

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 والمال بتاريخ ٣ مارس ٢٠٢٦ (إخطار أول)، 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 بإستخدام 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.

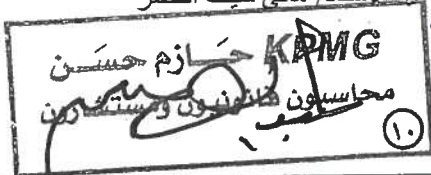
وإعمالاً لنص المادة "٤٢" من النظام الأساسي للمصرف المتحد ش.م.م، ترأس الاجتماع السيد / عمر عبد العزيز إبراهيم مهنا - رئيس مجلس الإدارة.

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/ يحيى كامل محمد يوسف - عضو مجلس إدارة مستقل - غير تنفيذي .
 - الأستاذة/ رنا احمد مدوح بدوي - عضو مجلس إدارة غير تنفيذي ممثل عن البنك المركزي المصري .
- حضر الاجتماع السادة ممثلو المساهمين بموجب التفويضات المقدمة من مفوضيهم وذلك على النحو الوارد فيما بعد:

حضور فعلي 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 في المصرف المتحد .
- الأستاذة / سلمى ربيع عبد الله - مصرفي (ج) بإدارة الإستثمارات المالية المباشرة مفوضه عن السيد الأستاذ/ هاني سيف النصر رئيس مجلس إدارة البنك الزراعي المصري ممثلة عن البنك الزراعي المصري .



توقيع السيد /

Page 1



Ga.22

المركز الرئيسي : ١٠٦ شارع قصر العيني - القاهرة
Head Office: 106 Kasr El-Aini St., Cairo - Egypt



Handwritten signature and stamp

Ga.22

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

هذا وقام السيد/ رئيس اجتماع الجمعية العامة بشرح الإجراءات التي ستتبع اثناء الإجتماع، حيث يتم تلاوة كل بند ومناقشته ثم منح برهه 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.

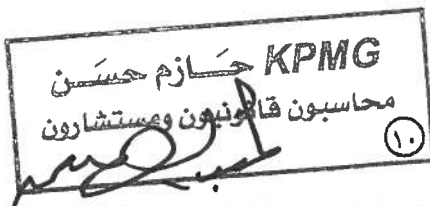
ثم تناول سيادته بنود جدول الأعمال والمتاح محتواه عن طريق المنصة الإلكترونية، وفي المركز الرئيسي للمصرف لاطلاع السادة المساهمين وذلك على النحو التالي:

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، ثم استعرض السيد الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب ملخصاً للتقرير السنوي لمجلس الإدارة عن العام المالي ٢٠٢٥ والمعرض بالكامل على السادة المساهمين، مستهلاً سيادته حديثه بالترحيب بالسادة المساهمين والسادة مراقبي الحسابات والسادة مسؤولي الجهاز المركزي للمحاسبات كشركاء نجاح، لما قدموه من جهود مخلصه حتى تم إصدار القوائم المالية خلال فترة وجيزة، وهو ما تحقق نتيجة تلك الجهود التي بذلت، ثم استعرض سيادته ما جاء بالتقرير، وألقى الضوء على نشاط المصرف عن عام ٢٠٢٥، والنتائج المالية التي حققها خلال العام الذي شهد أحداثاً عالمية وتحديات اقتصادية، وتطورات هامة علي صعيد الإقتصاد العالمي والإقتصاد المحلي، واستعرض سيادته مؤشرات الأداء المالي خلال عام ٢٠٢٥، والتي تعكس أداء ماليا قويا ونمو مستدام في مختلف القطاعات البنكية، حيث بلغت القاعدة الرأسمالية للمصرف أكثر من ١٥ مليار جنيه، فضلا عن نسب جيدة في معدلات السيولة ونسبة القروض إلى الودائع التي بلغت أكثر من ٥٠٪، مما يعكس أن القوائم المالية للمصرف ظهرت بشكل جيد ويعطى الفرصة الكاملة للمصرف في التوسع والنمو بشكل أكبر، وأوضح أن الميزانية خلال العام الماضي نمت بنسبة تزيد على ٢٠٪، وكان نمو الودائع هو السبب الرئيسي وراء ذلك، وهو ما تعود نتيجته إلى جهود فريق العمل، وقدم سيادته الشكر لكافة العاملين بالمصرف المتحد وأوضح أن النمو كان متنوعا في أكثر من قطاع من قطاعات المصرف المختلفة وتعد تلك النسبة متميزة مع معدلات نمو القطاع المصرفي بشكل عام، فضلا عن الالتزام بأسس ومبادئ الجودة المهنية وفقا للمعايير الدولية، بالإضافة إلى دعم أعمال التنمية المجتمعية المستدامة.

