



EBE

البنك المصري لتنمية الصادرات
Export Development Bank of Egypt

محضر إجتماع الجمعية العامة العادية للبنك المصري لتنمية الصادرات جلسة ١٠ / ٧ / ٢٠١٩

بناء على الدعوة الموجهة من مجلس إدارة البنك عقدت الجمعية العامة العادية للبنك إجتماعها في تمام الساعة الثالثة عصراً يوم الأربعاء الموافق ١٠ / ٧ / ٢٠١٩ وذلك بمقر فندق هيلان لاند مارك (مصر للمقاصة سابقا) ٨٦ شارع التسعين بالتجمع الخامس - القاهرة الجديدة - محافظة القاهرة برئاسة السيدة الأستاذة / مرفت زهدى السيد سلطان - رئيس مجلس الإدارة مفوضه في رئاسة الجمعية العامة العادية من السيد المهندس / وزير التجارة والصناعة بموجب التفويض الصادر بتاريخ ٢٠١٩/٧/٤ .
ويحضر كل من :
أولاً : البنوك المساهمة :

بنك الاستثمار القومي	الأستاذ / أحمد السيد خليل
بنك مصر	الأستاذ / حازم محمود محمد
البنك الاهلي المصري	الأستاذة / هبة خطاب
	الأستاذ / صلاح عيد المنعم

ثانياً: السادة أعضاء مجلس الإدارة:

الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها
1. السيدة الأستاذة / مرفت زهدى السيد سلطان	رئيس مجلس الإدارة	
2. السيد الدكتور / أحمد محمد جلال محمد عبد الله	نائب رئيس مجلس الإدارة	
3. السيد الأستاذ / محمد إبراهيم فؤاد الحديدي	عضو مجلس الإدارة	من المديرين العاملين بالبنك المصري لتنمية الصادرات
4. السيد الأستاذ / محمد محمد محمد أبو السعود	عضو مجلس الإدارة	من المديرين العاملين بالبنك المصري لتنمية الصادرات
5. السيد الأستاذ / أحمد عبد القنى محمد إسماعيل	عضو مجلس الإدارة	ممثل عن بنك الاستثمار القومي
6. السيد الأستاذ / محمد رفعت عبد العزيز عبد القادر	عضو مجلس الإدارة	ممثل عن بنك الاستثمار القومي
7. السيد الأستاذ / محمد عبد العال السيد حسن	عضو مجلس الإدارة	ممثل عن بنك الاستثمار القومي
8. السيد الأستاذ / حامد حسونة حسن حسيب	عضو مجلس الإدارة	ممثل عن البنك الأهلي
9. السيدة الدكتورة / علياء عبد العزيز فتح الله سليمان	عضو مجلس الإدارة	ممثل عن بنك مصر
10. السيد الأستاذ / عبد العزيز السيد حسن حسيب	عضو مجلس الإدارة	ممثل عن القطاع الخاص
11. الدكتور / أحمد فؤاد محمد طاهر	عضو مجلس الإدارة	متخصص



عبدالله الكاشي
مدير عام

Head Office :

78, South Teseen Road,
5th District, New Cairo, Egypt
Hot Line : 16710
P.O.Box: 22 5th District
Post Code: 11835
Fax: (+202) 33385942 - 33385940
http://invegypt.com

امن

16710
www.ebebank.com

المركز الرئيسي :

قطعة رقم ٧٨ شارع التسعين الجنوبي مركز المدينة
التجمع الخامس - القاهرة الجديدة - مصر
الخط الساخن: ١٦٧١٠٠
ص.ب: ٢٢ التجمع الخامس
الرمز البريدي: ١١٨٣٥٠
فاكس: ٣٣٣٨٥٩٤٠ - ٣٣٣٨٥٩٤٢ (+٢٠٢)

