

محضر اجتماع

الجمعية العامة العادية لمصرف أبوظبي الإسلامي - مصر

المنعقدة يوم الأحد الموافق ٢٠١٥/١٠/١٨

اتخذت الجمعية العامة العادية لمصرف أبوظبي الإسلامي - مصر يوم الأحد الموافق ١٨ أكتوبر ٢٠١٥ وذلك في تمام الساعة الثالثة مساءً بقندق سميراميس التركونتننتال (قاعة كيلوباترا 'بلونارل') - محافظة القاهرة ، بناءً على الدعوة الموجهة من مجلس إدارة البنك إلى السادة المساهمين لحضور الاجتماع .

وذلك للنظر في جدول الأعمال التالي:-

أولاً : اعتماد تقرير السويدين / مراقبي الحسابات عن الميزانية والحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٤/١٢/٣١

ثانياً : احاطة الجمعية العامة علماً بتقرير هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للبنك عن نشاط السنة المالية المنتهية في ٢٠١٤/١٢/٣١

ثالثاً : اعتماد تقرير مجلس الإدارة عن نتائج أعمال البنك خلال السنة المالية المنتهية في ٢٠١٤/١٢/٣١

رابعاً : إقرار الميزانية والقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٤/١٢/٣١

خامساً : إخلاء طرف السادة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٤/١٢/٣١

سادساً : اعتماد التعديلات التي طرأت على تشكيل مجلس الإدارة .

سابعاً : تعيين مراقبي الحسابات وتحديد أتعابهما عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٥/١٢/٣١

ثامناً : تحديد بنلي الحضور والانتقال للسادة أعضاء مجلس الإدارة لحضور اجتماعات المجلس خلال السنة المالية المنتهية في ٢٠١٥/١٢/٣١

تاسعاً : اعتماد تبرعات عام ٢٠١٤ والترخيص لمجلس الإدارة في تقديم التبرعات خلال السنة المالية المنتهية في ٢٠١٥/١٢/٣١ وحدود هذه التبرعات .

عاشراً : الترخيص لمجلس الإدارة أو من يفوضه في إبرام عقود معاوضة مع الأطراف ذات العلاقة (شركات : أبوظبي الإسلامي القابضة للاستثمارات المالية . الإسكندرية الوطنية للاستثمارات المالية . القاهرة الوطنية للاستثمار والأوراق المالية) .

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

• واقت تم نشر الاخطار الأول بدعوة المساهمين لحضور اجتماع الجمعية العامة العادية بكل من جريدة الأهرام ، والعالم اليوم يوم الخميس الموافق ٢٠١٥/١٠/١ ، كما تم نشر الاخطار الثاني للدعوة ذاتها يوم الأربعاء الموافق ٢٠١٥/١٠/٧

• ويتاريخ ٢٠١٥/١٠/١ تم إرسال دعوة الحضور وجدول الأعمال والمنكرات المرتبطة بجدول الأعمال إلى المساهمين بالبريد على عناوينهم المثبتة في قوائم المساهمين الواردة من شركة مصر للمقاصة والتسوية والحفظ المركزي بتاريخ ٢٠١٥/٩/٣٠

• وتم تسليم دعوة الحضور ومرفقاتها في الفترة من يوم ٢٠١٥/٩/٢١ إلى يوم ٢٠١٥/١٠/١ إلى كل من :-

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

مصرف أبوظبي الإسلامي
الإدارة العامة
مصر



مدير عام
مدير عام
مدير عام

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

الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب
والقائم بأعمال رئيس مجلس الإدارة
(عضواً)

(عضواً)

(عضواً)

(عضواً)

١ . السيدة الأستاذة / نيفين لطفي إبراهيم لطفي

ممثلاً لمصرف أبوظبي الإسلامي

٢ . السيد الأستاذ / محمد حسن يوسف

ممثلاً لبنك الإستثمار القومي

٣ . السيد الأستاذ / سرفاش ماريوب

ممثلاً لمصرف أبوظبي الإسلامي

٤ . السيد الأستاذ / عارف عثمانى

ممثلاً لمصرف أبوظبي الإسلامي

٥ . السيد الأستاذ / روبرت كولمن ووجس

ممثلاً لشركة الإمارات الدولية للاستثمار

كما حضر الاجتماع / السيد الأستاذ عماد حافظ راغب مفوضاً عن الأستاذ / حسام زكي عبدالرحمن نصر (مكتب المتضامنون للمحاسبة والمراجعة (ERNST & YOUNG) والسيد الأستاذ / طارق فريد منصور والأستاذ/ تامر صلاح عبدالنواب مفوضين عن الأستاذ / أحمد جمال حمدالله العتريس (مكتب منصور وشركاهم بريس وترهاوس كويرز) مراقبا الحسابات . وحضر الاجتماع الأستاذ / أشرف شديد ممثلاً للهيئة العامة للرقابة المالية وتم بحضور ممثل الهيئة العامة للإستثمار والمناطق الحرة .

وقد تولت السيدة الأستاذة / نيفين لطفي رئاسة الجمعية العامة العادية ، حيث رحبت سيادتها بالمادة الحضور من المساهمين وبدأ الاجتماع بتلاوة آيات من القرآن الكريم .

ثم اقترحت سيادتها على الجمعية تعيين كلاً من:-

الدكتور / أحمد محمد عبداللطيف

والأستاذ / مصطفى موسى

والأستاذة / محاسن محمد عبدالحميد

والأستاذ / شريف أسامة

وقد وافقت الجمعية العامة العادية على تعيينهم .

أمين سر الجمعية

جامعي أصوات



ثم توجهت السيدة الأستاذة / رئيسة الاجتماع إلى السادة مراقبي الحسابات وجمعي الأصوات للإفادة بسلامة إجراءات الدعوة لإتقاد الجمعية ونسبة الحضور وإثبات ذلك في سجل حضور المساهمين والتوقيع عليه . وعقب ذلك تقدموا المذكوران بنتيجة حصر الأسهم الحاضرة ونسبتها المنوية ، حيث أعلننا أن عدد الأسهم الحاضرة للإتقاد بالأصالة والإتابة بلغ عددها ١٤٧,٠٨٤,٤٥٣ سهماً من إجمالي أسهم رأسمال البنك المصدر والبالغ عددها ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهماً ، وتمثل الأسهم الحاضرة نسبة منوية قدرها ٧٣,٥٤ % ، ومن ثم أعلنت سيادتها صحة إتقاد الاجتماع وقانونيته .

وقد أفادت السيدة الأستاذة/ نيفين لطفي رئاسة الاجتماع بأن البنك قد تلقى عد من أسئلة المساهمين بالإضافة الى تحفظ على البيانات المالية من جاتب مصرف ابو ظبي الاسلامي_الإمارات، وسوف يتم قراءة الأسئلة والرد عليها عند البند الخاص بها، اما بخصوص التحفظ الوارد من مصرف أبو ظبي الاسلامي_الإمارات على اعادة اصدار القوائم المالية لمصرف ابو ظبي

نييفين لطفي
د. أحمد محمد عبداللطيف
محاسن محمد عبدالحميد
شريف أسامة

الإسلامي-مصر عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٤/١٢/٣١ بما يتضمنه تعديل لتلك القوائم بما في ذلك حساب التمويل المساند وحساب المبالغ المستحقة لمصرف ابو ظبي الاسلامي-الامارات، وطلبه اثبات تحفظه في هذا المحضر، وانتقلت سيادتها الى جدول اعمال الاجتماع :-

البند الأول: اعتماد تقرير السيدين / مراقبي الحسابات عن الميزانية والحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٤/١٢/٣١

وقد طلبت الرئيسة من السادة / مراقبي الحسابات تلاوة تقريرهما عن الميزانية والحسابات الختامية ومرافقاتها عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٤/١٢/٣١ ، حيث قام السيد الأستاذ/ عماد حافظ راجب بتلاوة التقرير الصادر عن الأستاذ / حسام زكي عبدالرحمن نصر (مكتب المتضامنون للمحاسبة والمراجعة (ERNST & YOUNG) على النحو التالي

تقرير مراقبي الحسابات عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٤/١٢/٣١

السادة مساهمي مصرف ابو ظبي الاسلامي - 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 ٢٠١٤ وكذا القوائم المستقلة للدخل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخص لأهم السياسات المحاسبية وغيرها من الإيضاحات .

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المستقلة

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

مسئولية مراقب الحسابات

تتحصر مسؤوليتنا 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 الالتزام بمتطلبات السلوك المهني وتخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بأن القوائم المالية المستقلة خالية من التحريفات الهامة والمؤثرة .

وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والأقاصح 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 وى تقييم هذه المخاطر وضع 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 رأى على كافة الرقابة الداخلية في المصرف وتشمل عملية المراجعة أيضاً تقييم مدى ملائمة السياسات

المحاسبية الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة وكذا سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية المستقلة . وأتينا نرى أن أدلة المراجعة التي قمنا بالحصول عليها كافية ومناسبة وتعد أساساً مناسباً لإبداء رأي على القوائم المالية المستقلة .

المصرف الإسلامي
الإدارة العامة
الإدارة العامة

نصيب لطف
١٣٥٠

الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المستقلة المشار إليها اعلاه تجبر بعدالة ووضوح ، في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي المستقل لمصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر (شركة مساهمة مصرية) في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ، وعن أدائه المالي المستقل وتدفقاته المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية لتبنيك 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 الإنتباه إلى :

١. الإيضاح رقم ٢/ب) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الذي يشير إلى تجاوز الحسابات المرحلة للمصرف في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ البالغة نحو ٢,٩٧٠ مليون جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١٣ : ٣,٢١٦ مليون جنيه مصري) رأس المال المصدر والمدفوع . تنص المادة ٦٩ من قانون الشركات رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ على ضرورة انعقاد الجمعية العامة غير العادية للمساهمين للنظر في استمرارية المصرف هذا وقد اعتمدت الجمعية العامة غير العادية للمصرف في ١٧ أبريل ٢٠١٤ استمرارية المصرف .

٢. كما جاء تفصيلاً في الإيضاح رقم (٣٧) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة ، قامت إدارة المصرف برفع دعوى قضائية خلال شهر فبراير ٢٠١٢ للدفع بعدم استورية الضرائب على عائد أذون 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 الدعوى لصالح المصرف .

