



Housing & Development Bank
بنك التعمير والإسكان



www.hdb-egy.com

السيد الأستاذ / نائب رئيس قطاع الشركات المقيدة
بالبورصة المصرية

تحية طيبة وبعد ،،،،

نتشرف بان نرفق لسيادتكم طيه صورة من محضراجماع الجمعية العامة العادية
لمصرفنا المنعقدة يوم الاربعاء الموافق ٢٠٢٦/٠٣/١٨ قبل التوثيق من الهيئة العامة
للاستثمار.



وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

مسئول علاقات المستثمرين

{{عمرو فوزي حسين}}

تحريرا: ٢٠٢٦/٠٣/٢٩



محضر
اجتماع الجمعية العامة العادية
 لبنك التعمير والإسكان
المنعقدة في 18 مارس 2026

أنه في يوم الاربعاء الموافق 2026/3/18 في تمام الساعة الثالثة عصراً .
انعقدت الجمعية العامة العادية لبنك التعمير والإسكان بمبنى البنك الكائن في 26 شارع الكروم
- المهندسين - الجيزة .
بناء على دعوة السيد الأستاذ / باسل محمد بهاء الدين الحيني - رئيس مجلس الإدارة - التي
نشرت بالجريدة الرسمية (أخطار اول - إخطار ثاني) .
حيث وجهت الدعوة للسادة المساهمين والجهات المنصوص عليها بالقوانين .
هذا وعقدت الجمعية العامة العادية وفقاً للقوانين الحاكمة والقرارات والتعليمات الصادرة عن
الجهات ذات الاختصاص .
برئاسة السيد الأستاذ / باسل محمد بهاء الدين الحيني - رئيس مجلس الإدارة .
وشارك السادة المساهمون بالأصالة والإتابة عن طريق وسائل الاتصال الحديثة باستخدام تقنية
شركة E-magles حيث سجلت بيانات المساهمين متضمنة شهادات تجميد الأسهم من خلال
المنصة الالكترونية عبر الرابط الالكتروني المخصص لذلك .. وأتيح التصويت لكافة المساهمين
عن بعد .
وحضر إجتماع الجمعية العامة العادية السادة أعضاء مجلس الإدارة الاتي أسمائهم وهم :

عضو مجلس الإدارة المنتدب - تنفيذي- ممثل صندوق
التأمين الخاص للعاملين لبنك التعمير والإسكان
عضو مجلس الإدارة
ممثل شركة مصر لتأمينات الحياة
عضو مجلس الإدارة
ممثل شركة مصر للتأمين
عضو مجلس الإدارة ممثل شركة
RIMCO EGT Investment
عضو مجلس الإدارة
ممثل شركة رولاكو إي جي بي للإستثمار
عضو مجلس الإدارة - بصفته مساهم
عضو مجلس الإدارة
ممثل هيئة الأوقاف المصرية
عضو مجلس الإدارة
- غير تنفيذي - مستقل

السيد الأستاذ / حسن إسماعيل حلمي غانم
السيد الأستاذ / مصطفى محمد مصطفى القماش
السيد الأستاذ / علاء الدين أحمد علي حسن
السيد الأستاذ/ شريف أحمد محمد السيد الأخضر
السيد الأستاذ / محمد نبيل عبد السلام محمد المعزاي
السيد الأستاذ / أحمد سعد الدين عبده أبو هندية
السيد الأستاذ / محمود عوض محمد محمد النجدي
السيدة الأستاذة / غادة يسري خضر اسماعيل

* وحضر الاجتماع عن طريق الفيديو كونفرانس (zoom):

السيد المهندس / شريف مجدي حسيب أحمد شربيني

مراقب الحسابات

فاززا الاصوات

امعة السر



عضو مجلس الإدارة
ممثل هيئة المجتمعات العمرانية الجديدة
رئيس الاجتماع

إبراهيم
تفويض
A/NP



-2-

- * وحضر الاجتماع عن الجهاز المركزي للمحاسبات - الإدارة المركزية للرقابة على البنوك - كل من :
- السيدة الأستاذة / سندس احمد شهاب رئيس قطاع البنوك بالإدارة المركزية لمتابعة تنفيذ الخطة وتقييم الأداء لقطاعات الاقتصاد
 - السيد المحاسب / سامح سعد محمد عبد المجيد رئيس القطاع - الجهاز المركزي للمحاسبات -
 - السيدة الأستاذة / إيمان أيمن مهدي رئيس القطاع - الجهاز المركزي للمحاسبات
 - السيدة الأستاذة / دعاء نبيل جميل مدير عام - الجهاز المركزي للمحاسبات
 - السيدة الأستاذة / رانيا صلاح الدين مدير عام - الجهاز المركزي للمحاسبات - مراقب حسابات البنك
 - السيدة الأستاذة / رحاب محمود صالح رئيس مجموعة مراجعة بالإدارة المركزية لمتابعة تنفيذ الخطة وتقييم الأداء لقطاعات الاقتصاد
 - السيدة الأستاذة / نهاده سامي صلاح الدين رئيس مجموعة - الجهاز المركزي للمحاسبات
 - السيدة الأستاذة / ابتسام شوقي سليمان مراقب بالإدارة المركزية لمتابعة تنفيذ الخطة وتقييم الأداء لقطاعات الاقتصاد

