق النصاب القانوني والذي بلغ فيه نسبة الحضور ٩١,٠١٪ وقد تم نشر محضر الاجتماع في الموقع الإلكتروني لبورصة البحرين والموقع الإلكتروني لبنك البحرين الإسلامي، داعياً المساهمين للموافقة على المحضر.

بعد طلب الإذن بالتداول، شكر السيد علي جعفر طريف (مساهم) السيد الرئيس حفظه الله و السيدة ندى إسحاق (أمين سر مجلس الإدارة) على دقة المحضر و صياغته الذي تم بمهنية حسب المادة ٢٠٨ من قانون الشركات، و أبدى ملاحظتين بخصوص مداخلعة سعادة المستشار القانوني بموضوع أركبيتا والمادة ١٨٨ من قانون الشركات. كما رحب بالعضوين الجديدين بمجلس الإدارة، شاكرًا عضو مجلس الإدارة السابق الذي أنهت ولايته، وكذلك الرئيس التنفيذي السابق على جهودهم وإخلاصهم، و بارك للرئيس التنفيذي الجديد على التعيين، سائلاً المولى له التوفيق والسداد.

جاء رد المستشار القانوني للمساهم بأنه أشاد بالمحضر و صياغته ، وحيث إن البند متعلق بالموافقة على المحضر. فيجب على المساهم إن كانت لديه ملاحظات أخرى طرحها تحت البند المناسب لها من بنود جدول الأعمال.

ذكر السيد الرئيس بأنه قبل عقد هذا الاجتماع، تم الحصول على عدد من الأسئلة والملاحظات المكتوبة من قبل المساهم السيد/ علي الطريف، وقد تم الرد عليه كتابياً أيضاً، وسوف يتم ذكر تلك الملاحظات بالكامل في هذا المحضر تحت البند المتعلق بكل سؤال أو ملاحظة.

بما أنه لم تكن هناك أية ملاحظات أخرى، فقد تمت المصادقة على محضر اجتماع الجمعية العامة العادية رقم (٤٦) لعام ٢٠٢٢ م والمنعقد في يوم يوم الاثنين ٢٤ شعبان ١٤٤٣ هـ الموافق ٢٨ مارس ٢٠٢٢ م.

٢. مناقشة واعتماد تقرير مجلس الإدارة عن أنشطة البنك ومركزه المالي للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م.

استعرض الدكتور/ عصام عبدالله فخرو تقرير مجلس الإدارة السنوي والبيانات المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر من عام ٢٠٢٢ م قائلاً:

محضر اجتماع الجمعية العامة العادية رقم (٤٧)

المنعقد في يوم الثلاثاء ٢٩ شعبان ١٤٤٤ هـ الموافق ٢١ مارس ٢٠٢٣ م

" بسم الله الرحمن الرحيم، والصلاة والسلام على خاتم الأنبياء والمرسلين، سيدنا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين.

نيابةً عن مجلس إدارة بنك البحرين الإسلامي، يُسّرني أن أقدم لكم التقرير السنوي المالي وتقرير الاستدامة والبيانات المالية الموحدة لبنك البحرين الإسلامي لعام ٢٠٢٢ م.

ينصب تركيز التقرير السنوي المالي وتقرير الاستدامة لعام ٢٠٢٢ على "تجسيد النهج المصرفي المستدام" الذي يُوضح النجاح المستمر لرحلة بنك البحرين الإسلامي الإستراتيجية متعددة الأعوام التي بدأها البنك في عام ٢٠٢٠. وخلال هذا العام، ومع تحسّن أوضاع الاقتصاد الكلي، حقّق بنك البحرين الإسلامي نتائج قوية بفضل تركيزنا بإصرار على تحسين الكفاءات التشغيلية وتنويع قاعدة زبائننا وتعزيز ميزانيتنا العامة.

ومع دخولنا في عام ٢٠٢٣، يمكننا القول بثقة إن البنك يُواصل الاستجابة بفعالية للتحديات التي تواجهه وأنه مستعد للنمو المستمر، والذي يُقاس بمقاييسه المالية والمعايير البيئية والاجتماعية ومعايير الحوكمة. والأهم من ذلك، أن البنك يُركز باستمرار على تحسين قدرته التنافسية وضمان توفير قيمة مستدامة لجميع أصحاب المصلحة.

الأداء

أدى الدعم الذي قدمته حكومة مملكة البحرين المُوقرة في العامين الماضيين بسبب جائحة كورونا إلى توفير دعم كبير للأفراد والأسر والشركات الصغيرة والكبيرة. ومع ذلك، وبينما يتعافى الاقتصاد بشكل ديناميكي ومع انتقالنا إلى حياة طبيعية ذات معايير جديدة بعد الجائحة، فإن الشركات تكافح من أجل العودة للإنتظام في سداد ديونها والتأكد من المحافظة على ميزة تنافسية لاستعادها مسار النمو المستدام، مما سيخلق بلا شك تحديات للبنك تتعلق بمحفظة الخدمات التمويلية التي يقدمها والتي تستوجب الأمر إدارتها بحكمة وحذر.

نحن سعداء بالنتائج القوية التي حققناها هذا العام والتي أتت نتيجة للتحسن الملحوظ في جودة الأصول وتحقيق توازن أفضل لمحفظة خدماتنا، فقد بلغ صافي ربح بنك البحرين الإسلامي ١٢,٦ مليون دينار بحريني، بزيادة أكثر من ١٠٠٪ مقارنة بعام ٢٠٢١. وتُعزى هذه النتيجة إلى الانخفاض الكبير في مخصص انخفاض قيمة الأصول والمخصصات الأخرى إلى جانب زيادة دخل التمويل.

بلغ إجمالي قيمة موجودات البنك ١,٣٦ مليار دينار بحريني، بزيادة قدرها ٣٪ عن العام الماضي. بالإضافة إلى ذلك، ارتفع إجمالي موجودات التمويل الإسلامي بمقدار ٤٣ مليون دينار بحريني إلى ٩١٠ مليون دينار بحريني، أي بزيادة قدرها ٥٪ عن العام الماضي. وبالمثل، حقق البنك عوائد سنوية عالية حيث بلغ العائد على متوسط حقوق الملكية ٩,٦٪، مقارنة ٥,٥٪ في عام ٢٠٢١، وبلغ العائد على متوسط الموجودات ٠,٩٪ مقارنة بـ ٠,٥٪ في العام السابق.

