

محضر اجتماع

الجمعية العامة العادلة لمصرف أبوظبي الإسلامي - مصر

المنعقدة يوم الثلاثاء الموافق ٢٣ مارس ٢٠٢١

انعقدت الجمعية العامة العادلة لمصرف أبوظبي الإسلامي - مصر يوم الثلاثاء الموافق ٢٣ مارس ٢٠٢١ وذلك في تمام الساعة الثالثة مساءً بمبني مصرف أبوظبي الإسلامي - مصر (فرع البورصة) الكائن في ٥ شارع البورصة الجديد . من شارع طلعت حرب وسط البلد . محافظة القاهرة ، وذلك للنظر فيما يلى :-

أولاً: اعتماد تقرير السيدين / مراقبى الحسابات عن الميزانية والقوائم المالية لسنة المالية المنتهية فى

٢٠٢٠/١٢/٣١

ثانياً : احاطة الجمعية العامة علماً بتقرير هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للبنك عن نشاط السنة المالية المنتهية فى

٢٠٢٠/١٢/٣١

ثالثاً : اعتماد تقرير مجلس الإدارة عن نتائج أعمال البنك خلال السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٠/١٢/٣١ ، وتقرير الحكومة عن عام ٢٠٢٠ وكذا تقرير مراقب الحسابات عليه .

رابعاً : إقرار الميزانية وقائمة الدخل والقواعد المالية عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٠/١٢/٣١ .

خامساً : إخلاء طرف السادة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٠/١٢/٣١ .

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

سابعاً : تعين مراقبى الحسابات وتحديد أتعابهما عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢١/١٢/٣١ .

ثامناً : تحديد بدل الحضور والانتقال للسادة أعضاء مجلس الإدارة خلال السنة المالية المنتهية في ٢٠٢١/١٢/٣١

تاسعاً : اعتماد تبرعات عام ٢٠٢٠ والتاريخ لمجلس الإدارة في تقديم التبرعات خلال السنة المالية المنتهية في ٢٠٢١/١٢/٣١ وحدود هذه التبرعات .

عاشرًا : الموافقة على توزيع حصة من الأرباح الصافية المحققة عام ٢٠٢٠ على العاملين ومجلس إدارة البنك طبقاً للقواعد التي يضعها مجلس الإدارة .

وقد سبق نشر الإخطار الأول بدعوة المساهمين لحضور اجتماع الجمعية العامة العادلة بكل من جريديتي العالم اليوم والبورصة يوم ٢٠٢١/٢/٤٨ ، كما تم نشر الإخطار الثاني للدعوة ذاتها بنفس الجريدين يوم ٢٠٢١/٢/٢٨ وتم تسليم دعوة الحضور ومرافقاتها بتاريخ ٢٠٢١/٢/١٨ إلى كل من مراقبى حسابات مصرفنا ، والهيئة العامة للرقابة المالية ، والبورصة المصرية وشركة مصر للمقاصلة والتسوية والحفظ المركزي ، والهيئة العامة للاستثمار والمناطق الحرة ، والبنك المركزي المصري . وذلك تنفيذاً لأحكام نص المادة ٤٤ من النظام الأساسي لمصرفنا.

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

- ١) الأستاذ / محمد محمد محمد علي (الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب) ممثلاً لمصرف أبوظبي الإسلامي الإمارات.
- ٢) الأستاذة / هيدى احمد حكمـل - عضـو مجلس الادـارة (تـنـفيـدى) - مـمـثـلـةـ لـمـسـاـهـمـيـنـ الأـفـرادـ .
- ٣) الأستاذ / محمد يحيى سعيد محمد عبد الغنى الدهان عضـو مجلس الادـارة (غـيرـتـنـفيـدىـ . مـسـتـقـلـ) .



ولقد فوض السيد الأستاذ الأستاذ خليفة مطر خليفة المهيري (رئيس مجلس الإدارة . غير تنفيذي) السيد الأستاذ / محمد محمود محمد على الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب في الحضور ورئيسة الجمعية بدلاً من سيادته ، كما فوض الأستاذ جوزيف كمال اسكندر مينا الأستاذ محمد على في الحضور بدلاً منه . وفوض الأستاذ / فريد فاروق البليسي السيد الأستاذ محمد عبدالغنى الدهان في الحضور بدلاً منه ، كما فوض الأستاذ بسام الحاج الأستاذ محمد عبدالغنى الدهان في الحضور بدلاً منه.

وحضر الأستاذ محمد أحمد فؤاد (مكتب برايس وترهاوس كويرز . عز الدين ودياب وشركاه) مراقب حسابات المصرف، وفوضت الأستاذة / هدى شوقي (مكتب MAZARS مصطفى شوقي) مراقب حسابات المصرف الأستاذ / رشاد أحمد حسني . المحاسب القانوني . والأستاذ/ محمد سمير جعفر . المحاسب القانوني . في حضور الإجتماع بدلاً من سيادتها. ولم يحضر ممثلين عن البنك المركزي المصري ، والهيئة العامة للإستثمار والمناطق الحرة ، والهيئة العامة للرقابة المالية.

وقد تولى السيد الأستاذ / محمد على رئاسة الجمعية العامة العادلة ، حيث رحب سيادته بالسادة الحضور من المساهمين ومراقبى الحسابات .

ثم اقترح سعادته على الجمعية تعيين كلّاً من : الأستاذ / محمد شفيق أمين ، أمين سر الجمعية وتفويضه هو والسيد / محمد سيد محمد عبدالحليم مجتمعين أو منفردين في اعتماد محضر الجمعية لدى الهيئة العامة للاستثمار والمناطق الحرة . وتعيين الأستاذة / محسن محمد عبدالحميد والأستاذ / شريف أسامة إبراهيم فارزاً أصواتاً . وقد وافقت الجمعية العامة العادية على تعيينهم .

