

خليجي بنك ش.م.ب.

(محضر اجتماع الجمعية العامة العادية)

المنعقد في تمام الساعة التاسعة والنصف من مساء

يوم الأثنين 17 رمضان 1446 هـ، الموافق 17 مارس 2025م

أبراج هاربرهاوس رو

النصاب: أعلن السيد الرئيس بأنه تم تعيين شركة كفين تكنولوجيز (البحرين) لتسجيل الحضور وأن عدد الأسهم الحاضرة/ المشاركة (أصالة ووكالة) بلغت 937,657,323 سهماً بنسبة 86.59% من إجمالي أسهم خليجي بنك ش.م.ب. ("البنك")، وهي نسبة تفوق النصاب المطلوب لعقد اجتماع الجمعية العامة العادية.

بعدها تم تعيين السيد محمد عبدالله صالح مقررراً للجلسة، حيث صادقت الأطراف المعنية على ذلك، وأعطيت الموافقة على عقد الاجتماع.

شارك في الاجتماع من جانب البنك كلاً من:

| | |
|------------------------------------|--|
| السيد / هشام أحمد الرئيس | رئيس مجلس الإدارة - رئيس الاجتماع |
| السيد / سطاتم سليمان القصبي | الرئيس التنفيذي |
| السيد / محمد عبدالله صالح | مساعد المدير العام - الشؤون القانونية والتنظيمية والمؤسسية، سكرتير |
| | مجلس الإدارة - مقرر الاجتماع |
| السيد / عبدالكريم الزكري | الرئيس المالي |
| <u>بمشاركة:</u> | |
| فضيلة الشيخ الدكتور فريد محمد هادي | عضو هيئة الرقابة الشرعية بالمصرف وممثلها في الاجتماع |
| السيد / محمد السلطان | إدارة مراقبة المؤسسات المالية الإسلامية بمصرف البحرين المركزي |
| الآنسة / سارة بوجيري | إدارة مراقبة المؤسسات المالية الإسلامية بمصرف البحرين المركزي |
| السيد / حسين محمد | إدارة رقابة الأسواق المالية بمصرف البحرين المركزي |
| الآنسة / ريان علي | إدارة رقابة الأسواق المالية بمصرف البحرين المركزي |
| السيدة / نورة المحميد | إدارة الإدراج وشؤون الشركات ببورصة البحرين |
| السيد / ماهيش | ممثل لشركة كي بي إم جي فخر - البحرين، مدقق الحسابات الخارجيين |
| | للبنك |



حيث ترأس السيد هشام أحمد الرئيس، رئيس مجلس الإدارة وممثله اجتماع الجمعية العامة العادية للبنك للسنة المالية 2024، فبدأ بحمد الله والصلاة والسلام على رسول الله وعلى آله وصحبه ومن والاه، ثم استهل الرئيس بالترحيب بالسادة المساهمين وشكرهم على المشاركة في الاجتماع، كما رحب بفضيلة الشيخ الدكتور فريد محمد هادي عضو هيئة الرقابة الشرعية بالبنك وممثلها في الاجتماع، كما رحب بمندوبي كل من إدارة مراقبة المؤسسات المالية الإسلامية وإدارة رقابة الأسواق المالية بمصرف البحرين المركزي، ومندوبي بورصة البحرين. كما رحب بالسيد مهيش، ممثل شركة كي بي إم جي فخرو - البحرين، مدققي الحسابات للبنك.

ثم استعرض السيد الرئيس المواضيع المدرجة على جدول أعمال الاجتماع، وعلى ضوء ذلك أقر جدول الأعمال، ودعا السيد الرئيس السادة المساهمين لمناقشة الموضوعات التي تضمنتها بنوده والمصادقة عليها، وذلك على النحو الآتي:

1. المصادقة على محضر الاجتماع السابق للجمعية العامة العادية والذي عقد بتاريخ 25 مارس 2024م:

اطلع المساهمون المشاركون على محضر اجتماع الجمعية العامة العادية السابق والمنعقد بتاريخ 25 مارس 2024م، و أقر ما جاء به من قرارات.

القرار رقم 1:

صادقت الجمعية العامة العادية بالاجماع على محضر اجتماع الجمعية العامة العادية السابق المنعقد بتاريخ 25 مارس 2024م، و أقرت ما جاء به من قرارات.

