

محضر اجتماع
الجمعية العامة العادية لمصرف أبو ظبي 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 أبو ظبي الإسلامي – مصر، فقد انعقد الاجتماع يوم الخميس الموافق 21 مارس 2024 وذلك في تمام الساعة الثانية ظهراً بمقر البنك (فرع البورصة) الكائن في 5 أ 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 الحكومة 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 مسؤوليتهم 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.
- ✓ **عاشرًا:** الموافقة على مقترح زيادة رأس مال البنك المُصدّر 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 تمويلًا 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 و إبرام 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 والادعاء 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 أبو ظبي الإسلامي الإمارات.
- الأستاذ / محمد محمود محمد علي - الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب ممثلاً لمصرف أبو ظبي الإسلامي الإمارات.
- الأستاذة / هدي أحمد كمال – عضو مجلس الإدارة (تنفيذي) - ممثلةً 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.

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، وتفويض الأستاذ/ محمد سيد عبد الحلیم والأستاذ/ عبد الحمید فاروق عبد الحمید (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 والإنابة بلغ عددها ثلاثمائة وأربعة مليون سهماً من إجمالي أسهم رأسمال البنك المصدر والمدفوع والبالغ عددها 384760079 " ثلاثمائة أربعة وثمانون مليون وسبعمائة وستون الف 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 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" (المصرف)، 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.

كشوف



✓ 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 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 المسؤولة اختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

✓ مسئولية مراقب 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 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 أبو ظبي 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 اثباته فيها وقد وجدت القوائم المالية المستقلة متفقة مع ما هو وارد بتلك الحسابات.
- البيانات المالية الواردة بتقرير مجلس الإدارة المعد 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 أبو ظبي الإسلامي - مصر "شركة مساهمة مصرية"

✓ تقرير عن القوائم المالية المجمعة

راجعنا القوائم المالية المجمعة المرفقة لمصرف أبو ظبي 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 للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

كردت



✓ مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية المجمعة

هذه القوائم المالية المجمعة مسؤولة إدارة المصرف، فالإدارة مسؤولة 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 مسؤولية 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 المسؤولية اختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

✓ مسؤولية مراقب الحسابات

تنحصر مسؤوليتنا 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 رأي 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

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 كفاءة رأس المال.

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



مكتبة

ADIB

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 بتعدلاته لمصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر، واللجنة 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 فتتحدد 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 تمّ ما يلي:
- يتم قبول الإيداعات ومنح التمويلات، وتقديم الخدمات المصرفية جميعها وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية.
- اعتمدت اللجنة الشرعية صيغة بديلة للاستثمار في أدوات الخزنة مركزة 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 الجُدد 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.



ثالثاً: تقرير مجلس الإدارة عن نتائج العام المنتهى في 2023/12/31

أوضح الأستاذ / خليفة مطر خليفة المهيري رئيس الاجتماع للسادة المساهمين أن تقرير مجلس الإدارة لعام 2023، وتقرير الحوكمة لعام 2023 وتقرير مراقب الحسابات الصادر بشأنه قد طبعوا في كتاب ووزع على السادة المساهمين في الجمعية، كما نُشر ملخص واف لتقرير مجلس الإدارة في الجرائد، وقد فوض سيادته الأستاذ/ محمد علي الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب في تقديم عرضاً مبسطاً لما اشتمل عليه التقرير من نشاط.

تقرير مجلس الإدارة السنوي المرفق بالقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023 (معد وفقاً لأحكام المادة 40 من قواعد القيد)

اسم البنك	مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر
-----------	-----------------------------

البيانات الأساسية :-

مباشرة كافة الأنشطة المتفقة مع مبادئ الشريعة الإسلامية والأنشطة المصرح بها للبنوك	مباشره كافة الأنشطة المتفقة مع مبادئ الشريعة الإسلامية والأنشطة المصرح بها للبنوك	مباشره كافة الأنشطة المتفقة مع مبادئ الشريعة الإسلامية والأنشطة المصرح بها للبنوك	مباشره كافة الأنشطة المتفقة مع مبادئ الشريعة الإسلامية والأنشطة المصرح بها للبنوك
المدة المحددة للبنك	25 سنة	تاريخ القيد بالبورصة	1996/6/19
القانون الخاضع له البنك	القانون رقم 43 لسنة 1974 ولائحته للإستثمار وتعديلاته	القيمة الأسمية للسهم	10 جم
آخر رأس مال مرخص به	سبعة مليارات جنيه مصري	آخر رأس مال مصدر	خمسة مليار جنيه مصري
آخر رأس مال مدفوع	خمسة مليار جنيه مصري	رقم وتاريخ القيد بالسجل التجاري	205364 بتاريخ 1980/8/4

علاقات المستثمرين

اسم مسئول علاقات المستثمرين	السيد الأستاذ / محمود محمد حسين السمين السيدة الأستاذة / رشا السيد إبراهيم الحفناوي	
عنوان المركز الرئيسي	9 شارع المستشار محمد فهمي السيد (رستم سابقاً) جاردن سيتي - القاهرة	
أرقام التليفونات	أرقام الفاكس	01021114893 27986370 - 01017033343
الموقع الإلكتروني	www.adib.eg	
البريد الإلكتروني	ADIB.EG_investors.Relation@adib.eg	



مراقبة 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	حملة 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 مساهمه عامه
13.44%	67,206,667.00	2. شركة الإمارات الدولية للاستثمار ذ م م
0.000002%	10	3. الأستاذة / هيدى أحمد كمال
66.646%	333,227,539.00	إجمالي ملكية أعضاء مجلس الإدارة
النسبة %	عدد الأسهم وفقا لآخر بيان إفصاحي سابق	اسهم الخزينة لدى البنك وفقا لتاريخ الشراء
	لا يوجد	إجمالي الأسهم



مكتبة

● اخر تشكيل لمجلس الإدارة:

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 للإستثمار 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



لجنة المراجعة:

آخر تشكيل للجنة المراجعة:

اسم	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 المسئولية 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 مسئولياتها 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.