ولقد حقق المصرف المتحد أرباح مجزية بقيمة ٢,٤ مليار جنيه خلال ٢٠٢٥، بمعدل انخفاض ١٤٪، بينما بلغ صافي 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٪ وصافي العائد المجمع ٥,٣ مليار جنيه بنسبة ١٠,٥٪. وقد نجح المصرف في الحفاظ على الكفاءة التشغيلية لكافة أعماله خلال عام ٢٠٢٥، حيث بلغت نسبة التكلفة الى الدخل ٣٥٪ مقابل ٣٢,٢٪ خلال عام ٢٠٢٤. هذا بالإضافة إلى أن المصرف المتحد يعمل على تعزيز علامته التجارية ومكانته بالسوق للحصول علي حصة سوقية مؤثرة، مع مواصلة الجهود لتعظيم مؤشرات الأداء القوية وتحقيق مزيد من الإنجازات على كافة أصعدة العمل المصرفي المهني والاقتصادي والمجتمعي.



نظم



محمد عبد الحليم



كما يعتزم المصرف مواصلة خططه الطموحة نحو الاستمرار في توسيع قاعدة عملائه وتعزيز الابتكار في المنتجات المصرفية، فضلاً عن الخدمات المصرفية الرقمية لتعزيز استراتيجية الرقمنة، وذلك بالإضافة الى تعزيز الشمول المالي والتركيز على القطاعات الحيوية والمشروعات الصغيرة والمتوسطة وتمويل المشروعات الاستراتيجية المستدامة التي تساهم في مساندة ودعم الاقتصاد الوطني بما يتفق مع أجندة 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):

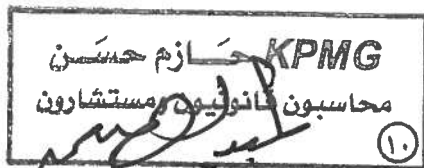
التصديق على تقرير الحوكمة وتقرير مراقب الحسابات (مكتب حازم حسن وشركاه KPMG) عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٥/١٢/٣١.

أشار السيد رئيس الجمعية العامة للبند بعاليه، واستعرض السيد الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب ملخصاً عن تقرير الحوكمة عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٥/١٢/٣١ (المعرض)، وهو من متطلبات البنك المركزي والهيئة العامة للرقابة المالية بحكم أن 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 مراقب الحسابات بإصدار شهادة مراجعة تقرير الحوكمة المعروض على الجمعية العامة والذي تضمن " المقدمة ومسئولية الإدارة ومسئولية المراجع والاستنتاج " الذي نص على ما يلي:

"من رأينا أن تقرير مجلس الإدارة عن مدى تطبيق المصرف المتحد، شركة مساهمة مصرية، لقواعد الحوكمة المشار إليها أعلاه خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ يتضمن المعلومات، وتم إعداده وعرض جميع جوانبه الهامة وفقاً لنموذج تقرير مجلس الإدارة الإيسر الذي المشار إليه في خطاب البورصة المصرية الى مجلس إدارة المصرف 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 الإلتزام 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.



