



السيد الأستاذ / نائب رئيس قطاع الشركات المقيدة
بالبورصة المصرية

تحية طيبة وبعد ،،،

نرجو التفضل بالإحاطة إن مجلس إدارة مصرفنا قد وافق بجلسته المنعقدة يوم الأربعاء الموافق ٢٠٢١/٠٢/٢٤ الساعة الرابعة مساءً على اعتماد القوائم المالية المستقلة والمجمعة للبنك عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٠/١٢/٣١ وتحديد ميعاد انعقاد الجمعية العامة العادية للبنك يوم الأربعاء الموافق ٢٠٢١/٠٣/٣١.

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 ٢٠٢٠/١٢/٣١ والجاري اعتمادها من السادة / مراقبو الحسابات.

وسوف نوافيكم بالقوائم المالية المستقلة والمجمعة للبنك عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٠/١٢/٣١ فور اعتمادها من السادة / مراقبو الحسابات.



برجاء التفضل بالتبنيه بالاستلام و اتخاذ اللازم ،،،

مدير علاقات المستثمرين

كخطايا
{{عمرو فوزي حسين}}

تحريرا: ٢٠٢١/٠٢/٢٥

ملخص محضر

اجتماع مجلس إدارة بنك التعمير والإسكان

جلسة رقم (٢ / ٢٠٢١)

بتاريخ يوم الأربعاء الموافق ٢٤ / ٢ / ٢٠٢١

اجتمع مجلس إدارة بنك التعمير والإسكان فى تمام الساعة الرابعة مساءً بمقر البنك الكائن بالمهندسين برئاسة السيد الأستاذ / حسن إسماعيل حلمى غانم رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب وممثل صندوق التأمين الخاص للعاملين ببنك التعمير والإسكان ٠٠٠ **وبحضور كل من :-**

ممثل هيئة المجتمعات العمرانية الجديدة

ممثل هيئة المجتمعات العمرانية الجديدة

ممثل هيئة المجتمعات العمرانية الجديدة

ممثل هيئة الأوقاف المصرية

ممثل شركة مصر لتأمينات الحياة

ممثل شركة مصر للتأمين

عضو مجلس الإدارة

من ذوى الخبرة - مستقل

عضو مجلس الإدارة

من ذوى الخبرة - مستقل

عضو مجلس الإدارة وممثل شركة

RIMCO EGT Investment

عضو مجلس الإدارة

بصفته مساهم

السيد الدكتور / عاصم عبد الحميد الجزار

السيد المهندس / خالد محمود عباس

السيدة المهندسة / راندة على صالح المنشاوى

السيد الأستاذ / أحمد عطية محمد أبو الوفا

السيد الدكتور / جمال سرور سالم

السيد الأستاذ / حسام الدين حفناوى مصطفى

السيدة الأستاذة / نيره نزيه أحمد أمين

السيد المهندس / طارق قابيل محمد عبد العزيز

السيد الأستاذ / شريف أحمد محمد السيد الأخضر

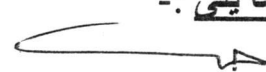
السيد الأستاذ / أحمد سعد الدين عبده أبو هندية

* وقام بأعمال أمانة سر الجلسة السيد / جمال زكى هلال مستشار مجلس الإدارة لشئون المجلس وأمين سر المجلس .

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

* وبعد المناقشات ومن أهم الموضوعات الجوهرية التى اعتمدها المجلس يتطلب الإفصاح عنها وذلك طبقاً لقرار لجنة السياسات بالهيئة العامة للرقابة المالية والمتضمن فصل الموضوعات التى تـضمـن سرية الحسابات وذلك عن الموضوعات الجوهرية المطلوب توثيقها ٠٠٠

ما يلى :-



- ٢ -

الموضوع الأول : **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 :-**

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

* **المقصود قانوناً بعقد المعاوضة طبقاً لاحكام القانون المدني :-**

" هو العقد الذي يأخذ فيه كل من المتعاقدين مقابلاً لما يعطي " كالبيع أو الإيجار " على سبيل المثال ، فالبيع عقد معاوضة بالنسبة الى البائع لأنه يأخذ الثمن في مقابل إعطاء المبيع ، وبالنسبة الى المشتري لأنه يأخذ المبيع في مقابل إعطاء الثمن .

* وتنص المادة ٩٩ من القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ بإصدار شركات المساهمة وشركات التوصية بالأسهم والشركات ذات المسؤولية المحدودة على أنه :-

" لا يجوز لأحد مؤسسى الشركة - خلال السنوات الخمس التالية لتأسيسها - كما لا يجوز لأى شخص لأى عضو من أعضاء مجلس إدارتها فى أى وقت أن يكون طرفاً فى أى عقد من عقود المعاوضة التى تعرض على هذا المجلس لإقرارها إلا إذا رخصت الجمعية العامة مقدماً بإجراء هذا التصرف ويعتبر باطلاً كل عقد يبرم على خلاف هذه المادة " .

* ولما كانت جميع الشركات والجهات التي يساهم البنك فى رأسمالها وكذا الجهات التي تساهم فى رأسمال البنك قد مر على تأسيسها أكثر من خمس سنوات فإن العقود التي يتم إبرامها مع هذه الجهات لا تتعارض مع نص المادة المذكورة .

* **وبناء عليه معروض على المجلس الموقر تقرير بالتعاقدات التي تم إبرامها وهي :-**

- العقود الموقعة بين البنك والشركات التي يساهم البنك في رأس مالها عن عام ٢٠٢٠ .

- العقود الموقعة بين البنك والجهات التي تساهم بحصة في رأس مال البنك عن عام ٢٠٢٠ .

* وبناءً على ما تقدم فإن الأمر معروض على مجلس الإدارة الموقر تمهيداً للعرض على الجمعية العمومية للبنك المزمع إنعقادها فى نهاية مارس ٢٠٢١ بإذن الله **على التعاقدات التي تمت خلال عام ٢٠٢٠ وفقاً للبيان المعروض .**

* وبعد أن ناقش السادة الأعضاء الموضوع من كافة جوانبه أصدر المجلس القرار التالى :-

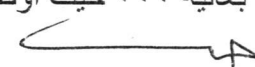
القرار رقم (١)

=====

أحيط مجلس الإدارة علماً بعقود المعاوضة التي تم توقيعها خلال الفترة من ٢٠٢٠/١/١ حتى ٢٠٢٠/١٢/٣١ مع الشركات التي يساهم البنك بنسبة فى رأسمالها أو الجهات التي تساهم بحصة فى رأس مال البنك - تمهيداً للعرض على الجمعية العامة العادية للبنك .

