

نموذج تقرير مجلس الإدارة السنوي المرفق بالقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2014

(معد وفقاً لأحكام المادة 40 من قواعد القيد)

تلتزم الشركة في إعداد تقرير مجلس إدارتها المعد للعرض على الجمعية العامة بالبيانات الواردة بالملحق رقم (1)

المرفق باللائحة التنفيذية لقانون 159 لسنة 1981 بالإضافة إلى ما ورد بالنموذج التالي :

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

البيانات الأساسية :

معلومات كافة الأنشطة المنفقة مع مبادئ الشريعة الإسلامية والأنشطة المصرح بها للبنك			عرض البنك
المدة المحددة للبنك		تاريخ القيد بالبورصة	نوع
1996/6/19	25 سنة		
10 جم	القانون رقم 43 لسنة 1974 ولانتهه للاستثمار وتعديلاته	القيمة الأسمية للسهم	القانون الخاضع له البنك
أثنان مليار جنيه مصرى	أربعة مليار جنيه مصرى	آخر رأس مال مصدر	آخر رأس مال مرخص به
205364 بتاريخ 1980/8/4	أثنان مليار جنيه مصرى	رقم وتاريخ القيد بالسجل التجاري	آخر رأس مال مدفوع

علاقات المستثمرين :

السيد / عمرو عباس رضوان	اسم مسئول الاتصال
السيدة / محاسن محمد عبد الحميد عثمان	
9 شارع رستم حاردن ستي	عنوان المركز الرئيسي
27983845-27984060	أرقام التليفونات
010066627636	
01002403131	
www.adib.eg	الموقع الإلكتروني
Amr.AbbasRadwan@adib.ae	البريد الإلكتروني
Mahassen.M.Osman@adib.ae	

مراقب الحسابات :

الاسم :	اسم مراقب الحسابات
1 - حسام زكي عبد الرحمن نصر(المتضامنون للمحاسبة والمراجعة).	
2 - احمد جمال محمد الله العرييس (منصور وشركاه برياس وترهاوس كويرز)	
تاريخ التعيين	بموجب قرار الجمعية العامة العادية المنعقدة بتاريخ 2014/4/17 .
رقم القيد بالهيئة	(82) (136)
2006/11/5 1991/12/21	تاریخ قیدہ بالہیئتہ

هيكل المساهمين ونسبة ملكية أعضاء مجلس الإدارة :

النسبة %	عدد الأسهم في تاريخ القوائم المالية	حملة 5% من أسهم البنك فأكثر
49.62	99.233.446	1 - مصرف أبو ظبي الإسلامي - شركة مساهمة عامة
12.39	24.777.137	2 - بنك الاستثمار القومي
9.51	19.024.890	3 - شركة الإمارات الدولية للاستثمار ذ م م
71.52	143.035.473	الإجمالي

النسبة %	عدد الأسهم في تاريخ القوائم المالية	ملكية أعضاء مجلس الإدارة في أسهم البنك
49.62	99.233.446	1 - مصرف أبو ظبي الإسلامي شركة مساهمة عامة
12.39	24.777.137	2 - بنك الاستثمار القومي
9.51	19.024.890	3 - شركة الإمارات الدولية للاستثمار ذ م م
0.01	10.000	4 - نيفين إبراهيم محمود لطفي
71.53	143.045.473	اجمالي ملكية أعضاء مجلس الإدارة

النسبة %	عدد الأسهم وفقاً لآخر بيان إفصاحي سابق	أوسع تاريخ الشراء
	لا يوجد	
		إجمالي أسهم الخزينة

مجلس الإدارة : آخر تشكيل لمجلس الإدارة :

* الصفة	جهة التمثيل (إن وجدت)	الوظيفة	الاسم
- تنفيذي - غير تنفيذي - مستقل)	ممثلًا عن مصرف أبو ظبي الإسلامي والقائم بأعمال رئيس مجلس الإدارة	رئيس التنفيذي والعضو المنتدب	1 - السيدة الأستاذة/ نيفين لطفي
غير تنفيذي	ممثلًا عن مصرف أبو ظبي الإسلامي	عضو مجلس الإدارة	2 - السيد الأستاذ/ سارافاش ساروب
غير تنفيذي	ممثلًا عن مصرف أبو ظبي الإسلامي	عضو مجلس الإدارة	3 - السيد الأستاذ / عارف عثمانى
غير تنفيذي	ممثلًا عن شركة الإمارات الدولية للاستثمار ذ م م	عضو مجلس الإدارة	4 - السيد الأستاذ/ محمد شوكي
غير تنفيذي	ممثلًا عن شركة الإمارات الدولية للاستثمار ذ م م	عضو مجلس الإدارة	5 - السيد الأستاذ/ صبحي بن خضراء
غير تنفيذي	ممثلًا عن شركة الإمارات الدولية للاستثمار ذ م م	عضو مجلس الإدارة	6 - السيد الأستاذ/ روبرت كولمن ويجلس
غير تنفيذي	ممثلًا عن بنك الاستثمار القومي	عضو مجلس الإدارة	7 - السيد الأستاذ/ محمد حسن يوسف