2. مناقشة تقرير مجلس الإدارة عن أعمال البنك للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024م، والتصديق

عليه:

استعرض السيد الرئيس تقرير مجلس الإدارة عن أعمال البنك للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024م. وبعد التداول والنقاش مع المساهمين حول تفاصيل التقرير، صادقت الجمعية العامة العادية على تقرير مجلس الإدارة عن أعمال البنك للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024م.

القرار رقم 2:

صادقت الجمعية العامة العادية على تقرير مجلس الإدارة عن أعمال البنك للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024م.

3. الاستماع إلى تقرير هيئة الرقابة الشرعية عن أعمال البنك للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024م،

والتصديق عليه:



قرأ فضيلة الشيخ د. فريد محمد هادي، عضو هيئة الرقابة الشرعية بالبنك وممثلها في الاجتماع تقرير هيئة الرقابة الشرعية عن أعمال البنك للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024م. وبعد التداول والنقاش مع المساهمين حول تفاصيل التقرير، أخذت الجمعية العامة علماً به وصادقت عليه.

القرار رقم 3:

أخذت الجمعية العامة العادية علماً بتقرير هيئة الرقابة الشرعية عن أعمال البنك للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024م وصادقت عليه.

4. الاستماع إلى تقرير مدققي الحسابات الخارجيين عن البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024م، والتصديق عليه:

دعا السيد الرئيس مدققي حسابات البنك، السادة كي بي إم جي فخرو – البحرين إلى تلاوة تقريرهم عن البيانات المالية للبنك للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024م، وعليه قام ممثل مدققي الحسابات الخارجيين بقراءته أمام المساهمين المشاركين. حيث أكد ممثل مدقق الحسابات الخارجي في تقريره بأن البيانات المالية الموحدة تظهر بصورة عادلة من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2024م، ونتائج أعمالها الموحدة والدخل والإسناد المتعلق بشبه حقوق الملكية الموحد والتغيرات في حقوق الملكية الموحدة والتدفقات النقدية الموحدة والتغيرات في الموجودات المدارة خارج الميزانية العمومية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وذلك وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. وأن المجموعة أيضاً قد إلتزمت بمبادئ الشريعة الإسلامية على النحو الذي حددته هيئة الرقابة الشرعية للمجموعة خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024م. وبعد التداول والنقاش مع المساهمين حول تفاصيل التقرير، أخذت الجمعية العامة العادية علماً بتقرير مدققي الحسابات الخارجيين عن حسابات السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024م وصادقت عليه.

القرار رقم 4:

أخذت الجمعية العامة العادية علماً بتقرير مدققي الحسابات الخارجيين عن حسابات السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024م وصادقت عليه.

5. مناقشة البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024م والتصديق عليها:

اطلعت الجمعية العامة العادية على الحسابات الختامية للبنك للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024م، وبعد النقاش والتداول حول ما جاء في البيانات تمت المصادقة عليها. ورداً على الاستفسارات التي اثارها مساهم البنك السيد علي طريف بخصوص كل من نسبة الكفاءة ونسبة القروض المتعثرة من إجمالي محفظة التمويل والآليات المتبعة من البنك للحصول على تغطية للتمويلات الممنوحة منه، أفاد الرئيس التنفيذي بأن البنك عمل وما زال يعمل على تحسين جودة وكفاءة الاعمال الادارية وتوظيف التكنولوجيا لخدمه

محضر اجتماع الجمعية العامة العادية للسنة المالية 2024.

صفحة 3 من 9

17 مارس 2025م



أغراضه. وفيما يتعلق بنسبة القروض المتعثرة بالبنك، أشار الرئيس التنفيذي بأن البنك وضع لنفسه خطط جادة لتخفيض النسبة المفصح عنها تدريجياً. كما أوضح الرئيس التنفيذي بأنه وعلى الرغم من ارتفاع هذه النسبة إلا أن التمويلات التي أدت إلى رفع هذه النسبة مغطاة بضمانات كافية نوعاً وقيمة، الأمر الذي يتيح للبنك إمكانية الدخول في عمليات إعادة جدولة، وبأن البنك يعمل بجد مع هؤلاء العملاء من أجل إعادة هيكلة المديونيات المتعثرة بما يحفظ حقوق ومصالح البنك. في الختام، أكد الرئيس التنفيذي بأن البنك ينتهج سياسة ثابتة بخصوص طلب ضمانات معتمدة وملموسة حسب المعايير المحاسبية المطبقة على البنك بما يضمن تمكين البنك من تسهيل هذه الضمانات بصورة مباشرة لتغطية المديونية في حال التعثر عن السداد.

