

السيد الأستاذ / نائب رئيس قطاع الشركات المقيدة
بالبورصة المصرية

تحية طيبة وبعد ،،،

نرجو التفضل بالإحاطة إن مجلس إدارة مصرفنا قد وافق بجلسته المنعقدة يوم
الثلاثاء الموافق ٢٠١٤/٨/١٢ الساعة الثالثة بعد الظهر على اعتماد القوائم المالية
المستقلة للبنك عن الفترة المنتهية في ٢٠١٤/٦/٣٠ .

نتشرف بان نرفق لسيادتكم طيه صورة من محضر اجتماع مجلس الإدارة والنموذج
الخاص بملخص نتائج الأعمال عن الفترة المنتهية في ٢٠١٤/٦/٣٠ لمصرفنا
(المستقلة) والجاري اعتمادها من السادة/ مراقبو الحسابات .

وسوف نواقيكم بالقوائم المالية (المستقلة) للبنك عن الفترة المنتهية في ٢٠١٤/٦/٣٠
فور اعتمادها من السادة / مراقبو الحسابات



برجاء التفضل بالتنبيه بالاستلام و اتخاذ اللازم ،،،

مسئول الاتصال

{{هاني محمد عبد الرحمن}}

تحريرا : ٢٠١٤ / ٨ / ١٣

محضر

اجتماع مجلس إدارة بنك التعمير والإسكان

جلسة رقم (١٠ / ٢٠١٤)

بتاريخ يوم الثلاثاء الموافق ١٢ / ٨ / ٢٠١٤

=====

اجتمع مجلس إدارة بنك التعمير والإسكان الساعة الثالثة والنصف بعد الظهر يوم الأربعاء الموافق ٢٠١٤/٨/٦ بقاعة اجتماعات البنك الكائنة ١٢ شارع سوريا بالمهندسين - جيزة - برئاسة السيد الاستاذ / محمد فتحى السباعى منصور رئيس مجلس الادارة والعضو المنتدب (بصفته مساهماً) .

وبحضور كل من - الأستاذ / عصام محمد محمود أبو حامد نائب رئيس مجلس الادارة والعضو المنتدب لشئون التسويق والخزانة والفروع - الأستاذ / وجدى يوسف رباط (عضو من ذوى الخبرة) - الأستاذ / عمرو نبيل شتا (بصفته مساهماً) - المهندس / خالد محمود عباس - الاستاذ / محمد إسماعيل خليفة - الأستاذ / قاسم محمد مصطفى أحمد نصار الأستاذة / مي عبد الحميد أحمد السيد .

* وقد فوض كل من السادة التالي أسماؤهم السيد المهندس / محمد سعيد الألفى عضو مجلس الادارة (بصفته مساهم) والسيدة المهندسة / راندة على المنشاوى والسيد الأستاذ / جمال الدين محمد نور كل من السيد الاستاذ / وجدى رباط والسيد المهندس / خالد محمود عباس والسيد الاستاذ / عمرو نبيل شتا في الحضور نيابة عنهم والتصويت على القرارات .

* ولم يتم توجيه الدعوة للسادة التالي أسماؤهم تطبيقاً لكتاب البنك المركزى المصرى المؤرخ ٢٠١٣/١١/٢٨ بالرغم من وصول خطابات ترشيحهم من الجهات التى يمثلونها :-

السيد الأستاذ / إياد إسماعيل سبتى مشعل	(عضو من ذوى الخبرة)
السيد المهندس / كمال السيد فهمى	ممثل هيئة المجتمعات العمرانية الجديدة
السيد المهندس / عاصم عبد الحميد الجزار	ممثل هيئة المجتمعات العمرانية الجديدة
السيد الأستاذ / ممدوح رشاد حسنى خالد	ممثل هيئة الأوقاف المصرية

* وقام بأعمال أمانة السر السيد / يسرى محمد صالح .

* حيث أعلن السيد الاستاذ / محمد فتحى السباعى منصور رئيس مجلس الادارة والعضو



Housing & Development Bank
بنك التعمير والإسكان

WWW

- ٢ -

أعتمد مجلس الادارة القوائم المالية المستقلة للبنك عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠١٤/٦/٣٠ والتي تضمنت المؤشرات التالية :-

القيمة بالالف جنيه

٢٠١٣/٦/٣٠	٢٠١٤/٦/٣٠	البيان
١٨٨	٢٤١	صافي الربح قبل الضرائب
١٥٤.٦	١٨٨	صافي أرباح الفترة بعد الضرائب

وبعد انتهاء جدول الأعمال أعلن السيد الاستاذ / محمد فتحى السباعى منصور رئيس مجلس الادارة والعضو المنتدب إنتهاء الجلسة فى تمام الساعة السادسة مساءً .

