

محضر اجتماع

الجمعية العامة العادية لمصرف أبوظبي الإسلامي - مصر

المنعقدة يوم الأربعاء الموافق 23 مارس 2022

انعقدت الجمعية العامة العادية لمصرف أبوظبي الإسلامي — مصر يوم الأربعاء الموافق 23 مارس 2022 وذلك في تمام الساعة الثالثة عصراً بمقر البنك (فرع البورصة) الكائن في 5 شارع البورصة الجديد — من شارع طلعت حرب وسط البلد - محافظة القاهرة ، وذلك للنظر فيما يلي :-

أولاً : اعتماد تقرير السجين / مراقبي الحسابات عن الميزانية والقوائم المالية للسنة المالية المنتهية في 2021/12/31 .
ثانياً : احاطة الجمعية العامة علماً بتقرير هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للبنك عن نشاط السنة المالية المنتهية في 2021/12/31 .

ثالثاً : اعتماد تقرير مجلس الإدارة عن نتائج أعمال البنك خلال السنة المالية المنتهية في 2021/12/31 ، وتقرير الحوكمة عن عام 2021 وكذا تقرير مراقب الحسابات الصادر بشأنه .

رابعاً : إقرار الميزانية وقائمة الدخل والقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في 2021/12/31 .

خامساً : إخلاء طرف السادة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 2021/12/31 .

سادساً : تعيين مراقبي الحسابات وتحديد أتعابهما عن السنة المالية المنتهية في 2022/12/31 .

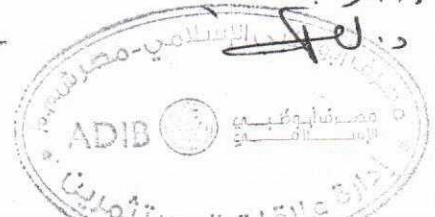
سابعاً : تحديد بدلي الحضور والانتقال للسادة أعضاء مجلس الإدارة خلال السنة المالية المنتهية في 2022/12/31

ثامناً : اعتماد تبرعات عام 2021 والترخيص لمجلس الإدارة في تقديم التبرعات خلال السنة المالية المنتهية في 2022/12/31 وحدود هذه التبرعات.

تاسعاً : الموافقة على توزيع حصة من الأرباح الصافية المحققة عام 2021 على العاملين ومجلس إدارة البنك طبقاً للقواعد التي يضعها مجلس الإدارة.

عاشراً : الموافقة على زيادة رأسمال البنك المصدر والمدفوع زيادة نقدية من 2 مليار جنيه مصري إلى 4 مليار جنيه مصري بزيادة قدرها 2 مليار جنيه موزعة على 200 مليون سهم بقيمة إسمية قدرها 10 جم للسهم الواحد ومصاريف إصدار طبقاً للدراسة التي تم اعدادها (5.23 قروش للسهم الواحد) ، وذلك من خلال الاكتتاب النقدي لقدامى المساهمين في ضوء الدراسة بشأن مبررات وأوجه استخدام أموال الزيادة المعدة من البنك مع تقرير تداول حق الاكتتاب منفصلاً.
أحد عشر : تفويض السيد الأستاذ الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب أو من يفوضه في التقدم للجهات الإدارية للسير في إجراءات دعوة السادة المساهمين القدامى للاكتتاب في زيادة رأس المال المصدر والمدفوع وتفويضه أو من يفوضه في التنسيق مع هذه الجهات في تحديد مواعيد فتح وغلق باب الاكتتاب وتداول الحق في الاكتتاب منفصلاً.

وقد سبق نشر الإخطار الأول بدعوة المساهمين لحضور اجتماع الجمعية العامة العادية بكل من جريدتي العالم اليوم والمال يوم 2022/2/27 ، كما تم نشر الإخطار الثاني للدعوة ذاتها بنفس الجريدتين يوم 2022/3/6 وتم تسليم دعوة الحضور ومرفقاتها بتاريخ 2022/2/23 إلى كلا من مراقبي حسابات مصرف أبوظبي الإسلامي والهيئة العامة للرقابة



د/ احمد عبد اللطيف

المالية ، والبورصة المصرية وشركة مصر للمقاصة والتسوية والحفظ المركزي ، والهيئة العامة للاستثمار والمناطق الحرة ، 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 / محمد محمود محمد علي (الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب) ممثلاً لمصرف أبوظبي الإسلامي الإمارات .
- 2) الأستاذة / هادي أحمد كمال - عضو مجلس الإدارة (تنفيذي) - ممثلة للمساهمين الأفراد .
- 3) الأستاذ / محمد إسماعيل محمد عبد الغنى الدهان . عضو مجلس الإدارة (غير تنفيذي . مستقل) .

وتم تفويض الأستاذ محمد محمود محمد علي للحضور بدلاً من السيد الأستاذ خليفة مطر خليفة المهيري ، كما تم تفويض الأستاذ محمد محمود محمد علي للحضور بدلاً من الأستاذ جوزيف كمال اسكندر مينا ، وتفويض الأستاذ محمد محمود محمد علي للحضور بدلاً من الأستاذ بسام الحاج ، كما تم تفويض الأستاذة / هادي أحمد كمال للحضور بدلاً من الأستاذ / فريد فاروق البليسي .

وحضر الأستاذ تامر صلاح الدين عبدالنواب ومعه الأستاذة ساره السعودي (مكتب برايس وتر هاوس كوبرز . عز الدين ودياب وشركاهم) مراقب حسابات المصرف ، كما فوضت الأستاذة / هدى شوقي (مكتب MAZARS مصطفى شوقي) مراقب حسابات المصرف الأستاذ / محمد سمير جعفر . المحاسب القانوني . والأستاذ حسام الدين عثمان أباظة في حضور الاجتماع بدلاً من سيادتها . ولم يحضر ممثلين عن البنك المركزي المصري ، والهيئة العامة للاستثمار والمناطق الحرة ، والهيئة العامة للرقابة المالية .

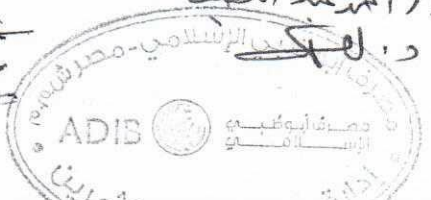
وقد تولى السيد الأستاذ / محمد علي رئاسة الجمعية العامة العادية ، حيث رحب سيادته بالسادة الحضور من المساهمين ومراقبي الحسابات .

ثم اقترح سيادته على الجمعية تعيين كلاً من : الدكتور / أحمد محمد عبداللطيف ، أمين سر الجمعية وتفويضه هو والسيد / محمد سيد محمد عبدالحليم مجتمعيين أو منفردين في اعتماد محضر الجمعية لدى الهيئة العامة للاستثمار والمناطق الحرة . وتعيين الأستاذة / رشا السيد ابراهيم والأستاذ / شريف أسامه إبراهيم فارزي أصوات . وقد وافقت الجمعية العامة العادية على تعيينهم .

ثم توجه السيد الأستاذ / رئيس الاجتماع إلى السادة مراقبي الحسابات وفارزي الأصوات للإفادة بسلامة إجراءات الدعوة لانعقاد الجمعية ونسبة الحضور وإثبات ذلك في سجل حضور المساهمين والتوقيع عليه . وعقب ذلك تقدم الأستاذ / تامر عبدالنواب بنتيجة حصر الأسهم الحاضرة ونسبتها المئوية . حيث أعلن الأستاذ تامر صلاح الدين عبدالنواب مراقب الحسابات أن عدد الأسهم الحاضرة للاجتماع بالأصالة والإناابة بلغ عددها 156.239.090 سهماً من إجمالي أسهم رأسمال البنك المصدر والمدفوع والبالغ عددها 200.000.000 سهماً ، وتمثل الأسهم الحاضرة نسبة مئوية قدرها 78.12 % ، ومن ثم أعلن سيادته صحة انعقاد الاجتماع وقانونيته .



