مصرف أبوظبي الإسلامي ADIB

محضر اجتماع

الجمعية العامة العادية لمصرف أبوظبى الإسلامى . مصر

المنعقدة يوم الأربعاء الموافق ٤ مايو ٢٠١٦

****

انعقدت الجمعية العامة العادية لمصرف أبوظبى الإسلامى . مصر يوم الأربعاء الموافق ٤ مايو ٢٠١٦ وذلك في تمام الساعة الثالثة مساءً بفندق سميراميس انتركونتيننتال (قاعة طيبة). محافظة القاهرة ، بناءً على الدعوة الموجهة من مجلس إدارة البنك إلى السادة المساهمين لحضور الاجتماع . وذلك للنظر جدول الأعمال الآتى :-

أولاً : اعتماد تقرير السيدين / مراقبي الحسابات عن الميزانية والحسابات الختامية للسنة الماليـــة المنتهية فى ٢٠١٥/١٢/٣١

ثانيـــاً: احاطة الجمعية العامة علماً بتقرير هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للبنك عن نشاط السنة المالية المنتهية فى ٢٠١٥/١٢/٣١

ثالثـــاً : اعتماد تقرير مجلس الإدارة عن نتائج أعمال البنك خلال السنة المالية المنتهية فى ٢٠١٥/١٢/٣١

رابعـــاً : إقرار الميزانية والقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية فى ٢٠١٥/١٢/٣١

خامســاً : إخلاء طرف السادة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية فى ٢٠١٥/١٢/٣١

سادســاً : اعتماد التعديلات التى طرأت على تشكيل مجلس الإدارة.

سابعـــاً : تعيين مراقبى الحسابات وتحديد أتعابهما عن السنة المالية المنتهية فى ٢٠١٦/١٢/٣١

ثامنـــاً : تحديد بدلي الحضور والانتقال للسادة أعضاء مجلس الإدارة لحضور اجتماعات المجلـــس خلال السنة المالية المنتهية فى ٢٠١٦/١٢/٣١

تاســعاً : اعتماد تبرعات عام ٢٠١٥ والترخيص لمجلس الإدارة فى تقديم التبرعات خلال السنـــة المالية المنتهية فى ٢٠١٦/١٢/٣١ وحدود هذه التبرعات .

عاشـــراً : الترخيص لمجلس الإدارة لإبرام عقد معاوضة

حادي عشـــر : احاطة الجمعية العامة علماً بالإجراءات التصحيحية لتصويب المؤشرات المالية الخاصة بانخفاض حقوق المساهمين عن ٩٠ % من رأس المال (المادة ٦٣ من الإجراءات التنفيذية لقواعد القيد والشطب)

. ولقد تم نشر الاخطار الأول بدعوة المساهمين لحضور اجتماع الجمعية العامة العادية بكل من جريدتى الأهرام ، وأخبار اليوم يوم السبت الموافق ٢٠١٦/٤/١٦ ، كما تم نشر الاخطار الثانى للدعوة ذاتها يوم السبت الموافق ٢٠١٦/٤/٢٣ بكل من جريدتى الأهرام ، وأخبار اليوم

. وتم تسليم دعوة الحضور ومرفقاتها في يوم الخميس الموافق ٢٠١٦/٤/١٤ إلى كل من :-

الهيئة العامة للرقابة المالية ، والبورصة المصرية ، وشركة مصر للمقاصة والتسوية والحفظ المركزى ، والهيئة العامة للاستثمار والمناطق الحرة ، والبنك المركزى المصرى ، ومراقبي حسابات البنك ، وذلك تنفيذاً لأحكام نص المادة ٤٤ من النظام الأساسى لمصرفنا .

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

١ . السيدة الأستاذة / نيفين إبراهيم لطفى — الرئيس التنفيذى والعضو المنتدب

ممثلاً لمصرف أبوظبى الإسلامى — والقائم بأعمال رئيس مجلس الإدارة

مصرف أبوظبي الإسلامي ADIB

٣ . السيد الأستاذ / عارف عثمانى (عضواً)
ممثلاً لمصرف أبوظبى الإسلامى

٣ . السيد الأستاذ / محمد حسن يوسف (عضواً)
ممثلاً لبنك الإستثمار القومى

٤ . السيد الأستاذ / فريد فاروق عبدالكريم البلبيسى (عضوا)
ممثلاً لشركة الإمارات الدولية للاستثمار

٥ . السيد الأستاذ رويرت جورج ادواردز (عضواً)
غير تنفيذى من ذوى الخبرة

ولقد فوض الأستاذ سارفاش ساروب عضو مجلس الإدارة السيد الأستاذ عارف عثمانى عضو مجلس الإدارة فى حضور اجتماع الجمعية العامة نيابة عن سيادته.
كما حضر الاجتماع د/ حازم أحمد ياسين (مكتب المحاسبون المصريون- إيجاك) ، كما حضر الأستاذ أحمد أمين حافظ مفوضاً عن الأستاذة/ منى عبدالسلام مصطفى (مكتب المتضامنون للمحاسبة والمراجعة (ERNST & YOUNG) مراقبا الحسابات . وحضر الاجتماع الأستاذ / محمود الصاوى ممثلا للهيئة العامة للرقابة المالية ولم يحضر ممثل الهيئة العامة للإستثمار والمناطق الحرة .

وقد تولت السيدة الأستاذة / نيفين لطفى رئاسة الجمعية العامة العادية ، حيث رحبت سيادتها بالسادة الحضور من المساهمين ومراقبا الحسابات وممثل هيئة الرقابة المالية وبدأ الإجتماع بتلاوة آيات من القرآن الكريم .
ثم اقترحت سيادتها على الجمعية تعيين كلاً من:-
١. الدكتور / أحمد محمد عبداللطيف أمين سر الجمعية وتفويضه هو والسيد / محمد سيد محمد عبدالحليم مجتمعين أو منفردين فى اعتماد محضر الجمعية لدى الهيئة العامة للإستثمار والمناطق الحرة .
٢ . والأستاذة / محاسن محمد عبدالحميد والأستاذ / شريف أسامه ابراهيم ، جامعى أصوات .
وقد وافقت الجمعية العامة العادية على تعيينهم .

ثم توجهت السيدة الأستاذة / رئيسة الإجتماع إلى السادة مراقبى الحسابات وجامعى الأصوات للإفادة بسلامة إجراءات الدعوة لإنعقاد الجمعية ونسبة الحضور وإثبات ذلك فى سجل حضور المساهمين والتوقيع عليه . وعقب ذلك تقدما المذكوران بنتيجة حصر الأسهم الحاضرة ونسبتها المئوية ، حيث أعلنا أن عدد الأسهم الحاضرة للإجتماع بالأصالة والإنابة بلغ عددها ٦٣,١١٨,٦٨٥ سهماً من إجمالي أسهم رأسمال البنك المصدر والبالغ عددها ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهماً ، وتمثل الأسهم الحاضرة نسبة مئوية قدرها ٣١,٥٦ % ، ومن ثم أعلنت سيادتها صحة إنعقاد الإجتماع وقانونيته .

وقد أفادت السيدة الأستاذة/ نيفين لطفى رئيسة الاجتماع بأن خطة العمل فى يوم الجمعية ستسرى على النحو التالى :-
١. سنبدأ بتلاوة مراقب الحسابات لتقريره .
٢. ثم تلاوة تقرير هيئة الفتوى والرقابة الشرعية .
٣. ثم تقرير مجلس الإدارة .
٤. ثم نذكر الأسئلة التى وردت مكتوبة قبل إنعقاد الجمعية وإجابات البنك عليها ونفتح المناقشة العامة .

مصرف أبوظبي الإسلامي ADIB

٥. ونختم بالتصويت على القرارات المطلوبة من الجمعية .

ورجت سيادتها المساهمين الكرام عدم مخالفة هذا النظام حرصاً على وقت الجميع .

وقد طلب المساهم محمد فريد عبدالغنى اثبات تحفظه على عدم تعيين رئيس مجلس إدارة للبنك منذ عام ٢٠١٢ وذكر أن الجمع بين رئاسة مجلس الإدارة والعضو المنتدب مخالف لقواعد الحوكمة . والرد على ذلك أن قواعد حوكمة البنوك أجازت الجمع بين منصبي العضو المنتدب ورئاسة مجلس الإدارة بموافقة البنك المركزى المصرى .

أولاً : تقرير مراقبي الحسابات

ثم دعت سيادتها السيد الأستاذ مراقب الحسابات لتلاوة التقرير ولقد تلا الدكتور حازم أحمد ياسين مراقب الحسابات التقرير التالى :

تقرير مراقبي الحسابات

إلى السادة /مساهمي مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

تقرير عن القوائم المالية المستقلة

راجعنا القوائم المالية المستقلة المرفقة لمصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر (شركة مساهمة مصرية) والمتمثلة في الميزانية المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ وكذا القوائم المستقلة للدخل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية عن السنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص لأهم السياسات المحاسبية وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المستقلة

هذه القوائم المالية المستقلة مسئولية إدارة المصرف، فالإدارة مسئولة عن إعداد وعرض القوائم المالية المستقلة عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية السارية، وتتضمن مسئولية 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 المسئولية اختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

مسئولية مراقبي الحسابات

تنحصر مسئوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية المستقلة في ضوء مراجعتنا لها، فقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية، وتتطلب هذه المعايير الالتزام بمتطلبات السلوك المهني وتخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكد مناسب بأن القوائم المالية المستقلة خالية من التحريفات الهامة والمؤثرة.

وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاحات في القوائم المالية المستقلة. وتعتمد الإجراءات التي تم اختيارها على الحكم الشخصي لمراقبي الحسابات ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية 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 رأي على كفاءة الرقابة الداخلية في المصرف .وتشمل عملية المراجعة أيضاً تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة وكذا سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية المستقلة.

مصرف أبوظبي الإسلامي ADIB

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

الرأي

فمن رأينا أن القوائم المالية المستقلة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح ، في جميع جوانبها الهامة ، عن المركز المالي المستقل لمصرف أبو ظبي الإسلامي- مصر (شركة مساهمة مصرية) في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ، وعن أدائه المالي المستقل وتدفقاته النقدية المستقلة عن السنة المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقا لقواعد إعداد و تصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المستقلة.

توجيه انتباه

مع عدم اعتبار ذلك تحفظاً، فإننا نوجه الانتباه إلى:

١. الإيضاح رقم(٢/ب) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الذي يشير إلى تجاوز الخسائر المرحلة للمصرف في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ البالغة نحو ٢,٧٣٦ مليون جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٢,٩٦٢ مليون جنيه مصري) رأس المال المصدر و المدفوع. تنص المادة ٦٩ من قانون الشركات رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ على ضرورة انعقاد الجمعية العامة غير العادية للمساهمين للنظر في استمرارية المصرف، هذا وقد اعتمدت الجمعية العامة غير العادية للمصرف في ١٨ أكتوبر ٢٠١٥ استمرارية المصرف.

٢. ما جاء تفصيلاً في الإيضاح رقم (٣٦) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة حيث قامت إدارة المصرف برفع دعوى قضائية خلال شهر فبراير ٢٠١٢. للدفع بعدم دستورية الضرائب على عائد أذون و سندات الخزانة نظرا لعدم تحقيق المصرف لأرباح ضريبية خلال السنوات المالية محل النزاع ، وبناء على تقدير المستشار القانوني والمستشار الضريبي للمصرف فانه من المرجح الحكم في هذه القضية لصالح المصرف.

٣. ما جاء تفصيلاً في الإيضاح رقم (٢٧) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة قامت إدارة المصرف بتكوين مخصص التزامات محتمله بمبلغ ٨٨ مليون جنيه مصري وذلك بناءا علي رأي المستشار القانوني للمصرف بتكوين ذلك المخصص لتغطية المطالبات المحتملة من قبل مصرف أبوظبي الإسلامي – الإمارات.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

لم يتبين لنا خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ وجود مخالفات جوهرية لأي من أحكام قانون البنك المركزي المصري والجهاز المصرفي والنقد رقم ٨٨ لسنة ٢٠٠٣.

يمسك المصرف حسابات مالية منتظمة تتضمن كل ما نص القانون ونظام المصرف على وجوب إثباته فيها وقد وجدت القوائم المالية متفقة مع ما هو وارد بتلك الحسابات.

مراقبا الحسابات

منى عبد السلام مصطفى د. حازم أحمد ياسين

وعقب ذلك توجهت السيدة الأستاذة / رئيسة الجمعية بالشكر للسادة مراقبي الحسابات .

مصرف أبوظبي الإسلامي ADIB

ثانياً : تقرير هيئة الفتوى والرقابة الشرعية

طلبت الأستاذة رئيس البنك ورئيسة الجمعية من الدكتور محمد عبدالحليم عمر عضو هيئة الفتوى والرقابة الشرعية تلاوة تقرير الهيئة ، فقرأ سيادته التقرير التالى :

تقرير هيئة الفتوى والرقابة الشرعية

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

بسم الله الرحمن الرحيم

السادة مساهمو مصرف أبو ظبي الإسلامي ، مصر

استنادًا للنظام الأساسي بتعديلاته لمصرف أبو ظبي الإسلامي – مصر واللائحة التنظيمية لهيئة الفتوى والرقابة الشرعية للمصرف ، فنود أن نقدم التقرير التالي:

- اجتمعت الهيئة عدة اجتماعات على مدار العام.
- أصدرت الهيئة الفتاوى والقرارات المناسبة بشأن الموضوعات التي عرضت عليها، أو ما طلبته الهيئة من بيانات وإيضاحات، وما تم من مناقشات بشأنها مع مسئولي الإدارات المختلفة في المصرف.
- درست الهيئة تقارير التدقيق الشرعي المرفوعة إليها من وحدة التدقيق الشرعي للمصرف وناقشتها.

