



بنك قناة السويس
SUEZ CANAL BANK
المركز الرئيسى



الإستاذ / هبة الصيرفى
نائب رئيس قطاع الشركات المقيدة
البورصة المصرية

الموضوع :- محضر إجتماع الجمعية العامة العادية لمصرفنا والمنعقدة
بتاريخ 8 يونية 2011

تحية طيبة وبعد ،،،

بالإشارة إلى الموضوع بعالية نتشرف بأن نرفق لكم مع كتابنا هذا صورة من إجتماع الجمعية العامة العادية لمصرفنا والمنعقدة بتاريخ 8 يونية 2011 وذلك بعد اعتماد بمعرفة الهيئة العامة للإستثمار بصفتها الجهة الإدارية التابع لها مصرفنا.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،


يحيى حسين محمد
مدير عام أول
رئيس قطاع الشئون المالية

تحريرا فى 14 / 2 / 2012

٩، ٧ شارع عبد القادر حمزة - جاردن سيتى - القاهرة - ص.ب : ٧٦ الرقم البريدى : ١١٥١٦

ت : ٢٧٩٤٥٢٩٤ - ٢٧٩٤٣٤٣٣ - ٢٧٩٤٣٩٢١ فاكس : ٢٧٩٤٢٥٢٦ موبايل : ٠١٠ / ٦٠٨٨٢٠٢ - ٠١٠ / ٦٠٨٨٢٠٨

HEAD OFFICE : 7 , 9 Abdel Kader Hamza St., Garden City, P.O. Box : 76 Post Code . 11516

Tel.: 202-27945394 - 202-27943433 - 202-27943921 - Fax : 202-27942526 Mobile : 010 / 6088202 - 010 / 6088208

بنك قناة السويس

ش.م.م

محضر

اجتماع الجمعية العامة العادية لبنك قناة السويس

المنعقدة بتاريخ ٨ يونية ٢٠١١

بناءً على الدعوة المعلنة بصحيفتي الأهرام والأخبار بعدد كل منهما الصادر في ٢٢ مايو ٢٠١١ (إخطار أول) ، وبصحيفتي الأهرام والجمهورية بعدد كل منهما الصادر في ٢٨ مايو ٢٠١١ (إخطار ثان) ، والمرسلة أيضاً إلى السادة المساهمين والجهات المعنية المنصوص عليها قانوناً في ٢٢ مايو ٢٠١١ (بطريق البريد العادي وبنظام التسليم باليد) ، مرفقاً بها ميزانية البنك وقائمة الدخل والقوائم المالية الأخرى وإيضاحاتها المتممة وتقريرى مجلس الإدارة ومراقبي حسابات البنك عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ ، ونص مشروعات القرارات المطلوب اتخاذها في المسائل المعروضة على الجمعية ضمن جدول أعمالها (وكان قد تم نشر القوائم المالية المذكورة وأهم إيضاحاتها المتممة ونص تقرير مراقبي الحسابات عن مراجعتها/تحت اعتماد الجمعية العامة العادية/بصحيفتي العالم اليوم (و) المال في ١٩ مايو ٢٠١١) ،

ووفقاً لما تضمنه قرار مجلس إدارة البنك (الصادر بتاريخ ١٨ أبريل ٢٠١١) بشأن دعوة الجمعية العامة العادية للبنك للانعقاد وتحديد مكان وموعد عقد الجمعية وجدول أعمالها ،
إنعقدت الجمعية العامة العادية لبنك قناة السويس (في اجتماعها السنوى العادى الثانى والثلاثين) ، في تمام الساعة الثالثة إلّا ربع من بعد ظهر يوم الأربعاء الموافق ٨ يونية ٢٠١١ ، بقاعة رمسيس بفندق رمسيس هيلتون بمدينة القاهرة ،
وذلك برئاسة السيد الأستاذ/طارق فتحى قنديل - رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب ورئيس الجمعية - وحضور السادة المساهمين :

من الأشخاص الاعتباريين

• المصرف العربى الدولى ،

(حضر ممثلاً له السيد الأستاذ/محمد إبراهيم عبد الجواد - نائب رئيس مجلس الإدارة

والعضو المنتدب للمصرف) .

• المصرف الليبى الخارجى ،

(حضر ممثلاً له السيد الأستاذ/عصام مصطفى



Handwritten signatures and stamps at the bottom of the page.

٢ - تابع محضر اجتماع الجمعية العامة العادية لبنك قناة السويس (٨ يونية ٢٠١١)

- صندوق التأمين الخاص بالعاملين بمهنة قناة السويس ،
(حضر ممثلاً له السيد المحاسب/صلاح سليمان مصطفى - رئيس قسم بالإدارة المالية بالمهنة).
- شركة العالم العربي للاستثمارات المالية ،
(حضر ممثلاً لها السيد الأستاذ/محمد فتحى أحمد البريرى) .
- صندوق التأمين الخاص بالعاملين بشركة المقاولون العرب "عثمان أحمد عثمان وشركاه" ،
(حضر ممثلاً له السيد المحاسب/أحمد حسن طلعت - عضو مجلس الإدارة المنتدب مدير عام الصندوق) .
- شركة النوبارية للهندسة الزراعية والميكنة ،
(حضر ممثلاً لها السيد المهندس/السيد عبد الوهاب محمد فريد - رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب للشركة) .
- شركة المهندسين للتأمين ،
(حضر ممثلاً لها السيد الأستاذ/حسام الدين محمد حسن صقر - نائب مدير عام الاستثمار بالشركة) .
- شركة الوادى الأخضر للاستثمار والتنمية ،
(حضر ممثلاً لها السيد المحاسب/ممدوح أحمد البدوى - عضو مجلس الإدارة المنتدب للشركة) .
- جماعة المهندسين الاستشاريين ،
(حضر ممثلاً لها السيد المهندس/محمود سامى عبد القوى - كبير مستشارى الشركة).
- شركة مصر للتأمين ،
(حضر ممثلاً لها السيد الأستاذ/ياسر عبد الحميد محمد - أخصائى الأوراق المالية بالشركة) .
- من الأشخاص الطبيعيين
ثمانون مساهماً ، منهم خمسة وسبعون حضروا بطريق الأصاله ، وخمسة مثلوا بطريق الإنابة .

... ..



فهم

فهم

٣ - تابع محضر اجتماع الجمعية العامة العادية لبنك قناة السويس (٨ يولية ٢٠١١)

كما حضر الاجتماع :

أعضاء مجلس إدارة البنك

- السيد الأستاذ/عمر محمد الصغير ،
(نائب رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب/ممثل المصرف الليبى الخارجى) .
 - السيد الأستاذ/فهمى كمال حنا ،
(نائب رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب/من ذوى الخبرة) .
 - السيد الفريق/أحمد على فاضل ،
(عضو المجلس عن صندوق التأمين الخاص بالعمالين بمهنة قناة السويس) .
 - السيد الأستاذ/أحمد عبد العزيز أحمد عمران ،
(عضو المجلس عن شركة العالم العربى للاستثمارات المالية) .
 - السيد الأستاذ/على حلمى العيسوى ،
(عضو المجلس عن المصرف العربى الدولى) .
 - السيد الأستاذ/عادل حلمى السيد سلام ،
(عضو المجلس عن المصرف العربى الدولى) .
 - السيد المهندس/إبراهيم رشدى محلب ،
(عضو المجلس عن صندوق التأمين الخاص بالعمالين بشركة المقاولون العرب "عثمان أحمد عثمان وشركاه") .
 - السيد الدكتور/محسن طه صادق ،
(عضو المجلس من ذوى الخبرة) .
- واعتذر عن حضور الاجتماع - لظروف طارئة - السيد الأستاذ/محمد نجيب الجمل (عضو المجلس عن المصرف العربى الدولى) ، والسيد الأستاذ/الطيب الصافي الطيب (عضو المجلس عن المصرف الليبى الخارجى) .



Handwritten signature in black ink.

Handwritten signature in black ink.

Handwritten signature in black ink.

بنك قناة السويس

ش.م.م

٤ - تابع محضر اجتماع الجمعية العامة العادية لبنك قناة السويس (٨ يولية ٢٠١١)

مراقباً حسابات البنك

- السيد الأستاذ/مصطفى محمد راجب (مؤسسة KPMG حازم حسن - محاسبون قساتونيون ومستشارون) ،
(وحضر معه السيد الأستاذ/حسن بسيوى البشة والسيدة الأستاذة/هريدا محمد حلاوة) .
- السيد الأستاذ/طارق صلاح أحمد (مكتب BT وحيد عبد الغفار وشركاه - محاسبون قانونيون ومستشارون) ،
(وحضر نائباً عنه السيد الأستاذ/وحيد عبد الغفار ، وحضر معه السيد الأستاذ/يسرى أحمد إبراهيم) .

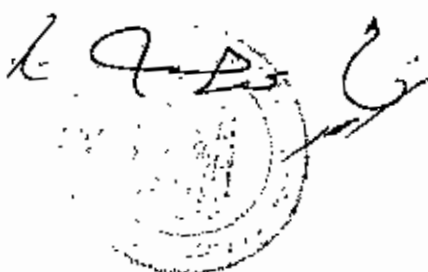
ممثلًا عن الهيئة العامة للرقابة المالية

- السيد الأستاذ/عالم محمد عشمواى (مدير إدارة بالإدارة المركزية لحكومة الشركات بالهيئة) .

... ..

