

محضر اجتماع الجمعية العامة العادية رقم (٤٨)

المنعقد في يوم الإثنين ١٥ رمضان ١٤٤٥ هـ الموافق ٢٥ مارس ٢٠٢٤ م

عقدت الجمعية العامة العادية اجتماعها رقم (٤٨) في تمام الساعة الأثنين ١٥ رمضان ١٤٤٥ هـ الموافق ٢٥ مارس ٢٠٢٤ م بقاعة الدانة (٣) فندق الخليج - المنامة، مملكة البحرين.

النصاب القانوني: مثل الحضور أصالة ووكالة عدد ١١,٦٧٣,٩٦٢ سهماً وذلك يعادل نسبة ٩٧,٩٠٪ من عدد الأسهم بما يتعدى النسبة القانونية المطلوبة لعقد الجمعية العامة العادية وهي ٥٠٪.

حضر الاجتماع من قبل الجهات الرقابية ومسجلي الأسهم والمدقق الخارجي:

رئيس - إدارة مراقبة المؤسسات المالية الإسلامية بمصرف البحرين المركزي	السيدة / خديجة أحمد
مراقب - إدارة مراقبة المؤسسات المالية الإسلامية بمصرف البحرين المركزي	السيدة / فاطمة الجار
مراقب الأوراق المالية و حماية المستثمر - إدارة مراقبة الأسواق المالية بمصرف البحرين المركزي	السيد / حسين محمد
محلل مالي - إدارة مراقبة الأسواق المالية بمصرف البحرين المركزي	السيدة / ريان علي
محلل مالي - وزارة الصناعة والتجارة	السيد / علي أحمد
مدير عمليات السجل المركزي - شركة البحرين للمقاصة (مسجلو الأسهم)	السيدة / هبة مبارك
ضابط أول، الأرباح النقدية - شركة البحرين للمقاصة (مسجلو الأسهم)	السيدة / علياء حبيب
ضابط، التسجيل المركزي - شركة البحرين للمقاصة (مسجلو الأسهم)	السيدة / هاجر اسماعيل
مشرف الإفصاح - قسم الإدراج و الإفصاح ببورصة البحرين	السيد / سنان الشروقي
شريك - مدقق الحسابات الخارجي (كي بي أم جي فخرو)	السيد / عبدالجليل العالي
شريك - مدقق الحسابات الخارجي (كي بي أم جي فخرو)	السيد / سلمان المنجلي

محضر اجتماع الجمعية العامة العادية رقم (٤٨)  
المنعقد في يوم الأثنين ١٥ رمضان ١٤٤٥ هـ الموافق ٢٥ مارس ٢٠٢٤ 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 نور الدين	عضو مجلس الإدارة
السيد / خالد عبدالعزيز الجاسم	عضو مجلس الإدارة
السيد / مروان خالد طبارة	عضو مجلس الإدارة
السيد / صقر عبدالمحسن السجاري	عضو مجلس الإدارة
السيد / عيسى حسن مسيح	عضو مجلس الإدارة
السيد / كابي سمير الحكيم	عضو مجلس الإدارة
السيدة / رنا عبدالعزيز قمبر	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	سكرتير مجلس الإدارة

كما حضر الاجتماع من هيئة الرقابة الشرعية للبنك:

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

## محضر اجتماع الجمعية العامة العادية رقم (٤٨)

المنعقد في يوم الأثنين ١٥ رمضان ١٤٤٥هـ الموافق ٢٥ مارس ٢٠٢٤م

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 التأكد على إكمال النصاب القانوني بناءً على تأكيد شركة البحرين للمقاصة (مسجلوا الأسهم) حيث بلغت نسبة الحضور أصالة ووكالة ٩٧,٩٠٪ من عدد الأسهم وعليه فقد أعلن سعادته عن بدء الاجتماع متقدماً بالشكر الجزيل للمساهمين على الحضور و مُرحباً ب ممثلي الجهات الرسمية شاكرًا لهم تفاعلهم الداعم للبنك، ومرحباً بفضيلة الشيخ الدكتور عبداللطيف آل محمود، رئيس هيئة الرقابة الشرعية.