٣. كما جاء تفصيلاً في إيضاح رقم (٣٦) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة ، تم إعادة إصدار القوائم المالية السابق إصدارها بتاريخ ٢٣ فبراير ٢٠١٥ والتي قمنا بإصدار تقريرنا غير المتحفظ عليها بتاريخ ١ مارس ٢٠١٥ .

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

لم يتبين لنا خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ وجود مخالفات جوهرية لأي من أحكام قانون البنك المركزي المصري والجهاز المصرفي والتفقد رقم ٨٨ لسنة ٢٠٠٣ . بمسك المصرف حسابات مالية منتظمة تتضمن كل ما نص القانون ونظام المصرف على وجوب إثباته فيها وقد وجدت القوائم المالية متلفة مع ما هو وارد بتلك الحسابات.

البيانات المالية الواردة بتقرير مجلس إدارة المصرف المعد وفقاً لمتطلبات القانون رقم ٥٩ لسنة ١٩٨١ والالتزام بالتنفيذية متلفة مع ما هو وارد بنفاذ المصرف وذلك في الحدود التي تثبت بها مثل تلك البيانات بالدفتر المحفوف أبو ظبي الإسـ
الإدارة الخـ

هذا وقد أفاد الأستاذ / تامر صلاح عبدالنواب مفوضاً عن الأستاذ / أحمد جمال حمد الله العتريس (مكتب منصور وشركاهم بريس وترهاوس كويرز) مراقب الحسابات ببيانه يتفق مع ما جاء بالتقرير ومنعا للتكرار وحرصاً على وقت السادة الحضور فسيقوم بقراءة الملخص الآتي: أننا ذكرنا في تقريرنا في البند ٣ من توجيه الانتباه ما يلي : تلفت الانتباه إلى أن مجلس إدارة المصرف قد قام في ١٠ سبتمبر ٢٠١٥ بتعديل وإعادة إصدار القوائم المستقلة لسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ السابق إصدارها بتاريخ ٢٣ فبراير ٢٠١٥ والتي قمنا بإصدار رأي مراجعة غير متحفظ عليها بتاريخ ١ مارس ٢٠١٥ . وقد قمنا بتاريخ ١ أكتوبر ٢٠١٥ بإصدار رأي مراجعة متحفظ على القوائم المالية المعدلة المعاد إصدارها بتاريخ ١٠ سبتمبر ٢٠١٥ وذلك لعدم الإفصاح عن سبب تعديل القوائم المالية وإعادة إصدارها كما هو مطلوب وفقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم

توقيع مدير
د. طارق محمد

(٥) السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء . لاحقا لإصدار رأينا المتحفظ ، قامت إدارة المصرف بتعديل الإيضاح (٣٦) كما هو مبين في هذه القوائم المالية المرفقة ليفصح عن أسباب إعادة إصدار القوائم المالية ، وبالتالي قمنا بتعديل رأينا وأصدرنا هذا التقرير غير المتحفظ .

وعقب ذلك توجهت السيدة الأستاذة / رئيسة الجمعية بالشكر للسادة مراقبي الحسابات .
وطلبت من السادة المساهمين التصويت على التقرير ملتم يكن هناك ملاحظات بشأنه، وقد تم للتعقيب على هذا التقرير من جانب المساهمين على النحو التالي:

تعقيب كتابي صادر من السيد/عبدالله زيد محمد الهلالي الشحي بصفته مفوضا عن المساهم مصرف أبوظبي الإسلامي الإمارات، والمساهم شركة الإمارات الدولية للإستثمار ذ م م وذلك بإجمالي عدد أسهم ١١٨٢٥٨٣٣٦ سهم
بأنهما يمتنعان عن التصويت ولديهما تحفظ فيما يخص البنود الأول والثالث والرابع من جدول الأعمال ولتلقى التكرار فإنه لن يعيد قراءته عند مناقشة كل بند من تلك البنود وطلب إثبات ذلك في محضر الجلسة ، وقد تلا التحفظ التالي :
تحفظات مصرف أبوظبي الإسلامي - الإمارات على قرارات الجمعية العمومية العادية لمصرف أبوظبي الإسلامي مصر المنوى عقده بتاريخ ١٨ أكتوبر ٢٠١٥ والمتعلقة بمناقشة القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ وتقرير مجلس الإدارة عن مركزها المالي وتقرير مدققى الحسابات

بصفتي ممثلاً عن مصرف أبوظبي الإسلامي الإمارات و شركة الإمارات الدولية للإستثمار ذ م م والمفوض من قبلهما لحضور اجتماع الجمعية العمومية العادية لمصرف أبوظبي الإسلامي مصر والتصويت بالنيابة عنهما على بنود جدول الأعمال ، أود أن ألفت انتباهكم إلى تحفظ مصرف أبوظبي الإسلامي الإمارات على إعادة إصدار القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٤ والتي نتج عنها انخفاض في حجم المبالغ المتكتم بها مصرف أبوظبي الإسلامي مصر تجاه مصرف أبوظبي الإسلامي الإمارات ، حيث بلغ الفرق حوالى (٢٦٤ مليون) جنيه مصرى كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ .
إن تحفظ مصرف أبوظبي الإسلامي الإمارات يستند إلى المبررات التالية :

- إن القوائم المالية لمصرف أبو ظبي الإسلامي مصر وحتى نهاية السنة المالية ٢٠١٤ عكست وبصورة سليمة للمعالجة المحاسبية للأثر المترتب على وديعة الدولار الأمريكى المودعة من قبل مصرف أبو ظبي الإسلامي الإمارات ، إلا أنه وخلال الربع الأول لعام ٢٠١٥ ، فقد تم إحاطتنا علماً بأن البنك المركزي المصري قد أصدر تعليماته لمصرف أبو ظبي الإسلامي مصر لإعادة إصدار القوائم المالية المنققة للسنوات ٢٠١٢ ، ٢٠١٣ ، ٢٠١٤ .
والتابع إجراء محاسبي يقوم على أساس اعتبار ودائع الدولار الأمريكى المودعة من قبل مصرف أبو ظبي الإسلامي الإمارات على أنها ودائع بالجنيه المصري وذلك من تاريخ إيداعها مما نجم عنه تخفيض في مجموع المبالغ المستحقة على مصرف أبو ظبي الإسلامي مصر لصالح مصرف أبو ظبي الإسلامي الإمارات بفرق بلغ بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ حوالى (٢٦٤) مليون جنيه مصري .
- أعرب مصرف أبو ظبي الإسلامي الإمارات اعتراضه على إعادة إصدار القوائم المالية خلال إجتماع مجلس إدارة مصرف أبو ظبي الإسلامي مصر من خلال إثبات اعتراضه في محضر إجتماع مجلس إدارة مصرف أبو ظبي الإسلامي مصر المنعقد بتاريخ ١٠ / سبتمبر / ٢٠١٥ . كما أعرب عن اعتراضه إلى البنك المركزي المصري ومراقبي الحسابات (أرنست أند يونغ وبرايس ووتر هاوس كوبرز) بأنه يعارض بشكل قطعي إعادة إصدار القوائم المالية المنققة والمتضمنة تعديلاً للإلتزامات المالية التي تعهد بها مصرف أبو ظبي الإسلامي مصر تجاه مصرف أبو ظبي الإسلامي الإمارات . كما أنه بتاريخ ١٣ /

الإدارة العامة
مصرف أبو ظبي الإسلامي
الإدارة العامة

نقيب
د. أحمد

أكتوبر/ ٢٠١٥ قام مصرف أبو ظبي الإسلامي الإمارات بتسليم إشعار إلى مصرف أبو ظبي الإسلامي مصر يوضح فيه وبصورة تفصيلية الأسس التي يستند إليها في اعتراضه على القوائم المالية المدققة لمصرف أبو ظبي الإسلامي مصر.

يرجى إعتبار هذا التصريح بمثابة تحفظ واضح من قبل مصرف أبو ظبي الإسلامي الإمارات على إعادة إصدار القوائم المالية المدققة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ والتي عالجت الودائع بالدولار الأمريكي المودعة من قبل مصرف أبو ظبي الإسلامي الإمارات كأنها وديعة بالجنهيه المصري وإعتقاد القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٤ التي تم إصدارها قبل التعديل.

وبناءً على ما تقدم ، فإن مصرف أبو ظبي الإسلامي الإمارات يطلب من أمين سر الجمعية الصومية أن يسجل ويضمن تحفظ مصرف أبو ظبي الإسلامي الإمارات في محضر الإجتماع وعلى القرارات المتطقة بالبند الأول الخاص بإعتقاد تقرير السيدين/ مراقبي الحسابات عن الميزانية والحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٤/١٢/٣١ والبند الثالث الخاص بإعتقاد تقرير مجلس الإدارة عن نتائج أعمال البنك خلال السنة المالية المنتهية في ٢٠١٤/١٢/٣١ والبند الرابع الخاص بإقرار الميزانية والقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٤/١٢/٣١ من جدول أعمال الجمعية ، مع الإفادة بأن مصرف أبو ظبي الإسلامي الإمارات قد قرر أن يمتنع عن التصويت على البنود الأول والثالث والرابع من بنود جدول أعمال الجمعية الصومية العادية دون التصويت على القرارات بالرفض وذلك حتى لا تتأثر أعمال مصرف أبو ظبي الإسلامي مصر ، مع إحتفاظ مصرف أبو ظبي الإسلامي الإمارات بكافة حقوقه في مواجهة مصرف أبو ظبي الإسلامي مصر وأي طرف آخر لتحصيل كامل المبالغ المستحقة له. وشكراً

وقد قام المساهم/ابراهيم ابراهيم المالك لعدد ٤٠٠٠ سهم بالسؤال حول الآتي:

- (١) ما هو القرض المساند هل هو دين على البنك بالدولار ويبقى أي تغيير فيه يحسب عليه في القرض المساند ؟ وهل تم تقييمه عند إيداعه بالجنهيه المصري لسعر الدولار ، وكيف إستخدم مراقب الحسابات المعيار (٥).
- (٢) بالنسبة لضرائب أذون الخزانة : لماذا تم إدراجها في الحساب الدائن ، رغم أنها إلتزامات على البنك ؟ .

