



بنك السلام – البحرين
محضر إجتماع الجمعية العمومية العادية
المنعقد في يوم الأثنين ٢٨ شعبان ١٤٤٤هـ
الموافق ٢٠ مارس ٢٠٢٣م

الوقت: ١٠:٠٠ صباحاً المكان: فندق الموفنبيك المحرق- مملكة البحرين

الرئيس: ترأس الإجتماع سعادة الشيخ خالد بن مستهيل المعشني- رئيس مجلس الإدارة.

النصاب: أعلن رئيس الإجتماع إكمال النصاب القانوني لعقد إجتماع الجمعية العمومية العادية وفقاً لقانون الشركات والنظام الأساسي للبنك حيث بلغت نسبة حضور المساهمين (أصالة ووكالة) ما مجموعه ٧٠.٥٣% من إجمالي أسهم رأس مال البنك.

مقرر الإجتماع: أجازت الجمعية تعيين المستشار العام/ إيهاب عبداللطيف أحمد - سكرتير مجلس الإدارة - مقررراً للإجتماع.

حضر الإجتماع من مجلس الإدارة كل من:

- ١- الشيخ خالد بن مستهيل المعشني
 - ٢- السيد/مطر محمد البلوشي (عبر Zoom)
 - ٣- السيد / سلمان صالح المحميد
 - ٤- السيد/ سالم عبدالله العوادي (عبر Zoom)
 - ٥- السيد / زايد علي الأمين
 - ٦- السيد/هشام صالح الساعي
 - ٧- السيد/خالد سالم الحليان
 - ٨- السيد/ الحر محمد السويدي
 - ٩- السيد/ طارق عبدالحافظ العجيلي
- رئيس مجلس الإدارة -
عضو مجلس الإدارة -
عضو مجلس الإدارة -
عضو مجلس الإدارة -
عضو مجلس الإدارة -
عضو مجلس الإدارة -
عضو مجلس الإدارة -
عضو مجلس الإدارة -
عضو مجلس الإدارة -

سكرتير الإجتماع:

المستشار إيهاب عبد اللطيف أحمد

وحضر من أعضاء هيئة الفتوى والرقابة الشرعية

- ١- الدكتور أسامة بحر
- عضو الهيئة -

بينما حضر من الإدارة التنفيذية للبنك كل من:

- ١- السيد / رفيق النايض
 - ٢- السيد / أنور مراد
 - ٣- المستشار إيهاب أحمد
 - ٤- السيد/ يوسف إبراهيم
- الرئيس التنفيذي للمجموعة -
نائب الرئيس التنفيذي -
نائب الرئيس التنفيذي - سكرتير المجلس -
رئيس الشؤون المالية -

وحضر الإجتماع كل من:

- ممثل مصرف البحرين المركزي
- ممثل مصرف البحرين المركزي
- ممثل مصرف البحرين المركزي
- ممثل مصرف البحرين المركزي

- ١-السيدة/ريان علي
- ٢-السيد/حسين محمد
- ٣-السيدة/خديجة أحمد
- ٤-السيد/أحمد العوضي

-ممثل وزارة الصناعة والتجارة

٥-السيد/إبراهيم الطواجي

- ممثل السادة KPMG Fakhro مدققي حسابات البنك

٦-السيد/جليل العالي

- ممثل السادة KPMG Fakhro مدققي حسابات البنك

٧- السيد/برافين منيك

- ممثل شركة البحرين للمقاصة، مسجلي أسهم البنك.

٧-السيدة / هبة مبارك

-ممثل بورصة البحرين

٨-السيدة / نورة المحميد

- ممثل كي بوينت، مسجلي أسهم البنك.

٩- السيد/ وجددي الجلاد

إستهل الإجتماع الشيخ خالد بن مستهيل المعشني رئيس الإجتماع باسم الله والصلاة والسلام على رسول الله وعلى آله وصحبه أجمعين، معلناً ترحيبه بالسادة المساهمين وشكرهم على حضور الإجتماع، كما رحب بممثلي مصرف البحرين المركزي وممثلي وزارة الصناعة والتجارة والسياحة و ممثلي السادة KPMG Fakhro مراقبي حسابات البنك وممثل مسجلي أسهم البنك.

