

محضر اجتماع الجمعية العامة العادية
للبنك المصري لتنمية الصادرات
جلسة ٢٠٢٦/٣/٣٠

بناء على الدعوة الموجهة من مجلس إدارة البنك عقدت الجمعية العامة العادية للبنك المصري لتنمية الصادرات اجتماعها في تمام الساعة الثالثة عصراً يوم الاثنين الموافق ٢٠٢٦/٣/٣٠ وذلك بمقر فندق هيلان لاند مارك (مصر المقاصة سابقاً) ٨٦ شارع التسعين - التجمع الخامس القاهرة الجديدة برئاسة السيد الأستاذ / محمد طه محمد مصطفى - رئيس مجلس الإدارة ورئيس الجمعية العامة.

ويحضر كل من:

أولاً: المساهمين:

م	البنك المساهم	الممثلون في الحضور
١	عن بنك الاستثمار القومي	هبة محمد حمدي
٢	عن بنك مصر	هبة خطاب
٣	عن البنك الأهلي المصري	أحمد مجدي أحمد تغيان

ثانياً: من السادة أعضاء مجلس الإدارة:

الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها
١ الأستاذ / محمد طه محمد مصطفى	رئيس مجلس الإدارة " غير تنفيذي "	ممثل عن بنك مصر
٢ الدكتور / أحمد محمد جلال محمد عبد الله	الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب	
٣ الأستاذ/ محمد أحمد محمد شوقي	نائب الرئيس التنفيذي	
٤ الدكتور/ محمد عبد المنعم عبد القادر مشالي	عضو مجلس إدارة "تنفيذي"	
٥ الأستاذ/ محمد عبد العال السيد حسن	عضو مجلس إدارة	ممثل عن بنك الاستثمار القومي
٦ اللواء/ أبو بكر محمود محمد بكر الجندي	عضو مجلس إدارة	ممثلاً عن بنك الاستثمار القومي
٧ الدكتور/ محمد فتحي حافظ صقر	عضو مجلس إدارة	ممثلاً عن بنك الاستثمار القومي
٨ الدكتور / أحمد فاروق حامد غنيم	عضو مجلس إدارة	ممثل عن البنك الأهلي
٩ الأستاذة / مي عبد الحميد أحمد السيد	عضو مجلس إدارة	ممثل عن بنك مصر
١٠ الدكتورة / جيهان ممدوح محمد صالح	عضو مجلس إدارة	عضو مستقل
١١ المستشار/ محمود فوزي عبدالباري عصر	عضو مجلس إدارة	عضو مستقل

م. مصطفى شوقي
for/mazars
11
Mustafa Shawki
١ من ١٨ صفحة

ثالثاً: من ممثلي الجهات العامة :

م	أسم ممثل الجهة	جهة الحضور
١	لم يحضر	ممثل البنك المركزي المصري
٢	لم يحضر	ممثل الهيئة العامة للاستثمار
٣	لم يحضر	ممثل الهيئة العامة للرقابة المالية

رابعاً: مراقبا حسابات البنك حضر كل من:

١	السيد الأستاذ / محمد أحمد محمود عوض رئيس قطاع - الإدارة المركزية للرقابة على البنوك	مراقب حسابات البنك الجهاز المركزي للمحاسبات
٢	السيد الأستاذ/ هشام حافظ حماد والسيد الدكتور/ عمرو فتحي مسلمي بالتفويض عن السيدة الأستاذة/ هدى مصطفى شوقي (مكتب مصطفى شوقي Forvis Mazars)	مراقب حسابات البنك (شريك بمكتب مصطفى شوقي Forvis Mazars)

كما حضر من الجهاز المركزي للمحاسبات:

- أولاً: الإدارة المركزية للرقابة المالية على البنوك كلاً من:
الأستاذة / أميمة محمود عبد الحليم الكومي - رئيس قطاع.
- الأستاذة / مها محمد محمد حسنى - مدير عام.

ثانياً: عن الإدارة المركزية لمتابعة تنفيذ الخطة وتقوم الأداء كلاً من:

- الأستاذة/ هالة أبو زيد يوسف - رئيس قطاع - قطاع البنوك المتخصصة.
- الأستاذة/ إيمان محمد أحمد مسعود - مدير عام - قطاع البنوك المتخصصة.
- الأستاذة/ وفاء رضا حسين - مراقب - قطاع البنوك المتخصصة.
- حيث افتتح السيد الأستاذ / محمد طه محمد مصطفى - رئيس الجمعية العامة العادية للاجتماع واقترح سيادته تعيين كل من:

الأستاذ/ خالد مصطفى إبراهيم - المحامي أميناً لسر الجمعية العامة

الأستاذ/ عمر عباس حسن

الأستاذ / أحمد محمد القشيري - المحامي
جامعي أصوات

- ووافقت الجمعية بالأجماع على تعيين السيد / أمين سر الجمعية العامة وكذا السادة/ جامعي الأصوات.

- ثم طلب السيد الأستاذ / محمد طه محمد مصطفى - رئيس الجمعية العامة العادية من جامعي الأصوات ما أبدياه من حصر عدد الأصوات الحاضرة في الاجتماع، واعتماد هذا الحصر من السادة / مراقبا الحسابات.

- حيث أوضح السيد الأستاذ / محمد أحمد محمود عوض - رئيس قطاع - مراقب حسابات البنك عن الجهاز المركزي للمحاسبات والمحاسب الدكتور/ عمرو فتحي مسلمي والمحاسب الأستاذ/ هشام حافظ حماد مفوضين عن السيدة الأستاذة/ هدى مصطفى شوقي (مكتب مصطفى شوقي Forvis Mazars) مراقب حسابات البنك - بتوافر النصاب وأن الاجتماع قانوني وأن الدعوة للانعقاد أرسلت في موعدها القانوني.

- ثم أعلن السادة / مراقبا الحسابات أن إجمالي عدد الأسهم الممثلة في الاجتماع بلغ ١,١٣٩,٧٥١,٧٧٦ سهم من إجمالي عدد الأسهم وقدرها ١,٣١٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بنسبة حضور ٨٣,٨٠٥ % من إجمالي رأس المال وبذلك يتوافر النصاب القانوني اللازم لصحة الاجتماع.

For External Use
11
Mostafa Shawki
٨ من ٢

-واقترح سيادته أن يكون التصويت برفع الأيدي وأن يذكر المساهم الاسم والصفة وعدد الأسهم عند تداول الموضوعات والمناقشات ووافقت الجمعية على ذلك.

- وقبل بداية عرض بنود جدول الأعمال رحب السيد الأستاذ / محمد طه محمد مصطفى - رئيس مجلس الإدارة ورئيس الجمعية العامة العادية بالسادة المساهمين والسادة / أعضاء مجلس الإدارة والسادة / ممثلي الجهاز المركزي للمحاسبات والسيد مراقب حسابات البنك عن الجهاز المركزي للمحاسبات والسيد مراقب حسابات البنك والسادة / الحضور بالإدارة المركزية لمتابعة تنفيذ الخطة وتقويم الأداء بالجهاز المركزي للمحاسبات وبالسادة/ الزملاء الحضور من البنك.

- عقب ذلك بدأ السيد الأستاذ / محمد طه محمد مصطفى - رئيس مجلس الإدارة ورئيس الجمعية العامة العادية في استعراض بنود جدول الأعمال على الجمعية العامة العادية على النحو التالي:
-اعتماد تقرير مجلس الإدارة وتقرير الحوكمة عن نتائج أعمال البنك عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٥/١٢/٣١.

-اعتماد التقرير المقدم من السيدين/ مراقبا حسابات البنك عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٥/١٢/٣١.

-إقرار القوائم المالية (المستقلة) للبنك عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٥/١٢/٣١ والموافقة على حساب توزيع الأرباح.

-إقرار القوائم المالية (المجمعة) للبنك عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٥/١٢/٣١.

-إخلاء مسؤولية رئيس المجلس وأعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٥/١٢/٣١.

-تحديد البدلات والمزايا الأخرى المقررة لأعضاء مجلس الإدارة.

-الترخيص لمجلس الإدارة بالتبرع خلال السنة المالية التي تنتهي في ٢٠٢٦/١٢/٣١ وحتى تاريخ انعقاد الجمعية العامة التي تعتمد الأرقام المالية لتلك السنة خلال الربع الأول من عام ٢٠٢٧.

-اعتماد المعاملات والتعاقدات التي أبرمت مع الأطراف ذات العلاقة خلال السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٥/١٢/٣١ مع تفويض مجلس الإدارة في إبرام عقود المعاوضة مع الأطراف ذات العلاقة خلال السنة المالية التي تنتهي في ٢٠٢٦/١٢/٣١ وحتى تاريخ انعقاد الجمعية العامة التي تعتمد الأرقام المالية لتلك السنة خلال الربع الأول من عام ٢٠٢٧.