وفي سياق رده على استفسار نفس المساهم بخصوص معدل تحقيق السيولة، أفاد الرئيس التنفيذي بأن النسبة المعتمدة من البنك هي نسبة مدروسة تم اعتمادها بالتوازي مع خطط البنك التوسعية، وبأن البنك سيعمل على استقطاب فرص لتوظيف الأموال واستقطاب السيولة في الوقت المناسب وبالتركيبة التي تمنح للبنك أفضل تكلفة، أخذاً في الاعتبار النسب المطلوبة من الجهات الرقابية.

القرار رقم 5:

صاדת الجمعية العامة العادية على الحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024م.

6. اعتماد توصية مجلس الإدارة بتخصيص صافي أرباح السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024م:

ناقشت الجمعية العامة العادية توصيات مجلس الإدارة بتخصيص صافي أرباح السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024م، وذلك على النحو الآتي:

- أ. ترحيل مبلغ 1,050,288 دينار بحريني إلى الاحتياطي القانوني.
- ب. ترحيل مبلغ 3,210,735 دينار بحريني إلى الأرباح المستبقاة.
- ج. تخصيص مبلغ وقدره 827,593 دينار بحريني لصندوق الزكاة.
- د. توزيع أرباح نقدية على كافة الأسهم العادية، بإستثناء أسهم الخزينة، بنسبة 5% من القيمة الاسمية للسهم أي ما يعادل 5 فلس لكل سهم، ما مجموعه 5,414,264 دينار بحريني.

| التاريخ | |
|--------------|--|
| 18 مارس 2025 | آخر يوم تداول لاستحقاق الأرباح آخر يوم تداول لاستحقاق الأرباح، ليتم تقييد اسم المساهم في سجل الأسهم يوم الاستحقاق |
| 19 مارس 2025 | تاريخ تداول السهم بدون استحقاق أول يوم تداول بدون استحقاق للأرباح |
| 20 مارس 2025 | يوم الاستحقاق المساهمون المقيّد أسمائهم في سجل الأسهم في هذا التاريخ لهم الحق في الحصول على الأرباح |



| | |
|--|--------------|
| يوم الدفع اليوم الذي سيتم فيه توزيع الأرباح على المساهمين المستحقين | 3 ابريل 2025 |
|--|--------------|

وفي سياق الرد على مداخلة المساهم السيد علي طريف التي إقترح من خلالها رفع نسبة الأرباح من القيمة الاسمية لسهم البنك، بسبب الملائة المالية الجيدة للبنك وبما يحقق توقعات المساهمين، أوضح السيد الرئيس بأنه سيتم أخذ اقتراح المساهم في عين الاعتبار في المستقبل وإن وجهة نظر المساهم سيتم إيصالها لكافة الأطراف.

و بعد التداول والنقاش، وافقت الجمعية العامة العادية على توصية مجلس الإدارة في هذا الصدد.

القرارات رقم 6:

و وافقت الجمعية العامة العادية على توصية مجلس الإدارة بتخصيص صافي أرباح السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024م، وذلك على النحو الآتي:

- أ. ترحيل مبلغ 1,050,288 دينار بحريني إلى الإحتياطي القانوني.
- ب. ترحيل مبلغ 3,210,735 دينار بحريني إلى الأرباح المستبقاة.
- ج. تخصيص مبلغ وقدره 827,593 دينار بحريني لصندوق الزكاة.
- د. توزيع أرباح نقدية على كافة الأسهم العادية، باستثناء أسهم الخزينة، بنسبة 5% من القيمة الاسمية للسهم أي ما يعادل 5 فلس لكل سهم، ما مجموعه 5,414,264 دينار بحريني.

| التاريخ | |
|--------------|--|
| 18 مارس 2025 | آخر يوم تداول لاستحقاق الأرباح آخر يوم تداول لاستحقاق الأرباح، ليتم تقييد اسم المساهم في سجل الأسهم يوم الاستحقاق |
| 19 مارس 2025 | تاريخ تداول السهم بدون استحقاق أول يوم تداول بدون استحقاق للأرباح |
| 20 مارس 2025 | يوم الاستحقاق المساهمون المقيد أسمائهم في سجل الأسهم في هذا التاريخ لهم الحق في الحصول على الأرباح |
| 3 ابريل 2025 | يوم الدفع اليوم الذي سيتم فيه توزيع الأرباح على المساهمين المستحقين |



7. الموافقة على مقترح توزيع مكافأة أعضاء مجلس الإدارة بمبلغ إجمالي وقدره 114,050 دينار بحريني عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024م، وذلك خاضع لموافقة الجهات الرقابية:

ناقشت الجمعية العامة العادية مقترح توزيع مكافأة أعضاء مجلس الإدارة بمبلغ إجمالي وقدره 114,050 دينار بحريني عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024م. وبعد التداول والنقاش، وافقت الجمعية العامة العادية على توصية مجلس الإدارة في هذا الصدد.

