

محضر اجتماع
الجمعية العامة العادية لمصرف أبوظبي الإسلامي . مصر
المنعقد يوم الخميس الموافق 21 مارس 2024

بناء على الدعوة الموجهة للسادة المساهمين ومراقبي الحسابات وأعضاء مجلس الإدارة والجهات الرقابية لحضور اجتماع الجمعية العامة العادية لمصرف أبوظبي الإسلامي - مصر، فقد انعقد الاجتماع يوم الخميس الموافق 21 مارس 2024 وذلك في تمام الساعة الثانية ظهراً بمقر البنك (فرع البورصة) الكائن في 5 شارع البورصة الجديدة - من شارع طلعت حرب وسط البلد . محافظة القاهرة، وذلك للنظر في جدول الأعمال التالي: -

- ✓ أولاً: اعتماد تقرير السيدين/ مراقبي الحسابات عن الميزانية والقوائم المالية للسنة المالية المنتهية في 2023/12/31.
- ✓ ثانياً: إحاطة الجمعية العامة علماً بتقرير هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للبنك عن نشاط السنة المالية المنتهية في 2023/12/31.
- ✓ ثالثاً: اعتماد تقرير مجلس الإدارة عن نتائج أعمال البنك خلال السنة المالية المنتهية في 2023/12/31، وتقرير الحوكمة عن عام 2023 وكذا تقرير مراقب الحسابات الصادر بشأنه.
- ✓ رابعاً: إقرار الميزانية وقائمة الدخل والقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في 2023/12/31
- ✓ خامساً: إبراء ذمة السيد/ رئيس مجلس الإدارة والسادة/ أعضاء مجلس الإدارة واخلاء مسئوليتهم عن كل ما يتعلق بإدارتهم خلال السنة المالية المنتهية في 2023/12/31.
- ✓ سادساً: اعتماد التعديلات التي طرأت على تشكيل مجلس الإدارة خلال عام 2023 وحتى تاريخ انعقاد الجمعية العامة العادية.
- ✓ سابعاً: تحديد بدلي الحضور والانتقال للسادة أعضاء مجلس الإدارة خلال السنة المالية المنتهية في 2024/12/31.
- ✓ ثامناً: تعيين مراقبي الحسابات وتحديد أتعابهما عن السنة المالية المنتهية في 2024/12/31.
- ✓ تاسعاً: اعتماد صرف قيم المبالغ التي صُرفت في صورة تبرعات عن عام 2023 والترخيص لمجلس الإدارة في تقرير صرف قيم أخرى في صورة تبرعات خلال السنة المالية المنتهية في 2024/12/31 وبيان حدود هذه التبرعات وفقاً للمادة "101" من القانون رقم 159 لسنة 1981.
- ✓ عاشراً: الموافقة على مقترح زيادة رأس مال البنك المُصدر والمدفوع زيادة مجانية من 5 مليار جنيه مصري إلى 6 مليار جنيه مصري بزيادة قدرها 1 مليار جنيه موزعة على عدد 100 مليون سهم بقيمة إسمية قدرها 10 جم للسهم الواحد وذلك عن طريق توزيع أسهم مجانية تمويلاً من صافي أرباح العام وذلك بواقع 0.2 سهم لكل سهم أصلي من أسهم البنك قبل الزيادة، مع تفويض السيد/ الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب أو من يفوضه باتخاذ كافة الإجراءات اللازمة وإبرام عقد التعديل وإجراء أي تعديلات تراها الهيئة العامة للرقابة المالية أو الهيئة العامة للاستثمار والمناطق الحرة أو أية جهة إدارية أخرى.
- ✓ الحادي عشر: الموافقة على توزيع حصة من الأرباح الصافية المحققة عن عام 2023 على العاملين ومجلس إدارة البنك طبقاً للقواعد التي وضعها مجلس الإدارة.

وقد سبق نشر الإخطار الأول بدعوة المساهمين لحضور اجتماع الجمعية العامة العادية بكل من جريدتي العالم اليوم والمال يوم 2024/2/20، كما تم نشر الإخطار الثاني للدعوة ذاتها بنفس الجريدتين يوم 2024/2/27 وتم تسليم دعوة الحضور ومرفقاتها بتاريخ 2024/2/19 إلى كلا من مراقبي حسابات مصرفنا، والهيئة العامة للرقابة المالية، والبورصة المصرية وشركة مصر للمقاصة والايدياع والقيد المركزي، والهيئة العامة للاستثمار والمناطق الحرة، والبنك المركزي المصري، وذلك تنفيذاً لأحكام نص المادة 44 من النظام الأساسي لمصرفنا.

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

- الأستاذ / خليفة مطر خليفة المهيري - رئيس مجلس الإدارة (غير تنفيذي) ممثلاً لمصرف أبوظبي الإسلامي الإمارات.
- الأستاذ / محمد محمود محمد علي - الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب ممثلاً لمصرف أبوظبي الإسلامي الإمارات.
- الأستاذة / هيفي أحمد كمال - عضو مجلس الإدارة (تنفيذي) - ممثلة للمساهمين الأفراد.

وحضر الأستاذ / تامر عبد التواب المحاسب القانوني والأستاذ أحمد فوزي المحاسب القانوني (مكتب برايس وتر هاوس كوبرز- عز الدين ودياب وشركاهم) مراقب حسابات المصرف، كما فوضت الأستاذة / هدى شوقي (مكتب MAZARS مصطفى شوقي) مراقب حسابات المصرف كلا من الأستاذ/ محمد سمير جعفر المحاسب القانوني، والأستاذ / هشام حافظ حماد المحاسب القانوني في حضور الاجتماع بدلاً عنها.

ولم يحضر ممثلين عن البنك المركزي المصري، والهيئة العامة للاستثمار والمناطق الحرة، والهيئة العامة للرقابة المالية.

وقد تولى السيد الأستاذ / خليفة مطر خليفة المهيري رئاسة الجمعية العامة العادية، حيث استهل كلمته بتهنئة الحاضرين والأمة الإسلامية بحلول شهر رمضان المعظم داعياً المولى عز وجل أن يعيده على الأمة الإسلامية والعالم أجمع بالخير واليمن والبركات.

ثم رحب سيادته بالسادة الحضور من المساهمين ومراقبي الحسابات، واقترح على الجمعية تعيين الأستاذ / محمد تقي السايح أمين سر الجلسة، وتقويض الأستاذ/ محمد سيد عبد الحليم والأستاذ/ عبد الحميد فاروق عبد الحميد (منفردين) في اتخاذ الإجراءات اللازمة لاعتماد محضر الجمعية العامة العادية لدى الهيئة العامة للاستثمار والمناطق الحرة، وكذلك تعيين كل من الأستاذ / عمرو عبد الرحمن مصطفى أبو حشيش والأستاذ / إيهاب عبد السلام فارزا أصوات، وقد وافقت الجمعية العامة العادية على ذلك.

ثم توجه السيد الأستاذ / خليفة مطر خليفة المهيري رئيس الاجتماع إلى السادة مراقبي الحسابات وفارزي الأصوات للإفادة سلامة إجراءات الدعوة لانعقاد الجمعية العامة العادية وتوافر النصاب القانوني للحضور وإثبات ذلك في سجل حضور المساهمين والتوقيع عليه.

وقد قرر السادة مراقبي الحسابات وفارزي الأصوات نتيجة حصر الأسهم الحاضرة ونسبتها المئوية، حيث أعلن الأستاذ/ تامر صلاح الدين عبد التواب مراقب الحسابات أن عدد الأسهم الحاضرة للاجتماع بالأصالة والإناية بلغ عددها ثلاثمائة وأربعة مليون سهماً من إجمالي أسهم رأسمال البنك المصدر والمدفوع والبالغ عددها 384760079 " ثلاثمائة أربعة وثمانون مليون وسبعمائة وستون ألف وتسعة وسبعون سهماً، وتمثل الأسهم الحاضرة نسبة مئوية قدرها 76.95 % ومن ثم أعلن السيد الأستاذ / خليفة مطر خليفة المهيري رئيس الاجتماع صحة انعقاد الاجتماع وقانونيته.