فرد الأستاذ/ عماد راغب مراقب الحسابات بأنه قد ورد في الإيضاح رقم ٢٩ في القوائم المستقلة أن قام مصرف أبو ظبي الإسلامي - الإمارات حتى عام ٢٠١٢ بإيداع مبلغ ١,٦٦٢ مليون جنيه تحت حساب الزيادة في رأس المال ، وفي تاريخ ٢٨ ديسمبر ٢٠١١ قام مصرف أبو ظبي الإسلامي - الإمارات بالموافقة على تحويل كامل مبلغ التمويل المساند الممنوح للمصرف في ذلك الوقت والبالغ ١٩٩ مليون جنيه مصري إلى حساب الزيادة في رأس المال ليصبح إجمالي المبالغ المسددة تحت حساب زيادة رأس المال ١,٨٦١ مليون جنيه مصري حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (٢٠١٣: ١,٨٦١ مليون جنيه مصري).

كما ورد في الإيضاح رقم ٣٦ في القوائم المستقلة أن قيام مصرف أبو ظبي الإسلامي - الإمارات خلال الفترة من عام ٢٠١٠ وحتى عام ٢٠١٢ بتحويل مبلغ ٢٥٥ مليون دولار أمريكي تحت حساب زيادة رأس مال مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر كما قام بتحويل مبلغ ٣٩ مليون دولار أمريكي تحت حساب قرض مساند، والذي تم زيادته خلال عام ٢٠١٤ من ٣٩ مليون دولار أمريكي الي ٧٠ مليون دولار أمريكي عن طريق إعادة تبويب رصيد الأطراف ذات العلاقة (مصرف أبو ظبي الإسلامي - الإمارات) الذي تم تكوينه على مدى الفترة من ٢٠١٢ حتى ٢٠١٤ نتيجة قيام مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر بتجنيد فروق العنة الناتجة عن إعادة تقييم المبالغ المسددة بالدولار الأمريكي تحت حساب رأس المال وذلك بإثباتها كإلتزام الي مصرف أبو ظبي الإسلامي - الإمارات.

مصرف أبو ظبي الإسلامي
الإدارة العامة

ونتيجة مخالفة قواعد إعداد وتصوير القوائم المالية لتبوك الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وكذا الشروط الواجب توافرها لأدراج القرض المسند ضمن معيار كفاية رأس المال ، قام مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر بإعادة إصدار القوائم المالية المستقلة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ السابق إصدارها بتاريخ ٢٣ فبراير ٢٠١٥ وذلك بعد تغيير المعالجة المحاسبية لفروق إعادة تقييم العثة والقرض المسند بأثر رجعي .

كما أضاف الأستاذ/ عماد راغب أن سبب التعديل في القوائم المالية وفقاً لتعليمات البنك المركزي والتي تم بسببها إعادة إصدار القوائم المالية فهذه المبالغ لايجوز حساب فروق العثة عليها وبالتالي فإن المبلغ إنخفض بأثر المبلغ الذي كان محسوب سابقاً وهذا سبب التعديل الأساسي .

كما سأل ايضاً عن ان المدفوع والمسند تحت حساب زيادة رأس المال من احد المساهمين الرئيسيين (بنك أبو ظبي) و قدره ١,٨ مليار مدفوع ومسند الى البنك بالدولار الامريكى والذي تم تقييمه بالجنيه المصرى وقت سداده (متى ؟) يجب ان يعاد تقييمه كل سنة فى نهايتها بالجنيه المصرى لتحديد قيمته فى الميزانية بالقيمة الحقيقية له .

الرد :

المعالجة المحاسبية للمبلغ الدولارية المسددة تحت حساب زيادة رأس المال تمت طبقاً لقواعد اعداد و تصوير القوائم المالية لتبوك الصادرة عن البنك المركزي المصري الصادرة فى ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ (المصاح رقم ٣٦) .

وحيث أبدى المساهم المذكور اعتراضه على هذا البند طلبت السيدة الأستاذة/ رئيسة الاجتماع من السيد امين المر اشيات اعتراضه على تقرير مراقبي الحسابات

وقبل التصويت على القرار تساعل المساهم طه طلخان المالك لعدد ١٠٠ سهم عن الآتى:

بالنسبة لمبلغ ٢٥٥ مليون دولار أنا أتساعل هل رأس مال المصرف بالجنيه المصرى أو بالدولار ؟ فى ٢٠١٠ لما تم تحويل ٢٥٥ مليون دولار بقصد زيادة رأس المال يجب تقييمهم فى ذلك التاريخ ، ويترجم التقييم بعدد من الأسهم ، أما الاحتفاظ بـ ٢٥٥ مليون دولار وديعة تحت زيادة رأس المال وترك رأس المال عائم وهو أساساً بالجنيه المصرى فهذا غير صحيح . وأضاف كما لاحظت أن هناك مراقبين حسابات وتساعل عن تقرير مراقب الحسابات الثانى؟

الرد:

أن التقرير مراقب الحسابات الثانى تم نشره فى الجرائد من قبل. وأضاف سيادتها أن المبالغ المدفوعة من مصرف أبو ظبي الإسلامي الامارات ليست وديعة وإنما دفعات تحت حساب زيادة رأس المال

التصويت على القرار :

دعت رئيسة الاجتماع السادة المساهمين الى التصويت على هذا البند وقد أسفرت عملية التصويت عن:

- امتناع عن التصويت من جانب مصرف ابو ظبي الاسلامى الامارات، وشركة الامارات الدولية والمالكين لعدد ١١٨٢٥٨٣٣٦ سهم.
- اعتراض كلاً من المساهمين (إبراهيم إبراهيم محمود ، ومحمد فريد عبدالقى ، وطه طلخان السيد ، وعبدالرحمن مجدى عبدالرحمن ويمثلون عدد أسهم ٢٠١٩٣ سهماً بنسبة ٠.٠٧ %) .
- موافقة باقى المساهمين بأغلبية ٩٩.٩٣ % من أسهم الحاضرين للاجتماع - بعد استثناء الممتنعين عن التصويت - وعليه وافقت الجمعية بالأغلبية على المصادقة على تقرير سادة مراقبي الحسابات عن الميزانية والحسابات الخافية عن السنة المالية المنتهية فى ٢٠١٤/١٢/٣١ - بعد استثناء الممتنعين عن التصويت .

مصرف أبو ظبي الإسلامي
الإدارة العامة

Fre

ف

نعم لعل
د. لعل

وقبل الانتقال إلى البند التالي أشار الأستاذ عماد راجب مراقب الحسابات بأن الخطابات التي أرسلها مصرف أبوظبي الإسلامي الإمارات وشركة الإمارات بالتحفظ على تقريرهم لم تصل إلى مكاتبهم ، وقد عقيت على ذلك السيدة الأستاذة/رئيسة الاجتماع بأن هذه الخطابات قد تكون أرسلت إلى مكاتبهم بالإمارات وفي جميع الأحوال يجب تكوين تلك الملاحظة.

البند الثاني: تقرير هيئة الفتوى والرقابة الشرعية

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

بسم الله الرحمن الرحيم

تقرير هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

السادة مساهمو مصرف أبو ظبي الإسلامي ، مصر

استناداً للنظام الأساسي بتعليقاته لمصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر واللجنة التنظيمية لهيئة الفتوى والرقابة الشرعية للمصرف ، فنود أن نقدم التقرير التالي:

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

- تقع مسؤولية تنفيذ عمليات البنك طبقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية على الإدارة التنفيذية للمصرف. أما مسؤوليتنا فتتحدد في إبداء الرأي الشرعي المستقل لكم عن مدى التزام المصرف في جميع أعماله وأنشطته بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.

- بالنسبة لتحويل البنك إلى مصرف إسلامي فقد تم ما يلي:

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

٢- قبول الإيداعات الجديدة وفقاً لنصيغ الإيداع الشرعية، أما الإيداعات التقليدية القديمة فقد تم تحويلها إلى نصيغ مشروعة في معظمها وسيتم تحويل باقي الإيداعات.

٣- العمل على إيجاد نصيغ شرعية بديلة لألوات الخزينة والتي لم يتم ذلك؛ مؤكداً تجنب العمليات غير المتوافقة مع الشريعة في المحفظة الخاصة المشار إليها أعلاه.

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

٥- بما أن البنك غير مخول بإخراج الزكاة فتقع على مسؤولية المساهمين.



وقد شكرت الأستاذة الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب الأستاذ الدكتور محمد عبدالحليم عمر على

وانتقلت سيادتها إلى أسئلة المساهمين في هذا البند

(Handwritten signature)

(Handwritten signature)

(Handwritten signature)

طلب المساهم/ ابراهيم ابراهيم والمالك بموجب كشف التجميد لعدد ٤٠٠٠ سهم أن يقوم المصرف بأداء الزكاة نيابة عن المساهمين . فرد الدكتور / محمد عبد الحليم بأن قرار مجمع الفقه الإسلامي أن الشركات المساهمة صوماً ومنها البنوك ينص على أن الزكاة تكليف شخصي على الإنسان وليس على الشخصيات المعنوية ، ويجوز أن يخرجها البنك نيابة عن المساهمين في حالات: أن يكون منصوباً في النظام الأساسي للبنك على ذلك أو موافقة الجمعية العامة ، ويمكن أن تساعد في حساب الزكاة الواجبة على السهم ونظنها للمساهمين لكي يقوموا بإخراجها.

ثم طلب الأستاذ/ طه طليخان والمالك بموجب كشف التجميد لعدد ١٠٠ سهم معرفة أسماء الهيئة الشرعية وكذلك طلب انتخاب لاعضاء تلك الهيئة.

فأفادت الأستاذة/ نيفين لطفي أنهم : الدكتور عبدالستار أبوغده ، والدكتور حسين حامد حسان ، والدكتور محمد عبدالحليم صر ، والدكتور أسيد الكيلاني (مستشار الهيئة) ، وهم يجتمعون من ٤ إلى ٦ مرات في السنة وكلما تطلبت الحاجة للاجتماع ، ومنهم ٢ علماء من مصر وإثنين من خارج مصر ، وداماً يجتمعون في مصر، كما انه لا يجوز اضافة بند غير مدرج في جدول الاعمال بشأن انتخاب الهيئة الشرعية.