نُقِصَ سِرِّهِ



المركز الرئيسي شارع القصر العيني - القاهرة

Head Office: 106 Kasr El-Aini St., Cairo - Egypt



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 عرض التقرير عن القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في ٢٠٢٥/١٢/٣١. هذا وقد تقدمت الأستاذة المحاسبة / نئين 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.

وفيما يلي فقرة إبداء الرأي على القوائم المالية المستقلة والمجمعة، وذلك في ضوء مراجعتهم لها التي تمت وفقاً لمعايير المراجعة المصرية، وقواعد إعداد وعرض القوائم المالية للبنوك، وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨، والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩، وذلك في إطار القوانين المصرية السارية واللوائح التنظيمية ذات الصلة.

الرأي:-

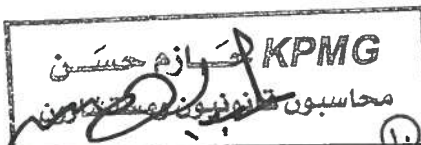
" أن القوائم المالية المستقلة و المجموعة المشار إليها بعاليه تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي المستقل والمجمع للمصرف المتحد "شركة مساهمة مصرية" كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، وعن أدائه المالي المستقل والمجمع وتدفقاته النقدية المستقلة والمجموعة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، 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 والمجموعة. "

ثم أعطي سيادته الكلمة للأستاذة المحاسبة / سندس محمد شهاب ، حيث تلت سيادتها التعقيب على تقرير متابعة وتقييم أداء المصرف عن العام المالي المنتهى في ٢٠٢٥/١٢/٣١ والذي أعدته إدارة متابعة تنفيذ الخطة ومتابعة تقييم 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 والمجموعة عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٥/١٢/٣١.



نئين سيد محمد

Page 5



Ga.22

المركز الرئيسي : ١٠٦ شارع القصر العيني - القاهرة
Head Office: 106 Kasr El Ayni St. Cairo - Egypt

Mahmoud
محمد عبد الحليم

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

القرار رقم (٤)

البند رقم (٥):

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 تقديري بواقع ٠,٧٥ جم لكل سهم، وذلك بقيمة إجمالية ٨٢٥ مليون جم خلال ثلاثة أشهر من تاريخ صدور قرار الجمعية بوجوب دفع القيد تقرر ما يلي :-

القرار رقم (٥)

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

البند	القيمة بالآلاف جنيه مصرى
• إحتياطى قانونى	١١٥٢٩٩
• توزيعات للمساهمين – حصة أولى	٢٧٥٠٠٠
• حصة العاملين	٤٢٠١٢٢
• مكافأة اعضاء مجلس الإدارة	٤٥٠٠٠
• توزيعات للمساهمين – حصة إضافية	٥٥٠٠٠٠
• نسبة ١٪ صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفى	٢٣٠٠١
• أرباح محتجزة فى اخر السنة المالية	٦٨١٨٣٩٣
الإجمالى	٨٢٤٦٨١٥

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:

- يوزع نصيب مضاعف لرئيس مجلس الإدارة غير التنفيذي (مستقل).
- يوزع نصيب مضاعف للرئيس التنفيذي والعضو المنتدب.
- يوزع نصيب واحد لكل عضو من السيدات والسادة أعضاء المجلس غير التنفيذيين.
- يوزع نصيب واحد لعضو مجلس الإدارة التنفيذي.