ثم توجه السيد الأستاذ / رئيس الإجتماع إلى السادة مراقبى الحسابات وقارئى الأصوات للإفاده بسلامة إجراءات الدعوة لعقد الجمعية ونسبة الحضور وإثبات ذلك فى سجل حضور المساهمين والتوفيق عليه . وعقب ذلك تقدم الأستاذ / رشاد حسنى بنتيجة حصر الأسهم الحاضرة ونسبتها المئوية . حيث أعلن أن عدد الأسهم الحاضرة للإجتماع بالأصلية والإنابة بلغ عددها ١٥٦,٢٤٩,٦٢١ سهماً من إجمالي أسهم رأس المال البنك المصدر والمدفوع والبالغ عددها ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ . وتمثل الأسهم الحاضرة نسبة مئوية قدرها ٧٨ % ، ومن ثم أعلن سيادته صحة إنعقاد الاجتماع وقانونيته .

وقد أفاد السيد الأستاذ/ محمد علي رئيس الاجتماع بأن خطبة العمل في يوم الجمعية ستتسرى على النحو التالي :

- ## ١. سندًا بتلاوة مراقب الحسابات لتقديره .

.٢ . ثم تلاوة تقرير هيئة الفتوى والرقابة الشرعية .

ثم تقرير مجلس الإدارة وتقرير الحكومة وتقرير مراقب الحسابات عليه.

٤. ثم نفتح المناقشة العامة .

ونختم بالتصويت على القرارات المطلوبة من الجمعية .

وطلب سعادته من العناهرين الكرام عدم مخالفه هذا النظام حرصاً على وقت الجميع .



أولاً : تقرير مراقب الحسابات

و قبل أن يقوم السيد الأستاذ مراقب الحسابات بتلاوة تقريره أستان السيد الأستاذ محمد على رئيس الجمعية السادة الحضور أن يبدأ بالإفادة بأنه : نظراً لأن مجلس الإدارة قد وافق بالتمرير بتاريخ ٢٠٢١ على تعيين الأستاذة / هدى مصطفى شوقي كمراقب لحسابات المصرف لإنها ما تبقى من أعمال المراجعة عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٠/١٢/٣١ ، خلفاً للسيد / محمد المعزت محمود عمر الشريك بمكتب مصطفى شوقي مزارز والذي وافته المنية بتاريخ ٢٣ يناير ٢٠٢١ . وذلك لحين العرض على الجمعية العامة للمصرف للمصادقة. لذا فإن الأمر معروض للمصادقة. وقد صادقت الجمعية على ذلك .

ثم طلب السيد الأستاذ رئيس الجمعية من السيد الأستاذ مراقب الحسابات تلاوة التقرير ولقد تلا الأستاذ رشاد حسني 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 ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وكذا القوائم المستقلة للدخل والدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية والتتفقات النافية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسئوليّة الإدارَة عن القوائم المالية المستقلة

هذه القوائم المالية المستقلة مسئوليّة إدارة المصرف، فالإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض القوائم المالية المستقلة عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة، وتتضمن مسئوليّة الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية مستقلة عرضاً عادلاً وواضحاً خالية من أية تعريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ، كما تتضمن هذه المسؤولية اختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

مسئوليّة مراقباً الحسابات

تنحصر مسؤوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية المستقلة في ضوء مراجعتنا لها، وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية. وتحطب هذه المعايير منا الالتزام بمتطلبات السلوك المهني وتحطيم وإذاء المراجعة للحصول على تأكيد مهني بأن القوائم المالية المستقلة خالية من أية تعريفات هامة ومؤثرة.



وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإقصادات 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 المصرف بإعداد القوائم المالية المستقلة والعرض العادل الواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس بغرض إبداء رأى على كفاءة الرقابة الداخلية في المصرف. وتشمل عملية المراجعة أيضاً تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة وكذا سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية المستقلة.

ولئن نرى أن أدلة المراجعة التي قمنا بالحصول عليها كافية ومناسبة وتعد أساساً مناسباً لإبداء رأينا على القوائم المالية المستقلة.

الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المستقلة المشار إليها أعلاه تعبّر بعدلة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي المستقل للمصرف في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وذلك طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المستقلة.

فقرة توجيه الانتباه

مع عدم اعتبار ذلك تحفظاً برأينا، فإننا نوجه الانتباه إلى ما جاء تفصيلاً في الإيضاح رقم (٢٩) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة، قامت إدارة المصرف بتكوين مخصص بلغ رصيده في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ مبلغ ١.٢٢٩ مليون جنيه مصرى (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ١.٢٧٣ مليون جنيه مصرى) وذلك بناءً على رأى المستشار القانوني الخارجي للمصرف لتفطير المطالبات المحتملة من قبل مصرف أبو ظبي الإسلامي - الإمارات.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

لم يتبيّن لنا مخالفة المصرف خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ - لأحكام قانون البنك المركزي المصري والجهاز المركزي والنقد ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠ أخذًا في الاعتبار فترة توقيق الأوضاع طبقاً لأحكام القانون.

يمسّك المصرف حسابات مالية منتظمة تتضمّن كل ما نصّ القانون ونظام المصرف على وجوب اثباته فيها وقد وجدت القوائم المالية متنفقة مع ما هو وارد بذلك الحسابات.



البيانات المالية الواردة بتقرير مجلس الإدارة المعد وفقاً لمتطلبات القانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية متفقة مع ما هو وارد بدقائق المصرف وذلك في الحدود التي ثبت بها مثل تلك البيانات بالدقائق.