➤ جدول الأعمال والقرارات

وقد أفاد السيد الأستاذ/ خليفة مطر خليفة المهيري رئيس الاجتماع بأن برنامج الاجتماع كالتالي:

- تلاوة مراقب الحسابات لتقريره.
 - تلاوة تقرير هيئة الفتوى والرقابة الشرعية.
 - عرض تقرير مجلس الإدارة وتقرير الحوكمة وتقرير مراقبي الحسابات الصادر بشأنه.
 - التصويت على القرارات المعروضة على الجمعية العامة العادية.
 - فتح باب المناقشة.
- وقد طلب سيادته من السادة المساهمين عدم مخالفة هذا النظام حرصاً على وقت الجميع.

أولاً: تقرير مراقبي الحسابات

طلب السيد الأستاذ / خليفة مطر خليفة المهيري رئيس الاجتماع من السيد الأستاذ مراقب الحسابات تلاوة التقرير ولقد تلا الأستاذ تامر صلاح الدين عبد التواب مراقب الحسابات التقرير التالي :-

➤ القوائم المالية المستقلة

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

راجعنا القوائم المالية المستقلة المرفقة لمصرف أبوظبي الإسلامي - مصر - "شركة مساهمة مصرية" (المصنوفة)، والمتمثلة في قائمة المركز المالي المستقل في 31 ديسمبر 2023 وكذا القوائم المستقلة للدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية المتعلقة بها عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

✓ مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية المستقلة

هذه القوائم المالية المستقلة مسؤولية إدارة المصرف، فالإدارة مسئولة عن إعداد وعرض القوائم المالية المستقلة عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ 16 ديسمبر 2008 والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في 26 فبراير 2019 وفي ضوء القوانين المصرية السارية 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.

✓ مسؤولية مراقب الحسابات

تتحصر مسؤوليتنا 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 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 والافصاحات في القوائم المالية المستقلة. وتعتمد الإجراءات التي تم اختيارها على الحكم الشخصي لمراقب الحسابات 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 المنشأة بإعداد القوائم المالية المستقلة والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس بغرض إبداء رأي على كفاءة الرقابة الداخلية في المصرف. وتشمل عملية المراجعة أيضاً تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التي أعدت بمعرفة إدارة المصرف 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 31 ديسمبر 2023، وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023، وذلك طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ 16 ديسمبر 2008 والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في 26 فبراير 2019 وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة.

السادة / مساهمي مصرف أبوظبي الإسلامي - مصر "شركة مساهمة مصرية"

✓ تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

- لم يتبين لنا مخالفة المصرف - خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023 جوهرياً لأحكام قانون البنك المركزي المصري والجهاز المصرفي والنقد رقم 194 لسنة 2020.
- يمسك المصرف حسابات مالية منتظمة تتضمن كل ما نص القانون ونظام المصرف على وجوب إثباته فيها وقد وجدت القوائم المالية المستقلة متفقة مع ما هو وارد بتلك الحسابات.
- البيانات المالية الواردة بتقرير مجلس الإدارة المُعد وفقاً لمتطلبات القانون 159 لسنة 1981 ولائحته التنفيذية متفقة مع ما هو وارد بدفاتر المصرف وذلك في الحدود التي تثبت بها مثل تلك البيانات بالدفاتر.

➤ القوائم المالية المجمعة

إلى السادة / مساهمي مصرف أبوظبي الإسلامي - مصر "شركة مساهمة مصرية"

✓ تقرير عن القوائم المالية المجمعة

راجعنا القوائم المالية المجمعة المرفقة لمصرف أبوظبي الإسلامي - مصر "شركة مساهمة مصرية" (المصرف) وشركاته التي يساهم في رأس مالها، والمتمثلة في قائمة المركز المالي المجمعة في 31 ديسمبر 2023 وكذا القوائم المجمعة للدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية المتعلقة بها عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023، وملخص السياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.



إلى السادة / مساهمي مصرف أبوظبي الإسلامي - مصر "شركة مساهمة مصرية"



✓ مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المجمعة

٧ مستوى الإدارة على القوائم المالية المجمعة

هذه القوائم المالية المجمعة مسئولية إدارة المصرف، فالإدارة مسئولة عن إعداد وعرض القوائم المالية المجمعة عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ 16 ديسمبر 2008 والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في 26 فبراير 2019 وفي ضوء القوانين المصرية السارية وتتضمن مسئولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية مجمعة عرضاً عادلاً وواضحاً خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ، كما تتضمن هذه المسئولية اختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

✓ مسئولية مراقب الحسابات

٧ مسئولية مراقب الحسابات

تتضمن مسؤولية مراقب الحسابات في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية المجمعة في ضوء مراجعتنا لها، وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية. وتتطلب هذه المعايير الالتزام بمتطلبات السلوك المهني وتخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بأن القوائم المالية المجمعة خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة. وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والافصاحات في القوائم المالية المجمعة. وتعتمد الإجراءات التي تم اختيارها على الحكم الشخصي. لمراقب الحسابات ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية المجمعة سواء الناتج عن الغش أو الخطأ. ولدى تقييم هذه المخاطر يضع المراقب في اعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام المنشأة بإعداد القوائم المالية المجمعة والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس بغرض إبداء رأى على كفاءة الرقابة الداخلية في المصرف والشركات التي يساهم في رأس مالها. وتشمل عملية المراجعة أيضاً تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التي أعدت بمعرفة إدارة المصرف وكذا سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية المجمعة.

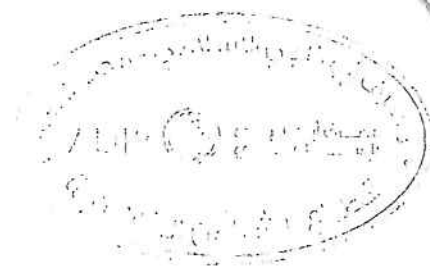
وإننا نرى أن أدلة المراجعة التي قمنا بالحصول عليها كافية ومناسبة وتعد أساساً مناسباً لإبداء رأينا على القوائم المالية المجمعة.

✓ الرأي

٧- الرأي
ومن رأينا أن القوائم المالية المجمعة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي المستقل للمصرف والشركات التي يساهم في رأس مالها في 31 ديسمبر 2023، وعن أدائهم المالي وتدفقاتهم النقدية عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023، وذلك طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك و أسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ 16 ديسمبر 2008 والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في 26 فبراير 2019 وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة.

*وأوضح السيد مراقب الحسابات في آخر كلمته - ودون الإشارة إلى ذلك بالتقرير - أن تحريك سعر العملة الواقع في الفترة الأخيرة لم يؤثر بشكل جوهري على المركز المالي للمصرف والأرباح المحققة ومعدلات كفاية رأس المال.

وعقب ذلك توجه السيد الأستاذ / خليفة مطر خليفة المهيري رئيس الاجتماع بالشكر للسادة مراقبي الحسابات.