د. احمد عبد اللطيف



وقد أفاد السيد الأستاذ/ محمد على رئيس الاجتماع بأن خطة العمل في الاجتماع كالتالي :

1. سنبداً 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 نفتح المناقشة العامة .
 5. ونختم بالتصويت على القرارات المطلوبة من الجمعية .
- وطب 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 الأستاذ تامر صلاح الدين

عبدالطوب مراقب الحسابات التقرير التالي :

إلى السادة / مساهمي مصرف أبوظبي الإسلامي - مصر "شركة مساهمة مصرية"

تقرير عن القوائم المالية المستقلة

راجعنا القوائم المالية المستقلة المرفقة لمصرف أبوظبي الإسلامي - مصر "شركة مساهمة مصرية" (المصرف) والمتمثلة في قائمة المركز المالي المستقلة في 31 ديسمبر 2021 وكذا القوائم المستقلة للدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية المتعلقة بها 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 وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ 16 ديسمبر 2008 والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في 26 فبراير 2019 وفي ضوء القوانين المصرية السارية وتتضمن مسؤولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية مستقلة عرضاً عادلاً وواضحاً خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ، كما تتضمن هذه المسؤولية اختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

مسئولية مراقب الحسابات

تتحصر مسئوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية المستقلة في ضوء مراجعتنا لها، وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية. وتتطلب هذه المعايير منا 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 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 والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف



ولكن ليس بغرض إبداء رأى على كفاءة الرقابة الداخلية فى المصرف. وتشمل عملية المراجعة أيضا تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التي أعدت بمعرفة المنشأة 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.

الرأى

ومن رأينا أن القوائم المالية المستقلة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي المستقل للمصرف في 31 ديسمبر 2021، وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وذلك طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك و أسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ 16 ديسمبر 2008 والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في 26 فبراير 2019 وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المستقلة.

فقرة توجيه الانتباه

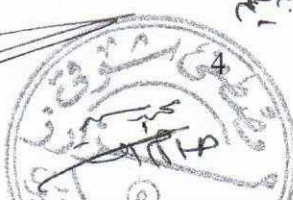
مع عدم اعتبار ذلك تحفظاً برأينا، فإننا نوجه الانتباه إلى ما جاء تفصيلاً في الإيضاح رقم (30) من الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة، قامت إدارة المصرف بتكوين مخصص بلغ رصيده في 31 ديسمبر 2021 مبلغ 1.278 مليون جنيه مصري (31 ديسمبر 2020: 1.229 مليون جنيه مصري) وذلك بناءً على رأى المستشار القانوني الخارجي للمصرف لتغطية المطالبات المحتملة من قبل مصرف أبو ظبي الاسلامي - الإمارات.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

تطبيقاً للمادة رقم (64) من قانون البنك المركزي المصري والجهاز المصرفي والنقد رقم 194 لسنة 2020 أن يكون رأس المال المصدر والمدفوع للبنوك المصرية 5 مليارات جنيه مصري فى سبتمبر 2021. وقد قام المصرف بإرسال الخطة الزمنية لزيادة رأس مال مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر بتاريخ 29 يوليو 2021 الى البنك المركزي المصري موضحاً بها الإجراءات المتوقعة تنفيذها لإتمام زيادة رأس المال بحيث يبلغ رأس المال المدفوع 5 مليارات جنيه فى أغسطس 2022، وقد وافق مجلس إدارة مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر بجلسته المنعقدة بتاريخ 26 يناير 2022 على الإجراءات المقترحة لزيادة رأس مال المصرف المصدر والمدفوع ليصل الى 5 مليارات جنيه مصري كما هو مذكور بالإيضاح رقم (32/2). وفيما عدا ما ذكر أعلاه لم يتبين لنا مخالفة المصرف - خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021 - جوهرياً لأحكام قانون البنك المركزي المصري والجهاز المصرفي والنقد رقم 194 لسنة 2020.

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 المعد وفقاً لمتطلبات القانون 159 لسنة 1981 ولائحته التنفيذية متفقة مع ما هو وارد بدفاتر المصرف وذلك فى الحدود التي تثبت بها مثل تلك البيانات بالدفاتر.

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





ثانياً : تقرير هيئة الفتوى والرقابة الشرعية

طلب الأستاذ الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب ورئيس الجمعية من الأستاذ ضياء الدين زعير رئيس الاستشارات بإدارة الشريعة تلاوة تقرير الهيئة ، فقرأ سيادته التقرير التالي :

تقرير هيئة الفتوى والرقابة الشرعية
للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021

بسم الله الرحمن الرحيم

تقرير هيئة الفتوى والرقابة الشرعية

للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021

السادة مساهمي مصرف أبو ظبي الإسلامي، مصر

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

- اجتمعت الهيئة عدة اجتماعات على مدار العام.
- أصدرت الهيئة الفتاوى والقرارات المناسبة بشأن الموضوعات التي عرضت عليها في ضوء ما طلبته الهيئة من بيانات وإيضاحات، وما تم من مناقشات بشأنها مع مسؤولي الإدارات المختلفة في المصرف.
- اطّلت الهيئة على القوائم المالية للمصرف ، وكذلك تقرير التدقيق الشرعي الداخلي المرفوع إليها بشأن القوائم المالية، وأصدرت الهيئة التوصيات والقرارات اللازمة.

في رأينا:

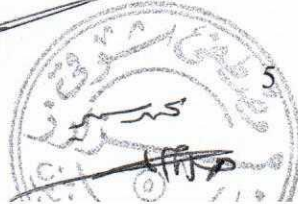
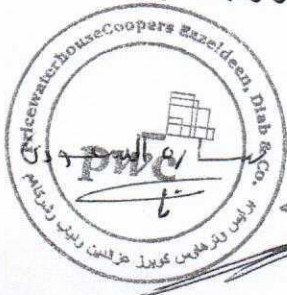
- تقع مسؤولية تنفيذ عمليات المصرف طبقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية على الإدارة التنفيذية للمصرف. أما مسؤوليتنا فتتحدد في إبداء الرأي الشرعي المستقل لكم عن مدى التزام المصرف في مجمل أعماله وأنشطته بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.

بالنسبة لتحويل البنك إلى مصرف إسلامي فقد تمّ ما يلي:

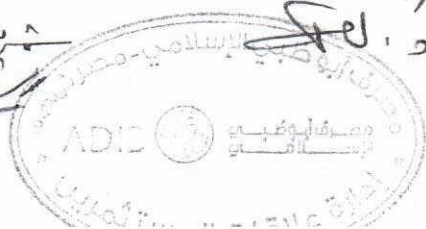
- يتم قبول الإيداعات ومنح التمويلات وتقديم الخدمات المصرفية جميعها وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية .
- اعتمدت الهيئة الشرعية صيغة بديلة للاستثمار في أدوات الخزينة مرتكزة على آليتي الوكالة بالاستثمار والمراوحة، علماً بأنه جاري البحث عن بدائل شرعية متكاملة للأدوات المالية المتعلقة بالخبزينة وإدارة السيولة.
- إصدار القوائم المالية بنسبة المالية الحالية وفق مصطلحات متفقة في مجملها مع أحكام ومبادئ الشريعة.
- تقع مسؤولية إخراج الزكاة على المساهمين . لأن البنك غير مخول بإخراج الزكاة .

