



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 ٢٠٢١/١١/٢٩ الساعة الثالثة بعد الظهر على اعتماد القوائم المالية (المجمعة) للبنك عن الفترة المنتهية في ٢٠٢١/٠٩/٣٠.

نتشرف بان نرفق لسيادتكم طيه صورة من محضر اجتماع مجلس الإدارة والنموذج الخاص بملخص نتائج الأعمال عن الفترة المنتهية في ٢٠٢١/٠٩/٣٠ لمصرفنا (المجمعة).



برجاء التفضل بالتنبيه بالاستلام و اتخاذ اللازم ،،،

مدير علاقات المستثمرين

{{عمرو فوزي حسين}}

تحريرا : ٢٠٢١/١١/٣٠



ملخص محضر

اجتماع مجلس إدارة بنك التعمير والإسكان

جلسة رقم (٢٠٢١/١٤)

بتاريخ يوم الاثنين الموافق ٢٩ / ١١ / ٢٠٢١

اجتمع مجلس إدارة بنك التعمير والإسكان في تمام الساعة الثالثة بعد الظهر بمقر البنك الكائن في ٢٦ شارع الكروم - المهندسين أو عن طريق ZOOM ، برئاسة السيد الأستاذ / حسن إسماعيل حلمي غانم - رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب وممثل صندوق التأمين الخاص للعاملين ببنك 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 حفناوي مصطفى	ممثل شركة مصر للتأمين
السيد الأستاذ / شريف أحمد محمد السيد الأخضر	عضو مجلس الإدارة وممثل شركة RIMCO EGT Investment
السيد الأستاذ / أحمد سعد الدين عبده أبو هندية	عضو مجلس الإدارة بصفته مساهم

* وحضر الاجتماع عن طريق الفيديو كونفرنس كل من :-

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
* وقام بأعمال أمانة سر الجلسة السيد / إيهاب إبراهيم عمر - رئيس قطاع شئون مجلس الإدارة وأمين سر المجلس والسيد / إبراهيم فريد سيد - مساعد أمين سر مجلس الإدارة .	
* حيث أعلن السيد الأستاذ / حسن إسماعيل حلمي غانم - رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب اكتمال النصاب القانوني اللازم لصحة الاجتماع .	

-٢-

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

وافق مجلس الإدارة على ما يلي :-

أعتمد مجلس الادارة القوائم المالية المجمعة للبنك عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠٢١/٩/٣٠ والتي تضمنت المؤشرات التالية :-

القيمة بالآلاف جنيه

البيان	٢٠٢١/٩/٣٠	٢٠٢٠/٩/٣٠
صافي الربح قبل الضرائب	٢ ٢٢٦ ٧٣٩	٢ ١٧٧ ٩٨٨
صافي أرباح الفترة بعد الضرائب	١ ٥٨١ ٥٩١	١ ٦٥٥ ٦٥٤
نصيب الأقلية في صافي أرباح الفترة	٩٤١٨	٩٩٠١
نصيب الأغلبية في صافي أرباح الفترة	١ ٥٧٢ ١٧٣	١ ٦٤٥ ٧٥٣

* فوض 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 التجارى الخاص بالبنك .

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

رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

أمين سر مجلس الإدارة




(حسن إسماعيل حلمي غانم)

(إيهاب إبراهيم عمر)

أقر أنا / حسن إسماعيل حلمي غانم - بصفتي رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب لبنك التعمير والإسكان بأنني مسئول مسئوليه 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 (المجمعة) غير المدققة عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠٢١/٠٩/٣٠

تعليق البنك

لقد حقق مصرفنا 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 مصرفنا وشركاته من تحقيق أرباح اجمالية قبل الضرائب قدرها ٢,٢٢٧ مليار جنيه خلال الربع الثالث من عام ٢٠٢١ بزيادة قدرها ٢,٢% عن فترة المقارنة مع العلم انه تم تحقيق صافي ربح بعد الضرائب قدرة ١,٥٨٢ مليار جنية وفي ظل هذه التحديات وبفضل حرفة 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 التسعة أشهر المنتهية في ٢٠٢١/٠٩/٣٠.

(١) المؤشرات المالية

(أ) قائمة الدخل المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠٢١/٠٩/٣٠

القيمة بالمليون

التغير %	٢٠٢٠/٠٩/٣٠	٢٠٢١/٠٩/٣٠	البيان
١٧,٨%	٤٣٢٢	٥٠٩٠	ايرادات الفوائد
١٣,٦%	٢٣٢٣	٢٦٤٠	مصروفات الفوائد
٢٢,٦%	١٩٩٩	٢٤٥٠	هامش الفوائد
٣,٩%	٤٦,٣%	٤٨,١%	هامش الفوائد الى ايرادات الفوائد
٢,٢%	٢١٧٨	٢٢٢٧	صافي الربح قبل الضرائب
٤,٥-%	١٦٥٦	١٥٨٢	صافي أرباح الفترة بعد الضرائب
١٣,١-%	١٣,٠١	١١,٣١	النصيب الاساسي للسهم من الربح (بالجنية)

(ب) قائمة المركز المالي المجمعة في ٢٠٢١/٠٩/٣٠

القيمة بالمليون

التغير %	٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/٠٩/٣٠	البيان
١٩,٦%	٤٦٩٨٢	٥٦١٧٦	اجمالي الودائع
١٦,٨%	٢١٠٥٠	٢٤٥٧٧	اجمالي القروض
١٣,٦%	٩٠٢٠	١٠٢٥٠	اجمالي حقوق المساهمين
١%	١٠١	١٠٢	حقوق الأقلية
٢٠%	١٢٦٥	١٥١٨	راس المال المدفوع
٣٣,٤-%	٣٨٠	٢٥٣	المجنب لزيادة راس المال
٢٩,٣%	٣٧٦٧	٤٨٦٩	الاحتياطيات
١,٦%	٣٤٢٦	٣٤٨٢	الارباح المرحلة
-	٢٠٦٠	١٥٨٢	ربح الفترة / العام



ج) قائمة التدفقات النقدية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠٢١/٠٩/٣٠

القيمة بالمليون

التغير %	٢٠٢٠/٠٩/٣٠	٢٠٢١/٠٩/٣٠	البيان
٥٥,٧%	٦٣٠٧	٩٨١٧	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٧,١%	٤٤٠٨-	٤٧٢٢-	التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
٧٢,٥%	٤٦٢-	١٢٧-	التدفقات النقدية من أنشطة التمويل

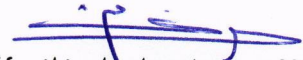
(٢) الاحداث الهامة التي وقعت منذ تاريخ المركز المالي حتى الان و تستوجب الافصاح

لا يوجد

اقرار


نقر بان البيانات المدونه اعلاه مستخرجة من القوائم المالية (المجمعة) للبنك التي تم اصدارها من مجلس الادارة المنعقد بتاريخ ٢٠٢١/١١/٢٩ 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 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 و العضو المنتدب


{{حسن إسماعيل غانم}}



مدير علاقات المستثمرين


{{جمال محمود سليمان}}

التاريخ ٢٠٢١/١١/٢٩

خاتم البنك