

بنك كريدي أجريكول مصر  
محضر اجتماع الجمعية العامة العادية  
المنعقدة بتاريخ ٣٠ مارس ٢٠٢٣  
\*\*\*\*\*

بناءً على الدعوة الموجهة من السيد / اسامة عبد المنعم محمود صالح - رئيس مجلس إدارة بنك كريدي أجريكول مصر - لانعقاد إجتماع الجمعية العامة العادية - للنظر في جدول الأعمال . انعقدت الجمعية العامة العادية بمقر البنك - بالمنطقة السياحية القطع (١٣ / ٩) A بالتجمع الخامس - القاهرة الجديدة - القاهرة - في تمام الساعة التاسعة صباحاً - يوم الخميس الموافق ٣٠ مارس ٢٠٢٣ -

انعقدت الجمعية الإلكترونية بواسطة الفيديو كونفرنس - باستخدام تقنية زووم - وبرنامج E-Magles - وبحضور كل من:-

البيانات	الإسم	مسابلس
رئيس مجلس الإدارة مستقل	السيد/ أسامة عبد المنعم محمود صالح	( ١ )
العضو المنتدب ممثلاً لمجموعة كريدي أجريكول فرنسا	السيد / جون بيير ترينيل	( ٢ )
نائب رئيس مجلس الإدارة ممثلاً لمجموعة كريدي أجريكول فرنسا	السيد / ميشيل مارين أمار لوماسون	( ٣ )
عضو مجلس الإدارة ممثلاً لمجموعة كريدي أجريكول فرنسا ويحضر عنه بتفويض السيد/ ميشيل لو ماسون	السيد / جون بول كاريان	( ٤ )
عضو مجلس الإدارة ممثلاً لمجموعة كريدي أجريكول فرنسا ويحضر عنه بتفويض السيدة/ رانيا جعفر	السيد / ديديبه ريبول	( ٥ )
عضو مجلس الإدارة عن شركة رولاكو إي جى بى للاستثمار ويحضر عنه بتفويض الدكتور/ عادل دانش	الدكتور/ على بن حسن بن على دايج	( ٦ )
عضو مجلس الإدارة مستقل	الدكتور / عادل رشاد محمد رشاد دانش	( ٧ )
عضو مجلس الإدارة ممثلاً للأقلية	السيدة / رانيا محمد جعفر محمد عبدالله	( ٨ )

وحضر الاجتماع كل من السادة مراقبي حسابات البنك:

مكتب **MAZARS** مصطفى شوقي  
مكتب أرنست أند يانج

• السيد المحاسب / رشاد احمد كامل حسني  
• السيد المحاسب / أحمد عوض الشربيني  
بتفويض من السيد / شريف فتحي الكيلاني

*Handwritten signature*

**ولم يحضر كل من :-**

- ممثل الرقابة علي البنوك / البنك المركزي المصري.
- ممثل الهيئة العامة للرقابة المالية.
- ممثل الهيئة العامة للاستثمار.

استهل السيد/ أسامة صالح - رئيس مجلس الإدارة اجتماع الجمعية بالترحيب بالسادة المساهمين و السادة أعضاء مجلس الإدارة ومراقبي الحسابات وتم اختيار الأستاذة / هالة رجب - أمينا للسر ؛ والسيد / أيمن فوزي والسيد / رامي حسني فارزي الأصوات ، وقد وافقت الجمعية على ذلك بالإجماع.

ثم طلب السيد رئيس الاجتماع من السادة مراقبي الحسابات وفارزي الأصوات حصر عدد الأسهم الحاضرة والممثلة في الاجتماع وبيان ما إذا كان نصاب الحضور صحيحا ومتوافقا مع القانون والنظام الأساسي للبنك .

وبعد قيام فارزي الأصوات بحصر الأسهم الممثلة في الاجتماع أعلن السادة مراقبي الحسابات صحة وقانونية الاجتماع بعد أن ثبت أن عدد الأسهم الحاضرة والممثلة في الاجتماع هو ٩٦٠٩٢٧٩٢ر٩٥٤ سهم (تسعمائة أربعة وخمسون مليون وسبعمائة إثنان وتسعون ألف وستمائة وتسعة سهما)

تمثل نسبة ٧٦٣٨% (سنة وسبعون في المائة وثمانية وثلاثون من مائة في المائة) من إجمالي أسهم رأسمال البنك الذي يبلغ -١٢٥٠٠٠٠ر١٢٥٠٠ سهم ( مليار ومائتين وخمسين مليون سهم ) موزع على ثلاث طوائف أساسية على النحو التالي :-

