



السيد الأستاذ / نائب رئيس قطاع الشركات المقيدة
بالبورصة المصرية

تحية طيبة وبعد ،،،

نرجو التفضل بالإحاطة إن مجلس إدارة مصرفنا قد وافق بجلسته المنعقدة يوم الأحد الموافق ٢٠٢٢/٠٢/٢٧ على اعتماد القوائم المالية (المستقلة والمجمعة) للبنك عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢١/١٢/٣١.

نتشرف بان نرفق لسيادتكم طيه القوائم المالية (المستقلة والمجمعة) للبنك عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢١/١٢/٣١ مرفقا بها تقرير السادة / مراقبو حسابات البنك.



برجاء التفضل بالتنبيه بالاستلام و اتخاذ اللازم ،،،

مسئول علاقات المستثمرين

{ { عمرو فوزي حسين} }

تحريرا: ٢٠٢٢/٠٢/٢٨



تقرير مجلس الإدارة السنوى المرفق بالقوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(معد وفقا لاحكام المادة ٤٠ من قواعد القيد)

اسم الشركة	بنك التعمير و الإسكان
------------	-----------------------

البيانات الأساسية

تمويل مشروعات التعمير والإسكان والامتداد العمراني لتوفير المساكن الملائمة لمحدودي الدخل وغيرهم والمساهمة في مشروعات التعمير والمرافق والتنمية العمرانية والسياحية والصناعية وغير ذلك من المجالات الواردة في قانون الاستثمار والمناطق الحرة والقيام بالأعمال المصرفية لخدمة الغرض الرئيسي . (١) قبول الودائع . (٢) اصدار شهادات ادخار التعمير والإسكان . (٣) مزاولة الاعمال المصرفية ومنح القروض والتسهيلات الائتمانية التي تحقق اغراض البنك . (٤) ادارة القروض والاموال والمشاركة في تسويقها او توظيفها في حدود اغراض البنك . (٥) استثمار اموال البنك في مختلف اوجه الاستثمار بما يكفل تحقيق اغراضه وتنمية موارده وعلني الأخص:- (أ) المساهمة في تأسيس شركات مشتركة لتحقيق كل او بعض اغراض البنك . (ب) تمويل كافة الاعمال المتعلقة بالإسكان . (٦) القيام بأعمال امناء الاستثمار في جمع واستلام ودفع الاموال ومن ذلك الوكالة والتمثيل المالي للعملاء وغيرها، وتقديم الخدمات الاستثمارية.	غرض البنك
--	-----------

المدة المحددة للبنك	٥٠ سنة وتبدأ من تاريخ الترخيص ١٩٧٩/٦/٣٠	تاريخ القيد بالبورصة	١٩٩٧/٠٧/١٦
القانون الخاضع له	٨سنة ٩٧	القيمة الاسمية	١٠ اجنية
اخر راس مال مرخص به	٣مليار اجنية مصرى	اخر راس مال مصدر	١٥١٨ مليون اجنية مصرى
اخر راس مال مدفوع	١٥١٨ مليون اجنية مصرى	رقم و تاريخ القيد بالسجل التجارى	رقم ٩٥٥٢٨ بتاريخ ١٩٧٩/٦/٣٠

علاقات المستثمرين

اسم مسئول الاتصال	جمال محمود سليمان
عنوان المركز الرئيسى	عمر و فوزي حسين ٢٦ ش الكروم - المهندسين
ارقام التليفونات	٣٧٦٠٢٨٣٣ ارقام الفاكس ٣٧٦١٢٧٣٨
الموقع الالكتروني	www.hdb-egy.com
البريد الالكتروني	hdb.eg@hdb-egy.com



Housing & Development Bank
بنك التعمير والإسكان



www.hdb-egy.com

مراقب الحسابات

اسم مراقب الحسابات	شريف الكيلاني (E Y المتضامنون للمحاسبة والمراجعة)
تاريخ التعيين	٢٠٢٠/٠٣/٣٠
رقم القيد بالهيئة و التاريخ	رقم القيد ٨٣
اسم مراقب الحسابات	سامح سعد محمد عبدالمجيد (الجهاز المركزي للمحاسبة)

هيكل المساهمين

اسم المساهم (٥% فاكثر)	عدد الاسهم	النسبة
هيئة المجتمعات العمرانية الجديدة	٤٥٢٥٥٨٨٨	٪٢٩,٨١
رولاكو أي جي بي للاستثمار	١٥١٧٩٣٣٠	٪٩,٩٩٩٦
RIMCO E G T INVESTMENT LLC	١٤٨٠٠٨٠٠	٪٩,٧٥
شركة مصر لتأمينات الحياة	١٣٥٤٠٦٠٨	٪٨,٩٢
مصر للتأمين	١٢٥٩٠٩٩٠	٪٨,٢٩
صندوق تمويل المساكن	١١٢٤٤٥٤٠	٪٧,٤١
هيئة الاوقاف المصرية	٧٦٣٥٥٤٠	٪٥,٠٣
الاجمالي	١٢٠٢٤٧٦٩٦	٪٧٩,٢١

