

السيد الأستاذ / نائب رئيس قطاع الشركات المقيدة  
بالبورصة المصرية

تحية طيبة وبعد ،،،

نرجو التفضل بالإحاطة إن مجلس إدارة مصرفنا قد وافق بجلسته المنعقدة يوم الثلاثاء الموافق ٢٠٢٢/٠٢/٢٨ الساعة الثالثة عصرا على اعتماد القوائم المالية (المستقلة والمجمعة) للبنك عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٢/١٢/٣١ وتحديد ميعاد انعقاد الجمعية العامة العادية للبنك يوم الخميس الموافق ٢٠٢٣/٠٣/٣٠.

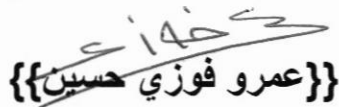
نتشرف بان نرفق لسيادتكم طيه صورة من محضر اجتماع مجلس الإدارة والنموذج الخاص بملخص نتائج أعمال القوائم المالية (المستقلة والمجمعة) للبنك عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٢/١٢/٣١ والجاري اعتمادها من السادة / مراقبو الحسابات.

وسوف نوافيكم بالقوائم المالية (المستقلة والمجمعة) للبنك عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٢/١٢/٣١ فور اعتمادها من السادة / مراقبو الحسابات.



برجاء التفضل بالتنبيه بالاستلام و اتخاذ اللازم ،،،

مسئول علاقات المستثمرين

  
{{ عمرو فوزي حسين }}

تحريرا: ٢٠٢٣/٠٣/٠١

محضر

اجتماع مجلس إدارة بنك التعمير والإسكان  
جلسة يوم الثلاثاء الموافق ٢٠٢٣/٢/٢٨  
رقم ( ٢٠٢٣/٣-١ )

اجتمع مجلس إدارة بنك التعمير والإسكان في تمام الساعة الثالثة عصراً .. برئاسة السيد الأستاذ / حسن إسماعيل حلمي غانم - رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب - ممثل صندوق التأمين الخاص للعاملين ببنك التعمير والإسكان - بمقر البنك ٠٠٠ وبحضور كل من :-

السيد الدكتور مهندس/ عاصم عبد الحميد الجزار

السيد المهندس / خالد محمود عباس

السيدة المهندسة / رانده على صالح المنشاوي

السيد الأستاذ / أحمد عطية محمد أبو الوفا

السيد الأستاذ / حسام الدين حفناوى مصطفى

السيدة الأستاذة / نيره نزيه أحمد أمين

ممثل هيئة الأوقاف المصرية

ممثل شركة مصر للتأمين

ممثل شركة مصر للإدارة

ممثل شركة مصر لتأمينات الحياة

ممثل شركة مصر لتأمينات الحياة

RIMCO EGT Investment

عضو مجلس الإدارة - بصفته مساهم

ممثل شركة مصر لتأمينات الحياة

السيد الأستاذ/ شريف أحمد محمد السيد الأخضر

السيد الأستاذ / أحمد سعد الدين عبده أبو هندية

السيد الأستاذ / مصطفى محمد مصطفى القماش

\* وقام بأعمال أمانة سر الجلسة السيد / إيهاب عمر - رئيس قطاع شئون مجلس الإدارة وأمين 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 .

\* بعد المناقشات ومن أهم الموضوعات الجوهرية التي اعتمدها المجلس يتطلب الإفصاح عنها وذلك 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 : التصديق على محضر اجتماع مجلس الإدارة جلسة رقم

(٢٠٢٣/٢) بتاريخ يوم الاحد الموافق ٢٢ / ١ / ٢٠٢٣ وما أصدره من

قرارات بهذه الجلسة :-

\* استعرض السيد الأستاذ / رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب ما جاء بمحضر اجتماع مجلس الإدارة جلسة رقم ( ٢٠٢٣/٢ ) بتاريخ يوم الاحد الموافق ٢٢ / ١ / ٢٠٢٣ وما أصدره من قرارات بهذه الجلسة .



-٢-

\* وبعد المناقشة أصدر المجلس القرار التالي :-

### القرار رقم (١)

صدق المجلس على محضر اجتماع مجلس الإدارة جلسة رقم (٢٠٢٣/٢) بتاريخ يوم الأحد الموافق ٢٢ / ١ / ٢٠٢٣ وما أصدره من قرارات بهذه الجلسة .

الموضوع الثاني : الإحاطة بمحضر اجتماع لجنة المراجعة جلسة رقم (٢٠٢٣/٢) بتاريخ يوم الاثنين الموافق ٢٧ / ٢ / ٢٠٢٣ واعتماد ما أصدرته من توصيات بهذه الجلسة :-

\* استعرضت السيدة الاستاذة / رئيس لجنة المراجعة - ما جاء بمحضر اجتماع اللجنة جلسة رقم (٢٠٢٣/٢) بتاريخ يوم الاثنين الموافق ٢٧ / ٢ / ٢٠٢٣ 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 (٢)

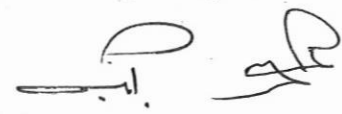
أحيط مجلس الإدارة علماً بمحضر اجتماع لجنة المراجعة جلسة رقم (٢٠٢٣/٢) بتاريخ يوم الاثنين الموافق ٢٧ / ٢ / ٢٠٢٣ وأعتد ما أصدرته اللجنة من توصيات .

