



السيد الأستاذ / نائب رئيس قطاع الشركات المقيدة
بالبورصة المصرية

تحية طيبة وبعد ،،،،

نرجو التفضل بالإحاطة أن مجلس إدارة مصرفنا قد وافق بجلسته المنعقدة يوم الثلاثاء الموافق ٢٠١٤/٥/١٣ الساعة الثالثة بعد الظهر على اعتماد القوائم المالية المستقلة للبنك عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠١٤/٣/٣١ .

نتشرف بان نرفق لسيادتكم النموذج الخاص بملخص نتائج الأعمال عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٤/٣/٣١ لمصرفنا (المستقلة) غير المدققة و صورة من محضر مجلس إدارة .

وسوف نوافيكم بالقوائم المالية المدققة والإيضاحات المتممة لها فور اعتمادها من السادة مراقبي الحسابات.

برجاء التفضل بالتنبيه بالاستلام و اتخاذ اللازم ،،،



مسئول الاتصال

{{هانى محمد عبد الرحمن}}

تحريرا في ٢٠١٤/٥/١٤

محضر

اجتماع مجلس إدارة بنك التعمير والإسكان

جلسة رقم (٦ / ٢٠١٤)

بتاريخ يوم الثلاثاء الموافق ١٣ / ٥ / ٢٠١٤

=====

اجتمع مجلس إدارة بنك التعمير والإسكان الساعة الثالثة بعد ظهر يوم الثلاثاء الموافق ٢٠١٤/٥/١٣ بقاعة اجتماعات البنك الكائنة ١٢ شارع سوريا بالمهندسين - جيزة - برئاسة السيد الأستاذ / 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 والمهندس / محمد سعيد الألفى عضو مجلس الادارة المنتدب للشئون الهندسية والاستثمار (بصفته مساهم) - الأستاذ / وحدى يوسف رباط (عضو من ذوى الخبرة) - الأستاذ / عمرو نبيل شتا (بصفته مساهماً) - المهندس / خالد محمود عباس - الأستاذ / جمال الدين محمد نور - الأستاذ / قاسم محمد مصطفى أحمد نصار الأستاذة / مى عبد الحميد أحمد السيد - الأستاذ / إياد إسماعيل سبتى مشعل (عضو من ذوى الخبرة) .

* وقد فوضت السيدة المهندسة / راندة على المنشاوى السيد المهندس / خالد محمود عباس في الحضور نيابه عنها والتصويت على القرارات .
* واعتذر عن عدم الحضور السيد الأستاذ / محمد إسماعيل خليفه - عضو مجلس الإدارة ممثل شركة مصر للتأمين لتواجده بالخارج .
* 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 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 الأستاذ / محمد فتحى السباعى منصور رئيس مجلس الادارة 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 :-

١ - تعيين السيد الدكتور / عاصم عبد الحميد الجزار ممثلاً لهيئة المجتمعات العمرانية الجديدة فى عضوية مجلس إدارة مصرفنا خلفاً للسيد الدكتور / على محمد فتحى عيد .





- ٢ -

٢ - تعيين السيد الأستاذ / ممدوح رشاد حسنى خالد ممثلاً لهيئة الأوقاف المصرية خلفاً للسيد المهندس / صلاح عبده جمعه الجنيدى .

٢ - أعتد مجلس الادارة القوائم المالية المستقلة للبنك عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠١٤/٣/٣١ والتي تضمنت المؤشرات التالية :-

القيمة باللف جنيه

البيان	٢٠١٤/٣/٣١	٢٠١٣/٣/٣١
صافي الربح قبل الضرائب	١٢١.٥٨١	١٠٢.٥٢٩
صافي أرباح الفترة بعد الضرائب	١٠١.٣٤٢	٨٥.٥٧٥

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

رئيس مجلس الادارة والعضو المنتدب

(محمد فتحى السباعى منصور)

أمين سر المجلس

(يسرى محمد صالح)



ملخص نتائج الاعمال (المستقلة) غير المدققة عن الفترة المنتهية في ٢٠١٤/٣/٣١

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 الا ان نهج البنك و سياساته المتسمة بالحرص و التحوط فى مواجهة التحديات و التكيف مع معطياتها كان له بالغ الاثر فى تسجيل نتائج متميزة شملت الارتفاع بمستوى الربحية و الاحتفاظ فى ذات الوقت بمستوى أمن من المخاطر

(١) المؤشرات المالية

(أ) قائمة الدخل عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠١٤/٣/٣١

القيمة بالمليون

التغير %	٢٠١٣/٠٣/٣١	٢٠١٤/٠٣/٣١	البيان
٦.٠-%	٢٨١	٢٦٤	ايرادات الفوائد
٣.٧-%	١٦١	١٦٧	مصروفات الفوائد
١٩.٢-%	١٢٠	٩٧	هامش الفوائد
١٤.١-%	٤٢.٧%	٣٦.٧%	هامش الفوائد الى ايرادات الفوائد
١٨.٤-%	١٠٣	١٢٢	صافى الربح قبل الضرائب
١٧.٤-%	٨٦	١٠١	صافى ارباح الفترة بعد الضرائب
١٨.٩-%	٠.٧٤	٠.٨٨	النصيب الاساسى للسهم من الربح (بالجنية)

(ب) قائمة المركز المالى فى ٢٠١٤/٣/٣١

القيمة بالمليون

التغير %	٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٤/٠٣/٣١	البيان
٥.٤-%	٨٨٦٩	٩٣٤٨	اجمالى الودائع
٢.٥-%	٦٥٨٨	٦٧٥٤	اجمالى القروض
٣.٤-%	٢١١٤	٢٠٤٢	اجمالى حقوق المساهمين
—	١١٥٠	١١٥٠	راس المال المدفوع
٨.٥-%	٧٠٦	٧٦٦	الاحتياطيات
٥٠.٦-%	٢٥٧	١٢٧	الارباح المرحلة

(ج) قائمة التدفقات النقدية عن الفترة المنتهية في ٢٠١٤/٣/٣١

القيمة بالمليون

التغير %	٢٠١٣/٠٣/٣١	٢٠١٤/٠٣/٣١	البيان
٢١٥.٣%	٩٨-	١١٣	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٤٤٣٣.٣%	٠.٣٠	١٣-	التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
٤٩٠.٠%	١٠-	٥٩-	التدفقات النقدية من أنشطة التمويل

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

أقرار

نقر بان البيانات المدونه اعلاه مستخرجة من القوائم المالية (المستقلة) للبنك التي تم اصدارها من مجلس الادارة المنعقد بتاريخ ٢٠١٤/٥/١٣ 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 و العضو المنتدب

{{فتحي السباعي منصور}}

مسئول علاقات المستثمرين

{{محمود عبد العزيز المغير}}

التاريخ ٢٠١٤ /٥ /١٢

خاتم البنك