ثانياً: تقرير هيئة الفتوى والرقابة الشرعية

طلب الأستاذ / خليفة مطر خليفة المهيري رئيس الاجتماع من الأستاذ ضياء الدين زعير رئيس الاستشارات بإدارة الشريعة تلاوة تقرير الهيئة، فقرأ سيادته التقرير التالي: -

بسم الله الرحمن الرحيم
تقرير لجنة الرقابة الشرعية الداخلية
عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023م

السادة مساهمو مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر
استناداً للنظام الأساسي بتعديلاته لمصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر، واللائحة التنظيمية لعمل اللجنة الشرعية للمصرف، نقدم لكم التقرير التالي:

- اجتمعت اللجنة أربعة اجتماعات على مدار العام.
- أصدرت اللجنة الفتاوى والقرارات المناسبة بشأن الموضوعات التي عرضت عليها في ضوء ما طلبته من بيانات وإيضاحات، وما تم من مناقشات بشأنها مع مسؤولي الإدارات المختلفة في المصرف.
- اطلعت اللجنة على القوائم المالية للمصرف، وكذلك تقرير الإدارة الشرعية للمصرف المرفوع إليها بشأن القوائم المالية، وأصدرت اللجنة التوصيات والقرارات اللازمة.

في رأينا:

- تقع مسؤولية تنفيذ عمليات المصرف طبقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية على الإدارة التنفيذية للمصرف. أما مسؤوليتنا فننحصر في إبداء الرأي الشرعي المستقل لكم عن مدى التزام المصرف في مجمل أعماله وأنشطته بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.
- بالنسبة لاستكمال متطلبات تحول البنك إلى مصرف إسلامي فقد تم ما يلي:
- يتم قبول الإيداعات ومنح التمويلات، وتقديم الخدمات المصرفية جميعها وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية.
- اعتمدت اللجنة الشرعية صيغة بديلة للاستثمار في أدوات الخزنة مرتكزة على آليتي الوكالة بالاستثمار والمرابحة، علماً بأنه جارٍ البحث مع الجهات المسؤولة عن بدائل شرعية متكاملة للأدوات المالية المتعلقة بالخزنة وإدارة السيولة.
- إصدار القوائم المالية للسنة المالية الحالية وفق مصطلحات متفقة في مجملها مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.
- أوصت اللجنة بوضع خطة شاملة للتدريب الشرعي للعاملين الجدد بالمصرف، والاستمرار في التدريب الشرعي للموظفين القائمين على أعمال المصرف ومنتجاته.
- تقع مسؤولية إخراج الزكاة على المساهمين؛ لأن البنك غير مخول بإخراج الزكاة.

لجنة الرقابة الشرعية الداخلية للمصرف بمصر

*وقد شكر الأستاذ/ خليفة مطر خليفة المهيري رئيس الاجتماع الأستاذ / ضياء الدين زعير على تلاوة التقرير.

التصديق من قبله الإله العليم الموفق بالخير والبر والعدل والرحمة
في الثاني عشر من شهر ربيع الأول سنة ١٢٢٣
(بسم الله الرحمن الرحيم)

البيانات الأساسية :-

علاقات المستثمرين



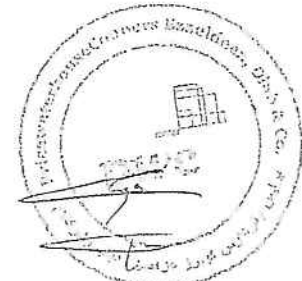
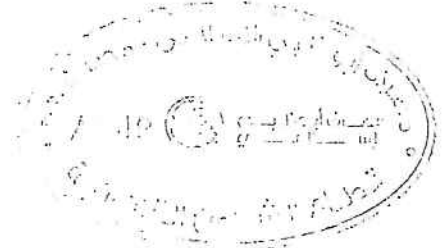


مراقب الحسابات:

الإسم :	اسم مراقب الحسابات
1 - الأستاذ / تامر عبد التواب (مكتب برايس وترهاوس كوبرز - عز الدين ودياب وشركاهم) 2 - الأستاذة / هدى مصطفى شوقي (مكتب مصطفى شوقي - MAZARS)	
بموجب قرار الجمعية العامة العادية المنعقدة بتاريخ 21 مارس 2023	تاريخ التعيين
1 - الأستاذ / تامر عبد التواب (سجل الهيئة العامة للرقابة المالية 388) 2 - الأستاذة / هدى مصطفى شوقي (سجل الهيئة العامة للرقابة المالية 7)	رقم وتاريخ القيد بالهيئة

هيكل المساهمين 5% فاكتر ونسبة ملكية أعضاء مجلس الإدارة:

النسبة %	عدد الأسهم في تاريخ القوائم المالية	حصة 5% من أسهم البنك فاكتر
53.20%	266,020,862.00	1. مصرف أبوظبي الإسلامي - شركة مساهمة عامة
13.44%	67,206,667.00	2. شركة الإمارات الدولية للاستثمار ذ م م
5.19%	25,972,671.00	3. RESPOND INVESTMENT LLC
71.84%	359,200,200.00	الإجمالي
النسبة %	عدد الأسهم في تاريخ القوائم المالية	ملكية أعضاء مجلس الإدارة في أسهم البنك
53.20%	266,020,862.00	1. مصرف أبوظبي الإسلامي شركة مساهمة عامة
13.44%	67,206,667.00	2. شركة الإمارات الدولية للاستثمار ذ م م
0.000002%	10	3. الأستاذة / هدي أحمد كمال
66.646%	333,227,539.00	إجمالي ملكية أعضاء مجلس الإدارة
النسبة %	عدد الأسهم وفقا لآخر بيان إفصاحي سابق	أسهم الخزينة لدى البنك وفقا لتاريخ الشراء
	لا يوجد	إجمالي الأسهم



الاسم	الوظيفة	جهة التمثيل	الصفة (تنفيذي - غير تنفيذي)
الأستاذ/ خليفة مطر خليفة المهيري	رئيس مجلس الإدارة	ممثلاً عن مصرف أبو ظبي الإسلامي	غير تنفيذي
الأستاذ / محمد محمود محمد علي	الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب	ممثلاً عن مصرف أبو ظبي الإسلامي	تنفيذي
الأستاذ/ بسام الحاج	عضو مجلس إدارة	ممثلاً عن مصرف أبو ظبي الإسلامي	غير تنفيذي
الأستاذ/ جوزيف كمال اسكندر	عضو مجلس إدارة	ممثلاً عن شركة الإمارات الدولية للاستثمار ذ م م	غير تنفيذي
السيدة الأستاذة / هيدي أحمد كمال	عضو مجلس إدارة	ممثلاً عن المساهمين الأفراد	تنفيذي
الأستاذة الدكتورة / رانيا المشاط	عضو مجلس إدارة	مستقل	غير تنفيذي

أهم التغيرات التي طرأت على تشكيل المجلس خلال العام

- تم انتخاب 6 أعضاء لعضوية مجلس الإدارة في الجمعية العامة العادية المنعقدة في 21 مارس 2023
- انتهاء فترة العضوية للسيد/ محمد إسماعيل الدهان في مجلس الإدارة في مارس 2023
- تقدم السيد/ فريد البليسي عضو مجلس الإدارة بالاستقالة من عضوية المجلس في سبتمبر 2023
- تم تعيين الأستاذة الدكتورة/ رانيا المشاط كعضو مجلس إدارة مستقل في يوليو 2023

اجتماعات مجلس الإدارة:

(عدد مرات انعقاد اجتماعات مجلس الإدارة خلال العام)

- اجتمع مجلس الإدارة 6 مرات خلال عام 2023

٢ - لجنة المراجعة:

آخر تشكيل للجنة المراجعة:

الاسم	جهة التمثيل
السيد الأستاذ/ بسام الحاج	رئيس لجنة المراجعة - ممثلاً عن مصرف ابوظبي الإسلامي
السيد الأستاذ/ خليفة المهيري	عضو لجنة المراجعة - ممثلاً عن مصرف ابوظبي الإسلامي
السيد الأستاذ/ جوزيف اسكندر	عضو لجنة المراجعة - ممثلاً عن شركة الامارات الدولية لاستثمار ذ م م

بيان اختصاصات اللجنة والمهام الموكلة لها:

تختص اللجنة بتطبيق ما جاء من اختصاصات كما وردت بالمادة 27 من اللائحة التنفيذية من قانون البنك المركزي المصري رقم 88 لسنة 2003 وما جاء بقواعد الحوكمة الصادرة عن البنك المركزي المصري وما جاء بالمادة 37 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 أطار 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.