الموضوع الثالث : القوائم المالية المستقلة للبنك عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ :-

\* استعرض السيد الأستاذ / رئيس مجلس الإدارة الموضوع المشار اليه بعاليه ... ثم أعطي سيادته الكلمة للسيد الأستاذ / جمال محمود سليمان - رئيس قطاع الشؤون المالية - حيث أوضح سيادته ما يلي :-

\* المؤشرات المالية ٢٠٢٢/١٢/٣١ :

- ١- إجمالي الأصول ١٠٣,٦٣٢ مليار جنيه مقابل ٧٦,٢٧٨ مليار جنيه بزيادة قدرها ٢٧,٣٥٤ مليار بنسبة زيادة قدرها ٣٥,٩% .
- ٢- صافي القروض ٣٥,٢١٥ مليار جنيه مقابل ٢٤,٦٧٢ مليار جنيه بزيادة قدرها ١٠,٥٤٣ مليار جنيه بنسبة نمو ٤٢,٧% .
- ٣- ودائع العملاء ٨٩,٤٨٥ مليار جنيه مقابل ٦٢,٨٩٦ مليار جنيه بزيادة قدرها ٢٦,٥٨٩ مليار جنيه بنسبة زيادة قدرها ٤٢,٣% .
- ٤- صافي الربح قبل الضرائب الدخل ٣,٣٥٠ مليار جنيه مقابل ٢,٦١٣ مليار جنيه خلال عام المقارنة بزيادة قدرها ٧٣٧ مليون جنيه بنسبة زيادة قدرها ٢٨,٢% .
- ٥- صافي الربح قبل ضرائب الدخل والمخصصات ٤,٠٥١ مليار جنيه مقابل ٢,٧٩٥ مليار جنيه بزيادة قدرها ١,٢٥٦ مليار جنيه بنسبة زيادة قدرها ٤٤,٩% مع العلم انه تم تكوين مخصصات ائتمان ومخصصات أخرى بمبلغ ٧٠١ مليون جنيه مقابل ١٨٣ مليون جنيه عن عام المقارنة بزيادة قدرها ٥١٧ مليون جنيه .
- ٦- صافي الربح بعد ضرائب الدخل ٢,٢٥٧ مليار جنيه مقابل ١,٨٣٠ مليار جنيه خلال عام المقارنة بزيادة قدرها ٤٢٧ مليون جنيه بنسبة زيادة قدرها ٢٣,٣% .



- ٣ -

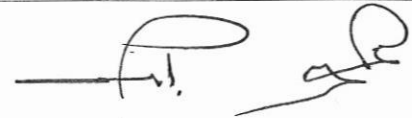
- ٧- بلغ صافي الدخل من العائد ٤,٩٠٨ مليار جنيه مقابل ٣,٢٦٩ مليار جنيه بزيادة قدرها ١,٦٣٩ مليار جنيه بنسبة زيادة ٥٠,١% متمثل في زيادة عائد القروض والإيرادات المشابهة بنسبة ٤٤,١% والزيادة في تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة بنسبة ٣٨,٧% .
- ٨- نمو صافي الدخل من الاتعاب والعمولات بنسبة ٣٧% .
- ٩- نمو صافي الدخل من العائد وصافي الدخل من الاتعاب والعمولات بنسبة ٤٩% .
- ١٠- نمو المصروفات الإدارية بنسبة ٢٧% علماً بأن معدل إجمالي المصروفات الي الإيرادات البنكية انخفض من نسبة ٤٨% الي ٤١% عن عام ٢٠٢٢ .
- ١١- بلغ العائد على الأصول ROA نسبة ٢,١٨% عن عام ٢٠٢٢ .
- ١٢- بلغ العائد على حقوق الملكية ROE ( متضمنة صافي ربح العام) نسبة ٢١,٨% عن عام ٢٠٢٢ .
- ١٣- بلغ صافي القروض الي الودائع (LDR (NET) نسبة ٣٩,٣% عن عام ٢٠٢٢ .
- ١٤- بلغ إجمالي القروض الي الودائع (LDR (GROSS) نسبة ٤٢,٦٥% عن عام ٢٠٢٢ .
- ١٥- معدل القروض الغير منتظمة الي إجمالي القروض NBL بنسبة ٧,٠٧% مقابل ١٠% عن عام ٢٠٢١ .
- ١٦- معدل التغطية ١٠٨,٨% عن عام ٢٠٢٢ مقارنة ٨٣,٣% عن عام ٢٠٢١ .
- ١٧- معدل كفاية رأس المال نسبة ٢١,٨٤ عن عام ٢٠٢٢ .
- \* وبعد المناقشة أصدر المجلس القرار التالي :-

**القرار رقم (٣)**

**أولاً:** الموافقة علي القوائم المالية المستقلة للبنك عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٢/١٢/٣١ والإيضاحات المتممة لها - تمهيداً للعرض على الجمعية العامة العادية

**ثانياً:** الموافقة على قائمة التوزيعات المقترحة للأرباح عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٢/١٢/٣١ تمهيداً للعرض على الجمعية العامة العادية للاعتماد وفقاً للبيان التالي :-

٢٠٢١/١٢/٣١ جنية مصري	٢٠٢٢/١٢/٣١ جنية مصري	البيان
١٨٣٠.٠٨٤٧٢٩	٢٢٥٦٦٨٩.٠٨٤	صافي ارباح العام (من واقع قائمة الدخل)
		<b>يخصم</b>
(١١٥٨٩٩)	(٣٨٢٥.٠٥١)	ارباح بيع اصول ثابتة محولة للاحتياطي الرأسمالي طبقاً لإحكام القانون
٣١٥٠٠	--	احتياطي المخاطر البنكية العام
١٨٣٠.٠٠٠٣٣٠	٢٢٥٢٨٦٤.٠٣٣	صافي الارباح السنوية القابلة للتوزيع
--	٣٠.٦٩٦.٠٩١	ارباح محتجزة في اول العام
١٨٣٠.٠٠٠٣٣٠	٢٢٨٣٥٦٠.١٢٤	صافي الارباح القابلة للتوزيع
		<b>يوزع كالتالي :-</b>
٩١٥٠.٤٢٣٦	١١٢٨٣٤.٤٥٤	احتياطي قانوني
١٠٩٠.٠٠٠.٠٠٠	١٢٨٠.٠٠٠.٠٠٠	احتياطي عام



-٤-

٣٧٩ ٥٠٠ ٠٠٠	٥٣١ ٣٠٠ ٠٠٠	توزيعات المساهمين ( توزيع نقدي اجم / للسهم )
٢٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	حصة العاملين في الارباح
٢٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠	مكافأة اعضاء مجلس الادارة
١٨ ٣٠٠ ٠٠٣	٢٢ ٥٢٨ ٦٤٠	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي *
٣٠ ٦٩٦ ٠٩١	٦١ ٨٩٧ ٠٣٠	ارباح محتجزة آخر العام
١٨٣٠ ٠٠٠ ٣٣٠	٢ ٢٨٣ ٥٦٠ ١٢٤	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 .

