

محضر اجتماع
الجمعية العامة العادية لمصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر
المنعقد يوم الخميس الموافق 12 مارس 2026

بناء على الدعوة الموجهة للسادة المساهمين ومراقبي الحسابات وأعضاء مجلس الإدارة والجهات الرقابية لحضور اجتماع الجمعية العامة العادية لمصرف أبو ظبي الإسلامي . مصر، فقد انعقد الاجتماع يوم الخميس الموافق 12 مارس 2026 وذلك في تمام الساعة الثانية ظهراً بمقر المصرف (فرع البورصة) الكائن في 5 شارع البورصة الجديدة . من شارع طلعت حرب وسط البلد . محافظة القاهرة، وذلك للنظر في جدول الأعمال التالي :-

- ✓ أولاً: اعتماد تقرير السيدين/ مراقبي الحسابات عن الميزانية والقوائم المالية للسنة المالية المنتهية في 2025/12/31.
- ✓ ثانياً: إحاطة الجمعية العامة العادية علماً بتقرير لجنة الرقابة الشرعية الداخلية للمصرف عن نشاط السنة المالية المنتهية في 2025/12/31.
- ✓ ثالثاً: اعتماد تقرير مجلس الإدارة عن نتائج أعمال المصرف خلال السنة المالية المنتهية في 2025/12/31، وتقرير الحوكمة عن عام 2025 وكذا تقرير مراقب الحسابات الصادر بشأنه.
- ✓ رابعاً: إقرار الميزانية وقائمة الدخل والقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في 2025/12/31
- ✓ خامساً: إبراء ذمة السيد/ رئيس مجلس الإدارة والسادة/ أعضاء مجلس الإدارة وإخلاء مسؤوليتهم عن كل ما يتعلق بإدارتهم والقرارات الصادرة منهم خلال السنة المالية المنتهية في 2025/12/31.
- ✓ سادساً: تعيين أعضاء مجلس الإدارة لدورة جديدة لمدة ثلاثة سنوات، وانتخاب عضو لتمثيل الأقلية.
- ✓ سابعاً: اعتماد التعديلات التي طرأت على تشكيل مجلس إدارة المصرف خلال عام 2025 وحتى تاريخ انعقاد اجتماع الجمعية العامة العادية.
- ✓ ثامناً: تحديد بدلي الحضور والانتقال للسادة أعضاء مجلس الإدارة خلال السنة المالية المنتهية في 2026/12/31.
- ✓ تاسعاً: تعيين أعضاء لجنة الرقابة الشرعية الداخلية لدورة جديدة لمدة ثلاثة سنوات مع اعتماد التعديلات التي طرأت على تشكيل لجنة الرقابة الشرعية الداخلية خلال الدورة الحالية.
- ✓ عاشراً: تعيين مراقبي الحسابات وتحديد أتعايبهما عن السنة المالية المنتهية في 2026/12/31.
- ✓ الحادي عشر: الموافقة على مد أجل سداد التمويل المساند الممنوح من مصرف أبو ظبي الإسلامي – الإمارات بمبلغ 30 مليون دولار أمريكي بموافقة الجمعية العامة العادية المنعقدة في مارس 2019 لينتهي في 2033/3/27، وذلك شريطة موافقة البنك المركزي المصري والجمعية العامة العادية للمصرف.
- ✓ الثاني عشر: اعتماد صرف قيم المبالغ التي صُرفت في صورة تبرعات عن عام 2025 والترخيص لمجلس الإدارة في تقرير صرف قيم أخرى في صورة تبرعات خلال السنة المالية المنتهية في 2026/12/31 وبيان حدود هذه التبرعات وفقاً للمادة "101" من القانون رقم 159 لسنة 1981.
- ✓ الثالث عشر: الموافقة على توزيع حصة من الأرباح الصافية المحققة عن عام 2025 على العاملين ومجلس إدارة المصرف طبقاً للشواهد التي وضعتها مجلس الإدارة.

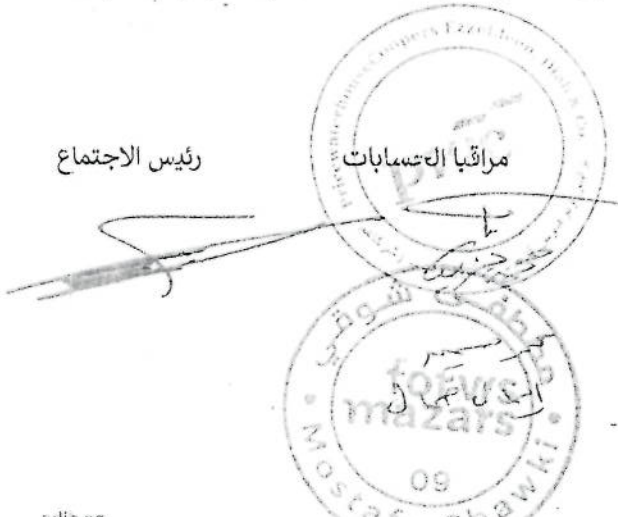
وقد سبق نشر الإخطار الأول بدعوة المساهمين لحضور اجتماع الجمعية العامة العادية بكل من جريدتي المال والأهرام يوم 2026/2/8، كما تم نشر الإخطار الثاني للدعوة ذاتها بنفس الجريدتين يوم 15 / 2 / 2026 وتم تسليم دعوة الحضور ومرفقاتها بتاريخ 2026/ 2/ 8 إلى كلا من مراقبي حسابات مصرفنا، والهيئة العامة للرقابة المالية، والبورصة المصرية وشركة مصر للمقاصة والايدياع والقيد المركزي، والهيئة العامة للاستثمار والمناطق الحرة، والبنك المركزي المصري، وذلك تنفيذاً لأحكام نص المادة 44 من النظام الأساسي لمصرفنا.

رئيس الاجتماع

مراقبا الحسابات

فارزا الأصوات

أمين السر



فارزا الأصوات
م. فارزا الأصوات

أمين السر
م. أمين السر





هذا وقد حضر اجتماع الجمعية كلا من السادة أعضاء مجلس الإدارة التالية أسمائهم:-

- الأستاذ / محمد محمود محمد علي - الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب ممثلًا لمصرف أبوظبي الإسلامي الإمارات.
 - الأستاذة / هيدي أحمد كمال - عضو مجلس الإدارة (تنفيذي) - ممثلةً للمساهمين الأقلية.
 - الدكتور / أحمد محمود عثمان درويش - عضو مجلس إدارة (غير تنفيذي) - مستقل.
 - الأستاذ / بسام إلياس الحاج - عضو مجلس الإدارة (غير تنفيذي) ممثل عن مصرف أبوظبي الإسلامي - الإمارات، وحضر من خلال وسائل التواصل الإلكتروني (E-magles)
 - الأستاذ / جوزيف كمال أسكندر مينا - عضو مجلس الإدارة (غير تنفيذي) ممثلًا عن شركة الامارات الدولية للاستثمار وحضر من خلال وسائل التواصل الإلكتروني (E-magles).
 - الأستاذ/ سائد إبراهيم داود عريقات عضو مجلس الإدارة (غير تنفيذي) ممثلًا عن شركة الامارات الدولية للاستثمار وحضر من خلال وسائل التواصل الإلكتروني (E-magles).
- هذا وقد حضر السيد الأستاذ/خليفة مطر خليفة سيف المهيري - رئيس مجلس الإدارة (غير تنفيذي) ممثلًا عن مصرف أبوظبي الإسلامي الإمارات من خلال وسائل التواصل الإلكتروني (E-magles)، وفوض السيد الأستاذ/ محمد محمود محمد علي الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب كتابياً برئاسة الاجتماع بالإجابة عنه .
ولم تحضر الأستاذة / رانيا عبد المنعم محمد المشاط - عضو مجلس إدارة (غير تنفيذي) - مستقل.

وحضر كلا من الأستاذ / تامر صلاح الدين عبد التواب المحاسب القانوني، والأستاذ/ محمد علي مصطفى على حزين المحاسب القانوني، والمفوضان عن مراقب حسابات المصرف (مكتب برايس وتر هاوس كوبرز- " PricewaterhouseCoopers - PWC " عز الدين ودياب وشركاهم)، كما فوض الأستاذ / أحمد شوقي (مكتب مصطفى شوقي وشركاه - "Forvis Mazars") مراقب حسابات المصرف الأستاذ/ محمد سمير جعفر المحاسب القانوني، والأستاذة/ إيمان جمال الأعرج المحاسب القانوني في حضور الاجتماع.

ولم يحضر ممثلين عن البنك المركزي المصري، والهيئة العامة للاستثمار والمناطق الحرة، والهيئة العامة للرقابة المالية. وقد تولى السيد الأستاذ / محمد محمود محمد علي - الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب رئاسة اجتماع الجمعية العامة العادية، حيث استهل كلمته بتهنئة الحاضرين والأمة الإسلامية بأيام شهر رمضان المعظم داعياً المولى عز وجل أن يعيده على الأمة الإسلامية والعالم أجمع بالخير واليمن والبركات، ثم رحب سيادته بالسادة الحضور من المساهمين ومراقبي الحسابات، واقترح على الجمعية تعيين الأستاذ/ محمد تقي السايح أمين سر الجلسة، وتفويض الأستاذ/ محمد سيد عبد الحلیم والأستاذ/ عبد الحميد فاروق عبد الحميد (منفردين) في اتخاذ الإجراءات اللازمة لاعتماد محضر اجتماع الجمعية العامة العادية لدى الهيئة العامة للاستثمار والمناطق الحرة، وكذلك تعيين كل من الأستاذ/ إيهاب عبدالسلام سيد والأستاذ/ أحمد ماهر احمد بركات فارزا أصوات، وقد وافقت الجمعية العامة العادية على ذلك.

ثم توجه السيد الأستاذ / محمد محمود محمد علي - الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب إلى السادة مراقبي الحسابات وفارزي الأصوات للإفادة عن سلامة الإجراءات الدهوية لانعقاد الجمعية العامة العادية وتوافر النصاب القانوني للحضور وإثبات ذلك في سجل حضور المساهمين والتوقيع عليه.

وقد قرر السادة مراقبي الحسابات وفارزي الأصوات نتيجة حصر الأسهم الحاضرة ونسبتها المئوية، حيث أعلن الأستاذ/ تامر صلاح الدين عبد التواب مراقب الحسابات أن عدد الأسهم الحاضرة للاجتماع بالأصالة والإجابة بلغ عددها 953,384,411 سهماً من إجمالي أسهم رأسمال المصرف المصدر والمدفوع والبالغ عددها 1200000000 سهم "واحد مليار ومائتان مليون سهم" وتمثل الأسهم الحاضرة نسبة مئوية قدرها 79.45% ومن ثم أعلن السيد الأستاذ / محمد محمود محمد علي - الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب رئيس الاجتماع صحة انعقاد الاجتماع وقانونيته، وبدء الاجتماع بالاستماع إلى بعض آيات الذكر الحكيم، ثم نظر الموضوعات المعروضة على الجمعية.

رئيس الاجتماع

مراقب الحسابات

فارزا الأصوات

أمين السر




➤ جدول الأعمال والقرارات

وقد أفاد السيد الأستاذ/ محمد محمود محمد علي - الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب رئيس الاجتماع بأن برنامج الاجتماع كالتالي:

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

أولاً: تقرير مراقبي الحسابات

طلب السيد الأستاذ / محمد محمود محمد علي - الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب رئيس الاجتماع من السيد الأستاذ مراقب الحسابات تلاوة التقرير ولقد تلا الأستاذ / تامر صلاح الدين عبد التواب مراقب الحسابات التقرير التالي:-

➤ القوائم المالية المستقلة

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

✓ تقرير عن القوائم المالية المستقلة

راجعنا القوائم المالية المستقلة المرفقة لمصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر "شركة مساهمة مصرية" (المصرف)، والمتمثلة في قائمة المركز المالي المستقل في 31 ديسمبر 2025 وكذا القوائم المستقلة للدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية المتعلقة بها عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2025، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة 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 وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ 16 ديسمبر 2008 والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في 26 فبراير 2019 وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة، 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، وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية. وتتطلب هذه المعايير منا الالتزام بمتطلبات السلوك المهني وتخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بأن القوائم المالية المستقلة خالية من أية أخطاء هامة ومؤثرة. وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والافصاحات في القوائم المالية المستقلة. وتعتمد الإجراءات التي تم اختيارها على الحكم الشخصي لمراقبي الحسابات ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية المستقلة سواء الناتج عن الغش أو الخطأ. ولدى تقييم هذه المخاطر يضع المراقب في اعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام 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 ملائمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التي أعدت بمعرفة إدارة المصرف وكذا سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية المستقلة.

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

رئيس الاجتماع

مراقب الحسابات

فارزا الأصوات

أمين السر

✓ **الرأي**

ومن رأينا أن القوائم المالية المستقلة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي المستقل للمصرف في 31 ديسمبر 2025، وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2025، وذلك طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ 16 ديسمبر 2008 والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في 26 فبراير 2019 وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة.

✦ **السادة / مساهمي مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر "شركة مساهمة مصرية"**
✓ **تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى**

- لم يتبين لنا مخالفة المصرف - خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2025 - لأحكام قانون البنك المركزي المصري والجهاز المصرفي والنقد رقم 194 لسنة 2020، وذلك في ضوء مراجعتنا للقوائم المالية المستقلة.
- يمسك المصرف حسابات مالية منتظمة تتضمن كل ما نص القانون ونظام المصرف على وجوب إثباته فيها وقد وجدت القوائم المالية المستقلة متفقة مع ما هو وارد بتلك الحسابات.
- البيانات المالية الواردة بتقرير مجلس الإدارة المُعد وفقاً لمتطلبات القانون 159 لسنة 1981 ولائحته التنفيذية متفقة مع ما هو وارد بدفاتر المصرف وذلك في الحدود التي تثبت بها مثل تلك البيانات بالدفاتر.

➤ **القوائم المالية المجمعة**

إلى السادة / مساهمي مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر "شركة مساهمة مصرية"
✓ **تقرير عن القوائم المالية المجمعة**

راجعنا القوائم المالية المجمعة المرفقة لمصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر "شركة مساهمة مصرية" (المصرف) وشركاته التابعة (معاً "المجموعة")، والمتمثلة في قائمة المركز المالي المجمعة في 31 ديسمبر 2025 وكذا القوائم المجمعة للدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية المتعلقة بها عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2025، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

✓ **مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المجمعة**

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

✓ **مسئولية مراقبي الحسابات**

تنحصر مسئوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية المجمعة في ضوء مراجعتنا لها، وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية. وتتطلب هذه المعايير الالتزام بمتطلبات السلوك المهني وتخطيط أداء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بأن القوائم المالية المجمعة خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة. وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والافصاحات في القوائم المالية المجمعة. وتعتمد الإجراءات التي تم اختيارها على الحكم الشخصي لمراقبي الحسابات ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية المجمعة سواء الناتج عن الغش أو الخطأ. ولدى تقييم هذه المخاطر يضع المراقب في اعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام المجموعة بإعداد القوائم المالية المجمعة والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس بغرض إبداء رأي على كفاءة الرقابة الداخلية في المجموعة وتشمل عملية المراجعة أيضاً تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة وكذا سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية المجمعة. وإننا نرى أن أدلة المراجعة التي قمنا بالحصول عليها كافية ومناسبة وتعد أساساً مناسباً لإبداء رأينا على القوائم المالية المجمعة.

رئيس الاجتماع

مراقبي الحسابات

فارزا الأصوات

أمين السر

✓ الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المجمعة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي المستقل للمصرف والشركات التي يساهم في رأس مالها في 31 ديسمبر 2025، وعن أدائهم المالي المجمع وتدقيقاتهم النقدية عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2025، وذلك طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ 16 ديسمبر 2008 والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في 26 فبراير 2019 وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة.

وعقب ذلك توجه السيد الأستاذ / محمد محمود محمد علي - الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب رئيس الاجتماع بالشكر للسادة مراقبي الحسابات.

ثانياً: تقرير لجنة الرقابة الشرعية الداخلية للمصرف

طلب الأستاذ / محمد محمود محمد علي - الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب رئيس الاجتماع من الأستاذ ضياء الدين زعير رئيس الاستشارات بإدارة الشريعة تلاوة تقرير لجنة الرقابة الشرعية الداخلية للمصرف، فقرأ سيادته التقرير التالي: -

التقرير السنوي للجنة الرقابة الشرعية الداخلية لمصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر

الحمد لله رب العالمين، والصلاة والسلام على أشرف الأنبياء والمرسلين سيدنا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين.

صدر في: 2026/03/04

إلى السادة المساهمين في ("مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر") ("المصرف")

السَّلام عليكم ورحمة الله تعالى وبركاته، وبعد:

إنَّ لجنة الرقابة الشرعية الداخلية للمصرف ("اللجنة") ووفقاً للمتطلبات المنصوص عليها في القوانين والأنظمة والمعايير ذات العلاقة ("المتطلبات الرقابية")، تقدم تقريرها المتعلق بأعمال وأنشطة المصرف المتوافقة مع الشريعة الإسلامية للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر من عام 2025 "السنة المالية".

