



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 ٢٠٢٠/١١/٢٩ الساعة الثالثة بعد الظهر على اعتماد القوائم المالية (المجمعة) 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 (المجمعة) .



برجاء التفضل بالتنبيه بالاستلام و اتخاذ اللازم ،،،

مدير علاقات المستثمرين

{ { عمرو فوزي حسين} }

تحريرا : ٢٠٢٠/١١/٣٠



ملخص محضر

اجتماع مجلس إدارة بنك التعمير والإسكان

جلسة رقم (١٧ / ٢٠٢٠)

بتاريخ يوم الأحد الموافق ٢٩ / 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 ويحضر 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 قايل 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 - أعتمد مجلس الادارة القوائم المالية المراجعة للبنك عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠٢٠/٩/٣٠ والتي تضمنت المؤشرات التالية :-

القيمة بالآلاف جنيه

٢٠١٩/٩/٣٠	٢٠٢٠/٩/٣٠	البيان
٢١٠٦٠٠٩٨٩٦	٢١٧٧٩٨٧٨٢١	صافي الربح قبل الضرائب
١٧١٣٢٠٥٤٩٤	١٦٥٥٦٥٤١٠٩	صافي أرباح الفترة بعد الضرائب
٩١٦٦٩٠٠	٩٩٠٠٨٣٠	نصيب الأقلية في صافي أرباح الفترة
١٧٠٤٠٣٨٥٩٤	١٦٤٥٧٥٣٢٧٩	نصيب الأغلبية في صافي أرباح الفترة

٢ - الموافقة على نقل أعمال فرع برج العرب القديم بالمستوى التنظيمي (ب) الى فرع برج العرب مجمع البنوك الجديد بالمستوى التنظيمي (ج) على أن يكون فرع واحد بمستوى تنظيمي (ب) وذلك تمهيداً لمحو قيد فرع برج العرب القديم من السجل التجاري للبنك .


* ففوض المجلس الأستاذ / أشرف إبراهيم عزب 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 الرابعة والنصف مساءً .

رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

أمين سر مجلس الإدارة


(حسن إسماعيل غانم)


(جمال زكى هلال)

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

رئيس الاجتماع







ملخص نتائج الاعمال (المجمعة) غير المدققة عن الفترة المالية 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 ١,٦٦ 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 حرفة الإدارة التنفيذية للبنك وعامله ومجلس ادارته والمتابعة المستمرة لكافة مؤشرات البنك وشركائه فقد استطاع مصرفنا من تحقيق مؤشرات جيدة في ظل الظروف الاقتصادية غير المواتية على كافة بنود الميزانية وقائمة الدخل المجمعة عن التسعة أشهر المنتهية في ٢٠٢٠/٠٩/٣٠.

(١) المؤشرات المالية

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

القيمة بالمليون

التغير %	٢٠١٩/٠٩/٣٠	٢٠٢٠/٠٩/٣٠	البيان
-١١,١%	٤٨٥٩	٤٣٢٢	ايرادات الفوائد
-١٤,٨%	٢٧٢٦	٢٣٢٣	مصرفات الفوائد
-٦,٣%	٢١٣٣	١٩٩٩	هامش الفوائد
٥,٥%	%٤٣,٩	%٤٦,٣	هامش الفوائد الى ايرادات الفوائد
٣,٤%	٢١٠٦	٢١٧٨	صافي الربح قبل الضرائب
-٣,٣%	١٧١٣	١٦٥٦	صافي أرباح الفترة بعد الضرائب
-٣,٤%	١٣,٤٧	١٣,٠١	النصيب الاساسى للسهم من الربح (بالجنية)

(ب) قائمة المركز المالي المجمع في ٢٠٢٠/٠٩/٣٠

القيمة بالمليون

التغير %	٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/٠٩/٣٠	البيان
١٠,٢%	٤٠٩١٢	٤٥٠٩١	اجمالي الودائع
٤,٩%	١٩٤٦٥	٢٠٤٢٥	اجمالي القروض
١٥,٢%	٧٤٣٧	٨٥٧٠	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
-١٠,٤%	٣٣٧٣	٣٠٢٢	الارباح المرحلة
—	٢٢٢٤	١٦٥٦	ربح الفترة / العام

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

القيمة بالمليون

التغير %	٢٠١٩/٠٩/٣٠	٢٠٢٠/٠٩/٣٠	البيان
٦٢٢,٥-%	١٢٠٧-	٦٣٠٧	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٣٧٣٣,٠-%	١١٥-	٤٤٠٨-	التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
٢٦,١-%	٦٢٥-	٤٦٢-	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 (المجمعة) للبنك التي تم اصدارها من مجلس الادارة المنعقد بتاريخ ٢٠٢٠/١١/٢٩ 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 ٢٠٢٠/١١/٢٩

