

مجموعة البركة
شركة مساهمة بحرينية (ش.م.ب) عامة
محضر اجتماع الجمعية العامة العادية (الثالث والعشرون)
الإلكتروني
المنعقد بتاريخ 20 مارس 2024م

عملاً بأحكام النظام الأساسي لمجموعة البركة ش.م.ب (عامة)، وجه رئيس مجلس الإدارة سعادة الشيخ/عبدالله صالح كامل نيابة عن المجلس الدعوة إلى جميع المساهمين لحضور الاجتماع (الثالث والعشرون) للجمعية العامة العادية الذي عقد في المنامة بمملكة البحرين في تمام الساعة الواحدة ظهراً من يوم الأربعاء تاريخ 20 مارس 2024م، وقد تم عقد الاجتماع إلكترونياً بشكل كامل وتحت إدارة شركة البحرين للمقاصة – Bahrain Clear .

وقد حضر الاجتماع الأشخاص المبينة أسمائهم في كشف الحضور ممن يمثلون المساهمين بالأصالة أو الوكالة.

كانت قائمة الحضور كما يلي:

ممثلو وزارة الصناعة والتجارة:
 الأستاذة/ أحمد سلمان

ممثلو مصرف البحرين المركزي - إدارة مراقبة المؤسسات المالية الإسلامية:
 الأستاذة/ فاطمة حسن محمد

الأستاذ/ عبدالإله أحمد عبد الوهاب

ممثل مصرف البحرين المركزي - إدارة مراقبة الأسواق المالية:
 الأستاذة حسين محمد

ممثل بورصة البحرين - إدارة الإدراج والإفصاح:
 الأستاذة/ نورا المحميد

أعضاء مجلس إدارة المجموعة

ممثل هيئة الرقابة الشرعية الموحدة:

فضيلة الشيخ الدكتور/ عبد اللطيف محمود آل محمود

ممثلو السادة برايس ووترهاوس كوبرز (المدقق الخارجي):
 الأستاذ/الياس أبيناخول

ثم رحب سعادة رئيس الجمعية بجميع الحضور من السادة المساهمين وممثلو الجهات الرقابية وأعضاء مجلس الإدارة وممثلو الهيئة الشرعية الموحدة والمدقق الخارجي في اجتماع الجمعية العامة العادية لمجموعة البركة، وشكر تلبية الدعوة لحضور هذا الاجتماع الافتراضي والمشاركة في فعالياته إلكترونياً، وهنا

الجميع بمناسبة شهر رمضان المبارك سائلاً المولى عز وجل أن يتقبل منا الصيام والقيام وصالح الأعمال، ثم بدأ رئيس الجمعية كلمته للسادة المساهمين والحضور كما يلي:

أحمد الله أن جمعنا مرة أخرى، في إطار هذا اللقاء السنوي، لعرض تقرير مجلس الإدارة والأداء السنوي لمجموعة البركة عن أعمالها وأنشطتها خلال العام المالي 2023م.

وكما تعلمون جميعاً، لم يكن العام الماضي خالياً من التحديات، ومع ذلك نجحت مجموعة البركة خلال العام 2023 في تعزيز قدرتها على تحقيق الأرباح والحفاظ على ميزانية قوية بالرغم من التحديات العديدة والمتنوعة التي واجهتها.

وقد ساهم التزام المجموعة بتوجهاتها الأساسية في تعزيز مكانتها في أرجاء المنطقة، وتحقيق نتائج متميزة. وتمكّن نموذج الأعمال القوي للمجموعة بفضل مرونته العالية في التكيف مع الظروف الاقتصادية المتغيرة من إثبات قدرة المجموعة على مواكبة الظروف المحلية والإقليمية، وتوفير أفضل الخدمات والمنتجات لعملائها. وساهمت جهود المجموعة الرامية إلى تبسيط توجهاتها الاستراتيجية وتوجهات شركاتها التابعة أيضاً في تهيئة المجموعة ووحداتها للاستفادة الكاملة من الفرص التي تتاح لها. بالإضافة إلى ذلك، واصلت المجموعة جهودها لتقنين التكاليف التشغيلية وتعزيز عمليات الرقمنة عبر شبكتها، مع تسريع استراتيجيات التحول الرقمي لجميع الوحدات الرئيسية، وذلك بهدف تعزيز مكانتها كمجموعة رائدة في الخدمات المصرفية الإسلامية الرقمية على مستوى العالم.