1. مسؤولية اللجنة

إنَّ مسؤولية اللجنة وفقاً للمتطلبات الرقابية ولائحتها التنظيمية تتحدد في الرقابة الشرعية على جميع أعمال، وأنشطة، ومنتجات، وخدمات، وعقود، ومستندات، وموثائق عمل المصرف، والسياسات، والمعايير المحاسبية، والعمليات والأنشطة بشكل عام، وعقد التأسيس، والنظام الأساسي، والقوائم المالية للمصرف، وتوزيع الأرباح وتحميل الخسائر والنفقات والمصروفات بين المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار ("أعمال المصرف") وإصدار قرارات شرعية بخصوصها، ووضع الضوابط الشرعية اللازمة لأعمال المصرف والتزامها بالشريعة الإسلامية في إطار القواعد والمبادئ والمعايير التي تضعها الهيئة العليا الشرعية ("الهيئة")، لضمان توافيقها مع أحكام الشريعة الإسلامية.

وتتحمل الإدارة العليا مسؤولية التزام المصرف بالشريعة الإسلامية وفقاً لقرارات، فتاوى، وآراء الهيئة، وقرارات اللجنة في إطار القواعد والمبادئ والمعايير التي تضعها الهيئة ("الالتزام بالشريعة الإسلامية") في جميع أعمالها والتأكد من ذلك، ويتحمل مجلس الإدارة المسؤولية النهائية في هذا الشأن.

رئيس الاجتماع

مراقبا الحسابات

فارزا الأصوات

أمين السر

2. المعايير الشرعية

اعتمدت اللجنة على المعايير الشرعية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ("أيوبي") ("AAOIFI") معايير للحد الأدنى للمتطلبات الشرعية والتزمت بها في معظم ما تنفي به أو تعتمد أو توافق عليه أو توصي به فيما يتعلق بأعمال المصرف خلال السنة المالية المنتهية دون استثناء وفقا لقرار الهيئة بتاريخ 2018/3/18 .

3. الأعمال التي قامت بها اللجنة خلال السنة المالية

لقد قامت اللجنة بالرقابة الشرعية على أعمال المصرف، من خلال مراجعة أعماله ومراقبته من خلال إدارة الرقابة الشرعية الداخلية، والتدقيق الشرعي الداخلي، وفقا لصلاحيات اللجنة ومسؤولياتها والمتطلبات الرقابية في هذا الشأن. ومن الأعمال التي قامت بها اللجنة ما يأتي:

- أ. عقد 4 اجتماعات خلال السنة المالية،
- ب. إصدار الفتاوى والقرارات وإبداء الآراء فيما يتعلق بأعمال المصرف التي عرضت على اللجنة.
- ت. مراجعة السياسات، واللوائح الإجرائية، والمعايير المحاسبية، وتطوير هيكل المنتجات، والعقود، والمستندات، ومواثيق العمل، والوثائق الأخرى المقدمة من قبل المصرف للجنة للاعتماد/الموافقة.
- ث. التأكد من مدى توافق توزيع الأرباح وتحميل النفقات والمصروفات بين أصحاب حسابات الاستثمار والمساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار مع الضوابط الشرعية المعتمدة من قبل اللجنة.
- ج. الرقابة من خلال إدارة الرقابة الشرعية الداخلية، والتدقيق الشرعي الداخلي، على أعمال المصرف بما في ذلك المعاملات المنفذة والإجراءات المتبعة، وذلك على أساس اختيار عينات من العمليات المنفذة، ومراجعة التقارير المقدمة في هذا الخصوص.
- ح. تقديم توجيهات إلى الجهات المعنية في المصرف بتصحيح ما يمكن تصحيحه من الملاحظات التي وردت في التقارير المقدمة من قبل إدارة الرقابة الشرعية الداخلية، والتدقيق الشرعي الداخلي، وإصدار قرارات بتجنيب عوائد المعاملات التي وقعت مخالفات في تطبيقها لصرفها في وجوه الخير - إن وجدت.
- خ. اعتماد التدابير التصحيحية/الوقائية فيما يتعلق بالأخطاء التي تم الكشف عنها لمنع حدوثها مرة أخرى.
- د. بخصوص التواصل مع مجلس الإدارة واللجان التابعة له والإدارة العليا للمصرف، بحسب الحاجة، بخصوص التزام المصرف بالشريعة الإسلامية، فقد عُقد اجتماع مع مجلس إدارة المصرف بتاريخ 2025/12/11 لمناقشة القضايا المتعلقة بالالتزام بالشريعة الإسلامية في المصرف، وذلك التزاماً بالفقرة (2.6) بالمادة (6) الواردة بمعيار الحوكمة الشرعية للمؤسسات المالية الإسلامية بالإشعار الصادر عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بالإشعار رقم 2020/2123. الإفصاح بحسب المرفق بهذا التقرير عن مقدار الزكاة الواجبة على السهم الواحد من أسهم المصرف؛ وتقع مسؤولية إخراج الزكاة على المساهمين، لأن البنك غير مخول بإخراج الزكاة.

وقد سعت اللجنة للحصول على جميع المعلومات والتفسيرات التي اعتبرتها ضرورية للتأكد من التزام المصرف بالشريعة الإسلامية.

4. استقلالية اللجنة

تؤكد اللجنة بأنها أدت مسؤولياتها وقامت بجميع أعمالها باستقلالية تامة، وقد حصلت على التسهيلات اللازمة من المصرف وإدارته العليا ومجلس إدارته للاطلاع على جميع الوثائق والبيانات، ومناقشة التعديلات والمتطلبات الشرعية.



رئيس الاجتماع

مراقبا الحسابات

فارزا الأصوات

أمين السر

forvis mazars
Mostafa Elshawki

ADIB

مصرف أبو ظبي الإسلامي - قطر

9 Reem St., Garden City - P.O. Box 6470, CRJ 205364 - Cable address: ADIBEGYPT CAIRO ZIP 11511 Cairo, Call Center 19951 القاهرة ت 19951 - رقم بردي 11511 - القاهرة - جمهورية مصر العربية - ADIBEGYPT CAIRO ZIP 11511 Cairo, Call Center 19951

5. رأي اللجنة بخصوص التزام المصرف بالشريعة الإسلامية

- بناء على ما حصلنا عليه من معلومات وإيضاحات من أجل التأكد من التزام المصرف بالشريعة الإسلامية، فقد خلصت اللجنة بدرجة مرضية من الاطمئنان إلى أن أعمال المصرف خلال السنة المالية متوافقة مع الشريعة الإسلامية إلا ما لوحظ من مخالفات تم رفع تقارير بشأنها، وقد وجهت اللجنة باتخاذ الإجراءات المناسبة في هذا الخصوص.
- تقع مسؤولية تنفيذ عمليات المصرف طبقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية على الإدارة التنفيذية للمصرف. أما مسؤوليتنا فتنحصر في إبداء الرأي الشرعي المستقل لكم عن مدى التزام المصرف في مجمل أعماله وأنشطته بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.
- وقد استمرت اللجنة الشرعية في اعتماد العمل بالصيغة الاستثنائية البديلة للاستثمار المباشر في أدوات الخزنة، والمرتكزة على آليتي المربحة والوكالة بالاستثمار، بحيث يمكن بها للمصرف الاعتراف بالأرباح الناتجة من المربحة، علماً بأنه جارٍ البحث مع الجهات المسؤولة عن بدائل شرعية متكاملة للأدوات المالية المتعلقة بأدوات الخزنة وإدارة السيولة.
- تقع مسؤولية إخراج الزكاة على المساهمين؛ لأن المصرف غير مخول بإخراج الزكاة.

ورأي اللجنة، المذكور أعلاه، مبني على المعلومات التي اطلعت عليها خلال السنة المالية حصراً.

نسأل الله العلي القدير أن يحقق للجميع الرشاد والسداد

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

أعضاء لجنة الرقابة الشرعية الداخلية للمصرف

الدكتور/ نظام محمد صالح يعقوبي	رئيس وعضو اللجنة	توقيع العضو
الدكتور/ محمد عبد الحكيم محمد زعير	عضو اللجنة	توقيع العضو
الدكتور/ محمد نجيب عوضين المغربي	عضو اللجنة	توقيع العضو
معالي الدكتور/ أسامة السيد محمود الأزهرى	عضو اللجنة	توقيع العضو

* وقد شكر الأستاذ / محمد محمود محمد علي - الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب رئيس الاجتماع الأستاذ / ضياء الدين زعير على تلاوة التقرير.

رئيس الاجتماع



فارزا الأصوات

Handwritten signature of Farza Al-Awawat.

أمين السر

Handwritten signature of the Secretary.



ثالثاً: تقرير مجلس الإدارة عن نتائج السنة المالية المنتهية في 2025/12/31

أوضح الأستاذ / محمد محمود محمد علي - الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب رئيس الاجتماع للسادة المساهمين أن تقرير مجلس الإدارة لعام 2025، وتقرير الحوكمة لعام 2025 وتقرير مراقب الحسابات الصادر بشأنه قد طبعوا في كتيب ووزع على السادة المساهمين في الجمعية، كما نُشر ملخص واف لتقرير مجلس الإدارة في الجرائد، وقدم عرضاً مبسطاً لما اشتمل عليه التقرير من نشاط.

تقرير مجلس الإدارة السنوي المرفق بالقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2025 (مُعد وفقاً لأحكام المادة 40 من قواعد القيد)

اسم البنك : مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر

البيانات الأساسية:

غرض البنك	مباشرة كافة الأنشطة المتفقة مع مبادئ الشريعة الإسلامية والأنشطة المصرح بها للبنوك
المدة المحددة للبنك	25 سنة تاريخ القيد بالبورصة 1996/6/19
القانون الخاضع له البنك	القانون رقم 43 لسنة 1974 ولائحته للإستثمار وتعديلاته القيمة الأسمية للسهم 10 جم
آخر رأس مال مرخص به	20 مليار جنيه مصري آخر رأس مال مصدر 12 مليار جنيه مصري
آخر رأس مال مدفوع	12 مليار جنيه مصري رقم وتاريخ القيد بالسجل التجاري 205364 بتاريخ 1980/8/4

علاقات المستثمرين:

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

رئيس الاجتماع

مراقبا الحسابات

فارزا الأصوات

أمين السر



مراقبا الحسابات:

الإسم :	اسم مراقب الحسابات
1 - الأستاذ / اشرف ممدوح (مكتب برايس وترهاوس كوبرز - عز الدين ودياب وشركاهم) 2 - الأستاذ/ احمد مصطفى شوقي (مكتب مصطفى شوقي - Forvis MAZARS)	
تاريخ التعيين	بموجب قرار الجمعية العامة العادية المنعقدة بتاريخ 20 مارس 2025
رقم وتاريخ القيد بالهيئة	1 - الأستاذ / اشرف ممدوح (مكتب برايس وترهاوس كوبرز - عز الدين ودياب وشركاهم) (سجل الهيئة العامة للرقابة المالية 383) 2 - الأستاذ / احمد مصطفى شوقي (مكتب مصطفى شوقي وشركاه - MAZARS (Forvis) (سجل الهيئة العامة للرقابة المالية 5)

هيكل المساهمين 5% فاكتر ونسبة ملكية أعضاء مجلس الإدارة:

النسبة %	عدد الأسهم في تاريخ القوائم المالية	حصة 5% من أسهم البنك فاكتر
53.20%	638450068	1. مصرف أبوظبي الإسلامي - شركة مساهمة عامة
13.44%	161296000	2. شركة الإمارات الدولية للإستثمار ذ م م
66.64%	799746068	الإجمالي

النسبة %	عدد الأسهم في تاريخ القوائم المالية	ملكية أعضاء مجلس الإدارة في أسهم البنك
53.20%	638450068	1. مصرف أبوظبي الإسلامي شركة مساهمة عامة
13.44%	161296000	2. شركة الإمارات الدولية للاستثمار ذ م م
0.07%	850000	3 - الأستاذ/ محمد محمود محمد علي
0.000002%	24	4. الأستاذة / هيدي أحمد كمال
66.71%	800596092	إجمالي ملكية أعضاء مجلس الإدارة

النسبة %	عدد الأسهم وفقا لأخر بيان إفصاحي سابق	اسهم الخزينة لدى البنك وفقا لتاريخ الشراء
	لا يوجد	إجمالي الأسهم

رئيس الاجتماع

مراقبا الحسابات

فارزا الأصوات

أمين السر



مجلس الإدارة:
آخر تشكيل لمجلس الإدارة:

الاسم	الوظيفة	جهة التمثيل *	الصفة (تنفيذي - غير تنفيذي)
1 - السيد الأستاذ/ خليفة مطر خليفة سيف المهيري	رئيس مجلس الإدارة	ممثلاً عن مصرف أبوظبي الإسلامي	غير تنفيذي
2 - السيد الأستاذ / محمد محمود محمد علي	الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب	ممثلاً عن مصرف أبوظبي الإسلامي	تنفيذي
3 - السيد الأستاذ/ بسام إلياس الحاج	عضو مجلس إدارة	ممثلاً عن مصرف أبوظبي الإسلامي	غير تنفيذي
4 - السيد الأستاذ/ جوزيف كمال اسكندر	عضو مجلس إدارة	ممثلاً عن شركة الإمارات الدولية للاستثمار ذ م م	غير تنفيذي
5 - الأستاذة / هيدي أحمد كمال محمد محيي الدين	عضو مجلس إدارة	ممثلاً عن الحصص غير المسيطرة	تنفيذي
6- الأستاذة الدكتورة/ رانيا عبد المنعم محمد إبراهيم المشاط	عضو مجلس إدارة	مستقل	غير تنفيذي
7 - السيد/ سائد إبراهيم داود عريقات	عضو مجلس إدارة	ممثلاً عن شركة الإمارات الدولية للاستثمار ذ م م	غير تنفيذي
8- السيد الدكتور/ أحمد محمود عثمان درويش *	عضو مجلس إدارة	مستقل	غير تنفيذي

أهم التغييرات التي طرأت على تشكيل المجلس خلال العام

تم تعيين الأستاذ السيد الدكتور/ أحمد محمود عثمان درويش كعضو مجلس إدارة - مستقل غير تنفيذي في يناير 2025 بعد الحصول على موافقة السيد الدكتور رئيس مجلس الوزراء للترخيص لسيادته للجمع بين عضوية مجلس الإدارة ووظيفته كأستاذ متفرغ في جامعة القاهرة.

اجتماعات مجلس الإدارة:

(عدد مرات انعقاد اجتماعات مجلس الإدارة خلال العام)

اجتمع مجلس الإدارة 6 مرات خلال عام 2025

لجنة المراجعة:

آخر تشكيل للجنة المراجعة:

الاسم	جهة التمثيل
السيد الأستاذ/ بسام الحاج	رئيس لجنة المراجعة - ممثلاً عن مصرف أبوظبي الإسلامي
السيد الأستاذ/ سائد عريقات	عضو لجنة المراجعة - ممثلاً عن شركة الادارات الدولية لاستثمار ذ م م
السيد الدكتور/ أحمد درويش	عضو لجنة المراجعة - مستقل

رئيس الاجتماع

مراقب الحسابات

فارزا الأصوات

أمين السر

بيان اختصاصات اللجنة والمهام الموكلة لها:

تختص اللجنة بتطبيق ما جاء من اختصاصات كما وردت بالمادة 27 من اللائحة التنفيذية من قانون البنك المركزي المصري رقم 88 لسنة 2003 وما جاء بقواعد الحوكمة الصادرة عن البنك المركزي المصري وما جاء بالمادة 37 من قواعد قيد وشطب الأوراق المالية بالبورصة المصرية الصادرة عن هيئة الرقابة المالية. وتقوم اللجنة بمساعدة مجلس الإدارة في المسؤولية الإشرافية فيما يتعلق بالتقارير المالية، مراقبة نظام الرقابة الداخلية ومراقبة عملية الالتزام بالقوانين والقواعد واللوائح.

في الوقت الذي تسعى فيه لجنة المراجعة لمساعدة ودعم مجلس الإدارة لأجل تحقيق مسؤولياتها فإنها تتولى القيام بالأعباء التالية:

- الإشراف على التقارير المالية.
- الإشراف على إطار إدارة المخاطر بالمصرف ومراقبة الجودة.
- الإشراف على دقة وسلامة نظام الرقابة الداخلية بالمصرف.
- الإشراف على عمليات المراجعة الداخلية ومراقبي الحسابات ومدى فاعليتهم وتقييم أداءهم.
- الإشراف على مدى التزام المصرف باللوائح والقوانين وميثاق وقواعد السلوك المهني

يخول مجلس الإدارة لجنة المراجعة للقيام بالتالي:

- أداء الأنشطة في إطار هذا الميثاق.
- العمل على استخدام استشاري مستقل / محترف على نفقة المصرف لأخذ المشورة متى كان ذلك ضرورياً لإنجاز المهام المطلوبة.
- التحقيق في أي نشاط في إطار هذا الميثاق.

