



محضر اجتماع

الجمعية العامة العادية لمصرف أبوظبي الإسلامي . مصر

المنعقدة يوم الأربعاء الموافق 20 مارس 2019

انعقدت الجمعية العامة العادية لمصرف أبوظبي الإسلامي . مصر يوم الأربعاء الموافق 20 مارس 2019 وذلك في تمام الساعة الثالثة مساءً بفندق جراند نايل تاور (قاعة ليلتي) جراند حياة القاهرة سابقاً ، كورنيش النيل . جاردن سيتي . محافظة القاهرة وذلك للنظر فيما يلي :-

أولاً : اعتماد تقرير السيدين / مراقبي الحسابات عن الميزانية والقوائم المالية للسنة المالية المنتهية في 2018/12/31 .

ثانياً : احاطة الجمعية العامة علماً بتقرير هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للبنك عن نشاط السنة المالية المنتهية في 2018/12/31 .

ثالثاً : اعتماد تقرير مجلس الإدارة عن نتائج أعمال البنك خلال السنة المالية المنتهية في 2018/12/31 ، وتقرير الحوكمة عن عام 2018 وكذا تقرير مراقب الحسابات عليه .

رابعاً : إقرار الميزانية وقائمة الدخل والقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في 2018/12/31 .

خامساً : إخلاء طرف السادة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 2018/12/31 .

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 2019/12/31 .

ثامناً : تحديد بدلي الحضور والانتقال للسادة أعضاء مجلس الإدارة خلال السنة المالية المنتهية في 2019/12/31 .

تاسعاً : اعتماد تبرعات عام 2018 والترخيص لمجلس الإدارة في تقديم التبرعات خلال السنة المالية المنتهية في 2019/12/31 وحدود هذه التبرعات .

عاشراً : الموافقة على تمويل مساند من مصرف أبوظبي الإسلامي . الإمارات . ومد أجل التمويل المساند السابق منحه لينتهي عام 2028 بدلاً من 2023 .

. ولقد تم نشر الإخطار الأول بدعوة المساهمين لحضور اجتماع الجمعية العامة العادية بكل من جريدتي العالم اليوم والمال

يوم الثلاثاء الموافق 2019/2/26 ، كما تم نشر الإخطار الثاني للدعوة ذاتها يوم الثلاثاء الموافق 2019/3/12 بكل من

جريدتي العالم اليوم ، والمال . وتم تسليم دعوة الحضور ومرفقاتها بتاريخ الأحد الموافق 2019/2/24 إلي مراقبي حسابات

مصرفنا ، والهيئة العامة للإستثمار والمناطق الحرة ، وشركة مصر للمقاصة والتسوية والحفظ المركزي ، والبورصة المصرية ،

والهيئة العامة للرقابة المالية ، والبنك المركزي المصري . وذلك تنفيذاً لأحكام نص المادة 44 من النظام الأساسي لمصرفنا .

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

(1) الأستاذ / خليفة مطر خليفة المهيري - رئيس مجلس الإدارة (غير تنفيذي) ممثلاً لمصرف أبوظبي الإسلامي الإمارات

(2) الأستاذ / محمد محمود محمد علي - العضو المنتدب - ممثلاً عن مصرف أبوظبي الإسلامي الإمارات

(3) الأستاذ/ فريد فاروق عبد الكريم البليسي - عضو مجلس الإدارة (غير تنفيذي) - ممثلاً لشركة الإمارات الدولية

للإستثمار ذ.م.م.

(4) الأستاذ/ محمد حسن يوسف - عضو مجلس الإدارة (غير تنفيذي) - ممثلاً عن بنك الإستثمار القومي

(5) الأستاذة / هيدي أحمد كمال - عضو مجلس الإدارة (تنفيذي) - ممثلة عن المساهمين الأفراد

1



1

1

وتغيب عن حضور الجمعية من أعضاء مجلس الإدارة كلاً من السادة الأستاذة : محمد شوكى وريان كيث بياتشر ومحمد إسماعيل محمد عبدالغنى الدهان.

كما حضر الاجتماع الأستاذ محمد المعتز محمود عمر (مكتب مصطفى شوقى وشركاه - مزارز)، كما حضر الأستاذ تامر عبدالقواب مفوضاً عن الأستاذ محمد أحمد فؤاد (برابيس وترهاوس كوبرز) مراقب الحسابات . وحضرت الأستاذة نهى يوسف محمود ممثلاً للبنك المركزى المصرى ولم يحضر ممثل الهيئة العامة للإستثمار والمناطق الحرة ، ولم يحضر كذلك ممثل الهيئة العامة للرقابة المالية.

وقد تولى السيد الأستاذ / خليفة مطر المهيرى رئاسة الجمعية العامة العادية ، حيث رحب سيادته بالسادة الحضور من المساهمين ومراقبى الحسابات وممثل البنك المركزى 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 لإنعقاد الجمعية ونسبة الحضور وإثبات ذلك فى سجل حضور المساهمين والتوقيع عليه . وعقب ذلك تقدم المنكوران بنتيجة حصر الأسهم الحاضرة ونسبتها المئوية ، حيث أعلن أن عدد الأسهم الحاضرة للاجتماع بالأصالة والإناية باغ عددها 147.779.467 سهماً من إجمالي أسهم رأسمال البنك المصدر والمدفوع والبالغ عددها 200.000.000 سهماً ، وتمثل الأسهم الحاضرة نسبة مئوية قدرها 73.88 % ، ومن ثم أعلن سيادته صحة إنعقاد الاجتماع وقانونيته .

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

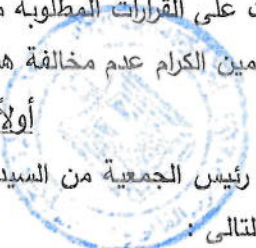
1. سنبدأ بتلاوة مراقب الحسابات لتقريره .
2. ثم تلاوة تقرير هيئة الفتوى والرقابة الشرعية .
3. ثم تقرير مجلس الإدارة وتقرير الحوكمة وتقرير مراقب الحسابات عليه.
4. ثم نذكر الأسئلة التى وردت مكتوبة قبل إنعقاد الجمعية وإجابات البنك عليها ونفتح المناقشة العامة .
5. ونختم بالتصويت على القرارات المطلوبة من الجمعية .

وطلب سيادته من المساهمين الكرام عدم مخالفة هذا النظام حرصاً على وقت الجميع .

أولاً : تقرير مراقبى الحسابات

طلب السيد الأستاذ رئيس الجمعية من السيد الأستاذ مراقب الحسابات تلاوة التقرير واقد تلا الأستاذ محمد المعتز محمود مراقب الحسابات التقرير التالى :

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



Handwritten signature and notes at the bottom of the page.

تقرير عن القوائم المالية المستقلة

راجعنا القوائم المالية المستقلة المرفقة لمصرف أبوظبي الإسلامي - مصر "شركة مساهمة مصرية" والمتمثلة في الميزانية المستقلة في 31 ديسمبر 2018 وكذا قوائم الدخل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الايضاحات.

