

محضر اجتماع الجمعية العامة العادية
للمؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب)
البحرين ٢٤ مارس ٢٠٢٤ م

عقدت الجمعية العامة لمساهمي المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) اجتماعها السنوي العادي الكترونياً عبر منصة الاجتماعات الافتراضية زوم، في يوم الأحد الموافق ٢٤ مارس ٢٠٢٤ م عند تمام الساعة الثانية عشرة وعشر دقائق ظهراً في المقر الرئيسي للمؤسسة بمملكة البحرين، وذلك للنظر في جدول أعمالها التالي: -

- (١) التصديق على محضر الاجتماع السابق للجمعية العامة العادية الذي عقد بتاريخ ١٩ مارس ٢٠٢٣ م.
- (٢) الاستماع إلى تقرير السادة مراقبي الحسابات عن القوائم المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في ٢٠٢٣/١٢/٣١ م.
- (٣) مناقشة تقرير مجلس الإدارة عن نشاط البنك خلال السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٣/١٢/٣١ م والتصديق عليه.
- (٤) مناقشة البيانات المالية للسنة المنتهية في ٢٠٢٣/١٢/٣١ م والمصادقة عليها.
- (٥) المصادقة على توصية مجلس الإدارة بتخصيص صافي أرباح السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٣/١٢/٣١ م على النحو التالي: -
 - ١-٥ تحويل مبلغ ٢٣,٥ مليون دولار أمريكي للاحتياطي القانوني.
 - ٢-٥ توزيع أرباح نقدية على المساهمين بواقع ٢,٢٥٪ عن كل سهم متداول (من دون أسهم الخزانة) قدرها ٢,٢٥ سنت أمريكي للسهم الواحد، والبالغة إجمالاً حوالي ٧٠ مليون دولار أمريكي. آخر يوم تداول لاستحقاق الأرباح ٢٥ مارس ٢٠٢٤ م، تاريخ تداول السهم بدون استحقاق ٢٦ مارس ٢٠٢٤ م، يوم الاستحقاق ٢٧ مارس ٢٠٢٤ م، ويوم الدفع ١٠ أبريل ٢٠٢٤ م.
 - ٣-٥ تحويل الرصيد المتبقي وهو حوالي ١٤٢,٣ مليون دولار أمريكي إلى حساب الأرباح المبقة.
- (٦) مناقشة تقرير حوكمة الشركات لسنة ٢٠٢٣ م والتزام البنك بمتطلبات مصرف البحرين المركزي والمصادقة عليه.
- (٧) المصادقة على مكافأة أعضاء مجلس الإدارة لسنة ٢٠٢٣ م البالغة ١,٢٠٦,٦٦٧ دولار أمريكي، وذلك بعد أخذ موافقة السادة وزارة الصناعة والتجارة.
- (٨) إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن تصرفاتهم خلال السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٣/١٢/٣١ م.

٢٤

(٩) النظر في إعادة تعيين السادة (أرنست ويونغ) كمدققين لحسابات البنك للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م بعد أخذ موافقة السادة مصرف البحرين المركزي وتخويل مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم.

(١٠) المصادقة على تعيين الدكتور خالد كعوان كعضو مجلس إدارة في مجلس إدارة البنك.

(١١) إطلاع الجمعية العامة على المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة حسب المادة ١٨٩ (ج) من قانون الشركات التجارية وكما هو وارد في الإيضاح رقم ٢٨ من القوائم المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٢٣م.

(١٢) ما يستجد من أعمال طبقاً لنص المادة ٢٠٧ من قانون الشركات التجارية.

عملاً بأحكام المادة ٤٢/أ من النظام الأساسي للمؤسسة، تولى رئاسة الاجتماع السيد/ الصديق عمر الكبير بصفته رئيساً لمجلس الإدارة، كما تم تكليف السيد/ عبد الخالق شايب بمهام أمين سر الجمعية العامة بناء على اقتراح من السيد رئيس الجمعية وموافقة الجمعية وذلك في حضور كل من: -

السيد/ محمد عبدالرضا سليم	نائب رئيس مجلس الإدارة
د. طارق يوسف المقرئف	عضو مجلس الإدارة
د. خالد كعوان	" " "
د. إبراهيم الدنفور	" " "
السيد/ عبد الله الحميضي	" " "
السيد/ خليل نور الدين	" " "
السيد/ أشرف مختار	" " "
السيد/ صائل الوعري	الرئيس التنفيذي للمجموعة
الآنسة/ ريان علي	عن مصرف البحرين المركزي
الآنسة/ زهراء محفوظ	" " " "
السيدة/ ندى ناصر النوادي	عن وزارة الصناعة والتجارة
السيد/ سنان الشروقي	عن بورصة البحرين



"	"	"	"	السيدة/ نور الهاجري
				السيد/ كاظم ميرشانت
"	"	"	"	السيد/ جواد صديقي
				السيد/ هاني الشيخ
"	"	"	"	السيد/ طارق حسن المدوب
				عن مسجلي الأسهم كفين تكنولوجيز (البحرين) ذ.م.م
				السادة أرنست ويونغ (مدققي الحسابات)

بعد أن رحب السيد رئيس الجمعية بالأصالة عن نفسه ونيابة عن مجلس الإدارة والمؤسسة بالسادة المساهمين ومندوبي الجهات الرسمية وبقية السيدات والسادة الحضور، شاكرًا لهم حسن تلبية الدعوة... تم توجيه الشكر للدكتور فاروق العقدة الذي غادر مجلس الإدارة في يوليو ٢٠٢٣م تقديراً لما بذله من جهد مخلص خلال فترة عضويته، والترحيب بالدكتور خالد كعوان عضواً جديداً في مجلس الإدارة خلفاً للدكتور فاروق العقدة... ليتم بعد ذلك التأكد من توافر النصاب القانوني لصحة الاجتماع بحضور عدد من السادة المساهمين الممثلين أصالة أو نيابة بنسبة بلغت ٩٣,٤٢٪ من رأس المال المدفوع.

