

### محضر اجتماع

الجمعية العامة العادلة لمصرف أبوظبي الإسلامي - مصر  
المنعقدة يوم الأربعاء الموافق ٢٢ مارس ٢٠١٧

\*\*\*\*\*

انعقدت الجمعية العامة العادلة لمصرف أبوظبي الإسلامي - مصر يوم الأربعاء الموافق ٢٢ مارس ٢٠١٧ وذلك في تمام الساعة الثالثة مساءً بفندق هيلتون رمسيس (قاعة رمسيس) - محافظة القاهرة ، وذلك للنظر فيما يلى :-

أولاً : اعتماد تقرير السيدين / مراقبى الحسابات عن الميزانية والحسابات الختامية لسنة المائة المنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١

ثانياً : احاطة الجمعية العامة علماً بتقرير هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للبنك عن نشاط السنة المالية المنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١ ، والمموافقة على إعادة تعيين أعضاء الهيئة لدوره الثانية .

ثالثاً : اعتماد تقرير مجلس الإدارة عن نتائج أعمال البنك خلال السنة المالية المنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١ .

رابعاً : إقرار الميزانية والقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١ .

خامساً : إخلاء طرف السادة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١ .

سادساً : اعتماد التعديلات التي طرأت على تشكيل مجلس الإدارة ، وتجديد العضوية .

سابعاً : تعيين مراقبى الحسابات وتحديد اتعابهما عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١ .

ثامناً : تحديد بدلي الحضور والانتقال للسادة أعضاء مجلس الإدارة لحضور اجتماعات المجلس خلال السنة المالية المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١

تاسعاً : اعتماد تبرعات عام ٢٠١٦ والتاريخن لمجلس الإدارة في تقديم التبرعات خلال السنة المالية المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١ وحدود هذه التبرعات .

عاشرًا : "التصديق على إبرام عقد معاوضة بقرض مساند بين البنك ومصرف أبوظبي الإسلامي (الإمارات)" .

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

ولقد تم نشر الاخطار الأول بدعوة المساهمين لحضور اجتماع الجمعية العامة العادلة بكل من جريدة الأهرام والمقال يوم الأحد الموافق ٢٠١٧/٣/٥ ، كما تم نشر الاخطار الثاني للدعوة ذاتها يوم الأحد الموافق ٢٠١٧/٣/١٢ بكل من جريدة الأهرام والمقال . وتم تسليم دعوة الحضور ومرافقاتها في يوم الأحد الموافق ٢٠١٧/٣/٥ إلى كل من : الهيئة العامة للرقابة المالية ، والبورصة المصرية ، وشركة مصر للمقاصلة والتسوية والحفظ المركزي ، والهيئة العامة للاستثمار والمناطق الحرة ، والبنك المركزي المصري ، ومراقبى حسابات البنك ، وذلك تنفيذاً لأحكام نص المادة ٤ من النظام الأساسي لمصرنا .

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

(القائم بأعمال رئيس مجلس الإدارة)



(عضو)

١. السيد الأستاذ / فريد فاروق عبدالكريم البليسي

غير تنفيذى . ممثلاً لشركة الإمارات الدولية للاستثمار

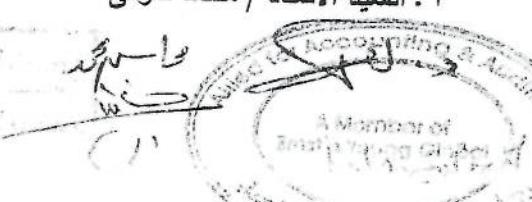
٢. السيد الأستاذ / عارف عثمانى

غير تنفيذى . ممثلاً لمصرف أبوظبي الإسلامي

٣. السيد الأستاذ / محمد شوكي

(أبوظبي)  
٢٢ شارع المنشئون - العجوزة  
هذا حضر

Efayef



غير تنفيذى . ممثلاً لشركة الإمارات الدولية للاستثمار

(عضو)

٤ . السيد الأستاذ / محمد حسن يوسف

غير تنفيذى . ممثلاً لبنك الاستثمار القومى

(عضو)

٥ . الأستاذة هيدى أحمد كمال

تنفيذى ممثلاً للمساهمين

كما حضر الاجتماع د/ حازم أحمد ياسين (مكتب المحاسبين المصريون - إيجاك) ، كما حضر الأستاذ أحمد أمين حافظ مفوضاً عن الأستاذ حسام زكي نصر (مكتب المتضامنون للمحاسبة والمراجعة (ERNST & YOUNG) مراقباً الحسابات . وحضرت الأستاذة نهى يوسف محمود ممثلاً لقطاع الرقابة والإشراف بالبنك المركزي المصري ولم يحضر ممثلاً للهيئة العامة للإستثمار والمناطق الحرة ولا ممثلاً للهيئة العامة للرقابة المالية .

وقد تولى السيد الأستاذ / فريد البليسي رئيسة الجمعية العامة العادلة ، حيث رحب سيادته بالسادة الحضور من المساهمين ومراقباً الحسابات وممثل البنك المركزي المصري وبدأ الاجتماع بتلاوة آيات من القرآن الكريم .

ثم اقترح سيادته على الجمعية تعيين كلًّا من : الدكتور / أحمد محمد عبداللطيف أمين سر الجمعية وتغويضه هو والسيد / محمد سيد محمد عبدالحليم مجتمعين أو منفردين في اعتماد محضر الجمعية لدى الهيئة العامة للإستثمار والمناطق الحرة . وتعيين الأستاذة / محسن محمد عبدالحميد والأستاذ / شريف أسامة ابراهيم ، جامعى أصوات . وقد وافقت الجمعية العامة العادلة على تعيينهم .

ثم توجه السيد الأستاذ / رئيس الاجتماع إلى السادة مراقبى الحسابات وجامعى الأصوات للاfaredeة بسلامة إجراءات الدعوة لإنعقاد الجمعية ونسبة الحضور وإثبات ذلك فى سجل حضور المساهمين والتوفيق عليه . وعقب ذلك تقدم المذكوران بنتيجة حصر الأسهم الحاضرة ونسبتها المئوية ، حيث أعلن أن عدد الأسهم الحاضرة للجتماع بالأصلية والإنابة بلغ عددها ١٥٢٨٣٢٣٧٥ سهماً من إجمالي أسهم رأس المال البنك المصدر والمدفوع والبالغ عددها ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهماً ، وتمثل الأسهم الحاضرة نسبة مئوية قدرها ٧٧ % ، ومن ثم أعلن سيادته صحة إنعقاد الاجتماع وقانونيته .

وقد أفاد السيد الأستاذ / فريد البليسي رئيس الاجتماع بأن خطة العمل فى يوم الجمعية ستسير على النحو التالى :-



١. سنبدأ بتلاوة مراقب الحسابات لتقريره .

٢. ثم تلاوة تقرير هيئة الفتوى والرقابة الشرعية .

٣. ثم تقرير مجلس الإدارة .

٤. ثم ذكر الأسئلة التي وردت مكتوبة قبل إنعقاد الجمعية وإجابات البنك عليها وفتح المناقشة العامة .

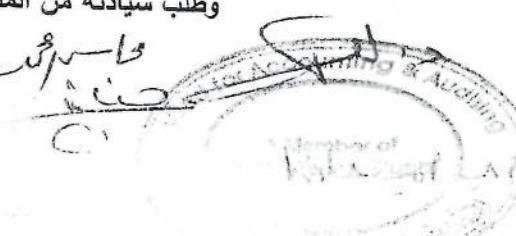
٥. ونختتم بالتصويت على القرارات المطلوبة من الجمعية .

وطلب سيادته من المساهمين الكرام عدم مخالفه هذا النظام حرضاً على وقت الجميع .

(إيجاك)

أبريل ٢٠١٣ - الموزع

جزء



### أولاً : تقرير مراقب الحسابات

طلب «تسديد الأستاذ رئيس الجمعية من السيد الأستاذ مراقب الحسابات تلاوة التقرير ولقد تلا الدكتور حازم أحمد ياسين مراقب الحسابات التقرير التالي :

### تقرير مراقب الحسابات

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

تقرير عن القوائم المالية المستقلة

راجعنا القوائم المالية المستقلة المرفقة لمصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر (شركة مساهمة مصرية) والمتمثلة في الميزانية المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ وكذلك القوائم المستقلة للدخل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية عن السنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص لأهم السياسات المحاسبية وغيرها من الإيضاحات.

مسئوليّة الإدارّة عن القوائم المالية المستقلة

هذه القوائم المالية المستقلة مسئوليّة إدارة المصرف، فالإدارّة مسئولة عن إعداد وعرض القوائم المالية المستقلة عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لقواعد إعداد وتصویر القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القواعد والمصريّة الساريّة، وتتضمن مسئوليّة الإدارّة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية مستقلة عرضاً عادلاً وواضحاً خالياً من أي تحريرات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ، كما تتضمّن هذه المسئوليّة اختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

مسئوليّة مراقب الحسابات

تحصر مسؤوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية المستقلة في ضوء مراجعتنا لها، فقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصريّة وفي ضوء القوانيين المصريّة الساريّة، وتتطلّب هذه المعايير الالتزام بمتطلبات السلوك المهني وتحطيم وأداء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بأن القوائم المالية المستقلة خالية من التحريرات الهامة والمؤثرة. وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاحات في القوائم المالية المستقلة. وتعتمد الإجراءات التي تم اختيارها على الحكم الشخصي لمراقب الحسابات ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية سواء الناتج عن الغش أو الخطأ. ولدى تقييم هذه المخاطر يضع المراقب في اعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام المصرف بإعداد القوائم المالية المستقلة والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس بغرض إبداء رأي على كفاءة الرقابة الداخلية في المصرف. وتشمل عملية المراجعة أيضاً تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارّة وكذلك سلامه العرض الذي قدمت به القوائم المالية المستقلة. وإننا نرى أن أدلة المراجعة التي قمنا بالحصول عليها كافية ومتاسبة وتعبر أساساً مناسباً لإبداء رأينا على القوائم المالية المستقلة.

