

محضر اجتماع

الجمعية العامة العادية لمصرف أبوظبي الإسلامي . مصر

المنعقدة يوم الثلاثاء الموافق ٢٣ مارس ٢٠٢١

انعقدت الجمعية العامة العادية لمصرف أبوظبي الإسلامي — مصر يوم الثلاثاء الموافق ٢٣ مارس ٢٠٢١ وذلك في تمام الساعة الثالثة مساءً بمبنى مصرف أبوظبي الإسلامي — مصر (فرع البورصة) الكائن في ٥ شارع البورصة الجديد . من شارع طلعت حرب وسط البلد . محافظة القاهرة ، وذلك للنظر فيما يلي :-

٢٠٢٠/١٢/٣١

ثانياً : احاطة الجمعية العامة علماً بتقرير هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للبنك عن نشاط السنة المالية المنتهية في

. ٢٠٢٠/١٢/٣١

ثالثاً : اعتماد تقرير مجلس الإدارة عن نتائج أعمال البنك خلال السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٠/١٢/٣١ ، وتقرير الحوكمة عن عام ٢٠٢٠ وكذا تقرير مراقب الحسابات عليه .

رابعاً : إقرار الميزانية وقائمة الدخل والقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٠/١٢/٣١ .

خامساً : إخلاء طرف السادة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٠/١٢/٣١ .

سادساً : اعتماد التعديلات التي طرأت على تشكيل مجلس الإدارة منذ آخر اجتماع للجمعية العامة العادية .

سابعاً : تعيين مراقبي الحسابات وتحديد أتعابهما عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢١/١٢/٣١ .

ثامناً : تحديد بدلي الحضور والانتقال للسادة أعضاء مجلس الإدارة خلال السنة المالية المنتهية في ٢٠٢١/١٢/٣١

تاسعاً : اعتماد تبرعات عام ٢٠٢٠ والترخيص لمجلس الإدارة في تقديم التبرعات خلال السنة المالية المنتهية في ٢٠٢١/١٢/٣١ وحدود هذه التبرعات .

عاشرًا : الموافقة على توزيع حصة من الأرباح الصافية المحققة عام ٢٠٢٠ على العاملين ومجلس إدارة البنك طبقاً للقواعد التي يضعها مجلس الإدارة .

وقد سبق نشر الإخطار الأول بدعوة المساهمين لحضور اجتماع الجمعية العامة العادية بكل من جريدتي العالم اليوم والبورصة يوم ٢٠٢١/٢/١٨ ، كما تم نشر الإخطار الثاني للدعوة ذاتها بنفس الجريدتين يوم ٢٠٢١/٢/٢٨ وتم تسليم دعوة الحضور ومرفقاتها بتاريخ ٢٠٢١/٢/١٨ إلي كلا من مراقبي حسابات مصرفنا ، والهيئة العامة للرقابة المالية ، والبورصة المصرية وشركة مصر للمقاصة والتسوية والحفظ المركزي ، والهيئة العامة للاستثمار والمناطق الحرة ، والبنك المركزي المصري . وذلك تنفيذاً لأحكام نص المادة ٤٤ من النظام الأساسي لمصرفنا .

هذا وقد حضر اجتماع الجمعية من السادة أعضاء مجلس الإدارة كلاً من:-

- (1) الأستاذ / محمد محمود محمد علي (الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب) ممثلاً لمصرف أبوظبي الإسلامي الإمارات .
- (2) الأستاذة / هادي أحمد كمال - عضو مجلس الإدارة (تنفيذي) - ممثلةً للمساهمين الأفراد .
- (3) الأستاذ / محمد إسماعيل محمد عبدالغنى الدهان . عضو مجلس الإدارة (غير تنفيذي . مستقل) .

ولقد فوض السيد الأستاذ خليفة مطر خليفة المهيري (رئيس مجلس الإدارة - غير تنفيذي) السيد الأستاذ محمد محمود محمد على الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب في الحضور ورئاسة الجمعية بدلاً من سيادته ، كما فوض الأستاذ جوزيف كمال اسكندر مينا الأستاذ محمد على في الحضور بدلاً منه . وفوض الأستاذ / فريد فاروق البلبيسي السيد الأستاذ محمد عبدالغنى الدهان في الحضور بدلاً منه ، كما فوض الأستاذ بسام الحاج الأستاذ محمد عبدالغنى الدهان في الحضور بدلاً منه.

وحضر الأستاذ محمد أحمد فؤاد (مكتب برايس وترهاوس كوبرز - عز الدين ودياب وشركاهم) مراقب حسابات المصرف، وفوضت الأستاذة / هدى شوقي (مكتب MAZARS مصطفى شوقي) مراقب حسابات المصرف الأستاذ / رشاد أحمد حسنى . المحاسب القانوني . والأستاذ/ محمد سمير جعفر . المحاسب القانوني . في حضور الإجتماع بدلاً من سيادتها. ولم يحضر ممثلين عن البنك المركزي المصري ، والهيئة العامة للإستثمار والمناطق الحرة ، والهيئة العامة للرقابة المالية.

وقد تولى السيد الأستاذ / محمد على رئاسة الجمعية العامة العادية ، حيث رحب سيادته بالسادة الحضور من المساهمين ومراقبي الحسابات .

ثم اقترح سيادته على الجمعية تعيين كلاً من : الأستاذ / محمد شفيق أمين ، أمين سر الجمعية وتفويضه هو والسيد / محمد سيد محمد عبدالحليم مجتمعين أو منفردين في اعتماد محضر الجمعية لدى الهيئة العامة للإستثمار والمناطق الحرة . وتعيين الأستاذة / محاسن محمد عبدالحميد والأستاذ / شريف أسامه إبراهيم فارزا أصوات . وقد وافقت الجمعية العامة العادية على تعيينهم .

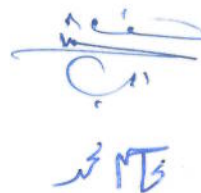
ثم توجه السيد الأستاذ / رئيس الإجتماع إلى السادة مراقبي الحسابات وفارزي الأصوات للإفادة بسلامة إجراءات الدعوة لإتعداد الجمعية ونسبة الحضور وإثبات ذلك في سجل حضور المساهمين والتوقيع عليه . وعقب ذلك تقدم المذكوران بنتيجة حصر الأسهم الحاضرة ونسبتها المئوية . حيث أعلن الأستاذ محمد فؤاد مراقب الحسابات أن عدد الأسهم الحاضرة للإجتماع بالأصالة والإتابة بلغ عددها ٦٢١,٢٤٩,١٥٦ سهماً من إجمالي أسهم رأسمال البنك المصدر والمدفوع والبالغ عددها ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهماً ، وتمثل الأسهم الحاضرة نسبة مئوية قدرها ٧٨ % ، ومن ثم أعلن سيادته صحة إنعقاد الإجتماع وقانونيته .

وقد أفاد السيد الأستاذ/ محمد على رئيس الاجتماع بأن خطة العمل في يوم الجمعية ستسير على النحو التالي :

1. سنبدأ بتلاوة مراقب الحسابات لتقريره .
 2. ثم تلاوة تقرير هيئة الفتوى والرقابة الشرعية .
 3. ثم تقرير مجلس الإدارة وتقرير الحوكمة وتقرير مراقب الحسابات عليه.
 4. ثم نفتح المناقشة العامة .
 5. ونختم بالتصويت على القرارات المطلوبة من الجمعية .
- وطلب سيادته من المساهمين الكرام عدم مخالفة هذا النظام حرصاً على وقت الجميع .



- ٢ -





أولاً : تقرير مراقبي الحسابات

وقبل أن يقوم السيد الأستاذ مراقب الحسابات بتلاوة تقريره أستاذن السيد الأستاذ محمد على رئيس الجمعية السادة الحضور أن يبدأ بالإفادة بأنه : نظراً لأن مجلس الإدارة قد وافق بالتمرير بتاريخ ٢ فبراير ٢٠٢١ على تعيين الأستاذة / هدى مصطفى شوقي كمراقب لحسابات المصرف لإنهاء ما تبقى من أعمال المراجعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٢٠ ، خلفاً للسيد / محمد المعزز محمود عمر الشريك بمكتب مصطفى شوقي مزارز والذي وافته المنية بتاريخ ٢٣ يناير ٢٠٢١ . وذلك لحين العرض على الجمعية العامة للمصرف للمصادقة. لذا فإن الأمر معروض للمصادقة. وقد صادقت الجمعية على ذلك .

ثم طلب السيد الأستاذ رئيس الجمعية من السيد الأستاذ مراقب الحسابات تلاوة التقرير ولقد تلا الأستاذ محمد فؤاد مراقب الحسابات التقرير التالي :

إلى السادة / مساهمي مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر "شركة مساهمة مصرية"
تقرير عن القوائم المالية المستقلة

راجعنا القوائم المالية المستقلة المرفقة لمصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر "شركة مساهمة مصرية" والمتمثلة في قائمة المركز المالي المستقلة في ٣١ ديسمبر 2020 وكذا القوائم المستقلة للدخل والدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المستقلة

هذه القوائم المالية المستقلة مسؤولة إدارة المصرف، فالإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض القوائم المالية المستقلة عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة، وتتضمن مسؤولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية مستقلة عرضاً عادلاً وواضحاً خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ، كما تتضمن هذه المسؤولية اختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

مسئولية مراقبي الحسابات

تتحصر مسئوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية المستقلة في ضوء مراجعتنا لها، وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية. وتتطلب هذه المعايير منا الالتزام بمتطلبات السلوك المهني وتخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بأن القوائم المالية المستقلة خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة.



وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاحات في القوائم المالية المستقلة. وتعتمد الإجراءات التي تم اختيارها على الحكم المهني للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية المستقلة سواء الناتج عن الغش أو الخطأ. ولدى تقييم هذه المخاطر يضع المراقب في اعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام المصرف بإعداد القوائم المالية المستقلة والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس بغرض إبداء رأى على كفاءة الرقابة الداخلية في المصرف. وتشمل عملية المراجعة أيضا تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة وكذا سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية المستقلة.

