



السيد الأستاذ / نائب رئيس قطاع الشركات المقيدة
بالبورصة المصرية

تحية طيبة وبعد ،،،

نرجو التفضل بالإحاطة إن مجلس إدارة مصرفنا قد وافق بجلسته المنعقدة يوم الاربعاء الموافق ٢٠٢٠/٠٨/٢٦ الساعة الثانية والنصف بعد الظهر على اعتماد القوائم المالية (المجمعة) للبنك عن الفترة المنتهية في ٢٠٢٠/٠٦/٣٠.

نتشرف بان نرفق لسيادتكم طيه صورة من محضر اجتماع مجلس الإدارة والنموذج الخاص بملخص نتائج الأعمال عن الفترة المنتهية في ٢٠٢٠/٠٦/٣٠ لمصرفنا (المجمعة).



برجاء التفضل بالتنبيه بالاستلام و اتخاذ اللازم ،،،

مدير علاقات المستثمرين

{ { عمرو فوزي حسين} }

تحريرا : ٢٠٢٠/٠٨/٢٧

ملخص محضر

اجتماع مجلس إدارة بنك التعمير والإسكان
جلسة رقم (١٢ / ٢٠٢٠)
بتاريخ يوم الأربعاء الموافق ٢٦ / ٨ / ٢٠٢٠

اجتمع مجلس إدارة بنك التعمير والإسكان في تمام الساعة الثانية والنصف بعد الظهر بمقر البنك الكائن بالمهندسين برئاسة السيد الأستاذ / حسن إسماعيل حلمي غانم رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب وممثل صندوق التأمين الخاص للعاملين ببنك التعمير والإسكان ٠٠٠ **وبحضور كل من :-**

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

* وقام بأعمال أمانة سر الجلسة السيد / جمال زكى هلال مستشار مجلس الإدارة لشئون المجلس وأمين سر المجلس .

* 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 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 -

أعتمد مجلس الادارة القوائم المالية المراجعة للبنك عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠٢٠/٦/٣٠ والتي تضمنت المؤشرات التالية :-

القيمة بالآلاف جنيه

٢٠١٩/٦/٣٠	٢٠٢٠/٦/٣٠	البيان
١٤٠١٧١٣٣٢٧	١٣٩٣٦٦٦٩٧٢	صافي الربح قبل الضرائب
١١٢٥٦٣٥٧٠٦	١٠٦٤٠٠٧١٢٢	صافي أرباح الفترة بعد الضرائب
٦٩٥٩٧٤٣	٥٦٣١٦١٠	نصيب الأقلية في صافي أرباح الفترة
١١١٨٦٧٥٩٦٣	١٠٥٨٣٧٥٥١٢	نصيب الأغلبية في صافي أرباح الفترة

* 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 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 الرابعة عصراً .

رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب



(حسن إسماعيل غانم)

أمين سر مجلس الإدارة



(جمال زكى هلال)

أقر أنا / حسن إسماعيل غانم - بصفتي 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 الاجتماع




ملخص نتائج الاعمال (المجموعة) غير المدققة عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠٢٠/٠٦/٣٠

تعليق البنك

تمكن بنك التعمير والإسكان وشركاته من تحقيق صافي أرباح قدرها ١,٠٦٤ مليار جنيه في النصف الأول من عام ٢٠٢٠، والمحافظة على قوة المركز المالي ومستويات مستقرة من جودة الائتمان ونسب السيولة ورأس المال بالرغم من الظروف الاستثنائية التي تمر بها البلاد واستمرار الإجراءات الاحترازية المطبقة على الأنشطة التجارية والاقتصادية بهدف احتواء انتشار جائحة (covid-19) حيث استمر البنك في اتخاذ الإجراءات الاستباقية التي بدأها من الربع الأول في ٢٠٢٠ من خلال تدعيم مخصصات العملاء المصنفين بالمرحلتين ١، ٢ لزيادة التغطية تحسباً لتراجع جودة الائتمان خلال الفترة القادمة والناشئة عن جائحة (covid-19) كما تم تدعيم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في الربع المالي الثاني بإجراء أكثر تحوطاً حتى انتهاء فترة تأجيل استحقاقات العملاء ولحين وضوح الأداء الفعلي للمحفظة الائتمانية وانتظام العملاء في السداد 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 غيرالمواتية على كافة بنود الميزانية وقائمة الدخل المجمعة عن الستة أشهر المنتهية في ٢٠٢٠/٠٦/٣٠.

(١) المؤشرات المالية

(أ) قائمة الدخل المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠٢٠/٠٦/٣٠

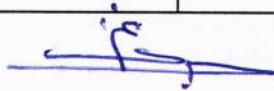
القيمة بالمليون

التغير %	٢٠١٩/٠٦/٣٠	٢٠٢٠/٠٦/٣٠	البيان
-١١,٣%	٣٢٥٧	٢٨٨٩	ايرادات الفوائد
-١٣,٩%	١٨٥٦	١٥٩٨	مصروفات الفوائد
-٧,٩%	١٤٠١	١٢٩١	هامش الفوائد
٣,٩٥%	%٤٣,٠	%٤٤,٧	هامش الفوائد الى ايرادات الفوائد
-٠,٦%	١٤٠٢	١٣٩٤	صافي الربح قبل الضرائب
-٥,٥%	١١٢٦	١٠٦٤	صافي أرباح الفترة بعد الضرائب
—	٨,٨٤	٨,٣٧	النصيب الاساسي للسهم من الربح (بالجنية)

(ب) قائمة المركز المالي المجموع في ٢٠٢٠/٠٦/٣٠

القيمة بالمليون

التغير %	٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/٠٦/٣٠	البيان
-٦,٠%	٤٠٩١٢	٣٨٤٤٨	اجمالي الودائع
٨,٣%	١٩٤٦٥	٢١٠٨١	اجمالي القروض
٧,٤%	٧٤٣٧	٧٩٨٩	اجمالي حقوق المساهمين
٣,٢%	٩٥	٩٨	حقوق الأقلية
—	١٢٦٥	١٢٦٥	راس المال المدفوع
—	٣٨٠	٣٨٠	المجنب لزيادة راس المال
٦٠,٩%	٢٣٤١	٣٧٦٧	الاحتياطيات
-٢٧,٨%	٣٣٧٣	٢٤٣٥	الارباح المرحلة
—	٢٢٢٤	١٠٦٤	ربح الفترة / العام






ج) قائمة التدفقات النقدية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠٢٠/٠٦/٣٠

القيمة بالمليون

التغير %	٢٠١٩/٠٦/٣٠	٢٠٢٠/٠٦/٣٠	البيان
٢٤,٨%	١٩٤٠	٢٤٢٢	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٢٩٢,٣%	١٤٣-	٥٦١-	التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
٢٣,٣%	٦٩٥-	٥٣٣-	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 يونيو ٢٠٢٠


اقرار

نقر بان البيانات المدونه اعلاه مستخرجة من القوائم المالية (المجمعة) للبنك التي تم اصدارها من مجلس الادارة المنعقد بتاريخ ٢٠٢٠/٠٨/٢٦ 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 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 ٢٠٢٠/٠٨/٢٦

