

ملخص

محضر إجتماع مجلس إدارة بنك التعمير والإسكان

جلسة يوم الثلاثاء الموافق 2025/5/13

رقم (2025/5)

إنه في يوم الثلاثاء الموافق 2025/5/13 وفي تمام الساعة الرابعة عصراً.

أجتمع مجلس إدارة بنك التعمير والإسكان بمقر البنك الكائن في 26 شارع الكروم -
المهندسين - الجيزة - برئاسة السيد الأستاذ / باسل محمد بهاء الدين الحيني - رئيس مجلس الإدارة .
وبحضور كل من :-

عضو مجلس الإدارة المنتدب (تنفيذي)
ممثل صندوق التأمين الخاص للعاملين ببنك
التعمير والإسكان

السيد الأستاذ / حسن إسماعيل حلمي غانم

عضو مجلس الإدارة
ممثل هيئة المجتمعات العمرانية الجديدة

السيد الدكتور مهندس/ عاصم عبد الحميد الجزار

عضو مجلس الإدارة
ممثل هيئة المجتمعات العمرانية الجديدة

السيدة المهندسة / رانده على صالح المنشاوى

عضو مجلس الإدارة
ممثل هيئة المجتمعات العمرانية الجديدة

السيد المهندس / شريف مجدي حسين أحمد شربيني

عضو مجلس الإدارة
ممثل شركة مصر لتأمينات الحياة

السيد الأستاذ / مصطفى محمد مصطفى القماش

عضو مجلس الإدارة
ممثل شركة مصر للتأمين

السيد الأستاذ / علاء الدين احمد علي حسن

عضو مجلس الإدارة ممثل شركة
RIMCO EGT Investment

السيد الأستاذ/ شريف أحمد محمد السيد الأخضر

عضو مجلس الإدارة
ممثل شركة رولاكو إي جي بي للاستثمار

السيد الأستاذ / محمد نبيل عبد السلام محمد المعزوى

عضو مجلس الإدارة - بصفته
مساهم

السيد الأستاذ / أحمد سعد الدين عبده أبو هندية

عضو مجلس الإدارة
- غير تنفيذي - مستقل

السيدة الأستاذة / غادة يسري خضر اسماعيل

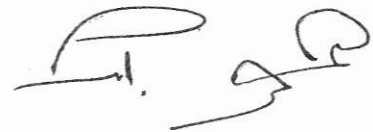
* **وحضر الاجتماع عن طريق الفيديو كونفرانس (zoom):**

السيد الدكتور مهندس/ هانى عاطف نبهان سويلم
عضو مجلس الإدارة
ممثل هيئة المجتمعات العمرانية الجديدة

* حيث قام بأعمال أمانة سر الجلسة السيد الأستاذ / إيهاب عمر - رئيس قطاع شئون مجلس
الإدارة ومعه السيد الأستاذ / إبراهيم فريد - مساعد أمين السر .

" بسم الله الرحمن الرحيم "

استهل بها الاجتماع السيد الأستاذ / رئيس مجلس الإدارة .. حيث أعلن سيادته إكمال النصاب
القانوني اللازم لصحة الاجتماع ثم رحب سيادته بالسادة الأعضاء .





-2-

استعرض السيد الأستاذ / باسل الحيني - رئيس مجلس الإدارة - جدول أعمال المجلس :

- * من أهم الموضوعات الجوهرية التي اعتمدها المجلس والتي يلزم الإفصاح عنها طبقاً لقرار لجنة السياسات بالهيئة العامة للرقابة المالية ما يلي :
- 1- وافق مجلس الإدارة علي القوائم المالية المستقلة للبنك عن الفترة المالية المنتهية في 2025/3/31 والتي تضمنت المؤشرات التالية :-

القيمة بالالف جنيه

البيان	2025/3/31	2024/3/31
صافي أرباح الفترة قبل الضرائب	6,386,650	3,264,270
صافي أرباح الفترة بعد الضرائب	4,820,956	2,425,956

- 2- وافق مجلس الإدارة علي القوائم المالية المجمعة للبنك عن الفترة المالية المنتهية في 2025/3/31 والتي تضمنت المؤشرات التالية :-

القيمة بالالف جنيه

البيان	2025/3/31	2024/3/31
صافي أرباح الفترة قبل الضرائب	6,564,561	3,689,161
صافي أرباح الفترة بعد الضرائب	4,958,825	2,808,402
نصيب الأقلية في صافي أرباح الفترة	4,723	6,343
نصيب الأغلبية في صافي أرباح الفترة	4,954,102	2,802,059

- * فوض مجلس الإدارة السيد الأستاذ / رئيس المجموعة القانونية للتمويل العقاري والتسجيل وقيد الأصول أو السيد الأستاذ / مصطفى على عكاشة - محام - منفردين - لاعتماد المحضر من الهيئة العامة للاستثمار وكذا التأشير بالسجل التجاري ... أو من يفوضه السيد الأستاذ / رئيس مجلس الإدارة في هذا الشأن .
- * بعد الانتهاء من النظر في بنود جدول الأعمال .. أعلن السيد الأستاذ / رئيس مجلس الإدارة إنتهاء الجلسة في تمام الساعة السادسة مساءً .

