



السيد الأستاذ / نائب رئيس قطاع الشركات المقيدة
بالبورصة المصرية

تحية طيبة وبعد ،،،

نرجو التفضل بالإحاطة إن مجلس إدارة مصرفنا قد وافق بجلسته المنعقدة يوم الأحد الموافق ٢٠٢٢/٠٢/٢٧ الساعة الثالثة عصرا على اعتماد القوائم المالية المستقلة والمجمعة للبنك عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢١/١٢/٣١ وتحديد ميعاد انعقاد الجمعية العامة العادية وغير العادية للبنك يوم الأربعاء الموافق ٢٠٢٢/٠٣/٣٠.

نتشرف بان نرفق لسيادتكم طيه صورة من محضر اجتماع مجلس الإدارة والنموذج الخاص بملخص نتائج أعمال القوائم المالية المستقلة والمجمعة للبنك عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢١/١٢/٣١ والجاري اعتمادها من السادة / مراقبو الحسابات.

وسوف نوافيكم بالقوائم المالية المستقلة والمجمعة للبنك عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢١/١٢/٣١ فور اعتمادها من السادة / مراقبو الحسابات.



برجاء التفضل بالتنبيه بالاستلام و اتخاذ اللازم ،،،

مسئول علاقات المستثمرين

{ { عمرو فوزي حسين} }

تحريرا: ٢٠٢٢/٠٢/٢٨

ملخص محضر

اجتماع مجلس إدارة بنك التعمير والإسكان

جلسة يوم الأحد الموافق ٢٠٢٢/٢/٢٧

رقم (٢٠٢٢/٢)

اجتمع مجلس إدارة بنك التعمير والإسكان في تمام الساعة الثالثة عصراً بمقر البنك الكائن في ٢٦ شارع الكروم – المهندسين برئاسة السيد الأستاذ / حسن إسماعيل حلمي غانم - رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب - وممثل صندوق التأمين الخاص للعاملين ببنك التعمير والإسكان ٠٠٠ **وحضور كل من :-**

السيد الدكتور مهندس/ عاصم عبد الحميد الجزار	ممثل هيئة المجتمعات العمرانية الجديدة
السيد المهندس / خالد محمود عباس	ممثل هيئة المجتمعات العمرانية الجديدة
السيدة المهندسة / راندة على صالح المنشاوي	ممثل هيئة المجتمعات العمرانية الجديدة
السيد الأستاذ / أحمد عطية محمد أبو الوفا	ممثل هيئة الأوقاف المصرية
السيد الدكتور / جمال سرور سالم	ممثل شركة مصر لتأمينات الحياة
السيد الأستاذ / حسام الدين حفناوى مصطفى	ممثل شركة مصر للتأمين
السيدة الأستاذة / نيره نزيه أحمد أمين	عضو مجلس الإدارة
السيد الأستاذ/ شريف أحمد محمد السيد الأخضر	من ذوى الخبرة – مستقل
السيد الأستاذ / أحمد سعد الدين عبده أبو هندية	عضو مجلس الإدارة وممثل شركة
السيدة الأستاذة / نيره نزيه احمد امين	RIMCO EG Investment

- وقد فوض السيد المهندس/ طارق قابيل محمد عبد العزيز – عضو مجلس الإدارة من ذوى الخبرة – السيدة الأستاذة / نيره نزيه احمد امين - في الحضور نيابة عنه والتصويت علي القرارات بالنيابة عن سيادته .

* وقام بأعمال أمانة سر الجلسة السيد / إيهاب إبراهيم محمد عمر – رئيس قطاع شئون مجلس الإدارة وأمين سر المجلس والسيد / إبراهيم فريد سيد – أمين السر المساعد .

* حيث أعلن السيد الأستاذ / حسن إسماعيل حلمي غانم - رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب اكتمال النصاب القانوني اللازم لصحة الاجتماع .

* بعد المناقشات .. ومن أهم الموضوعات الجوهرية التي اعتمدها المجلس والتي تتطلب الإفصاح (طبقاً لقرار لجنة السياسات بالهيئة العامة للرقابة المالية والمتضمن فصل الموضوعات التي تضمن سرية الحسابات وذلك عن الموضوعات الجوهرية المطلوب توثيقها) ٠٠٠ ما يلي :-

الموضوع الأول : الإحاطة بمحضر اجتماع لجنة المراجعة جلسة رقم (٢٠٢٢/٥) بتاريخ يوم الثلاثاء الموافق ٢٠٢٢/٢/٢٢ واعتماد ما أصدرته من توصيات بهذه الجلسة :-

* استعرضت السيدة الأستاذة / رئيس لجنة المراجعة محضر اجتماع اللجنة جلسة رقم (٢٠٢٢/٥) بتاريخ يوم الثلاثاء الموافق ٢٠٢٢/٢/٢٢ وأفادت سيادتها بأن الأمر معروض على المجلس الموقر للتفضل بالنظر نحو اعتماد ما أصدرته اللجنة من توصيات .



- ٢ -

* وبعد المناقشة أصدر المجلس القرار التالي :-

القرار رقم (١)

أحيط مجلس الإدارة علماً بمحضر اجتماع لجنة المراجعة جلسة رقم (٢٠٢٢/٥) بتاريخ يوم الثلاثاء الموافق ٢٠٢٢/٢/٢٢ وأعدت ما أصدرته اللجنة من توصيات .

الموضوع الثاني : القوائم المالية المستقلة للبنك في ٢٠٢١/١٢/٣١ :-

* أستعرض السيد الأستاذ / جمال سليمان رئيس قطاع الشؤون الماليه مشروع القوائم المالية المستقلة للبنك في ٢٠٢١/١٢/٣١ ٠٠٠ حيث أوضح ما يلي :-

- إجمالي الأصول ٧٦,٢٧٨ مليار جنية مقابل ٥٨,٣١٦ مليار جنية بزيادة قدرها ١٧,٩٦٢ مليار جنية بنسبة زيادة قدرها ٣٠,٨% .

- صافي القروض ٢٤,٦٧٢ مليار جنية مقابل ١٩,٣٥٠ مليار جنية بزيادة قدرها ٥,٣٢٢ مليار جنية بنسبة نمو ٢٧,٥١% .

- ودائع العملاء ٦٢,٨٩٦ مليار جنية مقابل ٤٧,١٢٢ مليار جنية بزيادة قدرها ١٥,٧٧٤ مليار جنية بنسبة زيادة قدرها ٣٣,٤٧% .

- صافي الربح قبل ضرائب الدخل والمخصصات ٢,٧٩٥ مليار جنية مقابل ٢,٣٠٢ مليار جنية بزيادة قدرها ٤٩٣ مليون جنية بنسبة زيادة قدرها ٢١,٤% .

- صافي الربح قبل ضرائب الدخل ٢,٦١٣ مليار جنية مقابل ٢,٥١٦ مليار جنية بزيادة قدرها ٩٧ مليون جنية بنسبة زيادة قدرها ٣,٨٤% .

- صافي الربح بعد ضرائب الدخل ١,٨٣٠ مليار جنية مقابل ١,٨٠١ مليار جنية خلال العام السابق بنسبة زيادة قدرها ١,٦٣% .

- بلغ صافي الدخل من العائد ٣,٢٦٩ مليار جنية مقابل ٢,٧٩٧ مليار جنية بزيادة قدرها ٤٧٢ مليون جنية بنسبة زيادة ١٦,٩% متمثل في زيادة عائد القروض والإيرادات المشابهة بنسبة ١٥,٦% والزيادة في تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة بنسبة ١٤,٥% .

- نمو في توزيعات أرباح الشركات التابعة والشقيقة بنسبة ٧٢% .

- نمو في أرباح مشروعات البنك الاسكانية بنسبة ١٠,٦% .

- نمو صافي الدخل من العائد وصافي الدخل من الاتعاب والعمولات بنسبة ١٦,٦% .

- نمو إجمالي إيرادات التشغيل بنسبة ١٩,٢% .

