بنك السلام
Al Salam Bank

بنك السلام ش.م.ب
محضر إجتماع الجمعية العمومية غير العادية (2023/2)
المنعقد في يوم الخميس ١٨ جمادى الأولى ١٤٤٥هـ
الموافق ٣٠ نوفمبر ٢٠٢٣م

الوقت: ١٠:٠٠ صباحاً **المكان: المقر الرئيسي لبنك السلام** **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 غير العادية وفقاً لقانون الشركات والنظام الأساسي للبنك حيث بلغت نسبة حضور المساهمين (أصالة ووكالة) ما مجموعه ٧٢.٠٨ %من إجمالي أسهم رأس مال البنك.

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

حضر الإجتماع من مجلس الإدارة كل من:

١ – الشيخ خالد بن مستهيل المعشني	– رئيس مجلس الإدارة
٢–السيد / سلمان صالح المحميد	– عضو مجلس الإدارة
٣– السيد/ سالم عبدالله العوادي	– عضو مجلس الإدارة
٤– السيد/هشام صالح الساعي	– عضو مجلس الإدارة
٥– السيد/خالد سالم الحليان	– عضو مجلس الإدارة
٦– السيد/ الحر محمد السويدي	– عضو مجلس الإدارة
٧– السيد/ طارق عبدالحافظ العجيلي	– عضو مجلس الإدارة

سكرتير الإجتماع: المستشار إيهاب عبد اللطيف أحمد

وحضر من أعضاء هيئة الفتوى والرقابة الشرعية

١- الدكتور أسامة بحر	– عضو الهيئة

بينما حضر من الإدارة التنفيذية للبنك كل من:

١– السيد / رفيق النايض	– الرئيس التنفيذي للمجموعة
٢–السيد / أنور مراد	– نائب الرئيس التنفيذي
٣–المستشار/ إيهاب أحمد	– نائب الرئيس التنفيذي – سكرتير المجلس
٤– السيد/ يوسف إبراهيم	–رئيس الشؤون المالية

وحضر الإجتماع كل من:

١- السيدة/خديجة أحمد	– ممثل مصرف البحرين المركزي

P.O. Box : 18282, Manama
Kingdom of Bahrain
alsalambank.com
Licensed and Regulated as an Islamic Retail Bank by the Central Bank of Bahrain

٢- السيد/حسين محمد	– ممثل مصرف البحرين المركزي
٣- الأنسة/فاطمة الجار	– ممثل مصرف البحرين المركزي
٤- الأنسه/نور التاجر	– ممثل مصرف البحرين المركزي
٥- السيد/ أحمد سلمان أحمد	–ممثل وزارة الصناعة والتجارة
٦- السيد/برافين منيك	– ممثل السادة KPMG Fakhro مدققي حسابات البنك.
٧- السيدة/ هبة مبارك	– ممثل شركة البحرين للمقاصة، مسجلي أسهم البنك.
٨- السيدة / نور صادق	– ممثل شركة البحرين للمقاصة، مسجلي أسهم البنك.
٩- السيدة /هدى طربوش	– ممثل شركة البحرين للمقاصة، مسجلي أسهم البنك.
١٠- السيد/ عبدالله جعفر عبدين	– ممثل شركة البحرين للمقاصة، مسجلي أسهم البنك.
١١- الانسه/ مريم الكواري	–ممثل بورصة البحرين
١٢- الانسه/نجود الشرقاوي	–ممثل بورصة البحرين
١٣- السيد/ وجدي الجلاد	– ممثل كي بوينت، مسجلي أسهم البنك.
١٤- السيدة/ بشاير خادم	– ممثل كي بوينت، مسجلي أسهم البنك.
١٥- السيد/نادكومار نارسيمه	– ممثل كي بوينت، مسجلي أسهم البنك.
١٦- السيد/ زيشان افتخار	– ممثل كي بوينت، مسجلي أسهم البنك.

إستهل الإجتماع الشيخ خالد بن مستهيل المعشني رئيس الإجتماع باسم الله والصلاة والسلام على رسول الله 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.