الرأي

فمن رأينا أن القوائم المالية المستقلة المشار إليها أعلاه تعبر بعدلة ووضوح ، في جميع جوانبها الهامة ، عن المركز المالي المستقل لمصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر (شركة مساهمة مصرية) في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ، وعن أدائه المالي المستقل

وتدفقاته النقدية المستقلة عن السنة المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقاً لقواعد إعداد و تصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المستقلة.

توجيه انتباه

مع عدم اعتبار ذلك تحفظاً، فإننا نوجه الانتباه إلى:

١. الإيضاح رقم (٢/ب) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الذي يشير إلى تجاوز الخسائر المرحللة للمصرف في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بقيمة نحو ٢,٣٦٧ مليون جنيه مصرى (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ : ٢,٧٥٠ مليون جنيه مصرى) رأس المال المصدر والمدفوع. تنص المادة ٦٩ من قانون الشركات رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ على ضرورة انعقاد الجمعية العامة غير العادية لمساهمين للنظر في استمرارية المصرف، هذا وقد اعتمدت الجمعية العامة غير العادية للمصرف في ١٩ مايو ٢٠١٦ استمرارية المصرف.
٢. ما جاء تفصيلاً في الإيضاح رقم (٣٦) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة حيث قامت إدارة المصرف برفع دعوى قضائية خلال شهر فبراير ٢٠١٢ للدفع بعدم دستورية الضرائب على عائد أذون و سندات الخزانة نظراً لعدم تحقيق المصرف لأرباح ضريبية خلال السنوات المالية محل النزاع ، وبناء على تقدير المستشار القانوني والمستشار الضريبي للمصرف فإنه من المرجح الحكم في هذه القضية لصالح المصرف.
٣. ما جاء تفصيلاً في الإيضاح رقم (٢٧) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة قامت إدارة المصرف بتكونين مخصص التزامات محتملة بمبلغ ١٠٥٩٢ مليون جنيه مصرى وذلك بناء على رأي المستشار القانوني للمصرف بتكونين ذلك المخصص لتغطية المطالبات المحتملة من قبل مصرف أبوظبي الإسلامي - الإمارات.

تقدير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى  
لم يتبيّن لنا خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ وجود مخالفات جوهرية لأي من أحكام قانون البنك المركزي المصري والجهاز المركزي والنقد رقم ٨٨ لسنة ٢٠٠٣.  
يمسّك المصرف حسابات مالية منتظمة تتضمن كل ما نص القانون ونظام المصرف على وجوب إثباته فيها وقد وجدت القوائم المالية متفقة مع ما هو وارد بذلك الحسابات.

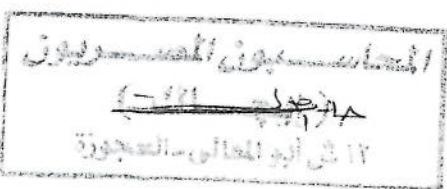
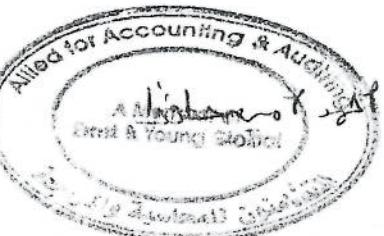
#### مراقباً للحسابات

د. حازم أحمد ياسين

حسام زكي عبد الرحمن نصر

وعقب ذلك توجّه السيد الأستاذ / رئيس الجمعية بالشكر للسادة مراقبى الحسابات .

د. لـ محمد حسام محمد  
د. حسام محمد



ثالثاً : تقرير مجلس الإدارة عن النتائج العام المنتهي في ٢٠١٦/١٢/٣١

وقد أوضح سيادته للسادة المساهمين أن تقرير مجلس الإدارة لعام ٢٠١٦ ، قد طبع في كتيب ووزع على السادة المساهمين في الجمعية كما نشر ملخص واف له في الجرائد . وقد اشتمل التقرير على ما يلى :

نموذج تقرير مجلس الإدارة السنوي المرفق بالقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

( معد وفقاً لأحكام المادة ٤٠ من قواعد القيد )

كتلتهم الشركة في إعداد تقرير مجلس إدارتها المعهود، تتعرض على الجمعية العامة بالبيانات الواردة بالملحق رقم (١) المرفق باللائحة التنفيذية للقانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ بالإضافة إلى ما ورد بالنموذج التالي :

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر

اسم البنك :

#### البيانات الأساسية :

مباشرة كافة الأنشطة المنفقة مع مبادئ الشريعة الإسلامية والأنشطة المصرح بها للبنك			غرض البنك
١٩٩٦/٦/١٩	تاريخ القيد بالبورصة	سنة ٢٥	المدة المحددة للبنك
١٠ جم	القيمة الأساسية للسهم	القانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ ولاته للاستثمار وتعديلاته	القانون الخاضع له البنك
أثنان مليار جنيه مصرى	آخر رأس مال مصدر	أربعة مليار جنيه مصرى	آخر رأس مال مرخص به
١٩٨٠/٨/٤ ٢٠٥٣٦٤	رقم وتاريخ القيد بالسجل التجاري	أثنان مليار جنيه مصرى	آخر رأس مال مدفوع

#### علاقات المستثمرين :

السيد / عمرو عباس رضوان	اسم مسئول الاتصال
السيدة / محسن محمد عبد الحميد عثمان	
٩ شارع رستم جاردن سيتي	عنوان المركز الرئيسي
٢٧٩٨٣٤٩٩-٢٧٩٦٢٦٨٧	أرقام التليفونات
أرقام الفاكس	
٢٧٩٨٣٨٤٥-٢٧٩٨٤٠٦٠ ٠١٠٦٦٢٧٦٣٦	



ج.م.د  
الراجحي

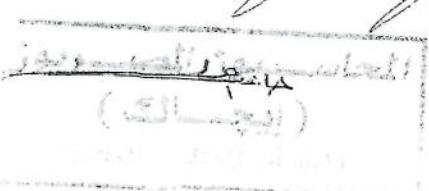
		٠١٠٢٤٠٣١٣١	
		www.adib.cgi	الموقع الإلكتروني
		Amr.AbbasRadwan@adib.cgi Mahassen.M.Osman@adib.cgi	البريد الإلكتروني

مراقب الحسابات :

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

هيكل المساهمين ونسبة ملكية أعضاء مجلس الإدارة :

حملة % من أسهم البنك فأكثر	عدد الأسهم في تاريخ القوائم المالية	النسبة %
١ - مصرف أبوظبي الإسلامي - شركة مساهمة عامة	٩٩,٢٣٣,٤٤٦	٤٩,٦٢
٢ - بنك الاستثمار القومي	٢٤,٧٧٧,١٣٧	١٢,٣٩
٣ - شركة الإمارات الدولية للاستثمار ذ م	١٩,٢٤,٨٩٠	٩,٥١
الإجمالي	١٤٣,٠٣٥,٤٧٣	٧١,٥٢



د. محمد حسنه

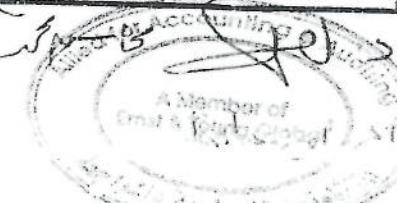
نسبة %	عدد الأسهم في تاريخ القوائم المالية	ملكية أعضاء مجلس الإدارة في أسهم البنك
٤٩,٦٢	٩٩,٢٣٣,٤٤٦	١ - مصرف أبو ظبي الإسلامي شركة مساهمة عامة
١٢,٣٩	٢٤,٧٧٧,١٣٧	٢ - بنك الإستثمار القومي
٩,٥١	١٩,٠٢٤,٨٩٠	٣ - شركة الامارات الدولية للاستثمار ذ م
٠,٠٠٠١	١٠	٤ - الأستاذة / هيدى أحمد كمال
٧١,٥٢٠٠١	١٤٣,٠٣٥,٤٨٣	اجمالي ملكية أعضاء مجلس الإدارة

نسبة %	عدد الأسهم وفقاً لآخر بيان إفصاحي سابق	أسهم الخزينة لدى البنك وفقاً لتاريخ الشراء
	لا يوجد	
		اجمالي أسهم الخزينة

مجلس الإدارة :

آخر تشكيل لمجلس الإدارة :

* الصفة	الاسم	الوظيفة	جهة التمثيل (إن وجدت)	الصفة
- ( التنفيذي ) غير تنفيذي ( مستقل )				
غير تنفيذي	١ - السيد الأستاذ/ فريد فاروق عبد الكريم البابيسى	القائم بأعمال رئيس مجلس الإدارة	ممثلًا عن شركة الامارات الدولية للاستثمار ذ م	
غير تنفيذي	٢ - السيد الأستاذ/ عارف عثمانى	عضو مجلس الإدارة	ممثلًا عن مصرف أبو ظبي الإسلامي	



غير تنفيذي	ممثلاً عن شركة الإمارات الدولية للاستثمار ذ م م	عضو مجلس الإدارة	١ - السيد الاستاذ / محمد شوكي
غير تنفيذي	ممثلاً عن شركة الإمارات الدولية للاستثمار ذ م م	عضو مجلس الإدارة	٢ - السيد الاستاذ / روبرت كولمن وiggs
غير تنفيذي	ممثلاً عن بنك الاستثمار القومي	عضو مجلس الإدارة	٣ - السيد الاستاذ / محمد حسن يوسف يوسف
غير تنفيذي	"مستقل"	عضو مجلس الإدارة	٤ - السيد الاستاذ / روبرت جورج ادواردز
تنفيذي	ممثلاً عن المساهمين الأفراد	عضو مجلس الإدارة	٥ - السيدة الاستاذة / هيدى أحمد كمال

- \* يذكر التغييرات التي طرأت على تشكيل المجلس خلال العام.
- ١- تعيين السيد الاستاذ / فريد فاروق عبد الكريم البليسي - عضواً غير تنفيذي بمجلس إدارة مصرفنا ممثلاً عن شركة الإمارات الدولية للاستثمار ذ م م وفقاً لقرار مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠١٦/٢/١٨ .
  - ٢- تعيين الأستاذة / هيدى أحمد محى الدين عضواً (تنفيذى) بمجلس إدارة مصرفنا ممثلاً عن المساهمين الأفراد بدلاً من السيد الاستاذ / هيدى أحمد يوسف الحسيني . وفقاً لقرار مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠١٦/٨/١٠ .
  - ٣- انتخاب السيد الاستاذ / فريد فاروق عبد الكريم البليسي - قائماً بأعمال رئيس مجلس الإدارة بدلاً من السيدة الاستاذة / هيدى أحمد يوسف الحسيني . وفقاً لقرار مجلس الإدارة بتاريخ ٢٧ نوفمبر ٢٠١٦ .