- نمو المصروفات الإدارية بنسبة ١٥,٩% علما بان معدل إجمالي المصروفات الى الإيرادات البنكية انخفض من نسبة ٤٧,٩% الى ٤٧,٦% في العام الحالي هذا بالإضافة الى ان معدل إجمالي المصروفات الى إجمالي الإيرادات انخفض من نسبة ٣٩,٧% الى ٣٨,٥% في العام الحالي.

- زيادة المصروف الضريبي بنسبة ٩,٤% .

- بلغ العائد على الاصول ROA نسبة ٢,٤% عن عام ٢٠٢١ .

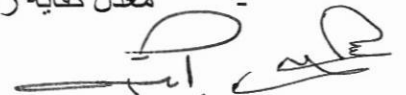
- بلغ العائد على حقوق الملكية ROE (متضمنة صافي ربح العام) نسبة ١٩,٨٣% عن عام ٢٠٢١ .

- بلغ صافي القروض الى الودائع (NET) LDR نسبة ٣٩,٢٣% عن عام ٢٠٢١ .

- بلغ إجمالي القروض الى الودائع (Gross) LDR نسبة ٤٢,٨٣% .

- معدل القروض الغير منتظمة الى إجمالي القروض NPL بنسبة ١٠% .

- معدل كفاية رأس المال بنسبة ٢٣,٥٨% عن عام ٢٠٢١ .



- ٣ -

* وبعد المناقشة أصدر المجلس القرار التالي :-

القرار رقم (٢)

أولاً : الموافقة على القوائم المالية المستقلة للبنك في ٢٠٢١/١٢/٣١ والايضاحات المتممة لها -
تمهيداً للعرض على الجمعية العامة العادية - .

ثانياً : الموافقة على قائمة التوزيعات المقترحة للأرباح عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢١/١٢/٣١ تمهيداً للعرض على الجمعية العامة العادية وفقاً للبيان التالي :-

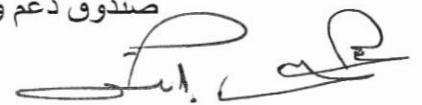
أ- بتاريخ ٢٠٢١/١٢/٣٠ وافق مجلس إدارة مصرفنا على تعديل مصادر تمويل زيادة رأس مال البنك لتصبح من الاحتياطي العام والأرباح المحتجزة وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري وبالتالي إلغاء التجنيد السابق تكويناً لزيادة رأس المال ليصبح رصيد الاحتياطي القانوني مبلغ ٧٥٨,٩ مليون جنيه ورصيد الأرباح المحتجزة ٥١٢ مليون جنيه .

ب- بتاريخ ٢٠٢١/١٢/٣٠ وافق مجلس إدارة مصرفنا على تعديل مصادر تمويل زيادة رأس مال بمبلغ ٣,٧٩٥ مليار جنيه لتصبح من الاحتياطي العام بمبلغ ٣,٢٨٣ مليار جنيه والأرباح المحتجزة بمبلغ ٥١٢ مليون جنيه وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري ليصبح رصيد الأرباح المحتجزة صفر والاحتياطي العام مبلغ ٨٢١ مليون جنيه وزيادة رأس المال من مبلغ ١,٥١٨ مليار جنيه الى مبلغ ٥,٣١٣ مليار جنيه من خلال توزيع ٢,٥ سهم مجاني لكل سهم أصلي.

ج- قائمة التوزيعات المقترحة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ .

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١	البيان
جنية مصري ١ ٨٠٠ ٧٣٠ ٥٠٢	جنية مصري ١ ٨٣٠ ٠٨٤ ٧٢٩	صافي ارباح العام (من واقع قائمة الدخل)
		<u>يخصم</u>
(١٢ ٤٣٧ ٣٧٦)	(١١٥ ٨٩٩)	ارباح بيع اصول ثابتة محولة للاحتياطي الرأسمالي طبقاً لاحكام القانون
(٤٥٠٠)	٣١٥٠٠	احتياطي المخاطر البنكية العام
١ ٧٨٨ ٢٨٨ ٦٢٦	١ ٨٣٠ ٠٠٠ ٣٣٠	صافي الارباح السنوية القابلة للتوزيع
٤١ ٣٨٣ ٠١٣	--	ارباح محتجزة في اول العام
١ ٨٢٩ ٦٧١ ٦٣٩	١ ٨٣٠ ٠٠٠ ٣٣٠	صافي الارباح القابلة للتوزيع
		<u>يوزع كالاتي :-</u>
٩٠ ٠٣٦ ٥٢٥	٩١ ٥٠٤ ٢٣٦	احتياطي قانوني
١ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	١ ٠٩٠ ٠٠٠ ٠٠٠	احتياطي عام
١٢٦ ٥٠٠ ٠٠٠	٣٧٩ ٥٠٠ ٠٠٠	توزيعات المساهمين (توزيع نقدي ٢,٥ جم / للسهم)
١٩٤ ٧٧٤ ٧٩٩	٢٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	حصة العاملين في الارباح
١٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٠ ٠٠٠ ٠٠٠	مكافأة اعضاء مجلس الادارة
١٧ ٨٨٢ ٨٨٦	١٨ ٣٠٠ ٠٠٣	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي *
٣٨٥ ٤٧٧ ٤٢٩	٣٠ ٦٩٦ ٠٩١	ارباح محتجزة آخر العام
١ ٨٢٩ ٦٧١ ٦٣٩	١ ٨٣٠ ٠٠٠ ٣٣٠	الاجمالي

* طبقاً لما ورد بالمادة ١٧٨ من قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠ باستقطاع مبلغ لا يزيد عن ١% من صافي الأرباح السنوية القابلة للتوزيع لصالح صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي .

- ٤ -

ثالثاً : تكليف قطاع الشؤون المالية بإصدار خطاب للبنك المركزي المصري مرفق به الآتي :

- القوائم المالية للبنك في ٣١ / ١٢ / ٢٠٢١
- تقرير مراقبوا الحسابات .
- للموافقة على القوائم المالية المرفقة .
- فضلاً عن موافاة البورصة المصرية بالقوائم المالية في ٣١ / ١٢ / ٢٠٢١ وفقاً لما تقتضي به القواعد في هذا الشأن .

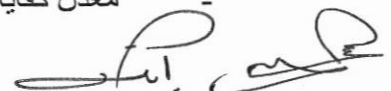
الموضوع الثالث : القوائم المالية المجمع للبنك في ٣١ / ١٢ / ٢٠٢١ :-

- * أوضح السيد الأستاذ / رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب بأن تقرير مجلس الإدارة عن نشاط البنك المجمع للعام المالي المنتهى في ٣١ / ١٢ / ٢٠٢١ تم توزيعه على السادة الأعضاء ، واستفسر سيادته عن وجود أية ملاحظات للسادة الأعضاء على التقرير .
- * لم يبد السادة الأعضاء أية ملاحظات على التقرير ٠٠٠ وعليه فقد أصدر المجلس القرار التالي :-

القرار رقم (٣)

وافق مجلس الإدارة - تمهيداً للعرض على الجمعية العامة العادية - على القوائم المالية المجمع في ٣١ / ١٢ / ٢٠٢١ وذلك وفقاً لما يلي :-

