

محضر اجتماع

الجمعية العامة العادية لمصرف أبوظبي الإسلامي . مصر

المنعقدة يوم الثلاثاء الموافق 20 مارس 2018

انعقدت الجمعية العامة العادية لمصرف أبوظبي الإسلامي . مصر يوم الثلاثاء الموافق 20 مارس 2018 وذلك في تمام الساعة الثالثة مساءً بفندق سميراميس انتركونتيننتال (قاعة طيبة) كورنيش النيل . جاردن سيتي - محافظة القاهرة وذلك للنظر فيما يلي :-

أولاً : اعتماد تقرير السيدين / مراقبي الحسابات عن الميزانية والقوائم المالية للسنة المالية المنتهية في 2017/12/31 .

ثانياً : احاطة الجمعية العامة علماً بتقرير هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للبنك عن نشاط السنة المالية المنتهية في 2017/12/31 .

ثالثاً : اعتماد تقرير مجلس الإدارة عن نتائج أعمال البنك خلال السنة المالية المنتهية في 2017/12/31 .

رابعاً : إقرار الميزانية وقائمة الدخل والقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في 2017/12/31 .

خامساً : إخلاء طرف السادة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 2017/12/31 .

سادساً : اعتماد التعديلات التي طرأت على تشكيل مجلس الإدارة منذ آخر اجتماع للجمعية العامة العادية .

سابعاً : تعيين مراقبي الحسابات وتحديد أتعابهما عن السنة المالية المنتهية في 2018/12/31 .

ثامناً : تحديد بدلي الحضور والانتقال للسادة أعضاء مجلس الإدارة خلال السنة المالية المنتهية في 2018/12/31 .

تاسعاً : اعتماد تبرعات عام 2017 والترخيص لمجلس الإدارة في تقديم التبرعات خلال السنة المالية المنتهية في 2018/12/31 وحدود هذه التبرعات .

. ولقد تم نشر الإخطار الأول بدعوة المساهمين لحضور اجتماع الجمعية العامة العادية بكل من جريدتي الأخبار والمال يوم الأثنين الموافق 2018/2/26 ، كما تم نشر الإخطار الثاني للدعوة ذاتها يوم الأثنين الموافق 2018/3/5 بكل من جريدتي الأخبار ، المال . وتم تسليم دعوة الحضور ومرفقاتها بتاريخ الخميس الموافق 2018/2/22 إلي مراقبي حسابات مصرفنا ، وبتاريخ الخميس الموافق 2018/2/22 إلي الهيئة العامة للإستثمار والمناطق الحرة ، وبتاريخ الخميس الموافق 2018/2/22 إلي شركة مصر للمقاصة والتسوية والحفظ المركزي ، وبتاريخ الخميس الموافق 2018/2/22 إلي البورصة المصرية ، وبتاريخ الأحد الموافق 2018/2/25 إلي / الهيئة العامة للرقابة المالية ، وبتاريخ الأحد الموافق 2018/2/25 إلي البنك المركزي المصري . وذلك تنفيذاً لأحكام نص المادة 44 من النظام الأساسي لمصرفنا .

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

(القائم بأعمال رئيس مجلس الإدارة)

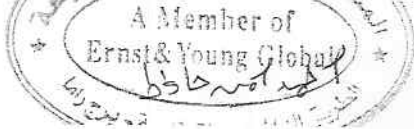
(الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب)

(عضواً)

المحاسبون المصريون

(إيچاك)

المساهمون للمحاسبة (في أبوالمعالى - المعجزة)



1 . السيد الأستاذ / فريد فاروق عبدالكريم البليسي

غير تنفيذي . ممثلاً لشركة الإمارات الدولية للإستثمار

2 . السيد الأستاذ محمد محمود محمد على

تنفيذي . ممثلاً لمصرف أبوظبي الإسلامي .

3 . السيد الأستاذ / محمد حسن يوسف

غير تنفيذي . ممثلاً لبنك الإستثمار القومي

4 . الأستاذة هيدى أحمد كمال

تنفيذي ممثلاً للمساهمين

1

وقد فوض السيد الأستاذ محمد إسماعيل محمد عبدالغنى الدهان عضو مجلس الإدارة السيد الأستاذ فريد البليسي القائم بأعمال رئيس مجلس الإدارة فى حضور الجمعية نيابة عنه ، وتغيب عن حضور الجمعية كلاً من : الأستاذ محمد شوكى والأستاذ أنطوان شمالي عضوى المجلس عن حضور الجمعية .

كما حضر الاجتماع د/ حازم أحمد ياسين (مكتب المحاسبون المصريون- إيجاك) ، كما حضر الأستاذ أحمد أمين حافظ مفوضاً عن الأستاذ/ حسام زكى نصر (مكتب المتضامنون للمحاسبة والمراجعة (ERNST & YOUNG) مراقبا الحسابات . وحضر الأستاذ طارق محمد أحمد عبدالرحمن ممثلاً لهيئة العامة للرقابة المالية ، والأستاذة نهى يوسف ممثلاً للبنك المركزى المصرى ولم يحضر ممثل الهيئة العامة للإستثمار والمناطق الحرة .

وقد تولى السيد الأستاذ / فريد البليسي رئاسة الجمعية العامة العادية ، حيث رحب سيادته بالسادة الحضور من المساهمين ومراقبا الحسابات وممثل الهيئة العامة للرقابة المالية وبدأ الاجتماع بتلاوة آيات من القرآن الكريم .

ثم اقترح سيادته على الجمعية تعيين كلاً من : الدكتور / أحمد محمد عبداللطيف أمين سر الجمعية وتفويضه هو والسيد / محمد سيد محمد عبدالحليم مجتمعين أو منفردين فى اعتماد محضر الجمعية لدى الهيئة العامة للإستثمار والمناطق الحرة . وتعيين الأستاذة / محاسن محمد عبدالحميد والأستاذ / شريف أسامه ابراهيم ، جامعى أصوات . وقد وافقت الجمعية العامة العادية على تعيينهم .

ثم توجه السيد الأستاذ / رئيس الاجتماع إلى السادة مراقبى الحسابات وجامعى الأصوات للإفادة بسلامة إجراءات الدعوة لإتخاذ الجمعية ونسبة الحضور وإثبات ذلك فى سجل حضور المساهمين والتوقيع عليه . وعقب ذلك تقدم المذكوران بنتيجة حصر الأسهم الحاضرة ونسبتها المئوية ، حيث أعلن أن عدد الأسهم الحاضرة للاجتماع بالأصالة والإنابة بلغ عددها 147.752.369 سهماً من إجمالي أسهم رأسمال البنك المصدر والمدفوع والبالغ عددها 200.000.000 سهماً ، وتمثل الأسهم الحاضرة نسبة مئوية قدرها 73.87 % ، ومن ثم أعلن سيادته صحة إتخاذ الاجتماع وقانونيته .

وقبل البدء فى أعمال الجمعية العامة العادية رحب رئيس الجمعية بانضمام الأستاذ / محمد محمود محمد على العضو المنتدب والرئيس التنفيذي لأسرة المصرف .

وقال : ويمتلك الأستاذ/ محمد خبرات واسعة تتجاوز 30 عاماً فى مجال الخدمات المالية والمصرفية، وتنوعت الخبرة خلال هذه الفترة بين ادارة نشاط الائتمان، العمليات المصرفية، المؤسسات المالية والتجزئة المصرفية حيث شغل سابقاً مناصب قيادية عليا فى العديد من المصارف الدولية والإقليمية والمصرية.

وقبل انضمامه إلى مصرف أبوظبي الإسلامي - مصر، كان يشغل منصب الرئيس التنفيذي لـ "بنك المشرق-مصر" لخمس سنوات . كما شغل أيضاً مناصب عليا فى كل من "كريدي أجريكول" كرئيس الخدمات المصرفية للشركات والاستثمار ومجموعة المؤسسات المالية والمجموعات المصرفية و"بنك أبوظبي الوطني" حيث كان مساعداً للمدير الإقليمي ورئيس الخدمات المصرفية للشركات والاستثمار ورئيس عمليات تمويل التجارة الخارجية والخدمات المصرفية الخاصة و"بنك أميركان اكسبريس" فى مصر، كمدير الخدمات المصرفية للشركات، رئيس الخدمات المصرفية للأفراد ورئيس الفرع ورئيس الخدمات المصرفية

الخاصة، و"بنك تنميه الصادرات" كقائد فريق بإدارة الائتمان والبنك التجاري الدولي كمساعد اول الخدمات التجارية-ادارة الائتمان ليضيف إلى المصرف خبرة واسعة ومعرفة متعمقة بالسوق المصرية اكتسبها من خلال العمل ضمن قطاعات الخدمات المصرفية للشركات والأفراد والخدمات المصرفية الخاصة. وقد كان ايضا عضو مجلس ادارة بشركة فيرست كابيتال فينانشيل اديسوري لعدة أعوام مما اضاف لمسيرته خبرة في مجال الاستشارات المالية للشركات.

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

1. سنبدأ بتلاوة مراقب الحسابات لتقريره .
 2. ثم تلاوة تقرير هيئة الفتوى والرقابة الشرعية .
 3. ثم تقرير مجلس الإدارة .
 4. ثم نذكر الأسئلة التي وردت مكتوبة قبل إنعقاد الجمعية وإجابات البنك عليها ونفتح المناقشة العامة .
 5. ونختم بالتصويت على القرارات المطلوبة من الجمعية .
- وطلب سيادته من المساهمين الكرام عدم مخالفة هذا النظام حرصاً على وقت الجميع .

أولاً : تقرير مراقبي الحسابات

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

مراقب الحسابات التقرير التالي :

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

تقرير عن القوائم المالية المستقلة :

راجعنا القوائم المالية المستقلة المرفقة لمصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر (شركة مساهمة مصرية) والمتمثلة في قائمة المركز المالي المستقلة في 31 ديسمبر 2017 وكذا قوائم الدخل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المستقلة :

هذه القوائم المالية المستقلة مسؤولية 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 16 ديسمبر 2008 والتعليمات التفسيرية التالية لها وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة ، 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 التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

مسئولية مراقبي الحسابات :

تتحصر مسئوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية المستقلة في ضوء مراجعتنا لها، فقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية، وتتطلب هذه المعايير الالتزام بمتطلبات السلوك المهني وتخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بأن القوائم المالية المستقلة خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة.

وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاحات في القوائم المالية المستقلة. وتعتمد الإجراءات التي تم اختيارها على الحكم الشخصي لمراقبي الحسابات ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية سواء الناتج عن الغش أو الخطأ. ولدى تقييم هذه المخاطر يضع المراقب في اعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام

المصرف بإعداد القوائم المالية المستقلة والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس بغرض إبداء رأي على كفاءة الرقابة الداخلية في المصرف. وتشمل عملية المراجعة أيضاً تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة وكذا سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية المستقلة. وإننا نرى أن أدلة المراجعة التي قمنا بالحصول عليها كافية ومناسبة وتعد أساساً مناسباً لإبداء رأينا على القوائم المالية المستقلة.

الرأي :

فمن رأينا أن القوائم المالية المستقلة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح ، في جميع جوانبها الهامة ، عن المركز المالي المستقل لمصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر (شركة مساهمة مصرية) في 31 ديسمبر 2017 ، وعن أدائه المالي المستقل وتدفقاته النقدية المستقلة عن السنة المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري في 16 ديسمبر 2008 والتعليمات التفسيرية التالية لها وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المستقلة.

توجيه انتباه

مع عدم اعتبار ذلك تحفظاً، فإننا نوجه الانتباه إلى:

1. ما جاء تفصيلاً في الإيضاح رقم (35) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة قامت إدارة المصرف خلال عام 2017 برفع دعوى قضائية جديدة بصورة منفردة أمام القضاء الإداري، استناداً لذات الأسس التي سبق وأن استندت إليها الدعوة السابقة، للدفع بعدم دستورية الضرائب على عائد أذون و سندات الخزنة نظراً لعدم تحقيق المصرف لأرباح ضريبية خلال السنوات المالية محل النزاع واسترداد ما تم سداداً بالزيادة من ضرائب أذون وسندات الخزنة، ومن رأي كلا من المستشار القانوني الخارجي والمستشار الضريبي الخارجي للمصرف أن هذه الدعوى الجديدة مرجحة المكسب.

2. ما جاء تفصيلاً في الإيضاح رقم (27) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة قامت إدارة المصرف بتكوين مخصص التزامات محتملة بلغ رصيده في 31 ديسمبر 2017 مبلغ 1.515 مليون جنيه مصري وذلك بناء على رأي المستشار القانوني الخارجي للمصرف بتكوين ذلك المخصص لتغطية المطالبات المحتملة من قبل مصرف أبو ظبي الإسلامي - الإمارات.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

لم يتبين لنا مخالفة المصرف خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2017 - لأى من أحكام قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي والنقد رقم 88 لسنة 2003 ، كما لم يتبين لنا خلال السنة المذكورة مخالفة البنك لأى من أحكام النظام الأساسي.

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

البيانات المالية الواردة بتقرير مجلس الإدارة متفقة مع ما هو وارد بدفاتر المصرف وذلك في حدود التي تثبت بها مثل تلك البيانات بالدفاتر.

القاهرة في: 22 فبراير 2018



حسام زكي عبدالرحمن نصر

(Handwritten signature)

(Handwritten signature)

حسام زكي عبدالرحمن نصر
د. حليم أحمد ياسين
المحاسبون المصريون
(إيجاك)
١٢ ش أبو المعالي - المعجزة

وعقب ذلك توجه السيد الأستاذ / رئيس الجمعية بالشكر للسادة مراقبي الحسابات .

ثانياً : تقرير هيئة الفتوى والرقابة الشرعية

طلب الأستاذ رئيس البنك ورئيس الجمعية من الدكتور محمد عبدالحليم عمر عضو هيئة الفتوى والرقابة الشرعية تلاوة تقرير الهيئة ، فقرأ سيادته التقرير التالي :

تقرير هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2017

بسم الله الرحمن الرحيم

السادة مساهمو مصرف أبو ظبي الإسلامي ، مصر
استناداً للنظام الأساسي بتعديلاته لمصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر واللائحة التنظيمية لهيئة الفتوى والرقابة الشرعية
للمصرف ، فنود أن نقدم التقرير التالي:

- اجتمعت الهيئة عدة اجتماعات على مدار العام.
 - أصدرت الهيئة الفتاوى والقرارات المناسبة بشأن الموضوعات التي عرضت عليها، أو ما طلبته الهيئة من بيانات وإيضاحات، وما تم من مناقشات بشأنها مع 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 فتتخصر 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:

- 1- 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.
- 2- قبول الإيداعات الجديدة وفقاً لصيغ الإيداع الشرعية، أما الإيداعات التقليدية القديمة فقد تم تحويلها إلى صيغ مشروعة في معظمها وسيتم تحويل باقي الإيداعات.
- 3- العمل على إيجاد صيغ شرعية بديلة لأدوات الخزينة، وإلى أن يتم ذلك؛ سيتم تجنب العمليات غير المتوافقة مع الشريعة في المحفظة الخاصة المشار إليها أعلاه.
- 4- إصدار القوائم المالية للسنة المالية الحالية وفق المصطلحات المتفقة مع أحكام ومبادئ الشريعة باستثناء ما يتعلق بأذون الخزينة إلى أن يتم إيجاد بديل شرعية عنها.
- 5- بما أن البنك غير مخول بإخراج الزكاة فإنها تقع على مسؤولية المساهمين.

هيئة الفتوى والرقابة الشرعية بالمصرف

وقد شكر الأستاذ رئيس الجمعية الأستاذ الدكتور محمد عبدالحليم عمر على تلاوة التقرير.

ثالثاً : تقرير مجلس الإدارة عن النتائج العام المنتهى في 2017/12/31:

وقد أوضح سيادته للسادة المساهمين أن تقرير مجلس الإدارة لعام 2017 ، قد طبع في كتيب ووزع على السادة

المساهمين في الجمعية كما نشر ملخص واف له في الجرائد . وقد اشتمل التقرير على ما يلي :

نموذج تقرير مجلس الإدارة السنوي المرفق بالقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2017
(معد وفقا لإحكام المادة 40 من قواعد القيد)

يلتزم البنك في إعداد تقرير مجلس إدارته المعد للعرض على الجمعية العامة بالبيانات الواردة بالملحق رقم I المرفق باللائحة التنفيذية للقانون 159 لسنة 1981 بالإضافة الى ماورد بالنموذج التالي:

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

البيانات الأساسية :

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

علاقات المستثمرين :

اسم مسئول الاتصال	السيدة / محاسن محمد عبد الحميد عثمان
عنوان المركز الرئيسي	9 شارع رستم جاردن سيتي
أرقام التليفونات	27983845 01002403131
الموقع الإلكتروني	www.adib.eg
البريد الإلكتروني	Mahassen.M.Osman@adib.ae
أرقام الفاكس	27983499

مراقبي الحسابات :

اسم مراقب الحسابات	الإسم : 1 - الأستاذ / حسام زكي عبد الرحمن نصر (مكتب المتضامنون للمحاسبة والمراجعة - إرنست ويونغ). 2 - د / حازم أحمد ياسين (مكتب المحاسبون المصريون - إيجاك).
تاريخ التعيين	بموجب قرار الجمعية العامة العادية المنعقدة بتاريخ 2017/3/22
رقم القيد بالهيئة	1 - الأستاذ / حسام زكي عبد الرحمن نصر (82) 2 - د / حازم أحمد ياسين (48)

هيكل المساهمين ونسبة ملكية أعضاء مجلس الإدارة :

حصة 5% من أسهم البنك فأكثر	عدد الأسهم في تاريخ القوائم المالية	النسبة %
1. مصرف أبو ظبي الإسلامي - شركة مساهمة عامة	99,233,446	49.62

10.00	20.000.000	2. بنك الإستثمار القومي
9.51	19.024.890	3. شركة الإمارات الدولية للإستثمار ذ م م
69.13	138.258.336	الإجمالي

النسبة %	عدد الأسهم في تاريخ القوائم المالية	ملكية أعضاء مجلس الإدارة في أسهم البنك
49.62	99.233.446	1. مصرف أبو ظبي الإسلامي شركة مساهمه عامه
10.00	20.000.000	2. بنك الإستثمار القومي
9.51	19.024.890	3. شركة الإمارات الدولية للإستثمار ذ م م
0.00001	10	4. الأستاذة / هيدي أحمد كمال
69.13	138.258.346	إجمالي ملكية أعضاء مجلس الإدارة

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

مجلس الإدارة : أخر تشكيل لمجلس الإدارة :

الصفة * (تنفيذي - غير تنفيذي - مستقل)	جهة التمثيل (إن وجدت)	الوظيفة	الاسم
غير تنفيذي	ممثلاً عن شركة الإمارات الدولية للإستثمار ذ م م	القائم بأعمال رئيس مجلس الإدارة	1. السيد الأستاذ/ فريد فاروق عبد الكريم البليبيسي
تنفيذي	ممثلاً عن مصرف أبو ظبي الإسلامي	الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب	2. السيد الأستاذ/ محمد محمود محمد علي
غير تنفيذي	ممثلاً عن شركة الإمارات الدولية للإستثمار ذ م م	عضو مجلس الإدارة	3. السيد الأستاذ/ محمد شوكي
غير تنفيذي	ممثلاً عن شركة الإمارات الدولية للإستثمار ذ م م	عضو مجلس الإدارة	4. السيد الأستاذ/ انطوان شمالي
غير تنفيذي	ممثلاً عن بنك الاستثمار القومي	عضو مجلس الإدارة	5. السيد الأستاذ/ محمد حسن يوسف يوسف
تنفيذي	ممثلاً عن المساهمين الأفراد	عضو مجلس الإدارة	6. السيدة الأستاذة / هيدي أحمد كمال

غير تنفيذي	" مستقل "	عضو مجلس الإدارة	7. السيد الأستاذ/ محمد اسماعيل محمد عبد الغني الدهان
------------	-----------	------------------	--

** أهم التغييرات التي طرأت على تشكيل المجلس خلال العام

- بتاريخ 2017/11/9 تم تعيين السيد الأستاذ/ محمد محمود محمد علي - عضو مجلس إدارة منتدب ورئيس تنفيذي ، كما تقدم السيد الأستاذ/ عارف عثماني بإستقالته .
- بتاريخ 2017/4/23 تم تعيين كل من السيد الأستاذ/ انطوان شمالي عضو مجلس الإدارة (غير تنفيذي) كما تم تعيين السيد الأستاذ/ محمد إسماعيل عبد الغني الدهان - عضو مجلس إدارة (غير تنفيذي - مستقل).
- بتاريخ 2017/2/16 تقدم كل من السيد الأستاذ/ روبرت كولمان ويجس ، والسيد الأستاذ/ روبرت جورج إدواردز بإستقالتهما .