مراقب الحسابات

هدى مصطفى شوقي

محمد أحمد فؤاد

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

ثانياً : تقرير هيئة الفتوى والرقابة الشرعية

ونوه السيد الأستاذ محمد على رئيس الجمعية أنه يود في البداية أن يحيط السادة المساهمين بالتطورات التي طرأت على تشكيل الهيئة ، حيث توفي العام الماضي إلى رحمة الله تعالى السادة أعضاء الهيئة أصحاب الفضيلة :-

الدكتور / عبد الستار أبو غده (رئيس الهيئة).

الدكتور / حسين حامد حسان (عضو الهيئة).

الدكتور / محمد عبد الحليم عمر (عضو الهيئة) .

وتم اختيار وتشكيل هيئة شرعية جديدة تتكون من الأعضاء أصحاب الفضيلة :-

الدكتور / نظام اليعقوبي .. رئيساً

الدكتور / محمد عبد الحكيم زعير. عضواً

الدكتور / محمد نجيب عوضين . عضواً

الدكتور / اسماعيل الازهري . عضواً .

ثم طلب الأستاذ الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب ورئيس الجمعية من الأستاذ ضياء الدين زعير رئيس الإستشارات بإدارة الشريعة تلقاء تقرير الهيئة ، فقرأ سياقه التقرير التالي :

تقرير هيئة الفتوى والرقابة الشرعية

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

بسم الله الرحمن الرحيم

تقرير هيئة الفتوى والرقابة الشرعية

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

السادة مساهمي مصرف أبو ظبي الإسلامي، مصر

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

- عقدت الهيئة عدة اجتماعات على مدار العام.

- أصدرت الهيئة الفتوى والقرارات المناسبة بشأن الموضوعات التي عرضت عليها، أو ما يطلبها الهيئة من بيانات وإيضاحات، وما تم من مناقشات بشأنها مع مسئولي الإدارات المختلفة في المصرف.



- أطلعت الهيئة على تقرير التنفيذ الشرعي الداخلي المرفوع إليها بشأن القوائم المالية، وأصدرت الهيئة التوصيات والقرارات اللازمة.

في رأينا:

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

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

- تم تحويل الموجودات (الأصول) إلى موجودات متوافقة مع الشريعة، وكذلك يتم قبول الإيداعات ومنح التمويلات وتقييم الخدمات المصرفية وفقاً لأحكام الشريعة.
- اعتمدت الهيئة الشرعية صيغة بديلة للاستثمار في أدوات الخزينة متركزة على آليتي الوكالة بالاستثمار والمراقبة، علماً بأنه جاري البحث عن بدائل شرعية تامة للأدوات المالية المتعلقة بالخزينة وإدارة السيولة.
- إصدار القوائم المالية للسنة المالية الحالية وفق مصطلحات متفقة في مجلتها مع أحكام ومبادئ الشريعة.
- بما أن البنك غير مخول بإخراج الزكاة فإنها تقع على مسؤولية المساهمين.

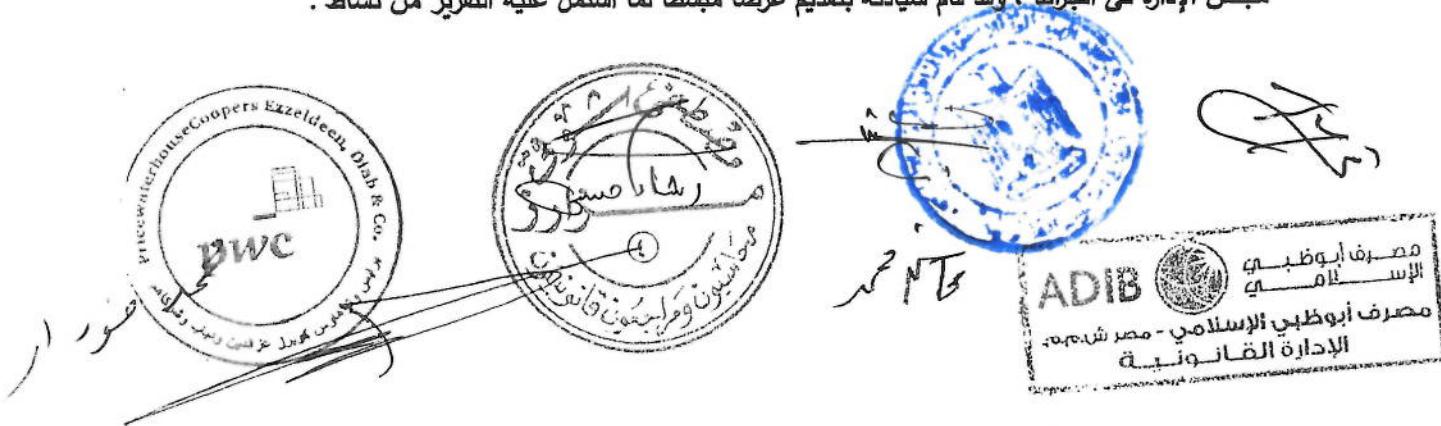
هيئة الفتوى والرقابة الشرعية

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

ثالثاً : تقرير مجلس الإدارة عن نتائج العام المنتهي في ٢٠٢٠/١٢/٣١

وتقرير الحكومة لعام ٢٠٢٠ وتقرير مراقب الحسابات عليه :

وقد أوضح الأستاذ محمد على للسادة المساهمين أن تقرير مجلس الإدارة لعام ٢٠٢٠ ، وتقرير الحكومة لعام ٢٠٢٠ وتقرير مراقب الحسابات عليه قد طبعوا في كتاب ووزع على السادة المساهمين في الجمعية ، كما اشتمل الكتاب على بيان منفصل بالمعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة بالمصرف، كما نشر ملخص واف لتقرير مجلس الإدارة في الجرائد ، وقد قام سعادته بتقديم عرضاً مبسطاً لما اشتمل عليه التقرير من نشاط .



