

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 :-

أولاً: اعتماد تقرير السيدين / مراقبي الحسابات عن الميزانية والقوائم المالية للسنة المالية المنتهية في

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 أتعابها 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 .

عاشراً: 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 ٢٠٢١/٢/٢٨ ، 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 / هدي أحمد كمال - عضو مجلس الإدارة (تنفيذي) - ممثلةً للمساهمين الأفراد .
- 3) الأستاذ / محمد جمال محمد عبد الغني الوهاني - 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 البليبي 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 برابيس وترهاوس كويرز - 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 .

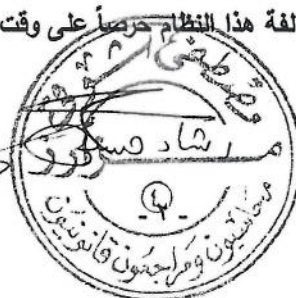
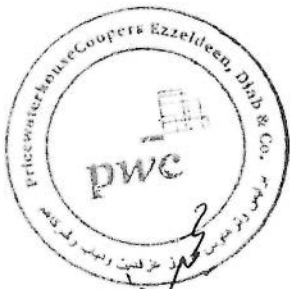
وقد تولى السيد الأستاذ / محمد على رئاسة الجمعية العامة العادية ، حيث رحب سيادته بالسادة الحضور من المساهمين ومراقبي الحسابات .

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 عبد الحميد والأستاذ / شريف أسامة 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 الأستاذ / رشاد حسنى بنتيجة حصر الأسهم الحاضرة ونسبتها المئوية . حيث أعلن 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 خطة العمل في يوم الجمعية ستسير على النحو التالي :

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







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.

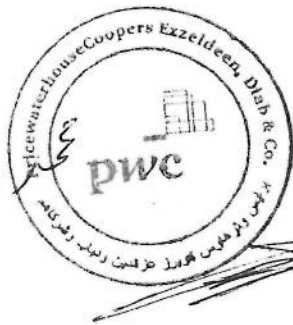
### فقرة توجيه الانتباه

مع عدم اعتبار ذلك تحفظاً برائنا، 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.

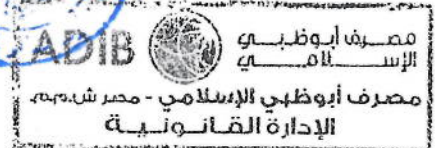
### تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

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.



مؤد ار





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 توفي العام الماضي 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 التالي :

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 أبوظبي الإسلامي، مصر

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

- عقدت الهيئة عدة اجتماعات على مدار العام.

- أصدرت الهيئة الفتاوى والقرارات المناسبة بشأن الموضوعات التي عرضت عليها، أو ما طلبته الهيئة من

بيانات وإيضاحات، مما تم من مناقشات بشأنها مع مسؤولي الإدارات المختلفة في المصرف.



- اطّلت 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 فتنحصر 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 تمّ 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 .



Handwritten signature in black ink.





تقرير مجلس الإدارة السنوي المرفق بالقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(معد وفقا لأحكام المادة ٤٠ من قواعد القيد)

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر

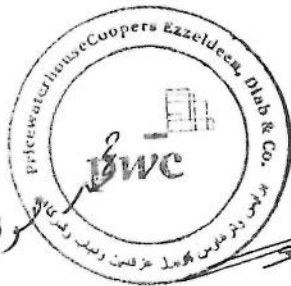
اسم البنك :

البيانات الأساسية:

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

علاقات المستثمرين:

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



Handwritten signature.