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 ويبدون 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

الأنشطة الرئيسية والتغيرات في ملكية الشركات التابعة خلال عام 2023

الأنشطة الرئيسية والتغيرات في ملكية الشركات التابعة خلال عام 2023

رقم	الأنشطة الرئيسية	الأنشطة الرئيسية (البرصة)		
		الأنشطة الرئيسية	الأنشطة الرئيسية	الأنشطة الرئيسية
١	الغفيرة الوطنية للاستثمار والأوراق المالية	١- ترويج وتغطية الاكتتاب في الأوراق المالية والاشتراك في تأسيس الشركات التي تصدر أوراق مالية أو تساهم في زيادة رؤوس أموالها وفي تكوين وإدارة محافظ الأوراق المالية وتقديم راس المال المخاطر.	٦٤,٧٥ %	٦٤,٧٥ %
٢	الوطنية للتجارة والتنمية - انتاد	١- الاتجار وتوزيع السلع والآلات والمعدات ومواد البناء والخامات ووسائل النقل والكيماويات والأسمدة والمخصبات الزراعية وتجارة وتسويق الحبوب بجميع أنواعها وكافة المحاصيل الزراعية وامتلاك المشروعات وشراء وبيع الأراضي. ٢- القيام بكافة أنواع الاستيراد والتصدير والوكالات التجارية وأوجه النشاط السياحي.	٤٠,٠٠ %	٤٠,٠٠ %
٣	أبو ظبي الإسلامي للتمويل	١- يتمثل غرض الشركة في نشاط التأجير التمويلي وفقاً لأحكام القانون ووفقاً لإحكام الشريعة الإسلامية كما تم الحصول على موافقة الهيئة العامة للاستثمار والمناطق الحرة على إضافة نشاطي التخصيم والتمويل العقاري إلى الأنشطة الرئيسية للشركة	٩٨,٦٦ %	٩٨,٦٦ %
٤	أبو ظبي الإسلامي القابضة للاستثمارات المالية	١- الاشتراك في تأسيس الشركات التي تصدر أوراق مالية أو تساهم في زيادة رؤوس أموالها وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية.	٩٩,٦٠ %	٩٩,٦٠ %
٥	أبو ظبي الإسلامي كابيتال لترويج وتغطية الاكتتاب في الأوراق المالية	١- ترويج وتغطية الاكتتاب في الأوراق المالية وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية.	٩٢,٨٦ %	٩٢,٨٦ %
٦	أبو ظبي الإسلامي للاستثمار العقاري	١- الاستثمار العقاري بالمدن والمجتمعات العمرانية الجديدة والمناطق النائية والمناطق خارج الوادي القديم فيما عدا شمال وجنوب سيناء والقنطرة شرق فيلزم موافقة الهيئة مسبقاً. ٢- بيع وشراء وتأجير الأراضي والعقارات.	٥,٠٠ %	٥,٠٠ %
٧	أبو ظبي الإسلامي لإدارة محافظ الأوراق المالية وصناديق الاستثمار	١- إدارة وتكوين محافظ الأوراق المالية وصناديق الاستثمار وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية.	٩٨,٠٠ %	٩٨,٠٠ %
٨	أبو ظبي الإسلامي للتمويل الاستهلاكي	١- نشاط التمويل الاستهلاكي وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية.	٩٨,٠٠ %	٩٨,٠٠ %
٩	أبو ظبي الإسلامي - مصر للتمويلات متناهية الصغر	١- تمويل المشروعات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية.	٩٨,٠٠ %	٩٨,٠٠ %
١٠	أبو ظبي الإسلامي - مصر للتصكيك	١- إصدار صكوك متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية وتقوم بتفكيك الأصول أو القلائع أو الحقوق أو المشروع محل تمويل.	٩٨,٠٠ %	٩٨,٠٠ %

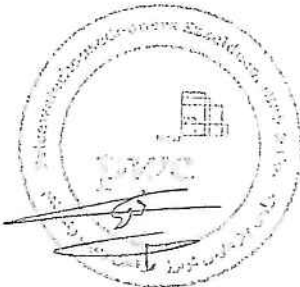
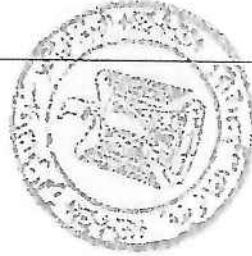


بيانات العاملين بالبنك

2318	متوسط عدد العاملين بالبنك خلال السنة
24.700 جم	متوسط دخل العامل خلال السنة

نظام الاثابة والتحفيز للعاملين والمديرين بالبنك (ان وجد)

لا يوجد	اجمالي الأسهم المتاحة وفقا نظام الاثابة و التحفيز للعاملين و المديرين
	اجمالي ما تم منحه من أسهم الاثابة و التحفيز للعاملين و المديرين خلال العام
	عدد المستفيدين من نظام الاثابة و التحفيز للعاملين و المديرين
	اجمالي ما تم منحه من أسهم الاثابة و التحفيز للعاملين و المديرين منذ تطبيق النظام
	أسماء وصفات كل من حصل على 5% أو أكثر من إجمالي الأسهم المتاحة أو 1% 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 مديريها 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 التنازلات 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 2023

- 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 2023 بتقديم التبرعات و توقيع البروتوكولات الخيرية من حساب الخيرات لدعم المبادرات الخاصة بمجالات الصحة وتنمية المجتمع.
 - وقد نجح المصرف في ترسيخ مفاهيم ومبادئ المسؤولية المجتمعية ضمن ثقافته وجعلها بمثابة نشاط يومي متناغم تماماً مع نظام المصرف واستراتيجيته على مدار الأعوام السابقة حيث كان لمصرفنا الريادة في دعم المجالات الأساسية لتشمل التعليم، والصحة، والشئون المجتمعية والإنسانية.
- وخلال عام 2023، تم صرف مبلغ 13,457,582 لدعم المسؤولية المجتمعية

في مجال التنمية المجتمعية خلال عام 2023

- قام مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر بالتبرع للعديد من الجهات وتوقيع البروتوكولات سواء من خلاله او من خلال مؤسسة مصرف أبو ظبي الاسلامي الخيرية ايماناً منه بضرورة تكاتف الجهود والاهتمام بملف بالخدمة المجتمعية

المبلغ	المستفيد		الغرض
	اسم المستفيد	عدد المستفيدين	
400,400	جمعية الاورمان	1100	توزيع كراتين رمضان للأسر الأشد احتياجاً
100,000	جمعية التكافل الاجتماعي بقنا	50	المساهمة في تجهيز 50 فتاة (ايتام و محدودي دخل)
1,000,000	جامعة الجلالة	بحد أدنى 500 طالب سنويا	إنشاء وتجهيز 2معمل كمبيوتر لخدمة طلاب الجامعة من مختلف المراحل الدراسية بكلية العلوم الإدارية وكلية هندسة الحاسب الألى.
1,486,000	مستشفى بهية زايد الجديدة	خمسمائة ألف تشيعة سنويا	كفالة غرفة إقامة فردية (تكلفة انشائها وتجهيزها كاملة)، لاستقبال حالات السيدات المصابات بسرطان الثدي وعلاجهم كافة مراحل العلاج بالمجان بدءاً من الكشف المبكر والجراحة والكيمياوي والإشعاعي والتأهيل النفسي.
5,180,000	جامعة جنوب الوادي (حملة قدم صحيح)	حوالى 4320 كشاف سنوي وعلاج 1152 حالة مصابة	إنشاء وتجهيز غرفتين داخل جامعة جنوب الوادي لاستقبال حالات الكشف على مرضى القدم السكرى وعلاج الحالات المصابة ومتابعتهم حتى تمام الشفاء والتنفيذ من خلال مؤسسة صناعات الخير للتنمية كشريك منفذ.

