



السيد الأستاذ / نائب رئيس قطاع الشركات المقيدة
بالبورصة المصرية

تحية طيبة وبعد ،،،

نرجو التفضل بالإحاطة إن مجلس إدارة مصرفنا قد وافق بجلسته المنعقدة يوم الثلاثاء الموافق ٢٠٢٤/٠٢/٢٧ الساعة الثالثة عصرا على اعتماد القوائم المالية (المستقلة والمجمعة) للبنك عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٣/١٢/٣١ وتحديد ميعاد انعقاد الجمعية العامة العادية للبنك يوم الخميس الموافق ٢٠٢٤/٠٣/٢٨.

نتشرف بان نرفق لسيادتك طيه صورة من محضر اجتماع مجلس الإدارة والنموذج الخاص بملخص نتائج أعمال القوائم المالية (المستقلة والمجمعة) باللغتين العربية والانجليزية للبنك عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٣/١٢/٣١ والجاري اعتمادها من السادة / مراقبو الحسابات.

وسوف نوافيكم بالقوائم المالية (المستقلة والمجمعة) للبنك عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٣/١٢/٣١ فور اعتمادها من السادة / مراقبو الحسابات.



برجاء التفضل بالتبنيه بالاستلام و اتخاذ اللازم،،،

مسئول علاقات المستثمرين

{عمر و فوزي حسين}

تحريرا: ٢٠٢٤/٠٢/٢٨

محضر
اجتماع مجلس إدارة بنك التعمير والإسكان
جلسة يوم الثلاثاء الموافق ٢٠٢٤/٢/٢٧
رقم (٢٠٢٤/٣-١)

إنه في يوم الثلاثاء الموافق ٢٠٢٤/٢/٢٧ في تمام الساعة الثالثة عصراً .
اجتمع مجلس إدارة بنك التعمير والإسكان بمقر البنك الكائن في ٢٦ شارع
الكروم - المهندسين - الجيزة - برئاسة السيد الأستاذ / باسل محمد بهاء الدين الحيني
- رئيس مجلس الإدارة ٠٠٠ وبحضور كل من :-

| | |
|---|---|
| السيد الأستاذ / حسن إسماعيل حلمي غائم | العضو المنتدب - ممثل صندوق التأمين الخاص للعاملين بينك التعمير والإسكان |
| السيد الدكتور مهندس/ عاصم عبد الحميد الجزار | عضو مجلس إدارة - ممثل هيئة المجتمعات العمرانية الجديدة |
| السيد الدكتور مهندس/ هاني عاطف نبهان سويلم | عضو مجلس إدارة - ممثل هيئة المجتمعات العمرانية الجديدة |
| السيدة المهندسة / رانده على صالح المنشاوي | عضو مجلس إدارة - ممثل هيئة المجتمعات العمرانية الجديدة |
| السيد الأستاذ / محمد عصام الدين رمضان | عضو مجلس إدارة - ممثل هيئة المجتمعات العمرانية الجديدة |
| السيد الأستاذ / أحمد سعد الدين عيده أبو هندية | عضو مجلس إدارة - بصفته مساهم |
| السيد الأستاذ / مصطفى محمد مصطفى القماش | عضو مجلس الإدارة - ممثل شركة مصر لتأمينات الحياة |
| السيد الأستاذ / محمد نبيل عبد السلام محمد المعزاي | عضو مجلس الإدارة - ممثل شركة رولاكو إي جي بي للاستثمار |
| السيد الأستاذ/ شريف أحمد محمد السيد الأخضر | عضو مجلس الإدارة وممثل شركة RIMCO EGT Investment |
| السيد الأستاذ / علاء الدين أحمد على حسن | عضو مجلس الإدارة - ممثل شركة مصر للتأمين |

- * حيث قام بأعمال أمانة سر الجلسة السيد الأستاذ / إيهاب عمر - رئيس قطاع شئون مجلس الإدارة وأمين سر المجلس ومعه السيد الأستاذ / إبراهيم فريد - مساعد أمين السر .
- * أعلن السيد الأستاذ / باسل محمد بهاء الدين الحيني - رئيس مجلس الإدارة - اكتمال النصاب القانوني اللازم لصحة الاجتماع .
- * استعرض سيادته جدول أعمال المجلس .

هـــــــــــــ

هـــــــــــــ



-٢-

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

الموضوع الأول : التصديق على محضر إجتماع مجلس الإدارة جلسة رقم (٢٠٢٤/٢) المنعقدة يوم الثلاثاء الموافق ٢٠٢٤/٢/٦ :-

القرار رقم (١)

صدق المجلس على محضر إجتماع مجلس الإدارة جلسة رقم (٢٠٢٤/٢) المنعقدة يوم الثلاثاء الموافق ٢٠٢٤/٢/٦ .

الموضوع الثاني : الإحاطة بمحضر إجتماع لجنة المراجعة جلسة رقم (٢٠٢٤/٣) المنعقدة يوم الاثنين الموافق ٢٠٢٤/٢/٢٦ :-

القرار رقم (٢)

أحيط مجلس الإدارة علماً بمحضر إجتماع لجنة المراجعة جلسة رقم (٢٠٢٤/٣) المنعقدة يوم الاثنين الموافق ٢٠٢٤/٢/٢٦ .