* يذكر التغييرات التي طرأت على تشكيل المجلس خلال العام.

- انتهاء عضوية السيد الأستاذ/ أحمد يوسف الحسيني من مجلس إدارة مصرفنا بانتهاء الجمعية العامة العادية المنعقدة بتاريخ 2014/4/17.
- تعيين السيد الأستاذ/ روبرت كولمن ويجلس عضواً غير تنفيذي بمجلس إدارة مصرفنا ممثلًا عن شركة الإمارات الدولية للاستثمار ذ م م وفقاً لقرار مجلس الإدارة بتاريخ 2014/11/9.
- تعيين السيد الأستاذ/ محمد حسن يوسف ممثلاً عن بنك الاستثمار القومي بدلاً من السيد الأستاذ/ محمد مصطفى عبد السلام وفقاً لقرار مجلس الإدارة بتاريخ 2014/12/15.

اجتماعات مجلس الإدارة :

(عدد مرات انعقاد اجتماعات مجلس الإدارة خلال العام)
(6 مرات خلال العام)

لحة المراجعة :

آخر تشكيل للجنة المراجعة :

الاسم	جهة التمثيل
صحي بن خضراء	رئيس لجنة المراجعة، ممثلاً عن شركة الإمارات الدولية للاستثمار ذ م م
روبرت كولمن ويجلس	عضو لجنة المراجعة، ممثلاً عن شركة الإمارات الدولية للاستثمار ذ م م
محمد حسن يوسف	عضو لجنة المراجعة، ممثلاً عن بنك الاستثمار القومي

- انتهت عضوية السيد الأستاذ/ أحمد يوسف الحسيني من مجلس إدارة مصرفنا و بالتالي لجنة المراجعة في 17/4/2014.
 بتاريخ 23/2/2014 تم تعيين السيد الأستاذ/ صبحي بن خضراء بلجنة المراجعة بدلاً من السيد الأستاذ/ ديفيد ليس و تم اختياره رئيساً للجنة في اجتماعها التالي بتاريخ 13/5/2014.
 بتاريخ 9/11/2014 تم تعيين السيد الأستاذ/ روبرت كولمن ويجس عضواً بلجنة المراجعة.
 بتاريخ 15/12/2014 تم تعيين السيد الأستاذ/ محمد حسن يوسف عضواً بلجنة المراجعة.

بيان اختصاصات اللجنة والمهام الموكّلة لها :

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

أعمال اللجنة خلال العام :

4	عدد مرات إنعقاد لجنة المراجعة
نعم	هل تم عرض تقارير اللجنة على مجلس إدارة الشركة
لا	هل تضمنت تقارير اللجنة ملاحظات جوهرية وجب معالجتها
----	هل قام مجلس الإدارة بمعالجة الملاحظات الجوهرية

بيانات العاملين بالبنك :

2098	متوسط عدد العاملين بالبنك خلال السنة
108.156 (مائة وثمانية ألف ومائة وستة وخمسون جنيهاً مصرياً) سنوياً	متوسط دخل العامل خلال السنة

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

لا يوجد	<p>إجمالي الأسماء المتاحة وفقاً لنظام الإثابة والتحفيز للعاملين والمديرين</p> <p>إجمالي ما تم منحه من أسماء الإثابة والتحفيز للعاملين والمديرين خلال العام</p> <p>عدد المستفيدين من نظام الإثابة والتحفيز للعاملين والمديرين</p> <p>إجمالي ما تم منحه من أسماء الإثابة والتحفيز للعاملين والمديرين منذ تطبيق النظام</p> <p>أسماء وصفات كل من حصل على 5% أو أكثر من إجمالي الأسهم المتاحة (أو 1% من رأس المال الشركة) وفقاً للنظام</p>
--	---

المخالفات والإجراءات التي تتعلق بقانون سوق المال وقواعد القيد:

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

لا يوجد

بيان بتفاصيل التعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة:

(يجب ان تتضمن كافة عقود المعاوضة التي ابرمتها الشركة مع احد مؤسسيها او المساهمين الرئيسيين بها و المجموعات المرتبطة بهم خلال العام السابق و قيمة كل عقد و شروطه و تفاصيله و تاريخ موافقة الجمعية العامة المسبيقة لكل عقد من العقود) .