التصويت على القرار:

دعت رئيسة الاجتماع السادة المساهمين الى التصويت على هذا البند وقد أسفرت عملية التصويت عن:

- اعتراض المساهمين المالكين لعدد ٤١٠٠ سهم
 - موافقة باقى المساهمين بأغلبية ٩٩,٩٩٩ % من أسهم الحاضرين للاجتماع -
- وعليه وافقت الجمعية بالأغلبية بأغلبية ٩٩,٩٩% على المصادقة على تقرير هيئة الفتوى والرقابة الشرعية

البند الثالث: تقرير مجلس الإدارة عن النتائج المعدلة للعام المنتهى في ٢٠١٤/١٢/٣١:

وقد أوضحت سيادتها للسادة المساهمين أن تقرير مجلس الإدارة لعام ٢٠١٤ ، قد طبع في كتيب الجمعية الذى وزع على السادة المساهمين بالبريد كما نشر ملخص والى له فى الجرائد .

وقد اشتمل التقرير على ما يلى :

<p>سجل مصرف أبوظبي الإسلامي مصر</p> <p>صافى ربح ٢٦٦ مليون جنيه مقارنة بمبلغ ٢٠٧ مليون جنيه بنسبة نمو ٢٨% فى نهاية عام ٢٠١٤</p> <p>بلغت الإيرادات ٩٩٠ مليون جنيه بزيادة قدرها ٢٤٦ مليون جنيه وبنسبة نمو ٣٣% مقارنة بنهاية عام ٢٠١٣</p> <p>بلغت تمويلات الصلاء ٨,٩ مليار جنيه بزيادة ٣٥% مقارنة بنهاية ديسمبر ٢٠١٣</p>
--

المؤشرات المالية للقوائم المالية المستقلة للبنك

أولاً : مقارنة قائمة الدخل فى عام ٢٠١٤ مقابل بالفترة المماثلة من عام ٢٠١٣ :

١- بلغ صافى الربح ٢٦٥,٥ مليون جنيه، بتحسن قدره ٨,٧ مليون جنيه بنسبة ٤,٨% مقارنة بالفترة المماثلة من عام ٢٠١٣.

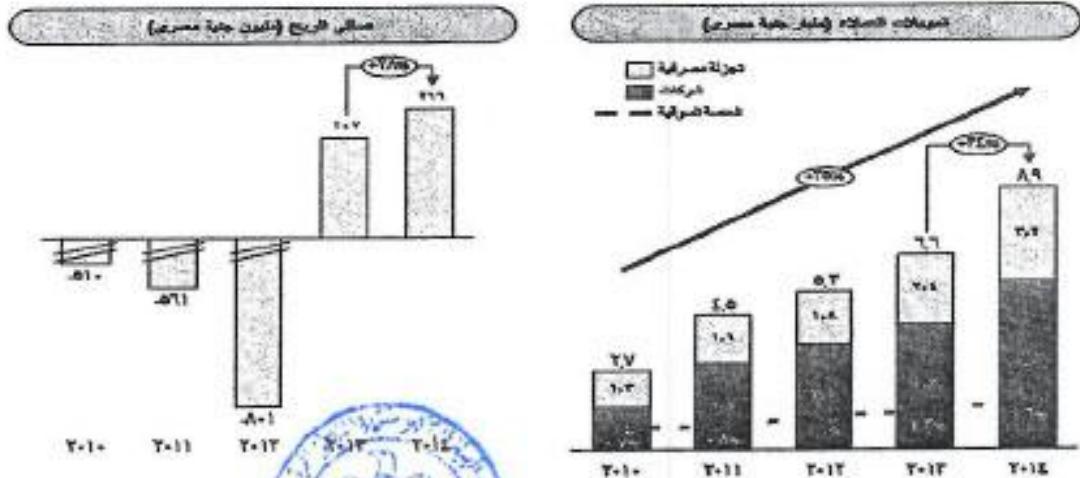
الإسلامي
مصرف أبو ظبي الإسلامي
الإدارة العامة

نائب المدير
د. د. د.

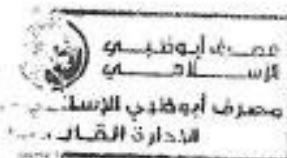
- ٢- بلغ صافي العائد من التمويلات ٦٤٧,٧ مليون جنيه، بزيادة قدرها ٢٤٠,٦ مليون جنيه، بنسبة ٥٩,١ % مقارنة بالفترة المماثلة من عام ٢٠١٣ ويرجع ذلك لزيادة الهامش المحقق من تمويلات قطاع الشركات وقطاع التجزئة المصرفية .
- ٣- بلغ اجمالي الإيرادات ٩٨٩,٦ مليون جنيه، بزيادة قدرها ٢٤٥,٩ مليون جنيه، بنسبة ٣٣,١ % مقارنة بالفترة المماثلة من عام ٢٠١٣ وترجع هذه الزيادة الى نمو صافي العائد من التمويلات وكذلك نمو صافي العوائد المحصلة بواقع ١٢٤,٩ مليون جنيه وبنسبة ١١١,٧%.
- ٤- تم رد فائض مخصصات بمبلغ ٦٤,٢ مليون جنيه مقابل رد فائض بمبلغ ٦٩,١ مليون جنيه في الفترة المماثلة من عام ٢٠١٣، وباستبعاد صافي المبالغ المستردة من محفظة الديون المتعثرة قبل الاستحواذ فقد تم تكوين مخصصات بمبلغ ٣٧,٧ مليون جنيه مصري، مقابل ١٢,١ مليون جنيه في الفترة المماثلة من عام ٢٠١٣.

ثانياً: مقارنة بنود الميزانية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ مقابل ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

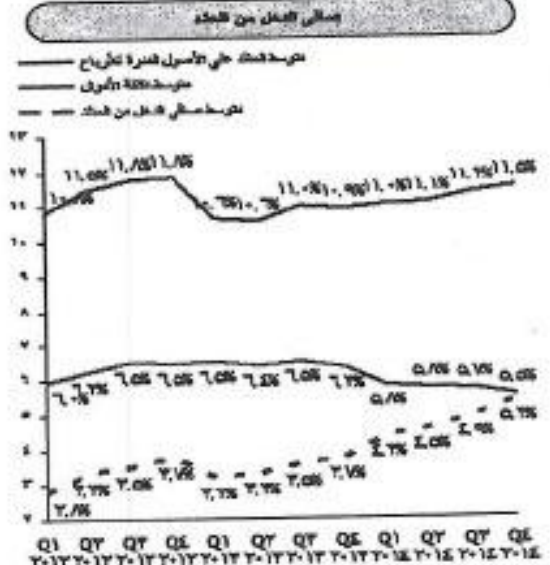
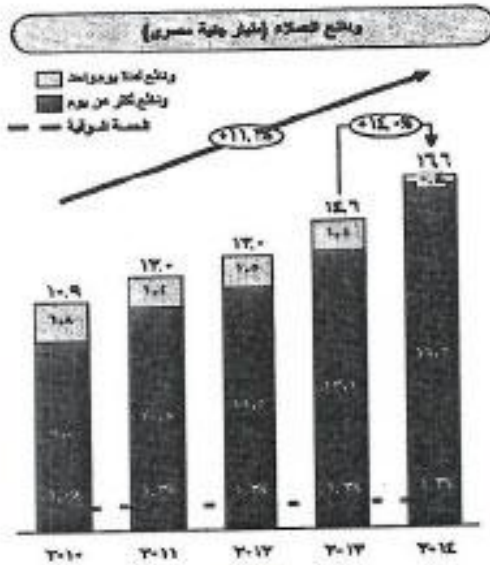
- ١- حقق إجمالي الأصول نمو بمبلغ ٣,٣ مليار جنيه، بنسبة ٢٠,٢ % ليبلغ الإجمالي ١٩,٦ مليار جنيه.
- ٢- حقق إجمالي التمويلات نمواً بمبلغ ٢,٣ مليار جنيه، بنسبة ٣٤ % ليبلغ ٨,٩ مليار جنيه.
- ٣- حقق إجمالي الودائع نمواً بمبلغ ٢ مليار جنيه، بنسبة ١٤ % خلال الفترة ليبلغ ١٦,٦ مليار جنيه.
- ٤- زادت حقوق المساهمين بمبلغ ٠,٣ مليار جنيه بنسبة ٢٧,٢ % .
- ٥- بلغ معدل التمويلات الى الودائع نسبة ٥٣,٥ % مقارنة بنسبة ٤٥,٢ % في عام ٢٠١٣.
- ٦- انخفضت التمويلات المصنفة الخاصة بالمحفظة قبل الاستحواذ لتصبح بنسبة ٠,٥ % مقابل ٠,٩ % في نهاية عام ٢٠١٣.



تمويلات العملاء بعد استبعاد محفظة الديون المتعثرة قبل الاستحواذ



Handwritten signatures and stamps at the bottom of the page.



- معدل نمو السوق:
- تمويلات العملاء: نسبة 13%
 - وديائع العملاء: نسبة 13%
- المؤشرات المالية المقارنة:

معدل النمو التراكمي 3 سنوات	2012	2011	2010	الميزانية
10.5%	19,170	17,378	14,070	إجمالي الأصول
-3.2%	8,875	9,103	9,774	سلفى القروض والتمويلات للعملاء
10.7%	8,642	7,209	6,701	بعد الاستمراد
-11.9%	228	290	8,113	قبل الاستمراد
8.1%	12,602	14,614	11,971	ودائع العملاء
12.4%	1,133	914	700	إجمالي حقوق الملكية
				نسبة القروض والتمويلات الغير منقطعة
	3,102	0,282	12,762	إجمالي القروض والتمويلات للعملاء / إجمالي القروض والتمويلات الغير منقطعة
	0,292	0,042	1,012	قروض والتمويلات للعملاء (بعد الاستمراد) / القروض والتمويلات الغير منقطعة (بعد الاستمراد)
	11,782	11,002	11,332	مؤشر كفاءة رأس المال - برزل 1 (2011/2012) برزل 2 (2012)
	8,407	8,492	7,142	نسبة رأس المال الأساسي - قترينة الأولى - برزل II
	03,672	40,182	11,132	نسبة تمويلات العملاء في وديائع العملاء

معدل النمو التراكمي 3 سنوات	2012	2011	2010	قائمة الدخل
30.7%	990	788	444	سلفى الأرباح
11.7%	(584)	(506)	(408)	المصروفات (عمومية وإدارية)
لا ينطبق	407	137	36	ربح تشغيلي
لا ينطبق	64	69	(128)	ربح (خسارة) الإجمالي عن خسائر الائتمان
لا ينطبق	466	207	(801)	سلفى الربح / الخسارة
				نسبة الإجمالي عن خسائر الائتمان في إجمالي تمويلات العملاء
	1,0%	1,8%	1,9%	بعد الاستمراد
	33,9%	28,0%	27,0%	قبل الاستمراد
	-49,0%	-18,1%	-11,8%	نسبة تكلفة التمويل على الأرباح

معدل النمو التراكمي 3 سنوات	2012	2011	2010	شبكة الفروع و مكاتب الصراف الآلي
10.0%	77	70	70	فروع
10.0%	77	73	74	مكاتب الصراف الآلي

مصرف أبو ظبي الإسلامي
الإدارة العامة

Handwritten signatures and stamps at the bottom of the page.