#### اجتماعات مجلس الإدارة :

(عدد مرات إعقاد إجتماعات مجلس الإدارة خلال العام)

٦ مرات خلال العام)

#### لجنة المراجعة :

آخر تشكيل للجنة المراجعة :

الاسم	جهة التمثيل
السيد الاستاذ / فريد فاروق عبد الكريم البليسي	رئيس لجنة المراجعة، ممثلاً عن شركة الإمارات الدولية للاستثمار ذ م م
روبرت جورج ادواردز	عضو لجنة المراجعة، مستقل
محمد حسن يوسف يوسف	عضو لجنة المراجعة، ممثلاً عن بنك الاستثمار القومي

بتاريخ ٨ فبراير ٢٠١٦ تم تعيين السيد الأستاذ/ فريد فاروق عبد الكريم البنبيسي بلجنة المراجعة بدلاً من السيد الأستاذ/ روبيرت كولمن وجس.

بيان اختصاصات اللجنة والمهام الموكلة لها :

في ظار سعي لجنة المراجعة لمساعدة ودعم مجلس الإدارة لأجل تحقيق مسئoliاتها فإن لجنة المراجعة

تتوّى القيام بالمهام التالية:

- الإشراف على التقارير المالية.
- الإشراف على نظام إدارة المخاطر بالمصرف ومراقبة الجودة
- الإشراف على وحدة نظم الرقابة الداخلية بالمصرف.
- الإشراف على عمليات المراجعة الداخلية ومراقبى الحسابات ومدى فاعليتهم وتقييم أدائهم.
- الإشراف على مدى التزام المصرف باللوائح والقوانين ومتانة وقواعد السلوك المهني (باستثناء الالتزام بالمواضيع الخاصة بالشريعة).

أعمال اللجنة خلال العام :

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

بيانات العاملين بالبنك :

٢٢٥٦	متوسط عدد العاملين بالبنك خلال السنة
١٣٩,٦٣٠,٨ (فقط مائة تسعة وثلاثون ألف وستمائة وثلاثون جنيهاً و٨٠) /١٠٠	متوسط دخل العامل خلال السنة

د. محمد  
الخليدي



الإمارات العربية المتحدة  
الإمارات العربية المتحدة  
الإمارات العربية المتحدة

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

لا يوجد	إجمالي الأسهم المتاحة وفقاً لنظام الإثابة والتحفيز للعاملين والمديرين
لا يوجد	إجمالي ما تم منحه من أسهم الإثابة والتحفيز للعاملين والمديرين خلال العام
لا يوجد	عدد الأسهم المقيدة من نظام الإثابة والتحفيز للعاملين والمديرين
لا يوجد	إجمالي ما تم منحه من أسهم الإثابة والتحفيز للعاملين والمديرين منذ تطبيق النظام
لا يوجد	أسماء وصفات كل من حصل على ٥٪ أو أكثر من إجمالي الأسهم المتاحة (أو ١٪ من رأس المال الشركة) وفقاً لنظام

**المخالفات والإجراءات التي تتعلق بقانون سوق المال وقواعد القيد:**

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

لقد تم فرض إلتزام مالي على مصرفنا وقدره ١١٨ ألف جنيه بتاريخ ٢٠١٦/٦/٢٨ من قبل الهيئة العامة للرقابة المالية قيمة التأخير في تقديم القوائم المالية للفترتين ٢٠١٥/١٢/٣١ ، ٢٠١٥/٦/٣٠ ، ٢٠١٥/١٢/٣١ وتم سداد الإلتزام المالي.

**بيان بتفاصيل التعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة:**

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

بيان العلاقة	الجمعية العامة التي رخصت بإبرامه	تفاصيل العقد	أطراف التعاقد	بيان العقد	م
أطراف مرتبطة	الجمعية العامة العادلة المنعقدة بتاريخ ٢٠١٥/١٠/١٨	عقد شراء عدد ٤,٥ مليون سهم من رأس المال شركة أبو ظبي الإسلامي كابيتال لترويج وتنمية الاكتتاب في الأوراق المالية ش.م.م. بالقيمة العادلة للسهم ٢,٤٨ جم / سهم وباجمالي قيمة ١١,١٦ مليون جنيه مصرى	مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر (مشترى) شركة أبو ظبي الإسلامي القابضة (شركة تابعة) - بائع	عقد بيع أسهم	١
أطراف مرتبطة	الجمعية العامة العادلة المنعقدة	عقد شراء عدد ١٤٨٣٤٦٤ سهم من أسهم الشركة الوطنية لمنتجات الدرة ش.م.م. وفقاً لسعر تداول	مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر (مشترى)	عقد بيع أسهم	٢



		السهم وقت التنفيذ بالبورصة المصرية	شركة أبو ظبي الإسلامي القابضة (شركة تابعة) - بانع	
أطراف مرتبطة	الجمعية العامة العادي المنعقدة بتاريخ ٢٠١٥/١٠/١٨	عقد شراء عدد ١٢٩٦٠ سهم من أسهم شركة القاهرة الوطنية لتداول الأوراق المالية ش.م.م بالقيمة العادلة للسهم البالغة ٣٠,٧٦ جم / سهم وباجمالى قيمة ٣٩٨٦٤٩,٦ جم	مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر (مشترى) شركة الاسكندرية الوطنية للاستثمارات المالية ش.م.م (شركة تابعة) - بانع	٢ عقد بيع أسهم
أطراف مرتبطة	ال الجمعية العامة العادي المنعقدة بتاريخ ٢٠١٥/١٠/١٨	عقد شراء عدد ١٥٣٦٠ سهم من أسهم شركة القاهرة الوطنية لتداول الأوراق المالية ش.م.م بسعر ٣٠,٧٦ جم / سهم وباجمالى قيمة ٤٧٢٤٧٣,٦ جم	مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر (مشترى) شركة القاهرة الوطنية للاستثمار والأوراق المالية ش.م.م (شركة تابعة) - بانع	٤ عقد بيع أسهم
أطراف مرتبطة	سوف يتم عرضه على أول جمعية عامة عادي يعقدها مصرفنا للمصادقة	تمويل مساند باجمالى مبلغ ١٨ مليون دولار بأجل تمويل سبع سنوات ينتهي عام ٢٠٢٣ على شريحتين الأولى ٩ مليون دولار تم الحصول عليها في سبتمبر ٢٠١٦ وستستحق في سبتمبر ٢٠٢٣ بسعر عائد ٥٥,٨٨ % ، والثانية ٩ مليون دولار تم الحصول عليها في ديسمبر ٢٠١٦ وستستحق في ديسمبر ٢٠٢٣ بسعر عائد ٦٦,٥ % . وهذا التمويل بغرض الوصول بمعايير كفاية رأس المال إلى الحدود المقررة من قبل البنك المركزي المصري وتعليماته في هذا الشأن.	(مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر) الوكيل (مصرف أبو ظبي الإسلامي) الموكل	٥ تمويل مساند

### مساهمة مصرف أبوظبي الإسلامي - مصر خلال ٢٠١٦ في تنمية المجتمع

نجح مصرف أبوظبي الإسلامي - مصر في الوصول إلى مكانة مرموقة بين البنوك على المستوى المحلي والإقليمي. وفي إطار جهوده للاحتفاظ بهذه المكانة المتميزة يضطلع المصرف بدور ريادي في مجال المسؤولية الاجتماعية كما يتضح من الانشطة والبرامج والمبادرات التي شارك فيها المصرف على مدار العام الحالي على المستوى الاجتماعي والثقافي والصحي والتعليمي وغير ذلك من المجالات المختلفة.

وقد نجح المصرف في ترسیخ مفاهيم ومبادئ المسؤولية الاجتماعية ضمن ثقافته وجعلها بمثابة نشاط يومي متناغم تماماً مع نظام المصرف واستراتيجيته لدعم مجالات أساسية تشمل التعليم، والصحة والبيئة، والشؤون الاجتماعية والإنسانية. خلال عام ٢٠١٦ ، اهتم المصرف بتخصيص جميع الموارد المتاحة لدعم المجتمعات التي يتواجد بينها، حيث أطلق وشارك في العديد من المبادرات الخيرية على مدار العام.

