

بنك كريدى أجريكول مصر
محضر اجتماع الجمعية العامة العادية
المنعقدة بتاريخ ٣١ مارس ٢٠٢٦

بناءً على الدعوة الموجهة من السيد / اسامة عبد المنعم محمود صالح - رئيس مجلس إدارة بنك كريدى أجريكول مصر - وبموجب محضر اجتماع مجلس الإدارة المنعقد في ٤ فبراير ٢٠٢٦ بتحديد موعد انعقاد إجتماع الجمعية العامة العادية - للنظر في جدول الأعمال .
انعقدت الجمعية العامة العادية بمقر البنك - بالمنطقة السياحية القطع (١٣:١٢:١١:١٠:٩) A بالتجمع الخامس - القاهرة الجديدة - القاهرة - في تمام الساعة التاسعة صباحاً - يوم الثلاثاء الموافق ٣١ مارس ٢٠٢٦ .
انعقدت الجمعية إلكترونياً بواسطة الفيديو كونفرنس - باستخدام تقنية زووم - وبرنامج E-Magles - وبحضور كل من:-

الصفة	الاسم	مسل
رئيس مجلس الإدارة غير تنفيذي كريدى أجريكول مصر	السيد/ أسامة عبد المنعم محمود صالح	١
العضو المنتدب تنفيذي كريدى أجريكول فرنسا	السيد/ جون بيير ترينيل	٢
نائب رئيس مجلس الإدارة غير تنفيذي كريدى أجريكول فرنسا	السيد / ميشيل مارين أمار لوماسون	٣
عضو مجلس الإدارة غير تنفيذي كريدى أجريكول فرنسا سي أي بي	السيد/ حاتم المصمودي	٤
عضو مجلس الإدارة غير تنفيذي كريدى أجريكول فرنسا	السيد / نيقولاس تافرنيه	٥
عضو مجلس الإدارة غير تنفيذي كريدى أجريكول فرنسا	السيد/ باسكال ديزاميه	٦
عضو مجلس إدارة غير تنفيذي كريدى أجريكول فرنسا	السيد / ديديه ريبول	٧
عضو مجلس إدارة غير تنفيذي ممثلاً لشركة رولاكو أي جي بي للاستثمار	السيد / حسن بن علي بن حسن دايع	٨
عضو مجلس إدارة غير تنفيذي مستقل	السيدة/ منى طعيمة عبد الحميد الجرف	٩
عضو مجلس إدارة غير تنفيذي مستقل	السيد / نديم حبيب غاتم	١٠

وحضر الاجتماع كل من السادة مراقبى حسابات البنك:

- السيد المحاسب / رشاد احمد كامل حسنى مكتب مصطفى شوقي - MAZARS
- بتقويض من السيد / خالد سعيد الرباط - المحاسب القانونى ومراقب الحسابات
- السيد المحاسب / هشام محمد حامد مكتب برايس ووتر هاوس
- بتقويض من السيد / وائل صقر محمد عامر - المحاسب القانونى ومراقب الحسابات

ولم يحضر كل من:-

- ممثل الرقابة على البنوك / البنك المركزي المصري.
- ممثل الهيئة العامة للرقابة المالية.
- ممثل الهيئة العامة للاستثمار.

استهل السيد/ أسامة صالح - (نيس) مجلس الإدارة اجتماع الجمعية بالتدحيب بالسادة المساهمين و السادة أعضاء مجلس الإدارة ومراقبى الحسابات

وتم اختيار الأستاذة / هالة رجب - أمينا للسر ؛ والسيد / محمد الشافعي - والسيد / رامي حسنى - فارزى الأصوات ؛ وقد وافقت الجمعية على ذلك بالإجماع.

ثم طلب السيد رئيس الاجتماع من السادة مراقبى الحسابات وفارزى الأصوات حصر عدد الأسهم الحاضرة والممثلة فى الاجتماع وبيان ما إذا كان نصاب الحضور صحيحا ومتوافقا مع القانون والنظام الأساسى للبنك.