الموضوع الثالث : القوائم المالية المستقلة للبنك عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ :-

القرار رقم (٣)

أولاً : الموافقة على القوائم المالية المستقلة للبنك عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٣/١٢/٣١ والإيضاحات المتممة لها - والعرض على الجمعية العامة العادية للاعتماد.

ثانياً : الموافقة على قائمة التوزيعات المقترحة للأرباح عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٣/١٢/٣١ والعرض على الجمعية العامة العادية للاعتماد - وفقاً للبيان التالي:-

| ٢٠٢٢/١٢/٣١ جنية مصري | ٢٠٢٣/١٢/٣١ جنية مصري | البيان |
|-------------------------|-------------------------|---|
| ٢٢٥٦٦٨٩٠.٨٤ | ٦٠٣٠٩٠٠٦٧١ | صافي ارباح العام (من واقع قائمة الدخل) |
| | | يخصم |
| (٣٨٢٥٠.٥١) | (١٠٥٢١١) | ارباح بيع اصول ثابتة محولة للاحتياطي الراسمي طبقاً لإحكام القانون |
| -- | (٤٩١٣٩٠.٢) | احتياطي المخاطر البنكية العام |
| ٢٢٥٢٨٦٤٠.٣٣ | ٦٠٢٥٨٨١٥٥٨ | صافي الارباح السنوية القابلة للتوزيع |
| ٣٠٦٩٦.٩١ | ٦١٨٩٧.٣٠ | ارباح محتجزة في اول العام |
| ٢٢٨٣٥٦.١٢٤ | ٦٠٨٧٧٧٨٥٨٨ | صافي الارباح القابلة للتوزيع |
| | | يوزع كالآتي:- |

م. م. م.

م. م. م.



-٣-

| | | |
|------------|-------------|---|
| ١١٢٨٣٤٤٥٤ | ٣.١٥٤٥٠.٣٤ | احتياطي قانوني |
| ١٢٨٠٠٠٠٠٠ | ٣٣١٦.٠٠٠٠٠ | احتياطي عام |
| ٥٣١٣.٠٠٠٠٠ | ١٥٩٣٩.٠٠٠٠٠ | توزيعات المساهمين (توزيع نقدي ٣ جم / للسهم) |
| ٢٥.٠٠٠٠٠٠٠ | ٧.٠٠٠٠٠٠٠ | حصة العاملين في الأرباح |
| ٢٥.٠٠٠٠٠٠٠ | ٥.٠٠٠٠٠٠٠ | مكافأة أعضاء مجلس الإدارة |
| ٢٢٥٢٨٦٤٠ | ٦.٢٥٨٨١٦ | صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي * |
| ٦١٨٩٧.٣٠ | ٦٦.٧٤٧٣٨ | أرباح محتجزة لآخر العام |
| ٢٢٨٣٥٦.١٢٤ | ٦.٨٧٧٧٨٥٨٨ | الإجمالي |

* طبقاً لما ورد بالمادة ١٧٨ من قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠ باستقطاع مبلغ لا يزيد عن ١% من صافي الأرباح السنوية القابلة للتوزيع لصالح صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي .

ثالثاً : تكليف قطاع الشئون المالية بإصدار خطاب للبنك المركزي المصري مرفق به الآتي :

- القوائم المالية للبنك في ٣١ / ١٢ / ٢٠٢٣ .
- تقرير مراقبوا الحسابات .
- * وذلك للموافقة على القوائم المالية .
- فضلاً عن موافاة البورصة المصرية بالقوائم المالية في ٣١ / ١٢ / ٢٠٢٣ وفقاً لما تقتضيه به القواعد في هذا الشأن .

الموضوع الرابع : القوائم المالية المجمعة للبنك عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ :-

القرار رقم (٤)

وافق مجلس الإدارة على القوائم المالية المجمعة للبنك عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ والإيضاحات المتممة لها - والعرض على الجمعية العامة العادية .

الموضوع الخامس : تقرير مجلس الإدارة عن نتائج الأعمال المستقلة والمجمعة للبنك عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ :-

القرار رقم (٥)

وافق مجلس الإدارة على تقرير مجلس الإدارة عن نتائج الأعمال المستقلة والمجمعة للبنك عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ - والعرض على الجمعية العامة العادية للاعتماد .

الموضوع السادس : تقرير حوكمة الشركات المقيدة بالبورصة الخاص ببنك التعمير والإسكان لعام ٢٠٢٣ :-

القرار رقم (٦)

وافق مجلس الإدارة على ما جاء بتقرير حوكمة الشركات المقيدة بالبورصة الخاص ببنك التعمير والإسكان لعام ٢٠٢٣ - والعرض على الجمعية العامة العادية .

-٤-

الموضوع السابع : مذكرة بشأن قواعد صرف الأرباح للعاملين عن عام ٢٠٢٣ :-

القرار رقم (٧)

وافق مجلس الإدارة على قواعد صرف الأرباح للعاملين عن عام ٢٠٢٣ - والعرض على الجمعية العامة العادية للاعتماد .