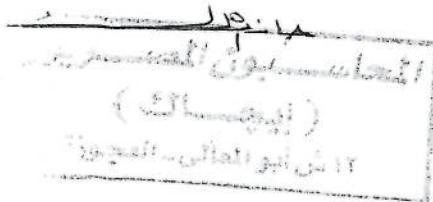
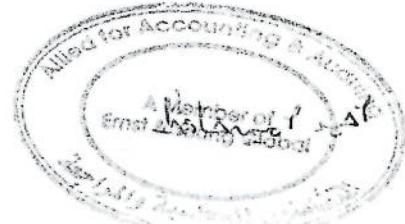


وفيما يلي بيان ملخص بجمع التبرعات خلال ٢٠١٦:

الجهة / الجمعية الخيرية	قيمة التبرع (EGP)	الاحتياجات والأعمال الخيرية	م
مؤسسة مصر الخير	٤٢٠,١٥٠	التكفل بمصاريف ٣ مدارس للمجتمع في ثلاث محافظات لمدة ٦ سنوات	١
مؤسسة مصر الخير	١٦٩,٠٠٠	تمويل إنشاء مشروعات مولدة للدخل بقرية الاصلاح الزراعي في مركز طامية في محافظة الفيوم	٢
مؤسسة مجدي يعقوب لأمراض وأبحاث القلب باسوان	٥٩٤,٠٠٠	تمويل عمليات قلب ل٢٢ طفل	٣
مستشفي ٥٧٣٥٧ لأورام الأطفال	٢٤٧,٠٠٠	إنشاء وتجهيز معمل متخصص في ابحاث علاج سرطان المخ عند الاطفال بالإضافة الى دعم مصاريف الباحثين لمدة سنة	٤
مستشفي الأطفال الجامعي التخصصي - أبو الريش	١٨٠,٠٠٠	شراء جهاز اشعة متحركة لوحدة العناية المركزة بالمستشفى مما يقي الحالات الحرجة من الاطفال عن الحاجة الانقال الى غرفة الاشعة مما قد يؤدي الى مضاعفات او صعوبة في اجراء الإشعاعات الازمة	٥
مؤسسة امل بكره	٣٠٠,٠٠٠	رعاية اول مجلة متخصصة للاطفال المكفوفين في مصر	٦
جمعية المصرية لتقدير الاشخاص ذوي الاعاقة والتوحد	٦٠٠,٠٠٠	دعم شراء مولد كهربائي لمركز جمعية المصرية لتقدير الاشخاص ذوي الاعاقة والتوحد	٧
مؤسسة إنجاز مصر	.	تدريب حوالي ٢٠٠٠ فتاة على كيفية اكتشاف مواهبهم، دورهم في المجتمع واساسيات إدارة المال والتعامل مع البنوك	٨
مستشفي بنها الجامعي	٣٠٠,٠٠٠	مساهمة تجهيز وحدة العناية المركزة بمستشفي بنها الجامعي	٩
جمعية خير وبركة	٩٠,٠٠٠	إنشاء وحدة علاج للاسنان بعزبة خير الله	١٠
نادي روتاري	١٠٠,٠٠٠	شراء اطراف صناعية لعدد ٣٣ طفل	١١
أجمالي مبلغ التبرعات للأعمال الخيرية عن عام ٢٠١٦			



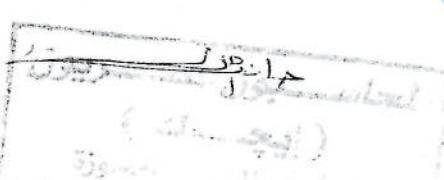
د. محمد حنفي



### الأنشطة الرئيسية والتغيرات في ملكية الشركات التابعة خلال عام ٢٠١٦

م	اسم الشركة	الأنشطة الرئيسية	نسبة المساهمة %		السنة	التغير خلال	31 ديسمبر 2015	31 ديسمبر 2016
				%				
1	الوطنية للتجزاج والبلور	١- تاج العروض بكافة قواعدها من الزجاج والبلور.	-	5.42	-	-	5.42	5.42
2	الناشرة الوطنية للاستثمار والأوراق المالية	١- ترويج وتنمية الابتكار في الأوراق المالية والاشتراك في تأسيس الشركات التي تصدر أوراق مالية أو تساهم في زيادة رؤوس مموتها وفي تكوين ودارة محافظ الأوراق المالية وتحتدم رأس المال المخاطر.	-	64.75	-	-	64.75	64.75
3	الوطنية للتجارة والتنمية - قناد	١- الاتجار وتوزيع السلع والآلات والمعدات ومواد البناء والخامات ووسائل النقل والكماريب والاسمنت والمخصبات الزراعية وتجارة وتسويق الحبوب بجميع قواعدها وكافة المحاصيل الزراعية وامتلاك المشروعات وشراء وبيع الأراضي. ٢- القيام بكافة قواعد الاستيراد والتصدير والوكالات التجارية وأوجه النشاط السياحي.	-	40.00	-	-	40.00	40.00
4	اسبوت الإسلامية الوطنية للتجارة والتنمية	١- الاتجار وتوزيع السلع والآلات والمعدات ومواد البناء والخامات ووسائل النقل ومعدات المركبة الزراعية وتجارة وتسويق الحبوب بجميع قواعدها وتجارة وكافة المحاصيل الزراعية والاسمنت والمخصبات الزراعية والقيام بكافة أعمال الاستيراد والتصدير والوكالات التجارية وأوجه النشاط السياحي. ٢- امتلاك المشروعات ودارتها. ٣- شراء وبيع الأراضي والمباني. ٤- امتلاك ودارة وتشغيل الفنادق السياحية.	-	40.00	-	-	40.00	40.00
5	القاهرة الوطنية للمجلات وتداول الأوراق المالية	١- يمثل غرض الشركة في المسماة في الأوراق المالية	-	46.16	-	-	46.16	46.16
6	اسكتدرية الوطنية للاستثمار و الأوراق المالية	١- يمثل غرض الشركة في ترويج وتنمية الابتكار في الأوراق المالية والاشتراك في تأسيس الشركات التي تصدر أوراق مالية وفي زيادة رؤوس مموتها وفي تكوين ودارة محافظ الأوراق المالية	-	9.04	-	-	9.04	9.04
7	ابيس للتأجير التمويلي	١- يمثل غرض الشركة في نشاط التأجير التمويلي وفقاً لأحكام القانون ووفقاً لإحكام الشريعة الإسلامية.	-	95.80	-	-	95.80	95.80
8	أبو ظبي الإسلامي القابضة للاستثمارات المالية	١- الاشتراك في تأسيس الشركات التي تصدر أوراق مالية أو تساهم في زيادة رؤوس مموتها وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية .	-	99.60	-	-	99.60	99.60
9	أبو ظبي الإسلامي كليبيان لترويج وتنمية الابتكار في الأوراق المالية	١- ترويج وتنمية الابتكار في الأوراق المالية وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية .	4.64	2.50	-	-	7.14	2.50
10	أبو ظبي الإسلامي للاستثمار العقاري	١- الاستثمار العقاري بالمدن و المجتمعات العمرانية الجديدة والمناطق النائية والمناطق خارج الولىقي فيما عدا شمال و جنوب سيناء والقطار شرق فلززم موافقة الهيئة مسبقاً. ٢- بيع وشراء وتأجير الأراضي والعقارات.	-	5.00	-	-	5.00	5.00
11	أبو ظبي الإسلامي لدارة محافظ الأوراق المالية وصدق الاستثمار	١- دارة وتكوين محافظ الأوراق المالية وصدق الاستثمار وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية .	98.00	-	-	-	98.00	98.00

د. حامد محمد



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

بلغت إجمالي الإيرادات ٢٠٥٦ مليون جنيه، بزيادة قدرها ٦٩٩ مليون جنيه، بنسبة ٥٢٪ مقارنة بالسنة المماضية من عام ٢٠١٥ وترجع هذه الزيادة إلى ما يلى:-

بلغ صافي العائد من التمويلات للعملاء مبلغ ١٤٩١ مليون جنيه، بزيادة قدرها ٤٨٤ مليون جنيه، بنسبة ٤٨٪ مقارنة بالسنة المماضية من عام ٢٠١٥ ويرجع ذلك لزيادة الهاشم المحقق من محفظة التمويلات بمبلغ ٣٩٢ مليون جنيه بنسبة ٣٤٪ مقارنة بالسنة المماضية من عام ٢٠١٥ ، اضافة إلى ذلك الزيادة في العائد من استثمارات الخزانة والودائع بمبلغ ٤١١ مليون جنيه بنسبة ٥٥٪ مقارنة بالسنة المماضية من عام ٢٠١٥ . بعد خصم الزيادة في تكلفة الودائع بمقدار ٣١٦ مليون جنيه بنسبة ٣٤٪ مقارنة بالسنة المماضية من عام ٢٠١٥ .

بلغت صافي الاتّهاب و العمولات المصرفية مبلغ ٣٤٩ مليون جنيه ، بزيادة قدرها ١١٦ مليون جنيه، بنسبة ٥٠٪ مقارنة بالسنة المماضية من عام ٢٠١٥ .

بلغ صافي الدخل من المتاجرة مبلغ ٢١٤ مليون جنيه بزيادة قدرها ١٠١ مليون جنيه ، بنسبة ٩٠٪ مقارنة بالسنة المماضية من عام ٢٠١٥ .

بلغت المصارييف العمومية والإدارية مبلغ ٨٨٢ مليون جنيه بزيادة قدرها ١٨٧ مليون جنيه ، بنسبة ٢٧٪ مقارنة بالسنة المماضية من عام ٢٠١٥ .

بلغ إجمالي الإيرادات من العمليات مبلغ ١١٧٣ مليون جنيه ، بزيادة قدرها ٥١٢ مليون جنيه، بنسبة ٧٨٪ مقارنة بالسنة المماضية من عام ٢٠١٥ .

تم تدعيم مخصصات بمبلغ ٣٥٣ مليون جنيه مقابل مبلغ ٨٣ مليون جنيه ، بزيادة قدرها ٢٧١ مليون جنيه، بنسبة ١٠٠٪ مقارنة بالسنة المماضية من عام ٢٠١٥ و يرجع ذلك إلى زيادة محفظة التمويلات بمبلغ ٥ مليار جنيه ، بنسبة ٤٥٪ مقارنة بالسنة المماضية من عام ٢٠١٥ .

بلغ صافي الربح قبل الضرائب ٨٠٩ مليون جنيه، بزيادة قدرها ١٩٤ مليون جنيه بنسبة ٣٢٪ مقارنة بالسنة المماضية من عام ٢٠١٥ .

بلغ مصروف الضرائب ٤٤٩ مليون جنيه، بزيادة قدرها ٣٧ مليون جنيه بنسبة ٩٪ مقارنة بالسنة المماضية من عام ٢٠١٥ .

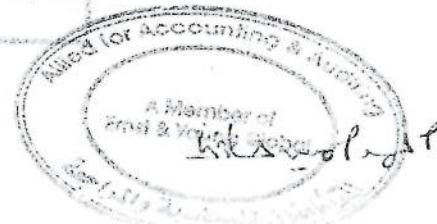
وعليه فقد بلغ صافي الربح ٣٦١ مليون جنيه، بزيادة قدرها ١٥٨ مليون جنيه بنسبة ٧٨٪ مقارنة بالسنة المماضية من عام ٢٠١٥ .