التعليق على نتائج السنة :

استمرت ميزانية مصرف أبوظبي الإسلامي مصر في النمو ليبلغ اجمالي الأصول ١٩,٧ مليار جنيه محققاً نمو بنسبة ٢٠,٢% مقارنة بعام ٢٠١٣، وقاد هذا النمو بشكل اساسي زيادة تمويلات الصلاء بنسبة ٣٤,٧% مقارنة بمعدل النمو بالسوق ١٣%، تبلغ محفظة تمويلات مصرف أبوظبي الإسلامي مصر ٨,٩ مليار جنيه و تمثل حصة سوقية ١,٥٥% بزيادة ٠,٣% عن عام ٢٠١٣. قابل هذا النمو زيادة في اجمالي الودائع بواقع ١,٩ مليار جنيه وبنسبة ١٣,٦% مقارنة بنسبة النمو في القطاع المصرفي بحوالي ١٤%. وبهذا النمو يظل المركز المالي للبنك يظهر سيولة عالية حيث يبلغ معدل التمويلات الى الودائع ٥٣,٥% ومتوسط تكلفة الأموال ٥,٧% مقابل نسبة ٦,٤% في عام ٢٠١٣.

خلال عام ٢٠١٤، زاد صافي العسولات بنسبة ١١٢% مقارنة بالعام السابق ليبلغ ٢٣٧ مليون جنيه. وتحقق ذلك بشكل اساسي نتيجة تضاعف النمو في عسولات النشاط التجاري وحجم نشاط إدارة النقد بقطاع الشركات (Cash Management)، وعسولات صليات الاستيراد. وفي نفس الوقت حقق صافي العائد من التمويلات زيادة بلغت ٢٤٠,٦ مليون جنيه وبنسبة ٥٩%، ويرجع ذلك بشكل اساسي الى نمو المركز المالي بالإضافة الى تحسن هامش صافي العائد بنسبة ٤,٧٩% بما يعادل ١٣٧ نقطة اساس مقارنة بعام ٢٠١٣، ويرجع تحسن هامش الإيرادات خلال عام ٢٠١٤ الى تحويل مبلغ ١٠٠ مليون دولار امريكي من الممسد تحت حساب زيادة رأس المال الى المعادل بالجنيه المصري وبالتالي تحقيق عائدات افضل. وتكويجاً لما سبق، بلغت إيرادات العام ٩٨٩,٦ مليون جنيه مقارنة بإيرادات قدرها ٧٣٤,٧ مليون في عام ٢٠١٣ وتمثل نسبة ٣٣% زيادة عن العام السابق.

سجل معيار كفاية رأس المال نسبة ١١,٦٨% في نهاية عام ٢٠١٤ مقارنة بنسبة ١٢,٠٥% في العام السابق، حيث ان استمرار تسجيل الأرباح وعزز الملائمة المالية لمصرف أبوظبي الإسلامي مصر.

وعلاوة على ذلك، استمر الإستثمار في التكنولوجيا يرهن على سرعة تنفيذ التحويلات المالية للأفراد ونقل الأموال، بالإضافة الى انه تم خلال عام ٢٠١٤ تدريب ٢٠٠٠ موظف تفوقوا ٣٩ الف ساعة تدريب مقارنة بعدد ٢٨ الف ساعة تدريب في عام ٢٠١٣ وتم تغطية موضوعات مختلفة وذلك تأكيداً على مبدأ استمرار تقوية ودعم "الرأس المال البشري" الذي يعتبر اساس النمو المستقبلي.

وفي ضوء خطة إعادة الهيكلة، طرح البنك برنامج المعاش المبكر على الموظفين الإدارية القانونية وفقاً لرغبتهم في الربع الأخير من العام حيث تقدم له عدد ١٧ موظف بتكلفة ٨,٨ مليون جنيه تم تحصيلها على بند مصروفات عمليات اخرى. اما بالنسبة للمصروفات العمومية والإدارية فقد زلت بنسبة ١٥% لتبلغ ٥٨٤ مليون جنيه ويرجع ذلك الى المساهمة في صندوق تحيا مصر" والانشطة التسويقية الخاصة باطلاق هوية البنك الجديدة، فضلاً عن أثر الإستثمارات في الموارد البشرية والبنية التحتية منذ العام السابق.

* وفقاً لبيانات المعدة في حتى نهاية أكتوبر ٢٠١٤ واستقرات مصرف أبوظبي الإسلامي - مصر

رابعاً : أهم مؤشرات قطاعات الأعمال :

١- قطاع خدمات لتجزئة المصرفية:-

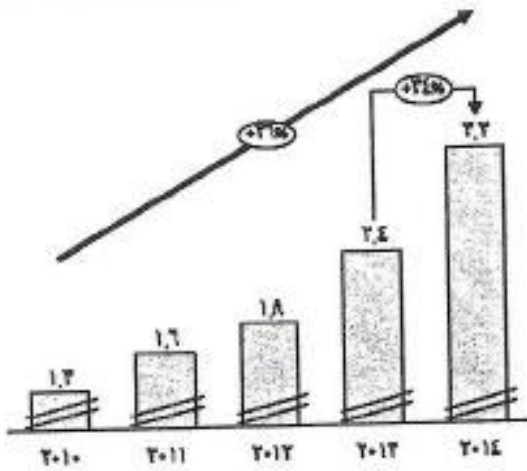


مدير عام

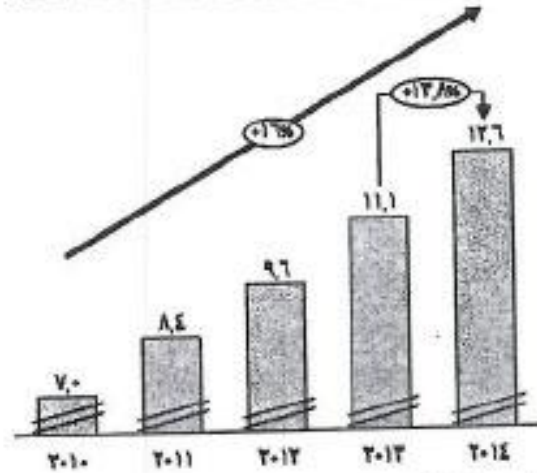
مدير عام

مدير عام

تمويلات التجزئة المصرفية (بمليارات جنيه مصري)



ودائع التجزئة المصرفية (بمليارات جنيه مصري)



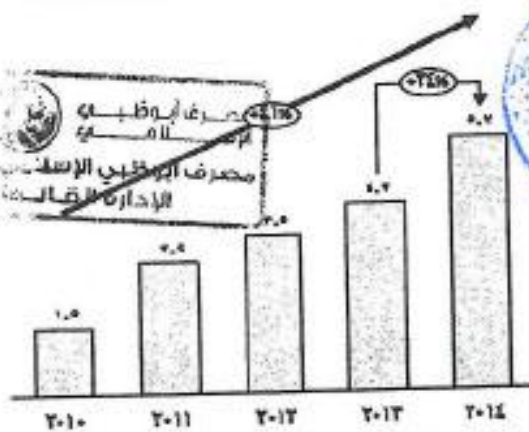
سجلت محافظة تمويلات قطاع التجزئة المصرفية نمواً بمبلغ ٨١٦ مليون جنيه، بنسبة ٣٤% خلال ١٢ شهر حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ لتبلغ إجمالي التمويلات ٣,٢ مليار جنيه. تحقق هذا النمو بشكل أساسي من التمويلات الشخصية المضمونة، حيث تحقق الجزء الأكبر من التمويلات الشخصية المغطاه بالكامل. هذا ورغم النمو في حجم الأعمال والمناخ الإقتصادي الصعب إلا أن المخصصات العامة شهدت انخفاضاً بواقع ٠,٢ مليون جنيه ويرجع ذلك إلى تحسن معدلات التأخر في السداد بفضل الخطة المتبعة في التحصيل على مدار العام.

شهدت محافظة ودائع الأفراد نمواً بمبلغ ١,٥ مليار جنيه ونسبة ١٣,٨% على مدار ١٢ شهراً وحتى نهاية شهر ديسمبر ٢٠١٤ لتبلغ إجمالي الودائع ١٢,٦ مليار جنيه، تواكب ذلك مع تحسن متوسط تكلفة الودائع بواقع ٨٠ نقطة أساس مقارنة بعام ٢٠١٣.