- تعيين مراقب حسابات البنك للعام المالي ٢٠٢٦ وتحديد أتعابه.

- وقد تم مناقشة جدول الأعمال على النحو التالي:

١-اعتماد تقرير مجلس الإدارة وتقرير الحوكمة عن نتائج أعمال البنك عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٥/١٢/٣١.

بداية شكر السيد الأستاذ/ محمد طه محمد مصطفى - رئيس الجمعية العامة العادية - السادة / أعضاء مجلس الإدارة المحترمين على الجهد المبذول خلال العام المالي ٢٠٢٥ مما أدى إلى تحقيق هذه الأرقام القوية.

-ثم طلب السيد الأستاذ/ محمد طه محمد مصطفى رئيس الجمعية العامة من الأستاذ / محمد فتوح امام - رئيس مجموعة الرقابة المالية بعرض وإيضاح بعض الأرقام التي تحققت في بعض مجالات النشاط.

-عقب انتهاء الأستاذ / رئيس مجموعة الرقابة المالية من عرضه شكره السيد الأستاذ/ محمد طه محمد مصطفى رئيس الجمعية العامة ثم استفسر سيادته عن وجود أية أسئلة من السادة المساهمين حول التقرير المطروح.

- ثم طرح سيادته البند للتصويت.

-حيث أعلن سيادته ما قرره الجمعية العامة على النحو التالي:

القرار الأول:

قررت الجمعية العامة بالأجماع اعتماد التقرير المقدم من مجلس الإدارة وكذا تقرير الحوكمة عن نتائج أعمال البنك عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٥/١٢/٣١.

ثم أعلن سيادته الانتقال الى الموضوع التالي من جدول الأعمال.

٢-اعتماد التقرير المقدم من السيدين/ مراقبا حسابات البنك عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٥/١٢/٣١.

طلب السيد الأستاذ/ محمد طه محمد مصطفى - رئيس الجمعية العامة العادية من السيد الأستاذ / محمد أحمد محمود عوض -رئيس قطاع - مراقب حسابات البنك عن الجهاز المركزي للمحاسبات والسادة مراقب حسابات البنك (مكتب مصطفى شوقي) لتلاوة تقريرهما،

ثم تتناول التقرير عن القوائم المالية المستقلة والمجمعة كلاً من الأستاذ / محمد أحمد محمود عوض -رئيس قطاع - مراقب حسابات البنك عن الجهاز المركزي للمحاسبات والسيد الدكتور/ عمرو فتحي مسلمي بالتفويض عن السيدة الأستاذة/ هدى مصطفى شوقي وذلك على النحو التالي:



For External Use

الجهاز المركزي للمحاسبات

الإدارة المركزية للرقابة المالية على البنوك

تقرير مراقب الحسابات

الى السادة / مساهمي البنك المصري لتنمية الصادرات - شركة مساهمة مصرية*

تقرير عن القوائم المالية المستقلة

راجعنا القوائم المالية المستقلة المرفقة للبنك المصري لتنمية الصادرات "شركة مساهمة مصرية" والمتمثلة في الميزانية المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ وكذا القوائم المستقلة للدخل والدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص لأهم السياسات المحاسبية وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المستقلة

هذه القوائم المالية المستقلة مسؤولية إدارة البنك ، 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 بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ و المعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية السارية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المستقلة، 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 مراقبي الحسابات

تتحصر مسؤوليتنا 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 تخطيط 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 والإقصاحات في القوائم المالية المستقلة، وتعتمد الإجراءات التي تم اختيارها على الحكم الشخصي للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية سواء الناتج عن الغش أو الخطأ، ولدى تقييم هذه المخاطر يضع المراقب في اعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام البنك بإعداد القوائم المالية المستقلة والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس بغرض إبداء رأي على كفاءة الرقابة الداخلية في البنك.









وتشمل عملية المراجعة أيضا تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة وكذا سلامة المرض الذي قدمت به القوائم المالية المستقلة.
وإننا نرى أن أدلة المراجعة التي قمنا بالحصول عليها كافية ومناسبة وتعد أساسا مناسباً لإبداء رأينا على القوائم المالية المستقلة.

الرأي

من رأينا أن القوائم المالية المستقلة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح، في جميع جوانبها الهامة، عن المركز المالي المستقل للبنك المصري لتنمية الصادرات - شركة مساهمة مصرية - في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، وعن أدائه المالي المستقل وتدقيقه النقدي المستقلة 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 بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ و المعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المستقلة.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

لم يتبين لنا مخالفات هامة خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ لأي من أحكام قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي رقم (١٩٤) لسنة ٢٠٢٠. يمسك البنك حسابات مالية منتظمة تتضمن كل ما نص القانون ونظام البنك على وجوب إثباته فيها وقد وجدت القوائم المالية المستقلة متفقة مع ما هو وارد بتلك الحسابات. البيانات المالية الواردة بتقرير مجلس إدارة البنك المعد وفقاً لمتطلبات القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية متفقة مع ما هو وارد بدفاتر البنك وذلك في الحدود التي تثبت بها مثل تلك البيانات بالدفاتر.

القاهرة في: ٢٣ فبراير ٢٠٢٦



محاسب/ محمد أحمد محمود عوض

رئيس قطاع

الإدارة المركزية للرقابة المالية على البنوك

الإدارة المركزية للرقابة المالية على البنوك

Handwritten signature of Mohamed Ahmed Mahmoud Awad.

Handwritten signature of Mohamed Ahmed Mahmoud Awad.

Handwritten signature of Mohamed Ahmed Mahmoud Awad.



Handwritten signature of Hoda Mostafa Mahmoud.

تقرير مراقبا الحسابات

الى السادة / مساهمي البنك المصري لتنمية الصادرات - شركة مساهمة مصرية

تقرير عن القوائم المالية المجمعة

راجعنا القوائم المالية المجمعة المرفقة للبنك المصري لتنمية الصادرات شركة مساهمة مصرية والمتمثلة في الميزانية المجمعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ وكذا القوائم المجمعة للدخل والداخل والشامل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص لأهم السياسات المحاسبية وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المجمعة

هذه القوائم المالية المجمعة مسؤلية إدارة البنك، فالإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض القوائم المالية المجمعة عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ و المعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية السارية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المجمعة، وتتضمن مسؤلية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية مجمعة عرضاً عادلاً وواضحاً خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ، كما تتضمن هذه المسؤلية اختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

مسئولية مراقبي الحسابات

تتحصر مسؤليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية المجمعة في ضوء مراجعتنا لها. وقد تم مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية. وتتطلب هذه المعايير تخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بأن القوائم المالية المجمعة خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة.

وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإنصاحات في القوائم المالية المجمعة. وتعتمد الإجراءات التي تم اختيارها على الحكم الشخصي للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية سواء الناتج عن الغش أو الخطأ. ولدى تقييم

مصطفى شوقي
خالد مصطفى إبراهيم
forvis
mazars
Mostafa shawki
11
٦ من ١٨ صفحة

هذه المخاطر يوضح المراقب في اعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام البنك بإعداد القوائم المالية المجمعة والعرض المادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مخاسبة للظروف ولكن ليس بفرض إبداء رأى على كفاءة الرقابة الداخلية في البنك.
وتشمل عملية المراجعة أيضا تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة وكذا سلامة العرض الذي قدمت به القوائم الصالية المجمعة.
وإننا نرى أن أدلة المراجعة التي قمنا بالحصول عليها كافية ومناسبة وتعد أساساً مناسباً لإبداء رأينا على القوائم المالية المجمعة.

الرأي

من رأينا أن القوائم المالية المجمعة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي المجمع للبنك المصري لتنمية الصادرات - شركة مساهمة مصرية - في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، وعن أدائه المالي المجمع وتدفقاته النقدية المجمعة 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 بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ و المعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المجمعة.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

لم يتبين لنا مخالفات هامة خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ لأي من أحكام قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي رقم (١٩٤) لسنة ٢٠٢٠.
يمسك البنك حسابات مالية منتظمة تتضمن كل ما نص القانون ونظام البنك على وجوب إثباته فيها وقد وجدت القوائم المالية المجمعة متفقة مع ما هو وارد بتلك الحسابات.
البيانات المالية الواردة بتقرير مجلس إدارة البنك المعد وفقاً لمتطلبات القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية متفقة مع ما هو وارد بدفاتر البنك وذلك في الحدود التي تثبت بها مثل تلك البيانات بالدفاتر.

