



FAISAL ISLAMIC BANK OF EGYPT

صدق في المعاملة • طهارة في الأرباح • سلامة في الأموال

بَنكُ فَیْصَلِ الْإِسْلَامِیِّ الْمَصْرِیِّ

السید الأستاذ / مدیر العام

إدارة الإفصاح - البورصة المصرية

الکیلو ٢٨ طریق مصر/اسکندرية الصحراوي

بالقرية الذکية B135 - محافظة الجيزة

السلام علیکم ورحمة الله وبرکاته..

إیماءً إلى خطابنا بتاريخ ٢٠٢٦/٠٤/٠٢م، في شأن محضر الجمعية العامة
العادية للبنك بتاريخ ٢٠٢٦/٠٣/٢٦م.

يسعدنا في هذا الخصوص أن نرفق مع هذا صورة من محضر الاجتماع المذكور،
هذا وسوف نوافیکم بصورة موثقة من المحضر المشار إليه بعد توثيقه من الهيئة العامة
للاستثمار والمناطق الحرة (قطاع شركات الأموال).

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،

مدیر علاقات المستثمرين

ابراهيم يوسف عبد الحميد

تحريراً في: ٢٠٢٦/٠٤/٠٩م

المرفقات: عدد (١٣).



السید الأستاذ / المذیر العام

إدارة الإفصاح البورصة المصرية

مبنى البورصة المصرية بالقریة الذکیة B135

الکیلو ٢٨ طریق مصر/اسکندریة الصحراوی محافظ الجیزة

السلام علیکم ورحمة الله وبرکاته ،،،

بالإشارة الى خطابنا بتاريخ ٠٢ إبریل ٢٠٢٦م فی شأن انعقاد الجمعية العامة الغير عادیة للبنک بتاريخ ٢٦ مارس ٢٠٢٦م ، نتشرف بان نرفق مع هذا صورة من محضر اجتماع الجمعية المذكور ، وسوف نوافیکم بالمحضر الموثق بعد اعتماده من الهيئة العامة للاستثمار والمناطق الحرة (قطاع شركات الاموال)

وتفضلوا سیادتکم بقبول فائق الإحترام ،،،

مسئول علاقات المستثمرین

ابراهيم یوسف عبد الحمید

تحریراً فی : ٢٠٢٦/٠٤/٠٩م

المرفقات : عدد (٣)



محضر إجتماع الجمعية العامة العادية للبنك رقم (٨٨) بتاريخ

الخميس ٢٦ مارس ٢٠٢٦م الموافق ٧ شوال ١٤٤٧هـ

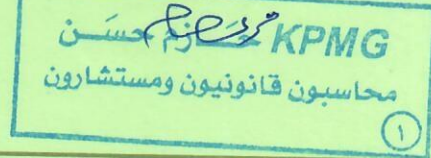
بدأ الاجتماع بعون الله تعالى وخسن رعايته وتوفيقه في تمام الساعة الخامسة مساءً يوم الخميس الموافق ٢٦ مارس ٢٠٢٦م الموافق ٧ شوال ١٤٤٧هـ ، بمقر البنك بميدان كوبري الجلاء بالدقي ، برئاسة صاحب السمو الملكي الأمير/ عمرو محمد الفيصل آل سعود - رئيس مجلس الإدارة - وبحضور السادة أعضاء مجلس الإدارة :

- | | |
|---|---------------------------------------|
| ١- معالي الشيخ / إبراهيم بن خليفة آل خليفة | ممثلًا لمصرف فيصل الاسلامي / جبرسي |
| ٢- معالي الفريق / أحمد سعد علي الشاذلي | عضو مستقل |
| ٣- معالي الأستاذ الدكتور / جلال مصطفى محمد سعيد | ممثلًا لشركة فيصل للاستثمارات المالية |
| ٤- معالي الأستاذ الدكتور / حسين محمد أحمد عيسى | ممثلًا للشركة المصرية للاستثمارات |
| ٥- السيد الأستاذ / خالد محمد الطيب محمد الطيب | ممثلًا لهيئة الأوقاف المصرية |
| ٦- السيد الأستاذ / عبد الحميد أبو موسى | (محافظ البنك) |
| ٧- معالي الدكتور مهندس / عمرو أحمد سميح طلعت | عضو مستقل |
| ٨- الأستاذ / محمد بن عبد الله بن عبد الكريم الخريجي | عضوًا |

وقد حضر الاجتماع فضيلة الأستاذ الدكتور / نصر فريد محمد واصل رئيس هيئة الرقابة الشرعية بالبنك وكذا مراقبا الحسابات الأستاذ / مهند طه خالد - مكتب BDO خالد وشركاه - والأستاذ / محمد عصام محمد بتفويض عن الأستاذ / أحمد إبراهيم أحمد يوسف - مكتب حازم حسن محاسبون قانونيون ومستشارون KPMG - ولم يحضر ممثل الهيئة العامة للرقابة المالية ، وكذا ممثل الهيئة العامة للاستثمار والمناطق الحرة (قطاع شركات الأموال) ، وأيضاً ممثل البورصة المصرية بالقاهرة رغم إخطار الجميع وتسلمهم لخطاب الدعوة.

وفي ضوء قرار السيد المستشار الرئيس التنفيذي للهيئة العامة للاستثمار رقم ١٦٠ الصادر بتاريخ ٢٠٢٠/٣/١٨م وقرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ١٥٠ لسنة ٢٠٢٠م الصادر بتاريخ ٢٠٢٢/١٠/٢٧م فقد تم عقد الاجتماع والمشاركة فيه من خلال الحضور الفعلي بالإضافة إلي وسائل الاتصال الحديثة باستخدام تقنية "E-Magles" حيث قام بعض السادة المساهمين بالتصويت عن بعد إلكترونياً علي بنود جدول الأعمال وكذلك حضور الاجتماع من خلال الاتصال الإلكتروني والذي يعتبر حضوراً فعلياً.

ثم بدأ الاجتماع بتلاوة بعض آيات الذكر الحكيم ، بعدها طلب صاحب السمو الملكي رئيس الجمعية ، من السادة مراقبا الحسابات إعلان صحة الاجراءات القانونية لدعوة اجتماع الجمعية العامة العادية للبنك للانعقاد فقام الأستاذ / مهند طه خالد وأعلن أمام السادة الحضور أن جميع الاجراءات تمت بطريقة قانونية وصحيحة بعدها أعلن صاحب السمو الملكي رئيس الاجتماع ترشيح الأستاذ / علاء الدين عبد العزيز السيد - أميناً للسـ

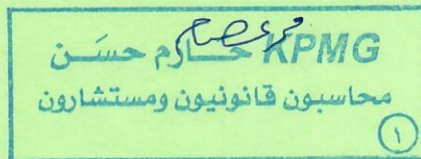


وقد وافقت الجمعية العامة على اختياره ، ثم أعلن سموه ترشيح السيدين الأستاذ/ علاء محمد حلمي إبراهيم والأستاذ / صابر طه محمد العجمي ، لفرز وحصر الأصوات الحاضرة فوافق السادة الحضور على اختيارهما أيضاً ثم طلب سموه من السادة مراقبي الحسابات وأمين السر وفارزا الأصوات إثبات نسبة الحضور ، وبعد أن تمت عملية الحصر تحت إشراف السادة سالفى الذكر ، أعلن سموه نتيجة الحصر وفرز الأصوات الحاضرة وتبين أن أصحاب الأصوات الحاضرة الاجتماع يملكون (٣١٠,٨٠٥,٢٦٨) سهماً بنسبة الحضور تمثل (٤٨,٧٢ %) بالإضافة إلى التصويت عن بعد إلكترونياً عدد (١١٢,٢٤٩,٥٠٨) سهماً بنسبة حضور تمثل (١٧,٦٠ %) ، وبذلك يكون إجمالي عدد الأسهم الحاضرة الاجتماع (٤٢٣,٠٥٤,٧٧٦) سهماً بنسبة حضور تمثل (٦٦,٣٢ %) من رأس مال البنك البالغ عدد أسهمه (٦٣٧,٨٤٥,٠٢٣) سهماً ، مما يفيد صحة انعقاد اجتماع الجمعية العامة العادية للبنك ، وبناءً على ذلك أعلن بدء الجلسة.