حققت إجمالي الأصول نمواً بمبلغ ٩,٦ مليار جنيه، بنسبة ٤١٪ لتبلغ ٣٣,٣ مليار جنيه.

حققت إجمالي التمويلات نمواً بمبلغ ٤,٩ مليار جنيه، بنسبة ٤٥٪ لتبلغ ١٥,٨ مليار جنيه.

حققت إجمالي الودائع نمواً بمبلغ ٥,٢ مليار جنيه، بنسبة ٢٦٪ لتبلغ ٢٥,٦ مليار جنيه.

د. لـ حامـم حـمـر



نسبة حجم ١ لاعمال وصافي الربح او الخسائر موزعة على مختلف النشاطات الرئيسية للبنك.

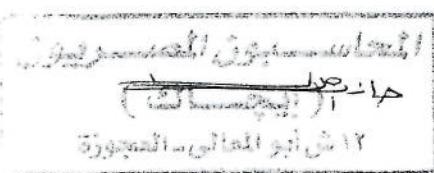
القيمة بآلف جنيه مصرى

الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي	31 ديسمبر 2016
أيرادات النشاط القطاعي	
مصروفات النشاط القطاعي	
أرباح السنة قبل الضرائب	
الضريبة	
صافي أرباح السنة	
أفراد	الإجمالي
استثمار	أنشطة أخرى
شركات	

القيمة بآلف جنيه مصرى

الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي	31 ديسمبر 2015
أيرادات النشاط القطاعي	
مصروفات النشاط القطاعي	
أرباح السنة قبل الضرائب	
الضريبة	
صافي أرباح السنة	
أفراد	الإجمالي
استثمار	أنشطة أخرى
شركات	

د. محمد  
حسان  
١٦



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

القيمة الدفترية للأصول لا تختلف عن القيمة الحالية لها.

بيان الأصول والسنوات التي تم إصدارها خلال السنة:

- لا يوجد

#### الاقتراحات الخاصة بالتحويل لاحتياطيات :

تطبيقاً للمادة رقم ١٩٢ من اللائحة التنفيذية لقانون الشركات رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ فإن البنك ملزم بتحصيل ٥% على الأقل من صافي الأرباح تحت حساب الاحتياطي القانوني.

#### الأرباح المقترحة التي ستوزع على المساهمين:

وفقاً للمادة ١٩٤ من قانون شركات المساهمة رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ والتي تعرف الأرباح القابلة للتوزيع على أنها الأرباح الصافية مستنذلاً منها ما يكون قد لحق برأس المال المصرف من خسائر في سنوات سابقة وعليه فإنه نظراً لتحقيق المصرف لخسائر مرحلة عن سنوات سابقة تبلغ ٢,٣٧٧,٤٩٤ ألف جنيه مصرى فإن المصرف غير ملزم بتوزيع أية أرباح عن هذا العام .

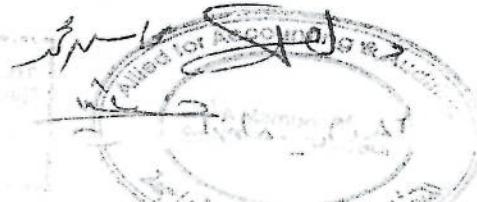
ثم استفاض سعادته في تقديم عرضاً بيانياً وتوضيحاً عن نشاط البنك في السنة المالية المنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١ وفي نهاية العرض عن نشاط المصرف في عام ٢٠١٦ وأهم الإنجازات التي تحققـت والجوائز التي حصل عليها المصرف ، شكر السيد الأستاذ فريد الببليسي رئيس مجلس الإدارة ورئيس الجمعية السادة المساهمين على الدعم الذي يقدمونه للمصرف ، كما شكر العاملين بالمصرف وجهازه التنفيذي على المجهود الكبير الذي يبذلونه للعمل على رفعـة المصرف . كما ترحم سعادته على روح المغفور لها طيبة الذكر نيفين لطفي الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب السابق للمصرف ، حيث تولـت رحمـها الله مسـئـولـيـة رئـاسـة المـصـرـف لـمـدة نـاهـزـتـ ثـمـانـىـ سـنـوـاتـ وـماـ يـنـيفـ ،ـ نـهـضـتـ فـيـهاـ بـالـمـصـرـفـ وـنـقـلـتـ نـقـاتـ نـوـعـيـةـ كـبـيرـةـ ،ـ وـذـكـرـ سـيـادـتـهـ بـأـنـ المـصـرـفـ سـيـسـتـمـرـ فـيـ دـرـبـ النـجـاحـ الذـيـ رـسـمـتـهـ رـحـمـهاـ اللهـ وـجـعـلـ ذـكـرـ ذـلـكـ فـيـ مـيزـانـ حـسـنـاتـهاـ .

#### رابعاً : أسئلة المساهمين ومناقشاتهم

أعن السيد الأستاذ رئيس الجمعية عن ورود استفسارات من بعض السادة المساهمين بعد دعوة الجمعية للانعقاد واستاذن الحاضرين في الرد عليها قبل فتح باب المناقشة .

ولقد طلب المساهم إبراهيم محمود مناقشة السيد مراقب الحسابات ، وأبدى بعض الأسئلة وهي ذات الأسئلة التي سبق وأن قدم بها كتاباً للجمعية قبل الإنعقـاد بتاريخ ٨ مارس ٢٠١٧ . إلا أنه أفاد أن السيد الأستاذ زهير إدريس القائم بعمل الرئيس التنفيذي أجابـهـ عـلـىـ كـلـ تـسـاؤـلـاتـهـ ،ـ وـذـكـرـ أـنـ يـكـفـيـ بـذـكـرـ وـيـتـازـلـ عـنـهـ ،ـ وـعـلـيـهـ فـلـاـ يـتـمـ تـدوـينـهـ فـيـ مـحـضـرـ الجمعـيـةـ .ـ لـكـنـ فـقـطـ يـعـزـزـ طـبـهـ بـضـرـورـةـ تـعـيـنـ رـئـيسـ مـجـلسـ إـدـارـةـ وـرـئـيسـ تـنـفيـذـيـ وـعـضـوـ مـنـتـدـبـ ،ـ كـمـ يـطـلـبـ زـيـادـةـ رـأـسـ مـالـ المـصـرـفـ .ـ

ورد على ذلك السيد الأستاذ فريد الببليسي رئيس الجمعية بقولـهـ :ـ أـنـ المـرـحـومـ نـيفـنـ لـطـفيـ كـانـتـ تـقـومـ بـأـعـمـالـ رـئـيسـ مجلسـ الإـدـارـةـ وـكـذـلـكـ الرـئـيسـ التـنـفيـذـيـ وـالـعـضـوـ المـنـتـدـبـ ،ـ وـيـعـدـ وـفـاةـ سـيـادـتـهـ إـلـىـ رـحـمـةـ اللهـ تـعـالـىـ اـتـخـذـ الـبـنـكـ عـدـةـ قـرـاراتـ ،ـ وـقـدـ تمـ اـنـتـخـابـيـ منـ مـجـلسـ الإـدـارـةـ لـتـولـيـ رـئـاسـةـ مـجـلسـ الإـدـارـةـ ،ـ كـمـ تـمـ اـخـتـيـارـ الأـسـتـاذـ زـهـيرـ إـدـرـيسـ لـلـقـيـامـ بـأـعـمـالـ الرـئـيسـ التـنـفيـذـيـ للمـصـرـفـ ،ـ وـكـلـ مـنـاـ يـقـومـ بـمـهـامـهـ كـامـلـهـ طـبـقـاـ لـمـاـ تـصـلـصـ عـلـيـهـ الـقـوـانـينـ ذاتـ الـعـلـاقـةـ وـتـعـنـيمـاتـ الـبـنـكـ المـرـكـزـيـ المـصـرـىـ وـالـلـوـاـنـجـ الدـاخـلـيـةـ للمـصـرـفـ .ـ معـ الإـحـاطـةـ بـأـنـ وـظـيـفـةـ الـعـضـوـ المـنـتـدـبـ لـيـسـ إـلـزـامـيـةـ حـيـثـ أـنـ وـظـيـفـةـ الرـئـيسـ التـنـفيـذـيـ تـقـنـىـ عـنـهـ .ـ



ـ ما مسألة زيادة رأس المال وتفعيل هذه الزيادة فهو أمر خاص بالمساهمين ويخص نموذجات الجهات الرقابية مثل البنك المركزي والهيئة العامة للرقابة المالية والبورصة المصرية . ونوه سعادته إلى أن رأس المال المصرف عام ٢٠٠٦ (قبل الاستحواذ) كان مقداره ٢٨٢ مليون جنيه وتمت زيادته تباعاً ليصبح في العام ٢٠١٠ مقداره مليارات جنيه مصرى ، فضلاً عن الدفعية المسددة تحت حساب زيادة رأس المال بمبلغ قارب مليار وتسعة مائة مليون جنيه . أى أن المصرف يسير في اتجاه صحيح وأنه يحقق أرباحاً بما له الأثر الإيجابي على تخفيض الخسائر المتراكمة وزيادة حقوق المساهمين ، أما مسألة توزيع الأرباح فهذه لها مرجعية قانونية ومعايير محاسبية عند تحقق شروطها سيتم توزيع الأرباح .