القرار رقم 7:

وافقت الجمعية العامة العادية على مقترح توزيع مكافأة أعضاء مجلس الإدارة بمبلغ إجمالي وقدره 114,050 دينار بحريني عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024م.

8. المصادقة والترخيص على العمليات التي جرت خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024م مع أي أطراف ذات علاقة أو مع مساهمين رئيسيين في البنك كما هو مبين في إيضاحات البيانات المالية رقم (30) من القوائم المالية الموحدة، عملاً بنص المادة 189 من قانون الشركات التجارية البحريني:

استعرضت الجمعية العامة العادية العمليات التي تمت خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024م مع أي أطراف ذات علاقة أو مع مساهمين رئيسيين في البنك كما هو مبين في الإيضاح رقم (30) من القوائم المالية الموحدة، عملاً بنص المادة 189 من قانون الشركات التجارية البحريني، كما استعرضت تقرير المدقق الخارجي المؤرخ بتاريخ 27 فبراير 2025م بهذا الشأن. ثم صادقت الجمعية العامة العادية على العمليات التي تمت خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024م مع أي أطراف ذات علاقة أو مع مساهمين رئيسيين في البنك.

القرار رقم 8:

صادقت الجمعية العامة العادية على العمليات التي تمت خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024م مع أي أطراف ذات علاقة أو مع مساهمين رئيسيين في البنك، عملاً بنص المادة 189 من قانون الشركات التجارية البحريني.



9. مناقشة تقرير حوكمة الشركات للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024م، والتزام البنك بمتطلبات مصرف البحرين المركزي والتصديق عليه:

استعرضت الجمعية العامة العادية تقرير الحوكمة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024م بشأن مدى التزام البنك بمتطلبات مصرف البحرين المركزي. وبعد التداول والنقاش مع المساهمين حول تفاصيل التقرير، صادقت الجمعية العامة العادية على تقرير حوكمة الشركات للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024م.

وفي سياق رده على استفسار المساهم السيد علي طريف بخصوص خطط التعاقب الوظيفي في البنك، وبالتحديد لمنصب الرئيس التنفيذي، أفاد الرئيس التنفيذي بأن البنك يفخر باعتماده على كوادر وطنية مؤهلة وقادره على الارتقاء بالبنك إلى أفضل المستويات. وبأن البنك يعمل حالياً على تحديث الهيكل التنظيمي للبنك والاعلان عنه قريباً بحيث يشمل تعيين عدد من النواب للرئيس التنفيذي.

القرار رقم 9:

صادقت الجمعية العامة العادية على تقرير الحوكمة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024م.

10. إبراء ذمة السادة أعضاء مجلس الإدارة من المسؤولية عن تصرفاتهم خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024م:

وافقت الجمعية العامة العادية بالإجماع على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة من المسؤولية عن تصرفاتهم خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024م.

القرار رقم 10:

وافقت الجمعية العامة العادية بالإجماع على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة من المسؤولية عن تصرفاتهم خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024م.

11. التصديق على تعيين أو إعادة تعيين مدقي الحسابات الخارجيين لسنة 2025م، وتخويل مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم وذلك بعد الحصول على موافقة مصرف البحرين المركزي:

بين السيد الرئيس للسادة الحضور بأن لجنة التدقيق وإدارة المخاطر التابعة للمجلس ناقشت الموضوع وأوصت بإعادة تعيين السادة كي بي إم جي فخرو – البحرين كمدقي حسابات البنك لعام 2025م. وبعد التداول والنقاش، وافقت الجمعية العامة العادية على توصية مجلس الإدارة بإعادة تعيين السادة كي بي إم جي فخرو – البحرين كمدقي حسابات المصرف لعام 2025م، كما تم تفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم، وذلك بعد أخذ موافقة الجهات الرقابية المعنية.



القرار رقم 11:

و اقرت الجمعية العامة العادية على توصية مجلس الإدارة بإعادة تعيين السادة كي بي إم جي فخرو – البحرين كمدقي حسابات البنك لعام 2025م، وفوضت مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم.