شهد نمو الدخل الناتج عن الربح تحولاً على مدار العام وانعكس تدفق الأعمال التجارية إيجابياً على أداء البنك. علاوة على ذلك، ارتفع الدخل غير المُموّل بأكثر من ١٦٪، مما يعكس هدف البنك المُتمثل في تنويع مصادر الإيرادات. وأخيراً، انخفض مخصص انخفاض قيمة الأصول والمخصصات الأخرى بشكل ملحوظ بنسبة ٤٠٪ مقارنة بعام ٢٠٢١.

محضر اجتماع الجمعية العامة العادية رقم (٤٧)

المنعقد في يوم الثلاثاء ٢٩ شعبان ١٤٤٤ هـ الموافق ٢١ مارس ٢٠٢٣ م

التفكير المستقبلي

يُطرح عام ٢٠٢٣ تحدياته الخاصة التي أُنق في أننا سنجتازها بنجاح وسنتغلب عليها. يوجد اتجاه عالمي حالياً لرفع معدلات الربح - والتي ستزيد من تكلفة التمويل مما قد يؤثر على النمو الاقتصادي. وعلى هذا النحو، سوف نتبع نهجاً حكيماً وحذراً في خدمات التمويل التي نقدمها، وسنركز تحديداً على أربعة محاور رئيسية تساهم في تطورنا:

١. الاستفادة من المزيد من الفرص من عملية الرقمنة.

٢. الحفاظ على تركيزنا على تقوية هيكل الحوكمة وإطار عمل إدارة المخاطر لدينا.

٣. تنويع مصادر دخلنا وقاعدة زبائننا، والسعي دائماً لتحقيق التميز في الخدمات التي نقدمها لهم.

٤. غرس مزيد من الالتزام بالمعايير البيئية والاجتماعية ومعايير الحوكمة والاعتبارات الخاصة بالمناخ في عملياتنا التشغيلية.

لن نغير كثيراً في إستراتيجية البنك، وسيحرص كل من مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية على التركيز في تطبيق هذه الإستراتيجية بشدة في إطار هذه المحاور الأربعة من أجل مستقبل أكثر قوة ولتحقيق أكبر نمو.

وَضعت حكومة مملكة البحرين خطة وطنية جديدة لتحقيق التوازن الاقتصادي والمالي، والتي من المتوقع أن تؤدي إلى تنشيط الاقتصاد بما في ذلك الاستحواذ على أكثر من ٣٠ مليار دولار من الاستثمارات في المشاريع الإستراتيجية وإنشاء مناطق جديدة للاستثمار الصناعي في جميع أنحاء المملكة. وعلاوة على ذلك، قامت الحكومة بتطوير الخطة لإدراج ركيزة إضافية تهدف إلى جذب استثمارات يبلغ مجموعها ٢,٥ مليار دولار إلى مملكة البحرين بحلول نهاية عام ٢٠٢٣.

وسيوصل بنك البحرين الإسلامي، بصفته بنكاً إسلامياً رائداً إلى جانب المؤسسات المالية الأخرى، لعب دوراً حيوياً يستطيع من خلاله تطبيق خطة الحكومة ورؤيتها عن طريق تشجيع المستثمرين الدوليين والشركات المحلية على تحقيق تطلعاتهم للنمو من خلال الحلول والخدمات الديناميكية التي يقدمها البنك.

شكر وتقدير

نيابةً عن مساهميننا، يتقدم مجلس الإدارة بخالص امتنانه وتقديره لحضرة صاحب الجلالة الملك حمد بن عيسى آل خليفة ملك مملكة البحرين المعظم، وصاحب السمو الملكي الأمير سلمان بن حمد آل خليفة ولي العهد ورئيس مجلس الوزراء 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 على توجيهاتهم ودعمهم المتواصل. كما نتقدم بالامتنان والتقدير إلى هيئة الرقابة الشرعية في البنك لتوجيهاتهم ومشورتهم المستمرة على مدار العام.

ونتوجه بالشكر لمساهميننا وموظفينا وزبائننا وإدارتنا على التزامهم وولائهم لبنك البحرين الإسلامي.



صندوق بريد 5240، المنامة
مملكة البحرين

PO Box 5240, Manama
Kingdom of Bahrain



+973 17 515 151



www.bisb.com



بنك البحرين الإسلامي

BisB

محضر اجتماع الجمعية العامة العادية رقم (٤٧)

المنعقد في يوم الثلاثاء ٢٩ شعبان ١٤٤٤هـ الموافق ٢١ مارس ٢٠٢٣م

وفي الختام، تُعرب عن خالص تقديرنا وامتناننا للرئيس التنفيذي السابق، السيد حسان أمين جزار، لمجهوداته القيادية الملحوظة وتفانيه في خدمة بنك البحرين الإسلامي على مدى السنوات السبع الماضية، وقد عُيِّن بعده عضو مجلس الإدارة السابق السيد ياسر عبد الجليل الشريفي كرئيس تنفيذي وباشر مهام منصبه اعتبارًا من أكتوبر ٢٠٢٢، علماً بأن السيد/ ياسر الشريفي لديه أكثر من ٢٧ عامًا من الخبرة في قطاع الخدمات المالية وقد شغل عدد من المناصب التنفيذية العليا لدى بنك البحرين الوطني وشركة الراجحي القابضة، ويعتبر السيد الشريفي خير خلف لخير سلف (السيد حسان)، ونحن على ثقة بأنه لن يتوانى في دعم رؤية البنك بهدف تطويره وضمان محافظة بنك البحرين الإسلامي على مكانته المميزة.

وفي الختام، وكجزء من التزام البنك بالحفاظ على أقصى درجات الشفافية مع المساهمين الكرام، أعلن الرئيس عن إرفاق جدول توضيحي بالتقرير السنوي يبين مكافآت أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته."

رد إدارة بنك البحرين الإسلامي على سؤال السيد/ علي الطريف بخصوص قضية أركايتا ، بأن القضية لا تزال منظورة أمام القضاء الأمريكي حيث إن البنك قد تقدم باستئناف ضد الحكم الصادر من قبل محكمة أول درجة وإن الاستئناف قيد النظر أمام المحكمة الأعلى درجة ولم يتم الفصل فيه حتى تاريخ اليوم.

أما بخصوص استفساره حول المادة (١٨٨) من قانون الشركات ، فجاء الرد بأنه حسبما ذكر في اجتماع الجمعية السابق، فإنه في حالة عدم تحقيق أرباح أو عدم توزيع أرباح للمساهمين، يجوز للجمعية أن تقرر صرف مكافأة لرئيس وأعضاء مجلس الإدارة بشرط الحصول على موافقة سعادة وزير الصناعة والتجارة . ونؤكد على إن البنك يلتزم بنصوص هذه المادة من قانون الشركات التجارية حيث تم الحصول على موافقة سعادة وزير الصناعة والتجارة في هذه السنة وكذلك السنة التي سبقتها ولم تصرف أية مكافأة للمجلس بالمخالفة لأحكام القانون.

