



إجتماع الجمعية العامة العادية

٢٨ شعبان ١٤٣٤ هـ
الموافق ٧ يوليو ٢٠١٣ م

المحتويات

٢ - جدول أعمال الجمعية العامة العادية رقم (٣٧)

٣ - محضر اجتماع الجمعية العامة العادية لعام ٢٠١٢م

PO Box 5240, Manama
Kingdom of Bahrain
T +973 17 546 111
F +973 17 535 808
www.bisb.com

صندوق بريد ٥٢٤٠، المنامة
مملكة البحرين
هاتف ٩٧٣ ١٧ ٥٤٦ ١١١
فاكس ٩٧٣ ١٧ ٥٣٥ ٨٠٨

بنك البحرين الإسلامي BisB

محضر اجتماع الجمعية العمومية العادية لعام 2012م (36)
المنعقد في يوم الثلاثاء 1434/05/14 هـ الموافق 2013/03/26م

عقد الاجتماع في تمام الساعة العاشرة من صباح يوم الثلاثاء 14 جمادى الأول 1434 هـ الموافق 26 مارس 2013م بقاعة الاجتماعات بالطابق التاسع بمبنى البنك الرئيسي (برج السلام) بالمنطقة الدبلوماسية - المنامة - مملكة البحرين.

النصاب القانوني: مثل الحضور أصالة ووكالة عدد 800,746,431 سهماً ويمثل ذلك نسبة 85.27%
بما يتعدى النسبة القانونية المطلوبة وهي 50%

حضر الاجتماع من الجهات الرقابية ومكاتب الاستشارة والتدقيق:

السيدة/ عائشة صقر الجلاهمة	مصرف البحرين المركزي
السيدة/ زينب جعفر سلمان	وزارة الصناعة والتجارة
الآنسة/ دانية الزباني	بورصة البحرين
السيدة/ هدى محمد الطربوش	شركة فخر كارفي كمبيوترشير المحدودة (مسجلو الأسهم)
السيد/ صادق حسن المدوب	شركة فخر كارفي كمبيوترشير المحدودة (مسجلو الأسهم)
السيد/ عيسى الجودر	مدقق الحسابات الخارجي (أرنست و يونغ)
السيد/ نادر رحيمي	مدقق الحسابات الخارجي (أرنست و يونغ)

وحضر الاجتماع من مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية للبنك:

السيد/ خالد عبدالله البسام	رئيس مجلس الإدارة ورئيس اجتماع الجمعية العمومية
السيد/ نبيل أحمد أمين	نائب رئيس مجلس الإدارة
السيد/ خالد محمد نجيب	عضو مجلس الإدارة
السيد/ علي محمد العليمي	عضو مجلس الإدارة
السيد/ غسان حمد البراهيم	عضو مجلس الإدارة
السيد/ عبدالله مشاري الحميضي	عضو مجلس الإدارة
السيد/ اسماعيل محمد أمين	عضو مجلس الإدارة
السيد/ عدنان عبدالوهاب النصف	عضو مجلس الإدارة
السيد/ محمد إبراهيم محمد	الرئيس التنفيذي

تشهد إدارة شئون الشركات بوزارة الصناعة والتجارة
بمستلهاها صورة طبق الأصل من محضر اجتماع
الجمعية العمومية... التاريخ... ١٤/٣/٢٠١٣

بنك البحرين الإسلامي
الإدارة العامة (1) من (6)
General Administration

ارنست و يونغ
C.R. 6709
Tel. 17-535455
P.O. Box 149
Manama
Kingdom of Bahrain
ERNST & YOUNG

مرخص من قبل مصرف البحرين المركزي كمصرف قطاع تجزئة إسلامي
Licensed as an Islamic retail bank by the Central Bank of Bahrain

صندوق بريد ٥٢٤٠، المنامة
مملكة البحرين
هاتف ٩٧٣ ١٧ ٥٤٦ ١١١
فاكس ٩٧٣ ١٧ ٥٣٥ ٨٠٨

بنك البحرين الإسلامي



صندوق بريد ٥٢٤٠، المنامة
مملكة البحرين
هاتف ٩٧٣ ١٧ ٥٤٦ ١١١
فاكس ٩٧٣ ١٧ ٥٣٥ ٨٠٨

بنك البحرين الإسلامي



محضر اجتماع الجمعية العمومية العادية لعام 2012م (36) المنعقد في يوم الثلاثاء 1434/05/14 هـ الموافق 2013/03/26

خلال دعم إطار عمل الحوكمة المؤسسية وإدارة المخاطر في البنك، وكذلك حرصه وبشكل مباشر على زيادة الاستثمار في الموارد البشرية وقطاع تقنية المعلومات.