لا يوجد عقود معاوضة تمت الموافقة عليها خلال عام 2014

مساهمة البنك خلال العام في تنمية المجتمع والحفاظ على البيئة:

أن مصرف أبوظبي الإسلامي - مصر يولي المسئولية المجتمعية اهتماماً كبيراً لكونه يؤمن بأن النجاح في الإعمال المصرفي والتنمية المجتمعية هدفان يكملان بعضهما البعض ويحرص البنك دائمًا على أن يكون مؤسسة داعمة للمجتمع الذي يعمل به. ويفخر مصرف أبوظبي الإسلامي مصر بالمساهمة بمبلغ 10 مليون جنيه في حساب "تحيا مصر" من أجل دعم ومساندة الاقتصاد المصري بالإضافة إلى موافقة مجلس إدارة البنك على تقديم دعم قدره 220 ألف جنيه مصرى إلى لجنة التنمية المجتمعية التابعة لإتحاد بنوك مصر التي تقوم بدور فعال في تطوير العشوائيات بحى حلوان وهي شرق مدينة نصر . هذا ويركز البنك بشكل أساسي على المشاركة الفعالة في مجالى الصحة والتعليم بالتعاون مع كبرى المنظمات والجمعيات الأهلية العاملة بمصر حيث قام دعم المستشفيات الجامعية التي تعالج قطاعاً عريضاً من المرضى بالمجان، هذا إلى جانب التبرع لها بأجهزة طبية للمستشفيات العامة. بالإضافة إلى ذلك تبني مصرفنا مشروع تموي خيري يهدف إلى تخفيف المعاناة بسبب عدم توفر مياه الشرب الصحية والنقاء ضمن خطة تحسين المستوى المعيشي لأسر غير القادرين بصعيد مصر ورفع وعيهم بالاستخدام الأمثل للمياه النقية والأمراض المرتبطة باستخدام المياه الملوثة. وفي مجال التعليم، ساهم البنك في سداد الرسوم الدراسية لعدد من الطلبة غير القادرين، فضلاً عن تشجيع العاملين بالبنك للمشاركة في فريق العمل التطوعي وتكونن قافلة الخير خلال شهر رمضان الكريم . وفيما يلى بيان بالتلبرعات:

الجهة / المؤسسة الخيرية	قيمة التبرع	الاحتياجات والاعمال الخيرية	M
مؤسسة مصر الخير	208.000	مشروع توصيل وتركيب مواسير مياه نقية صالحة للشرب لعدد 355 بيت من الأهالي الغير قادرین بقرية الضبعية والقالنة والبعيرات بمركز القرنة بمحافظة الاقصر	(1)
مستشفي سرطان الاطفال 57357 - فرعطنطا	140.000	المساهمة في تجهيز مستلزمات وحدة العناية المركزية من معدات طبية تابعة للمستشفى بفرع طنطا	(2)
مستشفي الأطفال الجامعي التخصصي التابع لمستشفيات جامعة القاهرة "أبوالريش الياباني"	350.000	شراء وتوريد جهاز إزالة جسم زجاجي (Alcon Constellation) الخاص بعمليات جراحات شبکية العيون لقسم طب وجراحة عيون الأطفال بالمستشفى .	(3)
مستشفي و مركز الدكتور مجدى يعقوب لعلاج أمراض القلب بأسوان	84.000	المساهمة في إجراء عدد 2 عملية قسطرة قلبية لحالات حرجة لطفلين من الأسر الغير قادرة	(4)
كلية طب بيطرى - جامعة بنها - محافظة القليوبية	20.300	المساهمة في تسديد الرسوم الدراسية المتأخرة لعدد 58 طالب من الغير قادرین وتمكنهم من استخراج شهادتهم الجامعية	(5)
كلية حقوق - جامعة الاسكندرية	98.786	مساعدة عدد 163 طالب من الغير قادرین على تسديد باقى الرسوم الدراسية وتمكنهم من استخراج شهادتهم الجامعية	(6)
مؤسسة مصر الخير	90.000	شراء وتوزيع عدد 1000 كرتونة مواد غذائية من خلال حملة قافلة الخير في شهر رمضان الكريم على الأسر الغير قادرة بقري محافظة بنى سويف بالتعاون مع باحثي مؤسسة مصر الخير وقام بالتوزيع فريق العمل التطوعي من العاملين بفروع الصعيد بالبنك .	(7)
فريق العمل التطوعي بالبنك	8.865	تم شراء واعداد 600 "شنطة العيد" بمحفوتها من لعب وماكولات بغرض توزيعها على مرضى الأطفال بالمستشفيات الجامعية والعيادات الخارجية للمعهد القومي للأورام وجمعية لرعاية الأطفال المعاقين من خلال حملة قافلة الخير في شهر رمضان الكريم والتي تبناها فريق العمل التطوعي من العاملين بالبنك .	(8)
اجمالي مبلغ التبرعات للاعمال الخيرية عام 2014			999.951 جنيه مصرى