الموضوع الثامن : مذكرة بشأن تعيين السادة / مراقبي حسابات البنك عن السنة المالية

التي تنتهي في ٢٠٢٤/١٢/٣١ :-

القرار رقم (٨)

وافق مجلس الإدارة على تعيين السادة مراقبي حسابات البنك عن العام المالي ٢٠٢٤ - والعرض على الجمعية العامة العادية للاعتماد - وذلك وفقاً لما يلي :-

* تعيين السيد الأستاذ / عمرو وحيد الدين عبد الغفار والمقيد بسجل مراقبي الحسابات بالبنك المركزي المصري تحت رقم (٦٢٣) ممثلاً لمكتب محمد هلال ووحيد عبد الغفار Baker Tilly كمراقب حسابات البنك عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٤/١٢/٣١ بدلا من السيد الأستاذ / اشرف محمد محمد إسماعيل - مكتب E&Y المحاسبون المتضامنون بالإضافة الى المراقب الذي يقوم الجهاز المركزي للمحاسبات بتعيينه من أعضاء الجهاز المركزي للمحاسبات نظير اتعاب سنوية قدرها ٨٠٠ ألف جنيه سنويا لكل منهم شاملة اتعاب المراجعة والفحص للمراكز المالية الربع سنوية والسنوية والمستقلة والمجمعة عن عام ٢٠٢٤ وفقاً لمتطلبات الهيئة العامة للرقابة المالية وكذلك مراجعة شهادة الدعم المستحق من وزارة المالية عن القروض الممنوحة للبنك من البنك المركزي المصري.

* مع تحديد اتعاب لمكتب محمد هلال ووحيد عبد الغفار Baker Tilly نظير الاعمال الإضافية الأخرى ذات الصلة بالقوائم المالية المستقلة والمجمعة للبنك عن عام ٢٠٢٤ والمتمثلة في اصدار التقارير الآتية تقرير COSO باللغتين العربية والانجليزية وتقرير ICAAP باللغتين العربية والانجليزية وتقرير الحوكمة باللغتين العربية والانجليزية بمبلغ وقدره ٤,١٥٢ مليون جنيه.

* وذلك بعد مطالعة عروض الأسعار المقدمة من مكاتب المراجعة المختلفة مع رفع القرار لمجلس الإدارة والعرض على الجمعية العامة العادية للاعتماد .

الموضوع التاسع : مذكرة بشأن تحديد بدل الحضور ومصاريف الانتقال للسادة أعضاء

مجلس الإدارة عن عام ٢٠٢٤ :-

القرار رقم (٩)

وافق مجلس الإدارة على مصاريف الانتقال وبدل الحضور للسادة أعضاء المجلس عن عام ٢٠٢٤ - والعرض على الجمعية العامة العادية للاعتماد - وذلك وفقاً لما يلي :-

- زيادة مصاريف الانتقال من مبلغ ٢٥٠٠٠ جنيه الي مبلغ ٣٠٠٠٠ جنيه - عن كل جلسة .
- زيادة مصاريف الانتقال للجان المنبثقة عن مجلس الإدارة من مبلغ ٢٠٠٠٠ جنيه الي مبلغ ٢٥٠٠٠ جنيه - عن كل جلسة .





-٥-

- زيادة بدل حضور جلسات مجلس الإدارة من مبلغ ٧٠٠٠ جنيه الى مبلغ ١٠٠٠٠ جنيه -
عن كل جلسة .
وعلى أن يسرى ذلك إعتباراً من ٢٠٢٤/١/١ .

الموضوع العاشر : جدول أعمال الجمعية العامة العادية وتحديد مكان وموعد انعقادها:-
القرار رقم (١٠)

وافق مجلس الإدارة على جدول أعمال اجتماع الجمعية العامة العادية ٠٠٠ وتحديد
يوم الخميس الموافق ٢٠٢٤/ ٣ / ٢٨ موعداً لانعقاد الجمعية العامة العادية للبنك في تمام
الساعة الثالثة عصراً بمقر البنك الكائن ٢٦ شارع الكروم - المهندسين - الجيزة - وذلك عن طريق
وسائل الاتصال الحديثة المقدمة من شركة E-magles .

الموضوع الحادي عشر : الإحاطة بمحضر اجتماع لجنة الحوكمة والترشيحات جلسة رقم
(٢٠٢٤/٢) المنعقدة يوم الاحد الموافق ٢٠٢٤/٢/٢٥ :-
القرار رقم (١١)

أحيط مجلس الإدارة علماً بمحضر اجتماع لجنة الحوكمة والترشيحات جلسة رقم
(٢٠٢٤/٢) المنعقدة يوم الاحد الموافق ٢٠٢٤/٢/٢٥ .

- * فوض مجلس الإدارة السيد الأستاذ / رئيس المجموعة القانونية للاستثمار والعقود
والتحقيقات أو السيد الأستاذ / مصطفى على عكاشة - محام - منفردين - لاعتماد
المحضر من الهيئة العامة للاستثمار وكذا التأشير بالسجل التجارى ٠٠٠ أو من
يفوضه السيد الأستاذ / رئيس مجلس الإدارة في هذا الشأن .
- * بعد انتهاء من النظر في بنود جدول الأعمال .. أعلن السيد الأستاذ / رئيس مجلس الإدارة
إنهاء الجلسة في تمام الساعة الخامسة مساءً .

رئيس مجلس الإدارة
(باسل محمد بهاء الدين الحيني)

أمين سر المجلس
(ايهاب ابراهيم محمد صبر)

أقر أنا / باسل محمد بهاء الدين الحيني - بصفتي رئيس مجلس إدارة بنك التعمير والإسكان
بأنني مسئول مسئولية قانونية كاملة 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 المعقده 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)



Minutes of meeting of the Board of Directors of the Housing & Development Bank
Session on Tuesday, 27/2/2024
No. (1-3/2024)

On Tuesday, 27/2/2024 at 3:00 PM., the Board of Directors of the Housing & Development Bank met at the Bank's headquarters located at 26 El Koroum Street - Mohandeseen - Giza, chaired by Mr. Basel Mohammed Bahaa El-Din El-Hini - Chairman of the Board of Directors.