**ثالثاً : تكليف قطاع الشئون المالية بإصدار خطاب للبنك المركزي المصري مرفق به الاتي :**

- القوائم المالية للبنك في ٣١ / ١٢ / ٢٠٢٢
- تقرير مراقبوا الحسابات .
- وذلك للموافقة على القوائم المالية.
- فضلاً عن موافاة البورصة المصرية بالقوائم المالية في ٣١ / ١٢ / ٢٠٢٢ وفقاً لما تقضي به القواعد في هذا الشأن .

**الموضوع الرابع : القوائم المالية المجمعة للبنك عن السنة المالية المنتهية في**

**٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ :-**

\* استعرض السيد الأستاذ / رئيس مجلس الإدارة الموضوع المشار اليه بعاليه ... ثم أعطي سيادته الكلمة للسيد الأستاذ / جمال محمود سليمان – رئيس قطاع الشئون المالية – **حيث أوضح سيادته ما يلي :-**

- ١- إجمالي الأصول ١٠٧,٨٧٤ مليار جنيه مقابل ٧٩,٧٦٨ مليار جنيه بزيادة قدرها ٢٨,١٠٦ مليار جنيه بنسبة زيادة قدرها ٣٥,٢% .
- ٢- صافي القروض ٣٤,٦٥٠ مليار جنيه مقابل ٢٤,١٥٩ مليار جنيه بزيادة قدرها ١٠,٤٩١ مليار جنيه بنسبة نمو ٤٣,٤% .
- ٣- ودائع العملاء ٨٩,٣٥٨ مليار جنيه مقابل ٦٢,٨١٦ مليار جنيه بزيادة قدرها ٢٦,٥٤٢ مليار جنيه بنسبة زيادة ٤٢,٣% .
- ٤- صافي الربح قبل ضرائب الدخل ٣,٩٠٩ مليار جنيه مقابل ٢,٨٦٨ مليار جنيه بزيادة قدرها ١,٠٤١ مليار جنيه بنسبة زيادة ٣٦,٣% .
- ٥- صافي الربح بعد ضرائب الدخل ٢,٧٢٦ مليار جنيه مقابل ٢,٠٢٨ مليار جنيه خلال العام السابق بنسبة زيادة ٣٤,٤% .
- ٦- بلغ صافي الدخل من العائد ٤,٩٠٤ مليار جنيه مقابل ٣,٢٧٥ مليار جنيه بزيادة قدرها ١,٦٢٩ مليار جنيه بنسبة زيادة ٤٩,٧% متمثل في زيادة عائد القروض والإيرادات المشابهة بنسبة ٤٤% والزيادة في تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة بنسبة ٣٨,٨% .
- ٧- نمو صافي الدخل من الاتعاب والعمولات بنسبة ٣٧% .
- ٨- نمو صافي الدخل من العائد وصافي الدخل من الاتعاب والعمولات بنسبة ٤٨% .
- ٩- نمو المصروفات الإدارية بنسبة ٢٣% علماً بأن معدل إجمالي المصروفات الي الإيرادات البنكية إنخفض من نسبة ٤٨% الي ٤٠% عن عام ٢٠٢٢ .

*(Handwritten signature)*

-٥-

- ١٠- بلغ العائد على الأصول ROA نسبة ٢,٥٣% عن عام ٢٠٢٢ .
- ١١- بلغ العائد على حقوق الملكية ROE (متضمنة صافي ربح العام) نسبة ٢١,٨% عن عام ٢٠٢٢ .
- ١٢- بلغ صافي القروض الي الودائع ( LDR (NET) نسبة ٣٨,٧٨% عن عام ٢٠٢٢ .
- ١٣- بلغ إجمالي القروض الي الودائع ( LDR (GROSS) نسبة ٤٢,٠٨% عن عام ٢٠٢٢ .
- ١٤- معدل القروض الغير منتظمة الي إجمالي القروض NBL بنسبة ٧,١٨% مقابل ١٠,٢١% عن عام ٢٠٢١ .
- ١٥- معدل التغطية ١٠,٨% عن عام ٢٠٢٢ مقارنة ٨٣,٣% عن عام ٢٠٢١ .
- ١٦- معدل كفاية رأس المال نسبة ٢١,٨٤% عن عام ٢٠٢٢ .
- \* وبعد المناقشة أصدر المجلس القرار التالي :-

#### القرار رقم (٤)

وإفك مجلس الإدارة علي القوائم المالية المجمعة للبنك عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٢/١٢/٣١ والإيضاحات المتممه لها - تمهيداً للعرض على الجمعية العامة العادية للبنك .