شرعت الجمعية العامة على إثر ذلك في مداولة بنود جدول أعمالها، حيث انتهت منه إلى اتخاذ جملة القرارات والإجراءات التالية:-

البند الأول :- التصديق على محضر الاجتماع السابق للجمعية العامة العادية الذي عقد بتاريخ ١٩ مارس ٢٠٢٣م.

أفادت الجمعية العامة العادية باطلاعها على محضر اجتماعها السابق والذي عقد بتاريخ ١٩ مارس ٢٠٢٣م بحسب الوارد في كتيب الجمعية الموزع على السادة المساهمين، حيث أخذت علماً بمحتوياته وصادقت عليه كما تم تقديمه.

البند الثاني :- الاستماع إلى تقرير السادة مراقبي الحسابات عن القوائم المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٢٣م.

استمعت الجمعية العامة لتقرير السادة مراقبي الحسابات (السادة ارنست ويونغ) عن نشاط مجموعة المؤسسة خلال السنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٢٣م، حيث أخذت علماً بمحتوياته.

البند الثالث :- مناقشة تقرير مجلس الإدارة عن نشاط البنك خلال السنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٢٣م والتصديق عليه.

أفادت الجمعية العامة باطلاعها على تقرير مجلس الإدارة عن نشاط مجموعة المؤسسة خلال السنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٢٣م بحسب الوارد في كتيب الجمعية الموزع على السادة المساهمين، حيث أخذت علماً بمحتوياته وصادقت عليه.

١٤

البند الرابع :- مناقشة البيانات المالية للسنة المنتهية في ٢٠٢٣/١٢/٣١م والمصادقة عليها.

طلب السيد رئيس الجمعية من الرئيس التنفيذي للمجموعة عرض البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م (أ) ليفتح بعدها باب النقاش أمام السادة المساهمين (ب).

أ- عرض الرئيس التنفيذي :-

١- تناول الرئيس التنفيذي للمجموعة عرض البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م، كما سلط الضوء على إنجازات البنك وأدائه المالي الموحد خلال هذا العام ورسم التوجه الاستراتيجي لعام ٢٠٢٤م، حيث دُكر الرئيس التنفيذي للمجموعة السادة المساهمين بالعوامل الرئيسية التي تصافرت مع بعضها لتكتمل أداء المجموعة القوي عبر أسواقها... ليوضح أن أداء البنك المميز خلال عام ٢٠٢٣ جاء على الرغم من تقلبات السوق والتضخم العالمي والضغط على أسعار الفائدة والأوضاع الجيوسياسية المضطربة في المنطقة، ويعود الفضل في تحقيق هذا النجاح إلى العمل الدؤوب والابتكار المستمر من قبل موظفي المؤسسة، كما حققت المؤسسة مستويات غير مسبوقة بالنسبة للإيرادات السنوية والموجودات، وشهدت ارتفاعاً ملحوظاً على أساس سنوي في الأرباح الصافية والعائد على حقوق الملكية، محافظةً على النمو المطرد والقوي في عملياتها، كما شهدت المؤسسة نمواً كبيراً في أعمالها الأساسية، وقطعت شوطاً كبيراً في تنفيذ المبادرات الاستراتيجية الرئيسية، بما في ذلك برنامج التحول الرقمي وعملية دمج بنك بلوم مع بنك ABC مصر ... لافتاً إلى أن عام ٢٠٢٣ شهد عموماً تحقيق قيمة استثنائية غير مسبوقة لمساهمي المؤسسة بينما تمضي المجموعة في طريقها نحو رؤيتها لتكون بنك المستقبل الدولي لمنطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا .

٢- أوضح الرئيس التنفيذي للمجموعة للسادة المساهمين أن النشاط الاقتصادي جابه عبر أسواق المؤسسة الأساسية وشبكة أعمالها سلسلة من الاضطرابات العالمية، وذلك إلى جانب تضيق الخناق بشكل كبير على السياسات الاقتصادية، لافتاً إلى أنه وفقاً لصندوق النقد الدولي، سجل النمو العالمي تراجعاً من ٣,٥٪ في عام ٢٠٢٢ إلى ٣,١٪ في عام ٢٠٢٣، ممثلاً نسبة أقل من المتوسط التاريخي البالغ ٣,٨٪ نتيجة للتضخم المستمر وارتفاع أسعار الفائدة، حيث إنه من المتوقع أن ينخفض النمو العالمي بشكلٍ طفيفٍ في ٢٠٢٤ عند ٢,٨٪ (من ٣,١٪ في ٢٠٢٣). كما شهد الاقتصاد العالمي هذا العام تباطؤاً ملحوظاً في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا إلى ما يقدر بنحو ٢,٠٪، مقارنة مع ٥٪ في عام ٢٠٢٢ مع توقع بأن يتحسن النمو في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا إلى ٣,٤٪ (من بنحو ٢,٠٪ في ٢٠٢٣م). ويرجع هذا التباطؤ إلى مجموعة من العوامل المختلفة منها انخفاض إنتاج النفط في دول أوبك والسياسات النقدية الصارمة، بالإضافة إلى المشاكل المحلية الخاصة بكل دولة. وفي الوقت الذي بدأ فيه التضخم بالانحسار عالمياً، استمرت حالة التباينات الكبيرة بين اقتصادات المنطقة المتنوعة، حيث حافظ بعضها على قوته واستقراره، بينما واجهت اقتصادات أخرى تحديات أكبر نظراً لحالة عدم اليقين التي سادت في المنطقة .