**أولا :- مجموعة كريدي أجريكول فرنسا وكريدي أجريكول سي آي بي**  
بنسبة ١٥٢ر٦٢% ويمثلها:

- السيد / أنطوان باليار
- ( عن كريدي أجريكول فرنسا )
- السيد / أشرف حسن عبد الوهاب
- ( عن كريدي أجريكول سي آي بي )

**ثانيا :- شركة رولاكو أي جي بي للاستثمار**

بنسبة ١٣ر٠٦٦% ويمثلها في الاجتماع السيد / محمد نبيل عبد السلام محمد المعزاوي  
بنسبة ٩٦٧ر٩% ثالثا :- المساهمون من الاكتتاب العام (مؤسسات وأفراد)  
بنسبة ٢٧ر٨٨١%

وعقب ما تقدم أعلن السيد رئيس الجمعية صحة الاجتماع واكتمال النصاب القانوني لانعقاد الجمعية العامة العادية.

**وبدأت أعمال الجمعية طبقا لجدول الأعمال:**

**البند الأول:**

استعرض السيد / أسامة صالح - رئيس مجلس الاداره البند الأول من جدول الأعمال وأشار ان المعروض هو تقرير مجلس اداره البنك وتقرير الحوكمة والذي يستلزم صدور تقرير من مراقب الحسابات بشأنه وعرضه علي الجمعية العامة. وكذلك تقرير الأستدامة طبقا لتعليمات الهيئة العامة للرقابة المالية.





القرار الأول:

اعتمدت الجمعية تقرير مجلس الإدارة عن نشاط بنك كريدي أجريكول مصر عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٢/١٢/٣١ وملخص تقرير الحوكمة عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٢/١٢/٣١. كما أحيطت علماً بتقرير الاستدامة.

البند الثاني:

الموافقة على تقرير مراقبي حسابات البنك عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٢/١٢/٣١ .  
طلب السيد/ رئيس مجلس الإدارة رئيس الجمعية من السادة مراقبي الحسابات تلاوة التقرير الخاص بكل منهما .  
وقد قام السادة مراقبي الحسابات بتلاوة التقرير على السادة المساهمين.  
وكذلك التأكيد علي أن تقرير الحوكمة نظيف ولا توجد به ملاحظات

القرار الثاني:

اعتمدت الجمعية العامة تقرير مراقبي حسابات البنك عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٢/١٢/٣١ و تقرير الحوكمة.

البند الثالث:

المصادقة على القوائم المالية للبنك عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٢/١٢/٣١.

القرار الثالث:

اعتمدت الجمعية العامة القوائم المالية للبنك عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٢/١٢/٣١.

البند الرابع:

الموافقة على مشروع توزيع الأرباح المقترح عن عام ٢٠٢٢.

تقدم مجلس إدارة البنك بإقتراح للجمعية العامة لعدم توزيع أرباح علي المساهمين هذا العام وتفويض مجلس الإدارة في اعتماد قواعد التوزيع علي العاملين.

القرار الرابع:

وافقت الجمعية العامة على عدم توزيع أرباح علي السادة المساهمين عن عام ٢٠٢٢ .  
مع تفويض الجمعية لمجلس الإدارة في اعتماد قواعد توزيع حصة العاملين عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٢/١٢/٣١ .





وافقت الجمعية العامة على توزيع الأرباح على النحو التالي:-

٢٠٢٢/١٢/٣١	
الف جنيهه مصري	
<b>2,419,122</b>	صافي ارباح السنة
(٥,٢٣٥)	<u>يخصم:</u>
(٢,٩٩٨)	إحتياطي مخاطر بنكية عام
<b>2,410,889</b>	أرباح بيع أصول ثابتة محولة الي الإحتياطي
<b>1,584,046</b>	الرأسمالي
(٧٩,٣٠١)	صافي أرباح السنة القابلة للتوزيع
-	أرباح محتجزة في أول السنة
<b>3,915,634</b>	<u>يخصم:</u>
	اعادة اثر اعادة تبويب صناديق الاستثمار
	حصة زيادة راس المال من الارباح المحتجزة
	الاجمالي
	<u>يوزع كالتالي:</u>
<b>120,806</b>	إحتياطي قانوني
-	توزيع نقدي للمساهمين
<b>241,612</b>	حصة العاملين في الأرباح
٢٤,١٠٩	صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي *
<b>3,529,107</b>	أرباح محتجزة في اخر السنة
<b>3,915,634</b>	الاجمالي

البند الخامس:

إخلاء مسؤولية رئيس وأعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٢/١٢/٣١.