- * كما حضر الاجتماع عن مكتب (بيكر تلي) :
- السيد الأستاذ / وجيه إبراهيم الفيومي بالتفويض عن السيد الأستاذ / عمرو وحيد الدين عبد الغفار مراقب الحسابات مكتب (بيكر تلي) .
 - * حضر الاجتماع بدعوة من السيد الأستاذ / رئيس الجمعية العامة العادية .
 - * السادة مساعدا العضو المنتدب ورؤساء القطاعات الرقابية بالبنك والسادة المستشارين .
 - * وقد أثبت حضور السادة أعضاء مجلس الإدارة ووقع كل منهم بالحضور وأودع ما يفيد تلك أمانة سر الجمعية .
 - * أعلن السيد الأستاذ / باسل محمد بهاء الدين الحيني - رئيس مجلس الإدارة ورئيس الجمعية العامة العادية - بدء الاجتماع وافتتح سيادته الجلسة وأعلن ما يلي :
- إجمالي عدد المساهمين الحاضرين 2666
- إجمالي عدد أسهم المساهمين الحاضرين 480.520.879
- نسبة عدد أسهم المساهمين الحاضرين لعدد الأسهم الكلية للبنك % 90.44

" بسم الله الرحمن الرحيم "

استهل بها الاجتماع السيد الأستاذ / رئيس الجمعية ، حيث رحب سيادته بالأصالة عن نفسه ونيلية عن السادة أعضاء مجلس الإدارة بالسادة المساهمين والسادة ممثلين الجهاز المركزي للمحاسبات ومراقبي حسابات البنك والسادة الحضور .



رئيس الاجتماع

مراقب الحسابات

فارزا الاصوات

امعة المر

تفويض



* أفترح السيد الأستاذ / رئيس الجمعية العامة العادية الترشيحات التالية :-

1 - أمانة سر الجمعية :-

السيد الأستاذ / إيهاب إبراهيم محمد عمر
رئيس قطاع شئون مجلس الإدارة
السيد الأستاذ / إبراهيم فريد سيد
وأمين سر مجلس الإدارة
مدير إدارة شئون مجلس الإدارة
ومساعد أمين السر

2 - جامعى الأصوات :-

السيدة الأستاذة / تغريد صبري العطار
رئيس المجموعة القانونية للاستثمار
السيد الأستاذ / أحمد إبراهيم محمود
مدير إدارة المحافظ المالية والقروض المشتركة
بالمجموعة القانونية للاستثمار والعقود والتحقيقات

* أقرت الجمعية ترشيحهم .

* طلب السيد الأستاذ / رئيس الجمعية العامة العادية من السادة مراقبى الحسابات التحقق من صحة الإجراءات التى أتبعته فى الدعوة الى الاجتماع ومن جامعى الأصوات إعلان نصاب الحاضرين من المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة .

تبين الآتى :-

أولاً : وجهت الدعوة الى السادة المساهمين ، وأعضاء مجلس الإدارة ومراقبى الحسابات (الجهاز المركزى للمحاسبات / الادارة المركزية للرقابة على البنوك - شعبة تقييم الأداء) ومكتب بيكر تلي .
وكذا البنك المركزى المصرى "قطاع الرقابة والإشراف " والهيئة العامة للرقابة المالية ، والهيئة العامة للاستثمار .. وذلك بتسليمهم مباشرة باليد دعوة الحضور ومرفقاتها بموجب حافظة موقع عليها فى المواعيد القانونية المقرره .

ثانياً : أن عدد المساهمين الحاضرين 2666 مساهم وأن إجمالى عدد أسهم المساهمين الحاضرين 480.520.879 سهم وأن نسبة عدد أسهم الحاضرين للأسهم الكلية للبنك تمثل 90.44 % .

ثالثاً : أن عدد أعضاء المجلس ثلاثة عشر عضواً حضر منهم 9 أعضاء بالأصالة .

* وبعد التأكد من سلامة الإجراءات ، وتحقق النصاب القانونى لصحة انعقاد الجمعية العامة العادية بحضور مساهمين يمثلون 90.44 % من رأسمال البنك المصدر وحضور أعضاء مجلس الإدارة بالعدد الواجب ، وفقاً لما يقضى به القانون رقم 159 لسنة 1981 ولائحته التنفيذية بدأت أعمال الجمعية .