In the presence of:

| | |
|---|--|
| Mr. Hassan Ismail Helmy Ghanem | Executive chairman - Managing Director and Representative of the Private Insurance Fund for Housing and Development Bank Employees |
| Dr. Assem Abdel Hamid Al-Jazzar | Board Member and representative of the Urban Communities Authority |
| Dr. Hani Atef Nabhan Sweilem | Board Member and representative of the Urban Communities Authority |
| Mrs. Engineer/ Randa Ali Al-Minshawy | Board Member and representative of the Urban Communities Authority |
| Mr. Mohamed Essam El-Din Ramadan | Board Member and representative of the Urban Communities Authority |
| Mr. Ahmed Saad El-Din Abdo Abu Hindiyah | Board Member - as a shareholder |
| Mr. Mustafa Mohamed Mustafa Al-Qammash | Member of the Board of Directors - Representative of Misr Life Insurance Company |
| Mr. Mohamed Nabil Abdel Salam Mohamed Al Maazzawi | Board Member and representative of Rolaco AGB Investment Company |
| Mr. Sherif Ahmed Mohamed Elsayed El Akhdar | Board Member and representative of RIMCO EGT Investment |
| Mr. Aladdin Ahmed Ali Hassan | Board Member and representative of Misr Insurance Company |

- The secretariat of the session was carried out by Mr. Ehab Omar - Head of the Board Affairs Sector and the Secretary of the Board, along with Mr. Ibrahim Farid - Assistant Secretary.
- Mr. Basil Mohammed Bahaa El-Din Al-Heni, Chairman of the Board of Directors, announced that the meeting has achieved the required quorum for validity.
- The Chairman reviewed the agenda of the Board.
- Among the key significant agenda items approved by the Board, which require disclosure in compliance with the decision of the Policy Committee of the Financial Regulatory Authority, are the followings:

The First Topic

Approval of the minutes of the meeting of the Board of Directors, session No. (2/2024) held on Tuesday, 6/2/2024: -

Resolution No. 1

The Board of Directors approved the minutes of the meeting of the Board of Directors, session No. (2/2024) held on Tuesday, 6/2/2024

The Second Topic

Resolution No. 2

Taking note of the minutes of the meeting of the Audit Committee, session No. (3/2024) held on Monday, 26/2/2024: -

The Board of Directors was informed of the minutes of the meeting of the Audit Committee, session No. (3/2024) held on Monday, 26/2/2024

The Third Topic

Resolution No. 3

Separate financial statements of the Bank for the financial year ended 31 December 2023:

I. Approval of the separate financial statements of the Bank for the fiscal year ended 31/12/2023 and the its accompanying notes thereto - to be presented for approval at the Ordinary General Assembly.

II. Approval of the proposed dividend statement for the fiscal year ending 31/12/2023 - to be presented for approval at the Ordinary General Assembly - as per the following details:

| Details | 31/12/2023 Egyptian Pound | 31/12/2022 Egyptian Pound |
|---|------------------------------|------------------------------|
| Net profit for the year (As per statement of income) | 6,030,900,671 | 2,256,689,084 |
| <u>Deduct</u> | | |
| Profits from the sale of fixed assets transferred to the capital reserve in pursuant to the provisions of the law | (105,211) | (3,825,051) |
| General Banking Risk Reserve | (4,913,902) | - |
| Net Distributable Annual Profit | 6,025,881,558 | 2,252,864,033 |
| Retained Earnings at the beginning of the year | 61,897,030 | 30,696,091 |
| Net Distributable Profit | 6,087,778,588 | 2,283,560,124 |
| <u>Distributed as follows:</u> | | |
| Statutory Reserve | 301,545,034 | 112,834,454 |
| General Reserve | 3,316,000,000 | 1,280,000,000 |
| Shareholders' dividends (cash dividends 3EGP/Share) | 1,593,900,000 | 531,300,000 |
| Employees' share of profits | 700,000,000 | 250,000,000 |
| Members of the Board of Directors Remuneration | 50,000,000 | 25,000,000 |
| Banking system support and development fund | 60,258,816 | 22,528,640 |
| Retained profits at the end of the year | 66,074,738 | 61,897,030 |
| Total | 6,087,778,588 | 2,283,560,124 |

- Pursuant to Article 178 of the Central Bank and Banking System Law No. 194 of 2020, an amount not exceeding 1% of the annual net distributable profits shall be deducted in favor of the Banking System Support and Development Fund.