نسبة ملكية اعضاء مجلس الادارة

ملكية اعضاء مجلس الادارة	عدد الاسهم	النسبة
الأستاذ / احمد سعد الدين عبده أبو هندية	٥٤٠٠٠	٪٠,٠٤٢٧
المهندس / خالد محمود عباس	٦٠٠	٪٠,٠٠٠٥
المهندسة / راندة على المنشاوى	٦٠٠	٪٠,٠٠٠٥

اسهم الخزينة لدى البنك

اسهم الخزينة لدى البنك وفقا لتاريخ الشراء	عدد الاسهم وفقا لآخر بيان افضاحى سابق	النسبة
لا يوجد		



آخر تشكيل مجلس الإدارة

الاسم	الوظيفة	جهة التمثيل	الصفة
السيد الاستاذ / حسن اسماعيل غاتم	رئيس مجلس الادارة والعضو المنتدب	صندوق العاملين ببنك التعمير والإسكان	تنفيذي
السيد الدكتور/ عاصم عبد الحميد الجزار	عضو مجلس إدارة	هيئة المجتمعات العمرانية الجديدة	غير تنفيذي
السيد المهندس/ خالد محمود عباس	عضو مجلس إدارة	هيئة المجتمعات العمرانية الجديدة	غير تنفيذي
السيدة المهندسة/ راندة على المنشاوى	عضو مجلس إدارة	هيئة المجتمعات العمرانية الجديدة	غير تنفيذي
السيد الأستاذ / شريف احمد محمد الأخضر	عضو مجلس إدارة	rimco egt investment	غير تنفيذي
السيد الدكتور/ جمال سرور سالم	عضو مجلس إدارة	شركة مصر لتأمينات الحياة	غير تنفيذي
السيد الأستاذ / حسام الدين حفناوى مصطفى	عضو مجلس إدارة	شركة مصر للتأمين	غير تنفيذي
السيد الأستاذ/ احمد عطية محمد ابوالوفا	عضو مجلس إدارة	هيئة الأوقاف المصرية	غير تنفيذي
السيد الأستاذ / احمد سعد الدين عبده أبو هندية	عضو مجلس إدارة	بصفته مساهم	غير تنفيذي
السيدة الأستاذة/ نيرة نزيه احمد امين	عضو مجلس إدارة	بصفة عضو من ذوى الخبرة مستقل	غير تنفيذي
السيد المهندس/ طارق قابيل محمد عبدالعزيز	عضو مجلس إدارة	بصفة عضو من ذوى الخبرة مستقل	غير تنفيذي

التغيرات التى طرأت على تشكيل المجلس خلال العام :

بتاريخ ٢٠٢٠/٠٣/٣٠ انعقدت الجمعية العامة للبنك وتم اجراء انتخابات اعضاء مجلس ادارة البنك على ضوء انتهاء المدة القانونية للمجلس السابق واسفرت الانتخابات عن تشكيل المجلس وفق ما جاء بهاليه .

اجتماعات مجلس الإدارة

عدد مرات انعقاد اجتماعات مجلس الإدارة خلال العام	٦ اجلسه
--	---------

آخر تشكيل للجنة المراجعة

الاسم	الجهة
السيدة الأستاذة / نيرة نزيه احمد امين	رئيس اللجنة من ذوى الخبرة مستقل
السيد الدكتور/ جمال سرور سالم	شركة مصر لتأمينات الحياة
السيد الأستاذ / شريف احمد محمد الأخضر	rimco egt investment



بيان اختصاصات اللجنة و المهام الموكلة لها (وفقا لقانون البنك المركزي المصري)