وذكر السيد الأستاذ رئيس الجمعية أنه قد ورد للجمعية كتاباً من المساهم محمد عبد الرحمن أبو زيد كتاباً بتاريخ ٤/٣/٢٠١٧ يطلب فيه بيان الموعد الذي سيقوم فيه المصرف بتوزيع أرباح للمساهمين ، وأفاد بأن مصرف أبوظبي الإسلامي - مصر لم يتم بتوزيع أي أرباح على المساهمين على مدار ١٠ سنوات منذ استحواذ التحالف الإماراتي على البنك الوطني للتنمية سنة ٢٠٠٧ ! . وقد أشار أنه تم الاستفسار في أول جمعية للمصرف بعد الاستحواذ عن توزيعات الأرباح من السيد / خميس بوهارون رئيس الجمعية وقتها ، أفاد أنه سوف يقوم المصرف بتوزيع أرباح بحد أقصى بعد ثلاثة سنوات بدءاً من عام ٢٠١١ وإلى الآن لم يتم ذلك - فلماذا؟؟

**الرد :**  
يرجى العلم بأنه تطبقاً لل المادة ١٩٤ من القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ الخاص بشركات المساهمة فلا يجوز توزيع أي أرباح سواء للمساهمين أو العاملين إلا بعد التخلص من كامل قيمة الخسائر المتراكمة ، مع العلم أن تلك الخسائر تخص فترة ما قبل الاستحواذ وكانت عند الاستحواذ أكثر من ضعف رأس المال ، إلا أنها أصبحت تتخفص عام بعد عام وبشكل كبير حيث انخفضت بداية من عام ٢٠١٢ (تاريخ سد فجوة المخصصات) وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بمبلغ ١٤٥ مليون جنيه مصري أي بنسبة ٣٢,٧ % ، فالخسائر المتراكمة كان رصيدها في عام ٢٠١٣ يبلغ ثلاثة مليارات وخمس مائة مليون جنيه واليوم أصبحت مليارات وسبعين مائة مليون جنيه وبالتالي فالخسائر المتراكمة تتناقص بشكل ملحوظ جداً . مما يتضح معه أن المصرف يسير بخطى ثابتة وواعدة وبشكل سليم لتخفيف كامل رصيد تلك الخسائر المتراكمة بما يحقق تطلعات وتوقعات السادة المساهمين بالنسبة لمساهمتهم في المصرف .

**المساهم عبد المنجي بكر محمد** تسأله عن مخصص الضرائب ماهي المقصودة ؟؟ وأنه يتعرض على هذا المخصص لأنه يقل من الأرباح القابلة للتوزيع في الميزانية . واستفسر عن الاستثمار في الشركات الشقيقة ، واستنكر اختيار الأستاذة هيدى أحمد كمال عضواً تنفيذياً بمجلس الإدارة رغم أنها لا تملك سوى عشرة أسهم .

**فأجابه السيد الأستاذ رئيس الجمعية** بقوله : فيما يتعلق بتعيين الأستاذة هيدى أحمد كمال في عضوية مجلس الإدارة فإن تعينها قد تم وفقاً لقواعد حوكمة الشركات بصفة عامة الصادرة في أكتوبر ٢٠٠٥ ، وحكومة البنك بصفة خاصة والمطبقة اعتباراً من مارس ٢٠١٢ ، وقواعد القيد والشطب وإجراءاتها التنفيذية وكلها تشترط وجود عضوين تنفيذيين في مجلس الإدارة ، وهو ما تطبقه معظم البنوك العالمية في مصر . وقواعد الحكومة هي قواعد قانونية صادرة من مجلس أماء مركز المديرين ومجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية ومجلس إدارة البورصة ومجلس إدارة البنك المركزي المصري ، وهي أحدث من اللائحة التنفيذية للقانون . فإذا أضيف إلى ذلك أن هذا التعيين تم طبقاً لموافقات جهات أمنية وهيئة الاستثمار والبنك المركزي وتتأثر به في السجل التجاري . وأضاف سعادته إن تملك أسهم في رأس المال ليس مطلوباً قانوناً ، وعدم

تمك ثمة أسمهم من الأساس لا يبطل عضويتها في مجلس الإدارة ، ثم إن وجود سعادتها في عضوية المجلس في هذا التوقيت خاصة باللحظة الاقتصادية التي تمر بها مصر يمثل إضافة كبيرة وهامة لمجلس الإدارة حيث أن لها خبرة كبيرة في إدارة المخاطر وهي ترأس قطاع المخاطر في البنك . وأخيراً فإن تعين الموظف عضواً بمجلس الإدارة ليس بدعة ولا مستحدثاً في لائحة القانون نفسها ، حيث تنص اللائحة التنفيذية للقانون على كيفية إشراك العاملين في مجلس الإدارة (المادة ٨٤ من القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ، والمادة ٢٥٦ . ٢٥٠ من اللائحة التنفيذية) .

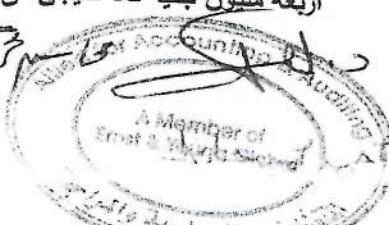
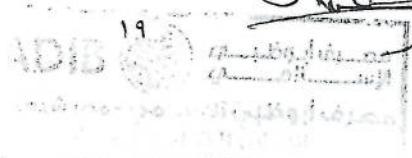
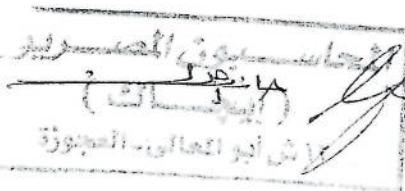
أ: مالكيته لمخصص الضرائب فقد طلب سعادته من الأستاذ محمد فتح مدير الإدارة المالية في البنك الرد على المساهم الكريم ، فذكر الأستاذ محمد فتح أن مخصص الضرائب به مبلغ ٢٣٩ مليون جنيه لضريبة أذون الخزانة ، حيث أن البنك لا يدفعها منذ عام ٢٠٠٩ وهي بمقدار ٢٠٠٪ ولا تخصم من المنبع كما أشار المساهم الكريم ، وإنما يقوم البنك بتكوين هذه المخصص لحين الحكم في الدعوى المرفوعة من البنك بشأن هذه الضريبة . أما باقى مخصص الضرائب والبالغ ٢٠٩ مليون جنيه فمكون نوجوه أصول ضريبية مؤجلة لأن الخسائر المرحلة تستهلك على فترة خمس سنوات . وأضاف السيد الأستاذ رئيس الجمعية أنه يوجد خلاف على استحقاق ضريبة على أذون الخزانة من عدمه ، فقام المصرف بأخذ مخصص احتزاز لمواجهة استحقاق هذه الضريبة ، وأقام دعوى أمام القضاء بشأن هذه الضريبة ، ولقد عزز مستشارين المصرف رجحان الحكم لصالح البنك وبالتالي سينعكس هذا المخصص في ربحية البنك مستقبلاً . أما باقى المخصص فقد نوه الأستاذ رئيس الجلسة بأنه سيتم استهلاك رصيد الضريبة المؤجلة بالكامل مع نهاية عام ٢٠١٨ ، ووجه عنابة المساهم الكريم بأن هذه المسألة تقنية جداً ويمكن للمساهم الكريم الحصول للإدارة المالية للمصرف للحصول على مزيد من الإيضاح . ولقد اعترض المساهم الكريم على كل إجابات المصرف . أما بالنسبة للاستثمار في الشركات التابعة فقد تم توضيحه بالتفصيل في الميزانية .

ولقد طلب أحد المساهمين الكلمة فأشار بالجهود الذي ببذل في المصرف والتطور الملحوظ الذي يشهده والنجاح الذي يتحقق ، وأشار إلى أن مسألة ملكية عضو مجلس الإدارة لأسمهم في رأس مال البنك ، لم يعد له محل بعد تعديل القانون وإلغاء أسمهم العضوية .

وتحدث المساهم محمد الشحبور بأن رأس مال البنك أثنتين مليار جنيه وهو متواضع جداً ، واقتراح زيادة رأس المال البنك المرخص إلى عشرة مليارات جنيه ورأس مال البنك المصدر والمدفوع إلى خمسة مليارات جنيه وذلك لتنفطية الخسائر المرحلة خاصة وأن سعر سهم البنك الآن في البورصة أكثر من ثمانية جنيهات وفي الماضي القريب كان أقل من أربعة جنيهات . فرد السيد الأستاذ رئيس الجمعية بأنه تم الرد على ذلك سابقاً ، وستتم دراسة الاقتراح .

أحد المساهمين يرى أن الملاعة المالية للبنك وزيادة رأس المال ليست هي العامل الوحيد لنجاح البنك بل مطلوب أيضاً الخبرة والثقة التي يضعها العملاء فيه ، فتزيد الاعتمادات المستندية وخضابات الصيانة الداخلية والخارجية فيزيد نشاط البنك .

وطلب المساهم عمرو إبراهيم أبوالغيب ضرورة توجيه جزء من التبرعات إلى صعيد مصر . فرد عليه السيد الأستاذ فريد النبissi بأن هذا اقتراح طيب وسيتم دراسته من قبل اللجنة المعنية بالبنك خاصة وأن مبلغ التبرعات لعام ٢٠١٧ هو أربعة ملايين جنيه كما سيجي في القرارات .



## خامساً القرارات المطلوب صدورها من الجمعية

### القرار الأول:

معروض على الجمعية العامة المصادقة على تقرير السادة مراقبى الحسابات عن الميزانية والحسابات الختامية عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١.

القرار : وافقت الجمعية بإجماع الأسهم الحاضرة للإجتماع على المصادقة على تقرير السادة مراقبى الحسابات عن الميزانية والحسابات الختامية عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١.

### القرار الثاني:

معروض على الجمعية العامة احاطتها بتقرير هيئة الفتوى والرقابة الشرعية عن نشاط البنك خلال السنة المالية المنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١ . والموافقة على إعادة تعيين أعضاء الهيئة لدورة ثانية لمدة ثلاثة سنوات.

وهم : كما يلى ( ٣ أعضاء رئيسيين )

١. دكتور عبد السatar عبد الكريم أبو غدة - رئيس الهيئة الشرعية.

٢. دكتور حسين حامد حسان - نائب الرئيس عضو الهيئة.

٣. دكتور محمد عبد الحليم عمر - عضو الهيئة.

مع الإحاطة بأنه قد تم تعيين الدكتور أسيد الكيلاني - مستشارا شرعيا خارجيا للهيئة .

القرار : أحيلت الجمعية بإجماع الأسهم الحاضرة للإجتماع بتقرير هيئة الفتوى والرقابة الشرعية عن نشاط البنك خلال السنة المالية المنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١ . والموافقة على إعادة تعيين أعضاء الهيئة لدورة ثانية لمدة ثلاثة سنوات .

### القرار الثالث:

معروض على الجمعية العامة المصادقة على تقرير مجلس الإدارة عن نتائج أعمال البنك خلال السنة المالية المنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١ .

