



Housing & Development Bank  
بنك التعمير والإسكان



www.hdb-egy.com

السيد الأستاذ / نائب رئيس قطاع الشركات المقيدة  
بالبورصة المصرية

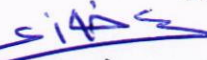
تحية طيبة وبعد ،،،،،

نتشرف بان نرفق لسيادتكم طيه صورة من محضر اجتماع الجمعية العامة العادية لمصرفنا  
المنعقدة يوم الاثنين الموافق ٢٠٢٠/٠٣/٣٠ بعد التوثيق من الهيئة العامة للاستثمار.



وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

مدير علاقات المستثمرين

  
{ { عمرو فوزي حسين} }

تحريرا: ٢٠٢١/٠٩/٢١



Housing & Development Bank  
بنك التعمير والإسكان



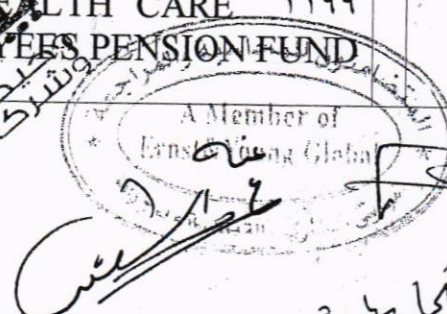
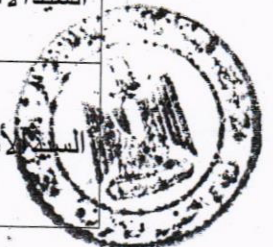
www.hdb-egy.com

محضر  
اجتماع الجمعية العامة العادية  
لبنك التعمير والإسكان  
جلسة الإثنين الموافق ٢٠٢٠/٣/٣٠

أنه في يوم الإثنين الموافق ٢٠٢٠/٣/٣٠ الساعة الثالثة بعد الظهر ، انعقدت الجمعية العامة العادية لبنك التعمير والإسكان ، بقاعة إجتماعات البنك الكائنة ٢٦ شارع الكروم - المهندسين - الجيزة ، برئاسة السيد الاستاذ / حسن إسماعيل حلمي غانم رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب وممثل صندوق التأمين الخاص للعاملين لبنك التعمير والإسكان ، بناء على الدعوة الموجهة للسادة المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والجهات المنصوص عليها في القوانين .

وقد حضر الاجتماع السادة المساهمون بالأصالة أو الإنابة - وذلك عن طريق الحضور الفعلي أو الإتصال السمعي " والذي تم إعتبره حضوراً فعلياً وفقاً للإخطار المنشور بجريئتي الأخبار والأهرام بتاريخ ٢٠٢٠/٣/٢٥ " ، على النحو الموضح فيما بعد :-

السيد المحاسب / أحمد سعيد على	مساعد نائب رئيس هيئة المجتمعات العمرانية الجديدة لقطاع الشؤون المالية والإدارية ممثلاً عن الهيئة
السيد الأستاذ / احمد محمد نبيل محمد امين عثمان	ممثلاً عن شركة ريمكو جى تى للاستثمار
السيدة الأستاذة / إسراء لطفي لبيب	ممثلاً عن شركة مصر لتأمينات الحياة
السيد الأستاذ / عصام عبد الحفيظ احمد جاد سلام	ممثلاً عن شركة رولاكو اى جى بى للاستثمار
السيد الأستاذ / محمد عبد الحميد الدالسى	ممثلاً عن شركة مصر للتأمين
السيدة المهندسة / هدى عبد الرحمن	رئيس القطاع مساعد المشرف على مكتب الوزير لشئون المتابعة والتقييم ممثلاً عن صندوق تمويل المساكن
السيد الأستاذ / أسامة أحمد صحیح	مدير التمويل بالإدارة العامة للاستثمار ممثلاً عن هيئة الأوقاف المصرية
السيد الأستاذ / وائل أحمد الجروانى	مفوض عن صندوق التأمين الخاص للعاملين لبنك التعمير والإسكان
السيد الأستاذ / تامر السيد سالم لاشيـن	وكيلاً عن / يسين احمد محمد الشقيرى
السيد الأستاذ / تامر السيد سالم لاشيـن	وكيلاً عن / محمد يسين احمد محمد الشقيرى
السيد الأستاذ / عادل صدقى جيد	بالتفويض عن عملاء سيتي بنك
السيد الأستاذ / عادل صدقى جيد	LSV FRONTIER MARKETS EQUITY FUND LP
السيد الأستاذ / عادل صدقى جيد	بالتفويض عن عملاء سيتي بنك
السيد الأستاذ / عادل صدقى جيد	SEIU HEALTH CARE ١١٩٩
السيد الأستاذ / عادل صدقى جيد	EMPLOYEES PENSION FUND



بنك التعمير والإسكان  
مجلس الإدارة

البنك المركزي المصري



Housing & Development Bank

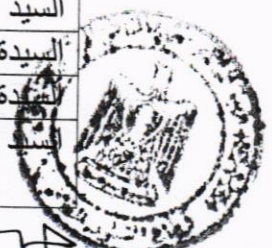
بنك التعمير والإسكان



www.hdb-egy.com

- ٢ -

بالتفويض عن عملاء سيتي افكاره NEON LIBERTY LORIKEET MASTER FUND LP	السيد الأستاذ/ عادل صدقي جـــــ
مفوض عن شركة مصر للتعمير بالأصالة	السيد الأستاذ / مصطفى عاطف مصطفى البهلول السيد الأستاذ/ محمد فريد عبد الغنى بدوى ابراهيم
مفوض عن البنك العقاري المصرى العربى بالأصالة	السيد الأستاذ / محمد حسنى مهدى حسانيــــن
بالأصالة	السيد الأستاذ / أهاب صلاح الدين محمد نجيب
بالأصالة	السيد الأستاذ / احمد جلال الدين السيد بحبح
بالأصالة	السيدة الأستاذة / غاده حامد رفعت محمد النشار
بالأصالة	السيد الأستاذ / محمد رفعت على محمد رمضان
بالأصالة	السيدة الأستاذة / مريم حلیم ميخائيل ابراهيم
بالأصالة	السيد الأستاذ / صلاح عبد الواحد السيد على
بالأصالة	السيد الأستاذ/سيد عبد الفتاح إبراهيم رفاعى المصرى
وكيلاً عن السيد اسلام محمد فريد عبد الغنى بدوى بموجب توكيل رسمي عام	السيد الأستاذ / محمد فريد عبد الغنى بـــــدوى
بالأصالة	السيد الأستاذ / أحمد محمد شاهين شاهيــــن
بالأصالة	السيد الأستاذ / أسامه أمين محمد عبد الفتاح عابد
بالأصالة	السيد الأستاذ / محمود نبيه عبد الحلیم عبد الله
وكيلاً عن السيد جمال عبد الحلیم حسن الالفي بموجب توكيل رسمي عام	السيد الأستاذ / محمود نبيه عبد الحلیم عبد الله
بالأصالة	السيد الأستاذ / محمد أسامه عبد المجيد إبراهيم
بالأصالة	السيد الأستاذ / خالد احمد سعد علـــــى
بالأصالة	السيدة الأستاذة / أمل حنفى محمد رمضان
وكيلاً عن السيدة مرام مصطفى عبد الحميد بموجب توكيل رسمي عام	السيد الأستاذ/ مصطفى عبد الحميد مصطفى شهان
بالأصالة	السيدة الأستاذة / نجوى أحمد محمد حسانيــــن
بالأصالة	السيدة الأستاذة/ نوران ناصر محمد عبد ربه داوود
بالأصالة	السيد الأستاذ / احمد مصطفى عبد الله مصطفى
بالأصالة	السيد الأستاذ / أمين عبد الحكم عبد ربـــــه
وكيلاً عن السيدة منى فوزى احمد معاذ بموجب توكيل رسمي عام	السيد الأستاذ محمد فريد عبد الغنى بـــــدوى
بالأصالة	السيدة الأستاذة/ إسراء ناصر محمد عبد ربه داوود
بالأصالة	السيد الأستاذ / أشرف محمد صبرى محمد محمد
بالأصالة	السيدة الأستاذة / امال محمود على شنقـــــار
بالأصالة	السيدة الأستاذة/ امينه ناصر محمد عبد ربه داوود
وكيلاً عن السيدة مى مصطفى عبد الحميد مصطفى شهاب بموجب توكيل رسمي عام	السيد الأستاذ/ مصطفى عبد الحميد مصطفى شهاب



مكتب تخطيط  
مهندس عبد الغفار  
مهندس محمد  
مهندس احمد

الجهاز المركزي للمحاسبات  
مهندس  
مهندس



Housing & Development Bank  
بنك الإسكان والتعمير

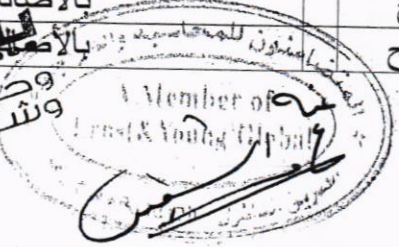
www.hdb-egy.com

- ٣ -

وكيلاً عن السيدة نهى حماد على عبد اللطيف بموجب توكيل رسمي عام بالأصالة	السيد الأستاذ/ حسام الدين حماد على عبد اللطيف
وكيلاً عن السيد هشام حماد على عبد اللطيف بموجب توكيل رسمي عام بالأصالة	السيدة الأستاذة / وهيبه يوسف خليل جرجس
وكيلاً عن السيد هشام حماد على عبد اللطيف بموجب توكيل رسمي عام بالأصالة	السيدة الأستاذة/نور هان ناصر محمد عبد ربه داوود
وكيلاً عن السيد هشام حماد على عبد اللطيف بموجب توكيل رسمي عام بالأصالة	السيدة الأستاذة / أمينة مصطفى على أحمد
وكيلاً عن السيد محمد أسامه أمين محمد عبد الفتاح بموجب توكيل رسمي عام بالأصالة	السيدة الأستاذة / سناء محمود سالم معوض
وكيلاً عن السيد محمد أسامه أمين محمد عبد الفتاح بموجب توكيل رسمي عام بالأصالة	السيد الأستاذ / عماد حنفي محمد رمضان
وكيلاً عن السيد محمد أسامه أمين محمد عبد الفتاح بموجب توكيل رسمي عام بالأصالة	السيد الأستاذ / أسامه أمين محمد عبد الفتاح
وكيلاً عن السيد محمد أسامه أمين محمد عبد الفتاح بموجب توكيل رسمي عام بالأصالة	السيد الأستاذ/مصطفى عبد الحميد مصطفى شهاب
وكيلاً عن السيد محمد أسامه أمين محمد عبد الفتاح بموجب توكيل رسمي عام بالأصالة	السيد الأستاذ /مصطفى عبد المنصف محمد مصطفى
وكيلاً عن السيد محمد أسامه أمين محمد عبد الفتاح بموجب توكيل رسمي عام بالأصالة	السيدة الأستاذة / إيناس محمد سعيد أمين سعيد
وكيلاً عن السيد محمد أسامه أمين محمد عبد الفتاح بموجب توكيل رسمي عام بالأصالة	السيدة الأستاذة / دعاء محمد سعيد أمين سعيد
وكيلاً عن السيد محمد أسامه أمين محمد عبد الفتاح بموجب توكيل رسمي عام بالأصالة	السيد الأستاذ / شادي ناصر يعقوب فرج السمري
وكيلاً عن السيد محمد أسامه أمين محمد عبد الفتاح بموجب توكيل رسمي عام بالأصالة	السيدة الأستاذة / اعتماد عبد الحميد وهبه سعيد
وكيلاً عن السيد محمد أسامه أمين محمد عبد الفتاح بموجب توكيل رسمي عام بالأصالة	السيد الأستاذ / على مهدي سليمان حسني
وكيلاً عن السيدة عصمت مصطفى على احمد بموجب توكيل رسمي عام بالأصالة	السيدة الأستاذة / أمينة مصطفى على أحمد
وكيلاً عن السيد محمد أسامه أمين محمد عبد الفتاح بموجب توكيل رسمي عام بالأصالة	السيد الأستاذ / محمد شكرى طه عثمان أحمد
وكيلاً عن السيد محمد أسامه أمين محمد عبد الفتاح بموجب توكيل رسمي عام بالأصالة	السيدة الأستاذة / تسنيم محمد فتحى محمد دومه
وكيلاً عن السيد محمد أسامه أمين محمد عبد الفتاح بموجب توكيل رسمي عام بالأصالة	السيد الأستاذ / محمد فتحى محمد دومه
وكيلاً عن السيد محمد أسامه أمين محمد عبد الفتاح بموجب توكيل رسمي عام بالأصالة	السيد الأستاذ / مازن محمد فتحى محمد دومه
وكيلاً عن السيد محمد أسامه أمين محمد عبد الفتاح بموجب توكيل رسمي عام بالأصالة	السيد الأستاذ / محمد فتحى محمد دومه
وكيلاً عن السيد محمد أسامه أمين محمد عبد الفتاح بموجب توكيل رسمي عام بالأصالة	السيد الأستاذ / سمير عبد الجواد محمد الشوبرى
وكيلاً عن السيدة أسماء أسامه أمين محمد عبد الفتاح بموجب توكيل رسمي عام بالأصالة	السيد الأستاذ / أسامه أمين محمد عبد الفتاح عابد
وكيلاً عن السيدة إيمان أسامه أمين محمد عبد الفتاح بموجب توكيل رسمي عام بالأصالة	السيد الأستاذ / أسامه أمين محمد عبد الفتاح عابد
وكيلاً عن السيد محمد أسامه أمين محمد عبد الفتاح بموجب توكيل رسمي عام بالأصالة	السيد الأستاذ / جمال كامل سيحه حنا
وكيلاً عن السيد محمد أسامه أمين محمد عبد الفتاح بموجب توكيل رسمي عام بالأصالة	السيد الأستاذ / جمال محمد متولى محمد
وكيلاً عن السيد محمد أسامه أمين محمد عبد الفتاح بموجب توكيل رسمي عام بالأصالة	السيد الأستاذ / سمير إبراهيم صميده مصطفى
وكيلاً عن السيد محمد أسامه أمين محمد عبد الفتاح بموجب توكيل رسمي عام بالأصالة	السيد الأستاذ / عمر أبو الفتوح محمد عمر
وكيلاً عن السيد محمد أسامه أمين محمد عبد الفتاح بموجب توكيل رسمي عام بالأصالة	السيد الأستاذ / ماهر محمد محمود هريدى
وكيلاً عن السيد محمد أسامه أمين محمد عبد الفتاح بموجب توكيل رسمي عام بالأصالة	السيد الأستاذ / محمد صالح حسن صالح
وكيلاً عن السيد محمد أسامه أمين محمد عبد الفتاح بموجب توكيل رسمي عام بالأصالة	السيدة الأستاذة / نجوى صالح حسن صالح

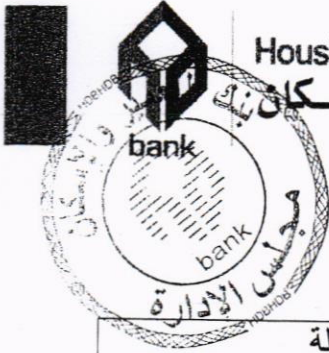


بيكر تلي  
وضيد عبد الغفار  
وشكاه

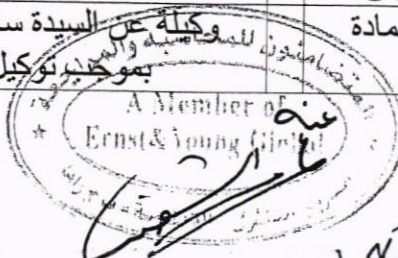


الجهاز المركزي للمحاسبات





بالأصالة	السيد الأستاذ / اشرف السيد عبد الرحمن
وكيلة عن السيدة امانى احمد محمد كامل بموجب توكيل رسمي عام	السيدة الأستاذة / منى محمد عاشور على
وكيلاً عن السيدة / ايناس سيد محمد احمد بموجب توكيل رسمي عام	السيد الأستاذ / اشرف عبد اللطيف السيد ناصر
بالأصالة	السيد الأستاذ / احمد محمد كامل عبد الصمد
بالأصالة	السيد الأستاذ / احمد اشرف عبد اللطيف السيد
بالأصالة	السيد الأستاذ / اشرف عبد اللطيف السيد ناصر
بالأصالة	السيد الأستاذ / أسامة سيد محمد عبد الرحيم
بالأصالة	السيدة الأستاذة / أمنية سيد محمد عبد الرحيم
بالأصالة	السيدة الأستاذة / إيمان عمر عادل شعبان محمد
وكيلاً عن السيد احمد عبد اللطيف احمد عمار بموجب توكيل رسمي عام	السيد الأستاذ / صابر حسين بغيض
وكيلاً عن السيد / أحمد فهمى محمود صغير بموجب توكيل رسمي عام	السيد الأستاذ / ناجى عبد العزيز صالح
بالأصالة	السيد الأستاذ / أحمد عمر عادل شعبان محمد
بالأصالة	السيد الأستاذ / أحمد محمد صادق متولى
وكيلة عن السيد احمد صلاح يوسف شاكرا بموجب توكيل رسمي عام	السيد الأستاذ / أمل حنفى محمد
بالأصالة	السيد الأستاذ / أحمد يحيى أحمد حامد
وكيلاً عن السيدة ايمان احمد محمد حسن بموجب توكيل رسمي عام	السيد الأستاذ / عمر أبو الفتوح محمد
وكيلة عن السيدة بسنت احمد محمد كامل بموجب توكيل رسمي عام	السيدة الأستاذة / منى محمد عاشور
بالأصالة	السيد الأستاذ / ثروت أمين المتولى صقر
بالأصالة	السيدة الأستاذة / جنى محمد جمعه حسن جمعه
بالأصالة	السيدة الأستاذة / جودى محمد جمعه حسن جمعه
وكيلة عن السيد حسام الدين حماد على بموجب توكيل رسمي عام	السيدة الأستاذة / أمينة مصطفى على أحمد
وكيلة عن السيد حمدى حنفى محمد رمضان بموجب توكيل رسمي عام	السيدة الأستاذة / عبير حنفى محمد رمضان
وكيلة عن السيد حامد محمد حامد طنطاوى بموجب توكيل رسمي عام	السيدة الأستاذة / منى عبد الحميد عبد العليم
بالأصالة	السيد الأستاذ / رمضان سعيد إبراهيم صميده
بالأصالة	السيدة الأستاذة / سما محسن جمال عيد محمد
بالأصالة	السيد الأستاذ / سيد محمد عبد الرحيم جاد المولى
وكيلة عن السيدة ساره بموجب توكيل رسمي عام	السيدة الأستاذة / وفاء إبراهيم عبد الحميد حمادة