في رأينا:

- تقع مسؤلية تنفيذ عمليات البنك طبقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية على الإدارة التنفيذية للمصرف. أما مسؤليتنا فتنحصر في إبداء الرأي الشرعي المستقل لكم عن مدى التزام المصرف في جميع أعماله وأنشطته بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.
- بالنسبة لتحول البنك إلى مصرف إسلامي فقد تمَّ ما يليَ:

١- تحويل معظم الموجودات (الأصول) إلى موجودات متوافقة مع الشريعة، وما بقي منها اتخذت الإجراءات لحصره في محفظة خاصة لحساب المساهمين ومعالجتها وفقًا لأحكام الشريعة، أما التمويلات الجديدة فتتم وفقًا للضوابط الشرعية.

٢- قبول الإيداعات الجديدة وفقًا لصيغ الإيداع الشرعية، أما الإيداعات التقليدية القديمة فقد تمَّ تحويلها إلى صيغ مشروعة في معظمها وسيتم تحويل باقي الإيداعات.

٣- العمل على إيجاد صيغ شرعية بديلة لأدوات الخزينة، وإلى أن يتم ذلك؛ سيتمَّ تجنيب العمليات غير المتوافقة مع الشريعة في المحفظة الخاصة المشار إليها أعلاه.

٤- إصدار القوائم المالية للسنة المالية الحالية وفق المصطلحات المتفقة مع أحكام ومبادئ الشريعة باستثناء ما يتعلق بأذون الخزينة إلى أن يتم إيجاد بدائل شرعية عنها.

٥- بما أن البنك غير مخول بإخراج الزكاة فإنها تقع على مسئولية المساهمين.

عن/ هيئة الفتوى والرقابة الشرعية

فضيلة أ.د/ حسين حامد حسان

وقد شكرت الأستاذة رئيس الجمعية الأستاذ الدكتور محمد عبدالحليم على تلاوة التقرير.

مصرف أبوظبي الإسلامي ADIB

ثالثاً : تقرير مجلس الإدارة عن النتائج العام المنتهى فى ٢٠١٥/١٢/٣١:

****

وقد أوضحت سيادتها للسادة المساهمين أن تقرير مجلس الإدارة لعام ٢٠١٥ ، قد طبع فى كتيب ووزع على السادة المساهمين فى الجمعية كما نشر ملخص واف له فى الجرائد . وقد اشتمل التقرير على ما يلى :

نموذج تقرير مجلس الإدارة السنوي المرفق بالقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

(معد وفقاً لأحكام المادة ٤٠ من قواعد القيد)

تلتزم الشركة في إعداد تقرير مجلس إدارتها المعد للعرض على الجمعية العامه بالبيانات الواردة بالملحق رقم (١)

المرفق باللائحة التنفيذية للقانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ بالإضافة إلي ما ورد بالنموذج التالي :

اسم البنـك :	مصرف أبو ظبي الإسلامي – مصر

البيانات الأساسية :

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

علاقات المستثمرين :

اسم مسئول الاتصال	السيد / عمرو عباس رضوان السيدة / محاسن محمد عبد الحميد عثمان		
عنوان المركز الرئيسي	٩ شارع رستم جاردن سيتي		
أرقام التليفـونات	٢٧٩٨٣٨٤٥-٢٧٩٨٤٠٦٠ ٠١٠٦٦٦٢٧٦٣٦ ٠١٠٠٢٤٠٣١٣١	أرقام الفاكس	٢٧٩٨٣٤٩٩-٢٧٩٦٢٦٨٧

مصرف أبوظبي الإسلامي ADIB

الموقع الالكتروني	www.adib.eg		
البريد الالكتروني	Amr.AbbasRadwan@adib.ae Mahassen.M.Osman@adib.ae		

مراقب الحسابات :

اسم مراقب الحسابات	الإسم : ١ – مني عبد السلام مصطفي الشاذلي (مكتب المتضامنون للمحاسبة والمراجعة – إرنست ويونغ). ٢ – د / حازم أحمد ياسين (مكتب المحاسبون المصريون – إيجاك .)
تاريخ التعيين	بموجب قرار الجمعية العامة العادية المنعقدة بتاريخ ٢٠١٥/١٠/١٨ .
رقم القيد بالهيئة	(غير مقيدة بالهيئة العامة للرقابة المالية) (٤٨)

هيكل المساهمين ونسبة ملكية أعضاء مجلس الإدارة :

حملة ٥% من أسهم البنك فأكثر	عددالأسهم في تاريخ القوائم المالية	النسبة %
١ – مصرف أبو ظبي الإسلامي – شركة مساهمة عامة	٩٩,٢٣٣,٤٤٦	٤٩,٦٢
٢ – بنك الإستثمار القومي	٢٤,٧٧٧,١٣٧	١٢,٣٩
٣ – شركة الإمارات الدولية للإستثمار ذ م م	١٩,٠٢٤,٨٩٠	٩,٥١
الإجمالـــــــي	١٤٣,٠٣٥,٤٧٣	٧١,٥٢

ملكية أعضاء مجلس الإدارة في أسهم البنك	عدد الأسهم في تاريخ القوائم المالية	النسبة %
١ – مصرف أبو ظبي الإسلامي شركة مساهمه عامه	٩٩,٢٣٣,٤٤٦	٤٩,٦٢
٢ – بنك الإستثمار القومي	٢٤,٧٧٧,١٣٧	١٢,٣٩
٣ – شركة الإمارات الدولية للإستثمار ذ م م	١٩,٠٢٤,٨٩٠	٩,٥١
٤ – نيفين إبرهيم محمود لطفي	١٠,٠٠٠	٠,٠١
إجمالي ملكية أعضاء مجلس الإدارة	١٤٣,٠٤٥,٤٧٣	٧١,٥٣

مصرف أبوظبي الإسلامي ADIB

أسهم الخزينة لدي البنك وفقاً لتاريخ الشراء	عدد الأسهم وفقاً لآخر بيان إفصاحي سابق	النسبة %
	لا يـــــوجد	
إجمالي أسهم الخزينة		

مجلس الإدارة :

أخر تشكيل لمجلس الإدارة :

الاسم	الوظيفة	جهة التمثيل (إن وجدت)	الصفة * (تنفيذي – غير تنفيذي – مستقل)
١ – السيدة الأستاذة/ نيفين لطفي	الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب والقائم بأعمال رئيس مجلس الإدارة	ممثلا عن مصرف أبو ظبي الإسلامي	تنفيذي
٢ – السيد الأستاذ/ سارفاش ساروب	عضو مجلس الإدارة	ممثلا عن مصرف أبو ظبي الإسلامي	غير تنفيذي
٣ – السيد الأستاذ / عارف عثماني	عضو مجلس الإدارة	ممثلا عن مصرف أبو ظبي الإسلامي	غير تنفيذي
٤ – السيد الأستاذ/ محمد شوكـي	عضو مجلس الإدارة	ممثلاً عن شركة الإمارات الدولية للإستثمار ذ م م	غير تنفيذي
٥ – السيد الأستاذ/ صبحي بن خضراء	عضو مجلس الإدارة	ممثلاً عن شركة الإمارات الدولية للإستثمار ذ م م	غير تنفيذي
٦ – السيد الأستاذ/ روبرت كولمن ويجس	عضو مجلس الإدارة	ممثلاً عن شركة الإمارات الدولية للإستثمار ذ م م	غير تنفيذي
٧ – السيد الأستاذ/ محمد حسن يوسف يوسف	عضو مجلس الإدارة	ممثلا عن بنك الاستثمار القومي	غير تنفيذي
٨– السيد الأستاذ/ روبرت جورج إدواردز	عضو مجلس الإدارة	لا يوجد	مستقل

*يذكر التغيرات التي طرأت على تشكيل المجلس خلال العام.

- تعيين السيد الأستاذ/ روبرت جورج ادواردز – عضواً غير تنفيذي بمجلس إدارة مصرفنا من ذوي الخبرة وفقاً لقرار مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠١٥/١٢/١٣.

إجتماعات مجلس الإدارة :

(عدد مرات إنعقاد إجتماعات مجلس الإدارة خلال العام)

(٦ مرات خلال العام)

مصرف أبوظبي الإسلامي ADIB

لجنة المراجعة :

أخر تشكيل للجنة المراجعة :

الاسم	جهة التمثيل
روبرت كولمن ويجس	رئيس لجنة المراجعة، ممثلاً عن شركة الإمارات الدولية للإستثمار ذ م م
روبرت جورج ادواردز	عضو لجنة المراجعة، مستقل
محمد حسن يوسف يوسف	عضو لجنة المراجعة، ممثلا عن بنك الاستثمار القومي

- بتاريخ 2015/١٢/13 تم تعيين السيد الأستاذ/ روبرت جورج ادواردز عضواً بلجنة المراجعة بدلا من السيد الأستاذ/ صبحي بن خضراء.

بيان اختصاصات اللجنة والمهام الموكلة لها :

- مراقبة ومتابعة البيانات المالية ومدى تكاملها، وأي إعلانات رسمية تتعلق بالأداء المالي للبنك.
- الإشراف والرقابة على وحدة وتكامل نظام الرقابة الداخلية و نظام إدارة المخاطر بالبنك.
- التأكد من كفاءة و فاعلية نظام المراجعة الداخلية بالبنك و المراجعة الخارجية على البنك.
- الإشراف على العلاقة مع الجهات الرقابية المختلفة.
- التأكد من الالتزام بالأنظمة و القوانين.
- التنسيق مع لجنة التدقيق لمجموعة مصرف أبو ظبي الاسلامي.

أعمال اللجنة خلال العام :

عدد مرات إنعقاد لجنة المراجعـــــــــــة	٤
هل تم عرض تقارير اللجنة على مجلس إدارة الشركـــة	نعم
هل تضمنت تقارير اللجنة ملاحظات جوهرية وجب معالجتها	لا
هل قام مجلس الإدارة بمعالجة الملاحظات الجوهريـــة	----

بيانات العاملين بالبنك :

متوسط عدد العاملين بالبنك خلال السنة	٢٢٥٩
متوسط دخل العامل خلال السنـــة	١٢٣,٤٢٤جم (مائة وثلاثة وعشرون الف وربعمائة أربعة وعشرون جنيها مصرياً) سنوياً

مصرف أبوظبي الإسلامي ADIB

نظام الإثابة والتحفيز للعاملين والمديرين بالبنك (إن وجد) : لا يوجد

إجمالي الأسهم المتاحة وفقاً لنظام الإثابة والتحفيز للعاملين والمديريـــــن	
إجمالي ما تم منحه من أسهم الإثابة والتحفيز للعاملين والمديرين خلال العـــام	
عدد المستفيدين من نظام الإثابة والتحفيز للعاملين والمديريـن	لا يـــوجد
إجمالي ما تم منحه من أسهم الإثابة والتحفيز للعاملين والمديرين منذ تطبيق النظام	
أسماء وصفات كل من حصل على ٥% أو أكثر من إجمالي الأسهم المتاحة (أو ١% من رأسمال الشركة) وفقاً للنظام	

المخالفات والإجراءات التي تتعلق بقانون سوق المال وقواعد القيد:

(عرض ما اتخذ ضد البنك من إجراءات ضد البنك 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")

- **لقد تم فرض إلتزام مالي علي مصرفنا وقدره ١٠ الآف جنيه بموجب قرار لجنة القيد بالبورصة بجلستها المنعقدة بتاريخ ٢٠١٥/٥/١٣ لعدم الدعوة لإنعقاد الجمعية العامة لإعتماد القوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٤/١٢/٣١ .**

بيان بتفاصيل التعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة:

- **تم تنفيذ شراء مصرفنا لعدد ٣٤١٦٨٦٥ سهم بنسبة ٣٥,٧٣ % من أسهم شركة أديليس للتأجير التمويلي بتاريخ ٢٠١٥/١٢/٢٤ والمملوكـة لكـل من :-**

١ – شركـة القاهرة الوطنية للإستثمار والأوراق المالية لعدد ٢٤٦٤٥٨٢ سهم بسعر ٥,٩٧ جم للسهم وبإجمالي قيمة ١٤٧١٣٥٥٤,٥٤ جم .

٢ – شركـة الإسكندرية الوطنية للإستثمارات المالية لعدد ٩٥٢٢٨٣ سهم بسعر ٥,٩٧ جم للسهم وبإجمالي قيمة ٥٦٨٥١٢٩,٥١ جم .

وذلك تنفيذاً لقرار الجمعية العامة العادية لمصرفنا المنعقدة بتاريخ ١٨/ ١٠/ ٢٠١٥

مصرف أبوظبي الإسلامي ADIB

مساهمة البنك خلال ٢٠١٥ في تنمية المجتمع والحفاظ على البيئة:

يحرص مصرف أبوظبي الإسلامي – مصر على أن يكون مؤسسة داعمة للمجتمع ويضع أنشطة المسئولية الاجتماعية والأعمال الخيرية على قائمة أولوياته والتزاماته حيث يقوم البنك بإتخاذ خطوات فعالة نحو التنمية المجتمعية في مصر، إيماناً من البنك بأن النجاح في الأعمال المصرفية والتنمية المجتمعية هدفان يكملا بعضهما البعض.

ويفخر البنك بمشاركتة الفعالة وتعاونه خلال عام ٢٠١٥ مع كبري المؤسسات والمنظمات الخيرية والأهلية العاملة في مصر والمستشفيات الجامعية في عدة مجالات مختلفة:

في مجال الرعاية الصحية: شارك مصرف أبوظبي الأسلامي – مصر في المبادرات التالية:

- إنشاء وتجهيز وحدة تمريض كاملة بالمعدات الضرورية في مستشفى السرطان٥٧٣٥٧.وتوفير ماكينه غسيل كلوي لرفع المعاناه عن أطفال الفشل الكلوي بمستشفي أطفال ابوالريش التخصصي. وأيضاً توفير الأجهزة اللازمة لإفتتاح عيادة امراض القلب وعيادة الأمراض الجلدية بمستشفى المنيل التخصصي التابع لمستشفيات القصر العيني وذلك لخدمة حوالي ٩٠٠٠ مريض كل عام.وإيماناً بأهمية القضاء على ظاهرة تعاطى وادمان المواد المخدرة ساهم البنك بالتعاون مع صندوق مكافحة وعلاج الادمان والتعاطي و وزارة التضامن الاجتماعي بمساندة أنشطة وحملات وقائية ضد ظاهرة وتعاطي الإدمان مما أسهم في نشر الوعي للمجتمع المصري عن هذه الظاهرة الخطيرة التي تهدد شبابنا.