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

مراقبة الحسابات:

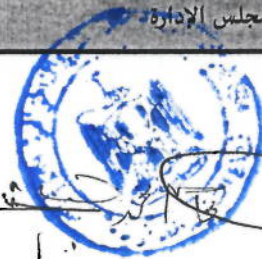
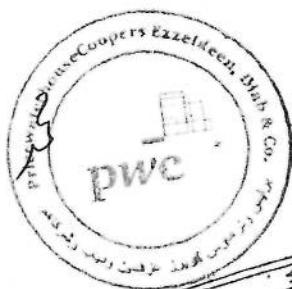
الإسم:	اسم مراقب الحسابات
١ - الأستاذ / محمد أحمد فؤاد (مكتب برايس وترهاوس كوبرز - عز الدين ودياب وشركاهم) ٢ - الأستاذ / محمد المعز محمود ( مكتب مصطفى شوقي وشركاه - MAZARS )	
بموجب قرار الجمعية العامة العادية المنعقدة بتاريخ ٢٣ مارس ٢٠٢٠.	تاريخ التعيين
١ - الأستاذ / محمد أحمد فؤاد (سجل الهيئة العامة للرقابة المالية ٢٣٥) ٢ - الأستاذ / محمد المعز محمود ( سجل الهيئة العامة للرقابة المالية ١٩٣ )	رقم القيد بالهيئة

مجلس الإدارة قد وافق بالتمرير بتاريخ ٢ فبراير ٢٠٢١ علي تعيين الأستاذة/ هدي مصطفى شوقي كمراقب لحسابات المصرف لإنهاء ما تبقي من أعمال المراجعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ، خلفاً للسيد / محمد المعز محمود عمر الشريك بمكتب مصطفى شوقي مزارز والذي وافته المنية بتاريخ ٢٣ يناير ٢٠٢١ . وذلك لحين العرض علي الجمعية العامة للمصرف للمصادقة .

هيكل المساهمين ونسبة ملكية أعضاء مجلس الإدارة:

النسبة %	عدد الأسهم في تاريخ القوائم المالية	حصة % 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 الاستثمار 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
٠,٠٠٠٠١	١٠	٤. الأستاذة / هيدي أحمد كمال
٧١,٥٦	١٤٣,١١٥,١٢٣	إجمالي ملكية أعضاء مجلس الإدارة





آخر تشكيل لمجلس الإدارة:

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

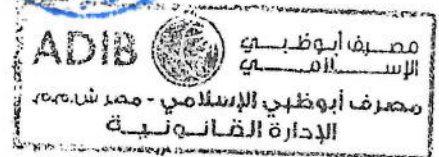
أهم التغيرات التي طرأت على تشكيل المجلس خلال العام

- 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:

آخر 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 بدلا من السيد/ فريد البليسي.

بيان اختصاصات اللجنة والمهام الموكلة لها:

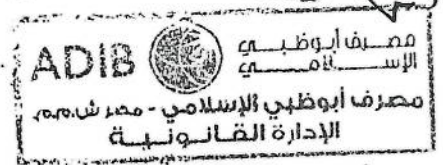
تختص اللجنة بتطبيق ما جاء من اختصاصات كما وردت بالمادة ٢٧ من اللائحة التنفيذية من قانون البنك المركزي المصري رقم ٨٨ لسنة ٢٠٠٣ وما جاء بقواعد الحوكمة الصادرة عن البنك المركزي المصري وما جاء بالمادة ٣٧ من قواعد قيد وشطب الأوراق المالية بالبورصة المصرية الصادرة عن هيئة الرقابة المالية. وتقوم اللجنة بمساعدة 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 بالأعمال 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 بالشريعة والتي يتم رفعها لهيئة الرقابة الشرعية).