يتم تشكيل اللجنة من ثلاثة اعضاء من مجلس ادارة غير تنفيذيين مع ضرورة توافر الخبرة الملائمة و ضمان تحقيق التوازن المطلوب في القدرات و المعرفة و الدراية الكافية بالموضوعات المالية و مجالات المراجعة و المحاسبة فيما يتناسب مع حجم و مدى تعقد عملياته من اهم وظائف لجنة المراجعة متابعة اعمال ادارة المراجعة الداخليه بالبنك و تحديدا فيما يخص سلامة نظم الرقابة الداخلية و يقوم رئيس وحدة المراجعة الداخلية بالبنك برفع التقارير مباشرة الى لجنة المراجعة و مجلس الادارة .
يكون للجنة المراجعة دور هام و فعال يخص العلاقة مع المراجعين الخارجيين للبنك و التنسيق معهم كذلك توفير سبل الاتصال المباشر بين المراجعين الخارجيين و اللجنة .
إقتراح تعيين مراقبي الحسابات و تحديد أتعابهما و النظر في الأمور المتعلقة باستقالتهما أو إقالتهما وبما لا يُخالف أحكام القانون وقانون الجهاز المركزي للمحاسبات.
الاتفاق على نطاق المراجعة مع المراجعين الخارجيين
استلام تقارير المراجعة و التأكد من اتخاذ ادارة البنك الاجراءات التصحيحية اللازمة في الوقت المناسب تجاة المشاكل التي يتم التعرف عليها من قبل المراجعين الخارجيين و كذلك نواحي القصور و نقاط الضعف في نظام الرقابة الداخلية و عدم اللاتزام بالسياسات و القوانين الساريه .
يتعين موافاه البنك المركزي المصري بصفة ربع سنوية بصورة من التقرير الصادر عن اجتماع اللجنة المنصوص عليها والذي يتضمن اهم الملاحظات و الاجراءات المتخذة او ايه موضوعات ذات اهمية .

اعمال اللجنة خلال العام :

عدد مرات انعقاد لجنة المراجعة	١٧ جلسة
هل تم عرض تقارير اللجنة على مجلس الادارة	نعم
هل تضمنت تقارير اللجنة ملاحظات جوهرية و جب معالجتها	نعم
هل قام مجلس الادارة بمعالجة الملاحظات الجوهرية	يقوم مجلس الادارة بدراسه الملاحظات و معالجتها اولا باول

بيانات العاملين بالشركة

متوسط عدد العاملين خلال السنة	٢٧١٨ عاملا
متوسط دخل العامل خلال السنة	٢١٤,٧٦١ ألف جنية خلال السنة

نظام الاثابة و التحفيز للعاملين و المديرين بالبنك :

اجمالي الاسهم المتاحة وفقا نظام الاثابة و التحفيز للعاملين و المديرين	لا يوجد
اجمالي ما تم منحة من اسهم الاثابة و التحفيز للعاملين و المديرين خلال العام	لا يوجد
عدد المستفيدين من نظام الاثابة و التحفيز للعاملين و المديرين	لا يوجد
اجمالي ما تم منحة من اسهم الاثابة و التحفيز للعاملين و المديرين منذ تطبيق النظام	لا يوجد
اسماء و صفات كلا من حصل على ٥ % او اكثر من اجمالي الاسهم المتاحة (او ١ % من راس مال الشركة) وفقا للنظام	لا يوجد

قام البنك في عام ٢٠١٠ بتطبيق برنامج اثابة و تحفيز للعاملين من خلال توزيع عدد ٣ مليون سهم من اسهم زيادة راس مال مصرفنا



Housing & Development Bank
بنك التعمير والإسكان

www.hdb-egy.com

المخالفات و الاجراءات التى تتعلق بقانون سوق المال و قواعد القيد :

بيان بتفاصيل التعاملات التى تمت مع الاطراف ذات العلاقة:

اسم العميل	قيمة العقد	موضوع العقد
ايضاح رقم ٤٠ بالقوائم المالية		

تم موافقة الجمعية العامة العادية لمصرفنا بتاريخ ٢٠٢١/٠٣/٣١ موافقة مسبقة على التعاقدات مع الشركات التى يساهم فيها مصرفنا و كذا الجهات التى تساهم فى راس مال مصرفنا و التى ستتم فى عام ٢٠٢١ .

مساهمة البنك خلال العام فى تنمية المجتمع و الحفاظ على البيئة :

١٥ مليون جنيه	صندوق تحيا مصر- دعم وتوفير لقاح فيروس كورونا
٣ مليون جنيه	مؤسسة مجدي يعقوب
٢,٩ مليون جنيه	جامعة النيل الاهلية
١,٥ مليون جنيه	مؤسسة مظلة لتنمية المجتمع
١,٥ مليون جنيه	مبادرة تقديم وحدات سكنية للمتفوقين
١ مليون جنيه	حملة التوعية التى ينظمها اتحاد بنوك مصر
١ مليون جنيه	محافظة جنوب سيناء للمساهمة فى خدمة المجتمع المدني
٧,٠٠٧ مليون جنيه	تبرعات خيرية اخرى
٣٢,٩٠٧ مليون جنيه	المجموع

رئيس مجلس الادارة والعضو المنتدب

الاسم : حسن إسماعيل غانم

التوقيع :

