



Housing & Development Bank
بنك التعمير والإسكان



www.hdb-egy.com

السيد الأستاذ / نائب رئيس قطاع الشركات المقيدة
بالبورصة المصرية

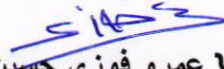
تحية طيبة وبعد ،،،،

نتشرف بان نرفق لسيادتكم طيه صورة من محضر اجتماع الجمعية العامة العادية لمصرفنا المنعقدة يوم
الثلاثاء الموافق ٢٠٢٥/٠٣/٢٥ بعد التوثيق من الهيئة العامة للاستثمار.



وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

مسئول علاقات المستثمرين


{{ عمرو فوزي حسين }}

تحريرا: ٢٠٢٥/٠٤/٢٩

محضر
اجتماع الجمعية العامة العادية
لبنك التعمير والإسكان
المنعقدة في 25 مارس 2025

أنه في يوم الثلاثاء الموافق 2025/3/25 في تمام الساعة الثالثة بعد الظهر .
انعقدت الجمعية العامة العادية لبنك التعمير والإسكان بمبنى البنك الكائن في 26 شارع الكروم
- المهندسين - الجيزة .
بناء على دعوة السيد الأستاذ / باسل محمد بهاء الدين الحيني - رئيس مجلس الإدارة - التي
نُشرت بالجريدة الرسمية (أخطار اول - إخطار ثاني) .
حيث وُجّهت الدعوة للسادة المساهمين والجهات المنصوص عليها بالقوانين .
هذا وعقدت الجمعية العامة العادية وفقاً للقوانين الحاكمة والقرارات والتعليمات الصادرة عن
الجهات ذات الاختصاص .
برئاسة السيد الأستاذ / باسل محمد بهاء الدين الحيني - رئيس مجلس الإدارة .
وشارك السادة المساهمون بالأصالة والإنابة عن طريق وسائل الاتصال الحديثة باستخدام تقنية
شركة EGID حيث تم تسجيل بيانات المساهمين متضمنة شهادات تجميد الأسهم من خلال
المنصة الإلكترونية عبر الرابط الإلكتروني المخصص لذلك .. وأتيحت التصويت لكافة المساهمين
عن بعد .

وحضر إجتماع الجمعية العامة العادية السادة أعضاء مجلس الإدارة الاتي أسمائهم وهم :
السيد الأستاذ / حسن إسماعيل حلمي غانم

السيد دكتور مهندس/ هاني عاطف نبهان سويلم

السيد الأستاذ / مصطفى محمد مصطفى القماش

السيد الأستاذ / علاء الدين أحمد علي حسن

السيد الأستاذ / شريف أحمد محمد السيد الأخضر

السيد الأستاذ / محمد نبيل عبد السلام المعزاوي

السيد الأستاذ / أحمد سعد الدين عبده أبو هندية

* وحضر الاجتماع عن الجهاز المركزي للمحاسبات - الإدارة المركزية للرقابة على

البنوك - كل من :

- السيدة الأستاذة / ميرفت رمضان السيد

- السيدة الأستاذة / حنان كمال زياده

- السيدة الأستاذة / سندس احمد شهاب

وكيل الجهاز المركزي للمحاسبات

وكيل الجهاز لشئون الإدارة المركزية

لمتابعة تنفيذ الخطة وتقييم الأداء

لقطاعات الاقتصاد

رئيس قطاع البنوك بالإدارة المركزية

لمتابعة تنفيذ الخطة وتقييم الأداء

لقطاعات الاقتصاد

رئيس الاجتماع

مراقب الحسابات

فارزا الاصوات

امانة السر

-2-

- السيد المحاسب / سامح سعد محمد عبد المجيد
- السيدة الأستاذة / إيمان أيمن مهيب
- السيدة الأستاذة / رانيا صلاح الدين
- السيدة الأستاذة / ابتسام شوقي سليمان
- رئيس القطاع السادس - وكيل الجهاز المركزي للمحاسبات - مراقب حسابات بنك التعمير والإسكان
- رئيس القطاع - الجهاز المركزي للمحاسبات
- مدير عام - الجهاز المركزي للمحاسبات
- مراقب بالادارة المركزية لمتابعة تنفيذ الخطة وتقييم الاداء لقطاعات الاقتصاد

كما حضر الاجتماع عن مكتب (مكتب بيكر تلي) السادة :