تقرير مجلس الإدارة السنوي المرفق بالقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(معد وفقاً لأحكام المادة ٤٠ من قواعد القيد)

مصرف أبوظبي الإسلامي - مصرا

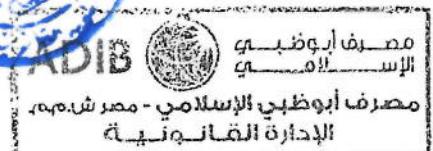
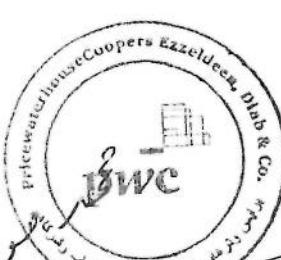
اسم البنك :

• البيانات الأساسية:

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

• علاقات المستثمرين:

اسم مسؤول الاتصال	السيدة / محاسن محمد عبد الحميد عثمان
عنوان المركز الرئيسي	٩ شارع رستم جاردن سيتي
أرقام التليفونات	٠١٠٢٤٠٣١٣١ - ٠٢ - ٢٢٩٨٣٨٤٥
الموقع الإلكتروني	www.adib.eg
البريد الإلكتروني	Mahassen.M.Osman@adib.eg



• مراقبا الحسابات:

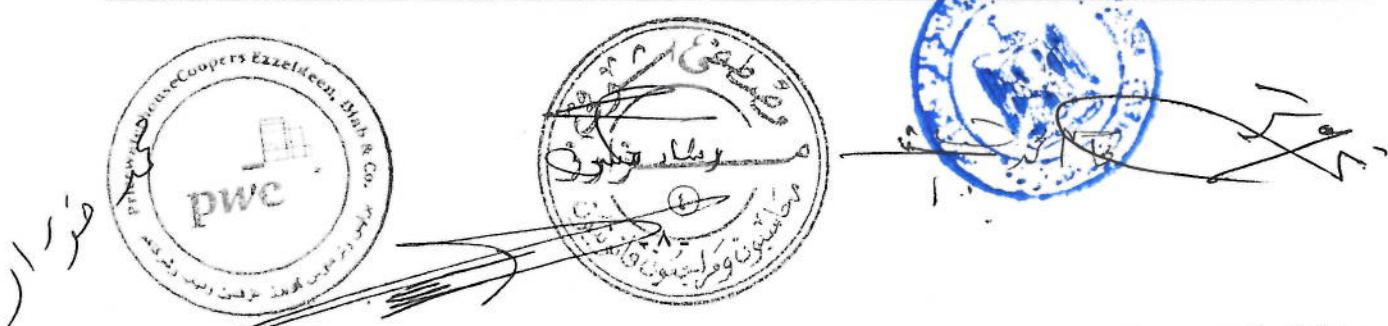
الاسم :	
اسم مراقب الحسابات	١ - الأستاذ / محمد أحمد فؤاد (مكتب برايس وترهاوس كوبرز - عز الدين ودياب وشركاه) ٢ - الأستاذ / محمد المعتز محمود (مكتب مصطفى شوقى وشركاه - MAZARS)
تاريخ التعيين	بموجب قرار الجمعية العامة العادلة المنعقدة بتاريخ ٢٣ مارس ٢٠٢٠.
رقم القيد بالهيئة	١ - الأستاذ / محمد أحمد فؤاد (سجل الهيئة العامة للرقابة المالية ٢٢٥) ٢ - الأستاذ / محمد المعتز محمود (سجل الهيئة العامة للرقابة المالية ١٩٣)

▪ مجلس الإدارة قد وافق بالتمهير بتاريخ ٢٠٢١٠٢٠ على تعيين الأستاذة/ هدي مصطفى شوقي كمراقب لحسابات المصرف لإنتهاء ما تبقى من أعمال المراجعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ، خلفاً للسيد / محمد المعزز محمود عمر الشريك بمكتب مصطفى شوقي مزارز والذي وافته المنية بتاريخ ٢٢ يناير ٢٠٢١ . وذلك لحين العرض على الجمعية العامة للمصرف للمصادقة .

٦. هيكل المساهمين ونسبة ملكية أعضاء مجلس الإدارة:

حملة ٦٥% من أسهم البنك فاكيز	القوائم المالية	عدد الأسهم في تاريخ	النسبة %
١. مصرف أبوظبي الإسلامي - شركة مساهمة عامة	٩٩,٢٣٣,٤٤٦	٩٩,٢٣٣,٤٤٦	٤٩,٦٢
٢. شركة الإمارات الدولية للاستثمار ذ.م.م	٢٣,٨٨١,٦٦٧	٢٣,٨٨١,٦٦٧	١١,٩٤
٣. بنك الاستثمار القومي	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠
الإجمالي	١٤٣,١١٥,١١٣	١٤٣,١١٥,١١٣	٧١,٥٦

ملکية اعضاء مجلس الادارة في أسهم البنك	عدد الأسماء في تاريخ القوائم المالية	النسبة %
١. مصرف أبوظبي الإسلامي شركة مساهمة عامة	٩٩,٧٣٣,٤٤٦	٤٩,٦٢
٢. شركة الإمارات الدولية للاستثمار ذ م	٢٣,٨٨١,٦٦٧	١١,٩٤
٣. بنك الاستثمار القومي	٢٠,٠٠٠,٠٠	١٠,٠٠
٤. الأستاذة / هيدى احمد كمال	١٠	٠,٠٠٠,١
إجمالي ملکية اعضاء مجلس الادارة	١٤٣,١١٥,١٢٣	٧١,٥٦



