

**بنك فيصل الإسلامي المصري**  
**(شركة مساهمة مصرية)**  
**القوائم المالية الدورية المستقلة**  
**عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م**  
**الموافق ٢٠ ذو القعدة ١٤٤٢ هـ**

**BDO** خالد وشركاه  
محاسبون قانونيون ومستشارون

**KPMG** حازم حسن  
محاسبون قانونيون ومستشارون

**بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)**  
**القوائم المالية الدورية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو**  
**٢٠٢١ م**

المحتويات	رقم الصفحة
قائمة المركز المالي الدورية المستقلة	١
قائمة الدخل الدورية المستقلة	٢
قائمة الدخل الشامل الدورية المستقلة	٣
قائمة التغير في حقوق الملكية الدورية المستقلة	٤
قائمة التدفقات النقدية الدورية المستقلة	٥
السياسات المحاسبية والإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة	٦ - ٦٩



BDO خالد وشركاه  
محاسبون قانونيون ومستشارون



حازم حسن  
محاسبون قانونيون ومستشارون

## تقرير الفحص المحدود علي القوائم المالية الدورية المستقلة

إلى السادة/ أعضاء مجلس إدارة  
بنك فيصل الإسلامي المصري (ش.م.م.)

### المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة لبنك فيصل الإسلامي المصري "شركة مساهمة مصرية" والتمثلة في قائمة المركز المالي المستقل في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ وكذا القوائم المالية المستقلة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن السنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى والإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية الدورية المستقلة هذه والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة، وتتحصر مسؤوليتنا في إبداء استنتاج على القوائم المالية الدورية المستقلة في ضوء فحصنا المحدود لها.

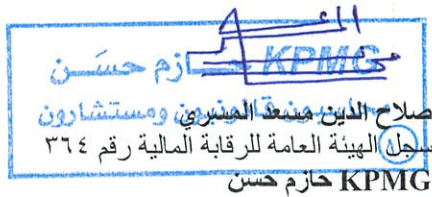
### نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدى معرفة مراقب حساباتها". يشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة عمل استفسارات بصورة أساسية من أشخاص مسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود. ويقل الفحص المحدود جوهرياً في نطاقه عن عملية مراجعة تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية، وبالتالي لا يمكننا الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على دراية بجميع الأمور الهامة التي قد يتم اكتشافها في عملية مراجعة، وعليه فنحن لا نبدي رأي مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية المستقلة.

### الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي المستقل لبنك فيصل الإسلامي المصري - ش.م.م. في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية المستقلة عن السنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة.

### مراقبا الحسابات



القاهرة في ١١ أغسطس ٢٠٢١

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)  
قائمة المركز المالي الدورية المستقلة  
في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م الموافق ٢٠ ذو القعدة ١٤٤٢هـ

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م بالآلاف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢١م بالآلاف جنيه مصري	إيضاح رقم	
			<b>الأصول</b>
٨,٨٥٨,٨٣١	٩,٧٠٨,٣٧٠	(١٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
١٥,٥٣٤,٨٧٢	١٥,٣٩٠,٧٠٨	(١٦)	أرصدة لدى البنوك
١٠,٠٢٥,٩٤٠	١١,٠٥٢,٧٨٧	(١٧)	مشاركات ومراجعات ومضاربات مع العملاء استثمارات مالية
٢٨,٤٣٠,٦٣٩	٣٢,٥١٤,٣٩٣	(١٨/أ)	بالتقييم العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٤٢٣,٧٧٤	٤١٦,٧٤٩	(١٨/ب)	بالتقييم العادلة من خلال الاريح والخسائر
٤٦,٥٧٠,١٣٦	٤٨,٠٢٨,٥٣٠	(١٨/ج)	بالتكلفة المستهلكة
١,١٤٢,٠٦٤	١,٢٧٢,٠٥٦	(١٨/د)	استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
٤٧,٤٥٦	٥٧,٢٣٢	(١٩)	أصول غير ملموسة
٢,٦٠٨,٠٧٩	٣,١٧١,١١٦	(٢٠)	أصول أخرى
٢١,٥٣١	٨,٤٠٥		أصول ضريبية مؤجلة
١,٢٤٩,٦١٢	١,٢٨٤,٣٠٣	(٢١)	أصول ثابتة
<u>١١٤,٩١٢,٩٣٤</u>	<u>١٢٢,٩٠٥,٠٤٩</u>		<b>إجمالي الأصول</b>
			<b>الالتزامات وحقوق الملكية</b>
			<b>الالتزامات</b>
١٥٠,٢٤٨	٤٨٢,٣١٦	(٢٢)	أرصدة مستحقة للبنوك
٩٦,٩٤٤,٨٧٩	١٠٣,٧٣٦,٥٧٤	(٢٣)	الأوعية الادخارية وشهادات الإدخار
٢,٧٦٢,٨٨٤	٢,٩٢٢,٧٢٥	(٢٤)	التزامات أخرى
٣٥,٩٨٩	٢٣,٠٢٧	(٢٥)	مخصصات أخرى
٦٣١,١٩١	٦٣١,٧١٥		التزامات ضرائب الدخل الجارية
<u>١٠٠,٥٢٥,١٩١</u>	<u>١٠٧,٧٩٦,٣٥٧</u>		<b>إجمالي الالتزامات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
٤,٠٨٦,٨٦٥	٤,٠٨٦,٨٦٥	(٢٦)	رأس المال المدفوع
-	١,٥٩٠,٦٤٤	(٢٦)	المحول تحت حساب زيادة رأس المال
٢,٣٦٦,٥٣٢	٣,٤٥١,٩٦٩	(٢٧)	احتياطيات
٦,٩٣٤,٣٤٦	٥,٩٧٩,٢١٤	(٢٨)	أرباح محتجزة (متضمنة أرباح الفترة / السنة)
<u>١٤,٣٨٧,٧٤٣</u>	<u>١٥,١٠٨,٦٩٢</u>		<b>إجمالي حقوق الملكية</b>
<u>١١٤,٩١٢,٩٣٤</u>	<u>١٢٢,٩٠٥,٠٤٩</u>		<b>إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية</b>

الموافق  
عبد الحميد محمد أبو موسى

رئيس قطاع الشؤون المالية  
صبحي حسين منصور

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٢) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية الدورية المستقلة .  
- تقرير الفحص المحدود (مرفق) .

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)  
قائمة الدخل الدورية المستقلة  
في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م الموافق ٢٠ ذو القعدة ١٤٤٢هـ

من ١ أبريل ٢٠٢١م	من ١ يناير ٢٠٢١م	من ١ أبريل ٢٠٢٠م	من ١ يناير ٢٠٢٠م	إيضاح رقم	
٢,٦١٩,٨٣٧	٥,٠٨٥,٧٠٤	٢,٢٥١,٢١٣	٤,٤٣٧,٣٢٢	(٦)	عائد مشاركات ومرابحات ومضاربات والإيرادات المشابهة
(١,٣٥٥,٤٥٢)	(٢,٥٦٥,٥٧٤)	(١,٢٥٤,٨٠٢)	(٢,٤٩٠,٥٤٢)	(٦)	تكلفة الأوعية الادخارية والتكاليف المشابهة
١,٢٦٤,٣٨٥	٢,٥٢٠,١٣٠	٩٩٦,٤١١	١,٩٤٦,٧٨٠	(٦)	صافي الدخل من العائد
٤٩,٥٩٦	١٠٠,٥٠٧	٤٢,٤٦٣	٩٧,٨٢٥	(٧)	إيرادات الأتعاب والعمولات
٥١,٥٢٦	٥١,٥٢٦	٢٨,١٦٧	٢٨,٧٩٣	(٨)	توزيعات الأرباح
٢,٥٣٣	١٦,٣٨٦	١٦,٨٣٨	(٣٨,٨٣٦)	(٩)	صافي دخل المتاجرة
(٦٣,١٥٩)	(٥٩,٩٨٠)	(٣٦,٦٤٧)	(٣٦,٥٤٩)	(١٨/هـ)	(خسائر) الاستثمارات المالية
(٩٠,٢٤٧)	(١٩٦,٨٤٦)	(٤٥,٥١٢)	(٧٨,٧١٩)	(١٠)	(صء) الاضمحلال عن خسائر عمليات التوظيف والاستثمار
(٣١٠,٤١٧)	(٥٨٠,٩٥٥)	(٢٧٢,٤٨٥)	(٥٤٥,٨٨٩)	(١١)	مصروفات إدارية
(٣٥,٠٠٠)	(٧٠,٠٠٠)	(٥١,٠٠٠)	(٦٠,٠٠٠)		الزكاة المستحقة شرعا
(٣١٧)	٢٩,١٢٦	٦٣,٩٠٥	٢٤,٥٠٩	(١٢)	إيرادات تشغيل أخرى
٨٦٨,٩٠٠	١,٨٠٩,٨٩٤	٧٥٣,١٤٠	١,٣٤٧,٩١٤		الربح قبل ضرائب الدخل
(٣٩١,٤٢٦)	(٧٩٤,٨٥٥)	(٤٣٠,٥٢٤)	(٥٥٦,٢٧٥)	(١٣)	(مصروفات) ضرائب الدخل
٤٧٧,٤٧٤	١,٠١٥,٠٣٩	٣٢٢,٦١٦	٧٩١,٦٣٩		صافي أرباح الفترة
(١٤)	١,٨٦٢		١,٦٤٥		نصيب السهم في الربح ( جنيه)

المحافظ  
عبد الحميد محمد أبو موسى

رئيس قطاع الشؤون المالية  
صبحي حسين منصور

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٢) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية الدورية المستقلة .

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)  
قائمة الدخل الشامل الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م الموافق ٢٠ ذو القعدة ١٤٤٢هـ

من ١ أبريل ٢٠٢١م	من ١ يناير ٢٠٢١م	من ١ أبريل ٢٠٢٠م	من ١ يناير ٢٠٢٠م
الى ٣٠ يونيو ٢٠٢١م	الى ٣٠ يونيو ٢٠٢١م	الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م	الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٤٧٧,٤٧٤	١,٠١٥,٠٣٩	٣٢٢,٦١٦	٧٩١,٦٣٩
<b>صافي أرباح الفترة</b>			
<u>بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر</u>			
٣٤,٣٤٠	(٤٩,٩٤٧)	١٩٩,١٧٢	(٦٢,٦٣١)
<b>صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر</b>			
<u>بنود قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر</u>			
٢,٢٨٥	(٧٢,٥٠١)	(٤,٤٠٧)	(٤,٥٣٦)
<b>صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات في أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر</b>			
(٤٢٤)	(٢,٥٥٥)	٣,٣٢٥	٢,٩٠٤
<b>الخسائر الأئتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر</b>			
٣٦,٢٠١	(١٢٥,٠٠٣)	١٩٨,٠٩٠	(٦٤,٢٦٣)
<b>إجمالي بنود الدخل الشامل الأخر للفترة</b>			
٥١٣,٦٧٥	٨٩٠,٠٣٦	٥٢٠,٧٠٦	٧٢٧,٣٧٦
<b>إجمالي الدخل الشامل للفترة</b>			

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٢) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية الدورية المستقلة .

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)  
قائمة التغير في حقوق الملكية الورقية المستقلة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م الموافق ٢٠ ذو القعدة ١٤٤٢ هـ

الإجمالي	صافي أرباح الفترة	الأرباح المحجزة	الاحتياطيات	المحول تحت صلب زيادة رأس المال	رأس المال المدفوع	إيضاح رقم
بملايين جنيه مصري	بملايين جنيه مصري	بملايين جنيه مصري	بملايين جنيه مصري	بملايين جنيه مصري	بملايين جنيه مصري	
١٤,٣٨٧,٧٤٣	٢,٠٥٨,٢٥٦	٤,٨٧٩,٠٩٠	٢,٣٢٦,٥٣٢	-	٤,٠٨٦,٨٦٥	
(١٢٠,٨٥٢)	-	٤,١٥١	(١٢٥,٠٠٣)	-	-	(١٢٧)
(١٧٥,٥٥٧)	(١٧٥,٥٥٧)	-	-	-	-	
-	(٢٠٥,٥٧١)	-	٢٠٥,٥٧١	-	-	
-	(٢,٥٥٠)	-	٢,٥٥٠	-	-	
٢,٣١٩	-	-	٢,٣١٩	-	-	
-	-	(١,٥٩٠,٦٤٤)	-	١,٥٩٠,٦٤٤	-	
-	(١,٦٧٤,٥٧٨)	١,٦٧٤,٥٧٨	-	-	-	
١,٠١٥,٠٣٩	١,٠١٥,٠٣٩	-	-	-	-	
١٥,١٠٨,٢٩٢	١,٠١٥,٠٣٩	٤,٩٤٤,١٧٥	٢,٤٥١,٩٦٩	١,٥٩٠,٦٤٤	٤,٠٨٦,٨٦٥	(٢٨)؛(٢٧)؛(٢٦)
١٣,٣١٣,٩٨٢	٢,٧١٤,٨٤٨	٤,٢١٩,٧٥٩	٢,٣٨٢,٧٠٦	-	٣,٠٤٦,٦٦٩	الأرصدة في ١ يناير ٢٠٢٠ م
(١٠,٣٤٧)	-	٢,٩١٦	(٦٤,٢٦٣)	-	-	صافي التغير في الاستثمارات المالية والقيمة المعاملة من خلال الدخل القابل الآخر
(٧٦١,٩١٣)	(٧٦١,٩١٣)	-	-	-	-	توزيعات أرباح
-	(٣٧١,٤٥٧)	-	٢٧١,٤٥٧	-	-	المحول إلى احتياطي قانوني (عام)
-	(٢٨٠)	-	٢٨٠	-	-	المحول إلى احتياطي رأسمالي
-	(١,٦٨١,١٩٨)	١,٦٨١,١٩٨	-	-	-	المحول إلى أرباح محجزة
٧٩١,٦٣٩	٧٩١,٦٣٩	-	-	-	-	صافي أرباح الفترة
١٣,٣٢٣,٣٦١	٧٩١,٦٣٩	٥,٩٤٤,٨٧٣	٢,٥٩٠,١٨٠	-	٣,٠٤٦,٦٦٩	الأرصدة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م

- الإيضاحات المرفقة من إيضاح (١) إلى (٣٢) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية الورقية المستقلة.

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التدفقات النقدية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ الموافق ٢٠ ذو القعدة ١٤٤٢ هـ

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م بالآلاف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢١ م بالآلاف جنيه مصري	إيضاح رقم	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
١,٣٤٧,٩١٤	١,٨٠٩,٨٩٤		صافي الأرباح قبل الضرائب
٥٠,٤٢٦	٥٨,٩٥٦	(١٩,٢١)	تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
(٢١٦,٩٦٣)	٢٤٩,٣٦٠	(٢٥)	إهلاك واستهلاك
٢	(٣٢)	(٢٥)	اضمحلال الأصول
٢,٧٩٢	(١٢,٩٣٠)	(٢٥)	فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملات الأجنبية
٢٤,٩٨٣	(٢١,٤٤٣)	(٥/١٨)	(رد) عبء مخصصات أخرى
(٣٨,٧٩٣)	(٥١,٥٢٦)	(٨)	(أرباح) خسائر استثمارات مالية
١,١٧٠,٣٦١	٢,٠٣٢,٢٧٩	(٨)	توزيعات أرباح محصلة
(٣٨٢,٠٥٤)	(٧٨١,٣٩٢)	(١٥)	أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات من أنشطة التشغيل
(٥,٥٦١,٦٣٠)	١,١٠٩,٦٩٥	(ج/١٨)	صافي التغير في الأصول والالتزامات
٢٨,٩٣٦	٧,٠٢٥	(ب/١٨)	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٨٦٦,٠٢٠	(١,٢١١,٧١٥)	(٢٠,١٧)	أوراق حكومية استحقاق أكثر من ٣ شهور
(٢٥٥,١٧٥)	(٥٧٣,٤٥٣)	(٢٠)	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(١١٩,٧٨٥)	٣٣٢,٠٦٨	(٢٢)	مشاركات ومراجعات ومضاربات للعملاء**
-	١٣,١٢٦	(٢٠)	أصول أخرى
٥,١٤١,٤٥٠	٦,٧٩١,٦٩٥	(٢٣)	أرصدة مستحقة للبنوك
(٦٧٨,١٤٠)	(٧٩٤,٣٣١)	(٢٣)	أصول ضريبة مؤجلة
١٢٦,٧٩٧	١٥٨,٧٧٥	(٢٤)	أوعية ادخارية وشهادات ادخار
٣٣٦,٧٨٠	٧,٠٨٣,٧٧٢	(٢٤)	ضرائب دخل مسددة
			التزامات أخرى
			صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
(٧٠,٦٣٣)	(٧٥,٥٩٨)	(٢١)	التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(٢٩,٠٨٨)	(٢٨,٢٢٥)	(١٩)	(مدفوعات) لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
٣٨,٧٩٣	٥١,٥٢٦	(٨)	(مدفوعات) لشراء أصول غير ملموسة
(٢٦٨,٢١٩)	(٦٩,٨٤٥)	(١/١٨)	توزيعات أرباح محصلة
(٥٨,٤٢١)	(١٢٩,٩٩٢)	(ج/١٨)	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى**
(١٠,٧٣٧,٥٠١)	(٣,٦٠٨,٤١٥)	(ج/١٨)	استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
(١١,١٢٥,٠٦٩)	(٣,٨٦٠,٥٤٩)	(ج/١٨)	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
			صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار
(٧٣٩,٦٠٢)	(١٥٦,٠٦٦)		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(٧٣٩,٦٠٢)	(١٥٦,٠٦٦)		توزيعات الأرباح المدفوعة**
(١١,٥٢٧,٨٩١)	٣,٠٣٧,١٥٧		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل
٤٠,١٩٩,٦٧٤	١٦,٦٨١,٢٧٥		صافي الزيادة (النقص) في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
٢٨,٦٧١,٧٨٣	١٩,٧٤٨,٤٣٢		رصيد النقدية وما في حكمها - أول الفترة
٨,٧٩٩,١٠٠	٩,٧٠٨,٣٧٠		رصيد النقدية وما في حكمها - آخر الفترة
١٩,٣٤٣,١٥٦	١٥,٣٩٠,٧٠٨		وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :
٣١,٣٣٢,٩٣١	٣٧,٠٨٥,٢٤٩		نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
(٧,٥٢٥,٧٠٩)	(٨,٤٩٢,٦٠٣)		أرصدة لدى البنوك
(٢٣,٢٧٧,٦٩٥)	(٣٣,٩٤٣,٢٩٢)		أوراق حكومية أخرى قابلة للخصم لدى البنك المركزي المصري
٢٨,٦٧١,٧٨٣	١٩,٧٤٨,٤٣٢	(٢٩)	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
			أوراق حكومية استحقاق (أكثر من ٣ شهور)
			النقدية وما في حكمها

\*\* لم تتضمن قائمة التدفقات النقدية معاملات غير نقدية تتمثل فيما يلي:

- لم يشمل التغير في بند مراجعات ومشاركات للعملاء الحركة على أصول آلت ملكيتها للبنك وقاء لديون ببند أصول أخرى بمبلغ ١٣,٣٧٢ ألف جنيه مصري بالإضافة إلى ديون معدومة بمبلغ ٣٧,٥٩٦ جنيه مصري للعملاء والبنوك والمخصصات الأخرى.

- لم يشمل التغير في بند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخرى فروق التقييم والتي أدرجت ببندى خسائر اضمحلال استثمارات مالية واحتياطي القيمة العادلة بمبلغ (٢٠,٩٧٢) ألف جنيه مصري كما تم إضافة مبلغ ٢١,٤٤٣ ألف جنيه مصري تمثل أرباح بيع استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخرى خلال الفترة.

- لم تتضمن توزيعات الأرباح المدفوعة الحركة على دائن توزيعات ببند أرصدة دائنة أخرى بمبلغ ١٥٥,٠٠٠ ألف جنيه مصري.

- الإيضاحات المرفقة من إيضاح (١) إلى (٣٢) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية الدورية المستقلة.



## بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م

### ١ - معلومات عامة

يقدم بنك فيصل الإسلامي المصري خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية والخارج من خلال ٣٧ فرعاً ، والمركز الرئيسي للبنك الكائن في ٣ شارع ٢٦ يوليو - القاهرة.

تأسس البنك كشركة مساهمة مصرية بموجب القانون رقم ٤٨ لسنة ١٩٧٧م المعدل بالقانون رقم ١٤٢ لسنة ١٩٨١م ولائحته التنفيذية في جمهورية مصر العربية ، والبنك مدرج في البورصة المصرية للأوراق المالية .

أوصت بالموافقة لجنة المراجعة على القوائم المالية للبنك الصادرة في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م بإجتماعها بتاريخ ١٤ يوليو ٢٠٢١م .

### ٢ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية المستقلة والتي يتم إتباعها بثبات إلا إذا تم الإفصاح عن غير ذلك:

#### أ - أسس إعداد القوائم المالية المستقلة

يتم إعداد هذه القوائم المالية المستقلة وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وكذا وفقاً لتعليمات إعداد القوائم المالية للبنوك طبقاً لمتطلبات المعيار الدولي للقرارات المالية (٩) "الادوات المالية" الصادرة من البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩م.

يتم إعداد هذه القوائم المالية المستقلة للبنك طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة ، وسوف يقوم البنك أيضاً بإعداد القوائم المالية المجمعة للبنك وشركائه التابعة طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري ، وسيتم تجميع الشركات التابعة كلياً في القوائم المالية المجمعة وهي الشركات التي للبنك فيها - بصورة مباشرة أو غير مباشرة - أكثر من نصف حقوق التصويت أو لديه القدرة على السيطرة على السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة بصرف النظر عن نوعية النشاط ، ويمكن الحصول على القوائم المالية المجمعة للبنك من إدارة البنك . ويتم عرض الاستثمارات في شركات تابعة وشقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك ومعالجتها محاسبياً بالتكلفة ناقصاً خسائر الاضمحلال.

وتقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمه المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك عن نتائج أعماله وتدقيقاته النقدية والتغيرات في حقوق الملكية عن الفترة المنتهية في ذلك التاريخ .

وقد كان يتم إعداد القوائم المالية للبنك حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م باستخدام قواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة من البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨م واعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩م وبناءً على صدور تعليمات البنك المركزي المصري لإعداد القوائم المالية للبنوك بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩م فقد قامت الإدارة بتعديل بعض السياسات المحاسبية لتتماشى مع تلك التعليمات ويبين الإيضاح التالي تفاصيل التغيرات في السياسات المحاسبية .

## بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م

### ب - التغييرات في السياسات المحاسبية

اعتباراً من أول يناير ٢٠١٩م قام البنك بتطبيق تعليمات البنك المركزي المصري الصادره بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩م والخاصه بإعداد القوائم الماليه للبنوك وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير الماليه (٩) "الأدوات الماليه" كما وردت بالتعليمات الصادرة من البنك المركزي المصري بهذا الشأن وفيما يلي ملخص التغييرات الرئيسيّه في السياسات المحاسبية للبنك الناتجة عن تطبيق تلك التعليمات .

#### تصنيف الأصول الماليه والالتزامات الماليه :

يتم تصنيف الأصول الماليه طبقاً لنموذج الأعمال الذي تدار به تلك الأصول الماليه وتدققاتها النقديه التعاقدية . ويتم قياس الأصل المالي بالتكلفه المستهلكه إذا استوفى الشرطين التاليين ولم يقاس بالقيمه العادله من خلال الأرباح والخسائر :

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل بهدف الاحتفاظ بالأصول لتحصيل تدفقات نقديه تعاقدية .
  - ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصول الماليه تدفقات نقديه في تواريخ محددّه والتي تكون فقط مدفوعات أصل وعوائده على المبلغ الأصلي مستحق السداد .
  - ويتم قياس أدوات الدين بالقيمه العادله من خلال بنود الدخل الشامل الأخر فقط في حال إستوفت الشرطين التاليين ولم تقاس بالقيمه العادله من خلال الأرباح والخسائر:
  - يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل يكون هدفه تحقق من خلال تحصيل التدفقات النقديه التعاقدية وبيع الأصول الماليه .
  - ينشأ عن شرط التعاقدية للأصول الماليه تدفقات نقديه في تواريخ محددّه والتي تكون فقط مدفوعات أصل وعوائده على المبلغ الأصلي مستحق السداد .
- عند الاعتراف الأولي بالإستثمار في الاسهم غير المحتفظ بها للمتاجر ، يجوز للبنك أن يختار بلا رجعه قياس التغييرات اللاحقه في القيمه العادله ضمن بنود الدخل الشامل الأخر ، يتم إجراء هذا الإختيار على اساس كل استثمار على حده .

