

# إجتماع الجمعية العامة العادية وغير العادية لعام ٢٠١٤م

يوم الإثنين ٣ جمادى الآخرة ١٤٣٦هـ – الموافق ٢٣ مارس ٢٠١٥م

### صفحة

- ١ - ٢ . جدول أعمال الجمعية العامة العادية لعام ٢٠١٤م
- ٣ . محضر اجتماع الجمعية العامة العادية لعام ٢٠١٣م  
المنعقد في ٢٤ مارس ٢٠١٤م
- ٣ . كلمة رئيس مجلس الإدارة - من التقرير السنوي صفحة ٦
- ٤ . تقرير هيئة الرقابة الشرعية - من التقرير السنوي صفحة ٤١
- ٥ . البيانات المالية - من التقرير السنوي صفحة ٤٢
- ٩ . نظام سياسة الحوافز المتغيرة
- ٧ . تقرير حوكمة البنك لسنة ٢٠١٤م - من التقرير السنوي صفحة ٣٤
- ١١ . جدول أعمال الجمعية العامة غير العادية لعام ٢٠١٤م

## جدول أعمال

الجمعية العامة العادية رقم (٣٩)

١. قراءة محضر اجتماع الجمعية العامة العادية لعام ٢٠١٣م المنعقد في يوم الاثنين ٢٣ جمادى الأولى ١٤٣٥هـ الموافق ٢٤ مارس ٢٠١٤م، والمصادقة عليه.
٢. مناقشة تقرير مجلس الإدارة عن أنشطة البنك ومركزه المالي للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م، والمصادقة عليه.
٣. الاستماع إلى تقرير هيئة الرقابة الشرعية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م.
٤. الاستماع إلى تقرير مدققي الحسابات عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م.
٥. مناقشة البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م والتصديق عليها.
٦. إطلاع الجمعية العامة على تعيين السيد محمد هادي المجعي كعضو مجلس إدارة بديلاً عن الممثل السابق للبنك الإسلامي للتنمية الدكتور شريف السيد أيوب.
٧. المصادقة على نظام البنك للحوافز والمكافآت المعدل بموجب أحكام مصرف البحرين المركزي، وتفويض مجلس الإدارة لوضع القواعد اللازمة لتنفيذ هذا النظام.
٨. المصادقة على إصدار (٩,٣٩٦,٧٣٥) سهماً بقيمة اسمية قدرها (١٠٠) فلس للسهم الواحد بما قيمته (٩٣٩,٦٧٣.٥) دينار بحريني للشركة الخاصة بإدارة الأسهم الممنوحة للموظفين وفقاً لنظام الحوافز والمكافآت المعدل بموجب أحكام مصرف البحرين المركزي.

٩. مناقشة تقرير حوكمة البنك لسنة ٢٠١٤م والتزام البنك بمتطلبات مصرف البحرين المركزي والمصادقة عليه.
١٠. اعتماد توصية مجلس الإدارة بتخصيص ربح السنة الصافي على النحو التالي:
  - أ. تحويل مبلغ وقدره (٩٢٩,٦٨٢) دينار بحريني إلى الاحتياطي القانوني.
  - ب. عدم توزيع أرباح للمساهمين عن عام ٢٠١٤م.
  - ج. توزيع مكافآت لمجلس الإدارة بمبلغ وقدره (٣٦٨,٦٨٨).
  - د. تدوير مبلغ وقدره (٨,٣٦٧,١٤٢) كأرباح مستبقاة.
١١. تعيين أو إعادة تعيين أعضاء هيئة الرقابة الشرعية للسنة المالية ٢٠١٥م وتفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم.
١٢. إعادة تعيين السادة كي. بي. ام. جي. فخرو كمدققي الحسابات للسنة المالية ٢٠١٥م بعد أخذ موافقة مصرف البحرين المركزي وتفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم.
١٣. تعيين أو إعادة تعيين مسجلي أسهم البنك.
١٤. إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن كل ما يتعلق بتصرفاتهم عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م.
١٥. ما يستجد من أعمال طبقاً للمادة ٢٠٧ من قانون الشركات التجارية.