• مجلس الادارة:

آخر تشكيل مجلس الادارة:

الصفة (التنفيذي - غير تنفيذي)	جهة التمثيل *	الوظيفة	الاسم
غير تنفيذي	ممثل عن مصرف أبوظبي الإسلامي	رئيس مجلس الادارة	١- السيد الأستاذ/ خليفة مطر خليفة المهيري
تنفيذي	ممثل عن مصرف أبوظبي الإسلامي	رئيس التنفيذي والعضو المنتدب	٢- السيد الأستاذ / محمد محمود محمد علي
غير تنفيذي	ممثل عن مصرف أبوظبي الإسلامي	عضو مجلس إدارة	٣- السيد الأستاذ/ بسام الحاج
غير تنفيذي	ممثل عن شركة الإمارات الدولية للإستثمارات م	عضو مجلس إدارة	٤- السيد الأستاذ/ فريد فاروق عبد الكريم البلبيسي
غير تنفيذي	ممثل عن شركة الإمارات الدولية للإستثمارات م	عضو مجلس إدارة	٥- السيد الأستاذ/ جوزيف كمال إسكندر
غير تنفيذي	"مستقل"	عضو مجلس إدارة	٦- السيد الأستاذ/ محمد اسماعيل عبد الغني الدهان
غير تنفيذي	ممثل عن بنك الاستثمار القومي	عضو مجلس إدارة	٧- السيد الأستاذ/ محمد حسن يوسف
تنفيذي	ممثل عن المساهمين الأفراد	عضو مجلس إدارة	٨- السيدة الأستاذة/ هيدى احمد كمال

أهم التغيرات التي طرأت على تشكيل المجلس خلال العام

تعيين السيد/ جوزيف كمال إسكندر بتاريخ مايو ٢٠٢٠.

تعيين السيد/ بسام الحاج بتاريخ يوليو ٢٠٢٠.

وتم إعتماد تعيينهم في الجمعية العامة العادية لمصرفنا بتاريخ ٢٣ مارس ٢٠٢٠.

اجتماعات مجلس الادارة:

(عدد مرات انعقاد اجتماعات مجلس الادارة خلال العام)

اجتمع مجلس الادارة ٨ مرات خلال عام ٢٠٢٠.



لجنة المراجعة:**آخر تشكيل للجنة المراجعة:**

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

ملاحظات:

قام مجلس الإدارة بجلسته المنعقدة في ١٢ نوفمبر ٢٠٢٠ باعتماد السيد محمد الدهان رئيساً لجنة المراجعة بدلاً من السيد /فريد البلبيسي.

بيان اختصاصات اللجنة والمهام الموكلة لها:

تختص اللجنة بتطبيق ما جاء من اختصاصات كما وردت بال المادة ٢٧ من اللائحة التنفيذية من قانون البنك المركزي المصري رقم ٨٨ لسنة ٢٠٠٣ وما جاء بقواعد الحكومة الصادرة عن البنك المركزي المصري وما جاء بال المادة ٣٧ من قواعد قيد وشطب الأوراق المالية بالبورصة المصرية الصادرة عن هيئة الرقابة المالية. وتقوم اللجنة بمساعدة مجلس الإدارة في المسئولية الإشرافية فيما يتعلق بالتقارير المالية، مراقبة نظام الرقابة الداخلية ومراقبة عملية الالتزام بالقوانين والقواعد واللوائح.

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

- الإشراف على التقارير المالية.
- الإشراف على إطار إدارة المخاطر بالمصرف ومراقبة الجودة.
- الإشراف على دقة وسلامة نظام الرقابة الداخلية بالمصرف.
- الإشراف على عمليات المراجعة الداخلية ومراقي الحسابات ومدى فاعليتهم وتقدير أدائهم.
- الإشراف على مدى الالتزام المصرف باللوائح والقوانين وميثاق وقواعد السلوك المهني (عدا الأمور الخاصة بالشريعة والتي يتم رفعها لـ هيئة الرقابة الشرعية).

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 تكون لهم مطلق الحرية وبدون أي قيود لأعضاء الإدارة والموظفين والمراجعين (الداخلية / الخارجية)



أعمال اللجنة خلال العام

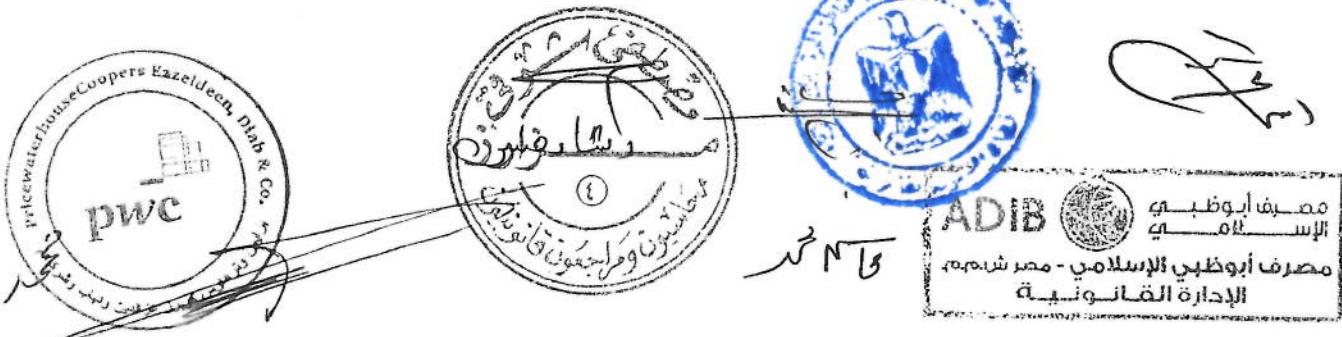
4	عدد مرات انعقاد لجنة المراجعة
نعم	هل تم عرض تقارير اللجنة على مجلس ادارة البنك
لا	هل تضمنت تقارير اللجنة ملاحظات جوهرية وجب معالجتها
--	هل قام مجلس الادارة بمعالجة الملاحظات الجوهرية