- السيد الأستاذ / حسن البشه بالتفويض عن السيد الأستاذ / عمرو وحيد الدين عبد الغفار مراقب الحسابات مكتب (بيكر تلي) .
- السيد الأستاذ / وجيه إبراهيم الفيومي - مكتب بيكر تلي محمد هلال ووحيد عبد الغفار .
- * حضر الاجتماع بدعوة من السيد الأستاذ / رئيس الجمعية العامة العادية .
- * السادة مساعدو العضو المنتدب ورؤساء القطاعات الرقابية بالبنك والسادة المستشارين .
- * وقد أثبت حضور السادة أعضاء مجلس الإدارة ووقع كل منهم بالحضور وأودع ما يفيد ذلك أمانة سر الجمعية .
- * أعلن السيد الأستاذ / باسل محمد بهاء الدين الحيني - رئيس مجلس الإدارة ورئيس الجمعية العامة العادية - بدء الاجتماع وافتتح سيادته الجلسة وأعلن ما يلي :
- إجمالي عدد المساهمين الحاضرين 3044
- إجمالي عدد أسهم المساهمين الحاضرين 396.409.723
- نسبة عدد أسهم المساهمين الحاضرين لعدد الاسهم الكلية للبنك % 74.61

" بسم الله الرحمن الرحيم "

استهل بها الاجتماع السيد الأستاذ / رئيس الجمعية ، حيث رحب سيادته بالأصالة عن نفسه ونياية عن السادة أعضاء مجلس الإدارة بالسادة المساهمين والسادة ممثلي الجهاز المركزي للمحاسبات ومراقبي حسابات البنك والسادة الحضور .

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

1 - أمانة سر الجمعية :-

- السيد الأستاذ / إيهاب إبراهيم محمد عمر
- السيد الأستاذ / إبراهيم فريد سيد

2 - جامعي الأصوات :-

- السيدة الأستاذة / تغريد صبري العطار
- السيد الأستاذ / أحمد إبراهيم محمود

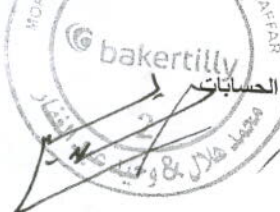
*** أقرت الجمعية ترشيحهم .**



رئيس المجموعة القانونية للاستثمار والعقود والتحقيقات
مدير إدارة المحافظ المالية والقروض المشتركة
بالمجموعة القانونية للاستثمار والعقود والتحقيقات

رئيس الاجتماع

(Signature)



مراقب الحسابات

(Signature)

فارزا الاصوات

(Signature)

أمانة السر

(Signature)

-3-

* طلب السيد الأستاذ / رئيس الجمعية العامة العادية من السادة مراقبي الحسابات وجامعي الأصوات التحقق من صحة الإجراءات التي أتتبت في الدعوة الى الاجتماع وإعلان نصاب الحاضرين من المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة .

تبين الآتى :-

أولاً : وجهت الدعوة الى السادة المساهمين ، وأعضاء مجلس الادارة ومراقبي الحسابات (الجهاز المركزى للمحاسبات / الادارة المركزية للرقابة على البنوك - شعبة تقييم الأداء) ومكتب بيكر تلي . وكذا البنك المركزى المصرى "قطاع الرقابة والإشراف " والهيئة العامة للرقابة المالية ، والهيئة العامة للاستثمار .. وذلك بتسليمهم مباشرة باليد دعوة الحضور ومرفقاتها بموجب حافظة موقع عليها فى المواعيد القانونية المقرره .

ثانياً : أن عدد المساهمين الحاضرين 3044 مساهم وأن إجمالى عدد أسهم المساهمين الحاضرين 396.409.723 سهم وأن نسبة عدد أسهم الحاضرين للأسهم الكلية للبنك تمثل 74.61 % .

ثالثاً : أن عدد أعضاء المجلس أحد عشر عضواً حضر منهم 8 بالأصالة وإعتذر عدد 3 من أعضاء مجلس الإدارة عن عدم الحضور وهم .
- السيد دكتور مهندس / عاصم عبد الحميد الجزار -عضو مجلس الادارة - وممثل هيئة المجتمعات العمرانية الجديدة .
- السيد المهندس / شريف مجدي حسين أحمد شربيني -عضو مجلس الادارة - وممثل هيئة المجتمعات العمرانية الجديدة .
- السيدة المهندسة / راندة على المنشاوى -عضو مجلس الادارة - وممثل هيئة المجتمعات العمرانية الجديدة .