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 ١١٥٤٦ ١٧ ٩٧٣ +  
فاكس ٨٠٨ ٥٣٥ ١٧ ٩٧٣ +

بنك البحرين الإسلامي BisB

## محضر اجتماع الجمعية العمومية العادية لعام 2013 رقم (38) المنعقد في يوم الاثنين 1435/05/23 هـ الموافق 2014/03/24م

عقدت الجمعية العمومية العادية اجتماعها في تمام الساعة العاشرة من صباح يوم الاثنين 23 جمادى الأولى 1435 هـ الموافق 24 مارس 2014م بقاعة الاجتماعات بالمطابق التاسع بمبنى البنك الرئيسي (برج السلام) بالمنطقة الدبلوماسية - المنامة - مملكة البحرين.

النصاب القانوني: مثل الحضور أصالة وكالة عدد 734,952,975 سهمًا ويمثل ذلك نسبة 78.27% بما يتعدى النسبة القانونية المطلوبة وهي 50%

### حضر الاجتماع من الجهات الرقابية ومكاتب الاستشارة والتدقيق:

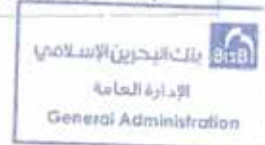
السيد/ حسن محمد الكعبي	مصرف البحرين المركزي
السيدة/ فاطمة ناصر الفاضل	مصرف البحرين المركزي
الآنسة/ علياء عمران	مصرف البحرين المركزي
السيد/ علي تقي العلوي	وزارة الصناعة والتجارة
الآنسة/ دانة عبد اللطيف الزباني	بورصة البحرين
السيدة/ هدى محمد الطربوش	كي.بي.ام.جي محاسبون قانونيين ومستشارون (مسجلو الأسهم)
السيد/ عبد لقادر العاقبة	كي.بي.ام.جي محاسبون قانونيين ومستشارون (مسجلو الأسهم)
السيد/ نادر يوسف رحيمي	مدقق الحسابات الخارجي (ارنست و يونغ)
السيد/ خالد وهيب الناصر	مدقق الحسابات الخارجي (ارنست و يونغ)

### وحضر الاجتماع من مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية للبنك:

السيد/ عبدالرزاق عبدالله القاسم	رئيس مجلس الإدارة ورئيس اجتماع الجمعية العمومية
العميد/ خالد محمد المناعي	نائب رئيس مجلس الإدارة
السيد/ طلال علي عبدالله الزين	عضو مجلس الإدارة
الدكتور/ شريف السيد أيوب	عضو مجلس الإدارة
السيد/ محمد أحمد عبدالله علي	عضو مجلس الإدارة
السيدة/ فاطمة عبدالله بودهيش	عضو مجلس الإدارة
السيد/ إبراهيم حسين إبراهيم عبدالرحمن	عضو مجلس الإدارة



صفحة (1) من (6)



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 2013 رقم (38) المنعقد في يوم الاثنين 1435/05/23 هـ الموافق 2014/03/24م

السيد/ عثمان إبراهيم ناصر العسكر	عضو مجلس الإدارة
السيد/ محمد إبراهيم محمد	الرئيس التنفيذي
السيد/ عثمان أحمد عبدالله	سكرتير مجلس الإدارة

### كما حضر الاجتماع من هيئة الرقابة الشرعية للبنك:

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

بناها على تأكيد السيد/ عيد القادر العافية - ممثل كي بي أم جي محاسبون قانونيين ومستشارون (مسجلو الأسهم) بأن النصاب القانوني قد اكتمل استهل السيد/ عبدالرزاق عبدالله القاسم الاجتماع باسم الله الرحمن الرحيم ومنوها بأن نسبة الحضور أصالة ووكالة بلغت 78.27% من عدد الأسهم وعليه فقد أعلن سعادته عن بدء الاجتماع باسم الله والصلاة على رسول الله، ومرحبا بالمساهمين وبممثلي الجهات الرسمية وجميع الحضور شاكرًا لهم هذا التواجد الداعم للبنك ثم عين سكرتير مجلس إدارة بنك البحرين الإسلامي سكرتيرا للجمعية.

