

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ



FAISAL ISLAMIC BANK OF EGYPT

صدق في المعاملة • طهارة في الأرباح • سلامة في الأموال

بنك فيصل الإسلامي المصري

السيد الأستاذ / رئيس قطاع الشركات

المقيدة بالبورصة المصرية

مبنى البورصة المصرية بالقاهرة الذكية B ١٣٥

الكيلو ٢٨ طريق مصر/ إسكندرية الصحراوي

الجيزة

تحية طيبة .. وبعد ..

إحاقاً لخطابنا لسيداتكم بتاريخ ٢٦/١/٢٠١٦م ، أتشرف بالإحاطة أن مجلس إدارة البنك إنعقد بتاريخ اليوم الخميس الموافق ٢٨ يناير ٢٠١٦م ، وإعتمد ما تضمنته الأجندة من موضوعات والتي من بينها الآتى :

(١) توصية لجنة المراجعة في إجتماعها بتاريخ ١٤/١/٢٠١٦م باعتماد القوائم المالية المستقلة للبنك في نهاية العام المالي ٢٠١٥م.. ووفقاً للآتى :

استعرض المجلس القوائم المالية المستقلة للبنك عن العام المالي ٢٠١٥م.. حيث أشار السيد رئيس قطاع الشؤون المالية بأن إجمالي الأصول قد بلغ ما يعادل ٥٥,٥ مليار جم مقابل ٥٠,١ مليار جم عن نهاية العام ٢٠١٤م بزيادة قدرها ٥,٤ مليار جم وبما يوازي نسبة نمو قدرها ١٠,٨% والحسابات الجارية والأوعية الإذخارية بلغت ٩,٢ مليار جم بزيادة قدرها ٤,٤ مليار جم عن عام ٢٠١٤م، كما بلغت أرصدة التوظيف والإستثمار ٥٠,٨ مليار جم بزيادة قدرها ٥,٦ مليار جم عن عام ٢٠١٤م، كما بلغ إجمالي حقوق الملكية (رأس المال والإحتياطيات والأرباح المرحلة) ٤,٣ مليار جم بزيادة قدرها ٥٦٦,٨ مليون جم عن عام ٢٠١٤م.. كما أشار سيادته بأن إحتياطي القيمة العادلة / إستثمارات مالية متاحة للبيع قد تضمن مبلغ ٧٥٧,١ مليون جم بزيادة قدرها ٧٤,٦ مليون جم عن العام المالي السابق.. كما أضاف السيد رئيس القطاع بأن البنك قد حقق خلال العام المالي ٢٠١٥م إيرادات بنحو ٤٤٨٠,٧ مليون جم (بعد تغطية خسائر إضمحلال إستثمارات مالية بنحو ٩٠,٨ مليون جم، منها إضمحلال لمساهمة مصرفنا في دار المال الإسلامي القابضة بنسبة ٢٠% من المساهمة بمبلغ ٤٩,٥ مليون جم المعادل لمبلغ ٦,٤ مليون \$)، مما أتاح للبنك دفع عائد عن الأوعية الإذخارية بمبلغ ٢٤٦٧,٣ مليون جم وتدعيم المخصصات بمبلغ ٢٦,٥ مليون جم وهذا المبلغ يمثل صافي التدعيم حيث تم تكوين مخصصات بنحو ٨٣,١ مليون جم ورد مخصصات إنتفى الغرض منها إلى قائمة الدخل بنحو ٥٦,٦ مليون جم مما بدغم من قدرة البنك على مواجهة المخاطر المحتملة وتغطية المصروفات العمومية والإهلاكات بمبلغ ٥٣٨,٤ مليون جم وتجنب مبلغ ١٢,٥ مليون جم لمقابلة الزكاة المستحقة شرعاً وكذا سداد ضرائب دخل بمبلغ ٦٨٢,٢ مليون جم ويتبقى بعد ذلك صافي أرباح العام بمبلغ ٧٥٣,٨ مليون جم تم منه تكوين إحتياطي مخاطر بنكية بمبلغ ١,٢ مليون جم وكذا تحويل مبلغ ٠,٩ مليون جم لإحتياطي رأسمالي طبقاً للقانون، ليتبقى بعد ذلك صافي ربح قابل للتوزيع بنحو ٧٥١,٧ مليون جم بزيادة ١٤٥,٠ مليون جم عن المحقق في عام ٢٠١٤م ويُفترض إستخدامه وذلك بعد موافقة البنك المركزي المصري والجمعية العامة العادية للبنك كما يلي :