12. بالإشارة إلى موافقة مصرف البحرين المركزي المؤرخة بتاريخ 11 ديسمبر 2024، المصادقة على التالي:

- أ. تعيين السيد داوود محمد الغول كعضو بمجلس إدارة الشركة حسب نص الفقرة (أ) من المادة رقم (197) من قانون الشركات التجارية وتكون مدة عضويته مكتملة لمدة سلفه.
- ب. تعيين السيد صلاح عبدالله شريف كعضو بمجلس إدارة الشركة حسب نص المادة (175) من قانون الشركات التجارية وتكون مدة عضويته خلال الدورة الحالية للمجلس.

أشار ممثلوا مجلس الإدارة بأن البنك قد حصل على موافقة مصرف البحرين المركزي المؤرخة بتاريخ 11 ديسمبر 2024، على تعيين السادة التالية أسمائهم كأعضاء بمجلس إدارة البنك في دورته الحالية، وذلك على النحو الآتي:

- أ. تعيين السيد داوود محمد الغول كعضو بمجلس إدارة الشركة حسب نص الفقرة (أ) من المادة رقم (197) من قانون الشركات التجارية وتكون مدة عضويته مكتملة لمدة سلفه.
- ب. تعيين السيد صلاح عبدالله شريف كعضو بمجلس إدارة الشركة حسب نص المادة (175) من قانون الشركات التجارية وتكون مدة عضويته خلال الدورة الحالية للمجلس.

القرار رقم 12:

صادقت الجمعية العامة العادية على الآتي:

- أ. تعيين السيد داوود محمد الغول كعضو بمجلس إدارة الشركة حسب نص الفقرة (أ) من المادة رقم (197) من قانون الشركات التجارية وتكون مدة عضويته مكتملة لمدة سلفه.
- ب. تعيين السيد صلاح عبدالله شريف كعضو بمجلس إدارة الشركة حسب نص المادة (175) من قانون الشركات التجارية وتكون مدة عضويته خلال الدورة الحالية للمجلس.



13. الموافقة على تعيين صانع سوق في بورصة البحرين وذلك بعد الحصول على موافقة الجهات الرقابية، وتفويض مجلس الإدارة صلاحية تحديد صانع السوق ومدة عقده وما إلى ذلك من تفاصيل أخرى ذات صلة واتخاذ ما هو مناسب من قرارات:

بناءً على عرض ممثلوا المجلس، وافقت الجمعية العامة العادية على تعيين صانع سوق في بورصة البحرين وذلك بعد الحصول على موافقة الجهات الرقابية، وتفويض مجلس الإدارة صلاحية تحديد صانع السوق ومدة عقده وما إلى ذلك من تفاصيل أخرى ذات صلة واتخاذ ما هو مناسب من قرارات.


ورداً على استفسار المساهم علي الطريف عن هوية واسم صانع السوق وما إذا قد تم تحديده، أفاد السيد الرئيس بأنه لم يتم تحديد صانع السوق بعد حيث أننا كنا في انتظار صدور الموافقة بذلك أولاً، وبالتالي دراسة الخيارات المتاحة.


القرار رقم 13:

وافقت الجمعية العامة العادية على تعيين صانع سوق في بورصة البحرين وذلك بعد الحصول على موافقة الجهات الرقابية، وتفويض مجلس الإدارة صلاحية تحديد صانع السوق ومدة عقده وما إلى ذلك من تفاصيل أخرى ذات صلة واتخاذ ما هو مناسب من قرارات.

14. مناقشة ما يستجد من أعمال وفقاً للمادة 207 من قانون الشركات التجارية:

ونظراً لعدم وجود أية موضوعات أخرى غير مدرجة في جدول الأعمال يمكن مناقشتها تحت بند ما يستجد من أعمال وفقاً للمادة 207 من قانون الشركات التجارية البحريني، وحيث إنه لم يبد أيأ من المشاركين أية استفسارات أخرى أو تحفظات، ختم السيد رئيس الاجتماع بشكر السادة المساهمين على مشاركتهم، كما شكر السادة أعضاء المجلس وأعضاء الإدارة التنفيذية على جهودهم المباركة متمنياً لهم التوفيق والسداد في أداء المهام الموكلة إليهم، وذلك بما يحقق التطور في مسيرة البنك المباركة بعون الله تعالى. ثم أعلن انتهاء اجتماع الجمعية العامة العادية للبنك في تمام الساعة 10:00 مساءً.


محمد عبد الله صالح
سكرتير مجلس الإدارة


هشام أحمد الرئيس
رئيس الجمعية العامة