يتم تصنيف جميع الأصول الماليه الأخرى على أنها مصنفة بالقيمه العادله من خلال الأرباح والخسائر .

بالإضافة إلى ذلك عند الاعتراف الأولي يمكن للبنك أن يحدد بلا رجعه أصلاً مالياً يلبي المتطلبات التي سيتم قياسها بالتكلفه المستهلكه أو بالقيمه العادله من خلال الدخل الشامل الأخر على أنه بالقيمه العادله من خلال الأرباح والخسائر في حال أن القيام بذلك سيؤدي أو يخفف بشكل كبير حالة عدم التوافق المحاسبي التي قد تنشأ خلافاً لذلك .

## بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م

### تقييم نموذج العمل:

يقوم البنك بإجراء تقييم هدف نموذج الأعمال الذي يحتفظ فيه بالأصل على مستوى المحفظة لأن هذا يعكس على أفضل وجه طريقة إدارة الأعمال وتقديم المعلومات إلى الإدارة ، تشمل المعلومات التي يتم النظر فيها:

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وألية عمل تلك السياسات من الناحية العملية وخصوصا لمعرفة ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات العوائد التعاقدية أو مطابقة مدة الأصول المالية مع مدة الالتزامات المالية التي تمويل تلك الأصول أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الأصول .
- كيفية تقييم أداء المحفظة ورفع تقرير بهذا الشأن إلى إدارة البنك .
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال والأصول المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال هذا وكيفية إدارة هذه المخاطر .
- عدد صفقات وحجم وتوقيت المبيعات في فترات سابقة، وأسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات في المستقبل ومع ذلك لا يتم النظر في المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بشكل منفصل بل اعتبارها جزءا من تقييم شامل لكيفية تحقيق الهدف المعلن للبنك لإدارة الأصول المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

يتم قياس الأصول المالية المحتفظ بها للمتاجرة أو التي يتم تقييم أداؤها على أساس القيمة العادلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر لأنها غير محتفظ بها لتحصيل التدفقات التعاقدية فقط وغير محتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية مع بيع الأصول المالية.

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مجرد دفعات للمبلغ الأصلي والعوائد:

لأغراض هذا التقييم ، يتم تعريف المبلغ الأصلي على أنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي يتم تعريف العائد على أنه المقابل المادي للقيمة الزمنية للنقود وللمخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي تحت السداد خلال فترة زمنية معينة ولمخاطر وتكاليف الائتمان الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية) وكذلك هامش الربح.

في إطار تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مجرد مدفوعات للمبلغ الأصلي والعائد فإن البنك يأخذ بعين الاعتبار الشروط التعاقدية للأداة وهذا يشمل تقييم ما إذا كان الأصل المالي يحتوي على شروط تعاقدية قد تغير وقت ومبلغ التدفقات النقدية التعاقدية باعتبار أن ذلك لن يستوفي هذا الشرط.

### اضمحلال قيمة الأصول المالية:

يستبدل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ " طبقا لتعليمات البنك المركزي الصادرة بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩م " نموذج الخسارة المحققة الوارد بتعليمات البنك المركزي الصادرة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ بنموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة كما ينطبق نموذج الاضمحلال في القيمة الجديدة على كافة الأصول المالية بالإضافة إلى بعض إرتباطات وتعهدات الائتمان وعقود الضمانات المالية. بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ يتم الاعتراف بخسائر الائتمان بصورة مبكرة أكثر مما كان الوضع عليه بموجب تعليمات البنك المركزي الصادره بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨. يطبق البنك منهجا من ثلاث مراحل لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من الأصول المالية المثبتة بالتكافؤ المستهلكة وأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر ، تقوم الأصول بالانتقال بين المراحل الثلاث التالية استنادا إلى التغير في جودة الائتمان منذ الاعتراف الأولي بها.

## بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م

### المرحلة الأولى : خسارة الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهرا

تتضمن المرحلة الأولى الأصول المالية عند الاعتراف الأولي والتي لا تنطوي على زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي أو التي تنطوي على مخاطر ائتمانية منخفضة نسبيا.

بالنسبة لهذه الأصول يتم الاعتراف بخسائر ائتمانية متوقعة على مدى ١٢ شهرا وتحتسب العوائد على إجمالي القيمة الدفترية للأصول ( بدون خصم مخصص الائتمان ) خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهرا هي الخسائر الائتمانية المتوقعة التي قد تنتج من حالات إخفاق محتملة خلال ١٢ شهرا بعد تاريخ القوائم المالية.

### المرحلة الثانية: خسارة الائتمان المتوقعة على مدى الحياة - مع عدم اضمحلال قيمة الائتمان

تتضمن المرحلة الثانية الأصول الماليه التي بها زياده جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الاولي ولكن لا يوجد دليل موضوعي على اضمحلال القيمة ، يتم الاعتراف بخسائر إئتمان متوقعه على مدة الحياه لتلك الأصول ولكن يستمر إحتساب العوائد على إجمالي القيمة الدفترية للأصول ، خساره الائتمان المتوقعه على مدى الحياه هي الخسائر الائتمانيه المتوقعه الناتجه من جميع حالات الاخفاق الممكنه على مدى العمر المتوقع للأداه الماليه.

### المرحلة الثالثة: خسارة الائتمان المتوقعة على مدى الحياة - اضمحلال قيمة الائتمان

تتضمن المرحلة الثالثة الأصول المالية التي يوجد بها دليل موضوعي على انخفاض القيمة في تاريخ القوائم المالية بالنسبة لهذه الأصول يتم الاعتراف بخسائر إئتمان متوقعه على مدى الحياه.

طبقا لتعليمات البنك المركزي المصري في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ ، تم تطبيق المعيار الدولي للتقارير ٩ IFRS ابتداءً من ١ يناير ٢٠١٩ وقد قام البنك بقياس التأثير الناتج عن تطبيق المعيار علي النحو التالي وذلك طبقا للتعليمات السالف ذكرها:

### ج - الشركات التابعة والشقيقة

يتم عرض الاستثمارات في شركات تابعة وشقيقة في القوائم المالية المستقلة المرفقة على أساس التكلفة وهي تمثل حصة البنك المباشرة في الملكية وليس على أساس نتائج أعمال وصافي أصول الشركات المستثمر فيها ، هذا وتقدم القوائم المالية المجمعة تفهماً أشمل للمركز المالي المجمع ونتائج الأعمال والتدفقات النقدية المجمعة للبنك وشركاته التابعة (المجموعة) بالإضافة إلى حصة البنك في صافي أصول شركاته الشقيقة .

## بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م

### ج/ ١/ الشركات التابعة

هي الشركات التي يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر القدرة على التحكم في سياستها المالية والتشغيلية والقدرة على السيطرة عليها وعادة يكون للبنك حصة ملكية تزيد عن نصف حقوق التصويت .

### ج/ ٢/ الشركات الشقيقة

هي الشركات التي يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر نفوذاً مؤثراً عليها ولكن لا يصل الى حد السيطرة ، وعادة يكون للبنك حصة ملكية من ٢٠% الى ٥٠% من حقوق التصويت .

يتم استخدام طريقة الشراء في المحاسبة عن عمليات اقتناء البنك للشركات ، ويتم قياس تكلفة الاقتناء بالقيمة العادلة أو المقابل الذي قدمه البنك من أصول للشراء و/أو أدوات حقوق ملكية مصدره و/أو التزامات تكبدها البنك و/أو التزامات يقبلها نيابة عن الشركة المقنتاة ، وذلك في تاريخ التبادل مضافاً إليها أية تكاليف تعزي مباشرة لعملية الاقتناء ، ويتم قياس صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المقنتاة القابلة للتحديد وذلك بقيمتها العادلة في تاريخ الاقتناء ، بغض النظر عن وجود أية حقوق للأقلية وتعتبر الزيادة في تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك في ذلك الصافي شهرة وإذا قلت تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة للصافي المشار إليه ، يتم تسجيل الفرق مباشرة في قائمة الدخل ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى.

ويتم المحاسبة عن الشركات التابعة والشقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك بطريقة التكلفة وفقاً لهذه الطريقة ، تثبت الاستثمارات بتكلفة الاقتناء متضمنة أية شهرة ويخصم منها أية خسائر اضمحلال في القيمة ، وتثبت توزيعات الأرباح في قائمة الدخل عند اعتماد توزيع هذه الأرباح وثبوت حق البنك في تحصيلها .

### د- التقارير القطاعية

قطاع النشاط هو مجموعة من الأصول والعمليات المرتبطة بتقديم منتجات أو خدمات تتسم بمخاطر ومنافع تختلف عن تلك المرتبطة بقطاعات أنشطة أخرى. والقطاع الجغرافي يرتبط بتقديم منتجات أو خدمات داخل بيئة اقتصادية واحدة تتسم بمخاطر ومنافع تخصها عن تلك المرتبطة بقطاعات جغرافية تعمل في بيئة إقتصادية مختلفة.

### هـ- المعاملات والأرصدة بالعملة الأجنبية

يتم عرض القوائم المالية المستقلة للبنك بالجنيه المصري وهو عملة العرض للبنك ، وتمسك حسابات البنك بالجنيه المصري وتثبت المعاملات بالعملة الأخرى خلال الفترة على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة ، ويتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأخرى في نهاية الفترة على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ ( الدولار = ١٥,٦٨١٨ في نهاية يونيو ٢٠٢١م والدولار = ١٥,٧٣٢١ جم في نهاية ديسمبر ٢٠٢٠م ) ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات والفروق الناتجة عن التقييم بالبنود التالية :

- صافي دخل المتاجرة (بالنسبة للأصول والالتزامات بغرض المتاجرة) .
- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى (بالنسبة لباقي البنود).
- بنود الدخل الشامل الأخرى بحقوق الملكية بالنسبة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى .

## بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م

يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأجنبية المصنفة استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر (أدوات دين) ما بين فروق تقييم نتجت عن التغيرات في التكلفة المستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغيير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغيير القيمة العادلة للأداة ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بفروق التقييم المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المستهلكة ضمن عائد التوظيفات والإيرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغيير أسعار الصرف في بند إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى ، ويتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بفروق التغيير في القيمة العادلة (احتياطي القيمة العادلة / استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل) .

تتضمن فروق التقييم الناتجة عن البنود غير ذات الطبيعة النقدية الأرباح والخسائر الناتجة عن تغيير القيمة العادلة مثل أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ويتم الاعتراف بفروق التقييم الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المصنفة استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل ضمن احتياطي القيمة العادلة في حقوق الملكية

### و - الأصول المالية

يقوم البنك بتبويب الأصول المالية بين المجموعات التالية : أصول مالية مبنية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ، التوظيفات للعملاء (مشاركات ومرايبات ومضاربات للعملاء) ، واستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة ، واستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل ، وتقوم الإدارة بتحديد تصنيف استثماراتها عند الاعتراف الأولي .

#### و/١ الأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

تشمل هذه المجموعة أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر حيث يتم تبويب الأداة المالية على أنها بغرض المتاجرة إذا تم اقتناؤها وتحمل قيمتها بصفة أساسية بغرض بيعها في الأجل القصير أو إذا كانت تمثل جزءاً من محفظة أدوات مالية محددة يتم إدارتها معاً وكان هناك دليل على معاملات فعلية حديثة تشير إلى الحصول على أرباح في الأجل القصير كما يتم تصنيف المشتقات على أنها بغرض المتاجرة إلا إذا تم تخصيصها على أنها أدوات تغطية .

لا يتم إعادة تبويب أية مشتقة مالية من مجموعة الأدوات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك أثناء فترة الاحتفاظ بها أو سريانها ، كما لا يتم إعادة تبويب أية أداة مالية نقلاً من مجموعة الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إذا كانت هذه الأداة قد تم تخصيصها بمعرفة البنك عند الاعتراف الأولي كأداة تقييم بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

في جميع الأحوال لا يقوم البنك بإعادة تبويب أي أداة مالية نقلاً إلى مجموعة الأدوات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

- وتشتمل هذه المجموعة على أصول مالية بغرض المتاجرة والمشتقات المالية.
- يتم تبويب الأداة المالية على أنها بغرض المتاجرة إذا تم اقتناؤها بصفة أساسية بغرض بيعها في الأجل القصير أو إذا كانت تمثل جزءاً من محفظة أدوات مالية محددة تضم أصولاً و التزامات مالية أخرى يتم إدارتها معاً وتتسم بنمط الحصول على أرباح فعلية حديثة من التعامل عليها في الأجل القصير أو كانت عبارة عن مشتقات مالية غير مخصصة وفعالة كأدوات تغطية.

## بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م

### ٢/ مشاركات ومرابحات ومضاربات للعملاء

- تمثل أصولاً مالية غير مشتقة ذات مبلغ ثابت أو قابل للتحديد وليست متداولة في سوق نشطة فيما عدا :
- الأصول التي ينوي البنك بيعها فوراً أو في مدى زمني قصير ، يتم تبويبها في هذه الحالة ضمن الأصول بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
  - الأصول التي قام البنك بتبويبها على أنها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل عند الاعتراف الأولي بها.
  - الأصول التي لن يستطيع البنك بصورة جوهرية استرداد قيمة استثماره الأصلي فيها لأسباب أخرى بخلاف تدهور القدرة الائتمانية

### ٣/ الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة

تمثل الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة أصولاً مالية غير مشتقة ذات مبلغ سداد محدد أو قابل للتحديد وتاريخ استحقاق محدد ولدى إدارة البنك النية والقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ استحقاقها ، ويتم إعادة تبويب كل المجموعة على أنها بالقيمة العادلة من خلال الدخل إذا باع البنك مبلغ هام من الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة باستثناء حالات الضرورة .

### ٤/ الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

تمثل الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل أصولاً مالية غير مشتقة تكون هناك النية للاحتفاظ بها لمدة غير محددة وقد يتم بيعها استجابة للحاجة إلى السيولة أو التغيرات في أسعار العائد أو الصرف أو الأسهم .

ويتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية :

يتم الاعتراف بعمليات الشراء والبيع بالطريقة المعتادة للأصول المالية في تاريخ المتاجرة وهو التاريخ الذي يلتزم فيه البنك بشراء أو بيع الأصل وذلك بالنسبة للاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة والاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل .

يتم استبعاد الأصول المالية عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقدية في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالي أو عندما يحول البنك معظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية إلى طرف آخر ويتم استبعاد الالتزامات عندما تنتهي إما بالتخلص منها أو إلغائها أو انتهاء مدتها التعاقدية .

يتم القياس لاحقاً بالقيمة العادلة لكل من الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل وبالتكلفة المستهلكة للاستثمارات بالتكلفة المستهلكة .

يتم الاعتراف مباشرة في حقوق الملكية بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر وذلك إلى أن يتم استبعاد الأصل أو اضمحلال قيمته عندها يتم الاعتراف في الدخل بالأرباح والخسائر المتراكمة التي سبق الاعتراف بها ضمن حقوق الملكية .

تم الاعتراف في قائمة الدخل بالعائد المحسوب بطريقة التكلفة المستهلكة وأرباح وخسائر العملات الأجنبية الخاصة بالأصول ذات الطبيعة النقدية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر ، وكذلك يتم الاعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر عندما ينشأ الحق للبنك في تحصيلها .

## بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م

يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات المععلن عن أسعارها في أسواق نشطة على أساس أسعار الطلب الجارية Bid Price أما إذا لم تكن هناك سوق نشطة للأصل المالي أو لم تتوافر أسعار الطلب الجارية، فيحدد البنك القيمة العادلة باستخدام أحد أساليب التقييم ويتضمن ذلك استخدام معاملات محايدة حديثة أو تحليل التدفقات النقدية المخصومة ، أو تماذج تسعير الخيارات أو طرق التقييم الأخرى شائعة الاستخدام من قبل المتعاملين بالسوق وإذا لم يتمكن البنك من تقدير القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ، يتم قياس قيمتها بالتكلفة بعد خصم أي اضمحلال في القيمة .

يقوم البنك بإعادة تبويب الأصل المالي المبوب ضمن مجموعة الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر الذي يسرى عليه تعريف - المديونيات (سندات) نقلاً عن مجموعة الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلى مجموعة الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة - وذلك عندما تتوافر لدى البنك النية والقدرة على الاحتفاظ بهذه الأصول المالية خلال المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق وتتم إعادة التبويب بالقيمة العادلة في تاريخ إعادة التبويب ، ويتم معالجة أية أرباح أو خسائر متعلقة بتلك الأصول التي تم الاعتراف بها سابقاً ضمن حقوق الملكية وذلك على النحو التالي :

- في حالة الأصل المالي المعاد تبويبه الذي له تاريخ استحقاق ثابت يتم استهلاك الأرباح والخسائر على مدار العمر المتبقي للاستثمار بالتكلفة المستهلكة بطريقة العائد الفعلي ويتم استهلاك أي فرق بين القيمة على أساس التكلفة المستهلكة والقيمة على أساس تاريخ الاستحقاق على مدار العمر المتبقي للأصل المالي باستخدام طريقة العائد الفعلي ، وفي حالة اضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في الأرباح والخسائر .

- في حالة الأصل المالي الذي ليس له تاريخ استحقاق ثابت تظل الأرباح أو الخسائر ضمن حقوق الملكية حتى بيع الأصل أو التصرف فيه ، عندئذ يتم الاعتراف بها في الأرباح والخسائر وفي حالة اضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في الأرباح والخسائر.

إذا قام البنك بتعديل تقديراته للمدفوعات أو المقبوضات فيتم تسوية القيمة الدفترية للأصل المالي (أو مجموعة الأصول المالية) لتعكس التدفقات النقدية الفعلية والتقديرات المعدلة على أن يتم إعادة حساب القيمة الدفترية وذلك بحساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة بسعر العائد الفعلي للأداة المالية ويتم الاعتراف بالتسوية كإيراد أو مصروف في الأرباح والخسائر .

في جميع الأحوال إذا قام البنك بإعادة تبويب أصل مالي طبقاً لما هو مشار إليه وقام البنك في تاريخ لاحق بزيادة تقديراته للمتحصلات النقدية المستقبلية نتيجة لزيادة ما سيتم استرداده من هذه المتحصلات النقدية ، يتم الاعتراف بتأثير هذه الزيادة كتسوية لسعر العائد الفعلي وذلك من تاريخ التغيير في التقدير وليس كتسوية للرصيد الدفترية للأصل في تاريخ التغيير في التقدير .

### و/٥ السياسة المالية

يقوم البنك بتبويب أصوله المالية بين المجموعات التالية: أصول مالية يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة ، أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ، أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. ويستند التصنيف بشكل عام الى نموذج الاعمال الذي تدار به الاصول المالية وتدفقاتها النقدية التعاقدية.



## بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م

### و/١/ الأصول المالية بالتكلفه المستهلكة:

يحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية. الهدف من نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية المتمثلة في أصل مبلغ الاستثمار والعوائد.

البيع هو حدث عرضي استثنائي بالنسبة لهدف هذا النموذج وبالشروط الواردة في المعيار المتمثلة في:

- وجود تدهور في القدرة الائتمانية لمصدر الاداة المالية.
- أقل مبيعات من حيث الدورية والقيمة.
- أن تتم عملية توثيق واضحة ومعتمدة لمبررات كل عملية بيع ومدى توافقها مع متطلبات المعيار.

### و/٢/ الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر:

يحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع.

كلا من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع يتكاملان لتحقيق هدف النموذج.

مبيعات مرتفعة من حيث الدورية والقيمة بالمقارنة مع نموذج أعمال المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.

### و/٣/ الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر:

يحتفظ بالأصل المالي ضمن نماذج أعمال أخرى تتضمن المتاجرة ، إدارة الاصول المالية على أساس القيمة العادلة ، تعظيم التدفقات النقدية عن طريق البيع.

هدف نموذج الأعمال ليس الاحتفاظ بالأصل المالي لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع.

تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج.

وتتمثل خصائص نموذج الاعمال :

- هيكله مجموعه من الانشطة مصممه لاستخراج مخرجات محده
- يمثل اطار كامل لنشاط محدد (مدخلات - انشطه - مخرجات)
- يمكن ان يتضمن نموذج الاعمال الواحد نماذج اعمال فرعيه.

### ز - المقاصة بين الأدوات المالية

يتم إجراء المقاصة بين الأصول والالتزامات المالية إذا كان هناك حق قانوني قابل للنفذ لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها وكانت هناك النية لإجراء التسوية على أساس صافي المبالغ، أو لاستلام الأصل وتسوية الالتزام في آن واحد.

وتعرض بنود اتفاقيات شراء أوراق حكومية مع التزام بإعادة البيع واتفاقيات بيع أوراق حكومية مع التزام بإعادة الشراء على أساس الصافي بالمركز المالي ضمن بند أوراق حكومية .

### ح - أدوات المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

يتم الاعتراف بالمشتقات بالقيمة العادلة في تاريخ الدخول في عقد المشتقة ، ويتم إعادة قياسها لاحقاً بقيمتها العادلة . ويتم الحصول على القيمة العادلة من أسعارها السوقية المعلنة في الأسواق النشطة ، أو المعاملات السوقية الحديثة ، أو أساليب التقييم مثل نماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج تسعير الخيارات ، بحسب الأحوال . وتظهر جميع المشتقات ضمن الأصول إذا كانت قيمتها العادلة موجبة ، أو ضمن الالتزامات إذا كانت قيمتها العادلة سالبة .

## بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م

يتم معالجة المشتقات المالية الضمنية المشمولة في أدوات مالية أخرى مثل خيار التحويل في السندات القابلة للتحويل الى أسهم ، باعتبارها مشتقات مستقلة عندما لا تكون الخصائص الاقتصادية والمخاطر لصيقة بتلك المرتبطة بالعقد الأصلي وكان ذلك العقد غير مبوب بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر . ويتم قياس تلك المشتقات الضمنية بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل ضمن بند صافي دخل المتاجرة .

ولا يتم فصل المشتقات الضمنية إذا اختار البنك تبويب العقد المركب بالكامل بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

تعتمد طريقة الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن القيمة العادلة على ما إذا كانت المشتقة مخصصة أداة تغطية ، وعلى طبيعة البند المغطى . ويقوم البنك بتخصيص بعض المشتقات على أنها أياً مما يلي :

\* تغطيات مخاطر القيمة العادلة للأصول والالتزامات المعترف بها أو الارتباطات المؤكدة (تغطية القيمة العادلة) .

\* تغطيات مخاطر تدفقات نقدية مستقبلية متوقعة بدرجة كبيرة تنسب الى أصل أو التزام معترف به ، أو تنسب الى معاملة متنبأ بها (تغطية التدفقات النقدية) .

\* تغطيات صافي الاستثمار في عملات أجنبية (تغطية صافي الاستثمار) .

ويتم استخدام محاسبة التغطية للمشتقات المخصصة لهذا الغرض إذا توافرت فيها الشروط المطلوبة . ويقوم البنك عند نشأة المعاملة بالتوثيق المستندي للعلاقة بين البنود المغطاة وأدوات التغطية ، وكذلك أهداف إدارة الخطر والإستراتيجية من الدخول في معاملات التغطية المختلفة . ويقوم البنك أيضاً عند نشأة التغطية وكذلك بصفة مستمرة بالتوثيق المستندي لتقدير ما إذا كانت المشتقات المستخدمة في معاملات التغطية فعالة في مقابلة التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المغطى .

### ح/١ تغطية القيمة العادلة

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المخصصة المؤهلة لتغطيات القيمة العادلة ، وذلك مع أية تغيرات في القيمة العادلة المنسوبة لخطر الأصل أو الالتزام المغطى .

ويؤخذ أثر التغيرات الفعالة في القيمة العادلة لعقود مبادلات سعر العائد والبنود المغطاة المتعلقة بها وذلك الى " صافي الدخل من العائد " ويؤخذ أثر التغيرات الفعالة في القيمة العادلة لعقود العملة المستقبلية الى " صافي دخل المتاجرة " .

ويؤخذ أثر عدم الفعالية في كافة العقود والبنود المغطاة المتعلقة بها الواردة في الفقرة السابقة الى " صافي دخل المتاجرة " .

وإذا لم تعد التغطية تفي بشروط محاسبة التغطية ، يتم استهلاك التعديل الذي تم على القيمة الدفترية للبند المغطى الذي يتم المحاسبة عنه بطريقة التكلفة المستهلكة ، وذلك بتحميله على الأرباح والخسائر على مدار سنة حتى الاستحقاق . وتبقى ضمن حقوق الملكية التعديلات التي أجريت على القيمة الدفترية لأداة حقوق الملكية المغطاة حتى يتم استبعادها .