هيئة الفتوى والرقابة الشرعية

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



Handwritten signature and initials.



ثالثاً: تقرير مجلس الإدارة عن نتائج العام المنتهى في 2021/12/31

وتقرير الحوكمة لعام 2021 وتقرير مراقب الحسابات عليه :

وقد أوضح الأستاذ محمد على للسادة المساهمين أن تقرير مجلس الإدارة لعام 2021 ، وتقرير الحوكمة لعام 2021 وتقرير مراقب الحسابات عليه قد طبعوا في كتاب ووزع على السادة المساهمين في الجمعية ، كما نشر ملخص واف لتقرير مجلس الإدارة في الصحف ، وقد قام سيادته بتقديم عرضاً مبسطاً لما اشتمل عليه التقرير من نشاط .

تقرير مجلس الإدارة السنوي المرفق بالقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021

(معد وفقاً لأحكام المادة 40 من قواعد القيد)

اسم البنك : مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر

البيانات الأساسية:

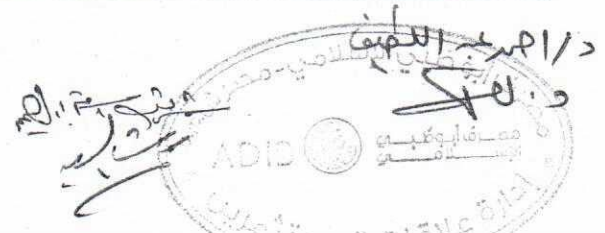
مباشرة كافة الأنشطة المتفقة مع مبادئ الشريعة الإسلامية والأنشطة المصرح بها للبنوك	غرض البنك
25 سنة	المدة المحددة للبنك
تاريخ القيد بالبورصة 1996/6/19	القانون الخاضع له البنك
القانون رقم 43 لسنة 1974 ولائحته للاستثمار وتعديلاته	آخر رأس مال مرخص به
القيمة الاسمية للسهم 10 جم	سبعة مليارات جنيه مصري
آخر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

علاقات المستثمرين:

السيدة / سامح حسن إبراهيم محمد خليل	اسم مسئول علاقات المستثمرين
9 شارع المستشار محمد فهمي السيد (رستم سابقاً) جاردن سيتي - القاهرة	عنوان المركز الرئيسي
أرقام الفاكس	أرقام التليفونات
01001600416 - 02 - 27984080	الموقع الإلكتروني
02-27989468	البريد الإلكتروني
www.adib.eg	
ADIB.EG investors.Relation@adib.eg	

مراقب الحسابات:

الاسم	اسم مراقب الحسابات
1 - الأستاذ / ناصر عبد التواب (مكتب برايس وتر هاوس كوبرز - عز الدين ودياب وشركاهم)	
2 - الأستاذة / هدى مصطفى شوقي (مكتب مصطفى شوقي وشركاه - MAZARS)	
بموجب قرار الجمعية العامة العادية المنعقدة بتاريخ 23 مارس 2021.	تاريخ التعيين





- 1 - الأستاذ / تامر عبد التواب (سجل الهيئة العامة للرقابة المالية 383)
2 - الأستاذة / هدى مصطفى شوقي (سجل الهيئة العامة للرقابة المالية 7)

رقم القيد بالهيئة

هيكل المساهمين ونسبة ملكية أعضاء مجلس الإدارة:

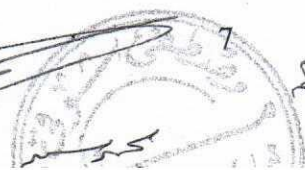
حملة 5% من أسهم البنك فأكثر	عدد الأسهم في تاريخ القوائم المالية	النسبة %
1. مصرف أبو ظبي الإسلامي - شركة مساهمة عامة	99,233,446	49.62
2. شركة الإمارات الدولية للاستثمار ذ م م	26,882,667	13.44
3. بنك الاستثمار القومي	20,000,000	10.00
الإجمالي	146,116,113	73.06

ملكية أعضاء مجلس الإدارة في أسهم البنك	عدد الأسهم في تاريخ القوائم المالية	النسبة %
1. مصرف أبو ظبي الإسلامي شركة مساهمة عامه	99,233,446	49.62
2. شركة الإمارات الدولية للاستثمار ذ م م	26,882,667	13.44
3. بنك الاستثمار القومي	20,000,000	10.00
4. الأستاذة / هدى أحمد كمال	10	0.00001
اجمالي ملكية أعضاء مجلس الإدارة	146,116,123	73.06

مجلس الإدارة:

آخر تشكيل لمجلس الإدارة:

الاسم	الوظيفة	جهة التمثيل *	الصفة (تنفيذي - غير تنفيذي) (تنفيذي)
1 - السيد الأستاذ/ خليفة مطر خليفة المهيري	رئيس مجلس الإدارة	ممثلاً عن مصرف أبو ظبي الإسلامي	غير تنفيذي
2 - السيد الأستاذ / محمد محمود محمد علي	الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب	ممثلاً عن مصرف أبو ظبي الإسلامي	تنفيذي



غير تنفيذي	ممثلاً عن مصرف أبو ظبي الإسلامي	عضو مجلس إدارة	3 - السيد الأستاذ/ بسام الحاج
غير تنفيذي	ممثلاً عن شركة الإمارات الدولية للاستثمار ذ م م	عضو مجلس إدارة	4 - السيد الأستاذ/ فريد فاروق عبد الكريم البليسي
غير تنفيذي	ممثلاً عن شركة الإمارات الدولية للاستثمار ذ م م	عضو مجلس إدارة	5 - السيد الأستاذ/ جوزيف كمال اسكندر
غير تنفيذي	" مستقل "	عضو مجلس إدارة	6 - السيد الأستاذ/ محمد اسماعيل عبد الغني الدهان
غير تنفيذي	ممثلاً عن بنك الاستثمار القومي	عضو مجلس إدارة	7 - جاري التعيين
تنفيذي	ممثلاً عن المساهمين الأفراد	عضو مجلس إدارة	8 - السيدة الأستاذة / هدي أحمد كمال

أهم التغييرات التي طرأت على تشكيل المجلس خلال العام
 انتهاء المدة القانونية للسيد / محمد حسن يوسف عضو مجلس الإدارة ممثلاً عن بنك الاستثمار القومي
 اجتماعات مجلس الإدارة:

(عدد مرات انعقاد اجتماعات مجلس الإدارة خلال العام)
 اجتمع مجلس الإدارة 8 مرات خلال عام 2021.

لجنة المراجعة:

اخر تشكيل للجنة المراجعة:

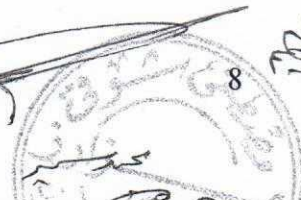
الاسم	جهة التمثيل
الأستاذ/ محمد الدهان	رئيس لجنة المراجعة - مستقل- من ذوي الخبرة
الأستاذ/ فريد فاروق البليسي	عضو لجنة المراجعة - ممثلاً عن شركة الإمارات الدولية للاستثمار ذ م م
الأستاذ / بسام الحاج	عضو لجنة المراجعة - ممثلاً عن مصرف أبو ظبي الإسلامي

ملاحظات:

قام مجلس الإدارة بجلسته المنعقدة في 11 أغسطس بتعيين السيد الأستاذ/ بسام الحاج - عضو مجلس الإدارة غير التنفيذي عضواً بلجنة المراجعة.

