بنك السلام
Al Salam Bank

بنك السلام ش.م.ب
محضر إجتماع الجمعية العمومية العادية
المنعقد في يوم الخميس 14 شعبان 1443هـ
الموافق 17مارس2022م

الوقت: ١١:٠٠ صباحاً **المكان: فندق الموفنبيك** **المحرق- مملكة البحرين**

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

النصاب: أعلن رئيس الإجتماع إكتمال النصاب القانوني لعقد إجتماع الجمعية العمومية العادية وفقاً لقانون الشركات والنظام الأساسي للبنك حيث بلغت نسبة حضور المساهمين (أصالة ووكالة) ما مجموعه 70.65 % من إجمالي أسهم رأس مال البنك.

مقرر الإجتماع: أجازت الجمعية تعيين المستشار / إيهاب عبداللطيف أحمد – سكرتير مجلس الإدارة – مقرراً للإجتماع.

حضر الإجتماع من مجلس الإدارة كل من:

1– الشيخ خالد بن مستهيل المعشني	– رئيس مجلس الإدارة
2–السيد/مطر محمد البلوشي (عبر Zoom)	– نائب رئيس مجلس الإدارة
3–السيد / سلمان صالح المحميد	– عضو مجلس الإدارة
4– السيد/ سالم عبدالله العوادي	– عضو مجلس الإدارة
5– السيد / زايد علي الأمين	– عضو مجلس الإدارة
6– السيد/هشام صالح الساعي	– عضو مجلس الإدارة
7– السيد/خالد سالم الحليان (عبر Zoom)	– عضو مجلس الإدارة
8– السيد/ الحر محمد السويدي (عبر Zoom)	– عضو مجلس الإدارة
9– السيد/ طارق عبدالحافظ العجيلي	– عضو مجلس الإدارة

سكرتير الإجتماع: المستشار إيهاب عبد اللطيف أحمد

وحضر من أعضاء هيئة الفتوى والرقابة الشرعية

1–الدكتور أسامة بحر	– عضو هيئة الفتوى والرقابة الشرعية

بينما حضر من الإدارة التنفيذية للبنك كل من:

1– السيد / رفيق النايض	– الرئيس التنفيذي
2–السيد / أنور مراد	– نائب الرئيس التنفيذي
3–المستشار/ إيهاب أحمد	– نائب الرئيس التنفيذي – سكرتير المجلس
4– السيد/ يوسف إبراهيم	–رئيس الشؤون المالية

وحضر الإجتماع كل من:

1– السيدة/ريان علي	–ممثل مصرف البحرين المركزي
2–السيد/حسين محمد	–ممثل مصرف البحرين المركزي
3–السيد/ عيسى الزياني (عبر الهاتف)	–ممثل مصرف البحرين المركزي
4– السيدة/ نوف البلوشي (عبر الهاتف)	–ممثل مصرف البحرين المركزي

17 00 55 00
P.O. Box : 18282, Manama
Kingdom of Bahrain

5– السيدة/ندى الذوادي (عبر الهاتف)	–ممثل وزارة الصناعة والتجارة
6– السيد/جليل العالي	–ممثل مدققي حسابات البنك السادة KPMG Fakhro
7– السيد/محمود زليخ	–ممثل مدققي حسابات البنك السادة KPMG Fakhro
8–السيدة/ هبة مبارك	– ممثل شركة البحرين للمقاصة، مسجلي أسهم البنك.
9– السيد/ وجدي الجلاد	– ممثل كي بوينت، مسجلي أسهم البنك.

إستهل الإجتماع الشيخ خالد بن مستهيل المعشني رئيس الإجتماع باسم اللّه والصلاة والسلام على رسول اللّه وعلى آله وصحبه أجمعين، معلناً ترحيبه بالسادة المساهمين وشكرهم على حضور الإجتماع، كما رحب بممثلي مصرف البحرين المركزي وممثلة وزارة الصناعة والتجارة والسياحة وممثلي السادة KPMG Fakhro مراقبي حسابات البنك وممثل مسجلي أسهم البنك. ثمّ شرع في طرح أجندة الاجتماع على النحو التالي:

1–المصادقة على محضر اجتماع الجمعية العامة العادية السنوي السابق والمنعقد بتاريخ 17 مارس2021:

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 رقم1: أجازت الجمعية بالإجماع محضر الإجتماع السابق المنعقد في 17 مارس 2021.

