

محضر إجتماع الجمعية العامة العادية

المنعقدة في ٢٦ مارس ٢٠٢٦

أنه في يوم الخميس الموافق ٢٦ مارس ٢٠٢٦ إنعقدت الجمعية العامة العادية لمساهمي المصرف المتحد بالمقر الرئيسي للمصرف المتحد الكائن في ١٠٦ شارع قصر العيني - جاردن سيتي - القاهرة وذلك في تمام الساعة الثانية بعد الظهر وذلك بناءً على دعوة السيد الأستاذ/عمر عبد العزيز إبراهيم مهنا، رئيس مجلس الإدارة، التي نشرت بجريدتي الأهرام و المال بتاريخ ٣ مارس ٢٠٢٦ (إخطار اول)، و ٩ مارس ٢٠٢٦ (إخطار ثاني).

وفي ضوء قرار الهيئة العامة للإستثمار والمناطق الحرة رقم ١٦٠ الصادر بتاريخ ١٨ مارس ٢٠٢٠ شارك السادة المساهمون في الاجتماع من خلال وسائل الإتصال الحديثة باستخدام تقنية "E-Magles"، ومن خلال الحضور الفعلي. وتم تسجيل وإستيفاء بيانات المساهمين متضمنة شهادات تجميد الأسهم من خلال المنصة الإلكترونية عبر الرابط المخصص لذلك وهو <https://rebrand.ly/UBSAE> وأتيح التصويت عن بعد إلكترونياً وفعلياً لكافة المساهمين.

وإعمالاً لنص المادة "٤٢" من النظام الأساسي للمصرف المتحد ش.م.م، ترأس الإجتماع السيد/عمر عبد العزيز إبراهيم مهنا، رئيس مجلس الإدارة.

والتزاماً بنص المادة "٦٠" من قانون الشركات رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١، حضر الاجتماع أعضاء مجلس الإدارة الآتي أسماؤهم بشخصهم:

- الأستاذ/ عمر عبد العزيز إبراهيم مهنا - رئيس مجلس الإدارة - مستقل - غير تنفيذي
 - الأستاذ/ طارق السيد هاشم فايد - الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب
 - الأستاذة/ امانى احمد شمس الدين عبد العظيم - عضو مجلس إدارة غير تنفيذي ممثل عن البنك المركزي المصري
 - الأستاذة/ رانيا محمود سمير طوبار - عضو مجلس إدارة غير تنفيذي ممثل عن البنك المركزي المصري
 - الأستاذ/ طارق محمد على فهمي - عضو مجلس إدارة غير تنفيذي ممثل عن البنك المركزي المصري
 - المستشار/ محمد حسام احمد على عبد الرحيم - عضو مجلس إدارة غير تنفيذي ممثل عن البنك المركزي المصري
 - الأستاذة/ زكية محسن حسن محمد ابراهيم - عضو مجلس إدارة غير تنفيذي ممثل عن البنك المركزي المصري
 - الأستاذة/ نيفين كمال على كشميري نائب العضو المنتدب - تنفيذي
 - الأستاذ/ يحي كامل محمد يوسف - عضو مجلس إدارة مستقل - غير تنفيذي
 - الأستاذة/ رنا احمد ممدوح بدوى - عضو مجلس إدارة غير تنفيذي ممثل عن البنك المركزي المصري
- حضر الاجتماع السادة ممثلى المساهمين بموجب التفويضات المقدمة من مفوضيهم وذلك على النحو الوارد فيما بعد:

حضور فعلى بمقر المصرف:

- السيد الأستاذ/ هشام محسن محمد عبد الحميد جويد - المدير العام بقطاع الرقابة المكتبية - بالبنك المركزي المصري ممثلاً عن البنك المركزي المصري - المساهم الرئيسي للمصرف المتحد
- الأستاذة / سلمى ربيع عبد الله - مصرفى (ج) بإدارة الإستثمارات المالية المباشرة مفوضه عن السيد الأستاذ/ هانى سيف النصر رئيس مجلس إدارة البنك الزراعى المصرى ممثلة عن البنك الزراعى المصرى



حضور بواسطة تقنيات الاتصال الحديثة (المرئية/ الصوتية) من خلال رابط الاجتماع الإلكتروني المرسل وذلك على النحو التالي:

• السيدة الأستاذة /رشا أنور بكر منصور- رئيس مجلس إدارة الصندوق ممثلاً عن صندوق التأمين الخاص للعاملين بالبنك المركزي المصري

• السيد الأستاذ/عصمت محمدى عبد اللطيف رئيس مجلس إدارة قطاع صندوق التأمين الخاص ممثلاً عن صندوق التأمين الخاص بالعاملين بالبنك الأهلي المصري.

وحضر الاجتماع بشخصهم السادة مراقبي حسابات المصرف:

عن الجهاز المركزي للمحاسبات حضر كل من السادة التالي اسمائهم حضوراً فعلياً بمقر المصرف على النحو التالي

• السيدة المحاسبة / نغين سيد محمد - وكيل وزارة بالإدارة المركزية للرقابة المالية على البنوك مراقب حسابات المصرف

• السيد المحاسب / احمد محمد هندأوى - وكيل وزارة بالإدارة المركزية للرقابة المالية على البنوك

• السيد المحاسب الدكتور/ سامى على محمد زغلول – مدير عام بالإدارة المركزية للرقابة على البنوك

• السيدة المحاسبة / نهى ليثى عزت – مراجع أول بالإدارة المركزية للرقابة المالية على البنوك

• وعن مكتب حازم حسن و شركاه KPMG حضر الاجتماع حضوراً فعلياً بمقر المصرف:

• الأستاذ/عبد الهادى ابراهيم - شريك مكتب حازم حسن و شركاه KPMG المفوض عن الأستاذ/ياسر

مصطفى طه عبد الجواد – مراقب حسابات المصرف (من خارج النطاق الحكومى)

وحضرت الاستاذة / فتحية السيد محمد شادوف – مدير رئيسي مشارك .