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 المسؤولية 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 ومراقبي الحسابات ومدى فاعليتهم وتقييم أداءهم.
- الإشراف على مدى التزام المصرف باللوائح والقوانين وميثاق وقواعد السلوك المهني (عدا الأمور الخاصة بالشرعية والتي يتم رفعها لهيئة 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.

بأن يكون لهم مظلة الحربة وبدون أي قيود لأعضاء الإدارة والموظفين والمراجعين (الداخلية /الخارجية) اعمال اللجنة خلال العام

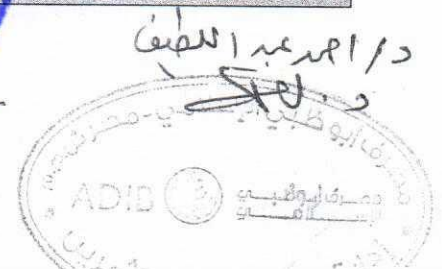
4	عدد مرات انعقاد لجنة المراجعة
نعم	هل تم عرض تقارير اللجنة على مجلس ادارة البنك
لا	هل تضمنت تقارير اللجنة ملاحظات جوهرية وجب معالجتها
--	هل قام مجلس الادارة بمعالجة الملاحظات الجوهرية

بيانات العاملين بالبنك

2079	متوسط عدد العاملين بالبنك خلال السنة
21,500 جم	متوسط دخل العامل خلال السنة

نظام الاثابة والتحفيز للعاملين والمديرين بالبنك (ان وجد):

لا يوجد	اجمالي الاسهم المتاحة وفقا لنظام الاثابة و التحفيز للعاملين و المديرين
	اجمالي ما تم منحه من اسهم الاثابة و التحفيز للعاملين و المديرين خلال العام
	عدد المستفيدين من نظام الاثابة و التحفيز للعاملين و المديرين
	اجمالي ما تم منحه من اسهم الاثابة و التحفيز للعاملين و المديرين منذ تطبيق النظام





اسماء وصفات كل من حصل على 5% أو أكثر من إجمالي الأسهم المتاحة أو 1% من رأس مال البنك وفقاً للنظام

المخالفات والإجراءات التي تتعلق بقانون سوق المال وقواعد القيد (عرض ما اتخذ ضد البنك من إجراءات أو أعضاء مجلس إدارتها أو مديريها 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 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 أبو ظبي الإسلامي - مصر في تنمية المجتمع خلال عام 2021

انطلاقاً من إيمان مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر بالتزامه في خدمة مجتمعه وفي إطار جهوده للاحتفاظ بدور ريادي في مجال المسؤولية المجتمعية فقد قام المصرف على مدار عام 2021 بتقديم التبرعات من حساب الخيرات لدعم المبادرات التي تهدف لتحسين مجالات حيوية بالنسبة للمواطنين الأشد احتياجاً والخدمات الأساسية كالصحة والتعليم وتنمية المجتمع.

وقد نجح المصرف في ترسيخ مفاهيم ومبادئ المسؤولية المجتمعية ضمن ثقافته وجعلها بمثابة نشاط يومي متناغم تماماً مع نظام المصرف واستراتيجيته لدعم مجالات أساسية تشمل التعليم، والصحة، والشئون المجتمعية والإنسانية. وخلال عام 2021، اهتم المصرف بتخصيص جميع الموارد المتاحة لدعم المجتمعات التي يتواجد بينها.

في مجال التنمية المجتمعية خلال عام 2021

قام مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر بالتبرع بمبلغ 15,000,000 جم لصندوق تحيا مصر وذلك إيماناً منه بضرورة تكاتف جهود جميع مؤسسات الدولة لمواجهة فيروس كورونا.

م	الجهة/ الجمعية الخيرية	قيمة التبرع (بالجنيه المصري)	الاحتياجات والأعمال الخيرية
1	صندوق تحيا مصر	15,000,000	لدعم الدولة لمواجهة أزمة كورونا
	إجمالي مبلغ التبرعات للأعمال الخيرية عن عام 2021	15,000,000	

تعليق البنك على نتائج الأعمال المستقلة مع بيان أهم العوامل التي أدت إلى الربح: درجة التقريب: ألف جنيه

أولاً: قائمة الدخل المستقلة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021 مقارنة بالسنة المالية لعام 2020 :

بلغت إجمالي الإيرادات 4,211 مليون جنيه، وزيادة قدرها 410 مليون جنيه، بنسبة 11% مقارنة بعام 2020 وذلك يرجع إلى ما يلي: -



- بلغ صافي العائد من الدخل مبلغ 3,554 مليون جنيه، بزيادة قدرها 416 مليون جنيه، بنسبة 13% مقارنة بعام 2020 ويرجع ذلك لزيادة الهامش المحقق من محفظة التمويلات بمبلغ 178 مليون جنيه بنسبة 4% مقارنة بعام 2020، إضافة الى ذلك الزيادة في العائد من الودائع والحسابات الجارية لدى البنوك وفي عائد الاستثمارات المالية بمبلغ 748 مليون جنيه بنسبة 29% مقارنة بعام 2020 بعد خصم الزيادة في تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة بمبلغ 511 مليون بنسبة 13% مقارنة بعام 2020.
- بلغ صافي الدخل من الاتعاب والعمولات المصرفية خلال السنة المالية مبلغ 514 مليون جنيه، بزيادة قدرها 56 مليون جنيه، بنسبة 12% مقارنة بعام 2020.
- بلغت الإيرادات من توزيعات الأرباح المحصلة خلال السنة المالية مبلغ 21 مليون جنيه، بزيادة قدرها 7 مليون جنيه، بنسبة زيادة بلغت 52% مقارنة بعام 2020.
- بلغ صافي الدخل من المتاجرة مبلغ 80 مليون جنيه بانخفاض قدره 100 مليون جنيه، بنسبة 56% مقارنة بعام 2020.
- بلغت الأرباح المحققة من الاستثمارات المالية مبلغ 42 مليون جنيه بزيادة قدرها 31 مليون جنيه، بنسبة أكثر من 100% مقارنة بعام 2020.
- بلغت إجمالي المصاريف العمومية والإدارية خلال السنة المالية مبلغ 1,387 مليون جنيه بزيادة قدرها 128 مليون جنيه، بنسبة 10% مقارنة بعام 2020.
- بلغ عبء الأضمحلال عن خسائر الانتماء المكون خلال السنة المالية مبلغ 166 مليون جنيه مقابل مبلغ 434 مليون جنيه، بانخفاض قدره 268 مليون جنيه، بنسبة 62% مقارنة بعام 2020.
- بلغ صافي الربح قبل الضرائب مبلغ 2,174 مليون جنيه، بزيادة قدرها 475 مليون جنيه بنسبة 28% مقارنة بعام 2020.
- بلغ مصروف الضرائب المكون خلال العام مبلغ 794 مليون جنيه، بزيادة قدرها 247 مليون جنيه بنسبة 45% مقارنة بعام 2020.
- وعليه، فقد بلغ صافي ربح السنة المالية مبلغ 1,380 مليون جنيه، بزيادة قدرها 229 مليون جنيه بنسبة 20% مقارنة بعام 2020.

