



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 ٢٠٢١/٠٨/١١ الساعة الثالثة بعد الظهر على اعتماد القوائم المالية المستقلة 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 (المستقلة) والجاري اعتمادها من السادة / مراقبو الحسابات.

وسوف نوافيكم بالقوائم المالية (المستقلة) للبنك عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠٢١/٠٦/٣٠ فور اعتمادها من السادة / مراقبو الحسابات



برجاء التفضل بالتنبيه بالاستلام و اتخاذ اللازم ،،،

مدير علاقات المستثمرين

{ { عمرو فوزي حسين} }

تحريرا: ٢٠٢١/٠٨/١٥



ملخص محضر
اجتماع مجلس إدارة بنك التعمير والإسكان
جلسة رقم (٢٠٢١/٩)
بتاريخ يوم الأربعاء الموافق ٢٠٢١/ ٨ / ١١

اجتمع مجلس إدارة بنك التعمير والإسكان فى تمام الساعة الثالثة بعد الظهر بفندق La Playa Alamein مارينا – برئاسة السيد الأستاذ / حسن إسماعيل حلمى غانم - رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب وممثل صندوق التأمين الخاص للعاملين ببنك التعمير والإسكان ٠٠٠ **ويحضر 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
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
السيد الأستاذ / أحمد سعد الدين عيده أبو هندية	عضو مجلس الإدارة بصفته مساهم

* 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 حلمى غانم - رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب اكتمال النصاب القانونى اللازم لصحة الاجتماع .

* بعد 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 -

أ - وافق مجلس الإدارة على ما يلي :-

وافق مجلس الإدارة على ما يلي :-

- ١- العدول عن قرارات محضر اجتماع الجمعية العامة غير العادية في ٢٠١٨/٤/٣٠ الخاصة بتعديل المادتين ٦ ، ٧ من النظام الاساسي للبنك بتحويل مبلغ ١٢٦,٥ مليون جنيه من الاحتياطي القانوني لرأس المال .
 - ٢- الغاء قرار مجلس الادارة في ٢٠٢١/٣/٣١ بشأن زيادة راس مال البنك بتحويل مبلغ ١٢٦,٥ مليون جنيه من الارباح القابلة للتوزيع .
 - ٣- توزيع ٢,٥ سهم مجاني لكل سهم وذلك بتحويل مبلغ ١٢٦,٥ مليون جنيه من الاحتياطي القانوني ومبلغ ١٢٦,٥ مليون جنيه من الارباح القابلة للتوزيع ومبلغ ٣,٥٤٢ مليار جنيه من الاحتياطي العام بالإضافة الي رأس المال القائم والبالغ ١,٥١٨ مليار جنيه ليصبح رأس المال بعد الزيادة ٥,٣١٣ مليار جنيه .
- ليصبح رصيد الاحتياطي العام والقانوني والمجنب لزيادة رأس المال وفقاً لما يلي :-

البيان	رصيد قبل الزيادة	رصيد بعد الزيادة
احتياطي عام	٤١٠٤٠٠٠٠٠٠	٥٦٢٠٠٠٠٠٠٠
احتياطي قانوني	٦٣٢٤٣٨٤٨٧	٥٠٥٩٣٨٤٨٧
مجنب لزيادة رأس مال	٢٥٣٠٠٠٠٠٠٠	-----

- ٤- تفويض رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب في اعتماد تقرير الإفصاح وفقاً للمادة ٤٨ من قواعد القيد بالبورصة المصرية بغرض السير في اجراءات زيادة رأس المال السابق ذكرها وفي اجراء اي تعديلات علي تقرير الإفصاح والموافقة عليه واعتماده وله الحق في تفويض الغير في ذلك مع مراعاة قواعد القيد والشطب والاجراءات التنفيذية لها ببورصة الاوراق المالية والهيئة العامة للرقابة المالية .
- ٥- تكليف القطاع القانوني للاستثمار والعقود والتحقيقات لاتخاذ ما يلزم من اجراءات نحو تعديل المادتين ٦ ، ٧ من النظام الاساسي للبنك .
- ٦- تفويض السيد الأستاذ / رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب بدعوة الجمعية العامة غير العادية فور ورود موافقة البنك المركزي المصري .