وبعد قيام فارزى الأصوات بحصر الأسهم الممثلة فى الاجتماع أعلن السادة مراقبى الحسابات صحة وقانونية الاجتماع بعد أن ثبت أن عدد الأسهم الحاضرة والممثلة فى الاجتماع ١٠٧٩٥٠٠٠ سهم (مليار وسبعة وسبعون مليون وأربع مائة وتسعون ألف وسبع مائة وخمسة وتسعون سهما) تمثل نسبة ٨٦.٢٠ % (ستة وثمانون فى المائة وعشرون من مائة فى المائة) من إجمالى أسهم رأسمال البنك الذى يبلغ ١٢٥٠٠٠٠٠ سهم (مليار ومائتين وخمسين مليون سهم) موزع على ثلاث طوائف أساسية على النحو التالى:-

أولا :- مجموعة كريدى أجريكول فرنسا وكريدى أجريكول سى آى بى
و يمثلها:

- السيد / أمير حكيم زاهر صالح
- (عن كريدى أجريكول فرنسا)

- السيد / أشرف حسن سعد الدين عبد الوهاب حسن علي
- (عن كريدى أجريكول سى آى بى)

ثانيا :- شركة رولاكو أى جى بى للاستثمار
و يمثلها فى الاجتماع السيد / محمد نبيل عبد السلام محمد المعزوي

ثالثا :- المساهمون من الاكتتاب العام (مؤسسات وأفراد)

- بنسبة ٢٤.٧٨٢ %
- بنسبة ٥٢.١٨٥ %
- بنسبة ١٣.٠٦٦ %
- بنسبة ٩.٩٦٧ %

وعقب ما تقدم أعلن السيد رئيس الجمعية صحة الاجتماع واكتمال النصاب القانونى لانعقاد الجمعية العامة العادية .
وبدأت أعمال الجمعية طبقا لجدول الأعمال:-

البند الأول:-

استعرض السيد / أسامة صالح - رئيس مجلس الاداره البند الاول من جدول الاعمال وأشار ان المعروض هو تقرير مجلس ادارته البنك وتقرير الحوكمة وتقرير الإستدامة الذى صدر من البنك طبقا لقواعد القيد الصادره من الهيئة العامة للرقابة المالية والنموذج المحدد من الهيئة والذي يستلزم صدور تقرير من مراقب الحسابات بشأنه وعرضه على الجمعية العامة.

ولقد قام السيد / أسامة صالح - باستعراض البنود الرئيسية التى تناولها التقرير وكذلك تقرير الحوكمة وتقرير الإستدامة.

القرار الأول:-

الموافقة على تقرير مجلس الإدارة عن نشاط بنك كريدى أجريكول مصر عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ وملخص تقرير الحوكمة عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥. كما أحيطت الجمعية علما بتقرير الاستدامة.

البند الثانى:-

الموافقة على تقرير مراقبى حسابات البنك على القوائم المالية المستقلة والمجمعة عن السنة المالية المنتهية فى ٣١/١٢/٢٠٢٥ وتقرير الحوكمة.

القرار الثانى:-

اعتمدت الجمعية العامة تقرير مراقبى حسابات البنك على القوائم المالية المستقلة والمجمعة عن السنة المالية المنتهية فى ٣١/١٢/٢٠٢٥ وتقرير الحوكمة.

البند الثالث:-

المصادقة على القوائم المالية المستقلة والمجمعة للبنك عن السنة المالية المنتهية فى ٣١/١٢/٢٠٢٥.

القرار الثالث:-

اعتمدت الجمعية العامة القوائم المالية المستقلة والمجمعة للبنك عن السنة المالية المنتهية فى ٢٠٢٥/١٢/٣١.

