

محضر اجتماعي الجمعيتين العموميتين العادية رقم (40)
وغير العادية رقم (23) لعام 2015
المنعقدتين في يوم الأربعاء 14/06/1437هـ الموافق 2016/03/23م

(أولاً) الجمعية العمومية العادية:

عقدت الجمعية العمومية العادية اجتماعها في تمام الساعة العاشرة من صباح يوم الأربعاء 14 جمادى الآخرة 1437هـ الموافق 23 مارس 2016م بقاعة الاجتماعات بالطابق التاسع بمبنى البنك الرئيسي (برج السلام) بالمنطقة الدبلوماسية - المنامة - مملكة البحرين.

النصاب القانوني: مثل الحضور أصالة ووكالة عدد 855,562,418 سهماً ويمثل ذلك نسبة 88.13% بما يتعدى النسبة القانونية المطلوبة لعقد الجمعية العمومية العادية وهي 50% والنسبة المطلوبة لعقد الجمعية العمومية غير العادية وهي 66.67%

حضر الاجتماع من الجهات الرقابية ومكاتب الاستشارة والتدقيق:

السيدة/ مريم جوهرى	مصرف البحرين المركزي
السيد/ فهد يـتيم	مصرف البحرين المركزي
السيدة/ زينب جعفر سلمان	وزارة الصناعة والتجارة
السيد/ سنان الشروقي	بورصة البحرين
السيدة/ هدى محمد الطربوش	كارفي كمبيوترشير (مسجلو الأسهم)
السيد/ عبد القادر العافية	كارفي كمبيوترشير (مسجلو الأسهم)
السيد/ صادق حسن	كارفي كمبيوترشير (مسجلو الأسهم)
السيد/ جليل العالي	مدقق الحسابات الخارجي (KPMG)

وحضر الاجتماع من مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية للبنك:

السيد/ عبدالرزاق عبدالله حسن القاسم	رئيس مجلس الإدارة ورئيس اجتماع الجمعية العمومية
العميد/ خالد محمد المناعي	نائب رئيس مجلس الإدارة
السيد/ محمد الزروق رجب	عضو مجلس الإدارة
السيد/ محمد أحمد عبدالله علي	عضو مجلس الإدارة



صفحة (1) من (8)

بورصة البحرين
الإخراج وشئون الشركات
Listing & Issuers Affairs



محضر اجتماعي الجمعيتين العموميتين العادية رقم (40)
وغير العادية رقم (23) لعام 2015
المنعقدتين في يوم الأربعاء 14/06/1437هـ الموافق 2016/03/23م

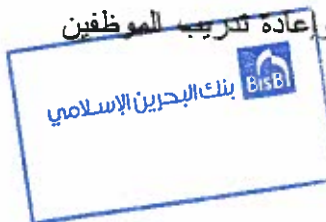
السيد/ إبراهيم حسين إبراهيم الجسمي	عضو مجلس الإدارة
السيد/ عثمان إبراهيم ناصر العسكر	عضو مجلس الإدارة
السيد/ حسان أمين جرار	الرئيس التنفيذي
السيد/ عثمان أحمد عبدالله المقابل	سكرتير مجلس الإدارة
السيدة/ ندى إسحاق عبدالكريم	منسقة مجلس الإدارة

كما حضر الاجتماع من هيئة الرقابة الشرعية للبنك:

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

بناءً على تأكيد السيد/ عبد القادر العافية - ممثل كارفي كمبيوترشير (مسجلو الأسهم) بأن النصاب القانوني قد اكتمل، استهل السيد/ عبدالرزاق عبدالله القاسم الاجتماع بسم الله الرحمن الرحيم ومنوهاً بأن نسبة الحضور أصالة ووكالة بلغت 88.13% من عدد الأسهم وعليه فقد أعلن سعادته عن بدء الاجتماع بسم الله والصلاة والسلام على رسول الله، ومتقدماً بالشكر الجزيل للمساهمين على هذا الحضور الجيد ومرحباً بممثلي الجهات الرسمية وجميع الحضور شاكرًا لهم هذا التواجد الداعم للبنك ثم عين سكرتير مجلس إدارة بنك البحرين الإسلامي سكرتيراً للجمعية.