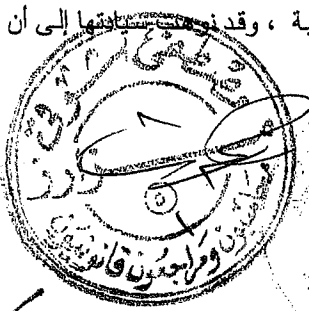
وقد حضر الأستاذ / حاتم شرف الدين محمد عبده ممثلاً عن بنك مصر
ثالثاً: من ممثلي الجهات العامة :

رقم	الاسم	جهة الحضور
1	الأستاذ/ خالد السيد رجب مدير عام الرقابة والإشراف	ممثّل البنك المركزي المصري
2	الأستاذ/ خالد يوسف - رئيس الجهاز التنفيذي للهيئة العامة لمركز تنمية الصادرات المصرية	ممثّل وزارة التجارة والصناعة
3	الأستاذ / أشرف محمود إبراهيم رئيس الإدارة المركزية للتمويل بقطاع التمويل وقد حضر عنه بموجب تفويض الأستاذ/ شريف محمد	ممثّل وزارة المالية
4	لم يحضر	ممثّل وزارة التخطيط والمتابعة والإصلاح الإداري
5	لم يحضر	ممثّل الهيئة العامة للرقابة المالية
6	لم يحضر	ممثّل الهيئة العامة للاستثمار

رابعاً: مراقبا حسابات البنك حضر كل من :

رقم	اسم الحضور	ممثّل في الحضور عن
1	السيدة الأستاذة / سلوى يونس	مدير عام - بالجهاز المركزي للمحاسبات - مراقب حسابات البنك
2	الأستاذ / محمد المعتز محمود عن الأستاذ الدكتور/ أحمد مصطفى شوقي (بموجب تفويض)	(مكتب مصطفى شوقي Mazars) مراقب حسابات البنك

كما حضر من الجهاز المركزي للمحاسبات كل من
الأستاذة / نجوى أحمد إبراهيم - القائم بأعمال وكيل الجهاز المركزي للمحاسبات .
والسيد الأستاذ / عاطف كمال محمود سرور - وكيل الوزارة عن الجهاز المركزي للمحاسبات .
كما حضر عن الإدارة المركزية لمتابعة تنفيذ الخطة وتقييم الأداء بالجهاز المركزي للمحاسبات كلا من :
الأستاذة / نفين أحمد سامي - رئيس قطاع - وكيل وزارة - البنوك المتخصصة الجهاز المركزي للمحاسبات .
و الأستاذة / إيناس حسن على جاهين - مدير عام البنوك المتخصصة الجهاز المركزي للمحاسبات .
حيث افتتحت السيدة الأستاذة / مرفت زهدى السيد سلطان - رئيس مجلس الإدارة - الاجتماع موضحة سياستها أن السيد
المهندس / وزير التجارة والصناعة قد فوضها في رئاسة إجتماع الجمعية العامة العادية ، وقد فوضها إلى أن
أصل التفويض مودع لدى أمانة الجمعية العامة العادية .



عبدالله السيد
مدير عام

ثم اقترحت تعيين كل من :

أميناً لـسر الجمعية العامة

الأستاذ/ طارق غالب - المحامى

جامعى أصوات

الأستاذ/ عصام عبد السلام الكتبى

الأستاذة / نهلة شقوير - المحامية

ثم طلبت السيدة الأستاذة / مرفت زهدى السيد سلطان - رئيس الجمعية العامة العادية (بالإنابة) من جامعى الأصوات ما ابدياه من حصر لعدد الأصوات الحاضرة فى الإجتماع وإعتماد هذا الحصر من السادة / مراقبا الحسابات حيث أوضحت السيدة الأستاذة / سلوى يونس مراقب حسابات البنك - الجهاز المركزي للمحاسبات و الاستاذ / محمد المعتر عن الأستاذ الدكتور / أحمد مصطفى شوقى بموجب تفويض - مراقب حسابات البنك - بتوافر النصاب و أن الإجتماع قانونى وان الدعوة للإنعقاد أرسلت فى موعدها القانونى .

