



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 الاثنين الموافق ٢٠٢٣/٠٥/٢٩ الساعة الرابعة عصرا على اعتماد القوائم المالية (المستقلة والمجمعة) للبنك عن الفترة المنتهية في ٢٠٢٣/٠٣/٣١.

نتشرف بان نرفق لسيادتكم طيه صورة من محضر اجتماع مجلس الإدارة والنموذج الخاص بملخص نتائج الأعمال باللغتين العربية والانجليزية عن الفترة المنتهية في ٢٠٢٣/٠٣/٣١ لمصرفنا (المستقلة والمجمعة) والجاري اعتمادها من السادة / مراقبو الحسابات.

وسوف نوافيكم بالقوائم المالية (المستقلة والمجمعة) للبنك عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠٢٣/٠٣/٣١ فور اعتمادها من السادة / مراقبو الحسابات



برجاء التفضل بالتنبيه بالاستلام و اتخاذ اللازم ،،،

مسئول علاقات المستثمرين

{{عمرو فوزي حسين}}

تحريرا : ٢٠٢٣/٠٥/٣٠

ملخص محضر
اجتماع مجلس إدارة بنك التعمير والإسكان
جلسة يوم الاثنين الموافق ٢٠٢٣/٥/٢٩
رقم (٢٠٢٣/٦)

إنه في يوم الاثنين الموافق ٢٠٢٣/ ٥/٢٩ وفي تمام الساعة الرابعة عصراً
اجتمع مجلس إدارة بنك التعمير والإسكان برئاسة السيد الأستاذ / باسل محمد بهاء الدين
الحيني - رئيس مجلس الإدارة ٠٠٠ وبحضور كل من :-

- | | |
|---|---|
| السيد الأستاذ / حسن إسماعيل حلمي غانم | عضو مجلس الإدارة المنتدب (تنفيذي) -
ممثل صندوق التأمين الخاص للعاملين ببنك
التعمير والإسكان |
| السيد الدكتور مهندس/ عاصم عبد الحميد الجزار | 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 عبده 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

- * حيث قام بأعمال أمانة سر الجلسة السيد / إيهاب عمر - رئيس قطاع شئون مجلس الإدارة وأمين سر المجلس ومعه السيد / إبراهيم فريد - مساعد أمين السر .
- * حيث أعلن السيد الأستاذ / باسل محمد بهاء الدين الحيني - رئيس مجلس الإدارة - اكتمال النصاب القانوني اللازم لصحة الاجتماع .
- * استعراض سيادته جدول أعمال المجلس
- * من أهم الموضوعات الجوهرية التي اعتمدها المجلس والتي يلزم الإفصاح عنها طبقاً لقرار لجنة السياسات بالهيئة العامة للرقابة المالية ما يلي :-



-٢-

١- اعتمد مجلس الإدارة القوائم المالية المستقلة للبنك عن الفترة من ٢٠٢٣/١/١ حتي ٢٠٢٣/٣/٣١ والتي تضمنت المؤشرات التالية :-

القيمة بالآلاف جنيه

البيان	٢٠٢٣/٣/٣١	٢٠٢٢/٣/٣١
صافي الربح قبل الضرائب	١٨٠٨٢٦٥	٨٣٧١٢٩
صافي الربح بعد الضرائب	١٣٢٤٩٨٢	٦٤٠٢٨٩

٢- أعتمد مجلس الإدارة القوائم المالية المجمعة للبنك عن الفترة من ٢٠٢٣/١/١ حتي ٢٠٢٣/٣/٣١ والتي تضمنت المؤشرات التالية :-

القيمة بالآلاف جنيه

البيان	٢٠٢٣/٣/٣١	٢٠٢٢/٣/٣١
صافي الربح قبل الضرائب	١٨١٤٥٢٣	٨٤٤٧٢٣
صافي أرباح الفترة بعد الضرائب	١٣٣١٧٢٤	٦٢٨٠٥٤
نصيب الأقلية في صافي أرباح الفترة	٣٠٤٨	٢١٣٧
نصيب الأغلبية في صافي أرباح الفترة	١٣٢٨٦٧٧	٦٢٥٩١٧

٣- الإحاطة بموافقة البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٠٢٣/٥/١٨ بشأن تعيين السيد الأستاذ / شريف أحمد محمد السيد الأخضر - عضو مجلس إدارة (غير تنفيذي) - ممثلاً عن شركة RIMCO EGT Investment - لدورة مجلس الإدارة الحالية (٢٠٢٣-٢٠٢٦).

* فوض مجلس الإدارة السيد الأستاذ / رئيس القطاع القانوني للاستثمار والعقود والتحقيقات أو السيد الأستاذ / مصطفى على عكاشة - محام - منفردين لإعتماد المحضر من الهيئة العامة للاستثمار والتأشير بالسجل التجاري ٠٠٠ أو من يفوضه السيد الأستاذ / رئيس مجلس الإدارة في هذا الشأن .