وحضر عن الجهاز المركزي للمحاسبات الإدارة المركزية لمتابعة تنفيذ الخطة وتقويم الأداء لقطاعات الاقتصاد حضوراً فعلياً بمقر المصرف:-

• السيدة المحاسبة/ سندس محمد شهاب - رئيس قطاع الجهاز

• السيدة المحاسبة/ رحاب صالح احمد – رئيس مجموعة الجهاز

• السيدة المحاسبة/ ابتسام شوقي سليمان – مراقب الجهاز

واستهل السيد رئيس مجلس الإدارة ورئيس الجمعية الاجتماع مرحباً بالمساهمين والسادة الحاضرين ثم اقترح تعيين:

السيدة الأستاذة/ نهى نبيل حلمى جورج أمين سر الجمعية

السيد الأستاذ / عمرو عبد الجليل عبد العزيز الوكيل فارز الأصوات

السيد الأستاذ / مصطفى على محمد الشاذلى فارز الأصوات

وفي ضوء عدم وجود أى اعتراض على أى منهم، طلب رئيس الجمعية من السادة فارزى الأصوات إعلان نسبة حضور السادة المساهمين للاجتماع على النحو الوارد فيما بعد؛

إجمالي أسهم رأس المال	١٠٠٠٠٠٠٠٠٠ سهم
عدد الأسهم الممثلة في الاجتماع بالأصالة	٨٦٦٢٩٠٦٩٨ سهم
عدد الأسهم الممثلة في الاجتماع بالإتابة	لا يوجد
إجمالي عدد الأسهم الممثلة في الاجتماع	٨٦٦٢٩٠٦٩٨ سهم
نسبة الحضور	٧٨,٧٥ %



وأكد مراقبا الحسابات نسبة حضور السادة المساهمين المذكورة وأعلننا توافر النصاب القانوني لصحة انعقاد إجتماع الجمعية العامة.

هذا وقام رئيس اجتماع الجمعية العامة بشرح الإجراءات التي ستتبع اثناء الإجتماع ، حيث يتم تلاوة كل بند ومناقشته ثم منح برهة من الوقت للسادة المساهمين ممن لم يصوتوا بعد للتصويت على البند عن طريق المنصة الإلكترونية، أو لمن يريد من السادة المساهمين تعديل التصويت سواء بالقبول أو الرفض أو الامتناع عن التصويت.

ثم تناول سيادته بنود جدول الأعمال والمتاح محتواه عن طريق المنصة الإلكترونية، وفي المركز الرئيسى للمصرف لاطلاع السادة المساهمين وذلك على النحو التالي:

البند رقم (١)

التصديق على تقرير مجلس الإدارة عن نشاط المصرف للسنة المالية المنتهية في ٢٠٢٥/١٢/٣١.

أشار السيد رئيس الجمعية العامة للبند بعاليه ، واستعرض السيد الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب ملخصاً للتقرير السنوى لمجلس الإدارة عن العام المالى ٢٠٢٥ والمعرض بالكامل على السادة المساهمين، مستهلاً سيادته بالترحيب بالسادة المساهمين والسادة مراقبا الحسابات والسادة مسؤولى الجهاز المركزى كشركاء نجاح لما قدموه من جهود مخلصه حتى يتم إصدار القوائم المالية خلال فترة وجيزة وهو ما تحقق نتيجة تلك الجهود التى بذلت ثم إستعرض سيادته ما جاء بالتقرير بتسليط الضوء على نشاط المصرف لعام ٢٠٢٥ والنتائج المالية التي حققها خلال العام الذى شهد أحداثاً عالمية وتحديات اقتصادية وتطورات الإقتصاد العالمى والإقتصاد المحلى وأهم مؤشرات الأداء المالى خلال عام ٢٠٢٥ والتي تعكس أداء مالياً قوياً ونمو مستدام في مختلف القطاعات البنكية، حيث بلغت القاعدة الرأسمالية للمصرف أكثر من ١٥ مليار جنيه وأيضاً هناك نسب جيدة فى معدلات السيولة ونسبة القروض إلى الودائع بلغت أكثر من ٥٠٪ مما يظهر معه القوائم المالية للمصرف بشكل جيد ويعطى الفرصة الكاملة للمصرف فى التوسع والنمو بشكل أكبر وأوضح أن الميزانية خلال العام الماضى نمت بنسبة تزيد على ٢٠٪ وكان السبب الرئيسى فى ذلك هو نمو الودائع والذي يرجع نتيجته إلى جهود فريق العمل وقدم سيادته الشكر لكافة العاملين بالمصرف المتحد وأوضح سيادته أن النمو كان متنوعاً من أكثر من قطاع من قطاعات المصرف المختلفة وتعد تلك النسبة متماشية مع معدلات نمو القطاع المصرفى بشكل عام فضلاً عن الالتزام بأسس ومبادئ الجودة المهنية وفقاً للمعايير الدولية ، بالإضافة الى تدعيم اعمال التنمية المجتمعية المستدامة.