- إجمالي الأصول ٧٩,٧٦٧ مليار جنيه مقابل ٦١,٣٨٧ مليار جنيه بزيادة قدرها ١٨,٣٨٠ مليار جنيه بنسبة زيادة قدرها ٢٩,٩%.
- صافي القروض ٢٤,١٥٩ مليار جنيه مقابل ١٨,٩٦٢ مليار جنيه بزيادة قدرها ٥,١٩٧ مليار جنيه بنسبة نمو ٢٧,٤%
- ودائع العملاء ٦٢,٨١٦ مليار جنيه مقابل ٤٦,٩٨٢ مليار جنيه بزيادة قدرها ١٥,٨٣٤ مليار جنيه بنسبة زيادة ٣٣,٧%
- بلغ صافي الدخل من العائد ٣,٢٧٥ مليار جنيه مقابل ٢,٨٢٤ مليار جنيه بزيادة قدرها ٤٥١ مليون جنيه بنسبة زيادة ١٥,٩٧% متمثل في زيادة عائد القروض والايرادات المشابهة بنسبة ١٥,٢٢% والزيادة في تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة بنسبة ١٤,٥٨%.
- نمو في أرباح مشروعات البنك الاسكانية حيث بلغت ٦٤٠ مليون جنيه مقابل ٥٠٤ مليون جنيه بزيادة قدرها ١٣٦ مليون جنيه بنسبة زيادة ٢٧% عن عام المقارنة.
- صافي الربح قبل ضرائب الدخل والمخصصات ٣,٠٦٨ مليار جنيه مقابل ٢,٦٠٤ مليار جنيه بزيادة قدرها ٤٦٤ مليون جنيه بنسبة زيادة ١٧,٨%
- صافي الربح قبل ضرائب الدخل ٢,٨٦٨ مليار جنيه مقابل ٢,٨٠٩ مليار جنيه بزيادة قدرها ٥٩ مليون جنيه بنسبة زيادة ٢,١%
- صافي الربح بعد ضرائب الدخل ٢,٠٢٨ مليار جنيه مقابل ٢,٠٦٠ مليار جنيه خلال العام السابق بنسبة انخفاض قدرها ١,٥٥% ويرجع انخفاض صافي الربح المجمع لمصرفنا عن عام ٢٠٢١ عن عام المقارنة بسبب استبعاد قيمة توزيعات أرباح الشركات التابعة والشقيقة بالبنك والبالغ قيمتها ١٩١ مليون جنيه مقارنة بمبلغ ١٠٩ مليون وبنسبة زيادة قدرها ٧٥,٢% طبقاً لقواعد اعداد الميزانية المجمع.
- بلغ العائد على الاصول نسبة ٢,٥٤% عن عام ٢٠٢١.
- بلغ العائد على حقوق الملكية (متضمنة صافي ربح العام) نسبة ١٨,٥% عن عام ٢٠٢١.
- معدل كفاية رأس المال نسبة ٢٣,٥٨% عن عام ٢٠٢١.

- ٥ -

الموضوع الرابع : تقرير مجلس الإدارة عن نشاط البنك عن العام المالي المنتهى في ٢٠٢١/١٢/٣١ للقوائم المالية المستقلة :-

- * أوضح السيد الأستاذ / رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب بأن تقرير مجلس الإدارة عن نتائج أعمال البنك للعام المالي المنتهى في ٢٠٢١/١٢/٣١ تم توزيعه على السادة الأعضاء وكذلك تم عرضه على لجنة المراجعة بجلستها بتاريخ ٢٠٢٢/٢/٢٧ ، واستفسر سيادته عن وجود أية ملاحظات للسادة الأعضاء على التقرير .
- * لم يبد السادة الأعضاء أية ملاحظات على التقرير ٠٠٠ وعليه فقد أصدر المجلس القرار التالي :-

القرار رقم (٤)

قرر مجلس الإدارة الموافقة على ما جاء بتقريره عن نتائج أعمال البنك للقوائم المالية المستقلة خلال الفترة من ٢٠٢١/١/١ حتى ٢٠٢١/١٢/٣١ - تمهيداً للعرض على الجمعية العامة العادية .

الموضوع الخامس : تقرير مجلس الإدارة عن نشاط البنك عن العام المالي المنتهى في ٢٠٢١/١٢/٣١ للقوائم المالية المجمعة :-

- * أوضح السيد الأستاذ / رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب بأن تقرير مجلس الإدارة عن نتائج أعمال البنك للعام المالي المنتهى في ٢٠٢١/١٢/٣١ تم توزيعه على السادة الأعضاء وكذلك تم عرضه على لجنة المراجعة بجلستها بتاريخ ٢٠٢٢/٢/٢٧ ، واستفسر سيادته عن وجود أية ملاحظات للسادة الأعضاء على التقرير .
- * وإذ لم يبدى السادة الأعضاء أية ملاحظات على التقرير ٠٠٠ وعليه فقد أصدر المجلس القرار التالي :-

القرار رقم (٥)

قرر مجلس الإدارة الموافقة على ما جاء بتقريره عن نتائج أعمال البنك للقوائم المالية المجمعة خلال الفترة من ٢٠٢١/١/١ حتى ٢٠٢١/١٢/٣١ - تمهيداً للعرض على الجمعية العامة العادية .

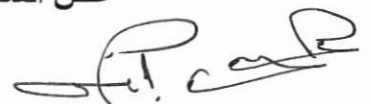
الموضوع السادس : جدول اعمال الجمعية العامة العادية لبنك التعمير والإسكان وتحديد موعد ومكان انعقادها :-

- * استعرض السيد الأستاذ / رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب الموضوع المشار إليه بعاليه حيث أوضح ما يلي :-

١ - الموافقة على تقرير السادة مراقبي حسابات البنك على القوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢١/١٢/٣١ .

٢ - التصديق على القوائم المالية المستقلة للبنك في ٢٠٢١/١٢/٣١ وقوائم الدخل والتغير في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية عن الفترة من ٢٠٢١/١/١ الى ٢٠٢١/١٢/٣١ والإيضاحات المتممة للقوائم المالية في ذلك التاريخ وتوزيعات الأرباح عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢١/١٢/٣١ .





- ٦ -

- ٣ - عرض القوائم المالية المجمعة في ٢٠٢١/١٢/٣١ .
- ٤ - التصديق على تقرير مجلس الإدارة عن نشاط البنك ومركزه المالي في ٢٠٢١/١٢/٣١ - (القوائم المالية المستقلة) .
- ٥ - التصديق على تقرير مجلس الإدارة عن نشاط البنك ومركزه المالي في ٢٠٢١/١٢/٣١ - (القوائم المالية المجمعة) .
- ٦ - تقرير حوكمة الشركات المقيدة بالبورصة الخاص ببنك التعمير والإسكان .
- ٧ - اعتماد اقتراح مجلس الإدارة بشأن قواعد صرف أرباح العاملين بالبنك عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢١/١٢/٣١ .
- ٨ - إبراء ذمة السيد رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب والسادة أعضاء مجلس الإدارة وإخلاء طرف سيادتهم عن الفترة المنتهية في ٢٠٢١/١٢/٣١ .
- ٩ - تجديد تعيين السادة مراقبي حسابات البنك وتقرير الأتعاب لكل منهم عن السنة المالية التي تنتهي في ٢٠٢٢/١٢/٣١ .
- ١٠ - تحديد بدلات الحضور ومصاريف انتقال السادة أعضاء مجلس الإدارة عن عام ٢٠٢٢ .
- ١١ - الترخيص لمجلس الإدارة في تقديم التبرعات التي تزيد عن ألف جنيه كل عام وفقاً لأحكام المادة ١٠١ من القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ .
- ١٢ - مذكرة بشأن عقود المعاوضة التي تم توقيعها خلال الفترة من ٢٠٢١/١/١ حتى ٢٠٢١/١٢/٣١ مع الشركات التي يساهم البنك بنسبة في رأسمالها والتي تساهم في رأس مال البنك .

* وبعد المناقشة أصدر المجلس القرار التالي :-

القرار رقم (٦)

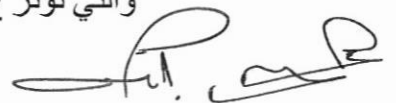
وافق مجلس الإدارة على ما ورد بجدول أعمال اجتماع الجمعية العامة العادية وذلك للنظر في المصادقة علي تقرير مجلس الإدارة عن نشاط البنك واعتماد القوائم المالية للبنك في ٢٠٢١/١٢/٣١ والتصديق على توزيعات الأرباح والنظر فيما تضمنه جدول الأعمال من موضوعات أخرى ٠٠٠ وتحديد يوم الأربعاء الموافق ٢٠٢٢/ ٣ /٣٠ موعداً لانعقاد الجمعية العامة العادية للبنك في تمام الساعة الثالثة بعد الظهر بمقر البنك الكائن ٢٦ شارع الكروم - المهندسين - الجيزة - الدور الرابع عشر عن طريق الإتصال السمعي على أرقام الهواتف التي سيتم تحديدها في إخطار الدعوة وذلك في ضوء الإجراءات الاحترازية المتخذة من قبل إدارة البنك .