في مجال التعليم

- ساهم البنك في تعليم وتطوير مهارات عدد ٢٠٠ فتاة من حديثي التخرج وذلك لتأهيلهم لسوق العمل، وتنظيم دورات تدريبية على الحرف اليدوية لشباب محافظة الأقصر، وذلك لتشجيعهم على إطلاق مشروعات صغيرة في هذا المجال، كما ساهم البنك في دعم وتشجيع الأطفال الموهبين في منطقة " عزبة خيرالله " بمصر القديمة بتمويل مشروع تقويم ٢٠١٦.

في مجال تطوير العشوائيات:

- قام البنك بتمويل المرحلة الثانية الخاصة بتوصيل المياه النظيفه والصحية لأكثر من ٢٥٠ منزل بالأقصر وترميمها، كما ساهم البنك في توزيع ١٢٠٠ بطانية وبناء أسقف لعدد من المنازل لمساعدة أهالي الأسكندرية والبحيرة المتضررين من سوء الأحوال الجوية في الشتاء، وأيضاً توزيع أكثر من ٤٠٠٠ قطعة ملابس جديدة على المحتاجين في القاهرة و٧ محافظات مختلفة.

وفيما يلي بيان ملخص بجميع التبرعات خلال ٢٠١٥:

م	الجهة / الجمعية الخيرية	قيمة التبرع	الإحتياجات والأعمال الخيرية
1	مستشفى سرطان الاطفال ٥٧٣٥٧	250,000	تكلفة انشاء منطقة تمريض بكافة الامكانيات الطبية المتخصصة التي تخدم ٣٠ غرفة / ٦٠ سريرجديد
		2,807	شراء هدايا لمرضي السرطان الاطفال بمستشفي ٥٧٣٥٧ ضمن فاعليات افتتاح قسم التمريض الممول من مصرف ابو ظبي الاسلامي
2	مستشفى الأطفال الجامعي التخصصي (أبو الريش المنيرة) –وحدة الطوارئ	140,000	تكلفة شراء وتوريد ماكينة غسيل الكلى لمرضى الفشل الكلوى
3	مستشفيات جامعة القاهرة كلية طب القصر العيني قسم الطوارئ	39,710	تجهيز عيادات باجهزة علاج لمرضي القلب والامراض الجلدية

مصرف أبوظبي الإسلامي ADIB

4	مؤسسة مصر الخير	332,000	مرحلة ثانية لأستكمال توصيل مياه الشرب الصحية النظيفة بعدد ٣ قرى بمركز ارمنت + قرية بمركز اسنا بمحافظة الاقصر لعدد ٢٥٦ من الاسر غير القادرين خلال ٣ مراحل عمل ٩٠ يوم
		150,000	بناء اسقف اسمنتيه لتوفير حياه كريمه لعدد ٣٠ من الاسر غير القادرين بقرية الضبعية والبعيرات بمركز الجرنه بمحافظة الاقصر بتكلفة ٥٠٠٠ جم للسقف الواحد خلال مرحلتين عمل ٤٥ يوم
		50,000	شراء وتوزيع عدد١٠٠٠ بطانية لمساعدة اهالي الاسكندرية المتضررين من سوء الاحوال الجوية.
		50,000	بناء اسقف عدد ٢٠ بيت لمساعدة اهالي الاسكندرية المتضررين من سوء الاحوال الجوية.
		50,000	سداد مستحقات ٩ من الغارمات
5	مؤسسة المصرية للزكاة	75,000	تكلفة تعليم عدد من شباب و شابات من محافظه الاقصر حرف يدويه لانشاء مشاريع صغيرة
6	جمعية خير و بركة	25,000	دعم الجمعية بشراء عدد (٥٠٠) نتيجة للعام الجديد لمساعدتها في تطوير الحضانات والمشرفين على تعليم الأطفال في هذه الحضانات في منطقه عزبة خيرالله وتوزيعها علي موظفي البنك
7	ادارة علاقات المؤسسات بالتعاون مع فريق المتطوعين بالبنك	194,185	شراء وتجهيز ٤٥٠٠ قطعه ملابس جديدة للأطفال وتوزيعها في الأعياد في ٩ محافظات مختلفه
8	اميديست	30,000	تعليم عدد ٢٠٠ فتاة حديثي التخرج المهارات اللازمة للتأهيل لسوق العمل بالتعاون مع مؤسسة العمل الدولية للتقليل من البطالة للسيدات في مصر.
9	صندوق مكافحة وعلاج الادمان والتعاطي الذي يخضع لإشراف وزير التضامن الاجتماعي بالتعاون مع نادى روتارى كايرو رويال	400,000	مساهمة البنك في الحملة القومية لمكافحة وعلاج الإدمان
10	مؤسسة دكتور نبيل فوزى الخيرية	30,000	المساهمة في حملة تطعيم الأطفال غير القادرين ضد الاوبئة المنتشرة بالصعيد وشراء اطراف صناعية للأطفال المعوقين
11	حالات فردية بغرض العلاج الطبي	30,000	يحتاج المريض ٣ مراحل من العلاج عن طريق عمليات جراحية : المريض غير قادر على تحمل النفقات ويعاني من كسر ملتهب غير ملتئم مع قصر بعظمة الفخذ الأيمن وعدم القدرة على الحركة مع ألم شديد.
12		125,000	المريضة طالبة جامعية من اسرة متواضعة وتحتاج لزرع كلي لشدة حاجتها لممارسة حياتها الطبيعية
	أجمالي مبلغ التبرعات للأعمال الخيرية عن عام ٢٠١٥	**1,973,702**	

مصرف أبوظبي الإسلامي ADIB

الانشطة الرئيسية والتغيرات في ملكية الشركات التابعة خلال عام ٢٠١٤

اسم الشركة	الانشطة الرئيسية	نسبة المساهمة %		
		٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	التغير خلال السنة
الوطنية للزجاج والبللور	١- أنتاج العبوات بكافة أنواعها من الزجاج والبللور.	٥,٤٢	٥,٤٢	-
القاهرة الوطنية للاستثمار والأوراق المالية	١- ترويج وتغطية الاكتتاب فى الاوراق المالية والاشتراك فى تأسيس الشركات التى تصدر اوراق مالية أو تساهم فى زيادة رؤوس اموالها وفى تكوين وأدارة محافظ الاوراق المالية وتقديم راس المال المخاطر.	٦٤,٧٥	٦٤,٧٥	-
الوطنية للتجارة والتنمية - انتاد	١- 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 الاراضى. ٢- القيام بكافة انواع الاستيراد والتصدير والوكالات التجارية واوجه النشاط السياحى.	٤٠,٠٠	٤٠,٠٠	-
أسيوط الإسلامية الوطنية للتجارة والتنمية	١- 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 واوجة النشاط السياحى. ٢- امتلاك المشروعات وادارتها. ٣- شراء وبيع الاراضى والمبانى. ٤- امتلاك وادارة وتشغيل الفنادق السياحية.	٤٠,٠٠	٤٠,٠٠	-
أبوظبي الإسلامي القابضة للاستثمارات المالية	١- الاشتراك فى تأسيس الشركات التى تصدر اوراق مالية أو تساهم فى زيادة رؤوس اموالها .	٩٩,٦٠	٩٩,٦٠	-
أبو ظبي الإسلامي كابيتال لترويج وتغطية الإكتتاب في الأوراق المالية	١- ترويج وتغطية الاكتتاب فى الاوراق المالية وفقاً لمبادىء الشريعة الاسلامية .	٢,٥٠	٢,٥٠	-
أبو ظبي الإسلامي للاستثمار العقارى	١- الاستثمار العقارى بالمدن و المجتمعات العمرانية الجديدة والمناطق النائية والمناطق خارج الوادى القديم فيما عدا شمال و جنوب سيناء والقنطرة شرق فيلزم موافقة الهيئة مسبقا".	٥,٠٠	٥,٠٠	-

مصرف أبوظبي الإسلامي ADIB

	٢- بيع وشراء وتأجير الاراضى والعقارات.			
أديليس للتأجير التمويلى	١- يتمثل غرض الشركة في نشاط التأجير التمويلي وفقاً لأحكام القانون ووفقاً لإحكام الشريعة الاسلامية.	٩٥,٨٠	٦٠,٠٦	٣٥,٧٤
شركة القاهرة الوطنية للسجلات وتداول الاوراق المالية	١- يتمثل غرض الشركة في السمسرة فى الاوراق المالية	٣٢,٠٠	٣٢,٠٠	-
شركة الاسكندرية الوطنيه للاستثمار و الاوراق المالية	١- يتمثل غرض الشركة في ترويخ وتغطية الاكتتاب فى الاوراق المالية والاشتراك فى تأسيس الشركات التى تصدر أوراق مالية وفى زيادة رؤوس اموالها وفى تكوين وادارة محافظ الاوراق المالية	٩,٠٠	٩,٠٠	-

الحالة العامة للبنك ونتيجة الاعمال ومستقبلها:

- بلغ اجمالى الإيرادات 1,357 مليون جنيه، بزيادة قدرها ٤٠١ مليون جنيه، بنسبة 42% مقارنة بعام ٢٠١٤ وترجع هذه الزيادة الى ما يلى:-
- بلغ صافى العائد من التمويلات ١٠٠٧ مليون جنيه، بزيادة قدرها ٣٦٠ مليون جنيه، بنسبة ٥٦% مقارنة بعام ٢٠١٤ ويرجع ذلك لزيادة الهامش المحقق من تمويلات قطاع الشركات وقطاع التجزئة المصرفية .
- نمو صافى العائد من التمويلات قابله إنخفاض فى صافى الاتعاب و العمولات المصرفية بمبلغ ٤ مليون جنيه ، بنسبة ٢% مقارنة بعام ٢٠١٤.
- بلغ صافى الدخل من المتاجرة ٢٣٢ مليون جنيه بزيادة قدرها ٤٣ مليون جنيه ، بنسبة ٦٢% مقارنة بعام ٢٠١٤.
- بلغ اجمالى الإيرادات من العمليات ٦٦١ مليون جنيه ، بزيادة قدرها ٢٨٨ مليون جنيه، بنسبة ٧٧% مقارنة بعام ٢٠١٤.
- تم تدعيم مخصصات بمبلغ ٨٣ مليون جنيه مقابل رد فائض بمبلغ 64 مليون جنيه في الفتره المماثلة من عام ٢٠١٤.
- بلغ صافى الربح قبل الضرائب ٦١٥ مليون جنيه، بزيادة قدرها ١٩١ مليون جنيه بنسبة ٤٥% مقارنة بالفترة المماثلة من عام 2014.
- بتاريخ ٢٠ أغسطس لسنة ٢٠١٥ صدر قانون رقم ٩٦ لسنة ٢٠١٥ بتعديل معدلات الضرائب ، و عليه فقد استلزم ذلك إعادة قياس الاصول و الالتزامات الضريبية المؤجلة باستخدام سعر الضريبة (٢٢,٥%) بدلاً (٣٠%) ، و قد نتج عن ذلك استهلاك اضافى للاصول الضريبية ضمن مصروف ضرائب الدخل بمبلغ ٩٠ مليون جنيه.
- و عليه ، فقد بلغ صافى الربح 203 مليون جنيه، بانخفاض قدرة 61 مليون جنيه بنسبة 23% مقارنة بالفترة المماثلة من عام 2014.
- حقق إجمالي الأصول نمواً بمبلغ ٤ مليار جنيه، بنسبة ٢١% ليبلغ الإجمالي 24 مليار جنيه.
- حقق إجمالي التمويلات نمواً بمبلغ ٢ مليار جنيه، بنسبة ٢٣% ليبلغ 11 مليار جنيه.

مصرف أبوظبي الإسلامي ADIB

- حقق إجمالي الودائع نمواً بمبلغ 4 مليار جنيه، بنسبة ٢٣% خلال الفترة ليبلغ 20 مليار جنيه.

نسبة حجم الاعمال وصافى الربح او الخسائر موزعة على مختلف النشاطات الرئيسية للبنك.

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

القيمة بألف جنيه مصري

	شركات	استثمار	افراد	انشطة اخرى	اجمالى
ايرادات النشاط القطاعى	623,816	318,645	748,476	(319,120)	1,371,817
مصروفات النشاط القطاعى	(115,013)	(10,053)	(557,452)	(74,35٤)	(756,87٢)
ربح السنة قبل الضرائب	508,803	308,592	191,024	(393,47٤)	614,94٥
الضريبة	(138,073)	(83,935)	(50,420)	(139,531)	(411,959)
صافى ربح السنة	370,730	224,657	140,604	(533,00٥)	202,98٦

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

القيمة بألف جنيه مصري

	شركات	استثمار	افراد	انشطة اخرى	اجمالى
ايرادات النشاط القطاعى	٤٣٤,987	598,004	439,055	323,621	1,795,667
مصروفات النشاط القطاعى	(121,908)	(40,567)	(667,851)	(541,037)	(1,371,363)
ربح السنة قبل الضرائب	313,079	557,437	(228,796)	(217,416)	424,304
الضريبة	-	-	-	(160,032)	(160,032)
صافى ربح السنة	313,079	557,437	(228,796)	(377,448)	264,272

القيمة الحالية للأصول – اذا كانت القيمة الدفترية مختلفة اختلافاً كبيراً عن السوق الحالية:

القيمة الدفترية للاصول لا تختلف عن القيمة الحالية لها.

مصرف أبوظبي الإسلامي ADIB

بيان الأسهم والسندات التي تم إصدارها خلال السنة:

لا يـــوجد .

الاقتراحات الخاصة بالتحويل للاحتياطيات :

تطبيقاً للمادة رقم ١٩٢ من اللائحة التنفيذية لقانون الشركات رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ فان البنك ملزم بتجنيب ٥% على الاقل من صافـــى الارباح تحت حساب الاحتياطى القانونى.