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

### ١. المصادقة على محضر اجتماع الجمعية العامة العادية رقم (٤٧) المنعقد في ٢١ مارس ٢٠٢٣م.

أكد سعادة الرئيس بأنه قد تم عقد اجتماع الجمعية العامة العادية رقم (٤٧) للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م بتاريخ ٢١ مارس ٢٠٢٣م بعد تحقق النصاب القانوني والذي بلغ فيه نسبة الحضور ٨٧.٧٢٪ وقد تم نشر محضر الاجتماع في الموقع الإلكتروني لبورصة البحرين والموقع الإلكتروني لبنك البحرين الإسلامي، داعياً المساهمين للموافقة على المحضر.

بما أنه لم تكن هناك أية ملاحظات، فقد تمت المصادقة على محضر اجتماع الجمعية العامة العادية رقم (٤٧) لعام ٢٠٢٢م والمنعقد في يوم الثلاثاء ٢٩ شعبان ١٤٤٤هـ الموافق ٢١ مارس ٢٠٢٣م.

### ٢. مناقشة واعتماد تقرير مجلس الإدارة عن أنشطة البنك ومركزه المالي للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م.

استعرض الدكتور/ عصام عبدالله فخرو تقرير مجلس الإدارة السنوي والبيانات المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر من عام ٢٠٢٣م قائلاً:

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

نيابةً عن مجلس إدارة بنك البحرين الإسلامي، يسُرني أن أقدم لكم التقرير السنوي المالي وتقارير الاستدامة والبيانات المالية الموحدة لبنك البحرين الإسلامي لعام ٢٠٢٣م.

يركز التقرير السنوي المالي وتقارير الاستدامة لعام ٢٠٢٣م على «مركزات النمو» حيث تأتي بعد الانتهاء من تطبيق استراتيجية البنك لفترة الثلاث سنوات الماضية، التي بدأنا العمل بها منذ العام ٢٠٢٠م، متطلعين للبدء في العمل في استراتيجية جديدة التي تنطلق في عام ٢٠٢٤م وتستمر حتى نهاية ٢٠٢٦م.

سرنا بانضمام كفاءات قيادية ومهنية ذات خبرات متعددة في فريق الإدارة التنفيذية للبنك خلال العام الماضي بالإضافة إلى التركيز على العمل المشترك والتكامل بين إدارات بنك البحرين الإسلامي و بنك البحرين الوطني، الأمر الذي ساهم في تعزيز التكامل بين المجموعة، مع الحفاظ على هويتنا المؤسسية وخدماتنا التي تتوافق مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.

تواصلت التحديات والتغيرات على المستوى السياسي والاقتصادي والنقدي خلال العام الماضي والتي أثرت على العديد من القطاعات بلا استثناء بالتزامن مع تراجع إجراءات الدعم المرتبطة بفيروس كورونا (كوفيد-١٩)، والأحداث الإقليمية الخارجية مثل النزاعات الدولية في أوكرانيا و غزة مما أدى إلى اتخاذ البنك إجراءات احترازية من خلال دعم الزبائن المتأثرين من هذه الأوضاع الذين يواجهون صعوبات محتملة، حيث عكست هذه الخطوات التزام البنك في دعم وتعزيز ثقة الزبائن في بنك البحرين الإسلامي بالإضافة إلى مساهمة هذه الخطوة في توفير معلومات هامة عن المخاطر الائتمانية.

## محضر اجتماع الجمعية العامة العادية رقم (٤٨)

المنعقد في يوم الأثنين ١٥ رمضان ١٤٤٥ هـ الموافق ٢٥ مارس ٢٠٢٤ م

وخلال عام ٢٠٢٣ م، استمر ارتفاع معدلات الربح بشكل قياسي، مما أدى إلى زيادة تكلفة التمويل وفرض ضغوط على هامش الربح، حيث اتخذنا الإجراءات اللازمة لاستيعاب هذه الزيادات في معدلات الربح من خلال تغيير التمويلات ذات معدل الربح الثابت إلى معدل ربح متغير، خاصة في قطاع الشركات من خلال استخدام نظام ربط التمويلات بمؤشر ربح متغير. هذا وقد دخل البنك أيضًا في عمليات مقايضة لمعدلات الربح بهدف التحوط لجزء كبير من محفظة الصكوك الإسلامية التي يمتلكها البنك. كما ساعدت عائدات المقايضة أيضًا في تحقيق عوائد أعلى لمحفظة الصكوك مع حماية هامش ربح المحفظة.

سيواصل بنك البحرين الإسلامي جهوده في النمو من خلال معايير النتائج المالية بالإضافة إلى المعايير البيئية والاجتماعية ومعايير الحوكمة (ESG) التي يلتزم بها. كما سيستمر التركيز على تحسين القدرة التنافسية وضمان خلق وتعزيز قيمة مستدامة لجميع أصحاب المصلحة.