حيث حقق المصرف المتحد أرباح مجمعة بقيمة ٢,٤ مليار جنيه خلال ٢٠٢٥ ، بمعدل انخفاض ١٤٪ بينما بلغ صافى الأرباح المستقلة ٢,٣ مليار جنيه بمعدل انخفاض سنوي ١٦٪ مقارنة بعام ٢٠٢٤ وبلغت الإيرادات المستقلة ٦,٢ مليار جنيه خلال عام ٢٠٢٥ بمعدل ارتفاع سنوي ١١٪ وبلغ صافى العائد المجمع ٥,٣ مليار جنيه بنسبة ١٠,٥٪ وقد نجح المصرف في الحفاظ على الكفاءة التشغيلية لكافة اعماله خلال عام ٢٠٢٥ حيث بلغت نسبة التكلفة الى الدخل ٣٥٪ مقابل ٣٢,٢٪ خلال عام ٢٠٢٤.

هذا بالإضافة الى ان المصرف المتحد يعمل على تعزيز علامته التجارية ومكانته بالسوق لإقتناص حصة سوقية مؤثرة ، مع مواصلة الجهود لتعظيم مؤشرات الأداء القوية وتحقيق مزيد من الإنجازات على كافة أصعدة العمل المصرفي المهني والاقتصادي والمجتمعي.

كما يعتزم المصرف مواصلة خطته الطموحة نحو الاستمرار في توسيع قاعدة عملائه وتعزيز الابتكار في المنتجات المصرفية فضلاً عن الخدمات المصرفية الرقمية لتعزيز استراتيجيته الرقمنة ، وذلك بالإضافة الي تعزيز الشمول المالي والتركيز على



القطاعات الحيوية والمشروعات الصغيرة والمتوسطة وتمويل المشروعات الاستراتيجية المستدامة التي تساهم في مساندة ودعم الاقتصاد الوطني بما يتفق مع اجندة النمو الاقتصادي لمصر.

وقد عقب السيد رئيس الجمعية العامة على العرض مشيداً بالأداء الجيد والتميز ، وحيث لم ترد أية ملاحظات تقرر ما يلي:

القرار رقم (١)

صادقت الجمعية العامة بالإجماع على تقرير مجلس الإدارة عن نشاط المصرف للسنة المالية المنتهية في ٢٠٢٥/١٢/٣١ .
البند رقم (٢)

التصديق على تقرير الحوكمة وتقرير مراقبي الحسابات عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٥/١٢/٣١ .

أشار السيد رئيس الجمعية العامة للبند بعاليه ، واستعرض السيد الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب ملخصاً عن تقرير الحوكمة عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٥/١٢/٣١ ، المعروض وهو من متطلبات البنك المركزي والهيئة العامة للرقابة المالية بحكم ان المصرف شركة مساهمة مصرية تحت إشراف البنك المركزي المصري ومقيدة أسهمها في البورصة. هذا وتناول التقرير مختلف جهود المصرف في إرساء قواعد الحوكمة السليمة من خلال مجلس الإدارة واللجان التابعة له. ويقوم مراقبا الحسابات بإصدار شهادة مراجعة تقرير الحوكمة المعروض على الجمعية العامة و التي تضمنت -المقدمة - مسئولية الإدارة - مسئولية المراجع - الاستنتاج والذي نص على ما يلي:

((من رايانا ان تقرير مجلس الإدارة عن مدى تطبيق المصرف المتحد شركة مساهمة مصرية لقواعد الحوكمة المشار اليها أعلاه خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ يتضمن المعلومات و تم إعدادة و عرضه في جميع جوانبه الهامة وفقاً لنموذج تقرير مجلس الإدارة الإسترشادي المشار اليه في خطاب البورصة المصرية الى مجلس إدارة البنك المؤرخ ٢٥ ديسمبر ٢٠١٨)). وحيث لم ترد أية ملاحظات تقرر ما يلي:

القرار رقم (٢)

صادقت الجمعية العامة بالإجماع على تقرير الحوكمة وتقرير مراقب الحسابات مكتب حازم حسن وشركاه KPMG عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٥/١٢/٣١ ؛ حول الالتزام بقواعد حوكمة الشركات وفقاً للدليل المصري لحوكمة الشركات الصادر بقرار مجلس إدارة هيئة الرقابة المالية رقم (٨٤) لسنة ٢٠١٦ وكذلك قواعد البنك المركزي المصري الصادرة في هذا الشأن.

البند رقم (٣)

التصديق على تقرير مراقبي الحسابات عن القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في ٢٠٢٥/١٢/٣١ .

طلب السيد رئيس الجمعية العامة من السادة مراقبي الحسابات - الجهاز المركزي للمحاسبات - والسادة مكتب حازم حسن وشركاه KPMG والجهاز المركزي للمحاسبات الإدارة المركزية لمتابعة تنفيذ الخطة وتقويم الأداء لقطاعات الاقتصاد بعرض التقرير عن القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في ٢٠٢٥/١٢/٣١ ، هذا وقد تفضلت السيدة المحاسبة / نقيين سيد محمد - وكيل وزارة بالإدارة المركزية للرقابة المالية على البنوك بالتهنئة للسيد / رئيس الجمعية ، رئيس مجلس الإدارة ، والسادة أعضاء مجلس إدارة المصرف بمناسبة إنعقاد الجمعية العامة للمصادقة على القوائم المالية للمصرف عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٥/١٢/٣١ ، ثم تلت تقرير مراقبي الحسابات عن القوائم المالية المستقلة.



ثم تفضل السيد الأستاذ عبد الهادي ابراهيم - شريك مكتب حازم حسن وشركاه KPMG المفوض عن الأستاذ/ ياسر مصطفى طه عبد الجواد - مراقب حسابات المصرف (من خارج النطاق الحكومي) بتلاوة التقرير عن القوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٥/١٢/٣١ وكذلك قوائم الدخل والدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية عن العام المالي المنتهى في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات. وفيما يلي فقرة ابداء الرأي على القوائم المالية المستقلة والمجمعة في ضوء مراجعتها لها والذي تم وفقاً لمعايير المراجعة المصرية، وقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعادلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩، وفي ضوء القوانين المصرية السارية والتنظيمية الأخرى.