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

* استعرض السيد الأستاذ/ جمال سليمان رئيس قطاع الشؤون المالية الموضوع المشار اليه ... بعاليه حيث أوضح سيادته ما يلي :-

نبيذة عن الحوكمة :-

* الحوكمة هي مجموعة العلاقات بين إدارة البنك ومجلس ادارته وحملة الأسهم به وأصحاب المصالح الأخرى مع تحديد واضح للسلطات والمسئوليات لكل منهم وتتناول الحوكمة الأسلوب الذي يتبعه المجلس والإدارة العليا للبنك لتوجيه ومباشرة شؤونه وإنشطته اليومية والتي تؤثر على ما يلي :-




- ٧ -

وضع الاستراتيجيات وتحديد الأهداف

- تحديد مستوى المخاطر المقبولة للبنك.
- مباشرة أعمال وانشطة البنك اليومية.
- إقامة التوازن بين الالتزام بالمسئولية تجاه المساهمين وحماية مصالح المودعين واخذ مصلحة أصحاب المصالح الأخرى في الاعتبار.
- التأكد من ان نشاط البنك يتم بأسلوب آمن وسليم وفي إطار الالتزام بالقوانين والضوابط السارية.
- اتباع سياسات فعالة للإفصاح والشفافية.
- وقد قام البنك في سبيل ذلك بإتباع تعليمات البنك المركزي المصري الصادرة بتاريخ ٢٣ أغسطس ٢٠١١ وكذا تعليمات وارشادات اعداد تقرير الحوكمة الصادر عن الهيئة العامة للرقابة المالية.
- وقد تم استعراض ما ورد بتقرير الحوكمة عن عام ٢٠٢١ بينك التعمير والإسكان (شركة مساهمة مصرية) .
- * ثم استعرض سيادته الآتى :-
- مهام مسئوليات مجلس الإدارة .
- التشكيل الحالي لمجلس الإدارة.
- الإختصاصات والتفويضات للسيد الأستاذ / رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب .
- أمانة سر مجلس الإدارة
- * المهام والاختصاصات الوظيفية لقطاع شئون مجلس الإدارة .
- * سير اجتماعات مجلس الإدارة ولجانه .
- اختصاصات اللجان (لجنة المراجعة / لجنة المخاطر / لجنة المرتبات والمكافآت / لجنة الحوكمة والترشيحات / اللجنة التنفيذية / لجنة الاستثمارات / لجنة التبرعات) .
- * كما أستعرض سيادته اختصاصات قطاع المراجعة الداخلية بالبنك / قطاع المخاطر / إدارة مخاطر الائتمان / إدارة مخاطر التشغيل / إدارة مخاطر السوق والسيولة / قطاع الالتزام والحوكمة المؤسسية / مراقب الحسابات / الإفصاح والشفافية / علاقات المستثمرين / أدوات الإفصاح / سياسات الحوكمة / سياسة الإبلاغ عن المخالفات وحماية المبلغ (whistleblowing policy) / سياسة إدارة تعارض المصالح / المسئولية المجتمعية (CSR) / سياسة تتابع السلطة Succession Planning / سياسة تعامل الداخليين والأطراف ذات العلاقات والأطراف المرتبطة .
- * وبعد المناقشة أصدر المجلس القرار التالي :-

القرار رقم (٧)

وافق مجلس الإدارة على ما جاء بتقرير حوكمة الشركات المقيدة بالبورصة والخاص بينك التعمير والإسكان خلال الفترة من ٢٠٢١/١/١ حتى ٢٠٢١/١٢/٣١ - تمهيداً للعرض على الجمعية العامة العادية - .



الموضوع الثامن : مذكرة بشأن قواعد صرف الأرباح للعاملين عن عام ٢٠٢١ :-

- * استعرض السيد الأستاذ / رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب الموضوع المشار إليه بعالیه بشأن قواعد توزيع الأرباح على العاملين عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢١/١٢/٣١ والمقصود بالعاملين وكيفية حساب نصيب العامل ٠٠ ثم أوضح سيادته بأن الأمر معروض على المجلس الموقر للتفضل بالنظر في الموافقة على ما جاء بالمذكرة المعروضة الخاصة بالقواعد تمهيداً للعرض على الجمعية العامة العادية للبنك للاعتماد .
- * وبعد المناقشة أصدر المجلس القرار التالي :-

القرار رقم (٨)

وافق مجلس الإدارة على ما جاء بمذكرة إدارة البنك بشأن قواعد صرف الأرباح للعاملين عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢١/١٢/٣١ - تمهيداً للعرض على الجمعية العامة العادية للاعتماد .

الموضوع التاسع : مذكرة بشأن تعيين السادة / مراقبي حسابات البنك عن السنة المالية التي تنتهي في ٢٠٢٢/١٢/٣١ :-

- * استعرض السيد الأستاذ / رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب الموضوع المشار إليه بعالیه ٠٠٠ حيث أوضح سيادته ما يلي :-
- * تقضى المادة " ١٠٣ " من القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ بإصدار قانون شركات المساهمة وشركات التوصية بالأسهم ذات المسؤولية المحدودة .
- " 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 تعيينه الجمعية العامة مهمته من تاريخ تعيينه الى تاريخ انعقاد الجمعية العامة التالية ، ولا يجوز تفويض مجلس الادارة فى تعيين المراقب أو تحديد أتعابه دون تحديد حد أقصى .

*** وقد سبق أن وافقت الجمعية العامة بجلسة ٢٠٢١/٣/٣٠ على ما يلي :-**

- تجديد تعيين السيد الأستاذ / شريف محمد فتحى الكيلانى - مراقب الحسابات (مكتب / E&Y المحاسبون المتضامنون) رقم القيد بسجل مراقبي البنك المركزي المصري (١٤٩) .
- كمراقب لحسابات البنك عن السنة المالية التى تنتهى في ٢٠٢١/١٢/٣١ ، بالإضافة الى المراقب الذى يقوم الجهاز المركزى للمحاسبات بتعيينه من أعضاء الجهاز .
- نظير أتعاب قدرها ٤٤٠ 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 المركزى المصرى .
- ولما كانت المادة " ١٢٤ " من القانون رقم (١٩٤) لسنة ٢٠٢٠ بإصدار قانون البنك المركزى والجهاز المصرفى والنقد " تنص على أن يتولى مراجعة حسابات البنك مراقبان للحسابات يختارهما البنك من بين المقيدین فى سجل يعد لهذا الغرض بالتشاور بين البنك المركزى المصرى والجهاز المركزى للمحاسبات " .



- ٩ -

- * وبتاريخ ٢٠٢٢/٢/٢٧ أوصت لجنة المراجعة تمهيداً للعرض على كل من مجلس الإدارة والجمعية العامة العادية للبنك باقتراح تعيين السيد الأستاذ / أشرف محمد محمد اسماعيل - مراقباً لحسابات البنك (مكتب / E&Y المحاسبون المتضامنون) رقم القيد بسجل مراقبي البنك المركزي المصري (٣٨١) عن السنة المالية التي تنتهى فى ٢٠٢٢/١٢/٣١ ، بالإضافة الى المراقب الذى يقوم الجهاز المركزى للمحاسبات بتعيينه من أعضاء الجهاز ، وزيادة أتعابهم لتصبح ٥٠٠ الف جنيه لكل منهما .
- * وبعد المناقشة أصدر المجلس القرار التالى :-

القرار رقم (٩)

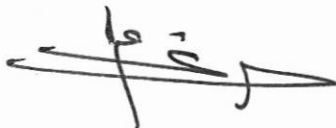
قرر مجلس الإدارة عرض المذكرة على الجمعية العامة العادية للبنك باقتراح تعيين السادة مراقبي حسابات البنك عن العام المالى ٢٠٢٢ وفقاً لما يلى :-

- تعيين السيد الأستاذ / أشرف محمد محمد اسماعيل - مراقب الحسابات (مكتب / E&Y المحاسبون المتضامنون) رقم القيد بسجل مراقبي البنك المركزي المصري (٣٨١) كمراقب لحسابات البنك عن السنة المالية التي تنتهى فى ٢٠٢٢/١٢/٣١ ، بالإضافة الى المراقب الذى يقوم الجهاز المركزى للمحاسبات بتعيينه من أعضاء الجهاز .