تميز أداء البنك خلال هذا العام بالمرونة والقوة، مع ثبات مركز البنك المالي والتمثيل في مجموع الموجودات الثابتة والنمو الطفيف في التمويلات الإسلامية مقارنةً بالعام السابق، مما يعكس المتانة المالية للبنك وميزانيته العامة الثابتة.

ونظرًا للتغيرات المفاجئة في معدلات الربح و التضخم، مع عدم استقرار الأوضاع السياسية في المنطقة، فقد حقق بنك البحرين الإسلامي نتائج مالية مرنة في عام ٢٠٢٣ م، والنتيجة عن النمو المستهدف لقطاع الخدمات المصرفية للأفراد، وتحسين توازن المحفظة المالية، مع انخفاض مخصصات قيمة الأصول. وعلى الرغم من الزيادة الكبيرة في تكلفة التمويل، فقد تمكن البنك من تحقيق دخل ربح قدره ٦٧,٣ مليون دينار بحريني للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م، بزيادة قدرها ٨% مقارنة بالعام الماضي بالإضافة إلى صافي ربح قدره ١١,١ مليون دينار بحريني، بانخفاض قدره ١١% مقارنة بعام ٢٠٢٢ م، وهي نتيجة جيدة في ظل الأوضاع المحيطة والمليئة بالتحديات.

من المتوقع أن يحمل عام ٢٠٢٤ عدد من التحديات بالإضافة للعديد من الفرص التي ستمكننا من المواصلة في النجاح، إلا أننا نبقى متفائلين بأن بنك البحرين الإسلامي قادر على الاستمرار في طريق النجاح وتحقيق الريحية. وعليه، فإننا ملتزمون باتباع نهج حذر في عمليات وخدمات التمويل التي نقدمها أثناء تنفيذ استراتيجيات البنك.

وفي عام ٢٠٢٤ م، سيبدأ بنك البحرين الإسلامي بتطبيق استراتيجية عمله الجديدة التي أطلق عليها اسم "ريادة". هذه الاستراتيجية تركز على تحقيق الريحية الأساسية، مع تحسين جودة محفظة الأصول، وتنوع مصادر الإيرادات، وتعزيز الإنتاجية، وتحقيق التميز المستدام من خلال بناء القدرات على المدى الطويل.

وستركز استراتيجية "ريادة" على أربع محاور رئيسية:

- تحسين السرعة والدقة والإنتاجية في تقديم الخدمات المصرفية لربائنا.
- توفير تجربة زبائن خاصة وبمبسطة لربائنا.
- تقديم الحلول المبتكرة ذات الصلة والتي تلبى الاحتياجات والتوقعات المتغيرة لربائنا.
- ضمان تقديم حلول مالية آمنة ومستدامة وموثوقة للزبائن وأصحاب المصلحة.

سنركز من خلال قطاع الخدمات المصرفية للأفراد على خدمة المزيد من البحرينيين والأجانب من أصحاب التخصص ورجال الأعمال والعائلات ومواطني دول مجلس التعاون الخليجي من أصحاب الدخل المرتفع والمتقاعدين، وذلك من خلال مبيعات الفروع والخدمات الرقمية وخدمات الثريا ومركز الاتصال والخدمة الذاتية عبر مختلف أنواع الحسابات والمنتجات والخدمات المصرفية.

وفي قطاع الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات المالية، فإننا نهدف إلى زيادة مشاركتنا في التمويلات المشتركة في دول مجلس التعاون الخليجي، لتعزيز حلولنا المصرفية التي نقدمها للشركات الصغيرة والمتوسطة، ودفع نمو الميزانية العامة للبنك من خلال التمويل الانتقائي للشركات التجارية والشركات متوسطة الحجم والجهات الحكومية والسيادية.

وفي قطاع الخزينة، سنعمل على الاستفادة من فرص المجموعة في هيكله منتجات المبيعات الإسلامية بما في ذلك مقايضات العملات الأجنبية، والودائع المهيكلة، والتغطيات المالية وفقا لأحكام الشريعة الإسلامية.