البند رقم (٦):

اعتماد ما تم صرفه كدفعة مقدّمة 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، ثم إستعرض السيد 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 للإعتماد وفقاً لقرار الجمعية العامة العادية للسنة المالية المنتهية في ٢٠٢٤/١٢/٣١ المنعقدة في ٢٠٢٥/٣/٢٧ بحيث 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 إلى البند المشار إليه أعلاه، واستعرض مذكرة العرض الخاصة به، والتي أُنشئت على المنصة الإلكترونية، والمتعلقة بالتغييرات التي طرأت على تشكيل مجلس الإدارة خلال الفترة المذكورة، وصولاً إلى تشكيله الحالي. وبعد استعراض تلك التغييرات:

KPMG
حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

نصيب سيه



محاسبون
محرم محمد حسن

القرار رقم (٧)

وافقت الجمعية العامة بالإجماع على التغييرات التي طرأت على تشكيل مجلس الإدارة منذ تاريخ انعقاد الجمعية العامة في ٢٠٢٥/٣/٢٧، وذلك على النحو التالي:

أولاً: تعيين السيدة / رنا احمد ممدوح بدوي - عضو مجلس إدارة غير تنفيذي اعتباراً من ٢٠٢٥/٨/١٢ بدلاً من السيد/ عمرو محمد توفيق مصطفى بكير - عضو مجلس إدارة المصرف غير التنفيذي بقبول استقالته من مجلس إدارة المصرف اعتباراً من ٢٠٢٥/٧/٢٣ ممثلين عن البنك المركزي المصري.

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

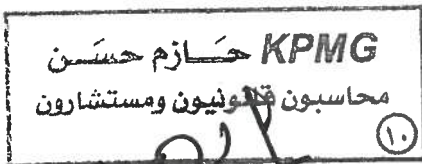
ثالثاً: تشكيل مجلس الإدارة الحالي:

- ١- السيد الأستاذ/ عمر عبد العزيز إبراهيم مهنا - رئيس مجلس الإدارة مستقل - غير تنفيذي .
- ٢- السيد الأستاذ/ طارق السيد هاشم فايد - الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب .
- ٣- السيدة الأستاذة/ أماني احمد شمس الدين عبد العظيم - عضو مجلس إدارة غير تنفيذي ممثل عن البنك المركزي المصري .
- ٤- السيدة الأستاذة/ رانيا محمود سمير طوبار - عضو مجلس إدارة غير تنفيذي ممثل عن البنك المركزي المصري .
- ٥- السيد الأستاذ/ طارق محمد علي فهمي - عضو مجلس إدارة غير تنفيذي ممثل عن البنك المركزي المصري .
- ٦- السيد المستشار/ محمد حسام احمد على عبد الرحيم - عضو مجلس إدارة غير تنفيذي ممثل عن البنك المركزي المصري .
- ٧- السيدة الأستاذة/ نكيه محسن جني محمد ابراهيم - عضو مجلس إدارة غير تنفيذي ممثل عن البنك المركزي المصري .
- ٨- السيدة الأستاذة/ نعيلى كمال على كتميرى - نائب العضو المنتدب - تنفيذي .
- ٩- السيد الأستاذ/ يحيى كامل محمد يوسف - عضو مجلس إدارة مستقل - غير تنفيذي .
- ١٠- الأستاذة/ رنا احمد ممدوح بدوي - عضو مجلس إدارة غير تنفيذي ممثل عن البنك المركزي المصري .

البند رقم (٨):

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

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



نُصِبَ

Page 8



محرم عبد الحليم



القرار رقم (٨)

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

- ١- الأستاذ / عمر عبد العزيز إبراهيم مهنا
 - ٢- الأستاذ / أشرف عبد الفتاح طاهر القاضي
 - ٣- الأستاذة / نيفين كمال على كشميري
 - ٤- الأستاذة / أماني شمس الدين عبد العظيم
 - ٥- الأستاذ / طارق محمد على فهمي
 - ٦- الأستاذة / رانيا محمود سمير طوبار
 - ٧- المستشار/ محمد حسام عبد الرحيم
 - ٨- الأستاذ / عمرو محمد توفيق مصطفى بكير
 - ٩- الأستاذة / زكية محسن حسن محمد ابراهيم
 - ١٠- الأستاذ / يحيى كامل محمد يوسف
 - ١١- الأستاذة/ رنا احمد ممدوح بدوى
 - ١٢- الأستاذ/ طارق السيد هاشم فليح

البند رقم (٩):

انتخاب أعضاء مجلس الإدارة للدورة القادمة (٢٠٢٦/٢٠٢٧).

