



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 ٢٠٢٠/١١/١١ الساعة الثالثة بعد الظهر على اعتماد القوائم المالية المستقلة للبنك عن الفترة المنتهية في ٢٠٢٠/٠٩/٣٠.

نتشرف بان نرفق لسيادتكم طيه صورة من محضر اجتماع مجلس الإدارة والنموذج الخاص بملخص نتائج الأعمال عن الفترة المنتهية في ٢٠٢٠/٠٩/٣٠ لمصرفنا (المستقلة) والجاري اعتمادها من السادة / مراقبو الحسابات.

وسوف نوافيكم بالقوائم المالية (المستقلة) للبنك عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠٢٠/٠٩/٣٠ فور اعتمادها من السادة / مراقبو الحسابات



برجاء التفضل بالتبنيه بالاستلام و اتخاذ اللازم ،،،

مدير علاقات المستثمرين

{ { عمرو فوزي حسين} }

تحريرا : ٢٠٢٠/١١/١٢

ملخص محضر

اجتماع مجلس إدارة بنك التعمير والإسكان

جلسة رقم (١٦ / ٢٠٢٠)

بتاريخ يوم الأربعاء الموافق ١١ / ١١ / ٢٠٢٠

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

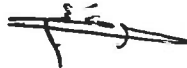
السيد الأستاذ / أحمد سعد الدين عبده أبو هندية

* 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 تضمن 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 ٢٠٢٠/٩/٣٠ والتي تضمنت المؤشرات التالية :-

القيمة بالجنيه المصري

٢٠١٩/٩/٣٠	٢٠٢٠/٩/٣٠	البيان
١ ٨٧٤ ٦٤٤ ٠٨٥	١ ٩١٣ ٣٦٧ ٣٩٢	صافي الربح قبل الضرائب
١ ٥٢٠ ٥٦٢ ٢٠٤	١ ٤٢٤ ٨٥٥ ٧٥٧	صافي أرباح الفترة بعد الضرائب

٢- الموافقة على نقل أعمال فرعى (نبق - نعمة) ونقل كافة الأعمال المصرفية وحسابات العملاء للفرعين الى فرع شرم الشيخ (الهضبة) الكائن في منطقة البنوك هضبة أم السيد - شرم الشيخ - تمهيداً للتأشير بالسجل التجارى للبنك .

٣- الموافقة على افتتاح الفروع التالية تمهيداً للتأشير بالسجل التجارى للبنك :-

- أرض المعارض : الودعتين (٢ ، ٣) بالمنطقة التجارية - منطقة البلازا بمركز مصر للمعارض الدولية - محور المشير طنطاوى - القاهرة الجديدة - محافظة القاهرة .
- محى الدين أبو العز : الكائن في ٣٧ شارع محى الدين أبو العز - محافظة الجيزة .
- السودان : الكائن في ١٥٧ شارع السودان - المهندسين - محافظة الجيزة .


* وفوض المجلس الأستاذ / أشرف إبراهيم عزب جاد والأستاذ / ياسر عرفه عبد الهادى السيد المحاميين فى إعتقاد 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 حلمى غانم رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب إنتهاء الجلسة فى تمام الساعة الخامسة مساءً .

رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب


(حسن إسماعيل غانم)

أمين سر مجلس الإدارة


(جمال زكى هلال)

أقر أنا / حسن إسماعيل غانم - بصفتى 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 ٢٠٢٠/٠٩/٣٠

تعليق البنك

على الرغم من الظروف الاستثنائية والآثار السلبية الناتجة عن جائحة فيروس كورونا على كافة المجالات والأنشطة الاقتصادية سواء على الصعيد المحلي او العالمي الا ان مصرفنا قد استطاع من تحقيق صافي ربح بعد الضرائب قدرها ١,٤ مليار جنيه خلال الفترة المنتهية في ٢٠٢٠/٠٩/٣٠ وذلك بعد اجراء التدعيمات الاحتياطية المطلوبة من البنك المركزي المصري للمخصصات الائتمانية لعملاء مصرفنا في ظل بيئة تشغيلية مليئة بالتحديات وذلك استمراراً للسياسة المتحفظة التي انتهجها مصرفنا منذ بداية العام بسبب جائحة كورونا وفي ظل هذه التحديات وبفضل حرفية الإدارة التنفيذية للبنك وعاملية ومجلس ادارته والمتابعة المستمرة لكافة مؤشرات البنك فقد استطاع مصرفنا من تحقيق مؤشرات جيدة في ظل الظروف الاقتصادية غير المواتية على كافة بنود الميزانية وقائمة الدخل من التسعة أشهر المنتهية في ٢٠٢٠/٠٩/٣٠.

(١) المؤشرات المالية

(أ) قائمة الدخل عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠٢٠/٠٩/٣٠

القيمة بالمليون

التغير %	٢٠١٩/٠٩/٣٠	٢٠٢٠/٠٩/٣٠	البيان
-١١,٨%	٤٨٨٠	٤٣٠٥	ايرادات الفوائد
-١٥,٣%	٢٧٥٤	٢٣٣٣	مصروفات الفوائد
-٧,٢%	٢١٢٦	١٩٧٢	هامش الفوائد
٥,٠%	%٤٣,٦	%٤٥,٨	هامش الفوائد الى ايرادات الفوائد
٢,٠%	١٨٧٥	١٩١٣	صافي الربح قبل الضرائب
-٦,٣%	١٥٢١	١٤٢٥	صافي أرباح الفترة بعد الضرائب
-٦,٣%	١٠,٧٣	١٠,٠٥	النصيب الاساسي للسهم من الربح (بالجنية)

(ب) قائمة المركز المالي في ٢٠٢٠/٠٩/٣٠

القيمة بالمليون

التغير %	٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/٠٩/٣٠	البيان
٩,٦%	٤١٢٨٥	٤٥٢٣٢	اجمالي الودائع
٥,٥%	١٩٧٣٠	٢٠٨١٣	اجمالي القروض
١٤,٩%	٦٠٥٧	٦٩٥٧	اجمالي حقوق المساهمين
—	١٢٦٥	١٢٦٥	راس المال المدفوع
—	٣٨٠	٣٨٠	المجنب لزيادة راس المال
٦٠,٩%	٢٣٤١	٣٧٦٧	الاحتياطيات
-٢٦,٤%	١٩٩٣	١٤٦٦	الارباح المرحلة
—	١٩٥١	١٤٢٥	ربح الفترة / العام



ج) قائمة التدفقات النقدية عن الفترة المنتهية في ٢٠٢٠/٠٩/٣٠

القيمة بالمليون

التغير %	٢٠١٩/٠٩/٣٠	٢٠٢٠/٠٩/٣٠	البيان
٦٠٢,٠-%	١٢٨٢-	٦٤٣٦	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
١٠٧٠,٠-%	٤٠-	٤٣٢٢-	التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
٢٢,٧-%	٧١٩-	٥٥٦-	التدفقات النقدية من أنشطة التمويل

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

قام مصرفنا باتخاذ التدابير والإجراءات الاستباقية من خلال تكوين المخصصات اللازمة للتخفيف من حدة تأثير فيروس كورونا (covid-19) على محفظة القروض في نهاية سبتمبر ٢٠٢٠

اقرار

نقر بان البيانات المدونه اعلاه مستخرجة من القوائم المالية (المستقلة) للبنك التي تم اصدارها من مجلس الادارة المنعقد بتاريخ ٢٠٢٠/١١/١١ 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 ٢٠٢٠/١١/١١