وإننا نرى أن أدلة المراجعة التي قمنا بالحصول عليها كافية ومناسبة وتعد أساساً مناسباً لإبداء رأينا على القوائم المالية المستقلة.

الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المستقلة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي المستقل للمصرف في ٣١ ديسمبر 2020، وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وذلك طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المستقلة.

فقرة توجيه الانتباه

مع عدم اعتبار ذلك تحفظاً بريئاً، فإننا نوجه الانتباه إلى ما جاء تفصيلاً في الإيضاح رقم (٢٩) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة، قامت إدارة المصرف بتكوين مخصص بلغ رصيده في ٣١ ديسمبر 2020 مبلغ 1.229 مليون جنيه مصري (٣١ ديسمبر 2019: 1.273 مليون جنيه مصري) وذلك بناءً على رأى المستشار القانوني الخارجي للمصرف لتغطية المطالبات المحتملة من قبل مصرف أبو ظبي الإسلامي - الإمارات.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

لم يتبين لنا مخالفة المصرف خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر 2020 - لأحكام قانون البنك المركزي المصري والجهاز المصرفي والنقد ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠ أخذاً في الاعتبار فترة توفيق الأوضاع طبقاً لأحكام القانون. يمسك المصرف حسابات مالية منتظمة تتضمن كل ما نص القانون ونظام المصرف على وجوب اثباته فيها وقد وجدت القوائم المالية متفقة مع ما هو وارد بتلك الحسابات.



البيانات المالية الواردة بتقرير مجلس الإدارة المعد وفقا لمتطلبات القانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية متفقة مع ما هو وارد بدفاتر المصرف وذلك في الحدود التي تثبت بها مثل تلك البيانات بالدفاتر .

مراقبا الحسابات

هدى مصطفى شوقي

محمد أحمد فؤاد

وعقب ذلك توجه السيد الأستاذ / رئيس الجمعية بالشكر للسادة مراقبي الحسابات .

ثانياً : تقرير هيئة الفتوى والرقابة الشرعية

ونوه السيد الأستاذ محمد على رئيس الجمعية أنه يود في البداية أن يحيط السادة المساهمين بالتطورات التي طرأت على تشكيل الهيئة ، حيث توفى العام الماضى إلى رحمة الله تعالى السادة أعضاء الهيئة أصحاب الفضيلة :-
 الدكتور / عبد الستار أبو غده (رئيس الهيئة).
 الدكتور / حسين حامد حسان (عضو الهيئة) .
 الدكتور / محمد عبد الحليم عمر (عضو الهيئة) .
 وتم اختيار وتشكيل هيئة شرعية جديدة تتكون من الأعضاء أصحاب الفضيلة :-
 الدكتور/ نظام اليعقوبي .. رئيساً
 الدكتور/ محمد عبد الحكيم زعير. عضواً
 الدكتور/ محمد نجيب عوضين . عضواً
 الدكتور/ اسامه الازهري . عضواً .

ثم طلب الأستاذ الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب ورئيس الجمعية من الأستاذ ضياء الدين زعير رئيس الإستشارات بإدارة الشريعة تلاوة تقرير الهيئة ، فقرأ سيادته التقرير التالى :

تقرير هيئة الفتوى والرقابة الشرعية

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

بسم الله الرحمن الرحيم

تقرير هيئة الفتوى والرقابة الشرعية

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

السادة مساهمي مصرف أبو ظبي الإسلامي، مصر

استناداً للنظام الأساسي بتعديلاته لمصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر، واللائحة التنظيمية لهيئة الفتوى والرقابة الشرعية للمصرف، فنود أن نقدم التقرير التالى:

- عقدت الهيئة عدة اجتماعات على مدار العام.
- أصدرت الهيئة الفتاوى والقرارات المناسبة بشأن الموضوعات التي عرضت عليها، أو ما طلبته الهيئة من بيانات وإيضاحات، وما تم من مناقشات بشأنها مع مسؤولي الإدارات المختلفة في المصرف.

- ٥ -



- اطلعت الهيئة على تقرير التدقيق الشرعي الداخلي المرفوع إليها بشأن القوائم المالية، وأصدرت الهيئة التوصيات والقرارات اللازمة.

في رأينا:

- تقع مسؤولية تنفيذ عمليات المصرف طبقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية على الإدارة التنفيذية للمصرف. أما مسؤوليتنا فتتحدد في إبداء الرأي الشرعي المستقل لكم عن مدى التزام المصرف في جميع أعماله وأنشطته بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.

- بالنسبة لتحويل البنك إلى مصرف إسلامي فقد تم ما يلي:

- تم تحويل الموجودات (الأصول) إلى موجودات متوافقة مع الشريعة، وكذلك يتم قبول الإيداعات ومنح التمويلات وتقديم الخدمات المصرفية وفقاً لأحكام الشريعة.
- اعتمدت الهيئة الشرعية صيغة بديلة للاستثمار في أدوات الخزينة مرتكزة على آليتي الوكالة بالاستثمار والمرابحة، علماً بأنه جاري البحث عن بدائل شرعية تامة للأدوات المالية المتعلقة بالخزينة وإدارة السيولة.
- إصدار القوائم المالية للسنة المالية الحالية وفق مصطلحات متفقة في مجملها مع أحكام ومبادئ الشريعة.
- بما أن البنك غير مخول بإخراج الزكاة فإنها تقع على مسؤولية المساهمين.

هيئة الفتوى والرقابة الشرعية

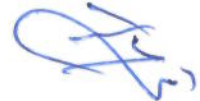
وقد شكر الأستاذ رئيس الجمعية الأستاذ ضياء الدين زعير على تلاوة التقرير.

ثالثاً : تقرير مجلس الإدارة عن نتائج العام المنتهى في ٢٠٢٠/١٢/٣١

وتقرير الحوكمة لعام ٢٠٢٠ وتقرير مراقب الحسابات عليه :

وقد أوضح الأستاذ محمد على للسادة المساهمين أن تقرير مجلس الإدارة لعام ٢٠٢٠ ، وتقرير الحوكمة لعام ٢٠٢٠ وتقرير مراقب الحسابات عليه قد طبعوا في كتاب ووزع على السادة المساهمين في الجمعية ، كما اشتمل الكتاب على بيان منفصل بالمعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة بالمصرف، كما نشر ملخص واف لتقرير مجلس الإدارة في الجرائد ، وقد قام سيادته بتقديم عرضاً مبسطاً لما اشتمل عليه التقرير من نشاط .







 مصرف أبوظبي الإسلامي
مصرف أبوظبي الإسلامي - مصر شعبه
الإدارة القانونية

تقرير مجلس الإدارة السنوي المرفق بالقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(معد وفقا لأحكام المادة ٤٠ من قواعد القيد)

اسم البنك : مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر

البيانات الأساسية:

مباشرة كافة الأنشطة المتفقة مع مبادئ الشريعة الإسلامية والأنشطة المصرح بها للبنوك	غرض البنك
١٩٩٦/٦/١٩	المدة المحددة للبنك
٢٥ سنة	القانون الخاضع له البنك
القانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ ولائحته للإستثمار وتعديلاته	أخر رأس مال مرخص به
أخر رأس مال مرخص به	أخر رأس مال مدفوع
أربعة مليار جنيه مصري	رقم وتاريخ القيد بالسجل التجاري
أثنان مليار جنيه مصري	٢٠٥٣٦٤ بتاريخ ١٩٨٠/٨/٤

علاقات المستثمرين:

السيدة / محاسن محمد عبد الحميد عثمان	اسم مسئول الاتصال
٩ شارع رستم جاردن سيتي	عنوان المركز الرئيسي
٢٧٩٨٣٤٩٩	أرقام التليفونات
أرقام الفاكس	الموقع الإلكتروني
٠١٠٠٢٤٠٣١٣١ - 02 - ٢٧٩٨٣٨٤٥	البريد الإلكتروني
www.adib.eg	
Mahassen.M.Osman@adib.eg	

(Handwritten signature)

(Handwritten signature)

(Handwritten signature)



مرآقا الحسابات:

الإسم:	اسم مرآقا الحسابات
١ - الأستاذ / محمد أحمد فؤاد (مكتب بر آيس وترهاوس كوبرز - عز الدين ودياب وشركاهم) ٢ - الأستاذة / هدى مصطفى شوقي (مكتب مصطفى شوقي وشركاه - MAZARS)	
بموجب قرار الجمعية العامة العادية المنعقدة بتاريخ 23 مارس 20٢٠.	تاريخ التعيين
١ - الأستاذ / محمد أحمد فؤاد (سجل الهيئة العامة للرقابة المالية ٢٣٥) ٢ - الأستاذة / هدى مصطفى شوقي (سجل الهيئة العامة للرقابة المالية ٧)	رقم القيد بالهيئة

تم اعتماد الأستاذة / هدى مصطفى شوقي مرآقا لحسابات البنك من قبل البنك المركزي المصري في ٨ فبراير ٢٠٢١ بدلا من السيد / محمد المعتمد محمد المعتمد محمود عمر (رحمه الله)

هيكل المساهمين ونسبة ملكية أعضاء مجلس الإدارة:

النسبة %	عدد الأسهم في تاريخ القوائم المالية	حصة ٥% من أسهم البنك فأكثر
٤٩,٦٢	٩٩,٢٣٣,٤٤٦	١. مصرف أبوظبي الإسلامي - شركة مساهمة عامة
١١,٩٤	٢٣,٨٨١,٦٦٧	٢. شركة الإمارات الدولية للاستثمار ذ م م
١٠,٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٣. بنك الإستثمار القومي
٧١,٥٦	١٤٣,١١٥,١١٣	الإجمالي