٤٤

-٣- أما بشأن الأداء المالي للمجموعة للعام ٢٠٢٣م، أوضح الرئيس التنفيذي للمجموعة أن العام ٢٠٢٣م شهد نموًا بارزًا في أصول أعمال المؤسسة الأساسية مدعومًا ببيئة معدلات فائدة متزايدة وأول دمج لنتائجنا للسنة المالية بشكل كامل مع بنك بلوم مصر، وقد أدى ذلك إلى زيادة الإيرادات التشغيلية بنسبة ١٦٪ على أساس سنوي ليصل إلى مستوى قياسي بلغ ١,٣ مليار دولار أمريكي، وهذا العام هو العام الثاني على التوالي الذي يتجاوز فيه إجمالي الدخل التشغيلي للمجموعة حاجز المليار دولار أمريكي مع توقع مزيد من النمو الملحوظ... لافتًا إلى أنه مع أداء طيب ساهمت فيه كل وحدات المؤسسة مستفيدة من انتعاش أنشطة البنك في أسواقه العالمية (بالذات الأساسية) وإدارة تكلفة الاستثمار بكفاءة وفاعلية، فضلًا على الحرص على ترشيد التكاليف والتحكم في تكلفة المخاطر، كل ذلك مكن من تحقيق قفزة قوية في صافي ربحية هذا العام بنسبة ٥٣٪ لتصل إلى ٢٣٥ مليون دولار أمريكي (مقابل ١٥٤ مليون دولار أمريكي في عام ٢٠٢٢م)، كما نما العائد على حقوق الملكية بأكثر من ٢٪ على أساس سنوي ليصل إلى ٥,٨٪، بينما بقيت السيولة ورأس المال عند مستويات جيدة، كما زادت ربحية السهم الواحد لعام ٢٠٢٣م بأكثر من ٥٠٪ على أساس سنوي لتصل إلى ٠,٠٧ دولار أمريكي. ومن جهة أخرى، فقد انخفضت نسبة التكلفة إلى الدخل بمقدار ٣٪ إلى ٥٩,٧٪ (مقارنة بـ ٦٢,٧٪ في عام ٢٠٢٢م)، وذلك بفضل استمرار المجموعة في تطبيق سياسة ضبط التكاليف مع الاستمرار في ضخ الاستثمارات في وحداتها الرقمية والمبادرات الاستراتيجية الأخرى... ملاحظًا أنه بعد استثناء الاستثمارات الرقمية، بلغت نسبة التكلفة إلى الدخل ٥٤,٢٪، وهي نسبة جيدة مقارنة ببنوك العملة الدولية الأخرى.

-٤- بالمقابل أكد الرئيس التنفيذي للمجموعة على محافظة الميزانية العمومية للبنك على قوتها، حيث تجاوز إجمالي الموجودات حاجز الـ ٤٠ مليار دولار أمريكي في نهاية ٢٠٢٣م لتبلغ ٤٤ مليار دولار أمريكي، بارتفاع بنسبة ٢٠٪ مقارنة مع ٣٦,٦ مليار دولار أمريكي في نهاية عام ٢٠٢٢م، ويرجع ذلك أساسًا إلى التوازن الجيد بين نمو القروض والأوراق المالية والأصول السائلة، علاوة على محافظة المؤسسة على مستويات قوية بالنسبة لجميع مقاييس مستويات رأس المال والسيولة، مما مكننا من الحفاظ على مسار النمو.

-٥- أما مستويات كفاية رأس المال فقد حافظت على قوتها، حيث لا يزال البنك يتمتع بميزانية عامة قوية مع نسب رأس المال ونسب سيولة أعلى بكثير من المتطلبات التنظيمية: إذ بلغت نسبة الفئة الأولى من رأس المال ١٣,٥٪، كما حافظت مستويات السيولة على قوتها حيث بلغت تغطية السيولة ٢٧٨٪ ونسبة السيولة المستقرة الصافية ١٢٨٪.

-٦- وفي ضوء استراتيجية بنك ABC في السعي لتحقيق نمو خارجي، أوضح الرئيس التنفيذي للمجموعة أن المؤسسة أكملت المرحلة الأخيرة من عملية الدمج الهامة جداً بين بنك بلوم مصر وبنك المؤسسة التابع في مصر خلال عام ٢٠٢٣م... موضحًا أنه بعد الحصول على الموافقات الرقابية للدمج القانوني، تركزت الجهود الحثيثة في عام ٢٠٢٣ على دمج الأنظمة والعمليات التشغيلية لاستكمال دمج كل من البنكين... حيث تمكنت المؤسسة من الانتهاء من الخطوة الأخيرة في عملية الدمج، وهي نقل جميع عملاء

التجزئة إلى منصة تكنولوجية وتشغيلية موحدة بنجاح وسلاسة في شهر فبراير من هذا العام، ومع اكتمال عملية الدمج، نتطلع إلى تعزيز وجودنا في السوق المصرية وزيادة حصتنا السوقية للاستفادة من الفرص الواعدة التي تقدمها هذه السوق لتحقيق طموحاتنا في النمو لبناء مركز نفوذ مصرفي في هذا السوق ذو الأهمية الجوهريّة في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا.