2–مناقشة تقرير مجلس الإدارة عن أعمال البنك للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021 والمصادقة عليه:

إستعرض الشيخ خالد المعشني رئيس الاجتماع تقرير مجلس الإدارة ة الذي تناول أبرز جوانب أعمال البنك في عام 2021 والنتائج الجيدة التي حققها البنك رغم صعوبة الأسواق والتحديات وتطرق كذلك للخطط المستقبلية للبنك، ثمّ أتاح رئيس الاجتماع الفرصة للسادة المساهمين لإبداء أي ملاحظات لديهم على تقرير مجلس الإدارة المعروض على الجمعية العامة.

ولما لم تكن هناك أية ملاحظات حول التقرير:

قرار رقم 2: أجازت الجمعية بالإجماع تقرير مجلس الإدارة عن أعمال البنك للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021 م.

17 00 55 00
ص.ب. 18282، المنامة
مملكة البحرين

3 – الاستماع إلى تقرير هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للبنك عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021:

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، مضيفا أنّ معاملات البنك المنفذة خلال العام لا تخالف في جملتها أحكام و مبادىء الشريعة الإسلامية، وذلك في حدود ما اطلعت عليه من معلومات وبيانات ، وما قدمته الهيئة بشأنها من ملاحظات، وما أبدته إدارة البنك من استجابة لتنفيذ تلك الملاحظات. وكذلك راجعت الهيئة تقارير التدقيق الشرعي الداخلي والخارجي وأبدت ملاحظاتها عليها واطمأنت على قيام الإدارة التنفيذية بمتابعة هذه الملاحظات والعمل على معالجتها.

و ردًا على إستفسار السيد علي الطريف –كتابةً– بشأن وجود فتوى شرعية للإستحواذ على أسهم بنك تقليدي أو لديكم حيلة شرعية أفاد البنك بأن هناك هيكل متوافق مع الشريعة للإستحواذ المذكور (مجاز من قبل الهيئة الشرعية للبنك). في الواقع، الهيكل المعتمد يحاكي الهيكل الحالي المعمول به من قبل بنك الإثمار.

قرار رقم 3: أجازت الجمعية بالإجماع تقرير هيئة الرقابة الشرعية للبنك عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021.

4– الاستماع إلى تقرير مدققي الحسابات الخارجي عن البيانات المالية الموحدة للبنك للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021:

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 31 ديسمبر 2021 ، ونتائج أعمالها الموحدة والتغيرات في حقوق الملكية الموحدة وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وذلك وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، بصيغتها المعدلة من قبل مصرف البحرين المركزي.

ولما لم تكن هناك أية ملاحظات أخرى حول التقرير:

قرار رقم 4: أجازت الجمعية بالإجماع مدققي الحسابات الخارجيين عن البيانات المالية الموحدة للبنك للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021.

17 00 55 00
ص.ب. 18282، المنامة
مملكة البحرين
alsalambank.com

5- مراجعة ومناقشة البيانات المالية الموحدة للبنك للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021 والمصادقة عليها:

عرض رئيس الشؤون المالية للبنك السيد يوسف إبراهيم البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 مبينا أن البنك قد حقق أرباحا صافية بلغت21,37 مليون دينار بحريني أي بزيادة قدرها 134 % عن العام 2020م. وجاءت الزيادة في صافي الربح مدفوعة بالعائدات المرتفعة من أنشطة الأعمال الأساسية للبنك مقارنة عن الفترة السابقة وطلب رئيس الاجتماع من السادة المساهمين إبداء أي ملاحظات.