بموجب توكيل رسمي عام  
السيد محمد عبد الغفار  
بموجب توكيل رسمي عام

الحمد لله  
14/11/2014



Housing &amp; Development Bank

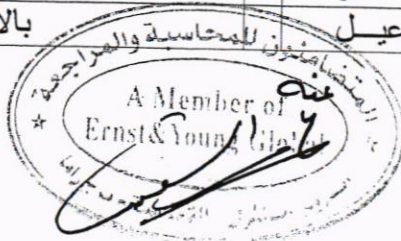
بنك التعمير والإسكان

www.hdb-egy.com

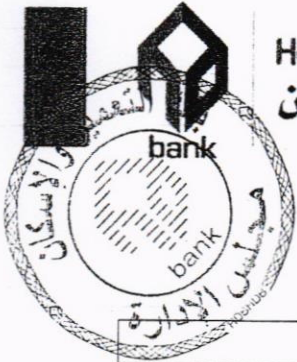
- ٦ -

بالأصالة بالأصالة	السيد الأستاذ / سعيد يوسف سعيد حسن السيدة الأستاذة / سلمى احمد يحيى أحمد
وكيلة عن السيدة سحر حنفي محمد رمضان بموجب توكيل رسمي عام	السيدة الأستاذة / عبير حنفي محمد رمضان
بالأصالة	السيدة الأستاذة / سما ناجي عبد العزيز صالح
بالأصالة	السيدة الأستاذة / سميه أمين مرسى الأمير
بالأصالة	السيدة الأستاذة / شروق احمد محمد كامل
بالأصالة	السيدة الأستاذة / شهد سمير إبراهيم صميده
وكيلاً عن السيدة شيما سمير عبد الرحمن بموجب توكيل رسمي عام	السيد الأستاذ / محمد جمعه حسن جمعه
بالأصالة	السيد الأستاذ / صابر حسين بغيض
وكيلة عن السيدة صفية احمد يحيى احمد بموجب توكيل رسمي عام	السيد الأستاذ / احمد يحيى احمد حامد
وكيلة عن السيد ضياء الدين على عاشور بموجب توكيل رسمي عام	السيدة الأستاذة / سناء محمود سالم معوض
بالأصالة	السيدة الأستاذة / ضحى وليد إبراهيم كامل
بالأصالة	السيد الأستاذ / عبد الرحمن سمير عبد الجواد
وكيلاً عن السيد عماد عبد اللطيف مراد بموجب توكيل رسمي عام	السيد الأستاذ / على عزت حماد منصور
وكيلة عن السيدة عبير عماد عبد اللطيف مراد بموجب توكيل رسمي عام	السيد الأستاذ / منى عزت حماد منصور
بالأصالة	السيدة الأستاذة / عزة محمد السيد الصعيدي
بالأصالة	السيد الأستاذ / علاء محمد علوان احمد السنافيري
وكيلة عن السيد عمر محمد السيد الحسيني بموجب توكيل رسمي عام	السيدة الأستاذة / عبير عبد الرحيم محمد عبد الرحيم
بالأصالة	السيد الأستاذ / عبد الرحمن وليد مصطفى على
بالأصالة	السيد الأستاذ / عمر وليد مصطفى على الشرقاوى
بالأصالة	السيدة الأستاذة / عفاف عباس على محيسين
بالأصالة	السيد الأستاذ / عمر اشرف عبد اللطيف السيد
وكيل عن السيدة عزة محمد لبيب حسن بموجب توكيل رسمي عام	السيد الأستاذ / محمد محي الدين عبد الرحمن
بالأصالة	السيد الأستاذ / عمر شادى ناصر يعقوب فرج
بالأصالة	السيد الأستاذ / عمار شادى ناصر يعقوب فرج
بالأصالة	السيد الأستاذ / عبد الرحمن محمد محي الدين
بالأصالة	السيد الأستاذ / عاطف عبد ربه أبو الخير
بالأصالة	السيد الأستاذ / عماد إسماعيل حافظ إسماعيل

بيكر تليج  
وهيئة علي العظما  
وشرحات

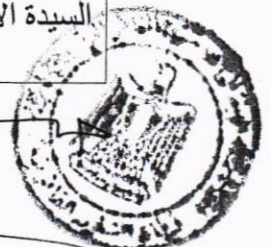
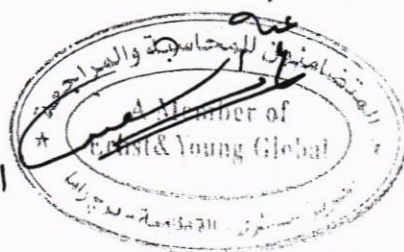


الإجازة الطر كرتا لهما



بالأصالة	السيدة الأستاذة / عبير حنفى محمد رمضان
بالأصالة	السيد الأستاذ / عبد الرحمن ناجى عبد العزيز
بالأصالة	السيد الأستاذ / عمر احمد يحيى احمد حامد
بالأصالة	السيدة الأستاذة / عائشة عمر عادل شعبان محمد
وكيلة عن السيد عمر عادل شعبان محمد بموجب توكيل رسمي عام	السيدة الأستاذة / ناريمان زين سيد مجاهد
بالأصالة	السيدة الأستاذة/ عبير عبد الرحمن محمد عبد الرحمن
وكيلة عن السيدة غادة محمد سعيد امين بموجب توكيل رسمي عام	السيدة الأستاذة / ايناس محمد سعيد
وكيلاً عن السيدة فاتن احمد مصطفى بموجب توكيل رسمي عام	السيد الأستاذ / احمد مصطفى محمد
وكيلاً عن السيدة فاطمة محمد حسن رشوان بموجب توكيل رسمي عام	السيد الأستاذ / احمد مصطفى محمد
بالأصالة	السيدة الأستاذة / فاطمة محسن جمال عيد محمد
بالأصالة	السيدة الأستاذة / فاتن محسن جمال عيد محمد
بالأصالة	السيد الأستاذ / فتحى حسين عبد السميع أحمد
وكيلاً عن السيدة فتحية عبد الستار كامل بموجب توكيل رسمي عام	السيد الأستاذ / أحمد يحيى أحمد حامد
وكيلاً عن السيدة فائزة حسونة ابراهيم بموجب توكيل رسمي عام	السيد الأستاذ / سمير ابراهيم صميده مصطفى
وكيلة عن السيد كمال حنفى محمد رمضان بموجب توكيل رسمي عام	السيدة الأستاذة / عبير حنفى محمد رمضان
بالأصالة	السيد الأستاذ / كريم اشرف عبد اللطيف السيد
بالأصالة	السيدة الأستاذة / كريمة محسن جمال عيد محمد
وكيلاً عن السيد كمال كامل سيحه حنا بموجب توكيل رسمي عام	السيد الأستاذ / جمال كامل سيحه حنا
وكيلة عن السيدة لى لى محمد بكرى السيد بموجب توكيل رسمي عام	السيدة الأستاذة / نجوان بدوى عطيه
بالأصالة	السيد الأستاذ / محسن جمال عيد محمد
بالأصالة	السيدة الأستاذة / مكة محسن جمال عيد محمد
وكيلاً عن السيدة منى حسين محمد حسين بموجب توكيل رسمي عام	السيدة الأستاذة / عاطف عبد ربه أبو الخير
بالأصالة	السيدة الأستاذة / منى عزت حماد منصور
وكيلة عن السيد / محمد بكرى السيد محمود بموجب توكيل رسمي عام	السيدة الأستاذة / هناء احمد محمد صقـر

بيكر تليبي  
وطلد عبد الحفيظ  
وشركة  
إمارة المركزين لهما لـ



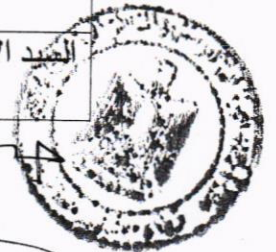
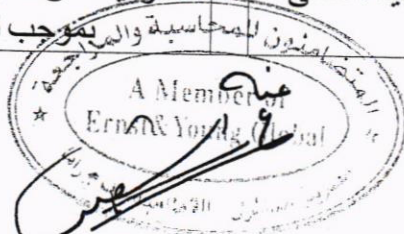
عبد





وكيلة عن السيد / محمد عماد عبد اللطيف بموجب توكيل رسمي عام	السيدة الأستاذة / منى عزت حماد منصور
وكيلة عن السيدة منى محمد السيد الصعيدي بموجب توكيل رسمي عام	السيدة الأستاذة / عزة محمد السيد الصعيدي
بالأصالة	السيد الأستاذ / محمد محسن جمال عيد محمد
بالأصالة	السيد الأستاذ / محمد عارف محمد أحمد
وكيلاً عن السيد محمد احمد مصطفى محمد بموجب توكيل رسمي عام	السيد الأستاذ/ احمد مصطفى محمد على الانتصاري
بالأصالة	السيد الأستاذ/ محمود احمد مصطفى محمد الانتصاري
بالأصالة	السيد الأستاذ / ماهر وليم جرجس إسطفانوس
وكيلة عن السيدة منال محمد سعيد امين بموجب توكيل رسمي عام	السيدة الأستاذة / ايناس محمد سعيد
بالأصالة	
وكيلة عن السيد محمود محمد حامد بموجب توكيل رسمي عام	السيدة الأستاذة / منى محمد عبد الحميد عبد العليم
وكيلة عن السيدة منى محمد حامد طنطاوى بموجب توكيل رسمي عام	السيدة الأستاذة / منى عبد الحميد عبد العليم
بالأصالة	السيد الأستاذ / محمد السيد نجم مطاوع
وكيلة عن السيدة ملك محمود احمد ابراهيم بموجب توكيل رسمي عام	السيدة الأستاذة / ايناس محمد سعيد
وكيلة عن السيد محمود احمد ابراهيم بموجب توكيل رسمي عام	السيدة الأستاذة / ايناس محمد سعيد
بالأصالة	السيد الأستاذ / محمد محمود احمد ابراهيم
بالأصالة	السيدة الأستاذة / منى محمد عاشور على
بالأصالة	السيد الأستاذ / محمد اشرف عبد اللطيف السيد
بالأصالة	السيد الأستاذ / محمد جمعه حسن جمعه
بالأصالة	السيد الأستاذ / محمد محي الدين عبد الرحمن
بالأصالة	السيد الأستاذ / ناصر محمد عبد ربه داوود
بالأصالة	السيدة الأستاذة / ناريمان زين سيد مجاهد
بالأصالة	السيد الأستاذ / ناجي عبد العزيز صالح محمد
وكيلاً عن السيدة نورهان عاطف عبد ربه بموجب توكيل رسمي عام	السيد الأستاذ / عاطف عبد ربه أبو الخير
وكيلاً عن السيدة ناهد عز العرب محمد بموجب توكيل رسمي عام	السيد الأستاذ / أسامة ابراهيم عبد المجيد الفقى

بيانات تليها  
وغيره من المعلومات  
وتشركه  
ساحه  
البيانات المركزي للمساهمة



رئيس

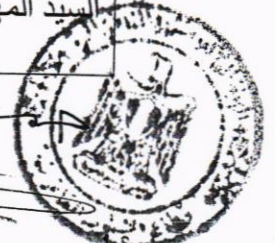
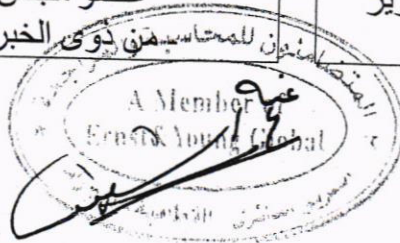


وكيلة عن السيدة نجوان بدرى عطية الشويخ بموجب توكيل رسمي عام بالاصالة	السيدة الأستاذة / هناء احمد محمد صقــــــــــــر
وكيلاً عن السيدة / نجلاء فتحي على مصطفى بموجب توكيل رسمي عام بالاصالة	السيدة الأستاذة / ناهد سامى بشاى جبرائيل السيد الأستاذ / ناجى عبد العزيز صالح محمد
بالاصالة	السيدة الأستاذة / هناء احمد محمد صقــــــــــــر
بالاصالة	السيدة الأستاذة / هبه الله فتحي محمد محمد الطوخي
بالاصالة	السيدة الأستاذة / هدى حنفي محمد رمضان
بالاصالة	السيدة الأستاذة / ويسام عبد السلام عبد الحميد
بالاصالة	السيد الأستاذ / وليد مصطفى على الشرقاوى
وكيلاً عن السيد وليد ابراهيم كامل بموجب توكيل رسمي عام بالاصالة	السيد الأستاذ / محمد وليد ابراهيم كامل
بالاصالة	السيد الأستاذ / يحيى أحمد يحيى أحمد
وكيلة عن السيدة ياسمين محمد السيد الحسينى الشويخ بموجب توكيل رسمي عام بالاصالة	السيدة الأستاذة / عبير عبد الرحيم محمد
بالاصالة	السيد الأستاذ / ياسر محمد محمود محمد
وكيلة عن السيد ياسر ابراهيم محمد مسعده بموجب توكيل رسمي عام	السيدة الأستاذة / ويسام عبد السلام عبد الحميد

\* وقد مثل في اجتماع الجمعية العامة العادية السادة أعضاء مجلس إدارة بنك التعمير والإسكان كل من :-

رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب وممثل صندوق التأمين الخاص للعاملين ببنك التعمير والإسكان	السيد الأستاذ / حسن إسماعيل غانــــــــــــم
عضو مجلس الإدارة ممثل هيئة المجتمعات العمرانية الجديدة	السيد المهندس / خالد محمود عبــــــــــــاس
عضو مجلس الإدارة ممثل هيئة المجتمعات العمرانية الجديدة	السيد المهندس / كمال السيد فهــــــــــــمى
عضو مجلس الإدارة ممثل شركة مصر للتأمين	السيد الأستاذ / حسام الدين حفناوى مصطفى
عضو مجلس الإدارة ممثل شركة مصر لتأمينات الحياة	السيد الدكتور / جمال سرور سالــــــــــــم
عضو مجلس الإدارة	السيد المهندس / طارق قابيل محمد عبد العزيز

وكيلة عن السيدة / نجلاء فتحي على مصطفى - ممثلة



Handwritten signatures and notes in Arabic, including 'السيد' and 'السيد'.

Handwritten notes in Arabic, including 'وكيلة عن السيدة / نجلاء فتحي على مصطفى' and 'السيد'.



Housing & Development Bank  
بنك التعمير والإسكان

www.hdb-egy.com

- ١٠ -



\* وقد فوض السيد الدكتور / أحمد عطية محمد أبو الوفا عضو مجلس الإدارة  
ممثلاً هيئة الأوقاف المصرية السيد الأستاذ / حسام الدين حفناوى مصطفى  
فى الحضور نيابة عنه .

\* وأعتذر عن عدم الحضور كل من :-

عضو مجلس الإدارة ممثلاً هيئة المجتمعات العمرانية الجديدة
عضو مجلس الإدارة ممثلاً هيئة المجتمعات العمرانية الجديدة
عضو مجلس الإدارة - من ذوى الخبرة - مستقل

السيد الدكتور / عاصم عبد الحميد الجزار
السيدة المهندسة / راندة على المنشاوى
السيدة الأستاذة / نيرة نزيه أحمد أمين

\* وحضر الاجتماع عن الجهاز المركزى للمحاسبات - الادارة المركزية للرقابة على البنوك كل من :-

السيد المحاسب / سامح سعد محمد عبد المجيد	رئيس القطاع - مراقب حسابات بنك التعمير والإسكان - عضو الجهاز المركزى للمحاسبات
السيدة الأستاذة / نهلة مأمون الخولى	المدير العام
السيدة الأستاذة / إيمان أيمن مهيب	المدير العام
السيدة الأستاذة / دعاء نبيل جميل	المدير العام

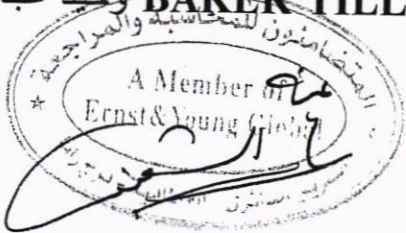
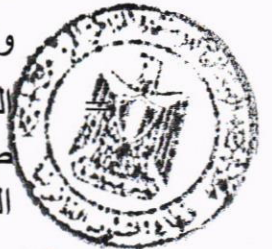
\* وحضر عن شعبة تقييم الأداء - بالجهاز المركزى للمحاسبات كل من :-

السيدة الأستاذة / سندس أحمد شهاب	رئيس القطاع
السيدة الأستاذة / إحسان عادل	مراقب أول

\* كما حضر الاجتماع السادة مراقبى الحسابات كل من :-

= السيد الأستاذ / عمرو محمد الشعبينى بالتفويض عن السيد الأستاذ / شريف  
فتحي الكيلانى مراقب الحسابات مكتب E&Y المحاسبون المتضامنون  
وحضر مع سيادته السيد الأستاذ / إيهاب مرزوق .