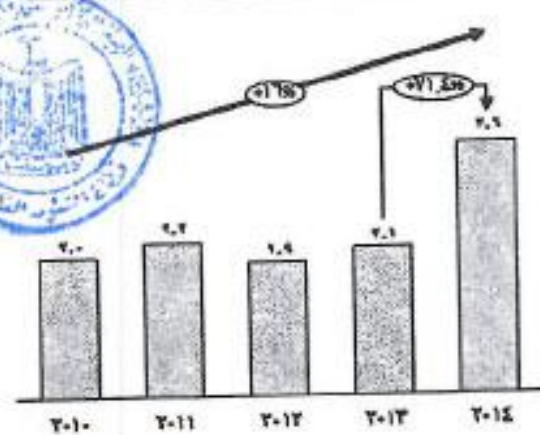
استمرار النمو الشامل في نتائج قطاع التجزئة المصرفية يرجع إلى أن مصرف أبوظبي الإسلامي مصر يحتل حصة سوقية ضمن أكبر ثلاث بنوك في التمويلات الشخصية وتمويلات السيارات، والإستثمار في طرح منتجات جديدة على سبيل المثال : اطلاق بطاقة الكاش باك وهي تعد أول بطاقة كاش باك وفقاً للتشريعة في مصر وتمنح العملاء مزايا كثيرة. في عام ٢٠١٤ تم إعادة اطلاق خدمات قطاع التمويلات متناهية الصغر ليبلغ ٩١ مليون جنيه بنسبة نمو ١٢٦% مقارنة بعام ٢٠١٣.

٢- قطاع تمويل الشركات :-

تمويلات الشركات (بمليارات جنيه مصري)



ودائع الشركات (بمليارات جنيه مصري)



بمصر
 د. محمد لطفي
 مدير عام

حققت محافظة تمويلات قطاع الشركات نمواً بمبلغ ١,٦ مليار جنيه، بنسبة ٣٤% في العام المنتهى في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ لتبلغ ٥,٧ مليار جنيه مصري. وجاء النمو بشكل كبير من عملائنا في قطاع الشركات الكبرى والقطاع الحكومي. وعلى نفس القدر جاء مشجعاً نمو نشاط المنشآت الصغيرة والمتوسطة والنشاط التجاري، حيث بلغت محافظة قطاع المنشآت الصغيرة ٣٢٠ مليون جنيه بزيادة قدرها ٢٢٥ مليون جنيه في عام ٢٠١٤ وخلال عامين منذ انطلاق نشاط القطاع في ٢٠١٣. وعلى جانب آخر سجلت محافظة النشاط التجاري نمو بمبلغ ٢٨١ مليون جنيه بنسبة ٩٤% مقارنة بعام ٢٠١٣.

سجلت محافظة الودائع نمواً بمبلغ ١,٥ مليار جنيه ونسبة ٧١,٤% مقارنة بعام ٢٠١٣ ويتحسن ٢٣٠ نقطة اساس في تكلفة الأموال حيث نجح البنك في الاحتفاظ بالودائع ذات التكلفة الأقل.

وعصوماً شهد عام ٢٠١٤ نمواً كبيراً في العوالات المحصنة التي زادت بمبلغ ٨٣ مليون جنيه ونسبة ٩٥% مقارنة بعام ٢٠١٣. وقاد هذا النمو نشاط الأعمال التجارية بأكثر من ١٠٠% بالرغم من تباطؤ النشاط التجاري بسبب التناقص في مصادر الصلات الأجنبية خلال الربع الرابع من عام ٢٠١٤

٣- قطاع الخزائنة:-

استمر قطاع الخزائنة في إدارة فائض السيولة وعمليات التداول. انخفضت المحفظة المدارة من قبل القطاع بمبلغ ٩,١ مليون جنيه في عام ٢٠١٤ مقارنة بعام ٢٠١٣ لتبلغ ٥,٨ مليار جنيه. زالت ايرادات عمليات تداول الصلات بمبلغ ٩,٨ مليون جنيه مصري ليبلغ ٦٨ مليون جنيه كما زادت الحصة السوقية لتبلغ ٣,١% مقارنة بعام ٢٠١٣ في عام ٢٠١٣.

٤- قطاع ادارة المخاطر:

استمر مصرف أبوظبي الإسلامي- مصر في ادارة محفظة الديون المتعثرة بنجاح، حيث انخفض إجمالي الديون المتعثرة نسبة الى إجمالي تمويلات الصلاء الى ٣,٦% مقارنة بنسبة ٥,٤% في عام ٢٠١٣، ويرجع هذا الانخفاض الى إعدام مبلغ ١١,٧ مليون جنيه من أرصدة المحفظة المتعثرة منذ قبل الاستحواذ و النمو في إجمالي المحفظة. فقد بلغت محافظة التمويلات المصنفة نسبة ٠,٤% مقارنة بنسبة ٠,٩% في عام ٢٠١٣ وعلى جانب صافي مخصصات سجل البنك رد صافي مخصصات ١٠١ مليون جنيه مقارنة برد مخصصات بمبلغ ٧٩ مليون جنيه في عام ٢٠١٣.

بالأضافة الى ما تقدم، تم رد إضمحلال في محفظة الشركات التابعة بمبلغ ١١,٧ مليون جنيه.

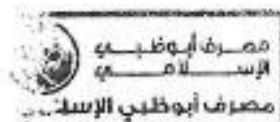
٥- قطاع نظم المعلومات:-

خلال الفترة، استمرت مجموعة أنظمة المعلومات في التركيز على تنفيذ البرامج الجديدة لنظم التشغيل الأساسية بالبنك وإطلاق الخدمات المصرفية عبر الإنترنت * للأطلاع فقط*. كما شهد العام استثمارات كبيرة لتعزيز برامج تأمين المعلومات وهو امر أساسي لحماية سرية قاعدة بيانات الصلاء.

٦- قطاع الموارد البشرية:-

تبني مصرف أبوظبي الإسلامي مصر فلسفة استمرار ترقية ودعم "الرأس المال البشري" الذي يعتبر العنصر الأساسي لنجاح البنك خلال العام في الاستثمار في التدريب والاستفادة من برامج التدريب الداخلية والخارجية للعاملين، ونتج عن ذلك زيادة عدد الموظفين الذين حصلوا على تدريبات بنسبة ١١١% وزيادة بنسبة ١٣٧% في ساعات التدريب.

كما اطلق مصرف أبوظبي الإسلامي مصر في الربع الأخير من عام ٢٠١٤ الدفعة الأولى من شهادات المدربين الداخليين بالبنك والتي تؤهل موظفين بالبنك ذوي كفاءات عالية ليقوموا بدور المدرب الداخلي في عام ٢٠١٥ و سوف يحقق ذلك قيمة مشاركة المعرفة بين العاملين.



أحمد

كاسم

نيس

د. ل. ل.

٧- الجوائز:

وختاماً، زاد من فخراً انه في عام ٢٠١٤ حصول مصرف أبوظبي الإسلامي مصر على الجوائز التالية:

- أفضل بنك إسلامي في شمال أفريقيا* في عام ٢٠١٤ من مجلة بانكرز أفريكا Bankers Africa
 - أفضل بنك تجارى في أفريقيا * من مجلة Islamic Business and Finance (IFB)
 - أفضل بنك إسلامي في مصر * من Islamic finance news (IFN)
 - أفضل صفقة تمويل في العام ٢٠١٤ عن صفقة تمويل شركة النوران للسكك
 - جائزة * أفضل بنك في تنفيذ مقاصة عملة الدولار الأمريكى لعام ٢٠١٤ من بنك ستاندرد تشارترز
 - ظهر اسم مصرف أبوظبي الإسلامي مصر على قائمة بلومبرج ضمن كبرى البنوك التى تقوم بإدارة وتغطية تمويلات وفقاً للشريعة الإسلامية في المنطقة.
- وعلى المستوى المحلى:
- حصد مصرف أبوظبي الإسلامي لقب "أفضل بنك إسلامي في مصر" في استطلاع مجلة أموال النقد
 - حصد لقب "البنك الأكثر نمواً في مصر" من قبل جريدتى المال والبورصة

ثم استضافت سيادتها في تقديم عرضاً بيانياً وتوضيحياً عن نشاط البنك في السنة المالية المنتهية في ٢٠١٤/١٢/٣١. واختتمت بأن مجلس إدارة مصرف أبوظبي الإسلامي . مصر يتقدم بالشكر والتقدير لكل من عملاته والمساهمين وفريق العمل على الثقة والدعم المستمر الذى يتلقاه منهم.

وقد انتقلت سيادتها الى أسئلة السادة المساهمين، وفي هذا الصدد نوهت سيادتها الاستفسارات صادرة عن المساهم/ ابراهيم ابراهيم والمالك بموجب كشف التجميد لعدد ٤٠٠٠ سهم، والذى أقر بأنه أسئلته التى سبق وأن أرسلها كتابيا بتاريخ ٢٠١٥/١٠/١١ قد تنازل عنها عقب قيامه بزيارة السادة مسؤلوى علاقات المستثمرين وحصوله على الاجابات الكافية ومن ثم فلا مجال لقيامه بتكرار تلك الاسئلة. الا انه توجد بعض الاسئلة والاستفسارات الاخرى نذكرها فيما يلى :

أولاً: ان المنفوع والمسدد تحت حساب زيادة رأس المال من احد المساهمين الرئيسيين (بنك ابو ظبي) و قدره ١,٨ مليار منفوع ومسدد الى البنك بالدولار الأمريكى والذى تم تقييمه بالجنيه المصرى وقت سداده (متى ؟) يجب ان يعاد تقييمه كل سنة في نهايتها بالجنيه المصرى لتحديد قيمته في الميزانية بالقيمة الحقيقية له.

ثانياً:

المعالجة المحاسبية للمبالغ الدلارية المسددة تحت حساب زيادة رأس المال تمت طبقاً لقواعد اعداد و تصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزى المصرى الصادرة في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨. (الفصاح رقم ٣٦)

ثانياً: وحيث ان البنك قد اعاد تقييم هذا المسدد تحت حساب زيادة رأس المال بالجنيه المصرى وبأسعار الدولار في ٢٠١٤/١٢/٣١ مما ادى الى اذعان البنك لتعليمات البنك المركزى و تم اعتبار هذا الفرق ارباح لتشاط البنك و حيث ان هذه الفروق ستزيد تباعا بسبب الانخفاض المتوالى للجنيه المصرى امام الدولار فسوف يزداد هذا الفرق و يتم احتسابه ارباحا وحيث انه من الممكن ان يسحب بنك ابوظبى هذا المبلغ المسدد بالدولار في حالة عدم زيادة رأس المال او حتى زيادته بقيمة الدولار وقت الزيادة او عدم الزيادة , فان ذلك قد يسبب خسارة اخرى قد لا يتحملها البنك لذلك



مصرف أبوظبي الإسلامي
إدارة العلاقات

نفسه
أحمد

ترتبط على البنك و امام هذا لتواقع الالتم في استمرار عدم البت في زيادة رأس المال والذي يجب ان يحسم سريعاً الان نعم نتفاهم هذا الأمر .

