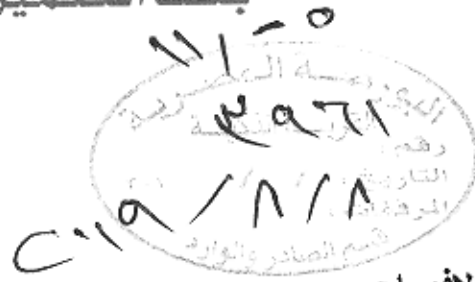




Housing & Development Bank  
بنك التعمير والإسكان

www.hdb-egy.com



السيد الأستاذ / مدير عام إدارة الإفصاح  
البورصة المصرية

تحية طيبة وبعد ،،،

نتشرف بأن نرفق لسيادتكم طيه مستخرج من محضر اجتماع مجلس إدارة بنك التعمير والإسكان بجلسته بتاريخ يوم الأربعاء الموافق ٢٠١٩ / ٨ / ٧ والخاص بالإحاطة بملخص توصيات إجتماع لجنة المراجعة المنعقدة بتاريخ ٢٠١٩ / ٨ / ٧ واعتماد ما أصدرته من توصيات ،،، وكذلك مرفق ملخص توصيات اللجنة بجلستها بتاريخ ٢٠١٩ / ٨ / ٧

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

رئيس لجنة المراجعة  
نيرة أمين  
( نيرة نزيه أحمد أمين )

تحريراً في: ٢٠١٩ / ٨ / ٧



السيد الأستاذ  
٢٠١٩ / ٨ / ٧

مستخرج  
من محضر اجتماع مجلس إدارة بنك التعمير والإسكان  
جلسة يوم الأربعاء الموافق ٢٠١٩/٨/٧  
رقم ( ٢٠١٩/٩ )

الموضوع السابع :  
الإحاطة بمحضر اجتماع لجنة المراجعة جلسة رقم ٢٠١٩/١٦  
بتاريخ يوم الأربعاء الموافق ٢٠١٩/٨/٧ وإعتماد ما أصدرته من  
توصيات :-

القرار رقم (٧)

أحيط مجلس الإدارة علماً بمحضر اجتماع لجنة المراجعة جلسة رقم (٢٠١٩/١٦)  
بتاريخ يوم الأربعاء الموافق ٢٠١٩/٨/٧ وأعتد ما أصدرته من توصيات .

رئيس مجلس الإدارة

( محمد فتحي السباعي منصور )



ملخص توصيات  
محضر إجتماع لجنة المراجعة  
جلسة يوم الأربعاء الموافق ٢٠١٩ / ٨ / ٧  
رقم (٢٠١٩ / ١٦)

الموضوع الأول :  
التصديق على محضر إجتماع لجنة المراجعة جلسة رقم  
(٢٠١٩/١٥) بتاريخ يوم الخميس الموافق ٢٠١٩/٧/١١ وما أصدرته  
من توصيات :-

التوصية رقم (١)

صدقت اللجنة على محضر اجتماعها جلسة رقم (٢٠١٩/١٥) بتاريخ يوم  
الخميس الموافق ٢٠١٩/٧/١١ وما أصدرته من توصيات .

الموضوع الثاني :  
مناقشة ملاحظات السيد المحاسب / مراقب الحسابات عضو الجهاز  
المركزي للمحاسبات وإيضاحات البنك للرد عليها 00 وكذلك ملاحظات  
السادة مراقبي حسابات البنك مكتب E&Y المحاسبون المتضامنون  
ومكتب BAKER TILLY وحيد عبد الغفار وشركاه - عن فحص  
القوائم المالية للبنك عن الفترة من 1/1/2019 حتى  
30/6/2019 - :-

التوصية رقم (٢)

أحيطت اللجنة علماً بملاحظات السادة مراقبوا الحسابات عن فحص القوائم المالية  
المستقلة للبنك في ٢٠١٩/٦/٣٠ ، ورد إدارة البنك عليها .  
ووجهت اللجنة الشكر للسادة مراقبوا الحسابات والقطاع المالي على ما بذلوه من جهود  
خلال الفترة المالية المنتهية في ٢٠١٩/٦/٣٠ .

الموضوع الثالث :  
مشروع القوائم المالية المستقلة للبنك في ٢٠١٩/٦/٣٠ :-

التوصية رقم (٣)

أوصت اللجنة بالموافقة على مشروع القوائم المالية المستقلة للبنك في  
٢٠١٩/٦/٣٠ - تمهيداً للعرض على مجلس الإدارة للاعتماد .

