

السيد الأستاذ / نائب رئيس قطاع الشركات المقيدة
بالبورصة المصرية

تحية طيبة وبعد ،،،

نرجو التفضل بالإحاطة إن مجلس إدارة مصرفنا قد وافق بجلسته المنعقدة يوم الاثنين الموافق ٢٠٢٢/١١/١٤ الساعة الثالثة عصرا على اعتماد القوائم المالية المستقلة للبنك عن الفترة المنتهية في ٢٠٢٢/٠٩/٣٠.

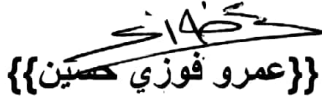
نتشرف بان نرفق لسيادتكم طيه صورة من محضر اجتماع مجلس الإدارة والنموذج الخاص بملخص نتائج الأعمال عن الفترة المنتهية في ٢٠٢٢/٠٩/٣٠ لمصرفنا المستقلة والجاري اعتمادها من السادة / مراقبو الحسابات.

وسوف نوافيكم بالقوائم المالية المستقلة للبنك عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠٢٢/٠٩/٣٠ فور اعتمادها من السادة / مراقبو الحسابات



برجاء التفضل بالتنبيه بالاستلام و اتخاذ اللازم ،

مسئول علاقات المستثمرين


{{عمر و فوزي حسين}}

تحريرا : ٢٠٢٢/١١/١٥

ملخص محضر
اجتماع مجلس إدارة بنك التعمير والإسكان
جلسة يوم الاثنين الموافق ٢٠٢٢/١١/١٤
رقم (٢٠٢٢/١١)
=====

اجتمع مجلس إدارة بنك التعمير والإسكان في تمام الساعة الثالثة عصراً بمقر البنك برئاسة السيد الأستاذ / حسن إسماعيل حلمي غانم - رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب وممثل صندوق التأمين الخاص للعاملين ببنك التعمير والإسكان ٠٠٠ وبحضور 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 حفناوي مصطفى	ممثل شركة مصر للتأمين
السيدة الأستاذة / نيره نزيه أحمد أميين	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 RIMCO EGT Investment
	عضو مجلس الإدارة - بصفته مساهم

* وقام بأعمال أمانة سر الجلسة السيد / إيهاب عمر – أمين سر المجلس ومعه السيد / إبراهيم فريد – أمين السر المساعد .

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

* من أهم الموضوعات الجوهرية التى اعتمدها المجلس ويتطلب الإفصاح عنها طبقاً لقرار لجنة السياسات بالهيئة العامة للرقابة المالية والمتضمن فصل الموضوعات التى تضمن سرية الحسابات عن الموضوعات الجوهرية

المطلوب توثيقها ٠٠٠ ما يلى :-



-٢-

اعتمد مجلس الإدارة القوائم المالية المستقلة للبنك عن التسعة اشهر المنتهية في ٢٠٢٢/٩/٣٠ والتي تضمنت المؤشرات التالية :-

القيمة بالالف جنيه

البيان	٢٠٢٢/٩/٣٠	٢٠٢١/٩/٣٠
صافي الربح قبل الضرائب	٢ ٥٢٠ ٢٢٦	٢ ٠٣٧ ٩٠٠
صافي الربح بعد الضرائب	١ ٧٥٢ ٥٧٥	١ ٤٣٤ ٢٧٠

* 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 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 مسئولية قانونيه قانونيه كاملة 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 الفترة المنتهية في ٢٠٢٢/٠٩/٣٠

تعليق البنك

جاءت نتائج البنك والمؤشرات المحققة خلال التسعة أشهر المنتهية من العام المالي ٢٠٢٢ لتثبت كفاءة وفاعلية الخطط والاستراتيجيات الموضوعة خلال العام السابق على الرغم من التحديات التي واجهها القطاع المصرفي منذ بداية العام المالي الجديد وفي ظل هذه الاحداث تمكن مصرفنا من تحقيق صافي ربح بعد الضرائب قدرة ١,٧٥٣ مليار جنية خلال التسعة أشهر من عام ٢٠٢٢ بنسبة زيادة قدرها ٢٢,٢% عن فترة المقارنة على الرغم من قيام البنك بتدعيم مخصصاته الائتمانية والمخصصات الأخرى بمبلغ ٣٠٧ مليون جنية مقابل ٩ مليون جنية عن فترة المقارنة وذلك للمحافظة على قوة ومثانة المركز المالي للبنك وقد قام البنك بتفويج أوضاعه مع قانون البنك المركزي المصري الجديد الصادر بتاريخ ١٥ سبتمبر ٢٠٢٠ طبقا لما ورد بالمادة ٦٤ من القانون والتي تنص على انه الا يقل رأس المال المصدر والمدفوع عن خمسة مليار جنية فقد تم التأشير في السجل التجاري بتاريخ ٢٠٢٢/١٠/٠٤ بزيادة رأس المال المرخص به من ٣ مليار جنية مصري الى ١٠ مليار جنية مصري وزيادة رأس المال المصدر والمدفوع من ١,٥١٨ مليار جنية مصري الى ٥,٣١٣ مليار جنية مصري.

(١) المؤشرات المالية

(أ) قائمة الدخل عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠٢٢/٠٩/٣٠

القيمة بالمليون

التغير %	٢٠٢١/٠٩/٣٠	٢٠٢٢/٠٩/٣٠	البيان
٣٨,٦%	٥٠٩٨	٧٠٦٨	ايرادات الفوائد
٣٨,٣%	٢٦٤٧	٣٦٦٠	مصروفات الفوائد
٣٩%	٢٤٥١	٣٤٠٨	هامش الفوائد
٠,٢%	٤٨,١%	٤٨,٢%	هامش الفوائد الى ايرادات الفوائد
٢٣,٧%	٢٠٣٨	٢٥٢٠	صافي الربح قبل الضرائب
٢٢,٢%	١٤٣٤	١٧٥٣	صافي أرباح الفترة بعد الضرائب
٢٢,١%	٨,٤٣	١٠,٢٩	النصيب الاساسي للسهم من الربح (بالجنية)

(ب) قائمة المركز المالي في ٢٠٢٢/٠٩/٣٠

القيمة بالمليون

التغير %	٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٠٩/٣٠	البيان
٣٨,٧%	٦٢٨٩٦	٨٧٢٤٥	اجمالي الودائع
٢٧,٣%	٢٦٩٣٦	٣٤٢٨٢	اجمالي القروض
٥,٩%	٩٢٢٩	٩٧٧٠	اجمالي حقوق المساهمين
—	١٥١٨	١٥١٨	راس المال المدفوع
١٤٠٠%	٢٥٣	٣٧٩٥	المجنب لزيادة رأس المال
٤٠,٦-	٤٨٦٩	٢٨٩٤	الاحتياطيات
١٩,٥-	٢٢١٦	١٧٨٣	الارباح المرحلة
—	١٨٣٠	١٧٥٣	ربح الفترة / العام