السيد الأستاذ / يسرى أحمد إبراهيم بالتفويض عن السيد الأستاذ / طارق  
صلاح سيد أحمد مراقب الحسابات مكتب BAKER TILLY وحيد عبد  
الغفار وشركاه .



Handwritten signature

Handwritten signature

Handwritten signature

شركاه  
صيد على  
تتكر  
تتكر

٧



- \* ولم يحضر الاجتماع كل من ممثل البنك المركزي المصري و الهيئة العامة للاستثمار (قطاع شركات الأموال) والهيئة العامة للرقابة المالية والبورصة المصرية.
- \* وحضر الاجتماع بدعوة من السيد الأستاذ / رئيس الجمعية العامة العادية السادة مساعدا العضو المنتدب وبعض رؤساء القطاعات بالبنك والسادة المستشارين .
- \* وقد أثبت حضور السادة المساهمين وممثليهم والسادة أعضاء مجلس الإدارة ووقع كل منهم بحضوره وأودع أمانة الجلسة سندات الإنابة عن المساهمين .
- \* وأعلن السيد الأستاذ / حسن إسماعيل حلمي غانم رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب ورئيس الجمعية العامة العادية بدء الاجتماع وافتتح سيادته الجلسة .

" بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ "

استهل بها الاجتماع ، ورحب سيادته بالأصالة عن نفسه ونيابة عن السادة أعضاء مجلس الإدارة بالسادة المساهمين والسادة ممثلى الجهاز المركزى للمحاسبات ومراقبو حسابات البنك والسادة الحضور والسيد الأستاذ / سامح سعد محمد عبد المجيد رئيس القطاع مراقب حسابات البنك عضو الجهاز المركزى للمحاسبات والسيدة الأستاذة / سندس أحمد شهاب رئيس القطاع شعبة تقييم الأداء بالجهاز المركزى للمحاسبات ، والسيد الأستاذ / عمرو محمد الشعيبي مكتب E&Y المحاسبون المتضامنون والسيد الأستاذ / يسرى أحمد إبراهيم مكتب وحيد عبد الغفار وشركاه .

\* ثم اقترح السيد الأستاذ / رئيس الجمعية العامة العادية الترشيحات التالية :-

١ - أمانة سر الجمعية :-

رئيس القطاع المشرف على الإدارة العامة  
لشئون مجلس الإدارة وأمين سر مجلس  
الإدارة

السيد الأستاذ / جمال زكى هلال

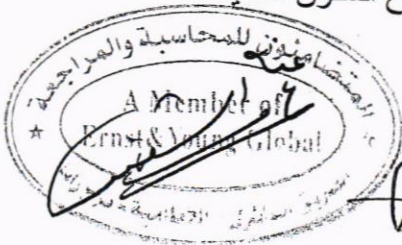
٢ - جامعى الأصوات :-

رئيس القطاع القانونى للإستثمار والعقود  
والتحقيقات  
رئيس قطاع الشؤون المالية

السيد الأستاذ / أشرف إبراهيم عزب

السيد الأستاذ / جمال محمود سليمان

وقد أقرت الجمعية ترشيحهم .



سامح سعد  
الجهاز المركزى للمحاسبات

بنك الإسكان والتنمية العمرية  
بنك الإسكان والتنمية العمرية  
بنك الإسكان والتنمية العمرية

\* وطلب السيد الأستاذ / رئيس الجمعية العامة العادية من السادة مراقبو الحسابات وجامعى الأصوات التحقق من صحة الإجراءات التى أتبعته فى الدعوة الى الاجتماع وإعلان نصاب الحاضرين من المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة فتيبين الآتى :-

**أولاً:** أن الدعوة وجهت الى السادة المساهمين ، وأعضاء مجلس الإدارة ومراقبى الحسابات والجهاز المركزى للمحاسبات ( الادارة المركزية للرقابة على البنوك - وشعبة تقييم الأداء ) والهيئة العامة للاستثمار قطاع شركات الأموال ، والهيئة العامة للرقابة المالية ( هيئة سوق المال ) ، والبورصة المصرية ، والبنك المركزى المصرى "قطاع الرقابة والإشراف " ، وذلك عن طريق تسليمها باليد بموجب حافظة موقع عليها فى المواعيد القانونية ، وبالإضافة الى ما تقدم فقد تم نشر إعلان الدعوة مرتين فى جريدة الأخبار بتاريخى ٣/٤ ، ٢٠٢٠/٣/١١ وبجريدة الأهرام بتاريخى ٣/٥ ، ٢٠٢٠/٣/١٢ .

**ثم تم نشر إندراك لتعديل طريقة الحضور والتصويت على أن يكون الإتصال السمعى للسادة المساهمين هو حضوراً فعلياً وذلك بكل من جريدة الأخبار وجريدة الأهرام بتاريخى ٢٥ /٣/ ٢٠٢٠ لعدم التمكن من عقد الجمعية بفندق كونراد .**

**ثانياً:** أن عدد المساهمين الحاضرين ( ٢١٥ ) مساهم وأن إجمالى عدد أسهم المساهمين الحاضرين ١١١,٠٧٧,٦٧٢ سهم قيمتها الإسمية ١,١١٠,٧٧٦,٧٢٠ جنيهه وأن نسبة عدد أسهم الحاضرين للأسهم الكلية للبنك تمثل ٨٧,٨٠٨ % من قيمة رأس المال المدفوع البالغ قدره ١٢٦٥ مليون جنيه .

**ثالثاً:** أن عدد أعضاء المجلس عشرة أعضاء حضر منهم ستة أعضاء بالأصالة وعضو واحد بالتفويض إجتماع الجمعية العامة العادية وأعتذر ثلاثة أعضاء عن عدم الحضور .

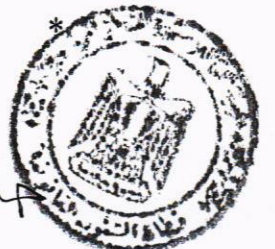
\* وبعد أن تم التأكد من سلامة الإجراءات ، وتحقق النصاب القانونى لصحة انعقاد الجمعية العامة العادية بحضور مساهمين يمثلون ٨٧,٨٠٨ % من رأسمال البنك المدفوع ، كما حضر أعضاء مجلس الإدارة بالعدد الواجب ، وذلك طبقاً للنظام الأساسى للبنك والقانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ للشركات المساهمة ولائحته التنفيذية.

\* ثم بدأ السيد الأستاذ / رئيس الجمعية العامة العادية النظر فى جدول الأعمال على النحو التالى :-

**الموضوع الأول :** التصديق على تقرير مجلس الإدارة عن نشاط البنك ومركزه المالى فى ٣١ /١٢/ ٢٠١٩ :-

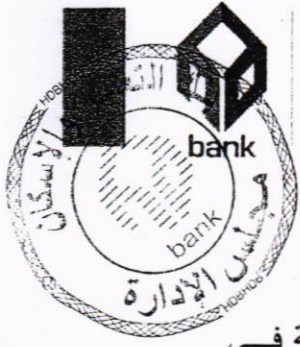
\* استعرض السيد الأستاذ / حسن إسماعيل حلمى غانم رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب ورئيس الجمعية العامة العادية الموضوع المشار إليه بعاليه ... حيث أوضح سيادته ما يلي :-

فى البداية تلى سيادته الخطاب الوارد من السيد الأستاذ / وكيل المحافظ المساعد - قطاع الرقابة والإشراف بالبنك المركزى المصرى بتاريخى ٢٩/٣/٢٠٢٠ حيث ورد به ما يلى :-



المركزى المصرى  
١٦١٦٦

وتشركاه  
وغيره  
١٦١٦٦



أود أن أشير الى القوائم المالية لبنك التعمير والإسكان عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وكذا تقارير السادة مراقبو الحسابات عن مراجعة القوائم المالية المشار إليها .  
أرجو الإحاطة الى أنه لا مانع لدى البنك المركزي المصري من قيام مصرفكم بعقد الجمعية العامة للبنك في الموعد المحدد لها بتاريخ ٢٠٢٠/٣/٣٠ .

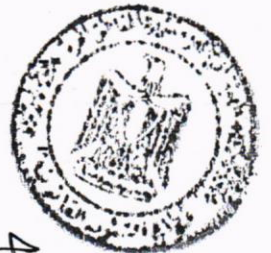
ثم تلى سيادته أهم ما ورد بتقرير مجلس الإدارة :-

السادة المساهمين الكرام :-

- يسرني أن أقدم لكم بإسمي وباسم زملائي أعضاء مجلس الإدارة التقرير السنوي عن نتائج أعمال البنك وإنجازاته خلال عام ٢٠١٩ . حيث تمكن البنك من مواصلة تحقيق معدلات نمو مرتفعة ونتائج جيدة نتيجة للقرارات الاستراتيجية التي تبنتها إدارة البنك، كما يعود إلى السياسات التي يتبناها البنك المركزي المصري في الرقابة على القطاع المصرفي مما ساهم في تعزيز سلامة واستقرار هذا القطاع.

أهم المؤشرات المالية :-

- ارتفعت إجمالي أصول البنك بمقدار ٨١٨٦ مليون جنيه مصري بنسبة ١٩% في عام ٢٠١٩ عن عام ٢٠١٨ .
- ارتفاع صافي محفظة القروض بمقدار ٣٨٥٢ مليون جنيه بنسبة ٢٨% في عام ٢٠١٩ عن عام ٢٠١٨ .
- ارتفاع ودائع العملاء بمبلغ ٧١٦٣ مليون جنيه بنسبة ٢١% في عام ٢٠١٩ عن عام ٢٠١٨ .
- زيادة صافي الربح قبل الضرائب بمبلغ ٣٥١ مليون جنيه بنسبة ١٦% في عام ٢٠١٩ عن عام ٢٠١٨ .
- زيادة صافي الربح بمبلغ ٣٢٥ مليون جنيه بنسبة ٢٠% في عام ٢٠١٩ عن عام ٢٠١٨ .
- بلغت نسبة العائد على حقوق الملكية (متضمنة صافي ربح عام ٢٠١٩) نسبة ٣٢% بانخفاض قدره ١% عن عام ٢٠١٨ .
- بلغت نسبة صافي القروض / ودايع العملاء في عام ٢٠١٩ نسبة ٤٢% بزيادة قدرها ٢% عن عام ٢٠١٨ .
- بلغت نسبة العائد على إجمالي الأصول في عام ٢٠١٩ نسبة ٣,٧٩% بزيادة ٠,٠٣% عن عام ٢٠١٨ .
- بلغ نصيب السهم من الأرباح في عام ٢٠١٩ مبلغ ١٣,٧٧ جنيه مصري بزيادة ٢٠% عن عام ٢٠١٨ .
- بلغ معدل كفاية رأس المال في عام ٢٠١٩ نسبة ٢٠,٨٥% بزيادة ١,٤% عن عام ٢٠١٨ .
- بلغ معدل المصروفات الى العائد في عام ٢٠١٩ نسبة ٨٤% بانخفاض قدره ٣% عن عام ٢٠١٨ .



بيكر تليج  
وصيد  
مستشار  
٧



الحجاز المركزي  
٧



**الخطوط العامة لاستراتيجية البنك :-**

**\* الرؤية (VISION) :-**

- حيث تمثلت في أن يكون مصرفنا في طليعة التطوير والتغيير بما يحقق التواجد ضمن أكبر بنوك تجارية في السوق المصرفي مع العمل على المحافظة على كفاءة التشغيل المرتفعة الحالية، كي نسعى معا لتحويل الطموح الى حقيقة.

**\* الرسالة (MISSION) :-**

- تتحدد في الاستثمار في المستقبل والسعي الى التميز في تقديم الخدمات المصرفية والإسكانية والخدمات العقارية للعملاء في صورة خدمات سهل الوصول إليها من خلال التطوير المستمر لرأس مالنا البشري والبيئة التكنولوجية لتحقيق احتياجات العملاء وطموحات المساهمين.

**\* القيم (VALUES) :-**

**التي يتولى مصرفنا ترسيخها هي :-**

- المصداقية
- التميز
- الاحترام
- عملائنا شركائنا
- روح الفريق
- التنمية المستدامة

**\* نشاط البنك في مجال التجزئة المصرفية :-**

- تم إعداد واعتماد سياسة انتمائية تفصيلية للتجزئة المصرفية منبثقة من السياسة الانتمائية العامة للبنك .  
- تم تأسيس وإطلاق مركزية التجزئة المصرفية مع تنوع منتجات بيع التجزئة المصرفية واستحداث منتجات جديدة .

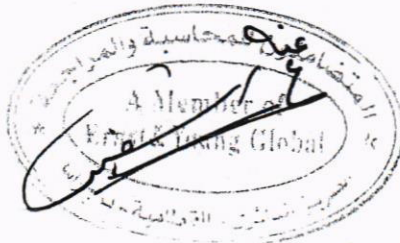
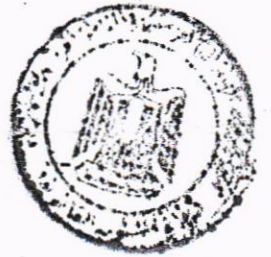
**\* نشاط البنك في مجال التمويل العقاري :-**

- يدخل نشاط التمويل العقاري ضمن منظومة الخدمات العقارية والإسكانية للبنك التي تهدف في المقام الأول توفير المسكن الملائم لجميع شرائح المجتمع من خلال تأسيس وحدة مستقلة لهذا الغرض.

**\* نشاط البنك في مجال المشروعات الصغيرة والمتوسطة :-**

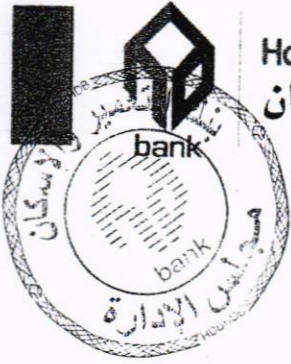
- في ضوء أهمية دور القطاع المصرفي لدعم الاقتصاد القومي وتنمية وتنشيط الشركات والمنشآت المختلفة وبصفة خاصة الشركات والمنشآت الصغيرة والمتوسطة فقد أطلق البنك المركزي المصري في يناير ٢٠١٦ مبادراته لتمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة المنوط بها تنفيذ استراتيجية البنك في مجال القروض والتسهيلات الانتمائية الممنوحة لعملاء تلك الشريحة .

بلغ النمو المحقق خلال عام ٢٠١٩ حوالى ١,٥ مليار جنيه بنسبة ٩,٨% بما ساهم في تحقيق النسبة المحددة من البنك المركزي و البالغة ٢٠% من إجمالي الحفظة الانتمائية للبنك في نهاية ٢٠١٩



Handwritten signatures and dates at the bottom of the page, including '١٠ - ١٤ - ١٤١٩' and '١٤١٩'.

Handwritten text in the bottom left corner, including 'بمطابق تقرير' and '١٤١٩'.



**\* نشاط البنك في مجال الشركات والقروض المشتركة :-**

- في ضوء استراتيجية البنك الرامية الى نمو المحفظة وتعظيم ربحية البنك بحيث يصبح من أكبر البنوك في مصر يقدم خدمات مصرفية وتسهيلات ائتمانية للشركات والمؤسسات ، وكذلك القروض المشتركة وذلك خلال الخمس سنوات القادمة .

- فقد زادت محفظة القروض والتسهيلات الائتمانية لقطاع التسويق المصرفي للشركات والقروض المشتركة خلال العام من ٥,٤ مليار الى ٧,٧ مليار بنسبة زيادة قدرها ٤٢% .

**\* نشاط البنك في مجال الخزانة وإدارة الأصول الالتزامات :-**

- قامت الإدارة بتبني سياسات تكون من شأنها إعادة هيكلة عناصر الأصول و الخصوم بما يضمن أفضل عائد و ذلك تبعاً للمتغيرات الاقتصادية و التي تحدث بصورة دائمة وذلك من خلال اتخاذ إجراءات إستباقية للمتغيرات التي من الممكن أن تحدث و تطويع هذه المتغيرات و التعامل معها بالطريقة التي تؤدي الى الاستفادة منها إذا كانت في صالح البنك أو التحوط لها .

**\* نشاط البنك في مجال العمليات المصرفية :-**

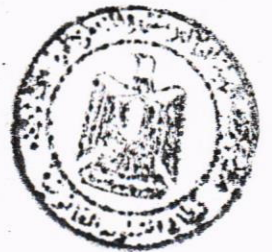
- تم التوسع في نشاط تأمين بيانات الشبكات الكترونياً من خلال تحديث منظومة الأجهزة الخاصة بالمقاصة المركزية بالإضافة الى تفعيل منظومة المتحصلات الالكترونية لكبار العملاء وإنشاء موقع الكتروني لحجز المشروعات القومية والتعاقد مع شركة بنوك مصر وشركة ماستر كارد للتوسع في إصدار بطاقات ميزة وإصدار كروت ائتمانية للعملاء وإتاحة خدمات الموبايل البنكي.