واستهل سعادته بعد حمد الله الاجتماع بكلمة موجزة عن البنك وبياناته المالية الموحدة عن السنة المالية المنتهية في 2013/12/31م. فأشار إلى أن عام 2013م كان عاما محوريا بالنسبة للبنك، حيث تميز بالعودة إلى مسار الربحية، وإجراء تغيير كبير في هيكل المساهمة. فمن ناحية الربح فقد نجح في تحقيق هدفه المنشود بالعودة إلى مسار الربحية خلال عام 2013م حيث بلغ صافي الربح للعام 6.1 مليون دينار بحريني، مقارنة مع صافي خسارة بمقدار 36.1 مليون دينار بحريني في 2012م، بينما ارتفع إجمالي الدخل إلى 36.9 مليون دينار بحريني من 24.4 مليون دينار بحريني في العام الماضي. من ناحية أخرى، بلغ نصيب السهم من الأرباح 6.52 فلسا مقابل خسارة بقيمة 38.67 فلسا للسهم الواحد في عام 2012م.

كما أشار السيد/ عبدالرزاق إلى أن البنك قد حقق نموا ملموسا في أعماله خلال العام، مع ارتفاع إجمالي الموجودات بنسبة 9.3 بالمائة إلى 910 مليون دينار بحريني في نهاية 2013، بينما ارتفعت حقوق المساهمين بنسبة 11.89 بالمائة إلى 78.1 مليون دينار بحريني. وحافظ البنك على مستويات سيولة جيدة، حيث ارتفعت إلى 172 مليون دينار بحريني في نهاية العام. وأكد أن البنك قد حرص على مواصلة نهجه الحذر والمحافظ، حيث بلغ إجمالي محفظة مخصصاته 11 مليون دينار بحريني في عام 2013، وهو أقل من مخصصات عام 2012 التي بلغت 41.1 مليون دينار بحريني. ويرجع ذلك إلى الإجراءات التي اتخذها البنك خلال العام لمواجهة الأصول غير المنتجة.

كما أشار السيد/ عبدالرزاق إلى أن البنك قد نجح في تحسين قوته التنافسية في قطاع البنوك التجارية في البحرين خلال 2013 في ظل عام حافل بالتحديات وظروف السوق الصعبة، حيث تمكن البنك من زيادة



صفحة (2) من (6)



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 ١١١ ٥٤٦ ١٧ ٩٧٣+  
فاكس ٨٠٨ ٥٣٥ ١٧ ٩٧٣+

بنك البحرين الإسلامي BisB

## محضر اجتماع الجمعية العمومية العادية لعام 2013 رقم (38) المنعقد في يوم الاثنين 1435/05/23 هـ الموافق 2014/03/24م

حصته في السوق، وطرح منتجات جديدة للخدمات المصرفية الإلكترونية، وإطلاق عدد من مبادرات خدمة العملاء الجديدة والمتميزة، بما في ذلك افتتاح مجمعين ماليين. وفي نفس الوقت، وأصل البنك تعزيز سياسات الحوكمة المؤسسية وإدارة المخاطر، فضلاً عن تعزيز استثماراته في الموارد البشرية وتقنية المعلومات. كما حرص البنك على مواصلة دوره الرائد كمساهم فعال في جهود التنمية الاقتصادية وتحقيق الرفاهية الاجتماعية لمملكة البحرين، وتطوير صناعة الخدمات المصرفية الإسلامية من خلال تبني برنامج طموح للمسؤولية الاجتماعية في البنك.

ومن ناحية أخرى وفي تطور استراتيجي هام خلال عام 2013 أشار السيد/ عبدالرزاق إلى استحواد كل من بنك البحرين الوطني والهيئة العامة للتأمين الاجتماعي على نسبة 25,8 بالمائة لكل منهما في البنك من شركة دار الاستثمار في الكويت. وأكد أن مثل هذا التغيير الهام في حصة المساهمة مع مشاركة نشطة من جانب شركاء استراتيجيين يقع مقرهما في البحرين، سوف يسفر عن خلق تعاون مالي مثمر، ويحقق نتائج مالية جيدة للبنك والأطراف ذات الصلة.