القاهرة في: ٢٣ فبراير ٢٠٢٦

محاسب/ محمد أحمد محمود عوض
رئيس قطاع
الإدارة المركزية للرقابة المالية على البنوك



خلال مصطفى إبراهيم



ثم تناولت الأستاذة / هالة أبو زيد الكلمة وأفادت أن تقرير متابعة أداء البنك عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٥/١٢/٣١ جاء طبقاً للقوائم المالية المعتمدة من قبل البنك وأن صافي الربح قد بلغ ٦ مليار جنيه مصري وشكرت سيادتها الإدارة العليا عن الجهد المبذول متمنية لهم مزيداً من النجاح والتوفيق.

- بعد العرض شكر السيد الأستاذ/ محمد طه محمد مصطفى - رئيس الجمعية العامة السادة / مراقبا الحسابات على الجهد المبذول والإرشادات والتعاون البناء والتي ظهرت نتائجها عن أعمال البنك.

- ثم استفسر سيادته عن وجود أية أسئلة من السادة المساهمين حول تقرير السيدين/ مراقبا الحسابات.

- ثم طرح سيادته البند للتصويت.

- حيث أعلن سيادته ما قرره الجمعية العامة على النحو التالي:

القرار الثاني:

قررت الجمعية العامة بالإجماع اعتماد التقرير المقدم من السيدين / مراقبا حسابات البنك عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٥/١٢/٣١.

ثم أعلن سيادته الانتقال الى الموضوع التالي من جدول الأعمال.

٣- إقرار القوائم المالية (المستقلة) للبنك عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٥/١٢/٣١ والموافقة على حساب توزيع

الأرباح:

طلب السيد الأستاذ/ محمد طه محمد مصطفى - رئيس الجمعية العامة من الأستاذ / محمد فتوح - رئيس مجموعة الرقابة المالية بالبنك عرض موجز للقوائم المالية (المستقلة) وحساب الأرباح والخسائر ومقترح وتوزيع الأرباح في ٢٠٢٥/١٢/٣١ وذلك على النحو التالي:



31 ديسمبر 2024 الف جنيه مصري	31 ديسمبر 2025 الف جنيه مصري	ايضاح رقم	
6,097,116	19,295,422	(14)	الأصول
53,372,708	20,946,288	(15)	تقنية وأرصده لدي البنك المركزي المصري
-	-	(16)	أرصده لدي البنوك
287,104	2,799,004	(16)	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
71,995,408	84,172,719	(17)	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
1,437,977	5,071,332	(17)	قروض وتسهيلات للعلاء
32	-	(18)	قروض وتسهيلات للبنوك
			مشتقات مالية
			استثمارات مالية :
27,801,418	43,326,361	(19)	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
14,751,557	22,648,760	(19)	- بالتكلفة المستهلكة
613,207	613,207	(20)	استثمارات مالية في شركات تابعة
176,548	-	(21)	أصول غير متداولة محتفظ بها بغرض البيع
183,469	128,863	(22)	أصول غير ملموسة
4,098,800	6,809,994	(23)	أصول أخرى
1,051,001	1,088,994	(24)	أصول ثابتة
1,374	1,324	(25)	استثمارات عقارية
-	32,722	(26)	أصول ضريبية مؤجلة
181,867,719	206,934,990		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
19,059,027	31,809,741	(27)	أرصدة مستحقة للبنوك
18,544	17,344	(28)	عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء
137,305,800	145,761,587	(29)	ودائع العلاء
-	1,687	(18)	مشتقات مالية
2,789,130	1,509,489	(30)	قروض أخرى
3,420,848	3,077,880	(31)	التزامات أخرى
475,693	691,878	(32)	مخصصات أخرى
110,895	-	(26)	التزامات ضريبية مؤجلة
163,179,937	182,869,606		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
9,896,668	13,600,000	(33)	راس المال المصدر والمدفوع
-	-	(33)	مبلغ مسدده تحت حساب زيادة راس المال
1,904,725	2,467,436	(33)	احتياطيات
6,886,389	7,997,948	(33)	أرباح محتجزة
18,687,782	24,065,384		إجمالي حقوق الملكية
181,867,719	206,934,990		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

* تعتبر الإيضاحات متممة لهذه القوائم المالية المستقلة وتقرأ معها .
* تقرير مراقبي الحسابات مرفق .

خالد مصطفى إبراهيم

Mohraka



م. ش. ش. ش.


السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024 الف جنيه مصري	السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2025 الف جنيه مصري	إيضاح رقم	
24,610,644	28,915,284	(5)	عقد القروض والإيرادات المشابهة
(16,291,543)	(19,302,087)	(5)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
8,319,101	9,613,197		صافي الدخل من العقد
1,980,408	1,899,083	(6)	إيرادات الأتعاب والعمولات
(275,756)	(344,670)	(6)	مصروفات الأتعاب والعمولات
1,704,652	1,554,413		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
139,754	270,003	(7)	توزيعات أرباح
721,948	872,686	(8)	صافي دخل المتاجرة
33,858	107,409	(19)	أرباح (خسائر) إستثمارات مالية
(625,168)	(281,979)	(11)	رد (عبء) الإضمحلال عن خسائر الائتمان
(3,011,281)	(3,888,864)	(9)	مصروفات إدارية
(5,127)	260,142	(10)	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
7,277,737	8,507,007		صافي الربح قبل الضرائب
(2,102,737)	(2,684,007)	(12)	ضرائب الدخل
1,505	182,801		الضرائب المؤجلة
5,176,505	6,005,801		صافي أرباح السنة
5.50	4.67	(13)	نصيب السهم في صافي أرباح السنة

* تعتبر الإيضاحات متممة لهذه القوائم المالية المستقلة وليس معها .




خلال مصطفى إبراهيم





31 ديسمبر 2024 ألف جنيه مصري	31 ديسمبر 2025 ألف جنيه مصري	
5,176,505	6,005,801	صافي أرباح السنة
-	(2,019)	يضاف / يخصم:
5,580	-	أرباح بيع أصول ثابتة محولة للاحتياطي الرأسمالي
19,062	-	رد: احتياطي المخاطر البنكية العام - أصول الت ملكيتها
		المحول من احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل
5,201,147	6,003,782	صافي أرباح السنة القابلة للتوزيع
1,685,239	1,992,147	يضاف
		أرباح محتجزة من أول السنة المالية
6,886,386	7,995,929	الإجمالي
		يوزع كالاتي:
52,011	60,038	رسم دعم و تطوير الجهاز المصرفي
517,651	600,378	الاحتياطي القانوني
3,703,332	4,400,000	توزيعات للمساهمين
538,412	720,454	حصة العاملين
82,833	95,000	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
1,992,147	2,120,059	أرباح محتجزة آخر السنة
6,886,386	7,995,929	الإجمالي

* توزيعات المساهمين: عبارة عن اسهم مجانية براتب 3.235294 سهم لكل عشرة اسهم

forvis mazars
Mostafa Shawki
11

- بعد العرض شكره السيد الأستاذ/ محمد طه محمد مصطفى رئيس الجمعية العامة واستفسر- سيادته عن وجود أي استفسارات للسادة المساهمين وأكد سيادته بأن البنك المركزي المصري أكد في خطابه المؤرخ ٢٥/٣/٢٠٢٦ على موافقته على عقد الجمعية العامة العادية للبنك لنظر القوائم المالية.
- ثم طرح سيادته البند للتصويت.
- حيث أعلن سيادته ما قرره الجمعية العامة على النحو التالي:

القرار الثالث:

قررت الجمعية العامة بالإجماع إقرار القوائم المالية المستقلة (الميزانية) للبنك عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٥/١٢/٣١ والموافقة على قائمة التوزيع المقترحة وفوضت الجمعية رئيس مجلس الإدارة في وضع قواعد ونسب وأسس صرف حصة الأرباح الخاصة بالعاملين.
كما فوضت الجمعية مجلس الإدارة في وضع قواعد وأسس منح وتوزيع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وفقاً لقائمة التوزيعات المقترحة المدرجة بالميزانية.

ثم أعلن سيادته الانتقال إلى الموضوع التالي من جدول الأعمال.