واشتمل جدول أعمال الاجتماع الذى تضمنته الدعوة المعلنه والمرسله إلى كل من السادة المساهمين أعضاء الجمعية العامة ، والسادة أعضاء مجلس الإدارة ، والسيدى مراقبى حسابات البنك ، وكذا إلى البنك المركزى المصرى، والهيئة العامة للاستثمار والمناطق الحرة ، والهيئة العامة للرقابة المالية، والبورصة المصرية - على البنود التالية :

- (١) تقرير مراقبى حسابات البنك عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ .
- (٢) تقرير مجلس الإدارة عن نشاط البنك ومركزه المالى في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ .
- (٣) التصديق على ميزانية البنك وقائمة الدخل والقوائم المالية الأخرى عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ ، وإبراء ذمة مجلس الإدارة .
- (٤) تحديد بدلات أعضاء مجلس الإدارة خلال السنة المالية ٢٠١١ .
- (٥) الترخيص لمجلس الإدارة بالتبرع وحدوده خلال السنة المالية ٢٠١١ .
- (٦) تعيين مراقبى حسابات البنك وتقدير أتعابهما للسنة المالية ٢٠١١ .



Handwritten signature of a representative of the General Assembly of the Canal Bank of Egypt.

بنك قناة السويس

ش.م.م

٥ - تابع مخضر اجتماع الجمعية العامة العادية لبنك قناة السويس (٨ يونية ٢٠١١)

(٧) انتخاب أعضاء مجلس الإدارة (الممثلين لأصحاب رأس المال) للدورة الحادية عشرة (لمدة ثلاث سنوات) .

... ..

استهل السيد رئيس الجمعية الاجتماع بكلمة رحب فيها ، باسم مجلس الإدارة وباسمه شخصياً، بالسادة مساهمي البنك في الاجتماع السنوى الثانى والثلاثين لجمعية العامة العادية المقررة. وسارت وقائع الاجتماع - بعد ذلك - على النحو التالى :

(أولاً)

تعيين أمين سر الجمعية وجامعى الأصوات

- عرض السيد رئيس الجمعية ، على السادة المساهمين :
 - تعيين السيد الأستاذ/محمد على سعد الدين ، أمين سر للجمعية ،
 - وتعيين السيدين : الأستاذ/ محيى الدين التهامى بمحمد (و) الأستاذ/ محيى حسين محمد ، جامعى أصوات .
- ووافقت الجمعية على التعيين .

(ثانياً)

إعلان صحة وقانونية انعقاد الجمعية

أقر السادة مراقبا الحسابات وجامعا الأصوات (بمجمعين) بالتوقيع قبل بداية الاجتماع على سجل حضور المساهمين ، وتعيين نسبة الحضور وإثباتها في السجل .

كما أقر السيدان مراقبا الحسابات بمراجعة إجراءات دعوة الجمعية للاجتماع ، والتأكد من سلامة هذه الإجراءات ومطابقتها لأحكام قانون الشركات ولائحته التنفيذية والنظام الأساسى للبنك (ذات العلاقة) .

.....

١

٢

٣

٤

٥

٦

٧

٨

٩

١٠

١١

١٢

١٣

١٤

١٥

١٦

١٧

١٨

١٩

٢٠

٢١

٢٢

٢٣

٢٤

٢٥

٢٦

٢٧

٢٨

٢٩

٣٠

٣١

٣٢

٣٣

٣٤

٣٥

٣٦

٣٧

٣٨

٣٩

٤٠

٤١

٤٢

٤٣

٤٤

٤٥

٤٦

٤٧

٤٨

٤٩

٥٠

٥١

٥٢

٥٣

٥٤

٥٥

٥٦

٥٧

٥٨

٥٩

٦٠

٦١

٦٢

٦٣

٦٤

٦٥

٦٦

٦٧

٦٨

٦٩

٧٠

٧١

٧٢

٧٣

٧٤

٧٥

٧٦

٧٧

٧٨

٧٩

٨٠

٨١

٨٢

٨٣

٨٤

٨٥

٨٦

٨٧

٨٨

٨٩

٩٠

٩١

٩٢

٩٣

٩٤

٩٥

٩٦

٩٧

٩٨

٩٩

١٠٠

٦ - تابع محضر اجتماع الجمعية العامة العادية لبنك قناة السويس (٨ يونية ٢٠١١)

وقد تبين من حصر الأسهم الحاضرة والمثلة في الاجتماع توفر النصاب القانوني اللازم لصحة الانعقاد ، إذ بلغ عدد هذه الأسهم ١٦٥ ٥٠٢ ٠٧٢ سهماً (بنسبة ٨٢,٧٥ % من أسهم رأسمال البنك المدفوع إلبالغ عددها ٢٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠ سهم) ، منها ١٦٥ ٤٩٢ ٦٨٨ سهماً (بنسبة ٨٢,٧٥ %) حاضرة بطريق الأصالة (و) ٩ ٣٨٤ سهماً (بنسبة لا تُذكر %) مُثّلة بطريق الإنابة .

وبناءً على ما تقدم ،

أعلن السيد رئيس الجمعية صحة وقانونية الانعقاد .

وافتح سيادته الاجتماع ،

بسم الله الرحمن الرحيم

(ثالثاً)

بيان السيد رئيس الجمعية

بشأن أسئلة واستفسارات السادة المساهمين الواردة لإدارة البنك

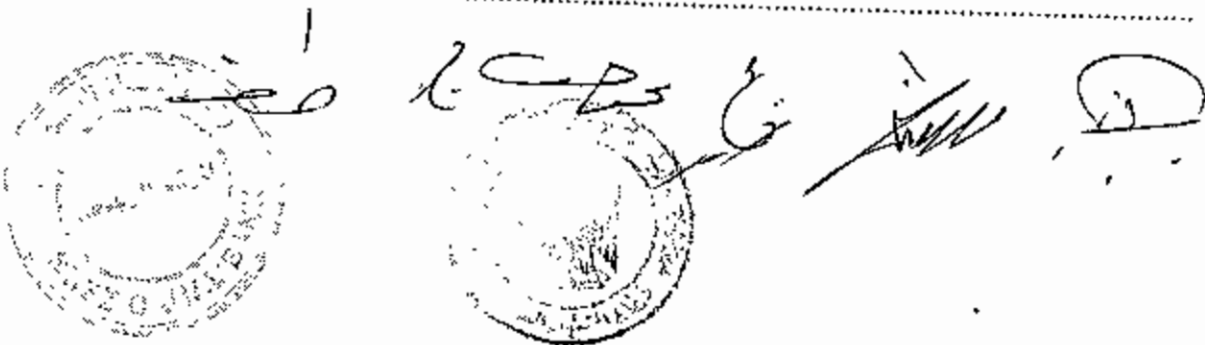
قبل اجتماع الجمعية

أعلن السيد رئيس الجمعية أن إدارة البنك تلقت (أثناء فترة الدعوة لعقد هذا الاجتماع) ستة خطابات من السادة المساهمين : خطاب من السيد المساهم الدكتور/أبو السعود أحمد السودة ، وخطاب من السيد المساهم الأستاذ/محمد عاصم نوار ، وخطاب من السيد المساهم الأستاذ/أسامة غنيمي ططاوى ، وخطاب من السيد المساهم الأستاذ/جلال عبد السميع عمارة ، وخطابان من السيد المساهم الأستاذ/إبراهيم إبراهيم محمود .

وتحدث السيد رئيس الجمعية في هذا الخصوص إلى السادة المساهمين ، موضحاً ما يلي :

...../هـ/٧

١



٧ - تابع محضر اجتماع الجمعية العامة العادية لبنك قناة السويس (٨ يونية ٢٠١١)

أولاً : أنه بالنسبة للأسئلة والاستفسارات التي تتناول مسائل تتعلق بحجم النمو وكفاءة الأداء وخطة البنك ، فسيتم الرد عليها من خلال الإيضاحات التي سوف تُقدم عند نظر البندين الثاني والثالث من جدول الأعمال .

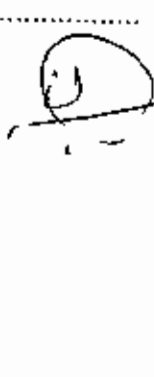
ثانياً : أنه بالنسبة للأسئلة والاستفسارات التي تتناول موضوعات عامة ، فنجمل الرد عليها فيما يلي :

(١) أنه بالنسبة للبيانات والمستندات التي توضع تحت تصرف المساهمين لاطلاعهم الخاص قبل انعقاد الاجتماع السنوي للجمعية العامة العادية للبنك ، فتحصر إدارة البنك في كل عام على تطبيق أحكام اللائحة التنفيذية لقانون الشركات المنظمة لذلك ، ويتم الإفصاح عن هذه المسألة في الأحكام القانونية لانعقاد الجمعية الملحقة بدعوة الحضور المنستورة والمعلنة على السادة المساهمين .

(٢) أنه فيما يتعلق بموعد انعقاد الجمعية هذا العام ، فقد تم تحديده فور انتهاء إعداد القوائم المالية وإيضاحاتها المتممة وفقاً لمتطلبات المعايير الجديدة ، وإجازة هذه القوائم من البنك المركزي المصري ، مع الاستعانة في نفس الوقت من القرار العام الصادر بشأن مد مهلة تقديم القوائم المالية للسنة المالية ٢٠١٠ لكل من الهيئة العامة للمراقبة المالية والبورصة المصرية .

(٣) أنه بالنسبة للموقع الإلكتروني للبنك ، فتتضمن تعليمات الرقيب الصادرة في غضون العام الأخير بضرورة الرجوع إلى البنك المركزي للحصول على موافقته حال استخدام الموقع الإلكتروني لأي بنك في الخدمات الإلكترونية ومنها على سبيل المثال وليس الحصر إطلاع العملاء على حساباتهم طرف البنك ، وهو مطلب أساسي للعملاء في استخدام الموقع ، فضلاً عن كونه نافذة للمعلومات . ولا يزال مصرفنا في انتظار الحصول على الموافقة اللازمة في هذا الخصوص ، وفي حال تأخر هذه الموافقة سيتم إطلاق الموقع كنافذة للمعلومات عن البنك مؤقتاً .