النسبة %	عدد الأسهم في تاريخ القوائم المالية	ملكية أعضاء مجلس الإدارة في أسهم البنك
٤٩,٦٢	٩٩,٢٣٣,٤٤٦	١. مصرف أبوظبي الإسلامي شركة مساهمه عامه
١١,٩٤	٢٣,٨٨١,٦٦٧	٢. شركة الإمارات الدولية للاستثمار ذ م م
١٠,٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٣. بنك الاستثمار القومي
0.00001	١٠	٤. الأستاذة / هيدى أحمد كمال
٧١,٥٦	١٤٣,١١٥,١٢٣	إجمالي ملكية أعضاء مجلس الإدارة



آخر تشكيل لمجلس الإدارة:

الصفة (تنفيذي – غير تنفيذي)	جهة التمثيل *	الوظيفة	الاسم
غير تنفيذي	ممثلاً عن مصرف أبوظبي الإسلامي	رئيس مجلس الإدارة	١ - السيد الأستاذ/ خليفة مطر خليفة المهيري
تنفيذي	ممثلاً عن مصرف أبوظبي الإسلامي	الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب	٢ - السيد الأستاذ / محمد محمود محمد علي
غير تنفيذي	ممثلاً عن مصرف أبوظبي الإسلامي	عضو مجلس إدارة	٣ - السيد الأستاذ/ بسام الحاج
غير تنفيذي	ممثلاً عن شركة الإمارات الدولية للإستثمارذ م م	عضو مجلس إدارة	٤ - السيد الأستاذ/ فريد فاروق عبد الكريم البليبيسي
غير تنفيذي	ممثلاً عن شركة الإمارات الدولية للإستثمارذ م م	عضو مجلس إدارة	٥ - السيد الأستاذ/ جوزيف كمال اسكندر
غير تنفيذي	" مستقل "	عضو مجلس إدارة	٦ - السيد الأستاذ/ محمد اسماعيل عبد الغني الدهان
غير تنفيذي	ممثلاً عن بنك الاستثمار القومي	عضو مجلس إدارة	٧ - السيد الأستاذ/ محمد حسن يوسف يوسف
تنفيذي	ممثلاً عن المساهمين الأفراد	عضو مجلس إدارة	٨ - السيدة الأستاذة/ هيدي أحمد كمال


➡ أهم التغيرات التي طرأت على تشكيل المجلس خلال العام

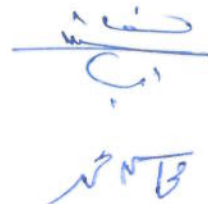
- تعيين السيد/ جوزيف كمال إسكندر بتاريخ مايو ٢٠٢٠.
- تعيين السيد/ بسام الحاج بتاريخ يوليو ٢٠٢٠.
- وتم اعتماد تعيينهم في الجمعية العامة العادية لمصرفنا بتاريخ ٢٣ مارس ٢٠٢٠.

➡ اجتماعات مجلس الإدارة:

(عدد مرات انعقاد اجتماعات مجلس الإدارة خلال العام)

- اجتمع مجلس الإدارة 8 مرات خلال عام ٢٠٢٠.









لجنة المراجعة:

أخر تشكيل للجنة المراجعة:

الاسم	جهة التمثيل
الاستاذ/ فريد البليسي	رئيس لجنة المراجعة - شركة الإمارات الدولية للاستثمار
الاستاذ/ محمد حسن يوسف	عضو لجنة المراجعة - بنك الاستثمار القومي
الاستاذ/ محمد الدهان	عضو لجنة المراجعة - مستقل

ملاحظات:

قام مجلس الإدارة بجلسته المنعقدة في ١٢ نوفمبر ٢٠٢٠ باعتماد السيد محمد الدهان رئيساً للجنة المراجعة بدلاً من السيد/ فريد البليسي.

بيان اختصاصات اللجنة والمهام الموكلة لها:

- تختص اللجنة بتطبيق ما جاء من اختصاصات كما وردت بالمادة ٢٧ من اللائحة التنفيذية من قانون البنك المركزي المصري رقم ٨٨ لسنة ٢٠٠٣ وما جاء بقواعد الحوكمة الصادرة عن البنك المركزي المصري وما جاء بالمادة ٣٧ من قواعد قيد وشطب الأوراق المالية بالبورصة المصرية الصادرة عن هيئة الرقابة المالية. وتقوم اللجنة بمساعدة مجلس الإدارة في المسؤولية الإشرافية فيما يتعلق بالتقارير المالية، مراقبة نظام الرقابة الداخلية ومراقبة عملية الالتزام بالقوانين والقواعد واللوائح.

في الوقت الذي تسعى فيه لجنة المراجعة لمساعدة ودعم مجلس الإدارة لأجل تحقيق مسؤولياتها فإنها تتولى القيام

بالأعباء التالية:

- الإشراف على التقارير المالية.
- الإشراف على إطار إدارة المخاطر بالمصرف ومراقبة الجودة.
- الإشراف على دقة وسلامة نظام الرقابة الداخلية بالمصرف.
- الإشراف على عمليات المراجعة الداخلية ومراقبي الحسابات ومدى فاعليتهم وتقييم أداءهم.
- الإشراف على مدى التزام المصرف باللوائح والقوانين وميثاق وقواعد السلوك المهني (عدا الأمور الخاصة بالشرعية والتي يتم رفعها لهيئة الرقابة الشرعية).

يخول مجلس الإدارة لجنة المراجعة للقيام بالتالي:

- أداء الأنشطة في إطار هذا الميثاق.
- العمل على استخدام استشاري مستقل / محترف على نفقة المصرف لأخذ المشورة متى كان ذلك ضرورياً لإنجاز المهام المطلوبة.
- التحقيق في أي نشاط في إطار هذا الميثاق.
- أن يكون لهم مطلق الحرية وبدون أي قيود لأعضاء الإدارة والموظفين والمراجعين (الداخلية/الخارجية)

أعمال اللجنة خلال العام

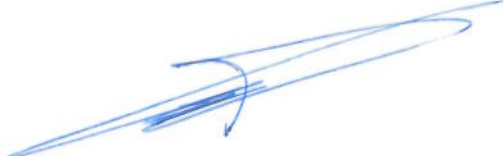


4	عدد مرات انعقاد لجنة المراجعة
نعم	هل تم عرض تقارير اللجنة علي مجلس ادارة البنك
لا	هل تضمنت تقارير اللجنة ملاحظات جوهرية وجب معالجتها
--	هل قام مجلس الادارة بمعالجة الملاحظات الجوهرية


بيانات العاملين بالبنك

2195	متوسط عدد العاملين بالبنك خلال السنة
١٧,٧٨٧ جم	متوسط دخل العامل خلال السنة

نظام الاثابة والتحفيز للعاملين والمديرين بالبنك (ان وجد):

لا يوجد	اجمالي الأسهم المتاحة وفقا لنظام الاثابة والتحفيز للعاملين والمديرين
	اجمالي ما تم منحه من أسهم الاثابة والتحفيز للعاملين والمديرين خلال العام
	عدد المستفيدين من نظام الاثابة والتحفيز للعاملين والمديرين
	اجمالي ما تم منحه من أسهم الاثابة والتحفيز للعاملين والمديرين منذ تطبيق النظام
	أسماء وصفات كل من حصل على ٥% أو أكثر من إجمال الأسهم المتاحة أو ١% من رأس مال البنك وفقاً للنظام



المخالفات والإجراءات التي تتعلق بقانون سوق المال وقواعد القيد

(عرض ما اتخذ ضد البنك من إجراءات أو أعضاء مجلس إدارتها أو مديرها من قبل الهيئة أو البورصة والتي تتعلق بمخالفات لقانون سوق المال ولائحته التنفيذية وقواعد القيد خلال العام مع بيان أسبابها وكيفية معالجتها وتجنب تكرارها مستقبلاً "إن وجدت").
لا يوجد

بيان بتفاصيل التعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة

(يجب أن تتضمن كافة عقود المعاوضة التي أبرمها البنك مع أحد مؤسسيها أو المساهمين الرئيسيين بها والمجموعات المرتبطة بهم خلال العام السابق وقيمة كل عقد وشروطه وتفاصيله وتاريخ موافقة الجمعية العامة المسبقة لكل عقد من العقود).
لا يوجد

مساهمة مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر في تنمية المجتمع خلال عام 2020

- انطلاقاً من إيمان مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر بالتزامه في خدمة مجتمعه وفي إطار جهوده للاحتفاظ بدور ريادي في مجال المسؤولية المجتمعية فقد قام المصرف على مدار عام 2020 بتقديم التبرعات من حساب الخيرات لدعم العديد من المبادرات التي تهدف لتحسين مجالات حيوية بالنسبة للمواطنين الأشد احتياجاً والخدمات الأساسية كالصحة والتعليم وتنمية المجتمع.
- وقد نجح المصرف في ترسيخ مفاهيم ومبادئ المسؤولية المجتمعية ضمن ثقافته وجعلها بمثابة نشاط يومي متناغم تمامًا مع نظام المصرف واستراتيجيته لدعم مجالات أساسية تشمل التعليم، والصحة، والشئون المجتمعية والإنسانية. وخلال عام 2020، اهتم المصرف بتخصيص جميع الموارد المتاحة لدعم المجتمعات التي يتواجد بينها، حيث أطلق وشارك في العديد من المبادرات الخيرية على مدار العام.

في مجال التعليم:

- قام البنك بالتبرع بأجهزة كمبيوتر وطابعة برايل والأثاث اللازم للمكتبة ومعمل الكمبيوتر وفصول مدرسة النور للطلاب المكفوفين بمدينة السادس من أكتوبر.

