

محضر اجتماع

الجمعية العامة العادية لمصرف قطر الإسلامي

المنعقد بتاريخ ٢ شعبان ١٤٤٤ هـ ، الموافق ٢٢ فبراير ٢٠٢٣ م

عقد اجتماع الجمعية العامة العادية لمصرف قطر الإسلامي عن بُعد عبر رابط Zoom بترتيبات من فريق فني في المصرف وكبار مسؤولي المجموعة المالية ، وذلك عند الساعة الرابعة والنصف من بعد ظهر يوم الاربعاء ٢ شعبان ١٤٤٤ هـ الموافق ٢٢ فبراير ٢٠٢٣ م ، بحضور كل من :

أ. مجلس إدارة مصرف قطر الإسلامي :

١. الشيخ / جاسم بن حمد بن جاسم بن جبر آل ثاني رئيس مجلس الإدارة
٢. السيد/ عبداللطيف عبدالله آل محمود نائب رئيس مجلس الإدارة
٣. السيد / محمد بن عيسى المهندي نائب رئيس مجلس الإدارة
٤. السيد / عبدالرحمن عبدالله عبدالغني آل عبدالغني عضو مجلس الإدارة
٥. السيد / منصور محمد عبدالفتاح المصلح عضو مجلس الإدارة
٦. السيد/ عبدالله سعيد العيدة عضو مجلس الإدارة

وقد تعذر مشاركة كل من:

- السيد / ناصر راشد سريع الكعبي ، عضو مجلس الإدارة ، لتواجده خارج البلاد في رحلة علاج .
- الشيخ / عبدالله بن خالد بن ثاني آل ثاني ، عضو مجلس الادارة ، لتواجده خارج البلاد .

ب. الإدارة العامة :

١. السيد / باسل جمال الرئيس التنفيذي للمجموعة

ج. هيئة الرقابة الشرعية :

١. فضيلة الشيخ الدكتور / وليد بن هادي ، رئيس هيئة الرقابة الشرعية
٢. فضيلة الأستاذ الدكتور / محمد أحمين ، العضو الإداري بالهيئة

د. وزارة التجارة والصناعة (إدارة شؤون الشركات) :

١. السيد/ عبدالله القايد
٢. السيد / فيصل المري
٣. السيد / سمير الشابوري
٤. السيد / مبارك سالم المري

هـ. مصرف قطر المركزي :

١. السيدة / ندى الباكر
٢. السيد/ خالد الملا
٣. السيد / حمد علي المري

و. مراقبو الحسابات :

- عن السادة / أرنتست و يونج (E & Y)
١. السيد/ زياد نادر (الشريك - المدير المسؤول)

وكان على جدول أعمال الاجتماع الموضوعات التالية :

١. سماع تقرير مجلس الإدارة عن نشاط المصرف وعن المركز المالي خلال السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٢/١٢/٣١ وخطة العمل لعام ٢٠٢٣ .
٢. سماع تقرير هيئة الرقابة الشرعية .
٣. سماع تقرير مراقب الحسابات عن ميزانية المصرف وعن الحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في ٢٠٢٢/١٢/٣١ .
٤. مناقشة الميزانية العمومية للمصرف و حساب الأرباح والخسائر للسنة المالية المنتهية في ٢٠٢٢/١٢/٣١ والمصادقة عليهما .
٥. الموافقة على اقتراح مجلس الإدارة بتوزيع ارباح نقدية بنسبة ٦٢,٥% من القيمة الاسمية للسهم بواقع ٠,٦٢٥ ريال قطري لكل سهم .
٦. ابراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة من المسؤولية عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٢/١٢/٣١ وإعتماد المكافأة المقررة لهم .
٧. عرض تقرير الحوكمة الخاص بالمصرف لعام ٢٠٢٢ .
٨. تعيين مراقب الحسابات الخارجي للسنة المالية ٢٠٢٣ وتحديد الأجر الذي يؤدي اليه .
٩. انتخاب مجلس الإدارة للدورة الجديدة ٢٠٢٣ - ٢٠٢٥ .