القرار : وافقت الجمعية بإجماع الأسهم الحاضرة للإجتماع على المصادقة على تقرير مجلس الإدارة عن نتائج أعمال البنك خلال السنة المالية المنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١ .

### القرار الرابع:

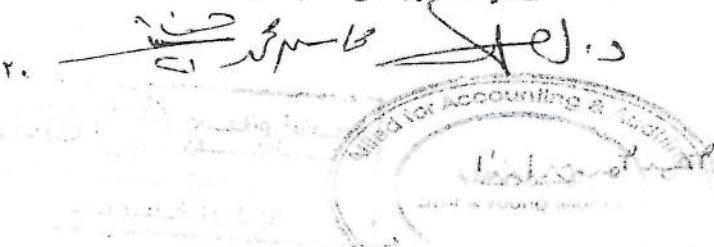
معروض على الجمعية العامة إقرار الميزانية والقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١

القرار : امتنع عن التصويت المساهم مصرف أبوظبي الإسلامي (الإمارات) المالك لعدد ٩٩٢٣٣٤٤ سهماً ، وكذلك امتنعت

شركة الإمارات الدولية للاستثمار المالكة لعدد ١٩٠٢٤٨٩٠ سهماً.

موافقة بالإجماع . بعد استبعاد الممتنعين عن التصويت . من باقى المساهمين الحاضرين للإجتماع ، وعليه وافقت

الجمعية بالإجماع على المصادقة على إقرار الميزانية والقوائم المالية عن الميزانية والحسابات الختامية عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١ ، بعد استثناء الممتنعين عن التصويت .



القرار الخامس:

معرض على الجمعية إخلاء طرف السادة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١ .  
 القرار : وافقت الجمعية بإجماع الأسهم الحاضرة للجتماع على على المصادقة على إخلاء طرف السادة أعضاء مجلس الإدارة  
 عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١ .

القرار السادس:

معرض على الجمعية اعتماد التعديلات التي طرأت على تشكيل مجلس الإدارة . ونود أن نشير إلى أنه :  
 ١. بتاريخ ٢٠١٦/٨/١٠ وافق مجلس الإدارة على تعيين الأستاذة / هيدى أحمد كمال محي الدين عضواً (تنفيذياً)  
 بمجلس إدارة مصرفنا ممثلاً عن المساهمين الأفراد بدلاً من الأستاذ/ أحمد يوسف الحسيني . وقد تم التأشير بذلك في  
 السجل التجارى .  
 ٢. بتاريخ ٢٧ نوفمبر ٢٠١٦ وافق المجلس على انتخاب السيد الأستاذ/ فريد فاروق عبد الكريم البليسي - قائماً  
 بأعمال رئيس مجلس الإدارة ، وذلك رهنًا بموافقة البنك المركزي المصري ، بدلاً من السيدة الأستاذة / نيفين لطفي  
 لوفاة سعادتها إلى رحمة الله . وقد تم التأشير بذلك في السجل التجارى .  
 ٣. بتاريخ ١٦ فبراير ٢٠١٧ قد أحيل مجلس الإدارة باستقالة كلاً من : الأستاذ روبيت كولمن ويبس (الممثل عن  
 شركة الإمارات الدولية للاستثمار) ، والأستاذ/ روبيت جورج ادواردز عضواً غير تنفيذي من ذوي الخبرة بمجلس  
 الإدارة ، علماً بأن كل منهما تغيب عن حضور أكثر من ثلث جلسات المجلس .  
 ٤. وحيث أن مجلس الإدارة معين بموجب قرار الجمعية العامة المنعقدة في ٢٠١٤/٤/١٧ ومن ثم لزم تجديد عضويته

نورة ثانية  
 ولذلك معرض على الجمعية اعتماد تلك التعديلات التي طرأت على مجلس الإدارة خلال السنة المالية المنتهية في  
 ٢٠١٦/١٢/٣١ وحتى تاريخ انعقاد الجمعية . وتتجدد عضوية المجلس .

القرار : وافقت الجمعية بإجماع الأسهم الحاضرة للجتماع على على المصادقة على قرارات مجلس الإدارة الصادرة بالآتي :  
 ١. تعيين الأستاذة / هيدى أحمد كمال محي الدين عضواً (تنفيذياً) بمجلس إدارة مصرفنا ممثلاً عن المساهمين  
 الأفراد .  
 ٢. انتخاب السيد الأستاذ/ فريد فاروق عبد الكريم البليسي - قائماً بأعمال رئيس مجلس الإدارة ، وذلك رهنًا  
 بموافقة البنك المركزي المصري ، بدلاً من السيدة الأستاذة / نيفين لطفي لوفاة سعادتها إلى رحمة الله .  
 ٣. بالإحاطة باستقالة كلاً من عضوية المجلس : الأستاذ روبيت كولمن ويبس (الممثل عن شركة الإمارات  
 الدولية للاستثمار) ، والأستاذ/ روبيت جورج ادواردز عضواً غير تنفيذي من ذوي الخبرة بمجلس الإدارة .  
 ٤. كما وافقت الجمعية بالإجماع على تجديد عضوية مجلس الإدارة لدوره ثانية لمدة ثلاثة سنوات .

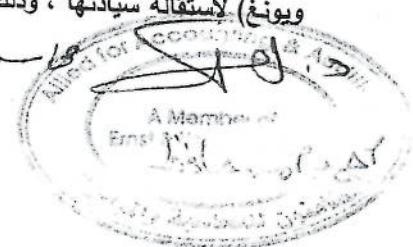
القرار السابع: تعيين مراقبى الحسابات وتحديد أتعابهم:

معرض على الجمعية المصادقة على قرار مجلس الإدارة الصادر بجامعة ٢٠١٧/٢/١٦ بالموافقة على تعيين السيد  
 الأستاذ حسام زكي نصر (مكتب المتضامنون للمحاسبة والمراجعة . ارنست ويونغ) كمراقب للحسابات للسنة المالية المنتهية في  
 ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ، بدلاً من الأستاذة منى عبدالسلام مصطفى الشاذلى (مكتب المتضامنون للمحاسبة والمراجعة . ارنست  
 ويونغ) لاستقالة سعادتها ، وذلك بذات الأتعاب والإلتزامات والصلاحيات .



ADIB

٢١



و كذلك الموافقة على تعيين كلاً من :

(١) حسام زكي نصر (مكتب المتقاضيون للمحاسبة والمراجعة - إرنسن ويبونج) ومقترح كذلك تحديد أتعابها السنوية بمبلغ ٥٠٠ ألف جنيه مصرى.

(٢) حازم أحمد ياسين (مكتب المحاسبون المصريون - إيجاك) . ومقترح كذلك تحديد أتعابه السنوية بمبلغ ٤٥٠ ألف جنيه مصرى .

للقائم بأعمال المراجعة الحسابية للسنة المالية للبنك التي تنتهي في ٢٠١٧/١٢/٣١ ، شاملة الأتعاب الخاصة بأعمال المراجعة الدورية للقواعد المالية وفقاً لمعايير المراجعة كل ثلاثة شهور ، مع التزام كل منها بتحمل الضرائب المستحقة على تلك الأتعاب السنوية . والأمر معروض لإصدار هذا القرار .

القرار : وافقت الجمعية بإجماع الأسهم الحاضرة للإجتماع على :

- قرار مجلس الإدارة الصادر بجلسة ٢٠١٦/٢/١٦ بالموافقة على تعيين السيد الأستاذ حسام زكي نصر (مكتب المتقاضيون للمحاسبة والمراجعة - إرنسن ويبونج) كمراقب للحسابات للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ، بدلاً من الأستاذة منى عبدالسلام مصطفى الشانلى (مكتب المتقاضيون للمحاسبة والمراجعة - إرنسن ويبونج) لاستقالة سعادتها ، وذلك بذات الأتعاب والإلتزامات والصلاحيات.

و كذلك الموافقة على تعيين كلاً من :

(١) حسام زكي نصر (مكتب المتقاضيون للمحاسبة والمراجعة - إرنسن ويبونج) ومقترح كذلك تحديد أتعابها السنوية بمبلغ ٥٠٠ ألف جنيه مصرى.

(٢) حازم أحمد ياسين (مكتب المحاسبون المصريون - إيجاك) . ومقترح كذلك تحديد أتعابه السنوية بمبلغ ٤٥٠ ألف جنيه مصرى .

للقائم بأعمال المراجعة الحسابية للسنة المالية للبنك التي تنتهي في ٢٠١٧/١٢/٣١ ، شاملة الأتعاب الخاصة بأعمال المراجعة الدورية للقواعد المالية وفقاً لمعايير المراجعة الدورية كل ثلاثة شهور ، مع التزام كل منها بتحمل الضرائب المستحقة على تلك الأتعاب السنوية .

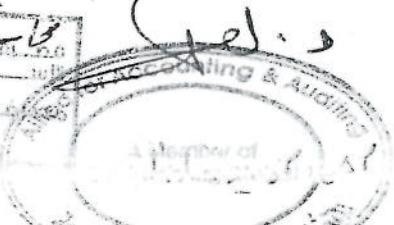
القرار الثامن : تحديد بدل الحضور والانتقال للسادة أعضاء مجلس الإدارة .

معروض على الجمعية الموافقة على تحديد بدل الحضور لكل عضو بمبلغ صافي قدره ٣٠٠٠ جنيه (ثلاثة آلاف جنيه) وعلى تحديد بدل الانتقال بمبلغ صافي قدره ٣٠٠٠ جنيه (ثلاثة آلاف جنيه) عن كل جلسة اجتماع لمجلس الإدارة ، وعلى أن يتحمل البنك بالنسبة لأعضاء مجلس الإدارة غير المقيمين بمصر بقيمة تذكرة الطائرة في الذهاب والعودة بالدرجة الأولى ، وكذلك الإقامة الكاملة بأحد الفنادق المصرية مستوى الخمس نجوم لمدة خمسة أيام ، وذلك عن حضور كل اجتماع مجلس الإدارة أو اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة وذلك للعام المالي المنتهي في ٢٠١٧/١٢/٣١ .