رئيس مجلس الإدارة

(باسل محمد بهاء الدين الحيني)

أمين سر مجلس الإدارة

(إيهاب إبراهيم محمد عمر)

أقر أنا / باسل محمد بهاء الدين الحيني - بصفتي رئيس مجلس إدارة بنك التعمير والإسكان بأنني مسئول مسئوليه قانونيه كامله عن صحة ما ورد بهذا المحضر من بيانات ووقائع وإجراءات إنعقاد وذلك في مواجهة الغير والمساهمين بالبنك والهيئة العامة للاستثمار والمناطق الحرة كما أقر بالاحتفاظ بجميع الوثائق والمستندات المقيده لما ورد بالاجتماع في مقر البنك ، واتفقها مع احكام القانون والنظام الأساسي للبنك وتعديلاته أو عقد البنك وتعديلاته والالتزام بتقديمها عند طلبها .

رئيس الاجتماع

رئيس مجلس الإدارة

(باسل محمد بهاء الدين الحيني)



Housing & Development Bank
بنك التعمير والإسكان



www.hdb-egy.com

ملخص نتائج الاعمال (المستقلة) غير المدققة عن الفترة المنتهية في ٢٠٢٥/٠٣/٣١

تعليق البنك

استطاع مصرفنا تحقيق صافي ربح بعد الضرائب قدره ٤,٨٢١ مليار جنية خلال الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ بزيادة قدرها ٢,٣٩٥ مليار جنية بنسبة زيادة قدرها ٩٨,٧% عن فترة المقارنة حيث تمكن البنك من تحقيق معدلات نمو متميزة خلال الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ والذي يعكس قدرة البنك على التعامل مع الأوضاع المتغيرة مع الالتزام بأعلى معايير الكفاءة التشغيلية التي تستهدف تعزيز أنشطة البنك وخدماته المصرفية والتوسع بقاعدة عملائه.

(١) المؤشرات المالية

أ) قائمة الدخل عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠٢٥/٠٣/٣١

القيمة بالمليون

البيان	٢٠٢٥/٠٣/٣١	٢٠٢٤/٠٣/٣١	التغير %
ايرادات الفوائد	٩٩٠٧	٥٥٨٤	٧٧,٤%
مصرفوات الفوائد	٢٩٧٤	١٨٦٤	٥٩,٥%
هامش الفوائد	٦٩٣٣	٣٧٢٠	٨٦,٤%
هامش الفوائد الى ايرادات الفوائد	٧٠%	٦٧%	٥%
صافي الربح قبل الضرائب	٦٣٨٧	٣٢٦٤	٩٥,٧%
صافي أرباح الفترة بعد الضرائب	٤٨٢١	٢٤٢٦	٩٨,٧%
النصيب الاساسي للسهم من الربح (بالجنية)	٨,١٤	٣,٩٧	١٠٥%

ب) قائمة المركز المالي في ٢٠٢٥/٠٣/٣١

القيمة بالمليون

البيان	٢٠٢٥/٠٣/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١	التغير %
اجمالي الودائع	١٣٥٠١٥	١٤٤٩٥٩	-٦,٩%
اجمالي القروض	٥٨٧٠٢	٥٥٩٧٣	٤,٩%
اجمالي حقوق المساهمين	٢٥١٧٦	٢٤٢٤٥	٣,٨%
راس المال المدفوع	٥٣١٣	٥٣١٣	—
المجنب لزيادة راس المال	٥٣١٣	—	—
الاحتياطات	٩٦١٠	٧٩١٣	٢١,٤%
الارباح المرحلة	٤٨٩١	١١١٠٦	-٥٦%
ربح الفترة / العام	٤٨٢١	١١٠٤٠	—



Housing & Development Bank
بنك التعمير والإسكان



www.hdb-egy.com

ج) قائمة التدفقات النقدية عن الفترة المنتهية في ٢٠٢٥/٠٣/٣١

القيمة بالمليون

البيان	٢٠٢٥/٠٣/٣١	٢٠٢٤/٠٣/٣١	التغير %
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل	٩٥٩٨-	٣٧٨١	٣٥٣,٨-%
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار	٣١٣٥	١٢٦٢٣	٧٥,٢-%
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل	٩٨٣-	٦٠٣-	٦٣-%

٢) الاحداث الهامة التى وقعت منذ تاريخ المركز المالى حتى الان و تستوجب الافصاح

لا يوجد

اقرار

نقر بان البيانات المدونه اعلاه مستخرجة من القوائم المالية (المستقلة) للبنك التى تم اصداها من مجلس الادارة المنعقد بتاريخ ٢٠٢٥/٠٥/١٣ و لم يصدر عنها تقرير مراقب الحسابات بعد و نتعهد بالافصاح الفورى للهيئة و البورصة عن اى تغيير يطرا على هذه البيانات فور حدوثه لحين ارسال القوائم المالية الموقعة و التى نتعهد بارسالها فور صدور تقرير مراقبى الحسابات عليها و بحد اقصى قبل بداية جلسة تداول اليوم التالى وفقا للتاريخ المدون بتقرير مراقبى الحسابات و الذى نتوقع ان يكون تقريراً نظيفاً .