III. Assigning the Financial Affairs Sector to issue a letter to the Central Bank of Egypt to which the following is attached:

- The Bank's financial statements as of 31/12/2023.
- Auditors' Report.
- To approve the financial statements.
 - As well as providing the Egyptian Exchange with the financial statements on 31/12/2023 in accordance with the provisions of the rules in this regard.

| | |
|--------------------------|--|
| <u>The Forth Topic</u> | <u>The consolidated financial statements of the Bank for the financial year ending 31 December 2023:</u> |
| <u>Resolution No. 4</u> | The Board of Directors approved the consolidated financial statements of the Bank for the financial year ended on 31 December 2023 and its accompanying notes - <u>to be presented for approval at the Ordinary General Assembly.</u> |
| <u>The Fifth Topic</u> | <u>Board of Directors Report on the bank's separate and consolidated results for the fiscal year ended on 31 December 2023:</u> |
| <u>Resolution No. 5</u> | The Board of Directors approved the Board of Directors Report on the bank's separate and consolidated results for the fiscal year ended on 31 December 2023- <u>to be presented for approval at the Ordinary General Assembly.</u> |
| <u>The Sixth Topic</u> | <u>Corporate Governance Report on listed companies in the stock exchange related to Housing & Development Bank for the year 2023:</u> |
| <u>Resolution No. 6</u> | The Board of Directors approved the Corporate Governance Report on listed companies in the stock exchange related to Housing & Development Bank for the year 2023 - <u>to be presented for approval at the Ordinary General Assembly.</u> |
| <u>The Seventh Topic</u> | <u>Memorandum on the rules for the disbursement of profits to employees for the year 2023:</u> |
| <u>Resolution No. 7</u> | The Board of Directors approved the rules for the disbursement of profits to employees for the year 2023 - <u>to be presented for approval at the Ordinary General Assembly.</u> |
| <u>The Eighth Topic</u> | <u>Memorandum regarding the appointment of the Bank's auditors for the fiscal year ending on 31/12/2024:</u> |
| <u>Resolution No. 8</u> | <p>The Board of Directors approved the appointment of the Bank's auditors for the fiscal year 2024 - <u>to be presented for approval at the Ordinary General Assembly - in accordance with the following:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - Appointment of Mr. Amr Wahid Abdel Ghaffar, holding registration number (623) in the register of auditors of the Central Bank of Egypt and representing "Mohamed Hilal & Wahid Abdel Ghaffar - BAKERTILLY", as an auditor to audit the Bank's financial statements for the fiscal year ending 31/12/2024 in addition to the auditor assigned as a member from the State Authority accountability. Against fees amounting to EGP 800,000 annually per each one., including audit and review for the interim and year end separate and consolidated financial statements, adhering to the mandates of the Financial Regulatory Authority. Additionally, their responsibilities include the support certificate owed by the Ministry of Finance for loans granted to the bank by the Central Bank of Egypt. <p>With determining fees to "Mohamed Hilal & Wahid Abdel Ghaffar - BAKERTILLY" against additional work related to the separate and consolidated financial</p> |

statements for the year ended 2024 representing in issuing COSO report in Arabic and in English and ICAAP report in Arabic and in English, Corporate Governance report in both languages (Arabic & English). This is against fees amounting to EGP 4,152,000, after taking notes of all proposals presented by different audit firms, with raising this decision to the board of directors to be presented to the general assembly meeting.

The Ninth Topic**Memorandum on Determining the Attendance Allowance and Transportation Expenses for Board of Directors Members for the Year 2024:****Resolution No. 9**

The Board of Directors has reached an agreement to adjust the transportation expenses and attendance allowances for the members of Board members for the year 2024 - **to be presented for approval at the Ordinary General Assembly- as per the following:**

- Increasing transportation expenses from 25,000 pounds to 30,000 pounds per session.
- Increasing transportation expenses for committees under the purview of the Board of Directors from EGP 20,000 to EGP 25,000 - **for each session.**
- Increasing the attendance allowance for the Board meetings from EGP 7,000 - per session to EGP10,000 - **for each session.**

These adjustments shall take effect as of 1/1/2024.

The Tenth Topic**Agenda of the Ordinary General Assembly and Determining Its Venue and Timing****Resolution No. 10**

The Board of Directors has approved the agenda of the Ordinary General Assembly Meeting. The agenda encompasses the approval of the Board of Directors' report on the Bank's activities, approval of the Bank's financial statements as of 31/12/2023, approval of dividend distributions, and deliberation on other pertinent matters outlined in the agenda. The Ordinary General Assembly Meeting of the Bank is scheduled for Thursday, 28/3/2024, at 3:00 PM, to be convened at the Bank's headquarters located at 26 Al-Koroum Street - Mohandeseen - Giza, on the 14th floor, **by electronic voting via the provided link in the invitation letter.**

The Eleventh Topic**Taking note of the minutes of the meeting of the Governance and Nominations Committee, session No. (2/2024) held on Sunday, 25/2/2024:****Resolution No. (11)**

The Board of Directors was informed of the minutes of the meeting of the Governance and Nominations Committee session No. (2/2024) held on Sunday, 25/2/2024.

- The Board of Directors delegated authority to Mr. / Head of the Legal Group for Investment, Contracts and Investigations or Mr. / Mustafa Ali Okasha - Lawyer - individually - to validate and record the minutes with the General Authority for Investment and register them in the commercial registry... or any other individual authorized by the Chairman of the Board of Directors for this purpose.
- Upon conclusion of the agenda items' deliberation, the Chairman of the



- Board of Directors adjourned the session at 5:00 PM

Board Secretary
(Ehab Ibrahim Mohammed Omar)

Chairman of the Board of Directors
(Basel Mohammed Bahaa El-Din El-Hini)

I, Basil Mohammed Bahaa El-Din Al-Heni, in my capacity as Chairman of the Board of Directors of the Housing & Development Bank, hereby affirm my full legal accountability for the accuracy and legality of the statements, facts, and proceedings documented in these minutes before third parties, the Bank's shareholders and the General Authority for Investment and Free Zones. Furthermore, I confirm the safekeeping of all meeting documents and records at the Bank's headquarters, ensuring their compliance with applicable laws, the bank's article of association and its amendments, or bank's contract and its amendments, ensuring its availability when requested.