١- المصادقة على محضر اجتماع الجمعية العامة العادية السنوي السابق والمنعقد بتاريخ ١٧ مارس ٢٠٢٢:

أبان الشيخ خالد المعشني أنه قد تم تقديم نسخة من المحضر المذكور لجميع السادة المساهمين ولم ترد أية ملاحظات أو إستفسارات بشأنه، وطلب من المساهمين الحاضرين إبداء أي ملاحظات لديهم أو إجازة المحضر والمصادقة عليه كما جاء.

تمت المصادقة على المحضر من دون أي ملاحظات أو تعديلات.

قرار رقم ١: أجازت الجمعية بالإجماع محضر الإجتماع السابق المنعقد في ١٧ مارس ٢٠٢٢.

٢- مناقشة تقرير مجلس الإدارة عن أعمال البنك للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ والمصادقة عليه:

إستعرض الشيخ خالد المعشني رئيس الاجتماع تقرير مجلس الإدارة متناولاً أبرز جوانب أعمال البنك في عام ٢٠٢٢ والنتائج الجيدة التي حققها البنك رغم صعوبة الأسواق والتحديات وتطرق كذلك للخطط المستقبلية للبنك، ثم أتاح رئيس الاجتماع الفرصة للسادة المساهمين لإبداء أي ملاحظات لديهم على تقرير مجلس الإدارة المعروض على الجمعية العامة.

ولما لم تكن هناك أية ملاحظات أخرى حول التقرير.

قرار رقم ٢: أجازت الجمعية بالإجماع تقرير مجلس الإدارة عن أعمال البنك للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

٣- الاستماع ومناقشة تقرير هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للبنك عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١:

إستعرض الشيخ الدكتور أسامة بحر عضو هيئة الفتوى والرقابة الشرعية بالبنك تقرير هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للبنك، وأبان ان الهيئة تؤكد أن مسؤولية تطبيق أحكام الشريعة الإسلامية في جميع أنشطة ومعاملات البنك تقع على عاتق إدارة البنك، مشيراً إلى أن معاملات البنك المنفذة خلال العام لا تخالف في جملتها مبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية، وذلك في حدود ما اطلعت عليه من معلومات وبيانات مضمياً أن دقة المعلومات والبيانات والأرقام من مسؤولية الإدارة.

و ردأ على إستفسار المساهم أحمد عبدالله عن آلية الاستحواذ على حصة أسهم بنك البحرين والكويت بصفته بنك تقليدي، أوضح الشيخ أسامة بحر أنه تم عمل هيكلية آلية محددة بحيث لا تدخل العوائد غير الإسلامية بشكل مباشر وإنما عبر شركة خاصة غير مملوكة للبنك و هي عهدة تملك الأسهم وقام البنك بتمويلها مرابحة وتقوم الشركة الخاصة بتسديد قيمة التمويل والمرابحة للبنك إلى حين إستيفاء قيمة المرابحة.

قرار رقم ٣: أجازت الجمعية بالإجماع تقرير هيئة الرقابة الشرعية للبنك عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

٤- الاستماع ومناقشة تقرير مدققي الحسابات الخارجي عن البيانات المالية الموحدة للبنك للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١:

إستعرض السيد جليل العالي ممثلاً عن السادة KPMG Fakhro مدققي حسابات البنك تقرير مدققي الحسابات الخارجيين، وذكر أن البيانات المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، ونتائج أعمالها الموحدة والتغيرات في حقوق الملكية الموحدة وتدفعاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وذلك وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

ولما لم تكن هناك أية ملاحظات أخرى حول التقرير:

قرار رقم ٤: أجازت الجمعية بالإجماع تقرير مدققي الحسابات الخارجيين عن البيانات المالية الموحدة للبنك للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

