



ثم استفاض الأستاذ محمد على الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب في تقديم عرضاً بيانياً وتوضيحياً عن نشاط البنك في السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٠/١٢/٣١ . وفي نهاية العرض عن نشاط المصرف في عام ٢٠٢٠ 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 ومناقشاتهم

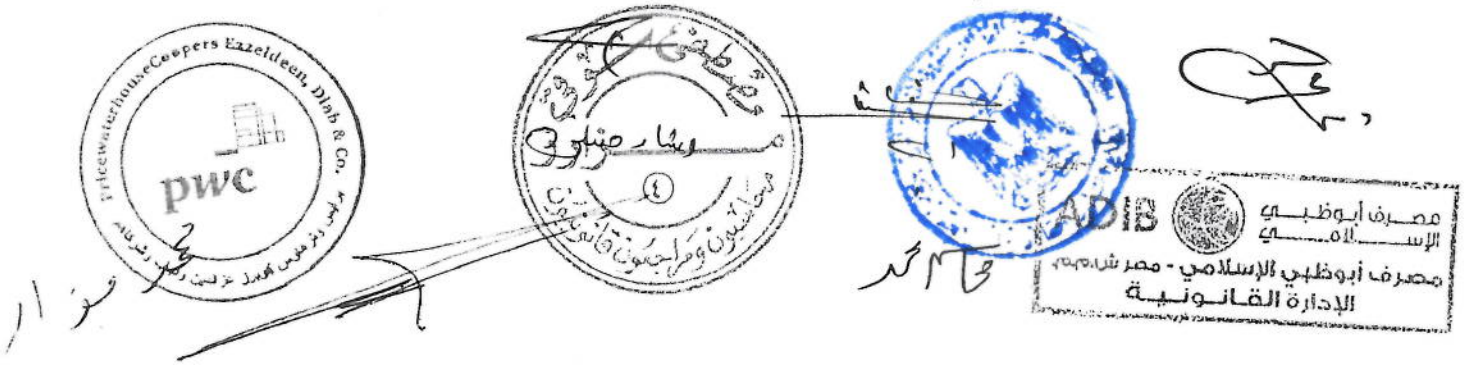
أعلن السيد الأستاذ محمد على رئيس الجمعية على السادة المساهمين ما يلي :

1. عدم ورود أسئلة مكتوبة من المساهمين في الميعاد القانوني .
2. ورد إلى المصرف بتاريخ ٢٠٢١/٣/١٦ كتاباً من بنك الإستثمار القومي أشاد فيه بالنتائج والأداء الجيد لمصرفنا خلال عام ٢٠٢٠ وتحقيقه أرباح ونجاح الإدارة في تحويل الخسائر المرحلة إلى أرباح مرحلة . لذلك يقترح بنك الإستثمار القومي توزيع أسهم مجانية على مساهمي البنك بواقع ١ سهم لكل حامل ؛ أسهم بقيمة إجمالية ٥٠٠ مليون جنيه ليصبح رأسمال المصرف ٢,٥ مليار جنيه .

### الرد :

الحقيقة أن كتاب بنك الإستثمار القومي قد ورد بعد إخطار البنك المركزي بجدول أعمال الجمعية وكذلك بعد النشر عنها في الجرائد وقبل انعقادها بأقل من عشرة أيام ، وبالتالي يكون الإقتراح قد ورد متأخراً بعد الميعاد ، هذا من ناحية . ومن ناحية أخرى فإن إجراءات زيادة رأس المال المصدر والمدفوع لها إجراءات وموافقات عديدة ، وستؤخذ هذه الإجراءات وفق خطة سيتم الاتفاق عليها مع البنك المركزي المصري لتوفيق الأوضاع مع قانون البنك المركزي الجديد والذي تطلب أن يكون رأس المال لأي بنك يعمل في مصر ٥ مليار جنيه خلال مدة معينة ، وسيتم دراسة مقترح بنك الاستثمار القومي عند اتخاذ إجراءات زيادة رأس المال المصدر والمدفوع في الميعاد القانوني .