Board Chairman

(Basel Mohammed Bahaa El-Din El-Hini)



ملخص نتائج الاعمال (المستقلة) غير المدققة عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٣/١٢/٣١

| تعليق البنك |
|--|
| <p>جاءت نتائج البنك و المؤشرات المحققة خلال العام المالي المنتهي ف ٢٠٢٣/١٢/٣١ لتثبت كفاءة وفعالية الخطط والاستراتيجيات الموضوعية خلال العام السابق حيث تمكن مصرفنا من تحقيق صافي ربح بعد الضرائب قدره ٦,٠٣١ مليار جنية خلال السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٣ ديسمبر ٣١ بزيادة قدرها ٣,٧٧٤ مليار جنية بنسبة زيادة قدرها ١٦٧,٢% عن عام المقارنة على الرغم من قيام البنك بتدعيم مخصصاته الائتمانية والمخصصات الأخرى بمبلغ ١,٢٢٨ مليار جنية وذلك للحفاظ على قوه ومثانة المركز المالي للبنك ضد أي تداعيات سلبية على المستوى الاقتصادي وفي ظل هذه التحديات وبفضل حرفة الإدارة التنفيذية للبنك وعاملية ومجلس إدارته والمتابعة المستمرة لكافة مؤشرات البنك فقد استطاع مصرفنا تحقيق مؤشرات جيدة في ظل الظروف الاقتصادية غير المواتية على كافة بنود المركز المالي وقائمة الدخل عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٣ ديسمبر ٣١</p> |

(١) المؤشرات المالية

أ) قائمة الدخل عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٣/١٢/٣١

القيمة بالمليون

| البيان | ٢٠٢٣/١٢/٣١ | ٢٠٢٢/١٢/٣١ | التغير % |
|---|------------|------------|----------|
| إيرادات الفوائد | ١٧٠٤٣ | ١٠٠٣٥ | ٦٩,٨% |
| مصروفات الفوائد | ٦٥٩٠ | ٥١٢٨ | ٢٨,٥% |
| هامش الفوائد | ١٠٤٥٣ | ٤٩٠٧ | ١١٣% |
| هامش الفوائد الى إيرادات الفوائد | ٦١,٣% | ٤٨,٩% | ٢٥,٤% |
| صافي الربح قبل الضرائب | ٨٢١٦ | ٣٣٥٠ | ١٤٥,٣% |
| صافي أرباح العام بعد الضرائب | ٦٠٣١ | ٢٢٥٧ | ١٦٧,٢% |
| النصيب الاساسي للسهم من الربح (بالجنية) | ١٠,١٧ | ٣,٧٣ | ١٧٢,٧% |

ب) قائمة المركز المالي في ٢٠٢٣/١٢/٣١

القيمة بالمليون

| البيان | ٢٠٢٣/١٢/٣١ | ٢٠٢٢/١٢/٣١ | التغير % |
|-----------------------|------------|------------|----------|
| اجمالي الودائع | ١٠١٢٧٤ | ٨٩٤٨٥ | ١٣,٢% |
| اجمالي القروض | ٤٥٤٨٥ | ٣٨١٦٣ | ١٩,٢% |
| اجمالي حقوق المساهمين | ١٥٣٥٧ | ١٠٣٤٢ | ٤٨,٥% |
| راس المال المدفوع | ٥٣١٣ | ٥٣١٣ | — |
| الاحتياطيات | ٤٢٩١ | ٢٨٩٤ | ٤٨,٣% |
| الارباح المرحلة | ٦٠٩٣ | ٢٢٨٧ | ١٦٦,٤% |
| ربح العام | ٦٠٣١ | ٢٢٥٧ | ١٦٧,٢% |



Housing & Development Bank
بنك التعمير والإسكان



www.hdb-egy.com

ج) قائمة التدفقات النقدية عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٣/١٢/٣١

| البيان | ٢٠٢٣/١٢/٣١ | ٢٠٢٢/١٢/٣١ | التغير % | القيمة بالمليون |
|-------------------------------------|------------|------------|----------|-----------------|
| التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل | ١٥٥٠٩ | ١٢٧٦٢ | ٢١,٥ % | |
| التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار | ٦٤٥٥- | ١٣٦٤- | ٣٧٣,٢ % | |
| التدفقات النقدية من أنشطة التمويل | ١١٤١- | ٨٨٢- | ٢٩,٤ % | |

(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 (المستقلة) للبنك التى تم اصداها من مجلس الادارة المنعقد بتاريخ ٢٠٢٤/٠٢/٢٧ 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 ٢٠٢٤/٠٢/٢٧



ملخص نتائج الاعمال (المجموعة) غير المدققة عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٣/١٢/٣١