الانشطة الرئيسية والتغيرات في ملكية الشركات التابعة خلال عام 2014

التغير خلال السنة	نسبة المساهمة %		الأنشطة الرئيسية	اسم الشركة
	31 ديسمبر 2013	31 ديسمبر 2014		
-	5.42	5.42	1- إنتاج العبوات بكافة أنواعها من الزجاج والبلاستيك.	الوطنية لزجاج والبلاستيك
-	64.75	64.75	1- ترويج وتغطية الاكتتاب في الأوراق المالية والاشتراك في تأسيس الشركات التي تصدر أوراق مالية أو تسهم في زيادة رؤوس أموالها وفي تكوين وإدارة محافظ الأوراق المالية وتقديم رأس المال المخاطر.	القاهرة الوطنية للاستثمار والأوراق المالية
-	40.00	40.00	1- الاتجار وتوزيع السلع والآلات والمعدات ومواد البناء والخامات ووسائل النقل والكيماويات والاسمندة والمخصبات الزراعية وتجارة وتسويق الحبوب بجميع أنواعها وكافة المحاصيل الزراعية وأمتالك المشروعات وشراء وبيع الأراضي. 2- القيام بكافة أنواع الاستيراد والتصدير والوكالات التجارية وأوجه النشاط السياحي.	الوطنية للتجارة والتنمية - انتاد
-	40.00	40.00	1- الاتجار وتوزيع السلع والآلات والمعدات ومواد البناء والخامات ووسائل النقل ومعدات الميكنة الزراعية وتجارة وتسويق الحبوب بجميع أنواعها وتجارة وكافة المحاصيل الزراعية والاسمندة والمخصبات الزراعية والقيام بكافة أعمال الاستيراد والتصدير والوكالات التجارية وأوجه النشاط السياحي. 2- امتالك المشروعات وإدارتها. 3- شراء وبيع الأراضي والمبانى. 4- امتالك وإدارة وتشغيل الفنادق السياحية.	أسيوط الإسلامية الوطنية للتجارة والتنمية
-	99.60	99.60	1- الاشتراك في تأسيس الشركات التي تصدر أوراق مالية أو تسهم في زيادة رؤوس أموالها .	أبوظبي الإسلامي القابضة للاستثمارات المالية
-	2.50	2.50	1- ترويج وتغطية الاكتتاب في الأوراق المالية وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية .	أبو ظبي الإسلامي كابيتال لترويج وتغطية الاكتتاب في الأوراق المالية
-	5.00	5.00	1- الاستثمار العقاري بالمدن و المجتمعات العمرانية الجديدة والمناطق الثانية والمناطق خارج الوادي القديم فيما عدا شمال و جنوب سيناء والقطارة شرق فلزمن موافقة الهيئة مسبقاً. 2- بيع وشراء وتأجير الأراضي والعقارات.	أبو ظبي الإسلامي للاستثمار العقاري
-	60.06	60.06	1- يتمثل غرض الشركة في نشاط التأجير التمويلي وفقاً لأحكام القانون ووفقاً لاحكام الشريعة الإسلامية.	أدينيس للتأجير التمويلي
-	32.00	32.00	1- يتمثل غرض الشركة في السمسرة في الأوراق المالية	شركة القاهرة الوطنية للسجلات وتدالى الأوراق المالية
-	9.00	9.00	1- يتمثل غرض الشركة في ترويج وتغطية الاكتتاب في الأوراق المالية والاشتراك في تأسيس الشركات التي تصدر أوراق مالية وفي زيادة رؤوس أموالها وفي تكوين وإدارة محافظ الأوراق المالية	شركة الإسكندرية الوطنية للاستثمار والأوراق المالية