الموضوع الخامس : تقرير مجلس الإدارة عن نتائج الاعمال المستقلة للبنك عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ :-

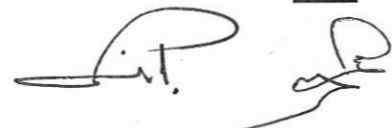
- \* أوضح السيد الأستاذ / رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب بأن تقرير مجلس الإدارة عن نتائج أعمال البنك للعام المالي المنتهى في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ تم توزيعه على السادة الأعضاء وكذلك تم عرضه على لجنة المراجعة بجلستها بتاريخ ٢٠٢٣/٢/٢٧ ، واستفسر سيادته عن وجود أية ملاحظات للسادة الأعضاء على التقرير .
- \* لم يبد السادة الأعضاء أية ملاحظات على التقرير . . . وعليه فقد أصدر المجلس القرار التالي :-

#### القرار رقم (٥)

قرر مجلس الإدارة الموافقة على ما جاء بتقريره عن نتائج أعمال البنك للقوائم المالية المستقلة خلال الفترة من ٢٠٢٢/١/١ حتى ٢٠٢٢/١٢/٣١ - تمهيداً للعرض على الجمعية العامة العادية .

الموضوع السادس : تقرير مجلس الإدارة عن نتائج الاعمال المجمعة للبنك عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ :-

- \* أوضح السيد الأستاذ / رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب بأن تقرير مجلس الإدارة عن نتائج الاعمال المجمعة للبنك عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ تم توزيعه على السادة الأعضاء وكذلك تم عرضه على لجنة المراجعة بجلستها بتاريخ ٢٠٢٣/٢/٢٧ ، واستفسر سيادته عن وجود أية ملاحظات للسادة الأعضاء على التقرير .
- \* لم يبد السادة الأعضاء أية ملاحظات على التقرير . . . وعليه فقد أصدر المجلس القرار التالي :-



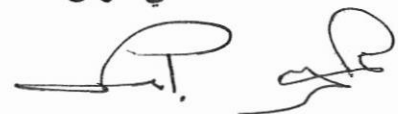
القرار رقم (٦)

قرر مجلس الإدارة الموافقة على ما جاء بتقريره عن نتائج أعمال البنك للقوائم المالية المجمعة خلال الفترة من ٢٠٢٢/١/١ حتى ٢٠٢٢/١٢/٣١ - تمهيداً للعرض على الجمعية العامة العادية .

الموضوع السابع : جدول اعمال الجمعية العامة العادية ، وتحديد مكان وموعد انعقادها :-

\* استعرض السيد الأستاذ / رئيس مجلس الإدارة الموضوع المشار اليه بعاليه ... حيث أوضح سيادته ما يلي :-

- ١ - الموافقة على تقرير السادة مراقبي حسابات البنك على القوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٢/١٢/٣١ .
- ٢ - التصديق على القوائم المالية المستقلة للبنك في ٢٠٢٢/١٢/٣١ وقوائم الدخل والتغير في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية عن الفترة من ٢٠٢٢/١/١ الى ٢٠٢٢/١٢/٣١ والإيضاحات المتممة للقوائم المالية في ذلك التاريخ وتوزيعات الأرباح عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٢/١٢/٣١ .
- ٣ - عرض القوائم المالية المجمعة في ٢٠٢٢/١٢/٣١ .
- ٤ - التصديق على تقرير مجلس الإدارة عن نشاط البنك ومركزه المالي في ٢٠٢٢/ ١٢/ ٣١ - (القوائم المالية المستقلة) .
- ٥ - التصديق على تقرير مجلس الإدارة عن نشاط البنك ومركزه المالي في ٢٠٢٢/ ١٢/ ٣١ - (القوائم المالية المجمعة) .
- ٦ - تقرير حوكمة الشركات المقيدة بالبورصة الخاص ببنك التعمير والإسكان عن عام ٢٠٢٢ .
- ٧ - اعتماد اقتراح مجلس الإدارة بشأن قواعد صرف أرباح العاملين في البنك عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٢/١٢/٣١ .
- ٨ - إبراء ذمة السيد / رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب والسادة / أعضاء مجلس الإدارة وإخلاء طرف سيادتهم عن الفترة المنتهية في ٢٠٢٢/١٢/٣١ .
- ٩ - تجديد تعيين السادة مراقبي حسابات البنك وتقرير الأتعاب لكل منهم عن السنة المالية التي تنتهي في ٢٠٢٣/١٢/٣١ .
- ١٠ - تحديد بدلات الحضور ومصاريف انتقال السادة / أعضاء مجلس الإدارة عن عام ٢٠٢٣ .
- 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 ٢٠٢٢/١/١ حتى ٢٠٢٢/١٢/٣١ مع الشركات التي يساهم البنك بنسبة في رأسمالها والتي تساهم في رأس مال البنك .
- ١٣ - مذكرة بشأن انتخاب أعضاء مجلس الإدارة لمدة ثلاث سنوات اعتباراً من مارس ٢٠٢٣ حتى مارس ٢٠٢٦ .





-٧-

\* وبعد المناقشة أصدر المجلس القرار التالي :-

### القرار رقم (٧)

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 ٢٠٢٢/١٢/٣١ والتصديق على توزيعات الأرباح والنظر فيما تضمنه جدول الأعمال من موضوعات أخري ٠٠٠ وتحديد يوم الخميس الموافق ٢٠٢٣/ ٣ /٣٠ موعداً لانعقاد الجمعية العامة العادية للبنك في تمام الساعة الرابعة عصراً بمقر البنك الكائن ٢٦ شارع الكروم - المهندسين - الجيزة - الدور الرابع عشر وذلك عن طريق التصويت الإلكتروني وفقاً للرابط المدرج في إخطار الدعوة .