اجتماعات مجلس الإدارة :

(عدد مرات إنعقاد اجتماعات مجلس الإدارة خلال العام)

اجتمع مجلس الإدارة 6 مرات خلال عام 2017

لجنة المراجعة :

آخر تشكيل للجنة المراجعة :

الاسم	جهة التمثيل
الأستاذ/ فريد البليسي	رئيس لجنة المراجعة - شركة الإمارات الدولية للاستثمار
الأستاذ/ محمد حسن يوسف	عضو لجنة المراجعة - بنك الاستثمار القومي
الأستاذ / محمد الدهان	عضو لجنة المراجعة - مستقل

بيان اختصاصات اللجنة والمهام الموكلة لها :

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

1. الرقابة والإشراف على التقارير المالية.
2. رقابة نظام إدارة المخاطر بالمصرف ومراقبة الجودة
3. الرقابة على وحدة نظام الرقابة الداخلية بالمصرف.
4. الرقابة على عمليات المراجعة الداخلية ومراقبي الحسابات ومدى فاعلية ذلك مع تقييم الأداء.
5. الرقابة على مدى التزام المصرف بالنظام ومراجعة القوانين والنظم، والقواعد الخاصة بالسلوك (باستثناء تطبيق المواضيع الخاصة بالشرعية).

يخول مجلس الإدارة لجنة المراجعة للقيام بالتالي:

- أداء الأنشطة في إطار هذا الميثاق.
- العمل على استخدام استشاري مستقل / محترف على نفقة المصرف لأخذ المشورة متى كان ذلك ضرورياً لإنجاز المهام المطلوبة.
- التحقيق في أي نشاط في إطار هذا الميثاق.
- أن يكون لهم مطلق الحرية وبدون أي قيود لأعضاء الإدارة والموظفين والمراجعين (الداخلية/الخارجية) المحاسبين والمحاسبية والادارية Ernst & Young Global A Member of

اعمال اللجنة خلال العام :

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

بيانات العاملين بالبنك :

2,516	متوسط عدد العاملين بالبنك خلال السنة
172,696.97	متوسط دخل العامل خلال السنة

نظام الاثابة و التحفيز للعاملين و المديرين بالبنك (ان وجد) :

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

المخالفات و الاجراءات التي تتعلق بقانون سوق المال و قواعد القيد :

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

لا يوجد

بيان بتفاصيل التعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة

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

لا يوجد

مساهمة مصرف أبوظبي الإسلامي - مصر خلال 2017 في تنمية المجتمع

إنطلاقاً من إيمان مصرف أبوظبي الإسلامي - مصر بالتزامه في خدمة مجتمعة وفي إطار جهوده للاحتفاظ بدور ريادي في مجال المسؤولية المجتمعية فقد قام المصرف على مدار عام 2017 بتقديم التبرعات لدعم العديد من المبادرات التي تهدف الى تحسين مجالات حيوية بالنسبة للمواطنين المحتاجين و الخدمات الاساسية كالمسكن و الصحة و التعليم.

وقد نجح المصرف في ترسيخ 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. وخلال عام

2017، اهتم المصرف بتخصيص جميع الموارد المتاحة لدعم المجتمعات التي يتواجد بينها، حيث أطلق وشارك في العديد من المبادرات الخيرية على مدار العام.

في مجال التعليم:

- تكفل المصرف بالتعاون مع مؤسسة مصر الخير بالمصاريف الإدارية لثلاث مدارس مجتمعية في محافظتي الأقصر و اسوان لمدة عام دراسي.
 - التعاون مع هيئة كير الدولية في مصر لتحسين القراءة في المدارس وتدريب معلمي المدارس.
 - تبرع المصرف لصندوق نيفين لطفي للمنح الدراسية للطلاب المحتاجين في الجامعة الأمريكية بالقاهرة.
- وعلى مستوى الرعاية الطبية:
- قام المصرف بشراء أجهزة طبية لمستشفى الإيمان العام - محافظة أسيوط.
 - وقام بشراء كبسولة ضوئية (ليد) لتكسير الصفراء لمستشفى فرشوط المركزي.
 - و شراء جهازين غسيل كلوي لوحدة الكلى الصناعي بالتأمين الصحي بمستشفى المبره بمحافظة المنيا.
 - تعاون المصرف مع رسالة نور على نور لعلاج الحالات الشديدة من مرضى الروماتويد.
 - و تعاون أيضا مع مؤسسة اهل مصر لعلاج ضحايا الحروق.

في مجال تطوير القرى:

- قام المصرف بتمويل مشروع "تطوير قرية نجع غباشي- مركز جرجا - محافظة سوهاج" بالتعاون مع جمعية خير و بركة (شراء سلع غذائية لسد فجوة الجوع، تسقيف المنازل، ملابس جديدة للأطفال، الفحص الطبي الشامل، توصيل المياه النقية في المنزل و تدريب صناعة منتجات النخيل من الجريد- الكليم - السجاد اليدوي - الخياطة - طبعا للاحتياجات المجتمعية).
 - ترميم و تسقيف 10 منازل بقرى في محافظتي اسيوط و سوهاج.
- و على الجبهة الإنسانية:
- فك كرب الغارمات بالتعاون مع مؤسسة مصر الخير.
 - كما تم اتاحة الفرص للعاملين بالمصرف في المساهمة بجهودهم في العديد من الأنشطة المجتمعية مثل تطبيق برامج إنجاز مصر بالمدارس والجامعات الحكومية و التعاون مع مؤسسة مصر الخير لتعبئة وجبات إفطار للمسافرين بالإضافة إلى العديد من الأنشطة التطوعية التي تخدم مجتمعنا.

وفيما يلي بيان ملخص بجميع التبرعات خلال 2017:

م	الجهة/ الجمعية الخيرية	قيمة التبرع (EGP)	الاحتياجات والأعمال الخيرية
1	مستشفى فرشوط المركزي (قنا)	27,000	شراء كبسولة ضوئية (ليد) لتكسير الصفراء.
2	مستشفى الإيمان العام (أسيوط)	581,663	شراء جهازغسيل كلوي، ثلاثة اجهزة رسم قلب، ثلاثة اجهزة سمونار، خمسة عشر جهاز ضغط زئبقي، خمسة عشر سماعة طبيب و جهاز قياس العدسة المنزعة داخل العين.
3	وحدة الكلى الصناعي بالتأمين الصحي بمستشفى المبره بالمنيا	370,000	شراء جهازين غسيل كلوي.
4	رسالة نورعلى نور	322,000	علاج الحالات الشديدة من مرضى الروماتويد.

5	الجامعة الأمريكية بالقاهرة	200,000	تبرع المصرف لصندوق نيفين لطفي للمنح الدراسية.
6	مؤسسة مصر الخير	330,000	المصاريف الإدارية لثلاث مدارس مجتمعية في محافظتي الأقصر و اسوان لمدة عام دراسي.
7	مؤسسة مصر الخير	300,000	ترميم و تسقيف عشرة منازل بقرى في محافظتي اسيوط و سوهاج
8	مؤسسة اهل مصر	100,000	علاج 130 من ضحايا الحروق.
9	جمعية خير و بركة	1,250,000	تطوير قرية نجع غياشي- مركز جرجا - محافظة سوهاج.
10	هيئة كير الدولية في مصر	300,000	تحسين القراءة في المدارس وتدريب معلمي المدارس.
11	مؤسسة مصر الخير	200,000	فك كرب اثني عشر من الغارمات.
	إجمالي مبلغ التبرعات للأعمال الخيرية عن عام 2017	3,980,663	

درجة التقريب: ألف جنيه

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

أولاً : قائمة الدخل عن عام 2017 مقارنة بعام 2016 :

بلغت اجمالي الإيرادات 2,687 مليون جنيه، بزيادة قدرها 625 مليون جنيه، بنسبة 30% مقارنة بعام 2016 وترجع هذه الزيادة الى ما يلي:-

بلغ صافي العائد من الدخل مبلغ 2,053 مليون جنيه، بزيادة قدرها 562 مليون جنيه، بنسبة 38% مقارنة بعام 2016 ويرجع ذلك لزيادة الهامش المحقق من محفظة التمويلات بمبلغ 955 مليون جنيه بنسبة 62% مقارنة بعام 2016 ، إضافة الى ذلك الزيادة في العائد من استثمارات الخزنة و الودائع بمبلغ 466 مليون جنيه بنسبة 36% مقارنة بعام 2016. بعد خصم الزيادة في تكلفة الودائع 839 مليون جنيه بنسبة 66% مقارنة بعام 2016.

بلغت صافي الاتعاب و العمولات المصرفية مبلغ 462 مليون جنيه ، بزيادة قدرها 114 مليون جنيه، بنسبة 33% مقارنة بعام 2016.

بلغ صافي الدخل من المتاجرة مبلغ 133 مليون جنيه بانخفاض قيمته 80 مليون جنيه ، بنسبة 38% مقارنة بعام 2016.

بلغت المصاريف العمومية والاهلية مبلغ 1,094 مليون جنيه بزيادة قدرها 211 مليون جنيه ، بنسبة 24% مقارنة بعام 2016.



المحاسبون المصريون
(إيجاك)
ش. أبو المعالي - المعجزة

المحاسبون للمحاسبة والمراجحة
A Member of
East & Young Global
المحاسبون

Page 11
د. ل. ش. ش. ش.

بلغ إجمالي الإيرادات من العمليات مبلغ 1,593 مليون جنيه ، بزيادة قدرها 414 مليون جنيه، بنسبة 35% مقارنة بعام 2016.

تم تدعيم مخصص أضعمال التمويلات بمبلغ 351 مليون جنيه مقابل مبلغ 353 مليون جنيه، بإنخفاض قيمته 2 مليون جنيه، بنسبة 1% مقارنة بعام 2016 و يرجع ذلك الى زيادة المتحصلات من ديون سبق إعدامها بمبلغ 47 مليون جنيه مقابل زيادة المكون خلال السنة بقيمة 43 مليون جنيه مقارنة بعام 2016.

بلغ صافى الربح قبل الضرائب 1,129 مليون جنيه، بزيادة قدرها 320 مليون جنيه بنسبة 40% مقارنة بعام 2016.