٧- استعرض الرئيس التنفيذي للمجموعة ملامح الخطة الإستراتيجية المستحدثة للسنوات ٢٠٢٤-٢٠٢٦ والتي وافق عليها مجلس الإدارة في يوليو ٢٠٢٣م، موضحا أنها تركز على تحقيق أهداف أساسية محددة ضمن ثلاثة محاور رئيسية: **المحور الأول** يركز على تسريع الأداء الأساسي في صيرفة الجملة، والخزّانة، والتجزئة، إضافة إلى تواجدها في البرازيل، وذلك لخلق قيمة ملموسة على المدى القريب. **المحور الثاني** يركز على "تعزيز قيمة الوحدات الرقمية، بما في ذلك منصة شركة الخدمات المالية العربية AFS وبنك "إلى"، لتحقيق عوائد مجزية للمساهمين على المدى الطويل. **المحور الثالث** يركز على "تعزيز النموذج التشغيلي". يركز هذا المحور على تعزيز مجموعة من المبادرات لتطوير نظام إدارة المعلومات والبيانات وهندسة التكنولوجيا، وتحسين إدارة الأداء وتعزيز ثقافة المؤسسة. لافتنا إلى أن المؤسسة تؤمن بأن التركيز الجاد على هذه العناصر سيمكن من تحقيق أول محورين من الإستراتيجية بنجاح... مشدداً على أنه لا يمكن لأي خطة إستراتيجية أن تُعتبر ناجحة دون تنفيذ فعّال بالطبع، حيث تأتي خطة التنفيذ السريع المفصلة على رأس أولوياتنا، فقد قمنا بإنشاء مكتباً مختصاً لمتابعة التحول الإستراتيجي للمجموعة.

٨- أما على صعيد التحوّل الرقمي، فإن برنامج رقمه قطاع صيرفة الجملة للمجموعة في إطلالته الجديدة يقدم واجهة جديدة لعملائنا، وذلك لتهيئة العملاء الجدد من الشركات والمؤسسات المالية من خلال إطلاق منصتين رقميتين جديدتين في مجال خدمات المعاملات الدولية، وذلك لتوفير تجربة مصرفية مرنة وسهلة تلبي احتياجات العملاء حول العالم. وبالإضافة إلى ذلك فقد استمر البنك الرقمي الذي أطلقناه والمتاح عبر الهاتف المحمول فقط - بنك "إلى" - في التميز، محققاً بنك "إلى" عامًا آخر من النمو الاستثنائي في البحرين، حيث شهدت حركة المعاملات نموًا بنسبة ٥٦٪، كما ارتفع عدد العملاء بنسبة ٣٨٪، وارتفعت الودائع بنسبة ٤٠٪، كما أطلق بنك "إلى" أيضًا خدمة "البُرّاق" في البحرين، وهي خدمة مصرفية رقمية للأفراد متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، وأطلق أيضًا بطاقات الدفع المسبق بعملة الدينار البحريني، والتي تمكن العملاء وتمنحهم مرونة مالية أكبر. ومن ناحية أخرى، فقد حققت شركة الخدمات المالية العربية التابعة للمجموعة والمتخصصة في مدفوعات التكنولوجيا المالية نجاحات متعددة تقدمًا مطردًا في إستراتيجيتها التي تركز على توسيع بصمتها الجغرافية، وزيادة حصتها السوقية في أعمال الاستحواذ التجارية الرائدة في البحرين وسلطنة عمان، ومواصلة التقدم في طرحها في مصر مع التركيز على المراحل الأولى من الاستحواذ في ليبيا والإمارات العربية المتحدة. بالإضافة إلى ذلك، أطلقت شركة الخدمات المالية العربية برنامج مالكات الشركات الصغيرة والمتوسطة بالتعاون مع فيزا لإطلاق بطاقات مسبقة الدفع للشركات في البحرين وعمان. بينما لا يزال التوسع في مصر على رأس أولوياتها الإستراتيجية، حيث شهدت محفظة قبول المدفوعات الخاصة بشركة الخدمات

المالية العربية توسعًا في عام ٢٠٢٣ من خلال تقديم ابتكارات رئيسية مثل AFS Pay و AFS One 2.0

9- وبعد أن أثنى الرئيس التنفيذي للمجموعة على دعم كبار المساهمين للبنك والعلاقة المهنية الطيبة مع السلطات الرقابية في أسواق عمل المؤسسة وكذلك محافظة المؤسسة على جدارتها الائتمانية من وكالات التصنيف الدولية، أوضح أن هذه الجهود لاقت أيضا الاعتراف من المراقبين خاصة في مجال الابتكار وتمويل التجارة الدولية، أساس برامج المؤسسة الاستراتيجية، حيث حصلت مبادرات المؤسسة في هذا المجال على العديد من الجوائز بما في ذلك جائزة "أفضل بنك في البحرين للعام ٢٠٢٣" من مجلة ذا بانكر المرموقة، وهي المرة الثالثة التي يفوز فيها بنك ABC بهذه الجائزة. كما حصدنا جائزة "أفضل بنك لتمويل التجارة الدولية في منطقة الشرق الأوسط" من مجلة جلوبال فاينانس، وجائزة "أفضل بنك للشركات في البحرين" المقدمة من مجلة يورو موني. كما حصل البنك على جائزة "البنك الرائد في السوق في مجال الخدمات المصرفية للشركات"، وجائزة "البنك الرائد في الحلق الرقمي"، وتم الاعتراف بجهود البنك في المجال البيئي والاجتماعي والحوكمة - من جوائز يورو موني للرواد في السوق. كما حصلت "مختبرات ABC" المبتكرة على جائزة "أفضل مختبرات الابتكار المالي في العالم من مجلة جلوبال فاينانس. أما بنك ABC الإسلامي، الذراع الإسلامي لبنك ABC، فقد حصل على جائزة "أفضل مؤسسة مالية إسلامية في البحرين" من مجلة جلوبال فاينانس ضمن جوائز أفضل المؤسسات المالية الإسلامية في العالم. وتقديرًا لإمكاناتنا في مجال التمويل الإسلامي التقليدي المهيكّل، فزنا بعدد من جوائز السندات والقروض والصكوك في الشرق الأوسط. كما حصلنا على جائزة "أفضل مقدم لإدارة النقد في تونس" من مجلة جلوبال فاينانس، تقديرًا لقدراتنا في إدارة السيولة. إلى جانب ذلك، وفي جوائز جلوبال فاينانس لأفضل البنوك الرقمية العالمية، حصد بنك "إلى" جميع الجوائز الست، بما في ذلك جائزة "أفضل مصرف رقمي للأفراد في البحرين للعام ٢٠٢٣" للعام الثالث على التوالي.