#### ح/ ٢/ تغطية التدفقات النقدية

يتم الاعتراف في حقوق الملكية بالجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المخصصة المؤهلة لتغطيات التدفقات النقدية . ويتم الاعتراف على الفور بالأرباح والخسائر المتعلقة بالجزء غير الفعال في قائمة الدخل " صافي دخل المتاجرة " .

ويتم ترحيل المبالغ التي تراكت في حقوق الملكية الى قائمة الدخل في نفس الفترات التي يكون للبند المغطى تأثير على الأرباح أو الخسائر المتعلقة بالجزء الفعال من مبادلات العملة والخيارات الى " صافي دخل المتاجرة " .

وعندما تستحق أو تباع أداة تغطية أو إذا لم تعد التغطية تفي بشروط محاسبة التغطية ، تبقى الأرباح أو الخسائر التي تراكت في حقوق الملكية في ذلك الوقت ضمن حقوق الملكية ، ويتم الاعتراف بها في قائمة الدخل عندما يتم الاعتراف أخيراً بالمعاملة المتنبأ بها . أما إذا لم يعد من المتوقع أن تحدث المعاملة المتنبأ بها ، عندها يتم ترحيل الأرباح أو الخسائر التي تراكت في حقوق الملكية على الفور الى قائمة الدخل .

#### ح/ ٣/ تغطية صافي الاستثمار

يتم المحاسبة عن تغطيات صافي الاستثمار من تغطيات التدفقات النقدية . ويتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بالربح أو الخسارة من أداة التغطية المتعلقة بالجزء الفعال للتغطية ، بينما يتم الاعتراف في قائمة الدخل على الفور بالربح أو الخسارة المتعلقة بالجزء غير الفعال. ويتم ترحيل الأرباح أو الخسائر التي تراكت في حقوق الملكية الى قائمة الدخل عند استبعاد العمليات الأجنبية .

#### ح/ ٤/ المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن " صافي دخل المتاجرة " بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل " صافي الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر " وذلك بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات التي يتم إدارتها بالارتباط مع الأصول والالتزامات المالية المبوبة عند نشأتها العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

#### ط - إيرادات ومصروفات العائد

يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن بند " عائد المشاركات والمضاربات والمرابحات والإيرادات المشابهة أو " تكلفة الأوعية الادخارية والتكاليف المشابهة " بإيرادات ومصروفات العائد باستخدام طريقة العائد الفعلي لجميع الأدوات المالية التي تحمل بعائد فيما عدا تلك المبوبة بغرض المتاجرة أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المستهلكة لأصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات العائد أو مصاريف العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها . ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية ، أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول بدقة الى القيمة الدفترية لأصل أو التزام مالي . وعند حساب معدل العائد الفعلي ، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية ، وتتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلي ، كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات .

## بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م

وعند تصنيف التوظيفات (المشاركات والمراحيات والمضاربات) بأنها غير منتظمة أو مضمحلة بحسب الحالة يتم إيقاف إثبات العائد الخاص بها كإيراد ويقوم البنك بالاعتراف في قائمة الدخل بإيرادات ومصروفات العائد علي أساس الاستحقاق بطريقة العائد الأسمى حيث أن الفروق بين طريقة العائد الأسمى وطريقة العائد الفعلي لذلك البند غير جوهرية.

### ى - إيرادات الأتعاب والعمولات

يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة عمليات التوظيف أو تسهيل ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالتوظيفات أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة ، حيث يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية ، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكماً للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي.

ويتم تأجيل أتعاب الارتباط على التوظيفات إذا كان هناك احتمال مرجح بأنه سوف يتم سحب هذه التوظيفات وذلك على اعتبار أن أتعاب الارتباط التي يحصل عليها البنك تعتبر تعويضاً عن التدخل المستمر لاقتناء الأداة المالية ، ثم يتم الاعتراف بها بتعديل معدل العائد الفعلي على التوظيف ، وفي حالة انتهاء فترة الارتباط دون إصدار البنك لعملية التوظيف يتم الاعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات عند انتهاء فترة سريان الارتباط .

ويتم الاعتراف بالأتعاب المتعلقة بأدوات الدين التي يتم قياسها بقيمتها العادلة ضمن الإيراد عند الاعتراف الأولي ويتم الاعتراف بأتعاب ترويج التوظيفات المشتركة ضمن الإيرادات عند استكمال عملية الترويج وعدم احتفاظ البنك بأية جزء من التمويل أو كان البنك يحتفظ بجزء له ذات معدل العائد الفعلي المتاح للمشاركين آخرين .

ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأتعاب والعمولات الناتجة عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض على معاملة لصالح طرف آخر - مثل ترتيب شراء أسهم أو أدوات مالية أخرى أو اقتناء أو بيع المنشآت - وذلك عند استكمال المعاملة المعنية . ويتم الاعتراف بأتعاب الاستشارات الإدارية والخدمات الأخرى عادة على أساس التوزيع الزمني النسبي على مدار أداة الخدمة وكذا كافة الشروط الواردة بالفقرة (١٩) من معيار المحاسبة المصري رقم (١١). ويتم الاعتراف بأتعاب إدارة التخطيط المالي وخدمات الحفظ التي يتم تقديمها على فترات طويلة من الزمن على مدار السنة التي يتم أداء الخدمة فيها .

### ك - إيرادات توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح عند صدور الحق في تحصيلها وذلك عندما يتم إعلان هذه الأرباح بواسطة الجمعية العامة للجهة المستثمر فيها.

### ل - اضمحلال الأصول المالية

#### ل / ١ السياسة الماليه

يقوم البنك بمراجعة كافة أصوله المالية فيما عدا الأصول المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر لتقدير مدى وجود اضمحلال في قيمتها كما هو موضح أدناه.

## بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م

يتم تصنيف الأصول المالية في تاريخ القوائم المالية ضمن ثلاث مراحل:

- المرحلة الأولى : الأصول المالية التي لم تشهد ارتفاعا جوهريا في مخاطر الائتمان منذ تاريخ الاعتراف الأولي ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها لمدة ٢ أشهر.

- المرحلة الثانية : الأصول المالية التي شهدت ارتفاعا جوهريا في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي أو تاريخ قيد التوظيفات، ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها على مدى حياة الأصل.

- المرحلة الثالثة : الأصول المالية التي شهدت اضمحلالا في قيمتها والذي يستوجب حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها على مدى حياة الأصل على أساس الفرق بين القيمة الدفترية للأداة وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.

يتم قياس الخسائر الائتمانية وخسائر الاضمحلال في القيمة المتعلقة بالأدوات المالية على النحو التالي:

- يتم تصنيف الاداة المالية منخفضة المخاطر عند الاعتراف الأولي في المرحلة الأولى ويتم مراقبة مخاطر الائتمان بشكل مستمر من قبل ادارة مخاطر الائتمان بالبنك.
  - اذا تم تحديد ان هناك زيادة جوهرية في خطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي ، يتم نقل الاداة المالية الى المرحلة الثانية حيث لا يتم بعد اعتبارها مضمحلة في هذه المرحلة.
  - في حالة وجود مؤشرات عن اضمحلال قيمة الاداة المالية فيتم نقلها للمرحلة الثالثة.
  - يتم تصنيف الأصول المالية التي انشأها او اقتناها البنك وتتضمن معدل مرتفع من خطر الائتمان عن معدلات البنك للأصول المالية منخفضة المخاطر عند الاعتراف الأولي بالمرحلة الثانية مباشرة، وبالتالي يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة بشأنها على اساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى حياة الأصل.
- ل ٢/ الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان:

يعتبر البنك أن الاداة المالية قد شهدت زيادة جوهرية في خطر الائتمان عند تحقق واحد أو أكثر مما يلي من المعايير الكمية والنوعية وكذلك العوامل المتعلقة بالتوقف عن السداد.

ل ٣/ المعايير الكمية:

عند زيادة احتمالات الإخفاق خلال العمر المتبقي للأداة من تاريخ المركز المالي مقارنة باحتمالات الإخفاق خلال العمر المتبقي المتوقع عند الاعتراف الأولي وذلك وفقا لهيكل المخاطر المقبولة لدى البنك.

ل ٤/ المعايير النوعية:

تمويلات التجزئة المصرفية والشركات الصغيرة ومتناهية الصغر

إذا واجه العميل واحدا أو أكثر من الأحداث التالية:

- تقدم العميل بطلب لتحويل السداد قصير الأجل الى طويل الأجل نتيجة تأثيرات سلبية متعلقة بالتدفقات النقدية للعميل.

- تمديد المهلة الممنوحة للسداد بناء على طلب العميل.

- متأخرات سابقة متكررة خلال ال ١٢ شهرا السابقة.

- تغيرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للعميل.

## بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م

### تمويلات المؤسسات والمشروعات المتوسطة :

إذا كان العميل على قائمة المتابعة و/أو الأداة المالية واجهت واحدا أو أكثر من الأحداث التالية:

- زيادة كبيرة بسعر العائد على الأصل المالي كنتيجة لزيادة المخاطر الائتمانية.
- تغييرات سلبية جوهرية في النشاط والظروف المادية أو الاقتصادية التي يعمل فيها العميل.
- طلب الجدولة نتيجة صعوبات تواجه العميل
- تغييرات سلبية جوهرية في نتائج التشغيل الفعلية أو المتوقعة أو التدفقات النقدية .
- تغييرات اقتصادية مستقبلية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للعميل
- العلامات المبكرة لمشاكل التدفق النقدي/السيولة مثل التأخير في خدمة الدائنين / التمويلات التجارية.

### التوقف عن السداد:

تدرج تمويلات وتسهيلات المؤسسات والمشروعات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر والتجزئة المصرفية ضمن المرحلة الثانية إذا كانت فترة عدم السداد تزيد عن (٣٠) يوم على الأكثر وتقل عن (٩٠) يوم.

الترقى بين المراحل (١ ، ٢ ، ٣)

### الترقى من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى:

لا يتم نقل الاصل المالي من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى إلا بعد استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الأولى وسداد كامل المتأخرات من الأصل المالي والعوائد.

### الترقى من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية:

لا يتم نقل الأصل المالي من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية الا بعد استيفاء كافة الشرط التالية:

استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الثانية.

سداد ٢٥% من ارصدة الاصل المالي المستحقة بما في ذلك العوائد المستحقة المجنية / المهتمشة،

الانتظام في السداد لمدة ١٢ شهرا على الاقل.

### غ- الاستثمارات العقارية

تتمثل الاستثمارات العقارية في الأراضي والمباني المملوكة للبنك من أجل الحصول على عوائد إيجارية أو زيادة رأسمالية وبالتالي لا تشمل الأصول العقارية التي يمارس البنك أعماله من خلالها أو تلك التي آلت إليه وفاء لديون ويتم المحاسبة عن الاستثمارات العقارية بذات الطريقة المحاسبية المطبقة بالنسبة للأصول الثابتة .

## بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م

### م- الأصول غير الملموسة

#### م/١ الشهرة

تتمثل الشهرة الناتجة عن الاستحواذ على شركات تابعة أو دمجها في الزيادة في تكافة تجميع الاعمال عن حصة البنك في القيمة العادلة لأصول والتزامات المنشأة المستحوذ عليها بما في ذلك الالتزامات المحتملة القابلة للتحديد التي تفي بشروط الاعتراف وذلك في تاريخ الاستحواذ ، ويتم اختبار الشهرة سنوياً على أن يتم الخصم على قائمة الدخل بقيمة استهلاك الشهرة بواقع ٢٠ % سنوياً أو بالاضمحلال في قيمتها أيهما أكبر.

#### م/٢ برامج الحساب الآلي

يتم الاعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطوير أو صيانة برامج الحاسب الآلي كمصروف في قائمة الدخل عند تكبدها ويتم الاعتراف كأصل غير ملموس بالمصروفات المرتبطة مباشرة ببرامج محددة وتحت سيطرة البنك ومن المتوقع أن يتولد عنها منافع اقتصادية تتجاوز تكلفتها لأكثر من سنة وتتضمن المصروفات المباشرة تكلفة العاملين في فريق البرامج بالإضافة الى نصيب مناسب من المصروفات العامة ذات العلاقة .

ويتم الاعتراف كتكلفة تطوير بالمصروفات التي تؤدي الى الزيادة أو التوسع في أداء برامج الحاسب الآلي عن المواصفات الأصلية لها ، وتضاف الى تكلفة البرامج الأصلية .

ويتم استهلاك تكلفة برامج الحساب الآلي المعترف بها كأصل على مدار السنة المتوقع الاستفادة منها فيما لا يزيد عن ثلاثة سنوات .

### ن - الأصول الثابتة

تتمثل الأراضي والمباني بصفة أساسية في مقر المركز الرئيسي والفروع والمكاتب وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصاً الإهلاك وخسائر الاضمحلال وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة باقتناء بنود الأصول الثابتة.

ويتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو باعتبارها أصلاً مستقلاً ، حسبما يكون ملائماً ، وذلك عندما يكون محتملاً تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل الى البنك وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثوق بها . ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح في السنة التي يتم تحملها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى .

لا يتم إهلاك الأراضي ويتم حساب الإهلاك للأصول الثابتة باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة بحيث تصل الى القيمة التخريدية على مدار الأعمار الإنتاجية ، كالتالي :

المباني والإنشاءات	٥٠ سنة
تحسينات عقارات مستأجرة	٥٠ سنة أو على فترة الإيجار إذا كانت أقل
أثاث مكثبي وخزائن	١٠ سنوات
آلات كتابية وحاسبة وأجهزة تكييف	٥ سنوات
وسائل نقل	٥ سنوات
أجهزة الحاسب الآلي / نظم آلية متكاملة	٥ سنوات

ويتم مراجعة القيمة التخريدية والأعمار الإنتاجية للأصول الثابتة في تاريخ كل مركز مالي ، وتعديل كلما كان ذلك ضرورياً ويتم مراجعة الأصول التي يتم إهلاكها بغرض تحديد الاضمحلال عند وقوع أحداث أو تغيرات في الظروف تشير الى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل على الفور الى القيمة الاستردادية إذا زادت القيمة الدفترية عن القيمة الاستردادية .

وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل أيهما أعلى ، ويتم تحديد أرباح وخسائر الاستبعادات من الأصول الثابتة بمقارنة صافي المتحصلات بالقيمة الدفترية ويتم إدراج الأرباح (الخسائر) ضمن إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى في قائمة الدخل .

#### س - اضمحلال الأصول غير المالية

لا يتم استهلاك الأصول التي ليس لها عمر إنتاجي - باستثناء الشهرة - ويتم اختبار اضمحلالها سنوياً. ويتم دراسة اضمحلال الأصول التي يتم استهلاكها كلما كان هناك أحداث أو تغيرات في الظروف تشير الى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد .

ويتم الاعتراف بخسارة الاضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذي تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الاستردادية وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل أيهما أعلى ولغرض تقدير الاضمحلال يتم إلحاق الأصل بأصغر وحدة توليد نقد ممكنة ويتم مراجعة الأصول غير المالية التي وجد فيها اضمحلال لبحث ما إذا كان هناك رد للاضمحلال الى قائمة الدخل وذلك في تاريخ إعداد كل قوائم مالية .

#### ع - الإيجارات

تعتبر كافة عقود للإيجار التي يكون البنك طرفاً فيها عقود إيجار تشغيلي ويتم معالجتها كما يلي :

##### ع/١ الاستئجار

يتم الاعتراف بالمدفوعات تحت حساب عقود الإيجار التشغيلي مخصصاً منه أية خصومات يتم الحصول عليها من المؤجر ضمن المصروفات في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد .

##### ع/٢ التأجير

بالنسبة للأصول المؤجرة إيجاراً تشغيلياً تظهر ضمن الأصول الثابتة في المركز المالي وتهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع للأصل بذات الطريقة المطبقة على الأصول المماثلة ، ويثبت إيراد الإيجار مخصصاً منه أية خصومات تمنح للمستأجر بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد .

#### ف - النقدية وما في حكمها

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية يتضمن بند النقدية وما في حكمها الأرصدة التي لا تتجاوز استحقاقاتها ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء وتتضمن النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي خارج إطار نسب الاحتياطي الإلزامي والأرصدة لدى البنوك وأوراق حكومية .



#### ص - المخصصات الأخرى

يتم الاعتراف بمخصص تكاليف إعادة الهيكلة والمطالبات القانونية عندما يكون هناك التزام قانوني أو استدلال حالي نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المرجح أن يتطلب ذلك استخدام موارد البنك لتسوية هذه الالتزامات مع إمكانية إجراء تقدير قابل للاعتماد عليه لقيمة هذا الالتزام .

وعندما يكون هناك التزامات متشابهة فإنه يتم تحديد التدفق النقدي الخارج الذي يمكن استخدامه للتسوية بالأخذ في الاعتبار هذه المجموعة من الالتزامات ويتم الاعتراف بالمخصص حتى إذا كان هناك احتمال ضئيل في وجود تدفق نقدي خارج بالنسبة لئند من داخل هذه المجموعة .

ويتم رد المخصصات التي انتفي الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى.

ويتم قياس القيمة الحالية للمدفوعات المقدر الوفاء بها لسداد الالتزامات المحدد لسدادها أجل بعد سنة من تاريخ المركز المالي باستخدام معدل مناسب لذات أجل سداد الالتزام - دون تأثره بمعدل الضرائب الساري - الذي يعكس القيمة الزمنية للنقود ، وإذا كان الأجل أقل من سنة تحسب القيمة المقدرة للالتزام ما لم يكن أثرها جوهرياً فتحسب بالقيمة الحالية .

#### ض - عقود الضمانات المالية

عقود الضمانات المالية هي تلك العقود التي يصدرها البنك ضماناً لتمويلات أو حسابات جارية مدينة مقدمة لعملائه من جهات أخرى ، وهي تتطلب من البنك أن يقوم بتسديدات معينة لتعويض المستفيد منها عن خسارة تحملها بسبب عدم وفاء مدين عندما يستحق السداد وفقاً لشروط أداة الدين ويتم تقديم تلك الضمانات المالية للبنوك والمؤسسات المالية وجهات أخرى نيابة عن عملاء البنك .

ويتم الاعتراف الأولي في القوائم المالية بالقيمة العادلة في تاريخ منح الضمان التي قد تعكس أتعاب الضمان ، لاحقاً لذلك ، يتم قياس التزام البنك بموجب الضمان على أساس مبلغ القياس الأول ، ناقصاً الاستهلاك المحسوب للاعتراف بأتعاب الضمان في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار عمر الضمان ، أو أفضل تقدير للمدفوعات المطلوبة لتسوية أي التزام مالي ناتج عن الضمانة المالية في تاريخ المركز المالي أيهما أعلى ويتم تحديد تلك التقديرات وفقاً للخبرة في معاملات مشابهة والخسائر التاريخية معززة بحكم الإدارة .

ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بأية زيادة في الالتزامات الناتجة عن الضمانة المالية ضمن بند إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى .

#### ق - مزايا العاملين

بالنسبة لنظم الاشتراك المحدد فإنها عبارة عن لوائح معاشات يقوم البنك بموجبها بسداد اشتراكات ثابتة لمنشأة منفصلة ولا يكون على البنك التزام قانوني أو حكومي لسداد مزيد من الاشتراكات إذا لم تكن المشأة المتلقية لتلك الاشتراكات تحتفظ بأصول كافية لسداد مزايا العاملين الناتجة عن خدمتهم في الفترات الجارية والسابقة .

وبالنسبة لنظم الاشتراك المحدد يتم سداد اشتراكات الى لوائح تأمينية للمعاشات المقررة للعاملين بالقطاع الخاص على أساس تعاقد إجباري أو إختياري ولا ينشأ على البنك أى التزامات إضافية بخلاف الاشتراكات الواجب سدادها ، ويتم الاعتراف بالاشتراكات المستحقة لنظم الاشتراك المحدد ضمن مصروفات مزايا العاملين إذا قام العاملين بتقديم خدمة تعطيهم الحق في تلك الاشتراكات .

#### ر - ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة السنة كل من ضريبة السنة والضريبة المؤجلة ، ويتم الاعتراف بها بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة بينود حقوق الملكية التي يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية .

ويتم الاعتراف بضريبة الدخل على أساس صافي الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد المركز المالي بالإضافة الى التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة .

ويتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة الناشئة عن فروق زمنية مؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول والالتزامات طبقاً لأسس المحاسبية وقيمتها طبقاً للأسس الضريبية ، هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناء على الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسوية قيم الأصول والالتزامات باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد المركز المالي .

ويتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة للبنك عندما يكون هناك احتمال مرجح بإمكانية تحقيق أرباح تخضع للضريبة في المستقبل يمكن من خلالها الانتفاع بهذا الأصل ، ويتم تخفيض قيمة الأصول الضريبية المؤجلة بقيمة الجزء الذي لن يتحقق منه المنفعة الضريبية المتوقعة خلال السنوات التالية ، على أنه في حالة ارتفاع المنفعة الضريبية المتوقعة يتم زيادة الأصول الضريبية المؤجلة وذلك في حدود ما سبق تخفيضه .

#### ش - التمويل

يتم الاعتراف بالتمويلات التي يحصل عليها البنك أولاً بالقيمة العادلة ناقصاً تكلفة الحصول على التمويل ، ويقاس التمويل لاحقاً بالتكلفة المستهلكة ، ويتم تحميل قائمة الدخل بالفرق بين صافي المتحصلات وبين القيمة التي سيتم الوفاء بها على مدار فترة التمويل باستخدام طريقة العائد الفعلي .

#### ت - رأس المال

##### ت/١ تكلفة رأس المال

يتم عرض مصاريف الإصدار التي ترتبط بصورة مباشرة بإصدار أسهم جديدة أو أسهم مقابل اقتناء كيان أو إصدار خيارات خصماً من حقوق الملكية وبصافي المتحصلات بعد الضرائب .

## ت/٢ توزيعات الأرباح

تثبت توزيعات الأرباح خصماً على حقوق الملكية في السنة التي تقرر فيها الجمعية العامة للمساهمين هذه التوزيعات وتشمل تلك التوزيعات حصة العاملين في الأرباح ومكافأة مجلس الإدارة المقررة بالنظام الأساسي والقانون.

### ث - أنشطة الأمانة

يقوم البنك بمزاولة أنشطة الأمانة مما ينتج عنه امتلاك أو إدارة أصول خاصة بأفراد أو أمانات أو صناديق مزايا ما بعد انتهاء الخدمة ويتم استبعاد هذه الأصول والأرباح الناتجة عنها من القوائم المالية للبنك حيث أنها ليست أصولاً للبنك .

### خ - أرقام المقارنة

لم يتم إعادة تبويب عناصر الأصول والالتزامات الماليه بأرقام المقارنه .

## ٣ - إدارة المخاطر المالية

يتعرض البنك نتيجة للأنشطة التي يزاولها إلي مخاطر ماليه متنوعه وقبول المخاطر هو أساس النشاط المالي ويتم تحليل وتقييم وإدارة بعض المخاطر أو مجموعه من المخاطر مجتمعه معا ولذلك يهدف البنك إلي تحقيق التوازن الملائم بين الخطر والعائد ولذا تقليل الآثار السلبية المحتملة علي الأداء المالي للبنك ويعد أهم أنواع المخاطر خطر الائتمان وخطر السوق وخطر السيولة والأخطار التشغيلية الأخرى ويتضمن خطر السوق خطر أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر سعر العائد ومخاطر السعر الأخرى.

وقد تم وضع سياسات إدارة المخاطر لتحديد المخاطر وتحليلها ولوضع حدود للخطر والرقابة عليه ، ولمراقبة المخاطر والالتزام بالحدود من خلال أساليب يعتمد عليها ونظم معلومات محدثة أولاً بأول ويقوم البنك بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلها بحيث تعكس التغيرات في الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة .

وتتم إدارة المخاطر عن طريق إدارة المخاطر في ضوء السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة وتقوم إدارة المخاطر بتحديد وتقييم وتغطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة بالبنك ، ويوفر مجلس الإدارة مبادئ مكتوبة لإدارة المخاطر ككل ، بالإضافة الى سياسات مكتوبة تغطي مناطق خطر محددة مثل خطر الائتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية ، وخطر أسعار العائد، واستخدام أدوات المشتقات وغير المشتقات المالية بالإضافة الى ذلك فإن إدارة المخاطر تعد مسؤولة عن لمراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل .

## بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م

### حوكمة إدارة المخاطر والمبادئ الخاصة بإدارة المخاطر

تقوم حوكمة إدارة المخاطر بالبنك على ما يلي:

١- تدخل إداري قوي في جميع مستويات المؤسسة بدءاً من مجلس الإدارة ووصولاً إلى إدارة فرق العمل الميداني المسؤولة عن التشغيل.

٢- إطار عمل محكم للإجراءات الداخلية والمبادئ الإرشادية.