وواصل السيد/ عبدالرزاق حديثه منوها بأنه قد تم تعيين مجلس إدارة جديد في اجتماع الجمعية العمومية السنوية للبنك التي أقيمت في يوليو 2013، حيث يتشرف سعادته بانتخابه رئيساً جديداً لمجلس إدارة البنك. وقد تعهد ببذل قصارى جهده والتعاون مع زملائه الموقرين في مجلس الإدارة لوضع الأساس الراسخ لنمو الأعمال في المستقبل، وتحقيق التطور الاستراتيجي للبنك، حيث يعمل مجلس الإدارة في الوقت الحالي على إعداد استراتيجية جديدة ونموذج عمل يهدفان إلى توسيع نشاط البنك، وزيادة حصته في السوق، وتعزيز عائداته، والحد من المخاطر، بهدف تعزيز القيمة لمساهمي.

وقد أكد السيد/ عبدالرزاق أن المستقبل الاقتصادي لمملكة البحرين ودول مجلس التعاون الخليجي يبدو واعداً وإيجابياً لذا فإنه يشعر بالتفاؤل الشديد تجاه مستقبل بنك البحرين الإسلامي في عام 2014م والأعوام التالية بإذن الله.

وفي الختام توجه السيد/ عبدالرزاق نيابة عن مجلس الإدارة، وأصالة عن نفسه بخالص الامتنان والتقدير 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 النائب الأول لرئيس مجلس الوزراء على قيادتهم الرشيدة، ورؤيتهم الصائبة للبرنامج الإصلاحي، ودعمهم المتواصل لقطاع الخدمات المصرفية الإسلامية. كما توجه بالشكر والتقدير إلى مصرف البحرين المركزي ومختلف الهيئات الحكومية على توجيحاتهم السديدة وتعاونهم المستمر. كما عبر عن خالص تقديره لمساهمي البنك وعاملاته الكرام على ولائهم وتشجيعهم المستمر، وشكره إلى هيئة الرقابة الشرعية لإرشاداتهم القيمة، وإلى فريق الإدارة وجميع العاملين في البنك على إخلاصهم في العمل ومستواهم المهني الرفيع.



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 2013 رقم (38)

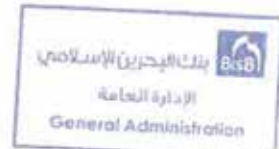
المنعقد في يوم الاثنين 1435/05/23 هـ الموافق 2014/03/24م

ثم طرح السيد/ عبدالرزاق عبدالله القاسم رئيس الاجتماع جدول الأعمال للمناقشة. وبعد المداولات في جدول الأعمال اتخذت الجمعية العمومية القرارات التالية:

1. تمت المصادقة على محضر اجتماع الجمعية العمومية العادية لانتخاب أعضاء مجلس الإدارة المنعقد بتاريخ 2013/07/07م.
2. تمت الموافقة على تقرير مجلس الإدارة عن أنشطة البنك ومركزه المالي للسنة المالية المنتهية في 2013/12/31م.
3. استعرض فضيلة الشيخ الدكتور/ عبداللطيف محمود آل محمود تقرير هيئة الرقابة الشرعية عن السنة المالية المنتهية في 2013/12/31م وتمت المصادقة عليه.
4. استعرض السيد/ نادر يوسف رحيمي تقرير مدققي الحسابات عن السنة المالية المنتهية في 2013/12/31م وتمت المصادقة عليه.
5. بعد إنتهاء المناقشات والتوضيحات اللازمة على استفسارات المساهمين تمت المصادقة على البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 2013/12/31م.
6. تم إطلاع الجمعية العمومية على تعيين الدكتور/ شريف السيد أبوب كعضو مجلس إدارة ممثلاً للبنك الإسلامي للتنمية بديلاً عن الممثل السابق السيد محمد الزروق رجب وتمت مصادقة الجمعية العمومية على هذا التعيين.
7. تمت مناقشة واعتماد تقرير مجلس الإدارة حول الالتزام بتطبيق حوكمة الشركات.
8. تم اعتماد توصية مجلس الإدارة بتخصيص ربح السنة الصافي على النحو التالي:  
أ- تحويل مبلغ وقدره 610,676 دينار بحريني إلى الاحتياطي القانوني.  
ب- عدم توزيع أرباح للمساهمين عن عام 2013م.  
ج- عدم توزيع مكافآت لمجلس الإدارة عن عام 2013م.  
د- تدوير مبلغ وقدره 5,496,087 دينار بحريني كأرباح مستبقاة.
9. تم إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن كل ما يتعلق بتصرفاتهم عن السنة المالية المنتهية في 2013/12/31م.