وقائع وقرارات الاجتماع

استهل الاجتماع بإعلان السيد / زياد نادر الشريك المدير المسؤول لمراقبي الحسابات السادة / أرنت و يونج (E & Y) نسبة الحضور بعد أن تم حصر اسهم الحاضرين أصالة ووكالة والتي بلغ إجماليها (١,٩٢٨,٨٠١,٧٤٨) سهماً، بنسبة حضور قدرها ٨١,٦٣% وبذلك أعلن عن اكتمال النصاب القانوني لعقد اجتماع الجمعية العامة العادية حيث نوقشت بنود جدول الاعمال على النحو التالي:

أولاً : تقرير مجلس الإدارة عن نشاط المصرف والمركز المالي للعام ٢٠٢٢ وخطته للعام المقبل :

قدم سعادة الشيخ / جاسم بن حمد بن جاسم بن جبر آل ثاني رئيس مجلس الإدارة إلى السادة المساهمين تقرير المجلس عن أعمال وأنشطة المصرف للعام المالي ٢٠٢٢ ، تناول خلاله أداء المصرف للعام السابق الذي اتسم بتطورات متميزة في عدة مجالات.

أشار في تقريره إلى أن المصرف قد حقق مكانة ريادية حيث إستمر في موقعه كأول وأكبر بنك اسلامي في قطر بحصة مميزة من الاصول الاسلامية ، كما تضاعفت أصوله ونمت ربحيته بمعدل سنوي عالي خلال السنوات الخمس الاخيرة ، ليحتل بذلك مركز الصدارة بين المصارف والبنوك الوطنية ، وكأفضل بنك إسلامي ورقمي بين دول المنطقة والعالم الإسلامي .

كما بين بأن المصرف قد تمكن من الدخول الى عالم الصيرفة الرقمية بكل سلاسة وفاعلية عالية كأحد رواد المصارف والبنوك التي أخذت بهذا النظام على الصعيدين المحلي والاقليمي ، وقد أدى ذلك إلى تحسين وتحديث خدماته لعملائه ، فضلاً عن نمو العمليات المصرفية عبر القنوات الرقمية، وقد كان لذلك الفضل الكبير في الاشادة والتقدير من قبل العديد من المؤسسات المتخصصة بهذه الانجازات والتطورات التقنية ، مما هيا له حصد العديد من شهادات التقدير والجوائز كأفضل بنك اسلامي ورقمي.

ثم استعرض بياناً موجزاً بنتائج الاعمال وبيانات الارياح للعام المالي ٢٠٢٢ ، حيث جاءت نتائج هذا العام لتشكل نقلة نوعية في مسيرة المصرف وتنفيذ إستراتيجية أعمال ناجحه أثمرت نتائج طيبة ، واختتم بيانات النتائج برفع توصية المجلس إلى الجمعية العامة بالتوزيع على المساهمين عند نسبة ٦٢,٥% بواقع ٠,٦٢٥ ريال للسهم ، كما اختتم تقريره بتوجيه الشكر والتقدير لقيادات الدولة والسلطات الرقابية على العمل المصرفي لكريم دعمها ومؤازرتها للمصرف ، وخص بالشكر كل من الرئيس التنفيذي للمجموعة وجميع قيادات العمل في المصرف والعاملين فيه الذين قدموا جهوداً مخلصه أثمرت تلك النتائج الطيبة.

ثانياً : تقرير هيئة الرقابة الشرعية :

قدم فضيلة الشيخ الدكتور/ وليد بن هادي رئيس هيئة الرقابة الشرعية تقرير الهيئة عن أعمال العام المالي ٢٠٢٢ ، حيث أشار إلى أن الهيئة قد قامت بالإشراف المباشر على أعمال المصرف والاطمئنان على التطبيق الصحيح لما تقرره الهيئة ، كما أنها اطلعت على القوائم المالية وحسابات الأرباح والخسائر للعام ٢٠٢٢ ، وأنها لا تتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية ، وترى أن معارض عليها قد تم وفق ضوابط الهيئة .

ثالثاً : تقرير مدققي الحسابات عن ميزانية المصرف والحسابات الختامية :

قدم السيد/ زياد نادر الشريك المدير المسؤول في شركة ارنست ويونغ تقرير التدقيق المستقل حول البيانات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، حيث أشار إلى أن هذا التقرير يمثل ملخص عن التقرير الأساسي ، وأضاف بأننا قد دققنا البيانات المالية الموحدة لمصرف قطر الإسلامي (ش.م.ع.ق) ("المصرف") وشركاته التابعة ("المجموعة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ، والتي تتضمن بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ، وبيان الدخل الموحد، وبيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد، وبيان التدفقات النقدية الموحد، وبيان التغيرات في حسابات الاستثمار المقيدة الموحد، وبيان موارد واستخدامات أموال الأعمال الخيرية الموحد للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة تتضمن ملخص للسياسات المحاسبية الهامة.