10- أكد الرئيس التنفيذي للمجموعة أن جهود المؤسسة لم تتوقف عند شركائها في العمل انما امتدت إلى الجمهور، حيث التزمت المؤسسة بالدفع بمبادراتها في مجالات الاستدامة، حيث وضعت المؤسسة استراتيجية استدامة شاملة وواضحة تستند إلى خمسة مبادئ توجيهية: الحوكمة، والعمليات، وإدارة المخاطر، والتمويل المستدام، والأفراد، والمجتمعات، لافتًا إلى أنه لدفع جهود الاستدامة، تم إنشاء إدارة جديدة للاستدامة بموارد متخصصة. وقد وضعت هذه الإدارة خطة عمل تمتد لثلاث سنوات لترسيخ الممارسات المستدامة في صميم أعمال المجموعة.

قدم الرئيس التنفيذي للمجموعة لمحة عن تطور العمل في هذه المجالات ... موضحا فيما يخص مجال الحوكمة، أنه تم تطوير إطار عمل فعال يشمل إشرافًا قويًا من مجلس الإدارة، مع وضع أهداف واضحة للمجموعة لخفض التأثير البيئي وتعزيز تأثيرنا الاجتماعي. أما فيما يتعلق بمجال العمليات وإدارة المخاطر، فقد قامت المؤسسة - من بين جملة أمور - بقياس انبعاثات غازات الدفيئة من ضمن الفئة 1 و 2 و 3 (Scope 1, 2, & 3 Greenhouse gas emission) بما في ذلك الانبعاثات من الموردين والتي



بلغت ٧٥٪ من إجمالي انبعاثات المجموعة... موضحاً أن المؤسسة تركز أيضاً من خلال الأعمال المصرفية الرئيسية على استهداف فرص التمويل الأخضر والمستدام بشكل استباقي، حيث حققت المؤسسة في عام ٢٠٢٣ تمويلات مستدامة sustainable finance بقيمة ٤,٢ مليار دولار، أي أكثر من ٩٪ من إجمالي الأصول، وقد تم تسجيل أكثر من ٩٠٪ من التمويل المستدام في البلدان النامية.

وعلى صعيد أجندة التنوع والإنصاف والشمول، أوضح الرئيس التنفيذي للمجموعة أن المؤسسة عززت من نهجها في التنوع والإنصاف والشمول DE&I كأولوية. إذ تبلغ نسبة التناسب بين الجنسين في البنك ٣٤٪ في عام ٢٠٢٣، وهي نسبة متحسنة عن عام ٢٠٢٢. وكدليل على التزام بنك ABC تجاه أجندة التنوع، فقد أعلننا مؤخراً عن زيادة بنسبة ٥٠٪ في إجازة الأمومة في البحرين لتصل إلى ٩٠ يوماً، وعلى صعيد المسؤولية المجتمعية، فقد أنجزت المؤسسة خلال عام ٢٠٢٣ أكثر من ٥٠ مبادرة هادفة لمسؤولية البنك المجتمعية على مستوى المجموعة، والتي تتماشى مع أهداف الأمم المتحدة للتنمية المستدامة، حيث بلغ إجمالي الاستثمار المجتمعي ٥,١ مليون دولار في عام ٢٠٢٣، أي ما يعادل ٢,٢٪ من صافي الربح... لافتاً إلى أن المؤسسة لم يقتصر التزامها بالاستدامة على الجوانب البيئية والرقابية فحسب، وإنما بادرت المجموعة بالاستجابة للكوارث الطبيعية التي ضربت المنطقة، حيث قدمت الدعم والتبرعات السخية للمساعدة في أعمال الإغاثة جراء الفيضانات المدمرة التي اجتاحت ليبيا (درنة) والزلازل المدمرة التي ضربت تركيا وسوريا. ولأول مرة، أفاد الرئيس التنفيذي للمجموعة أيضاً أنه سيتم إعداد تقرير استدامة شامل للمجموعة، يتناول الإنجازات والخطط والمؤشرات الرئيسية بشكل مفصل، حيث إنه من المقرر نشر هذا التقرير خلال الربع الثاني من هذا العام.

١١- أفاد الرئيس التنفيذي للمجموعة أنه من المتوقع أن تؤدي التوترات الجيوسياسية المتصاعدة إلى زيادة الضغوط الاقتصادية على الاقتصادات الأكثر هشاشة في المنطقة. مع تراجع التضخم، من المحتمل أن يتغير مسار معدلات الفائدة في العديد من الأسواق، مما يظهر مشكلات في إعادة التسعير وفرصاً لإعادة التمويل. بينما سيتم تطبيق تعليمات مصرفية جديدة حول رأس المال وتغير المناخ، حيث ستؤثر جميع هذه العوامل على بيئة المنافسة... لافتاً إلى أنه على الرغم من هذه التحديات، يثق بنك ABC بقدرته على الاستفادة من نقاط قوته وتحقيق معدلات نمو متسارعة للمضي قدماً نحو أهدافه، حيث تهدف استراتيجية المجموعة الجديدة التي تمت الموافقة عليها مؤخراً إلى تحقيق قيمة مستدامة على المدى القصير والطويل لمساهميننا. كما سنواصل التركيز على كفاءة رأس المال وتعزيز قدرات الميزانية العامة لمستفيدين من التقدم الإيجابي لمحفظه الأعمال القوية التي حققناها في عام ٢٠٢٣. كما سنستمر في الاستثمار في قدراتنا الرقمية ومنصاتنا التكنولوجية، ما يضع بنك ABC في مقدمة الموفرين لتقنيات الذكاء الاصطناعي والتكنولوجيات الأخرى في مجال البيانات والمنتجات والخدمات المالية، لتحقيق كفاءة ومرونة وأداء أفضل على مستوى المجموعة.