بلغ مصروف الضرائب 694 مليون جنيه، بزيادة قدرها 246 مليون جنيه بنسبة 55% مقارنة بعام 2016 .

و عليه ، فقد بلغ صافى الربح 435 مليون جنيه، بزيادة قدرها 74 مليون جنيه بنسبة 21% مقارنة بعام 2016.

ثانياً: مقارنة بنود الميزانية في 31 ديسمبر 2017 مقابل 31 ديسمبر 2016

حققت إجمالي الأصول نمواً بمبلغ 3.9 مليار جنيه، بنسبة 12% لتبلغ 37.2 مليار جنيه.

حققت صافى التمويلات نمواً بمبلغ 1.1 مليار جنيه، بنسبة 7% لتبلغ 16.8 مليار جنيه.

حققت إجمالي الودائع نمواً بمبلغ 4.3 مليار جنيه، بنسبة 17% لتبلغ 29.9 مليار جنيه.

زادت صافى حقوق المساهمين بمبلغ 0.5 مليار جنيه بنسبة 27% لتبلغ 2.2 مليار جنيه.



المحاسبون المصريون
(إيچاك)
المتخصصون للمطابقين المحاسبين - المعجزة



Handwritten signatures and a date stamp.

2. الانشطة الرئيسية والتغيرات في ملكية الشركات التابعة خلال عام 2017

م	اسم الشركة	الانشطة الرئيسية	نسبة المساهمة %		
			٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	التغير خلال السنة
١	الوطنية لزجاج والبستور	١- إنتاج العبوات بكافة أنواعها من الزجاج والبستور.	٥,٤٢%	٥,٤٢%	٠,٠%
٢	القاهرة الوطنية للاستثمار والأوراق المالية	١- ترويج ونظية الاكتتاب في الأوراق المالية والإشتراك في تأسيس الشركات التي تصدر أوراق مالية أو مساهم في زيادة رؤوس أموالها وفي تكوين وإدارة محافظ الأوراق المالية وتقديم راس المال المخاطر.	٦٤,٧٥%	٦٤,٧٥%	٠,٠%
٣	الوطنية لتجارة والتسوية - شاد	١- الاتجار وتوزيع السلع والآلات والمعدات ومواد البناء والخامات ووسائل النقل والتعبوات والاسمدة والمخصبات الزراعية وتجارة وتسويق الحبوب بجميع أنواعها وكافة المحاصيل الزراعية والسمك والمشروعات وشراء وبيع الأراضي. ٢- القيام بكافة أنواع الاستيراد والتصدير والوكالات التجارية وأوجه النشاط السياحي.	٤٠,٠٠%	٤٠,٠٠%	٠,٠%
٤	أمسوط الإسلامية الوطنية لتجارة والتسوية	١- الاتجار وتوزيع السلع والآلات والمعدات ومواد البناء والخامات ووسائل النقل ومعدات المكنة الزراعية وتجارة وتسويق الحبوب بجميع أنواعها وتجارة وكافة المحاصيل الزراعية والاسمدة والمخصبات الزراعية والقيام بكافة أعمال الاستيراد والتصدير والوكالات التجارية وأوجه النشاط السياحي. ٢- امتلاك المشروعات وإدارتها. ٣- شراء وبيع الأراضي والتباني. ٤- امتلاك وإدارة وتشغيل الفنادق السياحية.	٤٠,٠٠%	٤٠,٠٠%	٠,٠%
٥	القاهرة الوطنية لتمويل وتداول الأوراق المالية	١- يمثل عرض الشركة في السمسرة في الأوراق المالية	٤٦,١٦%	٤٦,١٦%	٠,٠%
٦	أبوظبي الوطنية للاستثمار والأوراق المالية	١- يمثل عرض الشركة في ترويج ونظية الاكتتاب في الأوراق المالية والإشتراك في تأسيس الشركات التي تصدر أوراق مالية وفي زيادة رؤوس أموالها وفي تكوين وإدارة محافظ الأوراق المالية	٩٠,٤٤%	٩٠,٤٤%	٠,٠%
٧	أبوظبي لتأجير السيارات	١- يمثل عرض الشركة في نشاط التأجير التمويلي وفقاً لأحكام القانون وفقاً لإحكام الشريعة الإسلامية.	٩٥,٨٠%	٩٥,٨٠%	٠,٠%
٨	أبوظبي الإسلامي القابضة للاستثمارات المالية	١- الإشتراك في تأسيس الشركات التي تصدر أوراق مالية أو مساهم في زيادة رؤوس أموالها وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية.	٩٩,٦٠%	٩٩,٦٠%	٠,٠%
٩	أبو ظبي الإسلامي كابيتال ترويج ونظية الاكتتاب في الأوراق المالية	١- ترويج ونظية الاكتتاب في الأوراق المالية وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية.	٧,١٤%	٧,١٤%	٨٥,٧%
١٠	أبو ظبي الإسلامي للاستثمار العقاري	١- الاستثمار العقاري بالبنين و المجتمعات العمرانية الجديدة والمناطق الثانية والمناطق خارج الحزام القديم فيما عدا شمال وجنوب سيناء والمتطرة شرق فيزيم بموافقة الهيئة مسبقاً. ٢- بيع وشراء وتأجير الأراضي والعقارات.	٥,٠٠%	٥,٠٠%	٠,٠%
١١	أبوظبي الإسلامي لإدارة محافظ الأوراق المالية وصناديق الاستثمار	١- إدارة وتكوين محافظ الأوراق المالية وصناديق الاستثمار وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية.	٩٨,٠٠%	٩٨,٠٠%	٠,٠%

المحاسبون المصريون
(إيچاك)
١٢ ش أبو أمالي - العجوزة



د. محمد بن محمد
[Handwritten signature]

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

القيمة بألف جنيه مصري

إجمالي	أنشطة أخرى	أفراد	استثمار	شركات	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
					الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي
٢,٠٦٥,٠٠,٤٦٦	(٣٢٩,١٧٨)	١,٤٣٨,٩٦٥	٣٩٢,٩٣٤	١,٠٤٧,٧٤٠	إيرادات النشاط القطاعي
(١,٥٢١,١٨١)	(١٣٦,٣٨٩)	(٩٣٤,٦٧٤)	(١٧,١٠٧)	(٤٣٣,٠١١)	مصروفات النشاط القطاعي
١,٠٢٩,٢٨٠	(٤٦٥,٥٦٧)	٥٠٤,٢٩١	٣٧٥,٨٢٧	٧١٤,٧٢٩	أرباح السنة قبل الضرائب
(٦٩٤,٣٩٨)	(٣٣٥,٥٥٨)	(١١٣,٤٦٥)	(٨٤,٥٦١)	(١٦٠,٨١٤)	الضريبة
٤٣٤,٨٨٢	(٨٠١,١٢٥)	٣٩٠,٨٢٦	٢٩١,٢٦٦	٥٥٣,٩١٥	صافي أرباح السنة

القيمة بألف جنيه مصري

إجمالي	أنشطة أخرى	أفراد	استثمار	شركات	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
					الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي
٢,٠٦١,٩٦٢	(٦٦,٧٥٦)	٧٥٢,٤٠٥	٤٦٩,٣٤٣	٩٠٦,٩٧٠	إيرادات النشاط القطاعي
(١,٢٥٢,٦٥٩)	(٤٢٤,٠٤٨)	(٦٦٦,٥١٥)	(١٣,٢٤٧)	(١٤٨,٨٤٩)	مصروفات النشاط القطاعي
٨٠٩,٣٠٣	(٤٩٠,٨٠٤)	٨٥,٨٩٠	٤٥٦,٠٩٦	٧٥٨,١٢٩	أرباح السنة قبل الضرائب
(٤٤٨,٦٣٣)	(١٥٦,١٠٩)	(١٩,٣٢٥)	(١٠٢,٦٢٢)	(١٧٠,٥٧٧)	الضريبة
٣٦٠,٦٧٠	(٦٤٦,٩١٣)	٦٦,٥٦٥	٣٥٣,٤٧٤	٥٨٧,٥٤٤	صافي أرباح السنة

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

القيمة الدفترية للأصول لا تختلف عن القيمة الحالية لها.

5. الاقتراحات الخاصة بالتحويل للاحتياطيات:

تطبيقاً للمادة رقم 192 من اللائحة التنفيذية لقانون الشركات رقم 159 لسنة 1981 فإن البنك ملزم بتجنيب 5% على الأقل من صافي الأرباح تحت حساب الاحتياطي القانوني ولكن نظراً لتحقيق المصرف لخسائر مرحلة عن سنوات سابقة تبلغ 2,138,296 ألف جنيه فإن المصرف غير ملزم بتكون هذا الاحتياطي.

6. الأرباح المقترحة التي ستوزع على المساهمين:

وفقاً للمادة 194 من قانون شركات المساهمة رقم 159 لسنة 1981 والتي تعرف الأرباح القابلة للتوزيع على أنها الأرباح الصافية مخصوماً منها ما يكون قد لحق برأس المال المصرف من خسائر في سنوات سابقة وعليه فإنه نظراً لتحقيق المصرف لخسائر مرحلة عن سنوات سابقة تبلغ 2,138,296 ألف جنيه مصري فإن المصرف غير ملزم بتوزيع أية أرباح عن هذا العام.

بيان الأسهم والسندات التي تم إصدارها خلال السنة:

لا يوجد

المحاسيون المصريون

(إيجاك)

١٢ من أيلول/سبتمبر - العجوزة



١٠

Handwritten signature

Handwritten signature

ثم استفاض سيادته في تقديم عرضاً بيانياً وتوضيحياً عن نشاط البنك في السنة المالية المنتهية في 2017/12/31 . وفي نهاية العرض عن نشاط المصرف في عام 2017 وأهم الإنجازات التي تحققت والجوائز التي حصل عليها المصرف ، شكر السيد الأستاذ فريد البليسي 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 رفعة المصرف .

رابعاً : أسئلة المساهمين ومناقشتهم

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

ولقد ورد من المساهم محمد أحمد الشحور كتاباً للجمعية بتاريخ 2018/3/13 يطلب فيه الرد على استفساراته كما يلي :
وقال في البداية : " تهانينا القلبية لعام جديد يخطو المصرف فيه خطوات إيجابية ، وذلك لايحقق فعلاً إلا ببذل مجهودات صادقة لمثل هذه الإيجابيات ، لكن اسمحو لي بأن أدلى بدلوى مركزاً على بعض الملاحظات وغايتي هي مصلحة البنك . "

أولاً : في الدعوة لحضور الجمعية العامة العادية :

بند تاسعا وهو التبرعات : وأشير هنا إلى أن هذه التبرعات تركزت كثيرا على جنوب البلاد وكان شمالها وشرقها وغربها ليست من البلاد . رجاء توزيع هذه التبرعات على جميع الجهات في البلاد .