يغول 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)





**اعمال اللجنة خلال العام**

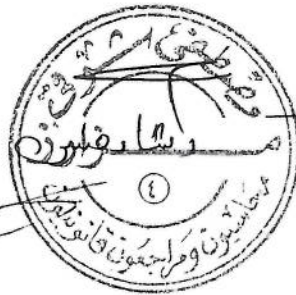
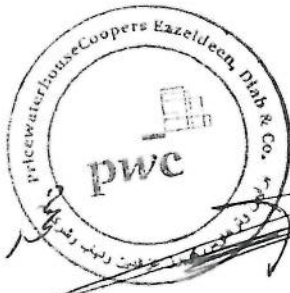
4	عدد مرات انعقاد لجنة المراجعة
نعم	هل تم عرض تقارير اللجنة علي مجلس ادارة البنك
لا	هل تضمنت تقارير اللجنة ملاحظات جوهرية وجب معالجتها
--	هل قام مجلس الادارة بمعالجة الملاحظات الجوهرية

**بيانات العاملين بالبنك**

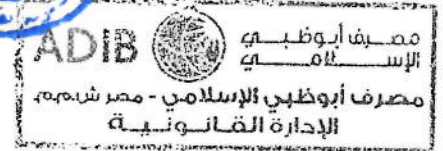
2195	متوسط عدد العاملين بالبنك خلال السنة
١٧,٧٨٧ جم	متوسط دخل العامل خلال السنة

**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 إجمالي الأسهم المتاحة أو ١% من رأس مال البنك وفقاً للنظام



*Handwritten signature*



## المخالفات والاجراءات 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 وتفصيله وتاريخ موافقة الجمعية العامة المسبقة لكل عقد من العقود).  
لا يوجد

## مساهمة مصرف أبوظبي الإسلامي - مصر في تنمية المجتمع خلال عام 2020

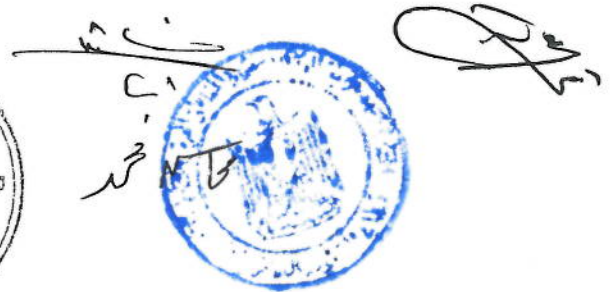
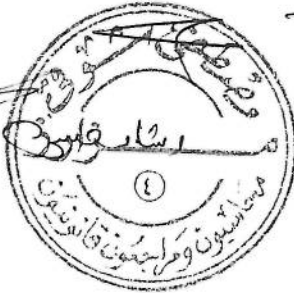
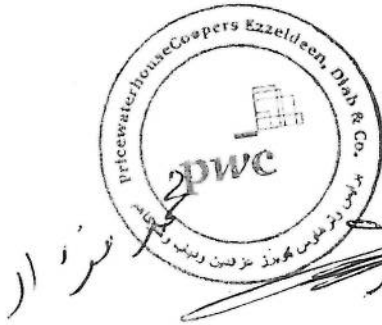
■ انطلاقاً من إيمان مصرف أبوظبي الإسلامي - مصر بالتزامه في خدمة مجتمعه وفي إطار جهوده للاحتفاظ بدور ريادي في مجال المسؤولية المجتمعية فقد قام المصرف على مدار عام 2020 بتقديم التبرعات من حساب الخيرات لدعم العديد من المبادرات التي تهدف لتحسين مجالات حيوية بالنسبة للمواطنين الأشد احتياجاً والخدمات الأساسية 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 بمدينه السادس من أكتوبر.

## على مستوى الرعاية الصحية فقد شارك البنك في المبادرات التالية:

- التبرع لمؤسسه راعي مصر بحاقتين مجهزتين طبياً لتعملاً كعيادتين متنقلتين لخدمة المرضى الأكثر فقراً في القرى الفقيرة.
- التبرع بتكلفة بناء عيادة خارجيه 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 جراحيه بقاله 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 محافظة 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% وانخفض 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.