ثم استهل السيد/ عبدالرزاق عبدالله القاسم الاجتماع بكلمة استعرض فيها ظروف البنك وأشار إلى أن البنك قد مر بتطورات جيدة خلال الفترة الماضية حقق فيها إنجازات تشكر عليها الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة وقد كان لصبر المساهمين دوراً كبيراً في الخروج مما كان فيه البنك. وقد تم تحقيق نتائج مالية إيجابية في السنوات الثلاث الماضية عكست زيادة مضطردة في الدخل من الأنشطة الرئيسية حتى بلغ نسبة 97% من إجمالي الدخل. من ناحية أخرى وضع البنك خطة إستراتيجية جديدة للفترة من 2013م وحتى 2018م تهدف للنهوض بمستويات الإدارة والجودة في مختلف قطاعات البنك. وأضاف الرئيس بأنه تم إجراء بعض التعديلات على الهيكل التنظيمي للبنك مما أدى إلى تحسن الأداء حيث يعمل البنك الآن بمستويات جديدة من المهنية. كما تم إجراء تغييرات جذرية في سياسات الائتمان والاستثمار حيث قام البنك مؤخراً بالاستثمار في إحدى برامج التحليل المالي من وكالة موديز للتصنيف الائتماني والذي يهدف للوصول إلى حلول للمخاطر في مجال الائتمان. كما تمت إعادة هيكلة شئون العاملين بما يشمل تطوير برامج التدريب الداخلية والخارجية وتطوير أسس شفافة وعصرية للتقييم الموظفين، ويفتخر البنك بأن نسبة الموظفين البحرينيين تمثل 97% من موظفي البنك وهناك خططاً لتدريب وإعادة تدريب الموظفين



محضر اجتماعي الجمعيتين العموميتين العادية رقم (40)
وغير العادية رقم (23) لعام 2015
المنعقدتين في يوم الأربعاء 1437/06/14هـ الموافق 2016/03/23م

لإكسابهم القدرات والمهارات المطلوبة للتحديات المستقبلية في البنك. من ناحية أخرى حافظ البنك على علاقات جيدة مع الجهات الرقابية ولم يحصل على أي تنبيه أو إنذار من مصرف البحرين المركزي خلال العام 2015م وهذا يعتبر مقياس ومؤشر جيد عكس ما كان يحصل في السنوات السابقة. كما تم تأسيس إدارة خاصة تعنتي بالأصول الغير منتجة ومتابعة الديون المتعثرة وقد كان لهذه الإدارة دور جيد في استعادة بعض الديون المتعثرة. وأضاف السيد/ عبدالرازق القاسم بأنه من المهم الإشارة إلى أن البنك أصبح يتمتع بجهاز إداري متكامل وفاعل يعزز من وضع البنك المالي الجيد وسوف يكون هذا الجهاز خاضعاً للتطوير في المستقبل للوصول إلى المستويات العالمية في إدارة المؤسسات المالية. وفي نهاية كلمته تقدم الرئيس بالشكر للمساهمين على صبرهم وتحملهم للظروف القاسية التي مر بها البنك وللهيئة الشرعية للبنك لمتابعة التزام البنك بالنواحي الشرعية ولأعضاء مجلس الإدارة على مجهوداتهم المقدره وللإدارة التنفيذية وجميع العاملين في البنك على مثابرتهم وتفانيهم في العمل.

بعد ذلك طرح السيد/ عبدالرازق عبدالله القاسم رئيس الاجتماع جدول الأعمال للمناقشة. وتمت المداولات في بنود الاجتماع على النحو التالي:

أولاً: جدول أعمال الجمعية العامة العادية:

1. اعتماد محضر اجتماع الجمعية العادية رقم (39) لعام 2014م والمنعقد في يوم الاثنين 1436/06/03هـ الموافق 2015/03/23م والذي كان قد تمت المصادقة عليه في اجتماع الجمعية العمومية غير العادية رقم (22) المنعقد في يوم الثلاثاء 2015/10/27م. وقد أشار أحد المساهمين إلى أنه كان قد اعترض على توزيع مكافآت على مجلس الإدارة فهل أثبت اعتراضه في المحضر، وقد أوضح له الرئيس أن اعتراضه قد اثبت في محضر الجمعية العمومية السابق الذي تمت الموافقة والتوقيع عليه من الجهات الرسمية. وبما أنه لم تكن هناك أي ملاحظات أخرى فقد تمت المصادقة على محضر اجتماع الجمعية العادية رقم (39) لعام 2014م والمنعقد في يوم الاثنين 1436/06/03هـ الموافق 2015/03/23م.
2. مناقشة تقرير مجلس الإدارة عن أعمال البنك للسنة المالية المنتهية في 2015/12/31م، والمصادقة عليه.