١–المصادقة على محضر اجتماع الجمعية العامة غير العادية والمنعقد بتاريخ ٢٠ مارس ٢٠٢٣

أبان الشيخ خالد المعشني أنه قد تم إرسال 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.
ولما لم تكن هناك أية ملاحظات حول المحضر:

قرار رقم ١: أجازت الجمعية بالإجماع محضر اجتماع الجمعية العامة غير العادية والمنعقد بتاريخ ٢٠ مارس ٢٠٢٣

P.O. Box : 18282, Manama
Kingdom of Bahrain
alsalambank.com
Licensed and Regulated as an Islamic Retail Bank by the Central Bank of Bahrain

٢- الموافقة على إصدار أدوات مالية و/أو صكوك من الفئة الأولى (Additional Tier I Capital) بقيمة إجمالية لا تتجاوز ٢٣٠ مليون دينار بحريني نقداً عبر إصدار واحد أو إصدارات متعددة و ذلك لأغراض تحسين معدلات رأس المال بما يلبي احتياجات البنك المالية والاستراتيجية، وتفويض مجلس إدارة البنك بإتخاذ كافة الإجراءات والقرارات اللازمة بشأن معدل الربح، وقيمة وعملة الإصدار، وتكاليف الإصدار وشروطه، والموافقة على الإكتتاب وشروطه وأية شروط أخرى ويخضع ذلك لموافقة مصرف البحرين المركزي.

قدم رئيس الشؤون المالية للبنك السيد يوسف إبراهيم عرض تقديمي مفصل للسادة المساهمين عن إصدار أدوات مالية من الفئة الأولى (Additional Tier I Capital) بقيمة إجمالية لا تتجاوز ٢٣٠ مليون دينار بحريني نقداً عبر إصدار واحد أو إصدارات متعددة و ذلك لأغراض تحسين معدلات رأس المال بما يلبي احتياجات البنك المالية والاستراتيجية. ومن ثم تطرق السيد إبراهيم إلى أهم أهداف الإصدار و الشروط والأحكام المفصلة، بما في ذلك الفئة المستهدفة وتصنيف الإصدار والأحكام القانونية التابعة، بحسب متطلبات الجهات الرقابية، وطلب رئيس الاجتماع من السادة المساهمين إبداء أي ملاحظات.

وتعليقاً على البند الثاني أبدى المساهم علي الطريف عدداً من الاستفسارات تلخصت في النقاط التالية:

1) حول إذا ما كان الهدف من الإصدار هو تحسين معدلات رأس المال، بما يلبي احتياجات البنك المالية والإستراتيجية، أم ذلك لرغبة البنك بالاستحواذ على بيت التميل الكويتي – البحرين أو مؤسسة مالية أخرى، أوضح السيد يوسف إبراهيم رئيس الشؤون المالية

أن الهدف كما هو موضح بالتقرير المفصل والمعروض على السادة المساهمين، هو لتحسين ورفع معدلات رأس مال البنك بما يناسب خططته الإستراتيجية المستقبلية، وهو التوسع والنمو بشكل عام (سواء على الصعيد المحلي أو الخارجي) وكذلك لتقوية رأس ماله للتحديات السوقية القادمة.

2) و بشأن ما إذا كانت هذه المبادرة من بنك السلام أم من قبل البنك المستهدف (بيتك البحرين)، أوضح السيد يوسف إبراهيمأن الرغبة

بالاستحواذ على بيت التمويل الكويتي – البحرين، لا تزال قيد الدراسة (دراسة عالية وبشكل عام). ولم يتم التطرق، لحد الآن، بشكل مفصل الى التفاصيل، بما فيها الاتفاق النهائي بين الطرفين. وعليه، التطرق إلى تفاصيل عملية الاستحواذ على بيتك البحرين سابق لأوانه.

3) و بخصوص إستفسار السيد الطريف حول لماذا لم يقم بنك السلام بزيادة حصته في بنك البحرين والكويت (من 26% الى أكثر من 50%) أوضح رئيس الشؤون المالية أن

بنك السلام، وضمن خططه الإستراتيجية، يعكف عن دراسة كل الخيارات المطروحة على الساحة، بما يضمن لمساهميه عوائد مجزية ويحقق النمو المرجو والمتحفظ. ويتم التواصل بشكل شفاف مع كافة الأطراف المعنية في حالة أي رغبة في هذا الشأن.

P.O. Box : 18282, Manama
Kingdom of Bahrain
alsalambank.com
Licensed and Regulated as an Islamic Retail Bank by the Central Bank of Bahrain

4) و رداً على إستفسار السيد الطريف بشأن إمكانية الإفصاح عن اسم المستثمر الآخر في الاستحواذ المحتمل على بيتك البحرين؟ وهل يمكن الإفصاح عن نسبة كفاية رأس مال بنك السلام قبل وبعد الاستحواذ المحتمل على بيتك البحرين، أوضح يوسف

، بأنه من السابق لأوانه التطرق لتفاصيل عملية استحواذ بنك السلام على بيتك البحرين، إلى حين الانتهاء من عملية دراسات الجدوى المطلوبة.