البند الرابع:-

الموافقة على مشروع توزيع الأرباح المقترح من مجلس الإدارة عن عام ٢٠٢٥. نتقدم للجمعية باقتراح توزيع أرباح بواقع ٣,٣٢ جم (ثلاثة جنيهات و إثنا وثلاثون قرشاً) لكل سهم. ليتم الصرف للمساهم اعتباراً من ٢٠٢٦/٤/٢٢ لحامل السهم حتى جلسة ٢٠٢٦/٤/١٩ و تفويض مجلس الإدارة فى اعتماد قواعد التوزيع على العاملين.

القرار الرابع:-

اعتمدت الجمعية العامة مشروع توزيع الأرباح المقترح من مجلس الإدارة عن عام ٢٠٢٥ بواقع ٣,٣٢ جم (ثلاثة جنيهات و إثنا وثلاثون قرشاً) لكل سهم. ليتم الصرف للمساهم اعتباراً من ٢٠٢٦/٤/٢٢ لحامل السهم حتى جلسة ٢٠٢٦/٤/١٩ و فوضت الجمعية العامة مجلس الإدارة فى اعتماد قواعد توزيع حصة العاملين عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

٢٠٢٥/١٢/٣١

الف جنيه مصري

صافى ارباح السنة	يخصم:
٦,٩٤٨,٦٧٧	أرباح بيع أصول ثابتة محولة الى الإحتياطي الرأسمالي
	إحتياطي مخاطر بنكية عام
	صافى أرباح السنة القابلة للتوزيع
	أرباح محتجزة فى أول السنة
	يضاف: المحول من احتياطي مخاطر بنكية عام (اصول آلت ملكيتها)
	يخصم: ارباح العاملين عن ٢٠٢٤
	الاجمالى
	يوزع كالتالى:
	احتياطي قانونى
	توزيع نقدى للمساهمين
	حصة العاملين فى الأرباح عن ٢٠٢٥
	صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي *
	أرباح محتجزة فى اخر السنة
	الاجمالى

البند الخامس:-

الموافقة على التعديلات التى تمت على عضوية مجلس الإدارة حتى تاريخ انعقاد الجمعية و كذلك عضوية مجلس إدارة الشركة التابعة. الموافقة على التعديلات التى تمت فى مجلس الإدارة حتى تاريخ انعقاد الجمعية كما يلى:

- ١) تعيين السيد/ نديم حبيب غانم - كعضو مجلس إدارة غير تنفيذى مستقل ورئيس للجنة المراجعة خلفاً للدكتور/ عادل رشاد محمد رشاد دانش لانتهاؤ مدته فى ٢٠٢٥/٩/٧.
 - ٢) استقالة السيدة/ رانيا محمد جعفر محمد عبدالله - عضو مجلس إدارة غير تنفيذى فى فبراير ٢٠٢٦
- عضوية اللجان المنبثقة من المجلس:
- لجنة المراجعة:

- السيد/ نديم حبيب غانم رئيس
- السيد/ ديديه ريبول عضو
- السيد/ نيقولاس تافيرنييه عضو
- السيد/ إيمانويل أربيا خبير

لجنة المخاطر:

- السيد/ ديديه ريبول رئيس
- السيد/ جون بيير ترينيل عضو

- السيد/ حاتم المصمودى
- السيد/ فريدريك دى تولدى
- السيد/ ميشيل لو ماسون
- السيد/ ياسكال ديزاميه
- السيد/ حاتم المصمودى

(حل محل د/ عادل رشاد محمد رشاد دانش - الذى انتهت مدته فى ٧ سبتمبر ٢٠٢٥)

عضوية مجلس إدارة الشركة التابعة (الشركة المصرية للتمويل العقاري):

عن بنك كريدى أجريكول مصر:

- السيد/ رافينارايانان كيسافان أيار - رئيس مجلس الإدارة - غير تنفيذى
- السيدة/ أمل السعيد - نائب رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب
- السيدة/ هالة رجب - عضو مجلس إدارة
- السيدة/ نيفين شكرى - عضو مجلس إدارة

مستقلين:

- السيد/ هشام جميع - عضو مجلس إدارة - مستقل
- السيد/ محمد عبده حسني مجاهد - عضو مجلس إدارة - مستقل
- السيدة/ سلوى نجيب - عضو مجلس إدارة - مستقل

ملحوظة:

تم توزيع بيان حضور أعضاء مجلس الإدارة لعام ٢٠٢٥

القرار الخامس :-

اعتمدت الجمعية العامة التعديلات التي تمت على عضوية مجلس الإدارة وعضوية اللجان حتى تاريخ انعقاد الجمعية - وكذلك أعضاء مجلس إدارة الشركة المصرية للتمويل العقاري.

