



Housing & Development Bank
بنك التعمير والإسكان



www.hdb-egy.com

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 ٢٠٢٢/١١/٢٣ الساعة الثالثة عصرا على اعتماد القوائم المالية (المجمعة) للبنك عن الفترة المنتهية في ٢٠٢٢/٠٩/٣٠.

نتشرف بان نرفق لسيادتكم طيه صورة من محضر اجتماع مجلس الإدارة والنموذج الخاص بملخص نتائج الأعمال عن الفترة المنتهية في ٢٠٢٢/٠٩/٣٠ لمصرفنا (المجمعة).



برجاء التفضل بالتنبيه بالاستلام و اتخاذ اللازم ،،،

مدير علاقات المستثمرين


{{عمرو فوزي حسين}}

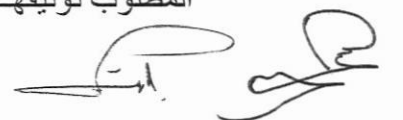
تحريرا: ٢٠٢٢/١١/٢٤

ملخص محضر
اجتماع مجلس إدارة بنك التعمير والإسكان
جلسة يوم الاربعاء الموافق ٢٣/١١/٢٠٢٢
رقم (٢٠٢٢/١٢)

اجتمع مجلس إدارة بنك التعمير والإسكان في تمام الساعة الثالثة عصراً بمقر البنك برئاسة السيد الأستاذ / حسن إسماعيل حلمي غانم - رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب وممثل صندوق التأمين الخاص للعاملين ببنك التعمير والإسكان ٠٠٠ وبحضور كل من :-

السيد الدكتور مهندس/ 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 المجتمعات العمرانية الجديدة
السيد الأستاذ / أحمد عطية محمد أبو الوفا	ممثل هيئة الأوقاف المصرية
السيد الدكتور / جمال سرور سالم	ممثل شركة مصر لتأمينات الحياة
السيد الأستاذ / حسام الدين حفناوي مصطفى	ممثل شركة مصر للتأمين
السيدة الأستاذة / نيره نزيه أحمد أمين	عضو مجلس الإدارة
السيد الأستاذ/ شريف أحمد محمد السيد الأخضر	من ذوى الخبرة – مستقل
السيد الأستاذ / أحمد سعد الدين عبده أبو هندية	عضو مجلس الإدارة وممثل شركة RIMCO EGT Investment
	عضو مجلس الإدارة - بصفته مساهم

- * وقام بأعمال أمانة سر الجلسة السيد / إيهاب عمر – أمين سر المجلس ومعه السيد / إبراهيم فريد – أمين السر المساعد .
- * حيث أعلن السيد الأستاذ / حسن إسماعيل حلمي غانم - رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب اكتمال النصاب القانوني اللازم لصحة الاجتماع .
- * من أهم الموضوعات الجوهرية التي اعتمدها المجلس ويتطلب الإفصاح عنها طبقاً لقرار لجنة السياسات بالهيئة العامة للرقابة المالية والمتضمن فصل الموضوعات التي تضمن سرية الحسابات عن الموضوعات الجوهرية المطلوب توثيقها ٠٠٠ ما يلي :-



-٢-

١- أعتد مجلس الإدارة القوائم المالية الدورية المجمعة عن التسعة اشهر المنتهية في ٢٠٢٢/٩/٣٠ والتي تضمنت المؤشرات التالية :-

القيمة بالالف جنيه

البيان	٢٠٢٢/٩/٣٠	٢٠٢١/٩/٣٠
صافي الربح قبل الضرائب	٢ ٨٢٤ ٥٣٢	٢ ٢٢٦ ٧٣٩
صافي أرباح الفترة بعد الضرائب	١ ٩٩٩ ٢٢٢	١ ٥٨١ ٥٩٢
نصيب الأقلية في صافي أرباح الفترة	١٢ ٨٦١	٩ ٤١٨
نصيب الأغلبية في صافي أرباح الفترة	١ ٩٨٦ ٣٦١	١ ٥٧٢ ١٧٣

٢- وافق مجلس الادارة على دمج اعمال فرع عادى (مدينة بدر) كود رقم (٩٩٠٤) الكائن في عمارة (١٨) مجاورة (٣) الحى الأول بجوار جهاز مدينة بدر - محافظة القاهرة فسي فرع صغير (بدر النادى) كود رقم (٤) الكائن في قطعة (١٩) مركز الحى الأول - مدينة بدر - محافظة القاهرة مع تحويل رخصة فرع بدر النادى من فرع صغير الى فرع عادى .

* فوض المجلس الأستاذ / رئيس القطاع القانوني للاستثمار والعقود والتحقيقات - بالتأشير لإعتماد المحضر من الهيئة العامة للاستثمار والمناطق الحرة ٠٠٠ أو من يفوضه السيد الأستاذ / رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب في هذا الامر .

* وبعد انتهاء جدول الأعمال أعلن السيد الأستاذ / حسن إسماعيل حلمي غانم - رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب إنتهاء الجلسة في تمام الساعة السادسة مساءً .

رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

أمين سر مجلس الإدارة

(حسن إسماعيل حلمي غانم)

(إيهاب إبراهيم محمد عمر)

أقر أنا / حسن إسماعيل حلمي غانم - بصفتي رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب لبنك التعمير والإسكان بأنني مسئول مسئوليه قانونيه كاملة عن صحة ما ورد في هذا المحضر من بيانات ووقائع وإجراءات انعقاد وذلك في مواجهة الغير والمساهمين بالشركة والهيئة العامة للاستثمار والمناطق الحرة .