**الموضوع الثامن :** تقرير حوكمة الشركات المقيدة بالبورصة الخاص ببنك التعمير والإسكان لعام ٢٠٢٢ :-

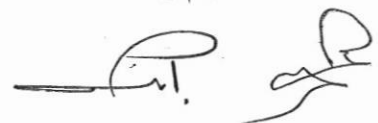
\* استعرض السيد الأستاذ / رئيس مجلس الإدارة الموضوع المشار اليه بعاليه ... حيث أوضح سيادته ما يلي :-

#### نبذة 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 وأنشطته اليومية والتي تؤثر على ما يلي :-
- وضع الاستراتيجيات وتحديد الأهداف
- تحديد مستوى المخاطر المقبول للبنك.
- مباشرة أعمال وأنشطة 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 وإتباع 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 ببنك 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 .





-٨-

- سير اجتماعات مجلس الإدارة ولجانه .
- اختصاصات اللجان (لجنة المراجعة / لجنة المخاطر / لجنة المرتبات والمكافآت / لجنة الحوكمة والترشحات / اللجنة التنفيذية / لجنة الاستثمارات / لجنة التبرعات) .
- \* كما أستعرض سيادته اختصاصات قطاع المراجعة الداخلية بالبنك / قطاع المخاطر / إدارة مخاطر الائتمان / مجموعة مخاطر التشغيل ومكافحة الاحتيال / 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 (٨)

وافق مجلس الإدارة على ما جاء بتقرير حوكمة الشركات المقيدة بالبورصة والخاص ببنك التعمير والإسكان خلال الفترة من ٢٠٢٢/١/١ حتى ٢٠٢٢/١٢/٣١ – تمهيداً للعرض على الجمعية العامة العادية للاعتماد .

الموضوع التاسع :  
مذكرة بشأن قواعد صرف الأرباح للعاملين عن  
عام ٢٠٢٢ :-

\* استعرض السيد الأستاذ / رئيس مجلس الإدارة الموضوع المشار اليه بعاليه ... حيث أوضح سيادته ما يلي :-

تصرف الأرباح للعاملين الذين ساهموا في إنتاجية عام ٢٠٢٢ .

\* المقصود بالعاملين بالبنك الذين يوزع عليهم الأرباح :-

- المعينون بعقود غير محددة .
- المعينون علي الهيكل الموحد .
- المنتدبون " للعمل بالبنك " والمعارون من الخارج أو الحاصلون على أجازات خاصة من جهة عملهم ويعملون بالبنك .
- المجندون أو المستبقون أو المستدعون لخدمة القوات المسلحة .
- العاملين بعقود محددة المدة وعقود الخبرة ويعملون طوال الوقت تصرف الأرباح لهم بحد أقصى أربعة أشهر .
- لا يتم صرف أرباح لمن تقدم بأستقالته قبل موعد إنعقاد الجمعية العامة العادية .

\* كيفية حساب نصيب العامل :-

١- تحصر مدة خدمه الموظف خلال عام ٢٠٢٢ .

٢- يطرح منها ما يلي :-

- أيام الغياب بإذن ( بعد استنفاد رصيد الأجازات المستحقة له ) وبدون إذن .
- أيام الجزاءات .



-٩-

- أيام الأجازات المرضية ويستثنى منها " الأجازات المرضية المزممة " ، وكذا الأجازات المرضية المفاجئة بسبب العمل والتي لا تقل عن ثلاثون يوماً وذلك في حالة عدم وجود رصيد من الأجازات السنوية .
- ٣- يخصم ٢٥% من الأرباح المستحقة من العامل الحاصل على تقدير ( يحتاج الى تطوير ) عن آخر تقرير معتمد أو وقع عليه جزاء حتى ثلاثة أيام خلال عام ٢٠٢٢ وترفع الى ٣٥% إذا كان الجزاء الموقع أكثر من ثلاثة أيام وحتى خمسة أيام خلال العام المذكور .
- ٤- ويحرم من الأرباح المستحقة من حصل على تقدير ضعيف أو وقع عليه جزاء أكثر من خمسة أيام خلال عام ٢٠٢٢ أو أى جزاء أشد (حرمان من العلاوة أو جزء منها) .
- ٥- تخصم أية التزامات أخرى مستحقة على العاملين ومتفق على خصمها من الأرباح .
- ٦- يتم الصرف بمجرد صدور قرار الجمعية العامة العادية بتوزيعها وفقاً للمادة ١٩٦ بمراعاة أحكام المواد من (١٩١) الي (١٩٥) من اللائحة التنفيذية للقانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ .
- \* يفوض السيد الأستاذ / رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب في تحديد اجمالي الارباح الواجب صرفها للعاملين وفقاً للضوابط المشار اليها بعاليه وما يتم اعتماده من ضوابط أخرى مكمله في هذا الشأن .
- \* يفوض السيد الأستاذ / رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب في الصرف من رصيد دانتي التوزيعات لمن يساهم في زيادة الأرباح خلال العام المالي ٢٠٢٢ عن طريق خفض النفقات أو زيادة الموارد وكذلك من يقوم بجهود غير عادية ومنها المجهودات التي تبذل في إعداد الميزانية وكذلك المراكز المالية .
- \* **وبعد المناقشة أصدر المجلس القرار التالي :-**

### القرار رقم (٩)

وافق مجلس الإدارة على ما جاء بمذكرة إدارة البنك بشأن قواعد صرف الأرباح للعاملين عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٢/١٢/٣١ - تمهيداً للعرض على الجمعية العامة العادية للاعتماد .

**الموضوع العاشر :** مذكرة بشأن تجديد تعيين السادة / مراقبي حسابات البنك عن السنة المالية التي تنتهي في ٢٠٢٣/١٢/٣١ :-

\* استعرض السيد الأستاذ / رئيس مجلس الإدارة الموضوع المشار اليه بعاليه ... حيث أوضح سيادته ما يلي :-

\* تقضى المادة " ١٠٣ " من القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ بإصدار قانون شركات المساهمة وشركات التوصية بالأسهم ذات المسئولية المحدودة .

" بأن يكون لشركة المساهمة مراقب حسابات أو أكثر ممن تتوافر فيهم الشروط المنصوص عليها في قانون مزاولة مهنة المحاسبة والمراجعة تعينه الجمعية العامة وتقدر أتعابه " .