صفحة (4) من (6)





## محضر اجتماع

الجمعية العامة العادية لعام ٢٠١٣م رقم (٣٨) بتاريخ ٢٤ مارس ٢٠١٤م

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

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

بنك البحرين الإسلامي



### محضر اجتماع الجمعية العمومية العادية لعام 2013 رقم (38) المنعقد في يوم الاثنين 1435/05/23 هـ الموافق 2014/03/24م

10. تم اعتماد توصية مجلس الإدارة بتخصيص مبلغ 150 ألف دينار بحريني (فقط مائة وخمسون ألف دينار بحريني) للتبرعات.
11. تمت الموافقة على تعيين مكتب كي بي أم جي KPMG كمندققين خارجيين لحسابات للسنة المالية 2014م كما تمت الموافقة بتفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم.
12. تمت الموافقة على إعادة تعيين أعضاء هيئة الرقابة الشرعية للسنة المالية 2014م وتفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم.

وبما انه لم تكن هناك أي بنود أخرى متبقية للمناقشة فقد ختم السيد/ عبدالرزاق عبدالله القاسم الاجتماع معلنا الإنتهاء من جدول أعمال الجمعية العمومية وشاكرًا 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 صباحاً.

	السيد/ عبدالرزاق عبدالله القاسم رئيس مجلس الإدارة ورئيس اجتماع الجمعية العمومية
	السيد/ حسن محمد الكعبي
	السيدة/ فاطمة ناصر الفاضل
	الأنسة/ علياء عمران



صفحة (5) من (6)



# محضر اجتماع

الجمعية العامة العادية لعام ٢٠١٣م رقم (٣٨) بتاريخ ٢٤ مارس ٢٠١٤م

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 ١١١ ٥٤٦ ١٧ ٩٧٣+  
فاكس ٨٠٨ ٥٣٥ ١٧ ٩٧٣+

بنك البحرين الإسلامي



رقم (38) في  
تفويض إمارات البحرين الشركات بوزارة الصناعة والتجارة  
2014/03/24 الموافق 1435/05/23 هـ  
بإستلامها صورة طبق الأصل من محضر اجتماع  
الجمعية العمومية ..... الخيرية .....  
للشركة وذلك بتاريخ ..... ٢٠١٤/٤/٢٩

محضر اجتماع الجمعية العمومية العادية لعام 2013  
المنعقد في يوم الاثنين 1435/05/23 هـ الموافق 2014/03/24 م



	السيد/ عطي تقي العلوي
	الآنسة/ دانة عبداللطيف الزياني
	السيدة/ هدى محمد الطربوش
	السيد/ عبدالقادر العافوة
	السيد/ نادر يوسف رحيمي
	السيد/ خالد وهيب الناصر
	سكرتير مجلس الإدارة

سنة (6) من (6)