الرد :

• ليس من الممكن أن يسحب مصرف أبوظبي الإسلامي الامارات تلك المبالغ وذلك نظراً لاستيفاء اتفاقية الإستحواذ والتي تنص على ضمان معيار كفاية رأس المال.

ثانياً : ان زيادة المصروفات عن الإيرادات في بعض أنشطة البنك يجب ان يتوقف و العمل على ترشيد هذه المصروفات لعمل التوازن و لاجل ارباح للبنك من أنشطته المختلفة و لكي يكون هناك ناتج عن أعمال البنك و نشاطه الجارى .

الرد :

• ليست هناك زيادة في مصروفات بعض الأنشطة عن إيراداتها و تحديداً قطاع الأفراد لان المعايير المطبقة حالياً لا تسمح باعادة توزيع تكلفة الفروع على القطاعات المختلفة فتظهر القوائم تحميل اجمالي المصروفات على قطاع الأفراد والذي في الحقيقة يجب توزيعه على جميع القطاعات المستفيدة من الفروع

رابعاً: ان ارتفاع المصروفات الادارية و التي تحمل البنك فيها و خاصة في مصاريف الدعاية ما يناهز ٣٧ مليون بدون ادنى فاعلية لها على نشاط البنك يجب ترشيده.

الرد :

ان ارتفاع المصروفات الادارية وخصوصاً مصروفات الدعاية هو ضروري للترويج لمنتجات البنك في ظل المنافسة في السوق ، مع العلم بأن نسبة مصروفات الدعاية تمثل ٣,٩% من اجمالي إيرادات المصرف في حين ان المتوسط المتعارف عليه لا يقل عن ٥% في بنوك مماثلة النشاط.

• كما استورد المساهم/ ابراهيم ابراهيم بمقتراح مفاده ضرورة قيام البنك بزيادة رأس المال ومن ثم خفضه بالقيمة الاسمية وذلك لاستيعاب هذه الخمائر .
وقد عقيت سيادتها بانه سيتم دراسة هذا المقترح.

• وفي هذا الصدد فقد طالب ذات المساهم بعزل جميع أعضاء مجلس الإدارة عدا السيدة رئيسة لمجلس و إدراج بند عزل مجلس الإدارة في جدول أعمال الجمعية وطلب التصويت على إدراج هذا البند من عهده ويطالب أن يكون التصويت سري.

وعلق السيد الأستاذ/ عماد راغب مراقب الحسابات أن هناك إجراءات العزل ، وإذا تكتشف وتلغ خطورة أثناء انعقاد الجمعية يجوز تقديم طلب بعزل المجلس، ويجب أن يعرض على الجمعية فإذا وافقت على إدراجه يتم الإقتراع السري على العزل مع تجنب أعضاء المجلس المعينين

وطلبت الأستاذة رئيس الجمعية التصويت على إدراج هذا البند من عهده ، فإعترض على إدراج بند عزل أعضاء مجلس الإدارة الأغلبية العظمى للأصوات الحاضرة لإجتماع الجمعية العامة، حيث لم يوافق على إدراج البند في جدول أعمال الجمعية سوى مقترحه المساهم الأستاذ/ إبراهيم محمود (٤٠٠٠ سهم).

• ثم تلى ذلك استفسار من المساهم /مجدي الشيمي وذكر أنه يوجد ١٣ فدان على طريق مصر إسكندرية الزراعي (أرض الأبهية بدمنهور) مملوكين للبنك وياعهم بمبلغ ٣ مليون جنيه ويبيع بالمزاد ويحل المزاد مترابذ واحد فقط في حين أن بنك البركة له نفس المساحة وفي نفس المنطقة ويقدرها بخمسين مليون جنيه ، فقامت الفرق

مصرف أبوظبي الإسلامي
مجلس الإدارة
السيد / محمد بن أحمد بن محمد
مدير العلاقات العامة

يوسف لطف

د. محمد بن أحمد بن محمد

فقالت الأستاذة الرئيس بالترد عليه أنه بناء على تعليمات البنك المركزي يتم إختيار ثلاث مقيمين من القائمة المعتمدة في البنك المركزي وهؤلاء المقيمين يقيمون الأرض ، ثم تعرض لتقييمات علي لجنة فتأخذ متوسط التقييمات ولا يتم البيع بسعر أقل من هذا المتوسط .

• ثم قام ذات المساهم باستفسار بشأن الموقوفين الذين أحيلوا إلى المعاش المبكر لماذا تم تخفيض التأمين الصحي لهم وقد عثبت على الفور الأستاذة رئيسة الاجتماع بأنه قد وقع خطأ غير مقصود انحصر في درجة الإقامة في المستشفيات وتم تداركها وإعادة الحال إلى ما كان عليه.

التصويت على القرار:

دعت رئيسة الاجتماع السادة المساهمين الى التصويت على هذا البند وقد أسفرت عملية التصويت عن:

- امتناع عن التصويت من جانب مصرف ابو ظبي الاسلامي_الامارات، وشركة الامارات الدولية والمالكين لعدد ١١٨٢٥٨٣٣٦ سهم.
- اعتراض من المساهمين (ابراهيم ابراهيم محمود ، ومحمد فريد عبدالقنى ، وطفه طنخان السيد ، وعبدالرحمن مجدى عبدالرحمن ويمثلون عدد أسهم ٢٠١٩٣ سهماً بنسبة ٠.٠٧ %) .
- موافقة باقى المساهمين بأغلبية ٩٩.٩٣ % من أسهم الحاضرين للاجتماع - بعد استثناء الممتنعين عن التصويت - وعليه وافقت الجمعية بالأغلبية على المصادقة على تقرير اعمال مجلس الادارة عن نتائج الاعمال خلال السنة المالية المنتهية في ٢٠١٤/١٢/٣١ - بعد استثناء الممتنعين عن التصويت -

البند الرابع: اقرار الميزانية والقوائم المالية للعام المنتهى في ٢٠١٤/١٢/٣١

دعت رئيسة الاجتماع السادة المساهمين الى التصويت على هذا البند وقد أسفرت عملية التصويت عن:

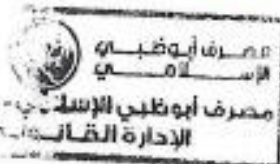
- امتناع عن التصويت من جانب مصرف ابو ظبي الاسلامي_الامارات، وشركة الامارات الدولية والمالكين لعدد ١١٨٢٥٨٣٣٦ سهم.
- اعتراض من المساهمين الممثلين لعدد أسهم ٢٠١٩٣ .
- موافقة باقى المساهمين بأغلبية ٩٩.٩٣ % من أسهم الحاضرين للاجتماع - بعد استثناء الممتنعين عن التصويت - وعليه وافقت الجمعية بالأغلبية على المصادقة على تقرير السادة مراقبي الحسابات عن الميزانية والحسابات الختامية عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٤/١٢/٣١ - بعد استثناء الممتنعين عن التصويت -



البند الخامس: إخلاء طرف السادة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٤/١٢/٣١

دعت رئيسة الاجتماع السادة المساهمين الى التصويت على هذا البند وقد أسفرت عملية التصويت عن:

- اعتراض من المساهمين الممثلين لعدد أسهم ٢٠١٩٣ .
- موافقة باقى المساهمين بأغلبية ٩٩.٩٩٩ % من أسهم الحاضرين للاجتماع -



يحيى لطف
 د. ل. ل. ل.

وعليه وافقت الجمعية بالأغلبية بأغلبية ٩٩,٩٩% على إبراء ذمة السادة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٤/١٢/٣١

البند السادس : اعتمد التعديلات التي طرأت على تشكيل مجلس الإدارة.

دعت رئيسة الاجتماع السادة المساهمين الى التصويت على هذا البند وقد أسفرت عملية التصويت عن:

- اعتراض من المساهمين الممثلين لعدد أسهم ٢٠١٩٣.
 - موافقة باقي المساهمين بأغلبية ٩٩,٩٩% من أسهم الحاضرين للاجتماع -
- وعليه وافقت الجمعية بالأغلبية بأغلبية ٩٩,٩٩% على اعتماد التغيرات التي طرأت على تشكيل مجلس الإدارة.

البند السابع : تعيين مراقبي الحسابات وتحديد أتعابهما عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٥/١٢/٣١

دعت رئيسة الاجتماع السادة المساهمين الى التصويت على هذا البند وفقاً للمقترح المذكور في الكتيب المرسل للسادة المساهمين وقد أسفرت عملية التصويت عن:

- اعتراض من المساهمين الممثلين لعدد أسهم ٢٠١٩٣.
 - موافقة باقي المساهمين بأغلبية ٩٩,٩٣% من أسهم الحاضرين للاجتماع -
- وعليه وافقت الجمعية بالأغلبية بأغلبية ٩٩,٩٩% على تعيين كل من :

(١) / منى عبدالسلام مصطفى الشاذلي (مكتب المتضامنون للمحاسبة والمراجعة - إرنست ويونغ) وتحديد أتعابها السنوية بمبلغ ٤٥٦,٠٠٠ جنيه مصري.

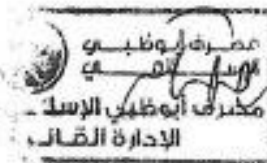
(٢) / د/ حازم أحمد ياسين (مكتب المحاسبون المصريون - إيجاك) . وتحديد أتعابها السنوية بمبلغ ٤٥٠,٠٠٠ جنيه مصري .

لتقيام بأعمال المراجعة الحسابية للسنة المالية للبنك التي تنتهي في ٢٠١٥/١٢/٣١ ، شاملة الأتعاب الخاصة بأعمال المراجعة الدورية لتقوائم المائبة وفقاً لمعايير المراجعة الدورية كل ثلاثة شهور ، مع التزام كل منهما بتحمل الضرائب المستحقة على تلك الأتعاب السنوية .