* وبعد التأكد من سلامة الإجراءات ، وتحقق النصاب القانونى لصحة انعقاد الجمعية العامة العادية بحضور مساهمين يمثلون 74.61 % من رأسمال البنك المصدر وحضور أعضاء مجلس الإدارة بالعدد الواجب ، وفقاً لما يقضى به القانون رقم 159 لسنة 1981 ولائحته التنفيذية بدأت أعمال الجمعية .
* أوضح السيد رئيس الجمعية - أنه يود فى البداية أن يعرب عن شكره لكافة مساهمى البنك لولائهم ودعمهم المستمر ولعملائنا الكرام على ثقتهم الغالية فى مصرفنا ، وتقديره الكبير لكافة موظفى البنك على إختلاف مستوياتهم ومواقعهم لتفانيهم وإخلاصهم وعنايتهم الكاملة بعملائنا .

وأشاد سيادته بالجهود المبذولة من السادة أعضاء مجلس الإدارة الذين لم يألوا جهداً فى متابعة أوضاع البنك بشكل مستمر ، إضافة الى تقديم الدعم والمشورة للإدارة التنفيذية مما كان له اكبر الأثر فى تحقيق النتائج الإيجابية .

وأوضح سيادته بأن الشكر موصول أيضاً للسادة اعضاء الجهاز المركزى للمحاسبات ومراقبي حسابات البنك مكتب بيكر تلي على مساندتهم ودعمهم للبنك .

ثم شرع سيادته فى تناول بنود جدول الاعمال والمتاح محتواه عن طريق المنصة الالكترونية وأيضاً بقطاع شئون مجلس الإدارة لاطلاع السادة المساهمين عليه .



رئيس الاجتماع



مراقب الحسابات



فارزا الاصوات



امانة السر



-4-

الموضوع الاول : تقرير مجلس الإدارة عن نتائج أعمال البنك عن العام المالي المنتهى
فى 2024/12/31 :-

* استعرض السيد الأستاذ / باسل محمد بهاء الدين الحيني - رئيس الجمعية العامة العادية - الموضوع المشار إليه بعالیه ... حيث أوضح سيادته ما جاء بتقرير مجلس الإدارة عن نتائج أعمال البنك عن العام المالي المنتهى فى 2024/12/31 (مرفق بمضبطة الجلسة).

* أصدرت الجمعية العامة العادية القرار التالى :-

القرار رقم (1)

وافقت الجمعية العامة العادية علي تقرير مجلس الإدارة عن نتائج أعمال البنك عن العام المالي المنتهى فى 2024/12/31 .

الموضوع الثانى : تقرير حوكمة الشركات المقيدة بالبورصة الخاص ببنك التعمير والإسكان عن عام 2024 :-

* استعرض السيد الأستاذ / باسل محمد بهاء الدين الحيني - رئيس الجمعية العامة العادية - الموضوع المشار إليه بعالیه ... حيث أوضح سيادته ما جاء بتقرير حوكمة الشركات المقيدة بالبورصة الخاص ببنك التعمير والإسكان عن عام 2024 (مرفق بمضبطة الجلسة).

* أصدرت الجمعية العامة العادية القرار التالى :-

القرار رقم (2)

وافقت الجمعية العامة العادية علي تقرير حوكمة الشركات المقيدة بالبورصة الخاص ببنك التعمير والإسكان عن عام 2024 .

الموضوع الثالث : تقرير السادة مراقبي حسابات البنك على القوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية فى 2024/12/31 :-

* استعرض السادة مراقبي الحسابات - الموضوع المشار إليه بعالیه ... حيث تم ايضاح المؤشرات والايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة والمجمعة عن السنة المالية المنتهية فى 2024/12/31 (مرفق بمضبطة الجلسة).