وبالنظر إلى الوضع في منطقة الشرق الأوسط ووسط آسيا، فقد واصلت الاضطرابات العالمية تأثيرها على الأعمال والاقتصادات في المنطقة، وبرزت التحديات الجيوسياسية وتأثيرها على أسعار النفط والمواد الأساسية ومعدلات التضخم. وقد ظلت أسعار الفائدة عالية نسبياً بسبب الإجراءات التي اتخذتها البنوك المركزية في الولايات المتحدة وأوروبا وفي المنطقة. وسوف تظل سياسات التشدد في الأسواق الناشئة واقتصادات الدول ذات الدخل المتوسط وما ينتج عن ذلك من تدذب في العملات المحلية من أهم التحديات التي ستواجهنا في عام 2024.

وبالنظر إلى المستقبل، ستركز الأولويات الاستراتيجية للمجموعة على تعزيز الإيرادات، ولا سيما الدخل من رسوم المعاملات والأنشطة غير التمويلية، فضلاً عن إدارة التكاليف بكفاءة عبر كل وحدة من وحدات المجموعة، وتحسين جودة الأصول، واستخدام رأس المال بشكل حذر ومتحفظ. وتلتزم مجموعة البركة باتباع نهج يرتكز على الاستدامة والمسؤولية الاجتماعية في جميع أنشطتها، كما تواصل المجموعة مسيرتها على النهج الذي رسمه الأب المؤسس، الشيخ صالح عبد الله كامل رحمه الله في الالتزام بمبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية في جميع معاملاتها وأنشطتها المصرفية.

ودعوني الآن أسقط الضوء على الأداء المالي للمجموعة عن العام 2023م، حيث حققت مجموعة البركة إجمالي دخل تشغيلي بلغ 1.14 مليار دولار أمريكي لعام 2023، وبلغ صافي الدخل للسنة 283.3 مليون دولار أمريكي، بزيادة بلغت نسبتها 18% عن العام الماضي. كما ارتفع صافي الدخل العائد على مساهمي الشركة الأم ليصل إلى 144 مليون دولار أمريكي، بارتفاع طفيف عما تم تحقيقه في عام 2022 والبالغ 143 مليون دولار أمريكي. وشهد العام ارتفاعاً في هوامش الربح في بعض الشركات التابعة، وكان المساهم الرئيسي في تحقيق صافي الدخل بنكنا التابع في تركيا بالإضافة إلى بنوكنا التابعة في كل من الأردن ومصر والجزائر. وبالرغم من التقلبات المعاكسة للعملاء الأجنبية، كان أداء المجموعة جيداً، مما يدل على الإدارة الفعالة للموارد وفرص الأعمال.

كما بلغ إجمالي أصول المجموعة في نهاية العام 2023م 25.2 مليار دولار أمريكي. وبلغ مجموع الحقوق العائدة على مساهمي الشركة الأم وحاملي الصكوك 1.3 مليار دولار أمريكي في نهاية العام 2023.

وقبل أن أفتتح هذا الاجتماع، أود أن أتوجه أصالة عن نفسي ونيابة عنكم بالشكر والتقدير لكل من مصرف البحرين المركزي ووزارة الصناعة والتجارة على الدعم والمساندة وحسن التعاون طوال الفترة الماضية والذي كان له الأثر الكبير في نجاحات المجموعة، ولا يفوتني أيضاً أن أتقدم بالشكر والعرفان لكل من ساهم في إعداد وتنظيم هذا الاجتماع تحت مظلة شركة البحرين للمقاصة.