ثانياً: مقارنة بنود الميزانية في 31 ديسمبر 2021 مقابل 31 ديسمبر 2020

- حققت إجمالي الأصول نمواً بمبلغ 16,7 مليار جنيه، بنسبة زيادة 23% لتبلغ 89,5 مليار جنيه في 31 ديسمبر 2021.
- حققت صافي التمويلات والتسهيلات الممنوحة للعملاء والبنوك نمواً بمبلغ 5,1 مليار جنيه، بنسبة زيادة 13% لتبلغ 45,4 مليار جنيه في 31 ديسمبر 2021.
- حققت إجمالي ودائع العملاء نمواً بمبلغ 12,9 مليار جنيه، بنسبة 21% لتبلغ 75,8 مليار جنيه في 31 ديسمبر 2021.
- زادت صافي حقوق المساهمين بمبلغ 1,3 مليار جنيه بنسبة 25% لتبلغ 6,5 مليار جنيه في 31 ديسمبر 2021.

الانشطة الرئيسية والتغيرات في ملكية الشركات التابعة خلال عام 2021

م	اسم الشركة	الانشطة الرئيسية	نسبة المساهمة المباشرة %	
			31 ديسمبر 2021	31 ديسمبر 2020
1	الوطنية للزجاج والبللور	1- إنتاج العبوات بكافة أنواعها من الزجاج والبللور.	%5.42	%5.42
2	القاهرة الوطنية للاستثمار والأوراق المالية	ترويج وتغطية الاكتتاب في الأوراق المالية والاشتراك في تأسيس الشركات التي تصدر أوراق مالية أو تساهم في زيادة رؤوس أموالها وفي تكوين وإداره محافظ الأوراق المالية وتقديم رأس المال المخاطر.	%64.75	%64.75



3	الوطنية للتجارة والتنمية - إنتاد	1- الاتجار وتوزيع السلع والآلات والمعدات ومواد البناء والخامات ووسائل النقل والكيماويات والأسمدة والمخصبات الزراعية وتجارة وتسويق الحبوب بجميع أنواعها وكافة المحاصيل الزراعية وامتلاك المشروعات وشراء وبيع الأراضي. 2- القيام بكافة أنواع الاستيراد والتصدير والوكالات التجارية ووجه النشاط السياحي.	%40.00	%40.00	%0.0
4	القاهرة الوطنية للسجلات وتداول الأوراق المالية	1- يتمثل غرض الشركة في السمسة في الأوراق المالية	%46.16	%46.16	%0.0
5	أبو ظبي الإسلامي للتمويل	1- يتمثل غرض الشركة في نشاط التأجير التمويلي وفقاً لأحكام القانون ووفقاً لإحكام الشريعة الإسلامية كما تم الحصول على موافقة الهيئة العامة للاستثمار والمناطق الحرة على إضافة نشاطي الخصيم والتمويل العقاري الى الأنشطة الرئيسية للشركة	%97.94	%98.66	%0.7
6	أبو ظبي الإسلامي القابضة للاستثمارات المالية	1- الاشتراك في تأسيس الشركات التي تصدر أوراق مالية أو تساهم في زيادة رؤوس أموالها وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية .	%99.60	%99.60	%0.0
7	أبو ظبي الإسلامي كابيتال لترويج وتغطية الاكتتاب في الأوراق المالية	1- ترويج وتغطية الاكتتاب في الأوراق المالية وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية .	%92.86	%92.86	%0.0
8	أبو ظبي الإسلامي للاستثمار العقاري	1- الاستثمار العقاري بالمدن والمجتمعات العمرانية الجديدة والمناطق النائية والمناطق خارج الوادي القديم فيما عدا شمال و جنوب سيناء والقنطرة شرق فيلزم موافقة الهيئة مسبقاً". 2- بيع وشراء وتأجير الأراضي والعقارات.	%5.00	%5.00	%0.0
9	أبو ظبي الإسلامي لإدارة محافظ الأوراق المالية وصناديق الاستثمار	1- إدارة وتكوين محافظ الأوراق المالية وصناديق الاستثمار وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية .	%98.00	%98.00	%0.0
10	أبو ظبي الإسلامي للتمويل الاستهلاكي	1- نشاط التمويل الاستهلاكي وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية.	%0.00	%98.00	%98.0
11	أبو ظبي الإسلامي - مصر للتمويلات متناهية الصغر	1- تمويل المشروعات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية .	%0.00	%98.00	%98.0

نسبة حجم الاعمال وضافي الربح او الخسائر موزعة على مختلف النشاطات الرئيسية للبنك:

القيمة بألف جنيه مصري

31 ديسمبر 2021					
إجمالي	أنشطة أخرى	أفراد	استثمار	شركات	الإيرادات والمصرفيات وفقاً للنشاط القطاعي
4,169,453	360,338	1,568,455	1,001,717	1,238,943	إيرادات النشاط القطاعي
(1,995,533)	(219,472)	(1,221,468)	(44,808)	(509,785)	مصرفيات النشاط القطاعي
2,173,920	140,866	346,987	956,909	729,158	أرباح السنة قبل الضرائب



12
مدير عام
مصرف أبو ظبي الإسلامي

د/ احمد عبد اللطيف
مدير عام
مصرف أبو ظبي الإسلامي

(793,998)	129,064	(109,020)	(644,900)	(169,142)	الضريبة
1,379,922	269,930	237,967	312,009	560,016	صافي أرباح السنة

القيمة بألف جنيه مصري

إجمالي	أنشطة أخرى	أفراد	استثمار	شركات	31 ديسمبر 2020
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي					
3,801,644	308,330	1,430,513	715,024	1,347,777	إيرادات النشاط القطاعي
(2,103,130)	(197,699)	(1,145,221)	(31,784)	(728,426)	مصروفات النشاط القطاعي
1,698,514	110,631	285,292	683,240	619,351	أرباح السنة قبل الضرائب
(547,162)	190,681	(95,969)	(498,909)	(142,965)	الضريبة
1,151,352	301,312	189,323	184,331	476,386	صافي أرباح السنة

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

القيمة الدفترية للأصول لا تختلف عن القيمة الحالية لها.

الاقتراحات الخاصة بالتحويل للاحتياطيات

- تطبيقاً للمادة رقم 192 من اللائحة التنفيذية لقانون الشركات رقم 159 لسنة 1981 قام المصرف بتجنيب 5% على من صافي الأرباح تحت حساب الاحتياطي بمبلغ 69 مليون جنيه مصري.
- تم تدعيم الاحتياطي الرأسمالي وفقاً لأحكام القانون بالأرباح الناتجة عن بيع أصول ثابتة بمبلغ 365 ألف جنيه مصري.
- الأرباح المقترحة التي ستوزع على المساهمين لا يوجد
- بيان الاسهم والسندات التي تم إصدارها خلال السنة لا يوجد

محمد علي

الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

ثم استفاض الأستاذ محمد علي الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب في تقديم عرضاً بيانياً وتوضيحياً عن نشاط البنك في السنة المالية المنتهية في 2021/12/31. وفي نهاية العرض عن نشاط المصرف في عام 2021 وأهم الإنجازات التي تحققت والجوائز التي حصل عليها المصرف، شكر السيد الأستاذ محمد علي 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

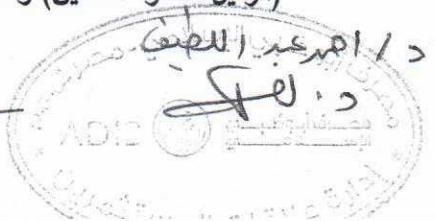
أعلن السيد الأستاذ محمد علي رئيس الجمعية على السادة المساهمين عن ورود أسئلة مكتوبة من المساهمين في الميعاد القانوني . وأستاذن الحاضرين في عرضها والرد عليها :

1. حيث وردت بعض الأسئلة من المساهم إبراهيم محمود ، وقد تم الرد عليها في حينها من المراقب المالي للبنك (الزميل محمود السمين) وقد اكتفى المساهم بهذا الرد ، لذلك لن يتم تكرارها .