3. وقبل فتح باب المناقشة العامة طلب سيادته 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 .



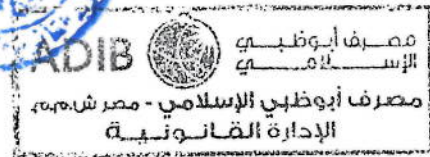
ثم فتح سيادته باب المناقشة العامة للسادة المساهمين الحاضرين :

**المساهم الأستاذ / محمد الشحور :** وجه الشكر للسيد الأستاذ رئيس الجمعية والسادة أعضاء مجلس الإدارة والعاملين على نتائج الأعمال عن العام المنتهى . وتساءل : " متى يوجد مجال لتوزيع الأرباح على المساهمين " .

**فرد السيد الأستاذ محمد على رئيس الجمعية بأن :** المساهمون هم شركاء النجاح لكن البنك المركزي المصري أصدر تعليماته لجميع البنوك العاملة في مصر بعدم توزيع أرباح نقدية هذا العام .

**المساهم الأستاذ / عبد المنحى محمد قال :** يوجد جهد واضح ومشكور للإدارة العليا والعاملين ، وأنه رغم ظروف جائحة كورونا والظروف التي تمر بها البلد فإن الميزانية تنطق بالنجاح والعبرة بالخواتيم ، فقد ارتفع نصيب السهم من ٥,٥ العام الماضي إلى ٥,١١ هذا العام رغم ظروف الجائحة ووجود تكاليف ثابتة ومصروفات عمومية. وأن عدم توزيع الأرباح هذا العام يرجع لتعليمات البنك المركزي بتحويلها لتدعيم القاعدة الرأسمالية للبنوك ، ولو وجدت ترحيلات من الأعوام السابقة يمكن النظر في توزيعها على النحو الذي اقترحه بنك الإستثمار القومي بأن توزع في شكل أسهم مجانية كما تفعل بعض البنوك . وأضاف المساهم الكريم بأنه يشكر ويترحم على أعضاء هيئة الفتوى والرقابة الشرعية الذين توفاهم الله العام الماضي ، وتمنى التوفيق لأعضاء الهيئة الجدد وهم قامات عالية في المالية المصرفية الإسلامية . وبالنسبة لتقرير مراقب الحسابات فقد طلب المساهم أن تكون صياغة التقرير على النحو الذي يعطى أريحية للمساهم الذي يقرأه . وفي النهاية شكر إدارة علاقات المستثمرين التي تجيب على استفسارات المساهمين بكل الشفافية ، كما شكر العاملين والإدارة العليا على الجهد المبذول هذا العام ، وهنا المصرف بالعام الجديد .

**وعقب السيد الأستاذ محمد على رئيس الجمعية ،** حيث رد التهنية للمساهم الكريم وشكره على كلمته الطيبة والمتنوعة وترحمه على أعضاء هيئة الفتوى السابقين ، وأشار سيادته بأن مصرفنا - رغم جائحة كورونا - لديه عزيمة ورغبة أكيدة في أن تكون له قصة نجاح ، ويكفي أن نقارن بين نتائج البنوك كلها ليتضح الجهد المبذول . وأنه يوجد إخلاص شديد من كل الزملاء العاملين في المصرف ، لدرجة أنه - وبالرغم من الجائحة - فإن غالبية العاملين متواجدين في مكاتبهم ، وأن أى زميل يصاب بكورونا - شفى الله الجميع - يود أن نسمح له بالحضور للعمل حتى قبل أن تظهر نتيجة تحاليل المسحة أنها سلبية ، دليل على حبهم وتفانيهم في العمل . وإن شاء الله نحن مستمرون في الجهد لوضع اسم المصرف في أحسن مكانة بين البنوك .