أن يكون لها مطلق الحرية ودون أي قيود للوصول الى اعضاء الإدارة والموظفين و المراجعين (الداخليين/ الخارجيين) واي وثائق او معلومات ذات صلة. ويتم توجيه جميع الموظفين للتعاون والاستجابة لأي طلب من لجنة المراجعة.



اعمال اللجنة خلال العام

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

بيانات العاملين بالبنك

متوسط عدد العاملين بالبنك خلال السنة	2568
متوسط دخل العامل خلال السنة	418440 جم

رئيس الاجتماع

مراقبا الحسابات

فارزا الأصوات

أمين السر

نظام الاثابة والتحفيز للعاملين والمديرين بالبنك (ان وجد):

لا يوجد	اجمالي الأسهم المتاحة وفقا لنظام الاثابة و التحفيز للعاملين و المديرين
	اجمالي ما تم منحه من أسهم الاثابة و التحفيز للعاملين و المديرين خلال العام
	عدد المستفيدين من نظام الاثابة و التحفيز للعاملين و المديرين
	اجمالي ما تم منحه من أسهم الاثابة و التحفيز للعاملين و المديرين منذ تطبيق النظام
	أسماء وصفات كل من حصل علي 5% أو أكثر من إجمالي الأسهم المتاحة أو 1% من رأس مال البنك وفقاً للنظام

رئيس الاجتماع



فازة الأصوات



أمين السر

أحمد عبد السلام



المخالفات والإجراءات التي تتعلق بقانون سوق المال وقواعد القيد

(عرض ما اتخذ ضد البنك من إجراءات أو أعضاء مجلس إدارتها أو مديرها من قبل الهيئة أو البورصة والتي تتعلق بمخالفات لقانون سوق المال ولائحته التنفيذية وقواعد القيد خلال العام مع بيان أسبابها وكيفية معالجتها وتجنب تكرارها مستقبلاً "إن وجدت").

لا يوجد

تعاملات الداخلين

يلتزم الداخلين بما فيهم أعضاء مجلس إدارة البنك ومديري البنك والمجموعات المرتبطة بهم بالإفصاح عن كافة المعلومات والبيانات التي تتعلق بوجود حالة من حالات تعارض المصالح مع البنك بما في ذلك ما يكون لهم من مصلحة مباشرة أو غير مباشرة في الاعمال والعقود التي تتم لحساب البنك وكذا الإفصاح عن أية مصالح مادية أو تعاملات أو أمور تخصهم يكون من شأنها التأثير على نشاط البنك أو مصالحه

بيان بتفاصيل التعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة

(يجب أن تتضمن كافة عقود المعاوضة التي أبرمها البنك مع أحد مؤسسيها أو المساهمين الرئيسيين بها والمجموعات المرتبطة بهم خلال العام السابق وقيمة كل عقد وشروطه وتفصيله وتاريخ موافقة الجمعية العامة المسبقة لكل عقد من العقود).

لا يوجد



مساهمة مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر في تنمية المجتمع خلال عام 2025

انطلاقاً من إيمان مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر بالتزامه في خدمة مجتمعه وفي إطار جهوده للاحتفاظ بدور ريادي في مجال المسؤولية المجتمعية فقد قام المصرف على مدار عام 2025 بتقديم التبرعات وتوقيع البروتوكولات الخيرية من حساب الخيرات لدعم المبادرات الخاصة بمجالات الصحة والتعليم ودعم المرأة المعيلة وذوى الهمم وتنمية المجتمع. وقد نجح المصرف في ترسيخ مفاهيم ومبادئ المسؤولية المجتمعية ضمن ثقافته وجعلها بمثابة نشاط يومي متناغم تماماً مع نظام المصرف واستراتيجيته على مدار الأعوام السابقة حيث كان لمصرفنا الريادة في دعم المجالات الأساسية لتشمل التعليم، والصحة، والشؤون المجتمعية والإنسانية. وخلال عام 2025 ومن خلال مؤسسة مصرف أبو ظبي الإسلامي مصر الخيرية، تم صرف مبلغ (39,699,000 جم) لدعم المسؤولية المجتمعية عن مشروعات العام ودفعت تشغيل لمشروعات بدأت منذ العام الماضي.

ما تم تنفيذه من مشروعات خلال عام 2025

قام مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر بالتبرع للعديد من الجهات وتوقيع البروتوكولات من خلال مؤسسة مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر الخيرية ايماناً منه بضرورة تكاتف الجهود والاهتمام بملف الخدمة المجتمعية ودورها الفعال في تنمية مجتمعنا، مع مراعاة رغبة السادة المساهمين منذ الجمعية المنعقدة في مارس 2025 بضرورة تنويع الجهات التي ندعمها والمشروعات وتوجيه أكبر قدر من الدعم للجهات الحكومية سواء كانت مدارس أو مستشفيات.

رئيس الاجتماع

مراقبا الحسابات

فارزا الأصوات

أمين السر

Signature of the Chairman of the Meeting

Signature of Farza Al-Awssat

Signature of the Secretary





بيان بمشروعات مؤسسة مصرف أبوظبي الإسلامي مصر الخيرية خلال عام 2025

المحافظة	الغرض	المستفيد		قيمة الدفعة
		عدد المستفيدين	الجهة المنفذة	
القاهرة - الفيوم - البحيرة - المنيا - سوهاج - الأقصر	كراتين الأغذية الجافة وزن 15 كجم الكرتونة	أسرة 10,000	مؤسسة صناع الخير للتنمية	3,000,000
مختلف محافظات مصر	كراتين مواد غذائية	أسرة 658	صندوق تحيا مصر	250,000
مختلف محافظات مصر	كفالة علاج 50 حالة من قوائم الانتظار	50 سيدة	مستشفى بهية الشيخ زايد الجديدة لعلاج سرطان الثدي للسيدات	3,600,000
قنا	رفع كفاءة وتطوير مدرسة الريماس للتعليم الأساسي بقرية كلاحين أبنود	276 طالب	مؤسسة صناع الخير للتنمية	1,500,000
الأقصر	رفع كفاءة وتطوير مدرسة أمل طه حسين للصم وضعاف السمع بقرية الزناقطة	100 طالب متعدد الاعاقة	مؤسسة صناع الخير للتنمية	2,320,000
القاهرة	كفالة شهرية لمدة 9 أشهر	حالات سيدات معيقات	مباشرة	81,000
حلوان	تجهيز عيادة الرمذ داخل مركز حراز الطبي في حلوان	علاج حالات أمراض العيون	جمعية خير وبركة والمرأة الجديدة	850,000
محافظات الصعيد	مصرفات تشغيل وحدة القدم السكري (بمستشفى سوهاج الجامعي)	حوالي 180 إلى 200 حالة شهريا	مؤسسة صناع الخير للتنمية	1,170,000
محافظات الصعيد من الجيزة وحتى أسوان	تسجيل 2000 طالب بالمدارس وتعبئة 2000 كرتونة مستلزمات دراسية وتطوير مدرستين بالصف والجيزة	2000 طالب	شركة فوكس ومؤسسة عمار الأرض	5,000,000
رئيس الاجتماع	مراقبا الحسابات	فارزا الأصوات	أمين السر	



الأقصر	توريد جهاز التنفس الصناعي لمرضى أورام الصعيد	مرضى أورام الصعيد	مستشفى شفاء الأورمان بالأقصر	1,900,000
القاهرة	كفالة تشغيل غرفتي مؤسسة ADIB الخيرية للعناية المركزة لمدة عام	مرضى الحروق في مصر	مستشفى أهل مصر للحروق	3,000,000
سوهاج	كفالة تجهيز وحدة عزل مرضى زراعة النخاع ووحدة حفظ النخاع بالنيتروجين	مرضى أورام الدم في الصعيد	مركز أورام سوهاج	2,523,000
الإسكندرية	جهاز جراحات المياه إزالة المياه البيضاء	2800 سنويا	مستشفى اسكندرية الجامعي وحدة جراحات الرمد	2,500,000
القاهرة	تجهيز وحدتين طوارئ جراحات مناظير الجهاز الهضمي (مرحلة أولى)	سنويا 3200	مستشفى القصر العيني الجامعي	8,429,000
القاهرة	مديونيات تكاليف علاج	حالتين	سداد مديونيات علاج	58000
الصعيد وسيناء وسانت كاترين	توزيع 3500 بطانية وجاكت شتوي للأطفال (حملة الشتاء)	3500	مؤسسة صناع الخير للتنمية	1,500,000
قرى سوهاج	الدفعة الرابعة لتشغيل وحدات القدم السكري بمستشفى سوهاج الجامعي	3000	مؤسسة صناع الخير للتنمية	1,170,000
من مختلف محافظات مصر	كفالة 32 طالب بعد دراسة حالتهم المادية والاجتماعية لعمل	32 طالب	أكاديمية السويدى للتعليم الفني	848,000
			اجمالي التبرعات	39,699,000

رئيس الاجتماع

مراقب الحسابات

فارزا الأصوات

أمين السر



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

درجة التقريب: ألف جنيه

أولاً: قائمة الدخل المستقلة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2025 مقارنة بالسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024

بلغت أجمالي الإيرادات 22,939 مليون جنيه، بزيادة قدرها 5,423 مليون جنيه، بنسبة 31 % مقارنة بالسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024 وذلك يرجع الى ما يلي: -

بلغ صافي الدخل من العائد مبلغ 19,694 مليون جنيه، بزيادة قدرها 4,713 مليون جنيه، بنسبة 31 % مقارنة بالسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024 ، ويرجع ذلك لزيادة الهامش المحقق من محفظة التمويلات بمبلغ 7,165 مليون جنيه بنسبة 39% مقارنة بالسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024 ، إضافة الى ذلك الزيادة في العائد من الاستثمارات المالية و الودائع والحسابات الجارية لدى البنوك بمبلغ 4,952 مليون جنيه بنسبة 28% مقارنة بالسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024 بعد خصم الزيادة في تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة بمبلغ 7,404 مليون جنيه بنسبة زيادة 35% مقارنة بالسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024.

بلغ صافي الدخل من الاعتاب والعمولات المصرفية خلال السنة المالية مبلغ 2,715 مليون جنيه، بزيادة قدرها 859 مليون جنيه، بنسبة 46% مقارنة بالسنة المالية لعام 2024.

بلغ صافي الدخل من المتاجرة مبلغ 524 مليون جنيه بانخفاض قدره 148 مليون جنيه، بنسبة 22% مقارنة بالسنة المالية لعام 2024.

بلغت أجمالي المصاريف العمومية والادارية خلال السنة المالية مبلغ 3,211 مليون جنيه بزيادة قدرها 809 مليون جنيه، بنسبة 34% مقارنة بالسنة المالية لعام 2024.

بلغ عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان المتوقعة المكون خلال السنة المالية مبلغ 1,485 مليون جنيه مقابل مبلغ 2,115 مليون جنيه، بانخفاض قدره 629 مليون جنيه، بنسبة 30% مقارنة بالسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024.

بلغ صافي الربح قبل الضرائب مبلغ 17,039 مليون جنيه بزيادة قدرها 4,985 مليون جنيه بنسبة 41% مقارنة بالسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024.

بلغ مصروف الضرائب المكون خلال العام مبلغ 4,815 مليون جنيه، بزيادة قدرها 1,588 مليون جنيه بنسبة 49 % مقارنة بالسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024

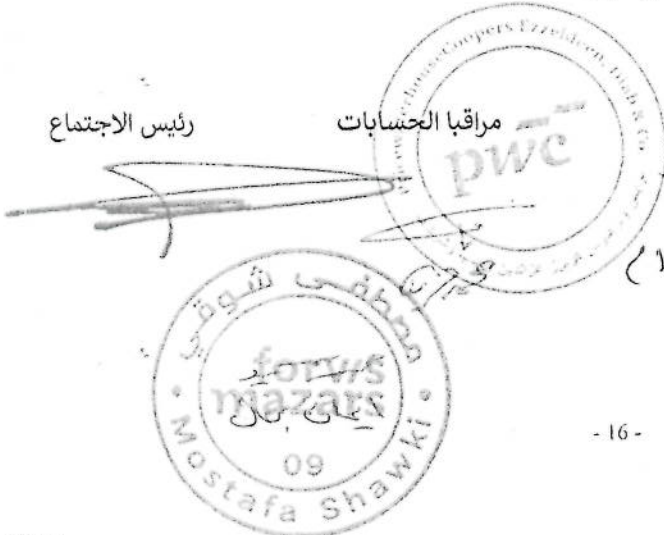
وعليه، فقد بلغ صافي ربح السنة المالية مبلغ 12,224 مليون جنيه، بزيادة قدرها 3,397 مليون جنيه بنسبة 38% مقارنة بالسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024.

رئيس الاجتماع

مراقبا الحسابات

فارزا الأصوات

أمين السر



ثانياً: مقارنة بنود الميزانية في 31 ديسمبر 2025 مقابل 31 ديسمبر 2024

- حققت إجمالي الأصول نمواً بمبلغ 85 مليار جنيه، بنسبة زيادة 33% لتبلغ 344 مليار جنيه في 31 ديسمبر 2025.
- حققت صافي التمويلات والتسهيلات الممنوحة للعملاء نمواً بمبلغ 54 مليار جنيه، بنسبة زيادة 55% لتبلغ 152 مليار جنيه في 31 ديسمبر 2025.
- حققت إجمالي ودائع العملاء نمواً بمبلغ 78 مليار جنيه، بنسبة 39% لتبلغ 278 مليار جنيه في 31 ديسمبر 2025.
- زادت صافي حقوق المساهمين بمبلغ 11.3 مليار جنيه بنسبة 50% لتبلغ 33.6 مليار جنيه في 31 ديسمبر 2025.

رئيس الاجتماع
مراقبا الحسابات
فاززا الأصوات
أمين السر











الانشطة الرئيسية والتغيرات في ملكية الشركات التابعة خلال عام 2025

الانشطة الرئيسية والتغيرات في ملكية الشركات التابعة خلال عام 2025

رقم الشركة	الانشطة الرئيسية	نسبة الاستثمار %	
		٢٠٢٥	٢٠٢٤
١	١- ترويج وتغطية الاكتتاب في الأوراق المالية والاشراك في تأسيس الشركات التي تصدر اوراق مالية أو تساهم في زيادة رؤوس أموالها ولهي تكوين وإدارة محافظ الأوراق المالية وتقديم راس المال المخاطر.	٦٤,٧٥%	٦٤,٧٥%
٢	١- الاجار وتوزيع السلع والالات والمعدات ومواد البناء والخامات ووسائل النقل والكيماويات والاسمدة والمخصبات الزراعية وتجارة وتسويق الحبوب يجمع انواعها وكافة المحاصيل الزراعية واملاك المشروعات وشراء وبيع الاراضي. ٢- القيام بكافة انواع الاستيراد والتصدير والوكالات التجارية ووجه النشاط السياحي.	٤٠,٠٠%	٤٠,٠٠%
٣	١- يتمثل غرض الشركة في نشاط التأجير التمويلي وفقاً لأحكام القانون وفقاً لإحكام الشريعة الإسلامية كما تم الحصول على موافقة الهيئة العامة للاستثمار والمناطق الحرة على إضافة نشاطي التخصص والتمويل العقاري الى الأنشطة الرئيسية للشركة	٩٩,٢٠%	٩٩,٢٠%
٤	١- الاشراك في تأسيس الشركات التي تصدر اوراق مالية أو تساهم في زيادة رؤوس أموالها وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية.	٩٩,٦٠%	٩٩,٦٠%
٥	١- ترويج وتغطية الاكتتاب في الأوراق المالية وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية.	٩٢,٨٦%	٩٢,٨٦%
٦	١- الاستثمار العقاري بالمدن والمجتمعات العمرانية الجديدة والمناطق القبية والمناطق خارج النواحي القديم فيما عدا شمال وجنوب سيناء والقنطرة شرق فيما عدا منطقة الهيئة مسبقاً. ٢- بيع وشراء وتأجير الاراضي والعقارات.	٥,٠٠%	٥,٠٠%
٧	١- نشاط التمويل الاستهلاكي وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية.	٩٨,٠٠%	٩٨,٠٠%
٨	١- تمويل المشروعات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية.	٩٨,٠٠%	٩٨,٠٠%
٩	١- اصدار صكوك متوافقة مع احكام الشريعة الإسلامية وتقوم بتملك الأصول او المبالغ او الحقوق او المشروع محل تمويل.	٩٨,٠٠%	٩٨,٠٠%

رئيس الاجتماع

مراقبا الحسابات

فارزا الأصوات

أمين السر

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]





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

القيمة بألف جنيه مصري

إجمالي	أنشطة أخرى	أفراد	استثمار	شركات	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي					
٢٢,٨٣١,٦٨٦	٣,٦٩٣,٠٠٣	٦,٨٠١,٧٠٩	٦,٠٤٥,٥٠٨	٦,٦٩١,٤٦٦	إيرادات النشاط القطاعي
-٥,٧٩٢,٠٣٥	-١,٢٧٠,٩٨٥	-٢,٢٤٤,٧٤٩	-١٥١,١٦٨	-١,٩٦٦,١٢٤	مصروفات النشاط القطاعي
١٧,٠٣٩,٦٥١	٢,٤٢٢,٠١٨	٤,٥٥٦,٩٦٠	٥,٨٩٤,٣٤٠	٤,٧٢٥,٣٤٢	أرباح السنة قبل الضرائب
-٤,٨١٤,٧٣٤	-١,٤٨٨,٠٥٩	-١,٠١٨,٢٤٩	-١,٢٢٦,٢٢٧	-٩٨٢,٢٠٠	الضريبة
١٢,٢٢٤,٩١٦	٨٣٣,٩٥٩	٣,٤٣٨,٧١١	٤,٥٦٨,١١٤	٣,٧٤٣,١٤٢	صافي أرباح السنة

القيمة بألف جنيه مصري

إجمالي	أنشطة أخرى	أفراد	استثمار	شركات	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي					
١٧,٥٦١,٨٤٧	١,٩٥٣,٤٧١	٤,٦٩٠,٦٦٥	٤,٩٨٩,٧٢٢	٥,٩٢٨,٩٨٩	إيرادات النشاط القطاعي
-٥,٥٠٩,٩٢	-١٧٥,٨١٦	-١,٧٠٣,٧٢٦	-٥٩,٢٠٠	-٣,٥٧٠,٣٥٠	مصروفات النشاط القطاعي
١٢,٠٥٣,٧٥٥	١,٧٧٧,٦٥٥	٢,٩٨٦,٩٣٩	٤,٩٣٠,٥٢٢	٢,٣٥٨,٦٣٩	أرباح السنة قبل الضرائب
-٣,٢٢٦,٧٣٦	-١,٠٩٠,٦٠	-٦٨٥,٩٥٠	-٨٣١,٦٥٧	-٦٩٠,٦٩	الضريبة
٨,٨٢٧,٠١٩	٧٥٨,٥٩٥	٢,٣٠٠,٩٨٩	٤,٠٩٨,٨٦٥	١,٦٦٨,٥٧٠	صافي أرباح السنة

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

= القيمة الدفترية للأصول لا تختلف عن القيمة الحالية لها.

