



**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 ٢٠١٤/١١/١٢ الساعة الثالثة مساءاً على اعتماد القوائم المالية المستقلة للبنك عن الفترة المنتهية في ٢٠١٤/٩/٣٠ .

نتشرف بان نرفق لسيادتكم طيه صورة من ملخص محضر اجتماع مجلس الإدارة والنموذج الخاص بملخص نتائج الأعمال عن الفترة المنتهية في ٢٠١٤/٩/٣٠ لمصرفنا (المستقلة) والجاري اعتمادها من السادة/ مراقبو الحسابات .

وسوف نوافيكم بالقوائم المالية (المستقلة) للبنك عن الفترة المنتهية في ٢٠١٤/٩/٣٠ فور اعتمادها من السادة / مراقبو الحسابات

برجاء التفضل بالتنبيه بالاستلام و اتخاذ اللازم ،،

مسئول الاتصال

{هاني محمد عبد الرحمن}

تحريرا : ٢٠١٤ / ١١ / ١٣

محضر
اجتماع مجلس إدارة بنك التعمير والإسكان
جلسة رقم (٢٠١٤/١٤)
بتاريخ يوم الأربعاء الموافق ٢٠١٤/١١/١٢
=====

اجتمع مجلس إدارة بنك التعمير والإسكان الساعة الثالثة بعد الظهر يوم الأربعاء الموافق ٢٠١٤/١١/٥ بقاعة اجتماعات البنك الكائنة ١٢ شارع سوريا بالمهندسين - جيزه - برئاسة السيد الاستاذ / محمد فتحى السباعى منصور رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب (بصفته مساهماً).

وبحضور كل من - الأستاذ / عصام محمد محمود أبو حامد نائب رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب لشئون التسويق والخزانة والفروع - الأستاذ / وجدى يوسف رباط (عضو من ذوى الخبرة) - الأستاذ / عمرو نبيل شتا (بصفته مساهماً) - المهندس / خالد محمود عباس - الأستاذ / جمال الدين محمد نور - المهندسة / راندة على المنشاوي - الأستاذ / محمد إسماعيل خليفه - الأستاذ / قاسم محمد مصطفى أحمد نصار الأستاذة / مى عبد الحميد أحمد السيد .

* وقد فوض السيد المهندس / محمد سعيد الألفى عضو مجلس الإدارة (بصفته مساهماً) السيد الاستاذ / فتحى السباعى منصور فى الحضور نيابة عنه 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 المهندس / كمال السيد فهمي ممثل هيئة المجتمعات العمرانية الجديدة
السيد المهندس / عاصم عبد الحميد الجزار ممثل هيئة المجتمعات العمرانية الجديدة
السيد الأستاذ / إياد إسماعيل سبti مشعل (عضو من ذوى الخبرة)
السيد المهندس / سمير محمد مصطفى الشال ممثل هيئة الأوقاف المصرية

* وقام بأعمال أمانة السر السيد / يسرى محمد صالح .
حيث أعلن السيد الاستاذ / محمد فتحى السباعى منصور رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب اكمال النصاب القانونى اللازم لصحة الاجتماع .

* وبعد المناقشات ومن أهم الموضوعات الجوهرية التى اعتمدتها 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 :-

- الإحاطة بموافقة مجلس إدارة البنك المركزى المصرى بجلساته المنعقدة بتاريخ ٢٠١٤/١٠/٢١ بشأن اعتماد تشكيل مجلس إدارة مصرنا لدورته الجديدة (٢٠١٤ - ٢٠١٧) والمصدق عليه من الجمعية العامة العادية بتاريخ ٢٠١٤/٣/٣٠ والإدارة التنفيذية للبنك وفقاً لما يلى :-



- ٢ -

تعديل صفة العضوية و / أو جهة التمثيل لكل من :- *

السيد / عصام محمد محمود أبو حامد -
من نائب رئيس المجلس (تفيذى) ممثلاً
لصندوق التأمين الخاص للعاملين بالبنك ليصبح
نائب رئيس المجلس وعضوأً منتدباً ممثلاً لذات
الجهة .