الأرباح المقترحة التي ستوزع علي المساهمين:

وفقاً للمادة ١٩٤ من قانون شركات المساهمة رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ والتي تعرف الأرباح القابلة للتوزيع علي أنها الأرباح الصافية مستنزلاً منها ما يكون قد لحق برأسمال المصرف من خسائر في سنوات سابقة وعليه فإنه نظراً لتحقيق المصرف لخسائر مرحلة عن سنوات سابقة تبلغ 2,735,725 ألف جنيه مصري فإن المصرف غير ملزم بتوزيع أية أرباح عن هذا العام

ثم استفاضت سيادتها في تقديم عرضاً بيانياً وتوضيحياً عن نشاط البنك فى السنة المالية المنتهية فى ٢٠١٥/١٢/٣١ . واختتمت بأن مجلس ادارة مصرف أبوظبى الإسلامى . مصر يتقدم بالشكر والتقدير لكل من عملائه والمساهمين وفريق العمل على الثقة والدعم المستمر الذى يتلقاه منهم .

وقد ذكر المساهم محمد فريد عبدالغنى أنه طبقاً للمعلومات الإقتصادية البسيطة فإن إدارة رأسمال أية منشأة يتوقف على قدرة المنشأة فى تحقيق عائد للمستثمرين للحفاظ على قدرة قوية تدعم النمو فى هذه المنشأة . وهذا الأمر غير متحقق فى المصرف ، ونرى من الأفضل أن يتنحى مجلس الإدارة لمجلس آخر يستطيع أن يقود البنك لتحقيق عائد للمستثمرين .

رابعاً : أسئلة المساهمين ومناقشاتهم

وقد أعلنت السيدة الأستاذة رئيس الجمعية عن ورود استفسارات من بعض السادة المساهمين بعد دعوة الجمعية للانعقاد واستأذنت الحاضرين فى الرد عليها قبل فتح باب المناقشة .

فقد ورد للجمعية من المساهم ابراهيم ابراهيم ادهم محمود كتاباً بتاريخ ٢٦ /٢٠١٦/٤ ذكر بعض الاسئلة والاستفسارات نذكرها فيما يلى :

اولا :الجمعية العامة العادية :

برجاء التفضل بتسليمنا الكتيب الخاص بأعمال السنة المالية المنتظر مناقشته ، والذى كان يتم تجهيزه منذ أكثر من ثلاثين عاماً والذى يحتوى طبقا للقانون واللائحة التنفيذية بالمواد ٢١٧،٢١٩،٢٢٠ والمنشور فى الدعوة للجمعية العامة بأنه متواجد فى مقر المصرف .

الرد : أفاد المساهم الكريم بأنه استلم أوراق الجمعية المطلوبة أولاً بتاريخ ٢٠١٦/٤/٢٨ .

ثانياً : الجمعية العامة الغير العادية: سيتم الرد على المساهم الكريم فى إجتماع الجمعية غير العادية

كما ورد للجمعية من المساهم محمد أحمد الشحبور كتاباً بتاريخ ٢٢ /٢٠١٦/٤ ذكر بعض الاسئلة والاستفسارات نذكرها فيما يلى :

مصرف أبوظبي الإسلامي ADIB

أولاً : تقرير السادة مراقبى الحسابات :

١. نقصت الخسائر المرحلة هذا العام عن العام السابق بمبلغ ٢٢٧،٠٠٠،٠٠٠ جنيه ونأمل اكثر من ذلك مستقبلاً .

الرد :

إن النقص المستمر والمطرد عام بعد عام فى الخسائر المرحلة حيث أنخفضت بداية من عام ٢٠١٢(تاريخ سد فجوة المخصصات) وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ بمبلغ ٧٨٨ مليون جنيه مصرى ، الأمر الذى يثبت بما لا يدع مجالاً للشك أن المصرف يسير بخطى ثابتة وكبيرة على الطريق الصحيح محققاً نسب نمو عالية ليصبح واحداً من أكبر البنوك العاملة فى مصر بما يحقق تطلعات وتوقعات السادة المساهمين بالنسبة لمساهمتهم فى المصرف .

٢. الايضاح رقم (٣) الأمر الخاص بعدم دستورية الضرائب على أذون وسندات الخزانة حيث نأمل تحقيق خطوات ايجابية وسريعة لهذا الموضوع لأنه ذو شأن كبير بمبالغة .

الرد :

السيد الفاضل نحيط علم سيادتكم أن البنك متوقف عن سداد تلك الضريبة وذلك لتحقيقه خسائر ضريبية وقد تم أخذ رأي السادة مستشاري البنك (القانوني /الضريبي) في هذا الشأن وقد تم الاتفاق على هذا الاجراء، وتم رفع دعوى بالفعل للدفع بعدم استحقاق الضرائب على عائد أذون وسندات الخزانة نظرا لعدم تحقيق المصرف لأرباح ضريبية خلال السنوات المالية محل النزاع ، وبناء على تقدير المستشار القانوني والمستشار الضريبي للمصرف فانه من المرجح الحكم في هذه القضية لصالح المصرف ، والامر حالياً برمته بين يدى قضاء مصر الشامخ ليلقى بكلمة الفصل والعدل التى ستكون إن شاء الله فى صالح البنك .

وقد استفسر المساهم محمد فريد عبدالغنى عن عدم الحكم فى القضية حتى الآن رغم مرور أربع سنوات على رفعها ؟ .

فأجابته الأستاذة الرئيس بأنها تبذل مساعى لدى أعلى السلطات فى الدولة لنهو هذه المسألة حيث قابلت وزيرى المالية والاستثمار ، لكن الإجراءات الحكومية لا بد أن تأخذ مجراها من الوقت .

وتساءل المساهم محمد الشحبور هل الحكومة تفرض هذه الضرائب رغم أنها من وجهة نظر مصرفكم غير دستورية ؟!! .

فأجابته الأستاذة رئيس الجمعية العامة بأن هذه المسألة تشرحها كل عام وستزيدها ايضاحاً هذا العام فقالت : أن القانون تم وضعه أوائل عام ٢٠٠٨ وكان القانون يلزم البنوك التى تشترى أذون خزانة وتحقق عليها عائد أن تدفع ٢٠% من هذا العائد تحت حساب الضريبة وفى نهاية السنة يتم عمل تسوية أو مقاصة وهذا أمر دستورى ، لكن تطبيق هذا الأمر على البنوك التى تحقق خسارة ليس دستورياً . ولما كنا قد دفعنا هذه النسبة من العائد فى أعوام ٢٠٠٨ و ٢٠٠٩ و٢٠١٠ وكان البنك يحقق خسارة فعلية فى تلك الأعوام ، فطلبنا من مصلحة الضرائب رد هذه المبالغ فى التسوية التى تتم معهم فى نهاية العام فرفضت المصلحة مما دفعنا للتوقف عن سداد هذه الضريبة وأقمنا دعوى قضائية ضد مصلحة الضرائب لرد المبالغ السابق دفعها .

ثم عادت سيادتها لاستكمال اسئلة المساهم محمد الشحبور المكتوبة .

٣. ما جاء تفصيلا فى الايضاح رقم (٣٠) والخاص بتكوين مخصص التزامات محتملة بمبلغ ٨٨ مليون جنيه لتغطية مطالبات محتملة من قبل مصرف الامارات ، نسأل عن ماهية هذه الاحتمالات وأساس نشأتها وآخر مستجداتها؟

الرد :

المساهم الكريم تم تكوين المخصص المشار إليه بناء على رأى المستشار القانونى للمصرف بأن مصرف أبوظبى الاسلامى – الامارات قد يكون له الأحقية فى مطالبة مصرف أبوظبى الاسلامى – مصر فى تعويض عما لحقه من أضرار وخسائر نتيجة لتغير أسس احتساب مدفوعاتهم الدولارية المودعة تحت حساب زيادة رأس المال ، وقد رأى المستشار القانونى ضرورة قيام المصرف بتكوين مخصص لتغطية ما قد يلحق بمصرف أبوظبى الاسلامى – الامارات

مصرف أبوظبي الإسلامي ADIB

من خسائر وأضرار نتيجة لتغير سعر الصرف ابتداء من ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ، على أن يعاد تقييم ذلك المخصص مع تحرك أسعار الصرف ، وهذا الرأى تم بناء على إعلان ممثل مصرف أبوظبى الاسلامى – الامارات خلال أعمال الجمعية العامة العادية المنعقدة فى ٢٠١٥/١٠/١٨ تحفظه وإعتراضه على إعادة إصدار القوائم المالية عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ مع احتفاظه بكافة حقوقه فى مواجهة مصرف أبوظبى الاسلامى – مصر أو أى طرف أخر لتحصيل كامل المبالغ المستحقة له.

ثانياً: بالميزانية المجمعة :

١- بند رقم (١٤) ودائع لدى البنوك مبلغه اكثر من ٦٠% عن العام الماضى . أسأل هل ممكن استغلال هذا المبلغ فى استثمار اكثر عائد أم أن لازم للامن والأمان لمركز البنك فى السيولة النقدية؟

الرد :

تعتبر ودائع لدى البنوك إحدى ألادوات الهامة التى يستخدمها البنك فى إدارة واستثمار فائض السيولة النقدية.
وقد أضافت السيدة الأستاذة رئيسة البنك بأن سنة ٢٠١٥ كانت جيدة جداً للبنوك حيث وجد نشاط عالى فى التجارة ، والودائع زادت جداً والتمويلات ارتفعت بشكل ملحوظ جداً ، ولذلك كانت سنة ٢٠١٥ حسنة جداً للبنوك المصرية .
ثم عادت سيادتها لقراءة أسئلة المساهم محمد الشحبور المكتوبة .

٢- بند رقم (١٦) أصول مالية بغرض المتاجرة: به بند أسهم شركات محلية بمبلغ اكثر من ١٠ مليون جنيه أود معرفة المركز المالى الآن لهذا البند من الاستثمار .

الرد :

يمثل البند أسهم شركات محلية تخص بعض الشركات التابعة وقد تم الافصاح عنها طبقاً لقواعد اعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزى المصرى الصادرة فى ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨.

٣- بند رقم (١٧) ومبلغه اكثر من ١٠ مليار جنيه : فهل مخصص خسائر الاضمحلال لهذا البند وهو حوالى مبلغ ٣١٣ مليون جنيه كافى ام يلزم زيادته (بند قروض تقليدية للعملاء).

الرد :

يتم تكوين مخصص خسائر الاضمحلال وفقاً لدراسات فنية يتم إعدادها طبقاً لتعليمات و قواعد البنك المركزى الواردة بهذا الشأن بما يضمن كفاية تلك المخصصات ، كما أنه جدير بالذكر قيام السادة مراقبى الحسابات بالتحقق من كفاية مخصص خسائر الاضمحلال عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر٢٠١٥ و إرسال ما يفيد ذلك الى البنك المركزى المصرى.

٤- استثمارات مالية متاحة للبيع بند رقم (١/١٨) ومبلغه حوالى ٤،٨ مليار جنيه . فهل تم تكوين مخصص هبوط اسعار لهذا البند سواء المدرجة فى سوق الاوراق المالية ام الغير مدرجة حيث الرقم ضخم ومخيف؟

الرد :

يتم معالجة الاستثمارات مالية متاحة للبيع طبقاً لقواعد اعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزى المصرى الصادرة فى ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وذلك وفقاً لما يلى :

- يتم تقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع المقيدة ببورصة الأوراق المالية ويوجد تعامل نشط عليها بالقيمة العادلة المتمثلة في سعر السوق مع إدراج فروق إعادة التقييم الناتجة عن تغير القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية تحت بند احتياطى القيمة العادلة / استثمارات مالية متاحة للبيع .

مصرف أبوظبي الإسلامي ADIB

- يتم تقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع غير المسجلة ببورصة الأوراق المالية أو المسجلة ولا يوجد تعامل نشط عليها بتحديد قيمتها العادلة بإحدى الطرق الفنية المقبولة لتحديد القيمة العادلة ، وفى حالة عدم التمكن من تحديد القيمة العادلة لمثل تلك الأوراق بطريقة يعتمد عليها فيتم تقييمها بالتكلفة بالنسبة لأدوات حقوق الملكية أو التكلفة المُستهلكة بالنسبة لأدوات الديون.
- وفى جميع الاحوال يتم عمل دراسات سنوية للتأكد من عدم وجود إنخفاض جوهرى فى قيم تلك الاستثمارات قد يلزم تحميل قائمة الدخل بذلك الانخفاض الجوهرى، إن وجد.

٥- بند رقم (١٩) استثمارات فى شركات شقيقة اكثر من ٣٩ مليون جنيه ما هو موقفها وتقييمها؟

الرد :

يتم معالجة الاستثمارات فى شركات شقيقة طبقاً لقواعد اعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزى المصرى الصادرة فى ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وكذا معايير المحاسبة المصرية وذلك باستخدام طريقة حقوق الملكية والتى تقضى بتحميل مبلغ الاستثمار بنصيبه من صافى حقوق الملكية الخاصة بتلك الشركات ، وقد بلغ نصيب المصرف من أعمال الشركات الشقيقة أرباح بلغت ٦،٧ مليون جنيه.

٦- بند رقم (٢١) وخاص بالاصول الاخرى وهو بند قارب المليار جنيه ويه بنود يجب تفصيلها وايضاحها مثل الايرادات المستحقة ومدى ضمانها والاصول التى الت ملكيتها للمصرف وفاء لديون وهل اذا ما بيعت تصل الى قيمة بندها وهو ١٠٠ مليون جنيه وايضا بند الارصدة المدينة الاخرى ويصل مبلغها الى ٢٣٧ مليون جنيه فهى تحتاج الى تفصيل اكثر؟

الرد :

تم الافصاح عن بند الاصول الاخرى طبقاً لقواعد اعداد و تصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزى المصرى الصادرة فى ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ - الفصل الثاني صفحة ١٣١ وكذا معايير المحاسبة المصرية ، وبالنسبة لسؤالكم حول القيمة الاستردادية للاصول التى الت ملكيتها للمصرف وفاء لديون فنحيطكم علماً بأنه يتم سنوياً إجراء ثلاث دراسات قيمة عادلة من قبل مستشاريين مستقلين و معتمدين من البنك المركزى و ذلك لكل أصل على حدى لبيان القيمة الاسترادية لكل أصل وذلك وفقاً لسياسة المصرف الداخلية فى هذا الشأن ، وفى حالة إنخفاض متوسط القيمة العادلة لكل أصل عن قيمته الدفترية ، يتم تسجيل ذلك الانخفاض تحميلاً على قائمة الدخل ، اما فى حالة إرتفاع متوسط القيمة العادلة لكل أصل عن قيمته الدفترية ، فلا يتم تسجيل ذلك الارتفاع الا فى حدود الانخفاض السابق تسجيله فقط ، وذلك طبقاً لقواعد اعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزى المصرى الصادرة فى ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨.