الاقتراحات الخاصة بالتحويل للاحتياطيات

تطبيقاً للمادة رقم 192 من اللائحة التنفيذية لقانون الشركات رقم 159 لسنة 1981 سيقوم المصرف بتجنيب 5% من صافي الأرباح بعد خصم أرباح بيع الأصول الثابتة تحت حساب الاحتياطي القانوني بمبلغ 607.6 مليون جنيه مصري.

سيتم تدعيم الاحتياطي الرأسمالي وفقاً لأحكام القانون بالأرباح الناتجة عن بيع أصول ثابتة بمبلغ 72.6 مليون جنيه مصري.

الأرباح المقترحة التي ستوزع على المساهمين

لا يوجد

رئيس الاجتماع

مراقبا الحسابات

فارزا الأصوات

أمين السر



فارزا الأصوات
19



بيان الاسهم والسندات التي تم اصدارها خلال السنة

خلال عام 2025 تم زيادة اسهم البنك 600 مليون سهم بقيمة اسمية 6 مليار جنية مصري وذلك بناء على قرار الجمعية العامة العادية للبنك بالمنعقدة في 20 مارس 2025 بالموافقة على توزيع مجاني قيمته سهم لكل سهم واصبح راس مال البنك المصدر والمدفوع 12 مليار جنيه

لتزام البنك بالمادة 66 من قانون الشركات المساهمة رقم 159 لعام 1981 والمادة 220 من لائحته التنفيذية

لكشوف التفصيلية المشار إليها في المواد أعلاه مودعة لدى إدارة علاقات المستثمرين للبنك لاطلاع المساهمين عليها قبل اجتماع لجمعية بثلاثة أيام على الأقل ويتم التنويه عن ذلك في دعوة انعقاد الجمعية

لتقارير السنوية المتعلقة بالا فصاحات البيئة والمجتمعية والحوكمة المتعلقة بالاستدامة والاثار المالية للتغيرات المناخية

▪ مرفق التقرير السنوي لعام 2025 المعد بناء على قرار هيئة الرقابة المالية رقم 107 و108 لعام 2021.

رئيس الاجتماع
مراقبا الحسابات
PwC
فارزا الأصوات
أمين السر
Forvis Mazars
مصرف أبو ظبي الإسلامي

التقرير السنوي عن عام 2025/2020 حول الإفصاحات البيئية والاجتماعية والحوكمة المتعلقة بالاستدامة ESG

وذلك للشركات التي ينتهي عامها المالي من نهاية ديسمبر 2025 ، والشركات التي ينتهي عامها المالي في نهاية مارس 2026

أولاً - ملخص عامة حول التقرير السنوي

ومس تقرير الإفصاح عن الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة ذات صلة بالاستدامة ESG، قوة إدارة الشركة ، تحقيق مبادئ التنمية المستدامة، ومع سبل الامتثال في أنشطة وعمليات الشركة، وهو ما يولد ثقة لدى المستثمرين كمنهم من خلال قرارات استثمارية مبرورة من خلال نهج الشفافية والفرص التي لا تحدها للتقرير المالية التقليدية، خاصة في ظل الطلب المتزايد من قبل المستثمرين على الإفصاح وتطبيقات منج ممارسات الاستدامة في أعمال الشركات، بما في ذلك الشركة الخيرة على مواجهة التغيرات المتسارعة بالحدود الاستدامة المختلفة، ومن ثم يبرز من مؤلفها التالي.

والمنظور من استجابة الهيئة تجاه الشركات للشفافية بالاطلاع على حيز المصروف والشركات تتجه لها أوراق مقبلة وخصوصية الممارسة، وفي إطار مساهمة تلك الشفافية على تقديم التقارير السنوية للإفصاح عن مفاصل الاستدامة ESG وفقاً لقراري الهيئة رقمي 107 و108 لعام 2021، وتيسيراً عليهم قامت الهيئة بإصدار هذا النموذج الإلكتروني للشفافية للشركات باستخدام مؤشرات الإفصاح المفصلة بالإفصاح عن مفاصل الاستدامة ESG.

لذا يرجى التكرم بالحرص والتسلي بالتحقق والتحقق حد ملء هذا النموذج، كما يرجى إرفاق نموذج التقرير ضمن التقرير السنوي الخدم من قبل مجلس الإدارة والمرفق بالقرارات المالية السنوية عن عام 2025/2026 وفي حال وجود أية استفسارات تتعلق بهذا الشأن، يمكن التواصل من خلال البريد الإلكتروني sustainable@advancement.gov.eg.

شكراً لكم. تم تسجيل التقرير السنوي الخاص بالإفصاحات البيئية والاجتماعية والحوكمة المتعلقة بالاستدامة ESG بنجاح وأقيم اليوم الإلكتروني الخاص به رقم 2025/2026 ويرجى من سيادتكم متابعة التقرير وإرفاقه ضمن تقرير مجلس الإدارة السنوي والمرفق بالقرارات المالية السنوية عن عام 2025/2026 .

مجلس الإدارة



General Sustainability & Sustainable Finance

رئيس الاجتماع  مراقب الحسابات  فارزا الأصوات  أمين السر 

صهيين

متعاملين

المركز الإعلامي واصدارات الهيئة

بوابة تشريعات الهيئة

الخدمات الالكترونية

ESG 31-12-2025 (AR) - الصفحة 1 من 1

الهيئة العامة للرقابة المالية
FINANCIAL REGULATORY AUTHORITY



نموذج التقرير السنوي للإفصاح عن الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة المتعلقة بالاستدامة ESG تنفيذًا لقرارات الهيئة رقمي (107) و (108) لسنة 2021

التقرير السنوي عن عام 2025/2026 حول الإفصاحات البيئية والاجتماعية والحوكمة المتعلقة بالاستدامة ESG

وذلك للشركات التي ينتهي عامها المالي في نهاية ديسمبر 2025 ، والشركات التي ينتهي عامها المالي في نهاية مارس 2026



أولاً:- مقدمة عامة حول التقرير السنوي

يعكس تقرير الإفصاح عن الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة ذات صلة بالاستدامة - معايير Environmental Social and Governance (ESG)، قوة إدارة الشركة على تطبيق مبادئ التنمية المستدامة، ودمج ممارسات الاستدامة في أنشطة وعملها الشركة، وهو ما يولد ثقة لدى المستثمرين تمكنهم من اتخاذ قرارات استثمارية مدروسة من خلال تحديد المخاطر والفرص التي قد ترصدها التقارير المالية التقليدية، خاصة في ظل الطلب المتزايد من قبل المستثمرين على آليات وتطبيقات دمج ممارسات الاستدامة في أعمال الشركات، بما يحقق للشركة القدرة على مواجهة المخاطر المرتبطة بإبعاد الاستدامة المختلفة، ومن ثم يعزز من موهبة الشركة.



of 24

2/5/2026, 1:21 P

رئيس الاجتماع

مراقبا الحسابات

فارزا الأصوات

أمين السر



Handwritten signature and text



صهيين

متعاملين

المركز الإعلامي واصدارات الهيئة

بوابة تشريعات الهيئة

الخدمات الالكترونية

تقرير مجلس الإدارة السنوي والمرفق بالقوائم المالية السنوية عن عام 2025/2026 .

طباعة النموذج الحالي

الهيئة العامة لرقابة المالية
FINANCIAL REGULATORY AUTHORITY



نموذج التقرير السنوي للإفصاح عن الممارسات البيئية والمجتمعية والحوكمة المتعلقة بالاستدامة ESG تنفيذًا لقرارات الهيئة رقمي (107) و (108) لسنة 2021

التقرير السنوي عن عام 2025/2026 حول الإفصاحات البيئية والمجتمعية والحوكمة المتعلقة بالاستدامة ESG

وذلك للشركات التي ينتهي عامها المالي في نهاية ديسمبر 2025 ، والشركات التي ينتهي عامها المالي في نهاية مارس 2026

أولاً مقدمة عامة حول التقييم السنوي

يعكس تقرير الإفصاح عن الممارسات البيئية والمجتمعية والحوكمة ذات صلة بالاستدامة- معايير Environmental Social and Governance (ESG)، قوة إدارة الشركة على تطبيق مبادئ التنمية المس

24

2/5/2026, 1:21 P



رئيس الاجتماع

مراقبا الحسابات

فارزا الأصوات

أمين السر



مهنيين

معاملين

المركز الإعلامي واصدارات الهيئة

بوابة تشريعات الهيئة

الخدمات الالكترونية

1. مضمير الأداء الخاص بالعمليات والرقابة البيئية (ب 1)

كما يخص الإجراءات المتخذة من قبل الشركة الخاصة بذلك المؤخر، هل طبقت الشركة الإجراءات التالية؟
 • هل وضعت الشركة أي سياسة بيئية و/أو اجتماعية أو سياسة استدامة رسمية؟ نعم

يؤمن مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر بأهمية الاستدامة كعنصر أساسي بجانب الربحية. ومن هذا المنطلق فقد قام المصرف بوضع سياسة للتمويل المستدام ضمن سياسات الائتمان والاستثمار وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري تتضمن الجوانب البيئية والاجتماعية في إطار التزامه المؤسسي بتطبيق مبادئ الاستدامة ودمج اعتبارات البيئة والمجتمع ضمن عملياته التشغيلية والتمويلية. هذا بالإضافة إلى استراتيجيات الاستدامة والتمويل المستدام التي تتضمن مؤشرات الأداء الرئيسية للبيئة والمجتمع والحوكمة إدارته المختلفة وتماشياً السياسة مع استراتيجية المصرف العامة، كما تدعم تحقيق التوازن بين النمو الاقتصادي والحفاظ على الموارد الطبيعية والمسؤولية المجتمعية. هذا ويمتلك المصرف أيضاً نظاماً لإدارة المخاطر البيئية والاجتماعية.

مرفق سياسة واجراءات عمل التمويل المستدام واستراتيجية المصرف ودليل عمل ادارة الاستدامة والتمويل المستدام.

• هل هذه السياسة تابعة من داخل الشركة أم مستمدة من سياسات وطنية أو عالمية؟ نعم

تتبع سياسة الاستدامة والتمويل المستدام لمصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر من جوهر وهوية المصرف المؤسسية (DNA)، كونه مصرفاً إسلامياً يلتزم بمبادئ الشريعة الإسلامية التي تقوم في أساسها على تحقيق العدالة الاجتماعية، المسؤولية، تجنب الإضرار، وتعظيم الأثر الإيجابي على المجتمع والبيئة. كما تتوافق مع القوانين الوطنية، ولوائح وزارة البيئة المصرية، ومتطلبات البنك المركزي المصري، ومع



رئيس الاجتماع

مراقبا الحسابات

فارزا الأصوات

أمين السر

[Handwritten signature]



[Handwritten signature]

[Handwritten signature]



مهلين

متعاملين

المركز الإعلامي واصدارات الهيئة

بوابة تشريعات الهيئة

الخدمات الالكترونية

والاجتماعية على المستوى المحلي والدولي. ويمثل المصرف على ضمان توافق جميع انشطته التمويلية مع أهداف واتفاقيات باريس للمناخ، إلى جانب تطبيق سياسات مسؤولة بيئيًا فيما يخص عمليات الشراء، وإدارة المخلفات، وترشيد استهلاك الموارد.

هل تقوم الشركة بتحديد وتقييم المخاطر البيئية والاجتماعية الناشئة عن نشاطها الاقتصادي؟ نعم

يؤمن مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر بأنه مسؤول، وأن أنشطته التمويلية والتشغيلية لها تأثير مباشر وغير مباشر على البيئة والمجتمع. وانطلاقًا من هذا الإيمان، يمتلك المصرف إطارًا خاصًا لإدارة القضايا البيئية والاجتماعية، يقوم من خلاله بتحديد وتقييم المخاطر البيئية والاجتماعية المرتبطة بأنشطته المختلفة، بما يضمن الحد من الآثار السلبية وتعظيم الأثر الإيجابي.

ويتم دمج تقييم المخاطر البيئية والاجتماعية ضمن عمليات اتخاذ القرار، بما يشمل دراسة طبيعة الأنشطة الممولة، والالتزام بالمتطلبات التنظيمية والمعايير ذات الصلة، وذلك دعمًا لممارسات التمويل المسؤول وتعزيز الاستدامة على المدى الطويل، بما يتماشى مع قيم المصرف ومبادئه الإسلامية لدى المصرف. سياسة التمويل المستخدمة ضمن سياسات الائتمان والديونيات وفقًا لتعليمات البنك المركزي المصري تتضمن الجوانب البيئية والاجتماعية، ويتم تطبيقها ومتابعة الالتزام بها ضمن إطار الحوكمة المؤسسية. وذلك في إطار التزامه المؤسسي بتطبيق مبادئ الاستدامة ودمج اعتبارات البيئة والمجتمع ضمن عملياته التشغيلية والتمويلية، وتتماشى هذه السياسة مع استراتيجية المصرف العامة، كما تدعم تحقيق التوازن بين النمو الاقتصادي والحفاظ على الموارد الطبيعية والمسؤولية المجتمعية، كما يمتلك المصرف نخبة خاضعة له لإدارة البيئية والاجتماعية، هذا بالإضافة إلى استراتيجية الاستدامة التي تتضمن مؤشرات الأداء الرئيسية للبيئة والمجتمع والحوكمة لإدارته المختلفة. وهذا يضمن دمج اعتبارات الاستدامة في جميع مستويات اتخاذ القرار، مع توفير الموارد والدعم اللازمين لتفعيل الإجراءات التنفيذية، وتعزيز ثقافة الاستدامة بين الموظفين والعملاء والشركاء.

جميع إجراءات العمل داخل المصرف بهذا الخصوص متواجدة في سياسة التمويل المستخدمة المرفقة



رئيس الاجتماع

مراقبا الحسابات

فارزا الأصوات

أمين السر



مهنيين

معاملين

المركز الإعلامي واصدارات الهيئة

رواية تشريعات الهيئة

الخدمات الالكترونية

وتزايد الالتزام بالمسؤولية المجتمعية؛ وتشمل هذه المبادرات إعادة التدوير، ترشيد الاستهلاك، استخدام تقنيات موفرة للطاقة، وتطوير إدارة المخلفات الإلكترونية، مما يقلل التكاليف ويحافظ على البيئة المحيطة. كما ان لدى المصرف استراتيجيية خاصة بالاستدامة تتضمن مؤشرات الأداء الرئيسية للبيئة والمجتمع والحوكمة لإدارته المختلفة. وبالتزامن، فان مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر لديه إجراءات محددة لإدارة المخلفات والنفايات الناتجة عن العمليات التشغيلية عن طريق تدوير المخلفات الورقية (المستندات المتقدمة) عن طريق التعاقد مع شركة للقيام بتحويل تلك المستندات الى صورة بسائلة (عجينة) لإعادة استخدامها في صناعة منتجات الكرتون بهدف تقليل الأثر البيئي وتحقيق الامتثال للمتطلبات التنظيمية والمعايير الدولية.