البند الثامن : تحديد بدلي الحضور والانتقال للسادة أعضاء مجلس الإدارة لحضور اجتماعات المجلس خلال السنة المالية المنتهية في ٢٠١٥/١٢/٣١

دعت رئيسة الاجتماع السادة المساهمين الى التصويت على هذا البند وفقاً للمقترح المذكور في الكتيب المرسل للسادة المساهمين وقد أسفرت عملية التصويت عن:

الموافقة بالاجماع على تحديد بدل الحضور لكل عضو بمبلغ صافى قدره ٣٠٠٠ جنيه (ثلاثة آلاف جنيه) وعلى تحديد بدل الانتقال بمبلغ صافى 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 الكامنة بأحد الفنادق المصرية مستوى الخمس نجوم لمدة ثلاثة أيام ، وذلك عن حضور كل اجتماع لمجلس الإدارة بالنسبة للعام المالى المنتهى في ٢٠١٥/١٢/٣١



نعمه لطف
د. لطف

البند التاسع : اعتمد تبرعات عام ٢٠١٤ والترخيص لمجلس الإدارة في تقديم التبرعات خلال السنة المالية المنتهية في ٢٠١٥/١٢/٣١ وحدود هذه التبرعات .

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

الموافقة بالإجماع على اعتماد مبالغ التبرعات (تسع مئة وتسعة وتسعون ألفاً وتسع مائة وواحد وخمسون جنيهاً) التي صرفت عام ٢٠١٤ 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 إثناث مليون جنيه مصري وذلك خلال العلم المالي المنتهى في ٢٠١٥/١٢/٣١ .

البند العاشر : الترخيص لمجلس الإدارة او من يفوضه في إبرام عقود معاوضة مع الأطراف ذات العلاقة (شركات : أبوظبي الإسلامي القابضة للاستثمارات المالية - الإسكندرية الوطنية للاستثمارات المالية - القاهرة الوطنية للاستثمار والأوراق المالية) .

وقد قام أحد المساهمين بالاستفسار حول أسباب إبرام تلك العقود وما إذا كانت تلك القيم المشار إليها قد تغيرت.

وعليه فقد قامت السيدة رئيسة الاجتماع بالتعقيب والاشارة بان ذلك بمناسبة تجميع كافة الشركات المالية التي تعاون البنك في أعماله لتصبح ملكيتها مباشرة له ، كما أكدت سيانيتها بان القيم المشار إليها لم تتغير عما هو مذكور امام السادة المساهمين .

بناء عليه دعت رئيسة الاجتماع السادة المساهمين الى التصويت على هذا البند وفقا للمقترح المذكور في الكتيب المرسل للسادة المساهمين، وقد أسفرت عملية التصويت عن:



• اعتراض من المساهمين الممثلين لعدد أسهم ٢٠١٩٣ .

• موافقة باقى المساهمين بأغلبية ٩٩.٩٩ % من أسهم الحاضرين للإجماع .

وعليه وافقت الجمعية بالأغلبية بأغلبية ٩٩.٩٩% على الترخيص لرئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب أو من يفوضه في إبرام عقود معاوضة مع الأطراف ذات العلاقة (شركات: الإسكندرية الوطنية للاستثمارات المالية - القاهرة الوطنية للاستثمار والأوراق المالية - أبوظبي الإسلامي القابضة للاستثمارات المالية) . والتي تضمنتها قرارات مجلس الإدارة الآتية :-

حيث وافق مجلس الإدارة بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٠ سبتمبر ٢٠١٥ على مقترح شراء البنك لجزء من الأسهم المملوكة لشركة أبوظبي الإسلامي القابضة للاستثمارات المالية ADIB Holding كالاتي:

(١) شراء عدد ٤,٥ مليون سهم من أسهم شركة أبوظبي الإسلامي كاييتال لترويج وتغطية الاكتتاب في الأوراق المالية وفقاً لدراسة القيمة العادلة للسهم المعدة بمعرفة المستشار المالي المستقل شركة القاهرة كاييتال لاستثمارات المالية CFH في سبتمبر ٢٠١٥ والبالغة ٢,٤٨ جم / سهم وبإجمالي قيمة تبلغ نحو ١١,١٦ مليون جنيه مصري.

(٢) شراء عدد ٨٧٥٠٠ سهم من أسهم شركة أبوظبي الإسلامي للاستثمار العقارى وفقاً لدراسة القيمة العادلة للسهم المعدة بمعرفة المستشار المالي المستقل شركة القاهرة كاييتال لاستثمارات المالية CFH في سبتمبر ٢٠١٥ والبالغة ٢,٩١ جم / سهم وبإجمالي قيمة تبلغ نحو ٢٥٤,٦٢٥ جنيه مصري.

(٣) شراء عدد ١٤٨٣٤٦٤ سهم من أسهم الشركة الوطنية لمنتجات الذرة (مقيدة بالبورصة) وفقاً لسعر تداول السهم بالبورصة المصرية وقت تنفيذ العملية.

مصرف أبوظبي الإسلامي
الإدارة العامة

نعمير
د. د. د.

كما وافق مجلس الإدارة بذات الجلسة على إبرام عقود المعاوضة الآتية :

- شراء عدد ٩٥٢٢٨٣ سهم من أسهم شركة أدنيس للتأجير التمويلي المملوكة لشركة الاسكندرية الوطنية للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة للسهم البالغة ٥.٩٧ جم / سهم في ديسمبر ٢٠١٤ وياجمالي قيمة ٥,٦٨٥,١٢٩,٥١ جم نقداً.
- شراء عدد ١٢٩٦٠ سهم من أسهم شركة القاهرة الوطنية لتداول الأوراق المالية المملوكة لشركة الاسكندرية الوطنية للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة للسهم البالغة ٣٠.٧٦ جم / سهم في ديسمبر ٢٠١٤ وياجمالي قيمة ٣٩٨,٦٤٩,٦ جم نقداً.
- شراء عدد ٢٤٦٤٥٨٢ سهم من أسهم شركة أدنيس للتأجير التمويلي المملوكة لشركة القاهرة الوطنية للاستثمار والأوراق المالية بالقيمة العادلة للسهم البالغة ٥.٩٧ جم / سهم في ديسمبر ٢٠١٤ وياجمالي قيمة ١٤,٧١٣,٥٥٤,٥٤ جم نقداً.
- شراء عدد ١٥٣٦٠ سهم من أسهم شركة القاهرة الوطنية لتداول الأوراق المالية المملوكة لشركة القاهرة الوطنية للاستثمار والأوراق المالية بالقيمة العادلة للسهم البالغة ٣٠.٧٦ جم / سهم في ديسمبر ٢٠١٤ وياجمالي قيمة ٤٧٢,٤٧٣,٦ جم نقداً.

مع الترخيص لرئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب أو من يفوضه في إبرام عقود المعاوضة الموضحة أعلاه وذلك وفقاً لقرار وزير الأستثمار رقم ١٦ لسنة ٢٠١٠ مع تفويض رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب ومن يفوضه في إجراء أية تعديلات يقترحها البنك المركزي المصري أو الهيئة العامة للرقابة المالية أو البورصة المصرية أو الهيئة العامة للاستثمار والمناطق الحرة بما يتفق وأحكام القوانين والقرارات السارية .

البند الحادي عشر : أحيطت الجمعية العامة علماً بتقرير البنك عن الإجراءات التصحيحية التي سوف يتبناها البنك لتصويب المؤشرات المالية الخاصة بانخفاض حقوق المساهمين عن ٩٠% من رأس المال (وفقاً للمادة ٦٣ من الإجراءات

التنفيذية لقواعد قيد والشطب) والذي اعتمده مجلس الإدارة وتمت تلاوته على المساهمين في الجمعية العامة .

مصرف أبوظبي الإسلامي
الإسوة المطلوب حفظه هو إحاطة الجمعية علماً بهذا التقرير.

مصرف أبوظبي الإسلامي
اللائحة التنفيذية

وعقب ذلك انتهى الاجتماع حيث كانت الساعة الواحدة والنصف مساءً .



القائم بأعمال رئيس مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

ورئيس الجمعية

Handwritten signature



أمين السر

Handwritten signature

مصرفنا العملي المتكامل
مصرفنا الفعّال وكثير الخدمات الخاصة. استبدلات تجميعها الاسم
اعتبارها من الحسابات
ساعات تحويلها لجميع الحسابات باستثناء
من على الحسابات والبريد
تعرضنا لخدمات مندوبي المندوبات العمليتين
ما يخصنا المستر باريم مير اند



13201

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

أقرنا / ش. ريفي محمد عبد الرحمن بطاقة رقم: 13201
بصفتي / مفوض بأن الثابت خلفه هو صورة طبق الأصل من محضر
اجتماع جمعية العادية لشركة: مصرفنا العملي المنعقد بتاريخ 10 / 10 / 2015 وذلك تحت مسؤوليتي ودون أدنى مسؤولية
على الهيئة العامة للإستثمار والمناطق الحرة وبأنني مفوض في تسليم واستلام المحضر.
توقيع مقدم الطلب

صورة رسمية طبق الأصل وتحت مسؤولية الشركة

المسطر بعالية صورة طبق الأصل من محضر اجتماع الجمعية العامة العادية
لشركة: مصرفنا العملي المنعقد بتاريخ 10 / 10 / 2015 والمقدمة الى الهيئة بتاريخ: 10 / 10 / 2015
وقد اعطيت هذه الصورة الى الشركة بناء على طلبها تنفيذا للمادة (202) من اللائحة
التنفيذية للقانون رقم / 109 لسنة 1981 بعد سداد الرسم المقرر وقدره (.....)
بموجب إيصال رقم (.....) مجموعة رقم (.....) بتاريخ 10 / 10 / 2015
وذلك دون أدنى مسؤولية على الهيئة قبل الطالب أو الغير عما ورد بها من بيانات، ولا يحق
للشركة الرجوع على الهيئة العامة للإستثمار والمناطق الحرة بشأن ما ورد بالمحضر من بيانات وما
تضمنه من إجراءات والمحضر مكون من عدد (.....) صفحة لا غير ..
هذا وقد روجع من الناحية الإجرائية فقط.
ملاحظات الهيئة:

على المستر أحمد بن محمد من مصرفنا العملي التزم بذلك الخضاض

المدير العام
الرئيس المباشر
الإجمالي

10/10
QF - 750B-03