الموضوع الثانى : الموازنة التخطيطية لعام ٢٠٢١ :-

* أستعرض السيد الأستاذ / رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب الموضوع المشار إليها بعاليه ٠٠٠ حيث أوضح سيادته ما يلي :-



- ٣ -

* الموازنة التخطيطية :-

- إن التصور المبدئي لخطوط الموازنة المعروضة على المجلس الموقر تم بناؤه على أساس الأرقام الواقعية التي تحققت خلال عام ٢٠٢٠ أخذاً في الاعتبار الظروف الاستثنائية التي شهدتها البلاد من أحداث إنتشار فيروس كوفيد ١٩ وتأثيرها المباشر على أداء النشاط الاقتصادي ، ولكن مع وجود قيادة حكيمة وذات خبرة استطاعت أن تجنب البنك التأثيرات الشديدة التي ألفت ظلالها في المجال المصرفي على بنوك لها مكانتها وقد تأثرت بدرجة أكبر من مصرفنا ، كما أنها اعتمدت على التقديرات المدروسة للبرامج والأنشطة مدعومة بإيرادات عرضية ناتجة من متحصلات مقدمات الأراضي والوحدات السكنية لعملاء هيئة المجتمعات العمرانية ، حيث من المتوقع بقاء جزء منها أخذاً في الاعتبار تراجعها تأثيراً بعمليات الحجز من خلال وسائل الدفع الإلكترونية مباشرة ، وبالإضافة الى ذلك فقد تم أيضاً الأخذ في الاعتبار توقع انخفاض سعر الإقراض والخصم وأسعار الفائدة خلال النصف الأول من عام ٢٠٢١ ، ولذلك فإن كل هذه العوامل أثرت بشكل ملحوظ في تكوين الموازنة المعروضة في ضوء تلك الظروف والمتغيرات المحيطة بها .

- وقد حاولنا قدر الإمكان عند تقدير الأرصدة في ٢٠٢٠/١٢/٣١ والتي سيتم بناء تقديرات عام ٢٠٢١ عليها أن تكون مبنية على أقرب أرصدة فعلية حتى نقلل من التوقعات في تحديد تلك الأرصدة نظراً لتأثير وسرعة التغيرات التي تتم في ضوء الظروف الراهنة وحتى تكون تقديراتنا بها أكبر قدر من الواقعية .

* هذا وقد تم إعداد ثلاثة سيناريوهات متوقع حدوثها خلال عام ٢٠٢١ وفقاً لما يلي :

- تباينت وتنوعت بين ما هو (سيناريو متحفظ) سواء بالنسبة للنمو في محفظة الودائع والتوظيف الإئتماني مع توقع انخفاض سعر العائد بالبنك المركزي المصري خلال عام ٢٠٢١ على مرحلتين في ابريل ويوليو ٢٠٢١ بواقع ٠,٥% في كل منهما .

- (سيناريو واقعي) يتوقع نسب نمو بواقعية مع توقع انخفاض سعر العائد بالبنك المركزي المصري خلال عام ٢٠٢١ على مرحلتين في ابريل ويوليو ٢٠٢١ بواقع ١% في كل منهما .

- (سيناريو متفائل) في نسب النمو مع توقع انخفاض سعر العائد بالبنك المركزي المصري خلال عام ٢٠٢١ على مرحلتين في ابريل ويوليو ٢٠٢١ بواقع ٠,٥% في كل منهما .

ونظراً لعدم التأكد من اتجاهات أسعار الفائدة في ظل المدة الزمنية لإستمرار جائحة كورونا وأثرها على النشاط الاقتصادي والتي تتمثل في عدة أوجه كما يلي :

١- الأثر على العائد على القروض والإيرادات المتشابهة وكذلك تكلفة الودائع والتكاليف المتشابهة .

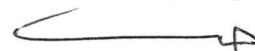
٢- حجم الودائع والتوظيفات المقررة .

٣- العمولات والأتعاب المصرفية .

٤- الإيرادات الإسكانية .

فإنه يجب الأخذ في الإعتبار وضع ٥% كإحتياطي تحت الزيادة والخصم لكلا من بنود المركز المالي وقائمة الدخل .

* ثم أستعرض سيادته بيان بالإفتراضات التفصيلية للثلاث سيناريوهات بصورة شاملة وتفصيلية .

- ٤ -

هذا مع الاخذ في الاعتبار أن متوسط نتائج توقعات دراسات المحللين الماليين (EFG HERMES - CI Capital – Beltone) لمصرفنا في ضوء الأوضاع الراهنة لنسب النمو بالقطاع المصرفي مقارن بالنتائج التي أظهرتها نسب النمو للسيناريو الواقعي والذي تم ترجيحه من قبل إدارة البنك والمبين بالجدول التالي :

البيان	توقعات نسبة نمو المحللين الماليين لمصرفنا في عام ٢٠٢١	نسبه نمو السيناريو الثانى (الواقعي)
معدل النمو في محفظة القروض	١٦%	٢٦%
معدل النمو في محفظة الودائع	١٥%	١٧%
إجمالي الأصول	١٥%	١٩,٤%
إجمالي حقوق الملكية	١٥%	٢٥,٤%
مصروفات عمومية وإدارية	٩%	٧,٥%
صافي الدخل من العائد	٧%	١٢,٦%
صافي أرباح العام	٣%	١١,١%
ربحية السهم	١١,٨	١٠,٦
العائد على متوسط الأصول	٢,٥٧%	٣,٢%
مصروفات إدارية وعمومية الى صافي الدخل من العائد	٥٥,٧٥%	٥١,٢%
العائد على متوسط حقوق الملكية	١٩,١٧%	٢٤,٢%

- وتجدر الإشارة بأنه وفقاً لدراسة السوق والمحللين ورؤيتهم لمصرفنا والتي يتضح منها أن السيناريو المتحفظ لدى البنك يفوق متوسط معدلات النمو من واقع دراسات المحللين الماليين عن مصرفنا ، حيث أن إدارة البنك طموحة ودائماً ما تسعى للتحدى ولذا فإن ذلك يعزز أن تقديراتنا أكبر من الواقع ، ولذلك فإن مبالغتنا في تقديراتنا قد تمثل تحديات في صعوبة تحقيقها ، الأمر الذي يحتاج إلى التوازن بين الطموح ومخاطر عدم تحقيقها في ظل الظروف الحالية التي يصعب التنبؤ أو تجنب تأثيرها ومخاطرها ، كما كان العام المنقضى وما تركه من آثار إنكماش في معدلات النمو أو تباطؤ والتي طالبت جميع وحدات الجهاز المصرفي وإن كنا من أقل المتأثرين بحمد الله وذلك بفضل قيادة وإدارة البنك الحكيمة التي حافظت في قيادتها على التوازن المطلوب بين تحقيق الربحية وتجنب المخاطرة .

- ويعزز ذلك أن جائحة كورونا تشهد موجة أكثر شراسة وضراوة حالياً وسرعة إنتشار مما ينبئ عن إستمرارها لفترات ليست بقصيرة خلال العام الجديد ٢٠٢١ والذي يتلزم معها من تأثير الإنكماش أو تباطؤ معدلات النمو بالإضافة إلى عدم وضوح الرؤية بشأن تلك المتغيرات وتنوعها .

* وأستعرض أيضاً بصورة تفصيلية بيان بمصادر الأموال المستهدفة وتوظيفاتها للسيناريوهات الثلاث خلال عام ٢٠٢١ .

