



**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 ،،
مسؤول علاقات المستثمرين

{عمر فوزي حسين}

تحريرا: ٢٠٢٢/١١/١٥



ملخص محضر

اجتماع مجلس إدارة بنك التعمير والإسكان
جلسه يوم الاثنين الموافق ١٤/١١/٢٠٢٢
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 بينك التعمير والإسكان وبحضور كل من :-

ممثل هيئة المجتمعات العمرانية الجديدة

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 الأوقاف المصرية

السيد الأستاذ / أحمد عطية محمد أبو الوفا

ممثل شركة مصر لتأمينات الحياة

السيد الدكتور / جمال سرور سالم

ممثل شركة مصر للتأمين

السيد الأستاذ / حسام الدين حفناوي مصطفى

عضو مجلس الإدارة

السيدة الأستاذة / نيره نزيه أحمد أمين

من ذوى الخبرة - مستقل

السيد الأستاذ/ شريف أحمد محمد السيد الأخضر

عضو مجلس الإدارة وممثل شركة

السيد الأستاذ / أحمد سعد الدين عبده أبو هنديه

RIMCO EGT Investment

عضو مجلس الإدارة - بصفته مساهم

السيد الأستاذ / إبراهيم فريد - أمين السر المساعد .

* 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 التي اعتمدها المجلس ويطلب الإفصاح

عنها طبقاً لقرار لجنة السياسات بالهيئة العامة للرقابة المالية والمتضمن فصل

الموضوعات التي تضمن سرية الحسابات عن الموضوعات الجوهرية

المطلوب توثيقها ٠٠٠ ما يلى :-

د. حسن إسماعيل حلمي غانم

أمين السر المساعد



-٢-

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

القيمة بالآلف جنيه

٢٠٢١/٩/٣٠	٢٠٢٢/٩/٣٠	البيان
٢٠٣٧٩٠٠	٢٥٢٠٢٢٦	صافي الربح قبل الضرائب
١٤٣٤٢٧٠	١٧٥٢٥٧٥	صافي الربح بعد الضرائب

- * فوض المجلس الأستاذ / رئيس القطاع القانوني للاستثمار والعقود والتحقيقات - بالتأشير لإعتماد المحضر من الهيئة العامة للاستثمار والمناطق الحرة ٠٠٠ أو من يفروضه 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)

اقر أنا / حسن إسماعيل حلمي غانم - بصفتي رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب لبنك التعمير والإسكان بأنني مسؤول مسئوليته 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 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 الاحاديث تمكنا 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 بتدعم مخصصاته الائتمانية والمخصصات الأخرى بمبلغ ٣٠٧ مليون جنيه مقابل ٩ مليون جنيه عن فترة المقارنة وذلك للمحافظة على قوة ومتانة المركز المالي للبنك وقد قام البنك بتوفيق أوضاعه مع قانون البنك المركزي المصري الجديد الصادر بتاريخ ١٥ سبتمبر ٢٠٢٠ طبقاً لما ورد بالمادة ٦٤ من القانون والتي تنص على أنه لا يقل رأس المال المصدر والمدفوع عن خمسة مليارات جنيه فقد تم التأشير في السجل التجاري بتاريخ ٢٠٢٢/١٠/٠٤ بزيادة رأس المال المرخص به من ٣ مليارات جنيه مصرى إلى ١٠ مليارات جنيه مصرى وزيادة رأس المال المصدر والمدفوع من ١,٥١٨ مليار جنيه مصرى إلى ٥,٣١٣ مليار جنيه مصرى.

(١) المؤشرات المالية

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

القيمة بالمليون

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

ب) قائمة المركز المالى فى ٢٠٢٢/٠٩/٣٠

القيمة بالمليون

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



ج) قائمة التدفقات النقدية عن الفترة المنتهية في ٢٠٢٢/٠٩/٣٠

القيمة بالمليون

البيان	٢٠٢٢/٠٩/٣٠	٢٠٢١/٠٩/٣٠	التغير %
التدفقات النقدية من انشطة التشغيل	١٩٥٩٨	٦٨٥٢	%١٨٦
التدفقات النقدية من انشطة الاستثمار	٦٦٨٢-	١٥٩٩-	%٣١٧,٩
التدفقات النقدية من انشطة التمويل	٧٩٧-	٣٤٣-	%١٣٢,٤

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

بتاريخ ٢٠٢٢/١٠/٤ تم التأشير بالسجل التجاري بزيادة راس المال المرخص به من ٣ مليار جنيه الى ١٠ مليار جنيه و زيادة راس المال المصدر والمدفوع من ٥٣١٣…….. ١٥١٨…….. جنيه مصرى الى ٥٣١٣…….. جنيه مصرى

اقرار

نقر بان البيانات المدونه اعلاه مستخرجة من القوائم المالية (المستقلة) للبنك التي تم اصدارها من مجلس الادارة المنعقد بتاريخ ٢٠٢٢/١١/١٤ و لم يصدر عنها تقرير مراقب الحسابات بعد و نتعهد بالافصاح الفورى للهيئة والبورصة عن اي تغير يطرأ على هذه البيانات فور حدوثة لحين ارسال القوائم المالية الموقعة والتي نتعهد بارسالها فور صدور تقرير مراقبى الحسابات عليها و بحد اقصى قبل بداية جلسة تداول اليوم التالي وفقاً للتاريخ المدون بتقرير مراقبى الحسابات والذي نتوقع ان يكون تقريراً نظيفاً.

رئيس مجلس الادارة و العضو المنتدب

حسن إسماعيل غانم

مسؤول علاقات المستثمرين

جمال محمود سليمان



التاريخ ٢٠٢٢/١١/١٤