شكرت السيدة/ شيماء تُهامي (مساهم) رئيس وأعضاء مجلس الإدارة على إنجازات البنك خلال العام المنصرم، وأثارت بعض الإستفسارات حول هذا البند تتمثل في الآتي:

- لماذا بلغت تغطية الاحتياطي ٦٣٪ فقط؟ وهي نسبة متدنية مقارنة بالبنوك الأخرى.
- هل تمت تغطية قرض عدم الأداء من قروض الرهن العقاري أم أن هناك تغطيات أخرى تشير إلى هذه التغطية المنخفضة في الاحتياطيات؟
- القروض المتعثرة ، هل تتعلق بالأفراد أو الشركات؟ وفيما تتمركز تلك الصناعات وتلك القروض المتعثرة.

وجاء رد الرئيس التنفيذي للرقابة المالية بأن نسبة ٦٣٪ هي ليست بالنسبة المتدنية، بعد الأخذ بعين الاعتبار جودة المحفظة التمويلية وأن أغلب القروض تمنح مقابل ضمانات. وفيما يتعلق بالزيادة في نسبة التمويلات المتعثرة والتي كانت متوقعة مع انتهاء نظام تأجيل أقساط التمويلات الصادر عن مصرف البحرين المركزي في يونيو ٢٠٢٢، فإنها تتمركز في قطاع الشركات.

- هناك استراتيجية لزيادة قاعدة العملاء. ولكن نظرًا للمنافسة الشديدة وضيق السوق في البحرين خاصة مع نمو البنوك الإسلامية الأخرى، ما هي إستراتيجية البنك لتوسيع قاعدة العملاء وتنفيذ رؤية البحرين.

محضر اجتماع الجمعية العامة العادية رقم (٤٧)

المنعقد في يوم الثلاثاء ٢٩ شعبان ١٤٤٤هـ الموافق ٢١ مارس ٢٠٢٣م

وجاء رد الرئيس التنفيذي للبنك بأنه كما تفضلت به الأخت المساهمة بأن المنافسة شديدة، ولكننا نؤكد إستعدادنا وجاهزيتنا لخوض المنافسة وسوف يكون تركيزنا على مواصلة مسيرة الرقمنة وخدمة الزبائن وتحسين الجودة والإبتكار في خلق منتجات جديدة تلبى حاجات الزبائن الكرام ولدينا الإستراتيجية والطموح الذي سوف يبرز في الأشهر القادمة بإذن الله.

- وفقاً لتقرير الإستدامة (ESG)، أنت تبني على ست ركائز أساسية، ما هي إنجازات تلك الركائز الست؟

جاء رد الرئيس التنفيذي للبنك بأنه نظراً لكون بنك البحرين الإسلامي بنك يتبع الشريعة الإسلامية في كافة معاملاته، فمعظم تلك المبادئ متوفرة في طبيعة أعمالنا من جميع النواحي سواء البيئية أو الإجتماعية أو الحوكمة وبالتالي لا تستوجب إعادة سردها في التقرير.

- فخورة جداً بوجود نساء في الإدارة التنفيذية و مجلس إدارة البنك، وأرغب بمعرفة نسبة الإناث مقارنة بالذكور في البنك، ومعرفة رؤية البنك في زيادة عدد النساء بالأخص في المناصب التنفيذية العليا لإدارة البنك.

أكد رد الرئيس التنفيذي للبنك على اهتمام مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بدعم و تطوير الكوادر النسائية، وبالأخص البحرينية لدى البنك، معرباً عن تفاؤله بإزدياد عدد تلك الكوادر النسائية في المستقبل. ثم أكدت الرئيس التنفيذي للموارد البشرية بأن نسبة الإناث تبلغ ٣٤٪ مقارنة بنسبة الذكور التي تبلغ ٦٥٪ حسب التفصيل الوارد في التقرير السنوي صفحة ٥٧، وتُعد هذه النسبة متساوية مقارنة بالبنوك الأخرى ونطمح برفع هذه النسبة في المستقبل بإذن الله تعالى.

أسئلة وإستفسارات السيد علي الطريف (مساهم) بشأن تقرير مجلس الإدارة، جاءت كالتالي:

- في كلمة سعادة الرئيس، إصراره على "تحسن ملحوظ في جودة الأصول وتحقيق توازن أفضل في محفظة خدماتنا". كيف تم تحسين جودة الأصول؟ هل يمكنك توضيح أي مؤشر تم أخذه في هذا الصدد؟ ما هي نسبة الديون المتعثرة الى مجموع محفظة الديون في ٢٠٢٢ مقارنة مع سنة ٢٠٢١؟ وإذا كان هناك مؤشر آخر تم الإستناد عليه.

رد إدارة بنك البحرين الإسلامي:

لقد تم تحسين جودة الأصول من خلال الانخفاض الملحوظ في مخصص انخفاض القيمة بنسبة ٤٠٪ والزيادة في الدخل من التمويل بنسبة ١٦,٤٪ مقارنة بالعام الماضي. بالإضافة إلى ذلك، ارتفعت الموجودات المدرة للدخل من ١,٢٠٧ مليون دينار بحريني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ إلى ١,٢١٨ مليون دينار بحريني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م.

وبالرغم من الزيادة في نسبة التمويلات المتعثرة من ٦,٢٪ في عام ٢٠٢١ إلى ٧,١٪ في عام ٢٠٢٢، والتي كانت متوقعة مع انتهاء نظام تأجيل التمويلات الصادر عن مصرف البحرين المركزي في يونيو ٢٠٢٢ والمخطط لها من قبل البنك برفع نسبة تغطية التمويلات المتعثرة من ٣٤,٨٪ إلى ٣٩٪ مقارنة مع نفس الفترة من السنة السابقة والحفاظ على مستوى انخفاض القيمة مقارنة بالعام الماضي.

- بخصوص تحقيق توازن أفضل في محفظة خدماتنا،، أين تم تحقيق هذا التوازن؟ وماذا عن محفظة تمويل الشركات؟ هل يمكنك إطلاعنا على العائد على الأصول لكل قطاع على حده (الأفراد والشركات والإستثمارات). هناك خسائر متواصلة كبيرة في محفظة تمويل الشركات ٣,٨ مليون دينار بحريني؟ قطاع خدمات الأفراد تأكد النتائج أنها أقل من العام الماضي حيث حقق هذا القسم ٨,٣ مليون دينار بحريني في سنة ٢٠٢٢ مقارنة مع ٨,٥ مليون دينار بحريني في سنة ٢٠٢١؟ بند ٣٠ صفحة ١٧٠.