* ثم أستعرض الموازنة التخطيطية لعام ٢٠٢١ (السيناريو الثانى الواقعي) :

* قائمة الأصول والالتزامات وحقوق الملكية :-




- ٥ -

القيمة بالآلاف جنيهه

نسبة النمو المستهدف %	قيمة النمو المستهدف	الرصيد المستهدف عام ٢٠٢١	الرصيد التقديرى عام ٢٠٢٠	البيان
الأصول				
				نقدية بالصندوق
١٠,٥%	٩٤,١٥٢	٩٩٣,٣٠٧	٨٩٩,١٥٤	أرصدة لدى البنك المركزى
١٢,٤%	٥٩٣,٠٢١	٥,٣٧٢,٢٧٤	٤,٧٧٩,٢٥٣	أرصدة لدى البنوك
٦١,٠%	١,٧٠٤,٥٩٨	٤,٤٩٧,٥٩٣	٢,٧٩٢,٩٩٥	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٢,٥%	٥٢,٠٠٠	٤٦٨,٦٧٢	٤١٦,٦٧٢	صافى قروض وتسهيلات للعملاء
٢٨,٩%	٥,٣٧٣,٢٤٨	٢٣,٩٣٩,٣٠٩	١٨,٥٦٦,٠٦١	استثمارات مالية
				استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٦,٦٧%	١,١٢١,٤٨٥	١٧,٩٣٨,٧١٨	١٦,٨١٧,٢٣٣	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٢,٩%	١٨٦,٥٤٤	٦,٧٢٢,٦٦٧	٦,٥٣٦,١٢٣	استثمارات مالية فى شركات تابعة وشقيقة
٢٦,٤%	٤٣٩,٢٦٧	٢,١٠٢,٥٨١	١,٦٦٣,٣١٤	مشروعات الإسكان
٣١,٤%	٢٨٢,٨٧٢	١,١٨٣,٦٤٤	٩٠٠,٧٧٢	استثمارات عقارية
٧,٢%	٧,١٢٢-	٩٢,٤٥٨	٩٩,٥٨٠	أصول أخرى
٥٤,٠%	٨٩٥,٣٦٣	٢,٥٥٤,٥٩٥	١,٦٥٩,٢٣٣	صافى الأصول الثابتة
٢٦,٤%	١٨٧,٥٩٤	٢٥٨,٦٥٣	٧١,٠٥٩	أصول ضريبية مؤجلة
٠,٠%	٠	٣٥,٠٠٦	٣٥,٠٠٦	أصول (غير ملموسة)
٦,٢%	٥٦,٣٣١-	٨٤٦,٩٢٥	٩٠٣,٢٥٦	اجمالى الأصول
١٩,٤%	١٠,٨٦٦,٦٩٢	٦٧,٠٠٦,٤٠٢	٥٦,١٣٩,٧١١	الالتزامات وحقوق الملكية
الالتزامات				
				أرصدة مستحقة للبنوك
٠,٠%	٠	٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	ودائع العملاء
١٦,٩%	٧,٧٠١,٤٠٩	٥٣,٣٢١,٢٥١	٤٥,٦١٩,٨٤٢	التزامات اخرى
٧٢,٨%	١,٣٨٣,٧٥١	٣,٢٨٤,٦٦٠	١,٩٠٠,٩٠٩	دائنو التوزيعات
٠,٠%	٠	٣٧,١١٦	٣٧,١١٦	قروض أخرى
١٨,٩%	١٠٥,٨٥٥-	٤٥٥,٢٤٠	٥٦١,٠٩٥	التزامات ضرائب الدخل الجارية
٥٧,١%	٦١,٤٢٤	١٦٩,٠٢٣	١٠٧,٥٩٩	التزامات مزايا التقاعد العلاجية
٨,٨%	٣,٢٧١	٤٠,٤٤٥	٣٧,١٧٤	مخصصات اخرى
١٣,٩%	٤٠,٠٠٠-	٢٤٧,٣٤٢	٢٨٧,٣٤٢	اجمالى الالتزامات
١٨,٥%	٩,٠٠٤,٠٠٠	٥٧,٨٠٥,٠٠٧	٤٨,٨٠١,٠٧٧	حقوق الملكية
				رأس المال المدفوع
٣٠,٠%	٣٧٩,٥٠٠	١,٦٤٤,٥٠٠	١,٢٦٥,٠٠٠	المجنب لزيادة رأس المال
٣٣٣,٣%	١,٢٦٥,٠٠٠	١,٦٤٤,٥٠٠	٣٧٩,٥٠٠	الاحتياطيات
٠,٦%	٢٠,٩١٢	٣,٧٨٧,٦٠٤	٣,٧٦٦,٦٩٢	أرباح محتجزة
٢١,١%	٨,٧٢٢-	٣٢,٦٦١	٤١,٣٨٣	الدخل الشامل الأخر
٧,٠%	٦,٠٠٠	٩٢,٠٥٩	٨٦,٠٥٩	صافى أرباح الفترة
١١,١%	٢٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	١,٨٠٠,٠٠٠	اجمالى حقوق الملكية
٢٥,٤%	١,٨٦٢,٦٩١	٩,٢٠١,٣٢٥	٧,٣٣٨,٦٣٤	اجمالى الالتزامات وحقوق الملكية
١٩,٤%	١٠,٨٦٦,٦٩١	٦٧,٠٠٦,٤٠٢	٥٦,١٣٩,٧١١	




- ٦ -

الالتزامات العرضية				
خطابات الضمان (الجزء الغيرمغطى)	١,٨١١,٩٧٠	١,٩٩٣,٧٦٧	١٨١,٧٦٧	١٠%
خطابات الضمان (مشروعات صغيرة ومتوسطة)	٦٠٥,٥٢٠	٦٥٤,٥٦٢	٤٩,٠٤٢	٨%
الاعتمادات المستندية	٢١,٥٣٨	٣٠,١٥٣	٨,٦١٥	٤٠%
المجموع	٢,٤٣٩,٠٢٨	٢,٦٧٨,٤٨٢	٢٣٩,٤٥٤	١٠%

* قائمة الدخل :