## محضر اجتماع الجمعية العامة العادية رقم (٤٨)

المنعقد في يوم الأثنين ١٥ رمضان ١٤٤٥ هـ الموافق ٢٥ مارس ٢٠٢٤ م

وعلى الصعيد الداخلي، فإننا مستمرون في تعزيز الإنتاجية وتحسين الميزانية العامة والعمل على كسب ولاء الزبائن للبنك، بالإضافة لزيادة الدخل العائد من الرسوم وتعزيز مكانتنا كبنك رائد في التمويل الإسلامي. كما وسنقوم بالتواصل مع مساهميننا في الوقت المناسب وذلك لتزويدهم بالمزيد من التفاصيل حول إستراتيجية البنك الجديدة.

ونبأيةً عن مساهميننا، يتقدم مجلس الإدارة بخالص امتنانه وتقديره لحضرة صاحب الجلالة الملك حمد بن عيسى آل خليفة الملك المعظم حفظه الله ورعاه، وصاحب السمو الملكي الأمير سلمان بن حمد آل خليفة ولي العهد ورئيس مجلس الوزراء حفظه الله ورعاه 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.

و يود أعضاء مجلس الإدارة تقديم الشكر والتقدير لسعادة السيد رشيد محمد المعراج، الذي تقاعد من منصبه كمحافظ لمصرف البحرين المركزي بعد ١٨ عامًا من الخدمة المتفانية، مشيدين بجهوده في تطوير القطاع المصرفي الإسلامي في البحرين.

كما يود أعضاء مجلس الإدارة تهنئة سعادة السيد خالد إبراهيم حميدان بمناسبة تعيينه محافظاً جديداً لمصرف البحرين المركزي، متمنين له كل النجاح في المستقبل.

وفي الختام، نود أن نُعرب عن خالص تقديرنا وامتناننا لهيئة الرقابة الشرعية في البنك لتوجيهاتهم ومشورتهم المستمرة على مدار العام. كما نتوجه بالشكر لمساهميننا وموظفينا وزبائننا وإدارتنا التنفيذية على التزامهم وولائهم لبنك البحرين الإسلامي."

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 ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م.

### ٣. الاستماع إلى تقرير مدققي الحسابات الخارجيين للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م.

تلا السيد/ عبدالجليل العالي (شريك في كي بي إم جي فخرو) تقرير مدققي الحسابات الخارجيين المستقلين عن البيانات المالية للبنك عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ 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 ٢٠٢٣ 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 ديسمبر ٢٠٢٣ 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 ديسمبر ٢٠٢٣ م بأحكام الشريعة الإسلامية و فتاوى و قرارات الهيئة.

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

## محضر اجتماع الجمعية العامة العادية رقم (٤٨)

المنعقد في يوم الأثنين ١٥ رمضان ١٤٤٥هـ الموافق ٢٥ مارس ٢٠٢٤م

### ٥. مناقشة واعتماد البيانات المالية المدققة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م.

ذكر سعادة الرئيس بأنه قد تم إرفاق البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر من عام ٢٠٢٣م مع الإعلان لإجتماع الجمعية العامة العادية من العام نفسه، و تم نشره للمساهمين من خلال الموقع الإلكتروني لبوصة البحرين والموقع الإلكتروني للبنك. لذا، نفتح باب النقاش حول تلك البيانات المالية بحضور السيد/ أمير ديري الرئيس التنفيذي للرقابة المالية للبنك و ممثل شركة كي بي أم جي، للرد على أية إستفسارات محاسبية محددة إن وُجدت تحت هذا البند.

وحيث لم تكن هناك أية ملاحظات أو إستفسارات بشأنها، فقد اعتمدت الجمعية العامة العادية البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م.

٦. بيان المعاملات التي تمت خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر من العام ٢٠٢٣م بين البنك والأطراف ذات العلاقة بما في ذلك مساهمي البنك الرئيسيين على النحو الوارد في الإيضاح المقيد بالرقم (٢٨) من البيانات المالية الموحدة وفقاً لأحكام المادة (١٨٩) من قانون الشركات التجارية البحري.

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

ولم تكن هناك أية ملاحظات أو إستفسارات بشأنها.

٧. اعتماد توصية مجلس الإدارة بتخصيص صافي ربح قدره ١١,١٣٥,٦٧٦ دينار بحريني للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م على النحو التالي:

أ. تخصيص مبلغ ٢٨٨,٧٤٥ 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 ١,١١٣,٥٦٨ دينار بحريني إلى الاحتياطي القانوني.

د. تحويل مبلغ ٩,٤٨٣,٣٦٣ دينار بحريني إلى الأرباح المستبقة.

طلب السيد الرئيس من السادة المساهمين الموافقة على توصية مجلس الإدارة كما ورد أعلاه.