القرار الخامس:

وافقت الجمعية على إخلاء مسؤولية رئيس وأعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٢/١٢/٣١.

البند السادس: الترخيص لمجلس الإدارة بإبرام عقود معاوضة مع الأطراف المرتبطة.

- يتطلب نشاط البنك إجراء عقود اتفاقيات معاونة فنية و التي تم الإفصاح عنها مع مجموعة
- ( كريدى أجريكول) فى حدود مبلغ ١٠٠ ر ٩٣,١٠٢ جم (فقط ثلاثة وتسعون مليون و مائة و اثنان ألف جنيهاً مصرياً) بالإضافة الى الترخيص بتأسيس شركة تمويل استهلاكي وكذلك قرض الشركة المصرية للتمويل العقارى بحد أقصى مبلغ ٧٥٠ مليون جنيهها مصرياً.



القرار السادس:

الترخيص لمجلس الإدارة بإبرام عقود معاوضة مع الأطراف المرتبطة كما يلي:  
مجموعة كريدى أجريكول فى عام ٢٠٢٣ فى حدود مبلغ ١٠٠ر٠٢ر٩٣١ جم (فقط ثلاثة وتسعون مليون و مائة و اثنان ألف جنيهاً مصرياً) لتقديم دعم فنى و تكنولوجيا بالإضافة الى الترخيص بتأسيس شركة تمويل استهلاكي بالمشاركة مع شركات مجموعة كريدى أجريكول وكذلك إتاحة قرض الشركة المصرية للتمويل العقارى بحد أقصى ٧٥٠ مليون جنيهاً مصرياً.

البند السابع:

اعتماد ما سبق صرفه لأعضاء مجلس الإدارة لعام ٢٠٢٢ وكذلك بدل حضور وتمثيل رئيس مجلس الإدارة بحد أقصى ٧٥ ألف يورو سنوياً لعام ٢٠٢٢.

القرار السابع:

اعتمدت الجمعية ما سبق صرفه لأعضاء مجلس الإدارة لعام ٢٠٢٢ و كذلك بدل حضور و تمثيل رئيس مجلس الإدارة بسمها لا يجاوز ٧٥ ألف يورو لعام ٢٠٢٢.

البند الثامن:

تحديد مكافآت و بدلات رئيس وأعضاء مجلس الإدارة واللجان التابعة لمجلس الإدارة لعام ٢٠٢٣.

مجلس الإدارة:

تتقدم إدارة البنك باقتراح دفع:

- مبلغ ٣٧,٥ر٤ يورو لكل عضو من أعضاء مجلس الإدارة نظير حضورهم كل اجتماع خلال عام ٢٠٢٣ وذلك بحد أدنى ٦ اجتماعات.
- بدل حضور و تمثيل لرئيس مجلس الإدارة بحد أقصى ٧٥ ألف يورو سنوياً، بالإضافة إلى مبلغ ١٥ ألف جنيهاً مصرياً مصروفات شهرية.
- لجان المراجعة و المخاطر و الحوكمة والترشيحات و المكافآت

تتقدم إدارة البنك باقتراح دفع مبلغ ٨٠.١٨٧١٨ يورو الي رئيس كل لجنة و مبلغ ١٠٣١ يورو لكل عضو من أعضاء اللجان نظير حضورهم كل اجتماع خلال عام ٢٠٢٣ ، تتكون كل لجنة من رئيس و عضوين (فيما عدا لجنة المخاطر التي تتكون من رئيس و ٣ أعضاء).  
كذلك يتحمل البنك مصروفات الانتقال والإقامة للأعضاء لحضور اجتماعات مجلس الإدارة و لجنتى المراجعة و المخاطر وكذلك لجنة الحوكمة والترشيحات و المكافآت.  
- يتم الدفع للأعضاء المحليين بالعملة المحلية طبقاً لأسعار الصرف في حينه.  
- ويتم معاملة الحضور بوسائل الاتصال الحديثة كالحضور الفعلى طبقاً لقواعد الحوكمة الصادرة من البنك المركزى المصرى.  
ولقد تنازل السادة أعضاء مجلس الإدارة عن مكافآتهم.

القرار الثامن: بدلات السادة أعضاء مجلس الإدارة لعام ٢٠٢٣

وافقت الجمعية العامة على دفع:

- مبلغ ٣٧,٥ر٤ يورو لكل عضو من أعضاء مجلس الإدارة نظير حضورهم كل اجتماع خلال عام ٢٠٢٣ وذلك بحد أدنى ٦ اجتماعات.
- بدل حضور و تمثيل لرئيس مجلس الإدارة لا يتعدى ٧٥ ألف يورو سنوياً، بالإضافة إلى مبلغ ١٥ ألف جنيهاً مصرياً مصروفات شهرية.