البيان	الرصيد التقديرى عام ٢٠٢٠	الرصيد المستهدف عام ٢٠٢١	قيمة النمو المستهدف	نسبة النمو المستهدف %
عائد القروض وتسهيلات للعملاء	٢,٢٦٢,٥٦١	٢,٣٧٣,٥٤٤	١١٠,٩٨٣	٤,٩%
عائد أذون الخزانة	٢,١٨١,٦٠٠	٢,٤٢٩,٨٦٢	٢٤٨,٢٦٢	١١,٤%
عائد السندات	١,٠٧٨,٢٦٥	١,٢٠٤,٢٣٨	١٢٥,٩٧٣	١١,٧%
عائد ودائع وحسابات جارية	٤٤٢,٣٠٢	٢٦٨,٤٥٨	١٧٣,٨٤٤-	٣٩,٣%
يخصم :				
تكلفة الودائع والإقتراض	٣,١٤٦,٣٨٦	٣,١٠٢,٧٤٠	٤٣,٦٤٦-	١,٤%
صافى العائد	٢,٨١٨,٣٤٢	٣,١٧٣,٣٦٢	٣٥٥,٠٢٠	١٢,٦%
يضاف :				
عمولات وأتعاب خدمات مصرفية	٣٣٩,٩٤٥	٤٠٧,٢٢١	٦٧,٢٧٦	١٩,٨%
توزيعات الأرباح	١١٢,٨٧٧	١٤٣,٥٩٤	٣٠,٧١٧	٢٧,٢%
أرباح مشروعات البنك الإسكانية	٣٢٢,٨٣٦	٤١١,٠٣١	٨٨,١٩٥	٢٧,٣%
صافى الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٣٨,١٦٢	٧٠,٦٣٠	٣٢,٤٦٨	٨٥,١%
رد عبء مخصصات	٢١,٠٠١	٤٩,٠٠٠	٢٧,٩٩٩	١٣٣,٣%
إيرادات عمليات أخرى	١٣٧,١٠٨	١١٥,٤٤٢	٢١,٦٦٦-	١٥,٨%
رد عبء اضمحلال خسائر الاضمحلال	١٨٩,٩٦١	٠	١٨٩,٩٦١-	١٠٠,٠%
صافى إيرادات النشاط	٣,٩٨٠,٢٣٢	٤,٣٧٠,٢٨٠	٣٩٠,٠٤٨	٩,٨%
يخصم				
مصرفوات إدارية وعمومية وإهلاك	١,٥١٣,٢١١	١,٦٢٦,٤٩٦	١١٣,٢٨٥	٧,٥%
صافى أرباح النشاط (قبل الضرائب)	٢,٤٦٧,٠٢١	٢,٧٤٣,٧٨٤	٢٧٦,٧٦٣	١١,٢%
ضرائب الدخل	٦٦٧,٠٢١	٧٤٣,٧٨٥	٧٦,٧٦٤	١١,٥%
صافى أرباح الفترة	١,٨٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	١١,١%

* ثم أستعرض بيان إجمالي (الموارد الجارية) وبيان إجمالي (الإستخدامات الجارية) التقديرية لعام ٢٠٢١ (السيناريو الثانى الواقعى) بصورة تفصيلية .




- ٧ -

* ثم أفاد سيادته بأن بأنه تم عرض الموازنة التقديرية لعام ٢٠٢١ على لجنة المراجعة بجلستها المنعقدة بتاريخ ٢٠٢١/٢/١٧ .
* وبعد المناقشة أصدر المجلس القرار التالي :-
القرار رقم (٢)

=====

أعتمد مجلس الإدارة الموازنة التخطيطية المستهدفة للبنك لعام ٢٠٢١ حيث توقعت الموازنة ما يلي :-

- تحقيق صافى ربح قدره ٢ مليار جنيه فى نهاية العام بنسبة نمو قدرها ١١,١ % عن صافى الربح التقديرى لعام ٢٠٢٠ .
- ارتفاع معدل نمو رصيد الأصول بنسبة ١٩,٤ % .
- زيادة حجم ودائع العملاء بنسبة ١٦ % (بدون مقدمات الأراضى) .
- ارتفاع محفظة القروض والسلفيات قبل خصم المخصص بنسبة نمو تصل الى ٢٦ % .
- ارتفاع قروض التمويل العقارى (مبادرة البنك المركزى المصرى) بنسبة زيادة ٢٢ %

* مع الأخذ فى الاعتبار وضع هامش قدره ٥ % صعوداً أو هبوطاً من الأرقام التقديرية للموازنة .

الموضوع الثالث : الإحاطة بملخص محضر إجتماع لجنة المراجعة جلسة رقم (٢٠٢١/٣) بتاريخ يوم الثلاثاء الموافق ٢٠٢١/٢/٢٣ وإعتماد ما أصدرته من توصيات :-

* استعرضت السيدة الأستاذة / نيرة أمين رئيس لجنة المراجعة ملخص توصيات لجنة المراجعة جلسة رقم (٢٠٢١/٣) بتاريخ يوم الثلاثاء الموافق ٢٠٢١/٢/٢٣ وأفادت سيادتها بأن الأمر معروض على المجلس الموقر للتفضل بالنظر فى إعتماد ما أصدرته اللجنة من التوصيات .

* وبعد المناقشة أصدر المجلس القرار التالي :-
القرار رقم (٣)

=====

أعتمد مجلس الإدارة ملخص توصيات إجتماع لجنة المراجعة جلسة رقم (٢٠٢٠/٣) بتاريخ يوم الثلاثاء الموافق ٢٠٢١ /٢/٢٣ .

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

* أوضح السيد الأستاذ / رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب بأن تقرير حوكمة الشركات المقيدة بالبورصة والخاص بمصرفنا تم توزيعه على السادة الأعضاء كما تم عرضه على كل من لجنة المراجعة بتاريخ ٢٠٢١/٢/٢٣ ولجنة الحوكمة والترشيحات بتاريخ ٢٠٢١/٢/٢٤ .

* وبعد المناقشة أصدر المجلس القرار التالي :-



- ٨ -

القرار رقم (٤)

وافق مجلس الإدارة على ما جاء بتقرير حوكمة الشركات المقيدة بالبورصة والخاص ببنك التعمير والإسكان خلال الفترة من ٢٠٢٠/١/١ حتى ٢٠٢٠/١٢/٣١ - تمهيداً للعرض على الجمعية العامة العادية - .

الموضوع الخامس : مشروع تقرير مجلس الإدارة عن نتائج أعمال بنك التعمير والإسكان عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٠/١٢/٣١ :-

* أوضح السيد الأستاذ / رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب بأن تقرير مجلس الإدارة عن نتائج أعمال البنك عن العام المالي المنتهى في ٢٠٢٠/١٢/٣١ تم توزيعه على السادة الأعضاء وكذلك تم عرضه على لجنة المراجعة بجلستها بتاريخ ٢٠٢١/٢/٢٣ ، واستفسر سيادته عن وجود أية ملاحظات للسادة الأعضاء على التقرير .

* وإذ لم يبدي السادة الأعضاء أية ملاحظات على التقرير ٠٠٠ فقد أصدر المجلس القرار التالي :-

القرار رقم (٥)

قرر مجلس الإدارة الموافقة على ما جاء بتقريره عن نتائج أعمال البنك خلال الفترة من ٢٠٢٠/١/١ حتى ٢٠٢٠/١٢/٣١ - تمهيداً للعرض على الجمعية العامة العادية .