تعليق البنك

جاءت نتائج البنك وشركاته والمؤشرات المحققة خلال العام المالي المنتهي في ٢٠٢٣/١٢/٣١ لتثبت كفاءة وفعالية الخطط والاستراتيجيات الموضوعة خلال العام السابق حيث تمكن البنك وشركاته تحقيق صافي ربح بعد الضرائب قدرة ٦,٥٦٠ مليار جنية خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بزيادة قدرها ٣,٨٣٤ مليار جنية بنسبة زيادة قدرها ١٤٠,٦% عن عام المقارنة على الرغم من قيام البنك وشركاته بتدعيم المخصصات الائتمانية والمخصصات الاخرى بمبلغ ١,٢٥٨ مليار جنية وذلك للمحافظة على قوة ومثانة المركز المالي للبنك وشركاته ضد أي تداعيات سلبية على المستوى الاقتصادي وفي ظل هذه التحديات وبفضل حرفة الإدارة التنفيذية للبنك وعامله ومجلس ادارته والمتابعة المستمرة لكافة مؤشرات البنك وشركاته فقد استطاع مصرفنا تحقيق مؤشرات جيدة في ظل الظروف الاقتصادية غير المواتية على كافة بنود المركز المالي وقائمة الدخل عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

(١) المؤشرات المالية

أ) قائمة الدخل المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٣/١٢/٣١

القيمة بالمليون

| البيان | ٢٠٢٣/١٢/٣١ | ٢٠٢٢/١٢/٣١ | التغير % |
|---|------------|------------|----------|
| ايرادات الفوائد | ١٧٠١٥ | ١٠٠٢٥ | ٦٩,٧% |
| مصرفات الفوائد | ٦٥٧٧ | ٥١٢٠ | ٢٨,٥% |
| هامش الفوائد | ١٠٤٣٨ | ٤٩٠٥ | ١١٢,٨% |
| هامش الفوائد الى ايرادات الفوائد | ٦١,٣% | ٤٨,٩% | ٢٥,٤% |
| صافي الربح قبل الضرائب | ٨٨٠٣ | ٣٩٠٩ | ١٢٥,٢% |
| صافي أرباح العام بعد الضرائب | ٦٥٦٠ | ٢٧٢٦ | ١٤٠,٦% |
| النصيب الاساسي للمساهمين من الربح (بالجنية) | ١٢,٣١ | ٥,١٠ | ١٤١,٤% |

ب) قائمة المركز المالي المجموع في ٢٠٢٣/١٢/٣١

القيمة بالمليون

| البيان | ٢٠٢٣/١٢/٣١ | ٢٠٢٢/١٢/٣١ | التغير % |
|-----------------------|------------|------------|----------|
| اجمالي الودائع | ١٠١٠٠٥ | ٨٩٣٥٨ | ١٣% |
| اجمالي القروض | ٤٤٨٧٤ | ٣٧٥٩٨ | ١٩,٤% |
| اجمالي حقوق المساهمين | ١٧٩٠٧ | ١٢٥١٠ | ٤٣,١% |
| حقوق الأقلية | ١٤٥ | ١٢٨ | ١٣,٣% |
| راس المال المدفوع | ٥٣١٣ | ٥٣١٣ | — |
| الاحتياطيات | ٤٢٩١ | ٢٨٩٤ | ٤٨,٣% |
| الارباح المرحلة | ٨٦١٠ | ٤٣٨٥ | ٩٦,٤% |
| ربح العام | ٦٥٦٠ | ٢٧٢٦ | ١٤٠,٦% |



ج) قائمة التدفقات النقدية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٣/١٢/٣١

| البيان | ٢٠٢٣/١٢/٣١ | ٢٠٢٢/١٢/٣١ | القيمة بالمليون التغير % |
|-------------------------------------|------------|------------|-----------------------------|
| التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل | ١٥٧٠٦ | ١٢٥٢٨ | ٢٥,٤ % |
| التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار | ٦٥٠٨- | ١٤٩٤- | ٣٣٥,٦ % |
| التدفقات النقدية من أنشطة التمويل | ١٢٥٠- | ٥٠٧- | ١٤٦,٥ % |

(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 ٢٠٢٤/٠٢/٢٧ 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 ٢٠٢٤/٠٢/٢٧



Summary of (Separate) unaudited financial results for the year ended on 31/12/2023

Bank's comment on the financial results

The bank's results and indicators achieved during the fiscal year ending on 31 December 2023 proved the efficiency and effectiveness of the plans and strategies developed during the previous year, as our bank was able to achieve a net profit after taxes of 6.031 billion Egyptian pounds during the fiscal year ending on December 31, 2023, with an increase of 3.774 billion pounds, with a percentage increase reached 167.2% compared to previous year, despite the fact that the bank has provided loans impairment losses and other provisions with amount of EGP 1.228 bln to maintain the financial position strength and resilience of the bank against any negative impact on the economic level. This was done due to the professionalism of the bank's executive management, its employees and its board of directors, and the continuous follow-up of all the indicators and ratios of the bank, our bank was able to achieve remarkable indicators in light of the unfavorable economic conditions across all items of the financial position and income statement for the year ended on 31 December 2023.