5) هل يمكن الإفصاح عن الفئة المستهدفة من المستثمرين لهذا الطرح؟ وما هي تكلفة التمويل المتوقعة؟

أشار السيد يوسف إبراهيم أنه و بشكل عام، فجميع من لديه الرغبة في المشاركة بهذا الطرح، على أن يكون مستوفي شروط الطرح، والتكلفة المتوقعة ستكون بحسب نوعية الطرح والمنتجات التي سيتم استخدامها من قبل البنك في هذا الشأن.

كما وجهت المساهمة شيماء تهامي عدداً من الاستفسارات تلخصت في النقاط التالية:

1) يتمتع البنك بجودة أصوله، حيث كانت نسبة الديون المتعثرة 1.96% في عام 2022 ولكنها ارتفعت إلى 3.19% في الربع الثالث من عام 2023، ماهي أسباب هذا الارتفاع؟ وهل يعود هذا الارتفاع إلى الأصول المتوارثة من علمية استحواذ محفظة الإثمار؟

وحيث أن السؤال لا يرتبط بالموضوع المطروح في هذا الاجتماع، تم التطرق بصورة سريعة على سبب ارتفاع الديون المتعثرة والتي من أسبابها دمج عمليات ومحفظة أصول بنك السلام الجزائر، والتي تم مؤخراً زيادة حصة البنك فيها إلى 68%. وبالرغم من هذه الزيادة، ستضل النسبة واحدة من أقل النسب في السوق المحلي، مما يعكس جودة أصول البنك.

2) ماهي الضوابط التي يتبعها البنك لضمان استدامة السيولة وتجنب اضطرابات السوق؟

هناك مجموعة من الإجراءات والسياسات التي يتبعها البنك للمحافظة على سيولته بشكل آمن وسلس. ويتم مناقشة هذه الإجراءات بصفة دورية في لجنة الموجودات والمطلوبات.

3) ما هي خطط البنك التنموية لطلب زيادة في رأس المال؟

كما تم الإشارة إليه، بشكل مفصل في تقرير زيادة رأس مال البنك، والتي تم استعراضها على المساهمين.

قرار رقم ٢: أجازت الجمعية بالإجماع على إصدار أدوات مالية و/أو صكوك من الفئة الأولى (Additional Tier I Capital) بقيمة إجمالية لا تتجاوز ٢٣٠ مليون دينار بحريني نقداً عبر إصدار واحد أو إصدارات متعددة و ذلك لأغراض تحسين معدلات رأس المال بما يلبي احتياجات البنك المالية والاستراتيجية، وتفويض مجلس إدارة البنك بإتخاذ كافة الإجراءات والقرارات اللازمة بشأن معدل الربح، وقيمة وعملة الإصدار، وتكاليف الإصدار

P.O. Box : 18282, Manama
Kingdom of Bahrain
alsalambank.com
Licensed and Regulated as an Islamic Retail Bank by the Central Bank of Bahrain

وشروطه، والموافقة على الإكتتاب وشروطه وأية شروط أخرى ويخضع ذلك لموافقة مصرف البحرين المركزي.

٣- تخويل رئيس مجلس الإدارة و/أو الرئيس التنفيذي للبنك و/أو من يخولانه منفردين، لمباشرة الإجراءات اللازمة لتنفيذ البند ٢ أعلاه و توقيع وتقديم أي مستندات ذات صلة.

قرار رقم ٣: أجازت الجمعية بالإجماع تخويل رئيس مجلس الإدارة و/أو الرئيس التنفيذي للبنك و/أو من يخولانه منفردين، لمباشرة الإجراءات اللازمة لتنفيذ البند ٢ أعلاه و توقيع وتقديم أي مستندات ذات صلة.

ولما لم تكن هناك بنود أخرى على جدول أعمال الجمعية المنعقدة بصفة غير عادية، تقدم الشيخ خالد المعشني رئيس الجمعية بشكره لجميع الحاضرين من المساهمين وممثلي الجهات الرسمية وأعضاء المجلس وفريق الإدارة التنفيذية على مساهمتهم الفعالة في إنجاح أعمال الجمعية غير العادية، وأعلن فضّ الإجتماع ورفع الجلسة.

رفعت الجلسة في تمام الساعة ١٠:٣٠ صباحاً

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

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

Licensed and Regulated as an Islamic Retail Bank by the Central Bank of Bahrain