على مستوى الرعاية الصحية فقد شارك البنك في المبادرات التالية:

- التبرع لمؤسسه راعي مصر بحافلتين مجهزتين طبيياً لتعملا كعيادتين متنقلتين لخدمة المرضى الأكثر فقراً في القرى الفقيرة.
- التبرع بتكلفة بناء عيادة خارجية لمستشفى مجدي يعقوب للقلب.
- التبرع بسيارة إسعاف مجهزه بوحدة رعاية مركزه لمستشفى الناس للأطفال.
- التبرع بمنظار لقسم الجهاز الهضمي بمستشفى القصر العيني القديم.
- التبرع بأجهزة طبية لقسم الاسنان بمستشفى المطرية التعليمي.
- التبرع بتكلفة 146 عمليه جراحية بقافله أسبوط الطبية بالتعاون مع مؤسسه مصر الخير.

وفيما يخص مجال تنمية المجتمع:

تم دعم العمالة اليومية والمصابين بفيروس كورونا وتوفير المعدات والمستلزمات الطبية للمستشفيات الحكومية التي تستضيف مرضى فيروس كورونا بمبادرة اتحاد بنوك مصر.

م	الجهة/الجمعية الخيرية	قيمة التبرع (بالجنيه المصري)	الاحتياجات والأعمال الخيرية
1	مبادرة اتحاد بنوك مصر	15,000,000	دعم العمالة اليومية والمصابين بفيروس كورونا وتوفير المعدات والمستلزمات الطبية للمستشفيات الحكومية التي تستضيف مرضى فيروس كورونا.
2	مؤسسه مصر الخير	365,000	تكلفة ١٤٦ عملية جراحية بواقفه أسيوط الطبية
3	مدرسه النور للمكفوفين	406,300	شراء المستلزمات الضرورية لمدرسة الطلاب المكفوفين
4	مستشفى المطرية التعليمي	408,006	شراء أجهزة طبية لقسم الأسنان
5	مستشفى القصر العيني	3,150,000	منظار لقسم أمراض الجهاز الهضمي بمستشفى القصر العيني
6	مؤسسه الجود (مستشفى الناس للأطفال)	1,125,000	سيارة إسعاف مجهزة بوحدة العناية المركزة
7	مستشفى مجدي يعقوب للقلب	700,000	التبرع بتكلفة بناء عيادة خارجية
8	مؤسسه راعي مصر	3,675,000	حافلتان مجهزتان طبياً تزور القرى النائية الفقيرة لخدمة المرضى المحتاجين
	إجمالي مبلغ التبرعات للأعمال الخيرية عن عام ٢٠٢٠	24,829,306	

تعليق البنك على نتائج الأعمال المستقلة مع بيان أهم العوامل التي أدت إلى الربح:

درجة التقريب: ألف جنيه

أولاً: قائمة الدخل عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر 2020 مقارنة بالسنة المماثلة في 2019:

بلغت اجمالي الإيرادات 3,802 مليون جنيه، بزيادة قدرها 52 مليون جنيه، بنسبة ١,٤% مقارنة بالسنة المالية ٢٠١٩ وترجع هذه الزيادة الى ما يلي:-

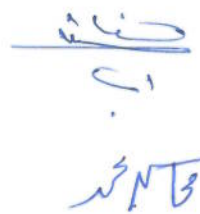
○ بلغ صافي العائد من الدخل مبلغ ٣,١٣٨ مليون جنيه، بزيادة قدرها ٢٨ مليون جنيه، بنسبة ١% مقارنة بالسنة المالية ٢٠١٩ ويرجع ذلك لزيادة الهامش المحقق من محفظة التمويلات بمبلغ ٢٢٤ مليون جنيه بنسبة ٥% مقارنة بالسنة المالية ٢٠١٩، إضافة الى ذلك الزيادة في العائد من الودائع والحسابات الجارية لدى البنوك بمبلغ ٨٩ مليون جنيه بنسبة ٥٥% وانخفاض العائد من استثمارات مالية في أدوات دين بالتكلفة المستهلكة والمقيمة من خلال الدخل الشامل بمبلغ ٣٥ مليون جنيه بنسبة ١,٥% بعد خصم الزيادة في تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة بمبلغ ٢٥٠ مليون بنسبة ٦,٦% مقارنة بالسنة المالية ٢٠١٩.

- بلغ الصافي من الاتعاب والعمولات المصرفية خلال السنة المالية مبلغ ٤٥٨ مليون جنيه، بزيادة قدرها ٥١ مليون جنيه، بنسبة 13% مقارنة بالسنة المالية ٢٠١٩.
- بلغت الإيرادات من توزيعات الأرباح خلال السنة المالية مبلغ ١٤ مليون جنيه، بزيادة قدرها ١٠ مليون جنيه، بنسبة زيادة بلغت أكثر من ١٠٠% مقارنة بالسنة المالية ٢٠١٩.
- بلغ صافي الدخل من المتاجرة مبلغ ١٨٠ مليون جنيه بانخفاض قدره ٤٢ مليون جنيه، بنسبة ١٩% مقارنة بالسنة المالية ٢٠١٩.
- بلغت أجمالي المصاريف العمومية والإدارية خلال السنة المالية مبلغ ١,٢٥٩ مليون جنيه بانخفاض قدره ٢٦ مليون جنيه، بنسبة ٢% مقارنة بالسنة المالية ٢٠١٩.
- بلغ عبء الأضمحلال عن خسائر الائتمان المكون خلال السنة المالية مبلغ ٤٣٤ مليون جنيه مقابل مبلغ ٤٦٤ مليون جنيه، بانخفاض قدره ٣٠ مليون جنيه، بنسبة ٦% مقارنة بالسنة المالية ٢٠١٩.
- بلغ صافي الربح قبل الضرائب مبلغ ١,٦٩٩ مليون جنيه، بزيادة قدرها ١٢٤ مليون جنيه بنسبة ٨% مقارنة بالسنة المالية ٢٠١٩.
- بلغ مصروف الضرائب المكون خلال السنة المالية مبلغ ٥٤٧ مليون جنيه، بزيادة قدرها ٧٦ مليون جنيه بنسبة ١٦% مقارنة بالسنة المالية ٢٠١٩.
- وعليه، فقد بلغ صافي ربح السنة المالية مبلغ ١,١٥١ مليون جنيه، بزيادة قدرها ٤٩ مليون جنيه بنسبة ٤% مقارنة بالسنة المالية ٢٠١٩.

ثانياً: مقارنة بنود الميزانية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ مقابل ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

- حققت إجمالي الأصول نمواً بمبلغ ١٣ مليار جنيه، بنسبة زيادة ٢٢% لتبلغ ٧٢,٨ مليار جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.
- حققت صافي التمويلات والتسهيلات الممنوحة للعملاء نمواً بمبلغ ٩,٢ مليار جنيه، بنسبة زيادة ٣٠% لتبلغ ٤٠,٣ مليار جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.
- حققت إجمالي ودائع العملاء نمواً بمبلغ ١١,٥ مليار جنيه، بنسبة ٢٣% لتبلغ ٦٢,٨ مليار جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.
- زادت صافي حقوق المساهمين بمبلغ ١,٢ مليار جنيه بنسبة ٢٩% لتبلغ ٥,١ مليار جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.









الانشطة الرئيسية والتغيرات في ملكية الشركات التابعة خلال عام 2020

الانشطة الرئيسية والتغيرات في ملكية الشركات التابعة خلال عام 2020

م	اسم الشركة	الانشطة الرئيسية	نسبة المساهمة المباشرة %		
			31 ديسمبر 2020	31 ديسمبر 2019	التغير خلال السنة
1	الوطنية للزجاج والبلاستيك	1- إنتاج العبوات بكافة أنواعها من الزجاج والبلاستيك.	5.42%	5.42%	0.0%
2	القاهرة الوطنية للاستثمار والأوراق المالية	1- ترويج وتغطية الاكتتاب في الأوراق المالية والاشتراك في تأسيس الشركات التي تصدر أوراق مالية أو تساهم في زيادة رؤوس أموالها وفي تكوين وأدارة محافظ الأوراق المالية وتقديم راس المال المخاطر.	64.75%	64.75%	0.0%
3	الوطنية للتجارة والتنمية - اتاد	1- الاتجار وتوزيع السلع والالات والمعدات ومواد البناء والخامات ووسائل النقل والكيماويات والاسمدة والمخصبات الزراعية وتجارة وتسويق الحبوب بجميع أنواعها وكافة المحاصيل الزراعية وامتلاك المشروعات وشراء وبيع الاراضي. 2- القيام بكافة انواع الاستيراد والتصدير والوكالات التجارية ووجه النشاط السياحي.	40.00%	40.00%	0.0%
4	أسبوط الإسلامية الوطنية للتجارة والتنمية	1- الاتجار وتوزيع السلع والالات والمعدات ومواد البناء والخامات ووسائل النقل ومعدات الميكنة الزراعية وتجارة وتسويق الحبوب بجميع انواعها وتجارة وكافة المحاصيل الزراعية والاسمدة والمخصبات الزراعية والقيام بكافة اعمال الاستيراد والتصدير والوكالات التجارية ووجه النشاط السياحي. 2- امتلاك المشروعات وادارتها. 3- شراء وبيع الاراضي والمباني. 4- امتلاك وادارة وتشغيل الفنادق السياحية.	40.00%	40.00%	0.0%
5	القاهرة الوطنية للسجلات وتداول الأوراق المالية	1- يتمثل غرض الشركة في السمسرة في الأوراق المالية	46.16%	46.16%	0.0%
6	أسكندرية الوطنية للاستثمار والأوراق المالية	1- يتمثل غرض الشركة في ترويج وتغطية الاكتتاب في الأوراق المالية والاشتراك في تأسيس الشركات التي تصدر أوراق مالية وفي زيادة رؤوس أموالها وفي تكوين وإدارة محافظ الأوراق المالية	9.04%	9.04%	0.0%
7	أديليس للتأجير التمويلي	1- يتمثل غرض الشركة في نشاط التأجير التمويلي وفقاً لأحكام القانون ووفقاً لإحكام الشريعة الإسلامية.	97.94%	95.80%	2.1%
8	أبوظبي الإسلامي القابضة للاستثمارات المالية	1- الاشتراك في تأسيس الشركات التي تصدر أوراق مالية أو تساهم في زيادة رؤوس أموالها وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية .	99.60%	99.60%	0.0%
9	أبو ظبي الإسلامي كابيتال لترويج وتغطية الاكتتاب في الأوراق المالية	1- ترويج وتغطية الاكتتاب في الأوراق المالية وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية .	92.86%	92.86%	0.0%
10	أبو ظبي الإسلامي للاستثمار العقاري	1- الاستثمار العقاري بالمدن والمجمعات العمرانية الجديدة والمناطق النائية والمناطق خارج الوادي القديم فيما عدا شمال وجنوب سيناء والقنطرة شرق فيلزم موافقة الهيئة مسبقاً. 2- بيع وشراء وتأجير الاراضي والعقارات.	5.00%	5.00%	0.0%
11	أبوظبي الاسلامي لادارة محافظ الاوراق المالية وصناديق الاستثمار	1-أدارة وتكوين محافظ الاوراق المالية وصناديق الاستثمار وفقاً لمبادئ الشريعة الاسلامية .	98.00%	98.00%	0.0%

أ. م. م. م.