٤- إقرار القوائم المالية (المجمعة) للبنك عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٥/١٢/٣١:

طلب السيد الأستاذ/ محمد طه محمد مصطفى - رئيس الجمعية العامة العادية من الأستاذ / رئيس مجموعة الرقابة المالية بالبنك عرض الموضوع حيث عرض سيادته بعض بنود الميزانية المجمعة في ٢٠٢٥/١٢/٣١ وقد عرض سيادته الموضوع

على النحو التالي:



خالد مصطفى إبراهيم




31 ديسمبر 2024 الف جنيه مصري	31 ديسمبر 2025 الف جنيه مصري	إيضاح رقم	
			الأصول
6,097,116	19,295,422	(12)	نقدية وأرصده لدى البنك المركزي المصري
53,385,882	20,956,132	(13)	أرصده لدى البنوك
567,870	2,975,911	(14)	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
71,832,618	83,940,784	(15)	قروض وتسهيلات للعملاء
1,437,977	5,071,332	(15)	قروض وتسهيلات للبنوك
32	-	(16)	مشتقات مالية
			استثمارات مالية :
27,801,583	43,326,361	ii/(17)	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
15,744,771	22,931,033	i/(17)	- بالتكلفة المستهلكة
6,875	6,875	(18)	استثمارات مالية في شركات شقيقة
188,984	131,053	(19)	أصول غير ملموسة
5,864,855	8,498,616	(20)	أصول أخرى
1,331,300	1,354,109	(21)	أصول ثابتة
402	33,317	(22)	أصول ضريبية موجلة
184,260,265	208,520,945		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
19,059,027	31,809,741	(23)	أرصدة مستحقة للبنوك
18,544	17,344	(24)	عمليات بيع أنون خزانة مع الإلتزام بإعادة الشراء
136,995,950	143,283,506	(25)	ودائع العملاء
-	1,687	(17)	مشتقات مالية
3,859,528	2,615,325	(26)	قروض أخرى
3,905,093	5,476,155	(27)	إلتزامات أخرى
705,737	700,316	(28)	مخصصات أخرى
125,863	14,037	(22)	إلتزامات ضريبية موجلة
164,669,742	183,918,111		إجمالي الإلتزامات
			حقوق الملكية
9,896,668	13,600,000	(29)	راس المال المصدر والمنفوع
2,038,866	2,520,119	(29)	إحتياطات
7,424,504	8,407,157		أرباح محتجزة
230,485	75,558		حقوق الأقلية
19,590,523	24,602,834		إجمالي حقوق الملكية
184,260,265	208,520,945		إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات متممة لهذه القوائم المالية المجمعة وتقرأ معها .
تقرير مراقبي الحسابات مرفق .

خالد مصطفى البراهي
Mohab



فوزي
الملك

السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024 الف جنيه مصري	السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2025 الف جنيه مصري	إيضاح رقم	
24,918,851	29,149,585	(5)	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(16,229,543)	(19,235,390)	(5)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
8,689,308	9,914,195		صافي الدخل من العائد
2,396,188	2,342,194	(6)	إيرادات الأتعاب والعمولات
(540,779)	(685,594)	(6)	مصروفات الأتعاب والعمولات
1,855,409	1,656,600		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
17,502	47,923	(7)	توزيعات أرباح
774,067	904,741	(8)	صافي دخل المتاجرة
33,858	107,409	(17)	أرباح (خسائر) إستثمارات مالية
(643,709)	(282,156)	(9)	رد (عبء) الإضمحلال عن خسائر الائتمان
(3,133,925)	(3,969,289)	(10)	مصروفات إدارية
(222,060)	250,188	(11)	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
7,370,450	8,629,611		صافي الربح قبل الضرائب
(2,151,339)	(2,758,842)		ضرائب الدخل
602	182,386		الضرائب المؤجلة
5,219,712	6,053,155		صافي أرباح السنة
5,203,185	6,032,606		يتمثل في: نصيب المساهمين في البنك
16,527	20,549		نصيب الأقلية
5,219,712	6,053,155		

تعتبر الإيضاحات متممة لهذه القوائم المالية المجمعة وتقرأ معها .

(Handwritten signature)

(Handwritten signature)
خالد مصطفى إبراهيم
Mokrah



(Handwritten signature)
عبدالله
11

عقب عرض الأستاذ / رئيس مجموعة الرقابة المالية شكره السيد الأستاذ/ محمد طه محمد مصطفى - رئيس مجلس الإدارة ورئيس الجمعية العامة العادية على العرض.
- ثم طرح سيادته البند للتصويت.
- حيث أعلن سيادته ما قرره الجمعية العامة على النحو التالي:

القرار الرابع:

قررت الجمعية العامة بالإجماع إقرار القوائم المالية المجمعة للبنك عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٥/١٢/٣١.

ثم أعلن سيادته الانتقال الى الموضوع التالي بجدول الاعمال.
٥- إخلاء مسئولية رئيس المجلس وأعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٥/١٢/٣١:
عرض الموضوع السيد الأستاذ/ محمد طه محمد مصطفى - رئيس الجمعية العامة العادية - حيث وجه سيادته كلمة شكر وتقدير للسادة / أعضاء مجلس الإدارة بأنهم شركاء في النجاح وأنهم مثل يحتذى به.
- ثم طرح سيادته البند للتصويت.
- حيث أعلن سيادته ما قرره الجمعية العامة على النحو التالي:

القرار الخامس:

قررت الجمعية العامة بالإجماع إخلاء مسئولية رئيس المجلس وأعضاء مجلس الإدارة التنفيذيين وغير التنفيذيين عن السنة المالية للبنك المنتهية في ٢٠٢٥/١٢/٣١.

ثم أعلن سيادته الانتقال إلى الموضوع التالي من جدول الأعمال.

٦- تحديد بدلات الانتقال والحضور والمزايا الأخرى المقررة لأعضاء مجلس الإدارة:

عرض الموضوع السيد الأستاذ/ محمد طه محمد مصطفى - رئيس مجلس الإدارة ورئيس الجمعية العامة العادية وأقترح سيادته تحديد بدلات الانتقال والحضور للسادة أعضاء مجلس الإدارة وذلك بزيادة بدل الانتقال والحضور لأعضاء مجلس الإدارة بنسبة ٢٥٪ مع جبر كسور إلى أقرب ألف جنيه، على أن يتم العمل بها اعتباراً من ٢٠٢٦/١/١ وتشمل حضور جلسات المجلس واللجان المنبثقة وكافة الاجتماعات الأخرى المقررة وفقاً لقواعد وتعليمات الحوكمة الصادرة من البنك المركزي المصري سبتمبر ٢٠٢٤.
- الموافقة على تفويض مجلس الإدارة في وضع أسس ونسب وحصص توزيعات الأرباح المقررة للسادة أعضاء مجلس الإدارة وكلا من رئيس مجلس الإدارة/الرئيس التنفيذي ونائب الرئيس التنفيذي في مكافأة أعضاء مجلس الإدارة عن عام ٢٠٢٥ على أن ينتهي هذا التفويض بانتهاء الغرض منه.

- ثم طرح سيادته البند للتصويت.

- حيث أعلن سيادته ما قرره الجمعية العامة على النحو التالي:

القرار السادس:

قررت الجمعية العامة العادية بالإجماع الموافقة بزيادة بدل الحضور والانتقال للسادة أعضاء مجلس الإدارة بنسبة ٢٥٪ مع جبر كسور إلى أقرب ألف جنيه، على أن يتم العمل بها اعتباراً من ٢٠٢٦/١/١ ليصبح بدل الانتقال ٤٠ ألف جنيه مصري وبدل الحضور ١٠ الاف جنيه مصري.
- الموافقة على تفويض مجلس الإدارة في وضع أسس ونسب وحصص توزيعات الأرباح المقررة للسادة أعضاء مجلس الإدارة وكلا من رئيس مجلس الإدارة/الرئيس التنفيذي ونائب الرئيس التنفيذي في مكافأة أعضاء مجلس الإدارة عن العام المالي ٢٠٢٥ على أن ينتهي هذا التفويض بانتهاء الغرض منه.

خالد مصطفى البراهيم

Mohraka



ثم أعلن سيادته الانتقال إلى الموضوع التالي من جدول الأعمال.

٧- الترخيص لمجلس الإدارة بالتبرع خلال السنة المالية التي تنتهي في ٢٠٢٦/١٢/٣١ وحتى تاريخ انعقاد الجمعية العامة التي تعتمد

الأرقام المالية لتلك السنة خلال الربع الأول من عام ٢٠٢٧.

عرض الموضوع السيد الأستاذ/ محمد طه محمد مصطفى - رئيس الجمعية العامة العادية وأشار ان الترخيص بالتبرع من الجمعية العامة يأتي وفقا لأحكام قانون الشركات رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية الأمر الذي يتطلب الترخيص لمجلس الإدارة بالتبرع خلال عام ٢٠٢٦ كما نوه أيضا في إطار اهتمام البنك بالمسئولية الاجتماعية تجاه الوطن وحرصه على الاستمرار في المساهمة في العمل الجماعي.