محضر اجتماع الجمعية العامة العادية رقم (٤٧)

المنعقد في يوم الثلاثاء ٢٩ شعبان ١٤٤٤ هـ الموافق ٢١ مارس ٢٠٢٣ م

رد إدارة بنك البحرين الإسلامي:

لقد تم تحقيق التوازن في محفظة خدماتنا عن طريق التركيز على تمويل قطاع الافراد المستقرة الدخل تماشياً مع استراتيجية وتوجه البنك بصفته مصرف قطاع تجزئة إسلامي. وبالرغم من ذلك، فإن مصادر دخل البنك لا زالت متنوعة ولا زالت قطاعات الشركات والاستثمارات وبالأخص الصكوك تدر دخلاً جيداً للبنك.

وفي ما يتعلق بمحفظة تمويل الشركات فإن دخلها المحقق في العام ٢٠٢٢ يتخطى في الواقع دخلها للعام ٢٠٢١، إلا أن خسائر العام الحالي في هذا القطاع كانت بسبب ارتفاع مخصصات انخفاض القيمة من ٤,٧ مليون دينار بحريني في العام ٢٠٢١ الى ٩ مليون دينار بحريني في العام ٢٠٢٢، وذلك نتيجة لإنهاء نظام تأجيل أقساط التمويلات الصادر عن مصرف البحرين المركزي في يونيو ٢٠٢٢.

وبالنسبة لمحفظة قطاع الأفراد فقد كان دخلها كذلك في الواقع أعلى في عام ٢٠٢٢ مقارنة بعام ٢٠٢١، إلا أن الزيادة الملحوظة في تكلفة التمويل على مستوى العالم أثرت على صافي الارباح في هذا القطاع كما هو موضح في تقرير رئيس مجلس الإدارة.

وفي ما يلي، العائد على الأصول لكل قطاع على حده (الأفراد والشركات والاستثمارات):

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
الشركات	الأفراد	الاستثمارات	البنك	العائد على متوسط الموجودات %
(١,٣)	(١,٣)	(٢,٠)	(٠,٩)	

- بخصوص تركيز البنك بإصرار على تحسين الكفاءة التشغيلية؟ كيف تمكن البنك من تحسين نسبة الكفاءة التشغيلية في سنة ٢٠٢٢ مقارنة مع سنة ٢٠٢١؟ هل تحسنت أو لم تتحسن، ولماذا؟

رد إدارة بنك البحرين الإسلامي:

لقد تسبب التضخم العالمي في الأسعار بالزيادة في التكاليف التشغيلية، وبالرغم من ذلك فقد حقق بنك البحرين الإسلامي كفاءة تشغيلية جيدة مقارنة ببقية البنوك المماثلة، بالرغم من الزيادة في مكافآت الموظفين والتي تحسب على أساس صافي الربح للسنة والذي يفوق السنة الماضية بدرجة كبيرة، وبالرغم من دفع مكافآت نهاية الخدمة لمجموعة من كبار المسؤولين خلال سنة ٢٠٢٢.

ومن الجانب غير المالي، فإن الكفاءة التشغيلية في تحسن مستمر على المدى البعيد بفضل جهود البنك المستمرة في الاستثمار في رحلة التحول الرقمي ورقمنة عملياتنا الداخلية وتحسين أمان بياناتنا ودمج أحدث التقنيات لجعل أنظمتنا وخدماتنا المصرفية أكثر ابتكاراً مما أدى إلى رسملة الكثير من المشاريع في هذا العام.

محضر اجتماع الجمعية العامة العادية رقم (٤٧)

المنعقد في يوم الثلاثاء ٢٩ شعبان ١٤٤٤ هـ الموافق ٢١ مارس ٢٠٢٣ م

- (تعزيز ميزانيتنا العامة): ألم يقترض البنك في الربع الثالث من سنة ٢٠٢٢ مبلغ ٥٠ مليون دينار بحريني من بنك البحرين الوطني بحيث وصلت المعاملات الجوهرية مع أطراف ذوي علاقة الى ١١٠ مليون دينار بحريني في سنة ٢٠٢٢ مقارنة مع ١٩ مليون دينار بحريني في سنة ٢٠٢١، إيضاح ٢٨ صفحة ١٥٣ وكذلك جدول ٣٣ صفحة ٢٠٢، تقريبا ٧١ مليون دينار بحريني لأجل ٣ شهور أو أقل و ٤١ مليون دينار بحريني بين ٦ لغاية ١٢ شهر؟ لو لم تفعل ذلك كيف سيكون وضع تعزيز الميزانية العامة؟ حدثونا عن نسبة التمويل المستقر؟

رد إدارة بنك البحرين الإسلامي:

كما ذكرنا في بند التكامل مع بنك البحرين الوطني، فإن التمويلات من بنك البحرين الوطني كانت جزءاً من أوجه التناغم المحققة وبالأخص التناغم في التكلفة وتدفقات رأس المال مما أدى إلى انخفاض مخاطر معدل الربح وتكلفة تمويل بنك البحرين الإسلامي وتحسين نمو السيولة وتعزيز ميزانيتنا العامة.

و يساعدنا تنوع مصادر تمويلنا على تعويض تأثير الإرتفاع في تكلفة التمويل. ويعتبر بنك البحرين الإسلامي بالفعل أفضل حالا من منافسيه في هذا الصدد، بسبب الفرصة التي أتاحت له للإستفادة من انخفاض تكلفة التمويل نتيجة استحواذ بنك البحرين الوطني.

وبالنسبة للتمويلات من المؤسسات المالية واتفاقيات إعادة الشراء، فإنها عمليات طبيعية لبنك البحرين الإسلامي وجزء من نشاطاته التمويلية، و في الحقيقة أن التمويل من بنك البحرين الوطني ليس له تأثير على نسبة صافي التمويل المستقر للبنك.

- إنخفض مجموع مخصص قيمة الأصول والمخصصات الأخرى بالفعل، لكن هل تسبب هذا الإنخفاض في تحسين تكلفة المخاطر؟

رد إدارة بنك البحرين الإسلامي:

نعم، تحسنت تكلفة المخاطر حيث انخفض صافي مخصص انخفاض القيمة من ١٦ مليون دينار بحريني للعام ٢٠٢١ الى ٩,٦ مليون دينار بحريني للعام ٢٠٢٢، بنسبة ٤٠٪.