أ. م. م. م.



نسبة حجم الأعمال وصافي الربح أو الخسائر موزعة على مختلف النشاطات الرئيسية للبنك:

القيمة بألف جنيه مصري

إجمالي	أنشطة أخرى	أفراد	استثمار	شركات	31 ديسمبر 2020
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي					
3,801,644	308,330	1,430,513	715,024	1,347,777	إيرادات النشاط القطاعي
(2,103,130)	(197,699)	(1,145,221)	(31,784)	(728,426)	مصروفات النشاط القطاعي
1,698,514	110,631	285,292	683,240	619,351	أرباح السنة قبل الضرائب
(547,162)	190,681	(95,969)	(498,909)	(142,965)	الضريبة
1,151,352	301,312	189,323	184,331	476,386	صافي أرباح السنة

القيمة بألف جنيه مصري

إجمالي	أنشطة أخرى	أفراد	استثمار	شركات	31 ديسمبر 2019
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي					
3,749,995	(187,058)	2,016,313	379,274	1,541,466	إيرادات النشاط القطاعي
(2,175,809)	35,712	(1,417,586)	(38,287)	(755,648)	مصروفات النشاط القطاعي
1,574,186	(151,346)	598,727	340,987	785,818	أرباح السنة قبل الضرائب
(471,557)	(83,312)	(134,714)	(76,722)	(176,809)	الضريبة
1,102,629	(234,658)	464,013	264,265	609,009	صافي أرباح السنة

القيمة الحالية للأصول – إذا كانت القيمة الدفترية مختلفة اختلافاً كبيراً عن السوق الحالية

■ القيمة الدفترية للأصول لا تختلف عن القيمة الحالية لها.

الاقتراحات الخاصة بالتحويل للاحتياطيات

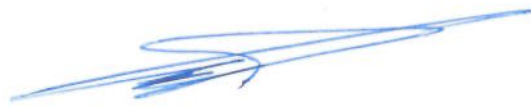
- تطبيقاً للمادة رقم ١٩٢ من اللائحة التنفيذية لقانون الشركات رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ قام المصرف بتجنيب ٥% على من صافي الأرباح تحت حساب الاحتياطي بمبلغ ٥٧ مليون جنيه مصري.
- تم تدعيم الاحتياطي الرأسمالي وفقاً لأحكام القانون بالأرباح الناتجة عن بيع أصول ثابتة بمبلغ 3.6 مليون جنيه مصري.

الأرباح المقترحة التي ستوزع على المساهمين

■ لا يوجد

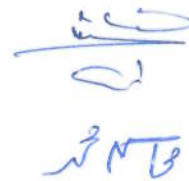
بيان الاسهم والسندات التي تم اصدارها خلال السنة

■ لا يوجد



محمد علي

الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب




ثم استفاض الأستاذ محمد على الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب في تقديم عرضاً بيانياً وتوضيحياً عن نشاط البنك في السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٠/١٢/٣١ . وفي نهاية العرض عن نشاط المصرف في عام ٢٠٢٠ وأهم الإنجازات التي تحققت والجوائز التي حصل عليها المصرف ، شكر السيد الأستاذ محمد على الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب السادة المساهمين على الدعم الذي يقدمونه للمصرف ، كما شكر العاملين بالمصرف وجهازه التنفيذي على المجهود الكبير الذي يبذلونه للعمل على رفعة المصرف .

رابعاً : أسئلة المساهمين ومناقشاتهم

أعلن السيد الأستاذ محمد على رئيس الجمعية على السادة المساهمين ما يلي :

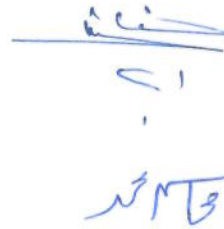
1. عدم ورود أسئلة مكتوبة من المساهمين في الميعاد القانوني .
2. ورد إلى المصرف بتاريخ ٢٠٢١/٣/١٦ كتاباً من بنك الإستثمار القومي أشاد فيه بالنتائج والأداء الجيد لمصرفنا خلال عام ٢٠٢٠ وتحقيقه أرباح ونجاح الإدارة في تحويل الخسائر المرحلة إلى أرباح مرحلة . لذلك يقترح بنك الإستثمار القومي توزيع أسهم مجانية على مساهمي البنك بواقع ١ سهم لكل حامل ٤ أسهم بقيمة إجمالية ٥٠٠ مليون جنيه ليصبح رأسمال المصرف ٢,٥ مليار جنيه .

الرد :

الحقيقة أن كتاب بنك الإستثمار القومي قد ورد بعد إخطار البنك المركزي بجدول أعمال الجمعية وكذلك بعد النشر عنها في الجرائد وقبل انعقادها بأقل من عشرة أيام ، وبالتالي يكون الإقتراح قد ورد متأخراً بعد الميعاد ، هذا من ناحية . ومن ناحية أخرى فإن إجراءات زيادة رأس المال المصدر والمدفوع لها إجراءات وموافقات عديدة ، وستؤخذ هذه الإجراءات وفق خطة سيتم الاتفاق عليها مع البنك المركزي المصري لتتوافق الأوضاع مع قانون البنك المركزي الجديد والذي تطلب أن يكون رأس المال لأى بنك يعمل في مصر ٥ مليار جنيه خلال مدة معينة ، وسيتم دراسة مقترح بنك الإستثمار القومي عند اتخاذ إجراءات زيادة رأس المال المصدر والمدفوع في الميعاد القانوني .

3. وقبل فتح باب المناقشة العامة طلب سيادته من السادة المساهمين عدم تكرار الأسئلة التي سبقت الإجابة إليها حرصاً على وقت الجميع وحتى يتسنى لجميع المساهمين الاشتراك في المناقشة وتغطية جميع البنود المعروضة في الجدول . وأفاد بأن الرد سيكون بالقدر الذي لا يعرض مصلحة البنك للخطر كما جاء في القانون . كما طلب أن يذكر كل مساهم اسمه وعدد أسهمه التي حضر بها الجمعية حتى يدون اسمه في المحضر وتحسب نسبته في التصويت .







ثم فتح سيادته باب المناقشة العامة للسادة المساهمين الحاضرين :

المساهم الأستاذ / محمد الشحور : وجه الشكر للسيد الأستاذ رئيس الجمعية والسادة أعضاء مجلس الإدارة والعاملين على نتائج الأعمال عن العام المنتهى . وتساءل : " متى يوجد مجال لتوزيع الأرباح على المساهمين " .

فرد السيد الأستاذ محمد على رئيس الجمعية بأن : المساهمون هم شركاء النجاح لكن البنك المركزي المصرى أصدر تعليماته لجميع البنوك العاملة فى مصر بعدم توزيع أرباح نقدية هذا العام .

المساهم الأستاذ / عبد المنجى محمد قال : يوجد جهد واضح ومشكور للإدارة العليا والعاملين ، وأنه رغم ظروف جائحة كورونا والظروف التى تمر بها البلد فإن الميزانية تنطق بالنجاح والعبرة بالخواتيم ، فقد ارتفع نصيب السهم من ٥,٥ العام الماضى إلى ٥,١١ هذا العام رغم ظروف الجائحة ووجود تكاليف ثابتة ومصروفات عمومية. وأن عدم توزيع الأرباح هذا العام يرجع لتعليمات البنك المركزى بترحيلها لتدعيم القاعدة الرأسمالية للبنوك ، ولو وجدت ترحيلات من الأعوام السابقة يمكن النظر فى توزيعها على النحو الذى اقترحه بنك الإستثمار القومى بأن توزع فى شكل أسهم مجانية كما تفعل بعض البنوك . وأضاف المساهم الكريم بأنه يشكر ويترحم على أعضاء هيئة الفتوى والرقابة الشرعية الذين توفاهم الله العام الماضى ، وتمنى التوفيق لأعضاء الهيئة الجدد وهم قامات عالية فى المالية المصرفية الإسلامية . وبالنسبة لتقرير مراقب الحسابات فقد طلب المساهم أن تكون صياغة التقرير على النحو الذى يعطى أريحية للمساهم الذى يقرأه . وفى النهاية شكر إدارة علاقات المستثمرين التى تجيب على استفسارات المساهمين بكل الشفافية ، كما شكر العاملين والإدارة العليا على الجهد المبذول هذا العام ، وهنا المصرف بالعام الجديد .