رئيس مجلس الادارة والعضو المنتدب

أمين سر المجلس

(محمد فتحى السباعى منصور)

(يسرى محمد صالح)

ملخص نتائج الاعمال (المستقلة) غير المدققة عن الفترة المنتهية في ٢٠١٤/٦/٣٠

تعليق البنك

بالرغم من ان هذه الفترة حفلت بكثير من المتغيرات و الاحداث على الصعيد المحلى و التى رتبت اثار غير مواتيه بالنسبة لكافة الانشطة الاقتصادية بما فيها الاعمال المالية و المصرفية .

ولكن بعد ثورة ٣٠ يونيو يوجد نوع من الثقة بتوقعات ايجابية للاتجاهات الاقتصادية لكل من المراحل الحالية و المستقبلية فى ظل استكمال خارطة الطريق و فى ظل الظروف الحالية و ما تشهده البلاد من تدشين لبعض المشاريع العملاقة و الواعدة و التى كان لها الاثر الايجابى فى بث الامل و عودة الثقة فى مناخ الاستثمار بمصر مما يعطى دفعة قوية لكافة الانشطة الاقتصادية و خاصة فى القطاع المصرفى

(١) المؤشرات المالية

(أ) قائمة الدخل عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠١٤/٦/٣٠

القيمة بالمليون

التغير %	٢٠١٣/٠٦/٣٠	٢٠١٤/٠٦/٣٠	البيان
٤.٥-%	٥٧٦	٥٥٠	ايرادات الفوائد
٣.٢-%	٣٤٢	٣٣١	مصروفات الفوائد
٦.٤-%	٢٣٤	٢١٩	هامش الفوائد
٢.٠-%	%٤٠.٦	%٣٩.٨	هامش الفوائد الى ايرادات الفوائد
٢٨.٢%	١٨٨	٢٤١	صافى الربح قبل الضرائب
٢١.٣%	١٥٥	١٨٨	صافى أرباح الفترة بعد الضرائب
٢١.٦%	١.٣٤	١.٦٣	النصيب الاساسى للسهم من الربح (بالجنية)

(ب) قائمة المركز المالى في ٢٠١٤/٦/٣٠

القيمة بالمليون

التغير %	٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٤/٠٦/٣٠	البيان
١.٢-%	٨٨٦٩	٨٧٦١	اجمالى الودائع
٤.٣%	٦٥٨٨	٦٨٦٩	اجمالى القروض
٠.٧%	٢١١٤	٢١٢٩	اجمالى حقوق المساهمين
—	١١٥٠	١١٥٠	راس المال المدفوع/تعمير والإسكان
٨.٥%	٧٠٦	٧٦٦	الاحتياطيات
١٧.١-%	٢٥٧	٢١٣	الأرباح المرحلة



(ج) قائمة التدفقات النقدية عن الفترة المنتهية في ٢٠١٤/٦/٣٠

القيمة بالمليون

التغير %	٢٠١٣/٠٦/٣٠	٢٠١٤/٠٦/٣٠	البيان
%٣٢٠.٨	٢٨٩	١,٢١٦	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
%١٧١.٩-	٩٦.٠٠	٦٩-	التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
%٢٣.٨-	٢٤٠-	١٨٣-	التدفقات النقدية من أنشطة التمويل

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

اقرار

تقرر بان البيانات المدونه اعلاه مستخرجة من القوائم المالية (المستقلة) للبنك التي تم اصدارها من مجلس الادارة المنعقد بتاريخ ٢٠١٤/٨/١٢ 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 بعد اقصى قبل بداية جلسة تداول اليوم التالى وفقا للتاريخ المدون بتقرير مراقبى الحسابات و الذى نتوقع ان يكون تقريراً نظيفاً

رئيس مجلس الادارة و العضو المنتدب

{فتحي السباعى منصور}

مسئول علاقات المستثمرين

{محمود عبد العزيز المغير}

التاريخ ٢٠١٤ / ٨ / ١٣

خاتم البنك