* أوضح السيد رئيس الجمعية - أنه يود فى البداية أن يعرب عن شكره لكافة مساهمى البنك لولائهم ودعمهم المستمر ولعملائنا الكرام على ثقتهم الغالية فى مصرفنا ، وتقديره الكبير لكافة موظفى البنك على إختلاف مستوياتهم ومواقعهم لتفانيهم وإخلاصهم وعنايتهم الكاملة بعملائنا .

وأشاد سيادته بالجهود المبذولة من السادة أعضاء مجلس الإدارة الذين لم يألوا جهداً فى متابعة أوضاع البنك بشكل مستمر ، إضافة الى تقديم الدعم والمشورة للإدارة التنفيذية مما كان له اكبر الأثر فى تحقيق النتائج الإيجابية .



رئيس الاجتماع

مراقب الحسابات

فارزا الاصوات

لجنة السر

-4-

وأوضح سيادته بأن الشكر موصول أيضا للسادة أعضاء الجهاز المركزي للمحاسبات ومراقبي حسابات البنك مكتب بيكر تلي على مساندتهم ودعمهم للبنك .

ثم شرع سيادته في تناول بنود جدول الاعمال والمتاح محتواه عن طريق المنصة الالكترونية وأيضاً بقطاع شئون مجلس الإدارة لاطلاع السادة المساهمين عليه .

الموضوع الاول : تقرير مجلس الإدارة عن نتائج أعمال البنك عن العام المالي المنتهى في 2025/12/31 :-

- * استعرض السيد الأستاذ / باسل محمد بهاء الدين الحيني - رئيس الجمعية العامة العادية - الموضوع المشار إليه بعالیه ... حيث أوضح سيادته ما جاء بتقرير مجلس الإدارة عن نتائج أعمال البنك عن العام المالي المنتهى في 2025/12/31 (مرفق بمضبطة الجلسة) .
 - * أصدرت الجمعية العامة العادية القرار التالي :-
- القرار رقم (1)**

وافقت الجمعية العامة العادية على تقرير مجلس الإدارة عن نتائج أعمال البنك عن العام المالي المنتهى في 2025/12/31 .

الموضوع الثاني : تقرير حوكمة الشركات المقيدة بالبورصة الخاص ببنك التعمير والإسكان عن عام 2025 :-

- * استعرض السيد الأستاذ / باسل محمد بهاء الدين الحيني - رئيس الجمعية العامة العادية - الموضوع المشار إليه بعالیه ... حيث أوضح سيادته ما جاء بتقرير حوكمة الشركات المقيدة بالبورصة الخاص ببنك التعمير والإسكان عن عام 2025 (مرفق بمضبطة الجلسة) :-
 - * أصدرت الجمعية العامة العادية القرار التالي :-
- القرار رقم (2)**

وافقت الجمعية العامة العادية على تقرير حوكمة الشركات المقيدة بالبورصة الخاص ببنك التعمير والإسكان عن عام 2025 .

الموضوع الثالث : تقرير السادة مراقبي حسابات البنك على القوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في 2025/12/31 :-

- * أعطى السيد الأستاذ / باسل محمد بهاء الدين الحيني - رئيس الجمعية العامة العادية الكلمة للسادة مراقبي الحسابات - حيث تم ايضاح المؤشرات والايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة والمجمعة عن السنة المالية المنتهية في 2025/12/31 من قبل كلاً من :
- السيدة الأستاذة / رانيا صلاح الدين - مدير عام - الجهاز المركزي للمحاسبات - مراقب حسابات البنك .
- السيد الأستاذ / وجيه إبراهيم الفيومي - بالتفويض عن السيد الأستاذ / عمرو وحيد الدين عبد الغفار مراقب الحسابات مكتب (بيكر تلي) .
- السيدة الأستاذة / سندس احمد شهاب - رئيس قطاع البنوك بالإدارة المركزية لمتابعة تنفيذ الخطة وتقييم الأداء لقطاعات الاقتصاد .
- * (مرفق التقارير بمضبطة الجلسة) .



رئيس الاجتماع

مراقب الحسابات

فلزنا الاصوات

امعة السر

-5-

- * توجه السيد الأستاذ / بادل الحوني - رئيس الجمعية العامة العادية - بالشكر للسادة مراقبي الحسابات والسيدة الأستاذة / سندس احمد شهاب - رئيس قطاع البنوك بالإدارة المركزية لمتابعة تنفيذ الخطة وتقييم الأداء لقطاعات الاقتصاد .
- * أصدرت الجمعية العامة العادية القرار التالي :-
- القرار رقم (3)**

وافقت الجمعية العامة العادية على تقرير السادة مراقبي حسابات البنك على القوائم المالية المستقلة والمجمعة في 2025/12/31.