بمقتضى



٨ - تابع محضر اجتماع الجمعية العامة العادية لبنك قناة السويس (٨ يونية ٢٠١١)

(٤) أنه فيما يتعلق بالسؤال عن فرع البنك في طرابلس ، فلا يوجد للبنك فرع في العاصمة الليبية ، وإنما مكتب تمثيل .. ولا يوجد للبنك أى استثمارات في ليبيا .

(٥) أنه بالنسبة لموضوع تطوير الصيرفة الإسلامية في البنك ، فلعله من المعلوم أن رخصة البنك في هذا المجال تقتصر على فرع الدقي للمعاملات الإسلامية ، ومن ثم فلا مجال للمقارنة بين بنك يقوم على المعاملات الإسلامية بأكمله (مثل البنك الوطني للتنمية) وبين مصرفنا ذي الفرع الإسلامي الوحيد . ومع ذلك فقد تم طرح منتج إسلامي جديد خلال عام ٢٠١٠ ، كما تجرى الدراسة لطرح منتجات إسلامية أخرى .

ثالثاً : أنه فيما يتعلق بالطلب الخاص بموافقة السيد المساهم (مقدم الطلب) ببيان يوضح أسماء العملاء المتعثرين ، والمبلغ الذى يخص كل عميل منهم ، والإجراءات التى تم اتخاذها ضده - فإننى أطمئن السيد المساهم بأن إدارة البنك والرقب يوليان موضوع الديون المتعثرة اهتماماً خاصاً ، وإن فى الكشف عن أسماء العملاء المتعثرين ، وبيان الإجراءات القانونية المتخذة ضدهم ، ما يعرض مصالح البنك للضرر .

رابعاً : أن إدارة البنك تؤكد على ترحيبها الدائم بتلقى أية أسئلة أو استفسارات من السادة المساهمين تتعلق بالموضوعات المعروضة على الجمعية ، كما تؤكد على قناعتها التامة بأن دور الإدارة في الجمعية الرد على تلك الأسئلة والاستفسارات في الحدود المقررة قانوناً . ولا يختلف أحد على وجوب أن يتم ذلك كله من خلال أسلوب الحوار الموضوعي ، الهادف والبناء ، والذي يقوم على ثقافة احترام الرأي والرأى الآخر ، وتبادل الأفكار والخبرات ، فى صالح المؤسسة أولاً وأخيراً . وإزاء الأسلوب غير المناسب ، المتكرر من السيد المساهم الأستاذ/إبراهيم إبراهيم محمود ، والذي ينطوى على مغالطات ، واتهامات دون سند ، وألفاظ غير لائقة ، فى مخاطبة مجلس الإدارة وإدارة البنك ، الذى تضمنه الخطابان الواردان منه ، والذي طال أيضاً الرقب وكبار المساهمين من المؤسسات المالية - فإن مجلس الإدارة يحتفظ بحقه حيال ذلك . ورغم ذلك ، وحرصاً من مجلس الإدارة على توضيح بعض ما جاء فى الخطابين من نقاط تم المساهمين ، فنعرض على حضراتكم ما يلى :



Handwritten signature and initials in black ink.

٩ - تابع محضر اجتماع الجمعية العامة العادية لبنك قناة السويس (٨ يونية ٢٠١١)

- (١) بالنسبة للميزات الممنوحة من بدلات سفر وإنتقالات ومصاريف سرية أخرى للإدارة في رحلات لأوروبا على حساب البنك - فلا توجد في البنك مصروفات سرية ، وجميع المصروفات موثقة وتخضع للرقابة داخلياً وخارجياً ، ومع العلم بأن البنك لم يتم بإيفاد أى من الأعضاء المنتدبين أو الإدارة التنفيذية العليا في رحلات أو مهام للخارج إلى أوروبا أو في الداخل .
- (٢) بالنسبة لصندوق استثمار البنك الأول - فإن إدارته تتم عن طريق مدير استثمار مخصص له بإدارة الصناديق وفقاً للقانون ، وله استقلالية تامة عن إدارة البنك ، ومن المعلوم للسيد المساهم بأن هذا الصندوق تم تعيين مدير استثماره منذ فترة طويلة ، ويتم مراقبته من الهيئة العامة للرقابة المالية .
- (٣) وفيما يخص باقى النقاط الواردة في خطابي السيد المساهم فيما يتعلق بينود القوائم المالية - فهي واردة في الإيضاحات المتممة لتلك القوائم وفي تقرير مجلس الإدارة .
- وتحدث السيد المساهم الأستاذ/إبراهيم إبراهيم محمود إبراهيم ، فطالب بعرض خطاييه على الجمعية لمعرفة ما بهما من تجاوزات .
- وعقب السيد رئيس الجمعية ، فأشار إلى أنه حتى يمكن إغلاق هذا الموضوع في الوقت الحالي، ابتغاء إتاحة الوقت أمام السادة المساهمين لمناقشة الموضوعات المعروضة على الجمعية - فسيعرض بعض ما ورد في خطابي السيد المساهم من عبارات ، حتى تعلم الجمعية اللغة المستخدمة فيهما .. ومن ذلك : "نرفض رفضاً قاطعاً ما جاء بهذا التقرير (أى تقرير مجلس الإدارة) من خزعبلات وأكاذيب معلوطة" - "أنه يحتوى (أى البنك) على ثلاثة أعضاء منتدبين لا هم شئ إلا جمع المال والاستيلاء على أموال البنك" - "التسهيل للغير" - "أموال البنك المنهوبة بتسهيل سواء منهم أو من أسلافهم" .
- وأعلن السيد المساهم الأستاذ/إبراهيم إبراهيم محمود إبراهيم ، أنه يرى أن يتم إثبات هذه العبارات في محضر الاجتماع ، وأنه متأكد من أنه حريص ومسئول عن كل كلمة صدرت منه .



Handwritten signature in Arabic script.

١٠ - تابع محضر اجتماع الجمعية العامة العادية لبنك قناة السويس (٨ يونية ٢٠١١)

وتحدث السيد الأستاذ/محمد إبراهيم عبد الجواد (ممثل المصرف العربي الدولي) ، فأشار إلى أننا في اجتماع قانوني لجمعية عمومية ، مُحدد ما يُناقش فيه من مواضيع يجدول أعمال لا يجوز الخروج عنه ، وبالتالي فإن كان هناك أى مواضيع أخرى ، فإن مكانها ليس الجمعية .. كما أوضح أن هدفنا جميعاً هو مصلحة البنك ومصلحتنا أيضاً كمساهمين ، وأنه مادام الأمر كذلك فإننا نأمل أن تتمكن من إنهاء هذا الاجتماع في جو ودي ، وخاصة لأن التصرفات الودية والكلام الواضح والصريح والشفاف هو المطلوب في هذه المرحلة ، وليس المطلوب الحماسة الزائدة .

ثم تحدث السيد المساهم الأستاذ/حسين سعد زغلول محمد عيد ، فأعرب عن رجائه في أن يتوصل الجميع إلى نوع من الرؤى التي يتفقون عليها ، مع نبد أى خلافات فيما بينهم ، وعلى ألا تكون ثقافة الاختلاف كلها هجوم وانتزاز ، وأن على الإدارة أن تتحمل المساهمين لظروفهم وتحملهم الكثير من المصاعب ، وأن على المساهمين الذين يأتون إلى الجمعية أن يتناقشوا ويتباحثوا بموضوعية وشفافية بهدف التوصل إلى نتائج في صالح البنك ، وأن على الجميع (مساهمون وإدارة) أن يتكاتفوا للانطلاق بالبنك .

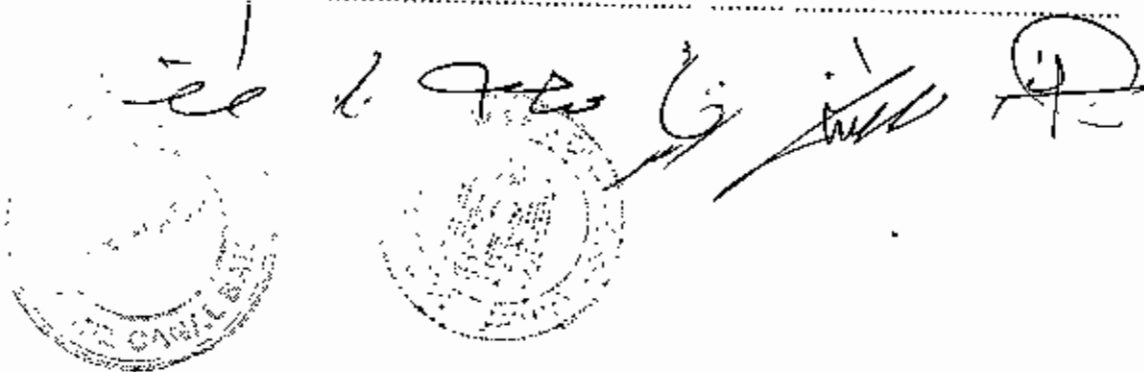
(رابعاً)

عرض تقرير مراقبي حسابات البنك عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