هذا بالإضافة الى ان لدى مصرف ابو ظبي الإسلامي - مصر اجراءات محددة لكفاءة الطاقة والمياه عن طريق التالي:

1. استخدام كشافات الليد.
 2. استخدام فلتر ترشيد استهلاك المياه وخلاطات فوتوسيل في بعض الادوار بالمباني الرئيسية.
 3. استخدام انظمة التكييف الحديثة مثل VRV-VRF والجهزة التي تعمل بنظام الانترتر لتخفيض استهلاك الكهرباء.
 4. تفعيل مبادرة الحائط الخضراء Green Wall
- وفي هذا الإطار فان مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر يقوم حاليا بالبحث عن شركاء متخصصين لدعم تدوير المخلفات.

جميع مبادرات المصرف لعام 2024 تم ذكرها في التقرير الرابع للبيضة الكربونية في يونيو 2025 والذي يمكنكم الاطلاع عليه على <https://www.adib.eg/media/309250/CARBONFOOTPRINTREPORT2024.pdf>

ويقوم حاليا بإعداد تقريره لعام 2025 وسيتم موافاة الهيئة بالتقرير فور صدوره.

هل تحدد الشركة أي أهداف لتتبع خفض انبعاثات الغازات الدفيئة/غازات الاحتباس ا

نعم

of 24

2/5/2026, 1:21 P



رئيس الاجتماع

مراقبا الحسابات

فارزا الأصوات

أمين السر

Handwritten signature of the Chairman of the Meeting, with a circular stamp of PwC (PricewaterhouseCoopers) in the background.

Handwritten signature of Farza Al-Awsoot, with a circular stamp of ADIB in the background.

Handwritten signature of the Secretary, with a circular stamp of ADIB in the background.



مؤهنيين

متعاملين

المركز الإعلامي واصدارات الهيئة

بوزارة تشريعات الهيئة

الخدمات الالكترونية

3. استخدام أنظمة التكييف الحديثة مثل VRV-VRF والأجهزة التي تعمل بنظام الانفرتر لتخفيض استهلاك الكهرباء.
4. تفعيل مبادرة الحائط الخضراء (Green Wall).

تماشياً مع اتفاقية باريس للحد من ارتفاع درجة الحرارة العالمية إلى 1.5 درجة مئوية، يلتزم مصرف أبو ظبي الإسلامي -مصر بتحديد أهداف مطلقة لخفض الانبعاثات، مع تاريخ الانتهاء في عام 2030، يهدف المصرف إلى تحقيق تخفيض بنسبة 42% في انبعاثات النطاق 1 و2 بحلول عام 2030.
خفض مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر بالفعل انبعاثاته من النطاق 1 و2 بنسبة 30.7% في عام 2024 مقارنة بعام 2023. تجدر الإشارة في صفحة 3 في لينك التقرير الرابع للبيئية الكربونية و الذي صدر في يونيو 2025 و الذي يمكنكم الاطلاع عليه على <https://www.adib.eg/media/309260/CARBONFOOTPRINTREPORT2024.pdf> ويقوم حالياً بإعداد تقريره لعام 2025 وسيتم موافاة الهيئة بالتقرير فور صدوره.
هل لدى الإدارة أي نظام/شهادة فيما يتعلق بالممارسات البيئية (شهادة ISO 14001) لا

لدى المصرف استراتيجيية استدامة تتضمن مؤشرات الأداء الرئيسية للبيئة والمجتمع والحوكمة لإدارته المختلفة بهدف تقليل التأثير البيئي للعمليات الداخلية والمالية للمصرف. ويطبق المصرف مجموعة من السياسات والإجراءات البيئية المعيارية التي تهدف إلى ضمان الامتثال للمتطلبات الثانوية والتنظيمية، وتحسين الأداء البيئي بشكل مستمر. كما يتم تطوير الإجراءات الداخلية لتعزيز الممارسات البيئية، بما يشمل، الحد من الانبعاثات، إدارة المخلفات، وتحقيق أهداف الاستدامة البيئية. ويعكس هذا النهج التزام المصرف بالتحسين المستمر واتباع أفضل الممارسات العالمية. مرفق استراتيجيية المصرف للاستدامة

2. مؤشر الأداء الخاص بالانبعاثات الكربونية (بها 2)



رئيس الاجتماع

مراقبا الحسابات

فارزا الأصوات

أمين السر

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]



مهنيين

متعاملين

المركز الإعلامي واصدارات الهيئة

بوابة تشريعات الهيئة

الخدمات الالكترونية

كفاءة أعلى في استهلاك الموارد، بما يميز الالتزام بالمعايير الوطنية والدولية للاستدامة البيئية والاجتماعية. في عام 2024، بلغت نسبة انبعاثات الكربون 11,669 مقارنة ب 11,463 في عام 2023، يقوم المصرف حالياً بإعداد تقريره لعام 2025 وسيتم موافاة الهيئة بالتقرير فور صدوره. تجدونه في صفحة 3 في لينك التقرير المرفق

3. مؤشر الأداء الخاص باستخدام مصادر الطاقة وتنوعها (ب 3)

فيما يخص الإجراءات المتخذة من قبل الشركة الخاصة بذلك المؤشر، هل طبقت الشركة الإجراءات التالية؟
• هل تقوم الشركة بحساب إجمالي حجم الطاقة المستهلكة بشكل مباشر سنوياً؟ نعم

يتم قياس وحساب ومتابعة استهلاك الطاقة (الكهرباء-المياه- وتود -و كل المستهلكات) سنوياً، حيث أننا نفصح عن هذه الأرقام كجزء من تقرير البصمة الكربونية الخاص بالمصرف سنوياً شاملاً جميع الفروع والمباني الإدارية لمصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر، ضمن الجهود المستمرة لتحسين كفاءة استخدام الطاقة وتقليل الأثر البيئي.

وتشمل العملية تحليل البيانات المرتبطة بالكهرباء والوقود والأنظمة التقنية، مع تحديد المجالات التي يمكن تحسين استهلاكها. كما يتم دمج نتائج المتابعة في خطط التطوير المستقبلية، مع التركيز على تبني مجارات مبتكرة مثل ترشييد استهلاك الطاقة، وزيادة وعي الموظفين، بما يساهم في تحقيق أهداف الاستدامة طويلة الأمد للمصرف

في عام 2024، إجمالي حجم الطاقة المستهلكة بشكل مباشر سنوياً هي 1,467 tCO₂e ويتم حسابها في تقرير البصمة الكربونية السنوي و يقوم المصرف حالياً بإعداد تقريره لعام 2025 و سيتم موافاة الهيئة بالتقرير فور صدوره.

تجدونه في صفحة 3 في لينك تقرير البصمة الكربونية لعام 2024 في شهر يونيو 2025 ضمن التزامنا بالمسؤولية البيئية والذي يمكنكم الاطلاع عليه على <https://www.adib.eg/media/309250/>

of 24

2/5/2026, 1:21 P

رئيس الاجتماع

مراقبا الحسابات

فارزا الأصوات

أمين السر



موليين

متعاضلين

المركز الإعلامي واصدارات الهيئة

بوابة تشريعات الهيئة

الخدمات الالكترولية

في عام 2024، تم احتساب نسبة استهلاك الطاقة حسب نوع مصدر التوليد وتشمل مصادر الطاقة المباشرة والغير مباشرة scope 1 و scope 2 والتي تمثل 1.6 mtCO₂e per FTE. ويتم حسابها في تقرير البصمة الكربونية السنوي و يقوم المصرف حاليا بإعداد تقريره لعام 2025 و سيتم موافاة الهيئة بالتقرير فور صدوره.

تجدونه في صفحة 3 في لينك تقرير البصمة الكربونية لعام 2024 في شهر يونيو 2025 ضمن التزامه

بالمسؤولية البيئية والذي يمكنكم الاطلاع عليه على <https://www.adib.eg/media/309250/CARBONFOOTPRINTREPORT2024.pdf>

هل تقوم الشركة بحساب نسبة الطاقة التي تم توفيرها سنوياً إن وجدت؟ نعم

يقوم مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر بحساب نسبة الطاقة التي تم توفيرها سنوياً عن طريق مكاتب استشارية متخصصة. وفي هذا الإطار، وللعام الرابع على التوالي قام المصرف بإصدار تقريره للبصمة الكربونية لعام 2024 في شهر يونيو 2025 من خلال تتبع وتقييم كافة المبادرات، والإجراءات التي تهدف إلى ترشيد استهلاك الطاقة. ويشمل ذلك مراقبة استهلاك الكهرباء والوقود في جميع الفروع والمباني الإدارية، ومقارنته مع المستويات السابقة لتحديد كمية الطاقة الموفرة نتيجة تبني ممارسات أكثر كفاءة واستخدام التكنولوجيا الموفرة للطاقة. كما يتم استخدام هذه البيانات لتقييم أثر السياسات والإجراءات المتخذة على الأداء البيئي، ووضع خطط مستقبلية لتعظيم توفير الطاقة، وخفض الانبعاثات المرتبطة بالعمليات التشغيلية. ويساهم هذا النهج في تعزيز ثقافة الاستدامة والمسؤولية البيئية.

أهداف المصرف طويلة الأجل في الاستدامة والمسؤولية البيئية. إجمالي نسبة خفض استهلاك الكهرباء لكل متر مربع في 2025 مقارنة بعام 2023 هي تقريبا 13% ونسبة خفض استهلاك الماء لكل متر مربع في 2025 مقارنة بعام 2023 هي تقريبا 32% ويتم ذكرها في تقرير البصمة الكربونية السنوي ويقوم المصرف حاليا بإعداد تقريره لعام 2025 وسيتم موافاة الهيئة بالتقرير فور صدوره.

1

of 24



2/5/2026, 1:21 P

رئيس الاجتماع

مراقبا الحسابات

فارزا الأصوات

أمين السر



30





مهلين

متعاملين

المركز الإعلامي واصدارات الهيئة

بوابة تشريعات الهيئة

الخدمات الإلكترونية

صفحة 92-93 في تقرير الاستدامة المرفق، وسيتم موافاة الهيئة بتقرير 2025 فور صدوره.
هل تقوم الشركة بالإفصاح عن النسبة المئوية للمناصب التي يشغلها الذكور والإناث
(الخاصة بوظائف المبتدئين - المستوى المتوسط)؟ نعم

قام مصرف أبو ظبي الإسلامي في تقريره التالي عن الاستدامة لعام 2024 بالإفصاح عن النسبة المئوية للمناصب التي يشغلها الإناث على مختلف المستويات الوظيفية، علماً بأنه في عام 2025 فإن نسبة الإناث اللاتي يشغلن وظائف المبتدئين والوظائف الاشرافية و وظائف المستوى المتوسط هي كالتالي 35.8 % و 27.4% و 20.5%؛ وذلك في إطار التزام المصرف بتعزيز مبادئ الشفافية والمساواة وتكافؤ الفرص داخل بيئة العمل.

ويهدف هذا الإفصاح إلى متابعة توزيع المناصب الوظيفية بين الجنسين، ودعم سياسات التنوع والشمول، وتمكين الإدارة من تقييم فعالية السياسات المعتمدة الخاصة بالموارد البشرية والتطوير الوظيفي. كما يُستخدم هذا المؤشر كأداة لدعم التخطيط الاستراتيجي للقوى العاملة، ورصد التقدم المحقق في تمكين المرأة وتعزيز مشاركتها في المناصب المختلفة، بما يساهم في بناء بيئة عمل عادلة ومستدامة، ويتماشى مع أفضل الممارسات المحلية والدولية في مجال الحوكمة والمسؤولية الاجتماعية. ويمكنكم الاطلاع على تقرير الاستدامة لعام 2024 على موقع المصرف و المعلومات ذات الصلة منسدة 93-92 في تقرير الاستدامة <https://www.adib.eg/media/309250/SustainabilityReport2024.pdf> وسيتم موافاة الهيئة بتقرير 2025 فور صدوره.

هل تقوم الشركة بالإفصاح عن النسبة المئوية للمناصب التي يشغلها الذكور والإناث
(الخاصة بالوظائف العليا والتنفيذية)؟ نعم

يقوم مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصرف الإفصاح عن النسبة المئوية للمناصب التي يشغلها الذكور والإناث في تقريره السنوي للاستدامة على مختلف المستويات الوظيفية علماً بأن نسبة الإناث بالمناصب اللت والسلياً تمثل 10.7%. ويؤمن المصرف ان تلك الإفصاح يأتي في إطار التزام المصرف بتعزيز مبادئ

1 of 24

2/5/2026, 1:21 P

رئيس الاجتماع

مراقبا الحسابات

فارزا الأصوات

أمين السر



33



مهلين

متعاملين

المركز الإعلامي واصدارات الهيئة

رواية تشريعات الهيئة

الخدمات الالكترونية

للبنات لا

لم يفصح مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر عن نسبة محددة تخص متوسط الأجور للذكور مقارنة بالبنات ضمن تقرير الاستدامة الخاص به. ومع ذلك، تشير البيانات الداخلية إلى أن نسبة متوسط الأجور للبنات إلى متوسط الأجور للذكور خلال عام 2025 بلغت 1:1.43 وذلك نتيجة لزيادة عدد الموظفين الذكور الجدد خلال العام، إلى جانب ارتفاع متوسط أجورهم مقارنة بعدد الموظفين الذكور الذين تقدموا باستقالتهم مقارنة بالعام السابق.

ويؤكد المصرف التزامه بمبادئ العدالة وتكافؤ الفرص في سياسات الموارد البشرية، حيث يتم تحديد الأجور وفقاً لمعايير موضوعية تشمل طبيعة الوظيفة، مستوى الخبرة، والكفاءة المهنية، دون تمييز على أساس النوع. ويعكس هذا النهج حرص المصرف على تعزيز المساواة، الشفافية، والاستدامة الاجتماعية ضمن بيئة العمل المؤسسية.

2. مؤشر الأداء الخاص بمعدل دوران العاملين (2025)

فيما يخص الإجراءات المتخذة من قبل الشركة الخاصة بذلك المؤشر، هل طبقت الشركة الإجراءات التالية؟
- هل تقوم الشركة بالإفصاح عن النسبة المئوية لمعدل دوران العاملين الدائمين على أساس سنوي؟ نعم

يقوم مصرف أبو ظبي الإسلامي في مصر بالإفصاح عن عدد الموظفين والموظفات والبيانات ذات الصلة عن النسبة المئوية لمعدل دوران العاملين الدائمين على أساس سنوي في تقريره السنوي للاستدامة وذلك ضمن إطار سياسات الموارد البشرية والحوكمة المؤسسية المعتمدة. ويهدف هذا الإفصاح إلى تعزيز الشفافية في إدارة رأس المال البشري، ومتابعة استقرار القوى العاملة، وتحليل أسباب الحركة الوظيفية داخل المصرف.



1 of 24

2/5/2026, 1:21 P

رئيس الاجتماع

مراقبا الحسابات

فارزا الأصوات

أمين السر





مهنيين

متعاملين

المركز الإعلامي واصدارات الهيئة

بوابة تشريعات الهيئة

الخدمات الالكترونية

فيما يخص الإجراءات المتخذة من قبل الشركة الخاصة بذلك المؤشر، هل طبقت الشركة الإجراءات التالية؟
 • هل تتبع الشركة سياسة للصحة المهنية، وأو سياسة خاصة بالمعايير العالمية المصحة والسلامة (مثل معايير العمل الدولية بشأن السلامة والصحة المهنية الخاصة بنظام العمل الدولي)؟ نعم

يتبع مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر سياسة واضحة للصحة المهنية، وذلك في إطار حرصه على توفير بيئة عمل آمنة وصحية لجميع الموظفين. وتهدف هذه السياسة إلى الوقاية من المخاطر المهنية المحتملة، والحد من الإصابات والأمراض المرتبطة ببيئة العمل، وضمان الالتزام بالقوانين والتشريعات ذات الصلة بالصحة والسلامة المهنية المعمول بها في جمهورية مصر العربية. هو قانون العمل المصري رقم 12 لسنة 2003، الكتاب الخامس في السلامة والصحة المهنية وتشمل سياسة الصحة المهنية تطبيق إجراءات وقائية ومعايير سلامة مناسبة لطبيعة العمل المصرفي، إلى جانب رفع الوعي لدى الموظفين بأهمية الالتزام بإرشادات الصحة والسلامة، وتنفيذ برامج توعوية وتدريبية عند الحاجة. كما يتم متابعة الالتزام بهذه السياسة بشكل دوري، واتخاذ الإجراءات التصحيحية اللازمة لضمان التحسين المستمر، بما يساهم في تعزيز رفاهية الموظفين، وتحسين الإنتاجية، ودعم أهداف المصرف في الاستدامة والمسؤولية الاجتماعية والحكمة الرشيدة
 • ما هو عدد ضحايا الحوادث (إن وجد)؟ لا

لا يوجد أي ضحايا نتيجة حوادث عمل خلال 2025 لدى مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر. ويعكس ذلك التزام المصرف بتطبيق سياسة الصحة والسلامة المهنية، واتباع الإجراءات الوقائية والمعايير المتبعة التي تهدف إلى حماية الموظفين وتوفير بيئة عمل آمنة. كما يحرص المصرف على انضباط المستمرة لممارسات السلامة، ورفع مستوى الوعي لدى الموظفين، واتخاذ التدابير اللازمة للحد من المخاطر المحتملة، بما يدعم الحفاظ على سجل خال من الحوادث الجسيمة ويعزز ثقافة السلامة داخل بيئة العمل.
 • ما هو عدد ساعات التدريب المتعلقة بالقضايا البيئية والاجتماعية وقضايا الصحة والسلامة

1 of 24

2/5/2026, 1:21 P



رئيس الاجتماع

مراقبا الحسابات

فارزا الأصوات

أمين السر




مهنيين

متعاملين

المركز الإعلامي واصدارات الهيئة

بوابة تثيريات الهيئة

الخدمات الالكترونية

كفاءة الموظفين، وتعزيز ثقافة الاستدامة والسلامة داخل المصرف، ودعم الامتثال للمتطلبات التنظيمية وأفضل الممارسات المحلية والدولية في مجالات البيئة والمجتمع والصحة والسلامة المهنية.