السادة أعضاء الجمعية العامة الأعزاء،

نفتتح على بركة الله اجتماع الجمعية العامة العادية لمجموعة البركة، حيث نقترح تعيين **الأستاذ/ عبد الملك مزهر - رئيس إدارة الحوكمة والامتثال وشؤون مجلس الإدارة** في المجموعة مقررراً للاجتماع، وبعد الموافقة على التعيين من قبل المساهمين قام مقرر الجلسة بإعلان عدد المساهمين الحضور ونصاب الاجتماع وكما يلي:

تم تلاوة نسبة الحضور، حيث تم عرضها إلكترونياً وكما يلي: **مجموع الأسهم** الممثلة بالأصالة والوكالة في هذا الاجتماع **بلغ 1,058,915,095 سهماً**، وذلك من أصل مجموع الأسهم المكتتب بها والبالغة **1,242,879,755 سهماً**، وبذلك تكون نسبة الأسهم الممثلة في الاجتماع بالأصالة والوكالة **(85.20%)** من مجموع الأسهم، ويكون نصاب الاجتماع قانونياً.

ثم أوضح **مقرر الاجتماع** أن كافة القرارات التي تتخذها الجمعية العامة العادية تعتبر ملزمة لجميع المساهمين الحاضرين منهم وغير الحاضرين، وأنه قد تم الإعلان عن موعد اجتماع الجمعية العامة في الصحف المحلية وبورصة البحرين وموقع المجموعة الإلكتروني ومواقع التواصل الاجتماعي للمجموعة.

واستكمل **مقرر الاجتماع** حديثه منوهاً أن جميع قرارات الجمعية العامة العادية أدناه تصدر بالأغلبية المطلقة للأسهم الممثلة في الاجتماع أي بنسبة (51%) من أسهم الحضور، ثم تناول مناقشة جميع بنود جدول الأعمال وكما يلي:

البند الأول

الموافقة على محضر اجتماع الجمعية العامة العادية الذي عقد بتاريخ 22 مارس 2023م

بعد المداولة قررت الجمعية بجميع المساهمين الحاضرين ما يلي:

القرار:

الموافقة على محضر اجتماع الجمعية العامة العادية تاريخ 22 مارس 2023م.

البند الثاني

مناقشة تقرير مجلس الإدارة عن نشاط البنك خلال السنة المالية المنتهية في 2023/12/31م والمصادقة عليه

تم بيان أن تقرير مجلس الإدارة قد تم الإعلان عنه للسادة المساهمين قبل اجتماع الجمعية العامة العادية في بورصة البحرين وكذلك في الموقع الإلكتروني للمجموعة، وبعدها قررت الجمعية بجميع المساهمين الحاضرين ما يلي:

القرار:

أخذت الجمعية العامة العادية علماً بمحتوى تقرير مجلس الإدارة عن نشاط البنك خلال السنة المالية المنتهية في 2023/12/31م، وتمت المصادقة عليه.

البند الثالث

الاستماع إلى تقرير هيئة الرقابة الشرعية الموحدة عن السنة المالية المنتهية في 2023/12/31م

نظراً لحدوث مشكلة تقنية في الصوت لدى **فضيلة الشيخ الدكتور/ عبد اللطيف محمود آل محمود** وعدم القدرة على معالجتها في حينه، قام **الدكتور التيجاني الطيب محمد بصفته المراقب الشرعي وسكرتير الهيئة الشرعية الموحدة** في المجموعة بتلاوة تقرير الهيئة كما هو موزع على السادة المساهمين ضمن التقرير السنوي لمجموعة البركة والموجود على الموقع الإلكتروني للمجموعة وبورصة البحرين، وبعدها قررت الجمعية بجميع المساهمين الحاضرين ما يلي:

القرار:

أخذت الجمعية العامة العادية علماً بمحتوى تقرير هيئة الرقابة الشرعية الموحدة للسنة المالية المنتهية في 2023/12/31م.

البند الرابع

الاستماع إلى تقرير مدقق الحسابات للسنة المالية المنتهية في 2023/12/31م

قام ممثل مدقق الحسابات (المدقق الخارجي) **السيد/ الياس أبيناخول - برايس ووترهاوس كوبرز** بتلاوة تقرير مدقق الحسابات عن السنة المالية المنتهية في 2023/12/31م وكما هو موزع على السادة المساهمين ضمن التقرير السنوي لمجموعة البركة تحت قسم القوائم المالية المدققة والموجود على الموقع الإلكتروني للمجموعة وبورصة البحرين، وبعدها قررت الجمعية بجميع المساهمين الحاضرين ما يلي:

القرار:

أخذت الجمعية العامة العادية علماً بمحتوى تقرير مدقق الحسابات عن السنة المالية المنتهية في 2023/12/31م.