وتقديم بعض الإيضاحات اللازمة أثناء مناقشات الجمعية

قام السيد الأستاذ/مصطفى راغب (مؤسسة KPMG - حازم حسن) بعرض تقرير مراقبي الحسابات إلى مساهمي البنك (المؤرخ ٥ مايو ٢٠١١) ، الذي يتضمنه البند الأول من جدول الأعمال ، والذي كان قد سبق نشره مع القوائم المالية (تحت اعتماد الجمعية) ، كما سبق إرساله إلى السادة المساهمين (ضمن أوراق الدعوة للاجتماع) ، وتم إدراجه بكتيب الاجتماع (في الصفحتين ٦ و ٥ منه) .. وفي هذا الإطار ، أشار سيادته إلى ما يلي :

١١/٥٥٥



١١ - تابع محضر اجتماع الجمعية العامة العادية لبنك قناة السويس (٨ يونية ٢٠١١)

- أن التقرير يتضمن التحفظين التاليين نصاً :

* التحفظ الأول : "كما هو وارد بالإيضاح رقم (٢٤/أ) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية ، قام البنك خلال السنة المالية بإدراج مبلغ ٣١٣,١ مليون جنيه مصرى أرباح رأسمالية عن عملية بيع وإعادة استحجار بعض الأصول المملوكة للبنك بقائمة الدخل ، بينما يتوجب استهلاك هذه الأرباح على مدار مدة عقد التأجير التمويلي ، وقد استخدم البنك مبلغ ٢٠٩,٣٨ مليون جنيه مصرى من تلك الأرباح ، منها مبلغ ١٠٣,٧ مليون جنيه مصرى في تدعيم محفظة إضمحلال الائتمان ومبلغ ١٠٥,٦٨ مليون جنيه مصرى لإجراء إضمحلال الأصول التي آلت ملكيتها للبنك .

* التحفظ الثاني : "كما قام البنك برد خسائر إضمحلال أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع غير مقيدة بالبورصة بمبلغ ٥٩,٤٦٤ مليون جنيه مصرى إلى قائمة الدخل بدلاً من قائمة حقوق الملكية ، وتم استخدام هذا المبلغ في إجراء إضمحلال لأدوات حقوق ملكية متاحة للبيع واستثمارات في شركات تابعة وشقيقة (إيضاح رقم ٢٠) .

- أن فقرة توجيه الانتباه الواردة في التقرير ، هي فقرة لم تكن عادة موحودة من قبل ، وقد تم استحداثها هذه السنة في ضوء الظروف التي تمر بها مصر، وكما ورد بالتقرير لا تُعتبر تحفظاً .

- أن الرأي المذكور في التقرير يتضمن أن القوائم المالية المعروضة تُعبر بعدالة ووضوح عن المركز المالي للبنك في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ ، وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ - وأن تلك القوائم أعدت طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي للمصرى ، وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية .

كما قدّم السيد الأستاذ/مصطفى راغب (مؤسسة KPMG حازم حسن) مجموعة الإيضاحات

التالية ، أثناء مناقشات الجمعية :

- أن القول بوجود عجز في منحصر القروض بمبلغ ١,٤ مليار جم ، هو قول يُجانبه الصواب.. ذلك لأنه يقوم على اعتبار الفرق بين رقم القروض محل الإضمحلال (٤,٥ مليار جم) ورقم



Handwritten signatures and initials of the board members and management.

١٢ - تابع محضر اجتماع الجمعية العامة العادية لبنك قناة السويس (٨ يونية ٢٠١١)

- مخصص خسائر الاضمحلال (٣,١ مليار جم) عجزاً في المحخص ، وهو أمر غير صحيح ..
- ذلك لأن الديون محل الاضمحلال متفاوتة التصنيف من حيث الجدارة الائتمانية وبالتالي نسبة التغطية بالمخصص ، وليست كلها ديون معلومة في حاجة إلى هذه التغطية بنسبة ١٠٠% .
- أن كل الشركات التابعة والشقيقة ورد ذكرها بالكامل في الإيضاحات المتممة ، وليست هناك شركة تابعة أو شقيقة لم يتم ذكرها .. وبالنسبة لشركة مصر للمقاصة التي أشار إليها السيد المساهم (صاحب الملاحظة) ، هي ليست من الشركات التابعة أو الشقيقة ، وإنما هي في نطاق الاستثمارات المالية المتاحة للبيع .
- أن العقارات التي شملها التأجير التمويلي تم تقييمها بالقيمة العادلة .
- أن إضمحلال الديون لا يشمل أى قروض ممنوحة خلال عام ٢٠١٠ ، وهو كله عن قروض ممنوحة من قبل .
- لم يكن هناك في السنة الماضية تقييم للأصول التي آلت ملكيتها للبنك ، وقسم مراقب الحسابات بطلب هذا التقييم ، كما قام بإخطار البنك المركزي بذلك .. وفي هذه السنة تم التقييم ، وبناءً عليه تم عمل الاضمحلال .
- أن الإيضاحات المتممة شرحت أهم التغيرات التي طرأت على السياسات المحاسبية ، وأسس إعداد وتصوير القوائم المالية ، وفقاً لتعديلات البنك المركزي المطبقة اعتباراً من عام ٢٠١٠ .. كما تضمنت تلك الإيضاحات بياناً بأثر هذه التعديلات على أرقام المقارنة سواء في الميزانية أو في قائمة الدخل .
- أنه من غير الجائز في الجمعيات العامة بحث حالات ديون أو عملاء بعينها ، سواء كانت من الحالات المنتظمة أو غير المنتظمة .
- أن الأسئلة والاستفسارات الخاصة بنتائج الأعمال ، تُوجه إلى إدارة البنك وليس مراقب الحسابات .
- أن المعلومة المطروحة بأن مراقب حسابات البنك الوطني للتنمية من مؤسسة KPMG حازم حسن ، هي معلومة خطأ ، ويجب أن تُصحح ، ولذا لزم التنويه .



Handwritten signatures and initials.

١٣ - تابع محضر اجتماع الجمعية العامة العادية لبنك قناة السويس (٨ يونية ٢٠١١)

- أنه بالنسبة للسيد المساهم الذى يُطالب بعدم تحديد تعيين مراقب الحسابات ، فإنه يُعلن أنه بالفعل قدّم اعتذاراً رسمياً (موجب خطاب مؤرخ في ١٦ مايو ٢٠١١) عن الاستمرار في مراقبة حسابات البنك ، مُتمنياً للبنك كل التقدم والتوفيق .

(خامساً)

مناقشات الجمعية في باقى بنود جدول أعمال الاجتماع

تناولت مناقشات الجمعية في باقى بنود جدول أعمال الاجتماع : تقرير مجلس الإدارة والقوائم المالية ، موضوعا البندين الثانى والثالث من جدول الأعمال ، واللذان كان قد تم إرسالهما من قبل إلى السادة المساهمين (ضمن أوراق الدعوة للاجتماع) ، والمدرجان بكتيب الاجتماع (من صفحة ٧ إلى صفحة ٨٠) .. كما تناولت موضوع انتخاب أعضاء مجلس الإدارة ، المدرج في البند السابع والأخير من جدول الأعمال .

وبلغ عدد السادة المساهمين المشاركين في هذه المناقشات أربعة عشر مساهماً (من الأشخاص الطبيعيين) ، يحوزون ٩٢ ٤٨٠ سهماً (نسبة تبلغ ٠,٠٦% من عدد الأسهم الحاضرة والمثلة في الاجتماع) ، بالإضافة إلى المصرف العربى الدولى (من الأشخاص الاعتباريين) والذي يحوز ٨٢ ٩٥٤ ٥٢٨ سهماً (نسبة تبلغ ٥٠,١٢% من عدد الأسهم الحاضرة والمثلة في الاجتماع) .

ودارت المناقشات حول عدة مسائل ، منها ما يتعلق بحجم النمو وكفاءة الأداء وحطة البنك ، ومنها ما يتعلق بتشكيل مجلس إدارة البنك .

وفيما يلى ، خلاصة بأهم تلك المسائل ، والإيضاحات المقدمة بشأنها أثناء مناقشات الجمعية، متضمنة الرد على أهم أسئلة واستفسارات السادة المساهمين الواردة لإدارة البنك في هذين المجالين قبل اجتماع الجمعية :



Handwritten signatures and initials of the board members and management.

١٤ - تابع محضر اجتماع الجمعية العامة العادية لبنك قناة السويس (٨ يونية ٢٠١١)

أولاً : في مجال حجم النمو وكفاءة الأداء وخطة البنك

تضمنت أهم المسائل التي دارت حولها المناقشات في هذا المجال ، ما يلي :

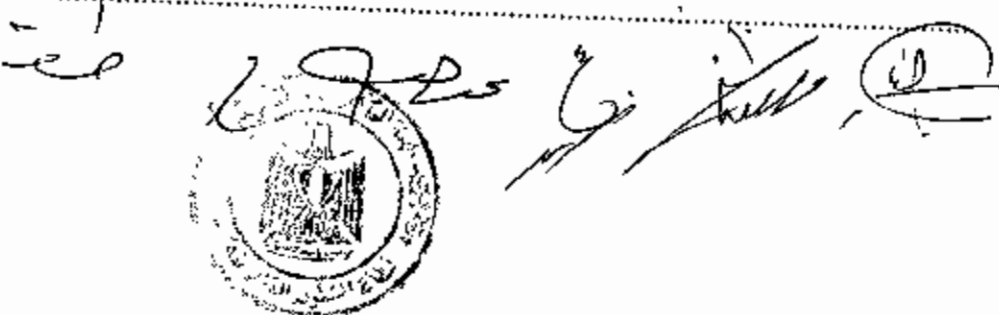
- أسباب اللجوء إلى التأجير التمويلي ، ومصدر الأصول التي يشملها .
- عوامل زيادة المصروفات الإدارية والعمومية .
- سياسة البنك في توظيف أمواله في غير المحفظة الائتمانية .
- الديون المتعثرة .
- خطة البنك في المرحلة القادمة .