٥- مراجعة ومناقشة البيانات المالية الموحدة للبنك للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ والمصادقة عليها:

عرض رئيس الشؤون المالية للبنك السيد يوسف إبراهيم البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مبينا أن المصرف قد حقق أرباحا صافية بلغت ٣١.٦ مليون دينار بحريني أي بزيادة قدرها ٤٨ % عن العام ٢٠٢١. وجاءت الزيادة من الإستحواذ على بنك إثمار وكذلك التوسع في العمليات الرئيسية للبنك. وطلب رئيس الاجتماع من السادة المساهمين إيداء أي ملاحظات.

نوه المساهم محمد بدر بأنه قد طلب من قبل عرض تقديمي عن البيانات المالية ليتم عرضه على المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية، و أبان السيد يوسف ان الإفصاحات كافية وبها تفاصيل كل العمليات المالية، ورداً على سؤال أحد المساهمين عن المخصصات و آثارها عقب الاستحواذ على بنك إثمار أشار السيد يوسف بان مخصصات بنك السلام انخفضت ولكننا أخذنا نحو ٣ مليون دينار بحريني مخصصات جديدة بعد الاستحواذ على بنك إثمار، مشيراً لوجود استردادات خلال العام، و أن المخصصات تبنى على التوقعات المستقبلية ، كما أشادت المساهمة شيماء تهامي بأداء البنك المالي في كل النواحي. كما إستفسرت المساهمة شيماء تهامي عن نسبة الأصول في البحرين حيث نسبتها في الخليج تصل لـ ٩٣ %؟ وما تأثيرها؟ وكذلك عن سبب عدم تصنيف البنك لحد الآن؟ أشار السيد يوسف إبراهيم رداً على الاستفسار بطبيعة الحال فإن التركيز يكون على البحرين وهذا أمر طبيعي، كون نشاط البنك يتركز على قطاع التجزئة، ولا تأثير سالب لذلك، وبالنسبة للتصنيف فإن العمل يجري على قدم وساق، كما أشار الرئيس التنفيذي نحن في طور النمو والحمد لله الآن حققنا نمواً كبيراً بنسبة ٤٠% في الأعوام الماضية لاسيما في ٢٠٢٢ بعد الاستحواذ على إثمار وبعض الإستحواذات الأخرى سنسعى للتصنيف إن شاء الله خلال الأعوام القادمة.

وبدوره أشاد رئيس المجلس بأداء البنك وحرص المجلس على تحقيق أفضل أداء في السنوات القادمة بإذن الله و مواصلة النمو.

ولما لم تكن هناك أية ملاحظات أخرى حول التقرير:

قرار رقم ٥: أجازت الجمعية بالإجماع البيانات المالية الموحدة للبنك للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ كما تم تقديمه من قبل مجلس الإدارة .

٦- التبليغ عن العمليات التي أجراها البنك خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مع أي أطراف ذوي علاقة أو مع مساهمين رئيسيين في البنك، وكما هو مبين في ايضاحات البيانات المالية رقم (٢٩) من القوائم المالية الموحدة ووفقاً للمادة ١٨٩ من أحكام قانون الشركات التجارية رقم ٢١ لسنة ٢٠٠١ و تعديلاته اللاحقة:

تم إيضاح المعاملات ذات الصلة بحسب إيضاح رقم ٢٩ من القوائم المالية.

أبدى السادة EATON VANCE TRUST COMPANY COMMON TRUST (يتملكون ما نسبته % ٠.١ من إجمالي أسهم البنك) و السادة EATON VANCE COLLECTIVE INVESTMENT (يتملكون ما نسبته

٠.٢ % من إجمالي أسهم البنك) اعتراضهم على البند أعلاه وعليه أجاز البند بأغلبية السادة المساهمين.