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

القيمة بألف جنيه مصري

إجمالي	أنشطة أخرى	أفراد	استثمار	شركات	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
					الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي
١٠,٤٧٦,٤٨٩	١,٤٧٧,٠١١	٢,٩٨٣,٣٣٨	٢,٢٣٩,٣٧٣	٣,٧٧٦,٧٦٧	إيرادات النشاط القطاعي
-٤,١٦٠,٩٧٦	-٧١٦,٢٤٩	-١,٣٨٦,٩٦٣	-١٢٤,٧٥٨	-١,٩٣٣,٠٠٦	مصروفات النشاط القطاعي
٦,٣١٥,٥١٣	٧٦٠,٧٦٢	١,٥٩٦,٣٧٥	٢,١١٤,٦١٥	١,٨٤٣,٧٦١	أرباح السنة قبل الضرائب
-١,٨٢٤,٩٣٥	-٢٥٠,٧٦٥	-٣٧٩,١٦٨	-٧٨٠,١٢٤	-٤١٤,٨٧٨	الضريبة
٤,٤٩٠,٥٧٨	٥٠٩,٩٩٧	١,٢١٧,٢٠٧	١,٣٣٤,٤٩١	١,٤٢٨,٨٨٣	صافي أرباح السنة

القيمة بألف جنيه مصري

إجمالي	أنشطة أخرى	أفراد	استثمار	شركات	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
					الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي
٦,٠٣٠,٠٩٧	٣٦٩,٣٧٨	٢,٢٧٨,١٠٥	١,٣٢٢,٨٥٦	٢,٠٥٩,٧٥٨	إيرادات النشاط القطاعي
-٢,٨١١,٤٤٥	-٦٩٣,١٤٣	-١,٣٧١,١٠٩	-٤٧,٧٦٧	-٦٩٩,٤٢٦	مصروفات النشاط القطاعي
٣,٢١٨,٦٥٢	٣٢٣,٧٦٥	٩٠٦,٩٩٦	١,٢٧٥,٠٨٩	١,٣٦٠,٣٣٢	أرباح السنة قبل الضرائب
-١,٠٩٢,٩٢٤	-٢٠٤,٠٣٧	-٢٢٧,٩٢٤	-٧٦١,٠٧٠	-٣٠٧,٩٦٧	الضريبة
٢,١٢٥,٧٢٨	-١١٩,٧٢٨	٦٧٩,٠٧٢	٥١٤,٠١٩	١,٠٥٢,٣٦٥	صافي أرباح السنة

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

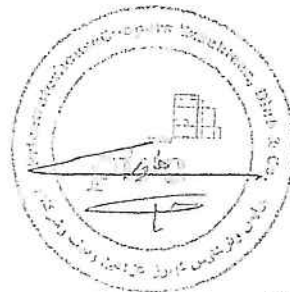
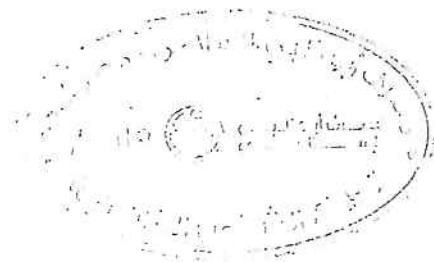
القيمة الدفترية للأصول لا تختلف عن القيمة الحالية لها.

الاقتراحات الخاصة بالتحويل للاحتياطيات

- تطبيقاً للمادة رقم 192 من اللائحة التنفيذية لقانون الشركات رقم 159 لسنة 1981 قام المصرف بتجنيب 5% على من صافي الأرباح تحت حساب الاحتياطي بمبلغ 222 مليون جنيه مصري.
- تم تدعيم الاحتياطي الرأسمالي وفقاً لأحكام القانون بالأرباح الناتجة عن بيع أصول ثابتة بمبلغ 41.5 مليون جنيه مصري.

الأرباح المقترحة التي ستوزع على المساهمين

طبقاً لمشروع التوزيعات المقترح إن يتم توزيع أسهم مجانية قدرها 100 مليون سهم بقيمة اسمية 1 مليار جنيه مصري تدعيماً للقاعدة الرأسمالية للبنك



مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر ش.م.م

رابعاً: التصويت على القرارات المعروضة على الجمعية العامة العادية للموافقة عليها

• الموضوع الأول

معروض على الجمعية العامة العادية المصادقة على تقرير السادة مراقبي الحسابات عن الميزانية والقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في 2023/12/31.
القرار: توافق الجمعية العامة العادية للبنك بإجماع أسهم رأس المال الحاضرة بالاجتماع على تقرير السادة مراقبي الحسابات عن الميزانية والقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في 2023/12/31.

• الموضوع الثاني

معروض على الجمعية العامة العادية تقرير هيئة الفتوى والرقابة الشرعية عن نشاط المصرف خلال السنة المالية المنتهية في 2023/12/31 للتفضل بالإحاطة بما ورد بالتقرير.
القرار: أحيطت الجمعية العامة العادية للبنك بإجماع أسهم رأس المال الحاضرة بالاجتماع علماً بتقرير هيئة الفتوى والرقابة الشرعية عن مدى الالتزام الشرعي للمصرف عن نشاط السنة المالية المنتهية في 2023/12/31.

• الموضوع الثالث

معروض على الجمعية العامة العادية اعتماد تقرير مجلس الإدارة عن نتائج أعمال المصرف خلال السنة المالية المنتهية في 2023/12/31، وتقرير الحوكمة عن عام 2023 وكذا تقرير مراقب الحسابات الصادر بشأنه.
القرار: توافق الجمعية العامة العادية للبنك بإجماع أسهم رأس المال الحاضرة بالاجتماع على اعتماد تقرير مجلس الإدارة عن نتائج أعمال البنك خلال السنة المالية المنتهية في 2023/12/31، وتقرير الحوكمة عن عام 2023 وكذا تقرير مراقب الحسابات الصادر بشأنه.

• الموضوع الرابع

معروض على الجمعية العامة العادية إقرار الميزانية وقائمة الدخل والقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في 2023/12/31.
القرار: توافق الجمعية العامة العادية للبنك بإجماع أسهم رأس المال الحاضرة بالاجتماع على إقرار الميزانية وقائمة الدخل عن السنة المالية المنتهية في 2023/12/31.

• الموضوع الخامس

معروض على الجمعية العامة العادية إقرار إبراء ذمة السيد/ رئيس مجلس الإدارة والسادة/ أعضاء مجلس الإدارة وإخلاء مسؤوليتهم عن كل ما يتعلق بإدارتهم خلال السنة المالية المنتهية في 2023/12/31.
القرار: توافق الجمعية العامة العادية للبنك بإجماع أسهم رأس المال الحاضرة بالاجتماع على إبراء ذمة السيد/ رئيس مجلس الإدارة والسادة/ أعضاء مجلس الإدارة وإخلاء مسؤوليتهم عن كل ما يتعلق بإدارتهم خلال السنة المالية المنتهية في 2023/12/31.

• الموضوع السادس

معروض على الجمعية العامة العادية الموافقة على اعتماد التعديلات التي طرأت على تشكيل مجلس الإدارة خلال عام 2023 وحتى تاريخ انعقاد اجتماع الجمعية العامة العادية، وهي كالتالي: -
✓ انتهاء فترة العضوية للسيد/ محمد إسماعيل الدهان في مجلس الإدارة ورفع الاسم من سجلات البنك المركزي في 3 أبريل 2023.
✓ انضمام السيدة الدكتورة / رانيا عبد المنعم محمد المشاط إلى مجلس إدارة مصرف أبوظبي الإسلامي - مصر كعضو مجلس إدارة غير تنفيذي مستقل والتأشير بذلك بسجل البنوك لدى البنك المركزي المصري، والسجل التجاري للمصرف في 2023/10/9.
✓ استقالة السيد/ فريد فاروق عبد الكريم البليسي من عضوية مجلس إدارة مصرف أبوظبي الإسلامي - مصر في 20 سبتمبر 2023، والتأشير بذلك بالسجل التجاري للمصرف في 2023/12/18.