فقد قام البنك وفقا لمسئولياته المجتمعية بالعديد من التبرعات خلال عام ٢٠٢٥ في مجالي الصحة والتعليم باعتبارهما من المجالات الاستراتيجية الهامة التي تحتاج إلى الدعم وهناك كشف مُفصل بشأن ما تم من تبرعات خلال عام ٢٠٢٥ مودع لدى أمانة سر الجمعية لمن يرغب في الاطلاع عليه، وقد اقترح المساهمين بحث إمكانية زيادة المبلغ إلى ١١٠ مليون بدلاً من ١٠٦ مليون جنيه مصري.

- ثم طرح سيادته البند للتصويت.

- حيث أعلن سيادته ما قرره الجمعية العامة على النحو التالي:

القرار السابع:

قررت الجمعية العامة العادية بالإجماع الموافقة على اعتماد التبرعات التي تمت خلال السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٥/١٢/٣١ والترخيص لمجلس الإدارة بالتبرع في حدود مبلغ ١٠٦ مليون جنيه مصري وذلك للعام المالي المنتهي في ٢٠٢٦/١٢/٣١ وحتى تاريخ انعقاد الجمعية العامة التي تعتمد الأرقام المالية لتلك السنة خلال الربع الأول من عام ٢٠٢٧، مع إمكانية زيادة المبلغ إلى ١١٠ مليون جنيه مصري وفقاً لاقتراح المساهمين.

ثم أعلن سيادته الانتقال إلى الموضوع التالي من جدول الأعمال.

٨- اعتماد المعاملات والتعاقدات التي أبرمت مع الأطراف ذات العلاقة خلال السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٥/١٢/٣١ مع تفويض مجلس الإدارة في إبرام عقود المعاوضة مع الأطراف ذات العلاقة خلال السنة المالية التي تنتهي في ٢٠٢٦/١٢/٣١ وحتى تاريخ انعقاد الجمعية العامة التي تعتمد الأرقام المالية لتلك السنة خلال الربع الأول من عام ٢٠٢٧.

عرض الموضوع السيد الأستاذ/ محمد طه محمد مصطفى - رئيس الجمعية العامة العادية حيث أفاد بأن جميع التعاقدات التي أبرمت مع الأطراف ذات العلاقة خلال السنة المالية محل الاعتماد من الجمعية العامة موضحه وثابته بالتقرير المعد من مكتب بريميمير للاستشارات المالية عن الأوراق المالية.

ومودعه لدى أمانة الجمعية العامة لمن يرغب في الاطلاع عليها، وأن الأمر يتطلب تفويض من الجمعية العامة لمجلس الإدارة في إبرام عقود المعاوضة مع الأطراف ذات العلاقة خلال العام المالي المنتهي في ٢٠٢٦/١٢/٣١ وحتى تاريخ انعقاد الجمعية العامة التي تعتمد الأرقام المالية لتلك السنة خلال الربع الأول من عام ٢٠٢٧.

- ثم طرح سيادته البند للتصويت.

- حيث أعلن سيادته ما قرره الجمعية العامة على النحو التالي:

القرار الثامن:

قررت الجمعية العامة بالإجماع اعتماد المعاملات والتعاقدات التي أبرمت مع الأطراف ذات العلاقة خلال السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٥/١٢/٣١ مع تفويض السادة / مجلس الإدارة في إبرام عقود المعاوضة مع الأطراف ذات العلاقة خلال العام المالي ٢٠٢٦ وحتى تاريخ انعقاد الجمعية العامة التي تعتمد الأرقام المالية لتلك السنة خلال الربع الأول من عام ٢٠٢٧.

ثم أعلن سيادته الانتقال إلى الموضوع التالي من جدول الأعمال.

٩- تعيين مراقب حسابات البنك للعام المالي ٢٠٢٦ وتحديد أتعابه:

عرض الموضوع السيد الأستاذ/ محمد طه محمد مصطفى - رئيس الجمعية العامة العادية وأفاد سيادته بتعيين السيدة/ هدى مصطفى شوقي مراقب لحسابات البنك عن العام المالي ٢٠٢٦ وتحديد أتعابها بمبلغ ١٠٠٠٠٠٠٠ (مليون جنيه مصري لا غير) غير متضمنة ضريبة القيمة المضافة، بخلاف مراقب حسابات الذي يعينه الجهاز المركزي للمحاسبة بذات الأتعاب سألقة الذكر.

وفوضت الجمعية مجلس إدارة البنك في تحديد أتعاب مراقبي الحسابات حال إسناد أي أعمال أخرى أو استشارات خلال العام المالي ٢٠٢٦ على أن ينتهي هذا التفويض بانتهاء السنة المالية.

ثم طرح سيادته الموضوع للتصويت.

ثم أعلن سيادته ما قرره الجمعية العامة على النحو التالي:

محمد مصطفى إبراهيم
forvis
mazars
11
For External Use
Mustafa Shawki

القرار التاسع:

قررت الجمعية العامة بالإجماع الموافقة على تعيين السيدة/ هدى مصطفى شوقي مراقب لحسابات البنك عن العام المالي ٢٠٢٦ وتحديد أتعابه بمبلغ ١,٠٠٠,٠٠٠ (مليون جنيه مصري لا غير) غير متضمنة ضريبة القيمة المضافة، بخلاف مراقب حسابات الذي يعينه الجهاز المركزي للمحاسبات بذات الأتعاب سالفه الذكر.

ثانياً:

تفويض الجمعية العامة العادية كلا من :- الأستاذ / محمد عبد الصمد رضوان - المحامي بالنقض (رئيس قطاع الشئون القانونية) والأستاذ / أسامة أبو غنيمه قطب - المحامي بالنقض والأستاذ/ حازم عبد الغفار الطويل - المحامي بالنقض والأستاذ / محمد خليل حسن - المحامي بالنقض والأستاذة/ نهلة محمود حمزة شقوير - المحامية والأستاذ/ أحمد محمد وهبه والأستاذ/ محسب وهبه إسماعيل بقطاع الشئون القانونية والأستاذ / خالد مصطفى إبراهيم - المحامي بالنقض (رئيس الأمانة العامة) والأستاذة / ندى أحمد خالد المحامية والأستاذة / نسمة محمد عبد الحميد المحامية بالأمانة العامة مجتمعين أو منفردين في اتخاذ كافة الإجراءات لاعتماد المحضر. لدى الجهات المختصة وذلك أمام (الشهر العقاري وهيئة الاستثمار والمناطق الحرة والهيئة العامة للرقابة المالية والبنك المركزي المصري والغرفة التجارية والسجل التجاري).

ثالثاً: رفع الجلسة

أعلن السيد الأستاذ / محمد طه محمد مصطفى -رئيس مجلس الإدارة ورئيس الجمعية العامة العادية انتهاء بنود جدول الأعمال وانتهاء أعمال الجمعية العامة العادية ورفع سيادته الجلسة الساعة الرابعة عصراً وأقبل المحضر على ذلك.



أمين سر الجمعية العامة العادية

خالد مصطفى إبراهيم

جامعا الأصوات

محمد مصطفى

رئيس الجمعية العامة العادية

أ. محمد طه محمد مصطفى

محمد طه محمد مصطفى

إقرار

أقر أنا / محمد طه محمد مصطفى بصفتي رئيس الاجتماع بأني مسئول مسئولية قانونية كاملة عن صحة ما ورد في هذا المحضر. من بيانات ووقائع وإجراءات انعقاد والاحتفاظ بجميع المستندات المؤيدة لما ورد بمحضر الاجتماع بمقر البنك ووافقها وأحكام القانون ونظام البنك وتعديلاته والالتزام بتقديمها عند طلبها وذلك في مواجهة الغير والمساهمين أو الشركاء في الشركة والهيئة العامة للاستثمار والمناطق الحرة.

رئيس الجمعية العامة العادية
أ. محمد طه محمد مصطفى

محمد طه محمد مصطفى

أمين سر الجمعية العامة العادية
خالد مصطفى - المحامي

خالد مصطفى إبراهيم

Minutes of Meeting

The Ordinary General Assembly Meeting
of Export Development Bank of Egypt

Monday 30/3/2026

On Monday 30/3/2026 at 3:00 PM, and upon the invitation of the Bank's Board of Directors, the ordinary General Assembly has convened at Helnan Landmark Hotel, 86 South Teseen st., 5th Settlement, New Cairo. The meeting was chaired by Mr. Mohamed Taha Mohamed Mostafa – Chairman of the Board and Chairman of the Ordinary General Assembly.

