

ملخص

محضر إجتماع مجلس إدارة بنك التعمير والإسكان

جلسة يوم الثلاثاء الموافق 2025/8/12

رقم (2025/8)

إنه في يوم الثلاثاء الموافق 2025/8/12 وفي تمام الساعة الرابعة عصراً.

أجتمع مجلس إدارة بنك التعمير والإسكان بمقر البنك الكائن فى 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 المهندس / شريف مجدي حسين أحمد شربيني

عضو مجلس الإدارة

السيدة المهندسة / رانده على صالح المنشاوى

ممثل هيئة المجتمعات العمرانية الجديدة

السيد الأستاذ / مصطفى محمد مصطفى القماش

عضو مجلس الإدارة

ممثل شركة مصر لتأمينات الحياة

السيد الأستاذ / علاء الدين احمد علي حسن

عضو مجلس الإدارة

ممثل شركة مصر للتأمين

السيد الأستاذ / محمد نبيل عبد السلام محمد المعزاوى

عضو مجلس الإدارة

ممثل شركة رولاكو إي جي بي للاستثمار

السيد الأستاذ / أحمد سعد الدين عبده أبو هندية

عضو مجلس الإدارة - بصفته
مساهم

السيدة الأستاذة / غادة يسري خضر اسماعيل

عضو مجلس الإدارة

- غير تنفيذي - مستقل

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

السيد الدكتور مهندس/ هانى عاطف نبهان سويلم

عضو مجلس الإدارة

ممثل هيئة المجتمعات العمرانية الجديدة

السيد الأستاذ/ شريف أحمد محمد السيد الأخضر

عضو مجلس الإدارة ممثل شركة

RIMCO EGT Investment

* 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 .

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

* وتبين أن أهم الموضوعات الجوهرية التى اعتمدها المجلس والتي يلزم الإفصاح
عنها طبقاً لقرار لجنة السياسات بالهيئة العامة للرقابة المالية ما يلي :






-2-

1- وافق مجلس الإدارة علي القوائم المالية المستقلة للبنك عن الفترة المالية المنتهية في 2025/6/30 والتي تضمنت المؤشرات التالية :-

القيمة بالالف جنيه

البيان	2025/6/30	2024/6/30
صافي أرباح الفترة قبل الضرائب	11,874,335	6,941,160
صافي أرباح الفترة بعد الضرائب	8,927,316	5,158,117

2- وافق مجلس الإدارة علي القوائم المالية المجمعة للبنك عن الفترة المالية المنتهية في 2025/6/30 والتي تضمنت المؤشرات التالية :-

القيمة بالالف جنيه

البيان	2025/6/30	2024/6/30
صافي أرباح الفترة قبل الضرائب	12,620,557	7,826,405
صافي أرباح الفترة بعد الضرائب	9,559,594	5,971,266
نصيب الأقلية في صافي أرباح الفترة	17,345	16,547
نصيب الأغلبية في صافي أرباح الفترة	9,542,249	5,954,719

3- وافق مجلس الإدارة على ما يلي :

أولاً : إغلاق فرع مراقيا الكائن بالمنطقة الاولى بالسوق التجاري - قرية مراقيا السياحية - محافظة الإسكندرية .

ثانياً : افتتاح فرع أكاسيا الكائن بالمنتجع السكني اكاسيا - التجمع الخامس - محافظة القاهرة - والتأشير بقيد الفرع بالسجل التجاري للبنك .

* فوض مجلس الإدارة السيد الأستاذ / رئيس المجموعة القانونية للتمويل العقاري والتسجيل وقيد الاصول 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

(ايهاب إبراهيم محمد عمر)

أقر أنا / باسل محمد بهاء الدين الحيني - بصفتي رئيس مجلس إدارة بنك التعمير والإسكان بأنني مسئول مسئوليه قانونيه كاملة عن صحة ما ورد بهذا المحضر من بيانات ووقائع وإجراءات إنعقاد وذلك في مواجهة الغير والمساهمين بالبنك والهيئة العامة للاستثمار والمناطق الحرة كما اقر بالاحتفاظ بجميع الوثائق والمستندات المقيدة 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 ٢٠٢٥/٠٦/٣٠

تعليق البنك

واصل البنك تحقيق معدلات نمو متميزة خلال الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ يعكس قدرة البنك على التعامل مع الأوضاع المتغيرة مع الالتزام بأعلى معايير الكفاءة التشغيلية التي تستهدف تعزيز أنشطة البنك وخدماته المصرفية والتوسع بقاعدة عملائه حيث استطاع مصرفنا تحقيق صافي ربح بعد الضرائب قدره ٨,٩٢٧ مليار جنية خلال الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ بزيادة قدرها ٣,٧٦٩ مليار جنية بنسبة زيادة قدرها ٧٣,١% عن فترة المقارنة.

(١) المؤشرات المالية

(أ) قائمة الدخل عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠٢٥/٠٦/٣٠

القيمة بالمليون

البيان	٢٠٢٥/٠٦/٣٠	٢٠٢٤/٠٦/٣٠	التغير %
ايرادات الفوائد	١٩٣٠٢	١٢٥٢٣	٥٤,١%
مصروفات الفوائد	٥٩٩٨	٤٣٠٩	٣٩,٢%
هامش الفوائد	١٣٣٠٤	٨٢١٤	٦٢%
هامش الفوائد الى ايرادات الفوائد	٦٨,٩%	٦٥,٦%	٥%
صافي الربح قبل الضرائب	١١٨٧٤	٦٩٤١	٧١,١%
صافي أرباح الفترة بعد الضرائب	٨٩٢٧	٥١٥٨	٧٣,١%
النصيب الاساسي للسهم من الربح (بالجنية)	١٥,٠٧	٨,٥٢	٧٦,٩%