بيانات العاملين بالبنك

2195	متوسط عدد العاملين بالبنك خلال السنة
١٧,٧٨٧ جم	متوسط دخل العامل خلال السنة

نظام الاثابة والتحفيز للعاملين والمديرين بالبنك (إن وجد):

لا يوجد	اجمالي الأسهم المتاحة وفقاً لنظام الاثابة والتحفيز للعاملين والمديرين
	اجمالي ما تم منحه من أسهم الاثابة والتحفيز للعاملين والمديرين خلال العام
	عدد المستفيدون من نظام الاثابة والتحفيز للعاملين والمديرين
	اجمالي ما تم منحه من أسهم الاثابة والتحفيز للعاملين والمديرين منذ تطبيق النظام
	أسماء وصفات كل من حصل على 5% أو أكثر من إجمالي الأسهم المتاحة أو 1% من رأس مال البنك وفقاً لنظام



• المخالفات والإجراءات التي تتعلق بقانون سوق المال وقواعد القيد

(عرض ما اتخذ البنك من اجراءات أو اعضاء مجلس ادارتها أو مديرها من قبل الهيئة أو البورصة والتي تتعلق بمخالفات لقانون سوق المال ولاته التنفيذية وقواعد القيد خلال العام مع بيان اسبابها وكيفية معالجتها وتجنب تكرارها مستقبلاً إن وجدت.)

بيان بتفاصيل التعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة

(يجب أن تتضمن كافة عقود المعاوضة التي أبرمها البنك مع أحد مؤسسيها أو المساهمين الرئيسين وأهم المجموعات المرتبطة بهم خلال العام السابق وقيمة كل عقد وشروطه وتفاصيله وتاريخ موافقة الجمعية العامة المسئولة لكل عقد من العقود).

مساهمة مصرف أبوظبي الإسلامي - مصر في تنمية المجتمع خلال عام ٢٠٢٠

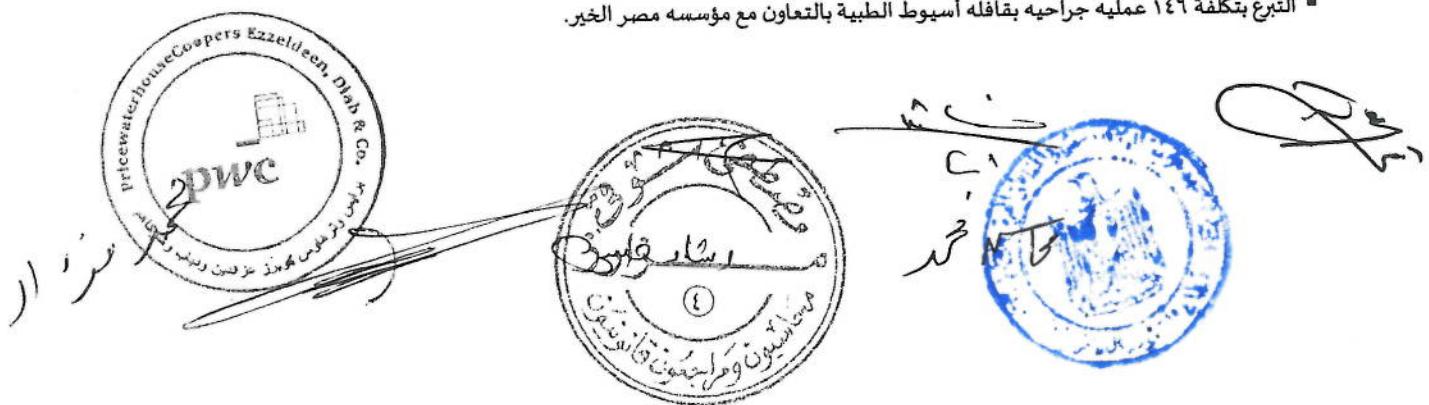
- انطلاقاً من إيمان مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر بالتزامه في خدمة مجتمعه وفي إطار جهوده للاحتفاظ بدور رادي في مجال المسؤولية المجتمعية فقد قام المصرف على مدار عام ٢٠٢٠ بتقديم التبرعات من حساب الخيرات لدعم العديد من المبادرات التي تهدف لتحسين مجالات حيوية بالنسبة للمواطنين الأشد احتياجاً والخدمات الأساسية كالصحة والتعليم وتنمية المجتمع.
 - وقد نجح المصرف في ترسیخ مفاهيم ومبادئ المسؤولية المجتمعية ضمن ثقافته وجعلها بمثابة نشاط يومي متباًغ مع نظام المصرف واستراتيجيته لدعم مجالات أساسية تشمل التعليم، والصحة، والشئون المجتمعية والإنسانية. خلال عام ٢٠٢٠، اهتم المصرف بتخصيص جميع الموارد المتاحة لدعم المجتمعات التي يتواجد فيها، حيث أطلق وشارك في العديد من المبادرات الخيرية على مدار العام.

في مجال التعليم:

- قام البنك بالتبرع بأجهزة كمبيوتر وطابعة برaille والأثاث اللازم للمكتبة ومعمل الكمبيوتر وحصول مدرسة النور للطلاب المكفوفين بمدينه السادس من اكتوبر.