وتساءل أحد المساهمين عن "زيادة رأس المال". فأجاب السيد الأستاذ محمد على رئيس الجمعية: بأنه كما قلنا سابقاً توجد خطة سيتم تنفيذها بالاتفاق مع البنك المركزي المصري، ومن الجدير بالذكر أن مصرف أبوظبي الإسلامي - الإمارات (المساهم الرئيسي) سبق وأن ضخ مبلغ كبير تحت حساب زيادة رأس المال، علماً بأن الحد الأدنى لرأس المال يجب أن يصل إلى خمسة مليار جنيه مصري في مدة معينة كمتطلبات قانون البنك المركزي الجديد.

### 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 ٢٠٢٠/١٢/٣١.

**القرار:** وافقت الجمعية بإجماع الأسهم الحاضرة للإجتماع على المصادقة على تقرير السادة مراقبي الحسابات عن الميزانية والقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٠/١٢/٣١.

**القرار الثاني:** معروض على الجمعية العامة احاطتها بتقرير هيئة الفتوى والرقابة الشرعية عن نشاط البنك خلال السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٠/١٢/٣١، واعتماد التطورات التي طرأت على تشكيل الهيئة حيث توفى العام الماضي إلى رحمة الله تعالى السادة أعضاء الهيئة السابقين، 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/ أسامه الأزهرى . عضواً

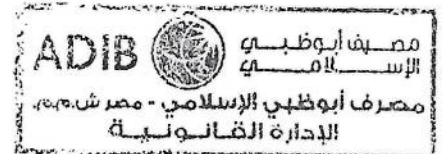
**القرار:** أحيطت الجمعية بإجماع الأسهم الحاضرة للإجتماع بتقرير هيئة الفتوى والرقابة الشرعية عن نشاط البنك خلال السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٠/١٢/٣١. واعتمدت التطورات التي طرأت على تشكيل الهيئة حيث توفى العام الماضي إلى رحمة الله تعالى السادة أعضاء الهيئة السابقين، وتم اختيار وتشكيل هيئة شرعية جديدة تتكون من الأعضاء أصحاب الفضيلة :-

الدكتور/ نظام اليعقوبي .. رئيساً

الدكتور/ محمد عبد الحكيم زعير. عضواً

الدكتور/ محمد نجيب عوضين . عضواً

الدكتور/ أسامه الأزهرى . عضواً

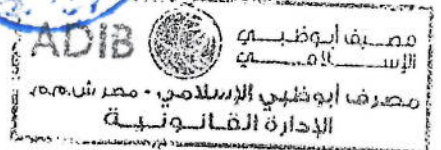




- 3) الأستاذ/ بسام الحاج عضو مجلس إدارة (غير تنفيذي) ممثلاً عن مصرف أبوظبي الإسلامي . الإمارات.
- 4) الأستاذ/ فريد فاروق عبد الكريم البلبيسي - عضو مجلس الإدارة (غير تنفيذي)- ممثلاً عن شركة الامارات الدولية للاستثمار ذ.م.م.
- 5) الأستاذ/ جوزيف كمال إسكندر - عضو مجلس الإدارة (غير تنفيذي)- ممثلاً عن شركة الامارات الدولية للاستثمار ذ.م.م.
- 6) الأستاذة/ هيدي أحمد كمال عضو مجلس الإدارة (تنفيذي) ممثلة عن المساهمين الأفراد
- 7) الأستاذ/ محمد إسماعيل عبدالغني الدهان عضو مجلس إدارة (غير تنفيذي) مستقل.
- 8) الأستاذ/ .... (سيتم ترشيحه) - عضو مجلس الإدارة (غير تنفيذي) - ممثلاً عن بنك الاستثمار القومي (في حالة موافقة البنك المركزي) .
- 9) مقعد شاغر لعضو مستقل يعينه مجلس الادارة ويعرض على الجمعية في اجتماعها القادم .  
ومعروض على الجمعية اعتماد التطورات في تشكيل مجلس الإدارة . والموافقة على الترخيص للسادة أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين بالقيام بأي عمل فنى أو إداري بأية صورة كانت في شركة مساهمة أخرى طبقاً لما تقضى به القوانين والقرارات .