الموضوع السادس : مشروع القوائم المالية المستقلة للبنك في ٢٠٢٠/١٢/٣١ وتوزيعات الأرباح عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٠/١٢/٣١ :-

* استعرض السيد الأستاذ / رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب الموضوع المشار إليه بعاليه ، ثم أعطى سيادته الكلمة للسيد الأستاذ / جمال محمود سليمان رئيس قطاع الشئون المالية لإلقاء الضوء على أهم بنود الميزانية :-

* فأوضح سيادته أهم المؤشرات المالية لنشاط البنك في ٢٠٢٠/١٢/٣١ على النحو التالي :-

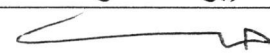
- استطاع مصرفنا أن يحافظ على قوة المركز المالي وتحقيق معدلات نمو جيدة بالرغم من الظروف الإستثنائية التي شهدتها العالم بشكل عام نتيجة لأثار وتداعيات إنتشار جائحة كوفيد - ١٩ على كافة المجالات والأنشطة الإقتصادية سواء على الصعيد المحلى أو العالمى ، كما ساهمت السياسة النقدية الميسرة التي إتبعها البنك المركزى المصرى فى دعم النشاط الإقتصادى بكافة قطاعاته وخاصة قطاعى الأعمال العام والخاص والقطاع العائلى من خلال تخفيض أسعار العائد بواقع (٤%) منذ بداية العام بالإضافة الى المبادرات التى أطلقها للإعتماد على الإنتاج المحلى والمحافظة على معدلات بطالة منخفضة .

(١) المؤشرات المالية :

(أ) قائمة الدخل عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٠/١٢/٣١ :-

القيمة بالمليون

التغير %	٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١	البيان
٨,٨ % -	٦٦٠٦	٦٠٢٦	إيرادات الفوائد

- ٩ -

التغير %	٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١	البيان
١١,٩ - %	٣٦٦٤	٣٢٢٩	مصروفات الفوائد
٤,٩ - %	٢٩٤٢	٢٧٩٧	هامش الفوائد
٤,٣ %	٤٤,٥ %	٤٦,٤ %	هامش الفوائد الى إيرادات الفوائد
١,٣ - %	٢٥٤٨	٢٥١٦	صافي الربح قبل الضرائب
٧,٧ - %	١٩٥١	١٨٠١	صافي أرباح العام بعد الضرائب
٨,٦ - %	١٣,٧٧	١٢,٥٨	النصيب الأساسي للسهم من الربح (بالجنيه)

ب) قائمة المركز المالي في ٢٠٢٠/١٢/٣١ :-

التغير %	٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١	البيان
١٤,١ %	٤١٢٨٥	٤٧١٢٢	إجمالي الودائع
٨,٧ %	١٩٧٣٠	٢١٤٣٨	إجمالي القروض
٢١,٨ %	٦٠٥٧	٧٣٧٨	إجمالي حقوق المساهمين
--	١٢٦٥	١٢٦٥	رأس المال المدفوع
--	٣٨٠	٣٨٠	المجنب لزيادة رأس المال
٦٠,٩ %	٢٣٤١	٣٧٦٧	الاحتياطيات
٧,٦ - %	١٩٩٣	١٨٤٢	الأرباح المرحلة
٧,٧ - %	١٩٥١	١٨٠١	ربح العام

ج) قائمة التدفقات النقدية عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٠/١٢/٣١ :-

القيمة بالمليون

التغير %	٢٠١٨٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١	البيان
٣٤٣,٠ - %	٢٨٢٥ -	٦٨٦٦	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٢٤٢,٨ %	١٤٢٦ -	٤٨٨٩ -	التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
١١,٣ - %	٧٤٣ -	٦٥٩ -	التدفقات النقدية من أنشطة التمويل

* وقد أفادت السيدة الأستاذة / نيرة أمين رئيس لجنة المراجعة بأنه تم مناقشة القوائم المالية بلجنة المراجعة بجلستها بتاريخ ٢٠٢١/٢/٢٣ وأوصت بالموافقة على القوائم المالية - تمهيداً للعرض على مجلس الإدارة - .

* ثم استعرض سيادته حساب توزيع الأرباح عن العام المالي المنتهي في ٢٠٢٠/١٢/٣١ .

* وبعد المناقشة أصدر المجلس القرار التالي :-

القرار رقم (٦)

=====

أولاً : الموافقة على القوائم المالية المستقلة للبنك في ٢٠٢٠/١٢/٣١ والإيضاحات المتممة لها تمهيداً للعرض على الجمعية العامة العادية .




ثانياً: الموافقة على قائمة التوزيعات المقترحة للأرباح عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٠/١٢/٣١ تمهيداً للعرض على الجمعية العامة العادية وفقاً للبيان التالي :-

٢٠١٩/١٢/٣١ جنيه مصري	٢٠٢٠/١٢/٣١ جنيه مصري	البيان
١ ٩٥١ ٠٨٩ ٣٤٣	١ ٨٠٠ ٧٣٠ ٥٠٢	صافي أرباح العام (من واقع قائمة الدخل) يخصم أرباح بيع أصول ثابتة محوله للاحتياطي الرأسمالي طبقاً لأحكام القانون احتياطي المخاطر البنكية العام
(٣ ٣٣٦ ٨٤٩) (٤ ٥٠٠)	(١٢ ٤٣٧ ٣٧٦) (٤ ٥٠٠)	
١ ٩٤٧ ٧٤٧ ٩٩٤ ١٦ ٧٦١ ٢١٢ ٢٥ ٤٥٣ ٠٧٤	١ ٧٨٨ ٢٨٨ ٦٢٦ ٤١ ٣٨٣ ٠١٣ --	صافي الأرباح السنوية القابلة للتوزيع أرباح محتجزة في أول العام أرباح محتجزة خلال العام
١ ٩٨٩ ٩٦٢ ٢٨٠	١ ٨٢٩ ٦٧١ ٦٣٩	صافي الأرباح القابلة للتوزيع
٩٧ ٥٥٤ ٤٦٨ ١ ٣٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠ ٣١٦ ٢٥٠ ٠٠٠ ١٩٤ ٧٧٤ ٧٩٩ ١٥ ٠٠٠ ٠٠٠ -- ٤١ ٣٨٣ ٠١٣	٩٠ ٠٣٦ ٥٢٥ ١ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠ -- ١٩٤ ٧٧٤ ٧٩٩ ١٥ ٠٠٠ ٠٠٠ ١٧ ٨٨٢ ٨٨٦ ٥١١ ٩٧٧ ٤٢٩	يوزع كالآتي :- احتياطي قانوني احتياطي عام توزيعات المساهمين حصة العاملين في الأرباح مكافأة أعضاء مجلس الإدارة صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي أرباح محتجزة آخر العام
١ ٩٨٩ ٩٦٢ ٢٨٠	١ ٨٢٩ ٦٧١ ٦٣٩	الإجمالي

- 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 بتوجيه خطاب للبنك المركزي المصري مرفق به القوائم المالية للبنك في ٢٠٢٠/١٢/٣١ وتقرير مراقبو الحسابات لأخذ موافقته على القوائم المالية مع موافاة البورصة المصرية بالقوائم المالية في ٢٠٢٠/١٢/٣١ .

الموضوع السابع: تقرير مجلس الإدارة عن نتائج الأعمال المجمع لبنك التعمير والإسكان عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٠/١٢/٣١ :-

* أوضح السيد الأستاذ / رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب بأن تقرير مجلس الإدارة عن نشاط البنك المجمع عن العام المالي المنتهي في ٢٠٢٠/١٢/٣١ تم توزيعه على السادة الأعضاء ، واستفسر سيادته عن وجود أية ملاحظات للسادة الأعضاء على التقرير .