نظير أتعاب قدرها ٥٠٠ ألف جنيه سنوياً لكل منهم شاملة أتعاب المراجعة والفحص للمراكز المالية الربع سنوية والسنوية المستقلة والمجمعة وفقاً لمتطلبات الهيئة العامة للرقابة المالية وكذلك مراجعة شهادة الدعم المستحق من وزارة المالية عن القروض الممنوحة للبنك من البنك المركزى المصرى .

الموضوع العاشر : مذكرة بشأن تحديد بدل الحضور ومصاريف الانتقال للسادة أعضاء مجلس الإدارة عن عام ٢٠٢٢ :-

- * استعرض السيد الأستاذ / رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب الموضوع المشار إليه بعاليه ٥٠٠ حيث أوضح سيادته ما يلى :-
- * بتاريخ ٢٠٢١/٣/٣١ وافقت الجمعية العامة العادية بالإجماع على زيادة مصاريف انتقال وبدلات حضور السادة أعضاء مجلس الإدارة عن عام ٢٠٢١ وذلك على النحو التالى :-
- مصاريف الانتقال مبلغ ٢٠٠٠٠ جنيه بدلاً من ١٨٠٠٠ جنيه - عن كل جلسة .
- مصاريف الانتقال للجان المنبثقة عن مجلس الإدارة مبلغ ١٥٠٠٠ جنيه بدلاً من ١٢٠٠٠ جنيه - عن كل جلسة .
- زيادة بدل حضور جلسات مجلس الإدارة مبلغ ٥٠٠٠ جنيه - بدلاً من ٣٠٠٠ جنيه - عن كل جلسة ... على أن يسرى ذلك إعتباراً من ٢٠٢١/١/١ .
- والأمر معروض على المجلس الموقر للتفضل بالنظر بالموافقة على زيادة مصاريف الانتقال الشهرية وبدل الحضور من عدمه - تمهيداً للعرض على الجمعية العامة العادية .
- * وبعد المناقشة أصدر المجلس القرار التالى :-



- ١٠ -

القرار رقم (١٠)

- وافق مجلس الإدارة على زيادة مصاريف الانتقال وبدل الحضور للسادة أعضاء المجلس عن عام ٢٠٢٢ - تمهيداً للعرض على الجمعية العامة العادية للاعتماد - ووفقاً لما يلي :-
- زيادة مصاريف الانتقال من مبلغ ٢٠٠٠٠ جنيه الي مبلغ ٢٢٠٠٠ جنيه - عن كل جلسة .
 - زيادة مصاريف الإنتقال للجان المنبثقة عن مجلس الإدارة من مبلغ ١٥٠٠٠ جنيه الي مبلغ ١٧٠٠٠ جنيه - عن كل جلسة .
 - زيادة بدل حضور جلسات مجلس الإدارة من مبلغ ٥٠٠٠ جنيه الي مبلغ ٧٠٠٠ جنيه - عن كل جلسة .
- وعلى أن يسرى ذلك اعتباراً من ٢٠٢٢/١/١ .

الموضوع الحادي عشر : مذكرة بشأن عقود المعاوضة الموقعه مع الشركات التي يساهم البنك بحصه في رأسمالها وكذا عقود المعاوضة الموقعه مع الجهات التي تساهم بحصه في رأس مال البنك :-

- * استعرض السيد الاستاذ / رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب الموضوع المشار اليه بعاليه ... حيث أوضح سيادته ما يلي :-
المقصود قانوناً بعقد المعاوضه :-
هو العقد الذي يأخذ فيه كل من المتعاقدين مقابلاً لما يعطي "كالباع أو الايجار " علي سبيل المثال ، فالباع عقد معاوضه بالنسبة الي البائع لأنه يأخذ الثمن في مقابل إعطاء المبيع ، وبالنسبة الي المشتري لأنه يأخذ المبيع في مقابل إعطاء الثمن " .
- * وتنص المادة ٩٩ من القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ بإصدار قانون شركات المساهمة وشركات التوصية بالأسهم والشركات ذات المسئولية المحدودة علي انه :-
" لا يجوز لأحد مؤسسي الشركة - خلال السنوات الخمس التالية لتأسيسها - كما لا يجوز لأي عضو من أعضاء مجلس إدارتها في أي وقت أن يكون طرفاً في أي عقد من عقود المعاوضه التي تعرض علي هذا المجلس لإقرارها إلا إذا رخصت الجمعية العامة مقدماً بإجراء هذا التصرف ، ويعتبر باطلاً كل عقد يبرم علي خلاف أحكام هذه المادة " .
- * ولما كانت جميع الشركات والجهات التي يساهم البنك في رأس مالها وكذا الجهات التي تساهم في رأس مال البنك قد مر علي تأسيسها أكثر من خمس سنوات فإن العقود التي يتم إبرامها مع هذه الجهات لا تتعارض مع نص المادة المذكورة .
- * وبناء عليه نتشرف أن نرفق طيه تقرير بالتعاقدات التي تم إبرامها بالبيان المرفق وهي :-
العقود الموقعه بين البنك والشركات التي يساهم البنك بحصه في رأس مالها عن عام ٢٠٢١ (مرفق رقم ١)
- العقود الموقعه بين البنك والجهات التي تساهم بحصه في رأس مال البنك عن عام ٢٠٢١ (مرفق رقم ٢)
- وهدياً علي ما تقدم بأمل التفضل بالتنبيه بالعرض علي مجلس الإدارة الموقر للإحاطه بعقود المعاوضه التي تم توقيعها خلال الفترة من ٢٠٢١/١/١ حتى ٢٠٢١/١٢/٣١ مع الشركات التي يساهم البنك بنسبة في رأس مالها أو الجهات التي تساهم بحصه في رأس مال البنك مع الموافقة للبنك بالقيام بإبرام العقود خلال عام ٢٠٢٢ مع الشركات التي يساهم البنك في رأسمالها أو الجهات التي تساهم بحصه في رأسمال البنك وبشروط الحصول علي الموافقة المسبقة في حالة عدم مرور خمس سنوات علي إنشاء أي شركة من الشركات - تمهيداً للعرض علي الجمعية العامة العادية للبنك .



- ١١ -

* وبعد المناقشة أصدر المجلس القرار التالي :-

القرار رقم (١١)

أحيط مجلس الإدارة علماً بعقود المعاوضة التي تم توقيعها خلال الفترة من ٢٠٢١/١/١ حتى ٢٠٢١/١٢/٣١ مع الشركات التي يساهم البنك بنسبة في رأسمالها أو الجهات التي تساهم بحصة في رأس مال البنك - تمهيداً للعرض على الجمعية العامة العادية للبنك.

الموضوع الثاني عشر: جدول أعمال الجمعية العامة غير العادية لبنك التعمير والإسكان وتحديد موعد ومكان انعقادها :-

* استعرض السيد الأستاذ / رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب الموضوع المشار إليه بعاليه ... حيث أفاد سيادته بأنه جدول الأعمال المعروض على المجلس المقرر بشأن تعديل المادة (٦ ، ٧) من النظام الاساسي للبنك .

* وبعد المناقشة أصدر المجلس القرار التالي :-

القرار رقم (١٢)

وافق مجلس الإدارة على ما ورد بجدول أعمال اجتماع الجمعية العامة غير العادية وذلك للنظر في تعديل المادة (٦ ، ٧) من النظام الاساسي للبنك ٠٠٠ وتحديد يوم الأربعاء الموافق ٣٠ / ٣ / ٢٠٢٢ موعداً لانعقاد الجمعية العامة غير العادية للبنك - عقب الانتهاء من جدول أعمال الجمعية العامة العادية - بمقر البنك الكائن ٢٦ شارع الكروم - المهندسين - الجيزة - الدور الرابع عشر عن طريق الإتصال السمعي على أرقام الهواتف التي سيتم تحديدها في إخطار الدعوة وذلك في ضوء الإجراءات الاحترازية المتخذة من قبل إدارة البنك .