كما أوضح أن البنك حقق إجمالي دخل بلغ 24,47 مليون دينار بحريني لعام 2012 مقارنة مع 26,19 مليون دينار بحريني في العام الماضي، بينما بلغ الدخل التشغيلي 4,86 مليون دينار بحريني مقابل 6,62 مليون دينار في عام 2011. وحافظ البنك على حجم ميزانية قوية عند 832,80 مليون دينار بحريني في نهاية 2012، بينما ظلت مستويات السيولة جيدة مع نمو بلغ 43,89 مليون دينار بحريني في نهاية العام. ومتبعاً لسياسة الحيلة والحذر قام البنك بزيادة محفظة مخصصاته إلى 41,05 مليون دينار بحريني وهو ما أسفر عن تسجيل صافي خسارة بلغ 36,19 مليون دينار بحريني لعام 2012، وأكد بأن هذا سوف يكون هو العام الأخير الذي يشهد فيه البنك تجنب مخصصات يمثل هذا الحجم، بإذن الله، مما يعني نهاية الفترة الصعبة للبنك التي تعزى إلى تداعيات الأزمة المالية التي بدأت عام 2008، وما تبعها من أحداث مؤسفة في البحرين خلال عام 2011. وأكد أن بنك البحرين الإسلامي يتمتع بمركز مالي قوي مع مستويات عالية من السيولة بدون الالتزام بأي قروض، مع قدرة على تحقيق دخل جيد من الخدمات المصرفية الأساسية للأفراد والشركات التي تشكل الآن أكثر من 97 بالمائة من إجمالي الدخل. وفي ظل هذه العناصر المحورية القوية، فإن مجلس الإدارة يتطلع بكل تفاؤل إلى استعادة البنك لربحيته وتعزيز حقوق مساهميه.

أكد السيد/ خالد البسام أن استراتيجية البنك لمدة الثلاث سنوات القادمة تشمل على زيادة الدخل التشغيلي وتحسين جودة الأصول، وتعزيز السيولة، وترشيد التكاليف، فضلاً عن خفض تكاليف التمويل. كما سيواصل البنك العمل على تحسين خدمات الزبائن بهدف زيادة حصته من سوق الخدمات المصرفية للأفراد والشركات في البحرين، إلى جانب إعطاء المزيد من الأهمية لقطاع المؤسسات الصغيرة والمتوسطة. وفي نفس الوقت سيواصل البنك الحفاظ على محفظة استثمارات موازنة تتسم بالتنوع، بالإضافة إلى دعم مشاريع البنية التحتية الحكومية الرئيسية، وكذلك المشاريع الهامة في مملكة البحرين.

أوضح السيد/ خالد البسام أنه خلال الربع الأخير من العام 2012، أبدت الهيئة العامة للتأمين الاجتماعي في المملكة، وبنك البحرين الوطني اهتمامهما بالاستحواذ على 51.6% بالمائة من الحصة المباشرة وغير المباشرة لشركة دار الاستثمار في بنك البحرين الإسلامي. وإن مثل هذا التغيير في حصة المساهمة من جانب شركاء استراتيجيين محليين سوف يسفر عن خلق تعاون مشر يعوّد بأذن الله بالفائدة على البنك ومساهميه.

كما أشار إلى أن بنك البحرين الإسلامي هو الأعرق بين البنوك الإسلامية في مملكة البحرين لذا فإنه يضطلع بمسؤولية جادة تجاه تحقيق النمو الاقتصادي والرفاهية الاجتماعية لجميع أفراد المجتمع البحرين، فضلاً عن دوره في تطوير صناعة الخدمات المصرفية الإسلامية في البحرين. وفي عام 2012 وقع بنك البحرين الإسلامي اتفاقية جديدة بقيمة 10 ملايين دينار مع تكين، وذلك في إطار

تشهد إدارة شئون الشركات بوزارة الصناعة والتجارة
بمستلها صورة طبق الأصل من محضر اجتماع
الجمعية العمومية العادية
الشركة ونك بتاريخ ١٤/٣/٢٠١٣

بنك البحرين الإسلامي
الإدارة العامة
General Administration



محضر اجتماع الجمعية العمومية العادية لعام 2012م (36) المنعقد في يوم الثلاثاء 1434/05/14 هـ الموافق 2013/03/26