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



- ١٠ -

- \* **وقد سبق أن وافقت الجمعية العامة بجلسة ٢٠٢٢/٣/٣٠ على ما يلي :-**
- تجديد تعيين السيد الأستاذ / أشرف محمد محمد اسماعيل - مراقباً لحسابات البنك ( مكتب E&Y المحاسبون المتضامنون ) رقم القيد بسجل مراقبي البنك المركزي المصري ( ١٤٩ ) عن السنة المالية التي تنتهى فى ٢٠٢٢/١٢/٣١ .
  - 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 جنيهه ( فقط خمسمائة ألف جنيهه ) 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 .
  - ولما كانت المادة "١٢٤" من القانون رقم (١٩٤) لسنة ٢٠٢٠ بإصدار قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي والنقد " تنص على أن يتولى مراجعة حسابات البنك مراقبان للحسابات يختارهما البنك من بين المقيدىن فى سجل يعد لهذا الغرض بالتشاور بين البنك المركزي المصري والجهاز المركزي للمحاسبات " .
- والأمر معروض على مجلس الإدارة تمهيداً للعرض على الجمعية العامة العادية للبنك للفضل بالموافقة على التعيين وتحديد الأتعاب عن السنة المالية التي تنتهى فى ٢٠٢٣/١٢/٣١ .

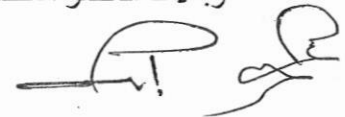
\* **وبعد المناقشة أصدر المجلس القرار التالي :-**

### القرار رقم (١٠)

- وافق مجلس الإدارة - تمهيداً للعرض على الجمعية العامة العادية للاعتماد - على تجديد تعيين السادة مراقبي حسابات البنك عن العام المالي ٢٠٢٣ وفقاً لما يلي :-
- تجديد تعيين السيد الأستاذ / أشرف محمد محمد إسماعيل رقم القيد بسجل مراقبي البنك المركزي المصري ( ١٤٩ ) كمراقب لحسابات البنك عن السنة المالية التي تنتهى فى ٢٠٢٣/١٢/٣١ ، بالإضافة الى المراقب الذى يقوم الجهاز المركزي للمحاسبات بتعيينه من أعضاء الجهاز .
  - نظير أتعاب قدرها ٦٥٠ ألف جنيهه 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 المركزي المصري .

**الموضوع الحادى عشر :** مذكرة بشأن تحديد بدل الحضور ومصاريف الانتقال للسادة أعضاء مجلس الإدارة عن عام ٢٠٢٣ :-

- \* استعرض السيد الأستاذ / رئيس مجلس الإدارة الموضوع المشار اليه بعاليه ... **حيث أوضح سيادته ما يلي :-**
- \* تتضى الفقرة الأخيرة من المادة " ٨٨ " من القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ بإصدار قانون شركات المساهمة ٠٠٠ 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 .



- ١١ -

- وتضمن البند الخامس من المادة " ٢١٦ " من اللائحة التنفيذية للقانون المشار اليه اختصاص الجمعية العامة بتحديد مكافآت وبدلات أعضاء المجلس .  
وتنص المادة " ٣٣ " من النظام الاساسى للبنك :-

" تحدد الجمعية العمومية قيمة بدل حضور السادة أعضاء مجلس الادارة عن كل سنة " .

\* بتاريخ ٢٠٢٢/٣/٣٠ وافقت الجمعية العامة العادية بالإجماع علي زيادة مصاريف الانتقال وبدلات الحضور للسادة أعضاء مجلس الادارة عن عام ٢٠٢٢ وذلك على النحو التالي :-

- مصاريف الانتقال مبلغ ٢٢٠٠٠ جنيه بدلاً من ٢٠٠٠٠ جنيه - عن كل جلسة .
- مصاريف الإنتقال للجان المنبثقة عن مجلس الإدارة مبلغ ١٧٠٠٠ جنيه بدلاً من ١٥٠٠٠ جنيه - عن كل جلسة .
- زيادة بدل حضور جلسات مجلس الإدارة مبلغ ٧٠٠٠ جنيه - بدلاً من ٥٠٠٠ جنيه - عن كل جلسة .

والأمر معروض على المجلس الموقر للتفضل بالنظر بالموافقة على زيادة مصاريف الانتقال وبدل الحضور من عدمه - تمهيداً للعرض على الجمعية العامة العادية .

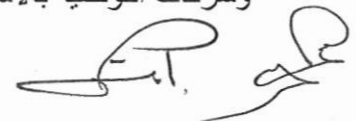
\* وبعد المناقشة أصدر المجلس القرار التالي :-  
القرار رقم (١١)

- وافق مجلس الإدارة على زيادة مصاريف الانتقال وبدل الحضور للسادة أعضاء المجلس عن عام ٢٠٢٣ - تمهيداً للعرض على الجمعية العامة العادية للاعتماد - ووفقاً لما يلي :-
  - زيادة مصاريف الانتقال من مبلغ ٢٢٠٠٠ جنيه الي مبلغ ٢٥٠٠٠ جنيه - عن كل جلسة .
  - زيادة مصاريف الإنتقال للجان المنبثقة عن مجلس الإدارة من مبلغ ١٧٠٠٠ جنيه الي مبلغ ٢٠٠٠٠ جنيه - عن كل جلسة .
  - الإبقاء على بدل حضور جلسات مجلس الإدارة بمبلغ ٧٠٠٠ جنيه - عن كل جلسة كما هي دون زيادة .
- وعلى أن يسرى ذلك إعتباراً من ٢٠٢٣/١/١ .