5. مؤشرا الأداء الخاص بالأطفال والعمالة الجبرية (5ج)

فيما يخص الإجراءات المتخذة من قبل الشركة الخاصة بذلك المؤشر، هل طبقت الشركة الإجراءات التالية؟
• هل تتبع الشركة سياسة تحريم عمالة الأطفال و/ أو العمالة الجبرية؟ نعم

يتبع مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر سياسة واضحة وصريحة لتحريم عمالة الأطفال، وفقا للقانون المصري، وتعد هذه السياسة جزءا من منظومة الموارد البشرية وقواعد السلوك المهني المعتمدة بالمصرف، ويتم تطبيقها على جميع الأنشطة التشغيلية دون استثناء.
كما يحرص المصرف على التأكد من الالتزام بهذه السياسة في جميع مراحل التوظيف والتعاقد، بما في ذلك الموردن والمتعاقدين عند الاقتضاء، وذلك بهدف ضمان بيئة عمل مسؤولة وأخلاقية. ويساهم تبني هذه السياسة في دعم مبادئ العدالة الاجتماعية، وحماية حقوق الأطفال، وتعزيز التزام المصرف بالمسؤولية الاجتماعية والحوكمة الرشيدة. بما يتماشى مع أفضل الممارسات المحلية والدولية.
تجدون هذا في صفحة 7 في قسم Compliance with Regulatory, Legal and Shar'i'a Framework
في سياسة الموارد البشرية المرفقة وسياسة المشتريات المرفقة في صفحة 6 في قسم Regulatory Framework
هل تنطبق تلك السياسة على الموردن والبائعين المتعاملين مع الشركة؟ نعم

يتبع مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر سياسة واضحة وصريحة لتحريم عمالة الأطفال، وفقا للقانون المصري، وتعد هذه السياسة جزءا من منظومة الموارد البشرية وقواعد السلوك المهني المعتمدة بالمصرف، ويتم تطبيقها على جميع الأنشطة التشغيلية دون استثناء.

٢٠٢٢

2/5/2026, 1:21 P



رئيس الاجتماع

مراقبا الحسابات

فارزا الأصوات

أمين السر



- ▼ مهنيين
- ▼ متعاملين
- ▼ المركز الإعلامي واصدارات الهيئة
- ▼ روية تشريعات الهيئة
- ▼ الخدمات الإلكترونية

• بالإضافة إلى متطلبات قانون العمل المصري، هل تتبع الشركة قوانين ومعايير منظومة العمل الدولية أو أي أطر عمل أو معايير أو قوانين دولية أخرى متعلقة بحقوق العمال؟ لا

يعتمد في ممارساته المتعلقة بالعمل والموارد البشرية على الالتزام الكامل بمتطلبات قانون العمل المصري والتشريعات المحلية ذات الصلة و لا يتبع مصرف أبوظبي الإسلامي - مصر بشكل رسمي معايير وقوانين منظومة العمل الدولية كإطار مستقل، ومع ذلك، فإن العديد من السياسات والإجراءات المعتمدة بالمصرف تتوافق في جوهرها مع المبادئ العامة للعمل اللائق وحماية حقوق العاملين، بما يضمن توفير بيئة عمل عادلة وأمنة تحترم حقوق الموظفين وتعزز الاستقرار الوظيفي. ويواصل المصرف مراجعة وتطوير سياساته الداخلية بما يتماشى مع أفضل الممارسات المؤسسية، مع مراعاة المتطلبات التنظيمية المعمول بها، وذلك في إطار التزامه بالمسؤولية الاجتماعية والحوكمة الرشيدة، وتحقيق الاستدامة المؤسسية على المدى الطويل. تجدون هذا في صفحة 7 في قسم Compliance with Regulatory, Legal and Shari'a في سياسة الموارد البشرية المرفقة

• هل تشمل تلك السياسة الموردين والبائعين المتعاملين مع الشركة؟ نعم

يتعاقد المصرف مع موردين يتبعون القانون المصري تمتد السياسات المعتمدة لدى مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر، بما في ذلك السياسات المتعلقة بالعمل والمسؤولية الاجتماعية والحوكمة، لتشمل الموردين والبائعين المتعاملين مع المصرف. ويحرص المصرف على تضمين المتطلبات ذات الصلة ضمن عقود التعاقد واتفاقيات التعامل، بما يضمن التزام الأطراف الخارجية بالمبادئ الأخلاقية والمعايير المهنية المعتمدة، والامتثال للتشريعات والقوانين ذات الصلة. سيقوم المصرف مستقبلاً بمراجعة الجوانب البيئية والاجتماعية عند اختيار الموردين والبائعين، ويشجعهم على تبني ممارسات مسؤولة ومستدامة، بما يساهم في تعزيز سلسلة توريد مسؤولة، والحد من المخاطر المحتملة، ودعم أهداف المصرف في الاستخدام والمسؤولية الاجتماعية والحوكمة الرشيدة.



2/5/2026, 1:21 P

7 of 24

رئيس الاجتماع

مراقب الحسابات

فارزا الأصوات

أمين السر





مهيئين

متعاملين

المركز الإعلامي واصدارات الهيئة

بوابة تشريعات الهيئة

الخدمات الالكترونية

الذكور والإناث؟ نعم

يتم الإفصاح بكافة المعلومات عن تكوين واجتماعات مجلس الإدارة ولجانه للجهات الرقابية (البنك المركزي المصري / هيئة الرقابة المالية) بالإضافة إلى تقرير الاستدامة السنوي. في عام 2025 يبلغ إجمالي عدد أعضاء مجلس الإدارة 8 أعضاء، يشغل الذكور منهم 6 مقاعد بنسبة 75%، بينما تشغل الإناث مقعدين بنسبة 25%. وذلك في إطار التزام المصرف بمبادئ الشفافية والحوكمة الرشيدة. ويهدف هذا الإفصاح إلى إظهار هيكل مجلس الإدارة، وتعزيز وضوح المعلومات المتعلقة بالتنوع داخل أعلى مستويات الحوكمة بالمصرف. كما يستخدم هذا الإفصاح لدعم تقييم ممارسات الحوكمة المؤسسية، ومتابعة مدى الالتزام بمتطلبات الجهات الرقابية وأفضل الممارسات ذات الصلة بتنوع مجالس الإدارة. ويساهم ذلك في تعزيز ثقة أصحاب المصلحة، ودعم توجهات المصرف نحو حوكمة فعالة ومستدامة تقوم على الشفافية والمساءلة. تجدون هذا في تقرير الحوكمة لعام 2024 المرفق في صفحة 10-10 و سيتم موافاة تقرير الحوكمة لعام 2025 فور صدوره

هل تفصح الشركة عن العدد والنسبة المئوية لرؤساء اللجان التي يشغلها الذكور والإناث؟
نعم.

يتم الإفصاح بكافة المعلومات عن تكوين واجتماعات مجلس الإدارة ولجانه للجهات الرقابية (البنك المركزي المصري / هيئة الرقابة المالية)، وذلك ضمن التزامه بمبادئ الحوكمة الرشيدة والشفافية المؤسسية. في عام 2025 يبلغ إجمالي عدد اللجان 4 لجان، يرأسها 4 ذكور بنسبة 100% وتجدون ذلك مرفقا في تقرير الحوكمة لعام 2024 من صفحة 15-10 و سيتم موافاة تقرير الحوكمة لعام 2025 فور صدوره

2. مؤشر الأداء الخاص بالرشوق / مكافحة الفساد (ح 2)

1 of 24

2/5/2026, 1:21 P.

رئيس الاجتماع

مراقب الحسابات

فارزا الأصوات

أمين السر



▼ مهنيين

▼ متعاملين

▼ المركز الإعلامي واصدارات الهيئة

▼ بوابة تشريعات الهيئة

▼ الخدمات الالكترونية

(GRI)، وبالالتزام بإطار (IIRC)، وبالتكامل مع مؤشر (SASB) ومؤشر (UNGC)، وذلك ضمن التزامه بالشفافية والمسؤولية الاجتماعية والحوكمة الرشيدة. وتشمل هذه التقارير معلومات مفصلة عن السياسات والممارسات البيئية والاجتماعية والمؤسسية، بما في ذلك إدارة الموارد، أداء الطاقة والمياه، إدارة المخلفات، المبادرات المجتمعية، والتنوع والشمول في القوى العاملة. كما تهدف تقارير الاستدامة إلى توفير صورة واضحة لأصحاب المصلحة عن التقدم المحقق في تحقيق أهداف الاستدامة، وقياس الأثر البيئي والاجتماعي للنشطة المصرف، وتعزيز الثقة مع العملاء والمستثمرين والجهات الرقابية. ويتم إعداد هذه التقارير وفق أفضل الممارسات والمعايير الدولية المعتمدة، مع التأكد من دقة البيانات وشموليتها، بما يعكس التزام المصرف بالشفافية والمساءلة، ويدعم أهدافه الاستراتيجية طويلة الأمد في الاستدامة المؤسسية.

ويمكنكم الاطلاع على تقرير الاستدامة لعامي 2023 و2024 على موقع المصرف

تقرير عام 2024: <https://www.adib.eg/media/309250/SustainabilityReport2024.pdf>

تقرير عام 2023: <https://www.adib.eg/media/309250/SustainabilityReport.pdf>

وسيتم موافاة الهيئة بتقرير 2025 فور صدوره.

• هل تسعى الشركة إلى تحقيق أهداف محددة من أهداف التنمية المستدامة للأمم المتحدة (SDGs)؟ نعم

يسعى مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر بشكل فعال إلى دعم وتحقيق أهداف التنمية المستدامة (SDGs) ضمن استراتيجيته المؤسسية. ويشمل ذلك دمج الاعتبارات البيئية والاجتماعية والحوكمة في جميع العمليات التشغيلية والتمويلية، مع التركيز على المجالات التي تتوافق مع أهداف التنمية المستدامة مثل: الحد من الفقر، التعليم الجيد، المساواة بين الجنسين، الصحة الجيدة والرفاه، والطاقة النظيفة، والنقل اللائق والنمو الاقتصادي المستدام.

كما يتم تحديد مؤشرات أداء مرتبطة بهذه الأهداف، ومتابعتها بشكل دوري للتقييم مدى التقدم، وتحط المبادرات والمشاريع التي تسهم في تحقيق أثر إيجابي على المجتمع والبيئة. ويساهم هذا النهج في

رئيس الاجتماع

مراقبا الحسابات

فارزا الأصوات

أمين السر



مهنيين

متعاملين

المركز الإعلامي واصلارات الهيئة

رواية تشريعات الهيئة

الخدمات الاللكترونية

جديراً بالذكر أن مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر قام بنشر تقارير الاستدامة الخاصة به موضحة أهداف التنمية المستدامة التي يعمل عليها. مرفق سياسة واجراءات عمل التمويل المستدام واستراتيجية المصرف ودليل عمل ادارة الاستدامة والتمويل المستدام، ويمكنكم الاطلاع على تقرير الاستدامة لعامي 2023 و2024 على موقع المصرف تقرير عام 2024: <https://www.adib.eg/media/309250/SustainabilityReport2024.pdf> تقرير عام 2023: <https://www.adib.eg/media/309250/SustainabilityReport2023.pdf> وسيتم موافاة الهيئة بتقرير 2025 فور صدوره.

• هل أعلنت الشركة التزامها بوضوح تجاه معايير المسؤولية الاجتماعية للشركات؟ نعم

قام المصرف بتأسيس مؤسسة مصرف أبو ظبي الإسلامي الخيرية منذ 2020 والتي من خلالها يلتزم المصرف بمعايير المسؤولية المجتمعية بشكل واضح واستراتيجية محددة. حرصا من مصرف ابو ظبي الإسلامي مصر على الوضوح والإفصاح فيما يخص المسؤولية المجتمعية يقوم بنشر إجراءات عمل للمسؤولية المجتمعية داخليا مع نشر توجهاته داخليا وخارجيا بالإضافة الى دعم مبادرات البنك المركزي في هذا المجال، وذلك ضمن استراتيجية المصرف لتعزيز التنمية المستدامة والمساهمة الفاعلة في المجتمع. ويشمل هذا الالتزام تنفيذ مبادرات ومشاريع اجتماعية تهدف إلى تحسين حياة المجتمعات المحيطة، دعم التعليم والصحة، تمكين الشباب والمرأة، وتشجيع الممارسات البيئية والاجتماعية المسؤولة.

كما يتم دمج معايير المسؤولية الاجتماعية ضمن سياسات المصرف وإجراءاته التشغيلية، مع وضع مؤشرات أداء لقياس أثر هذه المبادرات ومتابعتها بشكل دوري، لضمان تحقيق النتائج المستهدفة. ويساهم هذا الالتزام في تعزيز صورة المصرف كمؤسسة مسؤولة وبشفاة، دعم العلاقات مع أصحاب المصلحة، وتحقيق التوازن بين الأداء المالي والاجتماعي والبيئي بما يتماشى مع أفضل الممارسات المحلية والدولية في مجال الاستدامة.

مرفق سياسة المسؤولية المجتمعية لمصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر ودليل عمل مؤسسة مصرف

of 24

2/5/2026, 1:21 P

رئيس الاجتماع

مراقبا الحسابات

فارزا الأصوات

أمين السر

42

مهنيين

متعاملين

المركز الإعلامي واصدارات الهيئة

بوابة تشريعات الهيئة

الخدمات الالكترونية

التزام المصرف بالقيم الأخلاقية والممارسات المستدامة على المدى الطويل يوجد لنا عدد كبير من المشروعات التي تخدم المجتمع في مجالات الصحة والتعليم ودعم المرأة المعيلة والحفاظ على البيئة بصفتنا عضواً مسؤولاً في المجتمع المصري، نؤمن أن "مجتمعنا هو مستقبلنا"، لذلك نسعى جاهدين لتكون زكوة دافعة في تطوره، ونفخر بالمشاركة بنشاط في بناء الجسور نحو مستقبل أكثر إشراقاً وصحة، إن أكثر وهي في طبيعة (CSR) قضايا المجتمع إلحاحاً هي أساس استراتيجيتنا المسؤولة المجتمعية للشركات التزاماتنا حيث قمنا بدعم العديد من المبادرات التي تهدف إلى تحسين الرعاية الصحية والتعليم وتنمية المجتمع للأشخاص المحتاجين.

مرفق سياسة المسؤولية المجتمعية لمصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر ودليل عمل مؤسسة مصرف أبو ظبي الإسلامي الخيرية.