وأوضح السيد رئيس الجمعية ، بالنسبة لكل مسألة من تلك المسائل ، ما يلي :

(١) لجأ البنك إلى أسلوب التأجير التمويلي ، في إطار سعيه لإيجاد مصدر تمويل ذاتي لتطلبات الرقيب الخاصة بتغطية منقصات إضمحلال القروض والأصول ، بديلاً عن الحصص على حقوق الملكية بتأثيره السالب على قيمة السهم .. ولجوء البنك إلى هذا الأسلوب لا يُعد السابقة الأولى في البنوك المصرية ، بل إنه تم تنفيذه في ثلاثة أو أربعة بنوك من قبل خلال الأعوام السابقة .. هذا وإن للبنك حق الخيار في إعادة شراء العقارات محل التأجير التمويلي ، كلياً أو جزئياً ، وفي أي وقت أثناء مدة سريان العقد .. وهو الأمر الذي ستقوم إدارة البنك بدرامته خلال هذا العام ، لمعرفة التوقيت الأمثل للشراء ، بحيث لا يكون هناك أثر سئٍ لذلك على ميزانية البنك .. وعلى كل حال ، فإن مجلس الإدارة حريص كل الحرص على أن يستعيد البنك خلال مدة سريان العقد الأصول التي شملها التأجير التمويلي .. وإن هذا الحرص لا مجال للتشكيك فيه من أحد .

(٢) إلى جانب قسط الإيجار التمويلي الذي تم تحميله على مصروفات السنة ، توجد هناك عدة عناصر تكلفة إنعكست على بند المصروفات الإدارية بقائمة الدخل ، وتُعتبر في نفس الوقت من مشروعات البنية الأساسية التي تُساعد مستقبلاً عند التوسع ، وتكون مصدراً لخلق الإيراد فيما بعد - ومن أهمها :

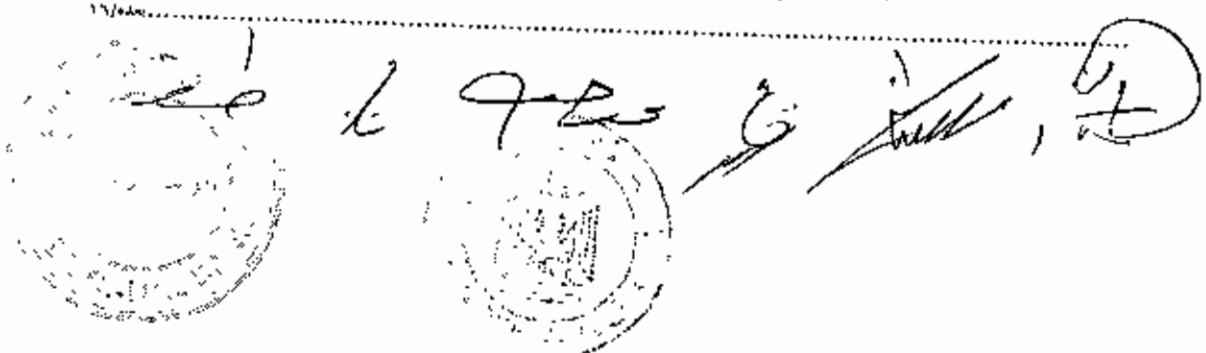
١٥/٥/٢٠١١



١٥ - تابع محضر اجتماع الجمعية العامة العادية لبنك قناة السويس (٨ يونيو ٢٠١١)

- البدء مع "دويتشه بنك" في المشروع المتكامل لإنشاء وتطوير منظومة قياس المخاطر بأنواعها المختلفة (الائتمانية والسوقية والتشغيلية) ، وتحديدتها وتحجيمها بما يُحقق المستويات المعيارية في هذا المجال ، وينعكس بالقائدة على سرعة وسلامة الأداء وجودة النتائج .
- الشروع في إستكمال مركز الكوارث بمدينة ٦ أكتوبر ، وهو بمثابة البديل الإحتياطي في حالة الطوارئ ، لاستمرار تشغيل البنك وفروعه إلكترونياً ، وضمان المحافظة على قاعدة بياناته .. وذلك إلى جانب رفع نسبة تفعيل منظومة الحاسب الآلى الجديدة "جلوباس" ، والاستفادة بإمكاناتها والتي مازالت تتزايد بشكل مُطرد .
- إستكمال البنية البشرية لإدارتيّ التفتيش والمراجعة الداخلية ، جنباً إلى جنب مع نظم وبرامج المراجعة والرقابة ومدها إلى فروع البنك وإدارات المركز الرئيسي وكافة الأنشطة .
- إنشاء إدارة للفروع تقوم على رفع القدرة التسويقية للفروع في مجال الودائع وخدمة العملاء ، وربط الفروع بإدارات المركز الرئيسي وقطاعاته المختلفة بشكل فعال وجيد .. وكذا إنشاء إدارة للاتصالات المؤسسية ، لتحديد الهوية المؤسسية للبنك ، وتدعيم علاقات البنك بقطاعات السوق والإعلام والإعلان بشكل منهجي وعلمي وعملي .
- التعاقد على مقر فرع السويس (أحد الفروع الستة الجديدة التي وافق البنك المركزي على فتحها لمصرفنا) .. واستبدال مقر فرع ميفنكس ، ليصبح في شارع سوريا بنظام التمليك ، مع تجهيزه وتأسيسه طبقاً للتخطيط المعتمد لتطوير الفروع القائمة وإنشاء الفروع الجديدة ، بما يتلاءم مع الأهداف السوقية للبنك في المرحلة القادمة .

١٦/٥/٢٠١١



١٦ - تابع محضر اجتماع الجمعية العامة العادية لبنك قناة السويس (٨ يونية ٢٠١١)

(٣) يوجد في البنك إدارة لاستثمار الأموال في غير المحفظة الائتمانية .. وسياسة البنك في هذا المجال تستهدف التوظيف الأمثل للموارد ، وتقوم على أساس تنويع أوعية التوظيف ، وعدم ترك أموال بدون استثمار أو تشغيل أو إدرار لعائد .. ومحفظة البنك في هذا المجال مُتدرجة ، ويوجد بها : تشكيلة من السندات والأذون ، ودائع كريدور لمدة ليلة واحدة لدى البنك المركزي ، ودائع طويلة الأجل لدى بعض البنوك ، وذلك بخلاف المحفظة الائتمانية .. ومما يُذكر بوجه عام في هذا المجال أن نسب التوظيف بين الأوعية المختلفة تتباين من بنك لآخر ، وتصل نسبة التوظيف في غير الائتمان في بعض البنوك إلى نحو ٦٠ و ٧٠% ، بينما يبلغ متوسط الصناعة ٥٠% فقط .

(٤) الديون المتعثرة هي ديون غير منتظمة ، مُصنفة بدرجة جدارة ائتمانية (٨) و (٩) و (١٠) ، ونسبة تكوين محصص إضمحلال بواقع (٢٠%) و (٥٠%) و (١٠٠%) على التوالي ، طبقاً لقرارات البنك المركزي .. وتبلغ نسبة الديون المتعثرة في المحفظة الائتمانية للبنك أكثر من ٥٠% ، وترجع إلى التسعينيات - بينما لا تزيد هذه النسبة في البنوك العادية الطبيعية ، سواء في الخارج أو في مصر ، عن ٣% .. ويوجد لدى البنك حوالي ٨٠٠ عميل متعثر ، منهم ٦٠٠ عميل مُتخذ ضدهم إجراءات قانونية .. ولقد تم بذل جهد شاق ، في سبيل تسوية الديون المتعثرة بالبنك ، خلال السنوات الخمس أو الست الماضية .. وتتم التسوية في الغالب من خلال قيام العميل بسداد دفعة مقدمة نقدية ، مع تقسيط الباقي على عدد من السنين .. كما يمكن للعميل سداد جزء من التسوية عيناً ، بالتنازل للبنك عن أصل أو أكثر من الأصول المملوكة له ، والتي يقوم البنك ببيعها بعد ذلك وتحصيل القيمة لحسابه .. وليس من الوارد في التسويات أن يأتي العميل إلى البنك - طوعاً أو كرهاً - ويُسدد دينه بالكامل نقداً .. ويُعتبر اتخاذ الإجراءات القانونية وسيلة ضغط على العميل المتعثر ، سواء في البداية لكي يستأنف العميل اتصاله بالبنك بغرض



Handwritten signatures and initials.

التفاوض على التسوية ، أو بعد إبرام التسوية لكي يلتزم العميل ببند التسوية حال الإخلال بما بدون سبب مقبول .. ويمكن أن يفرض الواقع على البنك - في بعض الأحيان - أن يتم الدخول مع العميل في تسوية أخرى ، لو عرف البنك أن ظروف العميل المعاكسة قد أجبره عليها السوق .. ويلاحظ هنا أن الحديث في موضوع الديون المتعثرة يتم عادة بتحفظ كبير ، حيث أن هناك أموراً لا يمكن الخوض فيها لأنها تؤثر على بعض القضايا ، كما أن هناك حالات يتم العمل فيها في نطاق من السرية لتأثيرها على العميل .. كما يلاحظ هنا أنه طبقاً للمتطلبات الرقابية يفضل عميل التسوية متعثراً (في التصنيف) حتى ولو كان منتظماً في التسوية أو سدد منها الدفعة المقدمة ، وذلك نظراً لاحتمال عدم انتظامه بعد ذلك في التسوية ، ويظل الوضع على هذا إلى أن يتم تنفيذ الجزء الأكبر من التسوية .. ولقد تم خلال عام ٢٠١٠ إصدار قرارات لتسوية ديون متعثرة تبلغ قيمتها ٤٤٧ مليون جم ، منها ١٧٢ مليون جم وضعت موضع التنفيذ (و) ٢٧٥ مليون جم تحت التنفيذ ، كما تم تحصيل مبالغ من ديون متعثرة تبلغ قيمتها ٣٧٤ مليون جم .. وإن إدارة البنك تُشجع من وقتها حيزاً كبيراً جداً لتسوية الديون المتعثرة ، لأنها تُدرك أثرها العالى على الأرباح عند التحصيل .