**\* نشاط البنك في مجال الشركات التابعة والشقيقة :-**

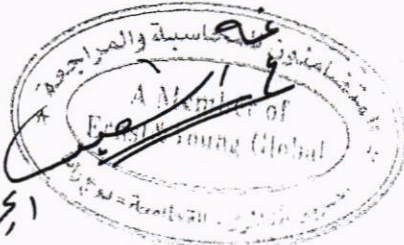
- انتهج مصرفنا خلال عام ٢٠١٩ سياسة جديدة في مجال الاستفادة من استثماراته في الشركات التابعة والشقيقة حيث أن نشاط هذه الشركات مكمله لنشاط مصرفنا وتساعد في توسيع قاعدة الانتشار وتتضمن المحفظة شركات عقارية كبرى مثل شركة سيتي إيدج للتطوير العقاري وشركة هايد بارك العقارية للتطوير وشركة التعمير للاستثمار العقاري ذات أصول كبيرة ستؤدي الي عوائد مرتفعة مستقبلاً وقد حققت محفظة الاستثمارات في الشركات التابعة والشقيقة توزيعات أرباح للبنك بمبلغ وقدره ١٢٢ مليون جنية مصري مقارنة ب ٧٤ مليون جنية مصري عن عام ٢٠١٨ .

**\* نشاط البنك في مجال إدارة المخاطر :-**

يولى البنك أهمية كبيرة لإدارة المخاطر على جميع مستوياته وذلك من خلال وجود إطار عمل يضمن توازناً دقيقاً بين الخطر والعائد حيث يعمل قطاع المخاطر على تحديد الخطر وقياسه ومراقبته ورصده وإدارته ، ويتم التقرير عن المخاطر الجوهرية بانتظام للجنة المخاطر بالإضافة إلى عرض تقييم دوري لفعالية الضوابط الرقابية للمخاطر ... ويستمر البنك في تحسين أطر تحديد المخاطر لضمان مؤشرات الإنذار المبكر واتخاذ القرارات في الوقت المناسب.



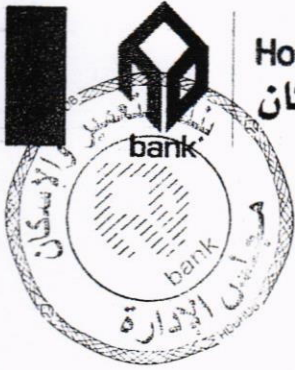
بيانات  
مركز  
الإسكان  
بنك الإسكان  
بنك الإسكان



Handwritten signature and initials.

Handwritten signature and initials.





**\* تطوير آلية ومنهجية اختبارات التحمل Stress Testing :-**

كما تتم عملية إجراء التقييم الداخلي لكفاية رأس المال ( ICAAP ) بشكل مستمر والتي أظهرت نتائجها إمكانية القاعدة الرأسمالية للبنك لاستيعاب وتغطية كافة المخاطر التي يمكن أن يتعرض لها البنك.

نشاط البنك في تطوير رأس المال البشري  
تم تغيير نظام تقييم الأداء للعاملين وذلك من خلال نظام جديد يعتمد على الجدارات الأساسية للتعامل مع الأفراد وإدارة الذات والتوجه نحو الرؤية والتخطيط  
تم الانتهاء من مشروع البنك الحالي لإعداد هيكل جديد للمرتبات يحقق العدل بقدر الإمكان لشاغلي الوظائف المختلفة وتحت إشراف استشاري متخصص تم التعاقد معه.  
يتم تحديث البنية التكنولوجية لقطاع رأس المال البشري من خلال برامج حديثة تساعد على عمل التحليلات الخاصة بالوظائف وأهميتها  
نشاط البنك في مجال نظم المعلومات

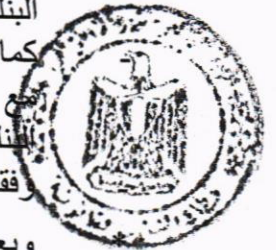
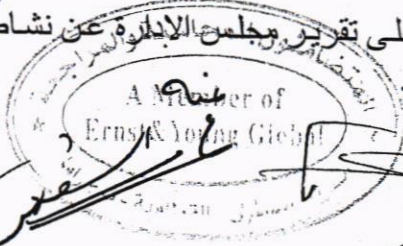
تطوير نظم المعلومات المقررة (Core Banking)  
إعداد وتصميم وتطوير نظم البرامج الخاصة بكافة مجالات نشاط البنك باستخدام الحاسبات الالكترونية ووسائل التقدم التكنولوجي المتعلقة بها وإجراء الاختبارات اللازمة لتشغيلها  
الإشراف الإداري لتنظيم العمل على كافة الحاسبات الآلية داخل مصرفنا ( فرع / مناطق / قطاعات).

**\* نشاط البنك في مجال المسؤولية الاجتماعية :-**

يحرص مصرفنا على دعم وتبني مبادرات المسؤولية الاجتماعية في إطار مشاركته الفعالة بالعديد من الأنشطة المجتمعية وخاصة في مجالات التعليم والصحة والرياضة ورعاية ذوي الاحتياجات الخاصة ورعاية دور الأيتام والمشاركة في المشروعات القومية الخيرية التي تقوم بها الدولة حيث بلغت قيمة التبرعات التي وجهت من قبل البنك لأغراض تنموية وخيرية خلال عام ٢٠١٩ مبلغ ٤٤,٥ مليون جنيه مصري.

وأخيراً يسعدني أن أنتهز هذه المناسبة لأعرب عن عميق شكري وتقديري للسيد الدكتور المهندس / وزير الإسكان والمرافق والتنمية العمرانية والسيد / محافظ البنك المركزي المصري لدعمهما وتعاونهما الوثيق مع مصرفنا والشكر موصولاً لزملائي أعضاء مجلس الإدارة على مساهمتهم الفعالة والمتميزة في رسم سياسة البنك ووضع الخطط التنفيذية والإشراف على تطبيقها، ولا يفوتني أن أتقدم بالشكر للسادة / مراقبي الحسابات البنك وأعضاء الجهاز المركزي للحسابات على مساندتهم ودعمهم المتواصل للبنك.  
كما أود أن أؤكد حرص المجلس التام على مصالح المساهمين والمودعين والمتعاملين مع البنك، أملاً استمرار النجاح في خدمة احتياجاتهم وتلبية طموحاتهم وأؤكد استمرار البنك في تحمل مسؤوليته المجتمعية لدعم مختلف الأنشطة والمبادرات النوعية الهادفة رفقنا الله جميعاً لخدمة مؤسستنا الرائدة ووطننا الغالي

وبعد المداولة وافق السادة أعضاء الجمعية على تقرير مجلس الإدارة عن نشاط البنك عن العام المالي المنتهى في ٢٠١٩/١٢/٣١



بنك تليبي  
بنك التعمير والإسكان  
بنك الإسكان  
بنك الإسكان  
بنك الإسكان

بجاء المذكر ١٥٧١١



- ١٧ -

\* وعليه أصدرت الجمعية القرار التالي :-

القرار رقم (١)

التصديق على تقرير مجلس الإدارة عن نشاط البنك والقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٩/١٢/٣١ .

الموضوع الثاني : الموافقة على تقرير السادة مراقبو حسابات البنك على القوائم المالية المستقلة وقائمة الدخل عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٩/١٢/٣١ :-

\* طلب السيد الاستاذ / رئيس الجمعية العامة العادية من السادة مراقبو الحسابات تلاوة تقريرهم .

\* فتلى السيد الأستاذ / سامح سعد محمد عبد المجيد رئيس القطاع مراقب حسابات البنك عضو الجهاز المركزي للمحاسبات تقرير السادة مراقبو الحسابات على النحو التالي :-

إلى السادة / مساهمي بنك التعمير والإسكان " شركة مساهمة مصرية "

\* تقرير عن القوائم المالية المستقلة :-

راجعنا القوائم المالية المستقلة المرفقة لبنك التعمير والإسكان " شركة مساهمة مصرية " والمتمثلة في الميزانية المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وكذا قوائم الدخل والدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المستقلة .

\* مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المستقلة :-

هذه القوائم المالية المستقلة مسؤولة إدارة البنك ، فالإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض القوائم المالية المستقلة عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين المصرية السارية ، وتتضمن مسؤولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية عرضاً عادلاً وواضحاً خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ ، كما تتضمن هذه المسؤولية إختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف .

مسئولية مراقب الحسابات :-

حصر مسئوليتنا 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 .



يذكر تليها  
وتتطلب هذه المعايير تخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بأن القوائم المالية المستقلة خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة .

Handwritten signatures and dates at the bottom of the page.



وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاحات في القوائم المالية المستقلة. وتعتمد الإجراءات التي تم اختيارها على الحكم الشخصي للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية المستقلة 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 رأى على كفاءة الرقابة الداخلية في البنك. وتشمل عملية المراجعة أيضاً تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة وكذا سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية المستقلة.

وإننا نرى أن أدلة المراجعة التي قمنا بالحصول عليها كافية ومناسبة وتعد أساساً مناسباً لإبداء رأينا على القوائم المالية المستقلة.

#### الرأى :-

ومن رأينا أن القوائم المالية المستقلة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح ، فى جميع جوانبها الهامة ، عن المركز المالى المستقل للبنك فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ، وعن أدائه المالى وتدفقاته النقدية المستقلة عن السنة المالية المنتهية فى ذلك التاريخ وذلك طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة من مجلس إدارة البنك المركزى المصرى بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة فى ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المستقلة .

#### تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى :-

لم يتبين لنا مخالفة البنك - خلال السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ - لأى من أحكام قانون البنك المركزى والجهاز المصرفى والنقد رقم ٨٨ لسنة ٢٠٠٣ .  
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 الإدارة المعد وفقاً لمتطلبات القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية متفقة مع ما هو وارد بدفاتر البنك وذلك فى الحدود التى تثبت بها مثل تلك البيانات بالدفاتر

القاهرة فى : ٢٠ فبراير ٢٠٢٠

سماح سعد محمد عبد المجيد  
الجهاز المركزى للمحاسبات

A Member of  
E&Y  
KPMG  
PwC  
Deloitte  
Ernst & Young Global

E&Y المتضامنون للمحاسبة والمراجعة  
محاسبون قانونيون ومستشارون

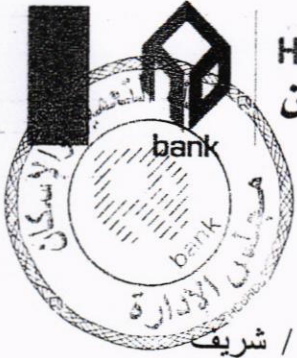
طارق صلاح  
BT وحيد عبد الغفار وشركاه  
محاسبون قانونيون ومستشارون

وعقب تلاوة تقرير السادة مراقبو الحسابات ٠٠ توجه السيد الأستاذ / رئيس الجمعية العامة العادية بالشكر لكل من السيد الأستاذ / سماح سعد محمد عبد المجيد رئيس القطاع

بيكر تلي  
وحيد عبد الغفار  
و شركاه  
محاسبون قانونيون ومستشارون

A Member of  
E&Y  
KPMG  
PwC  
Deloitte  
Ernst & Young Global

طارق صلاح  
BT وحيد عبد الغفار وشركاه  
محاسبون قانونيون ومستشارون



مراقب حسابات البنك عضو الجهاز المركزي للمحاسبات والسيد الأستاذ / شريف الكيلاني مراقب حسابات البنك مكتب / E&Y المحاسبون المتضامنون والسيد الأستاذ / طارق صلاح مراقب حسابات البنك مكتب وحيد عبد الغفار وشركاه على المجهود المبذول من سيادتهم مع البنك خلال العام الماضي وعلى تعاونهم المثمر لتحقيق ما تم إنجازه ٠٠٠ ثم تساءل سيادته ٠٠ هل يوجد لدى أي من السادة المساهمين أية إستفسارات للسادة مراقبو الحسابات .

\* وبعد المداولة وافق السادة أعضاء الجمعية على تقرير السادة مراقبو حسابات البنك على الميزانية المستقلة وقوائم الدخل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٩/١٢/٣١ .  
\* وعليه أصدرت الجمعية القرار التالي :-

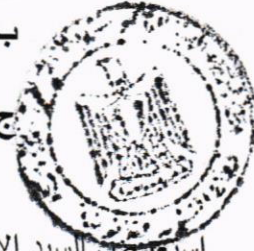
### القرار رقم (٢)

وافقت الجمعية العامة العادية على تقرير السادة مراقبو حسابات البنك على القوائم المالية المستقلة في ٢٠١٩/١٢/٣١ .

\* ثم عرض السيد الأستاذ / رئيس الجمعية العامة العادية الموضوع الثالث من جدول الأعمال :-

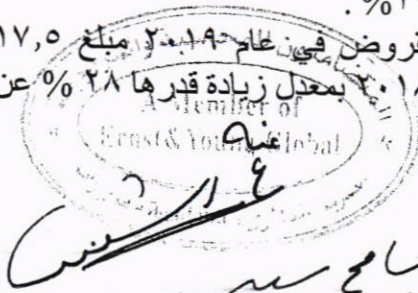
الموضوع الثالث : أ ) التصديق على القوائم المالية المستقلة للبنك في ٢٠١٩/١٢/٣١ وقوائم الدخل والتغير في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية عن الفترة من ٢٠١٩/١/١ إلى ٢٠١٩/١٢/٣١ والإيضاحات المتممة للقوائم المالية في ذلك التاريخ وتوزيعات الأرباح عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٩/١٢/٣١ :-

ب ) تقرير مجلس الإدارة عن نتائج الأعمال المجمع لبنك التعمير والإسكان عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٩/١٢/٣١ :-  
ج ) عرض القوائم المالية المجمع في ٢٠١٩/١٢/٣١ :-



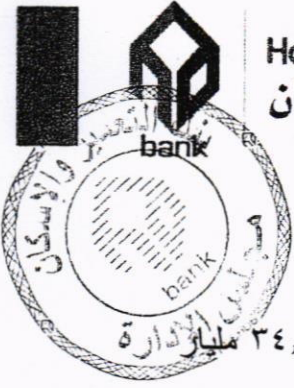
\* استعرض السيد الأستاذ / رئيس الجمعية العامة العادية الموضوع الوارد بالبند الثالث من جدول الأعمال والخاص بالميزانية المستقلة للبنك في ٢٠١٩/١٢/٣١ وقائمة الدخل والدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية عن الفترة من ٢٠١٩/١/١ حتى ٢٠١٩/١٢/٣١ وقائمة توزيعات الأرباح عن العام المشار إليه ، ثم أوضح سيادته ما يلي :-

- بلغ إجمالي الأصول ٥١,٥ مليار جنيه بنهاية ٢٠١٩ مقابل ٤٣,٣ مليار جنيه بنهاية ٢٠١٨ بنسبة زيادة قدرها ١٩% .  
- وقد بلغ إجمالي محفظة القروض في عام ٢٠١٩ مبلغ ١٧,٥ مليار جنيه مقابل ١٣,٦ مليار جنيه في عام ٢٠١٨ بمعدل زيادة قدرها ٢٨% عن العام السابق



بيكر تيليب  
و شريكه  
و شريكه

رغف

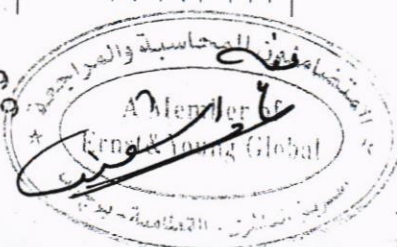


- وقد بلغ إجمالي الودائع بنهاية عام ٢٠١٩ مبلغ ٤١,٣ مليار جنيه مقابل ٣٤,١ مليار جنيه في عام ٢٠١٨ بنسبة زيادة قدرها ٢١%.
- كما بلغ صافي الدخل من العائد ٢,٩ مليار جنيه بنهاية عام ٢٠١٩ مقابل ٣,٢ مليار جنيه في العام السابق ٢٠١٨.
- وبلغ صافي الدخل من الأتعاب والعمولات مبلغ ٣٢٨,٧ مليون جنيه بنهاية عام ٢٠١٩ مقابل ٣٠٤,١ مليون جنيه في عام ٢٠١٨ بنسبة زيادة قدرها ٨,١%.
- كما بلغ توزيعات البنك من أرباح شركاته مبلغ ١٢٧,٨ مليون جنيه في عام ٢٠١٩ مقابل ٨٢,٥ مليون جنيه في عام ٢٠١٨ بنسبة زيادة قدرها ٥٥%.
- وبلغ عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان مبلغ ٤١٥,٢ مليون جنيه بنهاية عام ٢٠١٩ مقارنة بمبلغ ١٩٧ مليون جنيه عن عام ٢٠١٨.
- كذلك بلغ صافي دخل الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في نهاية ٢٠١٩ مبلغ ٦٠,٢ مليون جنيه مقابل ٥٨ مليون جنيه عن عام ٢٠١٨.
- زادت المصروفات بنسبة قدرها ١٦% عن العام السابق وذلك نتيجة زيادة حجم نشاط البنك والشركات التابعة وكذلك زيادة عدد فروع البنك لتصل الى ٩٢ فرع.
- بلغ صافي الربح قبل الضرائب مبلغ ٢,٥ مليار جنيه بنهاية عام ٢٠١٩ مقابل ٢,٢ مليار جنيه بنهاية عام ٢٠١٨ بمعدل زيادة قدرها ١٦%.
- بلغ صافي الربح بعد الضرائب مبلغ ١,٩٥١ مليار جنيه مقابل ١,٦٢٦ مليار جنيه نهاية ٢٠١٨ وبمعدل زيادة قدرها ٢٠%.
- بلغ نصيب السهم من الأرباح مبلغ ١٣,٧٧ جنيه في عام ٢٠١٩ مقابل ١١,٤٦ جنيه عن عام ٢٠١٨ بزيادة قدرها ٢٠%.
- بلغ العائد على حقوق الملكية (متضمنة صافي ربح العام) نسبة ٣٢% عن عام ٢٠١٩ مقابل ٣٣% عن عام ٢٠١٨.
- بلغ العائد على الأصول نسبة ٣,٧٩% عن عام ٢٠١٩ مقابل ٣,٧٦% عن عام ٢٠١٨.
- بلغ صافي القروض الى الودائع نسبة ٤٢% عن عام ٢٠١٩ مقابل ٤٠% عن عام ٢٠١٨.