In the presence of:

First: The Shareholders:

	Shareholder	Representative
1	On behalf of The National Investment Bank	Heba Mohamed Hamdy
2	On behalf of Banque Misr	Heba Khattab
3	On behalf of National Bank of Egypt	Ahmed Magdy Ahmed Teghian

Second: Board Members:

	Name	Occupation	Representing
1	Mr. Mohamed Taha Mohamed Mostafa	Chairman of the Board "Non-Executive"	Representative of Banque Misr
2	Dr. Ahmed Mohamed Galal Mohamed Abdallah	Chief Executive Officer & Managing Director	
3	Mr. Mohamed Ahmed Mohamed Shawky	Deputy Chief Executive Officer	
4	Dr. Mohamed Abdel Moniem Abdel Kader Mashaly	Board Member "Executive"	
5	Mr. Mohamed Abdel Aal ElSayed Hassan	Board Member	Representative of The National Investment Bank
6	Major General. Abu Bakr Mahmoud Mohamed Bakr ElGendy	Board Member	Representative of The National Investment Bank
7	Dr. Mohamed Fathy Hafez Sakr	Board Member	Representative of The National Investment Bank
8	Dr. Ahmed Farouk Hamed Ghoneim	Board Member	Representative of The National bank of Egypt
9	Mrs. Mai Abdelhamid Ahmed Elsayed	Board Member	Representative of Banque Misr
10	Dr. Jihan Mamdouh Mohamed Saleh	Board Member	Independent
11	Councilor. Mahmoud Fawzy Abdel Bari Asr	Board member	Independent



Internal

Third: Representatives of the Public Entities:

	Representation	Status
1	Representative of the Central Bank of Egypt	Did not attend
2	Representative of the General Authority for Investment	Did not attend
3	Representative of the Financial Regulatory Authority	Did not attend

Fourth: Bank's Auditors:

1	Mr. Mohamed Ahmed Mahmoud Awad - Head of Sector - Central Department for Financial Supervision of Banks	Bank's Auditor Accountability State Authority
2	Mr. Hisham Hafez Hammad and Dr. Amr Fathy Mosallamy on behalf of Mrs. Hoda Mostafa Shawky - (Forvis Mazars Mostafa Shawky Office)	Bank's Auditor (Partner at Forvis Mazars Mostafa Shawky Office)

Also attended from the Accountability State Authority:

First: Central Department for Financial Supervision of Banks:

- Mrs. Omayma Mahmoud Abdelhalim – Head of Sector
- Mrs. Maha Mohamed Mohamed Hosny – General Manager

Second: On Behalf of Central Department for Plan Implementation and Performance Evaluation:

- Mrs. Hala Abu Zayed Youssef – Head of Sector - Specialized Banks Sector
- Mrs. Eman Mohamed Ahmed Masoud – General Manager – Specialized Banks Sector
- Mrs. Wafaa Reda Hussien – Auditor - Specialized Banks Sector

Mr. Mohamed Taha Mohamed Mostafa - Chairman of the Assembly proposed the appointment of:

Mr. Khalid Mostafa Ibrahim - Lawyer as Secretariat

Mr. Omar Abbas Hassan

And Mr. Ahmed Mohamed Elqushairy – Lawyer

as vote Collectors

- The Ordinary General Assembly unanimously approved the appointment of the secretariat and the vote collectors.

Mr. Mohamed Taha Mohamed Mostafa – Chairman of the Assembly asked the vote collectors to provide the vote count for the meeting and the verification of this count by the auditors of the bank.

Mohamed Taha

Internal

2



خالد مصطفى إبراهيم

Both Auditors, Mr. Mohamed Ahmed Mahmoud Awad – Head of Sector - Central Department for Financial Supervision of Banks and both Dr. Amr Fathy Mosallamy and Mr. Hisham Hafez Hammad delegated by Mrs. Hoda Mostafa Shawky (Mustafa Shawky Forvis Mazars Office) Bank auditors announced that a quorum was present and confirmed the legality of the meeting and that the invitation has been sent in due time.

Auditors announced that the number of shares present was 1,139,751,776 shares out of 1,360,000,000 shares, with a percentage of 83,805% of total share capital hence the presence of a quorum.

The Chairman of the Assembly suggested that the vote is to be shown by raising hands, and that any shareholder wishing to address the General Assembly should state their name, representation and the number of shares owned. The General Assembly concurred.

Before the deliberation of the topics on the agenda, Mr. Mohamed Taha Mohamed Mostafa - Chairman of the Assembly welcomed the shareholders, Board members, representatives of Accountability State Authority and Bank's Auditor of Accountability State Authority and Bank's Auditor and representatives of Central Department for Plan Implementation and Performance Evaluation, and Bank colleagues.

Topics on the agenda :

1-Approval of the Board of Directors' report and Corporate Governance Report for the fiscal year ending 31/12/2025.

2- Approval of the external auditors' report for the fiscal year ending 31/12/2025.

3- Approval of the standalone financial statements for the bank for the fiscal year ending in 31/12/2025 and approval of profit distribution.

4- Approval of the consolidated financial statements for the fiscal year ending 31/12/2025.

5- Absolve the Chairman and members of the Board of Directors from liability for their work during the fiscal year ending 31/12/2025.

6-Approval of allowances and other benefits of the Board of Directors.

7- Authorize the Board of Directors to make donations during the fiscal year ending 31/12/2026. The authorization is extended until the date of the general assembly meeting that approves the financial figures of that year during first quarter of 2027.

8- Approval of the transactions and contracts that were concluded with related parties during the fiscal year ending 31/12/2025, and delegation of the Board of Directors to enter into contracts with related parties during the fiscal year ending 31/12/2026. The delegation is extended until the date of the general assembly meeting that approves the financial figures of that year during first quarter of 2027.

9- Appointment and remuneration of Bank's auditor for the fiscal year 2026.




Internal

The agenda was discussed as follows:

First: Approval of the Board of Directors' report and Corporate Governance Report for the fiscal year ending 31/12/2025:

First, Mr. Mohamed Taha Mohamed Mostafa – Chairman of the Assembly – thanked the Board members for the strong support and effort exerted during the fiscal year 2025, which led to achieving these solid figures.

-Then Mr. Mohamed Taha Mohamed Mostafa, Chairman of the Assembly, asked Mr. Mohamed Fattouh Emam - Finance Group Head to present an overview of the figures.

-After the presentation, Mr. Mohamed Taha Mohamed Mostafa, Chairman of the Assembly, thanked Mr. Mohamed Fatouh and opened the floor for shareholders' questions.

With no inquiries, the Chairman of the Assembly put the topic to a vote and the decision was issued as follows:

First Decision:

The ordinary General Assembly unanimously approved the Board of Directors' report and Corporate Governance Report for the fiscal year ending 31/12/2025.

Then he moved to the next topic on the agenda.


Second: Approval of the external auditors' report for the fiscal year ending 31/12/2025:

Mr. Mohamed Taha Mohamed Mostafa – Chairman of the General Assembly, asked both bank auditors to read their reports on the standalone and consolidated financial statements.

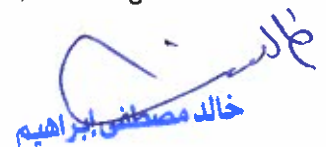
Both reports were clean and the Bank's financial statements accurately and fairly present the financial position of the bank.

Following this, Mrs. Hala Abou Zaid -Central Department for Plan Implementation and Performance Evaluation- praised the performance of the bank for the year ending 31/12/2025 which resulted in a net profit of 6 billion EGP and thanked the top management for their effort and wishing them further success.

Mr. Mohamed Taha Mohamed Mostafa thanked the bank's auditors for their efforts, referring to the bank's auditors as partners in success.


Internal




خالد مصطفى إبراهيم

With no inquiries the topic was put to a vote and the decision was issued as follows:

Second Decision:

The ordinary General Assembly unanimously approved the external auditors' report of for fiscal year ending 31/12/2025.

Then the Chairman moved to the next topic on the agenda.

Third: Approval of the standalone financial statements for the bank for the fiscal year ending in 31/12/2025 and approval of profit distribution:

Mr. Mohamed Taha Mohamed Mostafa – Chairman of the Assembly asked Mr. Mohamed Fattouh - Finance Group Head to present a summary of the standalone financial statements, profit and loss statement, and profit distribution proposal of the fiscal year ending on 31/12/2025.