الموضوع الرابع : التصديق على القوائم المالية المستقلة للبنك في 2025/12/31 وقوائم الدخل والتغير في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية عن الفترة من 2025/1/1 إلى 2025/12/31 والإيضاحات المتممة للقوائم المالية في ذلك التاريخ وتوزيعات الأرباح عن السنة المالية المنتهية في 2025/12/31 :-

- * استعرض السيد الأستاذ / بادل محمد بهاء الدين الحوني - رئيس الجمعية العامة العادية الموضوع المشار إليه بعلية ، حيث أوضح سيادته أهم ما جاء بالقوائم المالية المستقلة للبنك في 2025/12/31 وقوائم الدخل والتغير في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية عن الفترة من 2025/1/1 إلى 2025/12/31 والإيضاحات المتممة للقوائم المالية في ذلك التاريخ وتوزيعات الأرباح عن السنة المالية المنتهية في 2025/12/31 (مرفق بمضبطة الجلسة).
- * أصدرت الجمعية العامة العادية القرار التالي :-
- القرار رقم (4)**

وافقت الجمعية العامة العادية على ما يلي :-

أولاً : اعتماد القوائم المالية المستقلة للبنك عن السنة المالية المنتهية في 2025/12/31 والإيضاحات المتممة لها .

ثانياً : اعتماد قائمة التوزيعات المقترحة للأرباح عن السنة المالية المنتهية في 2025/12/31 وذلك وفقاً للبيان التالي :

2024/12/31 جنية مصري	2025/12/31 جنية مصري	
11 039 794 202	17 205 805 711	صافي أرباح العام (من واقع قفمة الدخل)
		بخصم
(842 291)	(615 479)	أرباح بيع أصول ثابتة محولة للاحتياطي لرأسملى طبقاً لاحكام القانون
(6 289 042)	(6 289 042)	احتياطي المخاطر البنكية العام
11 032 662 869	17 198 901 190	صافي أرباح العام القابلة للتوزيع
66 074 738	70 348 268	أرباح محتجزة في أول العام
427 000	--	أرباح محتجزة خلال العام
11 099 164 607	17 269 249 458	الإجمالي
		يوزع كالآتي :-
551 989 710	860 259 512	احتياطي قانوني
6 450 000 000	9 940 000 000	احتياطي عام
2 656 500 000	4 250 400 000	توزيعات المساهمين (توزيع نقدي 8 جم / للسهم)
1 200 000 000	1 886 961 340	حصة العاملين في الأرباح
80 000 000	80 000 000	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
171 989 012	171 989 012	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي *
79 639 594	79 639 594	أرباح محتجزة آخر العام
11 099 164 607	17 269 249 458	الإجمالي



رئيس الاجتماع

مراقب الحسابات

فاززا الاصوات

امعة السر

توقيع



-6-

* طبقاً لما ورد بالمادة 178 من قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي رقم 194 لسنة 2020 باستقطاع مبلغ لا يزيد عن 1% من صافي الأرباح السنوية القابلة للتوزيع لصالح صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي .

الموضوع الخامس : عرض القوائم المالية المجمعة في 2025/12/31 :-

* استعرض السيد الأستاذ / باسل محمد بهاء الدين الحيني - رئيس الجمعية العامة العادية - الموضوع المشار إليه بعالیه ... حيث أوضح سيادته أهم ما جاء بالقوائم المالية المجمعة في 2025/12/31 .

* أصدرت الجمعية العامة العادية القرار التالي :-

القرار رقم (5)

وافقت الجمعية العامة العادية على القوائم المالية المجمعة في 2025/12/31 ومؤشراتها .

الموضوع السادس : النظر في اقتراح مجلس الادارة بشأن قواعد صرف أرباح العاملين عن السنة المالية المنتهية في 2025/12/31 :-

* استعرض السيد الأستاذ / باسل محمد بهاء الدين الحيني - رئيس الجمعية العامة العادية - الموضوع المشار إليه بعالیه وأوضح سيادته أن الأمر معروض على الجمعية الموقرة لإعتماد قواعد صرف أرباح العاملين عن السنة المالية المنتهية في 2025/12/31 .

* أصدرت الجمعية العامة العادية القرار التالي :-

القرار رقم (6)

وافقت الجمعية العامة العادية على قواعد صرف أرباح العاملين عن السنة المالية المنتهية في 2025/12/31 وتحديد قيمة حصة العاملين من أرباح السنة المالية المنتهية في 2025/12/31 وذلك بمبلغ 1 886 961 340 جنيه (فقط مليار وثمانمائة وستة وثمانون مليون وتسعمائة واحد وستون ألف وثلاثمائة وأربعون جنيه مصري لا غير) على أن توزع وفقاً للقواعد والشروط الواردة بالملزمة المعروضة على الجمعية العامة العادية 2026/3/18 .