1,376,000	جمعية أيدينا مع بعض للتأهيل	في هذه المبادرة 115 طفل	مبادرة لتصنيع وتركيب 115 طرف صناعي باستخدام تقنية ال D3 ل 115 طفل من مختلف محافظات مصر ومتابعة الحالات بعد التركيب وتقديم الدعم النفسي اللازم لهم ، مع الصيانة الدورية للطرف على مدار السنوات اللاحقة لاستخدام الطرف.
2,250,000	مركز أورام الفيوم	سنويا 500 حالة وتزداد في السنوات اللاحقة	شراء جهاز التردد الحرارى للعمليات الجراحية لمرضى الأورام الانتشارية
900,000	مؤسسة كريمة العلا	من 5000 الى 7000 فرد سنويا هي تعمل على مدار اليوم	انشاء وتجهيز 3 محطات لتحلية المياه بكلا من محافظات الفيوم و المنيا و كفر الشيخ حيث هي المحافظات الأكثر إصابة بأمراض الفشل الكلوي والتي تحتاج لتنقية المياه من منبعها قبل وصولها للمنازل .
765,182	جامعة زويل	وفقا لدراسة الحالة الاجتماعية للطلاب عدد 16 طالب من الغير قادرين	كفالة المصروفات الدراسية عن العام النهائي وقبل النهائي والإقامة للمغتربين من هؤلاء الطلاب وفقا لدراسة الحالات الاجتماعية التي تمت وتغير في ظروفهم الاجتماعية والمادية خلال سنوات دراستهم السابقة ونجاحهم سنويا بتقدير جيد رغم هذه الظروف.

تتعلق البنك على نتائج الأعمال المستقلة مع بيان أهم العوامل التي أدت إلى الربحية:

درجة التقريب : ألف جنيه

أولاً: قائمة الدخل المستقلة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023 مقارنة بالسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022:

- بلغت أجمالي الإيرادات 10,563 مليون جنيه، بزيادة قدرها 4,651 مليون جنيه، بنسبة 79 % مقارنة بالسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022 وذلك يرجع الى ما يلي: -
- بلغ صافي الدخل من العائد مبلغ 8,786 مليون جنيه، بزيادة قدرها 4,053 مليون جنيه، بنسبة 86 % مقارنة بالسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022 ، ويرجع ذلك لزيادة الهامش المحقق من محفظة التمويلات بمبلغ 4,058 مليون جنيه بنسبة 62% مقارنة بالسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022 ، اضافة الى ذلك الزيادة في العائد من الودائع والحسابات الجارية لدى البنوك بمبلغ 4,269 مليون جنيه بنسبة 99% مقارنة بالسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022 بعد خصم الزيادة في تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة بمبلغ 4,289 مليون جنيه بنسبة زيادة 70% مقارنة بالسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022.
- بلغ صافي الدخل من الاتعاب والعمولات المصرفية خلال السنة المالية مبلغ 1,513 مليون جنيه، بزيادة قدرها 497 مليون جنيه، بنسبة 49% مقارنة بالسنة المالية لعام 2022.
- بلغ صافي الدخل من المتاجرة مبلغ 259 مليون جنيه بزيادة قدرها 104 مليون جنيه، بنسبة أكثر من 67% مقارنة بالسنة المالية لعام 2022
- بلغت أجمالي المصاريف العمومية والادارية خلال السنة المالية مبلغ 1,818 مليون جنيه بزيادة قدرها 353 مليون جنيه، بنسبة 24% مقارنة بالسنة المالية لعام 2022
- بلغ عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان المتوقعة المكون خلال السنة المالية مبلغ 1,637 مليون جنيه مقابل مبلغ 801 مليون جنيه، بزيادة قدرها 835 مليون جنيه، بنسبة أكثر من 100% مقارنة بالسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022.

بيان الاسهم والسندات التي تم إصدارها خلال السنة

100 مليون سهم بقيمة اسمية 1 مليار جنية مصري، وذلك للتوافق مع قانون البنك المركزي رقم 194 لسنة 2020 والخاص بوصول رأس المال المصدور والمدفوع للبنك لمبلغ 5 مليارات جنية مصري وقد تم استخدام الأموال المحصلة في تدعيم القاعدة الرأسمالية لمصرفنا لتدعيم نمو واستثمارات المصرف سواء تمويلات أو استثمارات مالية.

التقارير السنوية المتعلقة بالافصاحات البيئية والاجتماعية والحوكمة المتعلقة بالاستدامة والاثار المالية للتغيرات المناخية

مرفق التقرير السنوي لعام 2023 المعد بناء على قرار هيئة الرقابة المالية رقم 107 و108 لعام 2021.

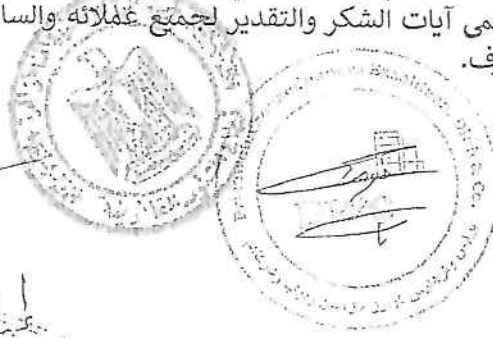
*** أنتهى ***

ختم البنك

خليفة مطر خليفة المهيري

رئيس مجلس الإدارة

وبعد أن قدم الأستاذ / محمد على الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب عرضاً بيانياً وتوضيحياً عن نشاط البنك في السنة المالية المنتهية في 2023/12/31 وأهم الإنجازات التي تحققت والجوائز التي حصل عليها المصرف، عقب الأستاذ خليفة المهيري رئيس الاجتماع بالتوجه بأسمى آيات الشكر والتقدير لجميع عملائه والسادة المساهمين ولجميع العاملين به على ثقتهم ودعمهم غير المحدود لإدارة المصرف.

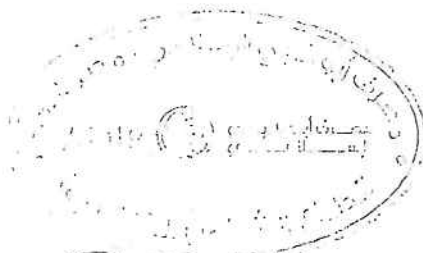




- بلغ صافي الربح قبل الضرائب مبلغ 6,315 مليون جنيه، بزيادة قدرها 3,097 مليون جنيه بنسبة أكثر من 96% مقارنة بالسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022.
- بلغ مصروف الضرائب المكون خلال العام مبلغ 1,825 مليون جنيه، بزيادة قدرها 732 مليون جنيه بنسبة 67% مقارنة بالسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022
- وعليه، فقد بلغ صافي ربح السنة المالية مبلغ 4,491 مليون جنيه، بزيادة قدرها 2,365 مليون جنيه بنسبة أكثر من 100% مقارنة بالسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022.

ثانياً: مقارنة بنود الميزانية في 31 ديسمبر 2023 مقابل 31 ديسمبر 2022

- حققت إجمالي الأصول نمواً بمبلغ 45 مليار جنيه، بنسبة زيادة 39% لتبلغ 160.6 مليار جنيه في 31 ديسمبر 2023.
- حققت صافي التمويلات والتسهيلات الممنوحة للعملاء نمواً بمبلغ 6.7 مليار جنيه، بنسبة زيادة 12% لتبلغ 63.5 مليار جنيه في 31 ديسمبر 2023.
- حققت إجمالي ودائع العملاء نمواً بمبلغ 29 مليار جنيه، بنسبة 30% لتبلغ 127 مليار جنيه في 31 ديسمبر 2023.
- زادت صافي حقوق المساهمين بمبلغ 5.3 مليار جنيه بنسبة 62% لتبلغ 13.9 مليار جنيه في 31 ديسمبر 2023.