تقدم احد المساهمين بملاحظة حول زيادة رأس المال في شهر أكتوبر 2015م وأفاد بان المساهمين لم يكتتبوا في تلك الزيادة خاصة بعض المساهمين المهمين مثل البنك الإسلامي للتنمية وكذلك بعض أعضاء مجلس الإدارة مما يعطي الانطباع بأنه ليس للمساهمين ثقة في البنك. وقد تمت الإجابة عليه من قبل الرئيس بأن المشاركة في زيادة رأس المال أمر اختياري وليس



محضر اجتماعي الجمعيتين العموميتين العادية رقم (40)
وغير العادية رقم (23) لعام 2015
المنعقدتين في يوم الأربعاء 1437/06/14هـ الموافق 2016/03/23م

إجباري وتخضع لعوامل عديدة منها رغبة المساهم وتوجهاته وسياسته الاستثمارية وتوفر السيولة لديه، حيث تمت المشاركة من قبل بعض المساهمين وتمت تغطية ما تبقى من المساهمين الكبار.

ونسبة لعدم وجود استفسارات أخرى فقد صادقت الجمعية العمومية على تقرير مجلس الإدارة عن أعمال البنك للسنة المالية المنتهية في 2015/12/31م.

3. استمعت الجمعية العمومية إلى تقرير هيئة الرقابة الشرعية للبنك عن السنة المالية المنتهية في 2015/12/31م وحيث أنه لم تكن هناك أي تعليقات أو استفسارات من الحضور فقد طلب السيد/ رئيس الاجتماع الانتقال إلى البند الرابع من جدول الأعمال.

4. استمعت الجمعية العمومية إلى تقرير مدققي الحسابات الخارجيين السادة كي بي أم جي فخرو عن البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 2015/12/31م، وحيث أنه لم تكن هناك أي تعليقات أو استفسارات من الحضور فقد طلب السيد/ رئيس الاجتماع الانتقال إلى البند الخامس من جدول الأعمال.

5. افتتح السيد/ رئيس الاجتماع باب النقاش حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 2015/12/31م. وقد استفسر أحد المساهمين عن البند رقم (6) صفحة (60) من التقرير السنوي والمتعلقة بالإستبعادات والإستردادات في الأوراق المالية البالغة 37.57 مليون دينار وهل المبلغ يعتبر خسائر وقد أفاده ممثل كي بي أم جي فخرو بأن هذا المبلغ يمثل مبيعات وليس خسائر. كما استفسر نفس المساهم عن المبالغ المشطوبة البالغة 4.24 مليون دينار في صفحة (61) من التقرير السنوي وضمن بند الأسهم الغير مدرجة وهل هي خسائر وقد أفاده ممثل كي بي أم جي فخرو بأن هذه مبالغ رصد لها مخصص من سنوات سابقة وتم شطبها حسب توجيهات مصرف البحرين المركزي. ثم استفسر مساهم آخر عن المخصص البالغ 8.9 مليون دينار في بيان الدخل الموحد وهل هذا المخصص يعتبر كافي، وقد أجابه ممثل كي بي أم جي فخرو بأن المخصص يعكس الوضع في عام 2015م ويعتبر كافي حسب الموقف المالي في 2015/12/31م. وحيث لم تتوفر استفسارات أو أسئلة أخرى فقد صادقت الجمعية العمومية على البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 2015/12/31م. وطلب رئيس الاجتماع الانتقال إلى البند السادس من جدول الأعمال.

6. اطلعت الجمعية العمومية على توصية مجلس الإدارة بتخصيص صافي أرباح السنة المالية المنتهية في 2015/12/31م على النحو التالي:

- i. تحويل مبلغ وقدره (1,121) ألف دينار بحريني إلى الاحتياطي القانوني.
- ii. تحويل مبلغ وقدره (8,192) ألف دينار بحريني لإطفاء الخصائص المرحلة.
- iii. تدوير مبلغ (1,892) ألف كأرباح مستبقاة.