الموضوع الرابع :  
مذكرة بشأن مخصص خسائر اضمحلال ( الخسائر الائتمانية المتوقعة )  
وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) وذلك للقروض  
والتسهيلات الائتمانية للمركز المالي للبنك في ٢٠١٩/٦/٣٠ :-

التوصية رقم (٤)

أحيطت اللجنة علماً بملحق مذكرة المخصصات الواجب تكوينها في ٢٠١٩/٦/٣٠  
والمعتمدة من إدارة البنك بتاريخ ٢٠١٩/٧/٢١ .





- ٢ -

**الموضوع الخامس :** الإحاطة بمحضر إجتماع لجنة الأصول والالتزامات بالبنك جلسة رقم (٢٠١٩/٩) بتاريخ يوم الأربعاء الموافق ٢٠١٩/٦/١٢ :-

**التوصية رقم (٥)**

أحيطت اللجنة علماً بمحضر اجتماع لجنة الأصول والالتزامات بالبنك جلسة رقم (٢٠١٩/٩) بتاريخ يوم الأربعاء الموافق ٢٠١٩/٦/١٢ وما أصدرته من توصيات بهذه الجلسة وأوصت اللجنة بما يلي :-

يتولى السيد الأستاذ / رئيس قطاع الخزائنة دراسة إعادة هيكلة الأصول والالتزامات وفقاً لفترات إعادة التسعير لتقليل الفجوات الموجبه ( لتخفيض الأثر المتوقع في حالة تخفيض سعر العائد من قبل البنك المركزي ) - او تحويلها الى فجوات سالبة قدر الإمكان والعرض على لجنة المراجعة بحضور السيد / رئيس قطاع الخزائنة .

**الموضوع السادس :** الإحاطة بمحضر إجتماع لجنة الأصول والالتزامات بالبنك جلسة رقم (٢٠١٩/١٠) بتاريخ يوم الأربعاء الموافق ٢٠١٩ / ٧ / ١٠ ويوم الأحد الموافقة ٢٠١٩/٧/١٤ :-

**التوصية رقم (٦)**

أحيطت اللجنة علماً بمحضر اجتماع لجنة الأصول والالتزامات بالبنك جلسة رقم (٢٠١٩/١٠) بتاريخ يوم الأربعاء الموافق ٢٠١٩/٧/١٠ وما أصدرته من توصيات بهذه الجلسة ... وأوصت اللجنة بتكليف السيد الأستاذ / وليد مطر - رئيس قطاع التجزئة المصرفية - بإعداد دراسة عن إمكانية أن يكون حساب التوفير يتمتع بمميزات الحساب الجاري كما هو معمول به في بعض البنوك الأخرى وذلك لزيادة حجم حسابات التوفير والعرض على لجنة المراجعة بحضور سيادته .

**الموضوع السابع :** الإحاطة بمحضر إجتماع لجنة تطبيق معيار ( IFRS9 ) جلسة رقم (٢٠١٩/١) بتاريخ يوم الخميس الموافق ٢٠١٩/٧/٤ :-

**التوصية رقم (٧)**

أحيطت اللجنة علماً بمحضر إجتماع لجنة تطبيق معيار ( IFRS9 ) جلسة رقم (٢٠١٩/١) بتاريخ يوم الخميس الموافق ٢٠١٩/٧/٤ ... مع تكليف لجنة تطبيق المعيار بالرد على ملاحظات السيد الأستاذ / نائب رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب على المحضر .

**الموضوع الثامن :** مذكرة بشأن ملحق مخصص خسائر اضمحلال ( الخسائر الائتمانية المتوقعة ) وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) وذلك للقروض والتسهيلات الائتمانية للمركز المالي للبنك في ٢٠١٩/٦/٣٠ :-

**التوصية رقم (٨)**

أحيطت اللجنة علماً بملحق مذكرة المخصصات الواجب تكوينها في ٢٠١٩/٦/٣٠ والمعتمدة من إدارة البنك بتاريخ ٢٠١٩/ ٨ / ٧ .

رئيس اللجنة  
نيرة نزيه أحمد امين

أمين سر اللجنة  
(جمال زكى هلال)



نيرة نزيه أحمد امين