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ



بنك فيصل الإسلامي ماضي

FAISAL ISLAMIC BANK OF EGYPT

صدق في المعاملة • طهارة في الأرباح • سلامة في الأموال

٢

- احتياطي قانوني (عام) ٧٥,٤ مليون جم
- توزع على السادة المساهمين بنسبة ١٠% سنوياً عن عام ٢٠١٥ م ٢٢٩,٤
- حصة السادة أعضاء مجلس الإدارة وهئنة الرقابة الشرعية والعاملين ٦٣,٠
- تدعيم الأرباح المحتجزة ٣٨٣,٩

(٢) تحديد موعد إجتماع الجمعية العامة العادية للبنك :

حدد مجلس الإدارة موعد انعقاد الجمعية العامة العادية للبنك بتاريخ يوم الخميس الموافق ٢٠١٦/٣/٣١ م وسوف نوافيكم بجدول أعمال الإجتماع المذكور في حينه.

(٣) مناقشة زيادة رأس مال البنك المصدر بإصدار أسهم مجانية ممولة من الأرباح المحتجزة :

- وافق المجلس على تحويل جزء من (الأرباح المرحلة) وفقاً للقوائم المالية في ٢٠١٥/١٢/٣١ م إلى أسهم بزيادة قيمتها رأس المال المصدر والمدفوع (من ٢٩٦ ٧٨٨ ٥٠٠ دولار أمريكي إلى ٣٥٦ ١٤٦ ٢٠٠ دولار أمريكي) وتوزيع الأسهم الناتجة عن الزيادة مجاناً على المساهمين بواقع واحد سهم لكل خمسة أسهم أصلية قبل الزيادة وذلك بعد الحصول على موافقة الجمعية العامة العادية للبنك ، وتفويض رئيس مجلس الإدارة ومحافظ البنك باتخاذ كافة الإجراءات اللازمة والمتعلقة بتنفيذ تلك الزيادة ، وله الحق تفويض الغير في ذلك.
- اعتماد تقرير الإفصاح بغرض السير في إجراءات زيادة رأس المال المصدر والمدفوع (من ٢٩٦ ٧٨٨ ٥٠٠ دولار أمريكي إلى ٣٥٦ ١٤٦ ٢٠٠ دولار أمريكي).
- تفويض رئيس مجلس الإدارة ومحافظ البنك في إجراء أية تعديلات تطلبها البورصة بخصوص تقرير الإفصاح سالف الذكر.
- تفويض رئيس مجلس الإدارة ومحافظ البنك في تحديد تاريخ انعقاد الجمعية العامة العادية وغير العادية بعد نشر تقرير الإفصاح وفقاً للمادة (٤٨) من قواعد القيد والشطب ، وتوجيه الدعوة لانعقادها والسير في إخطار الجهات المعنية بقرار المجلس وفي إتمام إجراءات التعديل.

وتفضلوا سيادتكم بقبول فائق الاحترام ،،

مساعد الرئيس التنفيذي

رأفت مقبل حسين

تحريراً في : ٢٨ / ١ / ٢٠١٦ م

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

FAISAL ISLAMIC BANK OF EGYPT

صدق في للعامة • طهارة في الأرباح • سلامة في الأموال



السيد الأستاذ / رئيس قطاع الشركات المقيدة بالبورصة المصرية

254

القرية الذكية - الحي المالي

مبنى البورصة المصرية أمام قاعة المؤتمرات

تحية طيبة .. وبعد ..

الموضوع : موافاة الهيئة والبورصة بأهم نتائج أعمال البنك

في نهاية كل سنة أوروب سنة فور اعتماد مجلس الإدارة لها

بالإشارة الى خطاب سيادتكم المرسل إلينا تحت رقم ٢٥٣٢ بتاريخ ٥ مايو ٢٠١١م بخصوص الموضوع بعاليه ، نتشرف بأن نرفق لسيادتكم البيان المطلوب في هذا الشأن وفقاً للنموذج المعد لذلك من البورصة عن القوائم المالية المستقلة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م بعد اعتماد مجلس الإدارة بالبنك في اجتماعه يوم الخميس ٢٨ يناير ٢٠١٦م والتي لم يصدر بشأنها تقرير مراقب حسابات البنك.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،

رئيس قطاع الشؤون المالية

العزب

٢٨/١/٢٠١٦

عظيمة

تحريراً في: ٢٨/١/٢٠١٦م

عدد: (٣) مرفقات

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

FAISAL ISLAMIC BANK OF EGYPT

صدق في المعاملة • طهارة في الأرباح • سلامة في الأموال



(أ) المؤشرات المالية

(القيمة بالألف جم)