٧- بندان رقمى (٢٧و٢٨) وهما متعلقان بودائع العملاء والتمويل المساند فيجب احقاقا للحق ان نقف عندهما وتوجيه التحية لمجلس الادارة على التحسن الملحوظ فيهما.

الرد :

أشكر السيد المساهم على ذلك، وأود أن أنوه الى أن الزيادة المطرده فى ودائع العملاء تعكس الثقة الكبيرة للعملاء فى مصرفنا و كنتيجة للخطوات الجادة التى أتخذتها إدارة المصرف لتطوير الخدمات و المنتجات المصرفية و منها:-

- تجديد الفروع والمقار الرئيسية و افتتاح فروع جديدة ونقل مواقع الفروع غير الفعالة الى مواقع افضل بما يضمن خدمة مميزة تساعد على تكوين قاعدة اكبر من العملاء.
- استمرار تعزيز الوعى بالعلامة التجارية الخاصة بمصرف ابو ظبى الاسلامى – مصر.

مصرف أبوظبي الإسلامي ADIB

- الاستمرار فى تحسين مستوى الخدمات والمنتجات المقدمة لعملاء البنك. على سبيل المثال الخدمات المصرفية عبر الانترنت (Internet banking) و الخدمات المصرفية عبر الهاتف (Mobile banking).
- الاستمرار فى تطوير خدمة "العملاء المتميزين الذهبية" و الخدمات المصرفية لمنشات الاعمال.
- تطبيق انظمة لادارة العلاقات مع العملاء (CRM).

٨- بند رقم (٢٩) الالتزمات الاخرى ومبلغه اكثر من ٩٥٦ مليون جنيه به بند مصروفات مستحقة ومبلغه ١٣٧ مليون جنيه يحتاج الى تفصيل وتحليل؟

الرد :

تم الافصاح عن بند الالتزامات الاخرى طبقاً لقواعد اعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزى المصرى الصادرة فى ١٦ ديسمبر٢٠٠٨ - الفصل الثاني صفحة ١٤٠ وكذا معايير المحاسبة المصرية الواردة فى هذا الشأن.

٩- بند رقم (٣٠) مخصصات اخرى ومبلغه حوالى ١٦٧ مليون جنيه به جزء قيمته ١٩ مليون جنيه مستخدم خلال السنة (لأى غرض كان هذا الاستخدام)

الرد :

تم الافصاح عن بند مخصصات أخرى طبقاً لقواعد اعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزى المصرى الصادرة فى ١٦ ديسمبر٢٠٠٨ - الفصل الثاني صفحة ١٤٠ وكذا معايير المحاسبة المصرية الواردة فى هذا الشأن ، علماً بأن الجزء المستخدم يمثل بعض القضايا والنزاعات التى كانت قائمة قبل استحواذ التحالف الاماراتى على البنك الوطنى للتنمية وقد تم تكوين مخصص لها بعد الاستحواذ وقد صدرت لها احكام نهائية خلال عام ٢٠١٥ وتم تنفيذها .

١٠-بند رقم (٣٢) وخاص برأس المال هناك فرق فى قيمته بين المستقلة والمجمعة بمبلغ ٤٩٧ ألف جنيه حيث بلغت قيمته فى المستقلة ٢ مليار جنيه بينما فى المجمعة ١،٩٩٩،٥٠٣ جنيه.

الرد :

يمثل المبلغ المذكور مساهمة شركة أسيوط الاسلامية للتجارة والتنمية فى رأس مال المصرف وهى إحدى الشركات التابعة للمصرف وبالتالى يتم إستبعاد تلك المساهمة من رأس مال البنك عند إعداد القوائم المالية المجمعة وذلك وفقاً لقواعد اعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزى المصرى الصادرة فى ١٦ ديسمبر٢٠٠٨ وكذا معايير المحاسبة المصرية الواردة فى هذا الشأن .

١١- بند رقم (٣٣) والخاص بالاحتياطيات نقص من ٢٥٠،٦ مليون جنيه الى ٢٠٠ مليون عن العام . أولاً : هذا البند هزيل وغير كافى ولا يليق باى مشروع صغير فما بالكم ونحن فى بنك؟ ونود معرفة فى أى من الأمور قد استخدم هذا الفرق .

الرد :

يمثل بند الاحتياطيات عدة أنواع من الاحتياطيات وهى:

- الاحتياطى القانونى : وهو عبارة عن ٥% تستقطع من صافى الربح السنوى بعد استنزال جميع الخسائر المرحلة وذلك طبقاً للمادة ١٩٤ من قانون الشركات رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولذلك هو مبلغ ثابت لن تتم زيادته الا بعد التخلص من كامل قيمة الخسائر المرحلة.
- الاحتياطى العام : وهو عبارة عن مبلغ يستقطع من صافى الربح السنوى طبقاً للنظام الاساسى للبنك وبالتالى هو احد صور توزيع الربح وعليه فلن تتم زيادته الا بعد استنزال جميع الخسائر المرحلة وذلك طبقاً للمادة ١٩٤ من قانون الشركات رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١.

د. أيمن محاسم محمد
شريف أحمد

مصرف أبوظبي الإسلامي ADIB

- الاحتياطى الخاص : وهو عبارة عن احتياطى تم تكوينه عند التطبيق الاولى لقواعد اعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزى المصرى و ذلك عام ٢٠٠٨ ، ولا يجوز التصرف فيه الا بعد الرجوع للبنك المركزى.
- احتياطى المخاطر البنكية : وهو عبارة عن احتياطى يتم تكوينه بالفرق بين مخصصات التمويلات المحتسبة طبقاً لاسس تقييم الجدارة الائتمانية (الاساس الاول) والمخصصات المحتسبة طبقاً لقواعد اعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزى المصرى عام ٢٠٠٨ (الاساس الثانى) ، ويتم تكوينه خصماً على الخسائر المرحلة فى حالة اذا زاد الاساس الاول عن الثانى ، واذا ما زاد الاساس الثانى عن الاول يتم رد الاحتياطى على الخسائر المرحلة فى حدود ما سبق تكوينه، وقد أنتج هذا البند أحتياطيات تم ردها بمبلغ ١٠ مليون جنيه
- احتياطى القيمة العادلة – الاستثمارات المالية المتاحة للبيع : وهو عبارة عن فروق إعادة التقييم الناتجة عن تغير القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة سواء أكانت أرباح او خسائر و قد أنتج هذا البند فروق سالبة بمبلغ ٤٠ مليون جنيه.

١٢- رغم ان الخسائر المجمعة والمتراكمة تتناقص عام بعد عام وهذا اعتراف للادارة ببذل جهودا جبارة لتحقيق ذلك الا اننا مازلنا فى موقف مالى غير سار وغير مطمئن فيكفى ان راس المال ٢ مليار جنيه والخسائر المرحلة حوالى ٣ مليار جنيه اى ١٥٠ % من راس المال؟

<u>الرد</u>

السيد الفاضل كما أشرت سابقاً الى النقص المستمر و المطرد عام بعد عام فى الخسائر المرحلة حيث أنخفضت بداية من عام ٢٠١٢(تاريخ سد فجوة المخصصات) و حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ بمبلغ ٧٨٨ مليون جنيه مصرى ، يثبت بما لا يدع مجالاً للشك ان المصرف يسير بخطى ثابتة و كبيرة على الطريق الصحيح لتعويض كامل الخسائر المرحلة فى المستقبل القريب ليصبح و احداً من اكبر البنوك العاملة فى مصر بما يحقق تطلعات و توقعات السادة المساهمين بالنسبة لمساهمتهم فى المصرف.

<u>ذكر المساهم محمد الشحبور</u> أنه كان له اقتراح ذكره فى الأعوام السابقة : مضمونه أنه نظراً لأننا نسير بخطوات بطيئة ومجمع الخسائر سيستغرق منا وقتاً طويلاً جداً ومفيش أمل أن يتم تغطيته بهذه الطريقة ، ولذلك اقترحنا زيادة رأس المال ليصل إلى خمسة مليار جنيه أو عشرة مليار جنيه ، لتتوفر سيولة كبيرة لاستخدامها فى أوجه النشاط وتصبح الخطوة واسعة وليست ضيقة ، وأننا أمامنا عشر سنوات لتغطية الخسائر . <u>فردت الأستاذة الرئيس</u> بأن المساهم هو الذى يستطيع زيادة رأس المال وليس مجلس الإدارة ، ويجب أن تكون الظروف مواتية حتى يقترح مجلس الإدارة على المساهم الرئيسى زيادة رأسمال البنك خاصة وأنه هو الذى يكتتب وحده تقريباً فى هذه الزيادة كما حدث فى الطروحات التى تمت لزيادة رأسمال البنك بعد الأستحواذ . علماً بأن تغطية الخسائر لن تأخذ وقتاً طويلاً وفى تقديرنا أقل بكثير من الفترة التى ذكرها المساهم الكريم . وأضافت سيادتها بأن البلد مرت بظروف صعبة جداً ورغم ذلك استمر البنك فى تنفيذ خطته الإصلاحية ووصل للنتائج المرسومة برغم ما يحدث حوله .

<u>وذكر المساهم أشرف محمد منصور</u> أن مرتبات العاملين فى البنك مقدارها ٢٧٩ مليون جنيه فى السنة وهذا مبلغ كبير جداً سنوياً . <u>فردت الأستاذة نيفين لطفى رئيسة الجمعية</u> بأنه تم إجراء مسح سوقى اتضح منه أن مرتبات العاملين فى البنوك كالتالى : أعلى مرتبات بنك فيصل الإسلامى ، ثم بنك قطر الوطنى، ثم الإسكان والتعمير ، ثم كريديه أجريكول ، ثم الأهلى المتحد ، ثم الكويت الوطنى ، ثم الإسكندرية ، ثم بيريوس ، ثم بلوم ، ثم ..... .

مصرف أبوظبي الإسلامي ADIB

فقال المساهم محمد فريد عبدالغنى : أن هذه البنوك بنوك رابحة وأن مصرف أبوظبى الإسلامى يخسر كل عام . فردت الأستاذة رئيس الجمعية بأن البنك يربح فعلياً منذ عام ٢٠١٣ ، لكن المشكلة الكبرى والتحدى الذى نحاول تقليله بأسرع ما يمكن هو الخسائر المرحلة ، فعندما تم بيع البنك كانت محفظة القروض تبلغ خمسة مليار جنيه المتعثر منها خمسة مليار جنيه أيضاً أى التعثر كان بنسبة ١٠٠% ، والمخصصات التى كانت موجودة تبلغ مليار وأربع مائة مليون جنيه ، وكان لزاماً على البنك تغطية فجوة المخصصات تحقيقاً لمعيار كفاية رأس المال ، وكان آخر المخصصات التى تم أخذها بمبلغ ٧٨٨ مليون جنيه ، وبعد تغطية المخصصات الأخيرة بالكامل فى عام ٢٠١٢ ومنذ ذلك الحين والبنك يحقق أرباحاً سنوية أى منذ بداية عام ٢٠١٣ ، والحمد لله هناك زيادة سنوية مطردة وهى زيادة حقيقية تراجعها الجهات الرقابية ، وكلما تحقق ربح يوجه لتغطية الخسائر المرحلة وهو أمر قانونى حتى يتم تصفير الخسائر المرحلة ، ثم يتم أخذ قرار مجلس الإدارة وموافقة الجمعية العمومية لتوزيع الربح على المساهمين ، أما قبل ذلك فممنوع قانوناً .

وذكر المساهم محمد فريد عبدالغنى بأن المصروفات الإدارية والعمومية كبيرة جداً ولا تتناسب مع حجم النشاط . فردت الأستاذة رئيس الجمعية بأن المصرف يجرى مسحاً سوقياً كل ثلاثة شهور تبين منه أن أقل مصروفات لنصيب الفرع هى فروع مصرفنا قياساً لنصيب الفرع فى البنوك الأخرى .

وطلب المساهم أشرف محمد منصور بدل حضور للمساهمين أسوة ببعض البنوك وبعض الشركات الأخرى . فقالت رئيس الجمعية بأن القانون لم ينص على بدل حضور للمساهمين ولم يوافق عليه مجلس الإدارة ، ومع ذلك سيتم سؤال البنوك الأخرى . كما طلب المساهم محمد فريد عبدالغنى توزيع أسهم مجانية على المساهمين . فردت سيادتها بأنه سيتم دراسة هذا الاقتراح ومدى قانونيته .

ثم عادت سيادتها لقراءة أسئلة المساهم محمد الشحيور المكتوبة .

أسئلة متعلقة بقائمة الدخل المجمعة :

١- عائد المرابحات والمشاركات زاد عن العام الماضى بنسبة حوالى ٣٢ % وهى زيادة اقل ما يقال عنها انها زيادة مشرفة ويضاف الى ذلك ما هو اهم ان تكلفة الحصول على هذه المرابحات هذا العام بالنسبة للعام الماضى نسبة مشرفة حيث كانت ٥٧% فى العام الماضى مقارنة ب ٤٩ % للعام الحالى؟

الرد

أشكر السيد المساهم على ذلك ، وأود أن اعقب بأن ذلك يعكس قدرة المصرف على إدارة اصوله وموارده بكفاءة وفاعلية بما يحقق أقصى استفادة للمساهمين، و ان هذا تحقق بفضل التفاني في العمل والإخلاص المستمر من جميع العاملين فى المصرف بالرغم من وجود بيئة تنافسية عالية بالاضافة الى التحديات التى تواجه الاقتصاد المصرى بشكل عام والقطاع المصرفى بشكل خاص.