وبما أنه لم تكن هناك أية ملاحظات أو إستفسارات، وافقت الجمعية العامة العادية على توصية مجلس الإدارة بتخصيص صافي أرباح السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م على النحو المبين أعلاه.

## محضر اجتماع الجمعية العامة العادية رقم (٤٨)

المنعقد في يوم الأثنين ١٥ رمضان ١٤٤٥هـ الموافق ٢٥ مارس ٢٠٢٤م

٨. الموافقة على دفع مبلغ إجمالي قدره ٢٧٤,٠٠٠ دينار بحريني كمكافأة إلى مجلس الإدارة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م، 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 ٢٠٢٣م كما هو وارد ضمن تقرير مجلس الإدارة وإقرار مكافأة بدل الحضور للسنة المالية ٢٠٢٤م بذات المعدل الساري في السنة السابقة عليها.

أضاف السيد الرئيس نقطة نيابة عن أعضاء مجلس الإدارة، قائلاً للمساهمين:

"أنا نعلم أن موضوع توزيع الأرباح يعتبر أمراً مهماً لدى مساهميننا، وفي هذا الصدد اسمحوا لي التحدث معكم بهذا الخصوص مع تقديم بعض التفاصيل المهمة.

حالياً يوجد سببان رئيسيان يدعمان قرار عدم توزيع الأرباح في السنوات القليلة الماضية، وهما:

أولاً، تأثر رأس مال البنك بشكل كبير في عام ٢٠٢٠م نتيجة لجائحة الكورونا. وفي عام ٢٠٢٢م أعلن البنك عن خسائر متراكمة، إلا أنه في عام ٢٠٢٣م، حقق البنك أرباحاً مستبقاه بلغت ٣,٥ مليون دينار بحريني. وعلى الرغم من سعادتنا بتجاوز مرحلة الخسائر، إلا أن الأرباح المستبقاة الحالية تحد من قدرة البنك على الاقتراح بتوزيع الأرباح على المساهمين لهذه السنة.

ثانياً، واجه البنك خلال السنوات القليلة الماضية العديد من التحديات بالإضافة إلى ضغوطات السوق غير المسبوقه، الأمر الذي حتم علينا التركيز بشكل أكبر على تقوية مركز البنك المالي والعمل على تحقيق استراتيجيته للنمو على المدى الطويل حيث أن هذا التوجه يصب في نهاية المطاف في مصلحة المساهمين، متمنياً أن يكون عام ٢٠٢٤م عام خير مع الأمل بتجاوز الصعوبات وتحقيق أرباح حتى يتم النظر بشكل جدي في توزيع الأرباح على المساهمين".

وقد أكد السيد الرئيس الحصول على الموافقة الرسمية من وزارة الصناعة والتجارة على دفع مكافأة إلى مجلس الإدارة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م.

وبما أنه لم تكن هناك أية ملاحظات أو استفسارات، وافقت الجمعية العامة على دفع مكافأة لأعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م بمبلغ إجمالي قدره ٢٧٤,٠٠٠ دينار بحريني طبقاً لما ورد في التوصية أعلاه، وأقرت مكافأة بدل الحضور للسنة المالية ٢٠٢٤م بذات المعدل الساري في السنة السابقة عليها.

٩. الموافقة على إضافة خطة الحوافز طويلة المدى كجزء لا يتجزأ من نظام التعويضات المتغيرة وتفويض مجلس الإدارة بإصدار اللوائح اللازمة وإجراء التعديلات المناسبة على السياسات ذات الصلة، بشرط الحصول على موافقة مصرف البحرين المركزي.

ذكر السيد الرئيس بأن مجلس الإدارة يوصي بإدراج خطة المكافآت طويلة المدى ضمن نظام التعويضات المتغيرة والذي تم إقراره سابقاً من قبل المساهمين. ويهدف النظام إلى التالي:

أ. تحفيز كبار الموظفين والاحتفاظ بهم والمواءمة بين مصالح الموظفين ومصالح مساهمي البنك.