وبالنسبة للجان المراجعة والمخاطر ولجنة الحوكمة والترشيحات والمكافآت مبلغ ٨٠.١٨٧١٨ يورو إلى كل رئيس لجنة و مبلغ ١٠٣١ يورو لكل عضو من أعضاء اللجان نظير حضورهم كل اجتماع خلال عام ٢٠٢٣. يتحمل البنك مصروفات الانتقال والإقامة للأعضاء لحضور اجتماعات مجلس الإدارة ولجنتى المراجعة و المخاطرو كذلك لجنة الحوكمة و الترشيحات والمرتبات. ويتم الدفع للأعضاء المحليين بالعملة المحلية طبقاً لأسعار الصرف في حينه. ويعتبر الحضور بوسائل الاتصال الحديثة حضوراً فعلياً طبقاً للقواعد المقررة من البنك المركزي.

#### البند التاسع:

تعيين مراقبى حسابات البنك عن السنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٢٣ وتحديد أتعابهم.

#### تتقدم إدارة البنك باقتراح:

#### إعادة تعيين:

**MAZARS** مصطفى شوقى وشركاه ويمثلها السيد المحاسب / خالد سعيد على الرباط كمراقب لحسابات البنك عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

#### تعيين:

برايس ووتر هاوس كوبرز - **PWC** ويمثلها السيد المحاسب/ وائل صقر كمراقب لحسابات البنك عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. علي ان تبلغ اتعاب المراجعة لكل مكتب ٩٧٤,٠٠٠ جم (فقط تسعمائة واربعة وسبعون الف جنيها مصريا لا غير) وتتضمن هذه الأتعاب مراجعة القوائم المالية المستقلة والمجموعة الربيع السنوية و السنوية للبنك.

ولقد قام رئيس المجلس بالتقدم بالشكر لمكتب أرنست آند يونج علي مجهوداتهم خلال الأعوام الماضية مع البنك.

#### القرار التاسع:

#### الموافقة على إعادة تعيين:

**MAZARS** مصطفى شوقى وشركاه ويمثلها السيد المحاسب / خالد سعيد على الرباط كمراقب لحسابات البنك عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. و تعيين برايس ووتر هاوس كوبرز **PWC** و يمثلها السيد/ وائل صقر كمراقب لحسابات البنك عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ علي ان تبلغ اتعاب المراجعة لكل مكتب ٩٧٤,٠٠٠ جم ( فقط تسعمائة وأربعة وسبعون الف جنيها مصريا لا غير) وتتضمن هذه الأتعاب مراجعة القوائم المالية المستقلة و المجموعة الربيع السنوية و السنوية للبنك.

#### البند العاشر:

اعتماد التبرعات التي تمت خلال السنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٢٢ والترخيص لمجلس الإدارة بالتبرع خلال السنة المالية في ٣١/١٢/٢٠٢٣ لتصبح ٢٥ مليون جنيهاً مصرياً (خمسـة وعشرون مليون جنيهاً مصرياً) بحد أقصى.

#### القرار العاشر:



اعتمدت الجمعية العامة المبالغ التي أنفقت في التبرعات خلال عام ٢٠٢٢ والترخيص لمجلس الإدارة بالتبرع خلال السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٣/١٢/٣١ بحـد أقصى ٢٥ مليون جنيهاً مصرياً (خمسة و عشرون مليون جنيهاً مصرياً). و تخصيص الجزء الأكبر من المبلغ المذكور للتبرع من خلال مؤسسة كريدى أجريكول مصر للتنمية.

#### البند الحادى عشر:

استعرض السيد رئيس الجمعية التعديلات التي تمت فى مجلس الإدارة حتى تاريخ انعقاد الجمعية وعضوية اللجان المنبثقة من المجلس وعضوية مجلس إدارة الشركة التابعة وكذلك بيان حضور الاجتماع.