البند الخامس

مناقشة البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 2023/12/31م والمصادقة عليها

تم التوضيح للسادة المساهمين والحضور بأن ملخص الحسابات الختامية قد تم تضمينها في الكتيب الموزع مسبقاً على المساهمين، كما تم الإعلان مسبقاً للجمهور عن تفاصيل القوائم المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في 2023/12/31م مما أتاح للسادة المساهمين الاطلاع قبل الاجتماع على البيانات المالية والإيضاحات الواردة فيه حول القوائم المالية الموحدة، وبعدها قررت الجمعية بجميع المساهمين الحاضرين ما يلي:

القرار:

الموافقة على البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 2023/12/31م والمصادقة عليها.

البند السادس

الموافقة على العمليات مع الأطراف ذات العلاقة كما هو مبين في الإيضاح رقم 25 بالبيانات المالية أعلاه، بما يتماشى مع المادة 189 من قانون الشركات التجارية

تم التوضيح للسادة الحضور بأن القوائم المالية المدققة والتي تم نشرها نظامياً قبل الاجتماع قد تضمنت تحت الإيضاح رقم 25 جميع العمليات مع الأطراف ذات العلاقة وبما يتماشى مع المادة 189 من قانون الشركات التجارية، وبعدها قررت الجمعية بجميع المساهمين الحاضرين ما يلي:

القرار:

الموافقة على العمليات مع الأطراف ذات العلاقة كما هو مبين في الإيضاح رقم 25 بالبيانات المالية أعلاه، بما يتماشى مع المادة 189 من قانون الشركات التجارية.

البند السابع

اعتماد توصيات مجلس الإدارة التالية بعد الحصول على الموافقات المطلوبة من الجهات الرسمية:

- أ. تحويل 10% من صافي الدخل العائد على حقوق المساهمين للشركة الأم إلى الاحتياطي القانوني وذلك بواقع 14,350,885 دولار أمريكي
- ب. توزيع أرباح نقدية على المساهمين المسجلين في تاريخ الاستحقاق (فيما عدا أسهم الخزينة) قدرها 12,357,047 دولار أمريكي بواقع 1 سنت أمريكي للسهم الواحد، والتي تعادل ما نسبته 1% من القيمة الاسمية للسهم.
- ت. ترحيل مبلغ 116,800,916 دولار أمريكي للأرباح المستبقاة.

تم استعراض التوصيات أعلاه والمقترحة من مجلس الإدارة والتي تم نشرها ضمن تقرير مجلس الإدارة للعام 2023م في بورصة البحرين والموقع الإلكتروني للمجموعة، وبعدها قررت الجمعية بجميع المساهمين الحاضرين ما يلي:

القرارات:

- أ. الموافقة على تحويل 10% من صافي الدخل العائد على حقوق المساهمين للشركة الأم إلى الاحتياطي القانوني وذلك بواقع 14,350,885 دولار أمريكي.
- ب. الموافقة على توزيع أرباح نقدية على المساهمين المسجلين في تاريخ الاستحقاق (فيما عدا أسهم الخزينة) قدرها 12,357,047 دولار أمريكي بواقع 1 سنت أمريكي للسهم الواحد، والتي تعادل ما نسبته 1% من القيمة الاسمية للسهم.
- ت. الموافقة على ترحيل مبلغ 116,800,916 دولار أمريكي للأرباح المستبقاة.