* بعد انتهاء النظر في بنود جدول الأعمال .. أعلن السيد الأستاذ / رئيس مجلس الإدارة انتهاء 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 الإدارة لبنك التعمير والإسكان بأنني مسئول مسئوليه قانونيه كاملة عن صحة ما ورد في المحضر من بيانات ووقائع وإجراءات انعقاد وذلك في مواجهة الغير والمساهمين بالشركة والهيئة العامة للاستثمار والمناطق الحرة .

رئيس الاجتماع
رئيس مجلس الإدارة
(باسل محمد بهاء الدين الحيني)



ملخص نتائج الاعمال (المستقلة) غير المدققة عن الفترة المنتهية في ٢٠٢٣/٠٣/٣١

تعليق البنك

جاءت نتائج البنك والمؤشرات المحققة خلال الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ لتثبت كفاءة وفاعلية 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 من تحقيق صافي ربح بعد الضرائب قدره ١,٣٢٥ مليار جنية خلال الثلاثة أشهر في ٣١ مارس ٢٠٢٣ بزيادة قدرها ٦٨٥ مليون جنية بنسبة ١٠٧% عن فترة المقارنة على الرغم من قيام البنك بتدعيم مخصصاته الائتمانية بمبلغ ٢١٥ مليون جنية مقابل ٢ مليون جنية عن فترة المقارنة وذلك للحفاظ على قوه ومثانة المركز المالي للبنك وفي ظل هذه التحديات وبفضل حرفة الإدارة التنفيذية للبنك وعاملية ومجلس ادارته والمتابعة المستمرة لكافة مؤشرات البنك فقد استطاع مصرفنا من تحقيق مؤشرات جيدة في ظل الظروف الاقتصادية غير المواتية على كافة بنود المركز المالي وقائمة الدخل عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣.

(١) المؤشرات المالية

أ) قائمة الدخل عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠٢٣/٠٣/٣١

القيمة بالمليون

البيان	٢٠٢٣/٠٣/٣١	٢٠٢٢/٠٣/٣١	التغير %
ايرادات الفوائد	٣٥٧٨	٢٠٤٠	٧٥,٤%
مصروفات الفوائد	١٥٤٠	١٠٧١	٤٣,٨%
هامش الفوائد	٢٠٣٨	٩٦٩	١١٠,٣%
هامش الفوائد الى ايرادات الفوائد	٥٧%	٤٧,٥%	٢٠%
صافى الربح قبل الضرائب	١٨٠٨	٨٣٧	١١٦%
صافى أرباح الفترة بعد الضرائب	١٣٢٥	٦٤٠	١٠٧%
النصيب الاساسى للسهم من الربح (بالجنية)	٢,٢٣	١,٠٨	١٠٧%

ب) قائمة المركز المالى فى ٢٠٢٣/٠٣/٣١

القيمة بالمليون

البيان	٢٠٢٣/٠٣/٣١	٢٠٢٢/١٢/٣١	التغير %
اجمالى الودائع	٩٦٣٩١	٨٩٤٨٥	٧,٧%
اجمالى القروض	٣٩١٢٠	٣٨١٦٣	٢,٥%
اجمالى حقوق المساهمين	١٠٦٢٨	١٠٣٤٢	٢,٨%
راس المال المدفوع	٥٣١٣	٥٣١٣	—
الاحتياطيات	٤٢٩١	٢٨٩٤	٤٨,٣%
الارباح المرحلة	١٣٨٧	٢٢٨٧	٣٩,٤-%
ربح الفترة / العام	١٣٢٥	٢٢٥٧	—



Housing & Development Bank
بنك التعمير والإسكان



www.hdb-egy.com

ج) قائمة التدفقات النقدية عن الفترة المنتهية في ٢٠٢٣/٠٣/٣١

القيمة بالمليون

البيان	٢٠٢٣/٠٣/٣١	٢٠٢٢/٠٣/٣١	التغير %
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل	١١٤٥٧	٣٩٠٥	%١٩٣,٤
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار	٣٨٠٢-	٢٣٥٠-	%٦١,٨
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل	٢٩٣-	٢٣٥-	%٢٤,٧

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

لا يوجد

اقرار

نقر بان البيانات المدونه اعلاه مستخرجة من القوائم المالية (المستقلة) للبنك التي تم اصدارها من مجلس الادارة المنعقد بتاريخ ٢٠٢٣/٠٥/٢٩ و لم يصدر عنها تقرير مراقب الحسابات بعد و نتعهد بالافصاح الفوري للهيئة و البورصة عن اى تغيير يطرا على هذه البيانات فور حدوثه لحين ارسال القوائم المالية الموقعة و التي نتعهد بارسالها فور صدور تقرير مراقبى الحسابات عليها و بحد اقصى قبل بداية جلسة تداول اليوم التالى وفقا للتاريخ المدون بتقرير مراقبى الحسابات والذي نتوقع ان يكون تقريراً نظيفاً .