# نظام سياسة الحوافز المتغيرة

الاجتماع السنوي للجمعية العمومية بتاريخ ٢٣ مارس ٢٠١٥م

## ملخص

<b>خلفية</b>	<p>تماشياً مع توصيات مجلس الاستقرار المالي ولجنة بازل للإشراف المصرفي، قام مصرف البحرين المركزي (مصرف البحرين المركزي) بإصدار إرشادات معدلة للبنوك لكي تقوم بتبني وتعزيز استخدام ممارسات سليمة للمكافآت ضمن دليل إجراءات الرقابة HC5 مكافأة الأشخاص المعتمدين والأشخاص الذين يتحملون مخاطر جوهرية.</p> <p>ومن أجل الالتزام باشتراطات مصرف البحرين المركزي، تبني البنك نظام سياسة مكافآت معدلة والذي سيدخل حيز التنفيذ بالنسبة لأية مكافآت أداء للسنة المالية المنتهية بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م.</p>
<b>فلسفة المكافآت</b>	<p>تقوم فلسفة التعويض الأساسية للبنك على تقديم مستوى منافس من إجمالي التعويض وذلك بهدف جذب الموظفين المؤهلين والأكفاء والاحتفاظ بهم. وتقوم سياسة المكافآت المتغيرة للبنك وبشكل أساسي على ثقافة تعتمد على الأداء تهدف إلى ربط مصالح الموظفين بمصالح مساهمي البنك. وتهدف سياسة المكافآت المتغيرة إلى تحقيق تناغم فعال بين المكافآت والقبول الحذر للمخاطر من قبل الإدارة العليا في سياق مزاولة العمل.</p>
<b>مبادئ عامة</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• يجب أن تكون المكافآت كافية بدرجة تجعل من الممكن اجتذاب وتحفيز والإحتفاظ بالأشخاص من ذوي النوعية اللازمة لإدارة شؤون البنك بطريقة ناجحة.</li><li>• يجب أن تتفق قرارات الحوافز مع تقييم الوضع المالي للبنك وفرصه المستقبلية.</li><li>• يجب أن يعكس المزج بين المكافآت الثابتة والمكافآت المتغيرة الدور الذي يلعبه الموظفون ويجب أن لا يكون على حساب النزاهة واستقلال مهام الرقابة والدعم.</li><li>• يجب تعديل المكافآت لجميع أنواع المخاطر ويجب أن لا تحد المكافآت المتغيرة من قدرة البنك على تعزيز وتقوية قاعدته الرأسمالية.</li><li>• يمكن تعديل المكافآت المتغيرة أو تخفيضها من أجل عدم تشجيع قبول المخاطر بشكل غير حذر ومفرط.</li></ul>
<b>قابلية التطبيق</b>	<p>موظفو البنك الخاضعون للتغطية وذلك كما تحدده لجنة التعيينات والمكافآت من وقت لآخر. وتقوم لجنة التعيينات والمكافآت بتطبيق ترتيبات تعويض قائمة على المخاطر على الأشخاص المعتمدين والأشخاص الذين يتحملون مخاطر جوهرية والذين لهم أكبر الأثر الهامة على تشكيلة مخاطر البنك.</p>
<b>مكافآت مجلس الإدارة</b>	<p>يتم دفع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة بحيث لا تتجاوز نسبة ١٠٪ من الأرباح بعد خصم مخصص الاحتياطات القانونية والأخذ بعين الاعتبار توزيع ٥٪ كحد أدنى من أرباح الأسهم وأية خصومات أخرى من الأرباح حسب اشتراطات المادة ١٨٨ من قانون الشركات التجارية البحريني واعتماد المساهمين.</p> <p>ولا تشمل مكافآت أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين العناصر المرتبطة بالأداء مثل الأسهم الممنوحة وخيارات الأسهم أو برامج الحوافز الأخرى المؤجلة المتعلقة بالأسهم والمكافآت أو المزايا التقاعدية.</p>
<b>المجموع المشترك للمكافآت</b>	<p>إن حجم المجموع المشترك للمكافآت سيرتبط بالأداء الإجمالي للبنك وهو يأخذ بعين الاعتبار نوعية الأرباح والأداء مقارنة بمجموعة من الأهداف المالية والإجراءات النوعية الأخرى. ويخضع المجموع المشترك هذا مرة أخرى لتقييم المخاطر من أجل ضمان أن دفع المكافآت المتغيرة لا يؤثر بشكل سلبي على الوضع المالي أو على قدرة البنك على تعزيز قاعدته الرأسمالية.</p>