نسخة (4) من (8)



محضر اجتماعي الجمعيتين العموميتين العادية رقم (40)
وغير العادية رقم (23) لعام 2015
المنعقدتين في يوم الأربعاء 14/06/1437هـ الموافق 2016/03/23م

iv. عدم توزيع مكافآت لمجلس الإدارة عن العام المالي المنتهي في 2015/12/31م.

وقد استفسر أحد المساهمين عن المبلغ المرصود لإطفاء الخسائر المرحلة وقدره 8.19 مليون دينار وأشار بأن البنك كان قد أفاد في أكتوبر 2015م بأن جميع الخسائر قد تم إطفائها حسب ما ورد في ذلك الوقت فمن أين جاءت هذه الخسائر؟ وقد أفاد المدير المالي بأن هذا المبلغ هو ضمن المبالغ التي تم استخدامها في إطفاء الخسائر وقد استخدمه بالكامل وسوف توافق الجمعية العمومية على ما تم اعتماده في أكتوبر.

وعليه فقد اعتمدت الجمعية العمومية توصية مجلس الإدارة بتخصيص صافي أرباح السنة المالية المنتهية في 2015/12/31م حسب ما هو مذكور أعلاه. ثم طلب رئيس الاجتماع الانتقال لمناقشة البند السابع من بنود الاجتماع.

7. فيما يخص أسهم المنحة فقد استفسر أحد المساهمين عن المصدر الذي سوف توزع منه أسهم المنحة وقد أفاده ممثل كي بي أم جي فخرو بأن توزيع أسهم المنحة سوف يتم من علاوة الإصدار مبلغ 2.79 مليون دينار ومن جزء من الأرباح المدورة 1.09 مليون بعد ذلك وافقت الجمعية العمومية على توزيع أسهم منحة على المساهمين بنسبة 4% من رأس المال المدفوع كما هو في 2015/12/31م، بواقع 4 أسهم لكل 100 سهم مملوكة في البنك أي ما مجموعه 38,976,505 سهماً وذلك بعد الحصول على موافقة الجهات المختصة.

8. تمت المصادقة على تقرير حوكمة البنك لسنة 2015م والتزام البنك بمتطلبات مصرف البحرين المركزي حسب ما هو وارد في التقرير السنوي.

9. تمت المصادقة على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن كل ما يتعلق بتصرفاتهم عن السنة المالية المنتهية في 2015/12/31م.

10. تمت المصادقة على إعادة تعيين أعضاء هيئة الرقابة الشرعية للسنة المالية 2016م وتفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم.

11. تمت المصادقة على إعادة تعيين السادة كي. بي. أم. جي. فخرو كمُدققي الحسابات للسنة المالية 2016م وتفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم، وذلك خاضع لموافقة مصرف البحرين المركزي.

12. اطّلت الجمعية العامة على تعيين السيد/ محمد الزروق رجب كعضو مجلس إدارة بديلاً عن الممثل السابق للبنك الإسلامي للتنمية السيد/ محمد هادي المجعي.

13. أشار السيد/ رئيس الاجتماع بأن مجلس الإدارة يتكون من تسعة أعضاء خمسة تعيين وأربعة انتخاب وعلى الجمعية العمومية اختيار أربعة من المرشحين الأربعة عشر الذين تقدموا لمنصب عضو مجلس إدارة في بنك البحرين الإسلامي. وقد تم تكوين لجنة تضم أحد المساهمين غير

محضر اجتماعي الجمعيتين العموميتين العادية رقم (40)
وغير العادية رقم (23) لعام 2015
المنعقدتين في يوم الأربعاء 1437/06/14هـ الموافق 2016/03/23م

المرشحين بالإضافة إلى ممثلي كارفي كمبيوترشير (مسجلو الأسهم) وإشراف ممثلة وزارة الصناعة والتجارة. وبعد انتهاء عملية الاقتراع أعلنت السيدة/ زينب جعفر سلمان - ممثلة وزارة الصناعة والتجارة والسياحة أسماء الفائزين الأربعة مع عدد ونسبة الأصوات التي حصلوا عليها على النحو التالي:

النسبة	عدد الأصوات	أسم المرشح الفائز
79.86%	294,184,602	خليل إبراهيم نور الدين
79.66%	293,449,839	طلال علي عبدالله الزين
74.15%	273,126,404	عثمان إبراهيم ناصر العسكر
67.57%	248,909,769	إبراهيم حسين إبراهيم الجسمي

وذلك خاضع لموافقة مصرف البحرين المركزي.