السيد/ عثمان أحمد عبدالله سكرتير مجلس الإدارة

كما حضر الاجتماع من هيئة الرقابة الشرعية للبنك:

الشيخ د./ عبداللطيف محمود آل محمود رئيس هيئة الرقابة الشرعية للبنك

بناءً على تأكيد السيدة/ هدى محمد الطربوش - ممثلة شركة فخر و كاري كمبيوتر شير المحدودة (مسجلو الأسهم) بأن النصاب القانوني قد اكتمل استهل السيد/ خالد عبدالله البسام الاجتماع منوهاً بأن نسبة الحضور أصالة ووكالة بلغت 85.27% من عدد الأسهم وعليه فقد أعلن سعادته عن بدء الاجتماع باسم الله والصلاة على رسول الله، ومرحباً بالمساهمين وبممثلي الجهات الرسمية وجميع الحضور شاكرًا لهم هذا التواجد الداعم للبنك ثم عين سكرتير مجلس إدارة بنك البحرين سكرتيراً للجمعية.

في البداية أبدى أحد المساهمين في البنك اعتراضه على عدم توفير البيانات المالية للبنك باللغة العربية، والاقتصار على اللغة الإنجليزية، وذلك قبل وقت كاف حتى يتمكن المساهمون من مراجعتها وتحديد استفساراتهم عليها. وتساءل إن كان هذا العمل مقصوداً وقد رد عليه السيد/ عيسى الجودر - الشريك في مكتب أرنست ويونغ مدقق حسابات البنك بأنه ليس هناك أي قصد وإنما تأخر إصدار البيانات باللغة العربية لمراجعة الترجمة والموافقة عليها من قبل البنك والبيانات باللغة العربية متوفرة الآن لمن يريد أن يحصل عليها. كما تساءل نفس المساهم عن عدم توزيع تقرير الحوكمة حتى تتم قرائته من قبل المساهمين وتحديد أسئلتهم عليه. وأخيراً قدم نفس المساهم والمالك لعدد 268,330 سهماً والتي تعادل نسبة 00.03% من مجمل الأسهم الصادرة تحفظه على بدل حضور اجتماعات مجلس الإدارة البالغ 1000 دينار وقارنه بما كان عليه الحال قبل 5 سنوات حين كان بدل حضور اجتماعات المجلس 500 دينار.

وأستهل، بعد ذلك، السيد/ خالد البسام بعد حمد الله الاجتماع موضحاً أن الجمعية العمومية غير العادية والتي كان من المفترض أن تعقد مباشرة بعد اجتماع الجمعية العمومية العادية لتتخذ قراراً بشأن دعم البنك عن طريق التمويل المساند قد تم إلغاؤها بسبب شراء أسهم حصة شركة دار الاستثمار من قبل كل من بنك البحرين الوطني والهيئة العامة للتأمين الاجتماعي والتوجه لإعطاء المساهمين الجدد الفرصة لتحديد اختياراتهم. ثم تلا ذلك بكلمة موجزة عن أداء البنك المالي خلال عام 2012م أوضح فيها أن عام 2012 كان عاماً حافلاً بالتحديات والتقلبات الاقتصادية العالمية، وظروف السوق المضطربة إلا أنه ورغم ذلك فقد نجح البنك في تحقيق أداء تشغيلي قوي معززاً بالتحسن الملموس في أنشطة البنك الرئيسية.

أشار سعادته أن البنك تمكن من الحفاظ على قدرته التنافسية في قطاع أعمال البنوك التجارية في البحرين خلال عام 2012 وزيادة حصته من السوق المحلي، وطرح منتجات جديدة، وإطلاق العديد من المبادرات الطموحة التي تخدم العملاء. في نفس الوقت واصل بنك البحرين الإسلامي تعزيز قدراته المؤسسية من

تشهد إدارة شئون الشركات بوزارة الصناعة والتجارة
بمستلها صورة طبق الأصل من محضر اجتماع
الجمعية العمومية العادية
الشركة ونك بتاريخ ١٤/٣/٢٠١٣

بنك البحرين الإسلامي
الإدارة العامة
General Administration



PO Box 5240, Manama
Kingdom of Bahrain
T +973 17 546 111
F +973 17 535 808
www.bisb.com

صندوق بريد ٥٢٤٠، المنامة
مملكة البحرين
هاتف ٩٧٣ ١٧ ٥٤٦ ١١١
فاكس ٩٧٣ ١٧ ٥٣٥ ٨٠٨

بنك البحرين الإسلامي



PO Box 5240, Manama
Kingdom of Bahrain
T +973 17 546 111
F +973 17 535 808
www.bisb.com