مسئولية الادارة عن القوائم المالية المستقلة

هذه القوائم المالية المستقلة مسؤولية إدارة المصرف ، فالإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض القوائم المالية المستقلة عرضا عادلا وواضحا وفقا لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ 16 ديسمبر 2008 وفي ضوء القوانين المصرية السارية ، وتتضمن مسؤولية الادارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية مستقلة عرضا عادلا وواضحا خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ ، كما تتضمن هذه المسؤولية إختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف .
مسئولية مراقبا الحسابات

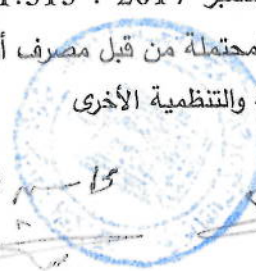
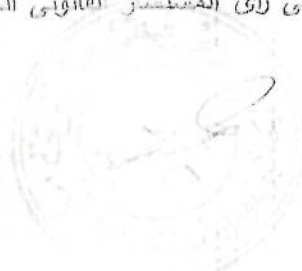
تتحصر مسؤوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية المستقلة في ضوء مراجعتنا لها ، وقد تمت مراجعتنا وفقا لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية. وتتطلب هذه المعايير منا الالتزام بمتطلبات السواك المهني وتخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بأن القوائم المالية المستقلة خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة. وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاح في القوائم المالية المستقلة. وتعتمد الإجراءات التي تم اختيارها على الحكم المهني للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية المستقلة سواء الناتج عن الغش أو الخطأ. ولدى تقييم هذه المخاطر يضع المراقب في اعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام المنشأة بإعداد القوائم المالية المستقلة والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف وأكن ليس بغرض إبداء رأى على كفاءة الرقابة الداخلية في المنشأة. وتشمل عملية المراجعة أيضا تقييم مدى ملائمة 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 أساسا مناسباً لإبداء رأينا على القوائم المالية المستقلة.

الرأى

ومن رأينا أن القوائم المالية المستقلة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح ، في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالى المستقل للمصرف في 31 ديسمبر 2018 ، وعن أدائه المالى وتدفقاته النقدية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ ، وذلك طبقا لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري في 16 ديسمبر 2008 وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية.
فقرة توجيه الانتباه

مع عدم اعتبار ذلك تحفظ برأينا ، فإننا نوجه الانتباه إلى ما جاء تفصيلا في الايضاح رقم (29) من الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة قامت إدارة المصرف بتكوين مخصص التزامات محتملة بلغ رصيده في 31 ديسمبر 2018 مبلغ 1.542 مليون جنيه مصرى (31 ديسمبر 2017 : 1.515 مليون جنيه مصرى) وذلك بناء على رأى المستشار القانونى الخارجى للمصرف انتظية المطالبات المحتملة من قبل مصرف أبو ظبى الإسلامى - الإمارات.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى



Handwritten signatures and initials in blue ink.

لم يتبين لنا مخالفة المصرف خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2018 -- لأحكام قانون البنك المركزي المصري والجهاز المصرفي والنقد رقم 88 لسنة 2003 ، كما لم يتبين لنا خلال السنة المذكورة مخالفة البنك لأي من أحكام النظام الأساسي .

يمسك المصرف حسابات مالية منتظمة تتضمن كل ما نص القانون ونظام المصرف على وجوب اثباته 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 الحدود التي تثبت بها مثل تلك البيانات بالدفاتر .

مراقبا الحسابات

محمد المعتز محمود

محمد أحمد فؤاد

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

ثانياً : تقرير هيئة الفتوى والرقابة الشرعية

طلب الأستاذ رئيس البنك ورئيس الجمعية من الأستاذ ضياء الدين زعير مقرر وأمين هيئة الفتوى والرقابة الشرعية تلاوة تقرير الهيئة ، فقرأ سيادته التقرير التالي :

تقرير هيئة الفتوى والرقابة الشرعية

للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2018

بسم الله الرحمن الرحيم

السادة مساهمي 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 3 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 تمّ 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 يتم وفقاً لصيغ الإيداع الشرعية، أما الإيداعات التقليدية القديمة فقد تمّ 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 المنقحة مع أحكام ومبادئ الشريعة باستثناء ما يتعلق بأذون الخزينة إلى أن يتم إيجاد بدائل شرعية لها.
- 5- بما أن البنك غير مخول بإخراج الزكاة فإنها تقع على مسؤولية المساهمين.

ضياء الدين زعير نيابة عن هيئة الفتوى والرقابة الشرعية

وقد شكر الأستاذ رئيس الجمعية الأستاذ ضياء الدين زعير على تلاوة التقرير.

ثالثاً : تقرير مجلس الإدارة عن نتائج العام المنتهى في 2018/12/31 وتقرير الحوكمة لعام 2018 وتقرير

مراقب الحسابات عليه :

وقد أوضح الأستاذ خليفة المهيري للسادة المساهمين أن تقرير مجلس الإدارة لعام 2018 ، وتقرير الحوكمة لعام 2018 وتقرير مراقب الحسابات عليه قد طبعوا في كتيب ووزع على السادة المساهمين في الجمعية كما نشر ملخص واف لتقرير مجلس الإدارة في الجرائد .

وقد فوض سيادته الأستاذ محمد على الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب في تقديم عرضاً مبسطاً لما اشتمل عليه التقرير من نشاط .

تقرير مجلس الإدارة السنوي المرفق بالقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية

في 31 ديسمبر 2018 (معد وفقاً لأحكام المادة 40 من قواعد القيد)

يلتزم البنك في إعداد تقرير مجلس إدارته المعد للعرض على الجمعية العامة بالبيانات الواردة بالملحق رقم 1 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 المنقحة مع مبادئ الشريعة الإسلامية والأنشطة المصرح بها البنوك
المدة المحددة للبنك	25 سنة
القانون الخاضع له البنك	القانون رقم 43 لسنة 1974 ولائحته للإستثمار وتعديلاته
آخر رأس مال مرخص به	أربعة مليار جنيه مصري
آخر رأس مال مدفوع	أثنان مليار جنيه مصري
تاريخ القيد بالبورصة	1996/6/19
رقم وتاريخ القيد بالسجل التجاري	رقم 205364 بتاريخ 1980/8/4
أثنان مليار جنيه مصري	آخر رأس مال مصدر
أثنان مليار جنيه مصري	أثنان مليار جنيه مصري

علاقات المستثمرين :

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

مراقبا الحسابات :

الإسم :	
1 - الأستاذ / محمد أحمد فؤاد (مكتب منصور وشركاهم برابيس وترهاوس كويرز)	اسم مراقب الحسابات
2 - الأستاذ / محمد المعتز محمود (مكتب مصطفى شوقي وشركاه -- (IMAZARS	
بموجب قرار الجمعية العامة العادية المنعقدة بتاريخ 20 مارس 2018 .	تاريخ التعيين
1 - الأستاذ / محمد أحمد فؤاد (سجل الهيئة العامة للرقابة المالية 235)	رقم القيد بالهيئة
2 - الأستاذ / محمد المعتز محمود (سجل الهيئة العامة للرقابة المالية 193)	

هيكل المساهمين ونسبة ملكية أعضاء مجلس الإدارة :

النسبة %	عدد الأسهم في تاريخ القوائم المالية	حصة 5% من أسهم البنك فأكثر
49.62	99.233.446	1. مصرف أبو ظبي الإسلامي - شركة مساهمة عامة
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