14. لم تتوفر أي موضوعات للمناقشة تحت بند ما يستجد من أعمال طبقاً للمادة 207 من قانون الشركات التجارية.

وبما أنه لم تكن هناك أي بنود أخرى متبقية للمناقشة فقد أعلن السيد/ رئيس الاجتماع عن انتهاء مناقشة بنود الجمعية العمومية العادية وبدء فعاليات الجمعية العمومية غير العادية الثالثة والعشرون.

(ثانياً) الجمعية العمومية غير العادية رقم (23):

استهل الرئيس اجتماع الجمعية العمومية غير العادية معلناً عن أن الحضور بلغ 855,562,418 سهماً بنسبة 88.13% من إجمالي أسهم البنك وقد استوفى ذلك نصاب عقد الجمعية العمومية غير العادية المطلوب حسب القانون وقدره 66.67%.

هذا وقد اتخذت الجمعية العمومية غير العادية القرارات التالية:

1. صادقت الجمعية العمومية غير العادية على محضري اجتماعي الجمعية العامة الغير العادية رقم (21) لعام 2014م المنعقد في يوم الاثنين 1436/06/03هـ الموافق 2015/03/23م ورقم (22) المنعقد في يوم الثلاثاء 1437/01/14هـ الموافق 2015/10/27م.
2. اعتمدت الجمعية العمومية غير العادية زيادة رأس المال الصادر والمدفوع بواقع 4 أسهم لكل 100 سهم مملوكة في البنك أي ما مجموعه 38,831,679 سهماً نتيجة إصدار أسهم منحة.
3. فوضت الجمعية العمومية غير العادية رئيس مجلس الإدارة أو من ينوب عنه باتخاذ الإجراءات اللازمة لإدخال التعديلات أعلاه على النظام الأساسي وإلحاح البنك.



محضر اجتماعي الجمعيتين العموميتين العادية رقم (40)
وغير العادية رقم (23) لعام 2015
المنعقدتين في يوم الأربعاء 1437/06/14هـ الموافق 2016/03/23م


ونسبة لعدم وجود بنود أخرى للمناقشة فقد ختم السيد/ عبدالرزاق عبدالله القاسم الاجتماع معلناً الانتهاء من جدول أعمال الجمعيتين العموميتين العادية وغير العادية وشاكراً الجميع على حضورهم ومشاركتهم الفعالة ومتمنياً لهم وللبنك دوام التوفيق والنجاح. ثم ختم الرئيس الاجتماع بالصلاة والسلام على سيدنا محمد وعلى آله وصحبه وسلم.

وانتهى الاجتماع في تمام الساعة الحادية عشر وخمسة وأربعون دقيقة صباحاً.

	<p>السيد/ عبدالرزاق عبدالله القاسم رئيس مجلس الإدارة ورئيس اجتماع الجمعية العمومية</p>
	<p>السيد/ سنان الشارقي</p>
	<p>السيدة/ هدى محمد الطربوش</p>
	<p>السيد/ عبدالقادر العافية</p>
	<p>السيد/ صادق حسن</p>



محضر اجتماعي الجمعيتين العموميتين العادية رقم (40)
وغير العادية رقم (23) لعام 2015
المنعقدتين في يوم الأربعاء 1437/06/14هـ الموافق 2016/03/23م

	السيد/ جليل العوالي
---	---------------------

	سكرتير مجلس الإدارة
---	---------------------



بورصة البحرين
BAHRAIN BOURSE
الإفراج وشئون الشركات
Listing & Issuers Affairs

البنك الإسلامي
بنك البحرين
KPMG
Kingdom of Bahrain
PO Box 710

بنك البحرين الإسلامي
BisBI

KARVY
Computer
KARVY COMPUTERSHARE WLL