* يفوض السيد الأستاذ / العضو المنتدب في صرف الأرباح المقرر للعاملين وحالات الخروج من الخدمة وفقاً للضوابط المشار إليها بعالیه وما يتم إعتماده من ضوابط أخرى مكمله في هذا الشأن .

* يفوض السيد الأستاذ / العضو المنتدب في الصرف من رصيد دانتو التوزيعات (حصة العاملين في الأرباح) لمن يساهم في زيادة الأرباح خلال العام المالي 2025 عن طريق خفض النفقات أو زيادة الموارد وكذلك من يقوم بجهود غير عادية ومنها المجهودات التي تبذل في إعداد الميزانية وكذلك المراكز المالية .

الموضوع السابع : إبراء نمة السيد الأستاذ / رئيس مجلس الادارة والسيد الأستاذ / العضو المنتدب والسادة / أعضاء مجلس الادارة وإخلاء طرف سيادتهم عن الفترة المنتهية في 2025/12/31 :-

* استعرض السيد الأستاذ / باسل محمد بهاء الدين الحيني - رئيس الجمعية العامة العادية - الموضوع المشار إليه بعالیه وأوضح سيادته أن الأمر معروض على الجمعية الموقرة لإبراء نمة السيد الأستاذ / رئيس مجلس الادارة والسيد الأستاذ / العضو المنتدب والسادة / أعضاء مجلس الإدارة وإخلاء طرف سيادتهم عن الفترة المنتهية في 2025/12/31 .

* أصدرت الجمعية العامة العادية القرار التالي :-

مراقب الحسابات

فارزا الاصوات

امانة السر





القرار رقم (7)

وافقت الجمعية العامة العادية على إبراء ذمة السيد الأستاذ / رئيس مجلس الإدارة والسيد الأستاذ / العضو المنتدب والسادة / أعضاء مجلس الإدارة وإخلاء طرف سيادتهم عن الفترة المنتهية في 2025/12/31 مع توجيه الشكر لسيادتهم .

الموضوع الثامن : تحديد بدلات الحضور ومصاريف انتقال السادة / أعضاء مجلس الإدارة عن عام 2026 :-

- * استعرض السيد الأستاذ / باسل محمد بهاء الدين الحيني - رئيس الجمعية العامة العادية - الموضوع المشار اليه بعاليه وأوضح سيادته أن الأمر معروض على الجمعية الموقرة لتحديد بدلات الحضور ومصاريف انتقال السادة أعضاء مجلس الإدارة عن عام 2026 .
- * أصدرت الجمعية العامة العادية القرار التالي :-

القرار رقم (8)

- وافقت الجمعية العامة العادية على زيادة مصاريف الانتقال وبدلات الحضور للسادة أعضاء مجلس الإدارة عن عام 2026 وذلك على النحو التالي :
- زيادة مصاريف الانتقال لتصبح بمبلغ 60000 جنيه - عن كل جلسة مجلس إدارة والجمعيات العامة.
- زيادة مصاريف الانتقال للجان المنبثقة عن مجلس الإدارة لتصبح بمبلغ 50000 جنيه - عن كل جلسة .
- الإبقاء على بدل حضور جلسات مجلس الإدارة والجمعيات العامة بمبلغ 10000 جنيه - عن كل جلسة.
- ويعتبر حضور جلسات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة منه واجتماعات الجمعية العامة العادية وغير العادية بواسطة تقنيات الاتصال الحديثة مرئية أو صوتية حضوراً فعلياً ويستحق العضو صرف بدل الانتقال وبدل الحضور كاملاً .
- وعلى أن يتم صرف البدلات المذكورة أعلاه اعتباراً من 2026/1/1 .

الموضوع التاسع : تجديد تعيين السادة مراقبي حسابات البنك وتحديد الأتعاب لكل منهم عن السنة المالية التي تنتهي في 2026/12/31 :-

- * استعرض السيد الأستاذ / باسل محمد بهاء الدين الحيني - رئيس الجمعية العامة العادية - الموضوع المشار اليه بعاليه وأوضح سيادته أن الأمر معروض على الجمعية الموقرة لتجديد تعيين السادة مراقبي حسابات البنك وتحديد الأتعاب لكل منهم عن السنة المالية التي تنتهي في 2026/12/31 .
- * أصدرت الجمعية العامة العادية القرار التالي :

القرار رقم (9)