* طلب السيد الأستاذ / باسل الحيني - رئيس الجمعية العامة العادية - من السيدة الأستاذة / سندس أحمد شهاب - رئيس قطاع البنوك بالإدارة المركزية لمتابعة تنفيذ الخطة وتقييم الأداء لقطاعات الاقتصاد استعراض تقرير متابعة وتقويم أداء البنك عن السنة المالية المنتهية فى 31 ديسمبر 2024

رئيس الاجتماع

مراقب الحسابات

فارزا الاصوات

اتحاد السر

حيث أوضحت سيادتها أنها في البداية تتوجه بالشكر الي السادة العاملين بالبنك علي حسن التعاون مع الإدارة المركزية لمتابعة تنفيذ الخطة وتقييم الأداء لقطاعات الاقتصاد بإمدادنا بالبيانات اللازمة لإعداد تقرير متابعة أداء البنك عن العام المالي المنتهي في 2024/12/31 وقد تم إرسال التقرير وجاء رد البنك بأنه متفق علي أهم ما جاء به من مؤشرات وقامت سيادتها باستعراض بعض المؤشرات التي وردت بالتقرير وهي أرصدة مصادر أموال البنك في نمو فقد بلغت 179.456 مليار جنيه في 2024/12/31 مقابل 125.102 مليار جنيه في 2023/12/31 بزيادة قدرها 54.354 مليار جنيه بنسبة 43.4% وتركزت مصادر أموال البنك في المصادر الخارجية وبالأخص ودائع العملاء حيث بلغت نسبتها 80.8% من إجمالي مصادر الأموال مقابل 81% في العام السابق وتالتها حقوق الملكية بنسبة 13.5% من إجمالي مصادر الأموال مقابل 12.3% وقام البنك بتوظيف تلك المصادر في كل من الاستثمارات المالية التي بلغت نسبتها كإجمالي الأصول 30% مقابل 38.5% في العام السابق وقروض وتسهيلات العملاء بنسبة 28.4% مقابل 33.5% والأرصدة لدي البنوك بنسبة 27.4% مقابل 11.2% وقد أسفر هذه عن تحقيق البنك الي نتائج أعمال وصافي أرباح بلغت 11.40 مليار جنيه خلال عام 2024 مقابل 6.31 مليار جنيه خلال عام 2023 بزيادة بلغت نحو 5.9 مليار جنيه بنسبة 83% وبالتالي نسب ومؤشرات الربحية بلغت نسبة صافي الربح بإجمالي حقوق الملكية 45.5% مقابل 39.3% عن العام الماضي ونسبة صافي الربح من أرصدة الأصول 6.2% مقابل 4.8% كما زاد نصيب السهم في الربح ليبلغ 18.61 جنيه مقابل 10.12 جنيه وفي الختام تمت التوفيق لمصرفنا ودائماً في تقدم وإزدهار وتكون نتائج العام القادم أفضل بإذن الله.

* توجه السيد الاستاذ / باسل الحيني - بالشكر للسيدة الأستاذة / سندس أحمد شهاب - رئيس قطاع البنوك بالإدارة المركزية لمتابعة تنفيذ الخطة وتقييم الأداء لقطاعات الاقتصاد - وأشار أن تقرير تقييم الأداء يؤكد مكانه المتميزة التي وصل إليها البنك خلال عام 2024.

* أصدرت الجمعية العامة العادية القرار التالي :-
القرار رقم (3)

وافقت الجمعية العامة العادية على تقرير السادة مراقبي حسابات البنك على القوائم المالية المستقلة والمجمعة في 2024/12/31.

الموضوع الرابع :
التصديق على القوائم المالية المستقلة للبنك في
2024/12/31 وقوائم الدخل والتغير في حقوق المساهمين والتدفقات
النقدية عن الفترة من 2024/1/1 الى 2024/12/31 والإيضاحات
المتمة للقوائم المالية في ذلك التاريخ وتوزيعات الأرباح عن
السنة المالية المنتهية في 2024/12/31 :-

* استعرض السيد الأستاذ / باسل محمد بهاء الدين الحيني - رئيس الجمعية العامة العادية الموضوع المشار إليه بعالية ، حيث أوضح سيادته أهم ما جاء بالقوائم المالية المستقلة للبنك في 2024/12/31 وقوائم الدخل والتغير في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية عن الفترة من 2024/1/1 الى 2024/12/31 والإيضاحات المتمة للقوائم المالية في ذلك التاريخ وتوزيعات الأرباح عن السنة المالية المنتهية في 2024/12/31 .