القرار : وافقت الجمعية بالإجماع على اعتماد التغييرات التي طرأت على تشكيل مجلس الإدارة ليصبح تشكيل مجلس الإدارة 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 - الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب - ممثلاً عن مصرف أبوظبي الإسلامي . الإمارات .
- 3) الأستاذ/ بسام الحاج عضو مجلس إدارة (غير تنفيذي) ممثلاً عن مصرف أبوظبي الإسلامي . الإمارات.
- 4) الأستاذ/ فريد فاروق عبد الكريم البلبيسي - عضو مجلس الإدارة (غير تنفيذي)- ممثلاً عن شركة الامارات الدولية للاستثمار ذ.م.م.
- 5) الأستاذ/ جوزيف كمال إسكندر - عضو مجلس الإدارة (غير تنفيذي)- ممثلاً عن شركة الامارات الدولية للاستثمار ذ.م.م.
- 6) الأستاذة/ هيدي أحمد كمال عضو مجلس الإدارة (تنفيذي) ممثلة عن المساهمين الأفراد
- 7) الأستاذ/ محمد إسماعيل عبدالغني الدهان عضو مجلس إدارة (غير تنفيذي) مستقل.



8) الأستاذ/ .... (سيتم ترشيحه) - عضو مجلس الإدارة (غير تنفيذي) - ممثلاً عن بنك الاستثمار القومي (في حالة موافقة البنك المركزي) .

9) مقعد شاغر لعضو مستقل يعينه مجلس الإدارة ويعرض على الجمعية في اجتماعها القادم .

ووافقت الجمعية على الترخيص للسادة أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين بالقيام بأي عمل فني أو إداري بأية صورة كانت في شركة مساهمة أخرى طبقاً لما تقضى به القوانين والقرارات .

القرار السابع : تعيين مراقبي الحسابات وتحديد أتعابهما:

معروض على الجمعية الموافقة على تعيين كلاً من :

١. السيد الأستاذ/ تامر عبد التواب (مكتب برايس وترهاوس كوبرز - عز الدين ودياب وشركاهم) (سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٣٨٨) ومقترح كذلك تحديد أتعابه السنوية بمبلغ ١,٥٠٠,٠٠٠ (فقط مليون وخمسمائة ألف جنيه غير شاملة ضريبة القيمة المضافة).

٢ - السيدة الأستاذة / هدى مصطفى شوقي (مكتب مصطفى شوقي وشركاه - MAZARS) (سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٧) ومقترح كذلك تحديد أتعابها السنوية بمبلغ 600,000 (فقط ستمائة ألف جنيه غير شاملة ضريبة القيمة المضافة).

للقيام بأعمال المراجعة الحسابية للسنة المالية للبنك التي تنتهي في 2021/١٢/٣١ ، شاملة الأتعاب الخاصة بأعمال المراجعة الدورية للقوائم المالية وفقاً لمعايير المراجعة الدورية كل ثلاثة شهور، مع التزام كل منهما بتحمل الضرائب المستحقة على تلك الأتعاب السنوية .

القرار : وافقت الجمعية بإجماع الأسهم الحاضرة للاجتماع على تعيين كلاً من :

١ - السيد الأستاذ/ تامر عبد التواب (مكتب برايس وترهاوس كوبرز - عز الدين ودياب وشركاهم) (سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٣٨٨) ومقترح كذلك تحديد أتعابه السنوية بمبلغ ١,٥٠٠,٠٠٠ (فقط مليون وخمسمائة ألف جنيه غير شاملة ضريبة القيمة المضافة).

٢ - السيدة الأستاذة / هدى مصطفى شوقي (مكتب مصطفى شوقي وشركاه - MAZARS) (سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٧) ومقترح كذلك تحديد أتعابها السنوية بمبلغ 600,000 (فقط ستمائة ألف جنيه غير شاملة ضريبة القيمة المضافة).