وبعد ذلك طلب سمو الأمير رئيس الاجتماع ، من السادة مراقبي الحسابات تلاوة تقريرهما عن القوائم المالية المستقلة للبنك أمام السادة الحضور ، فقام الأستاذ / مهند طه خالد بتلاوة أنه تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء أحكام القوانين المصرية السارية ، حيث تتطلب معايير المراجعة المصرية تخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بأن القوائم المالية المستقلة لا تحتوي على أخطاء مؤثرة ، وتتضمن أعمال المراجعة إجراء فحصاً اختبارياً للمستندات والأدلة المؤيدة للقيم والايضاحات الواردة بالقوائم المالية المستقلة ، كما تتضمن أعمال المراجعة أيضاً تقييماً للسياسات وللقواعد المحاسبية المطبقة للتقديرات الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة وكذلك سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية المستقلة ، وكذلك التحقق من وجود تقييم أصول البنك وتقييم الالتزامات وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨م والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩م وفي ضوء القوانين والتعليمات المصرية السارية وقد حصلنا من الإدارة على البيانات والايضاحات التي رأيناها لازمة لأغراض المراجعة ونرى بأن قمننا به من أعمال يعد أساساً مناسباً لإبداء رأينا على هذه القوائم المالية المستقلة ، كما قمننا بالتحقق من عدم مخالفة البنك خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م لأي من أحكام قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠م وذلك في ضوء المعلومات والايضاحات التي توافرت لدينا خلال أعمال المراجعة.

ثم طلب سمو الأمير رئيس الاجتماع من فضيلة الأستاذ الدكتور/ نصر فريد واصل - رئيس هيئة الرقابة الشرعية بالبنك عرض وتلاوة التقرير الخاص بالهيئة الذي بدأه بقوله " بسم الله الرحمن الرحيم والصلاة والسلام على سيد المرسلين سيدنا محمد صلى الله عليه وسلم " اجتمعت هيئة الرقابة الشرعية بالبنك يوم الخميس ٢٥ يناير ٢٠٢٦م الموافق ٦ شعبان ١٤٤٧هـ بمقرها الرسمي بمبنى البنك الرئيسي ، وفي هذا الاجتماع ناقشت القوائم المالية للبنك والايضاحات المتممة لها والخاصة بالعام المنتهي في ١١ رجب ١٤٤٧هـ الموافق ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م بعد اعتماد مجلس إدارة البنك بجلسته بتاريخ ١٧ يناير ٢٠٢٦م ، وقد حضر هذا الاجتماع مسئولو الإدارات المالية والاستثمارية والمصرفية والتنفيذية للبنك واستفسرت الهيئة عن بعض الأمور الواردة بالقوائم المالية واطمأنت لتوضيحها والإجابة عنها.

لذلك قررت الهيئة أن جميع أعمال البنك المالية والاستثمارية والخدمية والمصرفية والزكاة مورداً ومصرفاً عن العام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م جاءت موافقة لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية الغراء والعقود والفتاوي التي أصدرتها هيئة الرقابة الشرعية ، وقد فوضت الهيئة الموقرة فضيلة الأستاذ الدكتور رئيسها في كتابة التقرير لعرضه على الجمعية العامة العادية لمساهمي البنك ، هذا والله موفق والهادي دائماً إلى طريق الحق والصواب لما فيه خير العباد والبلاد والاسلام والمسلمين في كل مكان.



Handwritten signature and stamp.

وبعد ذلك أشار صاحب السمو الملكي الأمير رئيس الجمعية أن السيد المحافظ سيقوم بإيضاح كافة الأمور المتعلقة بجدول الأعمال المعروض على الجمعية حيث أشار سيادته أنه تم نشر علي الموقع الالكتروني للبنك التقرير السنوي لمجلس الإدارة عن العام المالي ٢٠٢٥ م ، وأنه يسعده إحاطة الجمعية بموافقة البنك المركزي علي توزيع أرباح نقدية علي السادة المساهمين بواقع ٤ سنت تعادل ١,٩٠٦٨٤٨ جم بنسبة ٤% وتدفع الأرباح بذات عملة المساهمة.

وقد أشار السيد المحافظ أن جهود البنك وما انتهجه من سياسات مالية خلال السنة المالية ٢٠٢٥ م أسفرت عن تحقق مجموعة من النتائج أبرزها وصول إجمالي ميزانية البنك إلي ما يعادل ٢٥٧,٩ مليار جم ، وتحقيق إيرادات إجمالية بما يعادل ٢٧,١ مليار جم هذا وقد دعمت تلك الإيرادات من قدرة البنك علي توزيع عوائد لأصحاب الأوعية الادخارية بنسب بلغ متوسطها السنوي ٥,٧٥% لحسابات الاستثمار العام بالجنية المصري ١٩,٠٥% لشهادات الادخار الثلاثية ، ١٣,٩٥% لشهادات الادخار الرباعية و ١٩,٥٠% لشهادات الادخار الخماسية "ازدهار" و ٢٠,١٠% لشهادات الادخار السباعية "نماء" ليصل العائد التراكمي ٢١,٦٧% ، و ٤,٦٢٥% لحسابات الاستثمار بالعملة الأجنبية.

هذا إلي جانب مواجهة الالتزامات المختلفة المتمثلة في بناء المخصصات لمواجهة مخاطر عمليات التوظيف والاستثمار وتغطية النفقات الجارية (المصروفات العمومية والادارية والاهلاك والزكاة المستحقة شرعاً علي أموال البنك وضرائب الدخل).

هذا وقد تبقي بعد الوفاء بالالتزامات السابق الاشارة اليها مبلغ ٤,٣ مليار جم يمثل ربحاً صافياً قابل للتوزيع وذلك بعد تحويل مبلغ ٠,٥ مليار جم من صافي الربح إلي حساب الاحتياطي الرأسمالي (نتيجة أرباح بيع أصول ثابتة طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري).

وتجدر الإشارة إلي ما يلي :-

- القوائم المالية للبنك في نهاية العام المالي ٢٠٢٥ م أعدت وفقاً للتعليمات الصادرة عن البنك المركزي بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ م بتعديل قواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة من البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ م والقانون رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠ م بإصدار قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي.
- أسعار صرف العملات الأجنبية لسنة المقارنة ٢٠٢٤ م لم يتم تعديلها بناءً علي تعليمات البنك المركزي المصري (الدولار ٤٧,٦٧١٢ جم في نهاية السنة المالية ٢٠٢٥ م مقابل ٥٠,٨٣٨٨ جم للدولار في نهاية السنة المالية ٢٠٢٤ م).

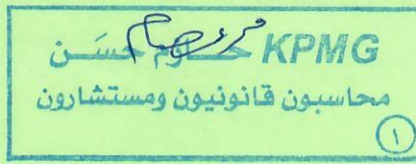
١ - نتائج الأعمال :-

بلغ صافي أرباح السنة والقابلة للتوزيع ما يعادل ٤,٣ مليار جم هذا وقد نتجت تلك الأرباح كمحصلة لعنصري الإيرادات والنفقات وذلك وفقاً لما تظهره قائمة الدخل كما يلي :

أولاً : عنصر الإيرادات :

تحقق عن فترة التقرير إجمالي إيرادات تعادل ٢٧,١ مليار جم تولدت من أنشطة البنك المختلفة وفقاً للآتي :

- إيرادات عن عمليات المشاركات والمضاربات والمراجحات والإيرادات المشابهة بمبلغ ٢٦,٥ مليار جم وتمثل نسبة ٩٧,٨% من إجمالي الإيرادات.
- إيرادات عن أداء الخدمات المصرفية المختلفة وصافي دخل المتاجرة وتوزيعات الأرباح مقابل مصروفات تشغيل أخرى بما يعادل ٠,٦ مليار جم تمثل نسبة ٢,٢% من إجمالي الإيرادات.



Handwritten signature and stamp of the branch manager.



ثانياً : عنصر النفقات :

- بلغت إجمالي النفقات ٢٢,٨ مليار جم تتمثل فيما يلي :-
- تكلفة الأوعية الإيداعية بلغ إجمالي العائد الموزع علي أصحاب الأوعية الإيداعية ما يعادل ١٥,٨ مليار جم بنسبة ٦٩,٣ % من إجمالي النفقات.
- عبء الاضمحلال عن خسائر عمليات التوظيف والاستثمار " المخصصات " بلغ ما يعادل ٠,٩ مليار جم بنسبة ٣,٩ % من إجمالي النفقات.
- المصروفات الادارية والاهلاك والزكاة المستحقة شرعاً بلغت ما يعادل ٣,٨ مليار جم بنسبة ١٦,٧ % من إجمالي النفقات.
- مصروفات ضرائب الدخل بلغت ٢,٣ مليار جم بنسبة ١٠,١ % من إجمالي النفقات.