مساهمته 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 / هيدى أحمد كمال
69.13	138.258.346	إجمالي ملكية أعضاء مجلس الإدارة

مجلس الادارة :

اخر تشكيل لمجلس الادارة :

الصفة (تنفيذي - غير تنفيذي - مستقل)	جهة التمثيل	الوظيفة	الاسم
غير تنفيذي	مصرف أبو ظبي الإسلامي	رئيس مجلس الإدارة	1 - السيد الأستاذ/ خليفة مطر خليفة المهيري
تنفيذي	مصرف أبو ظبي الإسلامي	الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب	2 - السيد الأستاذ/ محمد محمود محمد علي
غير تنفيذي	شركة الإمارات الدولية للإستثمار ذ م م	عضو مجلس إدارة	3 - السيد الأستاذ/ فريد فاروق عبدالكريم البليسي
غير تنفيذي	مصرف أبو ظبي الإسلامي	عضو مجلس إدارة	4 - السيد الأستاذ/ براين كيث بيلتشر
غير تنفيذي	شركة الإمارات الدولية للإستثمار ذ م م	عضو مجلس إدارة	5 - السيد الأستاذ/ محمد شوكي
غير تنفيذي	بنك الإستثمار القومي	عضو مجلس إدارة	6 - السيد الأستاذ/ محمد حسن يوسف يوسف
تنفيذي	المساهمين الأفراد	عضو مجلس إدارة	7 - السيدة الأستاذة/ هيدى احمد كمال
غير تنفيذي	مستقل	عضو مجلس إدارة	8 - الأستاذ/ محمد إسماعيل عبدالغنى الدهان

أهم التغييرات التي طرأت على تشكيل المجلس خلال العام

- بتاريخ 20 مارس 2018 تم تعيين كل من السيد/ خليفة مطر خليفة المهيري عضو مجلس إدارة (غير تنفيذي) ممثلاً لمصرف أبوظبي الإسلامي ، وكذلك السيد/ براين كيث بيلتشر عضو مجلس إدارة (غير تنفيذي) ممثلاً لمصرف أبوظبي الإسلامي

- بتاريخ 13 مايو 2018 تم قبول إستقالة الأستاذ /أنطوان شمالي - عضو مجلس الإدارة ممثل شركة الإمارات الدولية للإستثمار ذ.م.م .
- بتاريخ 13 مايو 2018 تم انتخاب الأستاذ/ خليفة المهيري رئيسًا لمجلس الإدارة بدلاً من الأستاذ/ فريد البليسي.
- اجتماعات مجلس الإدارة :
- (عدد مرات إنعقاد اجتماعات مجلس الإدارة خلال العام) إجتماع مجلس الإدارة ست مرات خلال عام 2018.
- 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:

° بيان اختصاصات اللجنة والمهام الموكلة لها:

تختص اللجنة بتطبيق ما جاء من اختصاصات كما وردت بالمادة 27 من اللائحة التنفيذية من قانون البنك المركزي المصري رقم 88 لسنة 2003 وما جاء بقواعد الحوكمة الصادرة عن البنك المركزي المصري وما جاء بالمادة 37 من قواعد قيد وشطب الأوراق المالية بالبورصة المصرية الصادرة عن هيئة الرقابة المالية. وتقوم اللجنة بمساعدة مجلس الإدارة في المستويات الإشرافية فيما يتعلق بالتقارير المالية، مراقبة نظام الرقابة الداخلية ومراقبة عملية الإلتزام بالقوانين والقواعد والوائح. 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 ومراعاة 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 المطاوعة.
- التحقيق في أي نشاط في إطار هذا الميثاق.
- أن يكون لهم مطلق الحرية وبدون أي قيود لأعضاء الإدارة والموظفين والمراجعين (الداخلية /الخارجية)

اعمال اللجنة خلال العام :

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

بيانات العاملين بالبنك :

متوسط عدد العاملين بالبنك خلال السنة	2307
متوسط دخل العامل خلال السنة	15000 جم

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

لا يوجد	اجمالي الأسهم المتاحة وفقا نظام 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 لا % 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 إدارته أو مديره 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 أبرمها البنك مع أحد مؤسسيه أو المساهمين الرئيسيين به والمجموعات المرتبطة بهم خلال العام السابق وقيمة كل عقد وشروطه وتفصيله وتاريخ موافقة الجمعية العامة المسبقة لكل عقد من العقود). لا يوجد

مساهمة مصرف أبوظبي الإسلامي - مصر في تنمية المجتمع خلال 2018

إنطلاقاً من إيمان مصرف أبوظبي الإسلامي - مصر بالتزامه في خدمة مجتمعه وفي إطار جهوده للاحتفاظ بدور ريادي في مجال المسؤولية المجتمعية فقد قام المصرف على مدار عام 2018 بتقديم التبرعات لدعم العديد من المبادرات التي تهدف إلى تحسين مجالات حيوية بالنسبة للمواطنين المحتاجين و الخدمات الأساسية كالصحة والتعليم وتنمية المجتمع. وقد نجح المصرف في ترسيخ مفاهيم ومبادئ المسؤولية المجتمعية ضمن ثقافته وجعلها بمثابة نشاط يومي متناغم تمامًا مع نظام المصرف واستراتيجيته لدعم مجالات أساسية تشمل التعليم، والصحة، والشؤون المجتمعية والإنسانية. وخلال عام 2018، 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 مصرف أبوظبي الإسلامي - مصر بالمصاريف الإدارية لعشرين مدرسة مجتمعية في محافظات بني سويف وأسيوط والأقصر لمدة عام دراسي ، بالتعاون مع مؤسسة مصر الخير.
- كما تم التعاون مع مؤسسة إنجاز مصر لتطوير أساليب جديدة للارتقاء بمستوى المدارس والجامعات المصرية بمشاركة موظفي مصرف أبوظبي الإسلامي مصر.

وعلى مستوى الرعاية الصحية فقد شارك البنك في المبادرات التالية:

- تمويل شراء الأجهزة والمعدات الطبية اللازمة لوحدة صحة الأسرة بقرية جريس بالمنوفية.
- التبرع بتكلفة بناء وتجهيز غرفة عمليات بمستشفى شفاء الأورمان بالأقصر.
- التبرع بتكلفة بناء غرفة عمليات ووحدة عناية مركزة بمستشفى أهل مصر لعلاج الحروق.
- المساهمة في مبادرة وزارة الصحة للقضاء على قوائم إنتظار المرضى.

وفيما يخص مجال تنمية المجتمع:

- سداد ديون الغارمات بالتعاون مع مؤسسة مصر الخير.
 - التبرع بتكلفة والإشتراك في توزيع صناديق رمضان على المحتاجين خلال الشهر الكريم.
 - التبرع لصندوق تحيا مصر لخدمة مشاريعه الهادفة للنهوض بالمجتمع.
- كما تم إتاحة 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 و توزيع صناديق رمضان بالإضافة إلى العديد من الأنشطة التطوعية التي تخدم مجتمعنا.