ورداً على استفسار المساهم عبدالرحمن بن سنان (يملك ما نسبته 0.001% من إجمالي أسهم البنك) عن مساهمة بنك السلام في مصرف السلام الجزائر و عن التباين الوارد في البيانات المالية لكلا البنكيْن حيث إن حصة البنك المذكورة في البيانات المالية الحديثة لمصرف السلام الجزائر مسجلة على أنها 37.43% في حين أنها مسجلة 14.42% في البيانات المالية لبنك السلام ، أوضح المستشار إيهاب أحمد أن ملكية البنك في مصرف السلام الجزائر 16.58% و وصحيح أنها ارتفعت إلى 37.43% بعد إكتتاب البنك في كامل زيادة رأس مال مصرف السلام الجزائر – تُعَدُّ هذه الزيادة متطلباً نظامياً إلزامياً من قبل بنك الجزائر المركزي –حيث إن بنك السلام البحرين كان المساهم الوحيد الذي قام بسداد كامل حصة زيادة رأس المال، موضحاً أنه تمّ تعديل عقد التأسيس والنظام الأساسي لمصرف السلام الجزائر بما يعكس الحصص الجديدة للمساهمين بعد زيادة رأس المال و من ضمنها حصة بنك السلام البحرين الجديدة البالغة 37.43% من إجمالي أسهم رأس المال الجديد لمصرف السلام الجزائر حيث تمّ تقديم ملف الزيادة بكامل محتوياته ومن ضمنها تعديل عقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك بما يعكس الحصص الجديدة لبنك الجزائر المركزي للموافقة النهائية عليه حيث كان هناك قيد زمني قانوني اشترطه بنك الجزائر المركزي لإستكمال عملية زيادة رأس المال في فترة أقصاها 30 يونيو 2021م و أنه فور الحصول على الموافقة النهائية من بنك الجزائر سيتم عكس نسبة الملكية الجديدة (37,43%) في بيانات البنك المالية ، أما بشأن ورود ملكية البنك في بياناته المالية 14,42% حالياً فالسبب يعود إلى إحتساب2,16 % كملكية منفعة لأحد المستثمرين و هو أمر قانوني و معمول به في الكثير من المصارف والمؤسسات المالية والإستثمارية. مشيرا إلى أن تعديل حصة بنك السلام البحرين الجديدة في مصرف السلام الجزائر والبالغة 37.43% حاليا قيد الموافقة من قبل بنك الجزائر المركزي. وسيتم توضيح الأمر وإعلان معلومات أكثر للسادة المساهمين بعد الحصول على الموافقة النهائية من بنك الجزائر المركزي. وأما بخصوص مبلغ الاكتتاب، المدفوع من قبل بنك السلام، فقد تم تسجيله وفق القواعد المحاسبية المتعامل بها ضمن الأصول الأخرى لحين الموافقة الرسمية من قبل بنك الجزائر المركزي ، علماً أن حسابات بنك السلام معتمدة من قبل مصرف البحرين المركزي و مدققة من قبل مدققي حسابات البنك وتعكس الصورة الحقيقية والوضع المالي للبنك بشكل عادل كما في 31 ديسمبر 2021م.

استفسرت ممثلة المساهم علي المرباطي عن الاستحواذ على بنك إثمار و رد عليها الشيخ خالد المعشني أننا في طور إنهاء العملية وفي إنتظار موافقة الجمعية العمومية غير العادية لبنك إثمار.

17 00 55 00
ص.ب. 18282، المنامة
مملكة البحرين

و رداً على إستفسارها بشأن تحسُّن نسبة التسهيلات المتعثرة أوضح الشيخ خالد أن السبب يعود للمجهود الذي قام به البنك في الفترة الأخيرة، و بالنسبة لفكرة تصنيف البنك أشار الرئيس التنفيذي إلى أنه تم تأجيل موضوع التصنيف إلى حين البت في موضوع الإستحواذ على قطاع التجزئة من بنك إثمار.

ولما لم تكن هناك أية ملاحظات أخرى حول التقرير:

قرار رقم 5: أجازت الجمعية بالإجماع البيانات المالية الموحدة للبنك للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021 كما تم تقديمه من قبل مجلس الإدارة.

6- المصادقة على وترخيص العمليات التي أجراها البنك خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021 مع أي أطراف ذوي علاقة أو مع مساهمين رئيسين في البنك، وكما هو مبين في ايضاحات البيانات المالية (رقم 28) من القوائم المالية الموحدة:

تم إيضاح المعاملات ذات الصلة بحسب إيضاح رقم 28 من القوائم المالية.

قرار رقم 6: أجازت الجمعية بالإجماع العمليات التي أجراها البنك خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021 مع أي أطراف ذوي علاقة أو مع مساهمين رئيسين في البنك، وكما هو مبين في ايضاحات البيانات المالية (رقم 28) من القوائم المالية الموحدة.