الموضوع الثاني عشر : مذكرة بشأن عقود المعاوضة الموقعة مع الشركات التي يساهم البنك بحصة في رأسمالها وكذا عقود المعاوضة الموقعة مع الجهات التي تساهم بحصة في رأس مال البنك :-

\* استعرض السيد الأستاذ / رئيس مجلس الإدارة 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 ، فالبيع عقد معاوضة 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 :-



- ١٢ -

- " 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 المعاوضة 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 :-

أولاً : العقود الموقعه بين البنك والشركات التي يساهم البنك بحصة في رأس مالها عن عام ٢٠٢٢ .  
- وتجدر الإشارة في هذا الخصوص بأن البيان يحتوي علي عدد كبير من التعاقدات تمت مع شركتي (التعمير للمشروعات والخدمات العامة والبيئية / حماية للأمن ونقل الأموال ) والتي يساهم فيهما البنك بحصة في رأسمالها والخاصة بفروع ومقرات البنك وهي تخص عدد (١٣٢) عقد) لأعمال الامن والحراسة وعدد (١٢٩) عقد) لإعمال النظافة والبوفيه والاعمال الإدارية .

ثانياً : العقود الموقعه بين البنك والجهات التي تساهم بحصة في رأس مال البنك عن عام ٢٠٢٢ .  
وهدياً علي ما تقدم بأمل التفضل بالتنبيه بالعرض علي مجلس الإدارة الموقر للإحاطة بعقود المعاوضة التي تم توقيعها خلال الفترة من ٢٠٢٢/١/١ حتى ٢٠٢٢/١٢/٣١ مع الشركات التي يساهم البنك بنسبة في رأس مالها او الجهات التي تساهم بحصة في رأس مال البنك مع الموافقة للبنك بالقيام بإبرام العقود خلال عام ٢٠٢٣ مع الشركات التي يساهم البنك في رأسمالها أو الجهات التي تساهم بحصة في رأسمال البنك وبشروط الحصول علي الموافقة المسبقة في حالة عدم مرور خمس سنوات علي انشاء أي شركة من الشركات - تمهيداً للعرض علي الجمعية العامة العادية للبنك - للاحاطه حيث أن الشركات التي تم التعاقد معها مر علي انشائها اكثر من خمس سنوات .

\* وبعد المناقشة أصدر المجلس القرار التالي :-

القرار رقم (١٢)

أحيط مجلس الإدارة علماً بعقود المعاوضة التي تم توقيعها خلال الفترة من ٢٠٢٢/١/١ حتى ٢٠٢٢/١٢/٣١ مع الشركات التي يساهم البنك بنسبة في رأسمالها أو الجهات التي تساهم بحصة في رأس مال البنك - تمهيداً للعرض علي الجمعية العامة العادية للبنك - للاحاطه حيث أن الشركات التي تم التعاقد معها مر علي انشائها اكثر من خمس سنوات .

الموضوع الثالث عشر : الإحاطة بمحضر اجتماع لجنة الحوكمة والترشيحات جلسة رقم

(٢٠٢٣/١) بتاريخ يوم الاثنين الموافق ٢٠٢٣/٢/٢٧ واعتماد ما

أصدرته من توصيات بهذه الجلسة :-

\* استعرض السيد الاستاذ / رئيس لجنة الحوكمة والترشيحات - ما جاء بمحضر اجتماع اللجنة جلسة رقم (٢٠٢٣/١) بتاريخ يوم الاثنين الموافق ٢٠٢٣/٢/٢٧ وأفاد سيادته بأن الأمر معروض على المجلس الموقر للتفضل بالنظر نحو اعتماد ما أصدرته اللجنة من توصيات .



- ١٣ -

\* وبعد المناقشة أصدر المجلس القرار التالي :-

القرار رقم (١٣)

أحيط مجلس الإدارة علماً بمحضر اجتماع لجنة الحوكمة والترشيحات جلسة رقم (٢٠٢٣/١) بتاريخ يوم الاثنين الموافق ٢٠٢٣/٢/٢٧ وأعتمد ما أصدرته اللجنة من توصيات .

\* فوض المجلس الأستاذ / رئيس القطاع القانوني للاستثمار والعقود والتحقيقات – 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 السابعة 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 قانونية 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 السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٢/١٢/٣١

### تعليق البنك

جاءت نتائج البنك والمؤشرات المحققة خلال العام المالي المنتهي في ٢٠٢٢/١٢/٣١ لتثبت كفاءة وفاعلية الخطط والاستراتيجيات الموضوعية خلال العام السابق على الرغم من التحديات التي واجهها القطاع المصرفي منذ بداية العام المالي وفي ظل هذه الاحداث تمكن مصرفنا من تحقيق صافي ربح خلال عام ٢٠٢٢ قبل الضرائب قدرة ٣,٣٥٠ مليار جنيه بنسبة زيادة قدرها ٢٨,٢% وصافي ربح بعد الضرائب قدرة ٢,٢٥٧ مليار جنية بنسبة زيادة قدرها ٢٣,٣% عن عام المقارنة.

وان جميع ما تحقق خلال عام ٢٠٢٢ لم يكن يحدث إلا بفضل جهود أعضاء مجلس الإدارة في وضع الخطط الفريدة وتحديد الأهداف المرجوة وترجمتها على أرض الواقع من خلال موظفي البنك الذين يعدوا عنصرا رئيسيا وشريكا حقيقيا في تحقيق تطلعات البنك ونجاحاته المختلفة.