البند السادس:-

إخلاء مسؤولية رئيس و أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية فى ٣١/١٢/٢٠٢٥.

القرار السادس:-

الموافقة على إخلاء مسؤولية رئيس و أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية فى ٣١/١٢/٢٠٢٥.

البند السابع:-

الترخيص لمجلس الإدارة بإبرام عقود معاوضة مع الأطراف المرتبطة.

- يتطلب نشاط البنك إجراء عقود اتفاقيات معاونة فنية و التي تم الإفصاح عنها مع مجموعة (كريدى أجريكول) فى حدود مبلغ ١٩٩,٢٠٧,٠٠٠ جم (فقط مائة و نسعة و تسعون مليوناً و مائتان و سبعة آلاف جنيهاً مصرياً) لتقديم دعم فنى وتكنولوجيا

بالإضافة الى الأتى:-

- الموافقة على تمديد استحقاق القروض المساندة الحالية الممنوحة من كريدى أجريكول فرنسا - شركة مساهمة Credit Agricole France - CASA و / أو الحصول على قروض مساندة جديدة تصل إلى ٢٠ مليون دولار أمريكي بناء على متطلبات رأس المال لدعم الأعمال.

- الموافقة على المشاركة في زيادة رأس مال الشركة المصرية للتمويل العقاري (EHFC) بمبلغ يصل إلى ٥٠٠ مليون جنيه مصري، و/أو منح قرض مساند بمبلغ يصل إلى ١٥٠ مليون جنيه مصري، وذلك لدعم نمو أعمالها بما في ذلك شركتها التابعة جاست للتمويل الاستهلاكي (Just Finance) يشمل حقوق الملكية والقروض والقروض المساندة، وذلك وفقاً للحد الأقصى استناداً إلى مستويات رأس المال. ويبلغ هذا الحد ٢,٧٨٤ مليون جنيه مصري اعتباراً من ديسمبر ٢٠٢٥ مستويات رأس المال. ويبلغ هذا الحد ٢,٧٨٤ مليون جنيه مصري اعتباراً من ديسمبر ٢٠٢٥.

- لدى البنك معاملات مع الأطراف ذات العلاقة (الشركة المصرية للتمويل العقاري-EHFC ومجموعة كريدى أجريكول فرنسا) من خلال النشاط العادي للبنك.

القرار السابع:-

وافقت الجمعية العامة على الترخيص لمجلس الإدارة بإبرام عقود معاوضة مع الأطراف المرتبطة ومعاونة فنية مع مجموعة كريدى أجريكول وقروض للشركة المصرية للتمويل العقاري. وشركة جاست للتمويل الاستهلاكي كما تقدم.

البند الثامن:-

تحديد مكافآت وبدلات رئيس وأعضاء مجلس الإدارة واللجان التابعة لمجلس الإدارة لعام ٢٠٢٦ مثل العام الماضي.

مجلس الإدارة:-

- **تتقدم إدارة البنك باقتراح دفع:**
- مبلغ ٣,٤٣٧,٥ يورو لكل عضو من أعضاء مجلس الإدارة نظير حضورهم كل اجتماع خلال عام ٢٠٢٦ وذلك بحد أدنى ٦ اجتماعات.
- بدل حضور وتمثيل لرئيس مجلس الإدارة بحد أقصى ١٠٠ ألف يورو (صافى) سنوياً. بالإضافة إلى مبلغ ٢٠ ألف جنيه مصرياً (صافى) مصروفات شهرية.