٢- حجم الأعمال والأنشطة الرئيسية :-

١/٢ حجم الأعمال :

بلغ إجمالي ميزانية البنك في نهاية ديسمبر ٢٠٢٥م ما يعادل ٢٥٧,٩ مليار جم كما بلغت الالتزامات العرضية والارتباطات خارج الميزانية ما يعادل ٦,٦ مليار جم.

٢/٢ الأوعية الإيداعية :

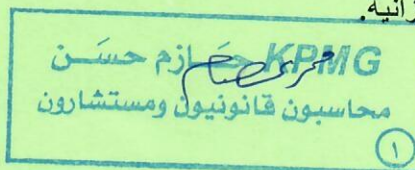
بلغت أرصدة الحسابات الجارية والاستثمارية وشهادات الادخار في نهاية ديسمبر ٢٠٢٥م ما يعادل ١٩٥,٥ مليار جم وتشكل جملة أرصدة الحسابات الجارية والاستثمارية وشهادات الادخار نسبة ٧٥,٨ % من إجمالي الميزانية.

٣/٢ أرصدة التوظيف والاستثمار :

بلغت أرصدة التوظيف والاستثمار (بعد خصم المخصص) في نهاية ديسمبر ٢٠٢٥م ما يعادل ٢٣٨,٦ مليار جم وتشكل جملة أرصدة التوظيف والاستثمار نسبة ٩٢,٥ % من إجمالي الميزانية ، هذا ويحرص البنك علي تقديم التمويل اللازم في شتي القطاعات الانتاجية والخدمية التي تتفق وأهداف الخطة الاقتصادية والاجتماعية للدولة.

٤/٢ شركات البنك :

يوجه البنك جزءاً من استثماراته في تأسيس الشركات التابعة له والتي تعمل وفقاً لمبادئ الشريعة الاسلامية أو المساهمة في رؤوس أموال مثل هذا النوع من الشركات مع آخرين ، ويحرص البنك علي تنوع وتعدد الشركات التي يؤسسها أو يساهم في رؤوس أموالها (٤٥ شركة) حتي تغطي كافة أوجه النشاط الاقتصادي مع توفير الاحتياجات التمويلية لها وفقاً للأساليب الشرعية ، وتسهم هذه الشركات في دفع عجلة التنمية في البلاد وإتاحة الآف فرص العمل أمام المواطنين ، هذا وقد بلغت رؤوس أموالها المصدرة ما يعادل ٤٤,٩٢ مليار جم مدفوع منها مبلغ ٤٤,٩١ مليار جم وتبلغ حصة مساهمة البنك فيها مبلغ ٤,٢ مليار جم وقيمتها الدفترية ٧,٨ مليار جم في نهاية سنة ٢٠٢٥م بنسبة ٣,٠ % من إجمالي الميزانية.



Handwritten signature and date ٢٠٢٧



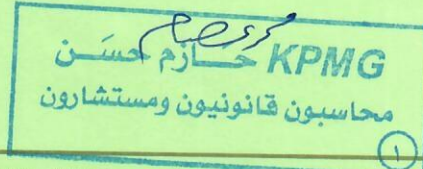
٣- المعايير والنسب المصرفية :

يتمتع مصرفنا بوضع مناسب للمعايير المصرفية المتعارف عليها ويلتزم بكافة التعليمات الصادرة من البنك المركزي المصري في هذا المجال.

وفقاً لقانون البنك المركزي والجهاز المصرفي رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠م تحدد رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل للبنوك بمبلغ خمسة مليارات جنيه مصري وقد التزم مصرفنا بذلك وتم زيادة رأس المال المصدر بما يزيد عن خمسة مليارات جنيه مصري في نهاية عام ٢٠٢١م ، ومن الجدير بالذكر أنه تم زيادة رأس المال المصدر والمدفوع بناءً على قرار الجمعية العامة غير العادية في اجتماعها بتاريخ ٢٠٢٥/٥/١٥م على توزيع أسهم مجانية على السادة المساهمين بواقع ٥% وفقاً لعملة المساهمة ممولة من الرباح المحتجزة بإجمالي ما يعادل ١,٥ مليار جم ليبلغ رأس المال المصدر والمدفوع بعد الزيادة ما يعادل ٧,٢ مليار جم.

٤- العمالة والتدريب والفروع :

تولي إدارة البنك اهتماماً خاصاً بالعنصر البشري والاستثمار فيه لرفع كفاءته وضمان جودة وفعالية أدائه كركيزة أساسية لرأس المال الفكري لمصرفنا واتخذت من التدريب وجدارة التعليم المستمر منهجاً ونهجاً رئيسياً على كافة المستويات الوظيفية وبمختلف المجالات المصرفية والفنية والإدارية من أجل تحقيق الأهداف الاستراتيجية لمصرفنا العريق والحفاظ على ريادته للصيرفة الإسلامية ، حيث تم تنفيذ ٢٢٣ برنامجاً تدريبياً بإجمالي ٤٢٣٠٧ ساعة تدريبية بإجمالي عدد ٣٤٥٩ فرصة تدريبية موزعة على ١١٦٢ موظف مصرفي والتي تمثل نسبة حوالي ٩٩% من المصرفيين بالإضافة إلى ٦٨ من معاوني الخدمة وذلك بتكلفة تقريبية ١٧,٤ مليون جم ، حيث تم إعداد وتطوير المسارات التدريبية من خلال نهج تدريبي متنوع (محاضرات - ورش عمل - نماذج المحاكاة - برامج دولية - مؤتمرات وندوات) حيث يتم تطبيق تقنيات تدريبية حديثة وأنشطة متنوعة لتعزيز وعي الموظفين بسياسات البنك واللوائح المحلية وأحكام الشريعة الإسلامية الغراء وأفضل الممارسات بالسوق المصرفي من خلال وسائل تعليمية متنوعة وتبادل الخبرات والمعلومات بين الموظفين ، ووفقاً لإستراتيجية ومستهدفات التحول الرقمي لمصرفنا فقد تم توفير فرص تدريبية متميزة حول تطبيقات واستخدامات الذكاء الاصطناعي والتحول الرقمي في عدة مجالات من أهمها تطبيقات الذكاء الاصطناعي في التدقيق الداخلي والتسويق الرقمي وإدارة الموارد البشرية والمخاطبات المهنية فضلاً عن التوعية بأمن المعلومات ، حيث تم تدريب عدد ٣٨٢ موظفاً من العاملين بالإدارات المركزية وفروع البنك المختلفة حيث تم التركيز أثناء البرنامج على التوعية بمبادئ حماية حقوق وكيفية التميز في الخدمة المقدمة للعملاء واساليب التعامل مع شكاوي العملاء ومعالجتها ، تم تدريب عدد ٤٩ موظفاً من العاملين بفروع البنك المختلفة على لغة الإشارة واتيكت التعامل مع ذوي الهمم بما يساهم في توجيهات مصرفنا بالاهتمام ودعم ذوي الهمم بالمجتمع وتذليل كافة العقبات وتسهيل تقديم الخدمات المختلفة لهم وكذا عدد ٣٤٢ من العاملين بمصرفنا على الشمول المالي والتوعية بمنتجاته ونشر التثقيف المالي بما يتوافق مع المستجدات السريعة بهذا المجال ، وفي ضوء الدور الحيوي الذي يقوم به مصرفنا للمساهمة في مستهدفات البنك المركزي المصري نحو العمل على تحقيق اهداف التنمية المستدامة ورؤية مصر ٢٠٣٠م وإتساقاً مع المبدأ الأول من المبادئ الاستراتيجية للتمويل المستدام والمتضمن العمل على بناء وتطوير قدرات موظفي البنك للمساهمة في بناء وتعزيز معارفهم بشأن مفاهيم وطرق تطبيق التمويل المستدام فقد تم تقديم عدد ٣١٢ فرصة تدريبية للعاملين بقطاعات وإدارات وفروع البنك المختلفة على برامج الاستدامة والتمويل المستدام ومخاطر التغيرات المناخية ومنتجات الصيرفة الخضراء بالإضافة إلى الاهتمام بالمشاركة في الندوات والمؤتمرات المحلية والدولية مع الجهات المتخصصة ذات الصلة ، ووفقاً لإستراتيجية مصرفنا نحو تطوير الموظفين لتوليفهم مناصب قيادية في المستقبل وضمان استمرارية الأعمال فقد تم تدريب عدد ١٤٣ موظفاً من خلال تطبيق أحدث الأساليب التعليمية ونماذج المحاكاة والتقنيات التدريبية المتنوعة بالتعاون مع العديد من المعاهد والجهات التدريبية المتخصصة ، وفي إطار زيادة الانتاجية