٣- مراقبة مستمرة من قبل خطوط الأعمال والوظائف المعاونة وكذلك من جانب هيئة مستقلة للرقابة على المخاطر والالتزام بتنفيذ القواعد والإجراءات.

وتعتبر لجان المخاطر والمراجعة داخل مجلس الإدارة مسؤولة بشكل أكثر خصوصية عن فحص مدى توافق إطار العمل الداخلي بغية رصد المخاطر ومدى الالتزام بالقواعد.

#### فئات المخاطر :

أ- خطر الائتمان : ( بما في ذلك خطر البلد ) يمثل خطر الخسائر الناجمة عن عجز عملاء البنك أو الجهات السيادية من مصدرى الأوراق المالية أو غيرهم من الأطراف عن الوفاء بالتزاماتهم المالية .

وتتضمن أيضاً مخاطر الائتمان مخاطر إحلال عقد محل عقد (خطر الاستبدال) المرتبطة بمعاملات السوق . كما قد يرتفع خطر الائتمان أيضاً بسبب وجود مخاطر التركيز والتي تنشأ إما نتيجة منح تسهيلات ائتمانية كبيرة لعملاء منفردين أو بسبب الائتمان الممنوح لمجموعات من العملاء تتسم بمعدلات إخفاق مرتفعة.

ب- خطر السوق : يمثل خطر الخسائر الناجمة عن التغير في أسعار السوق وأسعار العائد .

ج- خطر التشغيل : ( ويشمل المخاطر القانونية ومخاطر الالتزام والمخاطر المحاسبية والبيئية ومخاطر السمعة الخ ) ويمثل الخطر الناجم عن الخسائر أو الغش أو إصدار بيانات مالية ومحاسبية غير دقيقة بسبب عدم ملائمة الإجراءات والنظم الداخلية أو الإخلال بها أو بسبب خطأ بشري أو أحداث خارجية علاوة على ذلك يمكن أن يأخذ خطر التشغيل شكل مخاطر الالتزام التي يقصد بها خطر تعرض البنك لعقوبات قانونية أو إدارية أو تأديبية أو خسائر مالية بسبب عدم الالتزام بالقواعد واللوائح ذات الصلة.

د- خطر أسعار العائد وأسعار الصرف المرتبطة بهيكل ميزانية البنك : يمثل المخاطر الناجمة عن الخسائر أو الانخفاض المتبقي في قيمة أصول البنك - سواء المدرجة بقائمة المركز المالي أو خارجها - والناشئة عن التغيرات في أسعار العائد أو أسعار الصرف . وتنشأ مخاطر أسعار العائد أو أسعار الصرف المرتبطة بهيكل ميزانية البنك عن الأنشطة التجارية البنكية ومعاملات المركز الرئيسي ( معاملات على أدوات حقوق الملكية والاستثمارات وإصدارات السندات ) .

هـ - خطر السيولة :يمثل المخاطر التي تتعلق بعدم قدرة البنك على الوفاء بالتزاماته وقت استحقاقها .

ويقوم البنك بتخصيص موارد كبيرة لكي يتمكن من الاستمرار في تطبيق سياسة إدارة المخاطر على أنشطته ولكي يضمن التوافق التام بين إطار عمل إدارة المخاطر والمبادئ الأساسية التالية:

- الاستقلال التام لإدارة تقييم المخاطر عن أقسام التشغيل.

- تطبيق اتجاه ثابت لتقييم ورصد المخاطر في جميع أنحاء البنك.

## بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م

وجدير بالذكر إن قسم المخاطر مستقل عن جميع كيانات البنك التشغيلية ويتبع مباشرة الإدارة العامة ويتمثل دوره في المساهمة في تطوير وزيادة ربحية البنك عن طريق التأكد من أن إطار عمل إدارة المخاطر المعمول به هو إطار فعال وقوى ويعمل بالقسم فريق عمل متنوع ومتخصص في كيفية إدارة خطر الائتمان وخطر السوق من خلال آليات التشغيل.

وعلى وجه الخصوص فإن قسم المخاطر:

- يقوم بتوصيف واعتماد الأساليب المستخدمة لتحليل وتقييم واعتماد ومتابعة مخاطر الائتمان ومخاطر البلدان ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل كما أنه يقوم بإجراء مراجعة دقيقة للاستراتيجيات التجارية في المجالات العالية الخطورة ويسعى بشكل دؤوب على تحسين التنبؤ بمثل هذه المخاطر وإدارتها.

- يساهم في إجراء تقييم مستقل عن طريق تحليل المعاملات التي تتضمن مخاطر ائتمان وعن طريق تقديم المشورة فيما يخص المعاملات التي يقترحها مديري المبيعات.

- يقوم بوضع إطار لكافة المخاطر التشغيلية للبنك.

تقوم وحدة الأصول والالتزامات التابعة للإدارة المالية بتقييم وإدارة أنواع المخاطر الأخرى الأساسية وهي تحديدا مخاطر عدم توفر السيولة اللازمة والمخاطر المرتبطة باختلال توازن هيكل الميزانية العمومية ( نتيجة تغيرات أسعار العائد أو أسعار الصرف أو نتيجة عدم توافر سيولة كافية ) وكذلك تمويل البنك طويل الأجل ، وإدارة متطلبات رأس المال وهيكل رأس المال .

تختص إدارة الشؤون القانونية الداخلية بالبنك بإدارة المخاطر القانونية بينما تختص إدارة الالتزام بإدارة مخاطر الالتزام .

ويعتبر قسم المخاطر مسؤولا بشكل أساسي عن وضع منظومة فعالة للتعامل مع المخاطر وتحديد الأسس والسياسات اللازمة ، كما تشارك وحدة الأصول والالتزامات التابعة للإدارة المالية في هذه المسؤولية في بعض المجالات الخاصة .

وتتولى لجنة المخاطر بالبنك مهمة مراجعة ومناقشة الخطوات الأساسية لإدارة المخاطر البنكية الجوهرية وتجتمع ثلاثة أشهر على الأقل .

وأخيرا يقوم من فريق المراجعة الداخلية والمراجعين الخارجيين بمراقبة مبادئ وإجراءات وبنية إدارة المخاطر بالبنك .

### ١/٣ - خطر الائتمان

يتعرض البنك لخطر الائتمان وهو الخطر الناتج عن قيام أحد الأطراف بعدم الوفاء بتعهداته ، وبعد خطر الائتمان أهم الأخطار بالنسبة للبنك ، لذلك تقوم الإدارة بحرص بإدارة التعرض لذلك الخطر . ويتمثل خطر الائتمان بصفة أساسية في أنشطة التمويل التي ينشأ عنها التمويلات والتسهيلات وأنشطة الاستثمار التي يترتب عليها أن تشمل أصول البنك على أدوات الدين . كما يوجد خطر الائتمان أيضاً في الأدوات المالية خارج المركز المالي مثل ارتباطات التمويلات . وتتركز عمليات الإدارة والرقابة على خطر الائتمان لدى فريق إدارة خطر الائتمان في إدارة التوظيف والاستثمار وإدارة المخاطر الذي يرفع تقاريره الى مجلس الإدارة والإدارة العليا ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية .

١/ قياس خطر الائتمان

التوظيفات والتسهيلات للعملاء

لقياس خطر الائتمان المتعلق بالتوظيفات والتسهيلات للعملاء ، ينظر البنك في ثلاثة مكونات كما يلي :

\* احتمالات الإخفاق (التأخر) (Probability of default) من قبل العميل أو الغير في الوفاء بالتزاماته التعاقدية .

\*المركز الحالي والتطور المستقبلي المرجح له الذي يستنتج منه البنك الرصيد المعرض للإخفاق (Exposure at default) .

\* خطر الإخفاق الافتراضي (Loss given default) .

وتتطوي أعمال الإدارة اليومية لنشاط البنك على تلك المقاييس لخطر الائتمان التي تعكس الخسارة المتوقعة (نموذج الخسارة المتوقعة The Expected Loss Model) المطلوبة من لجنة بازل للرقابة المصرفية ويمكن أن تتعارض المقاييس التشغيلية مع عبء الاضمحلال وفقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم ٢٦ ، الذي يعتمد على الخسائر التي تحققت في تاريخ المركز المالي (نموذج الخسائر المحققة) وليس الخسائر المتوقعة (إيضاح ٣/أ) .

يقوم البنك بتقييم احتمال التأخر على مستوى كل عميل باستخدام أساليب تقييم داخلية لتصنيف الجدارة مفصلة لمختلف فئات العملاء . وقد تم تطوير تلك الأساليب للتقييم داخلياً وتراعى التحليلات الإحصائية مع الحكم الشخصي لمسئولي الائتمان للوصول الى تصنيف الجدارة الملائم وقد تم تقسيم عملاء البنك الى أربع فئات للجدارة ويعكس هيكل الجدارة المستخدم بالبنك كما هو مبين في الجدول التالي مدى احتمال التأخر لكل فئة من فئات الجدارة ، مما يعني بصفة أساسية أن المراكز الائتمانية تنتقل بين فئات الجدارة تبعاً للتغير في تقييم مدى احتمال التأخر ويتم مراجعة وتطوير أساليب التقييم كلما كان ذلك ضرورياً ويقوم البنك دورياً بتقييم أداء أساليب تصنيف الجدارة ومدى قدرتها على التنبؤ بحالات التأخر .

فئات التصنيف الداخلي للبنك

التصنيف	مدلول التصنيف
١	ديون جيدة
٢	المتابعة العادية
٣	المتابعة الخاصة
٤	ديون غير منتظمة

يعتمد المركز المعرض للإخفاق على المبالغ التي يتوقع البنك أن تكون قائمة عند وقوع التأخر على سبيل المثال بالنسبة للتمويل يكون هذا المركز هو القيمة الاسمية وبالنسبة للارتباطات يدرج البنك كافة المبالغ المسحوبة فعلاً بالإضافة الى المبالغ الأخرى التي يتوقع أن تكون قد سحبت حتى تاريخ التأخر إن حدث .

## بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م

وتمثل الخسارة الافتراضية أو الخسارة الحادة توقعات البنك لمدى الخسارة عند المطالبة بالدين إن حدث التأخر . ويتم التعبير عن ذلك بنسبة الخسارة للدين وبالتأكد يختلف ذلك بحسب نوع المدين وأولوية المطالبة ومدى توافر الضمانات أو وسائل تغطية الائتمان الأخرى .

### أدوات الدين وأذون الخزانة والأذون الأخرى

بالنسبة لأدوات الدين والأذون يقوم البنك باستخدام التصنيفات الخارجية مثل تصنيف ستاندرد أند بور أو ما يعادله لإدارة خطر الائتمان وإن لم تكن مثل هذه التقييمات متاحة يتم استخدام طرق مماثلة لتلك المطبقة على عملاء الائتمان ويتم النظر الى تلك الاستثمارات في الأوراق المالية والأذون على أنها طريقة للحصول على جودة ائتمانية أفضل وفي نفس الوقت توفر مصدر متاح لمقابلة متطلبات التمويل .

### ٢/١ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

يقوم البنك بإدارة والحد والتحكم في تركيز خطر الائتمان على مستوى المدين والمجموعات والصناعات والدول .

ويقوم بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر التي سيتم قبوله على مستوى كل عميل أو مجموعة عملاء ، وعلى مستوى الأنشطة الاقتصادية والقطاعات الجغرافية ويتم مراقبة تلك المخاطر بصفة مستمرة وتكون خاضعة للمراجعة السنوية أو بصورة متكررة إذا دعت الحاجة الى ذلك . ويتم اعتماد الحدود للخطر الائتماني على مستوى العميل / المجموعة والمنتج والقطاع والدولة من قبل مجلس الإدارة بصفة ربع سنوية.

ويتم تقسيم حدود الائتمان لأي عميل بما في ذلك البنوك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج المركز المالي ، وحدد المخاطر اليومي المتعلق ببنود المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الآجلة . ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يوميا .

يتم أيضاً إدارة مخاطر التعرض لخطر الائتمان عن طريق التحليل الدوري لقدرة العملاء والعملاء المحتملين على مقابلة سداد التزاماتهم وكذلك بتعديل حدود التوظيف كلما كان ذلك مناسباً .

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر :

#### الضمانات

يضع البنك العديد من السياسات والضوابط للحد من خطر الائتمان . ومن هذه الوسائل الحصول على ضمانات مقابل الأموال المقدمة . ويقوم البنك بوضع قواعد استرشادية لفئات محددة من الضمانات المقبولة . ومن الأنواع الرئيسية لضمانات التوظيف والتسهيلات :

\* الرهن العقاري .

\* رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع .

\* رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية .

و غالباً ما يكون التمويل على المدى الأطول للشركات مضموناً بينما تكون التسهيلات الائتمانية للأفراد بدون ضمان ولتخفيض خسارة الائتمان الى الحد الأدنى يسعى البنك للحصول على ضمانات إضافية من الأطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الاضمحلال لأحد التمويلات أو التسهيلات .

يتم تحديد الضمانات المتخذة ضماناً لأصول أخرى بخلاف التوظيف والتسهيلات بحسب طبيعة الأداة وعادة ما تكون أدوات الدين وأدوات الخزانة بدون ضمان فيما عدا مجموعات الأدوات المالية المغطاة بأصول Asset-Backed Securities والأدوات المثيلة التي تكون مضمونة بمحفظه من الأدوات المالية .

#### المشتقات

يحتفظ البنك بإجراءات رقابية حصيفة على صافي المراكز المفتوحة للمشتقات أي الفرق بين عقود البيع والشراء على مستوى كل من القيمة والمدة . ويكون المبلغ المعرض لخطر الائتمان في أي وقت من الأوقات محدد بالقيمة العادلة للأداة التي تحقق منفعة لصالح البنك أي أصل ذو قيمة عادلة موجبة الذي يمثل جزءاً ضئيلاً من القيمة التعاقدية / الافتراضية المستخدمة للتعبير عن حجم الأدوات القائمة . ويتم إدارة هذا الخطر الائتماني كجزء من حد التمويل الكلي الممنوح للعميل وذلك مع الخطر المتوقع نتيجة للتغيرات في السوق ولا يتم عادة الحصول على ضمانات في مقابل الخطر الائتماني على تلك الأدوات فيما عدا المبالغ التي يطلبها البنك كإيداعات هامشية من الأطراف الأخرى .

وينشأ خطر التسوية في المواقف التي يكون فيها السداد عن طريق النقدية أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخرى أو مقابل توقع الحصول على نقدية أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخرى ويتم وضع حدود تسوية يومية لكل من الأطراف الأخرى لتغطية مخاطر التسوية المجمعة الناتجة عن تعاملات البنك في أي يوم .

#### ترتيبات المقاصة الرئيسية Master Netting Arrangements

يقوم البنك بالحد من مخاطر الائتمان عن طريق الدخول في اتفاقيات تصفية رئيسية مع الأطراف التي تمثل حجم هام من المعاملات ولا ينتج بصفة عامة عن اتفاقيات التصفية الرئيسية أن يتم إجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات الظاهرة بالمركز المالي وذلك لأن التسوية عادة ما تتم على أساس إجمالي ، إلا أنه يتم تخفيض خطر الائتمان المصاحب للعقود التي في صالح البنك عن طريق اتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك لأنه إذا ما حدث تعثر ، يتم إنهاء وتسوية جميع المبالغ مع الطرف آخر بإجراء المقاصة ومن الممكن أن يتغير مقدار تعرض البنك للخطر الائتماني الناتج عن أدوات المشتقات الخاضعة لاتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك خلال فترة قصيرة نظراً لأنه يتأثر بكل معاملة تخضع لتلك الاتفاقيات .

#### الارتباطات المتعلقة بالائتمان

يتمثل الغرض الرئيسي من الارتباطات المتعلقة بالائتمان في التأكد من إتاحة الأموال للعميل عند الطلب . وتحمل عقود الضمانات المالية Guarantees and stand by letters of credit ذات خطر الائتمان المتعلق بالتوظيف . وتكون الاعتمادات المستندية والتجارية Documentary and Commercial Letters of Credit التي يصدرها البنك بالنيابة عن العميل لمنح طرف ثالث حق السحب من البنك في حدود مبالغ معينة وبموجب أحكام وشروط محددة غالباً مضمونة بموجب البضائع التي يتم شحنها وبالتالي تحمل درجة مخاطر أقل من التمويل المباشر .

وتمثل ارتباطات منح الائتمان الجزء غير المستخدم من المصرح به لمنح التوظيف أو الضمانات أو الاعتمادات المستندية ويتعرض البنك لخسارة محتملة بمبلغ يساوي إجمالي الارتباطات غير المستخدمة وذلك بالنسبة لخطر الائتمان الناتج عن ارتباطات منح الائتمان إلا أن مبلغ الخسارة المرجح حدوثها في الواقع يقل عن الارتباطات



## بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م

غير المستخدمة وذلك نظراً لأن أغلب الارتباطات المتعلقة بمنح الائتمان تمثل التزامات محتملة لعملاء يتمتعون بمواصفات ائتمانية محددة ويراقب البنك المدة حتى تاريخ الاستحقاق الخاصة بارتباطات الائتمان حيث أن الارتباطات طويلة الأجل عادة ما تحمل درجة أعلى من خطر الائتمان بالمقارنة بالارتباطات قصيرة الأجل .

### ٣/ سياسات الاضمحلال والمخصصات

تركز النظم الداخلية للتقييم السابق بدرجة كبيرة على تخطيط الجودة الائتمانية وذلك من بداية إثبات أنشطة التمويل والاستثمار . وبخلاف ذلك ، يتم الاعتراف فقط بخسائر الاضمحلال التي وقعت في تاريخ المركز المالي لأغراض التقارير المالية بناء على أدلة موضوعية تشير الى الاضمحلال وفقاً لما سيرد ذكره بهذا الإيضاح ونظراً لاختلاف الطرق المطبقة ، تقل عادة خسائر الائتمان المحملة على القوائم المالية عن مبلغ الخسارة المقدر باستخدام نموذج الخسارة المتوقعة المستخدم في الجدارة الائتمانية ولأغراض قواعد البنك المركزي المصري .

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة الوارد في المركز المالي مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربعة ومع ذلك فإن أغلبية المخصص ينتج من آخر درجة من التصنيف ويبين الجدول التالي النسبة للبنود داخل المركز المالي المتعلقة بالتوظيف والتسهيلات والخسائر الائتمانية المتوقعة المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للبنك :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م		٣٠ يونيو ٢٠٢١ م		تقييم البنك للعملاء
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة %	توظيفات وتسهيلات %	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة %	توظيفات وتسهيلات %	
٢٧,٣	٦٥,٤	٤٧,٩	٦٦,٤	ديون جيدة
١٩,٤	٣٠,٢	٦,٥	٢٥,٤	المتابعة العادية
-	-	٤,٧	٤,٢	المتابعة الخاصة
٥٣,٣	٤,٤	٤٠,٩	٤,٠	ديون غير منتظمة
<u>% ١٠٠</u>	<u>% ١٠٠,٠</u>	<u>% ١٠٠</u>	<u>% ١٠٠</u>	

تساعد أدوات التقييم الداخلية الإدارة على تحديد ما إذا كانت هناك أدلة موضوعية تشير الى وجود اضمحلال طبقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم ٢٦ ، واستناداً الى المؤشرات التالية التي حددها البنك :

- صعوبات مالية كبيرة تواجه عميل التوظيف أو المدين .
- مخالفة شروط اتفاقية التمويل مثل عدم السداد .
- توقع إفلاس العميل أو دخول في دعوة تصفية أو إعادة هيكلة التمويل الممنوح له .
- تدهور الوضع التنافسي لعميل التوظيف .
- قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية بالصعوبات المالية لعميل التوظيف بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية .
- اضمحلال قيمة الضمان .
- تدهور الحالة الائتمانية .

تتطلب سياسات البنك مراجعة كل الأصول المالية التي تتجاوز أهمية نسبية محددة على الأقل سنوياً أو أكثر عندما تقتضي الظروف ذلك ويتم تحديد عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة على الحسابات التي تم تقييمها على أساس فردي وذلك بتقييم الخسارة المحققة في تاريخ المركز المالي على أساس كل حالة على حدة ، ويجري

## بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م

تطبيقها على جميع الحسابات التي لها أهمية نسبية بصفة منفردة . ويشمل التقييم عادة الضمان القائم ، بما في

ذلك إعادة تأكيد التنفيذ على الضمان والتحصيلات المتوقعة من تلك الحسابات .

ويتم تكوين مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس المجموعة من الأصول المتجانسة باستخدام

الخبرة التاريخية المتاحة والحكم الشخصي والأساليب الإحصائية .

### ٤/١ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة الى فئات تصنيف الجدارة الأربعة المبينة في إيضاح ١/١ ، تقوم الإدارة بتصنيفات في شكل

مجموعات فرعية أكثر تفصيلاً بحيث تتفق مع متطلبات البنك المركزي المصري . ويتم تصنيف الأصول

المعرضة لخطر الائتمان في هذه المجموعات وفقاً لقواعد وشروط تفصيلية تعتمد بشكل كبير على المعلومات

المتعلقة بالعميل ونشاطه ووضعته المالي ومدى انتظامه في السداد .

ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان ، بما في ذلك

الارتباطات المتعلقة بالائتمان ، على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري . وفي حالة زيادة

مخصص خسائر الاضمحلال المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي المصري عن ذلك المطلوب لأغراض

إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية ، يتم تجنب احتياطي المخاطر البنكية العام ضمن حقوق

الملكية خصماً على الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بصفة دورية بالزيادة

والنقص بحيث يعادل دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين . ويعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع ويبين

إيضاح (١/٢٨) الحركة على حساب احتياطي المخاطر البنكية العام خلال السنة المالية .