الرأي:-

أن القوائم المالية المستقلة و المجمعة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة ، عن المركز المالي المستقل والمجمع للمصرف المتحد "شركة مساهمة مصرية" كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، وعن أدائه المالي المستقل والمجمع وتدفقاته النقدية المستقلة والمجمعة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ ، وفي ضوء القوانين المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المستقلة والمجمعة.

ثم نقل سيادته الكلمة للسيدة المحاسبة / سندس محمد شهاب؛ حيث تلت سيادتها التعقيب على تقرير متابعة وتقويم أداء المصرف عن العام المالي المنتهى في ٢٠٢٥/١٢/٣١ والذي أعدته إدارة متابعة تنفيذ الخطة ومتابعة تقويم الأداء لقطاعات الاقتصاد بالجهاز المركزي للمحاسبات وفقاً للرد الذي ورد من المصرف حيث عززت سيادتها انه مستوفى كافة الملاحظات والجوانب. ختاماً للعرض شكر السيد رئيس الجمعية السادة مراقبي الحسابات على مجهودهم الكبير ودعمهم المستمر، وحيث لم ترد أية ملاحظات، تقرر ما يلي:

القرار رقم (٣)

صادقت الجمعية العامة بالإجماع على تقرير مراقبي الحسابات عن القوائم المالية المستقلة والمجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٥/١٢/٣١.

البند رقم (٤)

التصديق على القوائم المالية المستقلة والمجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٥/١٢/٣١.

أشار السيد رئيس الجمعية العامة الى القوائم المالية المستقلة والمجمعة التي تم إتاحتها على المنصة الإلكترونية والتي تم نشرها في جريدتي الأهرام والمال بتاريخ ٨ مارس ٢٠٢٦ والتي تم عرضها على السادة المساهمين . وحيث لم ترد أية ملاحظات عليها فقد تقرر ما يلي: -



صادقت الجمعية العامة بالإجماع على القوائم المالية المستقلة والمجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٥/١٢/٣١ .
البند رقم (٥)

الموافقة على حساب توزيع الأرباح المقترح عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٥/١٢/٣١ رهنا بموافقة البنك المركزي المصري ، وتوزيع أرباح نقدية بواقع ٠,٧٥ جم لكل سهم خلال ثلاثة أشهر من تاريخ صدور قرار الجمعية وتفويض مجلس الإدارة في وضع وإعتماد قواعد توزيع الأرباح للعاملين بالمصرف للعام المالي المنتهى في ٢٠٢٥/١٢/٣١ .

أشار السيد رئيس الجمعية العامة للبند بعاليه ، واستعرض السيد الرئيس التنفيذي مذكرة العرض والتي تم إتاحتها على المنصة الإلكترونية بشأن قائمة حساب توزيع الأرباح المقترح عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٥/١٢/٣١ والمعروضة على السادة المساهمين للموافقة عليها وعلى تفويض مجلس الإدارة في وضع واعتماد قواعد توزيع حصة العاملين في الأرباح ٢٠٢٥ . كما تم إحاطة الجمعية بمقترح صرف كوبون نقدي بواقع ٠,٧٥ جم لكل سهم وذلك بقيمة إجمالية ٨٢٥ مليون جم خلال ثلاثة أشهر من تاريخ صدور قرار الجمعية وبعد مناقشات تقرر ما يلي: -

القرار رقم (٥)

وافقت الجمعية العامة بالإجماع على حساب توزيع الأرباح المقترح أدناه عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٥/١٢/٣١ ، وعليه سيتم صرف كوبون نقدي بواقع ٠,٧٥ جم لكل سهم وذلك بقيمة إجمالية ٨٢٥ مليون جنيه مصري خلال ثلاثة أشهر من تاريخ صدور قرار الجمعية.

البند	القيمة ألف جنيه مصري
• إحتياطي قانوني	١١٥ ٢٩٩
• توزيعات للمساهمين – حصة أولى	٢٧٥ ٠٠٠
• حصة العاملين	٤٢٠ ١٢٢
• مكافأة اعضاء مجلس الإدارة	٤٥ ٠٠٠
• توزيعات للمساهمين – حصة إضافية	٥٥٠ ٠٠٠
• نسبة ١٪ صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي	٢٣ ٠٠١
• أرباح محتجزة في اخر السنة المالية	٦ ٨١٨ ٣٩٣
الإجمالي	٨ ٢٤٦ ٨١٥



كما وافقت الجمعية العامة على تفويض مجلس الإدارة فيما يلي:

أولاً: وضع واعتماد قواعد توزيع الأرباح للعاملين في المصرف للعام المالي المنتهى في ٢٠٢٥/١٢/٣١.

ثانياً: صرف مكافأة السيدات والسادة أعضاء مجلس الإدارة من الأرباح للعام المالي المنتهى في ٢٠٢٥/١٢/٣١ على

١٢ حصة وفقاً لمدة عضوية العضو في مجلس الإدارة خلال العام المالي المنتهى في ٢٠٢٥/١٢/٣١ مع تطبيق قواعد

التوزيع التالية:

(١) يوزع نصيب مضاعف لرئيس مجلس الإدارة غير التنفيذي (مستقل).

(٢) يوزع نصيب مضاعف للرئيس التنفيذي والعضو المنتدب.

(٣) يوزع نصيب واحد لكل عضو من السيدات والسادة أعضاء المجلس غير التنفيذيين.

(٤) يوزع نصيب واحد لعضو مجلس الإدارة التنفيذي.

