



Cairo, 14/05/2026

To: The Egyptian Stock Exchange

Head of the Disclosure Department at the Egyptian Stock Exchange

Greetings,

Please find attached the summary of the resolutions of the Board of Directors meeting of U Consumer Finance S.A.E. held on 13/05/2026, along with the summary of the results for the first quarter of 2026.

Best regards,

U Consumer Finance S.A.E.

Head of Investor Relations

Mira Cassissey

ميرايوسف





ملخص محضر اجتماع مجلس إدارة شركة يو للتمويل الاستهلاكي ش.م.م

المنعقد يوم الاربعاء الموافق ٢٠٢٦/٠٥/١٣

انه في يوم الاربعاء الموافق ٢٠٢٦/٠٥/١٣ وفي تمام السادسة والنصف مساءً بمقر الشركة، اجتمع مجلس إدارة الشركة برئاسة الأستاذة/ فاطمة ابراهيم لطفي رئيس مجلس الإدارة بناء على الدعوة الموجهة من سيادتها للسادة أعضاء مجلس الإدارة للنظر في جدول الأعمال:

وقد حضر الاجتماع كل من السادة:

١. الأستاذة/ فاطمة ابراهيم محمود لطفي - رئيس مجلس الإدارة (غير تنفيذي - ممثل عن شركة إي إف جي فاينانس القابضة ش.م.م).
٢. الأستاذ/ وليد محمود عبد المنعم حسونة - الرئيس التنفيذي (ممثل عن شركة إي إف جي فاينانس القابضة ش.م.م).
٣. الأستاذ/ محمد حافظ محمد جبر علي - عضو مجلس إدارة (غير تنفيذي - ممثل عن شركة إي إف جي فاينانس القابضة ش.م.م).
٤. الأستاذ/ أحمد أسامة عبد القادر أحمد - عضو مجلس إدارة (غير تنفيذي - ممثل عن شركة هيرميس لإدارة المحافظ المالية وصناديق الاستثمار).
٥. الأستاذ/ ماجد مصطفى كامل محمد العزب العيوطي - عضو مجلس إدارة (غير تنفيذي - ممثل عن شركة هيرميس للوساطة في الأوراق المالية) - عبر نظام الاتصال الإلكتروني.
٦. الأستاذة/ أميرة محمد علي شريف - عضو مجلس الإدارة (غير تنفيذي - مستقل).
٧. الأستاذة/ نهى مجدي محمد محمد رزق - عضو مجلس الإدارة (غير تنفيذي - مستقل) - عبر نظام الاتصال الإلكتروني.
٨. الأستاذ/ شهاب الدين عبد الله أحمد مرزبان - عضو مجلس الإدارة (غير تنفيذي - مستقل).
٩. الأستاذ/ محمد منير عبد القادر صالح الهاشمي - عضو مجلس إدارة تنفيذي مشرف على العمليات (ممثل عن شركة إي إف جي فاينانس القابضة ش.م.م).

وقد تم تعيين الأستاذة/ فاطمة رضا احمد - أمين سر الاجتماع.

بعد تداول الآراء والمناقشة تم الموافقة على اتخاذ القرار الآتي:

١. اعتماد القوائم المالية المستقلة والمجمعة للشركة عن الربع الاول من عام ٢٠٢٦ وتقرير مراقب الحسابات في هذا الشأن.
 ٢. اعتماد تقارير لجان المراجعة والمخاطر وذلك عن الربع الاول من عام ٢٠٢٦ والعمل على توصيات اللجان.
 ٣. مع بقاء كافة صلاحيات التوقيع السابقة كما هي تم الموافقة على إضافة السيد/ عمرو فتحي محمد محمود بدوي - رئيس قطاع الشؤون القانونية وذلك كتوقيع أول على بعض الصلاحيات. وعليه وبعد الإضافة السابقة قرر مجلس الإدارة:
- تفويض اثنين مجتمعين على أن يكون احدهما توقيع أول والآخر توقيع ثاني: توقيع أول (١- وليد محمود عبد المنعم حسونة - الرئيس التنفيذي - ٢- محمد منير محمد عبد القادر صالح محمد الهاشمي - عضو مجلس إدارة تنفيذي مشرف على العمليات - ٣- مصطفى محمد وفيق محمد صبحي الصحن - رئيس قطاع المخاطر - ٤- عمرو فتحي محمد محمود بدوي - رئيس قطاع الشؤون القانونية) توقيع ثاني (١- كريم محمود رياض عبد الفتاح محمود رياض - رئيس القطاع المالي - ٢- محمود حمدي ابراهيم شلبي - مدير إدارة التمويل والخزنة - ٣- هشام محمد صالح محمد سعيد - مدير الحسابات) الحق في التوقيع وفي إدارة كافة المعاملات البنكية و المؤسسات المالية غير المصرفية والسحب وفتح وإغلاق الحسابات البنكية واستخراج خطابات الضمان وقبض ودفع وتحويل وإصدار وتظهير كافة السندات لأمر والأوراق التجارية وتفويض المديرين في التوقيع بالنيابة عن الشركة والتوقيع على كافة المعاملات المالية بوجه عام، والتوقيع على عقود التسهيلات البنكية والقروض الاعتمادات المستندية والرهون ورهن اذون الخزانة وتجديدها امام كافة البنوك والمؤسسات المالية والتوقيع على كافة المستندات والعقود والأوراق الخاصة بالمعاملات البنكية وإخطارات السحب الخاصة بالتسهيلات على سبيل المثال لا الحصر (عمل تحويلات بنكية وبدون حد أقصى، فتح وغلق حسابات الشركة بكل أنواعها، التوقيع على جميع عقود التسهيلات الائتمانية والكفالات والرهونات وخطابات الإنابة لجميع البنوك





وشركات التأجير التمويلي والتخصيم وجميع مؤسسات التمويل الخارجية، طلب منح التسهيلات الائتمانية، طلب تعديل سعر العائد على التسهيلات الائتمانية و/أو الودائع و/أو الشهادات و/أو أذون وسندات الخزانة، طلب سداد معجل لكل و/أو جزء من المديونية القائمة على الشركة، طلب ربط و/أو كسر الودائع و/أو الشهادات و/أو أذون وسندات الخزانة، طلب اصدار دفاتر الشيكات، طلب اصدار و/أو غلق و/أو مد أجل جميع أنواع خطابات الضمان، طلب صحة ومصادقة توقيعات على كروت التوقيع وعلى خطابات الشركة، طلب اصدار مصادقة أرصدة، طلب تحويل و/أو دفع جميع الفواتير الخاصة بالشركة وجميع المعاملات الحكومية المتعلقة بالضرائب والتأمينات وصندوق الشهداء واعانة الطوارئ بجميع أنواعهم، التوقيع على جميع الخطابات و/أو النماذج البنكية وغير البنكية التي تخص الشركة.) على ان تسري جميع الصلاحيات لكل من المفوضين المذكورين لكل الحسابات الحالية والمستقبلية.

٤. الموافقة على تشكيل لجنة الترشيحات والمكافآت، ويكون تشكيلها على النحو التالي:

الاسم	الصفة في مجلس الإدارة	تنفيذي / غير تنفيذي / مستقل	الصفة في اللجنة
أميرة محمد على شريف	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي / مستقل	رئيس اللجنة
فاطمة إبراهيم محمود لطفي	رئيس مجلس الإدارة	غير تنفيذي / ممثل عن شركة إي إف جي فاينانس القابضة ش.م.م.	عضو اللجنة
محمد حافظ محمد جبر علي	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي / ممثل عن شركة إي إف جي فاينانس القابضة ش.م.م.	عضو اللجنة

وتكون اختصاصات اللجنة بحد أدنى على النحو التالي:

١. فحص ودراسة طلبات الترشيح لعضوية مجلس الإدارة، وبوجه خاص المرشحين المستقلين للتحقق من عدم وجود تعارض مصالح، والتأكد من توافر شروط الاستقلال ومعايير الملاءمة والنزاهة والكفاءة (Fit & Proper)، وذلك وفق منهجية ومعايير مكتوبة تضعها اللجنة ويعتمدها مجلس إدارة الشركة على أن تصدر اللجنة توصياتها بشأن كل مرشح وترفعها إلى مجلس إدارة الشركة للنظر فيها، تمهيدا للعرض على الجمعية العامة لاتخاذ ما تراه مناسباً بشأنها.
٢. إبداء الرأي بشأن مدى كفاية عدد أعضاء مجلس الإدارة في اللجان المنبثقة عن المجلس، ومدى احتياجات الشركة من الخبرات، ورفع توصياتها إلى مجلس الإدارة بترشيح التخصصات أو الأشخاص ممن تراه اللجنة مناسباً لعضوية مجلس الإدارة أو عضوية لجانه، وكذلك التوصية بتعيين أو إعفاء أي من القائمين على الإدارة التنفيذية العليا.
٣. إعداد سياسات واضحة بشأن المكافآت السنوية والبدلات والاستحقاقات الخاصة بأعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجان والإدارة التنفيذية العليا، وفقاً لمعايير أداء محددة، على أن يتم مراجعة تلك السياسات بصفة دورية، ويجوز الاستعانة بجهات مستقلة، وعرضها على الجمعية العامة لاتخاذ ما تراه مناسباً بشأنها.
٤. مراجعة خطط التعاقب الوظيفي والبرامج التدريبية لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا، والإشراف على تنفيذها ومتابعة كفاءة تطبيقها بما يضمن استمرارية الأداء وفعاليتها.
٥. وضع سياسة اختيار الإدارة التنفيذية العليا بالشركة لضمان استمرارية ملاءمة وتناسب الأشخاص المرشحين أو شاغلي تلك الوظائف بما يتوافق مع احتياجات الشركة والتشريعات الصادرة في هذا الشأن، على أن يتم تحديثها بشكل دوري واعتمادها من مجلس الإدارة.





Summary of the Minutes of the Board of Directors Meeting of U Consumer Finance S.A.E.

Held on Wednesday, 13/05/2026

On Wednesday, 13th of May 2026 at 6:30 PM, the Board of Directors of the Company convened at the Company's headquarters under the chairmanship of Ms. Fatma Ibrahim Lotfy, Chairperson of the Board, pursuant to the invitation extended by her to the Board members to consider the meeting agenda.

The meeting was attended by the following:

1. Ms. Fatma Ibrahim Mahmoud Lotfy – Chairperson of the Board (Non-Executive – Representative of EFG Finance Holding S.A.E.).
2. Mr. Walid Mahmoud Abdel Moneim Hassouna – Chief Executive Officer (Representative of EFG Finance Holding S.A.E.).
3. Mr. Mohamed Hafez Mohamed Gabr Gabr Ali – Board Member (Non-Executive – Representative of EFG Finance Holding S.A.E.).
4. Mr. Ahmed Osama Abdel Kader Ahmed – Board Member (Non-Executive – Representative of Hermes Fund Management and Portfolio Management Company).
5. Mr. Maged Mostafa Kamel Mohamed El Ezzaby El Ayouty – Board Member (Non-Executive – Representative of Hermes Securities Brokerage Company) – attending via electronic communication.
6. Ms. Amira Mohamed Ali Sherif – Board Member (Non-Executive – Independent).
7. Ms. Noha Magdy Mohamed Mohamed Rizk – Board Member (Non-Executive – Independent) – attending via electronic communication.
8. Mr. Shehab El Din Abdallah Ahmed Marzban – Board Member (Non-Executive – Independent).
9. Mr. Mohamed Mounir Abdel Kader Saleh El Hashemy – Executive Board Member supervising Operations (Representative of EFG Finance Holding S.A.E.).

Ms. Fatma Reda Ahmed was appointed as Secretary of the meeting.

Following deliberations and discussions, the Board approved the following resolutions:

1. Approving the standalone and consolidated financial statements of the Company for the first quarter of 2026, together with the Auditor's report thereon.
2. Approving the reports of the Audit, Risk, and Governance Committees for the first quarter of 2026 and proceeding with the implementation of the committees' recommendations.
3. While maintaining all previously granted signatory authorities and powers unchanged, the Board approved the addition of Mr. Amr Fathy Mohamed Mahmoud Badawy – Chief Legal Officer, as a First Signatory for certain authorities. Accordingly, following the above addition,





The Board of Directors resolved to authorize any two signatories acting jointly, provided that one shall be a First Signatory and the other a Second Signatory, as follows:

First Signatories:

1. Walid Mahmoud Abdel Moneim Hassouna – Chief Executive Officer.
2. Mohamed Mounir Mohamed Abdel Kader Saleh Mohamed El Hashemy – Executive Board Member supervising Operations.
3. Mostafa Mohamed Wafik Mohamed Sobhy El Sahn – Head of Risk Sector.
4. Amr Fathy Mohamed Mahmoud Badawy – Head of Legal Affairs Sector.