وفيما يلي بيان فئات الجدارة للمؤسسات وفقاً لأسس التقييم الداخلي مقارنة بأسس تقييم البنك المركزي

المصري ونسب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان :

تصنيف البنك المركزي المصري	مدلول التصنيف	نسبة المخصص المطلوب	التصنيف الداخلي	مدلول التصنيف الداخلي
١	مخاطر منخفضة	صفر	١	ديون جيدة
٢	مخاطر معتدلة	١%	١	ديون جيدة
٣	مخاطر مرضية	١%	١	ديون جيدة
٤	مخاطر مناسبة	٢%	١	ديون جيدة
٥	مخاطر مقبولة	٢%	١	ديون جيدة
٦	مخاطر مقبولة حدياً	٣%	٢	المتابعة العادية
٧	مخاطر تحتاج لعناية خاصة	٥%	٣	المتابعة الخاصة
٨	دون المستوى	٢٠%	٤	ديون غير منتظمة
٩	مشكوك في تحصيلها	٥٠%	٤	ديون غير منتظمة
١٠	ردية	١٠٠%	٤	ديون غير منتظمة

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م

(بالألف جنيه مصري)

في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م

الإجمالي	مرحلة (٣) أساس جماعي	مرحلة (٢) أساس جماعي	مرحلة (٢) أساس فردي	مرحلة (١) أساس جماعي	مرحلة (١) أساس فردي	إيضاح رقم
٢,٢٨٠	-	-	٢,٢٨٠	-	-	(١٥) نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٢,٣٤٢	-	-	٢,٣٢٤	-	١٨	(١٦) أرصدة لدى البنوك
٨٢٠,١١٨	٣٣٥,٥٧١	٣٨٠,١٥٠	-	١٠٤,٣٩٧	-	(١٧) مشاركات ومرايحات ومضاريات مع العملاء
٦,١٢٠	-	-	-	-	٦,١٢٠	(د/٢٧) استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٩٠,٠٦٤	-	-	-	-	٩٠,٠٦٤	(ج/١٨) استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٨,٨٤٠	١,٣٦٦	٢,٢١٩	-	٥,٢٥٥	-	(٢٥) مخصصات اخرى ( بدون مخصص القضايا و مخصص الخسائر التشغيلية بمبلغ ١٤,١٨٧ جم )
٩٢٩,٧٦٤	٣٣٦,٩٣٧	٣٨٢,٣٦٩	٤,٦٠٤	١٠٩,٦٥٢	٩٦,٢٠٢	إجمالي خسائر الاضمحلال

(بالألف جنيه مصري)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م

الإجمالي	مرحلة (٣) أساس جماعي	مرحلة (٢) أساس جماعي	مرحلة (٢) أساس فردي	مرحلة (١) أساس جماعي	مرحلة (١) أساس فردي	إيضاح رقم
٢,٥٧٦	-	-	٢,٥٧٦	-	-	(١٥) نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٨٣٨	-	-	٨٣٢	-	٦	(١٦) أرصدة لدى البنوك
٦٤٨,٨٣٩	٣٤٥,٥٠٠	١٩٥,٩٣٤	-	١٠٧,٤٠٥	-	(١٧) مشاركات ومرايحات ومضاريات مع العملاء
٨,٦٧٣	-	-	-	-	٨,٦٧٣	(د/٢٧) استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
١٠١,٢٨١	-	-	-	-	١٠١,٢٨١	(ج/١٨) استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٢٤,٢٤٧	٥,٠٨٢	٤,٣٨٨	-	١٤,٧٧٧	-	(٢٥) مخصصات اخرى ( بدون مخصص القضايا و مخصص الخسائر التشغيلية بمبلغ ١١,٧٤٢ الف جم )
٧٨٦,٤٥٤	٣٥٠,٥٨٢	٢٠٠,٣٢٢	٣,٤٠٨	١٢٢,١٨٢	١٠٩,٩٦٠	إجمالي خسائر الاضمحلال

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م

٥/ مشاركات ومراجعات ومضاريات مع العملاء

فيما يلي موقف أرصدة المشاركات والمراجعات والمضاريات مع العملاء من حيث الجدارة لعمليات التوظيف والاستثمار:

تقييم البنك		مشاركات ومراجعات ومضاريات مع العملاء	مشاركات ومراجعات ومضاريات مع العملاء
لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال		٣٠ يونيو ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
متأخرات ليست محل اضمحلال		ببالألف جنيه مصري	ببالألف جنيه مصري
محل اضمحلال		١٢,٠٤٤,٦٤١	١١,١٩٨,٧٤١
الإجمالي		٥٥٧,٢٧٥	٢٢
يخصم:		٥٢٠,٠٠٨	٥١٦,٤٦٣
الإيرادات المقدمة والعوائد		١٣,١٢١,٩٢٤	١١,٧١٥,٢٢٦
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة		(١,٢٤٩,٠١٩)	(١,٠٤٠,٤٤٧)
الصافي		(٨٢٠,١١٨)	(٦٤٨,٨٣٩)
		١١,٠٥٢,٧٨٧	١٠,٠٢٥,٩٤٠

تحليل إجمالي المشاركات والمراجعات والمضاريات مع العملاء وفقاً للمراحل:

أسس التصنيف الداخلي	٣٠ يونيو ٢٠٢١ م			(بالألف جنيه مصري) الإجمالي
	مرحلة (١)	مرحلة (٢)	مرحلة (٣)	
جيدة	٤,٥٣٩,٣٠٩	٤,١٧٩,١٩٧	-	٨,٧١٨,٥٠٦
المتابعه العادية	٤,٤٩٦	٣,٣٢١,٦٣٩	-	٣,٣٢٦,١٣٥
المتابعه الخاصه	-	٥٥٧,٢٧٥	-	٥٥٧,٢٧٥
غير منتظمه	-	-	٥٢٠,٠٠٨	٥٢٠,٠٠٨
الإجمالي	٤,٥٤٣,٨٠٥	٨,٠٥٨,١١١	٥٢٠,٠٠٨	١٣,١٢١,٩٢٤

تحليل إجمالي المشاركات والمراجعات والمضاريات مع العملاء وفقاً للمراحل:

أسس التصنيف الداخلي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م			(بالألف جنيه مصري) الإجمالي
	مرحلة (١)	مرحلة (٢)	مرحلة (٣)	
جيدة	٥,٨٥٣,٥٤٣	١,٨١٢,٠٠٢	-	٧,٦٦٥,٥٤٥
المتابعه العادية	٣٥٩	٣,٥٣٢,٨٣٧	-	٣,٥٣٣,١٩٦
المتابعه الخاصه	-	٢٢	-	٢٢
غير منتظمه	-	-	٥١٦,٤٦٣	٥١٦,٤٦٣
الإجمالي	٥,٨٥٣,٩٠٢	٥,٣٤٤,٨٦١	٥١٦,٤٦٣	١١,٧١٥,٢٢٦

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م

- يوضح الجدول التالي إجمالي مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للمراحل :

٣٠ يونيو ٢٠٢١ م		٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م		أسس التصنيف الداخلي
مرحلة (١) جماعى	مرحلة (٢) جماعى	مرحلة (٣) جماعى	الإجمالي	
١٠٤,٣٣٧	٢٨٨,٤٧١	-	٣٩٢,٨٠٨	جيدة
٦٠	٥٣,٥٧٥	-	٥٣,٦٣٥	المتابعة العادية
-	٣٨,١٠٤	-	٣٨,١٠٤	المتابعة الخاصة
-	-	٣٣٥,٥٧١	٣٣٥,٥٧١	غير منتظمه
١٠٤,٣٩٧	٣٨٠,١٥٠	٣٣٥,٥٧١	٨٢٠,١١٨	الإجمالي

- يوضح الجدول التالي إجمالي مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للمراحل :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م		٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م		أسس التصنيف الداخلي
مرحلة (١) جماعى	مرحلة (٢) جماعى	مرحلة (٣) جماعى	الإجمالي	
١٠٧,٣٧٤	٦٩,٨٤٤	-	١٧٧,٢١٨	جيدة
٣٠	١٢٦,٠٩١	-	١٢٦,١٢١	المتابعة العادية
-	-	٣٤٥,٥٠٠	٣٤٥,٥٠٠	غير منتظمه
١٠٧,٤٠٤	١٩٥,٩٣٥	٣٤٥,٥٠٠	٦٤٨,٨٣٩	الإجمالي

٦/ أدوات دين والأوراق الحكومية

يمثل الجدول التالي تحليل أدوات الدين والأوراق الحكومية وفقاً لوكالات التقييم في آخر السنة المالية ، بناء على تقييم ستاندرد أند بور وما يعادله .

٣٠ يونيو ٢٠٢١ م		٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م		تصنيف
أوراق حكومية	استثمارات في أوراق مالية	بالآلاف جنيه مصرى	بالآلاف جنيه مصرى	
-	٣١٣,٥٢٤	٣١٣,٥٢٤	٣١٣,٥٢٤	AA- الى +AA
-	١,٤٥٧,٠٦١	١,٤٥٧,٠٦١	١,٤٥٧,٠٦١	A- الى +A
٣٨,٥٠٨,٨١٧	٣٨,٣٤٥,٣٦٧	٣٨,٣٤٥,٣٦٧	٧٦,٨٥٤,١٨٤	أقل من A-
٣٨,٥٠٨,٨١٧	٤٠,١١٥,٩٥٢	٤٠,١١٥,٩٥٢	٧٨,٦٢٤,٧٦٩	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م		٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م		تصنيف
أوراق حكومية	استثمارات في أوراق مالية	بالآلاف جنيه مصرى	بالآلاف جنيه مصرى	
-	٥٥٠,٣٠٨	٥٥٠,٣٠٨	٥٥٠,٣٠٨	AA- الى +AA
-	١,٢٢٧,٧٣٣	١,٢٢٧,٧٣٣	١,٢٢٧,٧٣٣	A- الى +A
٣٦,٧٨٤,٣٢٥	٣٤,٦٨٠,٠٨٨	٣٤,٦٨٠,٠٨٨	٧١,٤٦٤,٤١٣	أقل من A-
٣٦,٧٨٤,٣٢٥	٣٦,٤٥٨,١٢٩	٣٦,٤٥٨,١٢٩	٧٣,٢٤٢,٤٥٤	الإجمالي

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م

٧/ الاستحواذ على الضمانات

قام البنك خلال السنة الحالية بالحصول على أصول بالاستحواذ على بعض الضمانات كما يلي :

القيمة الدفترية بالآلاف جنيه مصري	طبيعة الأصل
(١٣,٣٧٢)	بيع عدد ٢ فيلا وارض وعدد ٢ شقة
(١٣,٣٧٢)	الإجمالي

يتم تبويب الأصول التي تم الاستحواذ عليها ضمن بند الأصول الاخرى بالمركز المالي ويتم بيع هذه الأصول كلما كان ذلك عملياً .

٩/ تركيز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر عمليات التوظيف و الاستثمار

القطاعات الجغرافية

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر عمليات التوظيف و الاستثمار للبنك بالقيمة الدفترية ، موزعة حسب القطاع الجغرافي في آخر السنة المالية الحالية وعند إعداد هذا الجدول تم توزيع المخاطر على القطاعات الجغرافية وفقاً للمناطق المرتبطة بعملاء البنك :

(بالآلاف جنيه مصري) ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م

الإجمالي	دول أخرى	دول الخليج العربي	أوروبا	جمهورية مصر العربية			
				الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى		
١١,٠٥٢,٧٨٧	-	-	-	٣٣٥,٧٩٧	١,٣٢٣,٢٦٦	٩,٣٩٣,٧٢٤	مشاركات ومراجعات ومضاربات للعملاء:
							استثمارات مالية :
٣٢,٥١٤,٣٩٣	٧٣٣,٤٢٦	٥٩٢,٤٣٢	٣٣٧,٢١٠	-	١,٢٢٢	٣٠,٨٥٠,١٠٣	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٤١٦,٧٤٩	-	١٤٦,٧٧٠	٢٤٦,٥٦٥	-	-	٢٣,٤١٤	- بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر
٤٨,٠٢٨,٥٣٠	١٢٥,٢٧٧	١,٧١٣,٣٠٢	-	-	-	٤٦,١٨٩,٩٥١	- بالتكلفة المستهلكة
٣,١٧١,١١٦	-	٨٥,٤٨٥	-	-	-	٣,٠٨٥,٦٣١	أصول أخرى
٩٥,١٨٣,٥٧٥	٨٥٨,٧٠٣	٢,٥٣٧,٩٨٩	٥٨٣,٧٧٥	٣٣٥,٧٩٧	١,٣٢٤,٤٨٨	٨٩,٥٤٢,٨٢٣	الإجمالي في نهاية الفترة الحالية
٨٨,٠٥٨,٥٦٨	٩٧٣,٤٢٦	٢,٥٤٣,٠٢٨	٥٨٦,٧٩٦	٢٨٦,٨٧٤	١,١٦٥,٤٨١	٨٢,٥٠٢,٩٦٣	الإجمالي في نهاية سنة المقارنة

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)  
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر عمليات التوظيف و الاستثمار للبنك بالقيمة الدفترية، موزعة حسب النشاط الذي يزاوله عملاء البنك :

٣٠ يونيو ٢٠٢١ م

(بالآلاف جنيه مصري)

الإجمالي	أفراد	أنشطة أخرى	قطاع حكومي	بيع الجملة وتجارة التجزئة	نشاط عقاري	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية	مشاركات ومراجعات ومضاربات للعملاء:
١١,٠٥٢,٧٨٧	١,٢٠٥,١٩٤	٥٢,٨٤٥	-	٥٥٢,١٣٦	١,٨٥٤,٨٥٧	٥,١٩٣,٦٧٩	٢,١٩٤,٠٧٦	٢,١٩٤,٠٧٦
٣٢,٥١٤,٣٩٣	-	١,٢٠٨,٨٥٧	٢٨,٩٠٥,٠٥٣	-	٧٩٧,٩٧٤	١,٣٠٦,٥٩٢	٢٩٥,٩١٧	-
٤١٦,٧٤٩	-	١٧٠,١٨٤	-	-	٢٤٦,٥٦٥	-	-	-
٤٨,٠٢٨,٥٣٠	-	-	٤٧,٧١٥,٢٨	-	-	-	٣١٣,٥٠٢	-
٣,١٧١,١١٦	-	٥١١,٧١٥	-	-	١,١١٥,٤٨٠	-	١,٥٤٣,٩٢١	-
٩٥,١٨٣,٥٧٥	١,٢٠٥,١٩٤	١,٩٤٣,٦٠١	٧٦,٦٢٠,٠٨١	٥٥٢,١٣٦	٤,٠١٤,٨٧٦	٦,٥٠٠,٢٧١	٤,٣٤٧,٤١٦	-
٨٨,٥٥٨,٥٦٨	١,١١١,٧٢٦	١,٤٨٦,٧٠٨	٧٠,٩٧٦,٦٥٢	٥٣٥,٧٧٢	٢,٨٥٨,٥٧٩	٦,٨٢١,٩٨٨	٤,٢٦٧,١٤٣	-

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

٣/ب - خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغيير في أسعار السوق ، وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملة ومنتجات حقوق الملكية ، حيث أن كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية ، ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق الى محافظ للمتاجرة أو لغير غرض المتاجرة.

١/ب ملخص القيمة المعرضة للخطر إجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر

(بالآلاف جنيه مصري)			١٢ شهر حتى نهاية يونيو ٢٠٢١ م			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
٣٦,٣١٤,٠٩٣	٥٢,٧٦٩,٠٣٠	٣٩,٣٧٥,٤٥٢	٣٦,٣١٤,٠٩٣	٥٢,٧٦٩,٠٣٠	٣٨,٦٤٥,٩٢٥	خطر أسعار الصرف
٢٠,٦٩٧,٧٤٥	٢٦,١٧٠,٥٨١	٢٤,١١٣,٨٦١	٢٤,٤٦٢,٣٧٠	٢٦,٦٣٠,٠٧٠	٢٥,٨٤٤,٧٠١	خطر سعر العائد
٩,٢٦٣,٤٤٠	٩,٨٨٣,٢٣٤	٩,٥٨٢,٨٩٦	٩,١٢١,٢٧٤	٩,٨٢٠,٤٨٦	٩,٣٥١,٧١٨	خطر أدوات الملكية
٦٦,٢٧٥,٢٧٨	٨٨,٨٢٢,٨٤٥	٧٣,٠٧٢,٢٠٩	٦٩,٨٩٧,٧٣٧	٨٩,٢١٩,٥٨٦	٧٣,٨٤٢,٣٤٤	إجمالي القيمة عند الخطر

القيمة المعرضة للخطر لمحفظه المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

(بالآلاف جنيه مصري)			١٢ شهر حتى نهاية يونيو ٢٠٢١ م			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
٣٤١,٧٩٤	٤٢٤,٤٥٨	٣٨,١٠٣	٣٤١,٧٩٤	٤٠٣,٧٣٢	٣٨٦,٥٨٣	خطر أسعار الصرف
-	-	-	-	-	-	خطر سعر العائد
-	-	-	-	-	-	خطر أدوات الملكية
٣٤١,٧٩٤	٤٢٤,٤٥٨	٣٨,١٠٣	٣٤١,٧٩٤	٤٠٣,٧٣٢	٣٨٦,٥٨٣	إجمالي القيمة عند الخطر

القيمة المعرضة للخطر للمحفظه لغير غرض المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

(بالآلاف جنيه مصري)			١٢ شهر حتى نهاية يونيو ٢٠٢١ م			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
٣٥,٩٢٤,٨٠٢	٥٢,٣٨٢,٢٣٢	٣٨,٩٩٣,٣٤٩	٣٥,٩٢٤,٨٠٢	٥٢,٣٨٢,٢٣٢	٣٨,٢٥٩,٣٤٢	خطر أسعار الصرف
٢٠,٦٩٧,٧٤٥	٢٦,١٧٠,٥٨١	٢٤,١١٣,٨٦١	٢٤,٤٦٢,٣٧٠	٢٦,٦٣٠,٠٧٠	٢٥,٨٤٤,٧٠١	خطر سعر العائد
٩,٢٦٣,٤٤٠	٩,٨٨٣,٢٣٤	٩,٥٨٢,٨٩٦	٩,١٢١,٢٧٤	٩,٨٢٠,٤٨٦	٩,٣٤٠,٤٣٥	خطر أدوات الملكية
٦٥,٨٨٥,٩٨٧	٨٨,٤٣٦,٠٤٧	٧٢,٦٩٠,١٠٦	٦٩,٥٠٨,٤٤٦	٨٨,٨٣٢,٧٨٨	٧٣,٤٤٤,٤٧٨	إجمالي القيمة عند الخطر

ترتبط الزيادة في القيمة المعرضة للخطر ، خاصة سعر العائد ، بالزيادة في حساسية سعر العائد في الأسواق المالية العالمية .

وتم حساب النتائج الثلاثة السابقة للقيمة المعرضة للخطر بشكل مستقل عن المراكز المعنية والتحركات التاريخية للأسواق ، ولا يشكل إجمالي القيمة المعرضة للخطر المتاجرة وغير المتاجرة القيمة المعرضة للخطر للبنك وذلك نظراً للارتباط بين أنواع الخطر وأنواع المحافظ وما يتبعه من تأثير متنوع .



بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م

ب/٢ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

يتعرض البنك لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية على المركز المالي والتدفقات النقدية . وقد قام مجلس الإدارة بوضع حدود للعملات الأجنبية وذلك بالقيمة الإجمالية لكل من المراكز في نهاية اليوم وكذلك خلال اليوم التي يتم مراقبتها لحظياً ويلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية السنة المالية ويتضمن الجدول التالي القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها :

(بالآلاف جنيه مصري)

٣٠ يونيو ٢٠٢١ م

الأصول المالية	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	الإجمالي
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	٦,٣٧٨,١٥١	٣,١٩٢,٥٤٩	٨١,٨٢١	١٤,٢٩٨	٤١,٥٥١	٩,٧٠٨,٣٧٠
أرصدة لدى البنوك	٣,٢٨٧,٠٩٠	١٠,٧٧٩,٤٦٨	٢٠٤,٦٩٢	١٢٨,٥٢٩	٩٩٠,٩٢٩	١٥,٣٩٠,٧٠٨
مشاركات و مرابحات ومضاربات مع العملاء	٩,٧٩٥,٦٢٠	١,٢٠٩,٠٢٩	٤٨,١٣٨	-	-	١١,٠٥٢,٧٨٧
استثمارات مالية :						
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٢٩,٣٢٨,١٧٤	٢,٥٢٤,٢٥٥	٦٦١,٩٦٤	-	-	٣٢,٥١٤,٣٩٣
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٢٣,٤١٤	٢٤٦,٥٦٥	-	-	١٤٦,٧٧٠	٤١٦,٧٤٩
بالتكلفة المستهلكة	٣١,٨٧٨,٥١١	١٦,١٥٠,٠١٩	-	-	-	٤٨,٠٢٨,٥٣٠
أصول مالية أخرى	٢,٨٦١,٠٨١	٢٩٩,٧٧٩	(٧٧٧)	(٩٠)	١١,١٢٣	٣,١٧١,١١٦
إجمالي الأصول المالية	٨٣,٥٥٢,٠٤١	٣٤,٤٠١,٦٦٤	٩٩٥,٨٣٨	١٤٢,٧٣٧	١,١٩٠,٣٧٣	١٢٠,٢٨٢,٦٥٣

الالتزامات المالية	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	الإجمالي
أرصدة مستحقة للبنوك	٤٦٢,٨٥٠	١٧,٥١٠	١,٩٥٢	٤	-	٤٨٢,٣١٦
الأوعية الادخارية	٧٤,٤٢٥,٧٢٧	٢٧,٠٤٣,٠٢٨	٩٣٤,٢٧٢	١٤٣,٠٧٠	١,١٩٠,٤٧٧	١٠٣,٧٣٦,٥٧٤
التزامات مالية أخرى	٢,٨٣٦,٢١٨	٨١,٤١٣	٤,٥٩٧	٤٧٥	٢٢	٢,٩٢٢,٧٢٥
إجمالي الالتزامات المالية	٧٧,٧٢٤,٧٩٥	٢٧,٢٤١,٩٥١	٩٤٠,٨٢١	١٤٣,٥٤٩	١,١٩٠,٤٩٩	١٠٧,١٤١,٦١٥
صافي المركز المالي	٥,٨٢٧,٢٤٦	٧,٢٥٩,٧١٣	٥٥,٠١٧	(٨١٢)	(١٢٦)	١٣,١٤١,٠٣٨
ارتباطات متعلقة بالتوظيف في نهاية سنة المقارنة	٤٣٨,٩٨١	١,١٨٤,٩٥٣	٤٥,٩٦٩	٢١	٩٩٥	١,٦٧٠,٩١٩
إجمالي الأصول المالية	٧٨,٠٩٤,٤٨٤	٣١,٩٧٩,٦٦٤	١,٠١٦,٢٩٧	١٣٨,٩٠٥	١,٢٢٢,٩٧١	١١٢,٤٥٢,٢٧١
إجمالي الالتزامات المالية	٧١,٤٥٧,٢٠٨	٢٦,٠٧١,٥٣٥	٩٦٧,٤٦٠	١٣٨,٩٠٦	١,٢٢٢,٩٠٢	٩٩,٨٥٨,٠١١
صافي المركز المالي	٦,٦٣٧,٢٧٦	٥,٩٠٨,٠٧٩	٤٨,٨٣٧	(١)	٦٩	١٢,٥٩٤,٢٦٠

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م

مهام غرفة المعاملات الدولية (Dealing Room) :

- تقديم تقارير دورية عن حركة الأسواق المالية .
  - تنفيذ توصيات لجنة الأصول والالتزامات التي تمت الموافقة عليها وعرض تقارير بمدى التقدم في تنفيذ تلك التوصيات .
  - التنسيق مع وحدة إدارة الأصول والالتزامات فيما يتعلق بالحوط الطبيعي ضد المخاطر التي قد تنشأ عن معاملات خاصة وبما يتفق مع السياسة والتوصيات المعتمدة للجنة إدارة الأصول والالتزامات .
  - المسؤولية عن إدارة السيولة على المدى القصير .
  - إعداد تقارير دورية بأى مستجدات عن موقف الأسواق وتوجيه النظر لأي اختناقات في السيولة .
  - إبلاغ وحدة إدارة الأصول والالتزامات بالاحتياجات التمويلية لمعالجة فجوة السيولة .
- هدف البنك من إدارة خطر أسعار العائد :

يهدف البنك إلى تخفيض درجة تعرضه لمخاطر هيكل أسعار العائد إلى أقصى حد ممكن مع مراعاة أن تكون قيمه المخاطر المتبقية الناجمة عن أسعار العائد في حدود مستوى الحساسية المعتمد من لجنة الأصول والالتزامات. ويعرف مستوى الحساسية بأنه التغير في صافي القيمة الحالية لمراكز أسعار العائد الثابتة المستقبلية للبنك مقابل كل زيادة قدرها ١ % بمنحنى سعر العائد وتم المتابعة الجدية لمدى التزام البنك بالحدود المطبقة .

ب/ ٣ خطر تقلبات سعر العائد

يتعرض البنك لأثار التقلبات في مستويات أسعار العائد السائدة في السوق وهو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل في تذبذب التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الأداة ، وخطر القيمة العادلة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الأداة المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق ، وقد يزيد هامش العائد نتيجة لتلك التغيرات ولكن قد تنخفض الأرباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة ويقوم مجلس إدارة البنك بوضع حدود لمستوى الاختلاف في إعادة تسعير العائد الذي يمكن أن يحتفظ به البنك.