ب. تعزيز إلتزام الموظفين بالعمل نحو تحقيق الهدف المشترك المتمثل في تعزيز فرص تحقيق النتائج المرجوة للمساهمين؛ و

ت. تمكين الموظفين من المساهمة في برنامج النمو طويل المدى وتحقيق النجاح المالي للبنك

## محضر اجتماع الجمعية العامة العادية رقم (٤٨)

المنعقد في يوم الأثنين ١٥ رمضان ١٤٤٥ هـ الموافق ٢٥ مارس ٢٠٢٤ م

بما أنه لم تكن هناك أية ملاحظات، فقد تمت الموافقة على إضافة خطة الحوافز طويلة المدى كجزء لا يتجزأ من نظام التعويضات المتغيرة وتفويض مجلس الإدارة بإصدار اللوائح اللازمة وإجراء التعديلات المناسبة على السياسات ذات الصلة، بشرط الحصول على موافقة مصرف البحرين المركزي، طبقاً لما ورد في التوصية أعلاه.

١٠. مناقشة تقرير حوكمة البنك للسنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م حسب متطلبات مصرف البحرين المركزي.

ذكر السيد الرئيس بأنه تم إعداد تقرير حوكمة الشركات للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م وفقاً لمتطلبات مصرف البحرين المركزي، وقد تم نشر التقرير في موقع البنك الإلكتروني والموقع الإلكتروني لبورصة البحرين وذلك لتمكين المساهمين من الإطلاع عليه وإبداء أي ملاحظات، إن وجدت.

بما أنه لم تكن هناك أية ملاحظات، فقد تم اعتماد تقرير حوكمة البنك لسنة ٢٠٢٣ م الذي يتضمن التزام البنك بمتطلبات مصرف البحرين المركزي حسب ما هو وارد في التقرير السنوي الموجود في موقع البنك الإلكتروني.

١١. إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن كل ما يتعلق بتصرفاتهم عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م.

وافقت الجمعية العامة على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن كل ما يتعلق بتصرفاتهم عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م.

١٢. إعادة تعيين هيئة الرقابة الشرعية لمدة لا تقل عن ثلاث سنوات وتفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم ومكافآتهم.

وافقت الجمعية العامة على إعادة تعيين هيئة الرقابة الشرعية لمدة ثلاث سنوات وتفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم ومكافآتهم.

١٣. إعادة تعيين شركة كي بي أم جي فخرو كمصدقين خارجيين لعام ٢٠٢٤ م وتفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم، بشرط الحصول على موافقة مصرف البحرين المركزي.

تمت الموافقة على إعادة تعيين السادة كي. بي. ام. جي. فخرو كمصدقين الحسابات للسنة المالية ٢٠٢٤ م وتفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم، بشرط الحصول على موافقة مصرف البحرين المركزي.

١٤. 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، شاكراً الجميع على حضورهم وبالأخص السادة المساهمين على مشاركتهم الفعالة ودعمهم المستمر، متمنياً للجميع وللبنك دوام التوفيق والنجاح. و شكر السيد الرئيس مصرف البحرين المركزي ووزارة الصناعة والتجارة و بورصة البحرين على دعمهم وتعاونهم الدائم مع إدارة البنك.





محضر اجتماع الجمعية العامة العادية رقم (٤٨)

المنعقد في يوم الأثنين ١٥ رمضان ١٤٤٥ هـ الموافق ٢٥ مارس ٢٠٢٤ م

هنأ فضيلة الشيخ الدكتور/ عبداللطيف آل محمود مجلس الإدارة و الإدارة التنفيذية للبنك والمساهمين جميعاً على نتائج هذا العام والتي تحققت خلالها تجاوزت الخسائر المتراكمة المبطنة والتي لم تكن معروفة حتى أصبح البنك اليوم يقف على قاعدة مالية قوية يستطيع بإذن الله تعالى أن يصل إلى مستويات أفضل ، كما أشاد فضيلته بانضمام عدد من الكفاءات إلى إدارة البنك، وأضاف أن كل هذه النتائج تبشر بالخير، و ذكر أن الكثير من الأخوة المساهمين كانوا ينتظرون توزيع الأرباح ولكن تحويل ما يعادل ٩ ملايين دينار إلى الأرباح المستتابة قد أعطاهم ثقة كبيرة في البنك، و ختم حديثه قائلاً "بارك الله في جهود مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية و جميع العاملين في البنك".

و قد كرر السيد الرئيس شكر و تقدير مجلس الإدارة لهيئة الرقابة الشرعية على جميع الجهود التي تقوم بها الرقابة الشرعية، و اعداً المساهمين بأن تستمر مسيرة الخير والعطاء ببنك البحرين الإسلامي على نحو أفضل.

إنتهى الإجتماع في تمام الساعة الحادية عشر وخمساً وثلاثون دقيقة صباحاً.

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