والكفاءة وتحسين الأداء العام فقد تم تدريب عدد ٤٣ موظفاً من الزملاء المنضمين حديثاً لأسرة مصرفنا حيث يتم التركيز أثناء البرنامج على عقد محاضرات وورش عمل تستهدف التميز في الخدمة المقدمة للعملاء وفن البيع والاتيكيك وأخلاقيات العمل والتواصل والتفاعل مع فرق العمل المختلفة والتعامل المسنول مع أصول البنك المعلوماتية فضلاً عن لقاءات مع ممثلين من مختلف قطاعات البنك بما يتيح نقل الخبرات ، ومن منطلق تنمية وصقل المعارف التخصصية لدى العاملين بمصرفنا واستكمالاً لرفع كفاءة العاملين بالمجالات الفنية المتخصصة فقد تم تدريب عدد ٥٩ موظف بالشهادات المتخصصة بمجالات الالتزام المصرفي - تمويل الشركات - المراجعة الداخلية - الحوكمة والمخاطر والالتزام لدى العديد من المعاهد والجهات التدريبية المتخصصة ، وفي إطار المسؤولية المجتمعية فقد قام البنك خلال صيف عام ٢٠٢٥ بتوفير عدد ٨٩٠ فرصة تدريبية لطلبة الجامعات المصرية بمختلف فروع البنك والمركز الرئيسي ، بهدف صقل الطلاب بالمهارات والمعارف اللازمة لتأهيلهم للعمل بالقطاع المصرفي وتقليل الفجوة بين التعليم الأكاديمي وسوق العمل ، حيث بلغ عدد فروع البنك العاملة داخل البلاد (٤٣) فرعاً تغطي معظم انحاء البلاد وسوف يتم بإذن الله افتتاح فروع جديدة للبنك في (ميت غمر / الشروق / البدرشين / كفر الشيخ) .

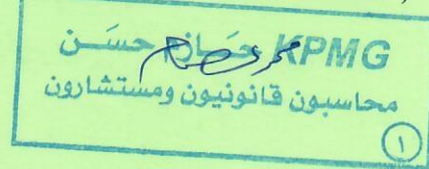
صندوق الزكاة لبنك فيصل الإسلامي المصري

نبذة عن الصندوق:

يعتبر النشاط الذي يقوم به صندوق الزكاة في مجال تحقيق التكافل الإجتماعي من أهم الملامح التي تميز نشاط البنك في العديد من المؤسسات الشبيهة وذلك منذ إنشائه حيث أن الربط بين النشاطين الاقتصادي والإجتماعي له أثار إيجابية فعالة في تحقيق مسيرة التنمية، ومن أهم أنشطة الصندوق أنه قام بإنشاء مؤسسة فيصل للتنمية (دار رعاية الطفل اليتيم) بالمقطم على مساحة ٢٢٠٠م² تتسع لعدد ١٦٠ طفل وخصص لها حساب رقم ٢٦٢٥٠٠ لتلقى التبرعات.

إيضاحات الصندوق :

- ١- نقدية وأرصدة بالبنك: تمثل الارصدة المودعة طرف بنك فيصل الاسلامى المصرى متضمنة الزكاة المستحقة شرعاً على حقوق ملكية البنك بجانب ما يخص فاعلي الخير وموذى الزكاة.
- ٢- أراضى ومباني فى حيازة الصندوق: تتمثل فى الأراضى والمباني التى فى حيازة الصندوق البالغ قيمتها ١٦,٤ مليون جنيه مصرى وهى (مؤسسة الفيصل للتنمية لرعاية الطفل اليتيم بالمقطم ، عدد (٣٠) وحدة سكنية بمدينة بدر ، وفيللا ببولاق الدكرور بالجيزة) .
- ٣- الإسكان الطلابى فى حيازة الغير: يمثل الإسكان الطلابى الخيرى بمدينة المنصورة البالغ قيمته ١,٥ مليون جم المباني والتجهيزات والتى تم تسليمها لإدارة جامعة الأزهر لإدارتها ، وتم إدراجها فى هذا البند مقابل إدراجها بالخصوم تحت بند (مقابل الإسكان الطلابى فى حيازة الغير) .
- ٤- أسهم فى حيازة الغير: تمثل أسهم مدرجة بالبورصة المصرية البالغ قيمتها ٩,٦ مليون جم تم التبرع بها من أحد فاعلي الخير وتصرف عوائدها فى المصارف الشرعية فى أعمال البر وتوول لصندوق الزكاة بعد وفاة المتبرع وفقاً لنص الهبة ، وتم إدراجها فى هذا البند مقابل إدراجها بالخصوم تحت بند (مقابل أسهم فى حيازة الغير) .
- ٥- حسابات الاستثمار الخيرى: بناءً على الثقة الكبيرة والسمعة الطيبة التى يتمتع بها صندوق الزكاة فقد أودع أهل البر والخير مبالغ فى حسابات خيرية (وقف خيرى) حتى نهاية عام ٢٠٢٥م مبلغ ٣٨٣ مليون جم تصرف عوائدها فى المصارف الشرعية للزكاة وأعمال البر والخير سواء منها عائد له صندوق الزكاة أو لجهات خيرية ومستشفيات أو دور الأيتام وفقاً لعقود الإستثمار الخيرى ، وبلغت عدد حسابات الاستثمار الخيرى ٩٧١ حساب وتم إدراجها فى هذا البند مقابل إدراجها بالخصوم تحت بند (مقابل حسابات الاستثمار الخيرى) .



Handwritten signature and stamp.

٦- بالنسبة لبنود الموارد: بالنظر إلى حجم أعمال الصندوق خلال عام التقرير نجد أن موارده بلغت ٤٩٦,١٤ مليون جم منها ٤٩٤,٩٤ مليون جم موارد توفرت للصندوق بجانب رصيد أول المدة البالغ نحو ١,٢ مليون جم وذلك مقابل ٣٨٧ ألف جم في عام ١٩٨٠ م ، وليلغ حجم الموارد المجمعة للصندوق حتي نهاية عام ٢٠٢٥ م نحو ٢١٦٦ مليون جم منها ١٣٧٠ مليون جم تمثل الزكاة المستحقة شرعاً على حقوق ملكية البنك والباقي زكاة من أصحاب حسابات الإستثمار ومن الأفراد فضلاً عن الهبات والتبرعات وعوائد الحسابات الخيرية وأخرى ، ولقد وجهت هذه الموارد إلى المستحقين ورعاية طلاب العلم في صورة نقدية وعينية أو من خلال إنشاء المساكن الطلابية في المدن الجامعية في عدة مدن (القاهرة ، أسيوط ، سوهاج ، المنصورة ، شبين الكوم) كما شمل الإتفاق أيضاً مسابقات القرآن الكريم وعمارة المساجد وتزويد المستشفيات الحكومية والمستوصفات الطبية بالأجهزة الطبية في جميع المحافظات هذا بالإضافة إلى إنشاء مؤسسة الفيصل للتنمية "دار رعاية الطفل اليتيم" وقد بلغ ما تم صرفه بالفعل ٤٩١ مليون جم تم توزيعها كالتالي:

(القيمة بالمليون جنيه)

أوجه الإنفاق (المصارف) المبالغ	أفراد	طلاب	مسابقة القرآن الكريم	مساجد	هيئات طبية وجمعيات مشهورة	المحول الى حسابات الاستثمار الخيرية	مصاريف إدارية	الإجمالي
٣٢٢,٦٤	٤,٤٤	١,٩٠	٠,٥٦	١٣٣	٢٨,٣٦	٠,٩٩	٤٩١	

٧- أفراد: الفرد هو أساس إستقامة الأمة والنهوض بالمجتمع لذلك كان لزاماً علي صندوق الزكاة الاهتمام بدعم الأفراد حيث تم صرف مبلغ ٣٢٢,٦ مليون جم مقابل مبلغ ٢٠٣,٨ مليون جم بالعام الماضي.