قائمة الدخل عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠١٥/١٢/٣١

التغير٪	الفرق	٢٠١٤/١٢/٣١ م	٢٠١٥/١٢/٣١ م	البيان
٪١٨,٩	٧١٢,٢٣٣	٣,٧٦٨,٤٢٥	٤,٤٨٠,٦٥٨	الإيرادات
٪١٦,٢	٢٦٥,٩٩٢	١,٦٣٧,٢٨٨	١,٩٠٣,٢٨٠	مجمل الربح (١)
٪(٢,١)	٪٣٧,٣	٪٤٣,٤	٪٤٢,٥	نسبة مجمل الربح الى الإيرادات
٪١٦,٧	٢٠٥,٦٤٥	١,٢٣٠,٣٦٣	١,٤٣٦,٠٠٨	صافي الربح قبل الضريبة من الأنشطة المستمرة (٢)
٪٢٠,٩	١٣٠,٥٦٣	٦٢٣,٢٨٤	٧٥٣,٨٤٧	صافي الربح بعد الضريبة
٪٢٠,٥	٠,٣٩٦	١,٩٣٢	٢,٣٢٨	النصيب الاساسي للسهم في الأرباح / جنيهه مصرى (٣)

(١) عائد المشاركات والمرابحاث والمضاربات والإيرادات المشابهة - تكلفة الأوعية الادخارية والتكاليف المشابهة

(٢) كافة الإيرادات - كافة النفقات (عدا الضريبة)

(٣) صافي الربح (مقسوم على) عدد الأسهم

(القيمة بالألف جم)

قائمة الميزانية في ٢٠١٥/١٢/٣١

التغير٪	الفرق	٢٠١٤/١٢/٣١ م	٢٠١٥/١٢/٣١ م	البيان
٪١٥,٢	٥٦٦,٧٧٩	٣,٧٢٠,٥٦٥	٤,٢٨٧,٣٤٤	اجمالي حقوق الملكية
-	-	١,٠٥٩,٣٥٥	١,٠٥٩,٣٥٥	رأس المال المدفوع
٪١٣,٧	١٥٤,٩٦٠	١,١٣٣,٦٧١	١,٢٨٨,٦٣١	الاحتياطيات
٪٣١,٢	٢٨٢,٤١٧	٩٠٤,٣٤٤	١,١٨٦,٧٦١	الأرباح المحتجزة
٪٢٠,٨	١٢٩,٤٠٢	٦٢٣,١٩٥	٧٥٣,٥٩٧	صافي أرباح السنة

(القيمة بالألف جم)

قائمة التدفقات النقدية عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠١٥/١٢/٣١

التغير٪	الفرق	٢٠١٤/١٢/٣١ م	٢٠١٥/١٢/٣١ م	البيان
٪(٧٢,٧)	(٩,٢١٥,١٩٥)	١٢,٦٧٦,٧٢٦	٣,٤٦١,٥٣١	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٪٧٠,٥	١٠,١٨٥,٦٩٢	(١٤,٤٥٢,٥٨١)	(٤,٢٦٦,٨٨٩)	التدفقات النقدية (الى) أنشطة الاستثمار
٪(١٤,٦)	(٣٢,٧٠٢)	(٢٢٤,٤٨٥)	(٢٥٧,١٨٧)	التدفقات النقدية (الى) أنشطة التمويل

(ب) لا يوجد أحداث هامة وقعت منذ تاريخ المركز المالي حتى الآن وتستوجب إفصاح.

العربية

٢٠١٥

وطني

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ



بنك فيصل الإسلامي المصري

FAISAL ISLAMIC BANK OF EGYPT

صدق في المعاملة • طهارة في الأرباح • سلامة في الأموال

إقرار

نقر بأن البيانات المدونة أعلاه مستخرجة من القوائم المالية المستقلة لبنك فيصل الإسلامي المصري بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م التي تم اعتمادها من مجلس الإدارة بالبنك بتاريخ ٢٠١٦/١/٢٨م ولم يصدر عنها تقرير مراقب الحسابات وتتعهد بالإفصاح الفوري للهيئة والبورصة عن أي تغيير يطرأ على هذه البيانات فور حدوثه لحين إرسال القوائم المالية المعتمدة والتي نتعهد بإرسالها فور صدور تقرير مراقب الحسابات عليها وبحد أقصى قبل بداية جلسة تداول اليوم التالي وفقاً للتاريخ المدون بتقرير مراقب الحسابات ، والذي نتوقع أن يكون تقريراً "نظيفاً".