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

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

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





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 %		التغير خلال السنة
			31 ديسمبر 2019	31 ديسمبر 2020	
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 - نتاد	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	أسيوط 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 وادارة محافظ الأوراق المالية	9.04%	9.04%	0.0%
7	أندليس 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	أبوظبي الإسلامي كإيمان لترويج وتغطية الإكتتاب في الأوراق المالية	1- ترويج وتغطية الاكتتاب في الأوراق المالية وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية .	92.86%	92.86%	0.0%
10	أبوظبي الإسلامي للاستثمار العقاري	1- الاستثمار العقاري بالمدن والمجتمعات 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 الإسلامي لادارة محافظ الأوراق المالية وصناديق الاستثمار	1-أدارة وتكوين محافظ الأوراق المالية وصناديق الاستثمار وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية .	98.00%	98.00%	0.0%



نسبة حجم الاعمال وصافي الربح او الخسائر موزعة على مختلف النشاطات الرئيسية للبنك:

القيمة بألف جنيه مصري

31 ديسمبر 2020					
إجمالي	أنشطة أخرى	أفراد	استثمار	شركات	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

31 ديسمبر 2019					
إجمالي	أنشطة أخرى	أفراد	استثمار	شركات	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

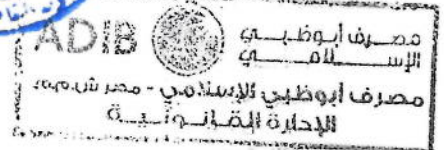
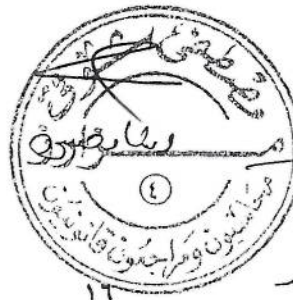
لا يوجد

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 الجهود الكبيرة الذي يبذلونه للعمل على رفعة المصرف .

### رابعاً : أسئلة المساهمين ومناقشاتهم

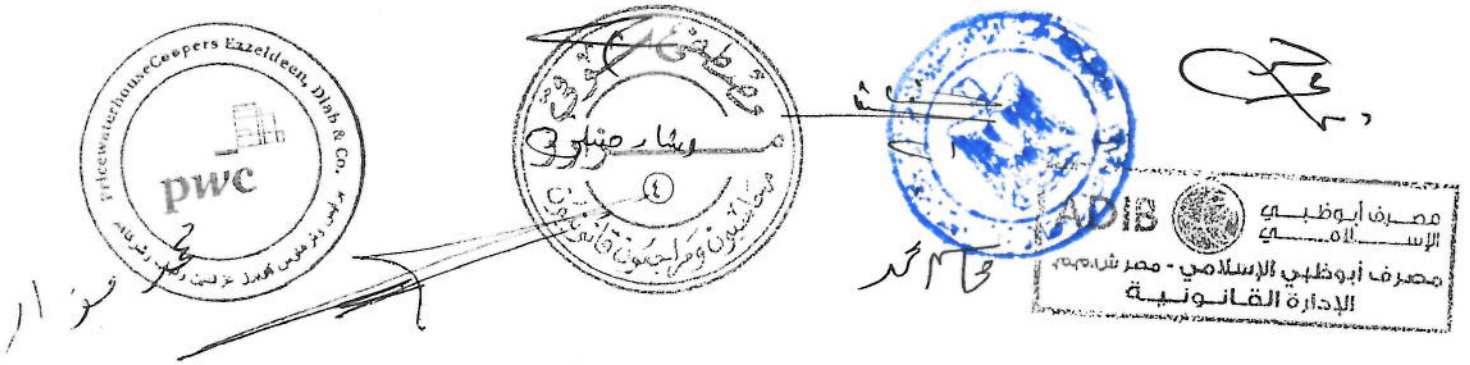
أعلن السيد الأستاذ محمد على رئيس الجمعية على السادة المساهمين ما يلي :

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 ؛ 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 لتوفيق الأوضاع مع قانون البنك المركزي الجديد والذي تطلب أن يكون رأس المال لأي بنك يعمل في مصر ٥ مليار جنيه خلال مدة معينة ، وسيتم دراسة مقترح بنك الاستثمار 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 .