وعقب السيد الأستاذ محمد على رئيس الجمعية ، حيث رد التهنة للمساهم الكريم وشكره على كلمته الطيبة والمتنوعة وترحمه على أعضاء هيئة الفتوى السابقين ، وأشار سيادته بأن مصرفنا - رغم جائحة كورونا - لديه عزيمة ورغبة أكيدة فى أن تكون له قصة نجاح ، ويكفى أن نقارن بين نتائج البنوك كلها ليتضح الجهد المبذول . وأنه يوجد إخلاص شديد من كل الزملاء العاملين فى المصرف ، لدرجة أنه - وبالرغم من الجائحة - فإن غالبية العاملين متواجدين فى مكاتبهم ، وأن أى زميل يصاب بكورونا - شفى الله الجميع - يود أن نسمح له بالحضور للعمل حتى قبل أن تظهر نتيجة تحاليل المسحة أنها سلبية ، دليل على حبهم وتفانيهم فى العمل . وإن شاء الله نحن مستمرين فى الجهد لوضع اسم المصرف فى أحسن مكانة بين البنوك .

١٨

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر ش.م.ه.
الإدارة القانونية

وتساءل أحد المساهمين عن "زيادة رأس المال". فأجاب السيد الأستاذ محمد على رئيس الجمعية: بأنه كما قلنا سابقاً توجد خطة سيتم تنفيذها بالإتفاق مع البنك المركزي المصري، ومن الجدير بالذكر أن مصرف أبوظبي الإسلامي - الإمارات (المساهم الرئيسي) سبق وأن ضخ مبلغ كبير تحت حساب زيادة رأس المال، علماً بأن الحد الأدنى لرأس المال يجب أن يصل إلى خمسة مليارات جنيه مصري في مدة معينة كمتطلبات قانون البنك المركزي الجديد.

خامساً : القرارات المطلوب صدورها من الجمعية

القرار الأول : معروض على الجمعية العامة اعتماد تقرير السادة مراقبي الحسابات عن الميزانية والقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٠/١٢/٣١ .
القرار : وافقت الجمعية بإجماع الأسهم الحاضرة للإجتماع على المصادقة على تقرير السادة مراقبي الحسابات عن الميزانية والقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٠/١٢/٣١ .

القرار الثاني : معروض على الجمعية العامة احاطتها بتقرير هيئة الفتوى والرقابة الشرعية عن نشاط البنك خلال السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٠/١٢/٣١ ، واعتماد التطورات التي طرأت على تشكيل الهيئة حيث توفى العام الماضي إلى رحمة الله تعالى السادة أعضاء الهيئة السابقين ، وتم اختيار وتشكيل هيئة شرعية جديدة تتكون من الأعضاء أصحاب الفضيلة :-

الدكتور/ نظام اليعقوبي .. رئيساً

الدكتور/ محمد عبد الحكيم زعير. عضواً

الدكتور/ محمد نجيب عوضين . عضواً

الدكتور/ أسامه الأزهري . عضواً

القرار : أحيطت الجمعية بإجماع الأسهم الحاضرة للإجتماع بتقرير هيئة الفتوى والرقابة الشرعية عن نشاط البنك خلال السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٠/١٢/٣١ . واعتمدت التطورات التي طرأت على تشكيل الهيئة حيث توفى العام الماضي إلى رحمة الله تعالى السادة أعضاء الهيئة السابقين ، وتم اختيار وتشكيل هيئة شرعية جديدة تتكون من الأعضاء أصحاب الفضيلة :-

الدكتور/ نظام اليعقوبي .. رئيساً

الدكتور/ محمد عبد الحكيم زعير. عضواً

الدكتور/ محمد نجيب عوضين . عضواً

الدكتور/ أسامه الأزهري . عضواً .

القرار الثالث : معروض على الجمعية العامة المصادقة على تقرير مجلس الإدارة عن نتائج أعمال البنك خلال السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٠/١٢/٣١ وتقرير الحوكمة عن عام ٢٠٢٠ وتقرير مراقب الحسابات عليه.
القرار : وافقت الجمعية بإجماع الأسهم الحاضرة للإجتماع على المصادقة على تقرير مجلس الإدارة عن نتائج أعمال البنك خلال السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٠/١٢/٣١ وعلى تقرير الحوكمة عن عام ٢٠٢٠ وتقرير مراقب الحسابات عليه .

القرار الرابع : معروض على الجمعية العامة إقرار الميزانية وقائمة الدخل والقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٠/١٢/٣١ .

القرار :

- امتنع عن التصويت المساهم مصرف أبوظبي الإسلامي (الإمارات) المالك لعدد ٩٩,٢٣٣,٤٤٦ سهماً ، وكذلك امتنعت شركة الإمارات الدولية للإستثمار (ذ م م الإمارات) المالكة لعدد ٢٣,٨٨١,٦٦٧ سهماً .
- موافقة الجمعية بالإجماع . بعد استبعاد الممتنعين عن التصويت . من باقى المساهمين الحاضرين للإجتماع، على المصادقة على إقرار الميزانية وقائمة الدخل والقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٠/١٢/٣١ .

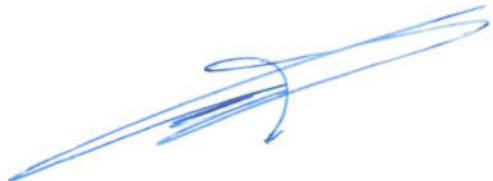
القرار الخامس : معروض على الجمعية إخلاء طرف السادة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٠/١٢/٣١ .

القرار : وافقت الجمعية بإجماع الأسهم الحاضرة للإجتماع على المصادقة على إخلاء طرف السادة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٠/١٢/٣١ .

القرار السادس : معروض على الجمعية اعتماد التعديلات التي طرأت على تشكيل مجلس الإدارة منذ آخر إجتماع للجمعية العامة المنعقدة في ٢٣ مارس ٢٠٢٠ حتى هذه الجمعية . وأشار السيد الأستاذ محمد على رئيس الجمعية إلى أنه لم يطرأ أى تغيير على تشكيل مجلس إدارة المصرف منذ آخر إجتماع للجمعية العامة العادية المنعقدة فى العام الماضى سوى انتهاء فترة عضوية السيد الأستاذ / محمد حسن يوسف (ممثل بنك الاستثمار القومى) وتم رفع اسم سيادته من سجلات البنك المركزى المصرى بتاريخ ١٤ يناير ٢٠٢١ ، وسيتم ترشيح خلفاً له ، وسيتم التأشير بذلك فى السجل التجارى للمصرف بمجرد موافقة البنك المركزى المصرى . وبذلك يصبح تشكيل مجلس إدارة المصرف كالتالى :

(1) الأستاذ / خليفة مطر خليفة المهيري - رئيس مجلس الإدارة (غير تنفيذي) - ممثلاً عن مصرف أبوظبي الإسلامي . الإمارات .

(2) الأستاذ / محمد محمود محمد علي - الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب - ممثلاً عن مصرف أبوظبي الإسلامي . الإمارات .



٢٠







- 3) الأستاذ/ بسام الحاج عضو مجلس إدارة (غير تنفيذي) ممثلاً عن مصرف أبوظبي الإسلامي . الإمارات .
- 4) الأستاذ/ فريد فاروق عبد الكريم البلبيسي - عضو مجلس الإدارة (غير تنفيذي)- ممثلاً عن شركة الامارات الدولية للاستثمار ذ.م.م.
- 5) الأستاذ/ جوزيف كمال إسكندر - عضو مجلس الإدارة (غير تنفيذي)- ممثلاً عن شركة الامارات الدولية للاستثمار ذ.م.م.
- 6) الأستاذة/ هيدي أحمد كمال عضو مجلس الإدارة (تنفيذي) ممثلة عن المساهمين الأفراد
- 7) الأستاذ/ محمد إسماعيل عبدالغني الدهان عضو مجلس إدارة (غير تنفيذي) مستقل.
- 8) الأستاذ/ (سيتم ترشيحه) - عضو مجلس الإدارة (غير تنفيذي) - ممثلاً عن بنك الاستثمار القومي (في حالة موافقة البنك المركزي) .
- 9) مقعد شاغر لعضو مستقل يعينه مجلس الادارة ويعرض على الجمعية في اجتماعها القادم .
ومعروض على الجمعية اعتماد التطورات في تشكيل مجلس الإدارة . والموافقة على الترخيص للسادة أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين بالقيام بأي عمل فنى أو إداري بأية صورة كانت في شركة مساهمة أخرى طبقاً لما تقضى به القوانين والقرارات .

القرار : وافقت الجمعية بالإجماع على اعتماد التغييرات التي طرأت على تشكيل مجلس الإدارة ليصبح تشكيل مجلس الإدارة على النحو التالي:

- 1) الأستاذ / خليفة مطر خليفة المهيري - رئيس مجلس الإدارة (غير تنفيذي)- ممثلاً عن مصرف أبوظبي الإسلامي . الإمارات .
- 2) الأستاذ / محمد محمود محمد علي - الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب - ممثلاً عن مصرف أبوظبي الإسلامي . الإمارات .
- 3) الأستاذ/ بسام الحاج عضو مجلس إدارة (غير تنفيذي) ممثلاً عن مصرف أبوظبي الإسلامي . الإمارات .
- 4) الأستاذ/ فريد فاروق عبد الكريم البلبيسي - عضو مجلس الإدارة (غير تنفيذي)- ممثلاً عن شركة الامارات الدولية للاستثمار ذ.م.م.
- 5) الأستاذ/ جوزيف كمال إسكندر - عضو مجلس الإدارة (غير تنفيذي)- ممثلاً عن شركة الامارات الدولية للاستثمار ذ.م.م.
- 6) الأستاذة/ هيدي أحمد كمال عضو مجلس الإدارة (تنفيذي) ممثلة عن المساهمين الأفراد
- 7) الأستاذ/ محمد إسماعيل عبدالغني الدهان عضو مجلس إدارة (غير تنفيذي) مستقل.

٢١

ADIB مصرف أبوظبي الإسلامي
مصرف أبوظبي الإسلامي - مصر ش.م.م.
الإدارة القانونية

8) الأستاذ/ (سيتم ترشيحه) - عضو مجلس الإدارة (غير تنفيذي) - ممثلاً عن بنك الاستثمار القومي (في حالة موافقة البنك المركزي) .