الموضوع الثالث عشر: مذكرة بشأن تعديل المادة (٦،٧) من النظام الأساسي للبنك والعرض على الجمعية العامة غير العادية :-

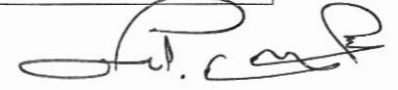
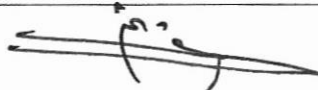
* استعرض السيد الأستاذ / رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب ... الموضوع المشار اليه بعالية ... حيث أوضح سيادته ما يلي :-

بالإشارة الى موافقة البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٠٢٢/٠٢/٠٩ على تعديل المادتين (٧،٦) من النظام الأساسي للبنك على النحو التالي :-

* المادتين رقمي (٧،٦) من النظام الأساسي للبنك قبل التعديل:

المادة (٦) :-

حدد رأسمال البنك المرخص به مبلغ وقدرة ٣٠٠٠ مليون جنية (فقط ثلاثة مليار جنية مصري) وحدد رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل بمبلغ وقدرة ١٥١٨ مليون جنية (فقط مليار وخمسمائة وثمانية عشر مليون جنيها مصري) موزعة على ١٥١,٨ مليون سهم (فقط مائة واحد وخمسون مليون وثمانمائة ألف سهم) بقيمة اسمية قدرها ١٠ جنية (عشرة جنيهات) للسهم الواحد وجميع الأسهم نقدية واسمية وعادية



- ١٢ -

المادة (٧) :-

* جميع أسهم البنك اسمية وقد تم الاكتتاب في راس المال على النحو التالي :-

الاسم	الجنسية	عدد الأسهم	القيمة الاسمية	العملة التي تم الوفاء بها
هيئة المجتمعات العمرانية الجديدة	مصري	٤٥٢٥٥٨٨٨	٤٥٢٥٥٨٨٨٠	جنية مصري
هيئة الأوقاف المصرية	مصري	١٧٣٥٤١٩٨٠	١٧٣٥٤١٩٨٠	جنية مصري
RIMCO EG INVESTMENT LLC	الامارات	١٤٧٨٣٩٩٧	١٤٧٨٣٩٩٧٠	جنية مصري
شركة مصر لتأمينات الحياة	مصرية	١٣٥٤٠٦٠٨	١٣٥٤٠٦٠٨٠	جنية مصري
شركة مصر للتأمين	مصرية	١٢٥٩٠٩٩٠	١٢٥٩٠٩٩٠٠	جنية مصري
صندوق تمويل المساكن	مصري	١١٢٤٤٥٤٠	١١٢٤٤٥٤٠٠	جنية مصري
يسين احمد محمد الشقيري	مصري	٧٠١٢٩٤٨	٧٠١٢٩٤٨٠	جنية مصري
احمد بن حسن فتحي	سعودي	١٥٥٧٦٠٠	١٥٥٧٦٠٠٠	جنية مصري
محمد يسين احمد محمد الشقيري	مصري	١١٣٩٤٦٩	١١٣٩٤٦٩٠	جنية مصري
صندوق التأمين الخاص بالعاملين ببنك التعمير والإسكان	مصري	١٠٣٨٨٤٨	١٠٣٨٨٤٨٠	جنية مصري
شركة مصر للتعمير	مصرية	٢٢١٧٦٠	٢٢١٧٦٠٠	جنية مصري
جمعية الخدمات للعاملين ببنك التعمير والإسكان (برنامج ائابه وتحفيز العاملين بالبنك)	مصري	٦٠٣٤٥	٦٠٣٤٥٠	جنية مصري
أفراد وجهات اعتبارية أخرى	مصرية	٢٥٩٩٨٨٠٩	٢٥٩٩٨٨٠٩٠	جنية مصري
الإجمالي		١٥١٨٠٠٠٠٠	١٥١٨٠٠٠٠٠٠	جنية مصري

وقد تم زيادة راس المال المصدر والمدفوع من مبلغ ١٢٦٥ مليون جنية (فقط مليار ومائتان وخمسة وستون مليون جنيها مصري) الى ١٥١٨ مليون جنية (فقط مليار وخمسمائة وثمانية عشر مليون جنيها مصري) بتحويل مبلغ ٢٥٣ مليون جنية مصري من الاحتياطي العام وفقا للمركز المالي للبنك في ٢٠١٧/٠٩/٣٠ وذلك بتوزيع سهم واحد مجاني لكل خمسة أسهم أصلية قيمة كل سهم عشرة جنيها

* **المادتين رقمي (٧,٦) من النظام الأساسي للبنك بعد التعديل**

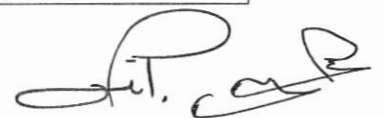
المادة (٦) :-

حدد رأسمال البنك المرخص به بمبلغ وقدره ١٠ مليار جنية (فقط عشرة مليار جنية مصري) وحدد رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل بمبلغ وقدره ٥٣١٣ مليون جنية (فقط خمسة مليار وثلاثة مائة وثلاثة عشر مليون جنيها مصريا) موزعة على ٥٣١,٣ مليون سهم (فقط خمسمائة واحد وثلاثون مليون وثلاثمائة ألف سهم) بقيمة اسمية قدرها ١٠ جنية (عشرة جنيها) للسهم الواحد وجميع الأسهم نقدية واسمية وعاديه.

المادة (٧) :-

* جميع أسهم البنك اسمية وقد تم الاكتتاب في راس المال على النحو التالي :-

الاسم	الجنسية	عدد الأسهم	القيمة الاسمية	العملة التي تم الوفاء بها
هيئة المجتمعات العمرانية الجديدة	مصري	١٥٨٣٩٥٦٠٨	١٥٨٣٩٥٦٠٨٠	جنية مصري
RIMCO EG INVESTMENT LLC	الامارات	٥١٨٠٢٨٠٠	٥١٨٠٢٨٠٠٠	جنية مصري
شركة مصر لتأمينات الحياة	مصرية	٤٧٣٩٢١٢٨	٤٧٣٩٢١٢٨٠	جنية مصري
شركة مصر للتأمين	مصرية	٤٤٠٦٨٤٦٥	٤٤٠٦٨٤٦٥٠	جنية مصري

- ١٣ -

جنية مصري	٣٩٣٥٥٨٩٠٠	٣٩٣٥٥٨٩٠	مصري	صندوق تمويل المساكن
جنية مصري	٢٦٧٢٤٣٩٠٠	٢٦٧٢٤٣٩٠	مصري	هيئة الأوقاف المصرية
جنية مصري	١١٧٣٦٢٦٣٠	١١٧٣٦٢٦٣	مصري	محمد يسين احمد محمد الشقيري
جنية مصري	٤٢٠٠٠٠٠٠	٤٢٠٠٠٠٠٠	مصري	صندوق التأمين الخاص بالعاملين ببنك التعمير والإسكان
جنية مصري	٧٧٦١٦٠٠	٧٧٦١٦٠	مصرية	شركة مصر للتعمير
جنية مصري	٢١١٢٠٧٠	٢١١٢٠٧	مصري	جمعية الخدمات للعاملين ببنك التعمير والإسكان (برنامج اثابه وتحفيز العاملين بالبنك)
جنية مصري	١٤٦٦٣٧٠٨٩٠	١٤٦٦٣٧٠٨٩	مصرية	أفراد وجهات اعتبارية أخرى
جنية مصري	٥٣١٣٠٠٠٠٠٠	٥٣١٣٠٠٠٠٠٠		الإجمالي

وقد تم زيادة رأس المال المصدر والمدفوع من مبلغ ١٥١٨ مليون جنية (فقط مليار وخمسمائة وثمانية عشر مليون جنيها مصريا) الي ٥٣١٣ مليون جنية (فقط خمسة مليار وثلاثمائة وثلاثة عشر مليون جنية مصري) بتحويل مبلغ ٣٢٨٣٠٢٢٥٧٠ جنية (ثلاثة مليار ومائتان وثلاثة وثمانون مليون واثنان وعشرون ألف وخمسمائة وسبعون جنية مصري) من الاحتياطي العام ومبلغ ٥١١٩٧٧٤٣٠ جنية (خمسمائة وأحدى عشر مليون وتسعمائة وسبعة وسبعون ألف وأربعمائة وثلاثون جنية) من الأرباح المحتجزة وذلك بتوزيع ٢,٥ سهم مجاني لكل سهم قيمة كل سهم عشرة جنيها.