محمد مصطفى أبو الغيث

	Notes	Dec 31, 2025 EGP Thousands	Dec 31, 2024 EGP Thousands
Assets			
Cash and Balances with Central Bank of Egypt	(14)	19,295,422	6,097,116
Due from banks	(15)	20,946,288	53,372,708
Financial Assets at Fair value through P&L	(16)	2,799,004	287,104
Loans and advances to customers	(17)	84,172,719	71,995,408
Loans and advances to Banks	(17)	5,071,332	1,437,977
Financial Derivatives	(18)	-	32
Financial Investments:			
-Financial Assets at Fair value through OCI	A/(19)	43,326,361	27,801,418
- Financial Assets at Amortized Cost	B/(19)	22,648,760	14,751,557
Investments in subsidiaries and associated	(20)	613,207	613,207
Non-Current Assets held for sale	(21)	-	176,548
Intangible Assets	(22)	128,863	183,469
Other Assets	(23)	6,809,994	4,098,800
Fixed Assets	(24)	1,088,994	1,051,001
Investment Property	(25)	1,324	1,374
Deferred tax	(26)	32,722	-
Total Assets		206,934,990	181,867,719
Liabilities and shareholders' equity			
Liabilities			
Due to banks	(27)	31,809,741	19,059,027
Reprurchase agreement - Sale treasury bills	(28)	17,344	18,544
Customers' deposits	(29)	145,761,587	137,305,800
Financial Derivatives	(18)	1,687	-
Other loans	(30)	1,509,489	2,789,130
Other liabilities	(31)	3,077,880	3,420,848
Other provisions	(32)	691,878	475,693
Deferred tax Liabilities	(26)	-	110,895
Total liabilities		182,869,606	163,179,937
Shareholders' equity			
Issued and paid up capital	(33)	13,600,000	9,896,668
Reserves	(33)	2,467,436	1,904,725
Retained Earnings	(33)	7,997,948	6,886,389
Total shareholders' equity		24,065,384	18,687,782
Total liabilities and shareholders' equity		206,934,990	181,867,719

* The accompanying notes are an integral part of these financial statements.

Internal

6

Mokk



Export Development Bank of Egypt (S.A.E.)

Bank

Separate Income Statement For The year ended December 31, 2025

البنك المصري لتنمية الصادرات

	Notes	The year Ended Dec 31, 2025 EGP Thousands	The year Ended Dec 31, 2024 EGP Thousands
Interest income & loans and similar income	(5)	28,915,284	24,610,644
Interest income & loans and similar expenses	(5)	(19,302,087)	(16,291,543)
Net Interest Income		9,613,197	8,319,101
Fees and commissions Income	(6)	1,899,083	1,980,408
Fees and commissions Expenses	(6)	(344,670)	(275,756)
Net fees & commissions income		1,554,413	1,704,652
Dividends Income	(7)	270,003	139,754
Net Trading Income	(8)	872,686	721,948
Profit (Losses) on Financial Investments	(19)	107,409	33,858
Change of expected credit losses charge	(11)	(281,979)	(625,168)
Administrative expenses	(9)	(3,888,864)	(3,011,281)
Other operating (expenses) income	(10)	260,142	(5,127)
Net profit before Tax		8,507,007	7,277,737
Income Tax	(12)	(2,684,007)	(2,102,737)
Deferred tax		182,801	1,505
Net profit for the financial year		6,005,801	5,176,505
Earnings per share	(13)	<u>4.67</u>	<u>5.50</u>

* The accompanying notes are an integral part of these financial statements.

Internal

7

Mohamed



محمد خالد مصطفى إبراهيم

Export Development Bank of Egypt (S.A.E.)

Bank

Separate Profit Appropriation statement (Approved) For The Year Ended December 31,2025

البنك المصري لتنمية الصادرات

	Dec 31,2025	Dec 31,2024
	EGP Thousands	EGP Thousands
Net profit for the financial Year	6,005,801	5,176,505
Add / Deduct		
sale profit of fixed assets	(2,019)	-
Release : General banking risk reserve assets reverted to the bank	-	5,580
Transferred from Reserve of Financial Assets at Fair value through OCI	-	19,062
Net profit for the Year - available for appropriation	6,003,782	5,201,147
Add		
Beginning balance of retained earnings	1,992,147	1,685,239
Total	7,995,929	6,886,386
Distributed as follows :		
Banking system support and development fund	60,038	52,011
Statutory Reserve	600,378	517,651
* Shareholders 'Dividends	4,400,000	3,703,332
Employees' profit share	720,454	538,412
Remuneration for board members	95,000	82,833
Retained earnings carried forward	2,120,059	1,992,147
Total	7,995,929	6,886,386

* shareholders dividends : free shares 3.235294 share to each 10 shares

Internal

8

Mohrabo



خالد مصطفى إبراهيم

After the presentation, Mr. Mohamed Taha Mohamed Mostafa – Chairman of the Assembly thanked Mr. Fattouh and opened the floor for shareholders' inquiries. He confirmed the approval of the Central Bank of Egypt by dated 25/3/2026 to hold the ordinary general assembly of the bank to approve the financial statements.

With no inquiries the topic was put to a vote and the decision was issued as follows:

Third Decision:

The ordinary General Assembly unanimously approved the standalone financial statements for the fiscal year ending in 31/12/2025 and the profit distribution proposal, and delegated the Chairman of the Board to establish the rules and percentages governing employees' share of the profit.

The Assembly also delegated the Board of Directors to establish the rules governing Board Members' share of the profit.

Then Mr. Mohamed Taha Mohamed Mostafa - Chairman of the Assembly moved to the next topic on the agenda.

Fourth: Approval of the consolidated financial statements for the fiscal year ending 31/12/2025.

Mr. Mohamed Taha Mohamed Mostafa - Chairman of the Assembly, asked the Head of Finance Group to present and highlight some of the figures in the consolidated financial statements for the fiscal year ending 31/12/2025.

Mohamed Taha Mohamed Mostafa



The stamp is circular with the text "بنك التنمية المصرية بنك التنمية" (Egyptian Development Bank) around the top edge and "الأمانة العامة" (General Secretariat) around the bottom edge. In the center, it says "(1) Bank". A handwritten signature in blue ink is written across the stamp.

Consolidated Statement of Financial Position at December 31, 2025

البنك المصري لتنمية الصادرات

	Notes	December 31, 2025 EGP Thousands	December 31, 2024 EGP Thousands
Assets			
Cash and Balances with Central Bank of Egypt	(12)	19,295,422	6,097,116
Due from banks	(13)	20,956,132	53,385,882
Financial Assets at Fair value through P&L	(14)	2,975,911	567,870
Loans and advances to customers	(15)	83,940,784	71,832,618
Loans and advances to Banks	(15)	5,071,332	1,437,977
Financial Derivatives	(16)	-	32
Financial Investments:			
-Financial Assets at Fair value through OCI	A/(17)	43,326,361	27,801,583
-Financial Assets at Amortized Cost	B/(17)	22,931,033	15,744,771
Financial investments in associated	(18)	6,875	6,875
Intangible assets	(19)	131,053	188,984
Other assets	(20)	8,498,616	5,864,855
Fixed assets	(21)	1,354,109	1,331,300
Deferred tax Assets	(22)	33,317	403
Total Assets		208,520,945	184,260,265
Liabilities and shareholders' equity			
Liabilities			
Due to banks	(23)	31,809,741	19,059,027
Reprurchase agreement - Sale treasury bills	(24)	17,344	18,544
Customers' deposits	(25)	143,283,506	136,995,950
Financial Derivatives	(17)	1,687	-
Other loans	(26)	2,615,325	3,859,528
Other liabilities	(27)	5,476,155	3,905,093
Other provisions	(28)	700,316	705,737
Deferred tax Liabilities	(22)	14,037	125,863
Total liabilities		183,918,111	164,669,742
Shareholders' equity			
Paid up capital	(29)	13,600,000	9,896,668
Reserves	(29)	2,520,119	2,038,866
Retained Earnings		8,407,157	7,424,504
Non-Controlling interests		75,558	230,485
Total shareholders' equity		24,602,834	19,590,523
Total liabilities and shareholders' equity		208,520,945	184,260,265

* The accompanying notes are an integral part of these financial statements.

Internal
10



Export Development Bank of Egypt (S.A.E.)

Bank

Consolidated Income Statement for the Year ended
December 31, 2025

البنك المصري لتنمية الصادرات

	Notes	The Year Ended December 31, 2025 EGP Thousands	The Year Ended December 31, 2024 EGP Thousands
Interest income & loans and similar income	(5)	29,149,585	24,918,851
Interest income & loans and similar expenses	(5)	(19,235,390)	(16,229,543)
Net Interest Income		9,914,195	8,689,308
Fees and commissions income	(6)	2,342,194	2,396,188
Fees and commissions expenses	(6)	(685,594)	(540,779)
Net fees & commissions income		1,656,600	1,855,409
Dividends Income	(7)	47,923	17,502
Net Trading Income	(8)	904,741	774,067
Profit (Losses) from Financial Investments	(17)	107,409	33,858
Change of expected credit losses charge	(9)	(282,156)	(643,709)
Administrative expenses	(10)	(3,969,289)	(3,133,925)
Other operating income (expense)	(11)	250,188	(222,060)
Net profit before Tax		8,629,611	7,370,450
Income Tax		(2,758,842)	(2,151,339)
Deferred tax		182,386	602
Net profit for the financial Year		6,053,155	5,219,712
Represented in:			
Bank's shareholders		6,032,606	5,203,185
Non-Controlling interests		20,549	16,527
		6,053,155	5,219,712

* The accompanying notes are an integral part of these financial statements.