9) مقعد شاغر لعضو مستقل يعينه مجلس الإدارة ويعرض على الجمعية في اجتماعها القادم .

ووافقت الجمعية على الترخيص للسادة أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين بالقيام بأي عمل فني أو إداري بأية صورة كانت في شركة مساهمة أخرى طبقاً لما تقضى به القوانين والقرارات .

القرار السابع : تعيين مراقبي الحسابات وتحديد أتعابهما:

معروض على الجمعية الموافقة على تعيين كلاً من :

١. السيد الأستاذ/ تامر عبد التواب تامر عبد التواب (مكتب برايس وترهاوس كوبرز - عز الدين ودياب وشركاهم) (سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٣٨٨) ومقترح كذلك تحديد أتعابه السنوية بمبلغ ١,٥٠٠,٠٠٠ (فقط مليون وخمسمائة ألف جنيه غير شاملة ضريبة القيمة المضافة).

٢ - السيدة الأستاذة / هدى مصطفى شوقي (مكتب مصطفى شوقي وشركاه - MAZARS) (سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٧) ومقترح كذلك تحديد أتعابها السنوية بمبلغ 600,000 (فقط ستمائة ألف جنيه غير شاملة ضريبة القيمة المضافة).

للقيام بأعمال المراجعة الحسابية للسنة المالية للبنك التي تنتهي في 2021/١٢/٣١ ، شاملة الأتعاب الخاصة بأعمال المراجعة الدورية للقوائم المالية وفقاً لمعايير المراجعة الدورية كل ثلاثة شهور، مع إلزام كل منهما بتحمل الضرائب المستحقة على تلك الأتعاب السنوية .

القرار : وافقت الجمعية بإجماع الأسهم الحاضرة للإجتماع على تعيين كلاً من :

. السيد الأستاذ/ تامر عبد التواب تامر عبد التواب (مكتب برايس وترهاوس كوبرز - عز الدين ودياب وشركاهم) (سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٣٨٨) ومقترح كذلك تحديد أتعابه السنوية بمبلغ ١,٥٠٠,٠٠٠ (فقط مليون وخمسمائة ألف جنيه غير شاملة ضريبة القيمة المضافة).

٢ - السيدة الأستاذة / هدى مصطفى شوقي (مكتب مصطفى شوقي وشركاه - MAZARS) (سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٧) ومقترح كذلك تحديد أتعابها السنوية بمبلغ 600,000 (فقط ستمائة ألف جنيه غير شاملة ضريبة القيمة المضافة).

للقيام بأعمال المراجعة الحسابية للسنة المالية للبنك التي تنتهي في 2021/١٢/٣١ ، شاملة الأتعاب الخاصة بأعمال المراجعة الدورية للقوائم المالية وفقاً لمعايير المراجعة الدورية كل ثلاثة شهور، مع إلزام كل منهما بتحمل الضرائب المستحقة على تلك الأتعاب السنوية .

القرار الثامن : تحديد بدلى الحضور والانتقال للسادة أعضاء مجلس الإدارة .

معروض على الجمعية الموافقة على تحديد بدل الحضور لكل عضو بمبلغ صافى قدره ٥٠٠٠ جنيه (خمسة آلاف جنيه) وتحديد بدل الانتقال بمبلغ صافى قدره ١٥٠٠٠ جنيه (خمسة عشر ألف جنيه) عن كل جلسة اجتماع لمجلس الإدارة ، وبالنسبة للجان المنبثقة عن مجلس الإدارة فمعروض أيضا الموافقة على تحديد بدل الحضور لكل عضو بمبلغ صافى قدره ٣٠٠٠ جنيه (ثلاثة آلاف جنيه) وبدل انتقال قدره ٥٠٠٠ جنيه (خمسة آلاف جنيه) عن كل اجتماع . وعلى أن يتحمل البنك بالنسبة لأعضاء مجلس الإدارة غير المقيمين بمصر قيمة تذكرة الطائرة فى الذهاب والعودة بالدرجة الأولى ، وكذلك الإقامة الكاملة بأحد الفنادق المصرية مستوى الخمس نجوم لمدة خمسة أيام ، وذلك عن حضور كل اجتماع لمجلس الإدارة ، على أن يتم صرف بدل الانتقال فى حالة الحضور الفعلى فقط .
ولذلك نقترح الموافقة على إصدار هذا القرار بالنسبة للعام المالى المنتهى فى ٢٠٢١/١٢/٣١ .

القرار : وافقت الجمعية بإجماع الأسهم الحاضرة للإجتماع على تحديد بدل الحضور لكل عضو بمبلغ صافى قدره ٥٠٠٠ جنيه (خمسة آلاف جنيه) وتحديد بدل الانتقال بمبلغ صافى قدره ١٥٠٠٠ جنيه (خمسة عشر ألف جنيه) عن كل جلسة اجتماع لمجلس الإدارة ، وبالنسبة للجان المنبثقة عن مجلس الإدارة فمعروض أيضا الموافقة على تحديد بدل الحضور لكل عضو بمبلغ صافى قدره ٣٠٠٠ جنيه (ثلاثة آلاف جنيه) وبدل انتقال قدره ٥٠٠٠ جنيه (خمسة آلاف جنيه) عن كل اجتماع . وعلى أن يتحمل البنك بالنسبة لأعضاء مجلس الإدارة غير المقيمين بمصر قيمة تذكرة الطائرة فى الذهاب والعودة بالدرجة الأولى ، وكذلك الإقامة الكاملة بأحد الفنادق المصرية مستوى الخمس نجوم لمدة خمسة أيام ، وذلك عن حضور كل اجتماع لمجلس الإدارة ، على أن يتم صرف بدل الانتقال فى حالة الحضور الفعلى فقط . ولذلك بالنسبة للعام المالى المنتهى فى ٢٠٢١/١٢/٣١ .

القرار التاسع : اعتماد تبرعات عام ٢٠٢٠ والترخيص لمجلس الإدارة فى تقديم التبرعات خلال السنة المالية المنتهية

فى ٢٠٢١/١٢/٣١ وحدود هذه التبرعات .

سبق للجمعية العامة العادية للمصرف والتي انعقدت بتاريخ ٢٠٢٠/٣/٢٣ أن رخصت لمجلس الإدارة بتقديم تبرعات من حساب " الخيرات " للأغراض الاجتماعية التى تتفق مع مبادئ الشريعة الإسلامية تحت رقابة وإشراف الهيئة الشرعية للمصرف ، فى حدود مبلغ وقدره ثلاثون مليون جنيهاً وذلك خلال العام المالى المنتهى فى ٢٠٢٠/١٢/٣١ ، وقد تم التبرع بمبلغ ٢٤,٨٢٩,٣٠٦ جنيه من المبلغ المرخص به فى الأغراض الاجتماعية .



ومعروض على الجمعية في اجتماعها الحالي اعتماد صرف تلك المبالغ في الأغراض الاجتماعية التي صرفت فيها ، ومقترح على الجمعية الترخيص لمجلس إدارة المصرف بتقديم تبرعات من حساب " الخيرات" للأغراض الاجتماعية التي تتفق مع مبادئ الشريعة الإسلامية من خلال مؤسسة مصرف أبو ظبي الإسلامي . مصر الخيرية تحت رقابة وإشراف الهيئة الشرعية للمصرف ، في حدود مبلغ وقدره ثلاثون مليون جنيهاً مصرياً وذلك خلال العام المالي المنتهى في ٢٠٢١/١٢/٣١ .

القرار :

وافقت الجمعية باجماع الأسهم الحاضرة للإجتماع على اعتماد مبالغ التبرعات التي صرفت عام ٢٠٢٠ في الأغراض الاجتماعية التي صرفت فيها، ووافقت الجمعية على الترخيص لمجلس إدارة المصرف بتقديم تبرعات من حساب "الخيرات" للأغراض الاجتماعية التي تتفق مع مبادئ الشريعة الإسلامية من خلال مؤسسة مصرف أبو ظبي الإسلامي . مصر الخيرية ، تحت رقابة وإشراف الهيئة الشرعية للمصرف ، في حدود مبلغ وقدره ثلاثون مليون جنيهاً مصرياً وذلك خلال العام المالي المنتهى في ٢٠٢١/١٢/٣١ .

القرار العاشر :

الموافقة على توزيع حصة من الأرباح الصافية المحققة عام ٢٠٢٠ على العاملين ومجلس إدارة

البنك طبقاً للقواعد التي يضعها مجلس الإدارة .

وقد ذكر السيد الأستاذ محمد على الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب رئيس الجمعية أنه معلوم أن البنك المركزي المصري قرر عدم السماح للبنوك العاملة في مصر بإجراء توزيعات نقدية من أرباح هذا العام أو الأرباح المحتجزة القابلة للتوزيع على المساهمين ، وذلك تدعيماً للقاعدة الرأسمالية للبنوك لمواجهة المخاطر المحتملة نتيجة استمرار أزمة انتشار فيروس كورونا المستجد ، وتضمن قرار البنك المركزي السماح بإجراء توزيعات للعاملين ، وكذلك صرف مكافأة مجلس الإدارة عن العام المالي ٢٠٢٠ . وأن مجلس الإدارة يأمل في أن تنتهي أزمة كورونا وأن يكون هناك توزيع أرباح على المساهمين بصورة تحقق مصلحة جميع المساهمين والمصرف وتتفق مع متطلبات قانون البنك المركزي الجديد . علماً بأن مجلس الإدارة قد طبق قواعد التوزيع والنسب المنصوص عليها في المادة ٥٢ من النظام الأساسي للمصرف .

القرار : وافقت الجمعية باجماع الأسهم الحاضرة للإجتماع على الموافقة على توزيع حصة من الأرباح الصافية

المحققة عام ٢٠٢٠ على العاملين ومجلس إدارة البنك طبقاً للقواعد التي يضعها مجلس الإدارة .

وعقب ذلك انتهى الاجتماع حيث كانت الساعة الرابعة مساءً .