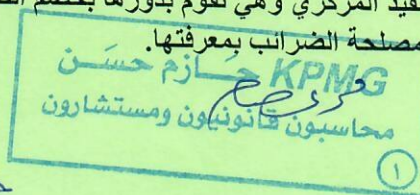
٨- طلاب ومسابقات حفظ القرآن الكريم ومساجد: التزاماً من الصندوق نحو الاهتمام بدعم طلاب العلم ومسابقات حفظ القرآن الكريم ومساجد حيث تم صرف مبلغ ٦,٩ مليون جم.

٩- هيئات طبية وجمعيات خيرية مشهورة: تم صرف مبلغ ١٣٣ مليون جم للهيئات الطبية والمستشفيات نظراً لما تشهده البلاد من ظروف إقتصادية وإيماناً من مصرفنا بالمسئولية المجتمعية.

١٠- المحول الى حسابات الاستثمار الخيري: المبلغ يمثل ناتج بيع قطعة ارض رقم (٨٩١٥) بالمقطم تبرع بها احد فاعلي الخير لصالح صندوق الزكاة وقد طلب بيعها وإضافة ناتج البيع في حساب استثمار خيري يصرف عائد في المصارف الشرعية للزكاة وأعمال البر والخير.

كما أشار السيد المحافظ أنه تم تحقيق صافي ربح قابل للتوزيع يتيح إجراء توزيعات علي السادة المساهمين بواقع ٦% صافي بعد خصم الزكاة وباقي التوزيعات الأخرى وكذا تدعيم حقوق الملكية ، إلا أنه بناءً علي توجيهات البنك المركزي تم تخفيض هذا التوزيع ليكون ٤% وهذا الاجراء من سلطة البنك المركزي ، كما أشار سيادته أن المادة (٦٠) من النظام الاساسي للبنك تقضي "تدفع حصص الأرباح للمساهمين التي ساهموا بها في خلال مدة أقصاها شهران من اجتماع الجمعية العمومية" إلا أن إدارة البنك ستدفع الأرباح للسادة المساهمين اعتباراً من يوم الخميس الموافق ٢٠٢٦/٤/١٦ م حيث أن تعليمات كلاً من البورصة المصرية وشركة مصر للمقاصة والإيداع والقيود المركزي تقضي بأن يتم إخطارهما قبل صرف أرباح الأسهم بمدة لا تقل عن خمسة عشرة يوماً.

ووفقاً للمادة (٥٦) مكرر من القانون رقم ٥٣ لسنة ٢٠١٤ م والتي تقضي بخضوع توزيعات الأرباح التي تجريها شركات الأموال للضريبة ، البنك ملزم بتوريد إجمالي توزيعات المساهمين إلي شركة مصر المقاصة للإيداع والقيود المركزي وهي تقوم بدورها بخصم الضريبة المستحقة علي السادة المساهمين وفقاً للقانون وتوريدها لمصلحة الضرائب بمعرفتها.



Handwritten signature and stamp.



وقد قام سيادته باستعراض الموازنة التخطيطية للسنة المالية ٢٠٢٦ م والتي أعدت معبره عن أهداف البنك وسياسته وخطط العمل للعام المذكور واستندت تقديراتها إلى دراسات لاتجاهات أرقام النشاط خلال السنوات الماضية وكذا الظروف المحيطة المؤثرة علي المناخ الاقتصادي والمصرفي العام وقد أظهر مشروع الموازنة الملامح التالية :-

- حجم المركز المالي : نمو في إجمالي حجم المركز المالي للبنك بمعدل يبلغ ٤,٢ %.
 - الأوعية الإيداعية : نمو في أرصدة الأوعية الإيداعية لتصل إلي ٢٠٤,٠ مليار جم.
 - تحقيق صافي الربح قابل للتوزيع يتيح إجراء توزيعات علي السادة المساهمين بواقع ٤ % صافي بعد خصم الزكاة وباقي التوزيعات الأخرى وكذا تدعيم حقوق الملكية.
- ثم قام سيادته باستعراض أهم مؤشرات القوائم المالية المجمعة في نهاية العام المالي ٢٠٢٥ م.

ووفقاً لما تقتضي به المادة (٥١) من النظام الأساسي للبنك بأنه لكل مساهم اثناء انعقاد الجمعية العمومية حق مناقشة تقرير مجلس الإدارة والميزانية وحساب الرباح والخسائر ، ويشترط في هذه الحالة تقديم الأسئلة إلي أمانة سر مجلس الإدارة قبل انعقاد الجمعية العامة بخمسة أيام علي الأقل ، اشار السيد المحافظ أنه في هذا الصدد أود إحاطة السادة الحضور أنه لم يصل لأمانة سر مجلس الإدارة أية أسئلة من السادة المساهمين تتعلق بجدول الأعمال المعروض ، خلال المدة المحددة او بعدها.

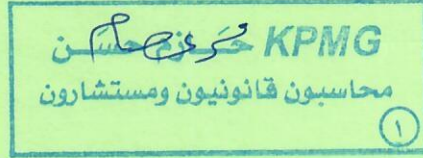
كما أشار صاحب السمو الملكي الأمير / عمرو محمد الفيصل رئيس الجمعية أنه علي استعداد للرد علي استفسارات وأسئلة السادة المساهمين بشأن جدول الأعمال المعروض علي الجمعية ، كما أوضح سموه إلي وجود نقاط نظامية حرصاً علي وقتكم ولتحقيق المصلحة لجميع الأطراف ولانضباط الاجتماع وهي :

- ضرورة الالتزام بجدول الأعمال وعدم الخروج عنه.
 - يحسم كل موضوع التصويت علي كل بند من بنود جدول الأعمال.
- وقد قام عدد من السادة المساهمين توجيه عدة أسئلة استفسارات للسيد محافظ البنك بشأن انخفاض نسبة توزيعات الأرباح علي السادة المساهمين من ٦% إلي ٤% ، والعمل علي زيادة فروع البنك وماكينات ATM وخاصة في المناطق الشعبية.

وقد قام سيادته بالرد علي اسئلة واستفسارات السادة المساهمين مشيراً إلي أن التوزيعات النقدية فهي تخضع لموافقة البنك المركزي وفقاً للقانون رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠ م بإصدار قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي ، وأضاف سيادته أن افتتاح الفروع يخضع لموافقة البنك المركزي حيث لا يمكن شراء أماكن قبل الحصول علي موافقة مسبقة من البنك المركزي المصري ، وسوف يتم دراسة أماكن لماكينات ATM بالمناطق الشعبية بناءً علي الجدوي من هذه الأماكن وكانت محل تقدير من السادة أعضاء الجمعية.

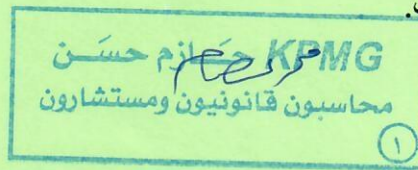
حيث قدم الشكر السيد المحافظ للبنك المركزي المصري علي دورة الرقابي القومي وسياسته الرشيدة والمبادرات التي اصدرها كان لها دور فعال في مواجهة الاقتصاد الوطني ، واخيراً أشكركم علي حضوركم هذا الاجتماع واننا نبذل كل الجهد لصالح المساهمين والمودعين الذين يمثلون المورد الرئيسي لأموال البنك تحت الإدارة.

وقد أوضح سمو الأمير / عمرو محمد الفيصل رئيس الجمعية كل الامور المتعلقة باستفسارات السادة المساهمين قد تم الرد عليها من جانب السيد المحافظ ثم طلب سموه من السادة المساهمين التصويت علي كل بند من بنود جدول الأعمال المعروض علي بطاقة الحضور المسلمة لكل مساهم وهي كالآتي :-



Handwritten signature and initials in blue ink.