وافقت الجمعية العامة العادية على تجديد تعيين السيد الأستاذ / عمرو وحيد الدين عبد الغفار - مكتب محمد هلال ووحيد عبد الغفار (Baker Tilly) والمقيد بسجل مراقبي الحسابات بالبنك المركزي المصري تحت رقم (623) عن السنة المالية التي تنتهي في 2026/12/31 بالإضافة الى المراقب الذي يقوم الجهاز المركزي للمحاسبات بتعيينه من أعضاء الجهاز المركزي للمحاسبات لمراجعة القوائم المالية المستقلة والمجموعة نظير اتعاب سنوية قدرها مليون ومائة الف جنيه مصري فقط لا غير لكلاً منهم هذا بخلاف أي إجراءات اخري ذات طابع احتسابي



رئيس الاجتماع

مراقب الحسابات

فقررا الاصوات

امعة السر

توقيع



الموضوع العاشر : الترخيص لمجلس الإدارة في تقديم التبرعات التي تزيد عن ألف جنيه كل عام وفقاً لأحكام المادة 101 من القانون رقم 159 لسنة 1981 :-

* استعرض السيد الأستاذ / باسل محمد بهاء الدين الحيني - رئيس الجمعية العامة العادية - الموضوع المشار اليه بعالیه وأوضح سيادته أن الأمر معروض على الجمعية الموقرة للترخيص لمجلس الإدارة في تقديم التبرعات التي تزيد عن ألف جنيه كل عام وفقاً لأحكام المادة 101 من القانون رقم 159 لسنة 1981 .

* أصدرت الجمعية العامة العادية القرار التالي :-
القرار رقم (10)

وافقت الجمعية العامة العادية على الترخيص لمجلس الإدارة في تقديم التبرعات التي تزيد عن ألف جنيه خلال عام 2026 في ضوء أحكام المادة 101 من القانون رقم 159 لسنة 1981 .

الموضوع الحادي عشر : مذكرة بشأن عقود المعاوضة التي تم توقيعها خلال الفترة من 2025/1/1 حتى 2025/12/31 مع الشركات التي يساهم البنك بنسبة في رأسمالها والتي تساهم في رأس مال البنك :-

* استعرض السيد الأستاذ / باسل محمد بهاء الدين الحيني - رئيس الجمعية العامة العادية - الموضوع المشار اليه بعالیه ... حيث أوضح سيادته ما جاء بعقود المعاوضة التي تم توقيعها خلال الفترة من 2025/1/1 حتى 2025/12/31 مع الشركات التي يساهم البنك بنسبة في رأسمالها والتي تساهم في رأس مال البنك (مرفق بمضبطة الجلسة) .

* أصدرت الجمعية العامة العادية القرار التالي :-
القرار رقم (11)

وافقت الجمعية العامة العادية على اعتماد عقود المعاوضة التي تم توقيعها خلال الفترة من 2025/1/1 حتى 2025/12/31 مع الشركات التي يساهم البنك بنسبة في رأسمالها أو الجهات التي تساهم بحصة في رأس مال البنك مع الموافقة للبنك بإبرام العقود خلال عام 2026 مع الشركات التي يساهم البنك في رأسمالها أو الجهات التي تساهم بحصة في رأسمال البنك وبشرط الحصول على الموافقة المسبقة في حالة عدم مرور خمس سنوات على إنشاء أى شركة من الشركات .

الموضوع الثاني عشر : مذكرة بشأن انتخاب أعضاء مجلس الإدارة لمدة ثلاث سنوات اعتباراً من مارس 2026 حتى مارس 2029 :-

* استعرض السيد الأستاذ / باسل محمد بهاء الدين الحيني - رئيس الجمعية العامة العادية - الموضوع المشار اليه بعالیه ... حيث أوضح سيادته ما يلي :

- بتاريخ 2025/12/22 وافق مجلس إدارة مصرفنا على فتح باب الترشيح لعضوية مجلس إدارة البنك لدورة جديدة (2026 / 2029) خلال الفترة من يوم الأحد الموافق 2026/1/11 وحتى الساعة الثالثة عصراً من يوم الخميس الموافق 2026/1/15 مع اعتبار هذا التاريخ آخر موعد لتلقي طلبات الترشيح وتسليم مرفقاتها المطلوبة .