أشار السيد رئيس الجمعية العامة للبند بعاليه :
٢٥ مارس ٢٠٢٦ تحت رقم ١١٨ ، حيث إنتهى رأى البنك المركزى المصرى 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 وأوضح سيادته أن تشكيل المجلس الجديد يتكون من إحدى عشر عضواً، منهم ستة أعضاء قدامى وتلى أسماؤهم وخمسة أعضاء جدد وتلى أسماؤهم، و أضاف سيادته أنه جاري الحصول على الموافقة النهائية علي عضوية الأعضاء الجدد، وأوضح أن المعروض على الجمعية هو تشكيل المجلس كاملا وفق كتاب السيد نائب محافظ البنك المركزي المصري، مع الالتزام بعدم حضور السادة المرشحين الجدد إجتماعات مجلس الادارة لحين صدور الموافقة النهائية من البنك المركزي المصري وتقرر ما يلي:

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 إلى الموافقة - من حيث المبدأ - على السادة الآتى أسماؤهم:

KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

نوسه | Page 9

Head Office: 106 Kasr El-Aini St., Cairo - Egypt



Ga.22

أولاً: - تشكيل مجلس الإدارة

- | | |
|--|---------------------------------|
| (١) السيد / طارق السيد هاشم فايد | الرئيس التنفيذي من ذوي الخبرة |
| (٢) السيد / عمرو أحمد حماد عبد الحميد ابراهيم نصير | تنفيذي من ذوي الخبرة |
| (٣) السيد المستشار/ محمد حسام أحمد على عبد الرحيم | غير تنفيذي البنك المركزي المصري |
| (٤) السيدة / زكية محسن حسن محمد | غير تنفيذي البنك المركزي المصري |
| (٥) السيدة / رنا أحمد ممدوح حسن بدوي | غير تنفيذي البنك المركزي المصري |
| (٦) السيد / شريف لقمان محمد حلمي عيد | غير تنفيذي البنك المركزي المصري |
| (٧) السيد / محمد يحيي أحمد محمود حسن | غير تنفيذي البنك المركزي المصري |
| (٨) السيد/ عمر عبد العزيز إبراهيم مهنا | غير تنفيذي - مستقل |
| (٩) السيد / يحيي كامل محمد يوسف | غير تنفيذي - مستقل |
| (١٠) الدكتور/ محمود محمد صفوت محمود محيي الدين | غير تنفيذي - مستقل |
| (١١) السيدة / مروة محمد كمال الدين محمد عباس | غير تنفيذي - مستقل |

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 والسادة أعضاء مجلس الإدارة واللجان التابعة للعام المالي 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 للجان التابعة لمجلس الإدارة. وحيث لم ترد أية ملاحظات تقرر ما يلي:

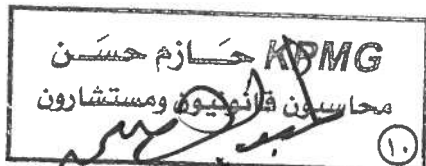
القرار رقم (١٠)

وافقت الجمعية العامة بالأغلبية على زيادة بدلات السيدات والسادة أعضاء مجلس الإدارة واللجان التابعة للعام المالي 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 للجان 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 من السيد الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب عرض 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 حسن وشركاه KPMG لتقديم خدمة مراجعة نشاط المصرف للتعامل في الأوراق والأدوات المالية الحكومية بالسوق الثانوي عن عام ٢٠٢٥.

ثانياً: تعيين مكاتب مراجعة خارجية لتقديم بعض الخدمات لعام ٢٠٢٦.