م	الجهة/ الجمعية الخيرية	قيمة التبرع (EGP)	الاحتياجات والأعمال الخيرية
1	مصر الخير	840,000	تكلفة 3360 صندوق طعام تم توزيعه في شهر رمضان في أربعة محافظات
2	مصر الخير	400,000	سداد ديون 15 من السيدات الغارمات



3	وزارة الصحة والسكان	1,000,000	مبادرة وزارة الصحة للقضاء على طوابير إنتظار المرضى
4	مصر الخير	500,000	التكلفة التشغيلية لعام دراسي لعشرين مدرسة مجتمعية في ثلاث محافظات "الدفعة الأولى"
5	شفاء الأورمان	930,000	تكلفة بناء و تجهيز غرفة عمليات بمستشفى شفاء الأورمان "الدفعة الأولى"
6	أهل مصر	930,000	تكلفة بناء غرفة عمليات ووحدة رعاية مركزة بمستشفى أهل مصر لعلاج الحروق بالمجان "الدفعة الأولى"
7	وحدة صحة الأسرة بقرية جريس المنوفية	400,000	تكلفة أجهزة طبية
8	صندوق تحيا مصر	10,000,000	تبرع لصندوق تحيا مصر لتنمية المجتمع
	إجمالي مبلغ التبرعات للأعمال الخيرية عن عام 2018	15.000.000	درجة التقريب: الف جنيه

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

أولاً : قائمة الدخل عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2018 مقارنة بعام 2017 :

بلغت اجمالي الإيرادات 3,127 مليون جنيه، بزيادة قدرها 495 مليون جنيه، بنسبة 19% عن عام 2017 وترجع هذه الزيادة الى ما يلي:-

بلغ صافي الدخل من العائد مبلغ 2,524 مليون جنيه، بزيادة قدرها 471 مليون جنيه، بنسبة 23% مقارنة بعام

2017 ويرجع ذلك لزيادة الهامش المحقق من محفظة التمويلات بمبلغ 925 مليون جنيه بنسبة 37% مقارنة بعام 2017،

إضافة الى ذلك الزيادة في العائد من استثمارات الخزانة و الودائع بمبلغ 662 مليون جنيه بنسبة 40% مقارنة بعام 2017.

بلغ صافي الاتعاب و العمولات المصرفية مبلغ 448 مليون جنيه ، بزيادة قدرها 40 مليون جنيه، بنسبة 10%

مقارنة بعام 2017.

بلغ صافي الدخل من المتاجرة مبلغ 153 مليون جنيه بزيادة قيمتها 20 مليون جنيه ، بنسبة 1.5% مقارنة بعام 2017.

بلغت المصاريف العمومية والادارية مبلغ 1,145 مليون جنيه بزيادة قدرها 208 مليون جنيه ، بنسبة 22% مقارنة بعام 2017.

بلغ إجمالي الإيرادات من العمليات مبلغ 1,982 مليون جنيه ، بزيادة قدرها 287 مليون جنيه، بنسبة 17% مقارنة بعام 2017.

بلغت خسائر الاضمحلال عن التمويلات خلال السنة مبلغ 236 مليون جنيه مقابل مبلغ 351 مليون جنيه، بإنخفاض قدره 115 مليون جنيه، بنسبة 33% مقارنة بعام 2017.

بلغ صافي الربح قبل الضرائب 1,270 مليون جنيه، بزيادة قدرها 141 مليون جنيه بنسبة 12% مقارنة بعام 2017.

بلغ مصروف الضرائب 466 مليون جنيه، بإنخفاض قدره 228 مليون جنيه بنسبة 33% مقارنة بعام 2017.

و عليه ، فقد بلغ صافي الربح 804 مليون جنيه، بزيادة قدرها 369 مليون جنيه بنسبة 85% مقارنة بعام 2017.

ثانياً: مقارنة بنود الميزانية في 31 ديسمبر 2018 مقابل 31 ديسمبر 2017

حققت إجمالي الأصول نمواً بمبلغ 12 مليار جنيه، بنسبة زيادة 32% لتبلغ 49.2 مليار جنيه.

حقق صافي التمويلات والتسهيلات الممنوحة للعملاء نمواً بمبلغ 7,9 مليار جنيه، بنسبة زيادة 47% لتبلغ 24.7 مليار جنيه.

حققت إجمالي ودائع العملاء نمواً بمبلغ 10,1 مليار جنيه، بنسبة 34% لتبلغ 39,9 مليار جنيه.

زاد صافي حقوق المساهمين بمبلغ 829 مليون جنيه بنسبة 38% لتبلغ 3 مليار جنيه.



Handwritten signature in black ink.

Handwritten signature in black ink.

2. الأنشطة الرئيسية والتغيرات في ملكية الشركات التابعة خلال عام 2018

رقم	اسم الشركة	الأنشطة الرئيسية	نسبة المساهمة %	
			٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
١	الوطنية للزجاج والبلكور	١- إنتاج العبوات بكافة أنواعها من الزجاج والبلكور.	٥,٤٢%	٥,٤٢%
٢	القاهرة الوطنية للاستثمار والأوراق المالية	١- ترويج وتغطية الاكتتاب في الأوراق المالية والاشتراف في تأسيس الشركات التي تصدر أوراق مالية أو تساهم في زيادة رؤوس أموالها وفي تكوين وإدارة محافظ الأوراق المالية وتقليد راس المال المخاطر.	٢٤,٧٥%	٢٤,٧٥%
٣	الوطنية للتجارة والتنمية - اتاد	١- الاتجار وتوزيع السلع والآلات والمعدات ومواد البناء والخدمات ووسائل النقل والكيماويات والأسمدة والمخصبات الزراعية وتجارة وتسويق الحبوب بجميع أنواعها وكافة المحاصيل الزراعية والاملاك المشروعة وشراء وبيع الاراضي. ٢- القيام بكافة أنواع الاستيراد والتصدير والوكالات التجارية ووجه النشاط السياحي.	٤٠,٠٠%	٤٠,٠٠%
٤	أسبوط الإسلامية الوطنية للتجارة والتنمية	١- الاتجار وتوزيع السلع والآلات والمعدات ومواد البناء والخدمات ووسائل النقل ومعدات الميكنة الزراعية وتجارة وتسويق الحبوب بجميع أنواعها وتجارة وكافة المحاصيل الزراعية والأسمدة والمخصبات الزراعية والقيام بكافة أعمال الاستيراد والتصدير والوكالات التجارية ووجه النشاط السياحي. ٢- امتلاك المشروعات وإدارتها. ٣- شراء وبيع الاراضي والمباني. ٤- امتلاك وإدارة وتشغيل الفنادق السياحية.	٤٠,٠٠%	٤٠,٠٠%
٥	القاهرة الوطنية للسجلات وتداول الأوراق المالية	١- يمثل عرض الشركة في السمسرة في الأوراق المالية	٦,١٦%	٦,١٦%
٦	أسكندرية الوطنية للاستثمار والأوراق المالية	١- يمثل عرض الشركة في ترويج وتغطية الاكتتاب في الأوراق المالية والاشتراف في تأسيس الشركات التي تصدر أوراق مالية وفي زيادة رؤوس أموالها وفي تكوين وإدارة محافظ الأوراق المالية	٩,٠٤%	٩,٠٤%
٧	أديس للتأجير التمويلي	١- يمثل عرض الشركة في نشاط التأجير التمويلي وفقاً لأحكام القانون ووفقاً لإحكام الشريعة الإسلامية.	٥,٨٠%	٥,٨٠%
٨	أبوظبي الإسلامي القابضة للاستثمارات المالية	١- الاشراف في تأسيس الشركات التي تصدر أوراق مالية أو تساهم في زيادة رؤوس أموالها وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية.	٩,٦٠%	٩,٦٠%
٩	أبوظبي الإسلامي كابيتال لترويج وتغطية الإكتتاب في الأوراق المالية	١- ترويج وتغطية الإكتتاب في الأوراق المالية وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية.	٩,٨٦%	٩,٨٦%
١٠	أبوظبي الإسلامي للاستثمار العقاري	١- الاستثمار العقاري بالمدن و المجتمعات العمرانية الجديدة والمناطق الثانية والمناطق خارج النواحي القديم فيما عدا شمال و جنوب سيناء والقنطرة شرق فيلزم موافقة الهيئة مسبقاً. ٢- بيع وشراء وتأجير الاراضي والعقارات.	٥,٠٠%	٥,٠٠%
١١	أبوظبي الإسلامي لإدارة محافظ الأوراق المالية وصناديق الاستثمار	١- إدارة وتكوين محافظ الأوراق المالية وصناديق الاستثمار وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية.	٨,٠٠%	٨,٠٠%