البند الثامن

الموافقة على صرف مبلغ 1.5 مليون دولار أمريكي مكافأة لأعضاء مجلس الإدارة للسنة المالية المنتهية في 2023/12/31م بعد الحصول على موافقة وزير الصناعة والتجارة

تم دعوة المساهمين إلى النظر في توصية مجلس الإدارة بالموافقة على صرف مبلغ 1.5 مليون دولار أمريكي مكافأة لأعضاء مجلس الإدارة، وقد أحيط الحضور والمساهمون علماً بموافقة معالي وزير الصناعة والتجارة على صرف مبلغ المكافأة الموصى به أعلاه، وبعدها قررت الجمعية بجميع المساهمين الحاضرين ما يلي:

القرار:

الموافقة على صرف مبلغ 1.5 مليون دولار أمريكي مكافأة لأعضاء مجلس الإدارة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023م.

البند التاسع

الاطلاع على تقرير تطبيق متطلبات حوكمة المصارف طبقاً لتعليمات مصرف البحرين المركزي ويشمل:

- أ. الاطلاع على نتائج تقييم أداء مجلس الإدارة وأعضاء المجلس واللجان التابعة للمجلس (ضمن التقرير السنوي الموزع على المساهمين).
- ب. الاطلاع على تقرير النسبة المئوية لحضور أعضاء مجلس الإدارة لاجتماعات المجلس للعام 2023م (ضمن التقرير السنوي الموزع على المساهمين).

تم التوضيح بأن تقرير تطبيق متطلبات حوكمة المصارف طبقاً لتعليمات مصرف البحرين المركزي قد تم نشره قبل الاجتماع نظامياً على موقع بورصة البحرين والموقع الإلكتروني للمجموعة ومنصة شركة البحرين للمقاصة، بالإضافة إلى نتائج تقييم مجلس الإدارة وأعضاء المجلس واللجان التابعة للمجلس والهيئة الشرعية الموحدة، وكذلك نتائج تقرير النسبة المئوية لحضور أعضاء مجلس الإدارة لاجتماعات المجلس للعام 2023م، وبعد المداولة قررت الجمعية بجميع المساهمين الحاضرين ما يلي:

القرارات:

- أخذت الجمعية العامة العادية علماً بمحتوى تقرير تطبيق متطلبات حوكمة المصارف طبقاً لتعليمات مصرف البحرين المركزي.
- أخذت الجمعية العامة العادية علماً بمحتوى تقرير تقييم أداء مجلس الإدارة وأعضاء المجلس واللجان التابعة للمجلس والهيئة الشرعية الموحدة.
- أخذت الجمعية العامة العادية علماً بمحتوى تقرير النسبة المئوية لحضور أعضاء مجلس الإدارة لاجتماعات المجلس للعام 2023م.

البند العاشر

تفويض إدارة مجموعة البركة ش.م.ب بأن تدفع مبلغ 576,295 دولار أمريكي كزكاة نيابة عن جميع المساهمين بواقع 0.05 سنت أمريكي عن كل سهم، والموافقة بأن يقتطع هذا المبلغ مباشرة من الأرباح المستبقاة، ولإدارة الحق في تفويض من تراه مناسباً لتوزيع مبالغ الزكاة على الجهات المستحقة لها:

بعد استعراض هذا البند، قررت الجمعية بجميع المساهمين الحاضرين ما يلي:

القرار:

الموافقة على تفويض إدارة مجموعة البركة ش.م.ب بأن تدفع مبلغ 576,295 دولار أمريكي كزكاة نيابة عن جميع المساهمين بواقع 0.05 سنت أمريكي عن كل سهم، والموافقة بأن يقتطع هذا المبلغ مباشرة من الأرباح المستبقاة، ولإدارة الحق في تفويض من تراه مناسباً لتوزيع مبالغ الزكاة على الجهات المستحقة لها.

البند الحادي عشر

إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن تصرفاتهم خلال السنة المالية المنتهية في 2023/12/31م

تم الطلب من السادة المساهمين بعد استعراض البند أعلاه ممارسة حقهم بالنظر في إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن تصرفاتهم خلال السنة المالية المنتهية في 2023/12/31م، وبعدها قررت الجمعية بجميع المساهمين الحاضرين ما يلي:

القرار:

إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن تصرفاتهم خلال السنة المالية المنتهية في 2023/12/31م.