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م

ويخصص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد الذي يتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة على أساس منحنى تواريخ إعادة التسعير أو تواريخ الاستحقاق أيهما أقرب:

(بالألف جنيه مصري)		٣٠ يونيو ٢٠٢١ م						
الإجمالي	بدون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد		
٩,٧٠٨,٣٧٠	٦,٨٦٩,٥١٣	-	-	-	-	٢,٨٣٨,٨٥٧	الأصول المالية	
١٥,٣٩٠,٧٠٨	١٢٤,١٥٩	-	-	-	٦,٢٤٤,٢٩٩	٩,٠٢٢,٢٥٠	تقنية وأرصدة لدى البنك المركزي	
١١,٠٥٢,٧٨٧	٣٣٠,٨٠٤	٥,٨٨٧,٦٨٥	٢,٣٧٠,٩٧٠	٢,٢٠٠,٦٢١	١٤٧,٤٦٣	١١٥,٢٤٤	أرصدة لدى البنوك	
							مشاركات ومراجحت ومضاربات للعملاء	
							استثمارات مالية :	
٣٢,٥١٤,٣٩٣	-	٢,٥٤٣,٧٨٨	٧,٧١٧,٨٣٤	٨,٦٦٩,٥١٩	١٠,٤٦٢,١٥٥	٣,١٢١,٠٩٧	بالتقييم العادل من خلال الدخل	
٤١٦,٧٤٩	-	-	-	-	٤١٦,٧٤٩	-	الشامل	
٤٨,٠٢٨,٥٣٠	-	٨٦٩,٦٧٠	٤١,٧٥٣,٥١٧	٤,٦٦٣,٣٠٣	٣٤١,٧٢١	٤٠٠,٣١٩	بالتقييم العادل من خلال الأرباح والخسائر	
٣,١٧١,١١٦	-	-	٧٩٢,٧٧٩	٧٩٢,٧٧٩	٧٩٢,٧٧٩	٧٩٢,٧٧٩	بالتكلفة المستهلكة	
١٢٠,٢٨٢,٦٥٣	٧,٣٢٤,٤٧٦	٩,٣٠١,١٤٣	٥٢,٦٣٥,١٠٠	١٦,٣٢٦,٢٢٢	١٨,٤٠٥,١٦٦	١٦,٢٩٠,٥٤٦	أصول مالية أخرى	
							إجمالي الأصول المالية	
الإجمالي	بدون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد		
٤٨٢,٣١٦	٣٢,٣١٦	-	-	٤٥٠,٠٠٠	-	-	الالتزامات المالية	
١٠٣,٧٣٦,٥٧٤	٩,٤٢٢,٢٩٨	٣٥,٢٩٣,٩٠١	٢٧٩٩٨,٤٧٢	٩,٩٥٣,٣٣٣	٩,٩٣٥,٣٣٣	١١,١٥١,٢٣٧	أرصدة مستحقة للبنوك	
٢,٩٢٢,٧٢٥	-	-	٧٣٠,٦٨٢	٧٣٠,٦٨١	٧٣٠,٦٨١	٧٣٠,٦٨١	الأومية الإذخارية والودائع الأخرى	
١٠٧,١٤١,٦١٥	٩,٤٥٤,٦١٤	٣٥,٢٩٣,٩٠١	٢٨,٧٢٩,١٥٤	١١,١١٦,٠١٤	١٠,٦٦٦,٠١٤	١١,٨٨١,٩١٨	التزامات مالية أخرى	
١٣,١٤١,٠٣٨	(٢,١٣٠,١٣٨)	(٢٥,٩٩٢,٧٥٨)	٢٣,٩٠٥,٩٤٦	٥,٢١٠,٢٠٨	٧,٧٣٩,١٥٢	٤,٤٠٨,٦٢٨	إجمالي الالتزامات المالية	
							فجوة إعادة تسعير العائد	
١١٢,٤٥٢,٢٧١	٦,٦٠٧,٥٠٠	٨,٤٧٩,٨٧٩	٥٣,١٧٦,٥٥٥	١٤,٤٥٩,٤٥٨	١١,٥٧٧,٧٤٧	١٨,١٥١,١٣٢	في نهاية سنة المقارنة	
٩٩,٨٥٨,٠١١	٨,٥٦٩,٥٩٣	٣٣,٠٤٧,٠٨٥	٢٦,٦٤٨,٤١٩	١٠,١٣٧,١١٦	١٠,١٣٧,١١٧	١١,٣١٨,٦٨١	اجمالي الأصول المالية	
١٢,٥٩٤,٢٦٠	(١,٩٦٢,٠٩٣)	(٢٤,٥٦٧,٢٠٦)	٢٦,٥٢٨,١٣٦	٤,٣٢٢,٣٤٢	١,٤٤٠,٦٣٠	٦,٨٣٢,٤٥١	اجمالي الالتزامات المالية	
							فجوة إعادة تسعير العائد	

### ج/٣ خطر السيولة

خطر السيولة هو خطر تعرض البنك لصعوبات في الوفاء بتعهداته المرتبطة بالتزاماته المالية عند الاستحقاق واستبدال المبالغ التي يتم سحبها ، ويمكن أن ينتج عن ذلك الإخفاق في الوفاء بالتزامات الخاصة بالسداد للمودعين والوفاء بارتباطات عمليات التوظيف .

#### إدارة مخاطر السيولة

تتضمن عمليات الرقابة لخطر السيولة المطبقة بمعرفة إدارة الشؤون المالية بالبنك ما يلي :

\* يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات ويتضمن ذلك إحلال الأموال عند استحقاقها أو عند منحها للعملاء . ويتواجد البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف .

\* الاحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية التسويق التي من الممكن تسهيلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية .

\* مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري .

\* إدارة التركيز وبيان استحقاقات عمليات التوظيف .

#### هدف البنك من إدارة السيولة

يهدف البنك لتمويل أنشطته على أساس أفضل الأسعار الممكنة في ظل الظروف الطبيعية، ولضمان قدرته على الوفاء بالتزاماته في حالة حدوث أزمة، وسعياً نحو تحقيق هذه الغاية يتبنى البنك المبادئ الرئيسية التالية لإدارة السيولة :

- إدارة السيولة في المدى القصير وفقاً للإطار الرقابي.

- تنويع مصادر التمويل.

- الاحتفاظ بمجموعة من الأصول ذات سيولة عالية.

#### قياس ومتابعة هيكل مخاطر السيولة

يتلخص إطار إدارة السيولة بالبنك في العمليات التالية :

- التقييم المنتظم لهيكل سيولة البنك وتطوره على مدار الزمن.

- متابعة تنويع مصادر التمويل .

- تقييم البنك لاحتياجات التمويل على أساس التوقعات الواردة في الموازنة التقديرية بغرض التخطيط لحلول ملائمة للتمويل .

يتم تحديد فجوات السيولة المتوقعة عن طريق حصر البنود التي تظهر بقائمة المركز المالي البنك وخارجها حسب نوع عملة وأجال الاستحقاق المتبقية لتلك البنود وتحدد تواريخ استحقاق الأصول والالتزامات القائمة على أساس الشروط التعاقدية للمعاملات ونماذج أنماط سلوك العميل التاريخية ( كما في حالة حسابات الاستثمار ) وكذا الافتراضات التقليدية المتصلة ببعض بنود قائمة المركز المالي ( كما في حالة حقوق المساهمين ) .

ولأغراض الرقابة وإعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والأسبوع والشهر التالي وهي الفترات الرئيسية لإدارة السيولة وتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الاستحقاقات التعاقدية للالتزامات المالية وتواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية .

وتقوم إدارة التوظيف المحلي أيضاً بمراقبة عدم التطابق بين الأصول متوسطة الأجل ، ومستوى ونوع الجزء غير المستخدم من ارتباطات عمليات التوظيف ، ومدى استخدام تسهيلات الحسابات الجارية المدينة وأثر الالتزامات العرضية مثل خطابات الضمان والاعتمادات المستندية .

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م

منهج التمويل

يتم مراجعة مصادر السيولة عن طريق فريق منفصل بإدارة الشئون المالية بالبنك بهدف توفير تنوع واسع في العملات ، والمناطق الجغرافية ، والمصادر ، والمنتجات والأجال .

التدفقات النقدية غير المشتقة :

يمثل الجدول التالي التدفقات النقدية المدفوعة من قبل البنك بطريقة الالتزامات المالية غير المشتقة موزعة على أساس المدة المتبقية من الاستحقاقات التعاقدية في تاريخ المركز المالي ، وتمثل المبالغ المدرجة بالجدول التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصصة ، بينما يدير البنك خطر السيولة على أساس التدفقات النقدية غير المخصصة المتوقعة وليست التعاقدية :

(بالآلاف جنيه مصري)

٣٠ يونيو ٢٠٢١ م

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	الالتزامات المالية
٤٨٢,٣١٦	٣٢,٣١٦	-	٤٥٠,٠٠٠	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك
١٠٣,٧٣٦,٥٧٤	٤٤,٧١٦,١٩٩	٢٧,٩٩٨,٤٧٢	٩,٩٣٥,٣٣٣	٩,٩٣٥,٣٣٣	١١,١٥١,٢٣٧	الأوعية الادخارية والودائع الأخرى
٢,٩٢٢,٧٢٥	-	٧٣٠,٦٨٢	٧٣٠,٦٨١	٧٣٠,٦٨١	٧٣٠,٦٨١	التزامات مالية أخرى
١٠٧,١٤١,٦١٥	٤٤,٧٤٨,٥١٥	٢٨,٧٢٩,١٥٤	١١,١٦٦,٠١٤	١٠,٦٦٦,٠١٤	١١,٨٨١,٩١٨	إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
١٢٠,٢٨٢,٦٥٣	١٦,٦٢٥,٦١٩	٥٢,٦٣٥,١٠٠	١٦,٣٢٦,٢٢٢	١٨,٤٠٥,١٦٦	١٦,٢٩٠,٥٤٦	إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى

(بالآلاف جنيه مصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	الالتزامات المالية
١٥٠,٢٤٨	١٥٠,٢٤٨	-	-	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك
٩٦,٩٤٤,٨٧٩	٤١,٤٦٦,٤٣٠	٢٥,٩٥٧,٦٩٨	٩,٤٤٦,٣٩٥	٩,٤٤٦,٣٩٦	١٠,٦٢٧,٩٦٠	الأوعية الادخارية والودائع الأخرى
٢,٧٦٢,٨٨٤	-	٦٩٠,٧٢١	٦٩٠,٧٢١	٦٩٠,٧٢١	٦٩٠,٧٢١	التزامات مالية أخرى
٩٩,٨٥٨,٠١١	٤١,٦١٦,٦٧٨	٢٦,٦٤٨,٤١٩	١٠,١٣٧,١١٧	١٠,١٣٧,١١٧	١١,٣١٨,٦٨١	إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
١١٢,٤٥٢,٢٧١	١٥,٠٨٧,٣٧٩	٥٣,١٧٦,٥٥٥	١٤,٤٥٩,٤٥٨	١١,٥٧٧,٧٤٧	١٨,١٥١,١٣٢	إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى

د/٣ إدارة رأس المال

تتمثل أهداف البنك عند إدارة رأس المال ، الذي يشمل عناصر أخرى بالإضافة الى حقوق الملكية الظاهرة بالمركز المالي فيما يلي :

- الالتزام بالاحكام الشرعية والمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية وفي البلدان التي تعمل بها فروع البنك .
- حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الاخرى التي تتعامل مع البنك .
- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط .

يتم مراجعة كفاية رأس المال واستخدامات رأس المال وفقاً لمتطلبات الجهة الرقابية (البنك المركزي المصري في جمهورية مصر العربية) يومياً بواسطة إدارة البنك ، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة وإبداعات لدى البنك المركزي المصري على أساس ربع سنوي

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي :

- الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه مصري حداً أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع .
- الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٠% ، ويبلغ الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال بعد اضافة متطلبات الدعامة التحوطية والبنوك ذات الاهمية النظامية المحلية ١٢,٧٥% وذلك خلال العام المالي ٢٠٢٠ .

وتخضع فروع البنك التي تعمل خارج جمهورية مصر العربية لقواعد الإشراف المنظمة للأعمال المصرفية في البلدان التي تعمل بها ، ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين :

**الشريحة الأولى :** وهي رأس المال الأساسي ، ويتكون من رأس المال المدفوع (بعد خصم القيمة الدفترية لأسهم الخزينة) ، والأرباح المحتجزة والاحتياطيات الناتجة عن توزيع الأرباح فيما عدا احتياطي المخاطر البنكية العام ، ويخصم منه أية شهرة سبق الاعتراف بها وأية خسائر مرحلة .

**الشريحة الثانية :** وهي رأس المال المساند ، ويتكون مما يعادل مخصص المخاطر العام وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية الصادرة عن البنك المركزي المصري بما لا يزيد عن ١,٢٥% من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر ، و التوظيفات / الودائع المساندة التي تزيد آجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠% من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من آجالها) و ٤٥% من الزيادة بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية لكل من الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر وبالتكلفة المستهلكة وفي شركات تابعة وشقيقة .

وعند حساب إجمالي بسط معيار كفاية رأس المال ، يراعى ألا يزيد رأس المال المساند عن رأس المال الأساسي وألا تزيد التوظيفات (الودائع) المساندة عن نصف رأس المال الأساسي . ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر الى ١٠٠% مبوية بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر عمليات التوظيف و الاستثمار المرتبطة به ، ومع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار . ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج المركز المالي بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ.

\* منظومة إدارة مخاطر هيكل سعر العائد

يتم تحديد وقياس هذا الخطر بمعرفة وحدة الأصول والالتزامات (ALMU) التابعة للإدارة المالية بالبنك ويتم تقييم المخاطر وحدودها والإجراءات التصحيحية الواجب القيام بها بمعرفة لجنة الأصول والالتزامات (ALCO) برئاسة رئيس البنك وعضوية المديرين التنفيذيين والمدير المالي ومديرو الإدارات التجارية ومدير شبكة الفروع والسكرتير العام ورئيس غرفة المعاملات الدولية وتقوم غرفة المعاملات الدولية بتنفيذ الإجراءات الضرورية التي تقرها لجنة الأصول والالتزامات لتصحيح الفجوات من خلال التعامل في الأسواق المالية وتعد الغرفة تقاريرها بما حدث من تطور وعرضها على وحدة الأصول والالتزامات ولجنة الأصول والالتزامات.

\* مهام لجنة إدارة الأصول والالتزامات (ALCO)

- البت في الحدود المقبولة لأغراض تحليل الحساسية.
- مراجعة الافتراضات المستخدمة في تحديد وقياس المخاطر والتحقق من صحتها واعتمادها.
- استعراض مخاطر وفجوات أسعار العائد وموقف الحساسية بالبنك والواردة بتقارير وحدة إدارة الأصول والالتزامات (ALMU).
- تقييم وتعديل واعتماد التوصيات المقترحة لتعديل الفجوات -إن وجدت- بما يتفق مع الحدود السابق اعتمادها.

\* مهام وحدة إدارة الأصول والالتزامات (ALMU)

- توثيق سياسة إدارة المخاطر كما تم إقرارها بمعرفة لجنة الأصول والالتزامات والحفاظ عليها.
- إعداد النماذج المستخدمة في تحديد وقياس المخاطر والعمل على تطويرها باستمرار.
- إعداد تقارير بالقيم المعرضة للخطر وتطور تلك القيم على مدار الزمن وعرض تلك التقارير على لجنة إدارة الأصول والالتزامات.
- تقديم توصيات لتعديل الفجوات بما يتفق مع الحدود السابق اعتمادها.
- متابعة تطبيق قرارات لجنة الأصول والالتزامات وإخطارها بمدى التقدم في تطبيق تلك القرارات.

- أدوات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة :

يتم قياس الأصول المالية المبوبة كأصول مالية بغرض المتاجرة بالقيمة العادلة مع أدراج فروق التغير في القيمة العادلة بقائمة الدخل ضمن بند " صافي الدخل من المتاجرة " كما يتم قياس أدوات الدين المبوبة كأصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر بالقيمة العادلة مع إدراج فروق التغير في القيمة العادلة ببند الدخل الشامل الأخر ضمن " احتياطي القيمة العادلة " وبالنسبة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية فيتم قياس الأسهم المقيدة ببورصة الأوراق المالية بالقيمة العادلة طبقاً للأسعار المعلنة بالبورصة في تاريخ القوائم المالية المستقلة " أما بالنسبة للأسهم غير المقيدة بالبورصة " فيما عدا الاستثمارات الاستراتيجية " فيتم تقييمها بإحدى الطرق الفنية المقبولة " طريقة التدفقات النقدية المخصومة ، طريقة مضاعفات القيمة " وإدراج فروق التقييم بقائمة الدخل الشامل ضمن " احتياطي القيمة العادلة " وبالنسبة للاستثمارات الاستراتيجية فتعتبر التكلفة أو القيمة الاسمية بمثابة القيمة العادلة لتلك الاستثمارات.

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)  
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م

يقوم مصرفنا بالعمل وفقاً للتسلسل الهرمي للقيمة العادلة بناء على مستويات المدخلات التي تعتبر جوهرية لقياس القيمة العادلة ككل:

-المستوي الأول:

وتتمثل مدخلات المستوي الأول في الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة لأصول أو التزامات مطابقة يستطيع البنك الوصول إليها في تاريخ القياس.

-المستوي الثاني:

وتتمثل مدخلات المستوي الثاني في كافة المدخلات بخلاف أسعار معلن عنها ضمن المستوي الأول وتكون هذه المدخلات ملحوظة للأصل أو الالتزام بشكل مباشر أو غير مباشر.

-المستوي الثالث:

وتتمثل مدخلات المستوي الثالث في المدخلات غير الملحوظة للأصل أو الالتزام.

- تمويلات وتسهيلات للعملاء

تظهر التمويلات والتسهيلات بالصافي بعد خصم مخصص خسائر الاضمحلال .

- أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

يتم تبويب الأصول المالية غير المشتقة ذات الدفعات وتواريخ الاستحقاق الثابتة أو القابلة للتحديد كأدوات دين بالتكلفة المستهلكة " ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية " .



بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م

- ويتكون البسط لمعدل كفاية رأس المال من الشرحتين التاليتين طبقا لبازل II :

الشريحة الأولى : وهى رأس المال الأساسي ويتكون من رأس المال المدفوع - بعد خصم القيمة الدفترية لأسهم الخزينة - والأرباح المحتجزة والاحتياطيات القائمة التي ينص القانون والنظام الأساسي للبنك على تكوينها بعد توزيع الأرباح فيما عدا احتياطي المخاطر البنكية العام والاحتياطي الخاص كما يخصم منه أية شهرة سبق الاعتراف بها وأية خسائر مرحلة . وقد تم إدراج صافي الأرباح المرحلية في الشريحة الأولى وذلك طبقا لقرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٥ فبراير ٢٠١٧ .

الشريحة الثانية : وهى رأس المال المساند ويتكون مما يعادل رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين / التمويلات و التسهيلات الأتمتانية المدرجة في المرحلة الأولى بما لا يزيد عن ١,٢٥ % من إجمالي المخاطر الأتمتانية للأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر والتمويلات / الودائع المساندة التي تزيد آجالها عن خمس سنوات - مع استهلاك ٢٠ % من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من آجالها - بالإضافة إلى ٤٥ % من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية لكل من الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر وأدوات الدين بالتكلفة المستهلكة والاستثمارات في شركات تابعة وشقيقة و ٤٥ % من قيمة الاحتياطي الخاص. ويراعى عند حساب إجمالي بسط معدل كفاية رأس المال ألا يزيد رأس المال المساند عن رأس المال الأساسي والألا تزيد التمويلات - الودائع - المساندة عن نصف رأس المال الأساسي.

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر إلى ٢٠٠ % مبنوية بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به مع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج قائمة المركز المالي بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ.

تم إعداد معيار كفاية رأس المال طبقا لمتطلبات بازل II بناءً على قرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٨ ديسمبر ٢٠١٢ والتي أصدرت في ٢٤ ديسمبر ٢٠١٢ .

وقد التزم البنك بكافة متطلبات رأس المال المحلية وفي الدول التي تعمل بها فروعها الخارجية خلال السنتين الماضيتين.

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م

ويُلخص الجدول التالي مكونات رأس المال الأساسي والمساعد ونسب معيار كفاية رأس المال في نهاية السنة المالية الحالية :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣٠ يونيو ٢٠٢١ م	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		<b>الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي و الإضافي):</b>
٤,٠٨٦,٨٦٥	٥,٢٧٧,٥٠٨	رأس المال المصدر والمدفوع
(٩,٨٩٢)	(٩,٨٩٢)	أسهم خزينة (-)
١,٦٧١,٤١٧	١,٦٧١,٤١٧	الاحتياطيات
١٤٩,١٥٣	١٤٩,١٥٣	احتياطي مخاطر العام
٦,٦١٧,٥٥٤	٥,٠٣١,٠٧٢	الأرباح المحتجزة (الخسائر المرحلة)
-	٧١٧,٢٣٧	الأرباح / (الخسائر) المرحلية ربع السنوية
٥٤٢	٥٣٩	حقوق الأقلية
(٢٢١,٠٦٨)	(٢١٤,٩٧٢)	إجمالي الاستيعادات من رأس المال الأساسي المستمر Common Equity
١,٦٦٦,٨٢٠	١,٥٤١,٨١٧	إجمالي رصيد بنود الدخل الشامل الآخر المتراكم بعد التعديلات الرقابية
١٣,٩٦١,٣٩١	١٤,٥٦٣,٨٧٩	إجمالي رأس المال الأساسي و الإضافي
		<b>الشريحة الثانية (رأس المال المساعد):</b>
٥٣٦,٣٧٠	٥٢٤,٠٨٠	٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية في الشركات التابعة والشقيقة
٢٢٣,٤٦٩	١٩٩,٧٣٤	رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين و التسهيلات الائتمانية المطلوبة في المرحلة الأولى
٧٥٩,٨٣٩	٧٢٣,٨١٤	إجمالي رأس المال المساعد
١٤,٧٢١,٢٣٠	١٥,٢٨٧,٦٩٣	إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الاستيعادات (إجمالي رأس المال)
		<b>الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر:</b>
٤٦,٩٤٠,٧٩٠	٤٧,٩٠٤,٧٢٩	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الائتمانية، السوق والتشغيل
% ٣١,٣٦	% ٣١,٩١	إجمالي القاعدة الرأسمالية / إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الائتمانية والسوق والتشغيل

وافق البنك المركزي المصري في جلسته بتاريخ ٧ يوليو ٢٠١٥ م على التعليمات الرقابية لقياس الخاصة بالرافعة المالية مع إلزام البنوك بالحد الأدنى لتلك النسبة (٣%) على أساس ربع سنوي وذلك على النحو التالي :

كنسبة استرشادية من نهاية سبتمبر ٢٠١٥ م وحتى عام ٢٠١٧ م، كنسبة ملزمة اعتباراً من عام ٢٠١٨ م.

كما أوجب عن الإفصاح عن النسبة ومكوناتها (بسطاً ومقاماً) بالقوائم المالية المنشورة أسوة بما يجري عليه حالياً فيما يخص المعيار المعتمد على المخاطر (CAR).

ويتكون بسط ومقام نسبة الرافعة المالية من الآتي :

مكونات البسط يتكون بسط النسبة من الشريحة الأولى لرأس المال (بعد الاستيعادات) المستخدمة في بسط معيار كفاية رأس المال المعتمد على المخاطر (CAR).

مكونات المقام يتكون مقام النسبة من كافة أصول البنك داخل وخارج الميزانية - وفقاً للقوائم المالية - وهو ما يطلق عليه "تعرضات البنك".

النسبة يجب ألا تقل نسبة الشريحة الأولى من القاعدة الرأسمالية (بعد الاستيعادات) إلى إجمالي تعرضات البنك عن (٣%).

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣٠ يونيو ٢٠٢١ م	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٣,٩٦١,٣٩٠	١٤,٥٦٣,٨٧٩	<b>أولاً : بسط النسبة</b>
		الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستيعادات
		<b>ثانياً : مقام النسبة</b>
١١٤,٨٨٤,٢١٧	١٢٢,٨٢٣,٨٩٥	إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعملیات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية
٣,٤٦١,٣٥٢	٣,٨٢١,٥٧٨	التعرضات خارج الميزانية
١١٨,٣٤٥,٥٦٩	١٢٦,٦٤٥,٤٧٣	إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية
% ١١,٨٠	% ١١,٥٠	نسبة الرافعة المالية %

٤ - التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة :

٤/أ خسائر الاضمحلال في مشاركات ومراجعات ومضاربات

يراجع البنك محفظة مشاركات ومراجعات ومضاربات لتقييم الاضمحلال على أساس ربع سنوي على الأقل ، ويقوم باستخدام الحكم الشخصي عند تحديد ما إذا كان ينبغي تسجيل عبء الاضمحلال في قائمة الدخل ، وذلك لمعرفة ما إذا كان هناك أية بيانات موثوق بها تشير الى أنه يوجد انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة المراجعات وذلك قبل التعرف على الانخفاض على مستوى المراجعة الواحدة في تلك المحفظة ، وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير الى حدوث تغيير سلبي في قدرة محفظة من عملاء التوظيف على السداد للبنك ، أو ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بالتشتر في أصول البنك . عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية ، تقوم الإدارة باستخدام تقديرات بناء على الخبرة السابقة لخسائر أصول ذات خصائص مخاطر عمليات التوظيف و الاستثمار في وجود أدلة موضوعية تشير الى الاضمحلال مماثلة لتلك الواردة في المحفظة . ويتم مراجعة الطريقة والافتراضات المستخدمة في تقدير كل من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة للحد من أية اختلافات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية بناء على الخبرة .

٤/ب اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

يحدد البنك اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الاخر عندما يكون هناك انخفاض هام أو ممتد في قيمتها العادلة عن التكلفة ويحتاج تحديداً ما إذا كان الانخفاض هاماً أو ممتداً إلى حكم شخصي ، ولاتخاذ هذا الحكم يقوم البنك بتقييم ضمن عوامل أخرى - التذبذبات (Volatility) المعتادة لسعر السهم بالإضافة إلى ذلك قد يكون هناك اضمحلال عندما يكون هناك دليل على وجود تدهور في الحالة المالية للشركة المستثمر فيها أو تدفقاتها النقدية التشغيلية والتمويلية أو أداء الصناعة أو القطاع أو التغيرات في التكنولوجيا .

٤/ج استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

يتم تبويب الأصول المالية غير المشتقة ذات دفعات وتواريخ استحقاق ثابتة أو قابلة للتحديد على أنها استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ويتطلب ذلك التبويب استخدام الحكم الشخصي بدرجة عالية ولاتخاذ هذا القرار يقوم البنك بتقييم النية والقدرة على الاحتفاظ بتلك الاستثمارات بالتكلفة المستهلكة ، وإذا أخفق البنك في الاحتفاظ بتلك الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق فيما عدا في بعض الظروف الخاصة مثل بيع كمية غير هامة قرب ميعاد الاستحقاق عندها يتم إعادة تبويب كل الاستثمارات بالتكلفة المستهلكة إلى الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر ، وبالتالي سوف يتم قياس تلك الاستثمارات بالقيمة العادلة وليس بالتكلفة المستهلكة إضافة إلى تعليق تبويب أية استثمارات بذلك البند .