قرار رقم ٦: أجازت الجمعية بالأغلبية العمليات التي أجراها البنك خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مع أي أطراف ذوي علاقة أو مع مساهمين رئيسيين في البنك، وكما هو مبين في إيضاحات البيانات المالية (رقم ٢٩) من القوائم المالية الموحدة.

٧- اعتماد توصية مجلس الإدارة بتخصيص صافي أرباح السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ وبالغلة قيمتها ٣١.٥٩٣ مليون دينار بحريني، والتصديق على التوزيعات التالية:

أ. تحويل مبلغ ٣.١٥٩ مليون دينار بحريني إلى الاحتياطي القانوني.
ب. توزيع أرباح بنسبة ١٠% من قيمة رأس المال الصادر والمدفوع للبنك، ولمجموع قيمته ٢٤.٨٢١ مليون دينار بحريني عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، على النحو التالي:

- أرباح نقدية بنسبة ٥% ولمجموع قيمته ١٢.٣٥٩ مليون دينار بحريني باستثناء اسهم الخزينة.
- أسهم منحة بنسبة ٥% ولمجموع قيمته ١٢٤.٦١٦ مليون سهم أي ما يعادل سهم واحد لكل ٢٠ سهم من الأسهم المملوكة.

آخر يوم تداول لاستحقاق الأرباح ٢١ مارس ٢٠٢٣، وأول يوم تداول بدون استحقاق للأرباح ٢٢ مارس ٢٠٢٣. لينتم تقييد اسم المساهم في سجل الأسهم يوم الاستحقاق ٢٣ مارس ٢٠٢٣، و سيتم توزيع الأرباح على المساهمين المستحقين في ٦ أبريل ٢٠٢٣.

ج. اعتماد مبلغ ٥٠٠ ألف دينار بحريني للتبرعات الخيرية.
د. تحويل المبلغ المتبقي والبالغ ٣.١١٣ مليون دينار بحريني الى حساب الأرباح المستبقاة.

ولما لم تكن هناك أية ملاحظات حول مقترح التوزيعات كما عرض لأعلاه.

قرار رقم ٧: أجازت الجمعية بالإجماع على تخصيص صافي أرباح السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ وبالغلة قيمتها ٣١.٥٩٣ مليون دينار بحريني، بالتوزيعات التالية:
أ- تحويل مبلغ ٣.١٥٩ مليون دينار بحريني إلى الاحتياطي القانوني.

ب- توزيع أرباح بنسبة ١٠% من قيمة رأس المال الصادر والمدفوع للبنك، ولمجموع قيمته ٢٤.٨٢١ مليون دينار بحريني عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، على النحو التالي:

- أرباح نقدية بنسبة ٥% ولمجموع قيمته ١٢.٣٥٩ مليون دينار بحريني باستثناء

اسهم الخزينة.

- أسهم منحة بنسبة ٥% ولمجموع قيمته ١٢٤.٦١٦ مليون سهم أي ما يعادل سهم واحد لكل ٢٠ سهم من الأسهم المملوكة.

آخر يوم تداول لاستحقاق الأرباح ٢١ مارس ٢٠٢٣، وأول يوم تداول بدون استحقاق للأرباح ٢٢ مارس ٢٠٢٣. ليتم تقييد اسم المساهم في سجل الأسهم يوم الاستحقاق ٢٣ مارس ٢٠٢٣، و سيتم توزيع الأرباح على المساهمين المستحقين في ٦ أبريل ٢٠٢٣.

ج- اعتماد مبلغ ٥٠٠ ألف دينار بحريني للتبرعات الخيرية.

د- تحويل المبلغ المتبقي والبالغ ٣.١١٣ مليون دينار بحريني الى حساب الأرباح المستبقاة.

٨- الموافقة على تخصيص مبلغ ٧٨٠ ألف دينار بحريني كمكافأة لأعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

قرار رقم ٨: أجازت الجمعية بالإجماع تخصيص مبلغ ٧٨٠ ألف دينار بحريني كمكافأة لأعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٩- الاطلاع على ومناقشة تقرير حوكمة الشركات (Corporate Governance Report) للبنك للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ وفقاً لمتطلبات مصرف البحرين المركزي ووزارة الصناعة والتجارة والسياحة:

طلب رئيس الاجتماع من السادة المساهمين إيداء أي ملاحظات على تقرير حوكمة الشركات المعروض على الجمعية العامة للمناقشة والتعليق.