للقيام بأعمال المراجعة الحسابية للسنة المالية للبنك التي تنتهي في 2021/١٢/٣١ ، شاملة الأتعاب الخاصة بأعمال المراجعة الدورية للقوائم المالية وفقاً لمعايير المراجعة الدورية كل ثلاثة شهور، مع التزام 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 بدلى الحضور لكل عضو بمبلغ صافى قدره ٥٠٠٠ جنيه (خمسة آلاف جنيه) وتحديد بدلى الانتقال بمبلغ صافى قدره ١٥٠٠٠ جنيه (خمسة عشر ألف جنيه) عن كل جلسة اجتماع لمجلس الإدارة ، وبالنسبة للجان المنبثقة عن مجلس الإدارة فمعروض أيضا الموافقة على تحديد بدلى الحضور لكل عضو بمبلغ صافى قدره ٣٠٠٠ جنيه (ثلاثة آلاف جنيه) وبدلى انتقال قدره ٥٠٠٠ ألف جنيه (خمسة آلاف جنيه) عن كل اجتماع . وعلى أن يتحمل البنك بالنسبة لأعضاء مجلس الإدارة غير المقيمين بمصر قيمة 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 ، على أن يتم صرف بدلى الانتقال فى حالة الحضور الفعلى فقط .  
ولذلك نقترح الموافقة على إصدار هذا القرار بالنسبة للعام المالى المنتهى فى ٢٠٢١/١٢/٣١ .

القرار : وافقت الجمعية بإجماع الأسهم الحاضرة للاجتماع على تحديد بدلى الحضور لكل عضو بمبلغ صافى قدره ٥٠٠٠ جنيه (خمسة آلاف جنيه) وتحديد بدلى الانتقال بمبلغ صافى قدره ١٥٠٠٠ جنيه (خمسة عشر ألف جنيه) عن كل جلسة اجتماع لمجلس الإدارة ، وبالنسبة للجان المنبثقة عن مجلس الإدارة فمعروض أيضا الموافقة على تحديد بدلى الحضور لكل عضو بمبلغ صافى قدره ٣٠٠٠ جنيه (ثلاثة آلاف جنيه) وبدلى انتقال قدره ٥٠٠٠ ألف جنيه (خمسة آلاف جنيه) عن كل اجتماع . وعلى أن يتحمل البنك بالنسبة لأعضاء مجلس الإدارة غير المقيمين بمصر قيمة 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 ، على أن يتم صرف بدلى الانتقال فى حالة الحضور الفعلى فقط . ولذلك بالنسبة للعام المالى المنتهى فى ٢٠٢١/١٢/٣١ .

القرار التاسع : اعتماد تبرعات عام ٢٠٢٠ والترخيص لمجلس الإدارة فى تقديم التبرعات خلال السنة المالية المنتهية

فى ٢٠٢١/١٢/٣١ وحدود هذه التبرعات .

سبق للجمعية العامة العادية للمصرف والتي انعقدت بتاريخ ٢٠٢٠/٣/٢٣ أن رخصت لمجلس الإدارة بتقديم تبرعات من حساب " الخيرات" للأغراض الاجتماعية التى تتفق مع مبادئ الشريعة الإسلامية تحت رقابة وإشراف الهيئة الشرعية للمصرف ، فى حدود مبلغ وقدره ثلاثون مليون جنيهاً وذلك خلال العام المالى المنتهى فى ٢٠٢٠/١٢/٣١ ، وقد تم التبرع بمبلغ ٢٤,٨٢٩,٣٠٦ جنيه من المبلغ المرخص به فى الأغراض الاجتماعية .