(ب) قائمة المركز المالي في ٢٠٢٥/٠٦/٣٠

القيمة بالمليون

البيان	٢٠٢٥/٠٦/٣٠	٢٠٢٤/١٢/٣١	التغير %
اجمالي الودائع	١٥١٥٤٥	١٤٤٩٥٩	٤,٥%
اجمالي القروض	٦٠٧٢٩	٥٥٩٧٣	٨,٥%
اجمالي حقوق المساهمين	٢٩٢٤٩	٢٤٢٤٥	٢٠,٦%
راس المال المدفوع	٥٣١٣	٥٣١٣	—
المجنب لزيادة راس المال	٥٣١٣	—	—
الاحتياطات	٩٦١٠	٧٩١٣	٢١,٤%
الارباح المرحلة	٨٩٩٨	١١١٠٦	١٩-%
ربح الفترة / العام	٨٩٢٧	١١٠٤٠	—



Housing & Development Bank
بنك التعمير والإسكان



www.hdb-egy.com

ج) قائمة التدفقات النقدية عن الفترة المنتهية في ٢٠٢٥/٠٦/٣٠

القيمة بالمليون

البيان	٢٠٢٥/٠٦/٣٠	٢٠٢٤/٠٦/٣٠	التغير %
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل	٦٠٨٣	١٧٤٨٨	-٦٥,٢%
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار	٥٩٢٠٤-	٦٢٩١-	٨٤١,١%
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل	٣٧٣٥-	٢٣٣٤-	٦٠%

(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 اصدارها من مجلس الادارة المنعقد بتاريخ ٢٠٢٥/٠٨/١٢ و لم يصدر عنها تقرير مراقب الحسابات بعد و نتعهد بالافصاح الفورى للهيئة و البورصة عن اى تغيير يطرأ 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 ٢٠٢٤/٠٨/١٢



Housing & Development Bank
بنك التعمير والإسكان



www.hdb-egy.com

ملخص نتائج الاعمال (المجموعة) غير المدققة عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠٢٥/٠٦/٣٠

تعليق البنك
واصل البنك وشركاته تحقيق معدلات نمو متميزة خلال الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونية ٢٠٢٥ يعكس قدرة البنك على التعامل مع الأوضاع المتغيرة مع الالتزام بأعلى معايير الكفاءة التشغيلية التي تستهدف تعزيز أنشطة البنك وخدماته المصرفية والتوسع بقاعدة عملائه حيث استطاع البنك وشركاته تحقيق صافي ربح بعد الضرائب قدرة ٩,٥٦٠ مليار جنية خلال الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونية ٢٠٢٥ بزيادة قدرها ٣,٥٨٨ مليار جنية بنسبة زيادة قدرها ٦٠,١% عن فترة المقارنة.

(١) المؤشرات المالية

أ) قائمة الدخل المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠٢٥/٠٦/٣٠

القيمة بالمليون

البيان	٢٠٢٥/٠٦/٣٠	٢٠٢٤/٠٦/٣٠	التغير %
ايرادات الفوائد	١٩٢٩٤	١٢٥١٤	٥٤,٢%
مصروفات الفوائد	٥٩٨٥	٤٣٠٣	٣٩,١%
هامش الفوائد	١٣٣٠٩	٨٢١١	٦٢,١%
هامش الفوائد الى ايرادات الفوائد	٦٩%	٦٥,٦%	٥,٢%
صافي الربح قبل الضرائب	١٢٦٢١	٧٨٢٦	٦١,٣%
صافي أرباح الفترة بعد الضرائب	٩٥٦٠	٥٩٧١	٦٠,١%
النصيب الاساسي للسهم من الربح (بالجنية)	١٧,٩٦	١١,٢١	٦٠,٢%

ب) قائمة المركز المالي المجموع في ٢٠٢٥/٠٦/٣٠

القيمة بالمليون

البيان	٢٠٢٥/٠٦/٣٠	٢٠٢٤/١٢/٣١	التغير %
اجمالي الودائع	١٥١٤٠٣	١٤٤٧٤٤	٤,٦%
اجمالي القروض	٦٠٢٤٤	٥٥٣٨٦	٨,٨%
اجمالي حقوق المساهمين	٣٣٤٧٥	٢٨٠٠٣	١٩,٥%
حقوق الأقلية	١٨٣	١٦٨	٨,٩%
راس المال المدفوع	٥٣١٣	٥٣١٣	—
المجنب لزيادة راس المال	٥٣١٣	—	—
الاحتياطيات	٩٦١٠	٧٩١٣	٢١,٤%
الارباح المرحلة	١٣١٩١	١٤٨٤٤	١١,١%
ربح الفترة / العام	٩٥٦٠	١٢٤٥٤	—



Housing & Development Bank
بنك التعمير والإسكان



www.hdb-egy.com

ج) قائمة التدفقات النقدية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠٢٥/٠٦/٣٠

القيمة بالمليون

البيان	٢٠٢٥/٠٦/٣٠	٢٠٢٤/٠٦/٣٠	التغير %
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل	٦٦٤٧	١٧٩٧٧	-٦٣%
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار	٥٩١٣٨-	٦٦٧٩-	٧٨٥,٤%
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل	٣٨٩٥-	٢٤٣٢-	٦٠,٢%

(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 ٢٠٢٥/٠٨/١٢ 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 تقريرنا نظيفا

الرئيس التنفيذي
العضو المنتدب

{{حسن إسماعيل غانم}}

رئيس قطاع الشئون المالية

{{جمال محمود سليمان}}

التاريخ ٢٠٢٥/٠٨/١٢