رئيس الاجتماع



ملخص نتائج الاعمال (المجمعة) غير المدققة عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠٢٢/٠٩/٣٠

تعليق البنك

جاءت نتائج البنك وشركاته والمؤشرات المحققة خلال التسعة أشهر المنتهية من العام المالي ٢٠٢٢ لتثبت كفاءة وفعالية الخطط والاستراتيجيات الموضوعة خلال العام السابق على الرغم من التحديات التي واجهها القطاع المصرفي منذ بداية العام المالي الجديد وفي ظل هذه الاحداث تمكن البنك وشركاته من تحقيق صافي ربح بعد الضرائب قدرة ١,٩٩٩ مليار جنية خلال التسعة أشهر من عام ٢٠٢٢ بنسبة زيادة قدرها ٢٦,٤% عن فترة المقارنة على الرغم من قيام البنك وشركاته بتدعيم المخصصات الائتمانية والمخصصات الأخرى بمبلغ ٣٢٢ مليون جنية مقابل ٢٣ مليون جنية عن فترة المقارنة وذلك للمحافظة على قوة ومثانة المركز المالي للبنك وشركاته وقد قام البنك بتوفيق أوضاعه مع قانون البنك المركزي المصري الجديد الصادر بتاريخ ١٥ سبتمبر ٢٠٢٠ طبقا لما ورد بالمادة ٦٤ من القانون والتي تنص على انه الا يقل رأس المال المصدر والمدفوع عن خمسة مليار جنية فقد تم التأشير في السجل التجاري بتاريخ ٢٠٢٢/١٠/٠٤ بزيادة رأس المال المرخص به من ٣ مليار جنية مصري الى ١٠ مليار جنية مصري وزيادة رأس المال المصدر والمدفوع من ١,٥١٨ مليار جنية مصري الى ٥,٣١٣ مليار جنية مصري.

(١) المؤشرات المالية

أ) قائمة الدخل المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠٢٢/٠٩/٣٠

القيمة بالمليون

البيان	٢٠٢٢/٠٩/٣٠	٢٠٢١/٠٩/٣٠	التغير %
ايرادات الفوائد	٧٠٥٣	٥٠٩٠	٣٨,٦%
مصروفات الفوائد	٣٦٤٨	٢٦٤٠	٣٨,٢%
هامش الفوائد	٣٤٠٥	٢٤٥٠	٣٩%
هامش الفوائد الى ايرادات الفوائد	٤٨,٣%	٤٨,١%	٠,٤%
صافي الربح قبل الضرائب	٢٨٢٥	٢٢٢٧	٢٦,٩%
صافي أرباح الفترة بعد الضرائب	١٩٩٩	١٥٨٢	٢٦,٤%
النصيب الاساسي للسهم من الربح (بالجنية)	١٣,٠٩	١٠,٣٦	٢٦,٤%

ب) قائمة المركز المالي المجمعة في ٢٠٢٢/٠٩/٣٠

القيمة بالمليون

البيان	٢٠٢٢/٠٩/٣٠	٢٠٢١/١٢/٣١	التغير %
اجمالى الودائع	٨٧١٩٥	٦٢٨١٦	٣٨,٨%
اجمالى القروض	٣٣٧١٢	٢٦٤٢٣	٢٧,٦%
اجمالى حقوق المساهمين	١١٧٢٣	١٠٩٦٦	٦,٩%
حقوق الأقلية	١١٩	١٠٤	١٤,٤%
راس المال المدفوع	١٥١٨	١٥١٨	—
المجنب لزيادة راس المال	٣٧٩٥	٢٥٣	١٤٠٠%
الاحتياطيات	٢٨٩٤	٤٨٦٩	٤٠,٦%
الارباح المرحلة	٣٦٦٦	٣٩٢٦	٦,٦%
ربح الفترة / العام	١٩٩٩	٢٠٢٨	—



Housing & Development Bank
بنك التعمير والإسكان



www.hdb-egy.com

(ج) قائمة التدفقات النقدية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠٢٢/٠٩/٣٠

القيمة بالمليون

البيان	٢٠٢٢/٠٩/٣٠	٢٠٢١/٠٩/٣٠	التغير %
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل	١٩٢٤٢	٦٨٢٣	%١٨٢
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار	٦٧٠٩-	١٧٢٧-	%٢٨٨,٥
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل	٤٠٠-	١٢٧-	%٢١٥

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

بتاريخ ٢٠٢٢/١٠/٠٤ تم التاشير بالسجل التجاري بزيادة رأس المال المرخص به من ٣ مليار جنيه الى ١٠ مليار جنيه وزيادة رأس المال المصدر والمدفوع من ١٥١٨٠٠٠٠٠٠٠ جنيه مصري الى ٥٣١٣٠٠٠٠٠٠٠ جنيه مصري

اقرار

نقر بان البيانات المدونة اعلاه مستخرجة من القوائم المالية (المجمعة) للبنك التي تم اصدارها من مجلس الادارة المنعقد بتاريخ ٢٠٢٢/١١/٢٣ و لم يصدر عنها تقرير مراقب الحسابات بعد و نتعهد بالافصاح الفوري للهيئة والبورصة عن اى تغيير يطرأ على هذه البيانات فور حدوثه لحين ارسال القوائم المالية الموقعة و التي نتعهد بارسالها فور صدور تقرير مراقب الحسابات عليها و بعد اقصى قبل بداية جلسة تداول اليوم التالى وفقا للتاريخ المدون بتقرير مراقب الحسابات والذي نتوقع ان يكون تقريراً نظيفاً .

رئيس مجلس الادارة و العضو المنتدب

{{حسن إسماعيل غانم}}



خاتم البنك

مسئول علاقات المستثمرين

{{جمال محمود سليمان}}

التاريخ ٢٠٢٢/١١/٢٣