الرد :

1. إن حساب التبرعات (الخيرات) تحكمها ضوابط شرعية واجتماعية وفنية عديدة وأهمها ما يلي:

- مراعاة الفئات الأكثر احتياجا واستحقاقا وفقا لسلم الاولويات الشرعية والمجتمعية.
 - يتم منح هذه التبرعات على أسس موضوعية و شرعية.
 - يتم إتخاذ القرار ودراسته بعناية من قبل لجنة مهنية مختصة ممثلا فيها الادارة الشرعية بالمصرف.
 - يتم عرض توصيات اللجنة على هيئة الفتوى والرقابة الشرعية بالمصرف للحصول على مصادقتها واعتمادها.
2. تم التركيز بالفعل على الصعيد نظراً لعدم التركيز في التبرع من المصرف سابقاً لصعيد مصر، فضلاً عن أن المبلغ المخصص للتبرعات من الصغر بحيث يصعب تغطية كافة أنحاء البلاد في سنة واحدة، مع مراعاة أنه تم بالفعل أيضاً التبرع هذا العام لجهات أخرى في غير صعيد مصر. وسيتم مراعاة التقسيم الجغرافي للتبرعات، حيث سيتم زيادة المبلغ المخصص للتبرعات بشكل ملحوظ.

ثانياً : تقرير الزملاء الافاضل السادة مراقبي الحسابات :

لماذا قام المصرف بدفع ضرائب مقدماً وبالزيادة طالما هو غير مطالب بذلك نظراً لتحقيق خسائر ؟.

الرد :

لم يقم المصرف بدفع ضرائب مقدماً وإنما كانت ضرائب عن عوائد أذون وسندات الخزنة استحققت خلال السنوات من 2008 وحتى 2010 ، وأن المصرف قد قام بالتوقف عن سداد تلك الضرائب لاحقاً بعد أن تم دراسة الأمر باستفاضة ومن جميع الجوانب وبعد استشارة كلاً من المستشار القانوني والمستشار الضريبي للمصرف اللذين أفرا بأحقية المصرف في التوقف عن سداد تلك الضرائب وأيضاً استرداد ما تم دفعه سابقاً.

المساهمون المصليون
(إيجاك)
شراؤهم العالي - العجوزة



د. لعل
[Page 15]

(1) بند (9) مصروفات إدارية زاد كثيراً عن العام الماضي سواء كان بند أجور ومرتببات ومزايا عينية أكثر من 461 مليون جنيه + بند مصروفات إدارية أخرى وهي حوالي 493 مليون جنيه ، ومجموع البندين 954 مليون جنيه ، وما الفرق بين هذان البندين ، رجاء شرح وتحليل هذان الرقمان حيث أنهما من الضخامة بمكان .

الرد :

نسبة الزيادة في بند أجور ومرتببات ومزايا عينية لم تتجاوز 18% وهي نسبة متوسطة إذا ما قورنت بمتوسط البنوك العاملة في مصر، علماً بأنه قد تم منح زيادة استثنائية غير متكررة لجميع الموظفين اعتباراً من شهر فبراير للعام 2017 نتيجة لتأثير قرار تحرير سعر الصرف على الظروف المعيشية الخاصة بالعاملين وذلك اسوة بالبنوك الأخرى ، و بالنسبة لبند المصروفات الإدارية الأخرى فترجع أساساً إلى التضخم الكبير الناتج عن تعويم العملة بالإضافة إلى تطبيق ضريبة القيمة المضافة وما صاحب ذلك من زيادة كبيرة في أسعار جميع السلع والخدمات التي حصل عليها البنك خلال عام 2017.

(2) مصروفات تشغيل أخرى (بند10) بمبلغ حوالي 113 مليون مقارنة بمبلغ حوالي 18 مليون العام الماضي

الرد :

زادت مصروفات التشغيل الأخرى أساساً بسبب فروق تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملة الأجنبية حيث انخفض سعر الدولار من 18.2665 جنيه في 31 ديسمبر 2016 إلى 18.1944 في 31 ديسمبر 2017 .

(3) بند (12) الضرائب مبلغ حوالي 700 مليون هذا العام مقارنة بمبلغ حوالي 450 مليون العام الماضي

الرد :

يرجع ذلك الى الزيادة في صافي الربح قبل الضرائب التي بلغت 320 مليون جنيه . بالإضافة الى المبالغ التي تم تكوينها احترازياً لمواجهة الضرائب على أذون وسندات الخزنة و التي زادت بمبلغ 70 مليون جنيه.

(4) للانصاف جاءت نتائج هذا العام أفضل من سابقه ويشهد على ذلك البند 13 حيث نصيب السهم من الارباح 2.5 جنيه مقارنة بمبلغ 1.8 جنيه العام الماضي .

رابعاً :الميزانية المستقلة :

(1) بند رقم (19) إستثمارات في شركات تابعة وشقيقة ومبلغه حوالي 217 مليون جنيه وهو نفس رقم العام الماضي بفرق بسيط : يرجى إلقاء الضوء على ماهية هذه الإستثمارات وأنواعها ومدى ما فيها من مخاطر ، وإذا كانت القيمة السوقية خلاف القيمة الدفترية ؟ .

الرد :

تنقسم الإستثمارات المالية في شركات تابعة وشقيقة إلى استثمارات في شركات كانت قائمة قبل الإستحواذ وعددها 7 شركات بإجمالي قيمة دفترية بلغت 148 مليون جنيه ، والجزء الآخر عبارة عن شركات أنشأها المصرف لتقديم الخدمات المالية غير البنكية وعددها 5 شركات بإجمالي قيمة دفترية بلغت 69 مليون جنيه . ويتم إثبات جميع تلك الإستثمارات بالتكلفة مع إجراء دراسات قيمة عادلة بصفة سنوية لتسجيل أي انخفاض في القيمة إن وجد .

(2) بند (26) إلتزامات أخرى وقد زادت عن العام الماضي زيادة ملحوظة .

الرد :

المحاسبون المصريون
الخزانه والبالقه 708 مليون
(إيجاك)

يرجع ذلك إلى المبالغ التي تم تكوينها احترازياً لمواجهة الضرائب على أذون وسندات الخزانه والبالقه 708 مليون (إيجاك) جنيه مقابل 474 مليون جنيه في 31 ديسمبر 2016 بزيادة قدرها 234 مليون جنيه .



Page 16

حيث بلغ رصيد أذون وسندات الخزانة في 31 ديسمبر 2017 مبلغ 14.7 مليار جنيه مقارنةً بمبلغ 10.4 مليار جنيه في 2016 ، في حين بلغ العائد على أذون وسندات الخزانة مبلغ 1.454 مليون جنيه في 31 ديسمبر 2017 مقارنةً بمبلغ 1,107 مليون جنيه في 2016 وأضاف المساهم الكريم قوله: ومن جهة أخرى نشكر الإدارة على البند رقم (24) ودائع العملاء زيادة ملحوظة عن العام الماضي .

(3) بند 5/30 إجمالي الخسائر المتراكمة ومبلغها 2.138.296 بالآلاف جنيه . صحيح هو أفضل من العام الماضي ، ولكن مازال هذا البند يشكل كابوساً على وضع البنك ، وإقتراحي المتواضع لعلاج ذلك الوضع هو زيادة رأس المال حيث هو أفضل وأرخص تمويل - ولطالما نادينا بذلك . برجاء الإستجابة لهذا الإقتراح حيث البنك أصبح مؤهلاً لذلك بدليل سعر السهم بالسوق الآن .

الرد :

مسألة زيادة رأس المال لها إجراءات خاصة ، وهي خاضعة للإتفاق مع البنك المركزي وموافقة الجهات الرقابية الأخرى . وكما تعلمون فقد تمت زيادة رأسمال البنك تبعاً منذ الإستحواذ من 282 مليون جنيه إلى 2 مليار جنيه ، وغالبية الزيادة تمت من جانب التحالف الإماراتي . فضلاً عن مبلغ 1.861 مليار جنيه إضافي تم ضخها من قبل مصرف أبوظبي الإسلامي تحت حساب زيادة رأس المال ، الأمر الذي يعكس مدى الإلتزام في دعم المركز المالي للبنك مما كان له الأثر الإيجابي على نمو البنك وربحيته ، وذلك لضرورة استمرار مصرفنا في نشاطه طبقاً لما أوجبه المادة 69 من قانون الشركات المساهمة رقم 159 لسنة 1981 . علماً بأنه ليست هناك حاجة لزيادة رأس المال في الوقت الحالي ، وعندما يستجد أمر يتطلب الزيادة فسوف يتم طرحها على المساهمين .

وختم في النهاية بقوله : " أشكركم لهذا التقرير المتواضع حيث لا أبغى من ورائه إلا مصلحة البنك ومصلحة المساهمين" .

كما ورد للجمعية كتاباً بتاريخ 2018/3/14 من المساهم إبراهيم إبراهيم محمود بطلب فيه الرد على :

حيث أشار في البداية إلى دعوة حضور الإجتماع العادي للجمعية العامة للبنك والمنعقدة بجلسة 2018/3/20 وإلى القانون 88 لسنة 2003 ولائحته التنفيذية ، والقانون 159 لسنة 81 ولائحته التنفيذية ، والقانون 95 لسنة 92 ولائحته التنفيذية ، والقانون 10 لسنة 2009 ولائحته التنفيذية وإلى قرارات هيئة الرقابة المالية وقواعد القيد بالبورصة المصرية 2014 وتعديلاتها وإلى النظام الأساسي للمصرف ، نتقدم بالأسئلة الآتية .