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

القيمة بألف جنيه مصري

القيمة بألف جنيه مصري	أنشطة أخرى	أفراد	استثمار	شركات	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
					الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي
٣.١٣١.٧٢٧	(١٥٣.٨٤٥)	١.٧٤١.٢٤١	٢٨٩.٢٩١	١.٢٥٥.٠٥٠	إيرادات النشاط القطاعي
(١.٨٦١.٤٩٠)	(٤٤٣.٢٧٧)	(١.٠٨٣.١٣٥)	(٢٤.٣٧٥)	(٣١٠.٧٠٣)	مصروفات النشاط القطاعي
١.٢٧٠.٢٣٧	(٥٩٧.١٣٢)	٦٥٨.١٠٦	٢٦٤.٩١٦	٩٤٤.٣٤٧	أرباح السنة قبل الضرائب
(٤١٦.٣٤٠)	(٤٦.١٨٢)	(١٤٨.٠٧٤)	(٥٩.٦٠٦)	(٢١٢.٤٧٨)	الضريبة
٨٠٣.٩٠٧	(٦٤٣.٣٠٤)	٥١٠.٠٣٢	٢٠٥.٣١٠	٧٣١.٨٦٩	صافي أرباح السنة

القيمة بألف جنيه مصري

القيمة بألف جنيه مصري	أنشطة أخرى	أفراد	استثمار	شركات	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
					الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي
٢.٠٦١.٩٦٢	(٣٢٩.١٧٨)	١.٤٣٨.٩٦٥	٣٩٢.٩٣٤	١.١٤٧.٧٤٠	إيرادات النشاط القطاعي
(١.٢٥٢.٦٥٩)	(١٣٦.٣٨٩)	(٩٣٤.٦٧٤)	(١٧.١٠٧)	(٤٣٣.٠١١)	مصروفات النشاط القطاعي
١.١٢٩.٣٠٣	(٤٦٥.٥٦٧)	٥٠٤.٢٩١	٣٧٥.٨٢٧	٧١٤.٧٢٩	أرباح السنة قبل الضرائب
(٤٤٨.٦٣٣)	(٣٣٥.٥٥٨)	(١١٣.٤٦٥)	(٨٤.٥٦١)	(١٦٠.٨١٤)	الضريبة
٤٣٠.٦٧٠	(٨٠١.١٢٥)	٣٩٠.٨٢٦	٢٩١.٢٦٦	٥٥٣.٩١٥	صافي أرباح السنة

4. القيمة الحالية للأصول - اذا 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 1,360,679 ألف جنيه فإن المصرف غير ملزم بتكون هذا الاحتياطي.

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 1,360,679 ألف جنيه مصري فإن المصرف غير ملزم بتوزيع أية أرباح عن هذا العام.

6. بيان الاسهم والسندات التي تم اصدارها خلال السنة: لا يوجد

محمد علي

الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

ثم استفاض الأستاذ محمد علي الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب في تقديم عرضاً بياناً وتوضيحياً عن نشاط البنك في السنة المالية المنتهية في 2018/12/31. وفي نهاية العرض عن نشاط المصرف في عام 2018 وأهم الإنجازات التي

تحققت والجوائز التي حصل عليها المصرف ، شكر السيد الأستاذ محمد على الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب السادة المساهمين على الدعم الذي يقدمونه للمصرف ، كما شكر العاملين بالمصرف وجهازه التنفيذي على الجهود الكبيرة الذي يبذلونه للعمل على رفعة المصرف .

رابعاً : أسئلة المساهمين ومناقشتهم

أعلن السيد الأستاذ خليفة المهيري رئيس الجمعية عن أنه لم ترد أسئلة مكتوبة من المساهمين في الميعاد القانوني (نهاية عمل يوم الأحد السابق للجمعية) . وطلب من السادة المساهمين عدم تكرار الأسئلة التي سبقت الإجابة إليها حرصاً على وقت الجميع وحتى يتسنى لجميع المساهمين الاشتراك في المناقشة وتغطية جميع البنود المعروضة في الجدول . وأفاد بأن الرد سيكون بالقدر الذي لا يعرض مصلحة البنك للخطر كما جاء في القانون . كما طلب أن يذكر كل مساهم اسمه وعدد أسهمه التي حضر بها الجمعية حتى يدون اسمه في المحضر وتحسب نسبته في التصويت .

ثم فتح سيادته باب المناقشة العامة للسادة المساهمين الحاضرين :

المساهم محمد شكري طه : نكر سيادته أن الأرقام المعروضة هذا العام أسعدته وجميع المساهمين ، حيث أن الأرباح المحققة تمت مضاعفتها هذا العام عن السنة الماضية ، ويطمح أن تكون الأرباح العام القادم تفوق المايار جنبه أسوة بينوك أخرى ، وأضاف بأن هناك مجهودات كبيرة قد بذلت من الإدارة العليا والعاملين انعكست في الأرباح والجوائز الكثيرة التي حصل عليها المصرف والتي تظهر أن البنك يسير بخطة ثابتة وقوية . وطلب ضغط المصروفات وتقليلها حتى تزداد الأرباح ، كما طلب تقرير بدل انتقال للمساهمين لحضور الجمعية ويمكن تسميته مصروفات ، كما استفسر عما إذا كان قد وصل للبنك نماذج فحص ضرائب وهل فحصت دفاتر البنك .

وقد أجاب السيد الأستاذ محمد على الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب بقوله : أننا نراعى ضغط المصروفات لكننا مستمرون في التوسع والنمو والإستثمار وهذا ينتج عنه مصروفات . أما عن مسألة تقرير بدل المساهمين لحضور الجمعية العامة فأفاد سيادته بأن القانون هو الذي ينظم هذه المسألة ، والقانون لم ينص على منح بدلات للمساهمين لحضور الجمعية العامة . وفيما يتعلق بالضرائب فقد أشار سيادته بأن الفحص قد تم بناء على البيانات التي تم تقديمها من البنك وأذاك قبلت مصلحة الضرائب دفاتر البنك كما هي .