- مكتب حازم حسن وشركاه KPMG كمستشار ضريبي للمصرف.
- مكتب جرانت ثورنتون - صالح وبرزوم 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. وحيث لم ترد أية 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 وشركاه KPMG لتقديم الخدمات التالية عن عام ٢٠٢٥:

أتعاب مكتب حازم حسن وشركاه 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 الضريبة، وذلك لإصدار التقارير عن الفترات (يونيو / سبتمبر / ديسمبر) ٢٠٢٥.

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

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

(٢) مكتب جرانت ثورنتون - صالح وبرزوم 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 وشركاه KPMG - كمراقب حسابات المصرف للعام المالي ٢٠٢٦ بالتعاون مع السادة الجهاز المركزي للمحاسبة.

رابعاً: أتعاب السادة مراقبي الحسابات على النحو التالي:

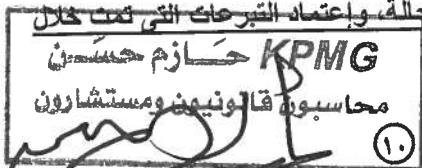
(١) أتعاب بالجنيه مصري للسادة/مكتب حازم حسن وشركاه KPMG وقدرها ٥,٤٦٣,٧٥٠ جم وللشادة الجهاز المركزي للمحاسبة وقدرها ٣,١٠٢,٥٠٠ جم غير متضمنة الضرائب.

(٢) أتعاب بالدولار الأمريكي وذلك عن تقديم أعمال تقييم نظام الرقابة الداخلية COSO، وذلك للسادة مكتب حازم حسن وشركاه KPMG والجهاز المركزي للمحاسبة قدرها ٩٣٥٠٠ دولار أمريكي - غير متضمنة الضرائب- لكل منهما ، على أن يتم السداد بالجنيه المصري بسعر الصرف السائد في تاريخ السداد.

البند (١٢):

الترخيص لمجلس الإدارة بالتبرع خلال عام ٢٠٢٦ فيما يجاوز ألف جنيه مصري لكل حلق 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 القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١، وإعتماد التبرعات التي تمت خلال عام ٢٠٢٥، والتي تم إتاحتها على المنصة الإلكترونية والتي بلغ 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 القانون رقم 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 المنتهي في ٢٠٢٦/١٢/٣١.

أشار السيد رئيس الجمعية العامة إلى البند بعاليه، وطلب من السيد الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب عرض المذكرة الخاصة بالبند والتي تم إتاحتها على المنصة الإلكترونية بشأن عقود المعاوضة مع الأطراف ذات العلاقة على النحو التالي خلال الفترة التالية: أولاً: الموافقة على عقود المعاوضة وذلك إعتباراً من ٢٠٢٥/١/١ حتى ٢٠٢٥/١٢/٣١ وفقاً لقرار الجمعية العامة العادية للعام المالي المنتهي في ٢٠٢٤/١٢/٣١، قرار رقم ١٢.

ثانياً: الموافقة على عقود المعاوضة المتنوعة مع الأطراف ذات العلاقة، والتي تم إبرامها حتى تاريخ انعقاد الجمعية في ٢٠٢٦/٣/٢٦ ومنها عقود التأجير التمويلي لماكينات الصراف الآلي وقروض وسلفيات.

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

القرار رقم (١٣)



وافقت الجمعية العامة بالإجماع على ما يلي:

- عقود المعاوضة وذلك إعتباراً من ٢٠٢٥/١/١ حتى ٢٠٢٥/١٢/٣١ وفقاً لقرار الجمعية العامة العادية للعام المالي المنتهي في ٢٠٢٤/١٢/٣١.
- عقود المعاوضة مع الأطراف ذات العلاقة وفقاً لمذكرة العرض وحتى تاريخ انعقاد الجمعية العامة العادية في ٢٠٢٦/٣/٢٦.
- الترخيص مقدماً لمجلس الإدارة لعام ٢٠٢٦ لإبرام عقود المعاوضة، على أن يكون الترخيص بالنسبة لكل عقد على حده إعمالاً لأحكام القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ والمادة رقم ٢١٧ من لائحته التنفيذية، والعرض على الجمعية العامة القادمة.



