



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 ٢٠٢١/٠٦/٠٢ الساعة الثالثة بعد الظهر على اعتماد القوائم المالية المستقلة للبنك عن الفترة المنتهية في ٢٠٢١/٠٣/٣١.

نتشرف بان نرفق لسيادتكم طيه صورة من محضر اجتماع مجلس الإدارة والنموذج الخاص بملخص نتائج الأعمال عن الفترة المنتهية في ٢٠٢١/٠٣/٣١ لمصرفنا (المستقلة) والجاري اعتمادها من السادة / مراقبو الحسابات.

وسوف نوافيكم بالقوائم المالية (المستقلة) للبنك عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠٢١/٠٣/٣١ فور اعتمادها من السادة / مراقبو الحسابات



برجاء التفضل بالتنبيه بالاستلام و اتخاذ اللازم ،،،

مدير علاقات المستثمرين

كخفاء
{{عمر و فوزي حسين}}

تحريرا: ٢٠٢١/٠٦/٠٣

ملخص محضر

اجتماع مجلس إدارة بنك التعمير والإسكان

جلسة رقم (٢٠٢١/٦)

بتاريخ يوم الأربعاء الموافق ٢٠٢١/ ٦ / ٢

اجتمع مجلس إدارة بنك التعمير والإسكان فى تمام الساعة الثالثة بعد الظهر 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 -

١- أعتد مجلس الإدارة القوائم المالية المستقلة للبنك عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠٢١/٣/٣١ والتي تضمنت المؤشرات التالية :-

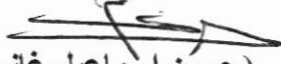
القيمة بالآلف جنيه

البيان	٢٠٢١/٣/٣١	٢٠٢٠/٣/٣١
صافي الربح قبل الضرائب	٨٦١ ٧٦٨	٧٥٨ ٣٠٥
صافي أرباح الفترة بعد الضرائب	٦٢٠ ٤٦٥	٦١٤ ٥٤٣

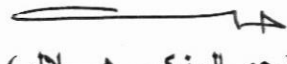
* وفوض المجلس الأستاذ / أشرف إبراهيم عزب جاد والأستاذ / ياسر عرفه عبد الهادي السيد ، المحامين في إعتقاد المحضر من الهيئة العامة للاستثمار والمناطق الحرة ٠٠ وكذا التأشير به في السجل التجارى الخاص بالبنك .

* 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 غانم)

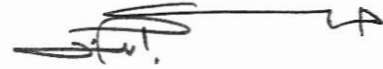
أمين سر مجلس الإدارة


(جمال زكى هلال)

أقر أنا / حسن إسماعيل غانم - بصفتي رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب لبنك التعمير والإسكان بأننى مسئول مسئوليه قانونيه كامله عن صحة ما ورد فى هذا المحضر من بيانات ووقائع وإجراءات انعقاد وذلك فى مواجهة الغير والمساهمين بالشركة والهيئة العامة للاستثمار والمناطق الحرة .

رئيس الإجتماع







ملخص نتائج الاعمال (المستقلة) غير المدققة عن الفترة المنتهية في ٢٠٢١/٠٣/٣١

تعليق البنك

لقد حقق مصرفنا أداء تشغيلي جيد نتيجة لتحسن الظروف الاقتصادية على الرغم من التأثير البارز الناتج عن انخفاض أسعار الفائدة خلال الفترة الماضية والذي تم تعويضه بإجراءات ضبط وترشيد التكاليف والمصروفات و تمكن من تحقيق أرباح اجماليه قبل الضرائب قدرها ٨٦١,٨ مليون جنيه خلال الربع الأول من عام ٢٠٢١ بزيادة قدرها ١٣,٦% عن فترة المقارنة مع العلم انه تم تحقيق صافي ربح بعد الضرائب قدرة ٦٢٠,٥ مليون جنيه بزيادة قدرها ١% عن فترة المقارنة ويرجع ذلك الى زيادة المصروف الضريبي عن الربع الأول من عام ٢٠٢١ بمبلغ ٩٧,٥ مليون جنيه بزيادة قدرها ٦٧,٨% عن فترة المقارنة ويعد ذلك مساهمة من مصرفنا في زيادة الإيرادات الضريبية للدولة هذا بالإضافة الى المحافظة على قوة ومثانة المركز المالي للبنك.

(١) المؤشرات المالية

أ) قائمة الدخل عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠٢١/٠٣/٣١

القيمة بالمليون

التغير %	٢٠٢٠/٠٣/٣١	٢٠٢١/٠٣/٣١	البيان
٨,٦%	١٤٩٦	١٦٢٥	ايرادات الفوائد
٦,٣-%	٨٦١	٨٠٧	مصروفات الفوائد
٢٨,٨%	٦٣٥	٨١٨	هامش الفوائد
١٨,٦%	٤٢,٤%	٥٠,٣%	هامش الفوائد الى ايرادات الفوائد
١٣,٧%	٧٥٨	٨٦٢	صافي الربح قبل الضرائب
٠,٨%	٦١٥	٦٢٠	صافي أرباح الفترة بعد الضرائب
—	٤,٣٤	٤,٣٨	النصيب الاساسي للسهم من الربح (بالجنية)

ب) قائمة المركز المالي في ٢٠٢١/٠٣/٣١

القيمة بالمليون

التغير %	٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/٠٣/٣١	البيان
٧,٩%	٤٧١٢٢	٥٠٨٦٣	اجمالي الودائع
٢,٨%	٢١٤٣٨	٢٢٠٤٨	اجمالي القروض
٤,٦%	٧٣٧٨	٧٧١٤	اجمالي حقوق المساهمين
—	١٢٦٥	١٢٦٥	راس المال المدفوع
٣٣,٢%	٣٨٠	٥٠٦	المجنب لزيادة رأس المال
٢٩,٣%	٣٧٦٧	٤٨٦٩	الاحتياطيات
٤٥,٤-%	١٨٤٢	١٠٠٦	الارباح المرحلة
—	١٨٠١	٦٢٠	ربح الفترة / العام

ج) قائمة التدفقات النقدية عن الفترة المنتهية في ٢٠٢١/٠٣/٣١

القيمة بالمليون

التغير %	٢٠٢٠/٠٣/٣١	٢٠٢١/٠٣/٣١	البيان
-٢٢٢,٦%	-٩١٦	١١٢٣	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
-٦١,٦%	-٤٥٨	-١٧٦	التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
-٩٤,٥%	-١٨١	-١٠	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 ٢٠٢١/٠٦/٠٢ 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 والذي نتوقع ان يكون تقريرا نظيفا .

رئيس مجلس الادارة و العضو المنتدب


{{حسن إسماعيل غانم}}

مدير علاقات المستثمرين


{{جمال محمود سليمان}}

التاريخ ٢٠٢١/٠٦/٠٢

خاتم البنك