ثم تلي سيادته حساب توزيع الأرباح على النحو التالي :-

القيمة بالجنيه المصري

٢٠١٨/١٢/٣١ جنيه مصري	٢٠١٩/١٢/٣١ جنيه مصري	البيان
١ ٦٢٤ ٨٣٥ ٣٦٠	١ ٩٥١ ٠٨٩ ٣٤٣	صافي ارباح العام ( من واقع قائمة الدخل )
( ٢ ٥١١ ٨٣٨ )	( ٣ ٣٣٦ ٨٤٩ )	بخصم أرباح بيع أصول ثابتة محوله للاحتياطي الرأسمالي طبقاً لأحكام القانون
( ٤ ٥٠٠ )	( ٤ ٥٠٠ )	احتياطي المخاطر البنكية العام احتياطي معيار IFRS٩
١ ٦٢٢ ٣١٩ ٠٢٢	١ ٩٤٧ ٧٤٧ ٩٩٤	الصافي
١٨٥ ٤١٥ ٨٦٠	١٦ ٧٦١ ٢١٢	أرباح محتجزة في أول العام



بيكر تيلي  
وحييد عبد العطار  
وشركاه

Handwritten signatures and dates at the bottom of the page.





الشركات في نهاية العام ٢٠١٩ حوالي ١,٧ مليار جنيه وتتضمن المحفظة شركات عقارية كبرى مثل شركة سيتي إيدج للتطوير العقاري وشركة هايد بارك العقارية للتطوير وشركة التعمير للاستثمار العقاري ذات أصول كبيرة ستؤدي الي عوائد مرتفعة مستقبلاً وقد حققت محفظة الإستثمارات إجمالي أرباح صافية للشركات عام ٢٠١٩ بلغت ٦٨٧ مليون جنيه وعوائد موزعة للبنك بمبلغ وقدره ٢٤,٨ مليون جنيه .

\* وبعد المداولة أصدرت الجمعية القرار التالي :-

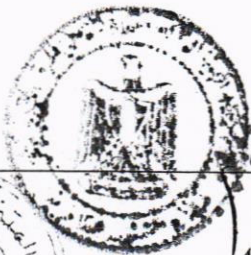
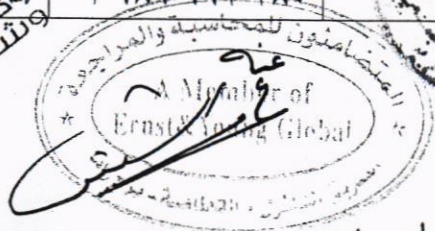
القرار رقم (٣)

- أ - التصديق على القوائم المالية المستقلة للبنك في ٢٠١٩/١٢/٣١ .  
ب - أحيطت الجمعية العامة العادية علماء بالقوائم المالية المجمع للبنك في ٢٠١٩/١٢/٣١ .  
ج - الموافقة على توزيع صافي أرباح الفترة من ٢٠١٩/١/١ حتى ٢٠١٩/١٢/٣١ واعتماد حساب توزيع حصص الأرباح القابلة للتوزيع عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٩/١٢/٣١ طبقاً لما أقرته الجمعية والمتمثل فيما يلي :-

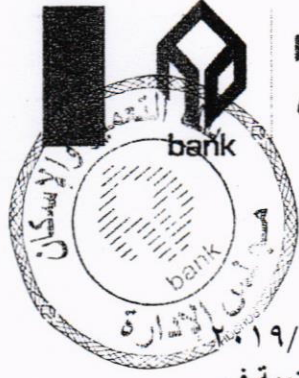
القيمة بالجنيه المصري

٢٠١٨/١٢/٣١ جنيه مصري	٢٠١٩/١٢/٣١ جنيه مصري	البيان
١ ٦٢٤ ٨٣٥ ٣٦٠	١ ٩٥١ ٠٨٩ ٣٤٣	صافي أرباح العام ( من واقع قائمة الدخل ) <b>يخصم</b> أرباح بيع أصول ثابتة محوله للاحتياطي الرأسمالي طبقاً لأحكام القانون احتياطي المخاطر البنكية العام احتياطي معيار IFRS٩
( ٢ ٥١١ ٨٣٨ ) ( ٤ ٥٠٠ )	( ٣ ٣٣٦ ٨٤٩ ) ( ٤ ٥٠٠ )	
١ ٦٢٢ ٣١٩ ٠٢٢ ١٨٥ ٤١٥ ٨٦٠ --	١ ٩٤٧ ٧٤٧ ٩٩٤ ١٦ ٧٦١ ٢١٢ ٢٥ ٤٥٣ ٠٧٤	الصافي أرباح محتجزة في أول العام أرباح محتجزة خلال العام
١ ٨٠٧ ٧٣٤ ٨٨٢	١ ٩٨٩ ٩٦٢ ٢٨٠	صافي الأرباح القابلة للتوزيع
٨١ ٢٤١ ٧٦٨ ٩٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠ ٦٣٢ ٥٠٠ ٠٠٠ ١٦٢ ٢٣١ ٩٠٢ ١٥ ٠٠٠ ٠٠٠ ١٦ ٧٦١ ٢١٢	٩٧ ٥٥٤ ٤٦٧ ١ ٣٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠ ٣١٦ ٢٥٠ ٠٠٠ ١٩٤ ٧٧٤ ٧٩٩ ١٥ ٠٠٠ ٠٠٠ ٤١ ٣٨٣ ٠١٣	<b>يوزع كالاتي :-</b> احتياطي قانوني احتياطي عام توزيعات المساهمين ( توزيع نقدي ٢,٥ جنيه مصري ) حصة العاملين في الأرباح مكافأة أعضاء مجلس الإدارة أرباح مرحله
١ ٨٠٧ ٧٣٤ ٨٨٢	١ ٩٨٩ ٩٦٢ ٢٨٠	الاجمالي

بنك التعمير والإسكان  
بنك التعمير والإسكان  
بنك التعمير والإسكان



الإجازة المركزية  
الإجازة المركزية  
الإجازة المركزية



\* الموافقة بالإجماع على توزيع صافى أرباح الفترة من ٢٠١٩/١/١ حتى ٢٠١٩/١٢/٣١ واعتماد حساب توزيع حصص الأرباح القابلة للتوزيع عن السنة المالية المنتهية فى ٢٠١٩/١٢/٣١ طبقاً لما أقرته الجمعية حيث بلغت توزيعات المساهمين ٣١٦ ٢٥٠ ٠٠٠ جنية .

كما تقرر صرف الكوبون رقم (٣٩) بواقع ٢,٥ جنية لكل سهم على أن يتم الصرف اعتباراً من يوم الأربعاء الموافق ٢٠٢٠/٤/١٥ وذلك لحامل السهم حتى نهاية عمل يوم الأحد الموافق ٢٠٢٠/٤/١٢ .  
وذلك عن طريق منافذ الصرف التابعة لشركة مصر للمقاصة والتسوية والحفظ المركزى .

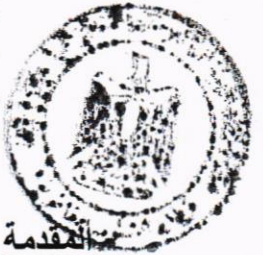
د - اعتماد ما اقترحه مجلس الادارة بجلسة ٢٠٢٠/٢/١٩ بشأن توزيع مكافأة السادة أعضاء مجلس الادارة عن السنة المالية المنتهية فى ٢٠١٩/١٢/٣١ والبالغ قدرها ١٥ ٠٠٠ ٠٠٠ جنية ( فقط خمسة عشر مليون جنية ) .

هـ - الموافقة على توزيع حصة العاملين من أرباح السنة المالية المنتهية فى ٢٠١٩/١٢/٣١ بما يوازى مبلغ ٧٩٩ ٧٧٤ ١٩٤ ( فقط مائة أربعة وتسعون مليون وسبعمائة أربعة وسبعون ألف وسبعمائة تسعة وتسعون جنيهاً ) ووفقاً للقواعد والشروط الواردة بالمذكرة المدرجة بالبند الخامس من جدول الأعمال والمعروضة على الجمعية العامة العادية بجلسة ٢٠٢٠/٣/٣٠ .

\* ثم عرض السيد الأستاذ / رئيس الجمعية العامة العادية الموضوع الرابع من جدول الأعمال :-

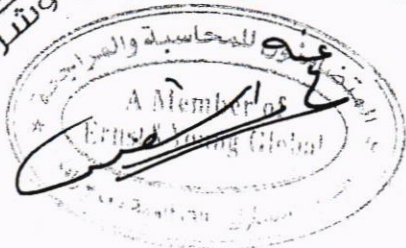
الموضوع الرابع : تقرير حوكمة الشركات المقيدة بالبورصة الخاص ببنك التعمير والإسكان :-

\* أوضح السيد الأستاذ / رئيس الجمعية العامة العادية بأن تقرير حوكمة الشركات تم إعداده للعرض على الجمعية العامة العادية ، ثم أعطى سيادته الكلمة للسيد الأستاذ / عمرو الشعيبي المفوض عن السيد الأستاذ / شريف الكيلانى مراقب حسابات البنك مكتب E&Y المتضامنون للمحاسبة والمراجعة لإستعراض أهم ما ورد بتقرير التأكد المستقل على تقرير حوكمة الشركات المقيدة بالبورصة الخاص ببنك التعمير والإسكان ٠٠٠ حيث أوضح السيد الأستاذ / عمرو الشعيبي ما يلى :-



المقدمة :

قمنا بمهام التأكد المحدود على إعداد تقرير مدى الالتزام بقواعد الحوكمة المعد بواسطة إدارة بنك التعمير والإسكان (شركة مساهمة مصرية) عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ طبقاً للنموذج الصادر من قبل الهيئة العامة للرقابة المالية المعد وفقاً للدليل المصيرى لحوكمة الشركات الصادر بموجب قرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٨٥ الصادر فى ٢٦ يوليو ٢٠١٦ .



بندر تليبي  
صديق عبد العظمى  
مشاركه

البحار المركزى للمحاسبة





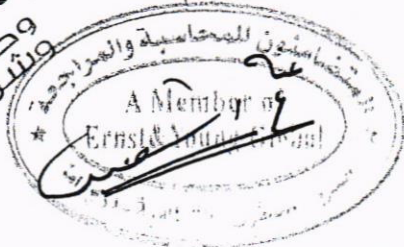
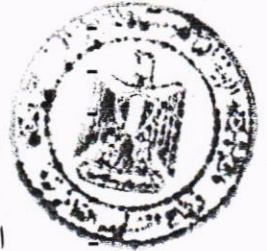
### مسئولية الإدارة

إدارة البنك هي المسئولة عن إعداد وعرض تقرير مدى الالتزام بقواعد الحوكمة وفقاً للتعليمات الصادرة عن الهيئة العامة للرقابة المالية والدليل المصرى لحوكمة الشركات والقوانين والقرارات ذات العلاقة كما هو موضح فى تقرير مدى الالتزام بقواعد الحوكمة ، كما أن مسؤولية الإدارة تمتد الى تحديد نقاط عدم الالتزام ومبرراتها .

### مسئولية المراجع

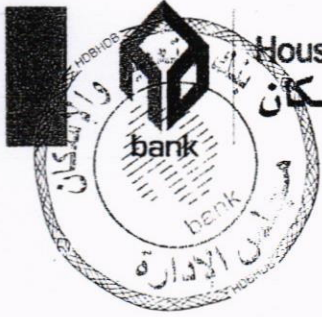
تنحصر مسئوليتنا فى إجراء مهام التأكد المحدود على إعداد تقرير مدى الالتزام بقواعد الحوكمة وإيداء استنتاج فى ضوء الأعمال التى تم أداءها وقد قمنا بمهام التأكد المحدود على إعداد تقرير مدى الالتزام بقواعد الحوكمة طبقاً للمعيار المصرى لمهام التأكد رقم (٣٠٠٠) " مهام التأكد بخلاف مراجعة أو فحص معلومات مالية تاريخية " ويتطلب هذا المعيار الالتزام بمتطلبات السلوك المهنى بما فيها متطلبات الاستقلالية وتخطيط وأداء عملية التأكد للحصول على استنتاجاً بأن تقرير مدى الالتزام بقواعد الحوكمة خالى فى إعداده من أية تحريفات هامة ومؤثرة . وتشمل مهام التأكد المحدود لإعداد تقرير مدى الالتزام بقواعد الحوكمة الحصول بصورة أساسية على الأدلة من واقع الاطلاع والاستفسارات من الأشخاص المسئولين عن إعداد تقرير مدى الالتزام بقواعد الحوكمة والاطلاع على المستندات عندما يكون ذلك مناسباً وغيرها من إجراءات جمع الأدلة المناسبة وتشمل هذه الإجراءات ما يلى :

- الحصول على تقرير مدى الالتزام بقواعد الحوكمة عن السنة المالية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ المعد وفقاً للنموذج الصادر من قبل الهيئة العامة للرقابة المالية والدليل المصرى لحوكمة الشركات والمعتمد من مجلس الادارة .
- مقارنة مكونات تقرير مدى الالتزام بقواعد الحوكمة مع مكونات النموذج الصادر من قبل الهيئة العامة للرقابة المالية المعد وفقاً للدليل المصرى لحوكمة الشركات الصادر بموجب قرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٨٤ المؤرخ فى ٢٦ يوليو ٢٠١٦ .
- الحصول على النظام الأساسى للبنك بمكونات التقرير فيما يخص الجمعية العامة ومجلس الإدارة .
- الحصول على لائحة العمل المعتمدة من مجلس الادارة التى تتضمن تحديد مهام اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة ومدة عملها والصلاحيات الممنوحة لها خلال هذه المدة .
- الحصول على تشكيل مجلس الادارة خلال العام وموافقة الجمعية العامة والجهات الرقابية .
- الحصول على موافقة مجلس الادارة على تشكيل اللجان خلال العام .
- الحصول على الهيكل التنظيمى المعتمد من مجلس الادارة لإدارات البنك المختلفة .
- الحصول على تقرير مجلس الإدارة السنوى طبقاً لما ورد بقانون الشركات رقم ١٥ السنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية
- الحصول على الإفصاح الدورى للمعلومات (المالية وغير المالية) للبورصة المصرية
- الاطلاع على محاضر لجنة المراجعة المنعقدة خلال العام .



بيانات تلبي  
ويشركه  
مجلس إدارة  
بنك الإسكان

إيجاز المركز للمساب



إن إجراءات جمع الأدلة تعتبر محدودة أكثر عنها في مهمة للتأكد المناسب وأنه بناء على ذلك يتم الحصول على تأكيد أقل عنه في مهمة تأكيد مناسب ونحن نعتقد أن الأدلة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لاستنتاجنا .  
وقد أعد هذا التقرير الى الهيئة العامة للرقابة المالية بناء على تكليف إدارة البنك وليس لأى غرض آخر وبالتالي فهو لا يصلح للاستخدام إلا للغرض الذى أعد من أجله .

#### الاستنتاج

وفى ضوء الإجراءات المطبقة أعلاه لم يتم الى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن تقرير مدى الالتزام بقواعد الحوكمة خلال السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ المشار إليه أعلاه لم يعد- فى جميع جوانبه الهامة - طبقاً لقواعد الحوكمة استناداً الى التعليمات الصادرة عن الهيئة العامة للرقابة المالية والدليل المصرى للحوكمة الشركات .

#### مراقبا الحسابات

شريف الكيلانى  
E&Y المتضامنون للمحاسبة والمراجعة  
محاسبون قنونيون ومستشارون

طارق صلاح  
BT وحيد عبد الغفار وشركاه  
محاسبون قنونيون ومستشارون

\* وبعد المداولة أصدرت الجمعية العامة العادية القرار التالى :-

#### القرار رقم (٤)

أحيطت الجمعية العامة العادية بتقرير حوكمة الشركات المقيدة بالبورصة الخاص ببنك التعمير والإسكان .