وأشار بأن في رأيهم فإن البيانات المالية الموحدة المرفقة تظهر بعدالة، من كافة النواحي المادية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية المعدلة من قبل مصرف قطر المركزي.

كما أوضح بأنهم قد حصلوا على كافة المعلومات والإيضاحات التي يراها ضرورية لأغراض التدقيق ، وحسب علمهم واعتقادهم لم تقع خلال السنة المالية أية مخالفات للنظام الأساسي للبنك وقانون الشركات التجارية القطري رقم ١١ لسنة ٢٠١٥ (والمعدل بموجب القانون رقم ٨ لسنة ٢٠٢١) قد يكون لها تأثير سلبي مادي على المركز المالي للمجموعة أو أدائها المالي.

كما قدم تقرير التأكيد المستقل حول تقرير الحوكمة الصادر عن مجلس الإدارة حول الإمتثال لنظام حوكمة الشركات والكيانات القانونية المدرجة في السوق الرئيسية الصادر بقرار مجلس ادارة هيئة قطر للأسواق المالية رقم ٢٠١٦/٠٥ ("نظام الحوكمة")، حيث أوضح بأنه وفقاً للمادة (٢٤) من نظام الحوكمة، قامت شركة ارنست ويونغ بتنفيذ تأكيد محدود حول تقرير مجلس إدارة المصرف حول الإمتثال لنظام الحوكمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

وفقاً للاستنتاج الذي خلص إليه مدقق الحسابات فإنه استناداً إلى إجراءات التأكيد المحدود التي قام بها، لم يلفت انتباهه ما يجعله يعتقد بأن تقرير مجلس الإدارة حول الالتزام بقانون هيئة قطر للأسواق المالية والتشريعات ذات الصلة، بما في ذلك نظام حوكمة الشركات لا يعرض بصورة عادلة، من كافة النواحي المادية، التزام المصرف بالقانون أعلاه والتشريعات ذات الصلة، بما في ذلك نظام حوكمة الشركات.

كذلك قدم تقرير التأكيد المستقل حول تقرير مجلس الإدارة عن تصميم وتنفيذ وفعالية أنظمة الرقابة الداخلية حول التقارير المالية وفقاً للمادة (٢٤) من نظام الحوكمة، موضحاً بأن شركة ارنست ويونغ قامت بتنفيذ تأكيد معقول حول تقرير مجلس إدارة المصرف عن مدى ملاءمة تصميم وتنفيذ وفعالية تشغيل أنظمة الرقابة الداخلية حول التقارير المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ .

وفقاً للاستنتاج الذي خلص اليه مدقق الحسابات بناءً على نتائج إجراءات التأكيد المعقول التي قام بها، في رأيه أن:

(أ) تقرير الإدارة حول ضوابط الرقابة الداخلية على التقارير المالية يعرض بصورة عادلة نظام المجموعة المصمم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢؛ و

(ب) الضوابط المتعلقة بأهداف الرقابة قد تم تصميمها وتنفيذها وتشغيلها بفعالية كافية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، من كافة النواحي المادية، وفقاً لإطار عمل لجنة المؤسسات الراعية للجنة تريد واي (COSO).

بعد أن انتهى المدقق الخارجي من عرض تقاريره، طلب رئيس الاجتماع من السادة المساهمين مناقشة هذا البند والتصويت عليه، حيث صادقت الجمعية بالإجماع على تقرير التدقيق المستقل حول البيانات المالية للمصرف وحول تقرير حوكمة الشركات الصادر عن مجلس الإدارة وحول تقرير التأكيد المستقل حول تقرير مجلس الإدارة عن تصميم وتنفيذ وفعالية تشغيل أنظمة الرقابة الداخلية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

رابعاً : مناقشة الميزانية العمومية وحساب الأرباح والخسائر للسنة المالية ٢٠٢٢ والمصادقة عليها :

أدار سعادة رئيس مجلس الإدارة مناقشات الميزانية العمومية داعياً السادة المساهمين في بدايتها لإبداء ملاحظاتهم وقد دارت بعض الاستفسارات حول الميزانية العمومية وحساب الأرباح والخسائر للعام المالي ٢٠٢٢ ، وقدم سعادة رئيس مجلس الإدارة الإيضاحات اللازمة .

وقد اختتمت مناقشات السادة المساهمين باعتماد الميزانية العامة للمصرف وحسابات الأرباح والخسائر والبيانات المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في ٢٠٢٢/١٢/٣١ .