* وإذ لم يبدي السادة الأعضاء أية ملاحظات على التقرير ، فقد أصدر المجلس **القرار التالي :-**




القرار رقم (٧)

قرر مجلس الإدارة الموافقة على ما جاء بتقرير مجلس الإدارة عن نتائج أعمال الجمعية لبنك التعمير والإسكان عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٠/١٢/٣١ - تمهيداً للعرض على الجمعية العامة العادية

الموضوع الثامن : القوائم المالية المجمعة في ٢٠٢٠/١٢/٣١ :-

* استعرض السيد الأستاذ / جمال محمود سليمان رئيس قطاع الشؤون المالية الموضوع المشار إليه بعاليه ٠٠٠ حيث أوضح سيادته أهم مؤشرات القوائم المالية المجمعة لعام ٢٠٢٠ .

* وبعد المناقشة أصدر المجلس القرار التالي :-

القرار رقم (٨)

وافق مجلس الإدارة - تمهيداً للعرض على الجمعية العامة العادية - على القوائم المالية المجمعة في ٢٠٢٠/١٢/٣١ :-

- إجمالي الأصول ٦١,٤ مليار جنيه مقابل ٥٤,٢ مليار جنيه بزيادة قدرها ٧,٢ مليون جنيه بنسبة زيادة قدرها ١٣,٣% .
- صافي القروض ١٨,٩٦٢ مليار جنيه مقابل ١٧,١٩٦ مليار جنيه بزيادة قدرها ١,٧٦٦ مليار جنيه بنسبة نمو ١٠% .
- ودائع العملاء ٤٦,٩٨١ مليار جنيه مقابل ٤٠,٩١٢ مليار جنيه بزيادة قدرها ٦,٠٦٩ مليار جنيه بنسبة زيادة ١٤,٨٤% .
- بلغ صافي الدخل من الأتعاب والعمولات مبلغ ٣٥٩ مليون جنيه مقارنة بمبلغ ٣٢٩ مليون جنيه بزيادة قدرها ٣٠ مليون جنيه بنسبة زيادة قدرها ٩,١% عن نفس الفترة من العام السابق .
- صافي الربح قبل ضرائب الدخل ٢,٨٠٩ مليون جنيه مقابل ٢,٨٦٣ مليون جنيه بانخفاض قدرة ٥٤ مليون جنيه بنسبة انخفاض ١,٩% .
- صافي الربح بعد ضرائب الدخل ٢,٠٦٠ مليون جنيه مقابل ٢,٢٢٤ مليون جنيه بانخفاض قدرة ١٦٤ مليون جنيه بنسبة انخفاض ٧,٤% .
- بلغ العائد على حقوق الملكية (متضمنة صافي ربح العام) نسبة ٢٢,٨% عن عام ٢٠٢٠ مقابل ٢٩,٩% عن العام السابق ويرجع ذلك بسبب زيادة حقوق الملكية بمقدار ١,٦ مليار جنيه عن العام السابق بسبب تدعيم الاحتياطيات تمهيداً لزيادة رأس مال البنك طبقاً لتعليمات البنك المركزي .
- بلغ العائد على الأصول نسبة ٣,٣٦% عن عام ٢٠٢٠ مقابل ٤,١٠% عن العام السابق .
- معدل كفاية رأس المال نسبة ٢٢,٢٢% عن عام ٢٠٢٠ مقابل نسبة ٢٢,٤٥% من العام السابق .

- ١٢ -

الموضوع التاسع : مذكرة بشأن قواعد توزيع حصة العاملين في الأرباح عن السنة المالية المنتهية في
٢٠٢٠/١٢/٣١ :-

* استعرض السيد الأستاذ / رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب الموضوع المشار إليه
بعاليه بشأن قواعد توزيع الأرباح على العاملين عن السنة المالية المنتهية في
٢٠٢٠/١٢/٣١ 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 (٩)

=====
وافق مجلس الإدارة على ما جاء بمذكرة إدارة البنك بشأن قواعد صرف الأرباح للعاملين
عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٠/١٢/٣١ - تمهيداً للعرض على الجمعية العامة العادية
للاعتماد .

الموضوع العاشر : مذكرة بشأن تجديد تعيين مراقبي حسابات البنك عن السنة المالية
التي تنتهي في ٢٠٢١/١٢/٣١ :-

* استعرض السيد الأستاذ / رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب الموضوع المشار إليه
بعاليه ٠٠٠ حيث أوضح سيادته ما يلي :-

* قد سبق أن وافقت الجمعية العامة بجلسة ٢٠٢٠/٣/٣٠ على ما يلي :-
تجديد تعيين السيد الأستاذ / شريف محمد فتحي الكيلاني - مراقب الحسابات (مكتب
E&Y / المحاسبون المتضامنون) رقم القيد بسجل مراقبي البنك المركزي المصري
(١٤٩) .

كمراقب لحسابات البنك عن السنة المالية التي تنتهي في ٢٠٢٠/١٢/٣١ ، بالإضافة الى
المراقب الذي يقوم الجهاز المركزي للمحاسبين بتعيينه من أعضاء الجهاز .
نظير أتعاب قدرها ٣٩٠ ألف جنيه سنوياً لكل منهما شاملة أتعاب المراجعة والفحص
للمراكز المالية الربع سنوية والسنوية المستقلة والمجمعة وفقاً لمتطلبات الهيئة العامة
للمراقبة المالية 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 المقيدين في سجل يعد لهذا الغرض بالتشاور
بين البنك المركزي المصري والجهاز المركزي للمحاسبين " .

* وبتاريخ ٢٠٢١/٢/٢٣ أوصت لجنة المراجعة بالموافقة على ما يلي :-
اقتراح تجديد تعيين السيد الأستاذ / شريف محمد فتحي الكيلاني - مراقباً لحسابات
البنك (مكتب E&Y / المحاسبون المتضامنون) رقم القيد بسجل مراقبي البنك
المركزي المصري (١٤٩) عن السنة المالية التي تنتهي في ٢٠٢١/١٢/٣١ ، بالإضافة
الى المراقب الذي يقوم الجهاز المركزي للمحاسبين بتعيينه من أعضاء الجهاز ، وتحديد
أتعابهم .



- ١٣ -

الأمر معروض على المجلس الموقر للنظر في الموافقة على العرض على الجمعية العامة العادية للبنك باقتراح تجديد تعيين مراقب حسابات البنك عن السنة المالية التي تنتهى فى ٢٠٢١/١٢/٣١ ، بالإضافة الى المراقب الذى يقوم الجهاز المركزى للمحاسبات بتعيينه ، وتحديد أتعابهم .