البند الثاني عشر

الموافقة على إجمالي المزايا والمكافآت بمبلغ 105,000 دولار أمريكي لأعضاء هيئة الرقابة الشرعية الموحدة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023م

تم استعراض البند أعلاه، وبعدها قررت الجمعية بجميع المساهمين الحاضرين ما يلي:

القرار:

الموافقة على إجمالي المزايا والمكافآت بمبلغ 105,000 دولار أمريكي لأعضاء هيئة الرقابة الشرعية الموحدة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023م.

البند الثالث عشر

المصادقة على توصية مجلس الإدارة بإعادة تعيين السادة (برايس ووتر هاوس كوبرز) كمدققين لحسابات البنك للسنة المالية المنتهية في 2024/12/31م وتفويض مجلس الإدارة ومنحه الحق في تفويض من يراه مناسباً لتحديد أتعابهم وذلك بعد الحصول على موافقة مصرف البحرين المركزي

قام **مقرر الاجتماع** بالطلب من ممثل المدقق الخارجي التفضل بمغادرة الجلسة قبل بداية مناقشة هذا البند تطبيقاً لأفضل الممارسات السليمة في مجال الحوكمة، وبعد مغادرة ممثل المدقق الخارجي تم استعراض التوصية المقدمة من مجلس الإدارة بإعادة تعيين السادة (برايس ووتر هاوس كوبرز) كمدققين لحسابات البنك للسنة المالية المنتهية في 2024/12/31م وتفويض مجلس الإدارة ومنحه الحق في تفويض من يراه لتحديد أتعابهم، ثم طُلب من السادة المساهمين النظر في التوصية أعلاه، منوهين إلى أن المجموعة قد استلمت موافقة مصرف البحرين المركزي على إعادة التعيين للسادة (برايس ووتر هاوس كوبرز) كمدققين لحسابات البنك للسنة المالية المنتهية في 2024/12/31م، وبعد المداولة قررت الجمعية بجميع المساهمين المصوتين ما يلي (هناك مساهم واحد لم يصوت على هذا البند لديه 666,350 سهم بنسبة 0.05% من رأس المال):

القرار:

الموافقة على توصية مجلس الإدارة بإعادة تعيين السادة (برايس ووتر هاوس كوبرز) كمدققين لحسابات البنك للسنة المالية المنتهية في 2024/12/31م وتفويض مجلس الإدارة ومنحه الحق في تفويض من يراه مناسباً لتحديد أتعابهم.

البند الرابع عشر

مناقشة أي موضوعات عاجلة تطرأ وفقاً للمادة 207 من قانون الشركات التجارية رقم 21 لسنة 2001م وتعديلاته

لم يكن هناك مناقشة لأية موضوعات عاجلة وفقاً للمادة 207 من قانون الشركات التجارية رقم 21 لسنة 2001م وتعديلاته.

بعد ذلك أعلن رئيس الجمعية انتهاء جدول أعمال اجتماع الجمعية العامة العادية، والطلب بأن يتم تفويض رئيس الجمعية ومقررها بالتوقيع على محضر الاجتماع وقد وافق المساهمون على ذلك.

ختاماً قام **سعادة رئيس الجمعية** بالتقدم أصالة عن نفسه ونيابة عن أعضاء مجلس الإدارة، والإدارة التنفيذية وكافة منسوبي بنوك البركة بخالص الشكر والتقدير لصاحب الجلالة الملك حمد بن عيسى آل خليفة، وصاحب

السمو الملكي ولي العهد رئيس مجلس الوزراء الأمير سلمان بن حمد آل خليفة، والشكر كان موصولاً لوزارة التجارة والصناعة، ومصرف البحرين المركزي وبورصة البحرين وللإدارة مساهمي البركة الموقرين، وللمصارف المركزية والجهات الرقابية في الدول التي تعمل فيها مجموعة البركة على دعمهم ومساندتهم لأنشطة المجموعة.

وتم رفع الجلسة في تمام الساعة 02:00 ظهراً.

والله الموفق لما فيه الخير والصلاح،،،



محمد الشروقي
رئيس الجمعية



عبد الملك مزهر
مقرر الجمعية