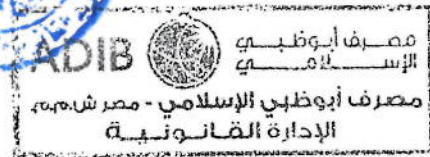
ثم فتح سيادته باب المناقشة العامة للسادة المساهمين الحاضرين :

**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 المصري أصدر تعليماته لجميع البنوك العاملة في مصر بعدم توزيع أرباح نقدية هذا العام .

**المساهم الأستاذ / عبد المنحى محمد قال :** يوجد جهد واضح ومشكور للإدارة العليا والعاملين ، وأنه رغم ظروف جائحة كورونا والظروف التي تمر بها البلد فإن الميزانية تنطق بالنجاح والعبرة بالخواتيم ، فقد ارتفع نصيب السهم من ٥,٥ العام الماضي إلى ٥,١١ هذا العام رغم ظروف الجائحة ووجود تكاليف ثابتة ومصروفات عمومية. وأن عدم توزيع الأرباح هذا العام يرجع لتعليمات البنك المركزي بتحويلها لتدعيم القاعدة الرأسمالية للبنوك ، ولو وجدت ترحيلات من الأعوام السابقة يمكن النظر في توزيعها على النحو الذي اقترحه بنك الإستثمار القومي بأن توزع في شكل أسهم مجانية كما تفعل بعض البنوك . وأضاف المساهم الكريم بأنه يشكر ويترحم على أعضاء هيئة الفتوى والرقابة الشرعية الذين توفاهم الله العام الماضي ، وتمنى التوفيق لأعضاء الهيئة الجدد وهم قامات عالية في المالية المصرفية الإسلامية . وبالنسبة لتقرير مراقب الحسابات فقد طلب المساهم أن تكون صياغة التقرير على النحو الذي يعطى أريحية للمساهم الذي يقرأه . وفي النهاية شكر إدارة علاقات المستثمرين التي 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 التهنية للمساهم الكريم وشكره على كلمته الطيبة والمتنوعة وترحمه على أعضاء هيئة الفتوى السابقين ، وأشار سيادته بأن مصرفنا - رغم جائحة كورونا - لديه عزيمة ورغبة أكيدة في أن تكون له قصة نجاح ، ويكفي أن نقارن بين نتائج البنوك كلها ليتضح الجهد المبذول . وأنه يوجد إخلاص شديد من كل الزملاء العاملين في المصرف ، لدرجة أنه - وبالرغم من الجائحة - فإن غالبية العاملين متواجدين في 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 في العمل . وإن شاء الله نحن مستمرون في الجهد لوضع اسم المصرف في أحسن مكانة بين البنوك .





وتساءل أحد المساهمين عن "زيادة رأس المال". فأجاب السيد الأستاذ محمد على رئيس الجمعية: بأنه كما قلنا سابقاً توجد خطة سيتم تنفيذها بالاتفاق 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 مليار 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 الأزهرى . عضواً

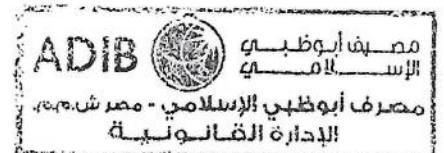
**القرار:** أحيطت الجمعية بإجماع الأسهم الحاضرة للإجتماع بتقرير هيئة الفتوى والرقابة الشرعية عن نشاط البنك خلال السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٠/١٢/٣١. واعتمدت التطورات التي طرأت على تشكيل الهيئة حيث توفى العام الماضي إلى رحمة الله تعالى السادة أعضاء الهيئة السابقين، وتم اختيار وتشكيل هيئة شرعية جديدة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

الدكتور/ نظام اليعقوبي .. رئيساً

الدكتور/ محمد عبد الحكيم زعير. عضواً

الدكتور/ محمد نجيب عوضين . عضواً

الدكتور/ أسامه الأزهرى . 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 .