وتعليقاً على تقرير حوكمة الشركات أبدى السادة EATON VANCE TRUST COMPANY COMMON TRUST (يملكون ما نسبته % ٠.١ من إجمالي أسهم البنك) و السادة EATON VANCE COLLECTIVE INVESTMENT (يملكون ما نسبته % ٠.٢ من إجمالي أسهم البنك) اعتراضهم على البند أعلاه وعليه أجاز التقرير بأغلبية السادة المساهمين.

قرار رقم ٩: أجازت الجمعية بالأغلبية تقرير حوكمة الشركات (Corporate Governance Report) للمصرف للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ، وفقاً لمتطلبات مصرف البحرين المركزي.

١٠- إبراء ذمة السادة أعضاء مجلس الإدارة عن كل ما يتعلق بتصرفاتهم كأعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

وافق السادة المساهمون على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة.

قرار رقم ١٠ : أجازت الجمعية بالإجماع إبراء ذمة السادة أعضاء مجلس الإدارة عن كل ما يتعلق بتصرفاتهم كأعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

II- تعيين أو إعادة تعيين السادة أعضاء هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ وتفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم

أوصى المجلس بإعادة تعيين السادة أعضاء هيئة الفتوى والرقابة الشرعية عن الفترة اللازمة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ وطلب من السادة المساهمين إبداء أي تعليق أو اقتراح على ذلك.

قرار رقم ١١ : أجازت الجمعية بالإجماع إعادة تعيين السادة الأعضاء الحاليين بهيئة الفتوى والرقابة الشرعية عن الفترة اللازمة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ وتفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم وهم:

- ١- فضيلة الشيخ الدكتور/ عدنان القطان
- ٢- فضيلة الشيخ الدكتور/ فريد المفتاح
- ٣- فضيلة الشيخ الدكتور/ نظام يعقوبي
- ٤- فضيلة الشيخ الدكتور/ أسامة بحر

١٢- تعيين أو إعادة تعيين مدققي الحسابات الخارجيين للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ، وتفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم، مع الأخذ بأن التعيين سيكون خاضعاً لموافقة مصرف البحرين المركزي.

أوصى المجلس بإعادة تعيين مدققي الحسابات الخارجيين شركة KPMG لأعمال التدقيق للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ وطلب من السادة المساهمين إبداء أي تعليق أو اقتراح على ذلك.

قرار رقم ١٢: أجازت الجمعية بالإجماع إعادة تعيين شركة KPMG كمدققي الحسابات الخارجيين للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ وتفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم، وذلك خاضع لموافقة مصرف البحرين المركزي.

١٣- مناقشة ما يستجد من أعمال طبقاً للمادة ٢٠٧ من قانون الشركات التجارية رقم (٢١) لسنة ٢٠٠١ وتعديلاته اللاحقة:
لم يتم طرح أي موضوع للنقاش من قبل المساهمين تحت هذا البند.

ولما لم تكن هناك بنود أخرى على جدول أعمال الجمعية المنعقدة بصفة عادية، تقدم الشيخ خالد المعشني رئيس الجمعية بشكره لجميع الحاضرين من المساهمين وممثلي الجهات الرسمية وفريق الإدارة التنفيذية على مساهمتهم الفعالة في إنجاح أعمال الجمعية العادية، وأعلن فض الاجتماع ورفع الجلسة.

رفعت الجلسة في تمام الساعة 11:00 صباحاً



المستشار العام / إيهاب عبداللطيف أحمد
نائب الرئيس التنفيذي - مقرر الاجتماع



الشيخ خالد بن مستهيل المعشني
رئيس مجلس الإدارة - رئيس الجمعية