لجان المراجعة والمخاطر والحوكمة والترشيحات والمكافآت:-

- **تتقدم إدارة البنك باقتراح دفع مبلغ ١,٧١٨,٨٠ يورو الي رئيس كل لجنة و مبلغ ١,٠٣١ يورو لكل عضو من أعضاء اللجان نظير حضورهم كل اجتماع خلال عام ٢٠٢٦**
- كذلك يتحمل البنك مصروفات السفر والانتقال والإقامة للأعضاء لحضور اجتماعات مجلس الإدارة ولجنتى المراجعة والمخاطر وكذلك لجنة الحوكمة والترشيحات والمكافآت.
- يتم الدفع للأعضاء المحليين بالعملة المحلية طبقاً لأسعار الصرف في حينه.
- ويتم معاملة الحضور بوسائل الاتصال الحديثة كالحضور الفعلى طبقاً لقواعد الحوكمة الصادرة من البنك المركزى المصرى.
- ولقد تنازل السادة أعضاء مجلس الإدارة عن حصتهم فى أرباح البنك.

القرار الثامن:

- وافقت الجمعية العامة على مكافآت وبدلات رئيس وأعضاء مجلس الإدارة واللجان التابعة لمجلس الإدارة لعام ٢٠٢٦ كما يلي :-
- مبلغ ٣,٤٣٧,٥ يورو لكل عضو من أعضاء مجلس الإدارة نظير حضورهم كل اجتماع خلال عام ٢٠٢٦ وذلك بحد أدنى ٦ اجتماعات.
 - بدل حضور وتمثيل لرئيس مجلس الإدارة بحد أقصى ١٠٠ ألف يورو (صافى) سنوياً. بالإضافة إلى مبلغ ٢٠ ألف جنيه مصرياً (صافى) مصروفات شهرية.

لجان المراجعة والمخاطر والحوكمة والترشيحات والمكافآت:

- **دفع مبلغ ١,٧١٨,٨٠ يورو الي رئيس كل لجنة و مبلغ ١,٠٣١ يورو لكل عضو من أعضاء اللجان نظير حضورهم كل اجتماع خلال عام ٢٠٢٦.**
- كذلك يتحمل البنك مصروفات السفر والانتقال والإقامة للأعضاء لحضور اجتماعات مجلس الإدارة ولجنتى المراجعة والمخاطر وكذلك لجنة الحوكمة والترشيحات والمكافآت.
- يتم الدفع للأعضاء المحليين بالعملة المحلية طبقاً لأسعار الصرف في حينه.
- ويتم معاملة الحضور بوسائل الاتصال الحديثة كالحضور الفعلى طبقاً لقواعد الحوكمة الصادرة من البنك المركزى المصرى.
- ولقد تنازل السادة أعضاء مجلس الإدارة عن حصتهم فى أرباح البنك.

البند التاسع:-

تعيين مراقبى حسابات البنك عن السنة المالية المنتهية فى ٣١/١٢/٢٠٢٦ وتحديد أتعابهم.

إعادة تعيين:-

١. **FORVIS MAZARS** مصطفى شوقى وشركاه ويمثلها السيد المحاسب / خالد سعيد على الرباط - كمراقب لحسابات البنك عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٦.
 ٢. **PWC** برايس ووتر هاوس كوبرز ويمثلها السيد المحاسب/ محمد رشاد عبده الصواف - كمراقب لحسابات البنك عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٦.
- علي أن تبلغ أتعاب المراجعة ١,٨٧٢,٨٠٠ جم (فقط مليون وثمانمائة واثنان وسبعون ألفاً وثمانمائة جنيه مصرياً) غير شاملة الضرائب وتتضمن هذه الأتعاب مراجعة القوائم المالية المستقلة والمجموعة الربع السنوية والسنوية للبنك.