على مستوى الرعاية الصحية فقد شارك البنك في المبادرات التالية:

- التبرع لمؤسسة راعي مصر بحافلتين مجهزتين طبياً لعملاً كعيادتين متنقلتين لخدمة المرضى الأكثر فقرًا في القرى الفقيرة.
 - التبرع بتكلفة بناء عيادة خارجية لمستشفى مجدي يعقوب للقلب.
 - التبرع بسيارة إسعاف مجهزة بوحدة رعاية مركزه لمستشفى الناس للأطفال.
 - التبرع بمنظار لقسم الجهاز الهضمي بمستشفى القصر العيني القديم.
 - التبرع بأجهزة طبية لقسم الاسنان بمستشفى المطرية التعليمي.
 - التبرع بتكلفة ١٤٦ عملية جراحية بمقابلة أسيوط الطبية بالتعاون مع مؤسسه مصر الخير.



• وفيما يخص مجال تنمية المجتمع:

- تم دعم العمالة اليومية والمصابين بفيروس كورونا وتوفير المعدات والمستلزمات الطبية للمستشفيات الحكومية التي تستضيف مرضى فيروس كورونا بمبادرة اتحاد بنوك مصر.

الاحتياجات والأعمال الخيرية	قيمة التبرع (بالجنيه المصري)	الجهة/ الجمعية الخيرية	م
دعم العمالة اليومية والمصابين بفيروس كورونا وتوفير المعدات والمستلزمات الطبية للمستشفيات الحكومية التي تستضيف مرضى فيروس كورونا.	15,000,000	مبادرة اتحاد بنوك مصر	١
تكلفة ١٤٦ عملية جراحية بقافله أسيوط الطبية	365,000	مؤسسة مصر الخير	٢
شراء المستلزمات الضرورية لمدرسة الطلاب المكفوفين	406,300	مدرسة النور للمكفوفين	٣
شراء أجهزة طبية لقسم الأسنان	408,006	مستشفى المطرية التعليمي	٤
منظار لقسم أمراض الجهاز الهضمي بمستشفى القصر العيني	3,150,000	مستشفى القصر العيني	٥
سيارة إسعاف مجهزة بوحدة العناية المركزة	1,125,000	ᐉ مؤسسة العجود (مستشفى الناس للأطفال)	٦
التبرع بتكلفة بناء عيادة خارجية	700,000	مستشفى مجدي يعقوب للقلب	٧
حافلتان مجهزتان طبياً تزور القرى النائية الفقيرة لخدمة المرضى المحتاجين	3,675,000	ᐉ مؤسسة راعي مصر	٨
	24,829,306	اجمالي مبلغ التبرعات للأعمال الخيرية عن عام ٢٠٢٠.	

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

درجة التقرير: ألف جنيه

أولاً: قائمة الدخل عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ مقارنة بالسنة المالية في ٢٠١٩:

بلغت إجمالي الإيرادات ٣,٨٠٢ مليون جنيه، بزيادة قدرها ٥٢ مليون جنيه، بنسبة ١٤٪ مقارنة بالسنة المالية ٢٠١٩.
وترجع هذه الزيادة إلى ما يلي:-

بلغ صافي العائد من الدخل مبلغ ٣,١٣٨ مليون جنيه، بزيادة قدرها ٢٨ مليون جنيه، بنسبة ١٪ مقارنة بالسنة المالية ٢٠١٩ ويرجع ذلك لزيادة الهاشم المحقق من محفظة التمويلات بمبلغ ٢٢٤ مليون جنيه بنسبة ٥٪ مقارنة بالسنة المالية ٢٠١٩، إضافة إلى ذلك الزيادة في العائد من الودائع والحسابات الجارية لدى البنك بمبلغ ٨٩ مليون جنيه بنسبة ٥٪ وانخفاض العائد من استثمارات مالية في أدوات دين بالتكلفة المستهلكة والمقدمة من خلال الدخل الشامل بمبلغ ٣٥ مليون جنيه بنسبة ١,٥٪ بعد خصم الزيادة في تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة بمبلغ ٢٥ مليون جنيه بنسبة ٦,٦٪.

مقارنة بالسنة المالية ٢٠١٩.



○ بلغ الصافي من الاتعاب والعمولات المصرفية خلال السنة المالية مبلغ ٤٥٨ مليون جنيه، بزيادة قدرها ٥١ مليون جنيه، بنسبة ١٣% مقارنة بالسنة المالية ٢٠١٩.

○ بلغت الإيرادات من توزيعات الأرباح خلال السنة المالية مبلغ ١٤ مليون جنيه، بزيادة قدرها ١٠ مليون جنيه، بنسبة زيادة بلغت أكثر من ١٠٠% مقارنة بالسنة المالية ٢٠١٩.

○ بلغ صافي الدخل من المتاجرة مبلغ ١٨٠ مليون جنيه بانخفاض قدره ٤٢ مليون جنيه، بنسبة ١٩% مقارنة بالسنة المالية ٢٠١٩.

● بلغت إجمالي المصاري夫 العمومية والإدارية خلال السنة المالية مبلغ ١,٢٥٩ مليون جنيه بانخفاض قدره ٢٦ مليون جنيه، بنسبة ٢% مقارنة بالسنة المالية ٢٠١٩.

● بلغ عبء الأضمحلال عن خسائر الائتمان المكون خلال السنة المالية مبلغ ٤٣٤ مليون جنيه مقابل مبلغ ٤٦٤ مليون جنيه، بانخفاض قدره ٣٠ مليون جنيه، بنسبة ٦% مقارنة بالسنة المالية ٢٠١٩.