صندوق بريد ٥٢٤٠، المنامة
مملكة البحرين
هاتف ٩٧٣ ١٧ ٥٤٦ ١١١
فاكس ٩٧٣ ١٧ ٥٣٥ ٨٠٨

بنك البحرين الإسلامي



محضر اجتماع الجمعية العمومية العادية لعام 2012م (36) المنعقد في يوم الثلاثاء 1434/05/14 هـ الموافق 2013/03/26م

3. تلي تقرير هيئة الرقابة الشرعية عن السنة المالية المنتهية في 2012/12/31م وتمت المصادقة عليه.
4. تلي تقرير مدققي الحسابات عن السنة المالية المنتهية في 2012/12/31م وتمت المصادقة عليه.
5. تمت الموافقة على البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 2012/12/31م.
6. تم اعتماد تعيين السيد اسماعيل محمد أمين كعضو مجلس ادارة مستقل.
7. تم اعتماد تقرير مجلس الإدارة حول الالتزام بتطبيق حوكمة الشركات بعد المناقشة.
8. تم اعتماد توصية مجلس الإدارة بتخصيص مبلغ 150 ألف دينار بحريني (فقط مائة وخمسون ألف دينار بحريني) للتبرعات وتقويض مجلس الإدارة بتوزيعها.
9. تم إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن كل ما يتعلق بتصرفاتهم عن السنة المالية المنتهية في 2012/12/31م.
10. تمت الموافقة على إعادة تعيين مدققي الحسابات للسنة المالية 2013م بعد أخذ موافقة مصرف البحرين المركزي وتقويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم.
11. تمت الموافقة على إعادة تعيين أعضاء هيئة الرقابة الشرعية للسنة المالية 2013م وتقويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم.

وبعد استكمال جميع البنود اختتم الرئيس الاجتماع في تمام الساعة الحادية عشر صباحاً
بالصلاة والسلام على سيدنا محمد وعلى آله وصحبه وسلم

السيدة/ عائشة صقر الجلاهمة

السيدة/ زينب جعفر سلمان

تشهد إدارة شئون الشركات بوزارة الصناعة والتجارة
بمستلامها صورة طبق الأصل من محضر اجتماع
الجمعية العمومية العادية
للشركة وذلك بتاريخ ١٤/٣/٢٠١٣

مركز من قبل مصرف البحرين المركزي كمصرف قطاع تجزئة إسلامي
Licensed as an Islamic retail bank by the Central Bank of Bahrain

General Administration
C.R. 6703
Tel. 17-535455
P.O. Box 149
Manama
Kingdom of Bahrain

ERNS & YOUNG

محضر اجتماع الجمعية العمومية العادية لعام 2012م (36) المنعقد في يوم الثلاثاء 1434/05/14 هـ الموافق 2013/03/26م

برنامج تمويل المؤسسات الذي يساعد المؤسسات الصغيرة والمتوسطة على الحصول على رأس المال اللازم لتحقيق النمو والتوسع. كما واصل أيضاً دعم رواد أعمال المستقبل من خلال دعم المبادرات الهامة. وفي نفس الوقت حرص على تقديم الدعم المالي والعملية لمجموعة متنوعة من المؤسسات الخيرية، والصحية، والتعليمية، والثقافية، والرياضية، والمجتمعية، والعديد من الفعاليات.

وأكد بأن البنك يبدي تفاوله تجاه المستقبل، حيث أنه يملك الإمكانيات والعناصر التي تؤهله للعودة إلى مسار الربحية والاستفادة من فرص الأعمال الجديدة الناشئة عن تحسن ظروف السوق.

وتوجه نيابة عن مجلس الإدارة بخالص التقدير والامتنان إلى صاحب الجلالة الملك حمد بن عيسى آل خليفة ملك مملكة البحرين المفدى، وصاحب السمو الملكي الأمير خليفة بن سلمان آل خليفة رئيس الوزراء الموقر، وصاحب السمو الملكي الأمير سلمان بن حمد آل خليفة ولي العهد الأمين نائب القائد الأعلى والنائب الأول لرئيس مجلس الوزراء على قيادتهم الرشيدة، ورويتهم الصائبة للبرنامج الإصلاحي، ودعمهم المتواصل لقطاع الخدمات المصرفية الإسلامية. كما توجه بالشكر والتقدير إلى الهيئات الحكومية على تعاونهم المستمر.