رئيس الاجتماع

مراقب الحسابات

فارزا الاصوات

امانة السر

* أصدرت الجمعية العامة العادية القرار التالي :-
القرار رقم (4)

وافقت الجمعية العامة العادية على ما يلي :-
أولاً: اعتماد القوائم المالية المستقلة للبنك عن السنة المالية المنتهية في 2024/12/31 والايضاحات المتممة لها .
ثانياً: اعتماد قائمة التوزيعات المقترحة للأرباح عن السنة المالية المنتهية في 2024/12/31 وذلك وفقاً للبيان التالي :

2023/12/31 جنية مصري	2024/12/31 جنية مصري	البيان
6 030 900 671	11 039 794 202	صافي ارباح العام (من واقع قائمة الدخل)
(105 211)	(842 291)	يخصم
(4 913 902)	(6 289 042)	ارباح بيع اصول ثابتة محولة للأحتياطي الرأسمالي طبقاً لإحكام القانون
6 025 881 558	11 032 662 869	احتياطي المخاطر البنكية العام
61 897 030	66 074 738	صافي الارباح السنوية القابلة للتوزيع
--	427 000	ارباح محتجزة في اول العام
6 087 778 588	11 099 164 607	أرباح محتجزة خلال العام
		صافي الارباح القابلة للتوزيع
301 545 034	551 989 710	يوزع كالاتي :-
3 316 000 000	6 450 000 000	احتياطي قانوني
1 593 900 000	2 656 500 000	احتياطي عام
700 000 000	1 200 000 000	توزيعات المساهمين (توزيع نقدي 5 جم / للسهم)
50 000 000	60 000 000	حصة العاملين في الارباح
60 258 816	110 326 629	مكافأة اعضاء مجلس الادارة
66 074 738	70 348 268	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
6 087 778 588	11 099 164 607	ارباح محتجزة آخر العام
		الاجمالي

* طبقاً لما ورد بالمادة 178 من قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي رقم 194 لسنة 2020 باستقطاع مبلغ لا يزيد عن 1% من صافي الأرباح السنوية القابلة للتوزيع لصالح صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي .

الموضوع الخامس : عرض القوائم المالية المجمعة في 2024/12/31 :-

* استعرض السيد الاستاذ / باسل محمد بهاء الدين الحيني - رئيس الجمعية العامة العادية - الموضوع المشار إليه بعاليه ... حيث أوضح سيادته أهم ما جاء بالقوائم المالية المجمعة في 2024/12/31 .

* أصدرت الجمعية العامة العادية القرار التالي :-

القرار رقم (5)

وافقت الجمعية العامة العادية على القوائم المالية المجمعة في 2024/12/31 ومؤشراتها .



رئيس الاجتماع

مراقب الحسابات

فارزا الاصوات

امانة السر

الموضوع السادس : النظر في اقتراح مجلس الإدارة بشأن قواعد صرف أرباح العاملين عن السنة المالية المنتهية في 2024/12/31 :-

- * استعرض السيد الأستاذ / باسل محمد بهاء الدين الحيني - رئيس الجمعية العامة العادية - الموضوع المشار إليه بعالیه وأوضح سيادته أن الأمر معروض على الجمعية الموقرة لإعتماد قواعد صرف أرباح العاملين عن السنة المالية المنتهية في 2024/12/31.
- * أصدرت الجمعية العامة العادية القرار التالي :-

القرار رقم (6)

- وافقت الجمعية العامة العادية علي قواعد صرف أرباح العاملين عن السنة المالية المنتهية في 2024/12/31 وتحديد قيمة حصة العاملين من أرباح السنة المالية المنتهية في 2024/12/31 وذلك بمبلغ 1 200 000 000 جنيه (فقط مليار ومائتان مليون جنيه مصري لا غير) على أن توزع وفقاً للقواعد والشروط الواردة بالمذكرة المعروضة على الجمعية العامة العادية 2025/3/25.
- * يفوض السيد الأستاذ / العضو المنتدب في صرف الأرباح المقرره للعاملين وحالات الخروج من الخدمة وفقاً للضوابط المشار إليها بعالیه وما يتم إعتماده من ضوابط أخرى مكمله في هذا الشأن .
- * يفوض السيد الأستاذ / العضو المنتدب في الصرف من رصيد دائنو التوزيعات (حصة العاملين في الأرباح) لمن يساهم في زيادة الأرباح خلال العام المالي 2024 عن طريق خفض النفقات أو زيادة الموارد وكذلك من يقوم بجهود غير عادية ومنها المجهودات التي تبذل في إعداد الميزانية وكذلك المراكز المالية .