- كم هي تكلفة المخاطر من عمليات التمويل خلال سنة ٢٠٢٢ ومقارنتها بسنة ٢٠٢١؟ مع العلم أن مبلغ المخصص المرصود بلغ ١٠,٣ مليون دينار بحريني لسنة ٢٠٢٢ مقارنة ٥,٢ مليون دينار بحريني لسنة ٢٠٢١؟

رد إدارة بنك البحرين الإسلامي:

مخصص انخفاض القيمة لعمليات التمويل بلغت ٨,٦ مليون دينار بحريني للعام ٢٠٢٢ مقارنة ٨,٤ مليون دينار للعام ٢٠٢١ والتي تتضمن موجودات التمويل والإيجارات المنتهية بالتملك والالتزامات.

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

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 ٢٠٢٢/١٢/٣١ م.

محضر اجتماع الجمعية العامة العادية رقم (٤٧)

المنعقد في يوم الثلاثاء ٢٩ شعبان ١٤٤٤ هـ الموافق ٢١ مارس ٢٠٢٣ م

٣. الاستماع إلى تقرير مدققي الحسابات الخارجيين للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م.

تلا السيد/ عبد الجليل العالي (شريك في كي بي إم جي فخرو) تقرير مدققي الحسابات الخارجيين المستقلين عن البيانات المالية للبنك عن السنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٢٢ م.

وحيث أنه لم تكن هناك أية ملاحظات أو استفسارات من الحضور فقد طلب السيد رئيس الاجتماع الانتقال إلى البند التالي من جدول الأعمال.

٤. الاستماع إلى تقرير هيئة الرقابة الشرعية للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م.

استمعت الجمعية العامة العادية إلى تقرير هيئة الرقابة الشرعية لبنك البحرين الإسلامي عن أعمال الرقابة الشرعية على عمليات البنك وإستثماراته للسنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٢٢ م، تنفيذاً للتكليف المناط بها وفقاً للنظام الأساسي والذي تفضل بتلاوته فضيلة الشيخ الدكتور عبداللطيف آل محمود رئيس هيئة الرقابة الشرعية، حيث أكد على التزام البنك في معاملاته خلال السنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٢٢ م بأحكام الشريعة الإسلامية وفتاوى وقرارات الهيئة.

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

٥. مناقشة واعتماد البيانات المالية المدققة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م.

قال سعادة الرئيس بأنه قد تم إرفاق البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر من عام ٢٠٢٢ م مع الإعلان لإجتماع الجمعية العامة العادية من العام نفسه، وتم نشره للمساهمين من خلال الموقع الإلكتروني للبنك. لذا، نفتح باب النقاش حول تلك البيانات المالية بحضور السيد/ أمير ديري الرئيس التنفيذي للرقابة المالية للبنك وممثل شركة كي بي إم جي، للرد على أية إستفسارات محاسبية محددة إن وجدت تحت هذا البند.

أسئلة وإستفسارات السيد علي الطريف (مساهم) بشأن البيانات المالية، جاءت كالتالي:

- هامش صافي التمويل NFM هل استطاع البنك تحسين هذه النسبة المهمة؟ ولماذا لم تستطع؟

- هامش صافي التمويل بعد تأثير تكلفة المخاطر Risk adjusted NFM ٣٪ في سنة ٢٠٢١ مقارنة ٢,٥٪ في سنة ٢٠٢٢.

رد إدارة بنك البحرين الإسلامي:

السبب الرئيسي في الانخفاض الملحوظ في هامش صافي التمويل كان بسبب قيام البنك المركزي الامريكي برفع معدلات الفائدة بشكل متسارع وغير متوقع مما أدى الى زيادة حادة في تكلفة التمويل.

محضر اجتماع الجمعية العامة العادية رقم (٤٧)

المنعقد في يوم الثلاثاء ٢٩ شعبان ١٤٤٤ هـ الموافق ٢١ مارس ٢٠٢٣ م

- حسب التحليل الأساسي البسيط الذي يأخذ بعين الاعتبار مجرد زيادة أو نقصان في القيمة من سنة لسنة، يعتبر أداء البنك متحسن مقارنة مع السنة المنصرمة ولكن إذا أخذنا بعين الاعتبار التحليل الأساسي المتقدم، فأى من مؤشرات الأداء الرئيسية قام البنك بتحسينها في سنة ٢٠٢٢ مقارنة مع سنة ٢٠٢١ إذا أغضنا البصر عن المؤشرين الذين تم ذكرهما في كلمة السيد الرئيس حفظه الله (العائد على الأصول والعائد على حقوق الملكية) مع العلم أنهما دون المستوى مقارنة بالسوق.

١. تراجع محفظة الودائع بنسبة ٢,٥٪ في سنة ٢٠٢٢ صفحة ٢٠٢.

٢. هامش صافي التمويل.

٣. هامش صافي التمويل بعد تضمين تكلفة المخاطر.

٤. نسبة الديون الغير منتظمة.

٥. الكفاءة التشغيلية.

٦. تكلفة المخاطر.

٧. نسبة صافي التمويل المستقر (٨٠٪) بسبب تدخل بنك البحرين الوطني في الربع الثالث والرابع من سنة ٢٠٢٢).

رد إدارة بنك البحرين الإسلامي:

بالنسبة للعائد على متوسط حقوق الملكية وموجودات البنك، فإنه أقل بقليل من البنوك التقليدية في البحرين للعام ٢٠٢٢ بالرغم من تمتع هذه البنوك بمستوى مرتفع من الملاءة المالية وقدرتها على تدعيم قواعدها الرأسمالية ذاتياً. وجاء الرد على النقاط التي أثارها المساهم السيد/ علي الطريف حول هذه الجزئية على نحو ما يلي:

١. تراجع محفظة الودائع بنسبة ٢,٥٪ في سنة ٢٠٢٢ صفحة ٢٠٢.

رد إدارة بنك البحرين الإسلامي:

الانخفاض في محفظة الودائع من ملامح شح السيولة بشكل عام في الاسواق المالية والتباطؤ الاقتصادي بعد فترة انتهاء الجائحة.

٢. هامش صافي التمويل.

٣. هامش صافي التمويل بعد تضمين تكلفة المخاطر.

رد إدارة بنك البحرين الإسلامي:

كما ذكر سابقاً، السبب الرئيسي في الانخفاض الملحوظ في هامش صافي التمويل كان بسبب قيام البنك المركزي الامريكي برفع معدلات الفائدة بشكل متسارع وغير متوقع مما أدى الى زيادة حادة في تكلفة التمويل.

محضر اجتماع الجمعية العامة العادية رقم (٤٧)

المنعقد في يوم الثلاثاء ٢٩ شعبان ١٤٤٤ هـ الموافق ٢١ مارس ٢٠٢٣ م

٤. نسبة الديون الغير منتظمة.