ثم أعلن السادة / مراقبا الحسابات أن إجمالى عدد الأسهم الممثلة فى الإجتماع ٢١٩٢٤٠١٩٨ سهم من إجمالى عدد أسهم البنك البالغة ٢٧٢٨٠٠٠٠٠ سهم بنسبة حضور ٨٠,٣٧ % من إجمالى رأس المال وبذلك يتوافر النصاب القانونى اللازم لصحة الإجتماع .

واقترحت سيادتها أن يكون التصويت برفع الأيدي وان يذكر المساهم الأسم والصفة وعدد الأسهم عند تداول الموضوعات والمناقشات ووافقت الجمعية العامة العادية على ذلك .

وقبل بداية عرض بند جدول الأعمال رحبت السيدة الأستاذة / مرفت زهدى السيد سلطان - رئيس الجمعية العامة العادية بالإنابة بالسادة المساهمين والسادة / أعضاء مجلس الإدارة كما رحبت بالسادة الحضور من الجهاز المركزى للمحاسبات والسادة / مراقبا الحسابات كما رحبت بالسادة / الحضور بالإدارة المركزية لمتابعة تنفيذ الخطة وتقويم الأداء بالجهاز المركزى للمحاسبات ، والسيد / ممثل البنك المركزى المصرى ، والسيد / ممثل وزارة التجارة والصناعة ، والسيد / ممثل وزارة المالية ، والسادة / الزملاء الحضور من البنك وذلك لحضورهم الجمعية العامة العادية للبنك المصرى لتنمية الصادرات .

عقب ذلك بدأت السيدة الأستاذة / مرفت زهدى السيد سلطان - رئيس الجمعية العامة العادية (بالإنابة) فى إستعراض بند

جدول الأعمال على الجمعية العامة العادية على النحو التالى :

• اعتماد الموازنة التخطيطية للبنك عن العام المالى ٢٠٢٠ / ٢٠١٩

1- اعتماد الموازنة التخطيطية للبنك عن العام المالى ٢٠٢٠ / ٢٠١٩

إستهلت السيدة الأستاذة / مرفت زهدى السيد سلطان - رئيس الجمعية العامة العادية (بالإنابة) - عرضها لمشروع الموازنة التخطيطية ٢٠٢٠/٢٠١٩ .

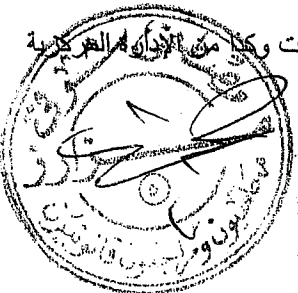
ثم طلبت سيادتها من الأستاذ / محمد فتوح - رئيس مجموعة الرقابة المالية عرض موجز لبند الموازنة التخطيطية وحساب الأرباح والخسائر التقديرى عن العام المالى محل الموازنة ٢٠٢٠/٢٠١٩ حيث عرض بنود الموازنة : وبعد إنتهاء عرض بنود الموازنة .

أعلنت السيدة الأستاذة / رئيس الجمعية العامة العادية (بالإنابة) أن البنك قد تلقى مجموعة إستفسارات من إداره

المركزية لمتابعة تنفيذ الخطة وتقويم الأداء لقطاعات الإقتصاد بالجهاز المركزى للمحاسبات وكل من الإدارات المركزية

للرقابة على البنوك الجهاز المركزى للمحاسبات وتم الرد عليها جميعاً

٥ من ٣



عبدالله المشرف
مدير عام

- وقد تساءل الأستاذ/ عبد الله محمود فؤاد (٢١٠٠٠ سهم) عن السبب في عدم تأجيل مناقشة الموازنة حتى يتم إتمام القوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٩/٦/٣٠ لكي تكون الأرقام الموجودة بالموازنة أرقام فعلية وليست أرقام متوقعة وإفتراضية وقد أبدى اعتراضه علي الموازنة.