ب- نقاش المساهمين: -

فتح باب النقاش أمام السادة المساهمين، حيث طرحت مجموعة من الأسئلة والمقترحات تناولت في أهمها فرص إدراج أسهم المؤسسة في أسواق أخرى لتحسين سعر السهم،



وإمكانية توزيع نسبة أرباح نقدية أكبر، وأخيرا التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة في بند الاحتياطات الأخرى، وذلك كما يلي:-

١- تسائل أحد السادة المساهمين عن فرص إدراج أسهم المؤسسة في أسواق مالية أخرى لتحسين سعر السهم، لا سيما وأن سعر السهم متوقف عند ٣٢،٠ سنت أمريكي للسهم الواحد وهو ما لا يعكس أداء البنك المميز وربما يعزى ذلك لشح السيولة في السوق البحرينية، حيث أجاب الرئيس التنفيذي للمجموعة أن المؤسسة مدركة بأن إدراج الأسهم في أسواق مالية متعددة يمكن أن يزيد من السيولة الخاصة بالأسهم، مما يعني أنه سيكون هناك عدد أكبر من المشترين والبائعين، ومن شأن ذلك أن يسهل على المساهمين شراء أو بيع الأسهم، وبالتالي المساهمة في تحسين سعر السهم... موضحا أن تركيبة مساهمي المؤسسة تجعل من الصعوبة بمكان زيادة السيولة في المتبقي من الأسهم بعد احتساب أنصبة كبار المساهمين (البالغة حوالي ٩٠٪)... لافتا إلى أن المؤسسة ما زالت تدرس خيارات إدراج أسهمها للتداول في بورصة أو أسواق مالية إضافية بجانب بورصة البحرين لتحسين سعر السهم... لافتا إلى أنه مع ذلك فإن سعر السهم ارتفع من ٢٢،٠ سنت أمريكي للسهم الواحد إلى السعر الحالي ٣٢ سنت أمريكي للسهم الواحد وهو ما يعكس الأداء القوي للبنك خلال عام ٢٠٢٣ م.

٢- وفي تساؤل لمساهم لآخر حول إمكانية توزيع نسبة أرباح نقدية أكبر وبالأخص أسباب توزيع أرباح بقيمة حوالي ٧٠ مليون دولار أمريكي على المساهمين في حين أنه سيتم تحويل مبلغ وقدره ١٤٢،٣ مليون دولار أمريكي إلى حساب الأرباح المبقاة، أجاب الرئيس التنفيذي للمجموعة أن المؤسسة دائما تسعى إلى الموازنة بين مصالح المؤسسة ومصالح مساهميها... لافتا إلى أن توصية مجلس الإدارة لتوزيع أرباح هذا العام أعلى بواقع ٢٥،٢٪ عن كل سهم متداول (من دون أسهم الخزانة) قدرها ٢،٢٥ سنت أمريكي للسهم الواحد مقارنة بـ ١،٥ سنت لكل سهم للعام الماضي، حيث إن إجمالي المبلغ ارتفع بنسبة ٥٠٪ من ٤٠ مليون دولار العام الماضي إلى حوالي ٧٠ مليون دولار مما يشكل ٣٠٪ من صافي أرباح ٢٠٢٣ م على أن يتم الاحتفاظ بباقي المبلغ وقدره ١٤٢،٣ مليون دولار كأرباح مبقاة في الاحتياطات... مختتما أن الحفاظ على معدل توزيع الأرباح بنسبة تقارب ٣٠٪ يسمح للمؤسسة بتحقيق نمو مستدام مع المحافظة على قوة الميزانية العامة.

٣- أما بشأن تساؤل ذات المساهم حول التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة في بند الاحتياطات الأخرى وسبب عدم تطابق الفرق بين السنة الماضية والحالية على صعيد (التغير في الاحتياطات الأخرى ٢٣ مليون دولار أمريكي مع التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة ١٣ مليون دولار أمريكي، أوضح الرئيس التنفيذي للمجموعة أن عام ٢٠٢٤ شهد تغييرات في القيمة العادلة حيث ارتفعت بمقدار ٣٥ دولار أمريكي بينما انخفضت القيمة العادلة بمقدار ١٢ دولار أمريكي نتيجة لتحويل الصرف الأجنبي، مما نتج عنه صافي زيادة قدرها ٢٣ دولار أمريكي.

وفي النهاية، شكر السادة المساهمون الإدارة التنفيذية للمؤسسة على تميز العرض وشمول الإجابات، متمنين لهم دوام التوفيق.

وبعد هذه النقاشات والمداولات صادقت الجمعية العامة على البيانات المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م كما تم تقديمها.