(1) Financial indicators

A) Separate income statement for the year ended on 31 December 2023

Figures in million

| Description | 31/12/2023 | 31/12/2022 | Change % |
|------------------------------------|------------|------------|----------|
| Interest income | 17,043 | 10,035 | 69.8% |
| Interest expenses | 6,590 | 5,128 | 28.5% |
| Interest margin | 10,453 | 4,907 | 113% |
| Interest margin to interest income | 61.3% | 48.9% | 25.4% |
| Net income before tax | 8,216 | 3,350 | 145.3% |
| Net income after tax | 6,031 | 2,257 | 167.2% |
| Basic earning per share - EGP | 10.17 | 3.73 | 172.7% |

B) Separate financial position as of 31 December 2023

Figures in million

| Description | 31/12/2023 | 31/12/2022 | Change % |
|----------------------------|------------|------------|----------|
| Total deposits | 101,274 | 89,485 | 13.2% |
| Gross loans | 45,485 | 38,163 | 19.2% |
| Total shareholders' Equity | 15,357 | 10,342 | 48.5% |
| Paid up capital | 5,313 | 5,313 | — |
| Reserves | 4,291 | 2,894 | 48.3% |
| Retained earnings | 6,093 | 2,287 | 166.4% |
| Net income for the year | 6,031 | 2,257 | 167.2% |



C) Separate Cash flow statement for the year ended 31 December 2023

Figures in million

| Description | 31/12/2023 | 31/12/2022 | Change % |
|-------------------------------------|------------|------------|----------|
| Cash flow form operating activities | 15,509 | 12,762 | 21.5% |
| Cash flow form investing activities | -6,455 | -1,364 | 373.2% |
| Cash flow form financing activities | -1,141 | -882 | 29.4% |

(2) Significant events that have occurred since the date of the financial position until now and that require disclosure

Nothing

Acknowledgement

We acknowledge that the above-mentioned data are extracted from the (separate) financial statements of the bank that were approved by the Board of Directors on 27/02/2024 on which the auditor's report has not been issued yet, and we undertake to immediately disclose to the Financial Regulatory Authority and the Egyptian Stock Exchange any change in this data as soon as it occurs until sending the signed financial statements, which we undertake to send immediately after the issuance of the auditors' report, at the maximum before the start of the next day's trading session, according to the date recorded in the auditors' report, which we expect to be a clean report.

Executive Chairman Managing
Director

(Hassan Ismail Ghanim)

Head of Financial Affairs Sector

(Gamal Mahmoud Soliman)

Date: 27/02/2024



Summary of (Consolidated) unaudited financial results for the year ended on 31/12/2023

Bank's comment on the financial results

The bank and its companies' results and indicators achieved during the fiscal year ending on 31 December 2023 proved the efficiency and effectiveness of the plans and strategies developed during the previous year, as the bank and its companies were able to achieve a net profit after taxes of 6.560 billion Egyptian pounds during the fiscal year ending on December 31, 2023, with an increase of 3.834 billion Egyptian pounds, with a percentage increase reached 140.6% compared to previous year, despite the fact that the bank and its companies have provided loans impairment losses and other provisions with amount of EGP 1.258 bin to maintain the financial position strength and resilience of the bank against any negative impact on the economic level. This was done due to the professionalism of the bank's executive management, its employees and its board of directors, and the continuous follow-up of all the indicators and ratios of the bank and its companies, our bank and its companies were able to achieve remarkable indicators in light of the unfavorable economic conditions across all items of the financial position and income statement for the year ended on 31 December 2023.

(1) Financial indicators

A) Consolidated income statement for the year ended on 31 December 2023

Figures in million

| Description | 31/12/2023 | 31/12/2022 | Change % |
|------------------------------------|------------|------------|----------|
| Interest income | 17,015 | 10,025 | 69.7% |
| Interest expenses | 6,577 | 5,120 | 28.5% |
| Interest margin | 10,438 | 4,905 | 112.8% |
| Interest margin to interest income | 61.3% | 48.9% | 25.4% |
| Net income before tax | 8,803 | 3,909 | 125.2% |
| Net income after tax | 6,560 | 2,726 | 140.6% |
| Basic earning per share - EGP | 12.31 | 5.10 | 141.4% |

B) Consolidated financial position as of 31 December 2023

Figures in million

| Description | 31/12/2023 | 31/12/2022 | Change % |
|----------------------------|------------|------------|----------|
| Total deposits | 101,005 | 89,358 | 13% |
| Gross loans | 44,874 | 37,598 | 19.4% |
| Total shareholders' Equity | 17,907 | 12,510 | 43.1% |
| Non controlling interest | 145 | 128 | 13.3% |
| Paid up capital | 5,313 | 5,313 | — |
| Reserves | 4,291 | 2,894 | 48.3% |
| Retained earnings | 8,610 | 4,385 | 96.4% |
| Net income for the year | 6,560 | 2,726 | 140.6% |

C) Consolidated Cash flow statement for the year ended 31 December 2023

Figures in million

| Description | 31/12/2023 | 31/12/2022 | Change % |
|-------------------------------------|------------|------------|----------|
| Cash flow form operating activities | 15,706 | 12,528 | 25.4% |
| Cash flow form investing activities | -6,508 | -1,494 | 335.6% |
| Cash flow form financing activities | -1,250 | -507 | 146.5% |

(2) Significant events that have occurred since the date of the financial position until

Nothing

Acknowledgement

We acknowledge that the above-mentioned data are extracted from the (consolidated) financial statements of the bank that were approved by the Board of Directors on 27/02/2024 on which the auditor's report has not been issued yet, and we undertake to immediately disclose to the Financial Regulatory Authority and the Egyptian Stock Exchange any change in this data as soon as it occurs until sending the signed financial statements, which we undertake to send immediately after the issuance of the auditors' report, at the maximum before the start of the next day's trading session, according to the date recorded in the auditors' report, which we expect to be a clean report.

Executive Chairman
Managing Director

(Hassan Ismail Ghanim)

Date: 27/02/2024

Head of Financial Affairs Sector

(Gamal Mahmoud Soliman)