٥. الكفاءة التشغيلية.

٦. تكلفة المخاطر.

٧. نسبة صافي التمويل المستقر (١٠٨%) بسبب تدخل بنك البحرين في الربع الثالث والرابع من سنة (٢٠٢٢).

رد إدارة بنك البحرين الإسلامي:

لقد تم الرد على هذه المؤشرات في البند الثاني من جدول الأعمال.

- بخصوص بند ٢٤ صفحة ١٥٢ مطالبات قضائية، مبلغ ١,٨٨٥ مليون دينار بحريني، لماذا هذا المبلغ ومن أي طرف؟

- بخصوص إيضاح رقم ٢٥ قام البنك بالتعقيم على معلومات تتعلق بالمطلوبات الطارئة تحت ذريعة أن في إعتقاد مجلس الإدارة الموقر أن أي إفصاحات من هذا النوع قد يضر بوضع البنك القانوني. سؤالي هل يتعلق الموضوع ببنك أركيبتا أو غيره؟

رد إدارة بنك البحرين الإسلامي:

لا يمكن الإجابة على كلا السؤالين لنفس الأسباب المذكورة في الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة.

وحيث لم تكن هناك أية ملاحظات أو استفسارات أخرى بشأنها، فقد اعتمدت الجمعية العامة العادية البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٢٠٢٢/١٢/٣١ م.

٦. بيان المعاملات التي تمت خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر من العام ٢٠٢٢ م بين البنك والأطراف ذات العلاقة بما في ذلك مساهمي البنك الرئيسيين على النحو الوارد في الإيضاح المقيّد بالرقم (٢٨) من البيانات المالية الموحدة وفقاً لأحكام المادة (١٨٩) من قانون الشركات التجارية البحريني.

قال السيد الرئيس بأنه قد تم توفير تفاصيل معاملات الأطراف ذات العلاقة في الفقرة رقم ٢٨ من البيانات المالية الموحدة المدققة تماشياً مع المادة ١٨٩ من قانون الشركات التجارية وقد أصدر مدققي الحسابات الخارجيين تقريراً إلى مجلس الإدارة يؤكد عدم وجود أية معاملات تخالف القانون.

أسئلة وإستفسارات السيد علي الطريف بشأن بيان المعاملات، جاءت كالتالي:

هل أقترض البنك ١١٠ مليون دينار بحريني من بنك البحرين الوطني في عام ٢٠٢٢ ولماذا؟ هل يستطيع سداد المبلغ في أقل من سنة وإذا لم يستطع الإسلامي ذلك ماذا سوف تكون النتيجة؟ حدثني عن وضع حقوق الأقلية في مثل هذا السيناريو؟

محضر اجتماع الجمعية العامة العادية رقم (٤٧)

المنعقد في يوم الثلاثاء ٢٩ شعبان ١٤٤٤ هـ الموافق ٢١ مارس ٢٠٢٣ م

رد إدارة بنك البحرين الإسلامي:

لقد تم الرد على هذا السؤال في البند الثاني من جدول الأعمال.

ولم تكن هناك أية ملاحظات أو استفسارات أخرى بشأنها.

٧. اعتماد توصية مجلس الإدارة بتخصيص صافي ربح قدره ١٢,٥٦٧,٣٩٦ دينار بحريني للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ على النحو التالي:

- أ. تخصيص مبلغ ١٧٠,٢٨٦ دينار بحريني لصندوق الزكاة وتفويض مجلس الإدارة بتوزيعه.
- ب. تخصيص مبلغ ٢٥٠,٠٠٠ دينار بحريني للتبرع للأعمال الخيرية وتفويض مجلس الإدارة بتوزيعه.
- ج. تحويل مبلغ ١,٢٥٦,٧٤٠ دينار بحريني إلى الاحتياطي القانوني.
- د. تحويل مبلغ ١٠,٨٩٠,٣٧٠ دينار بحريني إلى الأرباح المستقبلية.

طلب السيد الرئيس من السادة المساهمين الموافقة على توصية مجلس الإدارة في البند السابع.

أسئلة واستفسارات السيد علي الطريف بشأن توصيات مجلس الإدارة، جاءت كالتالي:

كم عدد السنوات التي إنقطع البنك عن توزيع أرباح نقدية على السادة المساهمين الكرام؟ ومتى يتوقع مجلس الإدارة الموقر القيام بتوزيع أرباح نقدية؟ هل توجد هناك توجيهات من المصرف المركزي بعدم القيام بتوزيعات نقدية نظراً لوضع البنك الحالي؟ لماذا لا يقوم البنك بتوزيع أسهم منحة على أقل تقدير؟

أطلب من ممثل وزارة الصناعة والتجارة أن يشرح لنا المادة ١٨٨ من قانون الشركات.

وجاء رد الرئيس بأنه من حق المساهمين طرح هذا الموضوع وأن يتم الرد عليهم في هذا الشأن. وقد أوضح السيد الرئيس للسادة المساهمين بأن جميع التوصيات التي يتم طرحها في الجمعية العمومية تكون خاضعة لموافقات الجهات الرسمية. وكان لبنك البحرين الإسلامي حتى تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ خسائر متراكمة بلغت ٤,٢١٧ مليون دينار بحريني و بناء عليه لا يسمح بنك البحرين المركزي بتوزيع أرباح. ولكن التطلعات المستقبلية تبشر بالفضل حيث نجحنا بتخطي جميع المراحل المتعلقة بالخسائر الموجودة و المتراكمة و لكننا أمل بأن نقوم بتوزيع أرباح على المساهمين بدءاً من هذا العام، وأثق بأنها رغبة الكثيرين وأنا كذلك و سوف نحققه بإذن الله تعالى ما دمنا نسير على الطريق الصحيح. وبالتالي فإن قرار مجلس الإدارة بعدم توزيع أرباح لهذه السنة هو الخيار الأفضل لمصلحة البنك وجميع المساهمين وذلك لتعويض الخسائر المتراكمة وتحويلها تدريجياً إلى أرباح مستبقة لإعادة استثمارها في البنك.

وبما أنه لم تكن هناك أية ملاحظات أو استفسارات أخرى، وافقت الجمعية العامة العادية على توصية مجلس الإدارة بتخصيص صافي أرباح السنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٢٢ م على النحو المبين أعلاه.