- التصديق علي تقرير مجلس الإدارة وتقرير حوكمة الشركات المقيدة بالبورصة المصرية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م الموافق ١١ رجب ١٤٤٧ هـ.
- التصديق علي القوائم المالية المستقلة وقائمة التوزيعات المقترحة للأرباح عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م الموافق ١١ رجب ١٤٤٧ هـ.
- التصديق علي الميزانية وحساب الموارد والمصارف لصندوق الزكاة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م الموافق ١١ رجب ١٤٤٧ هـ.
- إبراء ذمة السادة رئيس وأعضاء مجلس إدارة البنك عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م الموافق ١١ رجب ١٤٤٧ هـ (بعد استبعاد أسهم أعضاء مجلس الإدارة).
- التصديق علي القوائم المالية المجمعة للبنك عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م الموافق ١١ رجب ١٤٤٧ هـ.
- تحديد مصروفات الانتقال وبدلات الحضور للسادة أعضاء مجلس الإدارة واللجان المعاونة عن عام ٢٠٢٦م (بعد استبعاد أسهم أعضاء مجلس الإدارة).
- تعيين كلاً من الأستاذ / مهند طه خالد (مكتب BDO خالد وشركاه) بأتعاب قدرها ٣,٦ مليون جم (فقط ثلاثة مليون وستمائة ألف جنيهاً مصرياً) والأستاذ / أحمد إبراهيم أحمد يوسف (مكتب حازم حسن وشركاه KPMG) بأتعاب قدرها ٤,٤٤٠ مليون جم (فقط أربعة مليون وأربعمائة وأربعون ألف جنيهاً مصرياً) مراقبا لحسابات البنك عن العام المالي ٢٠٢٦م.
- التصديق علي تعيين معالي الفريق / أحمد سعد علي الشاذلي عضواً (غير تنفيذي - مستقل) بمجلس إدارة البنك لدورة (٢٠٢٣م / ٢٠٢٦م).
- التصديق علي عقود المعاوضة التي تمت خلال العام المالي ٢٠٢٥م وهي بيع قطعة الأرض بالعنوان ٦ شارع النهضة - مدينة نصر - بمساحة ١٧٩٠٧ متر مربع ملك البنك لهيئة الأوقاف المصرية نظير مبلغ ٩٢٤ مليون جم نقداً (بعد استبعاد أسهم هيئة الأوقاف المصرية) والترخيص لمجلس الإدارة في إبرام عقود معاوضة خلال العام المالي ٢٠٢٦م.
- الترخيص لمجلس الإدارة في تقديم تبرعات تتجاوز ألف جنية مصري لكل حالة خلال عام ٢٠٢٦م.
- التصديق علي تعيين كلاً من معالي الدكتور مهندس/ عمرو أحمد سميح طلعت ومعالي الفريق/ أحمد سعد علي الشاذلي أعضاء غير تنفيذيين مستقلين بمجلس إدارة البنك للدورة الجديدة (٢٠٢٦م / ٢٠٢٩م).
- وايداع البطاقة بعد التصويت في الصندوق الذي امامكم وهو مغلق بواسطة السادة مراقبا الحسابات وأمين سر الجمعية وفارزا الأصوات وسوف يتم فتحه بمعرفتهم واجراء الفرز بحضورهم ثم يلي ذلك اعلان نتيجة التصويت علي كل بند من بنود جدول الأعمال وقد قام كل مساهم بوضع بطاقته بيده في الصندوق المعد لذلك ، وبعد الانتهاء من وضع جميع البطاقات داخل الصندوق ، بدأت عملية الفرز حيث كانت الساعة السابعة والنصف مساءً من ذات اليوم ، تحت إشراف السادة مراقبا الحسابات والسيد أمين سر الجمعية وفارزا الأصوات.



Handwritten signature and initials.



وأجريت عملية الفرز بصفة مستمرة حتى تمام الساعة الثامنة والنصف مساءً ، حيث إنتهت اللجان

من أعمالها وكانت نتيجة التصويت على بنود جدول الأعمال على النحو التالي :

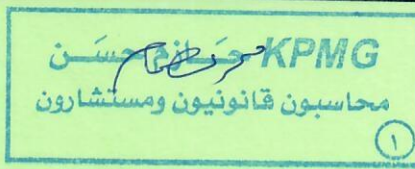
- * عدد الأسهم الحاضرة والممثلة في الإجتماع : ٣١٠.٨٠٥٢٦٨
- * عدد الأسهم الحاضرة الكترونياً : ١١٢٢٤٩٥٠.٨
- * إجمالي الحضور : ٤٢٣.٥٤٧٧٦
- * عدد الأسهم الحاضرة للتصويت : ٣١٠.٥٠٤٢٣٧
- * عدد الأسهم التصويت الكترونياً : ١١٢٢٤٩٥٠.٨
- * (ناقصاً) عدد الأصوات الباطلة : -----

** عدد الأصوات الصحيحة ٤٢٢٧٥٣٧٤٥

=====

" نتيجة التصويت على بنود جدول الأعمال "

عدد الأصوات الصحيحة		البنـــــــــد
غير الموافق	الموافق	
-----	٤٢٢٧٥٣٧٤٥	التصديق علي تقرير مجلس الإدارة وتقرير حوكمة الشركات المقيدة بالبورصة المصرية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م الموافق ١١ رجب ١٤٤٧ هـ.
٤١٢٠٣٩	٤٢٢٣٤١٧٠٦	التصديق علي القوائم المالية المستقلة وقائمة التوزيعات المقترحة للأرباح عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م الموافق ١١ رجب ١٤٤٧ هـ.
-----	٤٢٢٧٥٣٧٤٥	التصديق علي الميزانية وحساب الموارد والمصارف لصندوق الزكاة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م الموافق ١١ رجب ١٤٤٧ هـ.
٢٨٧٨	٣٢٦٦٣١٠١	إبراء ذمة السادة رئيس وأعضاء مجلس إدارة البنك عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م الموافق ١١ رجب ١٤٤٧ هـ (بعد استبعاد أسهم أعضاء مجلس الإدارة).
٢٨٧٨	٤٢٢٧٥٠٨٦٧	التصديق علي القوائم المالية المجمعة للبنك عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م الموافق ٣٠ جماد أول ١٤٤٦ هـ.
١٤٧٢٨٩١٨	١٧٩٣٧٠٦١	تحديد مصروفات الانتقال وبدلات الحضور للسادة أعضاء مجلس الإدارة واللجان المعاونة عن عام ٢٠٢٥ م (بعد استبعاد أسهم أعضاء مجلس الإدارة).
-----	٤٢٢٧٥٣٧٤٥	تعيين كلاً من الأستاذ / مهند طه خالد (مكتب BDO خالد وشركاه) والأستاذ / أحمد إبراهيم أحمد يوسف (مكتب حازم حسن وشركاه KPMG) مراقبا لحسابات البنك عن العام المالي ٢٠٢٦ م.
٤١٢٠٣٩	٤٠٨.٢١٩٤٩	التصديق علي تعيين معالي الفريق / أحمد سعد علي الشاذلي عضواً (غير تنفيذي - مستقل) بمجلس إدارة البنك للدورة الحالية (٢٠٢٣ م / ٢٠٢٦ م).
-----	٣٢٤٨٢٣٩٩٤	التصديق علي عقود المعاوضة التي تمت خلال العام المالي ٢٠٢٥ م (بعد استبعاد أسهم هيئة الأوقاف المصرية) والترخيص لمجلس الإدارة في إبرام عقود معاوضة خلال العام المالي ٢٠٢٥ م.
١٤٣٢٢٦٣٥	٤٠٨٤٣١١١٠	الترخيص لمجلس الإدارة في تقديم تبرعات تتجاوز ألف جنية مصري لكل حالة خلال عام ٢٠٢٦ م.
٤١٢٠٣٩	٤٢٢٣٤١٧٠٦	التصديق علي تعيين كلاً من معالي الدكتور مهندس / عمرو أحمد سميح طلعت ومعالي الفريق / أحمد سعد علي الشاذلي - أعضاء غير تنفيذيين مستقلين - بمجلس إدارة البنك للدورة الجديدة (٢٠٢٣ م / ٢٠٢٦ م).