الموضوع السابع : إبراء ذمة السيد الأستاذ / رئيس مجلس الإدارة والسيد الأستاذ / العضو المنتدب والسادة / أعضاء مجلس الإدارة وإخلاء طرف سيادتهم عن الفترة المنتهية في 2024/12/31 :-

- * استعرض السيد الأستاذ / باسل محمد بهاء الدين الحيني - رئيس الجمعية العامة العادية - الموضوع المشار إليه بعالیه وأوضح سيادته أن الأمر معروض على الجمعية الموقرة لإبراء ذمة السيد الأستاذ / رئيس مجلس الإدارة والسيد الأستاذ / العضو المنتدب والسادة / أعضاء مجلس الإدارة وإخلاء طرف سيادتهم عن الفترة المنتهية في 2024/12/31.
- * أصدرت الجمعية العامة العادية القرار التالي :-

القرار رقم (7)

- وافقت الجمعية العامة العادية على إبراء ذمة السيد الأستاذ / رئيس مجلس الإدارة والسيد الأستاذ / العضو المنتدب والسادة / أعضاء مجلس الإدارة وإخلاء طرف سيادتهم عن الفترة المنتهية في 2024/12/31 مع توجيه الشكر لسيادتهم .
- الموضوع الثامن :** تحديد بدلات الحضور ومصاريف انتقال السادة أعضاء مجلس الإدارة عن عام 2025 :-

- * استعرض السيد الأستاذ / باسل محمد بهاء الدين الحيني - رئيس الجمعية العامة العادية - الموضوع المشار إليه بعالیه وأوضح سيادته أن الأمر معروض على الجمعية الموقرة لتحديد بدلات الحضور ومصاريف انتقال السادة أعضاء مجلس الإدارة عن عام 2025 .

رئيس الاجتماع



مراقب الحسابات



فارزا الاصوات



امانة السر



-8-

- * قام السيد الأستاذ / سامح سعد محمد عبد المجيد - رئيس القطاع السادس - وكيل الجهاز المركزي للمحاسبات - مراقب حسابات بنك التعمير والإسكان بلفت الانتباه على الجزئية الأخيرة المعروضة بالمذكرة بشأن ما يلي :-
- "يعتبر حضور جلسات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة منه وإجتماعات الجمعية العامة العادية وغير العادية بواسطة تقنيات الاتصال الحديثة مرئية أو صوتية حضوراً فعلياً ويستحق العضو صرف بدل الانتقال وبدل الحضور كاملاً عنهم" .. حيث أن مفهوم بدل الانتقال هو مقابل مصروف فعلي يتحملة أو يتكبده العضو وأن هذا البند نريد أن نلفت الانتباه له.
- * أوضح السيد الأستاذ / باسل الحيني - رئيس الجمعية العامة العادية - إن هذه الجزئية تم دراستها دراسه مستفيضه في مجلس الإدارة ويوجد معنا طبعاً أحدي القامات القانونية بمجلس الادارة واستفتينا المؤسسات الأخرى وتم الايضاح أنها متفقة مع القانون في هذا الشأن .
- * أصدرت الجمعية العامة العادية القرار التالي :-

القرار رقم (8)

- وافقت الجمعية العامة العادية على زيادة مصاريف الانتقال وبدلات الحضور للسادة أعضاء مجلس الادارة عن عام 2025 وذلك على النحو التالي :
- مصاريف الانتقال بمبلغ 40000 جنيه - عن كل جلسة مجلس إدارة والجمعيات العامة.
 - مصاريف الانتقال للجان المنبثقة عن مجلس الإدارة بمبلغ 35000 جنيه - عن كل جلسة.
 - بدل حضور جلسات مجلس الإدارة والجمعيات العامة بمبلغ 10000 جنيه - عن كل جلسة.
 - ويعتبر حضور جلسات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة منه وإجتماعات الجمعية العامة العادية وغير العادية بواسطة تقنيات الاتصال الحديثة مرئية أو صوتية حضوراً فعلياً ويستحق العضو صرف بدل الانتقال وبدل الحضور كاملاً عنهم (جلسات المجلس - اللجان - الجمعية) .
- وعلى أن يتم صرف البدلات المذكورة أعلاه اعتباراً من 2025/1/1 .