محضر اجتماع الجمعية العامة العادية رقم (٤٧)

المنعقد في يوم الثلاثاء ٢٩ شعبان ١٤٤٤ هـ الموافق ٢١ مارس ٢٠٢٣ م

٨. الموافقة على دفع مبلغ إجمالي قدره ٢٧٣,٩٠٦ دينار بحريني كمكافأة إلى مجلس الإدارة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م، مع شرط الحصول على موافقة وزير الصناعة والتجارة ، بالإضافة إلى كافة المنافع والمزايا المستلمة من قبل أعضاء مجلس الإدارة بما فيها بدل الحضور للسنة المالية المنتهية في ٢٠٢٢ م كما هو وارد ضمن تقرير مجلس الإدارة وإقرار مكافأة بدل الحضور للسنة المالية ٢٠٢٣ م بذات المعدل الساري في السنة السابقة عليها.

وقد أكد السيد الرئيس الحصول على موافقة وزير الصناعة و التجارة على دفع مكافأة إلى مجلس الإدارة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م.

أسئلة و إستفسارات السيد علي الطريف بشأن مكافأة أعضاء مجلس الإدارة، جاءت كالتالي:

أعارض هذا البند وأود أن أذكر تعارض المصالح حيث أن بنك البحرين الوطني هو مساهم مسيطر بنسبة ٧٨٪ كون أن الصرف سيكون لصالح بنك البحرين الوطني عن ٦ من ممثليه مع عدم ممانعة الصرف للأعضاء المستقلين نظير مجهودهم خلال السنة المالية ٢٠٢٢ م.

رد إدارة بنك البحرين الإسلامي:

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة عبارة عن تعويض لجهودهم ووقتهم في إدارة البنك من دون أي تمييز للجهة التي يمثلونها. وتعود هذه الجهود بالمصلحة لبنك البحرين الإسلامي بأكمله ولجميع المساهمين وليس فقط لبنك البحرين الوطني.

وافقت الجمعية العامة على دفع مكافأة لأعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م بمبلغ إجمالي قدره ألف ٢٧٣,٩٠٦ دينار بحريني ، طبقاً لما ورد في التوصية أعلاه.

٩. مناقشة تقرير حوكمة البنك للسنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م حسب متطلبات مصرف البحرين المركزي.

قال السيد الرئيس بأنه تم إعداد تقرير حوكمة الشركات للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م وفقاً لمتطلبات مصرف البحرين المركزي، وقد تم نشر التقرير في موقع البنك الإلكتروني والموقع الإلكتروني لبورصة البحرين.

أسئلة و إستفسارات السيد علي الطريف بشأن تقرير الحوكمة ، جاءت كالتالي:

١. عدم إلزامكم بأفضل الممارسات من حيث إستقلالية رئيس مجلس الإدارة؟

رد إدارة بنك البحرين الإسلامي:

صحيح إن الدليل الإرشادي لمصرف البحرين المركزي ينص على إستقلالية رئيس مجلس الإدارة ، مع العلم بأن هذا الدليل الإرشادي غير ملزم حيث يجوز عدم الإلتزام به إذا إقتضت المصلحة ذلك مع ضرورة بيان المصلحة التي إقتضت عدم الإلتزام.

ونود التأكيد على أن تعيين رئيس مجلس الإدارة في بنك البحرين الإسلامي قد استوفي جميع الشروط التنظيمية المفروضة من قبل مصرف البحرين المركزي وقد تم الحصول على كل الموافقات المطلوبة. كما نود التنويه إلى أن التقرير السنوي قد تضمن كل التفاصيل المتعلقة بتعيين رئيس مجلس الإدارة.

محضر اجتماع الجمعية العامة العادية رقم (٤٧)

المنعقد في يوم الثلاثاء ٢٩ شعبان ١٤٤٤ هـ الموافق ٢١ مارس ٢٠٢٣ م

٢. أوجه هذا السؤال الى السيد رئيس لجنة التدقيق: من وجهة نظركم وكأفضل الممارسات في حوكمة الشركات هل من الأفضل التجديد لأعضاء مجلس الإدارة الى ما لانهاية؟ أم دورتان متتاليتان وثم يتم أفساح المجال للغير للمشاركة والمساهمة والتطوير؟ كذلك أشير للجدول أعلى صفحة ٩٤ وأطلب من مصرف البحرين المركزي إيضاح ما إذا كان هناك قاعدة أو توجيه بهذا الصدد ، وهل سينظر مصرف البحرين المركزي بشكل عام إلى الإخفاق في الامتثال للتوجيهات على أنه يميل إلى الإشارة إلى خرق إحدى القواعد.

وجاء رد رئيس لجنة التدقيق بأن الحوكمة ليست من ضمن مهام لجنة التدقيق وبالتالي يتم الرد عليها من قبل المستشار القانوني ورئيس الحوكمة بالبنك. وقام المستشار القانوني ورئيس الحوكمة بالرد على سؤال المساهم قائلاً بأنه لم يتضمن الدليل الإرشادي لمصرف البحرين المركزي حداً أقصى لتجديد العضوية إنما يستوجب تقديم مبررات وأسباب كافية لإعادة انتخاب الأعضاء المستقلين لأكثر من دورتين (اي ما بعد الست سنوات)، وهذا النهج هو ما يعتمد عليه بنك البحرين الإسلامي. علماً بأن إعادة انتخاب أعضاء مجلس الإدارة يخضع للموافقة المسبقة من قبل مصرف البحرين المركزي.

وكان رد ممثل مصرف البحرين المركزي بأنه لا يوجد أي توجه لإصدار أي تعليمات أو إرشادات بشأن وضع حد أقصى لتجديد عضوية أي عضو من أعضاء مجلس الإدارة. و حيث إن دليل مصرف البحرين المركزي يحتوي على توجيهات وقواعد، فالقواعد يجب الإلتزام بها أما التوجيهات فيجب على المؤسسة ذكر حالات عدم الإمتثال والأسباب في التقرير السنوي. ونؤكد بأن بنك البحرين الإسلامي قد قام بالإمتثال لقواعد وتوجيهات مصرف البحرين المركزي كما هي واردة في صفحة ١٠٧. و حسب القاعدة رقم ١.٤.١١ ، يفقد العضو المستقل إستقلاليتة بعد مرور أكثر من ثلاث دورات متتالية وليس دورتين متتاليتين.

٣. التعاقب الوظيفي و عدم وجود نائب للرئيس التنفيذي او عدم الافصاح عنه في التقرير عنه؟

رد إدارة بنك البحرين الإسلامي:

يختلف الهيكل التنظيمي من مؤسسة لأخرى حيث أن اعتماد بعض المؤسسات وظيفة نائب الرئيس يكون ضمن هيكل المؤسسة، ولكل مؤسسة منهجيتها الخاصة . والجدير بالذكر أن بنك البحرين الإسلامي اعتمد خطة إحلال لجميع الوظائف التنفيذية بما فيها وظيفة الرئيس التنفيذي.