### (١) المؤشرات المالية

#### أ) قائمة الدخل عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٢/١٢/٣١

القيمة بالمليون

البيان	٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١	التغير %
ايرادات الفوائد	١٠٠٣٥	٦٩٦٥	٤٤,١%
مصروفات الفوائد	٥١٢٨	٣٦٩٧	٣٨,٧%
هامش الفوائد	٤٩٠٧	٣٢٦٨	٥٠,٢%
هامش الفوائد الى ايرادات الفوائد	٤٨,٩%	٤٦,٩%	٤,٣%
صافي الربح قبل الضرائب	٣٣٥٠	٢٦١٣	٢٨,٢%
صافي أرباح العام بعد الضرائب	٢٢٥٧	١٨٣٠	٢٣,٣%
النصيب الاساسي للسهم من الربح (بالجنية)	٣,٧٣	٣,٠٣	٢٣,١%

#### ب) قائمة المركز المالي في ٢٠٢٢/١٢/٣١

البيان	٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١	التغير %
اجمالي الودائع	٨٩٤٨٥	٦٢٨٩٦	٤٢,٣%
اجمالي القروض	٣٨١٦٣	٢٦٩٣٦	٤١,٧%
اجمالي حقوق المساهمين	١٠٣٤٢	٩٢٢٩	١٢,١%
راس المال المدفوع	٥٣١٣	١٥١٨	٢٥٠%
المجنب لزيادة راس المال	—	٢٥٣	—
الاحتياطيات	٢٨٩٤	٤٨٦٩	٤٠,٦-
الارباح المرحلة	٢٢٨٧	٢٢١٦	٣,٢%
ربح العام	٢٢٥٧	١٨٣٠	٢٣,٣%





Housing & Development Bank  
بنك التعمير والإسكان

www.hdb-egy.com

(ج) قائمة التدفقات النقدية عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٢/١٢/٣١

القيمة بالمليون


التغير %	٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/١٢/٣١	البيان
٦٥,٢ %	٧٧٢٣	١٢٧٦٢	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
١٩٣٥,٨ %	٦٧-	١٣٦٤-	التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
٨٦,٩ %	٤٧٢-	٨٨٢-	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 (المستقلة) للبنك التي تم اصدارها من مجلس الادارة المنعقد بتاريخ ٢٠٢٣/٠٢/٢٨ 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 ٢٠٢٣/٠٢/٢٨



## ملخص نتائج الاعمال (المجمعة) غير المدققة عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٢/١٢/٣١

تعليق البنك
جاءت نتائج البنك وشركاته والمؤشرات المحققة خلال العام المالي المنتهي في ٢٠٢٢/١٢/٣١ 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 البنك وشركاته من تحقيق صافي ربح خلال عام ٢٠٢٢ قبل الضرائب ٣,٩٠٩ مليار جنيه بنسبة زيادة قدرها ٣٦,٣% و صافي ربح بعد الضرائب قدرة ٢,٧٢٦ مليار جنية بنسبة زيادة قدرها ٣٤,٤٢% عن عام المقارنة وإن جميع ما تحقق خلال عام ٢٠٢٢ لم يكن يحدث إلا بفضل جهود أعضاء مجلس الإدارة في وضع الخطط الفريدة وتحديد الأهداف المرجوة وترجمتها على أرض الواقع من خلال موظفي البنك الذين يعدوا عنصرا رئيسيا وشريكا حقيقيا في تحقيق تطلعات البنك ونجاحاته المختلفة.

### (١) المؤشرات المالية

#### (أ) قائمة الدخل المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٢/١٢/٣١

القيمة بالمليون

البيان	٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١	التغير %
ايرادات الفوائد	١٠٠٢٥	٦٩٦٣	٤٤%
مصروفات الفوائد	٥١٢٠	٣٦٨٩	٣٨,٨%
هامش الفوائد	٤٩٠٥	٣٢٧٤	٤٩,٨%
هامش الفوائد الى ايرادات الفوائد	٤٨,٩%	٤٧%	٤,٠٤%
صافي الربح قبل الضرائب	٣٩٠٩	٢٨٦٨	٣٦,٣%
صافي أرباح العام بعد الضرائب	٢٧٢٦	٢٠٢٨	٣٤,٤٢%
النصيب الاساسي للسهم من الربح (بالجنية)	٥,١٠	٣,٧٩	٣٤,٦%

#### (ب) قائمة المركز المالي المجمع في ٢٠٢٢/١٢/٣١

القيمة بالمليون

البيان	٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١	التغير %
اجمالي الودائع	٨٩٣٥٨	٦٢٨١٦	٤٢,٣%
اجمالي القروض	٣٧٥٩٨	٢٦٤٢٣	٤٢,٣%
اجمالي حقوق المساهمين	١٢٥١٠	١٠٩٦٦	١٤,١%
حقوق الأقلية	١٢٨	١٠٤	٢٣,١%
راس المال المدفوع	٥٣١٣	١٥١٨	٢٥٠%
المجنب لزيادة راس المال	—	٢٥٣	—
الاحتياطات	٢٨٩٤	٤٨٦٩	٤٠,٦-%
الارباح المرحلة	٤٣٨٥	٣٩٢٦	١١,٧%
ربح العام	٢٧٢٦	٢٠٢٨	٣٤,٤٢%



(ج) قائمة التدفقات النقدية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٢/١٢/٣١

القيمة بالمليون

التغير %	٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/١٢/٣١	البيان
٦٤%	٧٦٤١	١٢٥٢٨	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٩٩٠,٥%	١٣٧-	١٤٩٤-	التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
٩٨%	٢٥٦-	٥٠٧-	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 (المجمعة) للبنك التي تم اصدارها من مجلس الادارة المنعقد بتاريخ ٢٠٢٣/٠٢/٢٨ 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 مراقبي الحسابات عليها و بحد اقصى قبل بداية جلسة تداول اليوم التالى وفقا للتاريخ المدون بتقرير مراقبي الحسابات و الذى نتوقع ان يكون تقريرا نظيفا

رئيس مجلس الادارة والعضو المنتدب

  
{{حسن إسماعيل غانم}}

مسئول علاقات المستثمرين

  
{{جمال محمود سليمان}}

التاريخ ٢٠٢٣/٠٢/٢٨