المساهم محمد الشحيور : هنا البنك على النتائج المحققة بالنسبة لما كان عليه البنك في السنوات الماضية حيث ظهرت أرباح لم يرها منذ عشر سنوات ماضية . وطلب زيادة رأسمال البنك مرتين وليس مرة واحدة حتى يتم تعويض ما فات من أرباح. كما طلب تقرير بدل انتقال للمساهمين لحضور الجمعية .

أجاب السيد الأستاذ رئيس مجلس الإدارة بأن : اقتراح المساهم الكريم سوف يتم دراسته في مجلس الإدارة ، علماً بأن مسألة زيادة رأس المال لها إجراءات خاصة وهي خاضعة للإتفاق مع البنك المركزي وموافقة الجهات الرقابية الأخرى. وقد سبقت الإجابة عن موضوع بدل انتقال المساهمين .

المساهم الدكتور أشرف عبداللطيف : شكر مجلس الإدارة والعاملين على الجهود المبذولة ، وطلب تقرير بدل انتقال المساهمين وتدرج تحت بند المصروفات ، وأفاد بأن سعر السهم ارتفع بشكل ملحوظ جداً في البورصة وطلب تبريراً لذلك ، كما طلب زيادة رأس المال .

وقد أجاب السيد الأستاذ خليفة المهيري رئيس مجلس الإدارة : حيث شكر المساهم الكريم على متابعته لسعر السهم وهذا الارتفاع يعكس النمو الملحوظ في نشاط البنك ، علماً بأن حركة السهم في البورصة تحكمها قواعد المنافسة بين المستثمرين ولا تعليق لنا عليها . أما مسألتى بدلات المساهمين وزيادة رأس المال فقد سبقت الإجابة عليهما .

وتسأل الأستاذ حسين عبدالفتاح ممثل بنك الإستثمار القومي عما إذا كانت تمت دراسة التمويل المساند وأرباحه في الميزانية وتأثير العائد على قائمة الدخل خلال السبع سنوات ، ويرى أن العائد المتوقع على التمويل مرتفع .
وقد أجاب السيد الأستاذ محمد على الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب بقوله : أن البنك فعلاً قد قام . قبل أخذ التمويل . بدراسة العائد على نشاط البنك من وراء التمويل المساند ، وأن الحصول عليه كان ضرورياً لمساعدة البنك في نموه ونشاطه في السنوات المقبلة ، وأضاف سيادته أن التمويلات المساندة لها طبيعتها الخاصة حتى يتم إدراجها في القاعدة الرأسمالية للبنك وبالتالي ينعكس في النهاية على التسعير . ولفت سيادته نظر المساهم الكريم إلى أنه يوجد تمويل مساند آخر قائم ممنوح للبنك من مصرف أبوظبي الإسلامي . الإمارات بدون عائد لمساعدة ودعم نشاط البنك . ونتائج الأعمال المستقبلية سوف تظهر أثر التمويل المساند والعائد الخاص به على نشاط البنك .

خامساً : القرارات المطلوب صدورها من الجمعية

القرار الأول :

معروض على الجمعية العامة اعتماد تقرير السادة مراقبي الحسابات عن الميزانية والقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في 2018/12/31 .

القرار : وافقت الجمعية بإجماع الأسهم الحاضرة للإجتماع على المصادقة على تقرير السادة مراقبي الحسابات عن الميزانية والقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في 2018/12/31 .

القرار الثاني :

معروض على الجمعية العامة احاطتها بتقرير هيئة الفتوى والرقابة الشرعية عن نشاط البنك خلال السنة المالية المنتهية في 2018/12/31 .

القرار : أحيطت الجمعية بإجماع الأسهم الحاضرة للإجتماع بتقرير هيئة الفتوى والرقابة الشرعية عن نشاط البنك خلال السنة المالية المنتهية في 2018/12/31 .

القرار الثالث :

معروض على الجمعية العامة المصادقة على تقرير مجلس الإدارة عن نتائج أعمال البنك خلال السنة المالية المنتهية في 2018/12/31 وتقرير الحوكمة عن عام 2018 وتقرير مراقب الحسابات عليه .

القرار : وافقت الجمعية بإجماع الأسهم الحاضرة للإجتماع على المصادقة على تقرير مجلس الإدارة عن نتائج أعمال البنك خلال السنة المالية المنتهية في 2018/12/31 وعلى تقرير الحوكمة عن عام 2018 وتقرير مراقب الحسابات عليه .

القرار الرابع :

معروض على الجمعية العامة إقرار الميزانية وقائمة الدخل والقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في 2018/12/31 .



القرارات:

- امتنع عن التصويت المساهم مصرف أبوظبي الإسلامي (الإمارات) المالك لعدد 99.233.446 سهماً .
- امتنعت شركة الإمارات الدوائية للاستثمار المالكة لعدد 19.024.890 سهماً.
- موافقة الجمعية بالإجماع . بعد استبعاد الممتنعين عن التصويت . من باقى المساهمين الحاضرين للاجتماع . على المصادقة على إقرار الميزانية وقائمة الدخل والقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في 2018/12/31

القرار الخامس:

- معروض على الجمعية إخلاء طرف السادة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 2018/12/31 .
- وافقت الجمعية بإجماع الأسهم الحاضرة للاجتماع على المصادقة على إخلاء طرف السادة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 2018/12/31 .

القرار السادس:

- معروض على الجمعية اعتماد التعديلات التي طرأت على تشكيل مجلس الإدارة منذ آخر اجتماع الجمعية العامة المنعقدة في 20 مارس 2018 حتى هذه الجمعية . وازد أن تشير إلى أن مجلس الإدارة قد وافق . - السنة المنقضية بتاريخ 13 مايو 2018 - على اعتماد التعديلات التي تمت على تشكيل مجلس الإدارة وهي:
- قبول استقالة الأستاذ /أنطوان شمالي -- عضو مجلس الإدارة ممثل شركة الإمارات الدوائية للاستثمار لعدد 19.024.890 سهماً .
- انتخاب الأستاذ / خليفة مطر خليفة المهيري -- رئيساً لمجلس الإدارة (غير تنفيذي) وله في ذلك ولاية السادة المساهمين القانونية الخاصة بهذا المنصب بدلا من السيد الأستاذ/ فريد البليبيسي مع بقاء مبادئه كعضو مجلس إدارة .
- وأصبح تشكيل مجلس الإدارة بعد تلك التعديلات مكون من تسعة أعضاء على النحو التالي :-
- (1) الأستاذ / خليفة مطر خليفة المهيري -- رئيس مجلس الإدارة (غير تنفيذي) - ممثلاً عن مصرف أبوظبي الإسلامي الإمارات .
- (2) الأستاذ / محمد محمود محمد علي -- العضو المنتدب -- ممثلاً عن مصرف أبوظبي الإسلامي . الإمارات
- (3) الأستاذ/ فريد فاروق عبد الكريم البليبيسي -- عضو مجلس الإدارة (غير تنفيذي) -- ممثلاً عن شركة الإمارات الدوائية الاستثمار ذ.م.م.
- (4) الأستاذ/ محمد شوكي -- عضو مجلس الإدارة (غير تنفيذي) - ممثلاً عن شركة الإمارات الدوائية الاستثمار ذ.م.م .
- (5) الأستاذ/ براين كيث بيلنشر -- عضو مجلس الإدارة (غير تنفيذي) -- ممثلاً عن مصرف أبوظبي الإسلامي . الإمارات
- (6) الأستاذ/ محمد حسن يوسف -- عضو مجلس الإدارة (غير تنفيذي) -- ممثلاً عن بنك الاستثمار القومي
- (7) الأستاذة / فريدي أحمد كمال -- عضو مجلس الإدارة (تنفيذي) -- ممثلاً عن المساهمين الأفراد
- (8) الأستاذ/ محمد إسماعيل عبدالغني الدهان -- عضو مجلس إدارة غير تنفيذي مستقل
- (9) د.عبد شاعر يعينه مجلس الإدارة.