Internal
11

Mohab



خالد مصطفى إبراهيم

After the presentation, the Chairman thanked the Head Financial Group Head.

With no inquiries the topic was put to a vote and the decision was issued as follows:

Fourth Decision:

The ordinary General Assembly unanimously approved the consolidated financial statements for the fiscal year ending 31/12/2025.

Then Mr. Mohamed Taha Mohamed Mostafa - Chairman of the Assembly moved to the next topic on the agenda.

Fifth: Absolve the Chairman and members of the Board of Directors from liability for their work during the fiscal year ending 31/12/2025:

Mr. Mohamed Taha Mohamed Mostafa - Chairman of the Assembly extended a word of appreciation to the distinguished members of the Board.

With no inquiries the topic was put to a vote and the decision was issued as follows:

Fifth Decision:

The ordinary General Assembly unanimously absolved the Chairman and members of the Board from liability for their work during the fiscal year ending 31/12/2025.

Then Mr. Mohamed Taha Mohamed Mostafa - Chairman of the Assembly moved to the next topic on the agenda.

Sixth: Approval of allowances and other benefits of the Board of Directors:

The topic was presented by Mr. Mohamed Taha Mohamed Mostafa – Chairman of the Assembly, and proposed an increase of 25% for both Transportation and Attendance allowances of Board members , with fractions rounded up to the nearest thousand, effective 1/1/2026.

Allowances cover board meetings, sub-committees meetings, and all other meetings scheduled according to the rules and governance instructions issued by the Central Bank of Egypt in September 2024.

Approval to authorize the Board of Directors to establish the principles, ratios, and shares of profit distributions allocated to the members of the Board of Directors, as well as to both the Chairman/CEO and the Deputy CEO, as a reward for the Board members for the year 2025, with this authorization ending once its purpose has been fulfilled.

MohTaha



خالد مصطفى إبراهيم

Internal

With no inquiries the topic was put to a vote and the decision was issued as follows:

Sixth Decision:

The ordinary General Assembly unanimously approved an increase of 25% for both Transportation and Attendance allowances of Board members, with fractions rounded up to the nearest thousand starting from 1/1/2026. With this increase, Transportation and Attendance allowances will become 40 and 10 Thousand Egyptian Pounds respectively.

The Assembly authorized the Board of Directors to establish the principles, ratios, and shares of profit allocated to the members of the Board, as well as to the Chairman, the CEO, and the Deputy CEO. This authorization terminates upon completion of its purpose.

Then Mr. Mohamed Taha Mohamed Mostafa - Chairman of the Assembly moved to the next topic on the agenda.

Seventh: Authorize the Board of Directors to make donations during the fiscal year ending 31/12/2026. The authorization is extended until the date of the general assembly meeting that approves the financial figures of that year during first quarter of 2027.

The topic was presented by Mohamed Taha Mohamed Mostafa – Chairman of the Assembly. He pointed out that authorization for donations by the General Assembly comes in accordance with the provisions of Companies Law No. 159 of 1981 and its executive regulations, which requires the Board of Directors to be authorized to donate during the year 2026.

The Chairman emphasized the bank's social responsibility, touching on donations made during 2025 in the fields of health and education, being strategic areas that need support. He pointed out that a detailed list of donations made during 2025 has been deposited with the Secretariat of the Assembly for those who wish to review it.

With no inquiries the topic was put to a vote and the decision was issued as follows:

Seventh Decision:

The ordinary General Assembly unanimously approved the donations made during the fiscal year ending 31/12/2025 and authorized the Board of Directors to make donations up to EGP 110 Mn. during the fiscal year ending 31/12/2026. The authorization extends until the date of the general assembly meeting that approves the financial figures of that year during first quarter of 2027.

Then the Chairman of the Assembly moved to the next topic on the agenda.



Handwritten signature of Mohamed Taha Mohamed Mostafa and a blue stamp of the Egyptian Development Bank of Egypt (EDBE) with the name 'خالد مصطفى إبراهيم' (Khaled Mostafa Ibrahim) written below it.

Internal

Eighth: Approval of the transactions and contracts that were concluded with related parties during the fiscal year ending 31/12/2025, and delegation of the Board of Directors to enter into contracts with related parties during the fiscal year ending 31/12/2026. The delegation is extended until the date of the general assembly meeting that approves the financial figures of that year during first quarter of 2027:

The topic was presented by Mohamed Taha Mohamed Mostafa – Chairman of the Assembly, stating that all contracts concluded with related parties during the financial year subject to approval by the General Assembly are detailed and documented in the report prepared by Premiere Financial Consulting Office on securities and deposited with the General Assembly Secretariat for those wishing to review them, and that this matter requires an authorization from the General Assembly to the Board of Directors to conclude contracts with related parties during the financial year ending on 31/12/2026 until the date of the General Assembly meeting that approves the financial figures for that year during the first quarter of 2027.

With no inquiries the topic was put to a vote and the decision was issued as follows:

Eighth Decision:

The ordinary General Assembly unanimously approved the transactions and contracts concluded with related parties during the fiscal year ending 31/12/2025, and delegated the Board of Directors to enter into contracts with related parties during the fiscal year ending 31/12/2026. The delegation extends until the date of the general assembly meeting that approves the financial figures of that year during first quarter of 2027.

Then Mr. Mohamed Taha Mohamed Mostafa - Chairman of the Assembly moved to the next topic on the agenda.

Ninth: Appointment and remuneration of Bank's auditor for the fiscal year 2026:

The topic was presented by Mr. Mohamed Taha Mohamed Mustafa – Chairman of the Assembly. He stated that Mustafa Shawky Office has appointed Mrs. Hoda Mustafa Shawky as the auditor of the bank's accounts for the fiscal year 2026 and requested the fees to be 1,000,000 (one million Egyptian pounds) not including VAT. This is in addition to the auditor appointed by the Central Auditing Organization with the same aforementioned fees.

The Chairman asked the Assembly to authorize the Bank's Board of Directors to determine the auditors' fees in case of additional work or consultations during the fiscal year 2026, provided that this authorization ends at the close of the fiscal year.

With no inquiries the topic was put to a vote and the decision was issued as follows:

Nineth Decision:

The ordinary General Assembly unanimously approved the appointment of Mrs. / Hoda Mostafa Shawky as auditor for the fiscal year 2026 and approved a fixed remuneration of 1000000 (One Million Egyptian Pounds) not including VAT.

That In addition to the external Auditor appointed by the Accountability State Authority with same aforementioned remuneration.


Internal
14





Second:

Delegation of the Ordinary General Assembly Meeting of each of: Mr. Mohamed Abdelsamad Radwan – Lawyer (Legal Affairs Director), Mr. Osama Abou- Ghoniema Qotb – Lawyer, Mr. Hazem Abdel Ghaffar El Tawil – Lawyer, Mr. Mohamed Khalil Hassan – Lawyer, Ms. Nahla Mahmoud Hamza Shoukeir – Lawyer, Mr. Ahmed Mohamed Wahba, Mr. Muhasseb Wahba Ismail at Legal Affairs, Mr. Khaled Mostafa Ibrahim – Lawyer (Head of BOD Secretariat), Ms. Nada Ahmed Khaled and Ms. Nesma Mohamed Abdel Hamid Lawyers at BOD Secretariat collectively or individually to execute all the needed procedures and sign articles of association amendment contracts required for the documentation of the meeting before deeds registry, the General Authority for Investment and Free Zones, FRA, CBE and The Chamber of Commerce.

Third: Adjournment of the meeting:

With no urgent topics that demand the attention of the Ordinary General Assembly, Mr. Mohamed Taha Mohamed Mostafa -Chairman of the General Assembly- announced the adjournment of the meeting at 4 PM and the minutes of meeting were closed.

Acknowledgment

I, Mr. Mohamed Taha Mohamed Mostafa – being the Chairman of the meeting – hereby acknowledge that I am fully responsible for the validity of the information and proceedings stated in these minutes of meeting, before others, shareholders, and the General Authority for Investment and Free Zones.

I pledge to keep record of all supporting documents of the topics revealed in the minutes of meeting at the bank's headquarters, acknowledge their compliance with provisions of the law, bank's articles of association and its amendments, and commit to provide such documents upon request.

Chairman of the Ordinary General
Assembly
Mr. Mohamed Taha Mohamed Mostafa

Mohamed Taha Mohamed Mostafa
Mohamed

Secretariat of the Ordinary
General Assembly
Khaled Mostafa -Lawyer

كhaled Mostafa



طلال مصطفى إبراهيم

Internal