أولاً : رغم أن خسائر المصرف بلغت في 2017/12/31 مبلغ 2138296 ألف جنيه متراكمة وهي أعلى من رأس المال ، ويجب الدعوة إلى جمعية غير عادية لإقرار استمرار المصرف طبقاً للقانون والنظام ، ولا يمكن اعتبار المسدد تحت حساب زيادة رأس المال من سنة 2012 ويبلغ 1.861.4 مليار جنيه من حقوق الملكية طبقاً لمعايير المحاسبية العالمية ، لأنه مازال إلتزام على المصرف ويمكن استعادته في أي وقت ولا تعرف إتفاقية هذا المسمى وإستمراره طوال هذه الفترة بدون استخدامه ، وأنه سبق أن كانت هناك تحركات من البنك المركزي بسبب أنه مازال المبلغ الأصلي بالدولار الأمريكي قبل التعويم مقوماً ، ويجب حسم هذا الموقف وإن كانت عليه عوائد مستحقة ، هذا إضافة إلى أن إحتياطي المعيار 9 الدولي بينما هو 190 مليون جنيه لا يجب إضافته إلى الإحتياطيات ، لأنه يجب خصمه من قائمة الدخل أو من صافي الأرباح كإحتياطي مخاطر لا يمكن التصرف فيه طبقاً للقانون ، وأيضاً إحتياطي المخاطر العامة ، ويجب تفسير قراري مجلس إدارة البنك المركزي في هذا الخصوص لأنهم لا يجب أن يتم حسابهم كحقوق ملكية .

الرد :

1. نود الإشارة إلى صدور القانون رقم 4 لسنة 2018 بتعديل بعض أحكام قانون رقم 159 لسنة 1981 ، وكان من بين المواد التي تم تعديلها المادة 69 لتصبح على النحو التالي : " إذا بلغت خسائر الشركة نصف حقوق المساهمين وفقاً لآخر قوائم مالية سنوية للشركة ، وجب على مجلس الإدارة دعوة الجمعية العامة غير العادية للنظر في حل الشركة أو استمرارها." وعليه فإن نسبة الخسائر المتراكمة البالغة 2,138,296 ألف جنيه مصرى إلى حقوق المساهمين البالغة 4,345,430 ألف جنيه مصرى تصبح 49,2% وبالتالي تصبح خسائر البنك أقل من نصف قيمة حقوق المساهمين وفقاً لآخر قوائم مالية سنوية فى 31 ديسمبر 2017 وبالتالي فلا يوجد ما يدعو لإجراء جمعية عامة غير عادية لإقرار استمرار المصرف.

2. تبويب المسدد تحت حساب زيادة رأس المال ضمن عناصر حقوق الملكية يتفق مع كلا من : معيار المحاسبة المحاسبية المصرى رقم 1 عرض القوائم المالية (فقرة 136) وكذا معيار المحاسبة الدولى (IAS 1- paragraph 136A) ، علماً بأن المبلغ لا يتم تقييمه وذلك لأنه عنصر من حقوق الملكية ، وجدير بالذكر أنه لا توجد عوائد مستحقة عليه .

3. إحتياطي المعيار الدولى (IFRS9) البالغ 190 مليون جنيه تم خصمه من صافى الربح بعد الضريبة وإدراجه كإحتياطي ضمن بند رأس المال الأساسى بالقاعدة الرأسمالية وذلك تطبيقاً لكتاب السيد نائب محافظ البنك المركزى المؤرخ 28 يناير 2018 - بند سابغاً بشأن تطبيق المعيار الدولى (IFRS9). وحيث أن رأس المال الأساسى يضم فقط عناصر حقوق الملكية وبالتالي وجب تبويب ذلك الإحتياطي ضمن حقوق الملكية .

ثانياً : أنه مازالت هناك مشكلة فى استمرار إرتفاع فى تقييم الاضمحلال حيث ارتفع المتابعة الخاصة وأيضاً الديون الغير منتظمة - نطلب تحليل ؟ نرى أن يستمر المصرف فى تطبيق نظامه أكثر حصافة عند منح التمويلات والتسهيلات والتي نعتقد أنها مخالفة لقواعد الشريعة الإسلامية المعمول بها .

الرد :

1. الزيادة فى مخصصات ديون المتابعة الخاصة ترجع إلى تأثر عدد من الأنشطة الإقتصادية نتيجة لتعويم الجنيه المصرى فى نوفمبر 2016 ، أما الزيادة فى مخصصات الديون غير المنتظمة فبسبب زيادة المخصصات لعملاء عن فترة ما قبل الاستحواذ . وعلى صعيد آخر فإن المصرف يتبع سياسة انتمائية حصيفة ومتحفظة ومتوافقة مع الشريعة الإسلامية .

2. وبخصوص طلبكم تحليل الديون المتابعة الخاصة وغير المنتظمة ، فقد تم تحليل تلك البنود ضمن القوائم المالية طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية الصادرة عن البنك المركزى المصرى ، وهذا أقصى ما يمكن الإفصاح عنه طبقاً لقانون سرية الحسابات.

3. ننوه لنعناية السائل الكريم أن جميع الايداعات والتمويلات بالمصرف متطابقة مع مبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية وتشرف عليها هيئة الفتوى والرقابة الشرعية بالمصرف ، وتتولى مهمة المتابعة التنفيذية اليومية الادارة الشرعية بالمصرف مما يضمن مطابقة البنك مع مبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية فى معاملاته وأدوات تلقي الأموال وأدوات التوظيف والخدمات المصرفية ، ولضمان جودة التطبيق فيوجد قسم مختص بالتدقيق الشرعي على المعاملات المصرفية لكافة الأقسام والادارات بالمصرف.

4. ولقد سبقت تلاوة تقرير هيئة الفتوى والرقابة الشرعية وحيث ذكر فيه ما يلي للمحاسبة والمراد (إيجاك) .



Page 18
د. محمد

- تحويل معظم الموجودات (الأصول) إلى موجودات متوافقة مع الشريعة الإسلامية ، وما بقي منها اتخذت الإجراءات لحصره في محفظة خاصة لحساب المساهمين ومعالجتها وفقاً لأحكام الشريعة، أما التمويلات الجديدة فتتم وفقاً للضوابط الشرعية.
- قبول الإيداعات الجديدة وفقاً لصيغ الإيداع الشرعية، أما الإيداعات التقليدية القديمة فقد تم تحويلها إلى صيغ مشروعة في معظمها وسيتم تحويل باقي الإيداعات.
- العمل على إيجاد صيغ شرعية بديلة لأدوات الخزينة، وإلى أن يتم ذلك؛ سيتم تجنب العمليات غير المتوافقة مع الشريعة في المحفظة الخاصة المشار إليها أعلاه.
- إصدار القوائم المالية للسنة المالية الحالية وفق المصطلحات المتفقة مع أحكام ومبادئ الشريعة باستثناء ما يتعلق بأذون الخزينة إلى أن يتم إيجاد بدائل شرعية عنها.

ثالثاً : رغباً عن أن هناك أرباح للمصرف هذا العام - والأعوام السابقة - ولكن لم نرى أي مبالغ مستحقة للزكاة الشرعية - طبقاً لما ينص عليه نظام المصرف المعدل .

الرد :

لقد ورد رد واف على سؤال المساهم الكريم في البند رقم (5) ضمن تقرير هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للمصرف والذي ينص على : " (بما أن البنك غير مخول بإخراج الزكاة ، فإنها تقع على مسئولية المساهمين) . فالزكاة في الشريعة الإسلامية تكليف شخصي متعلق بالأموال ، وحيث إنه لا يوجد تفويض في النظام الأساسي للبنك بقيامه بإخراج الزكاة نيابة عن المساهمين ، فلا يوجد سند شرعي لإخراج البنك الزكاة عن المساهمين، ولكن من الممكن أن يساعد المصرف في حساب الزكاة الواجبة على السهم ويعلنها للمساهمين لكي يقوموا بإخراجها بأنفسهم.

رابعاً : نرى أن التبرعات التي قام بها المصرف طبقاً للقانون العام تخالف تماماً للشرع والأنصبة الشرعية خصوصاً ما يقدم للجامعة الأمريكية ومؤسسة مصر الخير التي استحوذت على أغلب التبرعات في مصاريف إدارية وترميم وتطوير وغيرها من تحسين القراءة ما هذا ؟؟ نرجو أن تشمل التبرعات القادمة أو الزكاة الشرعية الأنصبة وتوجيهها إلى المستشفيات خاصة 500500 ؟ .

الرد :

1. بداية فإن هذه المبالغ ليست زكاة إنما تسمى تبرعات ويتم تقديمها للأغراض الإجتماعية والخيرية صرفاً من حساب " الخيرات" الناتج عن عمولات تأخير من العملاء وليس من أموال المساهمين، وهذه التبرعات تتفق مع مبادئ الشريعة الإسلامية تحت رقابة وإشراف هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للمصرف وبالتالي لا تخضع هذه الأموال لفكرة الأنصبة الشرعية المقررة في الزكاة المفروضة شرعاً بمقدار محدد.
2. فيما يتعلق بالتبرع للجامعة الأمريكية فإن التبرع تم لصندوق مساعدة الطلبة غير القادرين على سداد الأقساط وليس للجامعة، وهذا التبرع يعتبر شرعاً من أعمال الخيرات ودعم طلاب العلم لما فيه النفع.
3. علماً بأن التبرعات شملت جهات أخرى غير مؤسسة مصر الخير كما سبقت الإشارة في العرض التقديمي في البند الخاص بتقرير مجلس الإدارة.



د. محمد
[Page 19]

خامساً : بالنسبة للأستاذة هيدى أحمد كمال والمالكة 10 أسهم وأصبحت عضو مجلس إدارة عن المساهمين الأفراد وتنفيذية بحكم وظيفتها السابقة بالبنك ، فهذا مخالف للمادة 235 من اللائحة التنفيذية للقانون 159 لسنة 81 بعدم إسناد أى أعمال لعضو مجلس الإدارة عن المساهمين بالمصرف ، ويجب على المصرف تصحيح هذا الوضع ويجب عليها إختيار أى من إحداهم . ؟ .