- وافقت الجمعية بإجماع الأسهم الحاضرة للاجتماع على اعتماد التعديلات التي طرأت على تشكيل مجلس الإدارة وذلك على ضوء الموافقات التي وردت من جانب البنك المركزي في هذا الخصوص، وأصبح تشكيل مجلس الإدارة مكوناً من 9 أعضاء بيانهم على النحو التالي:



- 1) الأستاذ / خليفة مطر خليفة المهيري - رئيس مجلس الإدارة (غير تنفيذي) - ممثلاً عن مصرف أبوظبي الإسلامي - الإمارات
- 2) الأستاذ / محمد محمود محمد علي - العضو المنتدب - ممثلاً عن مصرف أبوظبي الإسلامي - الإمارات
- 3) الأستاذ/ فريد فاروق عبد الكريم البليسي - عضو مجلس الإدارة (غير تنفيذي) - ممثلاً عن شركة الامارات النواية للاستثمار ذ.م.م.
- 4) الأستاذ/ محمد شوكي - عضو مجلس الإدارة (غير تنفيذي) - ممثلاً عن شركة الامارات الدولية للاستثمار ذ.م.م.
- 5) الأستاذ/ براين كيث بيلنشر - عضو مجلس الإدارة (غير تنفيذي) - ممثلاً عن مصرف أبوظبي الإسلامي - الإمارات
- 6) الأستاذ/ محمد حسن يوسف - عضو مجلس الإدارة (غير تنفيذي) - ممثلاً عن بنك الاستثمار القومي
- 7) الأستاذة / هيدي أحمد كمال - عضو مجلس الإدارة (تنفيذي) - ممثلة عن المساهمين الأفراد
- 8) الأستاذ/ محمد إسماعيل عبدالغني الدهان - عضو مجلس إدارة غير تنفيذي مستقل
- 9) مقعد شاغر يعينه مجلس الادارة.

القرار السابع : تعيين مراقبي الحسابات وتحديد أتعابهما:

معروض على الجمعية الموافقة على تعيين كلاً من :

1. الأستاذ / محمد المعزز محمود عمر (مكتب مصطفى شوقي وشركاه - مزارز) ومقترح كذلك تحديد أتعابه السنوية بمبلغ 576.000 جنيه (فقط خمس مائة سنة وسبعون ألف جنيه مصرياً) .
 2. الأستاذ / محمد فؤاد (مكتب برايس وترهاوس كوبرز) ومقترح كذلك تحديد أتعابه السنوية بمبلغ 1.250.000 جنيه (فقط مليون ومائتان وخمسون ألف جنيه مصرياً) .
- القيام بأعمال المراجعة الحسابية للسنة المالية البنك التي تنتهي في 2019/12/31 ، 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 للإجتماع على قرار مجلس الإدارة الصادر بتعيين كلاً من :

1. الأستاذ / محمد المعزز محمود عمر (مكتب مصطفى شوقي وشركاه - مزارز) ومقترح كذلك تحديد أتعابه السنوية بمبلغ 576.000 جنيه (فقط خمس مائة سنة وسبعون ألف جنيه مصرياً) .
 2. الأستاذ / محمد فؤاد (مكتب برايس وترهاوس كوبرز) ومقترح كذلك تحديد أتعابه السنوية بمبلغ 1.250.000 جنيه (فقط مليون ومائتان وخمسون ألف جنيه مصرياً) .
- لقيام بأعمال المراجعة الحسابية للسنة المالية البنك التي تنتهي في 2019/12/31 ، 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 الثامن : تحديد بدل الحضور والانتقال للسادة أعضاء مجلس الإدارة .

معروض على الجمعية الموافقة على تحديد بدل الحضور لكل عضو بمبلغ صافى قدره 5000 جنيه (خمسة آلاف جنيه) وعلى تحديد بدل الانتقال بمبلغ صافى قدره 15000 جنيه (خمسة عشر ألف جنيه) عن



كل جلسة اجتماع لمجلس الإدارة ، وبالنسبة للجان المنبثقة عن مجلس الإدارة فمعرض أيضا الموافقة على تحديد بدل الحضور لكل عضو بمبلغ صافى قدره 3000 جنيه (ثلاثة آلاف جنيه) وبدل انتقال قدره 5000 ألف جنيه (خمسة آلاف جنيه) عن كل اجتماع . وعلى أن يتحمل البنك بالنسبة لأعضاء مجلس الإدارة غير المقيمين بمصر قيمة تذكرة الطائرة في الذهاب والعودة بالدرجة الأولى ، وكذلك الإقامة الكاملة بأحد الفنادق المصرية مستوى الخمس نجوم لمدة خمسة أيام ، وذلك عن حضور كل اجتماع لمجلس الإدارة . وإذنا نقترح الموافقة على إصدار هذا القرار بالنسبة للعام المالى المنتهى فى 2019/12/31 .

القرار : وافقت الجمعية بإجماع الأسهم الحاضرة للإجتماع على تحديد بدل الحضور لكل عضو بمبلغ صافى قدره 5000 جنيه (خمسة آلاف جنيه) وعلى تحديد بدل الانتقال بمبلغ صافى قدره 15000 جنيه (خمسة عشر ألف جنيه) عن كل جلسة اجتماع لمجلس الإدارة ، وبالنسبة للجان المنبثقة عن مجلس الإدارة فمعرض أيضا الموافقة على تحديد بدل الحضور لكل عضو بمبلغ صافى قدره 3000 جنيه (ثلاثة آلاف جنيه) وبدل انتقال قدره 5000 ألف جنيه (خمسة آلاف جنيه) عن كل اجتماع . وعلى أن يتحمل البنك بالنسبة لأعضاء مجلس الإدارة غير المقيمين بمصر قيمة تذكرة الطائرة في الذهاب والعودة بالدرجة الأولى ، وكذلك الإقامة الكاملة بأحد الفنادق المصرية مستوى الخمس نجوم لمدة خمسة أيام ، وذلك عن حضور كل اجتماع لمجلس الإدارة . وإذنا نقترح الموافقة على إصدار هذا القرار بالنسبة للعام المالى المنتهى فى 2019/12/31 .

القرار التاسع : اعتماد تبرعات عام 2018 و الترخيص لمجلس الإدارة فى تقديم التبرعات خلال السنة المالية المنتهية فى 2019/12/31 وحدود هذه التبرعات .