٤. لماذا لم يتم البنك بعقد مؤتمر المحللين بشكل ربع سنوي؟ ولا يوجد عرض مرئي للمستثمرين بشكل ربع سنوي؟

رد إدارة بنك البحرين الإسلامي:

لا نختلف معك من حيث المبدأ حول أهمية عقد مؤتمر للمحللين ، إلا إن هذا الأمر يتطلب دراسات وإعداد جيد من قبل إدارة البنك . وذكر السيد/ ياسر الشريفي إنني وبصفتي رئيس تنفيذي جديد للبنك، فإنني سوف أنظر في هذا الأمر وسأقدم التوصية المناسبة بشأنه لمجلس الإدارة.

٥. سبب عدم تعيين موظفين في الوظائف الرئيسية واجبة التسجيل مثل المخاطر والتدقيق الداخلي وغيرها؟ هل تعلم أن من أهم أسباب فشل بنك وادي السليكون بالولايات المتحدة الأمريكية هو عدم تعيين رئيس تنفيذي للمخاطر؟

محضر اجتماع الجمعية العامة العادية رقم (٤٧)

المنعقد في يوم الثلاثاء ٢٩ شعبان ١٤٤٤ هـ الموافق ٢١ مارس ٢٠٢٣ م

رد إدارة بنك البحرين الإسلامي:

يسعدنا التأكيد على أن وظيفتي الرئيس التنفيذي لقسم الخدمات المصرفية للأفراد والرئيس التنفيذي للتدقيق الداخلي قد تم الإتفاق بشأنهما مع مرشحين للوظيفة سيعلن عنهما حين انضمامهما الى بنك البحرين الاسلامي في مايو ٢٠٢٣ .

كما اننا بصدد الاتفاق النهائي مع مرشح لوظيفة الرئيس التنفيذي للمخاطر.

٦. البنك الذي لديه حوكمة جيدة عادة ما يكون التعاقب الوظيفي من داخل المؤسسة وليس من خارجها لأن ذلك قد ينجم عنه تعطيل في سلاسة جميع التعاملات وجودتها.

رد إدارة بنك البحرين الإسلامي:

كما ذكرنا سابقاً، فإن بنك البحرين الإسلامي قد اعتمد خطة احلال لجميع الوظائف التنفيذية بما فيها وظيفة الرئيس التنفيذي.

٧. خبر صحفي بشكل ربع سنوي عن النتائج المالية.

رد إدارة بنك البحرين الإسلامي:

بالإشارة إلى تعميم مصرف البحرين المركزي (المرجع – CMS/C/008/20) بعنوان تعليمات لنشر البيانات الصحفية بشأن النتائج المالية للشركات المساهمة العامة، فإن البنك غير ملزم بإصدار بيان صحفي وفقاً للنقاط الموضحة أدناه والمستخلصة من التعميم المشار إليه:

١. إصدار بيان صحفي ليس إلزامياً ، ويجوز للشركة المدرجة أن تقرر ما إذا كانت تريد إصدار بيان صحفي حول نتائجها المالية، وعندها يجب على الشركة الالتزام بالمتطلبات المنصوص عليها في هذا التعميم.

٢. يجب أن يكون نهج الشركة المدرجة تجاه إصدار البيان الصحفي على نحو ثابت. وعندما تقرر الشركة المدرجة إصدار بيان صحفي، يجب أن تستمر في القيام بذلك، بغض النظر عن أدائها المالي. وعندما تقرر الشركة المدرجة إلغاء ممارسة إصدار بيان صحفي، يجب إخطار مصرف البحرين المركزي بذلك.

تم اعتماد تقرير حوكمة البنك لسنة ٢٠٢٢ م الذي يتضمن التزام البنك بمتطلبات مصرف البحرين المركزي حسب ما هو وارد في التقرير السنوي الموجود في موقع البنك الإلكتروني.

١٠. إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن كل ما يتعلق بتصرفاتهم عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م.

وافقت الجمعية العامة على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن كل ما يتعلق بتصرفاتهم عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م.

محضر اجتماع الجمعية العامة العادية رقم (٤٧)

المنعقد في يوم الثلاثاء ٢٩ شعبان ١٤٤٤ هـ الموافق ٢١ مارس ٢٠٢٣ م

١١. إعادة تعيين شركة كي بي أم جي فخرو كمصدقين خارجيين لعام ٢٠٢٣ م وتفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم، بشرط الحصول على موافقة مصرف البحرين المركزي.

تمت المصادقة على إعادة تعيين السادة كي. بي. أم. جي. فخرو كمصدقين الحسابات للسنة المالية ٢٠٢٣ م وتفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم، وذلك بعد الحصول على موافقة مصرف البحرين المركزي.

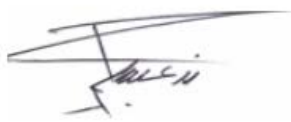
١٢. أي موضوع قد يطراً طبقاً لنص المادة (٢٠٧) من قانون الشركات التجارية البحريني.

لم يستلم مجلس الإدارة أي طلب من المساهمين طبقاً للمادة (٢٠٧) من قانون الشركات التجارية رقم ٢١ لسنة ٢٠٠١ م.

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 ودعمهم المستمر، متمنيًا للجميع وللبنك دوام التوفيق والنجاح. وشكر السيد الرئيس مصرف البحرين المركزي ووزارة الصناعة والتجارة وبورصة البحرين على دعمهم وتعاونهم مع إدارة البنك.

كما رحب السيد/ الرئيس باسمه ونيابة عن أعضاء مجلس إدارة بنك البحرين الإسلامي بأعضاء مجلس الإدارة الجدد السيد عثمان أحمد (الرئيس التنفيذي لبنك البحرين الوطني) والذي تم تعيينه حسب مسماه الوظيفي كعضو مجلس إدارة بالبنك و نائب الرئيس ورئيس اللجنة التنفيذية، و يعد السيد عثمان من الكفاءات الكبيرة في القطاع المصرفي التقليدي والإسلامي ولديه خبرة طويلة سوف تشكل إضافة لنتائج بنك البحرين الإسلامي في المستقبل. كما رحب بالسيد كاي الحكيم (رئيس تنفيذي للمجموعة - الشؤون القانونية و سكرتارية مجلس الإدارة) والذي حل محل العضو السابق السيد ياسر الشريف (الرئيس التنفيذي الحالي للبنك)، متمنيًا لهما دوام التوفيق والنجاح في مسيرة عملهما، خاتماً كلامه بالسلام عليكم ورحمة الله وبركاته.

إنتهى الاجتماع في تمام الساعة العاشرة وخمسون دقيقة صباحاً.

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