٤/د القيمة العادلة للمشتقات

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية غير المقيدة في أسواق نشطة باستخدام أساليب التقييم وعندما يتم استخدام هذه الأساليب مثل النماذج لتحديد القيمة العادلة يتم اختبارها ومراجعتها دورياً بواسطة أفراد مؤهلين ومستقلين عن الجهة التي قامت بأعدادها . وتعتمد نتائج التقييم العادلة الى حد ما على الخبرة .

٤/هـ ضرائب الدخل

يخضع البنك لضرائب الدخل مما يستدعي استخدام تقديرات هامة لتحديد المخصص الإجمالي للضريبة على الدخل وهناك عدد من العمليات والحسابات يصعب تحديد الضريبة النهائية عنها بشكل مؤكد ويقوم البنك بإثبات الالتزامات عن النتائج المتوقعة عن الفحص الضريبي وفقاً لتقديرات مدي احتمال نشأت ضرائب إضافية ، وعندما يكون هناك اختلاف بين النتيجة النهائية للضرائب والمبالغ السابق تسجيلها فإن هذه الاختلافات سوف تؤثر على ضريبة الدخل .

## بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م

### ٥ - التحليل القطاعي

#### التحليل القطاعي للأنشطة

يتضمن النشاط القطاعي العمليات التشغيلية والأصول المستخدمة في تقديم الخدمات المصرفية وإدارة المخاطر المحيطة بها والعائد المرتبط بهذا النشاط التي قد تختلف عن باقي الأنشطة الأخرى . ويتضمن التحليل القطاعي للعمليات وفقاً للأعمال المصرفية الواردة فيما يلي :

المؤسسات الكبيرة ، والمتوسطة والصغيرة  
وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والودائع والحسابات جارية مدينة عمليات التوظيف و الاستثمار  
والمشتقات المالية .

#### الاستثمار

ويشمل أنشطة اندماج الشركات وشراء الاستثمارات وتمويل إعادة هيكلة الشركات والأدوات المالية .

#### الأفراد

وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والادخار والودائع والمرايحات الشخصية والمرايحات العقارية .

#### أنشطة أخرى

وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى كإدارة الأموال .

وتتم المعاملات بين الأنشطة القطاعية وفقاً لدورة النشاط العادي للبنك وتتضمن الأصول والالتزامات الأصول والالتزامات التشغيلية كما تم عرضها في المركز المالي للبنك .

### ٦ - صافي الدخل من العائد

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م بالآلاف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢١ م بالآلاف جنيه مصري
١,٢٨٧,٦٤٠	٣٧,٥٧٢
٢٥٤,٥٦١	١٧٤,٩٠٠
٦٠٠,١١١	٥٩٨,٢٥٧
٢,١٤٢,٣١٢	٨١٠,٧٢٩
٢,٢٤٨,٨٨٤	٤,٢٣٤,٠٠٣
٤٦,١٢٦	٤٠,٩٧٢
٤,٤٣٧,٣٢٢	٥,٠٨٥,٧٠٤
(٣٣,٥٢١)	(٣٢,٣١٢)
(٢,٤٥٧,٠٢١)	(٢,٥٣٣,٢٦٢)
(٢,٤٩٠,٥٤٢)	(٢,٥٦٥,٥٧٤)
١,٩٤٦,٧٨٠	٢,٥٢٠,١٣٠

عائد عمليات مشاركات ومرايحات ومضاربات والإيرادات المشابهة من :  
البنك المركزي المصري  
البنوك الأخرى  
العملاء  
المجموع  
عائد أدوات دين حكومي  
عائد استثمارات في أدوات دين بالتكلفة المستهلكة وبالقائمة العادلة من خلال  
قائمة الدخل الشامل الأخر

تكلفة الأوعية الادخارية والتكاليف المشابهة من :

البنوك  
العملاء  
الإجمالي  
الصافي

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)  
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م

٧ - إيرادات الأتعاب والعمولات

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م بالآلاف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢١ م بالآلاف جنيه مصري	
١٣,١٦٦	١١,٠٢٧	الأتعاب والعمولات المرتبطة بعمليات التوظيف والاستثمار
٥,٦٤٥	٦,٥٨٣	أتعاب خدمات تمويل المؤسسات
١,٣٤٣	٢,٢٢٣	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
٧٧,٦٧١	٨٠,٦٧٤	أتعاب أخرى
<u>٩٧,٨٢٥</u>	<u>١٠٠,٥٠٧</u>	الإجمالي

٨ - توزيعات الأرباح

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م بالآلاف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢١ م بالآلاف جنيه مصري	
٣,٠٥٧	٣,٨٢٥	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٤١	-	عائد صندوق استثمار
٣٥,٦٩٥	٣٦,٧٢٥	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	١٠,٩٧٦	شركات تابعة وشقيقة
<u>٣٨,٧٩٣</u>	<u>٥١,٥٢٦</u>	الإجمالي

٩ - صافي دخل المتاجرة

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م بالآلاف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢١ م بالآلاف جنيه مصري	
١٨,٩٧٩	٢٣,٠٧٤	عمليات النقد الأجنبي
(٦١,٧٦٥)	(٨,٨٤٥)	أرباح التعامل في العملات الأجنبية
٣,٩٥٠	٢,١٥٧	(خسائر) تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية
<u>(٣٨,٨٣٦)</u>	<u>١٦,٣٨٦</u>	بغرض المتاجرة
		أدوات حقوق الملكية
		الإجمالي

١٠ - (عبء) الاضمحلال عن خسائر عمليات التوظيف والاستثمار

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م بالآلاف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢١ م بالآلاف جنيه مصري	
١٠٧	٢٨٩	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
(١,٧٦٠)	(١,٥٠٦)	أرصدة لدى البنوك
(٢,٩٠٤)	٢,٥٥٥	أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٣٧,٥٨٨)	١٠,٩٠٨	أدوات الدين بالتكلفة المستهلكة
(٣٦,٥٧٤)	(٢٠٩,٠٩٢)	مشاركات ومرابحات ومضاربات مع العملاء
<u>(٧٨,٧١٩)</u>	<u>(١٩٦,٨٤٦)</u>	الإجمالي

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)  
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م

١١ - مصروفات إدارية

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م بالآلاف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢١ م بالآلاف جنيه مصري	
(٢٥٧,٥٦٦)	(٢٥٠,٥٤٠)	تكلفة العاملين
(٨,٩٧٣)	(١٠,١٥٢)	أجور ومرتببات
		تأمينات اجتماعية
		تكلفة المعاشات
(٥,٦٩٧)	(٩,٢٣٣)	تكلفة نظم الاشتراكات المحددة
(٢٧٢,٢٣٦)	(٢٦٩,٩٢٥)	
(٢٧٣,٦٥٣)	(٣١١,٠٣٠)	مصروفات إدارية أخرى *
(٥٤٥,٨٨٩)	(٥٨٠,٩٥٥)	الإجمالي

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م بالآلاف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢١ م بالآلاف جنيه مصري	
٥٠,٤٢٦	٥٨,٩٥٦	* تحليل لأهم بنود مصروفات إدارية أخرى
٣١,٧٤٨	٥٠,٨٠٥	الإهلاك والاستهلاك (إيضاح ٢١,١٩)
٢٨,٨٤٠	٤٥,٦٤٤	إشتراكات ورسوم
١٤,٥٨٤	١١,٤٩٦	مزايا للعاملين (علاج طبي + مصروفات تدريب)
٣,٦٢٦	٣,٠٨٥	مصروفات صيانة (الحاسب الآلي + المياني وسيارات وآلات)
٣٢,٥٧٠	٤١,٢١٩	دعاية وإعلان
٧,١١١	٧,٠٤٦	مصروفات تشغيل الحاسب الآلي والصارف الآلي
٩,٤٤٥	١٢,٢٣٦	مياه وكهرباء وتليفونات
٦,١٧٤	٧,٣٤١	مصروفات الدمغة
٤,٣٣٢	٤,٤٤٣	مصروفات بريد وسويفت
٥,٧٢٢	٤,٥٧٠	استقبال وضيافة
٥,٧٩٢	١١,٤٣٥	بدلات سفر وانتقال
١٤,٤٤٠	٤,٦٦٨	إيجار مقر الصارف الآلي
٢,٧٣٤	٦,٥٧٨	أدوات كتابية ومطبوعات
٢٢٥	٢٩٦	فيزا إلكترونيون / عمولات
١,٠٨٧	١,٤٥٧	مصروفات قضائية
٧٨٧	٨١٥	استشارات فنية
٧,٢٩٤	٥,٥٠١	خدمات اجتماعية
١٢,٠٠٠	١٣,٠٨١	ضرائب بخلاف ضرائب الدخل
٣٤,٧١٦	٢٠,٣٥٨	مساهمة تكافلية لنظام التأمين الصحي
٢٧٣,٦٥٣	٣١١,٠٣٠	أخرى
		المجموع

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م

١٢ - إيرادات تشغيل أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م بالآلاف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢١ م بالآلاف جنيه مصري	
١٩,٢٦٩	(١٨,٨٨٦)	(خسائر) أرباح تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية (بخلاف التي بغرض المتاجرة)
(٢٢٤)	(٤١١)	إيجار تشغيلي
٨,٢٥٦	٣٥,٨٩٨	أخرى
(٢,٧٩٢)	١٢,٥٢٥	رد (عبء) مخصصات أخرى
٢٤,٥٠٩	٢٩,١٢٦	الإجمالي

١٣ - (مصروفات) ضرائب الدخل

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م بالآلاف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢١ م بالآلاف جنيه مصري	
(٥٥٦,٢٧٥)	(٧٩٤,٨٥٥)	ضرائب الدخل الحالية
(٣٨٣,٢٧٥)	(٧٨١,٧٢٩)	وتتمثل ضرائب الدخل الحالية في الآتي:
(١٧٣,٠٠٠)	-	ضرائب الدخل المحسوبة على أساس معدل ضرائب ٢٠% *
-	(١٣,١٢٦)	ضرائب دخل جارية
(٥٥٦,٢٧٥)	(٧٩٤,٨٥٥)	مصروفات ضريبية مؤجلة
		الإجمالي

\* تمثل ضرائب على إيرادات أذون الخزانة وسندات الخزانة بضمان الحكومة المصرية بالعملة المحلية .

وفيما يلي الموقف الضريبي :

أولاً: ضريبة على أرباح الأشخاص الاعتبارية

- تمت التسوية النهائية مع مركز كبار الممولين وسداد الضريبة المستحقة وذلك منذ بداية نشاط البنك وحتى عام ٢٠١٨ م.
- بالنسبة لعام ٢٠١٩ تم تقديم الإقرار الضريبي وسداد الضريبة المستحقة من واقعه في المواعيد المحددة قانوناً وتم الفحص ولم يتم الإخطار بنتيجة الفحص حتى تاريخه.
- بالنسبة لعام ٢٠٢٠ تم تقديم الإقرار الضريبي وسداد الضريبة المستحقة من واقعه في المواعيد المحددة قانوناً ولم يتم الفحص حتى تاريخه .

ثانياً : ضريبة المرتبات والأجور

- تمت التسوية النهائية مع مركز كبار الممولين وسداد الضريبة المستحقة وذلك منذ بداية نشاط البنك وحتى عام ٢٠١٨ م.
- بالنسبة للفترة من ٢٠١٩/٠١/٠١ حتى ٢٠٢١/٠٦/٣٠ تم توريد الضريبة الشهرية المستحقة في الموعد المحدد قانوناً ولم يتم الفحص حتى تاريخه.

ثالثاً : ضريبة الدمغة

- تمت التسوية النهائية مع مركز كبار الممولين وسداد الضريبة المستحقة وذلك منذ بداية نشاط البنك وحتى عام ٢٠١٨ م.
- بالنسبة لعامي ٢٠١٩ ، ٢٠٢٠ فقد تم تقديم الإقرار الضريبي الربع سنوي في ميعاده وسداد الضريبة المستحقة من واقعه و تم الفحص ولم يتم الإخطار بنتيجة الفحص حتى تاريخه .
- بالنسبة للفترة من ٢٠٢١/٠١/٠١ وحتى ٢٠٢١/٠٦/٣٠ فقد تم تقديم الإقرار الضريبي الربع سنوي في ميعاده وسداد الضريبة المستحقة من واقعه .

رابعاً: الضريبة العقارية

- تم سداد جميع الضرائب المستحقة على فروع ومقرات البنك حتى عام ٢٠٢١ م ، وذلك وفقاً للقانون رقم ١٩٦ لسنة ٢٠٠٨ والمعومل به من ٢٠١٣/٧/١ .

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م

١٤ - نصيب السهم في الربح

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م بالآلاف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢١ م بالآلاف جنيه مصري	
٧٩١,٦٣٩	١,٠١٥,٠٣٩	صافي أرباح الفترة
(٦٠,٠٠٠)	(٦٥,٠٠٠)	حصة العاملين
(٧,٥٠٠)	(٧,٥٠٠)	مكافأة مجلس الإدارة
٧٢٤,١٣٩	٩٤٢,٥٣٩	
٤٤٠,١٩٧	٥٠٦,٢٢٦	المتوسط المرجح للأسهم العادية المصدرة
١,٦٤٥	١,٨٦٢	نصيب السهم الأساسي في الربح (بالجنيه)

- تبويب وقياس الأصول المالية والألتزامات المالية :

يوضح الجدول التالي الأصول المالية (قبل خصم أي مخصصات للاضطلاع) بالأجمالي وفقا لتبويب نموذج الأعمال :

بالآلاف جنيه مصري

٣٠ يونيو ٢٠٢١ م	التكلفة المستهلكة	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	اجمالي القيمة الدفترية
٩,٧١٠,٦٥٠	٩,٧١٠,٦٥٠	-	-	٩,٧١٠,٦٥٠
١٥,٣٩٣,٠٥٠	١٥,٣٩٣,٠٥٠	-	-	١٥,٣٩٣,٠٥٠
١١,٨٧٢,٩٠٥	١١,٨٧٢,٩٠٥	-	-	١١,٨٧٢,٩٠٥
٣٢,٥١٤,٣٩٣	-	٢٩,١٧٢,٦٧١	٣,٣٤١,٧٢٢	٣٢,٥١٤,٣٩٣
٤٨,١١٨,٥٩٤	٤٨,١١٨,٥٩٤	-	-	٤٨,١١٨,٥٩٤
١١٧,٦٠٩,٥٩٢	٨٥,٠٩٥,١٩٩	٢٩,١٧٢,٦٧١	٣,٣٤١,٧٢٢	١١٧,٦٠٩,٥٩٢



بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م

١٥ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري

٣٠ يونيو ٢٠٢١ م بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م بالآلاف جنيه مصري	
١,٢١٥,٧٦٧	١,١٤٦,٤٠٣	نقدية
٨,٤٩٤,٨٨٣	٧,٧١٥,٠٠٤	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٩,٧١٠,٦٥٠	٨,٨٦١,٤٠٧	الإجمالي (١)
(٢,٢٨٠)	(٢,٥٧٦)	يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٢,٢٨٠)	(٢,٥٧٦)	إجمالي (٢)
٩,٧٠٨,٣٧٠	٨,٨٥٨,٨٣١	إجمالي (١) + (٢)
٦,٨٦٩,٥١٣	٦,٠٩٣,١٥٧	أرصدة بدون عائد
٢,٨٣٨,٨٥٧	٢,٧٦٥,٦٧٤	أرصدة ذات عائد
٩,٧٠٨,٣٧٠	٨,٨٥٨,٨٣١	الإجمالي
٢,٨٣٨,٨٥٧	٢,٧٦٥,٦٧٤	أرصدة متداولة
٦,٨٦٩,٥١٣	٦,٠٩٣,١٥٧	أرصدة غير متداولة
٩,٧٠٨,٣٧٠	٨,٨٥٨,٨٣١	الإجمالي

١٦ - أرصدة لدى البنوك

٣٠ يونيو ٢٠٢١ م بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م بالآلاف جنيه مصري	
١٢٤,١٥٨	١١٥,٧٠٣	حسابات جارية
١٥,٢٧٤,٦٧٦	١٥,٤٢٧,١٨٢	ودائع
-	-	يخصم : الإيرادات المقدمة للبنك المركزي المصري
(٤١٤)	(٣٦٨)	يخصم : الإيرادات المقدمة للبنوك خارجية
(٥,٣٧٠)	(٦,٨٠٧)	يخصم : الإيرادات المقدمة للبنوك محلية
١٥,٣٩٣,٠٥٠	١٥,٥٣٥,٧١٠	الإجمالي (١)
(١,٤٧٦)	(٦)	يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنوك خارجية
(٨٦٦)	(٨٣٢)	يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنوك محلية
(٢,٣٤٢)	(٨٣٨)	إجمالي (٢)
١٥,٣٩٠,٧٠٨	١٥,٥٣٤,٨٧٢	إجمالي (١) + (٢)
٥٣٣,٠٠٠	-	البنك المركزي المصري بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
١٢,٢٧٢,٠٠٨	١٢,٤٩٥,٩٧٩	بنوك محلية
٢,٥٨٥,٧٠٠	٣,٠٣٨,٨٩٣	بنوك خارجية
١٥,٣٩٠,٧٠٨	١٥,٥٣٤,٨٧٢	الإجمالي
١٢٤,١٥٨	١١٥,٧٠٣	أرصدة بدون عائد
١٥,٢٦٦,٥٥٠	١٥,٤١٩,١٦٩	أرصدة ذات عائد
١٥,٣٩٠,٧٠٨	١٥,٥٣٤,٨٧٢	الإجمالي
١٥,٢٦٦,٥٤٩	١٥,٤١٩,١٦٩	أرصدة متداولة
١٢٤,١٥٩	١١٥,٧٠٣	أرصدة غير متداولة
١٥,٣٩٠,٧٠٨	١٥,٥٣٤,٨٧٢	الإجمالي

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م

١٧ - مشاركات ومراجعات ومضاربات مع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م بالآلاف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢١ م بالآلاف جنيه مصري	
٤٤١,٥١٧	٤٤٧,١٧١	تجزئة:
٧٧,٥٧٧	٦٧,٥٩٣	سيارات
٦٠٦,١٢٥	٧٠٠,٢٦٣	سلع معمره واخرى
٢١١,١٤٩	٢١٤,٠٦٢	عقارية
		موظفين
<u>١,٣٣٦,٣٦٨</u>	<u>١,٤٢٩,٠٨٩</u>	اجمالي التجزئة (١)
		مؤسسات:
٩,٤٨٢,٧٩٨	١٠,٧٥٥,٤٢٨	شركات كبيره ومتوسطه
٨٧٧,٨٩٥	٨٨٠,٤٦٨	شركات صغيره
١٨,١٦٥	٥٦,٩٣٩	شركات متناهية الصغر
<u>١٠,٣٧٨,٨٥٨</u>	<u>١١,٦٩٢,٨٣٥</u>	إجمالي (٢)
<u>١١,٧١٥,٢٢٦</u>	<u>١٣,١٢١,٩٢٤</u>	اجمالي المشاركات و المضاربات والمرابحات للعملاء (٢+١)
(١,٠٤٠,٤٤٧)	(١,٢٤٩,٠١٩)	يخصم: الإيرادات المقدمة
(٦٤٨,٨٣٩)	(٨٢٠,١١٨)	يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال
<u>١٠,٠٢٥,٩٤٠</u>	<u>١١,٠٥٢,٧٨٧</u>	الإجمالي
٢,٨٥٦,٨٨٣	٢,٤٦٣,٣٢٧	أرصدة متداولة
٧,١٦٩,٠٥٧	٨,٥٨٩,٤٦٠	أرصدة غير متداولة
<u>١٠,٠٢٥,٩٤٠</u>	<u>١١,٠٥٢,٧٨٧</u>	الإجمالي

بلغت القيمة العادلة للأوراق المالية المتداولة والتي لا يمكن التصرف فيها إلا بموافقة البنك ضمانا لعمليات توظيف تجارية في تاريخ الميزانية مبلغ ٨,٧٤٥ ألف جنيه مصري مقابل مبلغ ٥٩,٨٨١ ألف جنيه مصري في تاريخ المقارنة.

٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (بالآلاف جنيه مصري)

مرحلة (١)	ECL	مرحلة (٢)	ECL	مرحلة (٣)	ECL	الإجمالي	ECL
٢,٠٤١,٢٠٢	١٧,٣٤٧	٧,٩٧٥,١٧٨	٣٦٨,٨٦٣	٦٢,٥٤٧	٤٥,٦٨٧	١٠,٠٧٨,٩٢٧	٤٣١,٨٩٧
٤٢٣,١٨٦	٧,٣٤٨	١١,٧٢٤	١٠٤	٢٤١,٥٩١	١٣٣,٣٧٦	٦٧٦,٥٠١	١٤٠,٨٢٨
١,٣٧٦,٧٤٠	٦١,٥٥٠	٢٧,٧٤٣	٧,٨٧٥	٢٤,٦٠٦	١٤,٨٥٢	١,٤٢٩,٠٨٩	٨٤,٢٧٧
٦٤٧,١٨١	١٥,٨٥٠	٤٣,٤٣٦	٣,٢٩٩	١٨٩,٨٥١	١٤٠,٢٤٩	٨٨٠,٤٦٨	١٥٩,٣٩٨
٥٥,٤٩٦	٢,٣٠٢	٣٠	٩	١,٤١٣	١,٤٠٧	٥٦,٩٣٩	٣,٧١٨
<u>٤,٥٤٣,٨٠٥</u>	<u>١٠٤,٣٩٧</u>	<u>٨,٠٥٨,١١١</u>	<u>٣٨٠,١٥٠</u>	<u>٥٢٠,٠٠٨</u>	<u>٣٣٥,٥٧١</u>	<u>١٣,١٢١,٩٢٤</u>	<u>٨٢٠,١١٨</u>

(بالآلاف جنيه مصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م

مرحلة (١)	ECL	مرحلة (٢)	ECL	مرحلة (٣)	ECL	الإجمالي	ECL
٣,٥٤٩,٦٧٧	١٣,٨٦٥	٥,٢٩٤,٩٣٦	١٩٢,٠٦٩	٥٤,٧٥٤	٣٤,٤٠٧	٨,٨٩٩,٣٦٧	٢٤٠,٣٤١
٣٢٤,٣٨٣	٤,٩٠٥	٧,٧١٢	٥٩	٢٥١,٣٣٦	١٤٣,٣٦٧	٥٨٣,٤٣١	١٤٨,٣٣١
١,٢٨٥,٧٢٢	٦٨,٢٩٧	١١,٦١٠	١,١١٢	٣٩,٠٣٦	٣٦,٥٤٨	١,٣٣٦,٣٦٨	١٠٥,٩٥٧
٦٧٩,١٧٦	١٩,٤٧٣	٣٠,٢٢٦	٢,٦١٧	١٦٨,٤٩٣	١٣٠,٢٠٧	٨٧٧,٨٩٥	١٥٢,٢٩٧
١٤,٩٤٤	٨٦٤	٣٧٧	٧٨	٢,٨٤٤	٩٧١	١٨,١٦٥	١,٩١٣
<u>٥,٨٥٣,٩٠٢</u>	<u>١٠٧,٤٠٤</u>	<u>٥,٣٤٤,٨٦١</u>	<u>١٩٥,٩٣٥</u>	<u>٥١٦,٤٦٣</u>	<u>٣٤٥,٥٠٠</u>	<u>١١,٧١٥,٢٢٦</u>	<u>٦٤٨,٨٣٩</u>

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م

مخصص خسائر الاضمحلال ECL

تحليل حركة مخصص خسائر الاضمحلال للمشاركات والمرابحات والمضاربات مع العملاء وفقاً لأنواع :

<u>٣٠ يونيو ٢٠٢١ م</u>		<u>(بالآلاف جنيه مصري)</u>	
الرصيد أول السنة	افراد فقط	مؤسسات كبيرة ومتوسطة وصغيرة ومتناهية الصغر	الاجمالي
١٠٥,٩٥٧	٥٤٢,٨٨٢	٦٤٨,٨٣٩	
عبء الاضمحلال خلال الفترة	١,٥٠٦	٢٥٣,١٤١	٢٥٤,٦٤٧
مبالغ تم إعدامها خلال الفترة	(١٣,٨٩٩)	(٢٣,٦٩٧)	(٣٧,٥٩٦)
مخصص انتفي الغرض منه	(٩,٢٨٦)	(٣٦,٢٦٩)	(٤٥,٥٥٥)
فروق تقييم	(١)	(٢١٦)	(٢١٧)
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م	٨٤,٢٧٧	٧٣٥,٨٤١	٨٢٠,١١٨