خامساً : اقتراح مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية بنسبة ٦٢,٥% من رأس المال المدفوع :

قدم سعادة رئيس مجلس الإدارة إلى الجمعية العامة توصية مجلس الإدارة التي سبق اعتمادها من المجلس وإحاطة الجهات المختصة بها إضافة إلى سوق الدوحة للأوراق المالية ، وذلك بتوزيع أرباح نقدية بنسبة ٦٢,٥% من رأس المال المدفوع بواقع (٠,٦٢٥) ريال للسهم الواحد ، وبعد مناقشة المقترح أيدت الجمعية هذا القرار ، وأثنت على جهود المجلس والإدارة التنفيذية لما تحققت من نتائج طيبة.

سادساً : إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة من المسؤولية عن السنة المالية ٢٠٢٢ واعتماد المكافآت المقررة لهم :

ناقش السادة المساهمين بند إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة من المسؤولية المالية للعام المالي ٢٠٢٢ وإعتماد مكافآتهم ، وقد استهلها سعادة رئيس مجلس الإدارة بالاشارة إلى أن المصرف التزم في هذا الخصوص بمعايير وضوابط تعميم مصرف قطر المركزي رقم ٢٠١٤/١٨ الصادر في ٢٠١٤/٢/٢٤ بشأن تحديد هذه المكافآت وكافة تعليماته الأخرى بهذا الشأن ، وعليه فقد أكدت الجمعية العامة ابراء ذمة اعضاء مجلس الادارة من المسؤولية عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٢/١٢/٣١ ، والموافقة على صرف مكافآتهم وفق معايير وضوابط تعميم مصرف قطر المركزي رقم ٢٠١٤/١٨ الصادر في ٢٠١٤/٢/٢٤ بإجمالي مبلغ وقدره (١٧,٣٣٤) ألف ريال عن عضوية مجلس الادارة وأعمال اللجان التابعة .

سابعاً : تقرير الحوكمة (نهج الإدارة) للمصرف عن عام ٢٠٢٢ :

في إستعراض موجز تم التعرف على تقرير الحوكمة للمصرف عن عام ٢٠٢٢ ، وتم الإشارة إلى أن المصرف قطع شوطاً متقدماً في الالتزام بأحكام ومعايير حوكمة الشركات الصادرة عن الجهات الرقابية في الدولة ، كما تم توزيع نسخ من التقرير على السادة المساهمين والذي تضمن مجموعة من المعايير التي حرص المصرف على تطبيقها بما يحقق أفضل الممارسات المصرفية وبما يؤمن الإدارة الفعالة وتأمين الرقابة الجادة والمنضبطة كما تضمن عدة عناصر أهمها :

- الهيكل التنظيمي ومستويات العمل فيه .
- التعريف بمجلس الإدارة والإدارة التنفيذية .
- التعريف بلجان المجلس واللجان الادارية والفنية الأخرى.
- التعريف بالوظائف والمهام الرئيسية لمجلس الادارة والتزامات السادة الاعضاء .
- التعريف بعناصر ومبادئ الحوكمة المطبقة على السادة رئيس وأعضاء مجلس الادارة .
- التعريف بأعمال الرقابة في المصرف ومنها الرقابة الشرعية وإدارات التدقيق الداخلي والامتثال .
- الشفافية والافصاح وحقوق المساهمين في الحصول على المعلومات .
- حقوق أصحاب المصالح .
- المسؤولية الاجتماعية .

وقد أخذ السادة المساهمين علماً بالمراحل التي انجزت في المصرف تطبيقاً لأحكام ومعايير الحوكمة .

ثامناً : تعيين مراقب الحسابات للسنة المالية ٢٠٢٣ وتحديد الأجر الذي يؤدي إليه :

تم إحاطة السادة المساهمين بأنه وفقاً للإجراءات المرعية والمتعارف عليها لإختيار مراقبي الحسابات ، فقد تم استدعاء عروض من مجموعة من كبريات المكاتب الإستشارية المتخصصة في التدقيق والمراجعة المالية ، حيث تلقى المصرف عرضاً من السادة أرنست و يونج (E & Y) بتكلفة قدرها (٦٥٠) ألف ريال قطري ، في حين اعتذر الآخرون وهم :

- مكتب برايس ووتر هاوس كوبرز PricewaterhouseCoopers
- كي. بي . أم. جي (KPMG)
- ديلويت أند توش (Deloitte and Touche)