الإسلامي



ومعروض كذلك الموافقة على الترخيص للسادة أعضاء مجلس الإدارة بالقيام بأي عمل فني أو إداري بأي صورة كانت في شركة مساهمة أخرى طبقاً لما تقضى به القوانين والقرارات الصادرة في هذا الخصوص.

القرار: توافق الجمعية العامة العادية للبنك بإجماع أسهم رأس المال الحاضرة بالاجتماع على اعتماد التعديلات التي طرأت على تشكيل مجلس الإدارة خلال عام 2023 وحتى تاريخ انعقاد اجتماع الجمعية العامة العادية، والموافقة على الترخيص للسادة أعضاء مجلس الإدارة بالقيام بأي عمل فني أو إداري بأي صورة كانت في شركة مساهمة أخرى طبقاً لما تقضى به القوانين والقرارات الصادرة في هذا الخصوص.

• الموضوع السابع

معروض على الجمعية العامة العادية تحديد بدلي الحضور والانتقال للسادة أعضاء مجلس الإدارة عن العام المالي المنتهي في 2024/12/31 بمبلغ صافي قدره 5000 جنيه مصري عن كل اجتماع لمجلس الإدارة، وتحديد بدل الانتقال للسادة أعضاء المجلس المقيمين داخل جمهورية مصر العربية فقط بمبلغ صافي قدره 5000 جنيه مصري عن كل اجتماع لمجلس الإدارة. وبالنسبة للجان المنبثقة عن مجلس الإدارة الموافقة على تحديد بدل حضور لكل عضو من أعضاء اللجان بمبلغ صافي قدره 3000 جنيه مصري وتحديد بدل انتقال صافي قدره 5000 جنيه مصري عن كل اجتماع لأعضاء اللجنة المقيمين داخل جمهورية مصر العربية فقط على أن يتم صرف بدل الانتقال في حالة الحضور الفعلي. ومعروض أيضاً على الجمعية العامة العادية الموافقة على أن يتحمل مصرف أبوظبي الإسلامي - مصر قيمة تذكرة الطيران برحلي الذهاب والعودة بالدرجة الأولى، وكذلك تكلفة الإقامة الكاملة بأحد الفنادق المصرية مستوى الخمس نجوم لمدة خمسة أيام، وذلك عن حضور اجتماعات مجلس الإدارة. وهذا كله بالنسبة للعام المالي المنتهي في 2024/12/31

القرار: توافق الجمعية العامة العادية للبنك بإجماع أسهم رأس المال الحاضرة بالاجتماع تحديد بدلي الحضور والانتقال للسادة أعضاء مجلس الإدارة عن العام المالي المنتهي في 2024/12/31 بمبلغ صافي قدره 5000 جنيه مصري عن كل اجتماع لمجلس الإدارة، وتحديد بدل الانتقال للسادة أعضاء المجلس المقيمين داخل جمهورية مصر العربية فقط بمبلغ صافي قدره 5000 جنيه مصري عن كل اجتماع لمجلس الإدارة. وبالنسبة للجان المنبثقة عن مجلس الإدارة تم تحديد بدل حضور لكل عضو من أعضاء اللجان بمبلغ صافي قدره 3000 جنيه مصري وتحديد بدل انتقال صافي قدره 5000 جنيه مصري عن كل اجتماع لأعضاء اللجنة المقيمين داخل جمهورية مصر العربية فقط على أن يتم صرف بدل الانتقال في حالة الحضور الفعلي. كما وافقت الجمعية على أن يتحمل مصرف أبوظبي الإسلامي - مصر قيمة تذكرة الطيران برحلي الذهاب والعودة بالدرجة الأولى، وكذلك تكلفة الإقامة الكاملة بأحد الفنادق المصرية مستوى الخمس نجوم لمدة خمسة أيام، وذلك عن حضور اجتماعات مجلس الإدارة. وهذا كله بالنسبة للعام المالي المنتهي في 2024/12/31

• الموضوع الثامن

معروض على الجمعية العامة العادية الموافقة على تعيين كلاً من:

- السيد الأستاذ / أشرف ممدوح أحمد دياب (مكتب برايس وترهاوس كوبرز - عز الدين ودياب وشركاهم) (سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم 383) ومقترح تحديد أتعابه السنوية بمبلغ 2165625 جنية مصري (فقط اثنين مليون ومائة وخمسة وستون ألف وستمائة وخمسة وعشرون جنيهاً مصرياً لا غير).
 - السيدة الأستاذة/ هدى مصطفى شوقي (مكتب مصطفى شوقي وشركاه - MAZARS) (سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم 7) ومقترح كذلك تحديد أتعابه السنوية بمبلغ 1000000 جنية مصري (فقط واحد مليون جنية مصري).
- وذلك للقيام بأعمال المراجعة الحسابية للسنة المالية للمصرف التي تنتهي في 2024/12/31، والأتعاب شاملة القيام بأعمال المراجعة الدورية للقوائم المالية طبقاً لما جاء في مواد قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي رقم 194 لسنة 2020 ووفقاً لمعايير المراجعة الدورية كل ثلاثة شهور، مع التزام كل منهما بتحمل الضرائب المستحقة على تلك الأتعاب السنوية.

القرار: وافقت الجمعية على تعيين السادة مراقبي الحسابات الوارد بيانهم عاليه والموافقة على الأتعاب المعروضة وذلك عن العام المالي المنتهى في 2024/12/31.

الموضوع التاسع

معروض على الجمعية العامة العادية اعتماد صرف قيم المبالغ التي صُرفت في صورة تبرعات خلال عام 2023 وهي مبلغ قدره 13457582 جم " ثلاثة عشر مليون وأربعمائة وسبعة وخمسون ألف وخمسمائة واثنين وثمانون جنيهاً مصرياً " مع الترخيص لمجلس الإدارة في تقرير صرف قيم أخرى في صورة تبرعات خلال السنة المالية المنتهية في 2024/12/31 مع بيان حدود هذه التبرعات وفقاً للمادة "101" من القانون رقم 159 لسنة 1981 ، حيث سبق للجمعية العامة العادية للمصرف والتي انعقدت بتاريخ 2023/3/21 الترخيص لمجلس إدارة المصرف بتقديم تبرعات من حساب "الخيرات" للأغراض الاجتماعية التي تتفق مع مبادئ الشريعة الإسلامية من خلال مؤسسة مصرف أبوظبي الإسلامي - مصر الخيرية تحت رقابة وإشراف الهيئة الشرعية للمصرف في حدود مبلغ قدره ثلاثون مليون جنيهاً مصرياً وذلك خلال العام المالي المنتهى في 2023/12/31.

القرار: وافقت الجمعية العامة على اعتماد صرف قيم المبالغ التي صُرفت في صورة تبرعات خلال عام 2023 وهي مبلغ قدره 13457582 جم " ثلاثة عشر مليون وأربعمائة وسبعة وخمسون ألف وخمسمائة واثنين وثمانون جنيهاً مصرياً " مع الترخيص لمجلس إدارة المصرف في تقرير صرف مبلغ وقدره ثلاثون مليون جنيهاً مصرياً في صورة تبرعات للأغراض الاجتماعية خلال السنة المالية المنتهية في 2024/12/31.