الرئيس التنفيذي
العضو المنتدب


{{حسن إسماعيل غانم}}



رئيس قطاع الشؤون المالية


{{جمال محمود سليمان}}

التاريخ ٢٠٢٣/٠٥/٢٩

خاتم البنك



ملخص نتائج الاعمال (المجموعة) غير المدققة عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠٢٣/٠٣/٣١

تعليق البنك

جاءت نتائج البنك وشركاته والمؤشرات المحققة خلال الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ 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 بنك التعمير والإسكان وشركاته من تحقيق صافي ربح بعد الضرائب قدره ١,٣٣٢ مليار جنية خلال الثلاثة أشهر في ٣١ مارس ٢٠٢٣ بنسبة زيادة قدرها ١٢% عن فترة المقارنة على الرغم من قيام البنك وشركاته بتدعيم المخصصات الائتمانية بمبلغ ٢١٥ مليون جنية مقابل ٢ مليون جنية عن فترة المقارنة وذلك للمحافظة على قوة ومتانة المركز المالي للبنك وشركاته وفي ظل هذه التحديات وبفضل حرفية الإدارة التنفيذية للبنك وعامله ومجلس ادارته والمتابعة المستمرة لكافة مؤشرات البنك وشركاته فقد استطاع مصرفنا من تحقيق مؤشرات جيدة في ظل الظروف الاقتصادية غير المواتية على كافة بنود المركز المالي وقائمة الدخل عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣.

(١) المؤشرات المالية

أ) قائمة الدخل المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠٢٣/٠٣/٣١

القيمة بالمليون

البيان	٢٠٢٣/٠٣/٣١	٢٠٢٢/٠٣/٣١	التغير %
ايرادات الفوائد	٣٥٦٦	٢٠٣٥	٧٥,٢%
مصروفات الفوائد	١٥٢٨	١٠٦٧	٤٣,٢%
هامش الفوائد	٢٠٣٨	٩٦٨	١١٠,٥%
هامش الفوائد الى ايرادات الفوائد	٥٧,٢%	٤٧,٦%	٢٠,٢%
صافي الربح قبل الضرائب	١٨١٥	٨٤٥	١١٤,٨%
صافي أرباح الفترة بعد الضرائب	١٣٣٢	٦٢٨	١١٢%
النصيب الاساسي للسهم من الربح (بالجنية)	٢,٥٠	١,١٨	١١٢%

ب) قائمة المركز المالي المجمعة في ٢٠٢٣/٠٣/٣١

القيمة بالمليون

البيان	٢٠٢٣/٠٣/٣١	٢٠٢٢/١٢/٣١	التغير %
اجمالي الودائع	٩٦١٧٣	٨٩٣٥٨	٧,٦%
اجمالي القروض	٣٨٥٤٧	٣٧٥٩٨	٢,٥%
اجمالي حقوق المساهمين	١٢٧٦٢	١٢٥١٠	٢%
حقوق الأقلية	١٣١	١٢٨	٢,٣%
راس المال المدفوع	٥٣١٣	٥٣١٣	—
الاحتياطيات	٤٢٩١	٢٨٩٤	٤٨,٣%
الأرباح المرحلة	٣٤٨٨	٤٣٨٥	٢٠,٥%
ربح الفترة / العام	١٣٣٢	٢٠٢٨	—



(ج) قائمة التدفقات النقدية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠٢٣/٠٣/٣١

القيمة بالمليون

البيان	٢٠٢٣/٠٣/٣١	٢٠٢٢/٠٣/٣١	التغير %
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل	١١٧٣٤	٣٨٠٦	%٢٠٨,٣
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار	٤٠٥٠-	٢٤٣٢-	%٦٦,٥
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل	٣٢٤-	٥٢-	%٥٢٣,١

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

لا يوجد

اقرار

نقر بان البيانات المدونه اعلاه مستخرجة من القوائم المالية (المجموعة) للبنك التي تم اصدارها من مجلس الادارة المنعقد بتاريخ ٢٠٢٣/٠٥/٢٩ و لم يصدر عنها تقرير مراقب الحسابات بعد و نتعهد بالافصاح الفوري للهيئة و البورصة عن اى تغيير يطرا على هذه البيانات فور حدوثه لحين ارسال القوائم المالية الموقعة و التي 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 ٢٠٢٣/٠٥/٢٩

خاتم البنك