وذلك لارتباطهم بفعاليات أخرى مع المصرف ، وتم مخاطبة مصرف قطر المركزي باختيار السادة أرنست و يونج (E & Y) حيث وافق على هذا الاختيار ، على أن يتم احاطته بعد انتهاء أعمال الجمعية العامة بتأكيد الموافقة على هذا الاختيار ،

تاسعاً : انتخاب أعضاء مجلس الادارة في دورته الجديدة للسنوات الثلاث القادمة ٢٠٢٣ - ٢٠٢٥ :

إستكمالاً لإجراءات إنتخاب مجلس الادارة الجديد للمصرف في دورته للسنوات الثلاث القادمة ٢٠٢٣ - ٢٠٢٥ ، وتطبيقاً لأحكام وضوابط الحوكمة المقررة من مصرف قطر المركزي إضافة الى الضوابط المحدثة الصادر بها تعميمي مصرف قطر المركزي رقم ٢٠٢٢/٢٥ ورقم ٢٠٢٣/٢ ، فقد باشر المصرف إجراءات انتخاب مجلس الإدارة للدورة الجديدة من خلال نشر اعلان بدء الترشح لعضوية المجلس خلال الفترة من ٢٠٢٢/١٢/٢١ حتى ٢٠٢٣/١/٢ ، وبعد استكمال قائمة المرشحين ، تم عرضها على لجنة الترشح والتعويضات والمزايا ، حيث تدرست اللجنة قائمة المترشحين ومدى انطباق وشروط العضوية عليهم ، وأقرت قائمة بعدد (١٢) مرشحاً بين مستقلين وغير مستقلين وتم تزويد مصرف قطر المركزي بها للدراسة والتقييم وتزويدنا بالقائمة النهائية .

بعد تدارس مصرف قطر المركزي قائمة المرشحين ، تم تزويدنا بالقائمة المعتمدة بتاريخ ٢٠٢٣/٢/٢١ ، متضمنة عدد (١١) مرشحاً ، وتم عرض قائمة المترشحين المعتمدة من مصرف قطر المركزي على اجتماع الجمعية العامة العادية لاتخاذ قرار اختيار أعضاء مجلس الإدارة للدورة الجديدة ٢٠٢٣ - ٢٠٢٥ .

وحيث أن تعليمات الحوكمة المحدثة قد نصت كما ورد في تعميم المركزي ٢٠٢٣/٢ بأن عدد أعضاء مجلس إدارات البنوك والمصارف يكون عند (١١) عضواً ، عليه فقد تم عرض قائمة المترشحين المعتمدة من مصرف قطر المركزي والتي تضمنت قائمة بأسماء أحد عشرة مترشحاً ، وحيث أن العدد المطلوب يطابق العدد المعتمد من مصرف قطر المركزي ، عليه فقد قررت الجمعية العامة العادية في هذا الاجتماع انتخاب أعضاء مجلس إدارة المصرف بالتزكية للدورة الجديدة ٢٠٢٣ - ٢٠٢٥ ، ليصبح مجلس إدارة المصرف مكوناً من التالية أسماء هم :

١. شركة المرقاب كابيتل ويمثلها الشيخ / جاسم بن حمد بن جابر آل ثاني
٢. دار الشرق للطباعة والنشر والتوزيع ويمثلها السيد / عبد اللطيف عبد الله آل محمود
٣. السيد / محمد بن عيسى المهدي
٤. السيد / عبد الرحمن عبد الله عبد الغني آل عبدالغني
٥. السيد / منصور محمد عبد الفتاح المصلح
٦. شركة الزبارة للاستثمار العقاري ويمثلها السيد / عبد الله سعيد محمد العيدة
٧. مجموعة آل سريع القابضة ويمثلها السيد / ناصر راشد سريع الكعبي

٨. شركة النماء لأعمال الصيانة والخدمات ويمثلها الشيخ / خليفة بن ثاني بن عبدالله آل ثاني
٩. شركة الفيصل الدولية للاستثمار ويمثلها الشيخ / جاسم فيصل قاسم فيصل ثاني آل ثاني
١٠. الشيخة / هنوف ثاني فيصل آل ثاني (عضو مستقل)
١١. السيد / ناصر عبدالله سعد آل محمود الشريف (عضو مستقل)

وبذلك انتهت أعمال اجتماع الجمعية العامة العادية عند الساعة الخامسة والنصف مساء .



جاسم بن حمد بن جاسم بن جبر آل ثاني
رئيس مجلس الإدارة



بassel جمال
الرئيس التنفيذي للمجموعة

عن مراقبي الحسابات

السادة / أرنست و يونج (E & Y)
السيد / زياد نادر