البند الخامس :- المصادقة على توصية مجلس الإدارة بتخصيص صافي أرباح السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٣/١٢/٣١م على النحو التالي:

- ١-٥ تحويل مبلغ ٢٣,٥ مليون دولار أمريكي للاحتياطي القانوني.
- ٢-٥ توزيع أرباح نقدية على المساهمين بواقع ٢,٢٥٪ عن كل سهم متداول (من دون أسهم الخزانة) قدرها ٢,٢٥ سنت أمريكي للسهم الواحد، والبالغة إجمالاً حوالي ٧٠ مليون دولار أمريكي. آخر يوم تداول لاستحقاق الأرباح ٢٥ مارس ٢٠٢٤م، تاريخ تداول السهم بدون استحقاق ٢٦ مارس ٢٠٢٤م، يوم الاستحقاق ٢٧ مارس ٢٠٢٤م، ويوم الدفع ١٠ أبريل ٢٠٢٤م.
- ٣-٥ تحويل الرصيد المتبقي وهو حوالي ١٤٢,٣ مليون دولار أمريكي إلى حساب الأرباح المبقاة.

اطلعت الجمعية العامة على الأرباح الصافية للسنة المالية المنتهية في ٢٠٢٣/١٢/٣١م والبالغة ٢٣٥ مليون دولار أمريكي، وكذلك التوصية المرفوعة إليها من مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٣/١٢/٣١م بواقع ٢,٢٥٪ عن كل سهم متداول (من دون أسهم الخزانة)، والبالغة إجمالاً حوالي ٧٠ مليون دولار أمريكي.

وإثر المداولة: -

"قررت الجمعية العامة: -

- ١- تحويل مبلغ ٢٣,٥ مليون دولار أمريكي للاحتياطي القانوني.
- ٢- توزيع أرباح نقدية على المساهمين بواقع ٢,٢٥٪ عن كل سهم متداول (من دون أسهم الخزانة) قدرها ٢,٢٥ سنت أمريكي للسهم الواحد، والبالغة إجمالاً حوالي ٧٠ مليون دولار أمريكي. آخر يوم تداول لاستحقاق الأرباح ٢٥ مارس ٢٠٢٤م، تاريخ تداول السهم بدون استحقاق ٢٦ مارس ٢٠٢٤م، يوم الاستحقاق ٢٧ مارس ٢٠٢٤م، ويوم الدفع ١٠ أبريل ٢٠٢٤م.
- ٣- تحويل الرصيد المتبقي وهو حوالي ١٤٢,٣ مليون دولار أمريكي إلى حساب الأرباح المبقاة.

٨٤

البند السادس :- مناقشة تقرير حوكمة الشركات لسنة ٢٠٢٣م والتزام البنك بمتطلبات مصرف البحرين المركزي والمصادقة عليه.

- ١- **طلب السيد رئيس مجلس الإدارة من أمين سر الجمعية إطلاع الجمعية العامة على ملخص بنظام الحكم المؤسسي بالمؤسسة العربية المصرفية ومدى التزام المؤسسة بأحكامه، حيث قام أمين سر الجمعية بإطلاع السادة أعضاء الجمعية العامة بالجهود المبذولة من المؤسسة للائتمثال لأفضل مبادئ الحكم المؤسسي المعتمدة عالمياً، بما في ذلك القواعد النافذة بمملكة البحرين في هذا الخصوص، مؤكداً أن المؤسسة العربية المصرفية تتبع أفضل إرشادات الحكم المؤسسي ومبادئ الممارسات المعتمدة عالمياً ولديها نظام للحكم المؤسسي يوفر إطاراً يتسم بالفعالية والشفافية في ممارسة الرقابة الداخلية على نحو منصف.**
- ٢- **أضاف أمين سر الجمعية بأن المؤسسة تحرص على الإفصاح عن المعلومات الهامة بدقة ووضوح إلى المساهمين وأصحاب المصالح المعنيين عن طريق عدة قنوات تشمل الموقع الإلكتروني الذي يتم تحديثه بصورة منتظمة مع إصدارها لتقارير سنوية ونصف سنوية وفصلية بشأن الأرباح والأداء المالي.**
- ٣- **أما على صعيد أهم التغييرات الأخيرة التي تمت خلال العام ٢٠٢٣م في هذا الشأن أفاد أمين سر الجمعية بما يلي :-**
 - في عام ٢٠٢٣م، لم تكن هناك تغييرات جوهرية على ميثاق الحكم المؤسسي. ومع ذلك، كانت هناك بعض التغييرات على ميثاق لجنة التدقيق، وميثاق لجنة الائتمثال، وميثاق لجنة المخاطر، وذلك بشكل أساسي لمواءمة هذه الوثائق مع التعديلات التي تم إجراؤها على الدليل الإرشادي الخاص بمستويات الرقابة العليا في أبريل ٢٠٢٣م، والتي دخلت حيز التنفيذ اعتباراً من ١ أكتوبر ٢٠٢٣م.
- ٤- **وفي الختام أحال أمين سر الجمعية السادة المساهمين الكرام الى تقرير المؤسسة للحكم المؤسسي الموجود ضمن وثائق الجمعية العامة والذي تم توزيعه ويمكن الرجوع اليه في الصفحة ١٣٢ من الكتيب.**

البند السابع :- المصادقة على مكافأة أعضاء مجلس الإدارة لسنة ٢٠٢٣م البالغة ١,٢٠٦,٦٦٧ دولار أمريكي عن عام ٢٠٢٣م، بعد أخذ موافقة السادة وزارة الصناعة والتجارة.