وقد أجاب علي هذا التساؤل الأستاذ / محمد فتوح - رئيس مجموعة الرقابة المالية و أوضح انه للإنتهاء من إعتقاد القوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٩/٦/٣٠ وتصحيح الأرقام المدرجة بالموازنة أرقام فعلية وليست أرقام إفتراضية يكون ذلك خلال مدة قد تصل إلي الثلاث الشهور وهي المهلة المعطاه من قبل البنك المركزي مما يعني أن تكون في شهر سبتمبر والإنتظار طوال هذه المدة لمناقشة الموازنة سوف يؤدي إلي تأخير صدورها.

- وقد أبدى الأستاذ/ محمد فريد عبد الغني (١٧٥٢ سهم) أن معدل التكلفة للإيرادات والذي بلغ ٣٩% يعد من أعلى النسب المسجلة في القطاع المصرفي حيث أن هناك بعض البنوك وصل معدل التكلفة للإيرادات بها إلى ٢٠% وهذا يعد إسراف في المصروفات وهي نسبة غير مقبولة لأن الأرباح لم تتزايد سوي بنسبة ١٢% بالإضافة إلى أن المصروفات الإدارية زادت بنسبة ٤١% وهي أيضاً نسبة غير مقبولة كما أن هناك زيادة في عبء الإضمحلال عن خسائر الإئتمان وهذا معناه أن هناك قروض غير منتظمة لذلك أنا أرفض الموازنة ومعارض عليها.

- كما أبدى السيد / إبراهيم إبراهيم محمود (٤٠٢٠٠ سهم) أنه يرفض الموازنة وأنها غير مقبولة له شكلا وموضوعا حيث أن الإيرادات والمصروفات مبالغ فيها وأن الجميع يعلم أن الفترة القادمة سيكون العالم في شبه حالة ركود وأن الدولة تحاول تقليل القروض وأذن الخزائن ، وكذلك أشار إلي أن المصروفات الإدارية لا يقبلها بأي حال من الأحوال ، أما بشأن إستمرار بند الأرباح المرحلة فهذا الأمر مخالف للقانون وأنه لا يوجد في القانون ما يسمى بالأرباح المرحلة وأنه جاري التواصل مع البنك المركزي في هذا الأمر لضرورة مراعاة صغار المساهمين وأنه يرفض ما يسمى بالأرباح المرحلة رفضاً قاطعاً كما أنه يرفض هذه الموازنة مطلقاً .

- وقد أوضحت الأستاذة/ مرفت سلطان - رئيس الجمعية (بالإنابة) أن معدل التكلفة إلي الإيرادات والبالغة ٣٩% تعد نسبة متوسطة في القطاع المصرفي وليست نسبة عالية بالإضافة إلي أن بعض البنوك التي إنخفضت بها هذه النسبة قد وصلت إلي درجة من النضوج عالية جداً ولديهم بنية تحتية قوية وأنظمة تكنولوجية عالية ولديها نظام تجزئة مصرفية عالي وكذلك الفروع مستوفاه ونحن مازلنا في حالة توسع وأن هذه التكلفة بسبب التوسع في الفروع إلي جانب تدريب الموظفين بالبنك وتقديم خدمات جديدة للعملاء وأيضاً شراء أنظمة حديثة وإستخدام تطبيقات ذات تكنولوجيا حديثة حيث أصبحت التكنولوجيا أحد المقومات الضرورية والأساسية في هذا الوقت وكل هذا من أجل الحفاظ علي حصتنا في السوق كما أن نسبة التكلفة إلي الإيرادات تتزايد بنسبة مقبولة ومعقولة ومدروسة لكن هذه الزيادة يقابلها أيضاً زيادة في العائد التي يمكن أن تتحقق فوراً أو أن تتم هذه الزيادة علي مدار سنوات كما أنه فيما يتعلق بالزيادة في عبء الإضمحلال عن خسائر الإئتمان فإن البنك يقوم الآن بزيادة محفظة الإئتمان مما يستوجب تدعيم المخصصات وفقاً لأسس تكوين المخصصات الصادرة من قبل البنك المركزي وأن الإضمحلال ليس بالضرورة معناه ديون غير منتظمة فقط.