سبق للجمعية العامة العادية للبنك والتي انعقدت بتاريخ 2018/3/20 أن رخصت مجلس الإدارة بتقديم تبرعات من حساب " الخيرات" للأغراض الاجتماعية التى تتفق مع مبادئ الشريعة الإسلامية تحت رقابة وإشراف الهيئة الشرعية للمصرف ، فى حدود مبلغ وقدره خمسة عشر مليون جنيها مصريا وذلك خلال العام المالى المنتهى فى 2018/12/31 ، وقد تم التبرع بها فى الأغراض الاجتماعية . ومعرض 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 ، فى حدود مبلغ وقدره خمسة وعشرون مليون جنيهاً مصرياً وذلك خلال العام المالى المنتهى فى 2019/12/31 . والموضوع معرض لإصدار هذا القرار .

القرار :

وافقت الجمعية بإجماع الأسهم الحاضرة للإجتماع على اعتماد مبالغ التبرعات التى صرفت عام 2018 فى الأغراض الاجتماعية التى صرفت فيها، ووافقت الجمعية على الترخيص لمجلس إدارة المصرف بتقديم تبرعات من حساب

"الخبرات" للأغراض الاجتماعية التي تتفق مع مبادئ الشريعة الإسلامية تحت رقابة وإشراف الهيئة الشرعية المصرفية ، في حدود مبلغ وقدره خمسة وعشرون مليون جنيهها مصرياً وذلك خلال العام المالي المنتهي في 2019/12/31 .

القرار العاشر : معروض على الجمعية الموافقة على تمويل مساند من مصرف أبوظبي الإسلامي - الإمارات . ومد أجل التمويل المساند السابق منحه لينتهي عام 2028 بدلاً من عام 2023 .

1. بالنسبة للتمويل الجديد : فهو عبارة عن تمويل مساند من مصرف أبوظبي . الإمارات بمبلغ 30 مليون دولار بأجل سبع سنوات وبعائد متوقع يبلغ 9.88 % سنوياً . شريطة موافقة البنك المركزي المصري على ذلك .
2. وبالنسبة للتمويل المساند السابق منحه بمبلغ 39 مليون دولار بدون عائد مد أجل سنده لينتهي في 2028 بدلاً من 2023 .

القرار

- o امتنع عن التصويت المساهم مصرف أبوظبي الإسلامي (الإمارات) المالك لعدد 99.233.446 سهماً ، أعمالاً للمادة 39 من قواعد قيد وشطب الأوراق المالية بالبورصة المصرية .
- o موافقة الجمعية بالإجماع من باقى المساهمين الحاضرين للإجتماع . بعد استبعاد الممتنع عن التصويت . على المصادقة على :

- 1 - بالنسبة للتمويل الجديد : ابرام عقد تمويل مساند من مصرف أبوظبي . الإمارات بمبلغ 30 مليون دولار أمريكي بأجل سبع سنوات وبعائد متوقع يبلغ 9.88 % سنوياً . شريطة موافقة البنك المركزي المصري على ذلك .
- 2 ... وبالنسبة للتمويل المساند السابق منحه بمبلغ 39 مليون دولار أمريكي بدون عائد مد أجل سنده لينتهي في 2028 بدلاً من 2023 .

وعقب ذلك انتهى الاجتماع حيث كانت الساعة الرابعة مساءً .

جامعا الأصوات

أمين السر

مراقبا الحسابات

رئيس مجلس الإدارة

ورئيس الجمعية

إقرار

أقر أنا خليفة مطر المهيري بصفتي رئيس الاجتماع بأننى مسئولاً مسؤولة قانونية كاماة عن صحة ما ورد في هذا المحضر من بيانات ووقائع وإجراءات انعقاد وذلك في مواجهة الغير والمساهمين أو الشركاء بالشركة والهيئة العامة للإستثمار والمناطق الحرة

رئيس الاجتماع





١٨ طلب اعتماد (تفصيلي) لعدد ١٢ كوكب حضور اجتماعات
١٥ كوكب حضور اجتماع (تفصيلي) لعدد ١٨ كوكب حضور اجتماعات
١٤ كوكب حضور اجتماع (تفصيلي) لعدد ١٨ كوكب حضور اجتماعات
١٣ كوكب حضور اجتماع (تفصيلي) لعدد ١٨ كوكب حضور اجتماعات
١٢ كوكب حضور اجتماع (تفصيلي) لعدد ١٨ كوكب حضور اجتماعات
١١ كوكب حضور اجتماع (تفصيلي) لعدد ١٨ كوكب حضور اجتماعات
١٠ كوكب حضور اجتماع (تفصيلي) لعدد ١٨ كوكب حضور اجتماعات
٩ كوكب حضور اجتماع (تفصيلي) لعدد ١٨ كوكب حضور اجتماعات
٨ كوكب حضور اجتماع (تفصيلي) لعدد ١٨ كوكب حضور اجتماعات
٧ كوكب حضور اجتماع (تفصيلي) لعدد ١٨ كوكب حضور اجتماعات
٦ كوكب حضور اجتماع (تفصيلي) لعدد ١٨ كوكب حضور اجتماعات
٥ كوكب حضور اجتماع (تفصيلي) لعدد ١٨ كوكب حضور اجتماعات
٤ كوكب حضور اجتماع (تفصيلي) لعدد ١٨ كوكب حضور اجتماعات
٣ كوكب حضور اجتماع (تفصيلي) لعدد ١٨ كوكب حضور اجتماعات
٢ كوكب حضور اجتماع (تفصيلي) لعدد ١٨ كوكب حضور اجتماعات
١ كوكب حضور اجتماع (تفصيلي) لعدد ١٨ كوكب حضور اجتماعات



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

صورة طبق الأصل

أقرنا / محمد كمال ببطاقة رقم :
بصفتي / مدير بأن الثابت خلفه هو صورة طبق الأصل من محضر
اجتماع (مجلس إدارته) لشركة : مؤسسة التوظيف (البنك)
المنعقد بتاريخ ٢ / ٢ / ٢٠١٩ وذلك تحت مسئوليتي ودون أدنى مسؤولية على الهيئة العامة للاستثمار والمناطق الحرة
ويأنس مفوض في تسليم واستلام المحضر.
وذلك بعد سداد الرسم المقرر وقدره (.....) بموجب إيصال رقم (.....) مجموعة
رقم (.....) بتاريخ ٥ / ٢ / ٢٠١٩ والمقدم للهيئة بتاريخ ٢ / ٢ / ٢٠١٩
توقيع مقدم الطلب
محمد كمال

"دون إخلال بحقوق المساهمين أو الشركاء في الشركة، فقد تم التصديق على هذا المحضر في حدود السلطة المقررة للهيئة
بنحس قانون شركات المساهمة وشركات التوصية بالأسهم والشركات ذات المسؤولية المحدودة الصادر بالقانون رقم ١٥٩
لسنة 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 مسؤولية 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 :
.....
.....
.....
.....
.....
.....
.....
.....
.....
.....

المدير العام

محمد كمال

مدير الإدارة

محمد كمال
٥٢٦١٥٢٥٩

المحامي

محمد كمال
٥١٩٥٥٥٩