# نظام سياسة الحوافز المتغيرة

الاجتماع السنوي للجمعية العمومية بتاريخ ٢٣ مارس ٢٠١٥م

<b>خريط المكافآت</b>	<p>بالنسبة لموظفي دوائر الرقابة والدعم، فإن الجمع بين المكافآت الثابتة والمتغيرة يجب أن يميل لصالح المكافآت الثابتة.</p> <p>وبالنسبة لموظفي دوائر الأعمال، فإن نسبة كبيرة من إجمالي المكافآت يجب أن تأتي من المكافآت المتغيرة ويجب أن يعتمد التخصيص على أداء الفرد والدائرة والبنك.</p>
<b>تسليم الحوافز</b>	<p>يجب أن يحصل موظفو الإدارة العليا على جزء كبير من مكافآتهم المتغيرة على شكل أسهم أو أدوات مرتبطة بالأسهم ويجب دفع جزء كبير من الحوافز بموجب ترتيبات التأجيل مع الأخذ بعين الاعتبار الإطار الزمني للمخاطر غير المنتهية.</p>
<b>التخصيصات القابلة للإسترداد</b>	<p>تعني العبارة تخفيض المكافآت التي تم دفعها ولكن لم يتم استحقاقها بعد بينما تعني قابلية الاسترداد المكافأة المتغيرة التي تم دفعها بالفعل للموظف.</p> <p>وتسمح التخصيصات القابلة للاسترداد لمجلس إدارة البنك ولجنة التعيينات والمكافآت بأن يقرران أنه، عندما يكون مناسباً، يمكن للعناصر غير المستحقة بموجب برنامج المكافآت المؤجلة أن يسقط الحق فيها/ يتم تعديلهما أو بإمكانية استرداد التعويض المتغير الذي تم تسليمه وذلك في حالات معينة. أما الهدف من وراء ذلك فهو السماح للبنك بالرد وبشكل مناسب إذا تبين بأن عوامل الأداء التي تعتمد عليها قرارات المكافآت لا تعكس الأداء الفعلي على المدى الطويل.</p>
<b>القانون واجب التطبيق</b>	<p>تخضع أية سياسة أو قواعد للالتزام بقوانين العمل (في سلطات الاختصاص التشغيلية ذات العلاقة بالبنك) وبالقوانين المحلية الأخرى ذات العلاقة وممارسات المكافآت السليمة لمصرف البحرين المركزي وأنظمة مصرف البحرين المركزي واجبة التطبيق.</p>

ومن أجل الالتزام باشتراطات قواعد مصرف البحرين المركزي البند HC5 مكافآت الأشخاص المعتمدين والأشخاص الذين يتحملون بالمخاطر الجوهرية، فقد وضع مجلس إدارة البنك سياسة مكافآت متغيرة تفصيلية، بما في ذلك شروط وأحكام برنامج حوافز الأسهم، والتي بموجبها سيتم دفع نسبة من المكافآت المتغيرة على شكل أسهم أو أدوات مرتبطة بالأسهم على مدى فترة مؤجلة محددة سلفاً. وقد تم اعتماد سياسة الحوافز المتغيرة وبرنامج حوافز الأسهم من قبل مصرف البحرين المركزي ويخضع تنفيذ السياسة لاعتماد المساهمين.

## طلب موافقة

- حسب اشتراطات البند HC5.4.3 من قواعد مصرف البحرين المركزي، فإن مجلس إدارة البنك يطلب موافقة المساهمين على الأمور التالية:
- الموافقة على نظام سياسة المكافآت المتغيرة التي اعتمدها البنك،
  - تفويض مجلس الإدارة بتصميم وتنفيذ سياسات وقواعد تفصيلية لتنفيذ سياسة المكافآت المتغيرة وإجراء تعديلات من وقت لآخر، وذلك حسب ما هو مناسب.
  - الموافقة على إصدار أسهم أو أدوات مرتبطة بالأسهم للموظفين كعناصر من مكافآتهم المتغيرة،
  - الموافقة على إصدار حد أقصى وهو 1,٥٪ من رأسمال البنك (١٤,٠٩٥,١٣٣ سهم) من أجل تمويل برنامج حوافز الأسهم.

## جدول أعمال

الجمعية العامة غير العادية رقم (٢١)

١. اعتماد تعديل النظام الأساسي للبنك ليتوافق مع أحكام القانون رقم (٥٠) لسنة ٢٠١٤م والذي قضى بتعديل بعض أحكام قانون الشركات التجارية الصادر بالمرسوم بقانون رقم (٢١) لسنة ٢٠٠١م.
٢. تفويض رئيس مجلس الإدارة أو من ينوب عنه باتخاذ الإجراءات اللازمة لإدخال التعديلات على النظام الأساسي للشركة طبقاً لقرار الجمعية العامة العادية رقم ٨ وقرار الجمعية العامة غير العادية أعلاه.

## 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](http://www.bisb.com)



[www.bisb.com](http://www.bisb.com)