13

د. محمد عبد الصفي



2. كما ورد كتاباً من المساهم وليد عبداللطيف عبدالرحيم ، شكر فيه إدارة البنك على المجهود الكبير المبذول للوصول إلى النمو الكبير في الأرباح وارتفاع جميع المؤشرات . ويطلب سيادته الموافقة على توزيع نقدي للمساهمين وذلك عن أرباح عام 2021 .

الرد : نشكر المساهم الكريم على ثنائه على أداء البنك في الفترة الماضية ، وسيتم دراسة مقترحه وإصدار قرار بشأنه قريباً بالتوافق مع الجهات الرقابية .

3. ورد أيضاً من المساهم هاني أحمد مصطفى جوده ، كتابين أثنى فيهما أيضاً على أداء البنك وتحسن جميع المؤشرات المالية والنمو القوي للأرباح . واقترح سيادته الموافقة على توزيع نقدي للمساهمين عن أرباح عام 2021 أو الوعد بذلك، كما اقترح قيام البنك بشراء أسهم خزينة ، وإعادة النظر أو إيجاد خيارات أخرى لزيادة رأس المال غير الزيادة النقدية .

الرد : نشكر المساهم الكريم على ثنائه على أداء البنك في الفترة الماضية ، وسيتم دراسة مقترحاته في ضوء القواعد المنظمة لإصدار القرارات الخاصة بهذه المقترحات ، وللعلم فإن زيادة رأس المال تتم وفق خطة وإجراءات تمت الموافقة عليها من الجهات الرقابية .

1. 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 :

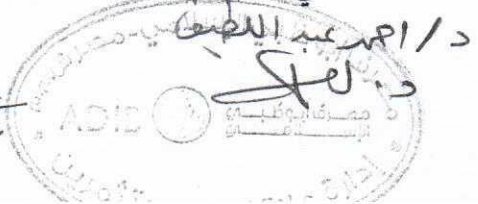
المساهم / هاني أحمد مصطفى : ذكر أن تقرير مراقب الحسابات يشير إلي أن رأس المال سيزيد إلي أن يصل إلي 5 مليار جنيه في حين أن المعروض الزيادة حتي يصل إلي 4 مليار جنيه .
الرد : أجاب الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب بأننا ملتزمون في زيادة رأس المال بموجب خطة زمنية تم الاتفاق عليها من البنك المركزي بموجب شرائح وتوقيتات محددة .

المساهم / عبد المنجى بكر : شكر البنك والإدارة العليا علي المجهود الرائع الذي ظهر في العرض القيم لنشاط البنك ونتائج الأعمال ، وأن من أهم ما ينظر إليه هو هيكل الملكية ، وأضاف أن الزيادة المطردة توجب علينا الثناء علي إدارة البنك وموظفيه خاصة وأن الأجواء كانت غير ملائمة نتيجة جائحة كورونا ، وأشار إلي أن هذه النتائج الطيبة لا يجد لها مؤشرات علي شاشة التداول بالنسبة لسعر السهم وطلب تنشيط عملية الدعاية والإعلان عن نشاط البنك ونتائج المبهرة .

الرد: وجه السيد الأستاذ محمد علي رئيس الجمعية الشكر للمساهم الكريم علي ثنائه علي مجهود الإدارة والزملاء العاملين في البنك ، مضيفاً أنه بالفعل كثيراً من الزملاء يعملون زيادة على ساعات العمل الرسمية مما كان له الأثر الطيب



14





الذي انعكس علي نتائج الأعمال ، لأننا نتطلع جميعاً لأن نكون أحسن بنك موجود في مصر . أما عن سعر السهم فرغم أننا لا نحيد الحديث عن ذلك إلا أن الفترة القادمة سيكون فيها زيادة رأس المال ، وفي مثل هذه الفترات توجد تذبذبات في الأسعار ، لكن نتائج أعمالنا تجعلنا في وضع ثابت وفي مستوي جيد ، ونتائج النشاط تؤكد ذلك وترد علي كل الاستفسارات. أما عن الدعاية والاعلان والترويج فنحن دائماً نعرض نتائج أعمالنا علي المساهمين أولاً ثم نقوم بالدعاية والترويج والإعلان للعملاء وغيرهم بعد ذلك .

المساهم / محمد شكري طه: وجه الشكر والثناء علي المجهود الكبير الذي تم من إدارة البنك وموظفيه فنتائج الأعمال تشير إلي زيادة الأرباح عن العام السابق سواء قبل خصم الضرائب أو بعد خصمها ، كما أن الجوائز التي حصلها عليها البنك تدل علي أنه يسير نحو الريادة . وبالنسبة لضريبة أرباح الشركات الاعتبارية فقد ورد في الإيضاحات المتممة للقوائم المالية أن السنوات حتي 2017 تم الفحص وسداد جميع الضرائب المستحقة عن تلك الفترة وهذا شيء جيد جداً ، أما السنوات من 2018 حتي 2021 فقد تم تقديم الإقرار الضريبي في الموعد القانوني لكنه يود أن يكون هناك مزيداً من الإيضاح عن هذه السنوات هل تم الفحص أم لا ، أما الضريبة علي عائد أذون الخزانة فقد ورد عن السنوات 2012/2009 أنه صدر قرار لجنة الطعن عن تلك الفترة وتم الطعن عليه ورفع قضية ولم يحدد لها أول جلسة حتي تاريخه وتم سداد وتسوية جميع الضرائب المستحقة عن تلك الفترة طبقاً لقرار لجنة الطعن بعد الاستفادة من قانون التجاوز عن الغرامات ، وهذا شيء ممتاز حتي لا يتم احتساب فوائد وغرامات تأخير .

الرد: وجه الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب الشكر للمساهم الكريم ، وأضاف سيادته أنه بالنسبة للتوزيعات التي يطالب بها بعض المساهمين ، فالرد عليها يخلص في أننا في المرحلة الحالية نسعي لزيادة رأسمال البنك للتوافق مع متطلبات قانون البنك المركزي وفي هذه الفترة لا يحسن معها الحديث عن توزيعات لأنه أمر غير منطقي . وعندما تنتهي من إجراءات زيادة رأس المال طبقاً للخطة الموضوعية ، سننظر في هذه التوصيات والمقترحات في حينه ويتخذ فيها قراراً بناء علي نتائج الأعمال لأن السنوات السابقة كانت هناك خسائر ، وهذه السنة فيها زيادة رأس المال لتدعيم حقوق الملكية .

المساهم / هاني أحمد مصطفى : شكر البنك علي النتائج وذكر أن سعر سهم البنك بالمقارنة بالبنوك الأخرى لا يعكس هذا النمو في الأرباح ، فضلاً عن وجود أرباح في سنة 2020 ، وسنة 2021 ومع ذلك لم يتم توزيع أرباح علي المساهمين ، وكان يتمنى تقليل مبلغ الإحتياطي في زيادة رأس المال. وتساءل عن سعر العائد في الظروف الحالية.