7- اعتماد توصية مجلس الإدارة بتخصيص صافي أرباح السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021 والبالغة قيمتها21,37 مليون دينار بحريني، بالتوزيعات التالية:

- تحويل مبلغ 2,14 مليون دينار بحريني إلى الاحتياطي القانوني.
- توزيع أرباح بنسبة 7% من قيمة رأس المال الصادر والمدفوع للبنك، ولمجموع قيمته16,38 مليون دينار بحريني عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021 ، على النحو التالي:

أ- أرباح نقدية بنسبة 4% ولمجموع قيمته9,12مليون دينار بحريني وذلك باستثناء أسهم الخزينة.

ب-أسهم منحة بنسبة 3% ولمجموع قيمته72,592 مليون سهم أي ما يعادل سهم واحد لكل 33.333 سهم من الأسهم المملوكة.

سيتم توزيع الأرباح على المساهمين المستحقين في 5 إبريل 2022, آخر يوم تداول لاستحقاق الأرباح، ليتم تقييد اسم المساهم في سجل الأسهم يوم الاستحقاق 20 مارس 2022 وأول يوم تداول بدون استحقاق للأرباح 21 مارس 2022.

17 00 55 00
ص.ب. 18282، المنامة
مملكة البحرين
alsalambank.com

- تحويل المبلغ المتبقي والبالغ 2,85 مليون دينار بحريني الى حساب الأرباح المستبقاة.

ولما لم تكن هناك أية ملاحظات حول مقترح التوزيعات كما عُرِض أعلاه.

قرار رقم 7: أجازت الجمعية بالإجماع على تخصيص صافي أرباح السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021 والبالغة قيمتها21,37 مليون دينار بحريني، بالتوزيعات التالية:

- تحويل مبلغ 2,14 مليون دينار بحريني إلى الاحتياطي القانوني.
- توزيع أرباح بنسبة 7% من قيمة رأس المال الصادر والمدفوع للبنك، ولمجموع قيمته16,38 مليون دينار بحريني عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021 ، على النحو التالي:

أ- أرباح نقدية بنسبة 4% ولمجموع قيمته9,12مليون دينار بحريني وذلك باستثناء أسهم الخزينة.

ب_ أسهم منحة بنسبة 3% ولمجموع قيمته72,592 مليون سهم أي ما يعادل سهم واحد لكل 33.333 سهم من الأسهم المملوكة.

سيتم توزيع الأرباح على المساهمين المستحقين في 5 إبريل 2022, آخر يوم تداول لاستحقاق الأرباح، ليتم تقييد اسم المساهم في سجل الأسهم يوم الاستحقاق 20 مارس 2022 وأول يوم تداول بدون استحقاق للأرباح 21 مارس 2022.

- تحويل المبلغ المتبقي والبالغ 2,85 مليون دينار بحريني الى حساب الأرباح المستبقاة.

8-الموافقة على تخصيص مبلغ 690 ألف دينار بحريني كمكافأة لأعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021:

أشاد المساهمون الحاضرون بأداء المجلس ولما ولم يكن هناك أي اعتراض على التوصية.

قرار رقم 8: وافقت الجمعية العمومية بالإجماع على تخصيص مبلغ 690 ألف دينار بحريني كمكافأة لأعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021.

9-الاطلاع على ومناقشة تقرير حوكمة الشركات (Corporate Governance Report) للبنك للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021، وفقا لمتطلبات مصرف البحرين المركزي ووزارة الصناعة والتجارة والسياحة:

استعرض سكرتير المجلس المستشار إيهاب أحمد أبرز الجوانب والموضوعات التي شملها تقرير مجلس الإدارة حول التزام البنك بمتطلبات حوكمة الشركات، وطلب من السادة المساهمين إبداء أي ملاحظات على تقرير حوكمة الشركات المعروض على الجمعية العامة للمناقشة والتعليق.

17 00 55 00
ص.ب. 18282، المنامة
مملكة البحرين

قرار رقم 9: أجازت الجمعية بالإجماع تقرير حوكمة الشركات(Corporate Governance Report) للبنك للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021، وفقا لمتطلبات مصرف البحرين المركزي.

10–الموافقة على تعديلات في نظام المكافآت الداخلي وتفويض مجلس الإدارة لإجراء التعديلات اللازمة عليه من وقت لآخر، حسب ما تقتضيه الحاجة، ويخضع هذا لموافقة مصرف البحرين المركزي:

ولما لم تكن هناك أية ملاحظات أو اعتراض على المقترح.