الرئيس التنفيذي
العضو المنتدب


{{حسن إسماعيل غانم}}

رئيس قطاع الشؤون المالية


{{جمال محمود سليمان}}



التاريخ ٢٠٢٥/٠٥/١٣



Housing & Development Bank
بنك التعمير والإسكان



www.hdb-egy.com

ملخص نتائج الاعمال (المجموعة) غير المدققة عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠٢٥/٠٣/٣١

تعليق البنك
استطاع البنك وشركاته تحقيق صافي ربح بعد الضرائب قدرة ٤,٩٥٩ مليار جنية خلال الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ بزيادة قدرها ٢,١٥١ مليار جنية بنسبة زيادة قدرها ٧٦,٦% عن فترة المقارنة حيث تمكن البنك من تحقيق معدلات نمو متميزة خلال الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ والذي يعكس قدرة البنك وشركاته على التعامل مع الأوضاع المتغيرة مع الالتزام بأعلى معايير الكفاءة التشغيلية التي تستهدف تعزيز أنشطة البنك وخدماته المصرفية والتوسع بقاعدة عملائه.

(١) المؤشرات المالية

أ) قائمة الدخل المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠٢٥/٠٣/٣١

القيمة بالمليون

البيان	٢٠٢٥/٠٣/٣١	٢٠٢٤/٠٣/٣١	التغير %
ايرادات الفوائد	٩٩٠٣	٥٥٧٧	٧٧,٦%
مصروفات الفوائد	٢٩٦٤	١٨٦١	٥٩,٣%
هامش الفوائد	٦٩٣٩	٣٧١٦	٨٦,٧%
هامش الفوائد الى ايرادات الفوائد	٧٠,١%	٦٦,٦%	٥,٣%
صافي الربح قبل الضرائب	٦٥٦٥	٣٦٨٩	٧٨%
صافي أرباح الفترة بعد الضرائب	٤٩٥٩	٢٨٠٨	٧٦,٦%
النصيب الاساسي للسهم من الربح (بالجنية)	٩,٣٢	٥,٢٧	٧٦,٩%

ب) قائمة المركز المالي المجمعة في ٢٠٢٥/٠٣/٣١

القيمة بالمليون

البيان	٢٠٢٥/٠٣/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١	التغير %
اجمالي الودائع	١٣٤٧٩٣	١٤٤٧٤٤	-٦,٩%
اجمالي القروض	٥٨٢٣٩	٥٥٣٨٦	٥,٢%
اجمالي حقوق المساهمين	٢٩٠٧٨	٢٨٠٠٣	٣,٨%
حقوق الأقلية	١٧٣	١٦٨	٣%
راس المال المدفوع	٥٣١٣	٥٣١٣	—
المجنب لزيادة راس المال	٥٣١٣	—	—
الاحتياطيات	٩٦١٠	٧٩١٣	٢١,٤%
الارباح المرحلة	٨٧٦١	١٤٨٤٤	-٤١%
ربح الفترة / العام	٤٩٥٩	١٢٤٥٤	—



Housing & Development Bank
بنك التعمير والإسكان



www.hdb-egy.com

(ج) قائمة التدفقات النقدية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠٢٥/٠٣/٣١

القيمة بالمليون

البيان	٢٠٢٥/٠٣/٣١	٢٠٢٤/٠٣/٣١	التغير %
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل	٩٥٥٣-	٤٠٤٧	٣٣٦,١-%
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار	٣٦١٠	١٢٢٦٦	٧٠,٦-%
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل	١,٠٠١-	٥٤١-	٨٥-%

(٢) الاحداث الهامة التى وقعت منذ تاريخ المركز المالى حتى الان و تستوجب الافصاح

لا يوجد

اقرار

نقر بان البيانات المدونه اعلاه مستخرجه من القوائم المالية (المجمعة) للبنك التى تم اصدارها من مجلس الادارة المنعقد بتاريخ ٢٠٢٥/٠٥/١٣ و لم يصدر عنها تقرير مراقب الحسابات بعد و نتعهد بالافصاح الفورى للهيئة والبورصة عن اى تغيير يطرا على هذه البيانات فور حدوثه لحين ارسال القوائم المالية الموقعة و التى نتعهد بارسالها فور صدور تقرير مراقبى الحسابات عليها و بعد اقصى قبل بداية جلسة تداول اليوم التالى وفقا للتاريخ المدون بتقرير مراقبى الحسابات و الذى نتوقع ان يكون تقريراً نظيفاً

الرئيس التنفيذي
العضو المنتدب

{{حسن إسماعيل غانم}}

رئيس قطاع الشؤون المالية

{{جمال محمود سليمان}}



التاريخ: ٢٠٢٥/٠٥/١٣