الحالة العامة للبنك ونتيجة الاعمال المستقلة ومستقبلها:

- بلغ صافي الربح 265,5 مليون جنيه، بتحسن قدره 58,7 مليون جنيه بنسبة 28,4% مقارنة بالفترة المماثلة من عام 2013.
- بلغ صافي العائد من التمويلات 647.7 مليون جنيه، بزيادة قدرها 240.6 مليون جنيه، بنسبة 59.1% مقارنة بالفترة المماثلة من عام 2013 ويرجع ذلك لزيادة الهامش المحقق من تمويلات قطاع الشركات وقطاع التجزئة المصرفية .
- بلغ إجمالي الإيرادات 989,6 مليون جنيه، بزيادة قدرها 245.9 مليون جنيه، بنسبة 33,1% مقارنة بالفترة المماثلة من عام 2013 وترجع هذه الزيادة الى نمو صافي العائد من التمويلات وكذلك نمو صافي العمولات المحصلة بواقع 124.9 مليون جنيه وبنسبة 111.7%.
- تم رد فائض مخصصات بمبلغ 64.2 مليون جنيه مقابل رد فائض بمبلغ 69.1 مليون جنيه في الفترة المماثلة من عام 2013، وباستبعاد صافي المبالغ المسترددة من محفظة الديون المتعثرة قبل الإستحواذ فقد تم تكوين مخصصات بمبلغ 37.7 مليون جنيه مصرى ، مقابل 12.1 مليون جنيه في الفترة المماثلة من عام 2013.
- حق إجمالي الأصول نمو بمبلغ 3.3 مليار جنيه، بنسبة 20.2% ليبلغ الإجمالي 19.6 مليار جنيه.
- حق إجمالي التمويلات نمواً بمبلغ 2.3 مليار جنيه، بنسبة 34.7% ليبلغ 8.9 مليار جنيه.
- حق إجمالي الودائع نمواً بمبلغ 2 مليار جنيه، بنسبة 13.6% خلال الفترة ليبلغ 16.6 مليار جنيه.

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

القيمة بآلف جنيه مصرى

31 ديسمبر 2014

إجمالي	أنشطة أخرى	أفراد	استثمار	شركات	
1,831,578	323,621	439,055	633,915	434,987	إيرادات النشاط القطاعي
(1,406,034)	(576,773)	(667,851)	(39,502)	(121,908)	مصروفات النشاط القطاع
425,544	(253,152)	(228,796)	594,413	313,079	ربح السنة قبل الضرائب
(160.032)	(160.032)	-	-	-	الضريبة
265,512	(413,184)	(228,796)	594,413	313,079	صافي ربح السنة

القيمة بآلف جنيه مصرى

31 ديسمبر 2013

إجمالي	أنشطة أخرى	أفراد	استثمار	شركات	
1,566,166	-	378,244	803,388	384,534	إيرادات النشاط القطاعي
(1,447,601)	(894,488)	(400,061)	(64,935)	(88,117)	مصروفات النشاط القطاع
118,565	(894,488)	(21,817)	738,453	296,417	ربح السنة قبل الضرائب
88,231	88,231	-	-	-	الضريبة
206,796	(806,257)	(21,817)	738,453	296,417	صافي ربح السنة

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

القيمة الدفترية للأصول لا تختلف عن القيمة الحالية لها.

بيان الأseهم والسنادات التي تم إصدارها خلال السنة:

لا يوجد .

الاقتراحات الخاصة بالتحويل للاحتياطيات :

تطبيقاً للمادة رقم 192 من اللائحة التنفيذية لقانون الشركات رقم 159 لسنة 1981 فان البنك ملزم بتجنيد 5% على الاقل من صافي الارباح تحت حساب الاحتياطي القانوني.

الأرباح المقترحة التي ستوزع على المساهمين:

وفقاً للمادة 194 من قانون شركات المساهمة رقم 159 لسنة 1981 والتي تعرف الأرباح القابلة للتوزيع على أنها الأرباح الصافية مستنزلاً منها ما يكون قد لحق برأس المال المصرف من خسائر في سنوات سابقة وعليه فإنه نظراً لتحقيق المصرف لخسائر مرحلة عن سنوات سابقة تبلغ 2,969,610 ألف جنيه مصرى فإن المصرف غير ملزم بتوزيع أية أرباح عن هذا العام .

الاسم : السيدة الأستاذة / نيفين لطفي

الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب
والقائم بأعمال رئيس مجلس الإدارة



التوقيع : نيفين لطفي