* وبعد المناقشة أصدر المجلس القرار التالى :-
القرار رقم (١٠)

=====

قرر مجلس الإدارة عرض مذكرة على الجمعية العامة العادية للبنك بإقتراح تجديد تعيين السادة مراقبى حسابات البنك عن العام المالى ٢٠٢١ وفقاً لما يلي :-

- تجديد تعيين السيد الأستاذ / شريف محمد فتحي الكيلانى – مراقب الحسابات (مكتب / E&Y المحاسبون المتضامنون) رقم القيد بسجل مراقبى البنك المركزى المصري (١٤٩) كمراقب لحسابات البنك عن السنة المالية التى تنتهى فى ٢٠٢١/١٢/٣١ ، بالإضافة الى المراقب الذى يقوم الجهاز المركزى للمحاسبات بتعيينه من أعضاء الجهاز .

نظير أتعاب قدرها ٣٩٠ 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 .

مذكرة بشأن تحديد بدل حضور ومصاريف انتقال السادة أعضاء
مجلس الإدارة عن عام ٢٠٢١ :-

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

* بتاريخ ٢٠٢٠/٣/٣٠ وافقت الجمعية العامة العادية بالإجماع على زيادة مصاريف انتقال وبدلات حضور السادة أعضاء مجلس الإدارة عن عام ٢٠٢٠ وذلك على النحو التالى :-

- مصاريف الانتقال مبلغ ١٨٠٠٠ جنيه بدلاً من ١٥٠٠٠ جنيه – عن كل جلسة

- مصاريف الانتقال للجان المنبثقة عن مجلس الإدارة مبلغ ١٢٠٠٠ جنيه بدلاً من ١٠٠٠٠ جنيه - عن كل جلسة .

- الإبقاء على بدل حضور جلسات مجلس الإدارة مبلغ ٣٠٠٠ جنيه - عن كل جلسة .

* وعلى أن يسرى ذلك إعتباراً من ٢٠٢٠/١/١

* والأمر معروض على المجلس الموقر للتفضل بالنظر فى الموافقة على زيادة مصاريف الانتقال الشهرية وبدل الحضور من عدمه – تمهيداً للعرض على الجمعية العامة العادية

القرار رقم (١١)

=====

وافق مجلس الإدارة على زيادة مصاريف الانتقال وبدل الحضور للسادة أعضاء مجلس عن عام ٢٠٢١ - تمهيداً للعرض على الجمعية العامة العادية للاعتماد - ووفقاً لما يلي :-




- ١٤ -

- زيادة مصاريف الانتقال من مبلغ ١٨٠٠٠٠ جنيه الي مبلغ ٢٠٠٠٠٠ جنيه - عن كل جلسة
 - زيادة مصاريف الانتقال للجان المنتبقة عن مجلس الإدارة من مبلغ ١٢٠٠٠٠ جنيه الي مبلغ ١٥٠٠٠٠ جنيه - عن كل جلسة .
 - زيادة بدل حضور جلسات مجلس الإدارة من مبلغ ٣٠٠٠٠ جنيه الي مبلغ ٥٠٠٠٠ جنيه - عن كل جلسة .
- وعلى أن يسرى ذلك إعتباراً من ٢٠٢١/١/١

الموضوع الثاني عشر: جدول أعمال الجمعية العامة العادية ، وتحديد مكان وموعد انعقادها :-

- * استعرض السيد الأستاذ / رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب الموضوع المشار إليه بعاليه حيث أوضح ما يلي :-
- ١ التصديق على تقرير مجلس الإدارة عن نشاط البنك ومركزه المالي فى ٢٠٢٠/١٢/٣١ .
- ٢ الموافقة على تقرير السادة مراقبي حسابات البنك على القوائم المالية المستقلة وقائمة الدخل عن السنة المالية المنتهية فى ٢٠٢٠/١٢/٣١ .
- ٣ (أ) التصديق على القوائم المالية المستقلة للبنك فى ٢٠٢٠/١٢/٣١ وقوائم الدخل والتغير فى حقوق المساهمين والتدفقات النقدية عن الفترة من ٢٠٢٠/١/١ الى ٢٠٢٠/١٢/٣١ والإيضاحات المتممة للقوائم المالية فى ذلك التاريخ وتوزيعات الأرباح عن السنة المالية المنتهية فى ٢٠٢٠/١٢/٣١ .
- (ب) تقرير مجلس الإدارة عن نتائج الأعمال المجمعَة لبنك التعمير والإسكان عن السنة المالية المنتهية فى ٢٠٢٠/١٢/٣١
- (ج) عرض القوائم المالية المجمعَة فى ٢٠٢٠/١٢/٣١ .
- ٤ تقرير حوكمة الشركات المقيدة بالبورصة الخاص بينك التعمير والإسكان.
- ٥ اعتماد اقتراح مجلس الإدارة بشأن قواعد صرف أرباح العاملين فى البنك عن السنة المالية المنتهية فى ٢٠٢٠/١٢/٣١ .
- ٦ إبراء ذمة السيد رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب وأعضاء مجلس الإدارة عن الفترة المنتهية فى ٢٠٢٠/١٢/٣١ .
- ٧ تجديد تعيين السادة مراقبي حسابات البنك وتقرير الأتعاب لكل منهم عن السنة المالية التى تنتهى فى ٢٠٢١/١٢/٣١ .
- ٨ تحديد بدلات الحضور ومصاريف انتقال السادة أعضاء مجلس الإدارة عن عام ٢٠٢١
- ٩ الترخيص لمجلس الإدارة فى تقديم التبرعات التى تزيد عن ألف جنيه كل عام وفقاً لأحكام المادة ١٠١ من القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ بإصدار قانون الشركات المساهمة .
- ١٠ مذكرة بشأن عقود المعاوضة التى تم توقيعها خلال الفترة من ٢٠٢٠/١/١ حتى ٢٠٢٠/١٢/٣١ مع الشركات التى يساهم البنك بنسبة فى رأسمالها والتى تساهم فى رأس مال البنك .

* وبعد المناقشة أصدر المجلس القرار التالى :-

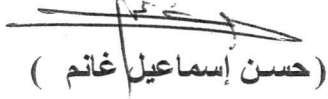
القرار رقم (١٢)

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 ٢٠٢٠/١٢/٣١ والتصديق على توزيعات الأرباح والنظر فيما تضمنه جدول الأعمال من موضوعات أخرى ٠٠٠ وتحديد يوم الأربعاء الموافق ٣١ / ٣ / ٢٠٢١ موعداً لانعقاد الجمعية العامة العادية للبنك في تمام الساعة الثالثة بعد الظهر بمقر إدارة البنك ٢٦ شارع الكروم بالمهندسين الدور الرابع عشر وذلك عن طريق الاتصال السمعي على أرقام الهواتف التي سيتم تحديدها في إخطار الدعوة وذلك في ضوء الإجراءات الاحترازية المتخذة من قبل إدارة البنك .

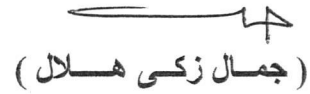
* وفوض المجلس الأستاذ / أشرف إبراهيم عزب جاد والأستاذ / ياسر عرفه عبد الهادي السيد المحامين في اعتماد المحضر من الهيئة العامة للاستثمار والمناطق الحرة ٠٠ وكذا التأشير به في السجل التجاري الخاص بالبنك .