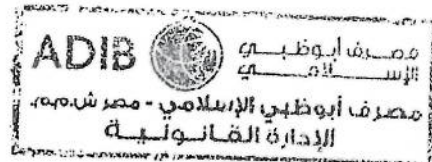
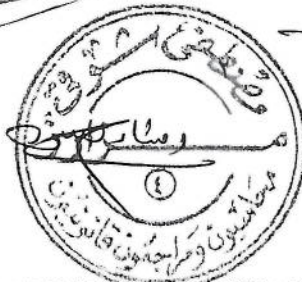
**القرار الخامس:** معروض على الجمعية إخلاء طرف السادة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٠/١٢/٣١ .

**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 اجتماع 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 اجتماع 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 .

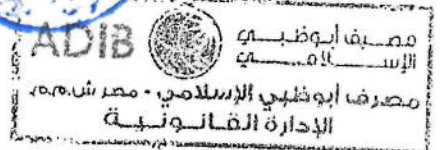




- 3) الأستاذ/ بسام الحاج عضو مجلس إدارة (غير تنفيذي) ممثلاً عن مصرف أبو ظبي الإسلامي . الإمارات.
- 4) الأستاذ/ فريد فاروق عبد الكريم البلبيسي - عضو مجلس الإدارة (غير تنفيذي)- ممثلاً عن شركة الامارات الدولية للاستثمار ذ.م.م.
- 5) الأستاذ/ جوزيف كمال إسكندر - عضو مجلس الإدارة (غير تنفيذي)- ممثلاً عن شركة 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 أبو ظبي الإسلامي . الإمارات .
- 2) الأستاذ / محمد محمود محمد علي - الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب - ممثلاً عن مصرف أبو ظبي الإسلامي . الإمارات .
- 3) الأستاذ/ بسام الحاج عضو مجلس إدارة (غير تنفيذي) ممثلاً عن مصرف أبو ظبي 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 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 (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).

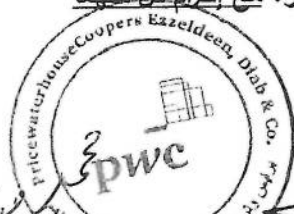
للقيام بأعمال المراجعة الحسابية للسنة المالية للبنك التي تنتهي في 2021/١٢/٣١ ، شاملة الأتعاب الخاصة بأعمال المراجعة الدورية للقوائم المالية وفقاً لمعايير المراجعة الدورية كل ثلاثة شهور، مع التزام كل منهما بتحمل الضرائب المستحقة على تلك الأتعاب السنوية .

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

١ - السيد الأستاذ/ 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 التزام 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 بدلى الحضور لكل عضو بمبلغ صافى قدره ٥٠٠٠ جنيه (خمسة آلاف جنيه) وتحديد بدلى 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 بدلى الحضور لكل عضو بمبلغ صافى قدره ٣٠٠٠ جنيه (ثلاثة آلاف جنيه) وبدلى انتقال قدره ٥٠٠٠ ألف 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 بدلى 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 للاجتماع على تحديد بدلى الحضور لكل عضو بمبلغ صافى قدره ٥٠٠٠ جنيه (خمسة آلاف جنيه) وتحديد بدلى 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 بدلى الحضور لكل عضو بمبلغ صافى قدره ٣٠٠٠ جنيه (ثلاثة آلاف جنيه) وبدلى انتقال قدره ٥٠٠٠ ألف 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 بدلى 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 أبوظبي 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 للاجتماع 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 أبوظبي 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 .