الموضوع التاسع : تجديد تعيين السادة مراقبي حسابات البنك وتحديد الأتعاب لكل منهم عن السنة المالية التي تنتهي في 2025/12/31 :-

- * استعرض السيد الأستاذ / باسل محمد بهاء الدين الحيني - رئيس الجمعية العامة العادية - الموضوع المشار اليه بعاليه وأوضح سيادته أن الأمر معروض على الجمعية الموقرة لتعيين السادة مراقبي حسابات البنك وتحديد الأتعاب لكل منهم عن السنة المالية التي تنتهي في 2025/12/31 .
- * أصدرت الجمعية العامة العادية القرار التالي :

القرار رقم (9)

وافقت الجمعية العامة العادية على تجديد تعيين السيد الأستاذ / عمرو وحيد الدين عبد الغفار - مكتب محمد هلال ووحيد عبد الغفار (BakerTilly) والمقيد بسجل مراقبي الحسابات بالبنك المركزي المصري تحت رقم (623) عن السنة المالية التي تنتهي في 2025/12/31 بالإضافة الى المراقب الذي يقوم الجهاز المركزي للمحاسبات بتعيينه من أعضاء الجهاز ، نظير أتعاب سنوية قدرها مليون جنيه فقط لا غير لكلاً منهما .

رئيس الاجتماع

مراقب الحسابات

فارزا الاصوات

امانة السر

الموضوع العاشر :
الترخيص لمجلس الادارة فى تقديم التبرعات التى تزيد عن ألف جنيه كل عام وفقاً لأحكام المادة 101 من القانون رقم 159 لسنة 1981 :-

* استعرض السيد الاستاذ / باسل محمد بهاء الدين الحيني - رئيس الجمعية العامة العادية - الموضوع المشار اليه بعاليه وأوضح سيادته أن الأمر معروض على الجمعية الموقرة للترخيص لمجلس الادارة فى تقديم التبرعات التى تزيد عن ألف جنيه كل عام وفقاً لأحكام المادة 101 من القانون رقم 159 لسنة 1981 .

* أصدرت الجمعية العامة العادية القرار التالى :-
القرار رقم (10)

وافقت الجمعية العامة العادية على الترخيص لمجلس الإدارة فى تقديم التبرعات التى تزيد عن ألف جنيه خلال عام 2025 فى ضوء أحكام المادة 101 من القانون رقم 159 لسنة 1981 .

الموضوع الحادى عشر :
مذكرة بشأن عقود المعاوضة التى تم توقيعها خلال الفترة من 2024/1/1 حتى 2024/12/31 مع الشركات التى يساهم البنك بنسبة فى رأسمالها والتى تساهم فى رأس مال البنك :-

* استعرض السيد الاستاذ / باسل محمد بهاء الدين الحيني - رئيس الجمعية العامة العادية - الموضوع المشار اليه بعاليه ... حيث أوضح سيادته ما جاء بعقود المعاوضة التى تم توقيعها خلال الفترة من 2024/1/1 حتى 2024/12/31 مع الشركات التى يساهم البنك بنسبة فى رأسمالها والتى تساهم فى رأس مال البنك **(مرفق بمضبطة الجلسة)**

* أصدرت الجمعية العامة العادية القرار التالى :-

القرار رقم (11)

وافقت الجمعية العامة العادية على اعتماد عقود المعاوضة التى تم توقيعها خلال الفترة من 2024/1/1 حتى 2024/12/31 مع الشركات التى يساهم البنك بنسبة فى رأسمالها أو الجهات التى تساهم بحصة فى رأس مال البنك مع الموافقة للبنك بالقيام بإبرام العقود خلال عام 2025 مع الشركات التى يساهم البنك فى رأسمالها أو الجهات التى تساهم بحصة فى رأسمال البنك وبشرط الحصول على الموافقة المسبقة فى حالة عدم مرور خمس سنوات على إنشاء أى شركة من الشركات .

* فوضت الجمعية العامة العادية السيد الأستاذ / رئيس المجموعة القانونية للتمويل العقاري والتسجيل وقيد الاصول أو السيد الأستاذ / مصطفى على عكاشة - محام - منفردين - فى إعتقاد المحضر من الهيئة العامة للاستثمار والتأشير به فى السجل التجارى ... أو من يفوضه السيد الأستاذ / رئيس الجمعية العامة العادية فى هذا الشأن .