هل تشارك الشركة في مبادرات القطاعين العام والخاص الصمائية بتنمية المجتمع؟ نعم

قام المصرف بالعديد من المبادرات التي يديرها تقوم بخدمة المجتمع في إطار المسؤولية المجتمعية، ففي

عام 2025 قام مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر بالآتي:

1- كفاءة علاج 50 حالة من قوائم الانتظار - مستشفى بهية الشرق زايد الجديدة لسلاج سرطان الثدي للسيدات

2- رفع كفاءة وتطوير مدرسة الريماس للتعليم الأساسي بقرية كلجك أبنود - مؤسسة صناعات الخير للتنمية

3- رفع كفاءة وتطوير مدرسة أمل طه حسين للصم وضعاف السمع بقرية الزناطقة - مؤسسة صناعات الخير للتنمية

4- كراتين مواد غذائية - صندوق تحيا مصر

5- تجهيز عيادة الرمذ داخل مركز حراز الطبي في حلوان - جمعية خير وبركة و المرأة الجديدة

6- مصروفات تشغيل وحدة القدم السكري (بمستشفى سيوهاج الجامعي) - مؤسسة صناعات الخير للتنمية

7- تمويل مصاريف الدراسة و تعبئة و تجهيز كارتين مستلزمات دراسية الي 2000 طالب ، بالإضافة الى

تطوير مدرستين بمنطقة الصف والجيزة - شركة فوكس و مؤسسة عمار الأرض

رئيس الاجتماع

مراقبا الحسابات

فارزا الأصوات

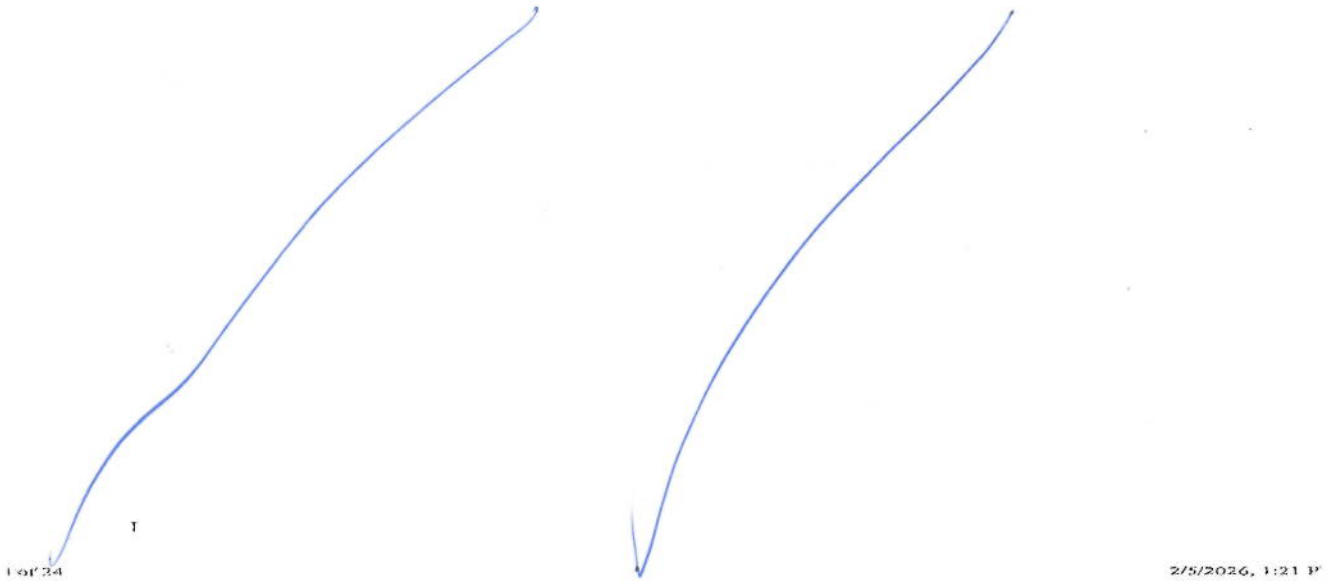
أمين السر



Handwritten signature and date: ١٩/١٢/٢٠٢٥



- ▼ مهنيين
- ▼ متعاملين
- ▼ المركز الإعلامي واصلادات الهيئة
- ▼ بوابة تشريعات الهيئة
- ▼ الخدمات الالكترونية



Farza Al-Awsoot (فارزا الأصوات) - Amin Al-Sayid (أمين السيد)

Mawazina Al-Hissaniyat (مراقبا الهيئات) - PwC

Mostafa Shawki Mazars (مطابق شوقي) - Mazars

ADIB Logo (مصرف أبوظبي الإسلامي)

Handwritten signatures and stamps are present over the logos.

مهنيين

متعاملين

المركز الإعلامي واصلارات الهيئة

بوابة تشريعات الهيئة

الخدمات الالكترونية

sustainable.development@fra.gov.eg

ثانياً:- البيانات الأساسية لحالة الشركات وطبيعة نشاطها

يرجاء تحديد كلا من الاتي من البيانات الأساسية

حالة الشركة من حيث القيد بالبورصة المصرية : مفيدة

القطاع التابع له الشركة: قطاعات أخرى

اختر اسم شركة : مصرف ابو ظبي الاسلامي مصر

يرجى تحديد القطاع التابع له الشركة بالبورصة المصرية؟

قطاع البنوك

ثالثاً:- البيانات الأساسية للمسؤول عن استكمال التقرير

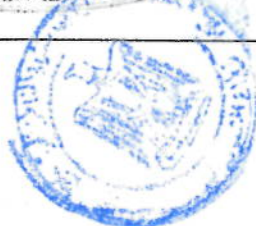
ارشادات عامة : يرجى كتابة كافة البيانات التالية باللغة العربية مع التأكد من صحة صلاحيتها.

اسم المسؤول: نهال رزق



2/5/2026, 1:03 P

٥٢٨



رئيس الاجتماع

مراقبا الحسابات

فارزا الأصوات

أمين السر

Handwritten signature of the meeting chair.



Handwritten signature of Farza Al-Awsoot.

Handwritten signature of the secretary.



- ▼ مهنيين
- ▼ متعاملين
- ▼ المركز الإعلامي واصدارات الهيئة
- ▼ بوابة تشريعات الهيئة
- ▼ الخدمات الالكترونية

1. مؤثر الأداء الخاص بشفرة الحكومة (الحكومة المتعلقة بتغير المناخ)

فيما يخص الإجراءات المتخذة من قبل الشركة الخاصة بذلك المؤشر، هل طبقت الشركة الإجراءات التالية؟
 • هل يقوم مجلس الإدارة بمراقبة المخاطر والفرص المتعلقة بالمناخ؟ لا

في الوقت الحالي، لا يقوم مجلس إدارة مصرف أبوظبي الإسلامي - مصر بممارسة دور مباشر في مراقبة المخاطر والفرص المتعلقة بتغير المناخ بشكل محدد ومنهجي. ومع ذلك، وامتثالاً لتوجيهات البنك المركزي المصري والمتطلبات الرقابية ذات الصلة، يعتمد مجلس الإدارة التقارير الدورية لإدارة الاستدامة والتسويق المستدام، والتي تتضمن أنشطة ومبادرات ذات بعد بيئي عام. ويُعد ذلك جزءاً من الإطار المؤسسي العام، وجدير بالذكر، إنه جارٍ حالياً دراسة المخاطر المرتبطة بتغير المناخ تمهيداً لإضافتها في السياسة الائتمانية للمصرف كمنصر هام لتقييم العملاء،
 • هل تقوم إدارة الشركة بأي دور في تقييم المخاطر والفرص المتعلقة بالمناخ وإدارتها؟ لا

لا تقوم الإدارة التنفيذية للمصرف حالياً بتقييم أو تحليل المخاطر والفرص المرتبطة بتغير المناخ بصرورة منسقة أو وفق إطار رسمي سيتم. ويرجع ذلك إلى عدم الانتهاء من تطوير منهجية محددة لتحديد هذه المخاطر وربطها بالأنشطة التشغيلية أو الاستراتيجية للمصرف. ومع ذلك، يتم تناول الجوانب البيئية بشكل عام ضمن أنشطة الاستدامة، على أن يتم لاحقاً دراسة إدماج الاعتبارات المناخية بشكل أكثر تفصيلاً ضمن الإطار الاستراتيجي والإداري للمصرف خلال الفترات القادمة

2. مؤثر الأداء الخاص بشفرة الاستراتيجية (العلاقات البيئية والرقابة والحد من المخاطر)

فيما يخص الإجراءات المتخذة من قبل الشركة الخاصة بذلك المؤشر، هل طبقت الشركة الإجراءات التالية؟



رئيس الاجتماع

مراقبا الحسابات

فارزا الأصوات

أمين السر



مهلين

متعاملين

المركز الإعلامي، وإصدارات الهيئة

بوابة تشريعات الهيئة

الخدمات الإلكترونية

لا تتضمن الاستراتيجية الحالية أو التخطيط المالي لمصرف أبوظبي الإسلامي - مصر إدماجاً صريحاً أو مباشراً للمخاطر والفرص المتعلقة بتغير المناخ. حيث يتم إعداد الخطط الاستراتيجية والمالية بناءً على اعتبارات تشغيلية ومالية تقليدية، دون ربطها بشكل منهجي بالمخاطر المناخية. ومع ذلك، يظل المصرف ملتزماً بمراجعة وتطوير سياساته الداخلية مستقبلاً بما يسمح بإدماج الأبعاد المناخية عند توافر الأطر التنظيمية والمنهجيات المناسبة

هل تستثمر الشركة سنوياً في البنية التحتية المتعلقة بمقاومة تديرات المناخ، والقدرة على التكيف، وتطوير المنتجات؟ نعم

يقوم مصرف أبوظبي الإسلامي - مصر بتنفيذ استثمارات ومبادرات مستمرة تهدف إلى تحسين الكفاءة البيئية وتقليل الأثر البيئي الناتج عن عملياته التشغيلية، وذلك في إطار التزامه العام بمبادئ الاستدامة. وتشمل هذه المبادرات:

- استخدام كشافات الـ LED.
 - استخدام فلاتر ترشيد استهلاك المياه وظلمات فوتوسيل في بعض الدوران بالمباني الرئيسية.
 - استخدام أنظمة التكييف الحديثة مثل VRF-VAV واللحظة التي تعمل بنظام الـ Inverter لتخفيض استهلاك الكهرباء.
 - التعاقد المصرف الان مع شركات متخصصة في إدارة المخلفات.
 - تفعيل مبادرة الحائط الأخضر (Green Wall)
- تماشياً مع هدف الحد من ارتفاع درجة الحرارة العالمية إلى 1.5 درجة مئوية، يلتزم مصرف أبوظبي الإسلامي - مصر بتحديد أهداف مطلقة لخفض الانبعاثات، مع تاريخ الانتهاء في عام 2030. يهدف المصرف إلى تحقيق تخفيض بنسبة 42% في انبعاثات النطاق 1 و 2 بحلول عام 2030 اعتباراً من عام 2023، خفض مصرف أبوظبي الإسلامي - مصر بالفعل انبعاثاته من النطاق 1 و 2 بنسبة 30.7% في عام 2024 مقارنة بعام 2023. وفي هذا الاطار فقد قام المصرف بإصدار تقريره الرابع للـ

028

2/5/2026, 1:03 P

رئيس الاجتماع

مراقبا الحسابات

فارزا الأصوات

أمين السر

50

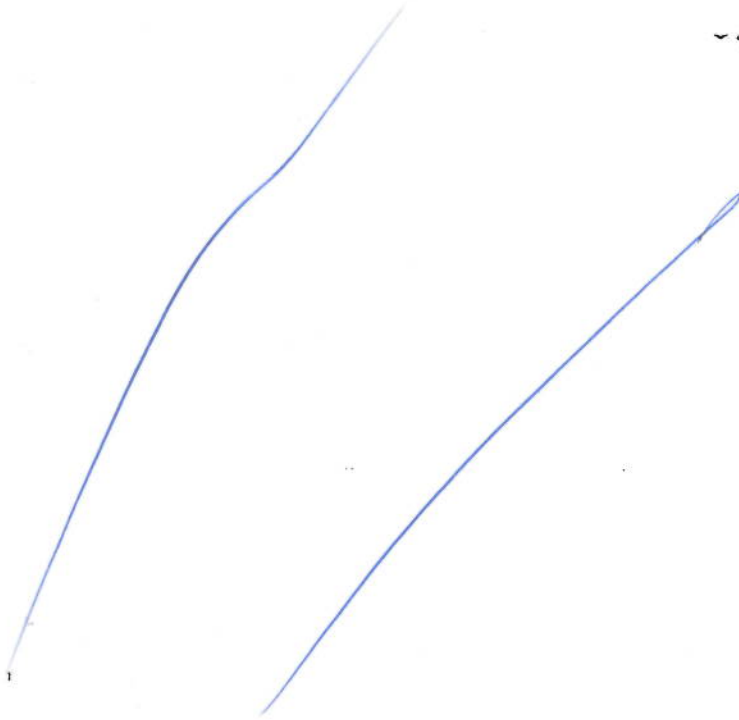
مهلين

معاملين

المركز الإعلامي وإصدارات الهيئة

رواية تشريفات الهيئة

الخدمات الإلكترونية



ADIB

2/5/2026, 1:03 P

*** أنتهى ***



الممثل القانوني للبنك

محمد علي

رئيس التنفيذي والعضو المنتدب

وقيع:



وبعد أن قدم الأستاذ / محمد علي الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب عرضاً بيانياً وتوضيحياً عن نشاط المصرف في السنة المالية المنتهية في 2025/12/31 وأهم الإنجازات التي تحققت والجوائز التي حصل عليها المصرف، توجه الأستاذ محمد علي رئيس الاجتماع بأسمى آيات الشكر والتقدير لجميع عملاء المصرف والسادة المساهمين وجميع العاملين بالمصرف على ثقتهم ودعمهم غير المحدود لإدارة المصرف.

رئيس الاجتماع

مراقبا الحسابات

فارزا الأصوات

أمين السر





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

• الموضوع الأول

معروض على الجمعية العامة العادية المصادقة على تقرير السادة مراقبي الحسابات عن الميزانية والقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في 2025/12/31.

القرار: وافقت الجمعية العامة العادية للمصرف بإجماع أسهم رأس المال الحاضرة بالاجتماع على تقرير السادة مراقبي الحسابات عن الميزانية والقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في 2025/12/31.

• الموضوع الثاني

معروض على الجمعية العامة العادية التقرير السنوي للجنة الرقابة الشرعية الداخلية للمصرف عن نشاط المصرف خلال السنة المالية المنتهية في 2025/12/31 للتفضل بالإحاطة بما ورد بالتقرير.

القرار: أحيطت الجمعية العامة العادية للمصرف بإجماع أسهم رأس المال الحاضرة بالاجتماع علماً بتقرير لجنة الرقابة الشرعية الداخلية للمصرف عن مدى الالتزام الشرعي للمصرف عن نشاط السنة المالية المنتهية في 2025/12/31.

• الموضوع الثالث

معروض على الجمعية العامة العادية اعتماد تقرير مجلس الإدارة عن نتائج أعمال المصرف خلال السنة المالية المنتهية في 2025/12/31، وتقرير الحكومة عن عام 2025 وكذا تقرير مراقب الحسابات الصادر بشأنه.

القرار: وافقت الجمعية العامة العادية للمصرف بإجماع أسهم رأس المال الحاضرة بالاجتماع على اعتماد تقرير مجلس الإدارة عن نتائج أعمال المصرف خلال السنة المالية المنتهية في 2025/12/31، وتقرير الحكومة عن عام 2025 وكذا تقرير مراقب الحسابات الصادر بشأنه.

• الموضوع الرابع

معروض على الجمعية العامة العادية إقرار الميزانية وقائمة الدخل والقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في 2025/12/31.

القرار: وافقت الجمعية العامة العادية للمصرف بإجماع أسهم رأس المال الحاضرة بالاجتماع على إقرار الميزانية وقائمة الدخل عن السنة المالية المنتهية في 2025/12/31.



• الموضوع الخامس

معروض على الجمعية العامة العادية إقرار إبراء ذمة السيد/ رئيس مجلس الإدارة والسادة/ أعضاء مجلس الإدارة واخلاء مسؤوليتهم عن كل ما يتعلق بإدارتهم خلال السنة المالية المنتهية في 2025/12/31.

القرار: وافقت الجمعية العامة العادية للمصرف بإجماع أسهم رأس المال الحاضرة بالاجتماع على إبراء ذمة السيد/ رئيس مجلس الإدارة والسادة/ أعضاء مجلس الإدارة واخلاء مسؤوليتهم عن كل ما يتعلق بإدارتهم والقرارات الصادرة منهم خلال السنة المالية المنتهية في 2025/12/31.

• الموضوع السادس

معروض على الجمعية العامة العادية تعيين أعضاء مجلس الإدارة لدورة جديدة لمدة ثلاثة سنوات وانتخاب عضو لتمثيل الأقلية.

القرار: وافقت الجمعية العامة العادية للمصرف بإجماع أسهم رأس المال الحاضرة بالاجتماع على تعيين أعضاء مجلس الإدارة لدورة جديدة لمدة ثلاثة سنوات وانتخاب عضو لتمثيل الأقلية.

رئيس الاجتماع

مراقبا الحسابات

فارزا الأصوات

أمين السر

Handwritten signatures and stamps of the ADIB Board members and the auditor.

الموضوع السابع

معروض على الجمعية العامة العادية الموافقة على اعتماد التعديلات التي طرأت على تشكيل مجلس إدارة المصرف خلال عام 2025 وحتى تاريخ انعقاد اجتماع الجمعية العامة العادية، وهي كالتالي: -

- انضمام السيد الدكتور / أحمد محمود عثمان درويش إلى مجلس إدارة مصرف أبوظبي الإسلامي - مصر كعضو مجلس إدارة غير تنفيذي مستقل وذلك وفقاً لقرار رئيس مجلس الوزراء الصادر برقم 6 لسنة 2025، والتأشير بذلك بالسجل التجاري للمصرف في 2025/4/16.

- قيام السيدة الأستاذة / هيدى أحمد كمال محمد بالترشح لعضوية مجلس إدارة عن المساهمون الأقلية.

- ورود خطابات تجديد مدة ممثلي الشخص المعنوي بعضوية مجلس إدارة المصرف، وتم استيفاء موافقة البنك المركزي المصري علي السادة الممثلين.

- وبعد الاطلاع على نتيجة التصويت التراكمي لجميع أعضاء مجلس الإدارة، والتي جاءت كالتالي :-

✓ عدد الأصوات الصحيحة: 7,621,241,144 صوت.

✓ عدد الأصوات الباطلة: 0 صوت.

✓ عدد الأصوات التي امتنعت عن التصويت: 5,834,144 صوت.