قرار رقم 10: أجازت الجمعية بالإجماع تعديلات نظام المكافآت الداخلي وتفويض مجلس الإدارة لإجراء التعديلات اللازمة عليه من وقت لآخر، حسب ما تقتضيه الحاجة، ويخضع هذا لموافقة مصرف البحرين المركزي.

11– إبراء ذمة السادة أعضاء مجلس الإدارة عن كل ما يتعلق بتصرفاتهم كأعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021:

وافق السادة المساهمون على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة.

قرار رقم11 : أجازت الجمعية بالإجماع إبراء ذمة السادة أعضاء مجلس الإدارة عن كل ما يتعلق بتصرفاتهم كأعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021.

12– تعيين أو إعادة تعيين السادة أعضاء هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022وتفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم:

أوصى المجلس بإعادة تعيين السادة أعضاء هيئة الفتوى والرقابة الشرعية عن الفترة اللازمة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022وطلب من السادة المساهمين إبداء أي تعليق أو اقتراح على ذلك.

قرار رقم 12: أجازت الجمعية بالإجماع إعادة تعيين السادة الأعضاء الحاليين بهيئة الفتوى والرقابة الشرعية عن الفترة اللازمة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022 وتفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم وهم:

1–فضيلة الشيخ الدكتور/ عدنان القطّان
2–فضيلة الشيخ الدكتور/ فريد المفتاح
3–فضيلة الشيخ الدكتور/ نظام يعقوبي
4–فضيلة الشيخ الدكتور/ أسامة بحر

17 00 55 00
ص.ب. 18282، المنامة
مملكة البحرين

13- تعيين أو إعادة تعيين مدققي الحسابات الخارجيين للسنة المالية المنتهية في31 ديسمبر 2022 ، 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 31 ديسمبر 2022 وطلب من السادة المساهمين إبداء أي تعليق أو اقتراح على ذلك.

أبدى المساهم السيد عبد الرحمن بن سنان (يملك حصة تمثّل 0.001% من إجمالي أسهم البنك) إعتراضه على إعادة تعيين السادة KPMG بدعوى أنهم لم يفصحوا عن ملكية البنك في الجزائر بالشكل السليم ، كما أبدى المساهم السيد علي الطريف (يملك حصة تمثّل 0.00005% من إجمالي أسهم البنك) إعتراضه على إعادة تعيين السادة KPMG مطالباً بتغيير المدققين كل خمس سنين. ومن جانب الإدارة التنفيذية أوضحت أن المدققين الحاليين لم يكملوا الخمس سنوات. وكذلك، متطلب المصرف المركزي هو تغيير الشريك بعد كل خمس سنوات وليست الشركة. ونحن في البنك نحرص دائماً على التقيُّد بقوانين المصرف المركزي وكذلك أفضل الممارسات في هذا الشأن. ولا يخفى على المساهمين بأن تعيين أو إعادة تعيين المدققين الخارجيين يخضع لعملية تحليل دقيقة ومقارنات قبل أن تطرح للمساهمين للموافقة عليها.

ولمّا لم يبدِ بقية المساهمين إعتراضا على توصية المجلس بإعادة تعيين السادة KPMG كمدققين خارجيين للبنك للسنة المالية 2022م:

قرار رقم13: أجازت الجمعية بالأغلبية المطلقة للمساهمين الحاضرين إعادة تعيين شركة KPMG كمدققي الحسابات الخارجيين للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر2022م وتفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم، وذلك خاضع لموافقة مصرف البحرين المركزي.

أوضح رئيس الشؤون المالية السيد يوسف إبراهيم أن البنك إستلم عددا من الإستفسارات من المساهم علي الطريف الذي طلب تضمينها مع ردود الإدارة التنفيذية في المحضر وذلك لعدم تمكنه من الحضور شخصياً ن وهي كالتالي:

- بشأن موضوع الخدمات المصرفية المفتوحة توضح الإدارة التنفيذية أن هذه الخدمات تتيح فرصا عديدة وتغييرات جوهرية في المشهد المصرفي في البحرين.
- وبشأن معدلات الكفاءة التشغيلية ، توضح الإدارة التنفيذية بأن الكفاءة التشغيلية للبنك تعد من أدنى النسب مقارنة بنظرائنا البنوك الإسلامية وسيتم تدريجياً تخفيض النسبة على السنوات اللاحقة بعد الاستحواذ.
- و بشأن الإستحواذ على أسهم شركات مدرجة وتأثيرات ذلك على موقف معدلات وكفاءة رأس المال، توضح الإدارة التنفيذية أن البنك سيظل بإذن الله يحافظ على مستوى جيد لكفاءة رأس المال .