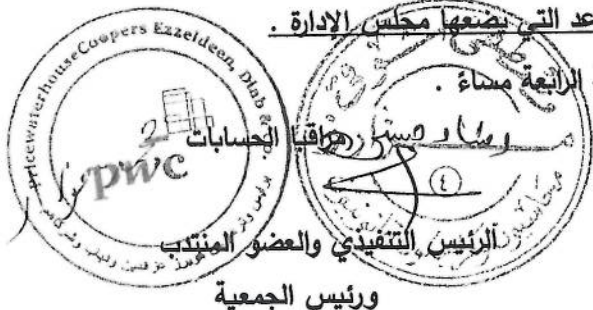
**القرار العاشر :**

**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 للاجتماع على الموافقة على توزيع حصة من الأرباح الصافية**

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



رئيس الجمعية

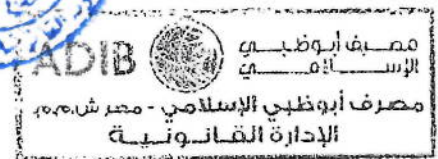
فارذا الأصوات

Handwritten signature and stamp of the Chairman of the Board.

٢٤



أمين السر

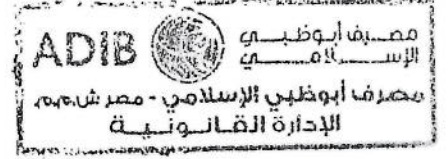




إقرار

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

رئيس الإجتماع



تجاهات تجيد الاسم

بإسم المساهمين

أمر سنيان

تفويضاته بالحضور

السنة



(قطاع الشؤون القانونية)

Legal Affairs Sector

الإدارة المركزية لشؤون التأسيس والشركات

أقرأ أنا / كبير مسجل بطاقة رقم : .....

بصفتي / مستشار بسن الثابت خلفه هو صورة طبق الأصل من محضر

اجتماع ( مجمع المساهمين ) شركة : شركة إيون (الرياض)

المنعقد بتاريخ ٢٠٢١ / ٢ / ٢٠ عدد صفحات المحضر ( ٥ ) صفحة - عدد النسخ ( ٤ ) نسخة، وذلك تحت مسئوليتي

ودون أدنى مسئولية على الهيئة العامة للاستثمار والمناطق الحرة ويأبى مفاوضي في تسليم واستلام المحضر.

وذلك بعد سداد الرسم المقرر وقدره ( ١٦٤ ) بموجب إيصال رقم ( ٤١٢٨٩٧ )

بتاريخ ٢٠٢١ / ٦ / ١ ، والمقدم للهيئة بتاريخ : ٢٠٢١ / ٦ / ١

توقيع مقدم الطلب

كبير مسجل

" دون إخلال بحقوق المساهمين أو الشركاء في الشركة، فقد تم التصديق على هذا المحضر في حدود السلطة المقررة للهيئة  
بمقتضى قانون شركات المساهمة وشركات التوصية بالأسهم والشركات ذات المسئولية المحدودة الصادر بالقانون رقم 159  
لسنة 1981، وفي ضوء ما قدمته الشركة من مستندات وبيانات من الناحية الإجرائية فقط دون التسطير إلى محتوى المحضر  
أو مضمون ما ورد فيه من قرارات، ودون أدنى مسئولية 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: على الشركة مراجعة المواد ٢٧٥، ٢٧٤، ٢٧٣، ٢٧٢، ٢٧١ من القانون  
الصادر لسنة ١٩٨١ م. ولا ينص على التصديق على المحضر من قبل الهيئة، بل ينص على  
التصديق على حضور كل من / جوزيف كمال اسكندر / زهير غاروق البلبيسي  
وإبلاغ صاحب الطلب بالتوقيع بوقت الحضور وعدم صرف المحضر  
من الهيئة إلا بحضور



المدير العام

مدير الإدارة

المحامي

عبدالله بن عبدالمطلب

إبراهيم الفضل

عبدالله بن عبدالمطلب

٢٠٢١ / ١ / ٢٠