



DAR AL-MAAL AL-ISLAMI TRUST

دار المال الإسلامي القابضة

محضر اجتماع

محضر الاجتماع السنوي العام الثاني والأربعين لمالكي شهادات الوحدات السهمية لدار المال الإسلامي القابضة المنعقد في مملكة البحرين من خلال وسيلة الاتصال الإلكترونية المرئية ZOOM، يوم الأربعاء الثاني من ذو القعدة 1446 هـ الموافق الثلاثون من أبريل 2025م في تمام الساعة العاشرة صباحاً بتوقيت مكة المكرمة.

حضر الاجتماع بالإضافة لمالكي شهادات الوحدات السهمية، كل من صاحب السمو الملكي الأمير / عمرو محمد الفيصل آل سعود، رئيس مجلس المشرفين، والسيد / جمعة أبل الرئيس التنفيذي، والسيد / عبد الجليل العالي والسيد / أرفيند شرما ممثلين للمراجعين الخارجيين السادة / كى بي أم جي، كما حضر الشيخ / عادل المرزوقي ممثلاً لهيئة الرقابة الشرعية.

افتتاح الجلسة

أفتتح صاحب السمو الملكي الأمير / عمرو محمد الفيصل آل سعود - رئيس مجلس المشرفين الجلسة بتوجيه التحية والترحيب للحاضرين من مالكي الوحدات السهمية لدار المال الإسلامي القابضة المبينة أسماءهم بالقائمة المرفقة، ثم أعلن سمو الرئيس افتتاح الجلسة طبقاً لإجراءات وثيقة تأسيس دار المال الإسلامي القابضة ("وثيقة التأسيس")، موضحاً أن الدعوة للاجتماع قد تمت حسب متطلبات وثيقة التأسيس وتم نشرها في الموقع الإلكتروني للدار.

وأعلن السيد / أبل أن نسبة الحضور هي 34,21% من مجموع مالكي شهادات الوحدات السهمية، وأشار سمو الرئيس إلى أنه طبقاً للمادة الثامنة، الفقرة الخامسة من وثيقة التأسيس يكون انعقاد الاجتماع صحيحاً بالحضور الشخصي أو بالتوكيل لأي عدد من مالكي الوحدات.

تناول بعد ذلك سمو الرئيس بنود جدول الأعمال المعروض على النحو التالي:

البند (1): تلقى بيان الرئيس وتقرير مجلس المشرفين

أشار سمو الرئيس إلى أن البيان وتقرير مجلس المشرفين قد تم نشرهما بالموقع الإلكتروني للدار وحيث أنه لم تكن هناك أية ملاحظات أو استفسارات حول البيان والتقرير، وبناءً عليه:

"تقرر بالإجماع أنه قد تم تلقى بيان سمو رئيس مجلس المشرفين وتقرير مجلس المشرفين".

البند (2): تلقى تقرير هيئة الرقابة الشرعية

دعا سمو الرئيس ممثل هيئة الفتوى والرقابة الشرعية لدار المال الإسلامي القابضة لتلاوة تقرير الهيئة نيابة عن رئيسها عن السنة المالية التي بدأت في 1 يناير 2023م وانتهت في 31 ديسمبر 2023م،

بعد تلاوة التقرير وطرحه للمناقشة لم تكن هناك أية استفسارات أو ملاحظات حوله، وبناءً عليه:

"تقرر بالإجماع أنه قد تم تلقى تقرير هيئة الفتوى والرقابة الشرعية لدار المال الإسلامي القابضة عن السنة المالية التي بدأت في 1 يناير 2023م وانتهت في 31 ديسمبر 2023م".

البند (3): تلقى تقرير المراجعين حول

البيانات المالية الموحدة والمراجعة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر

2023م

دعا سمو الرئيس ممثل السادة / كى بي أم جي لتلاوة تقرير المراجعين حول البيانات المالية للسنة المالية التي بدأت في 1 يناير 2023م وانتهت في 31 ديسمبر 2023م.

وبعد تلاوة التقرير أتاح سمو الرئيس الفرصة للمناقشة وتقديم أية ملاحظات أو استفسارات. ولم تكن هناك أية استفسارات أو ملاحظات بشأنه وعليه:

"تقرر بالإجماع أنه قد تم تلقى تقرير المراجعين حول البيانات المالية لدار المال الإسلامي القابضة للسنة المالية التي بدأت في 1 يناير 2023م وانتهت في 31 ديسمبر 2023م".

**البند (4): تلقي البيانات المالية
الموحدة والمراجعة عن السنة
المالية من 1 يناير 2023م إلى 31**

ديسمبر 2023م،

طلب سمو الرئيس من السيد / أبل تقديم ملخصاً عن البيانات المالية الموحدة والمراجعة.

أوضح السيد / أبل أن عام 2023م شهد اضطرابات غير عادية في الأسواق العالمية والنشاط الاقتصادي نتيجة استمرار للحرب الروسية الأوكرانية وما تلاها من ارتفاع التضخم العالمي وارتفاع أسعار الطاقة والغذاء مما حدا بالبنوك المركزية إلى رفع نسب الفائدة إلى مستويات عالية نسبياً، كما أن التطورات الجيوسياسية في منطقة الشرق الأوسط أثرت على إنسياب حركة التجارة الدولية من خلال قناة السويس وارتفاع تكاليف النقل والتأمين مما نتج عنه ارتفاع أسعار البضائع والخدمات، وقد تأثرت جميع المؤسسات المالية مما حدا بالبنوك المركزية في جميع أنحاء العالم إلى مد يد العون.