البند رقم (٦)

إعتماد ما تم صرفه كدفعة مقدماً من حصة العاملين في الأرباح عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٥/١٢/٣١ وفقاً

لقرار الجمعية العامة العادية للسنة المالية المنتهية في ٢٠٢٤/١٢/٣١ المنعقدة في ٢٠٢٥/٣/٢٧ .

أشار السيد رئيس الجمعية العامة للبند بعاليه ، واستعرض الرئيس التنفيذي مذكرة العرض الخاصة بالبند والتي تم إتاحتها على

المنصة الإلكترونية بشأن ما تم صرفه مقدماً كدفعة من حصة العاملين في الأرباح عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٥/١٢/٣١ في

ضوء موافقة مجلس الادارة في ٢٤ فبراير ٢٠٢٦ والبالغ قدرها ٨٨,١٢١,٦٠٩,٠٩ جنيه مصرى والتي تم إتاحتها على المنصة

الإلكترونية.

والأمر معروض على الجمعية العامة العادية للاعتماد وفقاً لقرار الجمعية العامة العادية للسنة المالية المنتهية في ٢٠٢٤/١٢/٣١

المنعقدة في ٢٠٢٥/٣/٢٧ وحيث لم ترد أية ملاحظات، تقرر ما يلي:

القرار رقم (٦)

وافقت الجمعية العامة بالإجماع على اعتماد ما تم صرفه مقدماً كدفعة من حصة العاملين في الأرباح عن السنة المالية المنتهية

في ٢٠٢٥/١٢/٣١ والبالغ قدرها ٨٨,١٢١,٦٠٩,٠٩ جنيه مصرى وفقاً لقرار الجمعية العامة العادية للسنة المالية المنتهية

في ٢٠٢٤/١٢/٣١ المنعقدة في ٢٠٢٥/٣/٢٧.

البند رقم (٧)

الموافقة على التغييرات التي طرأت على تشكيل مجلس الإدارة منذ تاريخ انعقاد الجمعية العامة في ٢٠٢٥/٣/٢٧.

أشار السيد رئيس الجمعية العامة للبند بعاليه، واستعرض مذكرة العرض الخاصة بالبند والتي تم إتاحتها على المنصة الإلكترونية

بشأن التغييرات التي طرأت على تشكيل مجلس الإدارة خلال الفترة المذكورة وتشكيل مجلس الإدارة الحالي، والتي تم إتاحتها على

المنصة الإلكترونية. وبعد استعراض التغييرات التي طرأت على تشكيل مجلس الإدارة:



وافقت الجمعية العامة بالإجماع على التغييرات التي طرأت على تشكيل مجلس الإدارة منذ تاريخ انعقاد الجمعية العامة في ٢٠٢٥/٣/٢٧ والممثلة فيما يلي:

أولاً: تعيين السيدة/ رنا احمد ممدوح بدوى - عضو مجلس إدارة غير تنفيذى اعتباراً من ٢٠٢٥/٨/١٢ بدلاً من السيد/ عمرو محمد توفيق مصطفى بكير - عضو مجلس إدارة المصرف غير التنفيذي بقبول إستقالته من مجلس إدارة المصرف اعتباراً من ٢٠٢٥/٧/٢٣ - ممثلين عن البنك المركزى المصرى.-

ثانياً: تعيين السيد /طارق السيد هاشم فايد -الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب بدلاً من السيد / أشرف عبد الفتاح طاهر القاضي- من ذوى الخبرة اعتباراً من ٢٠٢٥/٩/١.

ثالثاً: تشكيل مجلس الإدارة الحالي:

- (١) السيد الأستاذ/عمر عبد العزيز إبراهيم مهنا - رئيس مجلس الإدارة مستقل - غير تنفيذى
- (٢) السيد الأستاذ/ طارق السيد هاشم فايد - الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب
- (٣) السيدة الأستاذة/امانى احمد شمس الدين عبد العظيم -عضو مجلس إدارة غير تنفيذى ممثل عن البنك المركزى المصرى
- (٤) السيدة الأستاذة/رانيا محمود سمير طوبار -عضو مجلس إدارة غير تنفيذى ممثل عن البنك المركزى المصرى
- (٥) السيد الأستاذ/طارق محمد على فهمي -عضو مجلس إدارة غير تنفيذى ممثل عن البنك المركزى المصرى
- (٦) السيد المستشار/محمد حسام احمد على عبد الرحيم - عضو مجلس إدارة غير تنفيذى ممثل عن البنك المركزى المصرى
- (٧) الأستاذة/زكية محسن حسن محمد ابراهيم - عضو مجلس إدارة غير تنفيذى ممثل عن البنك المركزى المصرى
- (٨) السيدة الأستاذة/نيفين كمال على كشميرى نائب العضو المنتدب - تنفيذى
- (٩) السيد الأستاذ/يحيى كامل محمد يوسف - عضو مجلس إدارة مستقل - غير تنفيذى
- (١٠) الأستاذة/ رنا احمد ممدوح بدوى - عضو مجلس إدارة غير تنفيذى ممثل عن البنك المركزى المصرى

البند رقم (٨)

إبراء ذمة السيد/رئيس مجلس الإدارة والسادة أعضاء مجلس الإدارة وإخلاء مسئوليتهم وذمتهم عن كل ما يتعلق بأعمالهم وإدارتهم خلال السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٥/١٢/٣١.