الرد :

1. لقد تم التعيين وفقاً لقواعد حوكمة الشركات بصفة عامة الصادرة فى أكتوبر 2005 ، وحوكمة البنوك بصفة خاصة والمطبقة اعتباراً من مارس 2012 ، وقواعد القيد والشطب وإجراءاتها التنفيذية وكلها تشترط وجود عضوين تنفيذيين فى مجلس الإدارة ، وهو ما تطبقه معظم البنوك العاملة فى مصر .
2. وهذه القواعد قانونية صادرة من مجلس أمناء مركز المديرين ومجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية ومجلس إدارة البورصة ومجلس إدارة البنك المركزى المصرى ، وهى أحدث من اللائحة التنفيذية للقانون وتسمو عليها .
3. إن هذا التعيين تم طبقاً لموافقات جهات أمنية وهيئة الإستثمار والبنك المركزى وتأثر به فى السجل التجارى .
4. ثم إن تعيين الموظف عضواً بمجلس الإدارة ليس بدعة ولا مستحدثاً فى لائحة القانون نفسها ، فاللائحة التنفيذية للقانون تتحدث عن كيفية إشراك العاملين فى مجلس الإدارة (المادة 84 من القانون رقم 159 لسنة 1981 ، والمواد 250 . 256 من اللائحة التنفيذية) .!؟

سادساً : رغماً عن أن بنك الإستثمار القومى مازال يحوز على 10 % من رأسمال المصرف إلا أن عضو مجلس الإدارة الذى يمثله غير تنفيذى ويتم إختيار موظفة بالمصرف تستحوذ على 10 أسهم فى مجلس الإدارة ؟؟

الرد : إضافة لما ورد فى الرد السابق فإن ممثل بنك الإستثمار فى عضوية مجلس إدارة مصرفنا يشغل سيادته منصباً تنفيذياً رفيعاً فى بنك الإستثمار القومى وليس موظفاً تنفيذياً فى مصرفنا .

ثم فتح سيادته باب المناقشة العامة للسادة المساهمين الحاضرين : ولقد طلب المساهم إبراهيم إبراهيم محمود مناقشة السيد مراقب الحسابات ، وأبدى بعض الأسئلة وهى ذات الأسئلة التى سبق وأن قدم بها كتاباً للجمعية قبل الإنعقاد بتاريخ 14 مارس 2018 . وتم تدوين الإجابة عليها سابقاً . وفعل ذات الأمر المساهم محمد الشحور .

وقام المساهم جمال عبدريه بتوجيه الشكر لمجلس الإدارة على المجهود الذى بذله للوصول بالمصرف لهذه النتائج المرضية بدليل ارتفاع سعر السهم ، وطلب توزيع أسهم مجانية للمساهمين ، وكذلك بدل انتقال لهم . ورد الأستاذ فريد اليبسى رئيس الجمعية بأن الشكر موجه لموظفى المصرف على الجهد الذى بذلوه للوصول للإرتقاء بالمصرف . أما مسألة بدل للمساهمين فالقانون لم ينص عليها ولم يوافق عليه مجلس الإدارة . وعدم توزيع أرباح أو أسهم مجانية على المساهمين مرده وجود خسائر مرحلة نتجت عن تكوين مخصصات للقروض المتعثرة التى تم منحها فى سنوات ما قبل الاستحواذ ، ويمنع قانوناً توزيع أرباح أو أسهم مجانية قبل انتهاء الخسائر المرحلة . وأن صرف الأرباح من العائد للمساهمين تحكمه اعتبارات محاسبية وقانونية ورقابية لا بد أن تتحقق جميعاً حتى يمكن القول بإمكانية صرف عائد .

ويرى المساهم محمد فريد عبدالقنى أن أرباح المصرف التى بلغت 400 مليون جنيه تقريباً متواضعة جداً بالمقارنة بأرباح البنوك الأخرى ، كما يرى أن المصروفات العمومية زادت بنسبة 24% وهى نسبة عالية سواءً التكلفة على صافى الدخل

تصل إلى 45% في حين تصل في البنوك الأخرى 15% ، والعائد على الأصول 1.1 ويصل في البنوك الأخرى إلى 4 ، ويرى التصرف في مخصص المطالبات المحتملة التي تصل إلى مليار ونصف جنيه .

وتحدث الأستاذ حسين أحمد عبدالفتاح ممثل بنك الإستثمار القومى موجهاً الشكر لمجلس الإدارة والعاملين على الجهد الذى بذلونه ، لأن البنك كانت لديه خسائر متراكمة لدرجة أن الخسائر المرحلة وصلت إلى 3 مليار جنيه وفى طريقها للزوال ، والأرباح وصلت لأكثر من 434 مليون جنيه وكانت عام 2015 أكثر من 200 مليون جنيه وفى عام 2016 أكثر من 300 مليون جنيه . وأن ما يهم ويخص المساهمين إما توزيع ربح نقدى وهذا لا يمكن تنفيذه حالياً لوجود خسائر مرحلة ، وإما ربح رأسمالى متمثل فى إرتفاع قيمة السهم حيث كانت قيمته 4 جنيه ووصل الآن إلى 18 جنيه أى زادت قيمته أكثر من أربعة أضعاف وهذا ربح للمساهم . فأداء البنك فى تطور عن الأعوام السابقة ، صحيح لو قورن ذلك بالبنوك الأخرى نجد الربح قليل لكن لو تمت مقارنته بالأعوام السابقة لوجدنا أن البنك يحقق أرباحاً جيدة والخسائر المرحلة انخفضت كثيراً ، ولذلك نشكر إدارة البنك والعاملين على هذا الجهد والأداء الجيد .

وتقدم المساهم ناصر عبد ربه بالشكر للمجلس والعاملين على المجهود الذى ظهر فى الأرباح . وطلب توزيع أرباح على المساهمين تتناسب مع هذه الربحية كأسهم مجانية وصرف بدل حضور . وقد رد السيد الأستاذ فريد البلبسى رئيس الجمعية بأنه سبقت الإجابة على ذلك .

وطلب أحد المساهمين معرفة وضع العميل الصفى ، فأجاب رئيس الجمعية بأن سرية الحسابات لا تسمح بتداول مثل هذه البيانات . كما طلب أحد المساهمين توزيع هدايا تذكارية على المساهمين ، فرد السيد الأستاذ رئيس الجمعية بدراسة هذا الإقتراح مستقبلاً .

خامساً : القرارات المطلوب صدورها من الجمعية

القرار الأول :

معروض على الجمعية العامة المصادقة على تقرير السادة مراقبى الحسابات عن الميزانية والقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية فى 2017/12/31 .

القرار : وافقت الجمعية بإجماع الأسهم الحاضرة للإجتماع على المصادقة على تقرير السادة مراقبى الحسابات عن الميزانية والقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية فى 2017/12/31 .

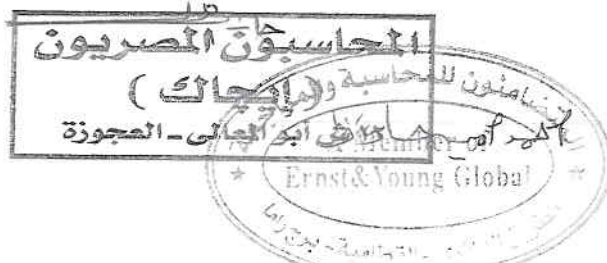
القرار الثانى :

معروض على الجمعية العامة احاطتها بتقرير هيئة الفتوى والرقابة الشرعية عن نشاط البنك خلال السنة المالية المنتهية فى 2017/12/31 .

القرار : أحيطت الجمعية بإجماع الأسهم الحاضرة للإجتماع بتقرير هيئة الفتوى والرقابة الشرعية عن نشاط البنك خلال السنة المالية المنتهية فى 2017/12/31 .

القرار الثالث :

معروض على الجمعية العامة المصادقة على تقرير مجلس الإدارة عن نتائج أعمال البنك خلال السنة المالية المنتهية فى 2017/12/31 .



د. ل. ل. ل.
| Page 21

القرار : وافقت الجمعية بإجماع الأسهم الحاضرة للاجتماع على المصادقة على تقرير مجلس الإدارة عن نتائج أعمال البنك خلال السنة المالية المنتهية في 2017/12/31 .

القرار الرابع :

معروض على الجمعية العامة إقرار الميزانية وقائمة الدخل والقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في 2017/12/31 .

القرار :

- امتنع عن التصويت المساهم مصرف أبوظبي الإسلامي (الإمارات) المالك لعدد 99.233.446 سهماً ، وكذلك امتنعت شركة الإمارات الدولية للإستثمار المانكة لعدد 19.024.890 سهماً.
- موافقة بالإجماع . بعد استبعاد الممتنعين عن التصويت . من باقى المساهمين الحاضرين للاجتماع ، وعليه وافقت الجمعية بالإجماع على المصادقة على إقرار الميزانية وقائمة الدخل والقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في 2017/12/31 ، بعد استثناء الممتنعين عن التصويت .

القرار الخامس :

معروض على الجمعية إخلاء طرف السادة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 2017/12/31 .
القرار : وافقت الجمعية بإجماع الأسهم الحاضرة للاجتماع على على المصادقة على إخلاء طرف السادة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 2017/12/31 .

القرار السادس :

معروض على الجمعية اعتماد التعديلات التي طرأت على تشكيل مجلس الإدارة ، حيث أنه بتاريخ 2017/ 11/9 تم تعيين السيد الأستاذ/محمد محمود محمد على الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب ممثلاً عن مصرف أبوظبي الإسلامي .
وبذات التاريخ استقال السيد الأستاذ/عارف عثمانى من عضوية المجلس . ممثلاً عن مصرف أبوظبي الإسلامي .
وبتاريخ 2017/4/23 تم تعيين السيد الأستاذ/أنطوان شمالي عضو مجلس إدارة (غير تنفيذي) ممثلاً عن شركة الإمارات الدولية للإستثمار . والسيد الأستاذ/محمد إسماعيل عبدالغنى الدهان عضو مجلس إدارة (غير تنفيذي) مستقل كما أحيط المجلس علماً بموافقة البنك المركزى المصرى على ترشيح كلاً من : السيد/خليفة مطر خليفة المهيرى عضو مجلس إدارة (غير تنفيذي) ممثلاً لمصرف أبوظبي الإسلامي ، وكذلك السيد/براين كيث بيلتشر عضو مجلس إدارة (غير تنفيذي) ممثلاً لمصرف أبوظبي الإسلامي .