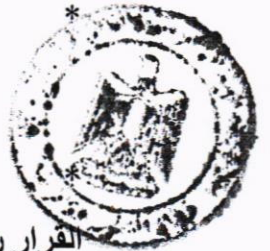
الموضوع الخامس : اعتماد اقتراح مجلس الإدارة بشأن قواعد صرف أرباح العاملين فى البنك عن السنة المالية المنتهية فى ٢٠١٩/١٢/٣١ :-

استعرض السيد الاستاذ / رئيس الجمعية العامة العادية مذكرة إدارة البنك فى هذا الشأن والمدرجة تحت البند الخامس من جدول الأعمال وأوضح سيادته أن الأمر معروض على الجمعية الموقرة لاعتماد القواعد المعروضة .

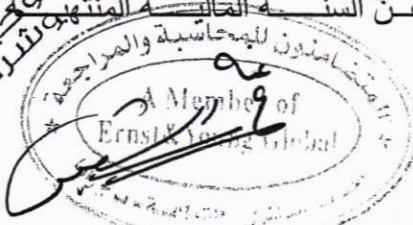
وبعد المداولة أصدرت الجمعية العامة العادية القرار التالى :-

#### القرار رقم (٥)

وافقت الجمعية العامة العادية بالإجماع على مذكرة إدارة البنك فى شأن قواعد صرف أرباح العاملين فى البنك عن السنة المالية المنتهية فى ٢٠١٩/١٢/٣١ .



بنك التعمير والإسكان  
بنك الإسكان



المركز المحاسبى  
الإسكان



**الموضوع السادس :** مذكرة بشأن إبراء ذمة السيد رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب ونائبه والعضو المنتدب وأعضاء مجلس الإدارة عن الفترة المنتهية في ٢٠١٩/١٢/٣١ :-

- \* عرض السيد الاستاذ / رئيس الجمعية العامة العادية المذكورة المدرجة تحت البند السادس من جدول الأعمال والمتعلقة بالموضوع عاليه .
- \* وقد وجه السادة المساهمون الشكر للسيد الاستاذ / رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب والسادة أعضاء مجلس الإدارة على الأداء المتميز .
- \* وبعد المداولة أصدرت الجمعية العامة العادية القرار التالي :-

**القرار رقم ( ٦ )**

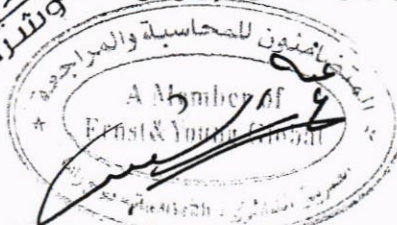
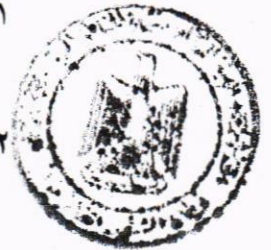
إبراء ذمة السيد رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب والسادة أعضاء مجلس الإدارة من المسؤولية عن أعمال السنة المالية المنتهية في ٢٠١٩/١٢/٣١ مع توجيه الشكر لسيادتهم .

**الموضوع السابع :** إقرار التغييرات الطارئة على تشكيل مجلس الإدارة تطبيقاً لأحكام المادة ٢١ من النظام الأساسي للبنك منذ تاريخ انعقاد الجمعية العامة العادية السابقة بتاريخ ٢٠١٩/٣/٢٧ وحتى الآن :-

- \* عرض السيد الاستاذ / رئيس الجمعية العامة العادية مذكرة إدارة البنك في هذا الشأن والمدرجة تحت البند السابع من جدول الأعمال ٠٠٠ حيث أوضح سيادته ما يلي :-  
تنص المادة (٢١) من النظام الأساسي للبنك " ٠٠ ولا تخل أحكام هذه المادة بحق الشخص المعنوي العضو في مجلس الإدارة في استبدال من يمثله في المجلس على أن تقر الجمعية العمومية هذا الاستبدال في أول اجتماع لها " .
- \* ومنذ ٢٠١٨/٣/١٩ تاريخ انعقاد الجمعية العامة العادية للبنك وحتى اليوم لم يحدث أن استبدل أى من الأشخاص المعنوية ممثليها في عضوية مجلس الإدارة .
- \* ومنذ ٢٠١٩/٣/٢٧ تاريخ انعقاد الجمعية العامة العادية للبنك وحتى اليوم ، حدث خلال الفترة التي انقضت منذ ذلك التاريخ بعض التغييرات على تشكيل مجلس الإدارة وفقاً لما يلي :-

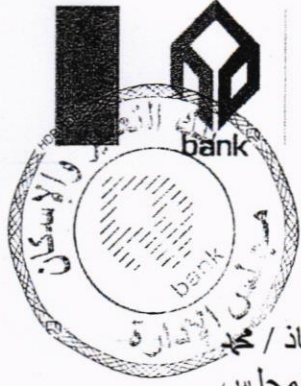
١ - بتاريخ ٢٠١٩/١٢/٢ وافق مجلس الإدارة على قبول استقالة السيد الأستاذ / محمد فتحي السباعي منصور من عضوية مجلس إدارة البنك ومن رئاسة المجلس وذلك إعتباراً من ٢٠١٩/١٢/١ لأسباب شخصية .

٢ - بتاريخ ٢٠١٩/١٢/٢ وافق مجلس الإدارة على تغيير صفة عضو مجلس الإدارة السيد الأستاذ / حسن إسماعيل حلمي غانم - من نائب رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب الى رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب والحين انتهاء دورة المجلس الحالية .



بنيان تليان  
سيد عبد العطار  
وتشركوا

Handwritten signatures and notes at the bottom of the page.



٣ - بتاريخ ٢٠٢٠/١/٢٢ أحيط مجلس الإدارة علماً بترشيح السيد الأستاذ / محمد عصام الدين رمضان السيد ممثلاً لصندوق تمويل المساكن في عضوية مجلس إدارة مصرفنا خلفاً للسيدة الأستاذة / مى عبد الحميد أحمد السيد - ، وجرى الحصول على موافقة البنك المركزي المصري

\* والأمر معروض على الجمعية للتفضل بإقرار التغييرات التي طرأت على تشكيل مجلس الإدارة خلال الفترة المشار إليها ٠٠٠ وفقاً لنص المادة رقم (٢١) من النظام الأساسي للبنك .

\* وبعد المداولة أصدرت الجمعية القرار التالي :-  
القرار رقم (٧)

أقرت الجمعية العامة العادية التغييرات الطارئة على تشكيل مجلس الإدارة خلال الفترة من ٢٠١٩/٣/٢٧ تاريخ انعقاد الجمعية العامة العادية السابقة -حتى تاريخ انعقاد الجمعية العامة العادية بتاريخ اليوم ٢٠٢٠ /٣/٣٠ وذلك وفقاً لنص المادة رقم (٢١) من النظام الأساسي للبنك

الموضوع الثامن : مذكرة بشأن تجديد تعيين السادة مراقبو حسابات البنك وتقرير الأتعاب لكل منهم عن السنة المالية التي تنتهي في ٢٠٢٠/١٢/٣١ :-

\* استعرض السيد الأستاذ / رئيس الجمعية العامة العادية مذكرة إدارة البنك في هذا الشأن والمدرجة تحت البند الثامن من جدول الأعمال على النحو التالي :-

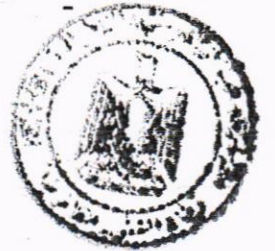
\* تقضى المادة " ١٠٣ " من القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ بإصدار قانون شركات المساهمة وشركات التوصية بالأسهم ذات المسؤولية المحدودة ٠٠٠ " بأن يكون لشركة المساهمة مراقب حسابات أو أكثر ممن تتوافر فيهم الشروط المنصوص عليها في قانون مزاوله مهنة المحاسبة والمراجعة تعيينه الجمعية العامة وتقدر أتعابه " .

ويباشر المراقب الذى تعينه الجمعية العامة مهمته من تاريخ تعيينه الى تاريخ انعقاد الجمعية العامة التالية ، ولا يجوز تفويض مجلس الإدارة فى تعيين المراقب أو تحديد أتعابه دون تحديد حد أقصى .

\* وقد سبق أن وافقت الجمعية العامة بجلسة ٢٠١٩/٣/٢٧ على ما يلى :-

تجديد تعيين السيد الأستاذ / شريف محمد فتحي الكيلانى - مراقب الحسابات ( مكتب E&Y / المحاسبون المتضامنون ) رقم القيد بسجل مراقبي البنك المركزي المصري ( ١٤٩ ) تجديد تعيين السيد الأستاذ / طارق صلاح سيد أحمد - مراقب الحسابات ( مكتب / BAKER TILLY وحيد عبد الغفار وشركاه ) رقم القيد بسجل مراقبي البنك المركزي المصري ( ٢١٧ ) .

كمراقبين لحسابات البنك عن السنة المالية التي تنتهي في ٢٠١٩/١٢/٣١ بالإضافة الى المراقب الذى يقوم الجهاز المركزي للمحاسبات بتعيينه من أعضاء الجهاز



بنيان تليبي  
مراقب الحسابات  
٢٠١٩/١٢/٣١

أ. م. م. م.  
٢٠١٩/١٢/٣١



نظير أتعاب قدرها ٢٦٠ ألف جنيه سنوياً لكل منهم شاملة أتعاب المراجعة والفحص  
للمراكز المالية الربع سنوية والسنوية المستقلة والمجمعة وفقاً لمتطلبات الهيئة العامة  
لسوق المال وكذلك مراجعة شهادة الدعم المستحق من وزارة المالية عن القروض  
الممنوحة للبنك من البنك المركزي المصري .

\* ولما كانت المادة "٨٣" من القانون رقم (٨٨) لسنة ٢٠٠٣ بإصدار قانون البنك  
المركزي والجهاز المصرفي والنقد " تنص على أن يتولى مراجعة حسابات البنك  
مراقبان للحسابات يختارهما البنك من بين المقيدین فی سجل يعد لهذا الغرض بالتشاور  
بين البنك المركزي المصري والجهاز المركزي للمحاسبات "

\* وبتاريخ ٢٠٢٠/٢/١٩ أعتد مجلس الإدارة توصية لجنة المراجعة الصادرة بجلستها  
المنعقدة بتاريخ ٢٠٢٠/٢/١٨ - تمهيداً للعرض على الجمعية العامة العادية للبنك  
باقترح تجديد تعيين السيد الأستاذ / شريف محمد فتحي الكيلاني - مراقباً لحسابات  
البنك ( مكتب / E&Y المحاسبون المتضامنون ) رقم القيد بسجل مراقبي البنك  
المركزي المصري ( ١٤٩ ) عن السنة المالية التي تنتهي في ٢٠٢٠/١٢/٣١ ،  
بالإضافة الى المراقب الذي يقوم الجهاز المركزي للمحاسبات بتعيينه من أعضاء  
الجهاز ، وتحديد أتعابهم .

\* فالأمر معروض على الجمعية العامة العادية للتفضل بالموافقة على تجديد التعيين مع  
تحديد الأتعاب عن السنة المالية التي تنتهي في ٢٠٢٠/١٢/٣١ ، وأقترح سيادته زيادة  
الأتعاب من مبلغ ٢٦٠ ألف جنيه الى ٣٩٠ ألف جنيه لكل منهما .  
ثم وجه سيادته الشكر للسادة / مكتب وحيد عبد الغفار وشركاه على ما بذلوه من  
جهود طوال فترة عملهم مراقبين لحسابات البنك .

\* وبعد المداولة أصدرت الجمعية العامة العادية القرار التالي :-

### القرار رقم (٨)

وافقت الجمعية العامة العادية على ما يلي :-

تجديد تعيين السيد الأستاذ / شريف محمد فتحي الكيلاني - مراقب الحسابات  
( مكتب / E&Y المحاسبون المتضامنون ) رقم القيد بسجل مراقبي البنك المركزي  
المصري ( ١٤٩ ) .

كمراقب لحسابات البنك عن السنة المالية التي تنتهي في ٢٠٢٠/١٢/٣١ ، بالإضافة الى  
المراقب الذي يقوم الجهاز المركزي للمحاسبات بتعيينه من أعضاء الجهاز .

نظير أتعاب قدرها ٣٩٠ ألف جنيه سنوياً لكل منهما شاملة أتعاب المراجعة والفحص  
للمراكز المالية الربع سنوية والسنوية المستقلة والمجمعة وفقاً لمتطلبات الهيئة العامة لسوق المال  
وكذلك مراجعة شهادة الدعم المستحق من وزارة المالية عن القروض الممنوحة للبنك من البنك  
المركزي المصري .

ووجهت الجمعية الشكر للسادة / مكتب وحيد عبد الغفار وشركاه على ما بذلوه من  
جهود طوال فترة عملهم مراقبين لحسابات البنك



بيكر تيليجرام  
بنيامين  
شركاه

د. كمال  
سالم  
الجهاز المركزي للمحاسبات



**الموضوع التاسع :**

**مذكرة بشأن تحديد بدلات الحضور ومصاريف انتقال السادة أعضاء مجلس الإدارة عن عام ٢٠٢٠ :-**

\* استعرض السيد الاستاذ / رئيس الجمعية العامة العادية مذكرة إدارة البنك المدرجة تحت البند التاسع من جدول الأعمال والخاصة بالموضوع عاليه ٠٠٠ حيث أوضح سيادته ما يلي :-

\* تقضى الفقرة الأخيرة من المادة " ٨٨ " من القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ بإصدار قانون شركات المساهمة ٠٠ باختصاص الجمعية العامة بتحديد الرواتب المقطوعة وبدلات الحضور والمزايا المقررة لأعضاء المجلس ، واستثناء من ذلك يكون تحديد مكافآت ومرتببات وبدلات العضو المنتدب بقرار من مجلس الإدارة .  
وتضمن البند الخامس من المادة " ٢١٦ " من اللائحة التنفيذية للقانون المشار إليه اختصاص الجمعية العامة بتحديد مكافآت وبدلات أعضاء المجلس .  
وتنص المادة " ٣٣ " من النظام الأساسي للبنك :-  
" تحدد الجمعية العمومية قيمة بدل حضور السادة أعضاء مجلس الإدارة عن كل سنة "

\* بتاريخ ٢٠١٩/٣/٢٧ وافقت الجمعية العامة العادية بالإجماع على الإبقاء على بدل حضور ومصاريف انتقال السادة أعضاء مجلس الإدارة عن عام ٢٠١٩ كما هي دون تعديل وذلك على النحو التالي :-

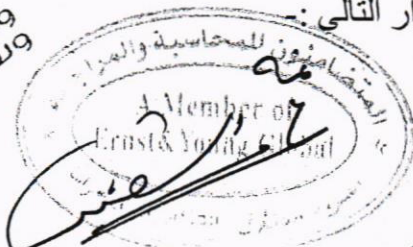
- مصاريف الانتقال مبلغ ١٥٠٠٠٠ جنيه - عن كل جلسة
- مصاريف الانتقال للجان المنتبقة عن مجلس الإدارة مبلغ ١٠٠٠٠٠ جنيه - عن كل جلسة
- بدل حضور جلسات مجلس الإدارة مبلغ ٣٠٠٠٠ جنيه - عن كل جلسة .  
وعلى أن يسرى ذلك اعتباراً من ٢٠١٩/١/١

\* وبتاريخ ٢٠٢٠ / ٢ / ١٩ اقترح مجلس الإدارة زيادة مصاريف الانتقال وبدلات الحضور للسادة أعضاء مجلس عن عام ٢٠٢٠ وذلك على النحو التالي :-  
- مصاريف الانتقال تصبح بمبلغ ١٨٠٠٠٠ جنيه بدلاً من مبلغ ١٥٠٠٠٠ جنيه - عن كل جلسة

مصاريف الانتقال للجان المنتبقة عن مجلس الإدارة تصبح بمبلغ ١٢٠٠٠٠ جنيه بدلاً من مبلغ ١٠٠٠٠٠ جنيه - عن كل جلسة .  
الإبقاء على بدل حضور جلسات مجلس الإدارة بمبلغ ٣٠٠٠٠ جنيه - عن كل جلسة - كما هو .  
وعلى أن يسرى ذلك اعتباراً من ٢٠٢٠/١/١

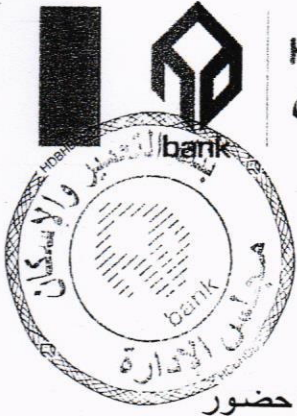


والأمر معروض على الجمعية العامة العادية للنظر في اعتماد ما تقدم وبعد المداولة أصدرت الجمعية القرار التالي :-



بيكر تيلي  
وشركاه  
وسطيد عبد الحفيظ  
والشركاه

الإجازة المركزية  
٢٠٢٠



القرار رقم ( ٩ )

وافقت الجمعية العامة العادية بالإجماع على زيادة مصاريف انتقال وبدلات حضور السادة أعضاء مجلس الإدارة عن عام ٢٠٢٠ وذلك على النحو التالي :-

- مصاريف الانتقال مبلغ ١٨٠٠٠ جنيه بدلاً من ١٥٠٠٠ جنيه - عن كل جلسة
- مصاريف الانتقال للجان المنبثقة عن مجلس الإدارة مبلغ ١٢٠٠٠ جنيه بدلاً من ١٠٠٠٠ جنيه - عن كل جلسة .
- الإبقاء على بدل حضور جلسات مجلس الإدارة مبلغ ٣٠٠٠ جنيه - عن كل جلسة .
- \* وعلى أن يسرى ذلك اعتباراً من ٢٠٢٠/١/١

الموضوع العاشر : الترخيص لمجلس الإدارة في تقديم التبرعات التي تزيد عن ألف جنيه كل عام وفقاً لأحكام المادة ١٠١ من القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ بإصدار قانون الشركات المساهمة :-

- \* عرض السيد الاستاذ / رئيس الجمعية العامة العادية مذكرة إدارة البنك المدرجة تحت البند العاشر من جدول الأعمال والخاصة بالموضوع عاليه ٠٠ حيث أوضح سيادته ما يلي :-
- \* تقضى المادة " ١٠١ " من القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ بإصدار قانون شركات المساهمة وشركات التوصية بالأسهم .
- " لا يجوز لشركة المساهمة أن تقدم أى تبرع من أى نوع الى حزب سياسى وإلا كان التبرع باطلاً " .
- " ولا يجوز أن تتبرع الشركة فى سنة مالية بما يجاوز ٧ % من متوسط صافى أرباحها خلال السنوات الخمس السابقة على هذه السنة ، إلا أن يكون التبرع للأغراض الاجتماعية الخاصة بالعمالين أو لجهة حكومية أو إحدى الهيئات العامة " .
- " ويشترط لصحة التبرع على أى حال صدور قرار من مجلس الإدارة بناء على ترخيص عام من الجمعية العامة متى جاوزت قيمته ألف جنيه " .