أشار السيد رئيس الجمعية العامة للبند بعاليه، واستعرض مذكرة العرض والتي تم إتاحتها على المنصة الإلكترونية بشأن إبراء ذمة السيد/رئيس مجلس الإدارة والسيدات والسادة أعضاء مجلس الإدارة وإخلاء مسئوليتهم وذمتهم عن كل ما يتعلق بأعمالهم وإدارتهم خلال السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٥/١٢/٣١ وحيث لم ترد أية ملاحظات، تقرر ما يلي:



وافقت الجمعية العامة بالإجماع على إبراء ذمة السيد/رئيس مجلس الإدارة والسادة أعضاء مجلس الإدارة وإخلاء مسئوليتهم وذمتهم عن كل ما يتعلق بأعمالهم وإدارتهم خلال السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٥/١٢/٣١.

- | | |
|---|---|
| (١) الأستاذ / عمر عبد العزيز إبراهيم مهنا | رئيس مجلس الإدارة غير تنفيذي - مستقل - من ذوى الخبرة |
| (٢) الأستاذ / أشرف عبد الفتاح طاهر القاضي | الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب - تنفيذي - من ذوى الخبرة |
| (٣) الأستاذة / نيفين كمال على كشميري | نائب العضو المنتدب عضو مجلس إدارة تنفيذي |
| (٤) الأستاذة / أماني شمس الدين عبد العظيم | عضو غير تنفيذي ممثل عن البنك المركزي المصري |
| (٥) الأستاذ / طارق محمد على فهمي | عضو غير تنفيذي ممثل عن البنك المركزي المصري |
| (٦) الأستاذة / رانيا محمود سمير طوبار | عضو غير تنفيذي ممثل عن البنك المركزي المصري |
| (٧) المستشار/ محمد حسام عبد الرحيم | عضو غير تنفيذي ممثل عن البنك المركزي المصري |
| (٨) الأستاذ / عمرو محمد توفيق مصطفى بكير | عضو غير تنفيذي ممثل عن البنك المركزي المصري |
| (٩) الأستاذة / زكية محسن حسن محمد ابراهيم | عضو غير تنفيذي ممثل عن البنك المركزي المصري |
| (١٠) الأستاذ / يحيى كامل محمد يوسف | عضو غير تنفيذي مستقل - من ذوى الخبرة |
| (١١) الأستاذة/ رنا احمد ممدوح بدوى | عضو غير تنفيذي ممثل عن البنك المركزي المصري |
| (١٢) الأستاذ/ طارق السيد هاشم فايد | الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب - تنفيذي - من ذوى الخبرة |

البند رقم (٩)

انتخاب أعضاء مجلس الإدارة للدورة القادمة (٢٠٢٦-٢٠٢٩)

أشار السيد رئيس الجمعية العامة للبند بعاليه، وقام بإستعراض كتاب السيد/نائب المحافظ البنك المركزي المصري الصادر بتاريخ ٢٥ مارس ٢٠٢٦ تحت رقم ١١٨ حيث إنتهى رأى البنك المركزي المصري الى الموافقة - من حيث المبدأ - على السادة أعضاء المجلس الوارد أسماؤهم في الكتاب ثم تلى سيادته اسماء السادة اعضاء مجلس الإدارة وفق ما جاء بكتاب السيد نائب محافظ البنك المركزي كاملا ووضح سيادته أن تشكيل المجلس الجديد يتكون من احدى عشر عضوا ستة اعضاء قدامى وتلى اسماؤهم و خمسة اعضاء جدد وتلى اسماؤهم جاري الحصول على الموافقة النهائية لسيادتهم و اوض حان المعروف على الجمعية وتشكيل المجلس كاملا وفق كتاب السيد نائب محافظ البنك المركزي المصري مع الالتزام بعدم حضور السادة المرشحين الجدد اجتماعات مجلس الادارة لحين صدور الموافقة النهائية من البنك المركزي المصري و تقرر ما يلى:

القرار رقم (٩)

قررت الجمعية العامة العادية الموافقة بالإجماع على كتاب السيد/نائب المحافظ البنك المركزي المصري الصادر بتاريخ ٢٥ مارس ٢٠٢٦ تحت رقم ١١٨ حيث إنتهى رأى البنك المركزي المصري الى الموافقة -من حيث المبدأ- على السادة الآتى أسماؤهم:



أولاً:- تشكيل مجلس الإدارة

- | | |
|--|---|
| (١) الأستاذ / طارق السيد هاشم فايد | الرئيس التنفيذي – من ذوى الخبرة |
| (٢) الأستاذ / عمرو أحمد حماد عبد الرحمن إبراهيم نصير | – تنفيذي- من ذوى الخبرة |
| (٣) المستشار/ محمد حسام احمد على عبد الرحيم | عضو غير تنفيذي ممثل عن البنك المركزى المصرى |
| (٤) الأستاذة / زكية محسن حسن محمد | عضو غير تنفيذي ممثل عن البنك المركزى المصرى |
| (٥) الأستاذة / رنا أحمد ممدوح حسن بدوى | عضو غير تنفيذي ممثل عن البنك المركزي المصري |
| (٦) الأستاذ / شريف لقمان محمد حلمى عيد | عضو غير تنفيذي ممثل عن البنك المركزي المصري |
| (٧) الأستاذ / محمد يحيى أحمد محمود حسن | عضو غير تنفيذي ممثل عن البنك المركزي المصري |
| (٨) الأستاذ/ عمر عبد العزيز إبراهيم مهنا | عضو غير تنفيذي -مستقل- |
| (٩) الأستاذ / يحيى كامل محمد يوسف | عضو غير تنفيذي -مستقل- |
| (١٠) الدكتور/ محمود محمد صفوت محمود محيى الدين | عضو غير تنفيذي -مستقل- |
| (١١) الأستاذة / مروة محمد كمال الدين محمد عباس | عضو غير تنفيذي -مستقل- |

والموافقة على تفويض مجلس الإدارة في تجديد التفويض بالاختصاصات المتعلقة بحق البيع والرهن للسيد/رئيس المجلس و السيد/الرئيس التنفيذي وفقاً لقانون الشركات المساهمة رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ .

