



السيد الأستاذ / نائب رئيس قطاع الشركات المقيدة
بالبورصة المصرية

تحية طيبة وبعد ،،،

نرجو التفضل بالإحاطة إن مجلس إدارة مصرفنا قد وافق بجلسته المنعقدة يوم الأحد الموافق ٢٠٢١/٠٨/٢٩ الساعة الثالثة بعد الظهر على اعتماد القوائم المالية (المجمعة) للبنك عن الفترة المنتهية في ٢٠٢١/٠٦/٣٠.

نتشرف بان نرفق لسيادتكم طيه صورة من محضر اجتماع مجلس الإدارة والنموذج الخاص بملخص نتائج الأعمال عن الفترة المنتهية في ٢٠٢١/٠٦/٣٠ لمصرفنا (المجمعة).



برجاء التفضل بالتبنيه بالاستلام و اتخاذ اللازم ،،،

مدير علاقات المستثمرين

{ { عمرو فوزي حسين} }

تحريرا : ٢٠٢١/٠٨/٣٠

ملخص محضر

اجتماع مجلس إدارة بنك التعمير والإسكان
جلسة رقم (٢٠٢١/ ١٠)
بتاريخ يوم الأحد الموافق ٢٩ / ٨ / ٢٠٢١

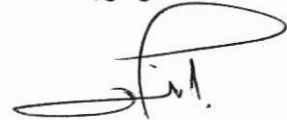
اجتمع مجلس إدارة بنك التعمير والإسكان في تمام الساعة الثالثة بعد الظهر بمقر البنك الكائن في ٢٦ شارع الكروم - المهندسين ، برئاسة السيد الأستاذ / حسن إسماعيل حلمي غانم - رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب وممثل صندوق التأمين الخاص للعاملين بينك التعمير والإسكان ٠٠٠ وبحضور كل من :-

السيد الدكتور / 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 المجتمعات العمرانية الجديدة
السيد الأستاذ / أحمد عطية محمد أبو الوفا	ممثل هيئة الأوقاف المصرية
السيد الدكتور / جمال سرور سالم	ممثل شركة مصر لتأمينات الحياة
السيد الأستاذ / حسام الدين حفناوى مصطفى	ممثل شركة مصر للتأمين
السيدة الأستاذة / نيره نزيه أحمد أمين	عضو مجلس الإدارة
	من ذوى الخبرة - مستقل
السيد المهندس / طارق قابيل محمد عبد العزيز	عضو مجلس الإدارة
	من ذوى الخبرة - مستقل
السيد الأستاذ / شريف أحمد محمد السيد الأخضر	عضو مجلس الإدارة وممثل شركة
	RIMCO EGT Investment
	عضو مجلس الإدارة
	بصفته مساهم
السيد الأستاذ / أحمد سعد الدين عبده أبو هندية	

* وقام بأعمال أمانة سر الجلسة السيد / إيهاب إبراهيم عمر - رئيس قطاع شئون مجلس الإدارة وأمين سر المجلس ومعه السيد / إبراهيم فريد سيد - المشرف على إدارة شئون مجلس الإدارة ومساعد أمين السر .

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

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



- ٢ -

- أعتمد مجلس الادارة القوائم المالية المجمعة للبنك عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠٢١/٦/٣٠ والتي تضمنت المؤشرات التالية :-


القيمة بالآلاف جنيه

البيان	٢٠٢١/٦/٣٠	٢٠٢٠/٦/٣٠
صافي الربح قبل الضرائب	١ ٤٧٩ ٨٠٢	١ ٣٩٣ ٦٦٧
صافي أرباح الفترة بعد الضرائب	١ ٠٠٤ ٠٥٨	١ ٠٦٤ ٠٠٧
نصيب الأقلية فى صافى أرباح الفترة	٦ ٢٦٤	٥ ٦٣٢
نصيب الأغلبية فى صافى أرباح الفترة	٩٩٧ ٧٩٤	١ ٠٥٨ ٣٧٦


* 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 فى السجل التجارى الخاص بالبنك .

* وبعد انتهاء جدول الأعمال أعلن السيد الأستاذ / حسن إسماعيل حلمي غانم - رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب إنتهاء الجلسة فى تمام الساعة الرابعة عصراً .


رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

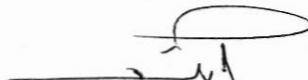

(حسن إسماعيل غانم)

أمين سر مجلس الإدارة


(إيهاب عمر)

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


رئيس الإجتماع





ملخص نتائج الاعمال (المجمعة) غير المدققة عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠٢١/٠٦/٣٠

تعليق البنك

لقد حقق البنك وشركاته 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 حيث تمكن بنك التعمير والإسكان وشركاته من تحقيق أرباح اجماليه قبل الضرائب قدرها ١,٤٨٠ مليار جنيه خلال النصف الاول من عام ٢٠٢١ بزيادة قدرها ٦,٢ % عن فترة المقارنة مع العلم انه تم تحقيق صافي ربح بعد الضرائب قدرة ١ مليار جنيه وفي ظل هذه التحديات وبفضل حرفية الإدارة التنفيذية للبنك وعامله ومجلس ادارته والمتابعة المستمرة لكافة مؤشرات البنك وشركاته فقد استطاع مصرفنا من تحقيق مؤشرات جيدة في ظل الظروف الاقتصادية غير المواتية على كافة بنود المركز المالي وقائمة الدخل عن الستة أشهر المنتهية في ٢٠٢١/٠٦/٣٠.

(١) المؤشرات المالية

(أ) قائمة الدخل المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠٢١/٠٦/٣٠

القيمة بالمليون

التغير %	٢٠٢٠/٠٦/٣٠	٢٠٢١/٠٦/٣٠	البيان
١٤,٨ %	٢٨٨٩	٣٣١٦	ايرادات الفوائد
٦,٤ %	١٥٩٨	١٧٠٠	مصروفات الفوائد
٢٥,٢ %	١٢٩١	١٦١٦	هامش الفوائد
٨,٩٥ %	٤٤,٧ %	٤٨,٧ %	هامش الفوائد الى ايرادات الفوائد
٦,٢ %	١٣٩٤	١٤٨٠	صافي الربح قبل الضرائب
٥,٦- %	١٠٦٤	١٠٠٤	صافي أرباح الفترة بعد الضرائب
—	٨,٣٧	٧,٥٣	النصيب الاساسي للسهم من الربح (بالجنية)

(ب) قائمة المركز المالي المجموع في ٢٠٢١/٠٦/٣٠

القيمة بالمليون

التغير %	٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/٠٦/٣٠	البيان
١٠,٨ %	٤٦٩٨٢	٥٢٠٥٢	اجمالي الودائع
٨,٩ %	٢١٠٥٠	٢٢٩١٩	اجمالي القروض
٧,١ %	٩٠٢٠	٩٦٥٨	اجمالي حقوق المساهمين
٦,٩ %	١٠١	١٠٨	حقوق الأقلية
٢٠ %	١٢٦٥	١٥١٨	راس المال المدفوع
٣٣,٤- %	٣٨٠	٢٥٣	المجنب لزيادة راس المال
٢٩,٣ %	٣٧٦٧	٤٨٦٩	الاحتياطيات
١٤,٨- %	٣٤٢٦	٢٩٢٠	الارباح المرحلة
—	٢٠٦٠	١٠٠٤	ربح الفترة / العام



ج) قائمة التدفقات النقدية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠٢١/٠٦/٣٠

القيمة بالمليون

التغير %	٢٠٢٠/٠٦/٣٠	٢٠٢١/٠٦/٣٠	البيان
٦٠,٤-%	٢٤٢٢	٩٥٩	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٤٨,٣-%	٥٦١-	٨٣٢-	التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
٩٥,٣-%	٥٣٣-	٢٥-	التدفقات النقدية من أنشطة التمويل

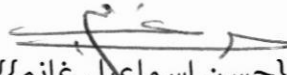
(٢) الاحداث الهامة التي وقعت منذ تاريخ المركز المالي حتى الان و تستوجب الافصاح

لا يوجد

اقرار

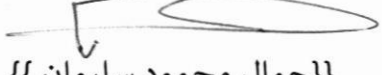
نقر بان البيانات المدونه اعلاه مستخرجة من القوائم المالية (المجمعة) للبنك التي تم اصدارها من مجلس الادارة المنعقد بتاريخ ٢٠٢١/٠٨/٢٩ و لم يصدر عنها تقرير مراقب الحسابات بعد و نتعهد بالافصاح الفوري للهيئة و البورصة عن اى تغيير يطرأ على هذه البيانات فور حدوثه لحين ارسال القوائم المالية الموقعة و التي نتعهد 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}}



مدير علاقات المستثمرين


{{جمال محمود سليمان}}

التاريخ ٢٠٢١/٠٨/٢٩

خاتم البنك