رئيس الاجتماع

مرافق الحسابات

قارضا الاصوات

اسكنو المر

وبناءً عليه فقد تقدم عدد (12) مرشح من الجهات الاعتبارية والأشخاص الطبيعيين لشغل المقاعد الشاغرة (11 مقعد) بالانتخاب لمجلس الإدارة لدورته الجديدة (2026 – 2029) ونلك وفقاً للجدول التالي :-

م	الاسم	الجهة
1	السيد المهندس / شريف مجدي حسون أحمد شربيني	هيئة المجتمعات العمرانية الجديدة
2	السيدة المهندسة / رانده علي صالح المنشاوي	هيئة المجتمعات العمرانية الجديدة
3	السيد دكتور مهندس / هاني عاطف نبهان مويلم	هيئة المجتمعات العمرانية الجديدة
4	السيد الأستاذ / علاء السدين فاروق زكي السيد	هيئة المجتمعات العمرانية الجديدة
5	السيد الأستاذ / محمد نبيل عبد السلام محمد المعزاي	شركة رولاكو إي جي بي للاستثمار لمالكها علي حسن علي دايبخ (شركة ذات مسئولية محدودة)
6	السيد الأستاذ / شريف أحمد محمد السيد الأخضر	شركة RIMCO EGT Investment
7	السيد الأستاذ / مصطفى محمد مصطفى محمد القماش	شركة مصر لتأمينات الحياة
8	السيد الأستاذ / نبيل محمد محمد سرحان	شركة مصر للتأمين
9	السيد الأستاذ / محمود عوض محمد محمد النجدي	هيئة الأوقاف المصرية
10	السيد الأستاذ / حسن إسماعيل حلمي غتم	صندوق التأمين الخاص للعاملين بنك التعمير والإسكان
11	السيد الأستاذ / أحمد سعد الدين عبده أبو هندية	شخص طبيعي
12	السيد المهندس / مصطفى محمد أحمد محمد بدوي	شخص طبيعي

* وبتاريخ 2026/1/27 أحيط مجلس الإدارة بتوصية لجنة الحوكمة والترشيحات بتاريخ 2026/1/18 بشأن الموافقة علي ترشيح كل من :

- السيد الأستاذ / ياسل محمد بهاء الدين الحيني .
- السيدة الأستاذة / غادة يسري خضر إسماعيل .

* لعضوية مجلس إدارة مصرفنا (مستقل) لدورة مجلس الإدارة الجديدة (2026-2029) .

- وقد تم عرض الامر علي الجمعية العامة العادية للانتخاب من بين السادة المرشحين من الجهات الاعتبارية و الأشخاص الطبيعيين لاختيار عدد (11) مقعد بالإضافة الي اعتماد تعيين عضوين مجلس الإدارة المستقلين لعضوية مجلس إدارة البنك لدورته الجديدة لمدة ثلاث سنوات اعتباراً من مارس 2026 حتي مارس 2029 .



رئيس الاجتماع

مراقب الحسابات

فلزاً الاصوات

(Handwritten signatures and stamps)

* ثم استعرض سيادته بأنه حيث ورد الي مصرفنا كتاب البنك المركزي المصري رقم 315 بتاريخ 2026/3/17 بشأن دورة مجلس إدارة بنك التعمير والإسكان حيث انتهى الى الموافقة على السادة الاتي أسمائهم :

م	الاسم	الجهة	الصفة
1	السيد الأستاذ / حسن إسماعيل حلمي غانم	صندوق التأمين الخاص للعاملين بنك التعمير والإسكان	الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب
2	السيد المهندس / شريف مجدي حسين أحمد شربيني	هيئة المجتمعات العمرانية الجديدة	غير تنفيذي
3	السيد الدكتور مهندس/ هاني عاطف نبهان سويلم	هيئة المجتمعات العمرانية الجديدة	غير تنفيذي
4	السيد الأستاذ / علاء الدين فـاروق زكي السيد	هيئة المجتمعات العمرانية الجديدة	غير تنفيذي
5	السيدة المهندسة / راندة على صالح فؤاد المنشاوي	هيئة المجتمعات العمرانية الجديدة	غير تنفيذي
6	السيد الأستاذ / مصطفى محمد مصطفى القماش	شركة مصر لتأمينات الحياة	غير تنفيذي
7	السيد الأستاذ / نبيل محمد محمد سرحان	شركة مصر للتأمين	غير تنفيذي
8	السيد الأستاذ / محمد نبيل عبد السلام محمد المعزاي	شركة رولاكو إي جي بي للاستثمار	غير تنفيذي
9	السيد الأستاذ / شريف أحمد محمد السيد الأخضر	شركة ريمكو إي جي تي للاستثمار	غير تنفيذي
10	السيد الأستاذ / محمود عوض محمد محمد النجدي	هيئة الأوقاف المصرية	غير تنفيذي
11	السيد الأستاذ / أحمد سعد الدين عبده أبو هندية	ممثل الأقلية	غير تنفيذي
12	السيد الأستاذ / باسل محمد بهاء الدين الحيني	(مستقل)	غير تنفيذي
13	السيدة الأستاذة / غادة يسري خضر إسماعيل	(مستقل)	غير تنفيذي

* وقد استوجب كتاب البنك المركزي ضرورة العرض علي الجمعية العامة العادية في انعقادها اليوم .. هذا وقد صدر الخطاب في اطار ما تقضي به المادة 120 من القانون رقم 194 لسنة 2020 وكذا تعليمات الحوكمة الصادرة في 17 سبتمبر 2024 عن البنك المركزي المصري .