الرد : الحقيقة أن السنوات السابقة كانت بها خسائر فضلاً عن عجز المخصصات وأن المساهم الرئيسي قد ضحى قرض مساند فضلاً عن إيداع مبالغ تحت حساب زيادة رأس المال . وفي السنة الحالية يجب إعادة الأمور إلي نصابها الصحيح بالانتهاء من زيادة رأس المال ، خاصة وأن هذا مطلب رئيسي للبنك المركزي في ضوء قانونه الجديد ، وكان من الطبيعي أن تكون الزيادة 2 مليار جنيه لإعادة حقوق الملكية للوضع الطبيعي لها . وبالنسبة لسعر السهم فهناك أمور كثيرة لايد من الانتهاء منها حتي نصل للسعر الحقيقي للسهم ، وأن الوضع الداخلي لنا والقيمة الحالية جيدة



15
Handwritten signature and stamp.

د / امجد اللطيف
Handwritten signature and stamp.



جداً ، وأن الوضع المستقبلي مبشر جداً نتيجة لنشاط البنك. أما عن سعر العائد فإننا مازلنا في خضم الأحداث وإن شاء الله يكون التغيير في صالحنا جميعاً.

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 2021/12/31 .

القرار : وافقت الجمعية بإجماع الأسهم الحاضرة للاجتماع على المصادقة على تقرير السادة مراقبي الحسابات عن الميزانية والقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في 2021/12/31 .

القرار الثاني : معروض على الجمعية العامة احاطتها بتقرير هيئة الفتوى والرقابة الشرعية عن نشاط البنك خلال السنة المالية المنتهية في 2021/12/31 .

القرار : أحيطت الجمعية بإجماع الأسهم الحاضرة للاجتماع بتقرير هيئة الفتوى والرقابة الشرعية عن نشاط البنك خلال السنة المالية المنتهية في 2021/12/31 .

القرار الثالث : معروض على الجمعية العامة المصادقة على تقرير مجلس الإدارة عن نتائج أعمال البنك خلال السنة المالية المنتهية في 2021/12/31 وتقرير الحوكمة عن عام 2021 وتقرير مراقب الحسابات عليه.

القرار : وافقت الجمعية بإجماع الأسهم الحاضرة للاجتماع على المصادقة على تقرير مجلس الإدارة عن نتائج أعمال البنك خلال السنة المالية المنتهية في 2021/12/31 وعلى تقرير الحوكمة عن عام 2021 وتقرير مراقب الحسابات عليه.

القرار الرابع : معروض على الجمعية العامة إقرار الميزانية وقائمة الدخل والقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في 2021/12/31 .

القرار :

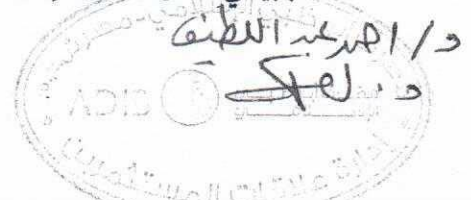
• امتنع عن التصويت المساهم مصرف أبوظبي الإسلامي (الإمارات) المالك لعدد 99.233.446 سهماً ، وكذلك امتنعت شركة الإمارات الدولية للاستثمار (ذ م م الإمارات) المالكة لعدد 26.882.667 سهماً.

• موافقة الجمعية بالإجماع . بعد استبعاد الممتنعين عن التصويت . من باقي المساهمين الحاضرين للاجتماع، على المصادقة على إقرار الميزانية وقائمة الدخل والقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في 2021/12/31 .

القرار الخامس : معروض على الجمعية إخطار طرف السادة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 2021/12/31 .

القرار : وافقت الجمعية بإجماع الأسهم الحاضرة للاجتماع على المصادقة على إخطار طرف السادة أعضاء ورئيس مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 2021/12/31 . ونوه السيد الأستاذ رئيس الجمعية إلى أن الأستاذ فريد

البلبيسي عضو مجلس الإدارة ممثل شركة الإمارات الدولية للاستثمار قد انتهت فترة عضويته بالمجلس، وبناء على



طلب الجهة التي يمثلها فقد تمت مخاطبة البنك المركزي المصري على مد عضويته لفترة جديدة ، وجرى موافقاتنا بموافقة البنك المركزي على هذا المد.

القرار السادس : تعيين مراقبي الحسابات وتحديد أتعابهما:

معروض على الجمعية الموافقة على تعيين كلاً من :

1. السيد الأستاذ/ تامر صلاح الدين عبد التواب (مكتب بريس وتر هاوس كوبرز - عز الدين ودياب وشركاهم) (سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم 383) ومقترح كذلك تحديد أتعابه السنوية بمبلغ 1,575,000 (فقط مليون وخمسمائة خمسة وسبعون ألف جنيه غير شاملة ضريبة القيمة المضافة).
- 2 - السيدة الأستاذة / هدى مصطفى شوقي (مكتب مصطفى شوقي وشركاه - MAZARS) (سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم 7) ومقترح كذلك تحديد أتعابها السنوية بمبلغ 660,000 (فقط ستمائة وستون ألف جنيه غير شاملة ضريبة القيمة المضافة).

للقيام بأعمال المراجعة الحسابية للسنة المالية للبنك التي تنتهي في 2022/12/31 ، والأتعاب شاملة القيام بأعمال المراجعة الدورية للقوائم المالية طبقاً لما جاء في مواد قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي رقم 194 لسنة 2020 ووفقاً 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 :

- 1 السيد الأستاذ/ تامر صلاح الدين عبد التواب (مكتب بريس وتر هاوس كوبرز - عز الدين ودياب وشركاهم) (سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم 383) ومقترح كذلك تحديد أتعابه السنوية بمبلغ 1,575,000 (فقط مليون وخمسمائة خمسة وسبعون ألف جنيه غير شاملة ضريبة القيمة المضافة).
- 2 - السيدة الأستاذة / هدى مصطفى شوقي (مكتب مصطفى شوقي وشركاه - MAZARS) (سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم 7) ومقترح كذلك تحديد أتعابها السنوية بمبلغ 660,000 (فقط ستمائة وستون ألف جنيه غير شاملة ضريبة القيمة المضافة).

للقيام بأعمال المراجعة الحسابية للسنة المالية للبنك التي تنتهي في 2022/12/31 ، والأتعاب شاملة القيام بأعمال المراجعة الدورية للقوائم المالية طبقاً لما جاء في مواد قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي رقم 194 لسنة 2020 ووفقاً لمعايير المراجعة الدورية كل ثلاثة شهور، مع التزام كل منهما بتحمل الضرائب المستحقة على تلك الأتعاب السنوية .



د/ المرعي اللطيف
د/ لعل





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

معروض على الجمعية الموافقة على تحديد بدل الحضور لكل عضو بمبلغ صافي قدره 5000 جنيه ، وتحديد بدل الانتقال للسادة أعضاء المجلس المقيمين داخل جمهورية مصر العربية فقط بمبلغ صافي قدره 5000 عن كل جلسة اجتماع لمجلس الإدارة . وبالنسبة للجان المنبثقة عن مجلس الإدارة معروض الموافقة على تحديد بدل حضور لكل عضو صافي بمبلغ 3000 جنيه، وبدل انتقال قدره 5000 جنيه صافي عن كل اجتماع للسادة أعضاء المجلس المقيمين داخل جمهورية مصر العربية فقط على أن يتم صرف بدل الانتقال في حالة الحضور الفعلي . ومعروض على الجمعية الموافقة على 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 اجتماعات مجلس الإدارة .
وذلك بالنسبة للعام المالي المنتهي في 2022/12/31 .