البند رقم (١٠)

تحديد بدلات السادة أعضاء مجلس الإدارة واللجان التابعة للسنة المالية ٢٠٢٦.

أشار السيد رئيس الجمعية العامة للبند بعاليه ، واستعرض مذكرة العرض والتي تم إتاحتها على المنصة الإلكترونية بشأن زيادة بدلات السيدات و السادة أعضاء مجلس الإدارة واللجان التابعة للعام المالى ٢٠٢٦ وذلك بواقع ثلاثون ألف جنيه مصري لعضو مجلس الإدارة عن كل جلسة لمجلس الإدارة وعشرون ألف جنيه مصري لعضو مجلس الإدارة عن كل اجتماع عن اللجان التابعة لمجلس الإدارة. وحيث لم ترد أية ملاحظات تقرر ما يلي:

القرار رقم (١٠)

وافقت الجمعية العامة بالأغلبية على زيادة بدلات السيدات والسادة أعضاء مجلس الإدارة واللجان التابعة للعام المالى ٢٠٢٦ وذلك بواقع ثلاثون ألف جنيه مصري لعضو مجلس الإدارة عن كل جلسة لمجلس الإدارة وعشرون ألف جنيه مصري لعضو مجلس الإدارة عن كل اجتماع عن اللجان التابعة لمجلس الإدارة.

البند (١١)

الموافقة على التجديد للسادة مراقبي حسابات المصرف وتحديد اتعابهم عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٦/١٢/٣١.

أشار السيد رئيس الجمعية العامة للبند بعاليه، وطلب السيد الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب من السيد رئيس القطاع المالى بعرض المذكرة الخاصة بالبند مشيراً الى توصية مجلس الإدارة – بناء على اقتراح لجنة المراجعة – والتي تم إتاحتها على المنصة الإلكترونية بخصوص النظر في الموافقة على البنود التالية:



أولاً: أتعاب مكتب حازم و حسن شركاه KPMG لتقديم الخدمات التالية عن عام ٢٠٢٥.
ثانياً: تعيين مكاتب مراجعة خارجية لتقديم بعض الخدمات لعام ٢٠٢٦.

- مكتب حازم حسن و شركاه KPMG كمستشار ضريبي للمصرف.
- مكتب جراند ثورنتون – صالح وبرسوم وعبد العزيز لتقديم خدمة استرداد فروق الضريبة المسددة عن الجهات غير المقيمة في مصر.

ثالثاً: التجديد للسادة مراقبي الحسابات وتحديد اتعابهم عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٦/١٢/٣١ ، و حيث لم ترد اية ملاحظات تقرر ما يلي:

القرار رقم (١١)

وافقت الجمعية العامة بالإجماع وفقاً لمذكرة العرض المرفوعة على المنصة الإلكترونية على ما يلي:

أولاً: أتعاب مكتب حازم حسن KPMG لتقديم الخدمات التالية عن عام ٢٠٢٥:

أتعاب مكتب حازم حسن KPMG مراقب حسابات المصرف عن أعمال تقرير مراجعة نشاط البنك للتعامل في الأوراق والأدوات المالية الحكومية بالسوق الثانوي والتي تبلغ ١٥٠ ألف جنيه مصري غير شامل للضريبة وذلك لإصدار التقارير عن الفترات (يونيو / سبتمبر / ديسمبر) ٢٠٢٥.

ثانياً: تعيين مكاتب مراجعة خارجية لتقديم الخدمات التالية لعام ٢٠٢٦:

(١) مكتب حازم حسن و شركاه KPMG كمستشار ضريبي للمصرف ، بداية من عام ٢٠٢٦ ، بأتعاب إجمالية مقدرة بمبلغ ٣٦ ألف دولار امريكي ، هذا بخلاف ضريبة القيمة المضافة بواقع ١٠٪ من قيمة الخدمة المقدمة على ان يتم السداد بالجنيه المصري بسعر الصرف السائد في تاريخ السداد.

(٢) مكتب جراند ثورنتون – صالح وبرسوم وعبد العزيز لتقديم خدمة استرداد فروق الضريبة المسددة عن الجهات غير المقيمة في مصر، بنسبة ١٠٪ من المبالغ المستردة هذا بخلاف ضريبة القيمة المضافة بواقع ١٠٪ من قيمة الخدمة المقدمة.

ثالثاً: تجديد تعيين السادة /مكتب حازم حسن و شركاه – كمراقب حسابات المصرف للعام المالي ٢٠٢٦ بالتعاون مع السادة الجهاز المركزي للمحاسبات.

رابعاً: أتعاب السادة مراقبي الحسابات على النحو التالي:

(١) أتعاب بالجنيه مصري، للسادة/مكتب حازم حسن و شركاه KPMG وقدرها ٥,٦٤٣,٧٥٠ جم و للسادة الجهاز المركزي للمحاسبات وقدرها ٣,١٠٢,٥٠٠ جم -غير متضمنة الضرائب-.

(٢) أتعاب بالدولار الأمريكي على ان يتم السداد بالعملة المحلية بسعر الصرف في تاريخ السداد وذلك عن تقديم أعمال تقييم نظام الرقابة الداخلية COSO وذلك للسادة مكتب حازم حسن و شركاه KPMG و الجهاز المركزي للمحاسبات قدرها ٩٣,٥٠٠ دولار امريكي -غير متضمنة الضرائب- لكل منهما.