وقد رخصت الجمعية العامة العادية بجلستها المنعقدة بتاريخ ٢٠١٩/٣/٢٧ لمجلس الإدارة فى تقديم تبرعات فيما يزيد عن ١٠٠٠ جنيه ( ألف جنيه ) سنوياً فى ضوء أحكام المادة " ١٠١ " من القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ بإصدار قانون الشركات المساهمة .

والأمر معروض على الجمعية العامة العادية للترخيص لمجلس الإدارة فى تقديم التبرعات التى تزيد عن ١٠٠٠ جنيه ( ألف جنيه ) عن السنة المالية ٢٠٢٠ ، فى ضوء أحكام المادة " ١٠١ " من القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ بإصدار قانون الشركات المساهمة .

\* وبعد المداولة أصدرت الجمعية القرار التالى



يعلن تليبي  
وهو يخدم في  
والشركة  
٧

البحار المركزي  
٧



القرار رقم ( ١٠ )

وافقت الجمعية العامة العادية على الترخيص لمجلس الإدارة في تقديم التبرعات التي تزيد عن ألف جنيه لعام ٢٠٢٠ في ضوء أحكام المادة ١٠١ من القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ بإصدار قانون الشركات المساهمة .

الموضوع الحادي عشر : مذكرة بشأن عقود المعاوضة التي تم توقيعها خلال الفترة من ٢٠١٩/١/١ حتى ٢٠١٩/١٢/٣١ مع الشركات التي يساهم البنك بنسبة في رأسمالها والتي تساهم في رأس مال البنك :-

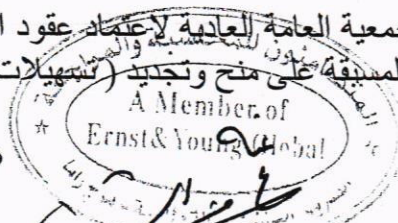
\* عرض السيد الاستاذ / رئيس الجمعية العامة العادية مذكرة إدارة البنك المدرجة تحت البند الحادي عشر من جدول الأعمال ٠٠٠ حيث أوضح سيادته ما يلي :-  
- في ضوء المواد التي تتعلق بأحكام عقود المعاوضة والتي وردت علي سبيل الحصر بالقانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ بشأن شركات المساهمة وشركات التوصية بالأسهم والشركات ذات المسؤولية المحدودة فقد تم العرض على مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠١٩/٢/١٨ ما يلي :-

\* المقصود قانوناً بعقد المعاوضة طبقاً لأحكام القانون المدني :-  
" هو العقد الذي يأخذ فيه كل من المتعاقدين مقابلاً لما يعطي " كالبيع أو الإيجار " على سبيل المثال وذلك طبقاً للقانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ بشأن شركات المساهمة وشركات التوصية بالأسهم والشركات ذات المسؤولية المحدودة .  
\* وقد سبق وأن وافق مجلس الإدارة بجلسته المنعقدة بتاريخ ٢٠١٩/٢/١٨ ، كما وافقت الجمعية العمومية للبنك بجلستها المنعقدة بتاريخ ٢٠١٩/٣/٢٧ موافقة مسبقة على التعاقد مع الشركات التي يساهم البنك بحصة في رأس مالها وكذا الجهات التي تساهم بحصة في رأس مال البنك والتي سيتم إبرامها خلال عام ٢٠١٩ .  
\* وبناء عليه تم إبرام التعاقدات التالية :-

- العقود الموقعة بين البنك والشركات التي يساهم البنك في رأس مالها عن عام ٢٠١٩ .  
- العقود الموقعة بين البنك والجهات التي تساهم بحصة في رأس مال البنك عن عام ٢٠١٩ .

\* وبناءً على ما تقدم فقد تم عرض الأمر على مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠٢٠/٢/١٩ تمهيداً للعرض على الجمعية الموقرة للنظر في الموافقة المسبقة على منح وتجديد التعاقدات ( تسهيلات / تمويلات / شراء / عقود متنوعة ) للشركات التي يساهم البنك بحصة في رأس مالها والتي سيتم منحها وتجديدها وكذا التعاقدات التي ستتم إن شاء الله خلال عام ٢٠٢٠ مع الجهات التي تساهم بحصة في رأس مال البنك .

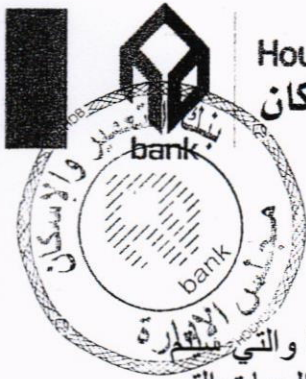
ثم أفاد بأن الأمر معروض على الجمعية العامة العادية لاعتماد عقود المعاوضة التي تم توقيعها خلال عام ٢٠١٩ للموافقة المسبقة على منح وتجديد ( تسهيلات / تمويلات /



ويطلب تلبية  
وطيد حياض الغفاه  
وشركاه

المركز المحاسبي  
البحر





- ٣٢ -

شراء / عقود متنوعة ) للشركات التي يساهم البنك بحصة في رأس مالها والتي ستم منحها وتجديدها وكذا التعاقدات التي ستم إن شاء الله خلال عام ٢٠٢٠ مع الجهات التي تساهم بحصة في رأس مال البنك .

\* وبعد المداولة أصدرت الجمعية القرار التالي :-

### القرار رقم (١١)

اعتمدت الجمعية العامة العادية عقود المعاوضة التي تم توقيعها خلال الفترة من ٢٠١٩/١/١ حتى ٢٠١٩/١٢/٣١ مع الشركات التي يساهم البنك بنسبة في رأسمالها أو الجهات التي تساهم في البنك ، وكذلك الموافقة المسبقة على منح وتجديد التعاقدات ( تسهيلات / تمويلات / شراء / عقود متنوعة ) التي ستم إن شاء الله خلال عام ٢٠٢٠ مع الجهات التي تساهم بحصة في رأس مال البنك .

### الموضوع الثاني عشر : مذكرة بشأن التجديد لمجلس الإدارة - الدورة الجديدة لمدة ثلاث سنوات ( ٢٠٢٠/٣/٣٠ - ٢٠٢٣/٣/٣٠ ) :-

\* عرض السيد الأستاذ / رئيس الجمعية العامة العادية مذكرة إدارة البنك المدرجة تحت البند الثاني عشر من جدول الأعمال ٠٠٠ حيث أوضح سيادته ما يلي :-

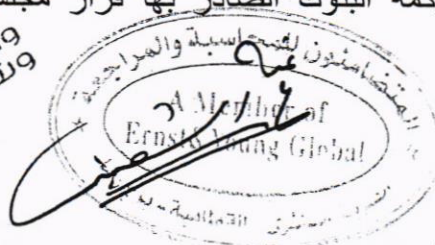
١- تقضى المادة (٧٧) من القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ بإصدار قانون شركات المساهمة وشركات التوصية بالأسهم والشركات ذات المسؤولية بأن يتولى مجلس إدارة الشركة مهامه لمدة ثلاث سنوات ويجوز للجمعية العامة في أى وقت عزل مجلس الإدارة أو أحد أعضائه ولو لم يكن ذلك وارداً في جدول الأعمال .

٢- وتقضى المادة (٢١) من النظام الأساسى لبنك التعمير والإسكان على أنه يحق للشخص الإعتبارى العضو فى مجلس الإدارة استبدال من يمثله فى المجلس على النحو المبين بالمادتين ( ٢٣٧, ٢٣٨ ) من اللائحة التنفيذية لقانون شركات المساهمة .

٣- قررت الجمعية العامة العادية للبنك بجلستها فى ٢٠١٧/٣/٣٠ الموافقة على اقتراح مجلس الإدارة بجلسته المنعقدة فى ٢٠١٧/١/٢٤ على إعادة تشكيل مجلس إدارة البنك ليتكون من (١٣) عضواً ولمدة ثلاث سنوات تبدأ من ٢٠١٧/٣/٣٠ مع إعتبار العضو المنتدب المتفرغ للعمل التنفيذى من عداد العاملين بالبنك وله كافة مزايا العاملين .

\* وفي إطار سعي البنك للتطبيق الأمثل لنظم الحوكمة والرقابة الداخلية بالبنوك في ضوء قرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ٥ يوليه ٢٠١١ وفي ظل سعي البنك المركزي المصري المستمر نحو تطوير الجهاز المصرفي والحفاظ على سلامته من خلال قيام البنوك بتطبيق أفضل الممارسات الدولية .

وبناء عليه الزم البنك المركزي المصري جميع البنوك المسجلة لديه بوضع أو تطوير نظم الحوكمة وفقاً لتعليمات حوكمة البنوك الصادر بها قرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري ١٠



بنك الإسكان  
مجلس إدارة  
وغيره على الموقع  
وشركاه

الحازم الكرنى  
رئيس مجلس الإدارة



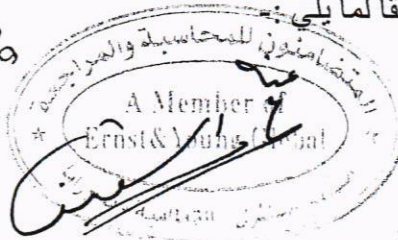
وطبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري بشأن حوكمة البنوك :-

- ٥-٢-٢ التوازن والاستقلالية في مجلس إدارة البنك  
١-٥-٢-٢ يتعين تحقيق استقلالية وموضوعية مجلس الإدارة عن طريق تدعيم المجلس بأعضاء غير تنفيذيين مؤهلين ذوي كفاءة وخبرة، ويقصد بالعضو غير التنفيذي عضو مجلس الإدارة الذي لا يكون متفرغاً لإدارة البنك (أي ليس موظفاً به) ولا يتقاضى راتباً شهرياً أو سنوياً من البنك ولا يقدم له أية استشارات مدفوعة الأجر .
- ٢-٥-٢-٢ يتعين عند تشكيل المجلس تحقيق توازن بين الأعضاء التنفيذيين (لا يقل عددهم عن اثنين) وغير التنفيذيين (وبالذات الأعضاء المستقلين غير التنفيذيين) حيث يقلل من احتمالات تركيز السلطة وهيمنة شخص أو أكثر دون باقي الأعضاء علي عملية اتخاذ القرار وحتى يتمكن المجلس من الرقابة علي أعمال الإدارة التنفيذية ، ويجب أن يكون أغلبية أعضاء المجلس من غير التنفيذيين مع مراعاة ألا تزيد مدة عضوية مجلس الإدارة للعضو غير التنفيذي عن دورتين متتاليتين وبمدة أقصاها ست سنوات ما لم تكن هناك مبررات قوية ومحددة يتم الإفصاح عنها للبنك المركزي المصري .

\* وبناء علي ذلك فإن البنك يقوم بإجراء الانتخابات الدورية المقررة علي المقاعد الشاغرة بمجلس الإدارة بالجمعية العامة العادية للبنك المقرر عقدها في مارس ٢٠٢٠ طبقاً لما يلي :-

- تحديد عدد المقاعد بالمجلس بعدد ١٣ مقعد لتمثيل مالكو الأسهم بعدد من الأعضاء يتناسب مع نسبة نصيبهم في رأس المال " منهم ٢ مقعد من ذوي الخبرة " ، وأن من يمتلك عدد ١,٥٠٠,٠٠٠ سهم من أسهم رأس مال البنك أي نسبة ( ٩,٠٩١ % ) أو مضاعفاتها يخصص له مقعد (بدون انتخابات) وبالتالي فإن هيئة المجتمعات يصبح لها عدد ( ٣ مقاعد أصلية ) وشركة RIMCO EGT Investment لها عدد ( واحد مقعد أصيل ) حيث تمتلك عدد ١٢٣١٩٩٩٨ سهم بنسبة ٩,٧٣٩ % ، وأن من يملك نسبة أقل يحق له التقدم للانتخابات التي تجري بالجمعية العامة للبنك بحيث يكون عدد المقاعد ١٣ مقعداً ، بعد إضافة عضوين من ذوي الخبرة .  
مع الأخذ في الاعتبار أن تشكيل المجلس الحالي يتكون من ١٢ عضو فقط حتى أول ديسمبر ٢٠١٩ .

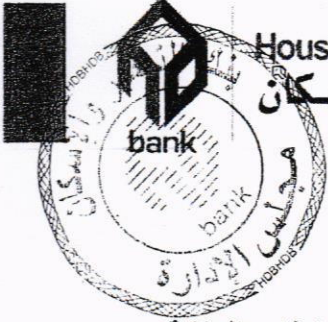
وبناءً عليه فإن المقاعد التي لن يجري عليها انتخابات عدد ٦ مقاعد [ ٤ مقاعد أصلية + ٢ مقعد من ذوي الخبرة ] والمقاعد التي سيجري عليها الانتخابات عدد ٧ مقاعد وفقاً لما يلي :-



بيكر تيلبي  
وغيره  
وغيره

البنك المركزي المصري





\* وبتاريخ ٢٠٢٠/١/٢٣ تم إرسال خطاب للبنك المركزي المصري - قطاع الرقابة والإشراف تضمن الإخطار بفتح باب الترشيح لعضوية مجلس الإدارة للدورة الجديدة لمن يرغب من المساهمين اعتباراً من صباح يوم الخميس الموافق ٢٣ يناير ٢٠٢٠ حتى الساعة الخامسة مساءً يوم الأربعاء الموافق ٢٩ يناير ٢٠٢٠ مع اعتبار هذا التاريخ آخر موعد لتلقى طلبات الترشيح ومرفقاتها التامة المستوفاة من جانب المرشح ، وأن المقاعد التي لن يجري عليها الانتخابات عدد ٦ مقاعد والمقاعد التي سيجري عليها الانتخابات عدد ٧ مقاعد على أن يتم موافاة البنك المركزي المصري بالموقف بعد غلق باب الترشيح .

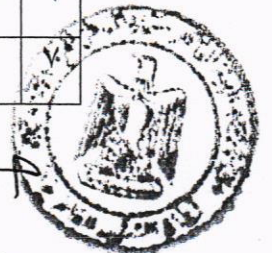
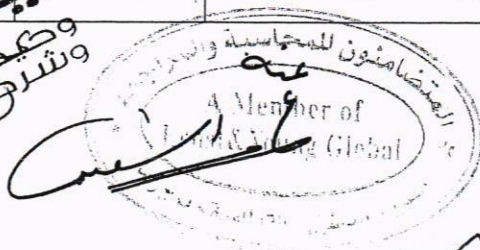
\* وبتاريخ ٢٠٢٠/٢/٩ تم إخطار البنك المركزي المصري - قطاع الرقابة والإشراف بأنه تم نشر إعلان آخر - بناءً على موافقة مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠٢٠/١/٢٢ - بكل من جريدة الأهرام والأخبار بتاريخ الخميس الموافق ٢٠٢٠/١/٣٠ بشأن مدد التقديم للترشح لعضوية مجلس الإدارة لدورته الجديدة وذلك لمدة خمسة أيام تبدأ من يوم الأحد الموافق ٢٠٢٠/٢/٢ حتى يوم الخميس الموافق ٢٠٢٠/٢/٦ .

\* هذا وقد أعتد مجلس إدارة مصرفنا بتاريخ ٢٠٢٠/٢/١٩ توصية لجنة الحوكمة والترشيحات الصادرة بجلستها بتاريخ ٢٠٢٠/٢/١٠ بشأن الموافقة على ترشيح كل من السادة التالي أسماؤهم بعد كأعضاء من ذوي الخبرة مستقلين وهم :-  
السيدة الأستاذة / نيرة نزيه أحمد أمين .  
السيد المهندس / طارق قابيل محمد عبد العزيز .