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

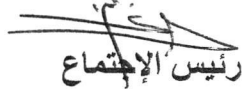
رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب


(حسن إسماعيل غانم)

أمين سر مجلس الإدارة


(جمال زكى هلال)

أقر أنا / حسن إسماعيل غانم - بصفتي رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب لبنك التعمير والإسكان بأئني 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 السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٠/١٢/٣١

تعليق البنك

استطاع مصرفنا ان يحافظ على قوة المركز المالى وتحقيق معدلات نمو جيدة بالرغم من الظروف الاستثنائية التي شهدها العالم بشكل عام نتيجة لاثار وتداعيات انتشار جائحة كوفيد-١٩ على كافة المجالات والأنشطة الاقتصادية سواء على الصعيد المحلى او العالمى كما ساهمت السياسة النقدية الميسرة التي اتبعها البنك المركزى المصرى في دعم النشاط الاقتصادى بكافة قطاعاته وخاصة قطاعى الاعمال العام والخاص والقطاع العائلى من خلال تخفيض أسعار العائد بواقع (٤%) منذ بداية العام بالإضافة الى المبادرات التي اطلقها للاعتماد على الإنتاج المحلى والمحافظة على معدلات بطالة منخفضة

(١) المؤشرات المالية

(أ) قائمة الدخل عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٠/١٢/٣١

القيمة بالمليون

التغير %	٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١	البيان
٨,٨-%	٦٦٠٦	٦٠٢٦	ايرادات الفوائد
١١,٩-%	٣٦٦٤	٣٢٢٩	مصروفات الفوائد
٤,٩-%	٢٩٤٢	٢٧٩٧	هامش الفوائد
٤,٣-%	٤٤,٥%	٤٦,٤%	هامش الفوائد الى ايرادات الفوائد
١,٣-%	٢٥٤٨	٢٥١٦	صافى الربح قبل الضرائب
٧,٧-%	١٩٥١	١٨٠١	صافى أرباح العام بعد الضرائب
٨,٦-%	١٣,٧٧	١٢,٥٨	النصيب الاساسى للسهم من الربح (بالجنية)

(ب) قائمة المركز المالى في ٢٠٢٠/١٢/٣١

التغير %	٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١	البيان
١٤,١%	٤١٢٨٥	٤٧١٢٢	اجمالى الودائع
٨,٧%	١٩٧٣٠	٢١٤٣٨	اجمالى القروض
٢١,٨%	٦٠٥٧	٧٣٧٨	اجمالى حقوق المساهمين
—	١٢٦٥	١٢٦٥	راس المال المدفوع
—	٣٨٠	٣٨٠	المجنب لزيادة راس المال
٦٠,٩%	٢٣٤١	٣٧٦٧	الاحتياطيات
٧,٦-%	١٩٩٣	١٨٤٢	الارباح المرحلة
٧,٧-%	١٩٥١	١٨٠١	ربح العام



Housing & Development Bank
بنك التعمير والإسكان



www.hdb-egy.com

(ج) قائمة التدفقات النقدية عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٠/١٢/٣١

القيمة بالمليون

التغير %	٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١	البيان
٣٤٣,٠-%	٢٨٢٥-	٦٨٦٦	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٢٤٢,٨-%	١٤٢٦-	٤٨٨٩-	التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
١١,٣-%	٧٤٣-	٦٥٩-	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 اصداها من مجلس الادارة المنعقد بتاريخ ٢٠٢١/٠٢/٢٤ و لم يصدر عنها تقرير مراقب الحسابات بعد و نتعهد بالافصاح الفوري للهيئة و البورصة عن اى تغيير يطرا 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}}

مدير علاقات المستثمرين


{{جمال محمود سليمان}}

التاريخ ٢٠٢١/٠٢/٢٤





ملخص نتائج الاعمال (المجمعة) غير المدققة عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٠/١٢/٣١

تعليق البنك

استطاع البنك وشركاته ان يحافظ على قوة المركز المالي وتحقيق معدلات نمو جيدة بالرغم من الظروف الاستثنائية التي شهدها العالم بشكل عام نتيجة لاثار وتداعيات انتشار جائحة كوفيد-١٩ على كافة المجالات والأنشطة الاقتصادية سواء على الصعيد المحلي او العالمي كما ساهمت السياسة النقدية الميسرة التي اتبعها البنك المركزي المصري في دعم النشاط الاقتصادي بكافة قطاعاته وخاصة قطاعي الاعمال العام والخاص والقطاع العائلي من خلال تخفيض أسعار العائد بواقع (٤%) منذ بداية العام بالإضافة الى المبادرات التي اطلقها للاعتماد على الإنتاج المحلي والمحافظة على معدلات بطالة منخفضة

(١) المؤشرات المالية

أ) قائمة الدخل المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٠/١٢/٣١

القيمة بالمليون

التغير %	٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١	البيان
-٨,٨%	٦٦٢٤	٦٠٤٣	ايرادات الفوائد
-١١,٣%	٣٦٢٨	٣٢١٩	مصروفات الفوائد
-٥,٧%	٢٩٩٦	٢٨٢٤	هامش الفوائد
٣,٣%	٤٥,٢%	٤٦,٧%	هامش الفوائد الى ايرادات الفوائد
-١,٩%	٢٨٦٣	٢٨٠٩	صافي الربح قبل الضرائب
-٧,٤%	٢٢٢٤	٢٠٦٠	صافي أرباح العام بعد الضرائب
-٧,٤%	١٧,٥٠	١٦,٢١	النصيب الاساسي للسهم من الربح (بالجنية)

ب) قائمة المركز المالي المجمع في ٢٠٢٠/١٢/٣١

القيمة بالمليون

التغير %	٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١	البيان
١٤,٨%	٤٠٩١٢	٤٦٩٨٢	اجمالي الودائع
٨,١%	١٩٤٦٥	٢١٠٥٠	اجمالي القروض
٢١,٣%	٧٤٣٧	٩٠٢٠	اجمالي حقوق المساهمين
٦,٣%	٩٥	١٠١	حقوق الأقلية
-	١٢٦٥	١٢٦٥	راس المال المدفوع
-	٣٨٠	٣٨٠	المجنب لزيادة راس المال
٦٠,٩%	٢٣٤١	٣٧٦٧	الاحتياطيات
١,٦%	٣٣٧٣	٣٤٢٦	الارباح المرحلة
-٧,٤%	٢٢٢٤	٢٠٦٠	ربح العام



(ج) قائمة التدفقات النقدية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٠/١٢/٣١

القيمة بالمليون

التغير %	٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١	البيان
-٣٤٩,١%	٢٧١٥-	٦٧٦٣	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٢٠٧,٢%	١٦٢٩-	٥٠٠٥-	التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
-٥,٥%	٥٩٧-	٥٦٤-	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 ٢٠٢١/٠٢/٢٤ و لم يصدر عنها تقرير مراقب الحسابات بعد و نتعهد بالافصاح الفوري للهيئة و البورصة عن اى تغيير يطرا 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}}

مدير علاقات المستثمرين

{{جمال محمود سليمان}}

التاريخ ٢٠٢١/٠٢/٢٤