وأن الملخص المرفق يتضمن كافة الأحداث الجوهرية التي يجب الإفصاح عنها وفقاً لأحكام قانون سوق رأس المال ولائحته التنفيذية والقواعد والقرارات الصادرة تنفيذاً لهما وأن جميع ما لم يتم الإفصاح عنه يدخل في إطار المعلومات التي كفل القانون حماية سريتها بأحكام قواعد سرية حسابات البنوك.

بنك فيصل الإسلامي المصري
أمين سر مجلس الإدارة

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ



بنك فيصل الإسلامي المصري

FAISAL ISLAMIC BANK OF EGYPT

صدق في المعاملة • طهارة في الأرباح • سلامة في الأموال

تقرير مجلس الإدارة عن القوائم المالية للبنك في ٢٠١٥/١٢/٣١ م

بجلسته بتاريخ ٢٠١٦/١/٢٨ م

استعرض مجلس الإدارة بحضور السادة مراقبي حسابات البنك قائمة المركز المالي للبنك في نهاية ديسمبر ٢٠١٥ والتي تظهر أن مجموع المركز المالي قد بلغ ٥٥,٥ مليار جم مقابل ٥٠,١ مليار جم في نهاية ديسمبر ٢٠١٤م بزيادة قدرها ٥,٤ مليار جم بما يوازي نمو بنسبة ١٠,٨٪ وان إجمالي عمليات التوظيف والاستثمار قد بلغ نحو ٥٠,٨ مليار جم بزيادة قدرها ٥,٦ مليار جم عن تلك العمليات في نهاية ديسمبر ٢٠١٤م، أما بالنسبة للأوعية الادخارية فقد بلغت نحو ٤٩,٢ مليار جم مقابل ٤٤,٨ مليار جم في نهاية ديسمبر ٢٠١٤م بزيادة قدرها ٤,٥ مليار جم بنسبة نمو ١٠,٠٪ نتيجة لزيادة العملة المحلية بمقدار ٣,٣ مليار جم ونمو الأرصدة بالعملة الاجنبية بما يعادل ١,٢ مليار جم، كما بلغ إجمالي الاحتياطات نحو ١,٣ مليار جم بزيادة قدرها ١٥٤,٩ مليون جم نتيجة تدعيم الاحتياطي العام بمبلغ ٦٢,٣ مليون جم وما تم تحويله للاحتياطي الرأسمالي بمبلغ ١٦,٥ مليون جم والتغير في احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات مالية متاحة للبيع بمبلغ ٧٤,٦ مليون جم محصلة الارتفاع والانخفاض في القيمة السوقية لهذة الاستثمارات بجانب المحول لاحتياطي المخاطر البنكية بمبلغ ١,٥ مليون جم.

ولقد نتج عن مباشرة البنك لأوجه أنشطته المختلفة حتى نهاية شهر ديسمبر ٢٠١٥م تحقق إيرادات قدرها ٤٤٨٠,٧ مليون جم، وقد أسهم ذلك في توزيع عائد على أصحاب الأوعية الادخارية بنحو ٢٤٦٧,٣ مليون جم (بمعدل سنوي يوازي ٦,٠٠٪ لحسابات الاستثمار بالعملة المحلية، ٩,٠٧٪ لشهادات الادخار الثلاثية، ١٠,٥٠٪ لشهادات الادخار السبعية (نماء)، ٠,٥٦٪ لحسابات الاستثمار بالعملة الأجنبية، ٠,٥٣٪ لحسابات الاستثمار بعملة اليورو) وتجنب مبلغ لمقابلة عبء الاضمحلال عن خسائر التوظيف والاستثمار بما قيمته ٢٦,٥ مليون جم الى جانب تغطية المصروفات العمومية والاهلاك بتكلفة قدرها ٥٣٨,٤ مليون جم والزكاة المستحقة شرعا عن العام بما قيمته ١٢,٥ مليون جم ومصروفات ضرائب دخل ٦٨٢,٢ مليون جم ليتبقى بعد ذلك مبلغ ٧٥٣,٨ مليون جم يمثل صافي أرباح قابلة للتوزيع.

وبعد المناقشة وتبادل الرأي اعتمد المجلس القوائم المالية للبنك في نهاية ديسمبر ٢٠١٥م.

رئيس مجلس الإدارة

محمد الفيصل آل سعود

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

FAISAL ISLAMIC BANK OF EGYPT

صدق في المعاملة • طهارة في الأرباح • سلامة في الأموال

بنك فيصل الإسلامي المصري

257

السيد الأستاذ / رئيس مجلس إدارة البورصة المصرية

القرية الذكية - الحي المالي

مبنى البورصة المصرية أمام قاعة المؤتمرات

تحية طيبة .. وبعد ..