بعض الإنجازات خلال عام 2023م: أفاد السيد / أبل إلى أنه تم الإنتهاء من أسلمة بنك فيصل المحدود، باكستان ومنذ بداية العام 2023م أصبح البنك بنكاً إسلامياً متكاملأ يعمل طبقاً للشريعة الإسلامية ولديه 722 فرعاً، كما تم التوسع في العمليات المصرفية للأفراد والإستثمار في الخدمات المصرفية الرقمية وشبكات الفروع والمزيد من المنتجات.

أشار السيد / أبل إلى أنه في عام 2023م تم تغيير مراقب الحسابات الخارجي وأصبح مراقب الحسابات الخارجي هو السادة / كى بي أم جى، وبناء على تغيير مراقب الحسابات الخارجي وكذلك التغييرات الأخيرة في معايير الحسابات الدولية صار لزاماً علينا إدراج الجزء الأكبر من الأموال تحت الإدارة ضمن الميزانية العمومية بداية من العام 2023م، لذلك فقد اضطرننا إلى تغيير بعض بنود الميزانية للعام 2022م بما يتماشى مع التغييرات في معايير المحاسبة الدولية وذلك بالاتفاق مع مدقق الحسابات الخارجي.

أضاف السيد / أبل إلى أنه بفضل من الله سبحانه وتعالى ثم السياسات الحكيمة والمرنة التي اتبعتها مجلس المشرفين فقد استطاعت المجموعة من المحافظة على مستويات النمو والربحية بالرغم من التغييرات والظروف الاقتصادية غير المواتية.

أهم المؤشرات المالية: أفاد السيد / أبل بأن إجمالي أصول المجموعة بلغت 6,3 مليار دولار مقارنة مع 6,23 مليار في عام 2022م، كما تم خلال عام 2022م

من الإنتهاء من بيع العمليات المصرفية للأفراد إلى بنك السلام. بلغت جمالي ايداعات المجموعة بنهاية عام 2023م 7,4 مليار دولار مقارنة مع 7,3 مليار عام 2022م. حقوق حملة الوحدات السهمية زادت إلى 164 مليون دولار بنهاية عام 2023م مقارنة مع 154 مليون دولار في العام السابق. لم يطرأ أي تغيير في عدد الوحدات السهمية وظلت كما هي 3,952,000 وحدة سهمية.

القيمة الدفترية للوحدة السهمية زادت من 38,98 دولار عام 2022م إلى 41,94 دولار بنهاية عام 2023م. صافي الربح للمجموعة زاد من 5,2 مليون دولار عام 2022م إلى 31 مليون دولار عام 2023م. كما بلغ صافي الربح العائد لحملة الوحدات السهمية مبلغ 7,5 مليون دولار عام 2023م مقارنة مع 1,7 مليون دولار في عام 2022م. متوسط العائد على حقوق حملة الوحدات السهمية بلغ 4,7% عام 2023م مقارنة مع 1,1% عام 2022م.

كما ذكر السيد / أبل ان تفاصيل المؤشرات متضمنة في تقرير رئيس مجلس المشرفين والمنشور في موقع الدار.

بعد طرح الموضوع للمناقشة لم تكن هناك ملاحظات أو استفسارات، وبناءً عليه :

"تقرر بالإجماع اعتماد البيانات المالية الموحدة والمراجعة لدار المال الإسلامي القابضة للسنة المالية التي بدأت في 1 يناير 2023م وانتهت في 31 ديسمبر 2023م".

البند (5): التصديق على مكافآت السادة أعضاء مجلس المشرفين

طرح سمو الرئيس الموضوع على الاجتماع وطلب رأيهم في اقتراح المكافآت وقد وافق الحضور على الاقتراح، وبناءً عليه :

" تقرر " بالإجماع الموافقة على مكافآت السادة أعضاء مجلس المشرفين بموجب التوصية المضمنة بقرار مجلس المشرفين رقم 1505 المتخذ في 12 سبتمبر 2023م.

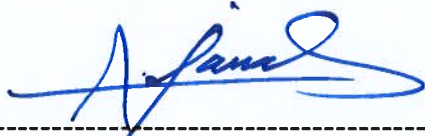
البند (6): الموافقة على تعيين مراقبي الحسابات للسنة المالية 2024م

أشار سمو الرئيس أن الاقتراح هو تعيين السادة / كى بي أم جي كمراقبين للحسابات للسنة المالية 2024م. ووافق الحضور على الاقتراح، وبناءً عليه:

" تقرر بالإجماع الموافقة على توصية مجلس المشرفين بتعيين السادة / كى بي أم جي كمراقبي حسابات لدار المال الإسلامي القابضة للسنة المالية 2024م، وتفويض مجلس المشرفين بتحديد أتعابهم.

انتهاء الإجتماع

ولعدم وجود أية أعمال أخرى للعرض على الاجتماع، تقدم سمو الرئيس بالشكر للحاضرين على حضورهم، وأعلن سمو الرئيس انتهاء الاجتماع متمنياً للجميع التوفيق والسداد.



عمر و محمد الفيصل آل سعود
رئيس الاجتماع



أحمد حسن أحمد
أمين الاجتماع