Handwritten signature and initials

نتيجة إنتخاب السادة أعضاء مجلس الإدارة وهيئة الرقابة الشرعية

أسفرت عملية فرز الأصوات عن الآتى :

- * عدد الأسهم الحاضرة والممثلة في الإجتماع : ٣١٠٨٠٥٢٦٨
- * عدد الأسهم الحاضرة الكترونياً : ١١٢٢٤٩٥٠٨
- * إجمالى الحضور : ٤٢٣٠٥٤٧٧٦
- * عدد الأسهم الحاضرة للتصويت : ٣١٠٥٠٤٢٣٧
- * عدد الأسهم التصويت الكترونياً : ١١٢٢٤٩٥٠٨
- * (ناقصاً) عدد الأصوات الباطلة : ١٠٩٨٤٦

** عدد الأصوات الصحيحة ٤٢٢٦٤٣٨٩٩

=====

*** الكتلة التصويتية ٢,٩٥٨,٥٠٧,٢٩٣

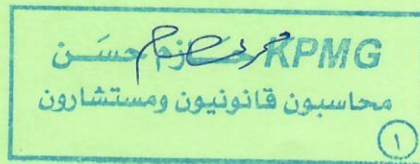
وكانت نتيجة الانتخابات كما يلى :

أولاً : لعضوية مجلس الإدارة :

م	الاسم	عدد الأصوات	الجنسية
١	صاحب السمو الملكى الأمير/ عمرو محمد الفيصل	٤٠٨١٤٧٤٣٦	سعودى
٢	السيد الأستاذ / أحمد بن محمد بن سعيد بأديب	١٠٠٥٢٥٥١٧	سعودى
٣	السيد الدكتور / حسنين أحمد حسنين زمره	٤٨٣٢٦٦	مصري
٤	الشركة المصرية للاستثمارات	٤٠١١١٥٩٢٣	مصرية
٥	شركة الأعمال السعودية الخليجية للتجارة	٣٤٣٩٠٩٤٩٨	سعودية
٦	شركة فيصل للاستثمارات المالية	٣٩٤٢٣١٥٢١	مصرية
٧	دار المال الإسلامى / القابضة	٣٦٩٩٣٤٦٦١	بهامس
٨	مصرف فيصل الإسلامى / جيسى	٤٠٥٧٦٤٩٣٨	جيسى
٩	دار المال الإسلامى للخدمات الإدارية المحدودة	٣٤٦٣٦٥٤٨١	جيسى
١٠	بنك فيصل الإسلامى السودانى	١٨٧٨٥٥٧٨٩	السودان



Handwritten signature of the Chairman of the Board of Directors.



Handwritten signature of the Chairman of the Audit Committee.

ثانياً : لعضوية هيئة الرقابة الشرعية :

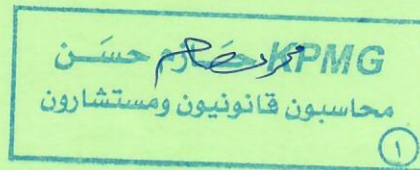
م	الاسم	عدد الأصوات	الجنسية
١	فضيلة الدكتور/ نصر فريد محمد واصل	٤٠٨١٤٧٤٣٦	مصرى
٢	فضيلة الدكتور/ على جمعة محمد عبد الوهاب	٤٠٨١٤٢٦٠٢	مصرى
٣	الأستاذ الدكتور/ حمدي صبح طه داود	٤٠٨١٤٧٤٣٦	مصرى
٤	الأستاذ الدكتور/ عبد الهادي محمد عبد الهادي زارع	٤٠٨١٤٧٤٣٦	مصرى
٥	الأستاذ الدكتور/ عطا عبد العاطي محمد محمد السنباطي	٤٠٨١٤٧٤٣٦	مصرى

وعلى ضوء هذه النتيجة يكون تشكيل مجلس الإدارة كالتالى :

م	الاسم
١	صاحب السمو الملكى الأمير/ عمرو محمد الفيصل آل سعود
٢	مصرف فيصل الإسلامى / جيسى
٣	الشركة المصرية للاستثمارات
٤	شركة فيصل للاستثمارات المالية
٥	دار المال الإسلامى / القابضة
٦	دار المال الإسلامى للخدمات الإدارية المحدودة
٧	شركة الأعمال السعودية الخليجية للتجارة
٨	معالي الدكتور مهندس / عمرو أحمد سميح طلعت
٩	معالي الفريق / أحمد سعد علي الشاذلي
١٠	السيد الأستاذ / محافظ البنك
١١	هيئة الأوقاف المصرية



ع.ا.ع



أ.م.ع



محضر إجتماع الجمعية العامة غير العادية للبنك [اجتماع أول] رقم (٨٧)

بتاريخ الخميس ٢٦ مارس ٢٠٢٦ الموافق ٧ شوال ١٤٤٧ هـ

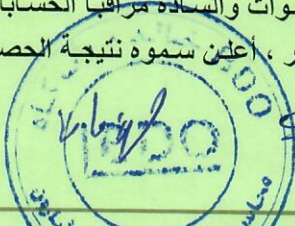
بدأ الاجتماع بعون الله تعالى وحسن رعايته وتوقيفه في تمام الساعة الرابعة والنصف مساءً يوم الخميس ٢٦ مارس ٢٠٢٦ م الموافق ٧ شوال ١٤٤٧ هـ ، بمقر البنك بميدان كوبري الجلاء بالدقي ، برئاسة صاحب السمو الملكي الأمير/ عمرو محمد الفيصل آل سعود - رئيس مجلس إدارة البنك - وبحضور كلاً من السادة أعضاء مجلس الإدارة :

- | | |
|---|---------------------------------------|
| ١- معالي الشيخ / إبراهيم بن خليفة آل خليفة | ممثلاً لمصرف فيصل الاسلامي / جبرسي |
| ٢- معالي الفريق / أحمد سعد علي الشاذلي | عضو مستقل |
| ٣- معالي الأستاذ الدكتور / جلال مصطفى محمد سعيد | ممثلاً لشركة فيصل للاستثمارات المالية |
| ٤- معالي الأستاذ الدكتور / حسين محمد أحمد عيسى | ممثلاً للشركة المصرية للاستثمارات |
| ٥- السيد الأستاذ / خالد محمد الطيب محمد الطيب | ممثلاً لهيئة الأوقاف المصرية |
| ٦- السيد الأستاذ / عبد الحميد أبو موسى | (محافظ البنك) |
| ٧- معالي الدكتور مهندس / عمرو أحمد سميح طلعت | عضو مستقل |
| ٨- الأستاذ / محمد بن عبد الله بن عبد الكريم الخريجي | عضواً |

وقد حضر الاجتماع السادة مراقبا الحسابات الأستاذ / مهند طه خالد - مكتب BDO خالد وشركاه - والأستاذ / محمد عصام محمد بتفويض عن الأستاذ / أحمد إبراهيم أحمد يوسف - مكتب حازم حسن محاسبون قانونيون ومستشارون KPMG - ولم يحضر ممثل الهيئة العامة للرقابة المالية ، وكذا ممثل الهيئة العامة للإستثمار والمناطق الحرة (قطاع شركات الأموال) ، وأيضاً ممثل البورصة المصرية بالقاهرة رغم إخطار الجميع وتسلمهم لخطاب الدعوة.

وفي ضوء قرار السيد المستشار الرئيس التنفيذي للهيئة العامة للإستثمار رقم ١٦٠ الصادر بتاريخ ٢٠٢٠/٣/١٨ م وقرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ١٥٠ لسنة ٢٠٢٠ م الصادر بتاريخ ٢٠٢٢/١٠/٢٧ م فقد تم عقد الاجتماع والمشاركة فيه من خلال الحضور الفعلي بالإضافة إلي وسائل الاتصال الحديثة باستخدام تقنية "E-Magles" والذي يمكن السادة المساهمين بالتصويت عن بُعد إلكترونياً علي بنود جدول الأعمال وكذلك حضور الاجتماع من خلال الاتصال الإلكتروني والذي يعتبر حضوراً فعلياً.