٢- بند رقم (٩) مصروفات ادارية ومبلغه اكثر من ٧٦٢ مليون جنيه بزيادة عن العام الماضى بمبلغ ١٣٦ مليون جنيه بخلاف ان هذا البند يحتوى على بند اخر وهو مصروفات ادارية اخرى بمبلغ ٢٧٤ مليون جنيه يحتاج الى تحليل لاغلب بنوده؟

الرد

الزيادة فى المصروفات الادارية ترجع الى ما يلى:-

- تنفيذ خطة إعادة هيكلة البنك التى تتضمن عدة محاور منها تطوير خدمة العملاء مما مكن البنك من الحصول على العديد من جوائز التميز كأفضل بنك اسلامى على مدار الستة اعوام السابقة.

مصرف أبوظبي الإسلامي ADIB

- الاستثمار فى الموارد البشرية, فقد قام البنك بتدريب و تطوير العاملين لرفع كفائتهم وانتاجيتهم بالاضافة الى قيام الموارد البشرية بتدعيم المصرف بمجموعة من المصرفيين ذوى الكفاءة العالية والخبرات الكبيرة.
- استمرار تعزيز الوعى بالعلامة التجارية الخاصة بمصرف ابو ظبى الاسلامى – مصر.
- توسع المصرف فى تجديد الفروع ونقل مواقع الفروع غير الفعالة الى مواقع افضل بما يضمن خدمة مميزة تساعد على تكوين قاعدة اكبر من العملاء.
- احلال وتجديد البنية التحتية التكنولوجية لتتواكب مع المعايير الدولية و المحلية اللازمة للعمليات البنكية و التى لم تكن موجودة اصلا عند الاستحواذ.

كما أنه تم الافصاح عن بند المصروفات الادارية طبقاً لقواعد اعداد و تصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزى المصرى الصادرة فى ١٦ ديسمبر٢٠٠٨ – الفصل الثاني صفحة ١٠٦ وكذا معايير المحاسبة المصرية الواردة فى هذا الشأن.

٣- نأتى لاخر بند و هو صافى الربح الذى جاء اقل من العام الماضى.

الرد

- بلغ صافى الربح قبل الضرائب 634 مليون جنيه، بزيادة قدرها 212 مليون جنيه بنسبة 50% مقارنة بالفترة المماثلة من عام 2014.
- بتاريخ ٢٠ أغسطس لسنة ٢٠١٥ صدر قانون رقم ٩٦ لسنة ٢٠١٥ بتعديل معدلات الضرائب ، وعليه فقد استلزم ذلك إعادة قياس الاصول والالتزامات الضريبية المؤجلة باستخدام سعر الضريبة (٢٢,٥%)· بدلاً (٣٠%) ، وقد نتج عن ذلك استهلاك اضافى للاصول الضريبية ضمن مصروف ضرائب الدخل بمبلغ ٩٠ مليون جنيه.
- وعليه ، فقد بلغ صافى الربح 219 مليون جنيه، بانخفاض قدرة 42 مليون جنيه بنسبة 16% مقارنة بالفترة المماثلة من عام 2014 ، وباستبعاد أثر التعديل الضريبى المشار اليه اعلاه سيبلغ صافى الربح ٣٠٩ مليون جنيه بزيادة قدرها ٤٨ مليون جنيه بنسبة 18% مقارنة بالفترة المماثلة من عام 2014.

فى النهاية يا سادة يا قائمين على إدارة هذا البنك ننتظر منكم نتائج اسرع واحسن من ذلك لاننا نشعر اننا نعيش فى كابوس من جراء مناقشة بند الخسائر المتراكمة والمرحلة والسؤال منى أقول متى سنناقش ارباح قابلة للتوزيع ومتى سيعود سعر السهم فى البورصة لاننا مللنا من الانتظار و بحق ؟ وكل عام وانتم بخير.

الرد

السيد الفاضل كما أشرت سابقاً الى النقص المستمر والمطرد عام بعد عام فى الخسائر المرحلة حيث أنخفضت بداية من عام ٢٠١٢(تاريخ سد فجوة المخصصات) وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ بمبلغ ٧٨٨ مليون جنيه مصرى ، يثبت بما لا يدع مجالاً للشك ان المصرف يسير بخطى ثابتة و كبيرة على الطريق الصحيح لتعويض كامل الخسائر المرحلة فى المستقبل القريب ليصبح واحداً من اكبر البنوك العاملة فى مصر بما يحقق تطلعات وتوقعات السادة المساهمين بالنسبة لمساهمتهم فى المصرف.

وفى النهاية استفسر المساهم محمد فريد عبدالغنى عن انخفاض صافى الربح رغم أن سعر الضريبة قد تغير من ٣٠% إلى ٢٢,٥ % . فاجابت الأستاذة رئيس الجمعية بأنها شرحت ذلك من قبل وستعيد بأنه فى حالة الربح يتم دفع ضريبة ٢٢,٥% وفى حالة الخسارة توجد خسائر مرحلة وكانت تحسب على ٣٠% ولما صدر القانون وغير النسبة إلى ٢٢,٥ % كان لا بد من إعادة الفرق .

مصرف أبوظبي الإسلامي ADIB

وطلبت سيادتها من الأستاذ أحمد أمين مراقب الحسابات شرح هذه المسألة بمزيد من الايضاح ، فقال سيادته : " بسم الله الرحمن الرحيم ، المسألة باختصار أنه كانت هناك أصول ضريبية مؤجلة بمعنى أن للبنك حق فى أن يخفض الوعاء الضريبى للسنوات المقبلة التى سيتحقق فيها ربح ضريبى بمبلغ ٨٠٠ مليون جنيه ، وهذه كانت محسوبة على ٣٠% وهو سعر الضريبة قبل تعديل القانون ، ولما انخفض سعر الضريبة إلى ٢٢,٥% وجب على البنك تعديل حساب الأصول الضريبية المؤجلة بتخفيضها فنزلت من ٨٠٠ مليون جنيه إلى ٥٠٠ مليون جنيه تقريباً . وكان يجب على البنك إجراء هذه التسوية ليتماشى مع التعديلات القانونية التى حدثت فى سعر الضريبة من ٣٠% إلى ٢٢,٥% - إذن البنك لا يستطيع تخفيض الوعاء الضريبى للسنوات المقبلة . والتى نسميها بمعايير المحاسبة المصرية " بالأصول الضريبية المؤجلة " - بمبلغ ٨٠٠ مليون جنيه وإنما بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه ، وهذا انعكس على قائمة الدخل حيث زادت فيها الضرائب إلى ٤٠٠ مليون جنيه ، وأرباح السنة الحالية قبل الضرائب أعلى من السنة الماضية ، وأضافت الأستاذة الرئيس أنها أعلى بكثير . وتساءل أحد المساهمين هل سيتكرر هذا الأمر كل عام ؟ فرد الأستاذ أحمد أمين بأن هذا الأمر لن يتكرر وإنما حدث فى العام الذى تغير فيه سعر الضريبة

خامساً : قرارات الجمعية العامة

القرار الأول : المصادقة على تقرير السادة مراقبى الحسابات عن الميزانية والحسابات الختامية عن السنة المالية المنتهية فى ٢٠١٥/١٢/٣١ .

دعت رئيسة الاجتماع السادة المساهمين إلى التصويت على هذا القرار ، وقد أسفرت عملية التصويت عن :

- امتناع عن التصويت من جانب شركة الإمارات الدولية للإستثمار والمالكة لعدد ١٩,٠٢٤,٨٩٠ سهماً .
- اعتراض من المساهم محمد فريد عبدالغنى المالك لعدد ١٥٠٠٠ سهماً .
- موافقة باقى المساهمين بأغلبية ٩٩,٩٨ % من أسهم الحاضرين للإجتماع . بعد استثناء الممتنعين عن التصويت . وعليه وافقت الجمعية بالأغلبية على المصادقة على تقرير السادة مراقبى الحسابات عن الميزانية والحسابات الختامية عن السنة المالية المنتهية فى ٢٠١٥/١٢/٣١ ، بعد استثناء الممتنعين عن التصويت .

القرار الثانى : احاطة الجمعية العامة بتقرير هيئة الفتوى والرقابة الشرعية عن نشاط البنك خلال السنة المالية المنتهية فى ٢٠١٥/١٢/٣١ .

دعت رئيسة الاجتماع السادة المساهمين إلى التصويت على هذا القرار ، وقد أسفرت عملية التصويت عن :

- أحيطت الجمعية بإجماع الأصوات الحاضرة للإجتماع بتقرير هيئة الفتوى والرقابة الشرعية عن نشاط البنك خلال السنة المالية المنتهية فى ٢٠١٥/١٢/٣١ .

القرار الثالث : المصادقة على تقرير مجلس الإدارة عن نتائج أعمال البنك خلال السنة المالية المنتهية فى ٢٠١٥/١٢/٣١ .

دعت رئيسة الاجتماع السادة المساهمين إلى التصويت على هذا القرار ، وقد أسفرت عملية التصويت عن :

- اعتراض من المساهم محمد فريد عبدالغنى المالك لعدد ١٥٠٠٠ سهماً ، والمساهم أشرف محمد منصور المالك لعدد ٢٥ سهماً .
- موافقة باقى المساهمين بأغلبية ٩٩,٩٨ % من أسهم الحاضرين للإجتماع ، وعليه وافقت الجمعية بالأغلبية على المصادقة على تقرير السادة مراقبى الحسابات عن الميزانية والحسابات الختامية عن السنة المالية المنتهية فى ٢٠١٥/١٢/٣١ .

مصرف أبوظبي الإسلامي ADIB

القرار الرابع : إقرار الميزانية والقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية فى ٢٠١٥/١٢/٣١

دعت رئيسة الاجتماع السادة المساهمين إلى التصويت على هذا القرار ، وقد أسفرت عملية التصويت عن :

- امتناع عن التصويت من جانب شركة الإمارات الدولية للإستثمار والمالكة لعدد ١٩,٠٢٤,٨٩٠ سهماً .
- اعتراض من المساهم محمد فريد عبدالغنى المالك لعدد ١٥٠٠٠ سهماً ، والمساهم أشرف محمد منصور المالك لعدد ٢٥ سهماً ، والمساهم أحمد غباشى الصباغ المالك لعدد ٩٠١ سهماً .
- موافقة باقى المساهمين بأغلبية ٩٩,٩٧ % من أسهم الحاضرين للإجتماع . بعد استثناء الممتنعين عن التصويت . وعليه وافقت الجمعية العامة بالأغلبية على إقرار الميزانية والقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية فى ٢٠١٥/١٢/٣١ ، بعد استثناء الممتنعين عن التصويت .

القرار الخامس : إخلاء طرف السادة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية فى ٢٠١٥/١٢/٣١ .

دعت رئيسة الاجتماع السادة المساهمين إلى التصويت على هذا القرار ، وقد أسفرت عملية التصويت عن :

- اعتراض من المساهم محمد فريد عبدالغنى المالك لعدد ١٥٠٠٠ سهماً ، والمساهم أشرف محمد منصور المالك لعدد ٢٥ سهماً ، والمساهم أحمد غباشى الصباغ المالك لعدد ٩٠١ سهماً .
- موافقة باقى المساهمين بأغلبية ٩٩,٩٧ % من أسهم الحاضرين للإجتماع ، وعليه وافقت الجمعية بالأغلبية على إخلاء طرف السادة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية فى ٢٠١٥/١٢/٣١ .

القرار السادس : اعتماد التعديلات التى طرأت على تشكيل مجلس الإدارة . وقد أشارت رئيسة الجمعية إلى أنه :

- بتاريخ ١٣ ديسمبر ٢٠١٥ وافق مجلس الإدارة على تعيين الأستاذ/ رويرت جورج ادواردز عضوًا غير تنفيذي من ذوي الخبرة بمجلس الإدارة.
- بتاريخ ١٨ فبراير ٢٠١٦ وافق مجلس الإدارة على تعيين الأستاذ/ فريد فاروق عبد الكريم البلبيسي عضواً غير تنيفيذي بمجلس الإدارة ممثلاً عن شركة الامارات الدولية للاستثمار ذ م م بدلاً من السيد الأستاذ/ صبحي بن خضراء.
- وحيث أن السيد سارفاش ساروب معين بقرار الجمعية العامة المنعقدة فى ٢٠١٠/٥/٣ وبالتالى تنتهى عضويته بأعمال الجمعية العامة العادية المنعقدة بتاريخ اليوم .

وقد تساءل المساهم محمد فريد عبدالغنى هل يصلح أن يكون أعضاء مجلس إدارة بنك إسلامى أجانب . فأجابت الأستاذة رئيس الجمعية بنعم وأن البنك قد حصل على جميع الموافقات اللازمة من البنك المركزى والجهات الأمنية والتى تستغرق قرابة ثمانية شهور . ثم دعت رئيسة الاجتماع السادة المساهمين الى التصويت على هذا البند وقد أسفرت عملية التصويت عن:

- موافقة الجمعية بإجماع الأسهم الحاضرة للإجتماع على :

١ . تعيين الأستاذ/ روبرت جورج ادواردز عضوًا غير تنفيذي من ذوي الخبرة بمجلس الإدارة.

٢ . تعيين الأستاذ/ فريد فاروق عبد الكريم البلبيسي عضواً غير تنيفيذي بمجلس الإدارة ممثلاً عن شركة الامارات الدولية للاستثمار ذ م م بدلاً من السيد الأستاذ/ صبحي بن خضراء.