✓ إجمالي عدد الاصوات المشاركة: 7,627,075,288 صوت.

* عدد الأصوات الصحيحة: هو حاصل ضرب عدد سته أعضاء X إجمالي أسهم رأس مال المصرف الحاضرة لاجتماع الجمعية العامة العادية (هو إجمالي عدد أسهم رأسمال المصرف الحاضرة للاجتماع)

✓ نتيجة فرز الأصوات لكل مرشح علي النحو الوارد بالجدول التالي :-

عدد الاصوات	جهة التمثيل	الصفة	الاسم
952,651,703	مصرف أبوظبي الإسلامي - الإمارات	رئيس مجلس الإدارة	السيد/ خليفة مطر خليفة سيف المهيري
952,673,751	مصرف أبوظبي الإسلامي - الإمارات	الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب	السيد/ محمد محمود محمد علي
952,649,863	مصرف أبوظبي الإسلامي - الإمارات	عضو مجلس الإدارة	السيد / بسام إلياس الحاج
952,649,863	شركة الامارات الدولية للاستثمار	عضو مجلس الإدارة	السيد / جوزيف كمال إسكندر مينا
952,649,863	شركة الامارات الدولية للاستثمار	عضو مجلس الإدارة	السيد / سائد إبراهيم داود عريقات
952,666,375	المساهمون الأقلية	عضو مجلس الإدارة	السيدة / هيدى أحمد كمال محمد
952,649,863	مستقل	عضو مجلس الإدارة	الدكتورة/ رانيا عبد المنعم محمد المشاط
952,649,863	مستقل	عضو مجلس الإدارة	الدكتور/ أحمد محمود عثمان درويش

والموضوع معروض على حضراتكم للإحاطة والموافقة، مع الترخيص للسادة أعضاء مجلس الإدارة بالقيام بأي عمل فني أو اداري بأي صورة كانت في شركة مساهمة أخرى طبقاً لما تقضى به القوانين والقرارات الصادرة في هذا الشأن.

رئيس الاجتماع

مراقبا الحسابات

فارزا الأصوات

أمين السر



القرار: وافقت الجمعية العامة العادية للمصرف بإجماع أسهم رأس المال الحاضرة بالاجتماع على اعتماد التعديلات التي طرأت على تشكيل مجلس الإدارة خلال عام 2025 وحتى تاريخ انعقاد اجتماع الجمعية العامة العادية، وبذلك أصبح تشكيل مجلس إدارة مصرف أبوظبي الإسلامي - مصر كالتالي: -

الاسم	الصفة	جهة التمثيل
السيد / خليفة مطر خليفة سيف المهيري	رئيس مجلس الإدارة	مصرف أبوظبي الإسلامي - الإمارات
السيد / محمد محمود محمد علي	الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب	مصرف أبوظبي الإسلامي - الإمارات
السيد / بسام إلياس الحاج	عضو مجلس الإدارة	مصرف أبوظبي الإسلامي - الإمارات
السيد / جوزيف كمال إسكندر مينا	عضو مجلس الإدارة	شركة الامارات الدولية للاستثمار
السيد / سائد إبراهيم داود عريقات	عضو مجلس الإدارة	شركة الامارات الدولية للاستثمار
السيدة / هدي أحمد كمال محمد	عضو مجلس الإدارة	المساهمون الأقلية
الدكتورة / رانيا عبد المنعم محمد المشاط	عضو مجلس الإدارة	مستقل
الدكتور / أحمد محمود عثمان درويش	عضو مجلس الإدارة	مستقل

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

• الموضوع الثامن

معروض على الجمعية العامة العادية تحديد بدل الحضور لكل عضو بمجلس الادارة بمبلغ صافي قدره 5000 جنيه مصري عن كل اجتماع لمجلس الإدارة، وتحديد بدل الانتقال للسادة أعضاء المجلس المقيمين داخل جمهورية مصر العربية فقط بمبلغ صافي قدره 5000 جنيه مصري عن كل اجتماع لمجلس الإدارة.

وبالنسبة للجان المنبثقة عن مجلس الإدارة الموافقة على تحديد بدل حضور لكل عضو من أعضاء اللجان بمبلغ صافي قدره 3000 جنيه مصري وتحديد بدل انتقال صافي قدره 5000 جنيه مصري عن كل اجتماع لأعضاء اللجنة المقيمين داخل جمهورية مصر العربية فقط على أن يتم صرف بدل الانتقال في حالة الحضور الفعلي، على أن يتحمل مصرف أبوظبي الإسلامي - مصر قيمة تذكرة الطيران برحلي الذهاب والعودة بدرجة " رجال أعمال " ، وكذلك تكلفة الإقامة الكاملة بأحد الفنادق المصرية مستوى "الخمسة نجوم" لمدة خمسة أيام، وذلك عن حضور اجتماعات مجلس الإدارة، وهذا كله بالنسبة للسنة المالية المنتهية في 2026/12/31 .

القرار: وافقت الجمعية العامة العادية للمصرف بإجماع أسهم رأس المال الحاضرة بالاجتماع على تحديد بدل الحضور لكل عضو بمجلس الادارة بمبلغ صافي قدره 5000 جنيه مصري عن كل اجتماع لمجلس الإدارة، وتحديد بدل الانتقال للسادة أعضاء المجلس المقيمين داخل جمهورية مصر العربية فقط بمبلغ صافي قدره 5000 جنيه مصري عن كل اجتماع لمجلس الإدارة.

وبالنسبة للجان المنبثقة عن مجلس الإدارة الموافقة على تحديد بدل حضور لكل عضو من أعضاء اللجان بمبلغ صافي قدره 3000 جنيه مصري وتحديد بدل انتقال صافي قدره 5000 جنيه مصري عن كل اجتماع لأعضاء اللجنة المقيمين داخل جمهورية مصر العربية فقط على أن يتم صرف بدل الانتقال في حالة الحضور الفعلي، على أن يتحمل مصرف أبوظبي الإسلامي - مصر قيمة تذكرة الطيران برحلي الذهاب والعودة بدرجة " رجال أعمال " ، وكذلك تكلفة الإقامة الكاملة بأحد الفنادق المصرية مستوى "الخمسة نجوم" لمدة خمسة أيام، وذلك عن حضور اجتماعات مجلس الإدارة، وهذا كله بالنسبة للسنة المالية المنتهية في 2026/12/31 .

رئيس الاجتماع

مراقبا الحسابات

فارزا الأصوات

أمين السر



• الموضوع التاسع

معروض على الجمعية العامة العادية تعيين أعضاء لجنة الرقابة الشرعية الداخلية بالمصرف لدورة جديدة لمدة ثلاثة سنوات مع اعتماد التعديلات التي طرأت على تشكيل لجنة الرقابة الشرعية الداخلية خلال الدورة الحالية، وبذلك يصبح تشكيل لجنة الرقابة الشرعية الداخلية للمصرف كالتالي: -

م	الاسم	الصفة
1	الدكتور / نظام يعقوبي	رئيس اللجنة
2	الدكتور / أسامة السيد الأزهري	عضو اللجنة
3	الدكتور / محمد عبد الحكيم زعير	عضو اللجنة
4	الدكتور / محمد نجيب عوضين	عضو اللجنة

القرار: وافقت الجمعية العامة العادية للمصرف بإجماع أسهم رأس المال الحاضرة بالاجتماع على تعيين أعضاء لجنة الرقابة الشرعية الداخلية بالمصرف لدورة جديدة لمدة ثلاثة سنوات مع اعتماد التعديلات التي طرأت على تشكيل لجنة الرقابة الشرعية الداخلية خلال الدورة الحالية، وبذلك يصبح تشكيل لجنة الرقابة الشرعية الداخلية للمصرف كالتالي: -

م	الاسم	الصفة
1	الدكتور / نظام يعقوبي	رئيس اللجنة
2	الدكتور / أسامة السيد الأزهري	عضو اللجنة
3	الدكتور / محمد عبد الحكيم زعير	عضو اللجنة
4	الدكتور / محمد نجيب عوضين	عضو اللجنة

• الموضوع العاشر

معروض على الجمعية العامة العادية الموافقة على تعيين كلاً من:

- الأستاذ/ أشرف ممدوح مكتب برايس وترهاوس كوبرز - " PricewaterhouseCoopers – PwC " عز الدين ودياب وشركاهم- سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم 383، ومقترح تحديد أتعابه السنوية بمبلغ 2,477,475 جنيه مصري (فقط مليونان وأربعمائة وسبعة وسبعون ألفاً وأربعمائة وخمسة وسبعون جنيهاً مصرياً لا غير).

- الأستاذ/ احمد مصطفى شوقي مكتب مصطفى شوقي وشركاه - "Forvis Mazars" - سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم 5، ومقترح تحديد أتعابه السنوية بمبلغ 1,375,000 جنيه مصري (فقط واحد مليون وثلاثمائة وخمسة وسبعون ألف جنيهاً مصرياً لا غير)، وذلك للقيام بأعمال المراجعة الحسابية للعام المالي للمصرف الذي ينتهي في 2026/12/31، والأتعاب شاملة القيام بأعمال المراجعة الدورية للقوائم المالية طبقاً لما جاء في مواد قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي رقم 194 لسنة 2020 ووفقاً لمعايير المراجعة الدورية كل ثلاثة شهور، مع التزام كل منهما بتحمل الضرائب المستحقة على تلك الأتعاب السنوية.

القرار: وافقت الجمعية العامة العادية للمصرف بإجماع أسهم رأس المال الحاضرة بالاجتماع على تعيين السادة مراقبي الحسابات الوارد بيانهم عاليه والموافقة على الأتعاب المعروضة وذلك عن السنة المالية المنتهية في 2026/12/31.

رئيس الاجتماع

مراقبا الحسابات

فارزا الأصوات

أمين السر

Handwritten signatures and official stamps of the board members and the company. The stamps include the ADIB logo and the text "مصرف أبو ظبي الإسلامي" and "قطاع التأمين والتأمينات".



• الموضوع الحادي عشر

معروض على الجمعية العامة العادية الموافقة على مد أجل سداد التمويل المساند الممنوح من مصرف أبوظبي الإسلامي -- الإمارات بمبلغ 30 مليون دولار أمريكي بموافقة الجمعية العامة العادية المنعقدة في مارس 2019 لينتهي في 2033/3/27، وذلك شريطة موافقة البنك المركزي المصري والجمعية العامة العادية للمصرف.

القرار: وافقت الجمعية العامة العادية للمصرف بإجماع أسهم رأس المال الحاضرة بالاجتماع على مد أجل سداد التمويل المساند الممنوح من مصرف أبوظبي الإسلامي - الإمارات بمبلغ 30 مليون دولار أمريكي بموافقة الجمعية العامة المنعقدة في مارس 2019 لينتهي في 2033/3/27.

• الموضوع الثاني عشر

معروض على الجمعية العامة العادية اعتماد صرف قيم المبالغ التي صُرفت خلال العام 2025 في صور تبرعات للأغراض الاجتماعية وهي مبلغ قدره 39.355.696 جم " تسعة وثلاثون مليون وثلاثمائة وخمسة وخمسون ألف وستمائة وستة وتسعون جنيهاً مصرياً"، وهذا المبلغ هو جُملة المتبقي من القيمة السابق تخصيصها للمؤسسة من جماعة المساهمين في مارس 2024، والقيمة التي تم تخصيصها من جماعة المساهمين في مارس 2025.

مع الترخيص لمجلس إدارة المصرف في تقرير صرف مبلغ وقدره " أربعون مليون جنيه مصري" في صورة تبرعات للأغراض الاجتماعية من خلال مؤسسة مصرف أبوظبي الإسلامي - مصر الخيرية تحت رقابة وإشراف لجنة الرقابة الشرعية الداخلية للمصرف، وذلك خلال السنة المالية المنتهية في 2026 /12/31.

القرار: وافقت الجمعية العامة العادية للمصرف بإجماع أسهم رأس المال الحاضرة بالاجتماع على اعتماد صرف قيم المبالغ التي صُرفت خلال العام 2025 في صور تبرعات للأغراض الاجتماعية وهي مبلغ قدره 39.355.696 جم " تسعة وثلاثون مليون وثلاثمائة وخمسة وخمسون ألف وستمائة وستة وتسعون جنيهاً مصرياً"، وهذا المبلغ هو جُملة المتبقي من القيمة السابق تخصيصها للمؤسسة من جماعة المساهمين في مارس 2024، والقيمة التي تم تخصيصها من جماعة المساهمين في مارس 2025.

مع الترخيص لمجلس إدارة المصرف في تقرير صرف مبلغ وقدره " أربعون مليون جنيه مصري" في صورة تبرعات للأغراض الاجتماعية من خلال مؤسسة مصرف أبوظبي الإسلامي - مصر الخيرية تحت رقابة وإشراف لجنة الرقابة الشرعية الداخلية للمصرف، وذلك خلال السنة المالية المنتهية في 2026 /12/31.

• الموضوع الثالث عشر

معروض على الجمعية العامة العادية الموافقة على توزيع حصة من الأرباح الصافية المحققة عن عام 2025 على العاملين ومجلس إدارة المصرف طبقاً للقواعد التي وضعها مجلس الإدارة، وذلك وفقاً لقواعد التوزيع والنسب المنصوص عليها في المادة 52 من النظام الأساسي للمصرف.

القرار: وافقت الجمعية العامة العادية للبنك بإجماع أسهم رأس المال الحاضرة بالاجتماع على توزيع حصة من الأرباح الصافية المحققة عام 2025 على العاملين ومجلس إدارة البنك طبقاً للقواعد التي يضعها مجلس الإدارة، وذلك وفقاً لقواعد التوزيع والنسب المنصوص عليها في المادة 52 من النظام الأساسي للمصرف.

رئيس الاجتماع

مراقبا الحسابات

فارزا الأصوات

أمين السر





خامساً: مناقشة المساهمين

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

المساهم/ عبد المنجى بكر

- وجه الشكر والتهنئة لمجلس الإدارة بتشكيله الجديد، متمنياً له التوفيق والسداد، وأشاد بنسبة الربح المحققة للعام المالي 2025 ووجه الشكر للإدارة التنفيذية والسادة رؤساء القطاعات وجميع العاملين بالمصرف.
- أورد ملاحظة بشأن تقرير لجنة الرقابة الشرعية الداخلية بالمصرف بأن يتم تضمينه أوجه المخالفات/ الملاحظات (إن وجدت).
- كما استفسر عما إذا كانت التبرعات الممنوحة في صورة " شنطة رمضان " تخص شهر رمضان 2026، وقد تم الرد عليه بأنها تخص التبرعات الممنوحة في شهر رمضان الماضي لعام 2025.
- واستفسر عن سبب عدم توزيع حصة من الأرباح للمساهمين عن العام المالي 2025، وقد تم الرد عليه بأن المصرف مر بمراحل كثيرة كتغطية الخسائر، ثم تحقيق الأرباح، وأن التركيز يتم على تحقيق نتائج بما ينعكس على السهم، وبصعوبة تقرير ذلك في ضوء عملية زيادة رأسمال المصرف الجارية.
- واختتم المساهم كلمته بتوجيه الشكر لإدارة علاقات المستثمرين على تعاونها مع السادة المساهمين في الرد على جميع استفساراتهم.

المساهم/ أشرف عبد اللطيف

- أشاد بما حققه المصرف من تطور ملحوظ، وبعملية الاكتتاب التي تمت في ديسمبر 2025، كما وجه الشكر إلى السيد/ الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب والسادة إدارة علاقات المستثمرين.

تفويض

فوضت الجمعية العامة العادية الاستاذ/ محمد سيد عبد الحلیم والأستاذ/ عبد الحمید فاروق عبد الحمید (منفردين) في اتخاذ الإجراءات اللازمة لاعتماد محضر اجتماع الجمعية العامة العادية لدى الهيئة العامة للاستثمار والمناطق الحرة، واتخاذ كافة الإجراءات القانونية اللازم لدى الهيئة العامة للاستثمار والمناطق الحرة والشهر العقاري والسجل التجاري والغرفة التجارية، والجهات الإدارية المختصة، وإجراء أية تعديلات تقترحها هذه الجهات بما يتفق وأحكام القوانين والقرارات السارية.

وعقب ذلك انتهى الاجتماع حيث كانت الساعة الثالثة والنصف مساءً.

رئيس الاجتماع

مراقبا الحسابات

فارزا الأصوات

أمين السر

أقر أنا محمد محمود محمد علي = الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب بصفتي رئيس الاجتماع بأني مسئولاً قانونياً كاملة عن صحة ما ورد في هذا المحضر من بيانات ووقائع وإجراءات اتخذتها وذلك في مواجهة الغير والمساهمين أو الشركاء بالشركة والهيئة العامة للاستثمار والمناطق الحرة، وأقر بأن جميع المستندات المؤيدة لما ورد من قرارات بهذا الاجتماع متفقة مع أحكام القانون ومواد النظام الأساسي للمصرف وما ورد بها من تعديلات لاحقة، كما أقر بالاحتفاظ بهذه المستندات بمقر المصرف والالتزام بتقديمها عند طلبها.

محمد محمود محمد علي
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

رئيس اجتماع الجمعية