* وبعد المناقشة أصدر المجلس القرار التالي :-

القرار رقم (١٣)

وافق مجلس الإدارة على تعديل المادتين (٦ ، ٧) من النظام الاساسي للبنك - تمهيدا للعرض على الجمعية العامة غير العادية للبنك.

الموضوع الرابع عشر : كتاب البنك المركزي المصري بشأن تعديل المادتين رقمي (٧،٦) من النظام الأساسي لمصرفنا :-

* استعرض السيد الاستاذ / رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب الموضوع المشار اليه بعاليه ... حيث أوضح سيادته ما جاء بكتاب البنك المركزي المصري بشأن تعديل المادتين رقمي (٧،٦) من النظام الأساسي لمصرفنا وفقاً لما يلي :-

أود أن أشير الي كتاب سيادتكم المؤرخ ٢ يناير ٢٠٢٢ بشأن تعديل المادتين رقمي (٧،٦) من النظام الأساسي لمصرفكم ، وأرجو أن أنهى بأن البنك المركزي المصري قد وافق علي تعديل المادتين رقمي (٧،٦) من النظام الأساسي لمصرفنا

* وبعد المناقشة أصدر المجلس القرار التالي :-

القرار رقم (١٤)

أحيط مجلس الإدارة علماً بموافقة البنك المركزي المصري علي تعديل المادتين (٦ ، ٧) من النظام الأساسي لمصرفنا .




- ١٤ -

الموضوع الخامس عشر : الإحاطة بمحضر اجتماع لجنة الحوكمة والترشيحات جلسة رقم (٢٠٢٢/١) بتاريخ يوم الثلاثاء الموافق ٢٠٢٢/٢/٢٢ واعتماد ما أصدرته من توصيات بهذه الجلسة :-

* استعرض السيد الدكتور / جمال سرور سالم - عضو مجلس الإدارة وعضو لجنة الحوكمة والترشيحات محضر اجتماع اللجنة جلسة رقم (٢٠٢٢/١) بتاريخ يوم الثلاثاء الموافق ٢٠٢١/٢/٢٢ وأفاد سيادته بأن الأمر معروض على المجلس الموقر للتفضل بالنظر نحو اعتماد ما أصدرته اللجنة من توصيات .

* وبعد المناقشة أصدر المجلس القرار التالي :-

القرار رقم (١٥)

أحيط مجلس الإدارة علماً بمحضر اجتماع لجنة الحوكمة والترشيحات جلسة رقم (٢٠٢٢/١) بتاريخ يوم الثلاثاء الموافق ٢٠٢٢/٢/٢٢ واعتمد ما أصدرته اللجنة من توصيات .

الموضوع السادس عشر : الإحاطة بمحضر اجتماع لجنة المراجعة جلسة رقم (٢٠٢٢/٦) بتاريخ يوم الأحد الموافق ٢٠٢٢/٢/٢٧ واعتماد ما أصدرته من توصيات بهذه الجلسة :-

* استعرضت السيدة الاستاذة / رئيس لجنة المراجعة محضر اجتماع اللجنة جلسة رقم (٢٠٢٢/٦) بتاريخ يوم الأحد الموافق ٢٠٢٢/٢/٢٧ وأفادت سيادتها بأن الأمر معروض على المجلس الموقر للتفضل بالنظر نحو اعتماد ما أصدرته اللجنة من توصيات .

* وبعد المناقشة أصدر المجلس القرار التالي :-

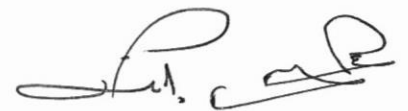
القرار رقم (١٦)

أحيط مجلس الإدارة علماً بمحضر اجتماع لجنة المراجعة جلسة رقم (٢٠٢٢/٦) بتاريخ يوم الأحد الموافق ٢٠٢٢/٢/٢٧ واعتمد ما أصدرته اللجنة من توصيات .

الموضوع السابع عشر : الإحاطة بمحضر اجتماع لجنة الاستثمارات جلسة رقم (٢٠٢٢/٢) بتاريخ يوم الأحد الموافق ٢٠٢٢/٢/٢٧ واعتماد ما أصدرته من توصيات بهذه الجلسة :-

* استعرض السيد الدكتور / رئيس اللجنة محضر اجتماع اللجنة جلسة رقم (٢٠٢٢/٢) بتاريخ يوم الأحد الموافق ٢٠٢١/٢/٢٧ وأفاد سيادته بأن الأمر معروض على المجلس الموقر للتفضل بالنظر نحو اعتماد ما أصدرته اللجنة من توصيات .

* وبعد المناقشة أصدر المجلس القرار التالي :-



القرار رقم (١٧)

أحيط مجلس الإدارة علماً بمحضر اجتماع لجنة الاستثمارات جلسة رقم (٢٠٢٢/٢) بتاريخ يوم الأحد الموافق ٢٠٢٢/٢/٢٧ وأعتد ما أصدرته اللجنة من توصيات .

* فوض المجلس الأستاذ / رئيس القطاع القانوني للاستثمار والعقود والتحكيمات - بالتأشير لإعتماد المحضر من الهيئة العامة للاستثمار والمناطق الحرة ٠٠٠ أو من يفوضه السيد الأستاذ / رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب في هذا الامر .

* وبعد انتهاء جدول الأعمال أعلن السيد الأستاذ / حسن إسماعيل حلمي غانم - رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب إنتهاء الجلسة في تمام الساعة السادسة والنصف مساءً .

رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب



(حسن إسماعيل حلمي غانم)

أمين سر مجلس الإدارة



(إيهاب إبراهيم محمد عمر)

أقر أنا / حسن إسماعيل حلمي غانم - بصفتي رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب لبنك التعمير والإسكان بأنني مسئول مسئوليه قانونيه كامله عن صحة ما ورد في هذا المحضر من بيانات ووقائع وإجراءات انعقاد وذلك في مواجهة الغير والمساهمين بالشركة والهيئة العامة للاستثمار والمناطق الحرة .

رئيس الاجتماع





ملخص نتائج الاعمال (المستقلة) غير المدققة عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢١/١٢/٣١

تعليق البنك

تمكن مصرفنا من تحقيق أرباح اجماليه قبل الضرائب قدرها ٢,٦١٣ مليار جنيه خلال عام ٢٠٢١ بنسبة زيادة قدرها ٣,٩% عن عام المقارنة على الرغم من قيام البنك بتدعيم مخصصاته بكافة أنواعها بزيادة عن العام السابق بمبلغ ٣٨٦ مليون جنيه مما يساعد على تحقيق اهداف إدارة البنك في التحوط لتغطية مخصصات مخاطر الائتمان و السوق لكي يتمكن مصرفنا من مواصلة دعم عملائه خلال مرحلة التعافي من تداعيات الجائحة مع العلم انه تم تحقيق صافي ربح بعد الضرائب قدره ١,٨٣٠ مليار جنية بزيادة قدرها ١,٦% عن عام المقارنة ويرجع ذلك الى زيادة المصروف الضريبي بنسبة ٩,٤% عن عام المقارنة ويعد ذلك مساهمة من مصرفنا في زيادة الايرادات الضريبية للدولة هذا بالإضافة الى المحافظة على قوة ومثانة المركز المالي للبنك.