بالإشارة الى خطاب سيادتكم في شأن تبسيط وتوضيح التزامات الشركات المقيدة بالبورصة المصرية دون الإخلال بمتطلبات الشفافية والإفصاح في سوق الأوراق المالية ، والتزامات البنوك المقيدة أوراقها المالية بالبورصة في هذا الخصوص ، أشرف بأن أحيط سيادتكم أن مجلس إدارة البنك في اجتماعه بتاريخ ٢٠١٦/١/٢٨م قد وافق على القوائم المالية للبنك في ٢٠١٥/١٢/٣١م (المستقلة غير المدققة) والتي تشير الى أن اجمالي الأصول في نهاية العام المالي ٢٠١٥م بلغ ٥٥٥١٣,٩ مليون جم بزيادة قدرها ٥٤٠٧,١ مليون جم عن العام المالي ٢٠١٤م وأن اجمالي الحسابات الجارية والأوعية الادخارية ٤٩٢٣٧,٢ مليون جم بزيادة قدرها ٤٤٦٩,٢ مليون جم عن عام ٢٠١٤م ، وأن اجمالي أرصدة التوظيف والاستثمار قد بلغت ٥٠٧٥١,٠ مليون جم بزيادة قدرها ٥٦٤٣,٣ مليون جم عن عام ٢٠١٤م ، كما بلغت حقوق الملكية (رأس المال والاحتياطيات والأرباح المرحلة) مبلغ ٤٢٨٧,٣ مليون جم بزيادة قدرها ٥٦٦,٨ مليون جم عن عام ٢٠١٤م ، كما حقق البنك اجمالي إيرادات بمبلغ ٤٤٨٠,٧ مليون جم ، مما أتاح للبنك الأتي :

- دفع عائد عن الأوعية الادخارية بمبلغ ٢٤٦٧,٣ مليون جم.

- تدعيم المخصصات بمبلغ ٢٦,٥ مليون جم.

- تغطية المصروفات العمومية والإدارية والإهلاك بنحو ٥٣٨,٤ مليون جم.

- تجنب مبلغ لمقابلة الزكاة المستحقة شرعاً بنحو ١٢,٥ مليون جم.

- ضرائب مسددة بمبلغ ٦٨٢,٢ مليون جم .

العز

فرع الجيزة ١٤٩ ش التحرير - ميدان الجلام - الدقى تليفون : ٣٧٦٢١٢٨٥ - ٣٧٦٢١٢٨٦ - ٣٧٦٢١٢٨٧ - ٣٧٦٢١٢٨٨ - ٣٧٦٢١٢٨٩ فاكس : ٣٧٦٢١٢٨١ ص . ب ٢٨٢ القاهرة

Giza Branch 149 Tahrir St, Galaa Square - Dokki Tel.: 37621285 - 37621286 - 37621287 - 37621288 - 37621289 - Fax : 37621281 - P.O.Box : 283 Calro

SWIFT : FIEG EG CX MAI - Web Site : www.FAISALBANK.Com.eg

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

FAISAL ISLAMIC BANK OF EGYPT

صدق في المعاملة • طهارة في الأرباح • سلامة في الأموال

(٢)

بنك فيصل الإسلامي المصري

ويكون صافي أرباح السنة مبلغ ٧٥٣,٨ مليون جم يحول منه مبلغ ١,٢ مليون جم لاحتياطي مخاطر
بنكية وكذا مبلغ ٠,٩ مليون جم للاحتياطي الرأسمالي طبقاً للقانون ليتبقى بعد ذلك صافي ربح قابل
للتوزيع بنحو ٧٥١,٧ مليون جم يقترح استخدامه وذلك بعد موافقة كلا من البنك المركزي

المصري والجمعية العامة العادية المقرر عقدها بتاريخ ٢٠١٦/٣/٣١ م كما يلي :

* احتياطي عام	٧٥,٤	مليون جم
* توزيعات المساهمين	٢٢٩,٤	نسبة ١٠٪ قبل خصم الضرائب المقررة
* حصة السادة أعضاء مجلس الإدارة وهيئة الرقابة الشرعية والعاملين	٦٣,٠	"
* أرباح محتجزة	٣٨٣,٩	"

هذا وسوف نوافيكم بالقوائم المالية المدققة فور مراجعتها واعتمادها من السادة مراقبي حسابات البنك.

مساعد الرئيس التنفيذي
رأفت مقبل حسين

وتفضلوا بقبول فائق التحية والاحترام ،،

العزب

تحريراً في: ٢٠١٦/١/٢٨ م