Second Signatories:

1. Karim Mahmoud Riyad Abdel Fattah Mahmoud Riyad – Chief Financial Officer.
2. Mahmoud Hamdy Ibrahim Shelaby – Treasury and Funding Manager.
3. Hesham Mohamed Saleh Mohamed Said – Accounting Manager.

The above-authorized signatories shall have the right to sign and manage all banking and non-banking financial institution transactions, including without limitation: withdrawals, opening and closing bank accounts, issuance of letters of guarantee, receipt, payment, transfer, issuance and endorsement of promissory notes and commercial papers, delegating managers to sign on behalf of the Company, signing all financial transactions in general, executing banking facilities agreements, loans, documentary credits, pledges, treasury bill pledges and renewals before all banks and financial institutions, and signing all documents, contracts, papers, and withdrawal notices related to banking facilities. Such authorities include, without limitation: executing bank transfers without any maximum limit; opening and closing all types of Company accounts; signing all credit facility agreements, guarantees, pledges and mandate letters with all banks, financial leasing companies, factoring companies and all external financing institutions; applying for credit facilities; requesting amendments to interest/profit rates applicable to credit facilities, deposits, certificates, treasury bills and bonds; requesting early settlement of all or part of the Company's outstanding indebtedness; requesting placement and/or breaking of deposits, certificates, treasury bills and bonds; requesting issuance of cheque books; requesting issuance, cancellation and/or extension of all types of letters of guarantee; requesting authentication and certification of signatures on signature cards and Company letters; requesting balance confirmations; requesting transfer and/or payment of all Company invoices and all governmental transactions related to taxes, social insurance, Martyrs' Fund and Emergency Aid Fund of all types; and signing all banking and non-banking forms and correspondence relating to the Company. All of the above authorities shall apply to all current and future accounts of the Company.

4. Approving the formation of the Nomination and Remuneration Committee, to be composed as follows:





Name	Capacity on the Board	Executive / Non-Executive / Independent	Capacity on the Committee
Amira Mohamed Ali Sherif	Board Member	Non-Executive / Independent	Chairperson of the Committee
Fatma Ibrahim Mahmoud Lotfy	Chairperson of the Board	Non-Executive / Representative of EFG Finance Holding S.A.E.	Committee Member
Mohamed Hafez Mohamed Gabr Gabr Ali	Board Member	Non-Executive / Representative of EFG Finance Holding S.A.E.	Committee Member

The Committee's responsibilities shall include, at a minimum, the following:

1. Reviewing and examining nominations for Board membership, particularly independent nominees, to verify the absence of conflicts of interest and ensure the fulfillment of independence requirements and Fit & Proper standards of integrity, competence and suitability, in accordance with written methodologies and criteria prepared by the Committee and approved by the Board of Directors. The Committee shall issue recommendations with respect of each nominee and submit the same to the Board of Directors for consideration prior to presentation to the General Assembly for such action as it deems appropriate.
2. Providing opinions regarding the adequacy of the number of Board members serving on Board committees, assessing the Company's needs in terms of expertise and competencies, and submitting recommendations to the Board of Directors concerning the nomination of specialties or individuals deemed appropriate for Board or committee membership, as well as recommendations regarding the appointment or dismissal of any members of senior executive management.
3. Preparing clear policies regarding annual remuneration, allowances and entitlements of Board members, committee members and senior executive management, in accordance with specific performance standards. Such policies shall be reviewed periodically and may be prepared with the assistance of independent advisors, and shall be submitted to the General Assembly for such action as it deems appropriate.
4. Reviewing succession plans and training programs for Board members and senior executive management, supervising their implementation and monitoring the effectiveness thereof to ensure continuity and efficiency of performance.
5. Establishing a policy for the selection of the Company's senior executive management to ensure the continued suitability and appropriateness of nominated candidates and office holders in line with the Company's needs and the applicable laws and regulations, provided that such policy shall be updated periodically and approved by the Board of Directors.