السيد / محمد سعيد عثمان الألفي -
من عضو غير تفيذى ممثلاً لهيئة المجتمعات
العمرانية الجديدة ليصبح عضواً منتدباً (بصفته
مساهم) .

- أعتمد مجلس الادارة القوائم المالية المستقلة للبنك عن الفترة المالية المنتهية في
٢٠١٤/٩/٣٠ والتي تضمنت المؤشرات التالية :-

القيمة بالآلف جنيه

٢٠١٣/٩/٣٠	٢٠١٤/٩/٣٠	البيان
٢٥٣.٢٨١	٣١٠.٥٣٥	صافي الربح قبل الضرائب
٢٠٧.٦٨١	٢٣٤.٤٢٩	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 الخامسة 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 ٢٠١٤/٩/٣٠

تعليق البنك

في ظل الظروف الحالية و ما تشهده البلاد من تدشين لبعض المشاريع العملاقة و الواعدة و التي كان لها الأثر الإيجابي في بث الامل و عودة الثقة في مناخ الاستثمار بمصر مما يعطى دفعه قوية لكافة الأنشطة الاقتصادية وبخاصة في القطاع المصرفي .

الان نهج البنك و سياساته في مواجهة التحديات و التكيف مع معطياتها كان له بالغ الأثر في تسجيل نتائج متميزة شملت الارتفاع بمستوى الربحية و الاحتفاظ في ذات الوقت بمستوى امن من المخاطر

(١) المؤشرات المالية

أ) قائمة الدخل عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠١٤/٩/٣٠

القيمة بالمليون

البيان	٢٠١٤/٠٩/٣٠	٢٠١٣/٠٩/٣٠	التغير %
ايرادات الفوائد	٨٣٢	٨٥٩	%٣.١-
مصاريفات الفوائد	٤٩٨	٥١٦	%٣.٥-
هامش الفوائد	٣٣٤	٣٤٣	%٢.٦-
هامش الفوائد الى ايرادات الفوائد	%٤٠.١	%٣٩.٩	%٠٠.٥
صافي الربح قبل الضرائب	٣١١	٢٥٣	%٢٢.٩
صافي أرباح الفترة بعد الضرائب	٢٣٤	٢٠٨	%١٢.٥
التصنيف الاسمي للسهم من الربح (بالجنيه)	٢٠٤	١.٨١	%١٢.٧

ب) قائمة المركز المالى في ٢٠١٤/٩/٣٠

القيمة بالمليون

البيان	٢٠١٤/٠٩/٣٠	٢٠١٣/١٢/٣١	التغير %
اجمالي الودائع	٩٢٨٥	٨٨٦٩	%٤.٧
اجمالي التزام	٧٠٩١	٦٥٨٨	%٧.٦
اجمالي حقوق المساهمين	٢١٧٥	٢١٦٤	%٢.٩
رأس المال المدفوع	١١٥٠	١١٥٠	—
الاحتياطيات	٧٦٦	٧٠٦	%٨.٥
الارباح المرحلية	٢٦٠	٢٥٧	%١.٢

ج) قائمة التدفقات النقدية عن الفترة المنتهية في ٢٠١٤/٩/٣٠

القيمة بالمليون

البيان	٢٠١٤/٠٩/٣٠	٢٠١٣/٠٩/٣٠	التغير %
التدفقات النقدية من انشطة التشغيل	٣٢٤	٦٨٥	%٥٢.٧-
التدفقات النقدية من انشطة الاستثمار	٩٩-	١٥٨.٠٠	%١٦٢.٧-
التدفقات النقدية من انشطة التمويل	١٨٧-	٢٩٨-	%٣٧.٢-

(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 ٢٠١٤/١١/١٢ ولم يصدر عنها تقرير مراقب الحسابات بعد و نتعهد بالافصاح الفورى للهيئة و البورصة عن اي 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 وفقاً للتاريخ المدون بتقرير مراقبى الحسابات و الذى نتوقع ان يكون تقريراً نظيفاً

رئيس مجلس الادارة و العضو المنتدب

{فتحى السباعى منصور} *

مسئول علاقات المستثمرين

{محمود عبد العزيز المغير} *

التاريخ ٢٠١٤ / ١١ / ٢٢