القرار التاسع:-

وافقت الجمعية العامة على إعادة تعيين:-

١. **FORVIS MAZARS** مصطفى شوقى وشركاه ويمثلها السيد المحاسب / خالد سعيد على الرباط - كمراقب لحسابات البنك عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٦.
٢. **PWC** برايس ووتر هاوس كوبرز ويمثلها السيد المحاسب/ محمد رشاد عبده الصواف - كمراقب لحسابات البنك عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٦.

أتعاب مراجعة القوائم لكل مكتب ١,٨٧٢,٨٠٠ جم (فقط مليون وثمانمائة واثنان وسبعون ألفاً وثمانمائة جنيهاً مصرياً) غير شاملة الضرائب وتتضمن هذه الأتعاب مراجعة القوائم المالية المستقلة والمجموعة الربع السنوية والسنوية للبنك.

البند العاشر:-

اعتماد التبرعات التى تمت خلال السنة المالية المنتهية فى ٢٠٢٥/١٢/٣١ والترخيص لمجلس الإدارة بالتبرع خلال السنة المالية المنتهية فى ٢٠٢٦/١٢/٣١.

القرار العاشر:-

اعتمدت الجمعية العامة المبالغ التى أنفقت فى التبرعات خلال عام ٢٠٢٥ والترخيص لمجلس الإدارة بالتبرع خلال السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٦ بمبلغ ٣٥ مليون جنيهاً مصرياً (خمسة وثلاثون مليون جنيهاً مصرياً) بحد أقصى. وتخصيص الجزء الأكبر من المبلغ المذكور للتبرع من خلال مؤسسة كريدى أجريكول.

لقد قام السادة المساهمين / محمد السيد نجم وجمال سرجاني محمد بالتقدم بالشكر والتقدير لرئيس الجمعية العامة ومجلس الإدارة والعاملين علي كافة المجهودات المبذولة علي الرغم من حالة عدم اليقين وتقلبات اسعار الصرف إلا أن البنك أدائه متميز وجيد في كافة قطاعات الأعمال.

وافق المساهمون على تفويض السيد/ رجب عبد الخالق السيد -- وذلك في اتخاذ كافة الإجراءات اللازمة قبل الجهات الحكومية وغير الحكومية لاعتماد هذا المحضر والتأشير به فى السجل التجارى ؛ وله حق التوقيع علي أية مستندات لازمة لذلك ؛ وتمثيل البنك أمام الهيئة العامة للاستثمار والمناطق الحرة والجهاز الوطني لتنمية شبه جزيرة سيناء والهيئة العامة للرقابة المالية وهيئة سوق المال ومأمورية الشهر العقاري والتوثيق بهيئة الاستثمار والتوقيع علي عقود التعديل ونقابة المحامين والغرف التجارية والسجل التجارى ؛ فضلاً عن تمثيل البنك أمام كافة الجهات الأخرى ذات الصلة.

ثم أعلن السيد رئيس المجلس انتهاء اجتماع الجمعية العادية ؛ وشكر جميع السادة المساهمين والموظفين وإدارة البنك. وقد انتهى الاجتماع في تمام التاسعة وخمسة وأربعون دقيقة صباحاً من ذات اليوم.



(رئيس الاجتماع)



(سكرتير الاجتماع)

(فارزي الأصوات)



(مراقبي الحسابات)

إقرار

يقر رئيس الاجتماع بمسئوليته القانونية الكاملة عن صحة ماورد في هذا المحضر من بيانات ووقائع وإجراءات إنعقاد وذلك في مواجهة المساهمين والغير والهيئة العامة للإستثمار والمناطق الحرة ؛ ويقر بالاحتفاظ بجميع المستندات المؤيدة لما ورد بالإجتماع في مقر الشركة ؛ وإتفاقها وأحكام القانون ؛ والنظام الأساسي للشركة وتعديلاته ؛ والإلتزام بتقديمها عند طلبها .

وهذا إقرار مني بذلك ؛؟؟؟



(رئيس الاجتماع)



(سكرتير الاجتماع)