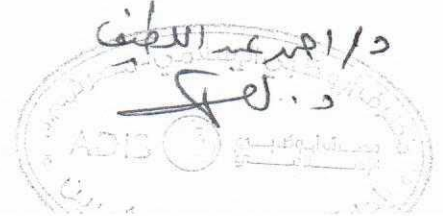
القرار: وافقت الجمعية بإجماع الأسهم الحاضرة للاجتماع على تحديد بدل الحضور لكل عضو بمبلغ صافي قدره 5000 جنيه وتحديد بدل الانتقال للسادة أعضاء المجلس المقيمين داخل جمهورية مصر العربية فقط بمبلغ صافي قدره 5000 عن كل جلسة اجتماع لمجلس الإدارة . وبالنسبة للجان المنبثقة عن مجلس الإدارة تمت الموافقة على تحديد بدل حضور لكل عضو صافي بمبلغ 3000 جنيه وبدل انتقال قدره 5000 جنيه صافي عن كل اجتماع للسادة أعضاء المجلس المقيمين داخل جمهورية مصر العربية فقط . على أن يتم صرف بدل الانتقال في حالة الحضور الفعلي . كما قررت الجمعية بإجماع الأسهم الحاضرة 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 اجتماعات مجلس الإدارة .
وذلك بالنسبة للعام المالي المنتهي في 2022/12/31

القرار الثامن : اعتماد تبرعات عام 2021 والترخيص لمجلس الإدارة في تقديم التبرعات خلال السنة المالية المنتهية في

2022/12/31 وحدود هذه التبرعات .

سبق للجمعية العامة العادية للمصرف والتي انعقدت بتاريخ 2021/3/23 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 ثلاثون مليون جنيهاً وذلك خلال العام المالي المنتهى في 2021/12/31 ، وقد تم الترخيص بمبلغ 15 مليون جنيه لصندوق تحيا مصر لدعم الدولة في مواجهة أزمة كورونا وذلك من المبلغ المرخص به في 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 2022/12/31 .

القرار : وافقت الجمعية بإجماع الأسهم الحاضرة للاجتماع على اعتماد مبالغ التبرعات التي صرفت عام 2021 فى 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 2022/12/31 .

القرار التاسع : الموافقة على توزيع حصة من الأرباح الصافية المحققة عام 2021 على العاملين ومجلس إدارة البنك طبقاً للقواعد التي يضعها مجلس الإدارة .

القرار : وافقت الجمعية بإجماع الأسهم الحاضرة للاجتماع على الموافقة على توزيع حصة من الأرباح الصافية المحققة عام 2021 على العاملين ومجلس إدارة البنك طبقاً للقواعد التي يضعها مجلس الإدارة .

عاشراً: معروض على الجمعية الموافقة على زيادة رأسمال البنك المصدر والمدفوع زيادة نقدية من 2 مليار جنيه مصري إلى 4 مليار جنيه مصري بزيادة قدرها 2 مليار جنيه موزعة على 200 مليون سهم بقيمة إسمية قدرها 10 جم للسهم الواحد ومصاريف إصدار طبقاً للدراسة التي تم اعدادها (5.23 قروش للسهم الواحد) ، وذلك من خلال الاكتتاب النقدي لقدامى المساهمين في ضوء الدراسة بشأن مبررات وأوجه استخدام أموال الزيادة المعدة من البنك مع تقرير تداول حق الاكتتاب منفصلاً .

القرار : وافقت الجمعية بإجماع الأسهم الحاضرة للاجتماع على زيادة رأسمال البنك المصدر والمدفوع زيادة نقدية من 2 مليار جنيه مصري إلى 4 مليار جنيه مصري بزيادة قدرها 2 مليار جنيه موزعة على 200 مليون سهم بقيمة إسمية قدرها 10 جم للسهم الواحد ومصاريف إصدار طبقاً للدراسة التي تم اعدادها (5.23 قروش للسهم الواحد) ، وذلك من خلال الاكتتاب النقدي لقدامى المساهمين في ضوء الدراسة بشأن مبررات وأوجه استخدام أموال الزيادة المعدة من البنك مع تقرير تداول حق الاكتتاب منفصلاً .

أحد عشر: معروض على الجمعية الموافقة على تفويض السيد الأستاذ الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب أو من يفوضه في التقدم للجهات الإدارية للسير في إجراءات دعوة السادة المساهمين القدامى للاكتتاب في زيادة رأس المال المصدر والمدفوع وتفويضه أو من يفوضه في التنسيق مع هذه الجهات في تحديد مواعيد فتح وعلق باب الاكتتاب وتداول الحق في الاكتتاب منفصلاً.





القرار : وافقت الجمعية بإجماع الأسهم الحاضرة للاجتماع على تفويض السيد الأستاذ الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب أو من يفوضه في التقدم للجهات الإدارية للسير في إجراءات دعوة السادة المساهمين القدامى للاكتتاب في زيادة رأس المال المصدر والمدفوع وتفويضه أو من يفوضه في التنسيق مع هذه الجهات في تحديد مواعيد فتح وغلق باب الاكتتاب وتداول الحق في الاكتتاب منفصلاً.

وعقب ذلك انتهى الاجتماع حيث كانت الساعة الرابعة مساءً .



فارزا الأصوات

شرفه
إيم

أمين السر

د/ أحمد عبد البصيف
د/



الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

ورئيس الجمعية



إقرار

أقر أنا محمد محمود محمد على بصفتي رئيس الاجتماع بأنني مسئولاً مسئولية قانونية كاملة عن صحة ما ورد في هذا المحضر من بيانات ووقائع وإجراءات انعقاد وذلك في مواجهة الغير والمساهمين أو الشركاء بالشركة والهيئة العامة للاستثمار والمناطق الحرة .

رئيس الاجتماع



الدولة المحررة



١٢٢

شهادات تصدق لدهم + تفويضات بحضور
النشر بالرائد اطار اولاً بتاريخ ٢٧/٤/٢٠٠٤
والكطار الثاني ٢٦/٤/٢٠٠٤
تفويض بحضور مندوبك اسي اسامى بسم

قطاع الشؤون القانونية

Legal Affairs Sector

الإدارة المركزية لشؤون التأسيس والشركات

أقر أنا / محمد عبد الله بصفتي / مفوضاً اجتماع المعهد الهاشمي (البحر) شركة : مركز الاستثمار للإسكان - عمان المنعقد بتاريخ ٢٧/٤/٢٠٠٤ عدد صفحات المحضر (٩١) صفحة - عدد النسخ (٦) نسخة، وذلك تحت مسؤوليتي ودون أدنى مسؤولية على الهيئة العامة للاستثمار والمناطق الحرة وبأني مضمون في تسليم واستلام المحضر. وذلك بعد سداد الرسم المقرر وقدره (٥٠٠) (بموجب إيصال رقم (.....)) والمقدم للهيئة بتاريخ : ٢٧/٤/٢٠٠٤ بتاريخ ٢٧/٤/٢٠٠٤

توقيع مقدم الطلب

" دون إخلال بحقوق المساهمين أو الشركاء في الشركة، فقد تم التصديق على هذا المحضر في حدود السلطة المقررة للهيئة بنص قانون شركات المساهمة وشركات التوصية بالأسهم والشركات ذات المسؤولية المحدودة الصادر بالقانون رقم 159 لسنة 1981، 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 : على الشركة اتخاذ الإجراءات القانونية بشأن الاستناد / فريد التيسر. وفيما يخص القرار المنشور على الشركة اتخاذ الإجراءات القانونية للذمة بشأن زيادة رأسي المال وفتح باب الاكتتاب ومراجعة مواعيد تجديد الأسهم



المدير العام

مدير الإدارة

المحامي

محمد عبد الله

محمد عبد الله

فرح فاضل