- وأوضح الدكتور / أحمد جلال - نائب رئيس مجلس الإدارة أن الموازنة هذا العام محملة بأعباء كثيرة وهي أعباء مفروضة علي جميع البنوك منها التعديلات علي قانون الضرائب وفرض ضرائب علي البنوك التي كانت كذلك المعايير المحاسبية الجديدة مثل معيار IFRS9 مما يؤدي إلي انخفاض الربحية وزيادة المخصصات في ميزان الأرباح جميع

البنوك

عبد الله محمود فؤاد
محمود فؤاد



منه

عقب المناقشة عرضت سيادتها الموضوع للتصويت.

حيث صدر قرار الجمعية العامة العادية على النحو التالي:

القرار الأول:

قررت الجمعية العامة بالأغلبية بنسبة ٩٩,٩٩ % اعتماد الموازنة التخطيطية للبنك عن العام المالي ٢٠٢٠/٢٠١٩ والتي تبدأ من ٢٠١٩/٧/١ وتنتهي في ٢٠٢٠/٦/٣٠.

ثالثاً: رفع الجلسة

أعلنت السيدة الأستاذة / مرفت زهدى السيد سلطان - رئيس الجمعية العامة العادية (بالإنابة) إنتهاء بنود جدول الأعمال وإنتهاء أعمال الجمعية العامة العادية ورفعت سيادتها الجلسة الساعة الرابعة عصراً واقفل المحضر على ذلك



أمين سر الجمعية العامة العادية

جامعا الأصوات
٢٠١٩
١٠/١١/٢٠١٩
م. م. م. م.

رئيس الجمعية العامة العادية (بالإنابة)

مرفت زهدى السيد سلطان

إقرار

أقر أنا / مرفت زهدى السيد سلطان بصفتي رئيس الاجتماع بأنني مسنولة مسنولية قانونية كاملة عن صحة ما ورد في هذا المحضر من بيانات ووقائع وإجراءات إنعقاد وذلك في مواجهة الغير والمساهمين أو الشركاء في الشركة والهيئة العامة للإستثمار والمناطق الحرة

رئيس الجمعية العامة العادية (بالإنابة)

مرفت زهدى السيد سلطان

أمين سر الجمعية العامة العادية

طارق غالب

المحامي

- تفويضه برئاسة الاجتماع
- تفويضه حضوره حضوره حسابات
- تفويضه حضوره حضوره حسابات
- الخطار اول و الثاني كرايخ قراره



قطاع الشؤون القانونية
الإدارة المركزية لشؤون التأسيس والشركات

صورة طبق الأصل

أقرنا / مع منس محم محمد يعقوب لمسه
بصفتي / وكيلة في البنك العربي
اجتماع (الجمعية العامة) قرار مال الشركة، البنك العربي للتجارة الخارجية
المنعقد بتاريخ ١٠ / ١٧ / ٢٠١٧ والمتخذ قراراً /
ذلك تحت مسؤوليتي ودون أدنى مسؤولية على الهيئة العامة للاستثمار والمناطق الحرة ويأتمنى مفوض في تسليم واستلام المحضر
وذلك بعد سداد الرسم المقر وقدره (.....) بموجب إيصال رقم (.....) (.....)
والمقدم للهيئة بتاريخ: ٢٠١٧ / ١٧ / ٢٠١٧
توقيع مقدم الطلب
مسلم المسلم

"دون إخلال بحقوق المساهمين أو الشركاء في الشركة، فقد تم التصديق على هذا المحضر في حدود الساطرة المقررة للهيئة
بموجب قانون شركات المساهمة وشركات التوصية بالأسهم والشركات ذات المسؤولية المحدودة الصادر بالقانون رقم ١٥٩
لسنة ١٩٨١، وقانون الاستثمار الجديد رقم ٧٢ لسنة ٢٠١٧ 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 مسؤولية 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:



المدير العام

مسلم المسلم

مدير الإدارة

ابراهيم القطان
c. ٢٩١٧١١٥

المحامي

مسلم المسلم
c. ١٩٧١٧