أوضح السيد الرئيس للجمعية العامة أن مبلغ مكافأة أعضاء مجلس الإدارة معروض في هذا البند للمصادقة فقط بعد أن تم الكتابة للسادة وزارة الصناعة والتجارة بهذا الشأن، وهو مفصّل عنه في تقرير مجلس الإدارة وفي تقرير الحكم المؤسسي (والواردين في الصفحات ٢٨ و ١٣٨ من كتيب الجمعية)، حيث بلغت مكافآت أعضاء مجلس الإدارة خلال ٢٠٢٣م ١,٢٠٦,٦٦٧ دولار أمريكي... مذكراً أن مكافآت أعضاء مجلس الإدارة تم صرفها وفقاً لسياسة المؤسسة الخاصة بمكافآت أعضاء مجلس الإدارة ("سياسة المكافآت")، والتي تم



اعتمادها من قبل الجمعية العامة في ٢٣ مارس ٢٠٢١م وفقاً لأحكام المادة ٢٨ (ب) من النظام الأساسي للمؤسسة على أن تظل سارية لمدة أربع سنوات إلى حين انعقاد اجتماع الجمعية العامة العادية للبنك في ٢٠٢٥م ... مختتماً أن المؤسسة أخذت موافقة الوزارة المسبقة في استمرار هذا التوزيع واتفقه مع الإجراءات المعتمدة بحسب ما تم ذكره... وبعد المداولة:

"قررت الجمعية العامة المصادقة على مكافأة أعضاء مجلس الإدارة لسنة ٢٠٢٣م البالغة ١,٢٠٦,٦٦٧ دولار أمريكي، وذلك بعد أن تم أخذ موافقة السادة وزارة الصناعة والتجارة".

البند الثامن :- ابراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن تصرفاتهم خلال السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٣/١٢/٣١م.

قررت الجمعية العامة ابراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن تصرفاتهم خلال السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٣/١٢/٣١م.

البند التاسع :- النظر في إعادة تعيين السادة ارنست ويونغ كمدققين لحسابات البنك للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م، بعد اخذ موافقة السادة مصرف البحرين المركزي وتخويل مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم.

قررت الجمعية العامة إعادة تعيين السادة (ارنست ويونغ) كمدققين لحسابات المؤسسة للسنة المالية المنتهية في ٢٠٢٤/١٢/٣١م مع تخويل مجلس الإدارة الحق في تحديد أتعابهم، وذلك بعد ملاحظتها عدم ممانعة مصرف البحرين المركزي في هذا التعيين.

البند العاشر :- المصادقة على تعيين الدكتور/ خالد كعوان كعضو مجلس إدارة في مجلس إدارة البنك.

طلب السيد رئيس مجلس الإدارة من الجمعية العامة المصادقة على تعيين الدكتور/ خالد كعوان كعضو مجلس إدارة في مجلس إدارة البنك (والواردة نبذه من سيرته الذاتية في الصفحة ١٥٢ من كتيب الجمعية)، والذي انضم الى مجلس إدارة البنك في يوليو ٢٠٢٣م ليكمل مدة سلفه الدكتور فاروق العقدة (الذي غادر مجلس الإدارة في يوليو ٢٠٢٣م)، وذلك وفقاً لأحكام المادتين ١٩ و ٢٠ على التوالي من النظام الأساسي للمؤسسة، حيث أفادت الجمعية العامة بمصادقتها على تعيين الدكتور/ خالد كعوان كعضو مجلس إدارة في مجلس إدارة البنك.

البند الحادي عشر :- إطلاع الجمعية العامة على المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة حسب المادة ١٨٩ (ج) من قانون الشركات التجارية وكما هو وارد في الإيضاح رقم ٢٨ من القوائم المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في ٢٠٢٣/١٢/٣١م.

طلب السيد رئيس مجلس الإدارة من الجمعية العامة بالإفادة باطلاعها على الإيضاح رقم ٢٨ من القوائم المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في ٢٠٢٣/١٢/٣١م (ص ١٢٨ من كتيب الجمعية العامة) كما تم توزيعها على السادة المساهمين قبل اجتماع الجمعية العامة.



حيث أفادت الجمعية العامة باطلاعها على الايضاح رقم ٢٨ من القوائم المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في ٢٠٢٣/١٢/٣١ م.

البند الثاني عشر :- ما يستجد من أعمال طبقاً لنص المادة ٢٠٧ من قانون الشركات التجارية.

سجلت الجمعية العامة عدم وجود أي بنود مستجدة طبقاً لنص المادة ٢٠٧ م من قانون الشركات التجارية.

وفي ختام أعمال الجمعية العامة العادية، أعرب السادة المساهمون عن شكرهم لمجلس الإدارة وكبار المساهمين، مجددين ثقتهم في مسيرة المؤسسة، كما سجل السيد رئيس الجمعية شكره الجزيل لصاحب الجلالة الملك حمد بن عيسى آل خليفة ملك مملكة البحرين وصاحب السمو الملكي الأمير سلمان بن حمد بن عيسى آل خليفة ولي العهد رئيس الوزراء نائب القائد الأعلى على دعمهم الدائم للمؤسسة... كما خص بشكره أيضاً سعادة الشيخ سلمان بن خليفة آل خليفة وزير المالية وسعادة السيد/ عبد الله بن عادل فخرو وزير الصناعة والتجارة في مملكة البحرين وسعادة السيد خالد حميدان محافظ مصرف البحرين المركزي على دعمه الدائم للمؤسسة وسعادة الشيخ خليفة بن ابراهيم آل خليفة الرئيس التنفيذي لبورصة البحرين وذلك على دعمهم أيضاً الدائم للمؤسسة، كما أعرب للسادة الحضور عن أطيب التمنيات بمناسبة شهر رمضان المبارك، سائلاً المولى عز وجل أن يعيد هذه المناسبة الكريمة بالخير والبركات على مملكة البحرين والأمم العربية والإسلامية.

وبانتهاء النظر في بنود جدول الأعمال، رفعت الجلسة والساعة تشير إلى الواحدة ظهراً.



الصدیق عمر الكبير

رئيس الجمعية العامة



عبد الخالق شایب

أمين سر الجمعية العامة