* وبعد المداولة أصدرت الجمعية القرار التالي :

مرقب الحسابات

فلزنا الاصوات



مقرر
تفويض
مجلس



القرار رقم (12)

وافقت الجمعية العامة العادية علي إنتخاب أعضاء مجلس الإدارة لمدة ثلاث سنوات اعتباراً من مارس 2026 حتي مارس 2029 في ضوء ما أسفرت عنه نتائج التصويت الالكتروني وموافقة البنك المركزي المصري علي ان يكون تشكيل مجلس الادارة على النحو التالي :

م	الاسم	الجهة	الصفة
1	السيد الاستاذ / حسن إسماعيل حلمي غاتم	صندوق التأمين الخاص للعاملين بنك التعمير والإسكان	الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب
2	السيد المهندس / شريف مجدي حسين أحمد شربيني	هيئة المجتمعات العمرانية الجديدة	غير تنفيذي
3	السيد الدكتور مهندس/ هاني عاطف نبهان سويلم	هيئة المجتمعات العمرانية الجديدة	غير تنفيذي
4	السيد الأستاذ / علاء الدين فـاروق زكي السيد	هيئة المجتمعات العمرانية الجديدة	غير تنفيذي
5	السيدة المهندسة / راندة علي صالح فؤاد المنشاوي	هيئة المجتمعات العمرانية الجديدة	غير تنفيذي
6	السيد الأستاذ / مصطفى محمد مصطفى القماش	شركة مصر لتأمينات الحياة	غير تنفيذي
7	السيد الأستاذ / نبيل محمد محمد سرحان	شركة مصر للتأمين	غير تنفيذي
8	السيد الأستاذ / محمد نبيل عبد السلام محمد المعزاي	شركة رولاكو إي جي بي للاستثمار	غير تنفيذي
9	السيد الأستاذ / شريف أحمد محمد السيد الأخضر	شركة ريمكو إي جي تي للاستثمار	غير تنفيذي
10	السيد الأستاذ / محمود عوض محمد محمد النجدي	هيئة الأوقاف المصرية	غير تنفيذي
11	السيد الأستاذ / أحمد سعد الدين عبده أبو هندية	ممثل الأقلية	غير تنفيذي
12	السيد الأستاذ / ياسر محمد بهاء الدين الحيني	(مستقل)	غير تنفيذي
13	السيدة الأستاذة / غادة يسري خضر إسماعيل	(مستقل)	غير تنفيذي

* فوضت الجمعية العامة العادية السيد الأستاذ / رئيس المجموعة القانونية للتمويل العقاري والتسجيل وقيد الاصول أو السيد الأستاذ / مصطفى علي عكاشة - محام - منفردين - في إعتقاد المحضر من الهيئة العامة للاستثمار والتأشير به في السجل التجاري ... أو من يفوضه السيد الأستاذ / رئيس الجمعية العامة العادية في هذا الشأن .

* وبعد أن عرض السيد الأستاذ / رئيس الجمعية العامة العادية الموضوعات التي تضمنها جدول الأعمال .. اختتمت سيادته أعمال الجمعية العامة العادية .. متمنياً التوفيق للبنك مع دوام التقدم والازدهار .



رئيس الاجتماع

مراقب الحسابات

قرا الاصوات

صفحة السر

توقيع السر
توقيع السر



* وانتهى الاجتماع حيث كانت الساعة الرابعة عصراً ، وبما تقدم تحرر محضراً بذلك.

(إيهاب عمر)

امقة سر الجمعية

(إبراهيم فريد)

فارزا الأصوات

(تفريد صبري العطار)

(أحمد إبراهيم محمود)

مراقبو الحسابات

(رانبا صلاح الدين محمد توفيق)

(عمرو وحيد الدين عبد الغفار)

الجهاز المركزي للمحاسبات

مكتب بيكر تلي

(باسل محمد بهاء الدين الحيني)

رئيس الجمعية العامة العادية

أقر أنا / باسل محمد بهاء الدين الحيني - بصفتي رئيس مجلس إدارة بنك التعمير والإسكان ورئيس الجمعية العامة العادية - 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 المقيدة لما ورد بالاجتماع في مقر البنك ، واتفاقها مع احكام القانون والنظام الأساسي للبنك وتعديلاته أو عقد البنك وتعديلاته والالتزام بتقديمها عند طلبها .



(باسل محمد بهاء الدين الحيني)

رئيس الاجتماع