ومعروض على الجمعية في اجتماعها الحالي اعتماد صرف تلك المبالغ في الأغراض الاجتماعية التي صرفت فيها ، ومقترح على الجمعية الترخيص لمجلس إدارة المصرف بتقديم تبرعات من حساب " الخيرات" للأغراض الاجتماعية التي تتفق مع مبادئ الشريعة الإسلامية من خلال مؤسسة مصرف أبوظبي الإسلامي . مصر الخيرية تحت رقابة وإشراف الهيئة الشرعية للمصرف ، في حدود مبلغ وقدره ثلاثون مليون جنيهاً مصرياً وذلك خلال العام المالي المنتهى في ٢٠٢١/١٢/٣١ .

**القرار :**

وافقت الجمعية باجماع الأسهم الحاضرة للاجتماع على اعتماد مبالغ التبرعات التي صرفت عام ٢٠٢٠ في الأغراض الاجتماعية التي صرفت فيها، ووافقت الجمعية على الترخيص لمجلس إدارة المصرف بتقديم تبرعات من حساب "الخيرات" للأغراض الاجتماعية التي تتفق مع مبادئ الشريعة الإسلامية من خلال مؤسسة مصرف أبوظبي الإسلامي . مصر الخيرية ، تحت رقابة وإشراف الهيئة الشرعية للمصرف ، في حدود مبلغ وقدره ثلاثون مليون جنيهاً مصرياً وذلك خلال العام المالي المنتهى في ٢٠٢١/١٢/٣١ .

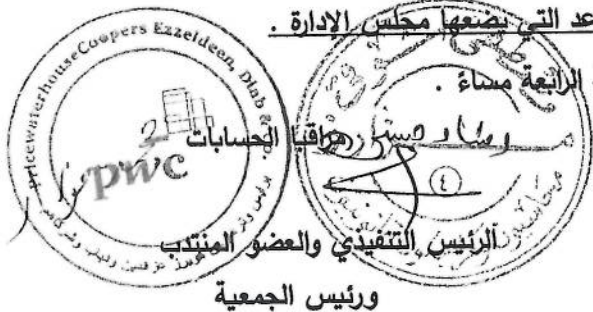
**القرار العاشر :**

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

وقد ذكر السيد الأستاذ محمد على الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب رئيس الجمعية أنه معلوم أن البنك المركزي المصري قرر عدم السماح للبنوك العاملة في مصر بإجراء توزيعات نقدية من أرباح هذا العام أو الأرباح المحتجزة القابلة للتوزيع على المساهمين ، وذلك تدعيماً للقاعدة الرأسمالية للبنوك لمواجهة المخاطر المحتملة نتيجة استمرار أزمة انتشار فيروس كورونا المستجد ، وتضمن قرار البنك المركزي السماح بإجراء توزيعات للعاملين ، وكذلك صرف مكافأة مجلس الإدارة عن العام المالي ٢٠٢٠ . وأن مجلس الإدارة يأمل في أن تنتهي أزمة كورونا وأن يكون هناك توزيع أرباح على المساهمين بصورة تحقق مصلحة جميع المساهمين والمصرف وتتفق مع متطلبات قانون البنك المركزي الجديد . علماً بأن مجلس الإدارة قد طبق قواعد التوزيع والنسب المنصوص عليها في المادة ٥٢ من النظام الأساسي للمصرف .

**القرار : وافقت الجمعية باجماع الأسهم الحاضرة للاجتماع على الموافقة على توزيع حصة من الأرباح الصافية**

**المحققة عام ٢٠٢٠ على العاملين ومجلس إدارة البنك طبقاً للقواعد التي يضعها مجلس الإدارة .**



ورئيس الجمعية

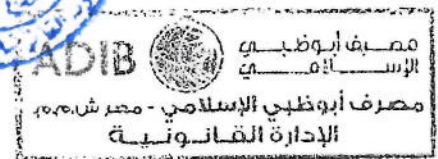
فارذا الأصوات

Handwritten signature and stamp of the Chairman of the Board of Directors.

٢٤



أمين السر



إقرار

أقر أنا محمد محمود محمد على بصفتي رئيس الإجتماع بأنى 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 الإجتماع