(٥) خطط البنك في نهاية عام ٢٠١٠ لعام ٢٠١١ ، وحدد أهدافه في مختلف المجالات ، بناءً على فروض استمرار مُحددات السوق عام ٢٠١٠ وتطوراتها المستقبلية في عام ٢٠١١ .. واستهدف التخطيط آنذاك ، في النتائج النهائية للأعمال ، إظهار صافي أرباح للعام في قائمة الدخل .. إلا أن ما طرأ من تغيرات بعد ثورة ٢٥ يناير ، ألقى بظلاله على كل المخططات ، وابت من الصعب تحقيق ما تم التخطيط له ، حيث اختلفت الأوضاع بعد أحداث يناير عما قبلها .. وقد أثرت التطورات التي ظهرت على الساحة بعد أحداث يناير بالسلب على كل العملية الاقتصادية ، كما طالت كل العملاء متعثرين وجيدين ، بسبب توقف النشاط وعدم انتظام العمل .. ويرتب على ذلك بالضرورة وقوف البنوك إلى جانب عملائها ، ومساندتهم بمنهجية وموضوعية ،

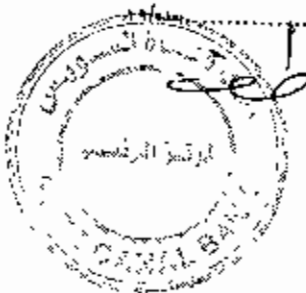


Handwritten signature and initials.

١٨ - تابع محضر اجتماع الجمعية العامة العادية لبنك قناة السويس (٨ يونية ٢٠١١)

حتى تدور العجلة مرة أخرى ، وحيث أنه من المستحيل أن تنسب البنوك في تدهور الاقتصاد والمهياره ، إذا لم تأخذ هذا الدور على كاهلها .. ومن الأمثلة على قيام البنك بهذا الدور التعليمات التي أصدرها البنك المركزي بتأجيل دفع الأقساط في بعض القطاعات نحو ستة شهور ، وأن يتم ذلك تلقائياً حتى ولو كان العميل جيداً.. ومن الطبيعي في مثل هذه الظروف أن ينخفض رقم صافي أرباح البنوك في الربع الأول من عام ٢٠١١ ، وقد تم هذا الانخفاض على سبيل المثال بنسبة ٧٦% في البنك التجاري الدولي ، وبنسبة ٤٦% في بنك كريدى أجريكول ، وبنسبة ٣١% في بنك البركة ، وبنسبة ٣٠% في بنك الاتحاد الوطني ، وبنسبة ٤٥% في بنك بلوم/مصر ، وزادت الخسائر بنحو ٦١% في البنك الوطني للتنمية .. وبالنسبة لخطة عمل مصرفنا في ظل تلك الظروف ، فتلخص فيما يلي :

- أن البنك في عام ٢٠١١ يُجهز نفسه لعام ٢٠١٢ .. والبنك في عام ٢٠١٢ يريد أن يدخل بقوة أكثر في تمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة ، وفي تمويل الأفراد .. كما يريد أن يبنى محفظة ودائع أقوى ، ومنتجات مصرفية أحدث .. كذلك يريد أن يُعطي شكلاً جديداً للبنك ، وأن يُطور في خدمة العملاء .
- أن البنك في عام ٢٠١١ سوف لا يقف مكتوف الأيدي ، ولكنه لن يتوسع بنفس النسبة التي كانت الخطة الأصلية تستهدفها .. ومن أهم ما يضعه البنك نصب عينيه في عمله هو الحفاظ على رأس المال القائم حالياً ، وحيث لا بد أن يتم التخطيط من الآن لعدم التأثير على رأس المال بالتوسع بلا حساب ، أى لا بد أن يتم التوسع بدراسة متأنية في الفترة القادمة (البالغة ٦ شهور) .
- كذلك يضع البنك نصب عينيه متغيرات التفاعل مع الاقتصاد القومي ، ومع العميل الجيد ، ومع العميل المتعثر .. كما يكون نصب عين البنك "الرقب" الذي يقوم معه بمراجعة حالات الديون المتعثرة ، ويُتابع ما يتم التوصل إليه في هذا المضمار .



Handwritten signatures and initials in black ink.

١٩ - تابع محضر اجتماع الجمعية العامة العادية لبنك قناة السويس (٨ يولية ٢٠١١)

- وأخيراً فإن البنك يعمل حالياً على الخطة البديلة حتى يمكن عبور ظروف عام ٢٠١١ على خير .. كما أنه لدى البنك في عام ٢٠١١ تصوراً لما سيتم عمله في عام ٢٠١٢ بحسبة الله عندما تظهر الملامح الاقتصادية للبلد .. كما أن الإدارة في كل هذا تبذل قصارى جهدها ، ولكنها في نفس الوقت لا تستطيع أن تُعطي في الوقت الحالي أرقاماً محددة عما يمكن إنجازه في عام ٢٠١١ .

ثانياً : في مجال تشكيل مجلس إدارة البنك

- تضمنت أهم المسائل التي دارت حولها المناقشات في هذا المجال ، ما يلي :
- مدى سلامة توقيت تقديم الطلب الخاص بزيادة عدد أعضاء مجلس الإدارة (الممثلين لأصحاب رأس المال بالانتخاب) بعد صدور نشرة فتح باب الترشيح لعضوية المجلس وإعلان العدد المطلوب .
- مرور زيادة عدد أعضاء مجلس الإدارة (الممثلين لأصحاب رأس المال بالانتخاب) بعضوين عن المصرف العربي الدولي والمصرف الليبي الخارجي .
- مدى قانونية شرط حصول المرشح (لكي يتم انتخابه عضواً في مجلس الإدارة) على الأغلبية المطلقة لأصوات الناخبين من المساهمين .
- ضرورة تمثيل المساهمين الأفراد في عضوية مجلس الإدارة ، تمثيلاً لمصالحهم كأقلية .

وفي هذا الخصوص :

- أوضح السيد رئيس الجمعية أن مجلس الإدارة أياً كان تشكيله ، هو معني بمصالح البنك ، وبالتالي هو يمثل كل المساهمين أفراداً ومؤسسات .. كما أن الإدارة لا تتدخل في تحديد من يتم ترشيحه أو يتم انتخابه لعضوية مجلس الإدارة ، فذلك دور المساهمين وحدهم .
- وأوضح السيد الأستاذ/عبي الدين التهامي مجاهد (رئيس قطاع الشئون القانونية بالبنك) أن الطلب الخاص بزيادة عدد أعضاء مجلس الإدارة تم تقديمه منذ فترة في الموعد القانوني ، ومع ذلك فإن من إختصاص الجمعية العمومية في أي وقت ،



Handwritten signature and initials in black ink.

٢١ - تابع محضر اجتماع الجمعية العامة العادية لبنك قناة السويس (٨ يونية ٢٠١١)

وأصدرت الجمعية الجزء الأول من قراراتها واحداً بعد الآخر على النحو التالي ، وعراعاة حكم المادة (٧٤) من القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ والمادة (٢٣١) من لائحته التنفيذية (فيما يتعلق بالقرارين ٣٧٢) :-

قرار رقم (١)

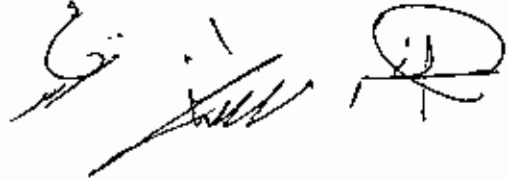
التصديق على ميزانية البنك وقائمة الدخل والقوائم المالية الأخرى عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ ، على النحو المعروض على الجمعية .
وتحفظ بعدم الموافقة على هذا القرار (وبنسبة ٠,٠٣٧% من عدد الأسهم الحاضرة والمثلة في الاجتماع) السادة المساهمون : الأستاذ/إبراهيم إبراهيم محمود إبراهيم (٢٦ ٨٢٢ سهماً) ، الأستاذ/أسامة غنيمي طنطاوى غنيمي (٢٠ ٠٨٤ سهماً عن نفسه وبصفته ولياً طبيعياً) ، الأستاذ/عبد الله محمود فؤاد مصطفى (٩ ٥٠٠ سهم) ، الأستاذ/كمال محمد محمد الجندى (٢ ٣٦٠ سهماً) ، الأستاذ/محمد فريد عبد الغنى بدوى (١٠٠٠ سهم) ، والأستاذ/جلال عبد السميع محمود عمارة (٧٨٠ سهماً) .

قرار رقم (٢)

إبراء ذمة مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ .
وتحفظ بعدم الموافقة على هذا القرار (وبنسبة ٠,٠٣٦% من عدد الأسهم الحاضرة والمثلة في الاجتماع) السادة المساهمون : الأستاذ/إبراهيم إبراهيم محمود إبراهيم (٢٦ ٨٢٢ سهماً) ، الأستاذ/أسامة غنيمي طنطاوى غنيمي (٢٠ ٠٨٤ سهماً عن نفسه وبصفته ولياً طبيعياً) ، الأستاذ/عبد الله محمود فؤاد مصطفى (٩ ٥٠٠ سهم) ، الأستاذ/كمال محمد محمد الجندى (٢ ٣٦٠ سهماً) ، والأستاذ/محمد فريد عبد الغنى بدوى (١٠٠٠ سهم) .