القرار : وافقت الجمعية بإجماع الأسهم الحاضرة للإجتماع على تحديد بدل الحضور لكل عضو بمبلغ صافي قدره ٣٠٠٠ جنيه (ثلاثة آلاف جنيه) وعلى تحديد بدل الانتقال بمبلغ صافي قدره ٣٠٠٠ جنيه (ثلاثة آلاف جنيه) عن كل جلسة اجتماع لمجلس الإدارة ، وعلى أن يتحمل البنك بالنسبة لأعضاء مجلس الإدارة غير المقيمين بمصر بقيمة تذكرة الطائرة في الذهاب والعودة بالدرجة الأولى ، وكذلك الإقامة الكاملة بأحد الفنادق المصرية مستوى الخمس نجوم لمدة خمسة أيام ، وذلك عن حضور كل اجتماع لمجلس الإدارة أو اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة وذلك للعام المالي المنتهي في

٢٠١٧/١٢/٣١

٢٢ ADIB Accounting & Auditing



**القرار التاسع :** اعتماد تبرعات عام ٢٠١٦ و الترخيص لمجلس الإدارة في تقديم التبرعات خلال السنة المالية المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١ وحدود هذه التبرعات .

سبق للجمعية العامة العادية للبنك والتي انعقدت بتاريخ ٤/٥/٢٠١٦ أن رخصت لمجلس الإدارة بتقديم تبرعات من حساب "الخيرات" للأغراض الاجتماعية التي تتفق مع مبادئ الشريعة الإسلامية تحت رقابة وإشراف الهيئة الشرعية للمصرف ، في حدود مبلغ وقدره ثلاثة مليون جنيه مصرى وذلك خلال العام المالي المنتهى في ٢٠١٦/١٢/٣١ ، وقد تم التبرع بمبلغ ٣٠ جم (ثلاثة مليون ومائة وخمسون جنيهاً) في الأغراض الاجتماعية .

ومعروض على الجمعية في اجتماعها الحالى اعتماد صرف تلك المبالغ فى الأغراض الاجتماعية التي صرفت فيها ، ومقرح على الجمعية الترخيص لمجلس إدارة المصرف بتقديم تبرعات من حساب "الخيرات" للأغراض الاجتماعية التي تتفق مع مبادئ الشريعة الإسلامية تحت رقابة وإشراف الهيئة الشرعية للمصرف ، في حدود مبلغ وقدره أربعة مليون جنيه مصرى وذلك خلال العام المالي المنتهى في ٢٠١٧/١٢/٣١ . والموضوع معروض لإصدار هذا القرار .

**القرار : وافقت الجمعية بإجماع الأسهم الحاضرة للإجتماع على اعتماد مبالغ التبرعات التي صرفت عام ٢٠١٦ في الأغراض الاجتماعية التي صرفت فيها، ووافقت الجمعية على الترخيص لمجلس إدارة المصرف بتقديم تبرعات من حساب "الخيرات" للأغراض الاجتماعية التي تتفق مع مبادئ الشريعة الإسلامية تحت رقابة وإشراف الهيئة الشرعية للمصرف ، في حدود مبلغ وقدره أربعة مليون جنيه مصرى وذلك خلال العام المالي المنتهى في ٢٠١٧/١٢/٣١ . والموضوع معروض لإصدار هذا القرار .**

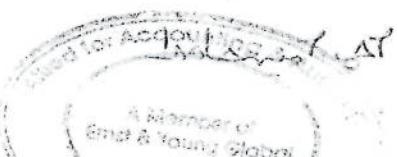
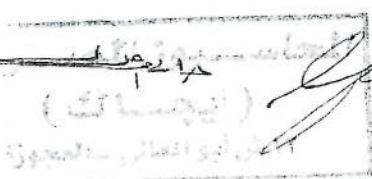
**القرار العاشر :** بشأن الترخيص لمجلس الإدارة أو من يفوضه في إبرام عقد معاوضة بين مصرف أبوظبي الإسلامي - مصر و مصرف أبوظبي الإسلامي - الإمارات .

عبارة عن تمويل مساند بإجمالي مبلغ ١٨ مليون دولار بأجل سبع سنوات ينتهي عام ٢٠٢٣ على شريحتين : الأولى ٩ مليون دولار تم الحصول عليها في سبتمبر ٢٠١٦ وتستحق في سبتمبر ٢٠٢٣ بسعر عائد ٥,٨٨ % ، والثانية ٩ مليون دولار تم الحصول عليها في ديسمبر ٢٠١٦ وتستحق في ديسمبر ٢٠٢٣ بسعر عائد ٦,٥ % . وهذا التمويل بغرض الوصول بمعيار كفاية رأس المال إلى الحدود المقررة من قبل البنك المركزي المصرى وتعليماته فى هذا الشأن .

**القرار :**

- امتنع عن التصويت المساهم بمصرف أبوظبي الإسلامي (الإمارات) المالك لعدد ٤٤٣٣٢٩ سهماً .
- موافقة بالإجماع . بعد استبعاد الممتنعين عن التصويت . من باقى المساهمين الحاضرين للإجتماع ، وعليه صادقت الجمعية بالإجماع . بعد استثناء الممتنعين عن التصويت . على الترخيص لمجلس الإدارة أو من يفوضه في إبرام عقد معاوضة بين مصرف أبوظبي الإسلامي - مصر ومصرف أبوظبي الإسلامي - الإمارات . عبارة عن تمويل مساند بإجمالي مبلغ ١٨ مليون دولار بأجل سبع سنوات ينتهي عام ٢٠٢٣ على شريحتين : الأولى ٩ مليون دولار تم الحصول عليها في سبتمبر ٢٠١٦ وتستحق في سبتمبر ٢٠٢٣ بسعر عائد ٥,٨٨ % ، والثانية ٩ مليون دولار تم الحصول عليها في ديسمبر ٢٠١٦ وتستحق في ديسمبر ٢٠٢٣ بسعر عائد ٦,٥ % . وهذا التمويل بغرض الوصول بمعيار كفاية رأس المال إلى الحدود المقررة من قبل البنك المركزي المصرى وتعليماته فى هذا الشأن .

د. محمد محمد



القرار الحادى عشر : بشأن اهاطة الجمعية العامة علماً بالإجراءات التصحيحية لتصويب المؤشرات المالية الخاصة بانخفاض حقوق المساهمين عن 90% من رأس المال

ذكرت المادة 63 من الإجراءات التنفيذية لقواعد القيد والشطب أنه يجب على رئيس مجلس إدارة الشركة المقيدة عند انخفاض صافي حقوق المساهمين عن 90 % من رأس المال المدفوع أو تحقيق الشركة لصافي خسائر لعامين متاليين إعداد تقرير لتصحيح أوضاع الشركة وفقاً للنموذج المذكور من جانب الهيئة بهذه الإجراءات يتناول أسباب النتائج المالية المحققة وخطة مجلس إدارة الشركة حال ذلك وأهم الإجراءات المتخذة بشأن تنفيذ تلك الخطة والتوفيقيات التقديرية لتحقيق نتائج الخطة ، واعتماد هذا التقرير من مجلس إدارة الشركة ، وقد تم توزيع التقرير على المساهمين للاطلاع عليه . والمطلوب إحاطة الجمعية علماً بالإجراءات التصحيحية التي يتبعها البنك لتصويب المؤشرات المالية الخاصة بانخفاض حقوق

القرار : أحبطت الجمعية ياجماع الأسماء الحاضرة للإجتماع بالقرير .

مذاق الحسابات

جامعة الأصوات

أمين السر

حسان الدين

دكتور احمد محمد العفيف

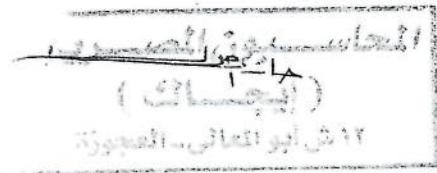
القائم بأعمال رئيس مجلس الإدارة

وَرَئِسُ الْجَمْعِيَّةِ

اقرار

أقر أنا فريد البنبيسي بصفتي رئيس الإجتماع بأننى مسئولاً مسئولية قانونية كاملة عن صحة ما ورد في هذا المحضر من بيانات ووقائع وإجراءات اتفقنا وذلك فى مواجهة الغير والمساهمين أو الشركاء بالشركة والهيئة العامة للاستثمار والمناطق

رئيس المجتمع





الهيئة العامة للاستثمار  
والمدن الصناعية  
قطاع الشئون القانونية  
الادارة المركزية لشئون التأسيس والشركات

## صورة طبق الأصل

بطاقه رقم:	١٦٩٩١	اقرانا / بصفتي / جتمع ( )
بأن الثابت خلفه هو صورة طبق الأصل من محضر المنعقد بتاريخ ٢٠١٧/٥/٤ وذلك تحت مسئولية دون أدنى مسئولية على الهيئة العامة للاستثمار والمدن الصناعية وأنني مفوض في تسليم واستلام المحضر.		
بموجب إيصال رقم (٦٦٧٤٧) مجموعه وال المقلم للهيئة بتاريخ ٢٠١٧/٥/٤ رقم (٦٧١)	.....	.....
توقيع مقدم الطلب		

"دون إخلال بحقوق المساهمين أو الشركاء في الشركة، فقد تم التصديق على هذا المحضر في حدود السلطة المقررة للهيئة بنص قانون شركات المساهمة وشركات التوصير بالأسماء والشركات ذات المسئولية المحدودة الصادر بالقانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ، وهي صورة ما قدمته الشركة من مستندات وبيانات من الناحية الإجرائية فقط دون التطرق إلى محتوى المحضر أو مضامون ما ورد فيه من قرارات ، دون أدنى مسئولية على الهيئة في مواجهة المساهمين أو الشركاء في الشركة أو الغير عن مضامون ما ورد في المحضر من قرارات أو إجراءات أو بيانات " .

ملاحظات الهيئة، لا يهم باليهيئة على محمد العزم والسبيل طه  
المحضر

المدير العام

\_\_\_\_\_



مدير الادارة

السرور الجرجي  
١٣/٥/١١

المحامي

ابراهيم الفطيم  
٥.١٧.٥.١١



QP-750B\_14