٣ . انتهاء عضوية / السيد سارفاش ساروب بانتهاء أعمال الجمعية العامة العادية المنعقدة بتاريخ اليوم

مصرف أبوظبي الإسلامي ADIB

القرار السابع : تعيين مراقبى الحسابات وتحديد أتعابهما:

معروض على الجمعية الموافقة على تعيين كلاً من :

١) أ/ منى عبدالسلام مصطفى الشاذلى (مكتب المتضامنون للمحاسبة والمراجعة - إرنست ويونغ)

٢) د/ حازم أحمد ياسين (مكتب المحاسبون المصريون- إيجاك) . وتفويض مجلس الإدارة فى تحديد أتعابهما بحد أقصى ٥٠٠ ألف جنيه لكل منهما ، للقيام بأعمال المراجعة الحسابية للسنة المالية للبنك التي تنتهي فى ٢٠١٦/١٢/٣١ ، شاملة الأتعاب الخاصة بأعمال المراجعة الدورية للقوائم المالية وفقاً لمعايير المراجعة الدورية كل ثلاثة شهور ، مع إلتزام كل منهما بتحمل الضرائب المستحقة على تلك الأتعاب السنوية .

وقد طلب الأستاذ محمد فاروق ممثل بنك الاستثمار القومى فى الجمعية الإبقاء على أتعاب مراقبى الحسابات كما هى دون زيادة عن العام الماضى .

وقد دعت رئيسة الاجتماع السادة المساهمين الى التصويت على هذا القرار ، وقد أسفرت عملية التصويت عن موافقة الجمعية بإجماع الأسهم الحاضرة للإجتماع على تعيين كلاً من :

١. أ/ منى عبدالسلام مصطفى الشاذلى (مكتب المتضامنون للمحاسبة والمراجعة - إرنست ويونغ) وتحديد أتعابها السنويــة بمبلغ ٤٥٦،٠٠٠ جنيه مصري.

٢ . د/ حازم أحمد ياسين (مكتب المحاسبون المصريون- إيجاك) . وتحديد أتعابه السنويــة بمبلغ ٤٥٠،٠٠٠ جنيه مصري .

للقيام بأعمال المراجعة الحسابية للسنة المالية للبنك التي تنتهي فى ٢٠١٦/١٢/٣١ ، شاملة الأتعاب الخاصة بأعمال المراجعة الدورية للقوائم المالية وفقاً لمعايير المراجعة الدورية كل ثلاثة شهور ، مع إلتزام كل منهما بتحمل الضرائب المستحقة على تلك الأتعاب السنوية .

القرار الثامن : تحديد بدلي الحضور والانتقال للسادة أعضاء مجلس الإدارة لحضور اجتماعات المجلـــس خلال السنة المالية المنتهية فى ٢٠١٦/١٢/٣١ .

معروض على الجمعية الموافقة على تحديد بدل الحضور لكل عضو بمبلغ صافى قدره ٣٠٠٠ جنيه (ثلاثة ألاف جنيه) وعلى تحديد بدل الانتقال بمبلغ صافى قدره ٣٠٠٠ جنيه (ثلاثة ألاف جنيه) عن كل جلسة اجتماع لمجلس الإدارة ، وعلى أن يتحمل البنك بالنسبة لأعضاء مجلس الإدارة غير المقيمين بمصر بقيمة تذكرة الطائرة فى الذهاب والعودة بالدرجة الأولى ، وكذلك الإقامة الكاملة بأحد الفنادق المصرية مستوى الخمس نجوم لمدة ثلاثة أيام ، وذلك عن حضور كل اجتماع لمجلس الإدارة .

وقد أشارت الأستاذة الرئيس إلى عدة نقاط : منها أن هذا البدل ثابت منذ عام ٢٠٠٨ ولم يتم تحريكه ، ومنها أن أعضاء مجلس الإدارة العاملين بمصرف أبوظبى الاسلامى فى مصر والامارات لا يأخذون هذا البدل بل يوضع فى صندوق لرعاية العاملين فى مصرف أبوظبى الاسلامى مصر ، أما أعضاء مجلس الادارة من خارج المصرف هنا وهناك هم فقط من يحصلون على هذا البدل وبالنسبة للأجانب هو أقل مما ينفقونه بالفعل لحضور الجلسة ، وفى النهاية فإن المجلس يعقد ست جلسات فقط فى السنة كتعليمات البنك المركزى بعد ما كانت أربعة فى السابق .

مصرف أبوظبي الإسلامي ADIB

وقد دعت رئيسة الاجتماع السادة المساهمين الى التصويت على هذا القرار وفقا للمقترح المذكور ، وقد أسفرت عملية التصويت عن:

الموافقة بالاجماع على تحديد بدل الحضور لكل عضو بمبلغ صافى قدره ٣٠٠٠ جنيه (ثلاثة ألاف جنيه) وعلى تحديد بدل الانتقال بمبلغ صافى قدره ٣٠٠٠ جنيه (ثلاثة ألاف جنيه) عن كل جلسة اجتماع لمجلس الإدارة ، وعلى أن يتحمل البنك بالنسبة لأعضاء مجلس الإدارة غير المقيمين بمصر بقيمة تذكرة الطائرة فى الذهاب والعودة بالدرجة الأولى ، وكذلك الإقامة الكاملة بأحد الفنادق المصرية مستوى الخمس نجوم لمدة ثلاثة أيام ، وذلك عن حضور كل اجتماع لمجلس الإدارة بالنسبة للعام المالى المنتهى فى ٢٠١٦/١٢/٣١ .

القرار التاسع : اعتماد تبرعات عام ٢٠١٥ والترخيص لمجلس الإدارة في تقديم التبرعات خلال السنة المالية المنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١ وحدود هذه التبرعات .

سبق للجمعية العامة العادية للبنك والتي انعقدت بتاريخ ٢٠١٥/١٠/١٨ أن رخصت لمجلس الإدارة بتقديم تبرعات من حساب " الخيرات" للأغراض الاجتماعية التى تتفق مع مبادئ الشريعة الإسلامية تحت رقابة وإشراف الهيئة الشرعية للمصرف ، في حدود مبلغ وقدره أثنين مليون جنيه مصرى وذلك خلال العام المالي المنتهى في ٢٠١٥/١٢/٣١ . وقد تم التبرع منه بمبلغ ١,٩٧٣,٧٠٢ جم (مليون وتسعمائه وثلاثة وسبعون ألف وسبعمائه وأثنين جنيهاً) فى الأغراض الاجتماعية

ومعروض على الجمعية فى اجتماعها الحالى اعتماد صرف تلك المبالغ فى الأغراض الاجتماعية التى صرفت فيها ، ومقترح على الجمعية الترخيص لمجلس إدارة المصرف بتقديم تبرعات من حساب " الخيرات" للأغراض الاجتماعية التى تتفق مع مبادئ الشريعة الإسلامية تحت رقابة وإشراف الهيئة الشرعية للمصرف ، في حدود مبلغ وقدره ثلاثة مليون جنيه مصرى وذلك خلال العام المالي المنتهى في ٢٠١٦/١٢/٣١ .

وتساءل أحد المساهمين عن أوجه صرف التبرعات فى العام الماضى ، فذكرت الأستاذة الرئيس بأنها أوضحتها فى العرض التقديمى الذى طرحته عن نشاط البنك بمناسبة تقرير مجلس الإدارة عن العام المنتهى فى ٢٠١٥/١٢/٣١ ، ومع ذلك أعادت سيادتها على مسامع المساهمين أوجه صرف التبرعات فى عام ٢٠١٥.

وعليه فقد دعت رئيسة الاجتماع السادة المساهمين الى التصويت على هذا البند وفقا للمقترح المذكور وقد أسفرت عملية التصويت عن:

الموافقة بالاجماع على اعتماد مبالغ التبرعات التى صرفت عام ٢٠١٥ فى الأغراض الاجتماعية التى صرفت فيها، ووافقت الجمعية على الترخيص لمجلس إدارة المصرف بتقديم تبرعات من حساب " الخيرات" للأغراض الاجتماعية التى تتفق مع مبادئ الشريعة الإسلامية تحت رقابة وإشراف الهيئة الشرعية للمصرف ، في حدود مبلغ وقدره ثلاثة مليون جنيه مصرى وذلك خلال العام المالي المنتهى في ٢٠١٦/١٢/٣١.

القرار العاشر : الترخيص لمجلس الإدارة لإبرام عقد معاوضة.

بداية أوضحت الأستاذة/ رئيسة الاجتماع أن إبرام تلك الاتفاقية يأتي في ضوء الخطاب الصادر من البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٠ يونيو ٢٠٠٧ بشأن استحواذ مصرف أبوظبي الإسلامي وشركة الامارات الدولية للإستثمار على أسهم رأس مال البنك الوطني للتنمية والمتضمن الزام مصرف أبوظبي الإسلامي بإبرام عقد إدارة فنية مع البنك طوال فترة مساهمته. كما أوضحت سيادتها أن الجمعية العامة العادية كانت قد وافقت بتاريخ ٣ سبتمبر ٢٠٠٧ على إبرام هذا العقد.

مصرف أبوظبي الإسلامي ADIB

كما تجدر بنا الإشارة إلى أن مصرف أبو ظبي الإسلامي يقوم بتقديم كافة الخدمات الفنية لمصرف أبو ظبي الإسلامي – مصر – من تاريخ الاستحواذ في ٢٠٠٧ ولم يقم بمحاسبة مصرف أبو ظبي الإسلامي – مصر – نظرا للخسائر المتراكمة طوال السنوات السابقة.

وتمت قراءة ملخص العقد على السادة المساهمين كالآتي:

ملخص عقد خدمات فنية

١. الاطراف :

- مصرف أبوظبى الاسلامى (مصر) (" العميل ")
- ومصرف أبوظبى الاسلامى (الامارات العربية المتحدة) (" مقدم الخدمات الفنية")

٢. موضوع العقد :

يزود مقدم الخدمات الفنية العميل بالخدمات الفنية ويبذل المهارة والرعاية المعقولة وبموجب الممارسات السائدة فى المنطقة وفى هذا المجال من وقت لآخر .

٣. المدة والانهاء :

- يسرى هذا العقد اعتبارا من تاريخ التوقيع عليه ويستمر لفترة أولية مدتها ثلاث سنوات ، وعند انتهاء الفترة الأولية يتجدد هذا العقد تلقائياً ، ثم تجدد كل فترة إضافية لمدة سنة واحدة ما لم يخطر أى من الطرفين الطرف الأخر كتابياً بالإنهاء قبل عشرون (٢٠) يوم عمل على الأقل من نهاية الفترة المعنية .
- ويجوز إنهاء هذا العقد كلياً أو جزئياً من أى من الطرفين بأثر فورى اعتباراً من توجيه إخطار كتابى للطرف الآخر من جانب الطرف المنهى فى حالة توقف مقدم الخدمة الفنية عن كونه مساهماً لدى العميل أو حدث أى تغيير فى السيطرة لدى العميل أو أخفق العميل فى سداد رسوم الخدمات خلال (٤٥) خمسة وأربعون يوم عمل من تاريخ استحقاق رسوم الخدمات بموجب هذا العقد أو طلب من مقدم الخدمات الفنية إنهاء العقد من مطلق التنفيذ بالقانون المطبق أو تنفيذاً لتعليمات جهة تنظيمية .
- ويجوز لأى من الطرفين فى أعقاب انتهاء فترة العامين الأولية من تاريخ الفترة الانتقالية إنهاء هذا العقد فى أى وقت بموجب توجيه إخطار مدته ستة (٦) أشهر للطرف الأخر .

٤. واجبات الطرفين:

أ - واجبات مقدم الخدمات الفنية :

١) يلتزم بالتعاون من منطلق حسن النية مع العميل لضمان الانتقال المنتظم للخدمات الفنية للعميل .

٢) يلتزم بالتعامل بمطلق السرية الكاملة مع كافة المعلومات التى تصل إلى علم مقدم الخدمات الفنية أو أى من وكلائه أو موظفيه أو أفراده .

٣) يلتزم ببذل أقصى مساعيه المعقولة لضمان السماح للعميل باستخدام أى تراخيص لمنتجات الغير صدرت عن طريق مقدم الخدمات الفنية أثناء تقديم الخدمات فضلاً عن الاحتفاظ بها والتى يكون العميل قد سدد مقابلها .

ب - واجبات العميل :

١) يلتزم بالسماح للأشخاص المفوضين من قبل مقدم الخدمات الفنية بالدخول الكامل إلى مقر العميل فى كل الأوقات وباستخدام المعدات وفقاً لما يطلبه مقدم الخدمات الفنية .

٢) يلتزم بإعادة أى بيانات أو حقوق ملكية فكرية تخص مقدم الخدمات الفنية فى أقرب وقت ممكن فى حالة إنهاء هذا العقد كلياً أو جزئياً لأى سبب ، كما يلتزم بسداد أى رسوم خدمات قائمة أو مستحقة لمقدم الخدمات الفنية حتى تاريخ الإنهاء أو الانتهاء .

٣) كما يلتزم بتحمل تكاليف الالتزام وبتعويض مقدم الخدمات الفنية ضد كافة الخسائر والتكاليف والمصروفات والتعويضات والمسئوليات والمطالبات والدعاوى والتصرفات والإجراءات القانونية التى قد يتكبدها مقدم الخدمات الفنية نتيجة الألتزام .

٥ـ اتعاب مقدم الخدمات الفنية :

يلتزم العميل بأن يسدد لمقدم الخدمات الفنية مقابل تقديمه للخدمات الفنية ، كما يلتزم العميل بسداد الفواتير بعد مرور ثلاثين (٣٠) يوم عمل من استلام الفاتورة المعنية على أن تكون خالية وخالصة من خصومات أو استقطاعات ضريبية .

٦. حقوق الملكية الفكرية :

- لا يوجد فى هذا العقد ما يفيد التنازل عن اى حقوق ملكية فكرية من طرف إلى أخر ، كما يقر العميل بأن أى حقوق ملكية جديدة تنشأ من تقديم الخدمات الفنية هى ملكاً لمقدم الخدمات الفنية .
- يلتزم مقدم الخدمات الفنية ببذل أقصى مساعيه المعقولة لضمان السماح للعميل باستخدام أى تراخيص لمنتجات الغير صدرت عن طريق مقدم الخدمات الفنية أثناء تقديم الخدمات فضلاً عن الاحتفاظ بها (والتى يكون العميل قد سدد مقابلها)

٧. سرية المعلومات :

- يضمن الطرفان الاحتفاظ بكافة المعلومات السرية التى يفصح بها طرف للأخر بموجب هذا العقد أو التى تصل إلى علم أحد الأطراف طوال فترة العقد وحتى انتهائه وألا تستخدم تلك المعلومات لأى أغراض أخرى خلاف المطلوبة أو المسموح بها بموجب هذا العقد .