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

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

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 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 5% أو أكثر من إجمالي الأسهم المتاحة أو 1% من رأس مال البنك وفقاً للنظام .



كتبة

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 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 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 تماقاً 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

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



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.	في هذه المبادرة 115 طفل	جمعية أيدينا مع بعض للتأهيل	1,376,000
شراء جهاز التردد الحرارى للعمليات الجراحية لمرضى الأورام الانتشارية	سنويا 500 حالة وتزداد في السنوات اللاحقة	مركز أورام الفيوم	2,250,000
انشاء وتجهيز 3 محطات لتحلية المياه بكلا من محافظات الفيوم و المنيا وكفر الشيخ حيث هي المحافظات الأكثر إصابة بأمراض الفشل الكلوي والتي تحتاج لتنقية المياه من منبعها قبل وصولها للمنازل .	من 5000 الى 7000 فرد سنويا هي تعمل على مدار اليوم	مؤسسة كريمة العلا	900,000
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.	وفقا لدراسة الحالة الاجتماعية للطلاب عدد 16 طالب من الغير قادرين	جامعة زويل	765,182

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

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 إجمالي 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 ، إضافة 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 إجمالي 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.

كشفت



- 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.



كردت

13

الانشطة الرئيسية والتغيرات في ملكية الشركات التابعة خلال عام 2023

الانشطة الرئيسية والتغيرات في ملكية الشركات التابعة خلال عام 2023

م	اسم الشركة	الانشطة الرئيسية	نسبة المساهمة المباشرة %	
			٢١- ديسمبر ٢٢	٢٠- ديسمبر ٢١
١	القاهرة الوطنية للاستثمار والأوراق المالية	١- ترويج ونفطية 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 - اتناد	١- الاتجار وتوزيع السلع والالات والمعدات ومواد البناء والتخامات ووسائل النقل والكيمابوات والاسمدة والمخصبات الزراعية وتجارة وتسويق الحبوب بجميع أنواعها وكافة المحاصيل الزراعية وامتلاك المشروعات وشراء وبيع الأراضي. ٢- القيام بكافة أنواع الاستيراد والتصدير والوكالات التجارية ووجه النشاط السياحي.	٤٠,٠٠%	٤٠,٠٠%
٣	أبو ظبي الإسلامي للتمويل	١- يتمثل غرض الشركة في نشاط التاجر التمويلي وفقاً لأحكام القانون وفقاً لإحكام الشريعة الإسلامية كما تم الحصول على موافقة الهيئة العامة للاستثمار والمناطق الحرة على إضافة نشاطي التخصص والتمويل العقاري الى 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 ونفطية الاكتتاب في الأوراق المالية	١- ترويج ونفطية الاكتتاب في الأوراق المالية وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية.	٩٢,٨٦%	٩٢,٨٦%
٦	أبو ظبي الإسلامي للاستثمار العقاري	١- الاستثمار العقاري بالمدن و المجتمعات 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 بتملك الأصول أو المنافع أو الحقوق أو المشروع محل تمويل.	٠,٠٠%	٩٨,٠٠%

كشوف



مصرف أبو ظبي الإسلامي

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

القيمة بألف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢					
إجمالي	أنشطة أخرى	أفراد	استثمار	شركات	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	-٣٢٩,١٦٨	-٧٨٠,١٢٤	-٤١٤,٨٧٨	الضريبة
٤,٤٩٠,٥٧٨	٥٠٩,٩٩٧	١,٢٦٧,٢٠٧	١,٣٣٤,٤٩١	١,٤٢٨,٨٨٣	صافي أرباح السنة

القيمة بألف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢					
إجمالي	أنشطة أخرى	أفراد	استثمار	شركات	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.

الإقتراحات الخاصة بالتحويل للاحتياطيات

- تطبيقاً للمادة رقم 192 من اللائحة التنفيذية لقانون الشركات رقم 159 لسنة 1981 قام المصرف بتجنيب 5% على من صافى 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 ان يتم توزيع أسهم مجانية قدرها 100 مليون سهم بقيمة اسمية 1 مليار جنيه مصري تدعيماً للقاعدة الرأسمالية للبنك.



كردتفا

مصرف

بيان الإسهام 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 المصدر و المدفوع 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 والمجتمعية 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 علي 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.



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 الحكومة 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 واخلاء 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 واخلاء 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 البلبيسي من عضوية مجلس إدارة مصرف أبوظبي الإسلامي - مصر في 20 سبتمبر 2023، والتأشير بذلك بالسجل التجاري للمصرف في 2023/12/18.



ومعروض كذلك الموافقة على الترخيص للسادة أعضاء مجلس الإدارة بالقيام بأي عمل فني أو ادارى 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 ادارى 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 أبو ظبي 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 أبو ظبي 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.

كشور



كشور

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 أبو ظبي 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 اسمية 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 و إبرام 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 اسمية 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 و إبرام 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 انتاجها.
- الرد: ابدى 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.

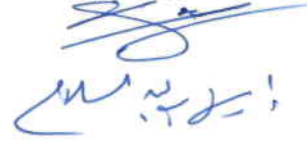
وعقب ذلك انتهى الاجتماع حيث كانت الساعة الثالثة مساءً.


رئيس الاجتماع

مراقبا الحسابات

فارزا الأصوات

أمين السر



إقرار

أقر أنا خليفة مطر خليفة المهيري بصفتي رئيس الاجتماع بأنني مسئولاً قانونياً 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