- وبشأن إلتزام البنك بالمادة 188 من حيث توزيع 5% أرباح لدفع مكافأة لمجس الإدارة، توضح الإدارة التنفيذية بأن المادة 188 تشير إلى توزيع أرباح ما لا يقل عن 5% من رأس مال

17 00 55 00
ص.ب. 18282، المنامة
مملكة البحرين
alsalambank.com

- وبشأن إلتزام البنك بالمادة 188 من حيث توزيع 5% أرباح لدفع مكافأة لمجس الإدارة، توضح الإدارة التنفيذية بأن المادة 188 تشير إلى توزيع أرباح ما لا يقل عن 5% من رأس مال الشركة المدفوع وليست بالضرورة أرباحا نقدية. وعليه، فإن البنك ملتزم بالقانون المعني في شأن مكافأة مجلس الإدارة، وليس هناك إستثناء في هذا الصدد مضيفاً أن مخصصات المجلس زادت نسبة لانخراطه في الاجتماعات غير الاعتيادية بصفة مستمرة لتوجيه الإدارة التنفيذية ورسم المخطط الإستراتيجي واتخاذ القرارات المناسبة لتحقيق الأهداف المرجوة، وعليه زادت عدد اجتماعات مجلس الإدارة مقارنة بالفترة الماضية.

- فيما يتعلق بخفض نسبة تكلفة المخاطر و كيف تم الوصول إلى هذين المستويين الممتازين ،يوضح رئيس الشؤون المالية أن البنك بفضل من اللّه وجهود مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية قد تمكن من تحسين جودة الأصول، وذلك بتسجيل موجودات ذات جودة عالية مع الحفاظ على الضمانات المناسبة، بالإضافة إلى التخارج من بعض المشاريع المتعثرة. وأما بخصوص عكس المخصصات، فقد سجل البنك 1,5 مليون دينار بحريني في 2021 مقارنة بـ 0,5مليون دينار بحريني في الفترة الماضية. وكذلك شطب أصول تقدر بـ11,9مليون دينار بحريني مقارنة بـ 3,4 مليون في العام الماضي. ونتطلع لبقاء النسب في الحدود الدنيا في المستقبل بإذن اللّه.

- وتوضح الإدارة التنفيذية رداً على استفسار حول جدول الحساسية، المشار إليه في إيضاح رقم 33.2 للبيانات المالية، أنه مطابق للمعايير المحاسبية المطلوبة في هذا الشأن، مضيفة أن تحسين وتعزيز معدل العائد على متوسط الأصول ضمن خطط البنك المستقبلية،

- كما توضح الإدارة التنفيذية بأن إلتزام وشفافية أعضاء مجلس الإدارة بقواعد الحوكمة هو ما يميز هذا البنك. وأما بخصوص بعض مواد حوكمة الشركات، فإن أسباب الاستثناء مفصلة تفصيلاً كاملاً في تقرير حوكمة الشركات وليست ضمن أوراق الجمعية العادية، والتي في الغالب تكون مختصرة.

14-مناقشة ما يستجد من أعمال طبقاً للمادة 207 من قانون الشركات التجارية رقم (21) لسنة 2001 وتعديلاته اللاحقة:

<u>ولما لم ترد أية مواضيع أخرى لمناقشتها كمستجدات على جدول الأعمال و فعليه فليس هناك ما يطرح تحت هذا البند.</u>

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 الإجتماع ورفع الجلسة.

رفعت الجلسة في تمام الساعة 12:00 ظهراً

الشيخ خالد بن مستهيل المعشني	المستشار / إيهاب عبداللطيف أحمد
رئيس مجلس الإدارة – رئيس الجمعية	**نائب الرئيس التنفيذي – مقرر الاجتماع**

17 00 55 00
ص.ب. 18282، المنامة
مملكة البحرين
alsalambank.com