مراقبا الحسابات

فارزا الأصوات

أمين السر

الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

ورئيس الجمعية









إقرار

أقر أنا محمد محمود محمد على بصفتي رئيس الإجتماع بأننى مسئولاً مسئولية قانونية كاملة عن صحة ما ورد فى هذا المحضر من بيانات ووقائع وإجراءات انعقاد ذلك فى مواجهة الغير والمساهمين أو الشركاء بالشركة والهيئة العامة للإستثمار والمناطق الحرة .

رئيس الإجتماع



محضر اجتماع

الجمعية العامة غير العادية لمصرف أبوظبي الإسلامي - مصر

المنعقدة يوم الثلاثاء الموافق ٢٣ مارس ٢٠٢١

انعقدت الجمعية العامة غير العادية لمصرف أبوظبي الإسلامي - مصر يوم الثلاثاء الموافق ٢٣ مارس ٢٠٢١ وذلك في تمام الساعة الرابعة والنصف مساءً بمبنى مصرف أبوظبي الإسلامي - مصر (فرع البورصة) الكائن في ٥ أ شارع البورصة الجديد . من شارع طلعت حرب وسط البلد . محافظة القاهرة .

وذلك للنظر فيما يلي :-

قرار وحيد : زيادة رأسمال البنك المرخص به من ٤ مليار جنيه مصري إلى ٧ مليار جنيه مصري وتعديل المادة ٦ من النظام الأساسي للبنك بما يعكس هذه الزيادة .

وقد سبق نشر الإخطار الأول بدعوة المساهمين لحضور اجتماع الجمعية العامة غير العادية بكل من جريدتي العالم اليوم والبورصة يوم ٢٠٢١/٢/١٨ ، كما تم نشر الإخطار الثاني للدعوة ذاتها بنفس الجريدتين يوم ٢٠٢١/٢/٢٨ وتم تسليم دعوة الحضور ومرفقاتها بتاريخ ٢٠٢١/٢/١٨ إلي كلا من مراقبي حسابات مصرفنا ، والهيئة العامة للرقابة المالية ، والبورصة المصرية وشركة مصر للمقاصة والتسوية والحفظ المركزي ، والهيئة العامة للاستثمار والمناطق الحرة ، ، والبنك المركزي المصري . وذلك تنفيذاً لأحكام نص المادة ٤٤ من النظام الأساسي لمصرفنا.

هذا وقد حضر اجتماع الجمعية من السادة أعضاء مجلس الإدارة كلاً من:-

- 1) الأستاذ / محمد محمود محمد علي (الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب) ممثلاً لمصرف أبوظبي الإسلامي الإمارات.
 - 2) الأستاذة / هادي أحمد كمال - عضو مجلس الإدارة (تنفيذي) - ممثلةً للمساهمين الأفراد .
 - 3) الأستاذ / محمد إسماعيل محمد عبدالغنى الدهان . عضو مجلس الإدارة (غير تنفيذي . مستقل) .
- ولقد فوض السيد الأستاذ خليفة مطر خليفة المهيري (رئيس مجلس الإدارة . غير تنفيذي) السيد الأستاذ محمد محمود محمد علي الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب في الحضور ورئاسة الجمعية بدلاً من سيادته ، كما فوض الأستاذ جوزيف كمال اسكندر مينا الأستاذ محمد علي في الحضور بدلاً منه . وفوض الأستاذ / فريد فاروق البلبيسي السيد الأستاذ محمد عبدالغنى الدهان في الحضور بدلاً منه ، كما فوض الأستاذ بسام الحاج الأستاذ محمد عبدالغنى الدهان في الحضور بدلاً منه.

محمد علي
رئيس تنفيذي

هادي أحمد كمال
عضو مجلس الإدارة

محمد محمود محمد علي
رئيس تنفيذي



وحضر الأستاذ محمد أحمد فؤاد (مكتب برايس وترهاوس كوبرز - عز الدين ودياب وشركاهم) مراقب حسابات المصرف ، كما فوضت الأستاذة / هدى شوقي (مكتب MAZARS مصطفى شوقي) مراقب حسابات المصرف الأستاذ/ رشاد أحمد حسنى - المحاسب القانونى - والأستاذ/ محمد سمير جعفر - المحاسب القانونى - فى حضور الإجتماع بدلاً من سيادتها. ولم يحضر ممثلين عن البنك المركزى المصرى ، والهيئة العامة للإستثمار والمناطق الحرة ، والهيئة العامة للرقابة المالية.

وقد تولى السيد الأستاذ / محمد على رئاسة الجمعية العامة غير العادية ، حيث رحب سيادته بالسادة الحضور من المساهمين ومراقبى الحسابات .

ثم اقترح سيادته على الجمعية تعيين كلاً من : الأستاذ / محمد شفيق أمين ، أمين سر الجمعية وتفويضه هو والسيد / محمد سيد محمد عبدالحليم مجتمعين أو منفردين فى اعتماد محضر الجمعية لدى الهيئة العامة للإستثمار والمناطق الحرة . وتعيين الأستاذة / محاسن محمد عبدالحميد والأستاذ / شريف أسامه إبراهيم فارزا أصوات . وقد وافقت الجمعية العامة العادية على تعيينهم .

ثم توجه السيد الأستاذ / رئيس الإجتماع إلى السادة مراقبى الحسابات وفارزى الأصوات للإفادة بسلامة إجراءات الدعوة لإتخاذ الجمعية ونسبة الحضور وإثبات ذلك فى سجل حضور المساهمين والتوقيع عليه . وعقب ذلك تقدم المذكوران بنتيجة حصر الأسهم الحاضرة ونسبتها المئوية . حيث أعلن الأستاذ محمد فؤاد مراقب الحسابات أن عدد الأسهم الحاضرة للإجتماع بالأصالة والإنبابة بلغ عددها ١٥٦,٢٤٩,٦٢١ سهماً من إجمالي أسهم رأسمال البنك المصدر والمدفوع والبالغ عددها ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهماً ، وتمثل الأسهم الحاضرة نسبة مئوية قدرها ٧٨ % ، ومن ثم أعلن سيادته صحة إنعقاد الإجتماع وقانونيته .

وقد أفاد السيد الأستاذ/ محمد على رئيس الاجتماع بأن مجلس الإدارة قد أقر - بجلسته المنعقدة بتاريخ ٢٠٢١/٢/١٨ الموافقة على تعديل المادة السادسة من النظام الأساسى للبنك على أن يتم رفع الأمر للجمعية العامة غير العادية للموافقة . وأن هذا التعديل قد تم لتوفيق الأوضاع مع قانون البنك المركزى الجديد فالتعديل يمثل توفيقاً للأوضاع ولذلك معروض على الجمعية العامة غير العادية الموافقة على:







قرار وحيد: زيادة رأسمال البنك المرخص به من ٤ مليار جنيه مصري إلى ٧ مليار جنيه مصري وتعديل المادة ٦ من النظام الأساسي للبنك بما يعكس هذه الزيادة .

المادة السادسة بعد التعديل	المادة السادسة قبل التعديل
حدد رأسمال البنك المرخص به بمبلغ وقدره (سبعة مليار جنيه مصري) وحدد رأسمال البنك المصدر والمدفوع بالكامل بمبلغ وقدره (اثنين مليار جنيه مصري) موزعة على (مائتين مليون سهم) قيمة كل سهم ١٠ جنيه مصري (عشرة جنيهات) وجميعها أسهم اسمية.	حدد رأسمال البنك المرخص به بمبلغ وقدره (أربعة مليار جنيه مصري) وحدد رأسمال البنك المصدر والمدفوع بالكامل بمبلغ وقدره (اثنين مليار جنيه مصري) موزعة على (مائتين مليون سهم) قيمة كل سهم ١٠ جنيه مصري (عشرة جنيهات) وجميعها أسهم اسمية.

ومعرض على الجمعية الموافقة على هذا التعديل ، وذلك بشرط موافقة البنك المركزي المصري على هذا التعديل إعمالاً لما نص عليه قانون البنك المركزي، وتفويض السيد/ رئيس مجلس الإدارة أو الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب أو من يفوضه في اتخاذ كافة الإجراءات القانونية اللازمة لاعتماد التعديل لدى الهيئة العامة للاستثمار والمناطق الحرة والجهات الإدارية المرتبطة بإتمام ذلك التعديل ، وإجراء أية تعديلات تقترحها هذه الجهات بما يتفق وأحكام القوانين والقرارات السارية دون إعادة العرض مرة أخرى على الجمعية العامة غير العادية .

القرار : وافقت الجمعية العامة غير العادية بالإجماع على تعديل المادة السادسة من النظام الأساسي المعروضة وذلك بشرط موافقة البنك المركزي المصري على هذا التعديل إعمالاً لما نص عليه قانون البنك المركزي، وتفويض السيد/ رئيس مجلس الإدارة أو الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب أو من يفوضه في اتخاذ كافة الإجراءات القانونية اللازمة لاعتماد التعديل لدى الهيئة العامة للاستثمار والمناطق الحرة والجهات الإدارية المرتبطة بإتمام ذلك التعديل ، وإجراء أية تعديلات تقترحها هذه الجهات بما يتفق وأحكام القوانين والقرارات السارية دون إعادة العرض مرة أخرى على الجمعية العامة غير العادية .

وعقب ذلك انتهى الاجتماع حيث كانت الساعة الخامسة مساءً .

مراقبا الحسابات

فارزا الأصوات

أمين السر

الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب
ورئيس الجمعية



إقرار

أقر أنا محمد محمود محمد على بصفتي رئيس الإجتماع بأننى مسئولاً قانونية كاملة عن صحة ما ورد في هذا المحضر من بيانات ووقائع وإجراءات انعقاد وذلك فى مواجهة الغير والمساهمين أو الشركاء بالشركة والهيئة العامة للإستثمار والمناطق الحرة

رئيس الإجتماع