القرار : وافقت الجمعية بإجماع الأسهم الحاضرة للاجتماع على اعتماد التغييرات التي طرأت على تشكيل مجلس الإدارة وذلك على ضوء الموافقات التي وردت من جانبك البنك المركزى فى هذا الخصوص، وليصبح تشكيل مجلس الإدارة مكونا من 9 أعضاء بيانهم على النحو التالى:

الرقم	الإسم	الجهة التي يمثلها	الصفة
1	فريد فاروق عبدالكريم البليسى	شركة الإمارات الدولية للإستثمار	غير تنفيذي (القائم بأعمال رئيس مجلس الإدارة)
2	محمد محمود محمد على	مصرف أبو ظبي الإسلامي	تنفيذي (الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب)
3	خليفة مطر خليفة المهيرى	مصرف أبو ظبي الإسلامي	غير تنفيذي
4	براين كيث بيلتشر	مصرف أبو ظبي الإسلامي	غير تنفيذي

5	محمد شوكى	شركة الإمارات الدولية للإستثمار	غير تنفيذى
6	أنطوان شمالي	شركة الإمارات الدولية للإستثمار	غير تنفيذى
7	محمد حسن يوسف يوسف	بنك الإستثمار القومى	غير تنفيذى
8	هيدى احمد كمال	المساهمين الأفراد	تنفيذى
9	محمد إسماعيل عبدالغنى الدهان	مستقل	غير تنفيذى

القرار السابع : تعيين مراقبى الحسابات وتحديد أتعابهما:

معروض على الجمعية المصادقة على قرار مجلس الإدارة الصادر بجلسة 2018/2/16 بالموافقة على تعيين كلاً من :

1. الأستاذ / محمد المعترز محمود عمر (مكتب مصطفى شوقى وشركاه - مزارز) ومقترح كذلك تحديد أتعابه السنوية بمبلغ 480 ألف جنيه (فقط أربع مائة وثمانون ألف جنيه مصرى) .

2. الأستاذ / محمد فؤاد (مكتب منصور وشركاه - برايس وترهاوس كوبرز) ومقترح كذلك تحديد أتعابه السنوية بمبلغ 950,000 جنيه (فقط تسع مائة وخمسون ألف جنيه مصرى).

للقيام بأعمال المراجعة الحسابية للسنة المالية للبنك التي تنتهي فى 2018/12/31 ، شاملة الأتعاب الخاصة بأعمال المراجعة الدورية للقوائم المالية وفقاً لمعايير المراجعة الدورية كل ثلاثة شهور ، مع إلزام كل منهما بتحمل الضرائب المستحقة على تلك الأتعاب السنوية . والأمر معروض لإصدار هذا القرار .

القرار : وافقت الجمعية بإجماع الأسهم الحاضرة للاجتماع على قرار مجلس الإدارة الصادر بجلسة 2018/2/16 بالموافقة على تعيين كلاً من :

1. الأستاذ / محمد المعترز محمود عمر (مكتب مصطفى شوقى وشركاه - مزارز) ومقترح كذلك تحديد أتعابه السنوية بمبلغ 480 ألف جنيه (فقط أربع مائة وثمانون ألف جنيه مصرى) .

2. الأستاذ / محمد فؤاد (مكتب منصور وشركاه - برايس وترهاوس كوبرز) ومقترح كذلك تحديد أتعابه السنوية بمبلغ 950,000 جنيه (فقط تسع مائة وخمسون ألف جنيه مصرى).

للقيام بأعمال المراجعة الحسابية للسنة المالية للبنك التي تنتهي فى 2018/12/31 ، شاملة الأتعاب الخاصة بأعمال المراجعة الدورية للقوائم المالية وفقاً لمعايير المراجعة الدورية كل ثلاثة شهور ، مع إلزام كل منهما بتحمل الضرائب المستحقة على تلك الأتعاب السنوية .

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

معروض على الجمعية الموافقة على تحديد بدل الحضور لكل عضو بمبلغ صافى قدره 3000 جنيه (ثلاثة آلاف جنيه) وعلى تحديد بدل الانتقال بمبلغ صافى قدره 3000 جنيه (ثلاثة آلاف جنيه) عن كل جلسة اجتماع لمجلس الإدارة أو أحد لجانها ، وعلى أن يتحمل البنك بالنسبة لأعضاء مجلس الإدارة غير المقيمين بمصر بقيمة تذكرة الطائرة فى الذهاب والعودة بالدرجة الأولى ، وكذلك الإقامة الكاملة بأحد الفنادق المصرية مستوى الخمس نجوم لمدة خمسة أيام ، وذلك عن حضور كل اجتماع لمجلس الإدارة . وذلك مقترح الموافقة على إصدار هذا القرار بالنسبة للعام المالى المنتهى فى 2018/12/31 .

القرار : وافقت الجمعية بإجماع الأسهم الحاضرة للاجتماع على تحديد بدل الحضور لكل عضو بمبلغ صافى قدره 3000 جنيه (ثلاثة آلاف جنيه) وعلى تحديد بدل الانتقال بمبلغ صافى قدره 3000 جنيه (ثلاثة آلاف جنيه) عن كل جلسة اجتماع لمجلس الإدارة أو أحد لجانها ، وعلى أن يتحمل البنك بالنسبة لأعضاء مجلس الإدارة غير المقيمين بمصر بقيمة تذكرة الطائرة فى الذهاب والعودة بالدرجة الأولى ، وكذلك الإقامة الكاملة بأحد الفنادق المصرية مستوى الخمس نجوم لمدة

خمسة أيام ، وذلك عن حضور كل اجتماع لمجلس الإدارة . وذلك نقترح الموافقة على إصدار هذا القرار بالنسبة للعام المالي المنتهي في 2018/12/31 .

القرار التاسع : اعتماد تبرعات عام 2017 و الترخيص لمجلس الإدارة في تقديم التبرعات خلال السنة المالية المنتهية في 2018/12/31 وحدود هذه التبرعات .

سبق للجمعية العامة العادية للبنك والتي انعقدت بتاريخ 2017/3/22 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 أربعة مليون جنيه مصرى وذلك خلال العام المالي المنتهى في 2017/12/31 ، وقد تم التبرع بمبلغ 3.980.663 جم (ثلاثة مليون ووتسع مائة وثمانون ألف وست مائة ووثلاثة وستون جنيهاً) فى الأغراض الاجتماعية . ومعروض على الجمعية فى اجتماعها الحالى اعتماد صرف تلك المبالغ فى الأغراض الاجتماعية التى صرفت فيها ، ومقترح على الجمعية الترخيص لمجلس إدارة المصرف بتقديم تبرعات من حساب " الخيرات" للأغراض الاجتماعية التى تتفق مع مبادئ الشريعة الإسلامية تحت رقابة وإشراف الهيئة الشرعية للمصرف ، في حدود مبلغ وقدره خمسة عشر مليون جنيه مصرى وذلك خلال العام المالي المنتهى في 2018/12/31 . والموضوع معروض لإصدار هذا القرار .

القرار :

- اعترض على القرار كلاً من المساهمين : عبدالمنجى بكر محمد (15 سهماً) ومحمد الشحور (500 سهماً) ومحمد فريد عبدالغنى (1000 سهماً) وإبراهيم محمود (1000 سهماً) .
- وافقت الجمعية بأغلبية الأسهم الحاضرة للاجتماع (بنسبة 99.9983 %) على اعتماد مبالغ التبرعات التى صرفت عام 2017 فى الأغراض الاجتماعية التى صرفت فيها. ووافقت الجمعية على الترخيص لمجلس إدارة المصرف بتقديم تبرعات من حساب "الخيرات" للأغراض الاجتماعية التى تتفق مع مبادئ الشريعة الإسلامية تحت رقابة وإشراف الهيئة الشرعية للمصرف ، في حدود مبلغ وقدره خمسة عشر مليون جنيه مصرى وذلك خلال العام المالي المنتهى في 2018/12/31 .

المحاسبون المحترفون

(إيجازك)

المحاسبون المحترفون

Ernst & Young Global

القائم بأعمال رئيس مجلس الإدارة - بيت راما

ورئيس الجمعية

وعقب ذلك انتهى الاجتماع حيث كانت الساعة الرابعة وأربعون دقيقة مساءً .

جامعا الأصوات

أمين السر

م. ش. ح. ١٠



إقرار

أقر أنا فريد البليسى بصفتى رئيس الاجتماع بأننى مسئولاً مسئولية قانونية كاملة عن صحة ما ورد فى هذا المحضر من بيانات ووقائع وإجراءات انعقاد وذلك فى مواجهة الغير والمساهمين أو الشركاء بالشركة والهيئة العامة للإستثمار والمناطق الحرة .

رئيس الاجتماع

م. ش. ح. ١٠

م. ش. ح. ١٠

م. ش. ح. ١٠

١١
تفويضها من مراقبي الحسابات بالحفر
صنعتهم لإرضي



الهيئة العامة للاستثمار
والمناطق الحرة
قطاع الشؤون القانونية
الإدارة المركزية لشؤون التأسيس والشركات

صورة طبق الأصل

أقرنا / محمد سعيد عبد الحكيم
بصفتي / نفوسها
اجتماع (محمد سعيد عبد الحكيم) شركة: شركة أبو بكر للاستشارات
المنعقد بتاريخ ٢٠١٨/٩ وذلك تحت مسئوليتي ودون أدنى مسئولية على الهيئة العامة للاستثمار والمناطق الحرة
وإذ أنني مفوض في تسليم واستلام المحضر.
وذلك بعد سداد الرسم المقرر وقدره (١٥٠٠٠٠٠) بموجب إيصال رقم (٨٢٦٤٦٨) مجموعة
رقم (١٥٢) بتاريخ ٢٠١٨/٤/١٩ والمقدم للهيئة بتاريخ: ٢٠١٨/٤/١٩
توقيع مقدم الطلب
محمد سعيد عبد الحكيم

"دون إخلال بحقوق المساهمين أو الشركاء في الشركة، فقد تم التصديق على هذا المحضر في حدود السلطة المقررة للهيئة
بموجب قانون شركات المساهمة وشركات التوصية بالأسماء والشركات ذات المسؤولية المحدودة الصادر بالقانون رقم ١٥٩
تسنته ١٩٨١، وفي ضوء ما قدمته الشركة من مستندات وبيانات من الناحية الإجرائية فقط دون التطرق إلى محتوى المحضر
أو مضمون ما ورد فيه من قرارات، ودون أدنى مسئولية على الهيئة في مواجهة المساهمين أو الشركاء في الشركة أو الغير
عن مضمون ما ورد في المحضر من قرارات أو إجراءات أو بيانات".

ملاحظات الهيئة: على الشركة مراعاة حكم المادة ٢٣ من
قانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ بشأن إرسال المحضرات
بالتبريد



المدير العام

محمد سعيد عبد الحكيم

مدير الإدارة

محمد سعيد عبد الحكيم

الرجاء

محمد سعيد عبد الحكيم
٢٠١٨/٤/١٩