٢٢/٤٤٤

١٢٢/٤٤٤



٢٢ - تابع محضر اجتماع الجمعية العامة العادية لبنك قناة السويس (٨ يونية ٢٠١١)

قرار رقم (٣)

- تحديد قيمة ما يتقاضاه عضو مجلس الإدارة ، لتغطية الأعباء الفعلية المترتبة على عضويته ،
خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ ، على النحو التالي :
- ١ - بدل حضور جلسات ، بواقع ألف جم عن كل جلسة (كالعام السابق) .
 - ٢ - مصروفات انتقال في السنة ، بواقع مائة وعشرون ألف جم صافية بعد استقطاع الضرائب المستحقة (كالعام السابق) .

وتحفظ بعدم الموافقة على هذا القرار (وبنسبة ٠,٣٦% من عدد الأسهم الحاضرة والمثلة في الاجتماع) السادة المساهمون : الأستاذ/ إبراهيم إبراهيم محمود إبراهيم (٢٦ ٨٢٢ سهماً) ، الأستاذ/أسامة غنيمي طنطاوى غنيمي (٢٠ ٠٨٤ سهماً عن نفسه وبصفته ولياً طبيعياً) ، الأستاذ/عبد الله محمود فؤاد مصطفى (٩ ٥٠٠ سهم) ، الأستاذ/كمال محمد محمد الجندي (٢ ٣٦٠ سهماً) ، والأستاذ/محمد فريد عبد الغنى بلوى (١٠٠٠ سهم) .

قرار رقم (٤)

الترخيص لمجلس الإدارة بالتبرع ، خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ ، في حدود مبلغ خمسمائة ألف جم (كالعام السابق) ، ووفقاً لأحكام القوانين السارية .
وتحفظ بعدم الموافقة على هذا القرار (وبنسبة ٠,٣٦% من عدد الأسهم الحاضرة والمثلة في الاجتماع) السادة المساهمون : الأستاذ/ إبراهيم إبراهيم محمود إبراهيم (٢٦ ٨٢٢ سهماً) ، الأستاذ/أسامة غنيمي طنطاوى غنيمي (٢٠ ٠٨٤ سهماً عن نفسه وبصفته ولياً طبيعياً) ، الأستاذ/عبد الله محمود فؤاد مصطفى (٩ ٥٠٠ سهم) ، والأستاذ/كمال محمد محمد الجندي (٢ ٣٦٠ سهماً) .



Handwritten signatures of the board members and the general assembly.

٢٣ - تابع محضر اجتماع الجمعية العامة العادية لبنك قناة السويس (٨ يوتية ٢٠١١)

قرار رقم (٥)

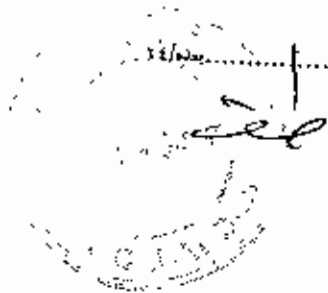
تعيين السيدين : الأستاذ/طارق صلاح أحمد (مكتب BT وحيد عبد الغفار وشركاه - محاسبون قانونيون ومستشارون) ، والأستاذ/أشرف إميل بطرس (مكتب أرست آند يانج المتضامنون للمحاسبة والمراجعة) ، مراقبين لحسابات البنك للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ ، وتحديد أتعابهما عن تلك السنة (شاملة أتعاب مراجعة القوائم المالية ربع السنوية) بمبلغ مائة وخمسون ألف جم (لكل منهما) .

وتحفظ بعدم الموافقة على هذا القرار (وبنسبة ٠,٣٦% من عدد الأسهم الحاضرة والمثلية في الاجتماع) السادة المساهمون : الأستاذ/ إبراهيم محمود إبراهيم (٢٦ ٨٢٢ سهماً) ، الأستاذ/أسامة غنيمي طنطاوى غنيمي (٢٠ ٠٨٤ سهماً عن نفسه وبصفته ولباً طبيعياً) ، الأستاذ/عبد الله محمود فؤاد مصطفى (٩ ٥٠٠ سهم) ، والأستاذ/كمال محمد محمد الجندي (٢ ٣٦٠ سهماً) .

وكان السيد رئيس الجمعية قد أوضح (عند طرح مشروع هذا القرار على الجمعية) أن هذا الطرح يأتي هذا العام مقروناً باعتذار السيد الأستاذ/مصطفى راغب (مؤسسة KPMG حازم حسن) عن تجديد تعيينه .. وأنه في هذه المناسبة لا يسعنا إلا توجيه خالص الشكر والتقدير لسيادته باسم الجمعية وباسم مجلس الإدارة .

قرار رقم (٦)

الموافقة على الطلب المقدم من المصرف العربي الدولي والمصرف الليبي الخارجي - في نطاق موضوع انتخاب أعضاء مجلس الإدارة (الممثلين لأصحاب رأس المال) للثورة الحادية عشرة (لمدة ثلاث سنوات) - بزيادة عدد أعضاء مجلس الإدارة الممثلين لأصحاب رأس المال بالانتخاب ليصبح أحد عشر عضواً (بدلاً من تسعة أعضاء) ، وذلك في إطار ما يقضى به النظام الأساسي للبنك من تشكيل مجلس الإدارة من تسعة أعضاء على الأقل وخمسة عشر عضواً على الأكثر ، وعلى أساس زيادة عدد ممثلي المصرف العربي الدولي من أربعة أعضاء إلى خمسة ، وزيادة عدد ممثلي المصرف الليبي الخارجي من عضوين إلى ثلاثة .



Handwritten signatures of the board members, including the Chairman and the two auditors mentioned in the decision.

٢٥ - تابع محضر اجتماع الجمعية العامة العادية لبنك قناة السويس (٨ يونية ٢٠١١)

وعرض السيد رئيس الجمعية هيكل تشكيل لجنة فرز أصوات الناخبين ، ووافقت الجمعية (بالإجماع) على تشكيل اللجنة كما يلي : بإشراف السيد المساهم الأستاذ/إبراهيم إبراهيم محمود إبراهيم (ممثلًا للجمعية العامة) ، وبعضوية كل من السيد الأستاذ/محمد على سعد الدين (أمين سر الجمعية) والسيد الأستاذ/محيي الدين التهامي مجاهد (و) السيد الأستاذ/محيي حسين محمد (جامعاً الأصوات) ، ومشاركة كل من السيدة الأستاذة/هويدا محمد حلاوة (و) السيد الأستاذ/يسرى أحمد إبراهيم (عن مراقبي حسابات البنك) ، وبحضور كل من السيد الأستاذ/جلال عبد السميع محمود عمارة (و) السيد الأستاذ/صلاح سليمان مصطفى ممثل صندوق التأمين الخاص بالعاملين بمهنة قناة السويس (و) السيد الأستاذ/ناصر محمد عبد ربه (كمراقبين من بين السادة المرشحين والمساهمين) .

ودعا السيد رئيس الجمعية السادة المساهمين الحاضرين والممثلين في الاجتماع إلى التوجه لصناديق الاقتراع (في نفس مكان انعقاد الجمعية) ، وأعلن سيادته (في تمام الساعة الخامسة والرابع مساءً) رفع الجلسة مؤقتاً (لحين إتمام عملية التصويت وفرز الأصوات) .

وإذا انتهت عملية التصويت وفرز الأصوات ،

تلا السيد المساهم الأستاذ/إبراهيم إبراهيم محمود إبراهيم (المشرف على لجنة فرز أصوات الناخبين ممثلاً للجمعية العامة) محضر لجنة الفرز (الموقع من جميع أطرافها) ، وذلك في اجتماع الجمعية المستأنف في تمام الساعة السابعة والرابع من مساء نفس اليوم .

وقد أظهرت نتائج فرز الأصوات ما يلي :

١٦٥ ٥٠٢ ٠٧٢	(*) عدد الأسهم الحاضرة والمثلة في الاجتماع
٨٦ ٠٤١	(*) عدد الأسهم التي لم تُدَل بأصواتها
١٦٥ ٤١٦ ٠٣١	(*) عدد الأسهم التي أدلت بأصواتها
٤ ٢٠٩	(*) عدد الأسهم ذات الأصوات الباطلة
١٦٥ ٤١١ ٨٢٢	(*) عدد الأسهم ذات الأصوات الصحيحة

٢١/٥/٢٠١١



بنك قناة السويس

ش.م.م

٢٤ - تابع محضر اجتماع الجمعية العامة العادية لبنك قناة السويس (٨ يونية ٢٠١١)

وتحفظ بعدم الموافقة على هذا القرار (ونسبة ٠,٣٩% من عدد الأسهم الحاضرة والممتلئة في الاجتماع) السادة المساهمون : الأستاذ/إبراهيم محمود إبراهيم (٢٦ ٨٢٢ سهماً) ، الأستاذ/أسامة غنيمي طنطاوى غنيمي (٢٠ ٠٨٤ سهماً عن نفسه وبصفته ولياً طبيعياً) ، الأستاذ/عبد الله محمود فؤاد مصطفى (٩ ٥٠٠ سهم) ، الأستاذ/عبد التواب عبد اللطيف حجاج (٢ ٩١٨ سهماً) ، الأستاذ/محمد جلال محمود الطيب بدوي (٢ ٣٩٨ سهماً) ، والأستاذ/كمال محمد محمد الجندى (٢ ٣٦٠ سهماً) .