ب - أعتد مجلس الادارة القوائم المالية المستقلة للبنك عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠٢١/٦/٣٠ والتي تضمنت المؤشرات التالية :-

القيمة بالألف جنيه

البيان	٢٠٢١/٦/٣٠	٢٠٢٠/٦/٣٠
صافي الربح قبل الضرائب	١٤٤٩٧٩٥	١٣٠٨٩٢٤
صافي أرباح الفترة بعد الضرائب	١٠٠٠٩٥٩	١٠٠٠٢٦٦



- ٣ -

* 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 في 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 مسنوليه 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 (المستقلة) غير المدققة عن الفترة المنتهية في ٢٠٢١/٠٦/٣٠

تعليق البنك

تمكن مصرفنا من تحقيق أرباح اجماليه قبل الضرائب قدرها ١,٤٥٠ مليار جنيه خلال الربع الثاني من عام ٢٠٢١ بنسبة زيادة قدرها ١٠,٧% عن فترة المقارنة مع العلم انه تم تحقيق صافي ربح بعد الضرائب قدرة ١ مليار جنيه بزيادة قدرها ٠,١% عن فترة المقارنة ويرجع ذلك الى زيادة المصروف الضريبي عن الربع الثاني من عام ٢٠٢١ بمبلغ ١٤٠ مليون جنيه بزيادة قدرها ٤٥,٤% عن فترة المقارنة هذا بالإضافة الى المحافظة على قوة ومثانة المركز المالي للبنك وفي ظل هذه التحديات وبفضل حرقية الإدارة التنفيذية للبنك وعامله ومجلس ادارته والمتابعة المستمرة لكافة مؤشرات البنك 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 عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠٢١/٠٦/٣٠

القيمة بالمليون

التغير %	٢٠٢٠/٠٦/٣٠	٢٠٢١/٠٦/٣٠	البيان
١٥,٢%	٢٨٨٣	٣٣٢٢	ايرادات الفوائد
٦,٣%	١٦٠٣	١٧٠٤	مصروفات الفوائد
٢٦,٤%	١٢٨٠	١٦١٨	هامش الفوائد
٩,٧%	٤٤٤,٤%	٤٨,٧%	هامش الفوائد الى ايرادات الفوائد
١٠,٨%	١٣٠٩	١٤٥٠	صافي الربح قبل الضرائب
٠,١%	١٠٠٠	١٠٠١	صافي أرباح الفترة بعد الضرائب
٤,٥-%	٧,٠٦	٦,٧٤	النصيب الاساسى للسهم من الربح (بالجنية)

ب) قائمة المركز المالي في ٢٠٢١/٠٦/٣٠

القيمة بالمليون

التغير %	٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/٠٦/٣٠	البيان
١٠,٧%	٤٧١٢٢	٥٢١٤٦	اجمالي الودائع
٩,١%	٢١٤٣٨	٢٣٣٧٩	اجمالي القروض
٩,٨%	٧٣٧٨	٨٠٩٨	اجمالي حقوق المساهمين
٢٠,٠%	١٢٦٥	١٥١٨	راس المال المدفوع
٣٣,٤-%	٣٨٠	٢٥٣	المجنب لزيادة راس المال
٢٩,٣%	٣٧٦٧	٤٨٦٩	الاحتياطيات
٢٤,٨-%	١٨٤٢	١٣٨٦	الارباح المرحلة
—	١٨٠١	١٠٠١	ربح الفترة / العام

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

القيمة بالمليون

التغير %	٢٠٢٠/٠٦/٣٠	٢٠٢١/٠٦/٣٠	البيان
-٥٤,٦%	٢٤٣٨	١١٠٦	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٦٣,٥%	٥٠٢-	٨٢١-	التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
-٥٢,٤%	٥٢١-	٢٤٨-	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 ٢٠٢١/٠٨/١١ 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 تقريرنا نظيفا .

رئيس مجلس الادارة و العضو المنتدب


{{حسن إسماعيل غانم}}



مدير علاقات المستثمرين


{{جمال محمود سليمان}}

التاريخ ٢٠٢١/٠٨/١١

خاتم البنك