● بلغ صافي الربح قبل الضرائب مبلغ ١,٦٩٩ مليون جنيه، بزيادة قدرها ١٢٤ مليون جنيه بنسبة ٨% مقارنة بالسنة المالية ٢٠١٩.

● بلغ مصروف الضرائب المكون خلال السنة المالية مبلغ ٥٤٧ مليون جنيه، بزيادة قدرها ٧٦ مليون جنيه بنسبة ١٦% مقارنة بالسنة المالية ٢٠١٩.

● وعليه، فقد بلغ صافي ربح السنة المالية مبلغ ١,١٥١ مليون جنيه، بزيادة قدرها ٤٩ مليون جنيه بنسبة ٤% مقارنة بالسنة المالية ٢٠١٩.

ثانياً: مقارنة بنود الميزانية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ مقابل ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

● حققت إجمالي الأصول نمواً بمبلغ ١٣ مليار جنيه، بنسبة زيادة ٢٢% لتبلغ ٧٢,٨ مليار جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

● حققت صافي التمويلات والتسهيلات الممنوحة للعملاء نمواً بمبلغ ٩,٢ مليار جنيه، بنسبة زيادة ٣٠% لتبلغ ٤٠,٣ مليار جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

● حققت إجمالي ودائع العملاء نمواً بمبلغ ١١,٥ مليار جنيه، بنسبة ٢٣% لتبلغ ٦٢,٨ مليار جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

● زادت صافي حقوق المساهمين بمبلغ ١,٢ مليار جنيه بنسبة ٢٩% لتبلغ ١,٥ مليار جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.



الأنشطة الرئيسية والتغيرات في ملكية الشركات التابعة خلال عام ٢٠٢٠

الأنشطة الرئيسية والتغيرات في ملكية الشركات التابعة خلال عام 2020

م	اسم الشركة	الأنشطة الرئيسية			
		% نسبة المساهمة المباشرة	التغير خلال السنة	31 ديسمبر 2019	31 ديسمبر 2020
1	الوطنية للزجاج والمبلور	1- أنتاج العبوات بكافة أنواعها من الزجاج والمبلور.	0.0%	5.42%	5.42%
2	القاهرة الوطنية للاستثمار والأوراق المالية	1- ترويج وتقطيع الاكتتاب في الأوراق المالية والاشتراك في تأسيس الشركات التي تصدر أوراق مالية أو تساهم في زيادة رؤوس اموالها وفي تكوين وادارة محافظ الأوراق المالية وتقدم رأس المال المخاطر.	0.0%	64.75%	64.75%
3	الوطنية للتجارة والتنمية - انتاد	1- الاتجار وتوزيع السلع والالات والمعدات ومواد البناء والخامات ووسائل النقل والكميات والاسعدة والمخمبات الزراعية وتجارة وتسويق الحبوب بجميع أنواعها وكافة المحاصيل الزراعية وأمتالك المشروعات وشراء وبيع الأرض. 2- القيام بكافة انوع الاستيراد والتصدير والوكالات التجارية وواجه النشاط السياسي.	0.0%	40.00%	40.00%
4	أسيوط الإسلامية الوطنية للتجارة والتنمية	1- الاتجار وتوزيع السلع والالات والمعدات ومواد البناء والخامات ووسائل النقل ومعدات الميكنة الزراعية وتجارة وتسويق الحبوب بجميع أنواعها وتجارة وكافة المحاصيل الزراعية والاسعدة والمخمبات الزراعية والقيام بكافة اعمال الاستيراد والتصدير والوكالات التجارية وواجه النشاط السياسي. 2- امتالك المشروعات وادارتها. 3- شراء وبيع الاراضي والمبانى. 4- امتالك وادارة وتشغيل الفنادق السياحية.	0.0%	40.00%	40.00%
5	القاهرة الوطنية للسجلات وتداول الأوراق المالية	1- يتمثل غرض الشركة في السمسمة في الأوراق المالية	0.0%	46.16%	46.16%
6	اسكندرية الوطنية للاستثمار و الأوراق المالية	1- يتمثل غرض الشركة في ترويج وتقطيع الاكتتاب في الأوراق المالية والاشتراك في تأسيس الشركات التي تصدر أوراق مالية وفي زيادة رؤوس اموالها وفي تكوين وادارة محافظ الأوراق المالية	0.0%	9.04%	9.04%
7	لديليس للتجارة التمويل	1- يتمثل غرض الشركة في نشاط التاجر التمويلي وفقاً لأحكام القانون ووفقاً لإحكام الشريعة الإسلامية.	2.1%	95.80%	97.94%
8	أبوظبي الإسلامي القابضة للاستثمارات المالية	1- الاشتراك في تأسيس الشركات التي تصدر أوراق مالية أو تساهم في زيادة رؤوس اموالها وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية .	0.0%	99.60%	99.60%
9	أبو ظبي الإسلامي كابيتال لترويج وتقطيع الاكتتاب في الأوراق المالية	1- ترويج وتقطيع الاكتتاب في الأوراق المالية وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية.	0.0%	92.86%	92.86%
10	أبو ظبي الإسلامي للاستثمار العقاري	1- الاستثمار العقاري بالمدن والمجتمعات العمرانية الجديدة والمناطق النائية والمناطق خارج الوادي القديم فيما عدا شمال وجنوب سيناء والقناطرة شرق فلزام موافقة الهيئة مسبقاً. 2- بيع وشراء وتأجير الاراضي والعقارات.	0.0%	5.00%	5.00%
11	أبوظبي الإسلامي لادارة محافظ الأوراق المالية وصناديق الاستثمار	1-ادارة وتكون محافظ الأوراق المالية وصناديق الاستثمار وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية .	0.0%	98.00%	98.00%