ثم بدأ الاجتماع بتلاوة بعض آيات الذكر الحكيم ، بعدها طلب صاحب السمو الملكي رئيس الجمعية ، من السادة مراقبا الحسابات إعلان صحة الإجراءات القانونية لدعوة اجتماع الجمعية العامة غير العادية للبنك للانعقاد ، فقام الأستاذ / مهند طه خالد وأعلن أمام السادة الحضور أن جميع الإجراءات تمت بطريقة قانونية وصحيحة ، بعدها أعلن صاحب السمو الملكي رئيس الاجتماع ترشيح الأستاذ / علاء الدين عبد العزيز السيد - أميناً للسر وكلاً من السادة السيد / علاء محمد حلمي إبراهيم والسيد / صابر طه محمد العجمي - لفرز وحصر الأصوات الحاضرة فوافق السادة الحضور على هذا الاختيار ، ثم طلب سموه من السادة أمين السر وفارزا الأصوات والسادة مراقبا الحسابات إثبات نسبة الحضور وبعد أن تمت عملية الحصر تحت إشراف السادة سالف الذكر ، أعلن سموه نتيجة الحصر وفرز



KPMG
محاسبون قانونيون ومستشارون

الأصوات الحاضرة وتبين أن أصحاب الأصوات الحاضرة الإجتماع يملكون (٤٢٠,٢٤٣,٢٩٩) سهماً نسبة الحضور تمثل (٦٥,٨٨ %) من رأس مال البنك البالغ عدد أسهمه (٦٣٧٨٤٥٠٢٣) سهماً ، مما يفيد صحة انعقاد إجتماع الجمعية العامة غير العادية للبنك ، حيث تقضى المادة (٥٢) من النظام الاساسي للبنك أنه يشترط لصحة الاجتماع حضور ٦٠ % من رأس المال علي الأقل ، وبناءً على ذلك أعلن سموه بدء الجلسة.

وبعد ذلك أشار صاحب السمو الملكي الأمير / عمرو محمد الفيصل - رئيس الجمعية - أن مجلس الإدارة بجلسته بتاريخ ٤ ديسمبر ٢٠٢٥م وافق علي تعديل نص المادة (٦) من النظام الاساسي للبنك والعرض علي جمعيتكم الموقرة.

وأشار سموه أن المادة (٩٢) من القانون رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠م بإصدار قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي ، تقضي بأنه " يجب إخطار البنك المركزي بكل تعديل يراد إجراؤه في عقد التأسيس أو في النظام الأساسي لأي بنك قبل عرضه علي الجمعية العامة ، كما يجب الاخطار بكل تعديل في البيانات التي قدمت عند طلب الترخيص ، ويقدم الإخطار طبقاً للنموذج الذي يعتمده المحافظ لهذا الغرض ، ولا يجوز أن يعرض طلب التعديل علي الجمعية العامة إلا بعد الحصول علي موافقة مبدئية من البنك المركزي ، ولا يعمل بهذا التعديل إلا بعد موافقة الجمعية العامة عليه واعتماده من مجلس الإدارة والتأشير به في السجل المعد لهذا الغرض".

وبتاريخ ٧ ديسمبر ٢٠٢٥م تم موافاة البنك المركزي المصري بنص المادة (٦) من النظام الأساسي المقترح تعديلها ، كما تلقى البنك كتاب وكيل المحافظ المساعد - قطاع الشئون المصرفية - البنك المركزي المصري المؤرخ ٢٥ فبراير ٢٠٢٦م ، بالموافقة علي تعديل المشار إليها ودعوة الجمعية العامة غير العادية للجمعية العامة في ٢٦ مارس ٢٠٢٦م للنظر في تعديل نص المادة (٦) من النظام الأساسي لمصرفنا سالف الإشارة إليها وفقاً للآتي :

المادة (٦)

المدة المحددة للبنك هي خمسون عاماً تبدأ من تاريخ انتهاء المدة الحالية في ١٤/١٠/٢٠٢٧م المؤشر بها في السجل التجاري.

وكل تجديد لهذه المدة يتم بموافقة الجمعية العامة غير العادية ، وفقاً للإجراءات التي نص عليها النظام وقانون الشركات واعتماد البنك المركزي.

حيث طلب صاحب السمو الملكي الأمير / عمرو محمد الفيصل - رئيس الجمعية - من السادة المساهمون التصويت علي تعديل نص المادة (٦) من النظام الاساسي للبنك وفقاً لما هو موضح بالبطاقة المسلمة لكل مساهم وإيداع البطاقة بعد التصويت في الصندوق المخصص لهذا الغرض وهو مغلق بواسطة السادة مراقبي الحسابات وأمين سر الجمعية وفارزا الأصوات ، وسوف يتم فتحه بمعرفتهم وإجراء فرزها بحضورهم ، ثم يلي ذلك إعلان نتيجة التصويت وقد وافق السادة المساهمين على هذا.

وقد أحاط سمو الأمير رئيس الجمعية السادة المساهمون بأن قرار تعديل نص المادة (٦) من النظام الأساسي للبنك سالف الإشارة إليها لن يكون نافذاً إلا بعد الحصول علي موافقة البنك المركزي المصري والهيئة العامة للاستثمار والمناطق الحرة والهيئة العامة للرقابة المالية ثم يلي ذلك قيام معالي الدكتور وزير الأوقاف بإصدار القرار الوزاري بتعديل نص المادة.



Handwritten signature and initials.



Handwritten signature and initials.



FAISAL ISLAMIC BANK OF EGYPT

صدق في المعاملة • طهارة في الأرباح • سلامة في الأموال

بَنكُ فَیصَلِ الْإِسْلَامِیِّ الْمَصرِیِّ

٣

ثم أبدى كل مساهم برأيه داخل البطاقة المشار إليها ووضعها بيده داخل الصندوق المعد لذلك وبعد الإنتهاء من وضع جميع البطاقات داخل الصندوق ، بدأت عملية الفرز حيث كانت الساعة الرابعة وخمسون دقيقة مساءً تحت إشراف السادة مراقبي الحسابات والسيد أمين سر الجمعية وفارزا الأصوات ، حيث إنتهت اللجان من أعمالها وكانت نتيجة التصويت على بنود جدول الأعمال على النحو التالي :

[أسفرت عملية فرز الأصوات عن الآتى]

- * عدد الأسهم الحاضرة والممثلة في الإجتماع : ٣٠٧,٩٩٣,٧٩١
- * عدد الأسهم الحاضرة الكترونياً : ١١٢,٢٤٩,٥٠٨
- * إجمالي الحضور : ٤٢٠,٢٤٣,٢٩٩
- * عدد الأسهم الحاضرة للتصويت : ٣٠٧,٩٩٣,٧٩١
- * عدد الأسهم للتصويت الكترونياً : ١١٢,٢٤٩,٥٠٨
- * (ناقصاً) عدد الأصوات الباطلة : _____

** عدد الأصوات الصحيحة ٤٢٠,٢٤٣,٢٩٩

=====

ولقد كانت نتيجة التصويت كما يلى :

النص مادة (٦) قبل التعديل	النص مادة (٦) بعد التعديل	موافق	غير موافق
المدة المحددة للبنك هي خمسون عاماً من تاريخ نشر هذا النظام وكل تجديد لهذه المدة يتم وفقاً للإجراءات التي نص عليها النظام.	المدة المحددة للبنك هي خمسون عاماً تبدأ من تاريخ انتهاء المدة الحالية في ٢٠٢٧/١٠/١٤ المؤشر بها في السجل التجاري. وكل تجديد لهذه المدة يتم بموافقة الجمعية العامة غير العادية ، وفقاً للإجراءات التي نص عليها النظام وقانون الشركات واعتماد البنك المركزي.	٤٢٠,٢٤٣,٢٩٩ سهم	_____

بعدها أعلن صاحب السمو الملكي الأمير / عمرو محمد الفيصل آل سعود رئيس مجلس الإدارة ورئيس الجمعية العامة غير العادية للبنك ، إنتهاء الجلسة وفض الإجتماع ، وقدم سيادته الشكر للسادة المساهمين لحضورهم هذا الإجتماع. وقد إنتهى الإجتماع حيث كانت الساعة الخامسة مساءً من ذات اليوم.

رئيس الجمعية

أمين السر

مراقبا الحسابات

فارزا الأصوات

KPMG محاسبون قانونيون ومستشارون

أقر أنا / عمرو محمد الفيصل آل سعود - بصفتي رئيس الإجتماع ، بأننى مسئولاً مسنولية قانونية كاملة عن صحة ما ورد في هذا المحضر من بيانات ووقائع وإجراءات انعقاد ، وذلك فى مواجهة الغير والمساهمين أو الشركاء بالبنك والهيئة العامة للإستثمار والمناطق الحرة والاحتفاظ بجميع الوثائق والمستندات المؤيدة لما ورد بالاجتماع في مقر الشركة واتفاقها وأحكام القانون والنظام الأساسي للشركة وتعديلاته أو عقد الشركة وتعديلاته والالتزام بتقديمها عند طلبها.

رئيس الإجتماع