البند (١٢)

الترخيص لمجلس الإدارة بالتبرع خلال عام ٢٠٢٦ فيما يجاوز ألف جنيه مصري لكل حالة وإعتماد التبرعات التي تمت خلال عام ٢٠٢٥

أشار السيد رئيس الجمعية العامة للبند بعاليه، واستعرض مذكرة العرض والتي تم إتاحتها على المنصة الإلكترونية بشأن الترخيص لمجلس الإدارة بالتبرع خلال عام ٢٠٢٦ بما يجاوز ألف جنيه مصري طبقاً لنصوص واحكام المادة ١٠١ من قانون ١٥٩ لسنة



١٩٨١، وكذلك اعتماد التبرعات التي تمت خلال العام ٢٠٢٥ والتي تم إتاحتها على المنصة الإلكترونية وبلغ إجماليها ٣٩,٧١١,٩٤٢ جنيه مصري. وحيث لم ترد أية ملاحظات تقرر ما يلي:

القرار رقم (١٢)

وافقت الجمعية العامة بالإجماع على الترخيص لمجلس الإدارة بالتبرع خلال عام ٢٠٢٦ بما يجاوز ألف جنيه مصري طبقاً لنصوص واحكام المادة ١٠١ من قانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١. كما اعتمدت الجمعية العامة كافة المبالغ التي قام مجلس الإدارة بالتبرع بها خلال عام ٢٠٢٥.

البند (١٣)

الموافقة على عقود المعاوضة مع الأطراف ذات العلاقة عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٥/١٢/٣١ والترخيص لمجلس الإدارة بالموافقة على إبرام عقود معاوضة مع الأطراف ذات العلاقة للعام المالي المنتهى فى ٢٠٢٦/١٢/٣١

أشار السيد رئيس الجمعية العامة للبند بعاليه، وطلب السيد الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب من السيد رئيس القطاع المالي بعرض المذكرة الخاصة بالبند والتي تم إتاحتها على المنصة الإلكترونية بشأن عقود المعاوضة مع الأطراف ذات العلاقة على النحو التالى خلال الفترة التالية:

أولاً: الموافقة على عقود المعاوضة و ذلك إعتباراً من ٢٠٢٥/١/١ حتى ٢٠٢٥/١٢/٣١ وفقاً لقرار الجمعية العامة العادية للعام المالي المنتهى في ٢٠٢٤/١٢/٣١ قرار رقم ١٢.

ثانياً: عقود المعاوضة المتنوعة مع الأطراف ذات العلاقة و التى تم إبرامها حتى تاريخ انعقاد الجمعية في ٢٠٢٦/٣/٢٦ ومنها – عقود تأجير تمويلى لماكينات صراف آلى- وقروض وسلفيات.

ثالثاً: الموافقة على الترخيص مقدماً لمجلس الإدارة لعام ٢٠٢٦ لإبرام عقود المعاوضة على ان يكون الترخيص بالنسبة لكل عقد على حده إعمالاً لأحكام القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولانحته التنفيذية المادة رقم ٢١٧، وحيث لم ترد أية ملاحظات، تقرر ما يلي:

القرار رقم (١٣)

وافقت الجمعية العامة بالإجماع على ما يلي:

- عقود المعاوضة مع الأطراف ذات العلاقة وفقاً لمذكرة العرض وحتى تاريخ انعقاد الجمعية العامة العادية ٢٠٢٦/٣/٢٦.
- الترخيص مقدماً لمجلس الإدارة لعام ٢٠٢٦ لإبرام عقود المعاوضة على ان يكون الترخيص بالنسبة لكل عقد على حده إعمالاً لأحكام القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولانحته التنفيذية المادة رقم ٢١٧ والعرض على الجمعية العامة القادمة.

ختاماً لأعمال الجمعية العامة وجه السيد/رئيس الجمعية ورئيس مجلس الإدارة الشكر للسادة الحاضرين على الدعم والتعاون المثمر والتوجيه الدائم والمتواصل خلال العام الماضى من السادة المحترمين بالبنك المركزى المصرى والسادة مراقبى الحسابات عن الجهاز المركزى للمحاسبات ، ومكتب حازم حسن وشركاه KPMG كما توجه ايضاً بالشكر للسادة المساهمين و السادة اعضاء مجلس الإدارة الحاضرين لمقر المصرف أو بواسطة تطبيق تقنيات الحديثة (المرئية/الصوتية) CISCO-WEBEX MEETINGS.

وبهذا انتهت أعمال الجمعية العامة العادية الساعة الثالثة بعد الظهر في ذات اليوم.



فارزى الأصوات

امين سر الجمعية

مراقبا الحسابات

الجهاز المركزى للمحاسبات
يعتمد
رئيس مجلس الإدارة (غير تنفيذى)
رئيس الجمعية
(عمر مهنا)

مكتب حازم حسن وشركاه KPMG

إقرار

أقر أنا عمر عبد العزيز إبراهيم مهنا بصفتى رئيس الاجتماع بأئنى مسئولاً مسئولية قانونية كاملة عن صحة ما ورد فى هذا المحضر من بيانات ووقائع وإجراءات إنعقاد وذلك فى مواجهة المساهمين أو الشركاء والغير والهيئة العامة للإستثمار والمناطق الحرة، ويقر بالإحتفاظ بجميع الوثائق والمستندات المؤيدة لما ورد بالاجتماع فى مقر الشركة وإتفاقها وأحكام القانون، والنظام الأساسى للشركة وتعديلاته أو عقد الشركة وتعديلاته، والإلتزام بتقديمها عند طلبها.

المقر بما فيه
رئيس مجلس الإدارة (غير تنفيذى)
رئيس الجمعية
(عمر مهنا)