(١) المؤشرات المالية

أ) قائمة الدخل عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢١/١٢/٣١

القيمة بالمليون

التغير %	٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١	البيان
١٥,٦%	٦٠٢٦	٦٩٦٥	ايرادات الفوائد
١٤,٥%	٣٢٢٩	٣٦٩٧	مصروفات الفوائد
١٦,٨%	٢٧٩٧	٣٢٦٨	هامش الفوائد
١,١%	٤٦,٤%	٤٦,٩%	هامش الفوائد الى ايرادات الفوائد
٣,٩%	٢٥١٦	٢٦١٣	صافي الربح قبل الضرائب
١,٦%	١٨٠١	١٨٣٠	صافي أرباح العام بعد الضرائب
٢,٦%	١٠,٤٨	١٠,٧٥	النصيب الاساسى للسهم من الربح (بالجنية)

ب) قائمة المركز المالي في ٢٠٢١/١٢/٣١

التغير %	٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١	البيان
٣٣,٥%	٤٧١٢٢	٦٢٨٩٦	اجمالي الودائع
٢٥,٦%	٢١٤٣٨	٢٦٩٣٦	اجمالي القروض
٢٥,١%	٧٣٧٨	٩٢٢٩	اجمالي حقوق المساهمين
٢٠%	١٢٦٥	١٥١٨	راس المال المدفوع
٣٣,٤-%	٣٨٠	٢٥٣	المجنب لزيادة راس المال
٢٩,٣%	٣٧٦٧	٤٨٦٩	الاحتياطيات
٢٠,٣%	١٨٤٢	٢٢١٦	الارباح المرحلة
١,٦%	١٨٠١	١٨٣٠	ربح العام



(ج) قائمة التدفقات النقدية عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢١/١٢/٣١

القيمة بالمليون

التغير %	٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١	البيان
٨٩,٤%	٦٨٦٦	١٣٠٠١	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٩,٣%	٤٨٨٩-	٥٣٤٥-	التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
٢٨,٤-%	٦٥٩-	٤٧٢-	التدفقات النقدية من أنشطة التمويل

(٢) الاحداث الهامة التي وقعت منذ تاريخ المركز المالي حتى الان و تستوجب الافصاح
لا يوجد

اقرار

نقر بان البيانات المدونه اعلاه مستخرجه من القوائم المالية (المستقلة) للبنك التي تم اصدارها من مجلس الادارة المنعقد بتاريخ ٢٠٢٢/٠٢/٢٧ و لم يصدر عنها تقرير مراقب الحسابات بعد و نتعهد بالافصاح الفوري للهيئة و البورصة عن اى تغيير يطرأ على هذه البيانات فور حدوثه لحين ارسال القوائم المالية الموقعة و التي نتعهد بارسالها فور صدور تقرير مراقبى الحسابات عليها و بحد اقصى قبل بداية جلسة تداول اليوم التالى وفقا للتاريخ المدون بتقرير مراقبى الحسابات و الذى نتوقع ان يكون تقريرا نظيفا

رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

{{حسن إسماعيل غانم}}



مسئول علاقات المستثمرين

{{جمال محمود سليمان}}

التاريخ ٢٠٢٢/٠٢/٢٧



ملخص نتائج الاعمال (المجمعة) غير المدققة عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢١/١٢/٣١

تعليق البنك

لقد حقق مصرفنا وشركاته أداء تشغيلي جيد نتيجة لتحسن الظروف الاقتصادية على الرغم من التأثير البارز لجائحة كورونا خلال الفترة الماضية والذي تم تعويضه بإجراءات زيادة الأنشطة المصرفية والإسكانية والتي أدت إلى زيادة الإيرادات المصرفية للبنك بالإضافة إلى إعادة هيكلة الشركات التابعة والشقيقة للبنك وتوسيع أنشطتها والتي أدت إلى زيادة أرباح الشركات التابعة للبنك حيث تمكن مصرفنا وشركاته من تحقيق أرباح إجمالية قبل الضرائب قدرها ٢,٨٦٨ مليار جنيه خلال عام ٢٠٢١ بزيادة قدرها ٢,١% عن عام المقارنة مع العلم أنه تم تحقيق صافي ربح بعد الضرائب قدره ٢,٠٢٨ مليار جنيه وفي ظل هذه التحديات وبفضل حرفة الإدارة التنفيذية للبنك وعامله ومجلس إدارته والمتابعة المستمرة لكافة مؤشرات البنك وشركاته فقد استطاع مصرفنا من تحقيق مؤشرات جيدة في ظل الظروف الاقتصادية غير المواتية على كافة بنود المركز المالي وقائمة الدخل عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢١/١٢/٣١.

(أ) المؤشرات المالية

(أ) قائمة الدخل المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢١/١٢/٣١

القيمة بالمليون

التغير %	٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١	البيان
١٥,٢%	٦٠٤٣	٦٩٦٣	إيرادات الفوائد
١٤,٦%	٣٢١٩	٣٦٨٩	مصروفات الفوائد
١٥,٩%	٢٨٢٤	٣٢٧٤	هامش الفوائد
٠,٦%	٤٦,٧%	٤٧%	هامش الفوائد إلى إيرادات الفوائد
٢,١%	٢٨٠٩	٢٨٦٨	صافي الربح قبل الضرائب
١,٥٥-%	٢٠٦٠	٢٠٢٨	صافي أرباح العام بعد الضرائب
١,٧-%	١٣,٥١	١٣,٢٨	النصيب الأساسي للسهم من الربح (بالجنية)

(ب) قائمة المركز المالي المجموع في ٢٠٢١/١٢/٣١

القيمة بالمليون

التغير %	٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١	البيان
٣٣,٧%	٤٦٩٨٢	٦٢٨١٦	إجمالي الودائع
٢٥,٥%	٢١٠٥٠	٢٦٤٢٣	إجمالي القروض
٢١,٦%	٩٠٢٠	١٠٩٦٦	إجمالي حقوق المساهمين
٣%	١٠١	١٠٤	حقوق الأقلية
٢٠%	١٢٦٥	١٥١٨	راس المال المدفوع
٣٣,٤-%	٣٨٠	٢٥٣	المجنب لزيادة راس المال
٢٩,٣%	٣٧٦٧	٤٨٦٩	الاحتياطيات
١٤,٦%	٣٤٢٦	٣٩٢٦	الأرباح المرحلة
١,٥٥-%	٢٠٦٠	٢٠٢٨	ربح العام



(ج) قائمة التدفقات النقدية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢١/١٢/٣١

القيمة بالمليون

التغير %	٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١	البيان
٩١,٢%	٦٧٦٣	١٢٩٣٤	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٨,٥%	٥٠٠٥-	٥٤٣٠-	التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
٥٤,٦-%	٥٦٤-	٢٥٦-	التدفقات النقدية من أنشطة التمويل

(٢) الاحداث الهامة التي وقعت منذ تاريخ المركز المالي حتى الان و تستوجب الافصاح
لا يوجد

اقرار

نقر بان البيانات المدونه اعلاه مستخرجة من القوائم المالية (المجمعة) للبنك التي تم اصدارها من مجلس الادارة المنعقد بتاريخ ٢٠٢٢/٠٢/٢٧ و لم يصدر عنها تقرير مراقب الحسابات بعد و نتعهد بالافصاح الفوري للهيئة و البورصة عن اى تغيير يطرأ على هذه البيانات فور حدوثه لحين ارسال القوائم المالية الموقعة و التي نتعهد بارسالها فور صدور تقرير مراقبى الحسابات عليها و بحد اقصى قبل بداية جلسة تداول اليوم التالى وفقا للتاريخ المدون بتقرير مراقبى الحسابات و الذى نتوقع ان يكون تقريرا نظيفا

رئيس مجلس الادارة والعضو المنتدب

{{حسن إسماعيل غانم}}



مسئول علاقات المستثمرين

{{جمال محمود سليمان}}

التاريخ ٢٠٢٢/٠٢/٢٧