* وبعد أن عرض السيد الاستاذ / رئيس الجمعية العامة العادية الموضوعات التى تضمنها جدول الأعمال .. اختتم سيادته أعمال الجمعية العامة العادية .. متمنياً التوفيق للبنك مع دوام التقدم والازدهار .

* وانتهى الاجتماع حيث كانت الساعة الرابعة عصر ، وبما تقدم تحرر محضراً بذلك .

رئيس الاجتماع

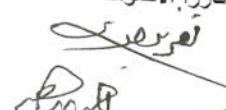




مراقب الحسابات



فازا الاصوات



امانة السر



-10-

(إيهاب عمر)

أمانة سر الجمعية

(إبراهيم فريد)

فارزا الأصوات

(تفريد صبري العطار)

(أحمد إبراهيم محمود)

مراقبو الحسابات

(سامح سعد محمد عبد المجيد)
الجهاز المركزي للمحاسبات

(عمرو وحيد الدين عبد الغفار)

مكتب بيكر تلي

(باسل محمد بهاء الدين الحيني)
رئيس الجمعية العامة العادية

أقر أنا / باسل محمد بهاء الدين الحيني - بصفتي رئيس مجلس إدارة بنك التعمير والإسكان ورئيس الجمعية العامة العادية - بأنني مسئول مسئوليه قانونيه كاملة عن صحة ما ورد بهذا المحضر من بيانات ووقائع وإجراءات إنعقاد وذلك في مواجهة الغير والمساهمين بالبنك والهيئة العامة للاستثمار والمناطق الحرة كما أقر بالاحتفاظ بجميع الوثائق والمستندات المقيده لما ورد بالاجتماع في مقر البنك ، واتفقها مع احكام القانون والنظام الأساسي للبنك وتعديلاته أو عقد البنك وتعديلاته والالتزام بتقديمها عند طلبها .

(باسل محمد بهاء الدين الحيني)
رئيس الاجتماع





(قطاع الشؤون القانونية)
Legal Affairs Sector
الإدارة المركزية لشؤون التأسيس والشركات

أقر أنا / م. مصطفى علي عكاشة بطاقة رقم : ٢١١٦١٣
بصفتي / م. مصطفى
اجتماع (ع. ٢٠٥) شركة : م. مصطفى
المنعقد بتاريخ ٢٠٥ / ٣ / ٢٠ عدد صفحات المحضر (١٠) صفحة - عدد النسخ (٩) نسخة، وذلك تحت مسئوليتي
ودون أدنى مسئولية على الهيئة العامة للاستثمار والمناطق الحرة وبأنتى موضح في تسليم وإستلام المحضر.
وذلك بعد سداد الرسم المقرر وقدره (٨١٠) بموجب إيصال رقم (١١٢٦٢٦٤)
والمقدم للهيئة بتاريخ : ٢٠٥ / ٤ / ٢٠ بتاريخ ٢٠٥ / ٤ / ٢٠
توقيع مقدم الطلب
م. مصطفى

"دون إخلال بحقوق المساهمين أو الشركاء في الشركة، فقد تم التصديق على هذا المحضر في حدود السلطة المقررة للهيئة
بنص قانون شركات المساهمة وشركات التوصية بالأسهم والشركات ذات المسئولية المحدودة الصادر بالقانون رقم 159
لسنة 1981، وفي ضوء ما قدمته الشركة من مستندات وبيانات من الناحية الإجرائية فقط دون التطرق إلى محتوى المحضر
أو مضمون ما ورد فيه من قرارات، ودون أدنى مسئولية على الهيئة في مواجهة المساهمين أو الشركاء في الشركة أو الغير
عن مضمون ما ورد في المحضر من قرارات أو إجراءات أو بيانات".

ملاحظات الهيئة : ينصب التصديق على منطوق القرارات فقط وعلى الشركة مراعاة
المادة ١٩٤ من اللائحة التنفيذية لقانون ٨١١٠٩٩ وعلى الشركة مراعاة
قواعد توزيع الأرباح وعلى الشركة مراعاة الاجراءات القانونية بشأن التبرع وعلى
الشركة مراعاة المادة ٩٩ لقانون ٨١١٠٩٩ ومن التصديق فوضو قرار الرئيس
التنفيذي للهيئة رقم ١٦٠ لسنة ٢٠١٢



المدير العام

م. مصطفى

مدير الإدارة

م. مصطفى

المحامي

م. مصطفى
٢٠٥ / ٤ / ٢٠

F-ISS/B-01-09