كما انتهت سعادته هذه المناسبة للتعبير عن خالص تقديره لمساهمي البنك وعمالته الكرام على ولائهم وتشجيعهم المستمر، والشكر موصول إلى هيئة الرقابة الشرعية لإرشاداتهم القيمة، وإلى فريق الإدارة وجميع العاملين في البنك على إخلاصهم في العمل ومستواهم المهني الرفيع.

ثم طرح سعادته جدول الأعمال للمناقشة وقد تضمنت المداولات أسئلة من المساهمين حول المخصصات التي رصدت وهل انتهى رصد المخصصات بهذا الحجم الكبير خاصة بالنسبة لسعد والقصبي وقد ردت الإدارة التنفيذية بالإيجاب مؤكدة أنه قد تم رصد المخصصات لسعد والقصبي بالكامل، كما تساءل أحد المساهمين عن موقع المجمعات المالية الجديدة التي أنشأها البنك منوهاً بان مواقعها تبدو غير مجدية اقتصادياً وقد ردت الإدارة التنفيذية بأنه قد تم اختيار هذه المواقع بعد دراسات جدوى اقتصادية مكتملة أثبتت صلاحية هذه المواقع لفتح الفروع. وبعد إنتهاء المداولات اتخذت الجمعية العمومية القرارات التالية بالإجماع فيما عدا القرارين رقم (8) و(9) اللذين تحفظ عليهما نفس المساهم الذي تحفظ على عدم توفير البيانات باللغة العربية والذي يمتلك عدد 268,330 سهماً ونسبة 00.03% من إجمالي أسهم البنك حيث أشار المساهم، بالنسبة للبيد رقم (8)، أنه لا يوافق على رصد أي مبالغ للتبرعات في ظل تكبد البنك لخسائر:

1. تمت المصادقة على محضر اجتماع الجمعية العمومية العادية وغير العادية لعام 2011م المنعقد في يوم الأربعاء 21 ربيع الآخر 1433 هـ الموافق 14 مارس 2012م وذلك بعد قراءته.
2. تمت الموافقة على تقرير مجلس الإدارة عن أنشطة البنك ومركزه المالي للسنة المالية المنتهية في 2012/12/31م.

تشهد إدارة شئون الشركات بوزارة الصناعة والتجارة
بمستلامها صورة طبق الأصل من محضر اجتماع
الجمعية العمومية العادية
للشركة وذلك بتاريخ ١٤/٣/٢٠١٣

مركز من قبل مصرف البحرين المركزي كمصرف قطاع تجزئة إسلامي
Licensed as an Islamic retail bank by the Central Bank of Bahrain

General Administration
C.R. 6703
Tel. 17-535455
P.O. Box 149
Manama
Kingdom of Bahrain

ERNS & YOUNG

محضر اجتماع

الجمعية العامة العادية لعام ٢٠١٢م رقم (٣٦) بتاريخ ٢٦ مارس ٢٠١٣م

PO Box 5240, Manama
Kingdom of Bahrain
T +973 17 546 111
F +973 17 535 808
www.bisb.com

صندوق بريد ٥٢٤٠ المنامة
مملكة البحرين
هاتف ٩٧٣ ١٧ ٥٤٦ ١١١
فاكس ٩٧٣ ١٧ ٥٣٥ ٨٠٨

بنك البحرين الإسلامي



محضر اجتماع الجمعية العمومية العادية لعام 2012م (36) المنعقد في يوم الثلاثاء 1434/05/14 هـ الموافق 2013/03/26م

	الأنسة/ دانة الزيـانـي
	السيدة/ هدى محمد الطربوش
	السيد/ صادق حسن المدوب
	السيد/ عيسى الجودر
	السيد/ نادر رحيمي
	سكرتير مجلس الإدارة

تشهد إدارة شئون الشركة بوزارة الصناعة والتجارة
بمستلامها صورة طبق الأصل من محضر اجتماع
الجمعية العمومية الهادي
للشركة ونك بتاريخ ١٤/٥/١٣هـ



بورصة البحرين
BAHRAIN BOURSE
التداول وشئون الأعضاء
Trading & Member Affair
صفحة (6) من (6)

بنك البحرين الإسلامي

ص.ب ٥٢٤٠

المنامة - مملكة البحرين

الهاتف: ٥٤٦١١١ ١٧ (+٩٧٣)

الفاكس: ٨٠٨ ٥٣٥ ١٧ (+٩٧٣)

مركز الإتصال: ١٥١ ١٥١ ١٧ (+٩٧٣)

www.bisb.com