نُصِّبُ بِه

Page 12



محمد عبد الحليم
مدير عام



ختاماً لأعمال الجمعية العامة وجه السيد/ رئيس الجمعية ورئيس مجلس الإدارة الشكر للسادة الحاضرين على الدعم والتعاون المثمر والتوجيه الدائم والمتواصل خلال العام الماضي من السادة المحترمين بالبنك المركزي المصري والسادة مراقبي الحسابات عن الجهاز المركزي للمحاسبة، ومكتب حازم حسن وشركاه KPMG، كما توجه أيضاً بالشكر للسادة المساهمين والسادة أعضاء مجلس الإدارة الحاضرين لمقر المصرف أو بواسطة تطبيق التقنيات الحديثة (المرئية/الصوتية) CISCO-WEBEX .MEETINGS

وبهذا انتهت أعمال الجمعية العامة العادية الساعة الواحدة من بعد ظهر ذات اليوم.

فارزى الأصوات
مصلحة
محمد عبد الحليم



أمين سر الجمعية

Nahla Nahla

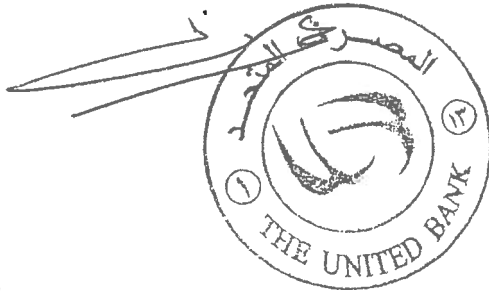
مراقبا الحسابات

نظيم

الجهاز المركزي للمحاسبة



يعتمد
رئيس مجلس الإدارة (غير تنفيذي)
رئيس الجمعية
(عمر مهنا)



محضر إجتماع الجمعية العامة العادية

المنعقدة في ٢٦ مارس ٢٠٢٦

إقرار

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

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



عدد صفحاته ٢٠
 عدد صفحاته ٢٠
 بكرة من المقاصد
 تجميعاً
 موافقة بركة ركن



(قطاع الشؤون القانونية)

Legal Affairs Sector

الإدارة المركزية لشئون التأسيس والشركات

أقرأ أنا / عبدالعزیز بن محمد عبدالرحمن أنما
 بصفتي / وكيلاً عن المصطفى المحترم
 اجتماع (جمعية العامة العادية) شركة : المصطفى المحترم
 المنعقد بتاريخ ٢٦ / ٣ / ٢٠٢١ عدد صفحات المحضر (١٤) صفحة - عدد النسخ (٤) نسخة، وذلك تحت مسئوليتي
 ودون أدنى مسئولية على الهيئة العامة للاستثمار والمناطق الحرة وبأنتى مفوض في تسليم واستلام المحضر.
 وذلك بعد سداد الرسم المقرر وقدره (١٢٠٠٠٠) بموجب إيصال رقم (.....)
 بتاريخ ١٣ / ٥ / ٢٠٢١ والمقدم للهيئة بتاريخ : 20 / /
 توقيع مقدم الطلب
 عبدالعزیز بن محمد عبدالرحمن أنما
 ٧٤٢

"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 المسئولية 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 مسئولية 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 : لا يتم التصديق إلا على مضمون القرارات، وتم
 التصديق في ضوء ثبوت الوثائق التي تضمنها المحضر العامة للمحضر رقم ١٦٠٠٠٠
 وعلى الشركة مراعاة حكم المادة ٩٩ من القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١



المدير العام

مدير الإدارة

المحامي

١٢ / ٥ / ٢٠٢١

١٢ / ٥ / ٢٠٢١

١٢ / ٥ / ٢٠٢١

F-ISS/B-01-09