\* وبتاريخ ٢٠٢٠/٢/٩ تم إرسال خطاب للبنك المركزي المصري - قطاع الرقابة والإشراف تضمن المتقدمين لشغل المقاعد الشاغرة بالمجلس وعددهم ( ٧ ) ما بين جهات اعتبارية وأشخاص طبيعية على النحو التالي :-

م	الاسم / الجهة	عدد الأسهم المملوكة	النسبة
١	هيئة المجتمعات العمرانية الجديدة	٣٧٧١٣٢٤٠	%٢٩,٨١٣
٢	صندوق تمويل مشروعات المساكن	٩٣٧٠٤٥٠	%٧,٤٠٧
٣	شركة مصر للتأمين	١٠٤٩٢٤٩٢	%٨,٢٩٤
٤	شركة مصر لتأمينات الحياة	١١٢٨٣٨٤٠	%٨,٩٢٠
٥	هيئة الأوقاف المصرية	٦٣٦٢٩٥٠	%٥,٠٣٠
٦	صندوق التأمين الخاص للعاملين ببنك التعمير والإسكان	١٠٠٠٠٠٠٠	%٠,٧٩١
	السيد المساهم / أحمد سعد الدين عبده أبو هندية	١٠٠٠	%٠,٠٠٠٧٩

بيكر تيليكوم  
وكيل عام للمخار  
ونشر عام





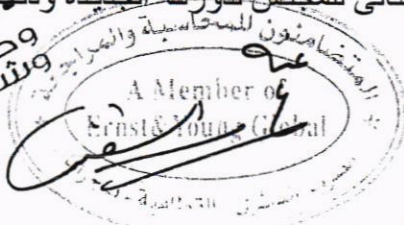
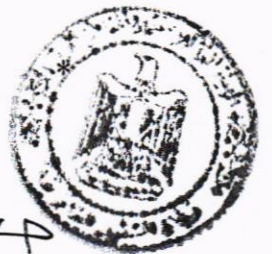
\* كما تم بذات التاريخ موافاة البنك المركزى المصرى - قطاع الرقابة والإشراف بأسماء السادة ممثلى الجهات الإعتبارية سواء لشغل مقعد أصيل أو مقعد بالإنتخاب وذلك على النحو التالى :-

مقعد بالإنتخابات " بالتذكية "	مقعد أصيل	الجهة الإعتبارية
		<b>* هيئة المجتمعات العمرانية الجديدة</b>
--	√	السيد الدكتور مهندس / عاصم عبد الحميد الجزار
--	√	السيد المهندس / راندة على صالح المنشاوى
--	√	السيد المهندس / خالد محمود عباس
√		السيد الدكتور مهندس / وليد عباس
		<b>* شركة RIMCO EGT Investment</b>
--	√	السيد الأستاذ / شريف أحمد الأخضر
		<b>* صندوق تمويل المساكن</b>
√	--	السيد الأستاذ / محمد عصام الدين رمضان
		<b>* هيئة الأوقاف المصرية</b>
√		السيد الأستاذ / أحمد عطية أبو الوفا
		<b>* شركة مصر لتأمينات الحياة</b>
√	--	السيد الأستاذ / جمال سرور سالم
		<b>* شركة مصر للتأمين</b>
√	--	السيد الأستاذ / حسام الدين حفناوى مصطفى
		<b>* صندوق التأمين للعاملين ببنك التعمير والإسكان</b>
√	--	السيد الأستاذ / حسن إسماعيل حلمى غانم
√	-	السيد المساهم / أحمد سعد الدين عبده أبو هندية

\* وعليه وبعد أن وافاتنا الجهات الإعتبارية بأسماء ممثليها فى عضوية مجلس الإدارة لدورته الجديدة ( ٢٠٢٠ - ٢٠٢٣ ) يكون موقف تشكيل مجلس الإدارة على النحو المشار إليه بعاليه على إعتبار أن من تقدم لعضوية المجلس قد فاز بالتذكية نظراً لعدم التقدم لأكثر من (٧) :-

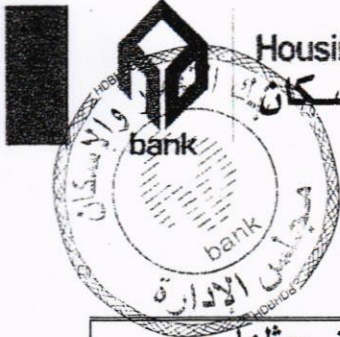
\* فالأمر معروض على الجمعية العامة العادية للبنك رجاء الموافقة على تجديد عضوية مجلس الإدارة لمدة ثلاث سنوات تبدأ من يوم ٢٠٢٠/٣/٣٠ ، وذلك فى إطار ترشيحات الجهات الممثلة فى المجلس من المؤسسين وأصحاب رؤوس الأموال .

ثم أوضح سيادته بأنه ورد خطاب البنك المركزى المصرى المؤرخ ٢٠٢٠/٣/٣٠ بالموافقة من حيث المبدأ على التشكيل التالى للمجلس لدورته الجديدة وذلك على النحو التالى :-



بنك الإسكان  
مجلس الإدارة  
مجلس الإدارة  
مجلس الإدارة

الإدارة العامة  
بنك الإسكان



Housing & Development Bank  
بنك الإسكان والتنمية العمرية

www.hdb-egy.com

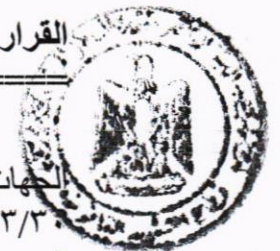
- ٣٧ -

م	اسم العضو	الجهة التي يمثلها
١	السيد الأستاذ / حسن إسماعيل غانم	عضو مجلس الإدارة وممثل صندوق التأمين الخاص للعاملين ببنك التعمير والإسكان
٢	السيد الدكتور / عاصم عبد الحميد حافظ الجزار	عضو مجلس الإدارة وممثل هيئة المجتمعات العمرانية
٣	السيد المهندس / خالد محمود أحمد عباس	عضو مجلس الإدارة وممثل هيئة المجتمعات العمرانية
٤	السيدة المهندسة / راندة على صالح المنشاوى	عضو مجلس الإدارة وممثل هيئة المجتمعات العمرانية
٥	السيد ممثل عن هيئة المجتمعات العمرانية الجديدة فى عضوية مجلس الإدارة	
٦	السيد الدكتور / جمال سرور سالم يونس	عضو مجلس الإدارة وممثل شركة مصر لتأمينات الحياة
٧	السيد الأستاذ / حسام الدين حفاوى مصطفى	عضو مجلس الإدارة وممثل شركة مصر للتأمين
٨	السيد الأستاذ / أحمد عطية محمد أبو الوفا	عضو مجلس الإدارة وممثل هيئة الأوقاف المصرية
٩	السيد ممثل عن صندوق تمويل المساكن فى عضوية مجلس الإدارة	
١٠	السيد الأستاذ / شريف أحمد محمد السيد الأخضر	عضو مجلس الإدارة وممثل RIMCO EGT Investment
١١	السيد الأستاذ / أحمد سعد الدين عبده أبو هندية	عضو مجلس إدارة بصفتة مساهم
١٢	السيدة الأستاذة / نيرة نزيه أحمد أمين	عضو مجلس الإدارة - مستقل من ذوى الخبرة
١٣	السيد المهندس / طارق قابيل محمد عبد العزيز	عضو مجلس إدارة - مستقل - من ذوى الخبرة -

\* وبعد المداولة أصدرت الجمعية العامة العادية القرار التالى :-

القرار رقم (١٢)

إعتمدت الجمعية العامة العادية بالإجماع تجديد عضوية مجلس الإدارة فى ضوء موافاة الجهات الإعتبارية بأسماء ممثليها فى عضوية مجلس الإدارة لدورته الجديدة ( ٢٠٢٠/٣/٣٠ - ٢٠٢٣/٣/٣٠ ) حيث فاز من تقدم للترشيح للعضوية بالتذكية وبعد موافاة البنك المركزى المصرى على الترشيحات بتاريخ ٣٠ / ٣ / ٢٠٢٠ موافقة مبدئية وأصبح تشكيل المجلس المصرى على النحو التالى :-

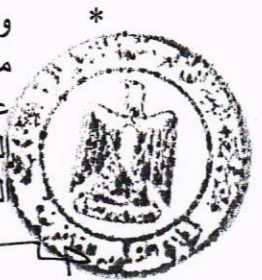


Handwritten signatures and stamps at the bottom of the page, including a large signature and a circular stamp.

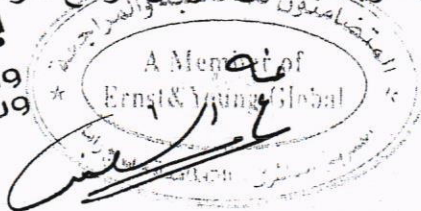


م	اسم العضو	الجهة التي يمثلها
١	السيد الأستاذ / حسن إسماعيل غانم	عضو مجلس الإدارة وممثل صندوق التأمين الخاص للعاملين ببنك التعمير والإسكان
٢	السيد الدكتور / عاصم عبد الحميد حافظ الجزار	عضو مجلس الإدارة وممثل هيئة المجتمعات العمرانية
٣	السيد المهندس / خالد محمود أحمد عباس	عضو مجلس الإدارة وممثل هيئة المجتمعات العمرانية
٤	السيدة المهندسة / راندة على صالح المنشاوي	عضو مجلس الإدارة وممثل هيئة المجتمعات العمرانية
٥	السيد ممثل عن هيئة المجتمعات العمرانية الجديدة في عضوية مجلس الإدارة	
٦	السيد الدكتور / جمال سرور سالم يونس	عضو مجلس الإدارة وممثل شركة مصر لتأمينات الحياة
٧	السيد الأستاذ / حسام الدين حفناوى مصطفى	عضو مجلس الإدارة وممثل شركة مصر للتأمين
٨	السيد الأستاذ / أحمد عطية محمد أبو الوفا	عضو مجلس الإدارة وممثل هيئة الأوقاف المصرية
٩	السيد ممثل عن صندوق تمويل المساكن في عضوية مجلس الإدارة	
١٠	السيد الأستاذ / شريف أحمد محمد السيد الأخضر	عضو مجلس الإدارة وممثل RIMCO EGT Investment
١١	السيد الأستاذ / أحمد سعد الدين عبده أبو هندية	عضو مجلس إدارة بصفته مساهم
١٢	السيدة الأستاذة / نيرة نزيه أحمد أمين	عضو مجلس الإدارة - مستقل من ذوى الخبرة
١٣	السيد المهندس / طارق قابيل محمد عبد العزيز	عضو مجلس إدارة - مستقل - من ذوى الخبرة -

وفي ضوء موافقة البنك المركزي المصري المبدئية على التشكيل المشار إليها سوف يتم مخاطبة كل من السادة هيئة المجتمعات العمرانية الجديدة لموافقتنا بممثل آخر في عضوية مجلس إدارة بنك التعمير والإسكان بدلاً من السيد الأستاذ / وليد عباس عبد القوى عثمان وكذلك السادة / صندوق تمويل المساكن لعرض مرشح آخر بدلاً من السيد اللواء / محمد عصام الدين رمضان .



بيانات تلبية  
وطيد عبد الحفار  
وشركاه



الحازم



**الموضوع الثالث عشر: قرار مجلس إدارة البنك بتاريخ ٢٠٢٠/٣/٨ بشأن العرض العلني للجمعية العامة العادية ضمن الأحداث اللاحقة بشأن التنازل عن حق الرقبة لصالح محافظة جنوب سيناء عن مقر شرم الشيخ مع احتفاظ البنك بحق الانتفاع دون مقابل :-**

\* عرض السيد الأستاذ / رئيس الجمعية العامة العادية الموضوع المشار إليه بعاليه ٠٠٠ حيث أوضح سيادته ما يلي :-

- بالإشارة الى الفتوى الصادرة من الجمعية العمومية لقسمى الفتوى والتشريع بمجلس الدولة بتاريخ ٢٠٢٠/٢/١٧ بخصوص فرع البنك الكائن بمنطقة البنوك بهضبة أم السيد بمدينة شرم الشيخ - محافظة جنوب سيناء والتي تضمنت بأسبابها أن البنك قد أدخل بأحد بنود عقد البيع الموقع بين البنك والمحافظة بتاريخ ٢٠٠٤/٦/٢٦ تأسيساً على تغيير نسبة المساهمة في ملكية البنك لتكون المشاركة العربية فيه ١٨,٢١% من رأس المال بدلاً من أن تكون بنسبة ١٠٠% مصرية وإعتبار عقد البيع الموقع مع المحافظة مفسوخاً من تلقاء نفسه وإنتهت الى " عدم جواز السير في إجراءات تسجيل العقد المبرم بتاريخ ٢٠٠٤/٦/٢٦ بين محافظة جنوب سيناء وبنك التعمير والإسكان بشأن قطعة الأرض الكائنة بمنطقة البنوك بهضبة أم السيد بمدينة شرم الشيخ ، المقام عليها فرع البنك ، وذلك على النحو المبين بالأسباب "

وفي ضوء ما تقدم وحيث أن الأمر يتعلق بتنازل البنك عن ملكية حق الرقبة لقطعة الأرض المملوكة للبنك لصالح محافظة جنوب سيناء بدون مقابل وإحتفاظه فقط بحق المنفعة للأرض وذلك ليتمكن البنك من التصديق على محضرى الجمعية العامة غير العادية المؤرختين ٢٠١٧/١٢/٢٠ ، ٢٠١٨/٤/٣٠ بالهيئة العامة للإستثمار والمناطق الحرة .

وحيث تنص المادة (٢٨) من النظام الأساسى للبنك على أن " لمجلس الإدارة أوسع سلطه لإدارة البنك فيما عدا ما أحتفظ به صراحة نظام البنك للجمعية العمومية ، وبدون تحديد لهذه السلطة يجوز له مباشرة جميع التصرفات فيما عدا التبرعات فيباشرها وفقاً لأحكام المادتين ( ٤٠ ، ٤٢ ) من القانون رقم ٢٦ لسنة ١٩٥٤ ٠٠٠ " . ولما كان ذلك وكان التنازل عن حق الرقبة لصالح محافظة جنوب سيناء سيتم بدون مقابل وهو ما يأخذ حكم التبرعات وطبقاً لقواعد الشفافية والإفصاح "

- وبتاريخ ٢٠٢٠/٣/٨ وافق مجلس الإدارة - تمهيداً للعرض على الجمعية العامة العادية ( على إعتبار أن الموضوع يقع ضمن الأحداث اللاحقة والتي يتطلب عرضها على الجمعية ) لموافقة من عدمه على تنازل البنك عن حق الرقبة لصالح محافظة جنوب سيناء عن قطعة الأرض المقام عليها فرع البنك الكائن بمنطقة البنوك بهضبة أم السيد بمدينة شرم الشيخ - محافظة جنوب سيناء مع إحتفاظه بحق الانتفاع دون مقابل ، مقابل توقيع عقد حق إنتفاع بين المحافظة والبنك على قطعة الأرض لمدة ٥٠ سنة وإستمرار لبنك فى مزاولة كافة أنشطته بالمقر .

وبعد المداولة أصدرت الجمعية العامة العادية القرار التالى :



بيكرتيلبي  
وليد عبد الغفار  
وشركاه



الحاج المكي





### القرار رقم (١٣)

وافقت الجمعية العامة العادية بالإجماع على تنازل البنك عن حق الرقبة لصالح محافظة جنوب سيناء عن قطعة الأرض المقام عليها فرع البنك الكائن بمنطقة البنوك بهضبة أم السيد بمدينة شرم الشيخ - محافظة جنوب سيناء مع إحتفاظه بحق الإنتفاع دون مقابل ، مقابل توقيع عقد حق إنتفاع بين المحافظة والبنك على قطعة الأرض لمدة ٥٠ سنة وإستمرار البنك في مزاوله كافة أنشطته بالمقر .

### القرار رقم (١٤)

وقد فوضت الجمعية الأستاذ / أشرف إبراهيم عزب أو الأستاذ / ياسر عرفه عبد الهادى المحامين منفردين فى إعتقاد المحضر من الهيئة العامة للإستثمار والمناطق الحرة . وكذا التأشير به فى السجل التجارى الخاص بالبنك .

\* وبعد أن عرض السيد الاستاذ / رئيس الجمعية العامة العادية الموضوعات التى تضمنها جدول الأعمال اختتم سيادته أعمال الجمعية العامة متمنياً من المولى سبحانه وتعالى للحضور التوفيق وللبنك دوام التقدم والازدهار وأن يلقاهم على خير بالجمعية العامة القادمة وأن تكون أرقام البنك مبشرة لكل المساهمين .

\* وانتهى الاجتماع حيث كانت الساعة الرابعة عصراً ، وبما تقدم تحرر محضراً بذلك أمين سر الجمعية

أمين سر الجمعية

( جمال زكى هلال )

( جمال محمود سليمان )

(أشرف إبراهيم عزب)

سامح سعد محمد عبد المجيد

الجهاز المركزى للمحاسبات

E&Y المتضامنون للمحاسبة والمراجعة  
محاسبون قانونيون ومستشارون

شريف محمد فتحي الكيلانى

بيكر تلابي احمد

وحيد عبد الغفار  
BT وشركاه  
محاسبون قانونيون ومستشارون

رئيس الجمعية العامة العادية

( حسن إسماعيل حلمى غانم )

أنا / حسن إسماعيل حلمى غانم - بصفتى رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب بنك الإسكان والإسكان بأنى مسئول مسئوليه قانونيه كامله عن صحة ما ورد فى هذا المحضر من بيانات ووقائع وإجراءات انعقاد وذلك فى مواجهة الغير والمساهمين بالشركة والهيئة العامة للإستثمار والمناطق الحرة .

رئيس الاجتماع