٨. التقيد بالقانون المنطبق :

- يلتزم الأطراف ببذل قصارى جهودهما المعقولة للتقيد بكافة التشريعات واللوائح والقواعد المعنية الخاصة بالممارسة وكذلك التوجيهات وغيرها من المقتضيات الصادرة عن أى حكومة أو وكالة حكومية معينة ، والمدى الذى تكون فيه تلك اللوائح إرشادية وليست إلزامية فإن الأطراف سوف تلتزم بمعيار الالتزام بتطبيق أفضل الممارسات المستخدمة فى الصناعة .

٩. القوة القاهرة :

- لن يكون أى من الطرفين مسئولاً تجاه الطرف الأخر عن أى تأخير أو إخفاق فى أداء ، لالتزاماته بموجب هذا العقد والذى يكون ناشئاً عن أى سبب خارج عن سيطرته المعقولة بما فى ذلك . ودون الحصر . أى مما يلى : القضاء والقدر القرارات السيادية والرقابية . القانون المطبق (بما فى ذلك قوانين دول أخرى خلاف مصر) والحرب والحرائق والفيضان والتفجيرات والإرهاب أو الاضطرابات الأهلية .

١٠. الإنهاء المسبب :

- يجوز إنهاء هذا العقد كلياً أو جزئياً من أى من الطرفين (" الطرف المنهى") بأثر فورى اعتباراً من توجيه إخطار كتابى للطرف الآن من جانب الطرف المنهى إذا :
- توقف مقدم الخدمة الفنية عن كونه مساهما لدى العميل .
- حدث أى تغيير فى السيطرة لدى العميل .
- أخفق العميل فى سداد رسوم الخدمات خلال (٤٥) خمسة واربعين يوما من تاريخ استحقاق رسوم الخدمات بموجب هذا العقد، او
- طلب من مقدم الخدمات الفنية إنهاء العقد من مطلق التنفيذ بالقانون المطبق أو تنفيذاً لتعليمات جهة تنظيمية .

١١ – الانهاء غير المسبب :

فى أعقاب انتهاء فترة العامين الاولية من تاريخ الفترة الانتقالية يجوز لأى من الطرفين إنهاء هذا العقد فى أى وقت بموجب توجيه إخطار مدته ستة (٦) اشهر للطرف الاخر .

مصرف أبوظبي الإسلامي ADIB

١٢ – في حاله إنهاء هذا العقد كلياً أو جزئياً لأى سبب :

- يلتزم العميل بإعادة أي بيانات أو حقوق ملكية فكرية تخص مقدم الخدمات الفنية فى أقرب وقت ممكن .
- يسدد العميل أي رسوم خدمات قائمة لمقدم الخدمات حتى تاريخ الانهاء أو الانتهاء .
- مع مراعاة سداد كافة الرسوم القائمة المستحقة لمقدم الخدمات الفنية يلتزم مقدم الخدمات بالتعاون من منطلق حسن النية مع العميل لضمان الانتقال المنتظم للخدمات الفنية للعميل .

١٣ – الشراكة أو الوكالة :

لايوجد فى هذا العقد ما يمكن تفسيره على أنه يشكل شراكة بين الطرفين أو أن أياً من الطرفين وكيلاً للاخر لأي غرض أياً كان باستثناء ماهو محدد في هذا العقد .

١٤ – التكاليف والعملة :

- يلتزم كل طرف بأن يسدد التكاليف والمصروفات التى يتكبدها فيما يتعلق بإبرام هذا العقد .
- كافة المبالغ واجبة السداد بموجب هذا العقد سيتم دفعها بالعملة التي يحددها مقدم الخدمات الفنية من وقت لاخر .

١٥- نفاذ العقد :

يبدأ سريان العقد من تاريخ استصدار موافقة البنك المركزي .

١٦ - تسوية المنازعات والقانون واجب التطبيق والتحكيم :

١٦ - ١ يخضع هذا العقد للقوانين الاتحادية للإمارات العربية المتحدة ويفسر وفقاً لها حسبما تطبقه محاكم أبو ظبي شريطة عدم وجود تعارض لبنود هذا العقد مع مبادئ وأحكام وقواعد الشريعة الإسلامية حسبما يحددها مجلس هيئة الفتوى والرقابه الشريعية لبنك أبو ظبي الإسلامي .

١٦ -٢ اتفق الأطراف بموجب هذا العقد على أنه وفقاً لنص المادة ٧٣ من القانون التجارى المصرى والخاصة بنقل التكنولوجيا فإن خدمات دعم تكنولوجيا المعلومات سوف تخضع لأحكام القانون المصرى .

١٦ - ٣ اتفق الأطراف على إحالة أى نزاع يتعلق بهذا العقد إلى التحكيم بموجب قواعد مركز التحكيم الدولى فى لندن وتتكون هيئة التحكيم من ثلاثة محكمين يعين كل طرف أحدهما ويختار المحكمان المعينان رئيس هيئة التحكيم . ويكون مقر التحكيم فى القاهرة . مصر وتكون اللغة المستخدمة فى إجراءات التحكيم هى اللغة الإنجليزية

وعقب ذلك قام السادة المساهمين باستيضاح بعض النقاط الخاصة بهذا العقد . حيث استفسر المساهم محمد فريد عبدالغنى عن أمثلة هذه الخدمات . فأجابت الأستاذة الرئيس بأنها ستذكر له بعض الأمثلة : منها مثلاً مركز البطاقات سواء بطاقات الخصم أو البطاقات الائتمانية إذا تم عمل مركز البطاقات هنا فى مصر وأن يكون تابعاً لمصرفنا فى مصر فحساب التكلفة تبلغ ستة مليون دولار لإنشاء المركز وتشغيله فى العام الأول وتكلفة تشغيله فى كل عام تقارب مليون ونصف دولار ، فتم الحصول على موافقة البنك المركزى على قيام مصرف أبوظبى الإسلامى الإمارات بتولى إنشاء هذه الخدمة وتم توفير هذه التكلفة على مصرفنا وتشغيلها حتى الآن .

وذكرت سيادتها أن هناك خدمة فنية أخرى على جانب كبير من الأهمية يوفرها مصرف أبوظبى الإسلامى . الإمارات لمصرفنا تتمثل فى الارتقاء بأنظمة الحاسب الآلى وهذه توفر لمصرفنا مبالغ كثيرة . فضلاً عن استشارات فى المخاطر ، وفى المراجعة والتفتيش ، بالإضافة إلى كثير من البرامج والمنتجات الإسلامية ، فمصرف أبوظبى الإسلامى الإمارات يقدم لنا خدمات ومساعدات كثيرة مجاناً منذ ثماني سنوات .

وقالت الرئيس أنه توجد خدمات لم نعد فى احتياج لها ، مثال ذلك ما حدث فى بداية عام ٢٠٠٨ حيث استقدم لنا مصرف أبوظبى الإسلامى . الإمارات أحد أهم بيوت الخبرة العالمية لتشخيص وفحص البنك ووضع خطة عمل واستثمار له ، وقد تقاضى

مصرف أبوظبي الإسلامي ADIB

بيت الخبرة عن ذلك حوالي ستة مليون دولار دفعها مصرف أبوظبى الإسلامى . الإمارات . كما قام مصرف أبوظبى الإسلامى . الإمارات بإنشاء نظام حاسب آلى للمحاسبة الإسلامية قام المصرف هناك بدفع تكلفة دراسة جدوته .

وأضافت سيادتها بأنه لن يتم دفع تكاليف سابقة على إبرام العقد إلا من تاريخ تفعيله بموافقة الجمعية العامة اليوم ، ونطلب تفويض الجمعية العامة لمجلس الإدارة أو من يفوضه فى إبرام هذا العقد ودفع التكاليف بالقيمة العادلة للخدمة التى سيتم تقديمها . علماً بأن العقد متاح لأى مساهم يرغب فى الاطلاع عليه .

وقد أفاد الأستاذ محمد فاروق ممثل بنك الإستثمار القومى فى الجمعية بأنه يوافق على الترخيص لمجلس الإدارة أو من يفوضه فى إبرام العقد فى ضوء أن هذا العقد هو أحد بنود اتفاقية الإستحواذ بين مصرف أبوظبى الإسلامى الإمارات ومصرف أبوظبى الإسلامى مصر ، وأنه سيتم عرض العقد وبنوده على البنك المركزى المصرى فى حينه للموافقة عليه .

ويعد إنتهاء المناقشات والإجابة على كافة الاستفسارات المقدمة من المساهمين في هذا الصدد والرد عليها جميعا من جانب الأستاذة/ رئيسة الاجتماع ، فقد قامت سيادتها بدعوة السادة المساهمين إلى التصويت على هذا البند وقد أسفرت عملية التصويت عن الآتي:

الموافقة بأغلبية الأسهم الحاضرة بنسبة ٩٩,٩٨% وباعتراض مساهم واحد (محمد فريد عبدالغنى مالك لعدد ١٥٠٠٠ سهماً) على الترخيص بإبرام عقد خدمات فنية مع مصرف أبو ظبي الإسلامي – الإمارات ، والمتضمن قيام مصرف أبو ظبي الإسلامي – الإمارات بتقديم المساعدة الفنية المتعلقة بالخدمات المصرفية كالإدارة المالية ، إدارة المخاطر ، خدمات الخزينة ، دعم التكنولوجيا والمعلومات، التسويق للمصرف وغيرها من الأنشطة ذات الصلة للمؤسسات المالية.

كما تم الموافقة على الترخيص لمجلس الادارة أو من يفوضه فى ابرام عقد الخدمات الفنية وذلك وفقا لقرار وزير الاستثمار رقم ١٦ لسنة ٢٠١٠ مع تفويض مجلس الادارة أو من يفوضه فى ادخال أية تعديلات قد تطرأ على هذا العقد حالاً أو مستقبلاً، والحق فى ابرام أية ملاحق إضافية لذلك العقد فى أى وقت واتخاذ أية إجراءات من شأنها تنفيذ ذلك العقد ، كما له الحق فى الدخول فى مفاوضات مع كافة الاطراف المعنية بشأن تفعيل ذلك العقد.

كما تم الموافقة أيضا على تفويض مجلس الادارة أو من يفوضه فى إجراء أية تعديلات على ذلك العقد يقترحها البنك المركزى أو الهيئة العامة للاستثمار والمناطق الحرة بما يتفق وأحكام القوانين والقرارات السارية.

ووفقا لأحكام قواعد القيد فى البورصة المصرية فتجدر الإشارة الى أن الطرف المعنى بهذا العقد والذى كان يتوجب عليه الامتناع عن التصويت فى هذا القرار لم يحضر الاجتماع ومن ثم لم يقم بالتصويت عليه.

القرار الحادى عشر : أحيطت الجمعية العامة علماً بتقرير البنك عن الإجراءات التصحيحية التي سوف يتبعها البنك لتصويب المؤشرات المالية الخاصة بانخفاض حقوق المساهمين عن ٩٠% من رأس المال (وفقاً للمادة ٦٣ من الإجراءات التنفيذية لقواعد القيد والشطب) والذى اعتمده مجلس الإدارة وتمت تلاوته على المساهمين فى الجمعية العامة .

والمطلوب فقط هو احاطة الجمعية علما بهذا التقرير وقد أحيطت بإجماع الأسهم الحاضرة للإجتماع .

وعقب ذلك انتهى الاجتماع حيث كانت الساعة الرابعة والنصف مساءً .

أمين السر

جامعا الأصوات

مراقبا الحسابات

القائم بأعمال رئيس مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذى والعضو المنتدب

ورئيس الجمعية

المرفقات

١) موافقة لجنة المركز على قصة الإبرة جولدا
٢) حكم محكمة الإمارات لتثبيت ترميد نابلو
٣) استلام أصل الإبرة جولدا
٤) استلام أصل ترميد نابلوس
٥) تعهد بإعفاء الجمارك
٦) تعهد مساهمة
٧) قرار الجزيرة بالجيرايد

الهيئة العامة للإستثمار والمناطق الحرة
قطاع خدمات الإستثمار
الإدارة العامة للشئون القانونية لشركات الأموال

23324

أقر أنا / ..... بطاقة رقم : .....
بصفتى / ..... بأن الثابت خلفه هو صورة طبق الأصل من محضر
إجتماع جمعية العادية لشركة : .....
المنعقد بتاريخ ٤ / ٥ ٢٠١٧ وذلك تحت مسئوليتى ودون أدنى مسئولية
على الهيئة العامة للإستثمار والمناطق الحرة وبأننى مفوض فى تسليم وإستلام المحضر .

توقيع مقدم الطلب

.....

صورة رسمية طبق الأصل وتحت مسئولية الشركة

المسطر بعالية صورة طبق الأصل من محضر إجتماع الجمعية العامة العادية لشركة : .....
المنعقد يوم الاربعاء الموافق ٥ / ٤ ٢٠١٧ والمقدمة إلى الهيئة بتاريخ : ٢٠١٧/٧/٤
وقد أعطيت هذه الصورة إلى الشركة بناء على طلبها تنفيذاً للمادة (٣٠٢) من اللائحة التنفيذية للقانون رقم / ١٥٩ لسنة ١٩٨١ بعد سداد الرسم المقرر وقدرة (.....)
بموجب إيصال رقم (.....) مجموعة رقم (.....) بتاريخ ٢٠١٧/٧/٤
وذلك دون أدنى مسئولية على الهيئة قبل الطالب أو الغير عما ورد بها من بيانات ،ولا يحق للشركة الرجوع على الهيئة العامة للإستثمار والمناطق الحرة بشأن ما ورد بالمحضر من بيانات وما تضمنة من إجراءات والمحضر مكون من عدد (.....) صفحة لا غير ..

هذا وقد روجع من الناحية الإجرائية فقط .

ملاحظات الهيئة :

.....

.....

.....

.....

.....

رئيس الفرع

مدير الإدارة

المحامى