الموضوع العاشر

معروض على الجمعية العامة العادية أمر الموافقة على مقترح زيادة رأس مال البنك المُصدر والمدفوع زيادة مجانية من 5 مليار جنيه مصري إلى 6 مليار جنيه مصري بزيادة قدرها 1 مليار جنيه موزعه على عدد 100 مليون سهم بقيمة إسمية قدرها 10 جم للسهم الواحد وذلك عن طريق توزيع أسهم مجانية تمويلاً من صافي أرباح عام 2023 وذلك بواقع 0.2 سهم لكل سهم أصلي من أسهم البنك قبل الزيادة، مع تفويض السيد/ الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب أو من يفوضه باتخاذ كافة الإجراءات اللازمة وإبرام عقد التعديل وإجراء أي تعديلات تراها الهيئة العامة للرقابة المالية أو الهيئة العامة للاستثمار والمناطق الحرة أو أية جهة إدارية أخرى.

القرار : - وافقت الجمعية العامة العادية على زيادة رأس مال البنك المُصدر والمدفوع زيادة مجانية من 5 مليار جنيه مصري إلى 6 مليار جنيه مصري بزيادة قدرها 1 مليار جنيه موزعه على عدد 100 مليون سهم بقيمة إسمية قدرها 10 جم للسهم الواحد وذلك عن طريق توزيع أسهم مجانية تمويلاً من صافي أرباح عام 2023 وذلك بواقع 0.2 سهم لكل سهم أصلي من أسهم البنك قبل الزيادة، مع تفويض السيد/ الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب أو من يفوضه باتخاذ كافة الإجراءات اللازمة وإبرام عقد التعديل وإجراء أي تعديلات تراها الهيئة العامة للرقابة المالية أو الهيئة العامة للاستثمار والمناطق الحرة أو أية جهة إدارية أخرى.

الموضوع الحادي عشر

معروض على الجمعية العامة العادية الموافقة على توزيع حصة من الأرباح الصافية المحققة عن عام 2023 على العاملين ومجلس إدارة البنك طبقاً للقواعد التي وضعها مجلس الإدارة.

القرار: توافق الجمعية العامة العادية للبنك بإجماع أسهم رأس المال الحاضرة بالاجتماع على توزيع حصة من الأرباح الصافية المحققة عام 2023 على العاملين ومجلس إدارة البنك طبقاً للقواعد التي يضعها مجلس الإدارة، وذلك وفقاً لقواعد التوزيع والنسب المنصوص عليها في المادة 52 من النظام الأساسي للمصرف.

خامساً: مناقشة المساهمين

قام بعض المساهمين بطلب الكلمة خلال تلاوة جدول الأعمال، وقد قوبلت طلباتهم بالإيجاب وكانت المداخلات كالتالي:

- المساهم / سراج رشدي: أقترح المساهم بتوجيه نسبة من التبرعات المرخص بصرفها عن عام 2024 إلى "عملية الإنتاج" بتدعيم الفئة البسيطة كأصحاب الحرف المنتجة حتى تستطيع سد احتياجاتها من إنتاجها.
- الرد: أبدى رئيس الجلسة تفهمه وتقديره لهذا المقترح مع الوعد بالنظر في إمكانية تحقيقه.

- المساهم / عبد المنجى بكر: استهل كلمته مؤكداً أن البنك حقق تقدم ملحوظ عن الأعوام السابقة، وقدم الشكر لمجلس الإدارة والعاملين بالمصرف، وقدم مقترح أن يكون توزيع الأسهم المجانية بأن يقابل كل سهم " 0.50 " سهم (نصف سهم)، كما قدم الشكر للسادة إدارة علاقات المستثمرين متمثلة في الأستاذ محمود السمين المشرف على إدارة علاقات المستثمرين والاستاذة رشا السيد الحفناوي مدير إدارة علاقات المستثمرين على الجهد المبذول في الاعداد للجمعية العامة للبنك والتعاون مع السادة المساهمين، كما قدم اقتراح بتوجيه جزء من التبرعات المرخص بصرفها عن عام 2024 إلى حالات الغارمين.
- الرد: ابدى رئيس الجلسة تفهمه لطلب المساهم، غير أنه أوضح بأن تحديد نسبة الزيادة جاء بعد دراسة وافية روعي فيها التوازن بين تحقيق مصلحة البنك والمساهمين على حد سواء.
- المساهم/ أشرف عبد اللطيف: في البداية وجه الشكر إلى إدارة علاقات المستثمرين مؤكداً حدوث طفرة كبيرة وخص بالشكر كل من الأستاذ محمود السمين والاستاذة رشا السيد الحفناوي على الجهد المبذول في الاعداد للجمعية العامة للبنك، وتساءل المساهم عن خطة البنك في جذب العملة الأجنبية.
- الرد: قرر السيد/ الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب انه قد تم تطوير نظام التحويل الرابط بين المصرف وشركات الصرافة بالخارج وحرص المصرف على استمرار التعاون مع هذه الشركات، وأن المصرف يساوى كبرى البنوك في عملية بيع النقد الأجنبي.

وعقب ذلك انتهى الاجتماع حيث كانت الساعة الثالثة مساءً.

رئيس الاجتماع
مراقب الحسابات
فارز الأصوات
أمين السر
إقرار

أقر أنا خليفة مطر خليفة المهيري بصفتي رئيس الاجتماع بأني مسئولاً مسؤولية قانونية كاملة عن صحة ما ورد في هذا المحضر. من بيانات ووقائع وإجراءات انعقاد وذلك في مواجهة الغير والمساهمين أو الشركاء بالشركة والهيئة العامة للاستثمار والمناطق الحرة، وأقر بأن جميع المستندات المؤيدة لما ورد من قرارات بهذا الاجتماع متفقة مع أحكام القانون ومواد النظام الأساسي للمصرف وما ورد بها من تعديلات لاحقة، كما أقر بالاحتفاظ بهذه المستندات بمقر المصرف والالتزام بتقديمها عند طلبها.

خليفة مطر خليفة المهيري

رئيس اجتماع الجمعية

أقر أنا
بنيان / المقاصد
تجيداً
عدد ٢ صنف



(قطاع الشؤون القانونية)
Legal Affairs Sector
الإدارة المركزية لشؤون التأسيس والشركات

أقر أنا /
بصفتي /
اجتماع (مجلس إداري) لشركة :
المنعقد بتاريخ ٢٠ / ١٢ / ٢٠١٩ عدد صفحات المحضر (٩) صفحة - عدد النسخ (٤) نسخة، وذلك تحت مسؤوليتي
ودون أدنى مسؤولية على الهيئة العامة للاستثمار والمناطق الحرة وبإذني مفوض في تسليم وإستلام المحضر.
وذلك بعد سداد الرسم المقرر وقدره (.....) بموجب إيصال رقم (.....)
والمقدم للهيئة بتاريخ ٢٠ / ١٢ / ٢٠١٩
بتاريخ ٢٠ / ١٢ / ٢٠١٩
توقيع مقدم الطلب
.....

"دون إخلال بحقوق المساهمين أو الشركاء في الشركة، فقد تم التصديق على هذا المحضر في حدود السلطة المقررة للهيئة
بنص قانون شركات المساهمة وشركات التوصية بالأسهم والشركات ذات المسؤولية المحدودة الصادر بالقانون رقم 159
لسنة 1981، وفي ضوء ما قدمته الشركة من مستندات وبيانات من الناحية الإجرائية فقط دون التطرق إلى محتوى المحضر
أو مضمون ما ورد فيه من قرارات، ودون أدنى مسؤولية على الهيئة في مواجهة المساهمين أو الشركاء في الشركة أو الغير
عن مضمون ما ورد في المحضر من قرارات أو إجراءات أو بيانات".

ملاحظات الهيئة :
بإلزام اتخاذ القرار الخاص بزيادة رأسمال
مجلس إداري الإحاطة بالقانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١
مجلس إداري الإحاطة بالقانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١



مدير الإدارة

المحامي
.....

F-ISS/B-01-09