#### القرار الحادى عشر:

اعتمدت الجمعية العامة التعديلات التي تمت فى مجلس الإدارة حتى تاريخ انعقاد الجمعية وعضوية اللجان المنبثقة من المجلس وعضوية مجلس إدارة الشركة التابعة (الشركة المصرية للتمويل العقاري) - وذلك على النحو التالى:

- انتخاب وتعيين السيد / اسامة عبد المنعم محمود صالح كرئيس مجلس الادارة غير تنفيذى خلفاً للسيد/ عاصم محمد فهمي محمد رجب
- تعيين السيد / ميشيل مارين المار لوماسون كـنائب رئيس مجلس إدارة غير تنفيذى خلفاً للسيد / فرانسوا إدوارد دريون ممثلاً لكريدى أجريكول فرنسا
- تعيين السيدة/ رانيا محمد جعفر محمد عبدالله - كعضو مجلس إدارة غير تنفيذى ممثلة للأقلية.
- تعيين الدكتورة / منى طعيمة عبد الحميد الجرف - كعضو مجلس إدارة غير تنفيذى مستقل. - طبقاً للتفويض الصادر من الجمعية العامة للمجلس بتاريخ ٣١ مارس ٢٠٢٢.
- تعيين السيد / حاتم المصمودى - كعضو مجلس إدارة غير تنفيذى ممثلاً لكريدى أجريكول فرنسا سى آى بى خلفاً للسيد / تيرى بول ميشيل ماري سيمون - نظراً لانتهاه مدته.
- تعيين السيد/ نيقولاس تافيرنييه كعضو مجلس إدارة غير تنفيذى ممثلاً لكريدى أجريكول فرنسا - خلفاً للسيد / بول ألكسندر ماري كاريت - نظراً لانتهاه مدته - رهناً بموافقة البنك المركزى على عضويته بمجلس الإدارة.

#### عضوية اللجان المنبثقة من المجلس:

#### لجنة المراجعة:

- السيد / عادل دانش رئيس
- السيد/ ديديه ريبول عضو
- السيد/ نيقولاس تافيرنييه عضو رهناً بموافقة البنك المركزى على عضويته بمجلس الإدارة
- السيد/ إيمانويل أربيا خبير

#### لجنة المخاطر:

- السيد/ ديديه ريبول رئيس
- السيد/ جون بيير ترينيل عضو
- السيدة/ رانيا جعفر عضو
- السيد/ حاتم المصمودى عضو

*Handwritten signature*

لجنة الحوكمة و الترشيحات و المكافآت:

- السيد/ ميشيل لو ماسون رئيس
- السيد/ جون بول كاريان عضو
- الدكتور / عادل دانش عضو

عضوية مجلس إدارة الشركة التابعة (الشركة المصرية للتمويل العقاري):

عن بنك كريدي أجريكول مصر:

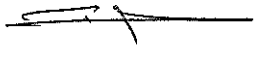
- السيد/ أنطوان باليار - رئيس مجلس الإدارة - غير تنفيذي
- السيدة/ أمل السعيد - العضو المنتدب
- السيدة/ هالة رجب - عضو مجلس إدارة
- السيدة/ نيفين شكرى - عضو مجلس إدارة


مستقلين:

- السيد/ هشام جميع - عضو مجلس إدارة مستقل
- السيد/ محمد مصطفى جاد - عضو مجلس إدارة مستقل

ووافق المساهمون على تفويض السيد/ رجب عبد الخالق السيد - وذلك في اتخاذ كافة الإجراءات اللازمة قبل الجهات الحكومية وغير الحكومية لاعتماد هذا المحضر والتأشير به في السجل التجارى ؛ وله حق التوقيع على أية مستندات لازمة لذلك ؛ وتمثيل البنك أمام الهيئة العامة للاستثمار والمناطق الحرة والجهاز الوطنى لتنمية شبه جزيرة سيناء والهيئة العامة للرقابة المالية ومأمورية الشهر العقارى والتوثيق بهيئة الإستثمار والغرف التجارية والسجل التجارى ؛ فضلا عن تمثيل البنك أمام كافة الجهات الأخرى ذات الصلة .  
ثم أعلن السيد رئيس المجلس انتهاء اجتماع الجمعية العادية ؛ وشكر جميع السادة المساهمين والموظفين والإدارة.

وقد انتهى الاجتماع في تمام العاشرة صباحا من ذات اليوم.

  
( رئيس الاجتماع )

  
( سكرتير الاجتماع )

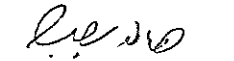
( فارزي الأصوات )

( مراقبي الحسابات )

إقرار  
\*\*\*\*\*

أقر أنا / أسامة عبد المنعم محمود صالح - بصفتي رئيس الاجتماع بأئني مسئول مسئولية قانونية كاملة عن صحة ما ورد في هذا المحضر من بيانات ووقائع وإجراءات انعقاد - وذلك في مواجهة الغير والمساهمين أو الشركاء بالشركة والهيئة العامة للاستثمار والمناطق الحرة .

( رئيس الاجتماع )

  
( سكرتير الاجتماع )