تنويه

مرفق الميزانية وقائمة الدخل والقوائم المالية الأخرى والإيضاحات المصنفة لها (في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠) كما صدقت عليها الجمعية العامة

(سابعاً)

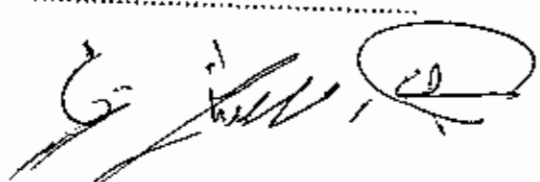
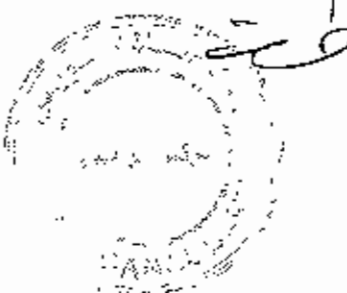
انتخاب أعضاء مجلس الإدارة الممثلين لأصحاب رأس المال للدورة الحادية عشرة لمدة ثلاث سنوات

أعلن السيد رئيس الجمعية - بعد ذلك - الانتقال إلى الجزء الأخير من الاجتماع ، والذي يتم فيه انتخاب أعضاء مجلس الإدارة (الممثلين لأصحاب رأس المال) للدورة الحادية عشرة (لمدة ثلاث سنوات) .

وأوضح السيد رئيس الجمعية أن بطاقة الانتخاب (التي ستجرى عليها عملية التصويت) تضم كافة السادة المرشحين الذين تقدموا بطلباتهم خلال مدة فتح باب الترشيح من ٢٢ ديسمبر ٢٠١٠ إلى ٤ يناير ٢٠١١ ، والمعلن عنها للسادة المساهمين بموجب إخطارات تم نشرها في صحيفتي الأهرام والأخبار بأعدادهما الصادرة في ١٦ و ٢٢ ديسمبر ٢٠١٠ ، وحيث شملت موافقة البنك المركزي المصري (الصادرة في هذا الخصوص) جميع السادة المرشحين .

٢٥/٥٥٥

٢٥/٥٥٥

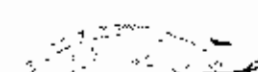


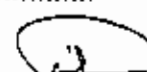
ش.م.م

(*) حصول كل من السادة المرشحين (المذكورين فيما يلي) على نسبة من الأصوات الصحيحة تُحقق المصاب المقرّر في القانون لصدور قرارات الجمعية العامة العادية (وهم بالترتيب الوارد بقائمة المرشحين) :

النسبة %	عدد الأصوات	
		عن المصرف العربي الدولي
٩٩,٩٧٦	١٦٥ ٣٧٢ ٢٥٩	السيد الأستاذ/طارق فتحي قنديل
٩٩,٩٧٦	١٦٥ ٣٧٢ ٨٤٨	السيد الأستاذ/محمد محمد بن يوسف
٩٩,٩٨٤	١٦٥ ٣٨٦ ١٤١	السيد الأستاذ/علي حلمي العيسوي
٩٩,٥٠٤	١٦٤ ٥٩٠ ٩٠٣	السيد الأستاذ/عادل حلمي السيد سلام
٩٩,٤٨٥	١٦٤ ٥٥٩ ٣٧٢	السيد الأستاذ/هشام محمد حمدي
		عن المصرف الليبي الخارجي
٩٩,٥٠٣	١٦٤ ٥٩٠ ٤٠٩	السيد الأستاذ/عمر محمد الصغير
٩٩,٩٩٢	١٦٥ ٣٩٨ ٢٥٤	السيد الأستاذ/الطيب الصاق الطيب
٩٩,٩٧٥	١٦٥ ٣٧٠ ٠٩٣	السيد الأستاذ/أحمد محمد أبو رخيص
		عن صندوق التأمين الخاص بالعاملين بهيئة قناة السويس
٩٩,٩٩٧	١٦٥ ٤٠٧ ٥٢٢	السيد الفريق/أحمد علي فاضل
		عن شركة العالم العربي للاستثمارات المالية
٩٩,٩٨٢	١٦٥ ٣٨٢ ٠٠٢	السيد الأستاذ/أحمد عبد العزيز أحمد عمران
		عن صندوق التأمين الخاص بالعاملين بشركة المقاولون العرب
٩٩,٩٨٤	١٦٥ ٣٨٥ ٤٣٣	السيد المهندس/إبراهيم رشدي محلب

 $\frac{1}{2} \sqrt{10}$


 rec'd L. J. G. 



٢٧ - تابع محضر اجتماع الجمعية العامة العادية لبنك قناة السويس (٨ يولية ٢٠١١)

(*) عدم حصول نكل من السادة المرشحين (المذكورين فيما يلى) على نسبة من الأصوات الصحيحة تُحقق النصاب المقرر فى القانون لصدور قرارات الجمعية العامة العادية (وهم بالترتيب الوارد بقائمة المرشحين) :

النسبة %	عدد الأصوات	عن نفسه
٠,٥٤٥	٩٠١ ٢٣٩	- السيد الأستاذ/فاروق محمد محمود النحاس
٠,٥١٩	٨٥٨ ٥٨٢	- السيد الدكتور/أبو السعود أحمد محمد السودة
٠,٥٠٩	٨٤٢ ١٦٥	- السيد الأستاذ/محمود محمد محمود البنا
٠,٠٣٠	٤٩ ٦٧٦	- السيد الأستاذ/جلال عبد السميع محمود عمارة
٠,٠٢٤	٤١ ٠٧٩	- السيد الأستاذ/عيد الصادق شحاته على
٠,٠١٤	٢٣ ٠٦٥	- السيد الأستاذ/صفوت محمد أحمد بالى

وبعد انتهاء السيد المساهم الأستاذ/إبراهيم محمود إبراهيم (المشرف على لجنة فرز أصوات الناحيين ممثلاً للجمعية العامة) من تلاوة محضر لجنة الفرز - قُدم سيادته التهنئة لمجلس الإدارة الجديد بالكلمة التالية: "تبارك للسادة أعضاء مجلس الإدارة فى دورته الجديدة ، ونرجو لهم التوفيق ، ويسدد الله خطاهم إن شاء الله ، بالخير والبركة على هذا البنك بمشيئة الله تعالى " .

وأصدرت الجمعية - فى ضوء نتيجة الاقتراع المعلنة - قرارها فى الموضوع المدرج بالبند السابع والأخير من جدول أعمال اجتماعها ، على النحو التالى :

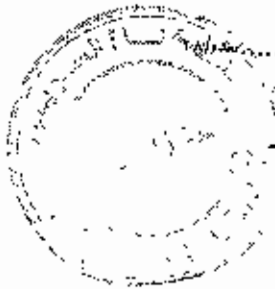
قرار رقم (٧)

تشكيل مجلس الإدارة الممثل لأصحاب رأس المال بالانتخاب ، للدورة الحادية عشرة لمدة

ثلاث سنوات ، من أحد عشر عضواً ، هم :

(١) السيد الأستاذ/طارق فتحى قنديل ، عن المصرف العربى الدولى .

(٢) السيد الأستاذ/محمد محمد بن يوسف ، عن المصرف العربى الدولى .



Handwritten signatures and initials of the board members and the president.

٢٨ - تابع محضر اجتماع الجمعية العامة العادية لبنك قناة السويس (٨ يولية ٢٠١١)

- (٣) السيد الأستاذ/على حلمي العيسوي ، عن المصرف العربي الدولي .
- (٤) السيد الأستاذ/عادل حلمي السيد سلام ، عن المصرف العربي الدولي .
- (٥) السيد الأستاذ/هشام محمد حمدي ، عن المصرف العربي الدولي .
- (٦) السيد الأستاذ/عمر محمد الصغير ، عن المصرف الليبي الخارجي .
- (٧) السيد الأستاذ/الطيب الصافي الطيب ، عن المصرف الليبي الخارجي .
- (٨) السيد الأستاذ/أحمد محمد أبو رخيص ، عن المصرف الليبي الخارجي .
- (٩) السيد الفريق/أحمد علي فاضل ، عن صندوق التأمين الخاص بالعاملين هيئة قناة السويس .
- (١٠) السيد الأستاذ/أحمد عبد العزيز أحمد عمران ، عن شركة العالم العربي للاستثمارات المالية .
- (١١) السيد المهندس/إبراهيم رشدي محلب ، عن صندوق التأمين الخاص بالعاملين بشركة المقاولون العرب .

وتحفظ بعدم الموافقة على هذا القرار (وبنسبة ٠,٠١٩% من عدد الأسهم الحاضرة والمثثة في الاجتماع) السادة المساهمون : الأستاذ/أسامة غنيمي طنطاوي غنيمي (٢٠ ٠٨٤ سهماً عن نفسه وبصمته ولياً طبيعياً) ، الأستاذ/عبد الله محمود فؤاد مصطفى (٩ ٥٠٠ سهم) ، والأستاذ/كمال محمد محمد الجمدى (٢ ٣٦٠ سهماً) .

... ..

وعلى هذا النحو ، أتمت الجمعية العامة العادية للبنك نظير كافة الموضوعات المدرجة بجدول أعمال اجتماعها السنوي العادى (الثاني والثلاثون) المعقود بتاريخ ٨ يولية ٢٠١١ .

... ..

وانتهى الاجتماع ، حيث كانت الساعة تمام الساعة والنصف مساءً ،،،،

رئيس الجمعية
أمين سر الجمعية
جامعا الأصوات
مراقبا الحسابات

بنك قناة السويس
المركز الرئيسى
SUZ CANAL BANK

محاسبون قانونيون ومستشارون
KPMG حساسارم حسن

BAKER TILLY
وحيد عبد الغفار وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