<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م</u>		<u>(بالآلاف جنيه مصري)</u>	
الرصيد أول السنة	افراد فقط	مؤسسات كبيرة ومتوسطة وصغيرة ومتناهية الصغر	الاجمالي
١٢٤,٦٧٨	٧٧١,٤٩٤	٨٩٦,١٧٢	
عبء الاضمحلال خلال السنة	٦٠,٨٨٠	٢٢٥,٠٣٤	٢٨٥,٩١٤
مناقلة	٢,٥٠٠	(٢,٥٠٠)	-
مبالغ تم إعدامها خلال السنة	(٧٠,٠٧٨)	(٣٥٤,١٧٥)	(٤٢٤,٢٥٣)
مخصص انتفي الغرض منه	(١١,٩٧١)	(٩٣,٩٦٢)	(١٠٥,٩٣٣)
فروق تقييم	(٥٢)	(٣,٠٠٩)	(٣,٠٦١)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	١٠٥,٩٥٧	٥٤٢,٨٨٢	٦٤٨,٨٣٩

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)  
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م

١٨ - استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م بالآلاف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢١ م بالآلاف جنيه مصري	
		١/١٨ - استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
		أدوات دين - بالقيمة العادلة :
٢٣,٥٥١,٧٩٩	٢٧,٧٤٤,٩٩٠	- مدرجة في سوق الأوراق المالية أذون الخزانة
١,٣٨٩,١٨٤	١,٤٢٧,٦٨١	- مدرجة في سوق الأوراق المالية أدوات دين
٧١٩,٤١٠	٥٥٤,٢٣٤	أدوات حقوق ملكية - بالقيمة العادلة :
١,٦٢١,٣٩٥	١,٦٦٧,١٧٥	- مدرجة في سوق الأوراق المالية
		- غير مدرجة في سوق الأوراق المالية
		وثائق صناديق استثمار :
١,١٤٨,٨٥١	١,١٢٠,٣١٣	- غير مدرجة في سوق الأوراق المالية
٢٨,٤٣٠,٦٣٩	٣٢,٥١٤,٣٩٣	إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر (١)
		١٨/ب - استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
		أدوات حقوق ملكية - بالقيمة العادلة :
١٧٢,١٤٧	١٧٠,١٨٤	- مدرجة في سوق الأوراق المالية
		وثائق صناديق استثمار :
٢٥١,٦٢٧	٢٤٦,٥٦٥	- مدرجة في سوق الأوراق المالية
٤٢٣,٧٧٤	٤١٦,٧٤٩	إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (٢)
		١٨/ج - استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
		أدوات دين :
		- مدرجة في سوق الأوراق المالية
١١,٧٩٦,٥٨١	٩,٥٦٥,٨٩٨	أذون الخزانة
(٤٦,٢٤٠)	-	عمليات بيع اذون خزانة مع الالتزام باعادة الشراء
(١٩٩,٥٧٠)	(١٧٨,٥٥٤)	عوائد لم تستحق بعد
(٤٩,٥٨٣)	(٤٧,٠٨٥)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١١,٥٠١,١٨٨	٩,٣٤٠,٢٥٩	إجمالي (أ)
٣٥,١٢٠,٦٤٦	٣٨,٧٣١,٢٥٠	- أدوات دين أخرى
(٥١,٦٩٨)	(٤٢,٩٧٩)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣٥,٠٦٨,٩٤٨	٣٨,٦٨٨,٢٧١	إجمالي (ب)
٤٦,٥٧٠,١٣٦	٤٨,٠٢٨,٥٣٠	إجمالي استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة (أ + ب) (٣)
٧٥,٤٢٤,٥٤٩	٨٠,٩٥٩,٦٧٢	إجمالي استثمارات مالية (١+٢+٣)

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م

وفيما يلي تحليل أذون خزانة بكل محفظة مالية :

وتتمثل أذون خزانة في محفظة الاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر:

وتتمثل أذون خزانة في :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣٠ يونيو ٢٠٢١ م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
-	٣,١٩٠,٩٠٨	أذون خزانة استحقاق ٩١ يوم
٥,١٧٢,٨٩٦	٣,٣٣٤,٣٠٥	أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوم
١٠,٩٦١,٤٨٢	٩,٣١٢,٤٣٥	أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوم
٨,٩٠٢,٩٤٩	١٣,١٥٢,٣٥٦	أذون خزانة استحقاق ٣٦٥ يوم
-	(٤٥,٥٥٢)	عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام باعادة الشراء
(١,٤٨٥,٥٢٨)	(١,١٩٩,٤٦٢)	عوائد لم تستحق بعد
<u>٢٣,٥٥١,٧٩٩</u>	<u>٢٧,٧٤٤,٩٩٠</u>	إجمالي

وتتمثل أذون خزانة في محفظة الاستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة :

وتتمثل أذون خزانة في :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣٠ يونيو ٢٠٢١ م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٦٠٠,٠٠٠	-	أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوم
١١,١٩٦,٥٨١	٩,٥٦٥,٨٩٨	أذون خزانة استحقاق ٣٦٥ يوم
(١٩٩,٥٧٠)	(١٧٨,٥٥٤)	عوائد لم تستحق بعد
(٤٦,٢٤٠)	-	عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام باعادة الشراء
(٤٩,٥٨٣)	(٤٧,٠٨٥)	مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة
<u>١١,٥٠١,١٨٨</u>	<u>٩,٣٤٠,٢٥٩</u>	إجمالي

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م

د/١٨ - استثمارات مالية - تابع

د/١٨ - استثمارات في شركات تابعة وشقيقة

بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات التابعة والشقيقة كما يلي :

٣٠ يونيو ٢٠٢١ م

نسبة المساهمة	القيمة الدفترية	أرباح / (خسائر) الشركة	إيرادات الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	أصول الشركة	البلد مقر الشركة	إ- شركات تابعة :
	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري		
%٣٤,٧٧	٣٦,٤٧٩	١١,٦٤٨	٦٤,٣٤١	٣١,١٤٠	٩٢,٨٣٤	مصر	الإسماعيلية الوطنية للصناعات الغذائية "فوديكو" (٦)
%٤٠,٠٠	٣٥,٢٠٠	٣,٤٢٢	٤٦٥,٢٢١	٣٢٢,١٦٦	٥٦٥,٨٥٥	مصر	الأفق للإستثمار والتنمية الصناعية (٥)
%٤٤,٤٤	١	(٤,٤٣٩)	١١,٢١٥	٤٥,٨٤٦	٣٦,٢٧٨	مصر	الوطنية الحديثة للصناعات الخشبية (٦)
%٤٠,٠٠	٧٦,٧٢٠	٦٠,٢٩٢	٦٨٩,٩٥١	٣٩٣,٥٤٥	٦٧٨,٧٣١	مصر	إيكوباك لصناعة مواد التغليف (٦)
%٥١,٢٨	٢٤,١٤٧	٢٣,٣٤٤	٣٠٠,٩٢١	١٤٧,٦٤٤	٣١٨,٣٠٠	مصر	مصر لصناعة مواد التغليف " إيجيراب " (٦)
%٣١,٣٧	٦٨,٧١٥	٤١,٥٠٧	٥٥٧,٥٥٠	٣٣٧,٠٦٥	٥٨٦,٣٦٣	مصر	القاهرة لصناعة الكرتون " كورباك " (٦)
%٨٧,٠٠	٤,٣٥٠	(١٤٦)	١٤٤,٤٤٣	١,٤٣٤	٥,٠٣٧	مصر	صرافة بنك فيصل (٦)
%٩٩,٩٩	٧٤٩,٩٥٧	١٩,١٣٨	٦١,١٠٢	١٦,٧٩٢	٧١٥,٠٩٢	مصر	فيصل للاستثمارات المالية (٦)
%٧٩,٩٠	٢٣,٩٧٠	١,٤٨٢	٧,٦٢٥	١١,٤٢٦	٤٤,٠٢٧	مصر	فيصل لتداول الأوراق المالية (٦)
%٢٨,٠٠	-	(١٣,٩٣٣)	٣,٠٠٩	٩,٥١٣	٧٣,٦٥٠	مصر	الطاقة للصناعات الإلكترونية (٦)
%٢,٥٠	٤,٩٩٠	١١,٢٤٢	١٣٦,٠٦٤	٢١٤,١٥١	٤٤١,٦١٣	مصر	الفيصل للإستثمار والتسويق العقاري (٦)
	<u>١,٠٢٤,٥٢٩</u>						الإجمالي (١)

ب- شركات شقيقة:

%٢٤,٣٠	١٩,٦٣٣	١١٤,١٤٥	٥٠٧,٥١٩	١١٦,٥٦٨	٤١٦,١٧٥	مصر	مستشفى مصر الدولي (٣)
%٣٢,٧٥	٧٤,٧٧٣	١٤٦,٦٦٨	١٧٧,٥٠٤	٣٩,٤٣٩	٥٤١,٩٢٨	مصر	المصرية للتأمين التكافلي على الممتلكات (٤)
%٢٥,٠٠	-	(١٩١)	٦	١,٦٣٥	٦٥٣	مصر	عربية للوساطة في التأمين (٢)
%٤٠,٠٠	٩٤,٧٠٠	(١٧,٥٦٨)	١١٠,٢٨٦	١,١٨٧,٢٥٧	١,٠١٩,٧٤٨	مصر	اشجار سيتي للتنمية و التطوير (٣)
%٤٠,٠٠	-	١٣	٦٣٣	٢١٠	٨٣٥	مصر	العربية لأعمال التطهير " أرايس " (٣)
%٤٨,٥٧	-	١٢٦	٢,٦٣٩	٣,٩٦١	٧,٩٤٠	مصر	الجيزة للبيوت والصناعات الكيماوية (١)
%٢٥,٥١	٥٨,٤٢١	(٢٧,٤٧٧)	٣,٦٥٩	٤,١٤٦,٨٩٣	٤,١٤٨,٤١٦	مصر	ارضك للتنمية و الاستثمار العقاري (٥)
	<u>٢٤٧,٥٢٧</u>						الإجمالي (ب)
	<u>١,٢٧٢,٠٥٦</u>						الإجمالي (أ ب)

أدرجت بعض الشركات كشركات تابعة رغم انخفاض نسبة المساهمة فيها عن ٥٠% حيث أن مصرفنا يمتلك بطريق مباشر وغير مباشر القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية لتلك الشركات .

- ١- البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠١٦/١٢/٣١ م
- ٢- البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠١٧/١٢/٣١ م
- ٣- البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠١٩/١٢/٣١ م
- ٤- البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠٢٠/٠٦/٣٠ م
- ٥- البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠٢٠/٠٩/٣٠ م
- ٦- البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠٢٠/١٢/٣١ م

## بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م

### ١٨ - استثمارات مالية - تابع

#### ١٨/د - استثمارات في شركات تابعة وشقيقة

بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات التابعة والشقيقة كما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

نسبة المساهمة	القيمة الدفترية	أرباح / (خسائر) الشركة	إيرادات الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	أصول الشركة	البلد مقر الشركة	
	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري		
<b>أ- شركات تابعة :</b>							
%٣٤,٧٢	٣٦,٤٧٩	١٣,٧٢٣	٥٢,٣١٦	٣٧,٠٨٠	١٠٤,٥٣٤	مصر	الإسماعيلية الوطنية للصناعات الغذائية "فوديكو" (٥)
%٤٠,٠٠	٣٥,٢٠٠	٣,٤٢٢	٤٦٥,٢٢١	٣٢٢,١٦٦	٥٦٥,٨٥٥	مصر	الأفق للاستثمار والتنمية الصناعية (٥)
%٤٤,٤٤	١	(٢,٤٥٠)	٨,٤٥٦	٤٣,٧٧٧	٣٦,١٩٩	مصر	الوطنية الحديثة للصناعات الخشبية (٥)
%٤٠,٠٠	٧٦,٧٢٠	٣١,٠٥٤	٥١٣,٥٣٤	٤١٩,٤٨٦	٦٨٧,٧٢٥	مصر	إيكوبك لصناعة مواد التغليف (٥)
%٥١,٣٨	٢٤,١٤٧	١٦,٥٣٢	٢٢٥,٦٨٥	١٦٧,١٠٨	٣٣٠,٩٥٢	مصر	مصر لصناعة مواد التغليف " إيجيراب " (٥)
%٣١,٣٧	٦٨,٧١٥	٣٣,٣٩٨	٤١١,٧٢٣	٣٣٩,٢٤٤	٥٨٠,٣٤٣	مصر	القاهرة لصناعة الكرتون " كوكاك " (٥)
%٨٧,٠٠	٤,٣٥٠	(١٢٢)	١٠٩,٠٦٠	١,٤٢٥	٥,٠٥٣	مصر	صراقة بنك فيصل (٥)
%٩٩,٩٩	٦١٩,٩٦٥	٤,٦٣٠	١٢,٧٢٢	٥,٦٧١	٦٨٨,٥٧٠	مصر	فيصل للاستثمارات المالية (٥)
%٧٩,٩٠	٢٣,٩٧٠	١,٠٢٢	٥,٤٢١	١٤,٣٥٩	٤٦,٥٠٠	مصر	فيصل لتداول الأوراق المالية (٥)
%٢٨,٠٠	-	(٧,٦٠٥)	١,٣٩١	١٠,١٩٩	٨٠,٦٦٣	مصر	الطاقة للصناعات الإلكترونية (٥)
%٢,٥٠	٤,٩٩٠	٩,٤٠٤	١٠٢,١٧٤	١٧٣,٣٥٥	٣٩٨,٩٧٩	مصر	الفيصل للاستثمار والتسويق العقاري (٥)
	<u>٨٩٤,٥٣٧</u>						<b>الإجمالي (أ)</b>
<b>ب- شركات شقيقة:</b>							
%٢٤,٣٠	١٩,٦٣٣	١١٤,١٤٥	٥٠٧,٥١٩	١١٦,٥٦٨	٤١٦,١٧٥	مصر	مستشفى مصر الدولي (٥)
%٣٢,٧٥	٧٤,٧٧٢	١٤٦,٦٦٨	١٧٧,٥٠٤	٣٩,٤٣٩	٥٤١,٩٢٧	مصر	المصرية للتأمين التكافلي على الممتلكات (٤)
%٢٥,٠٠	-	(١٩١)	٦	١,٦٣٥	٦٥٣	مصر	عربية للوساطة في التأمين (٢)
%٤٠,٠٠	٩٤,٧٠٠	(١٧,٥٦٨)	١١٠,٢٨٦	١,١٨٧,٢٥٧	١,٠١٩,٧٤٨	مصر	اشجار سبتي للتنمية و التطوير (٣)
%٤٠,٠٠	-	١٣	٦٣٣	٢١٠	٨٣٥	مصر	العربية لأعمال التطهير " أرايس " (٣)
%٤٨,٥٧	-	١٢٦	٢,٦٣٩	٣,٩٦١	٧,٩٤٠	مصر	الجيزة للبويات والصناعات الكيماوية (١)
%٢٩,٢٦	٥٨,٤٢١	(٤٢,٢٠٨)	٥,٣٩٠	٤,١٤٥,٦٧٦	٤,١١٦,٩٢٧	مصر	ارضك للتنمية و الاستثمار العقاري
	<u>٢٤٧,٥٢٧</u>						<b>الإجمالي (ب)</b>
	<u>١,١٤٢,٠٦٤</u>						<b>الإجمالي (أ + ب)</b>

أدرجت بعض الشركات كشركات تابعة رغم انخفاض نسبة المساهمة فيها عن ٥٠% حيث أن مصرفنا يمتلك بطريق مباشر وغير مباشر القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية لتلك الشركات .

- ١- البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠١٦/١٢/٣١
- ٢- البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠١٧/١٢/٣١
- ٣- البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠١٩/١٢/٣١
- ٤- البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠٢٠/٠٦/٣٠
- ٥- البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠٢٠/٠٩/٣٠

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م

١٨/هـ - خسائر الاستثمارات المالية

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م	٣٠ يونيو ٢٠٢١ م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
(٢٤,٩٨٣)	٢٤,٥٥٦	أرباح (خسائر) بيع أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١١,٥٦٦)	(٨٤,٥٦٩)	(خسائر) اضمحلال أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	٣٣	أرباح بيع أصول مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٣٦,٥٤٩)	(٥٩,٩٨٠)	الإجمالي

١٩- أصول غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣٠ يونيو ٢٠٢١ م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	رصيد أول السنة
٤٠,٤٤١	٤٧,٤٥٦	إضافات
٤١,٨١٢	٢٨,٢٢٥	استهلاك
(٣٤,٧٩٧)	(١٨,٠٤٩)	الإجمالي
٤٧,٤٥٦	٥٧,٦٣٢	

٢٠- أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣٠ يونيو ٢٠٢١ م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	الإيرادات المستحقة
١,١٥٦,٩٨٣	١,٣٨٥,٧٤٥	الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون (بعد خصم الاضمحلال) *
١٦٩,٣٧٥	١٥٦,٠٠٣	مشروعات تحت التنفيذ **
٦٨٣,٠٠٣	٩٧٧,٣٠٦	مسدد تحت حساب الضرائب
١٦١,٤٧٢	٩١,٤٧٢	أخرى
٢٢٥,٤٩٣	٣٠٠,٢٦٣	مستحقات على شركة فيصل للاستثمار والتسويق العقاري
٧٠,٠٠٠	٧٠,٠٠٠	التأمينات والعهد
٩,٥٣٢	١٨,٤٣٨	المصرفيات المقدمة
٣٧,٢٧٢	٣٣,٦٨١	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٩٤,٩٠٠	١٣٨,١٧٤	القرض الحسن
٤٩	٣٤	الإجمالي
٢,٦٠٨,٠٧٩	٣,١٧١,١١٦	

\* تتمثل في وحدات سكنية وإدارية وأراضى تم الاستحواذ عليها مقابل تسوية مديونية بعض عملاء التوظيف ويتم بيع هذه الأصول كلما كان ذلك ممكناً ، ويتم إخطار البنك المركزي المصري بموقف تلك الأصول في نهاية كل شهر وفقاً لمتطلبات المادة ٦٠ من القانون ٨٨ لسنة ٢٠٠٣م.

\*\* بيانها كالتالي :

فرع البنك / العاصمة الإدارية الجديدة	ألف جم	٨٣٣,٢٢٩
فرع البنك / الشيخ زايد	ألف جم	٤٩,٤٧٠
فرع البنك / المقطم	ألف جم	٣٢,٦٢٧
فرع البنك / بنى سويف	ألف جم	٢٥,١٣٥
فرع البنك / شبين الكوم	ألف جم	٣١,٦٧٣
مكتبة بنك فيصل الإلكترونية	ألف جم	٧٧
النظام الآلى للخزنة	ألف جم	٥,٠٩٥
الإجمالي	ألف جم	٩٧٧,٣٠٦



بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م

٢١ - أصول ثابتة

الإجمالي	أخرى	آلات ومعدات	تحسينات أصول مستأجرة	أراضي ومباني	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١,٤٤٢,٤٤٩	٢٣٩,٨١٧	١٠٢,٨٢٤	٨,٨٩٦	١,٠٩٠,٩١٢	الرصيد في ٢٠٢٠/١/١ م
(٢٣٠,٦٥٥)	(٧٢,٧٩٨)	(١٩,٩٢٦)	(٤,١٤١)	(١٣٢,٧٩٠)	التكلفة
١,٢١١,٧٩٤	١٦٧,٠١٩	٨٢,٨٩٨	٤,٧٥٥	٩٥٧,١٢٢	مجموع الإهلاك
					صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٠/١/١ م
١,٢١١,٧٩٤	١٦٧,٠١٩	٨٢,٨٩٨	٤,٧٥٥	٩٥٧,١٢٢	الرصيد في ٢٠٢٠/١/١ م
١١٩,٤١٤	٤٦,٣٢٣	١٦,١١٩	٦١٥	٥٦,٣٤٧	صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٠/١/١ م
(٨١,٥٩٦)	(٥٦,٧٧٢)	(١٢,٢٢٦)	(١,٢٩٥)	(١١,٢٠٣)	إضافات
(٢,٥١٧)	(٢,٥١٧)	-	-	-	تكلفة إهلاك
٢,٥١٧	٢,٥١٧	-	-	-	استيعادات تكلفة
١,٢٤٩,٦١٢	١٥٦,٥٨٠	٨٦,٦٩١	٤,٠٧٥	١,٠٠٢,٢٦٦	استيعادات إهلاك
					صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٠/١٢/٣١ م
١,٥٥٩,٣٤٦	٢٨٣,٦٣٣	١١٨,٩٤٣	٩,٥١١	١,١٤٧,٢٥٩	الرصيد في ٢٠٢٠/١٢/٣١ م
(٣٠٩,٧٣٤)	(١٢٧,٠٥٣)	(٣٢,٢٥٢)	(٥,٤٣٦)	(١٤٤,٩٩٣)	التكلفة
١,٢٤٩,٦١٢	١٥٦,٥٨٠	٨٦,٦٩١	٤,٠٧٥	١,٠٠٢,٢٦٦	مجموع الإهلاك
					صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٠/١٢/٣١ م
١,٢٤٩,٦١٢	١٥٦,٥٨٠	٨٦,٦٩١	٤,٠٧٥	١,٠٠٢,٢٦٦	الرصيد في ٢٠٢١/١/١ م
٧٥,٥٩٨	٥,٩٧٤	٢١,٩٤٥	٩,١٥٧	٣٨,٥٢٢	صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢١/١/١ م
(٤٠,٩٠٧)	(٢٦,٧٦٣)	(٦,٣٥٧)	(٨٩٢)	(٦,٨٩٥)	إضافات
-	-	-	٤٢٧	(٤٢٧)	تكلفة إهلاك
-	-	-	(٤)	٤	استيعادات تكلفة
١,٢٨٤,٣٠٣	١٣٥,٧٩١	١٠٢,٢٧٩	١٢,٧٦٣	١,٠٣٣,٤٧٠	استيعادات إهلاك
					صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢١/٠٦/٣٠ م
١,٦٣٤,٩٤٤	٢٨٩,٦٠٧	١٤٠,٨٨٨	١٩,٠٩٥	١,١٨٥,٣٥٤	الرصيد في ٢٠٢١/٠٦/٣٠ م
(٣٥٠,٦٤١)	(١٥٣,٨١٦)	(٣٨,٦٠٩)	(٦,٣٣٢)	(١٥١,٨٨٤)	التكلفة
١,٢٨٤,٣٠٣	١٣٥,٧٩١	١٠٢,٢٧٩	١٢,٧٦٣	١,٠٣٣,٤٧٠	مجموع الإهلاك
					صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢١/٠٦/٣٠ م

٢٢ - أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣٠ يونيو ٢٠٢١ م
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
١٥٠,٢٤٨	٣٢,٣١٦
-	٤٥٠,٠٠٠
١٥٠,٢٤٨	٤٨٢,٣١٦
-	٤٥٠,٠٠٠
١٥٠,٢٤٨	٣٢,٣١٦
١٥٠,٢٤٨	٤٨٢,٣١٦
١٥٠,٢٤٨	٣٢,٣١٦
-	٤٥٠,٠٠٠
١٥٠,٢٤٨	٤٨٢,٣١٦
١٥٠,٢٤٨	٤٥٠,٠٠٠
-	٣٢,٣١٦
١٥٠,٢٤٨	٤٨٢,٣١٦

حسابات جارية

أرصدة ودائع

الإجمالي

بنوك محلية

بنوك ومؤسسات خارجية

الإجمالي

أرصدة بدون عائد

أرصدة ذات عائد

الإجمالي

أرصدة متداولة

أرصدة غير متداولة

الإجمالي

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)  
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م

٢٣ - الأوعية الادخارية و شهادات الادخار

٣٠ يونيو ٢٠٢١ م بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م بالآلاف جنيه مصري	
٩,٢٤٧,٩٦٠	٨,٢٠١,٣٢١	حسابات تحت الطلب
٥٦,٨٢٥,٤٨٤	٥٤,٣٣٦,٣٨٢	حسابات لأجل و بإخطار
٣٧,٤٨٨,٧٩٢	٣٤,١٨٩,١٥٢	شهادات ادخار
١٧٤,٣٣٨	٢١٨,٠٢٤	أخرى *
١٠٣,٧٣٦,٥٧٤	٩٦,٩٤٤,٨٧٩	الإجمالي
٢,٧٥٣,٨٢٤	٢,٧١٦,٥١٦	حسابات مؤسسات
١٠٠,٩٨٢,٧٥٠	٩٤,٢٢٨,٣٦٣	حسابات الافراد
١٠٣,٧٣٦,٥٧٤	٩٦,٩٤٤,٨٧٩	الإجمالي
٩,٤٢٢,٢٩٨	٨,٤١٩,٣٤٥	أرصدة بدون عائد
٩٤,٣١٤,٢٧٦	٨٨,٥٢٥,٥٣٤	أرصدة ذات عائد متغير
١٠٣,٧٣٦,٥٧٤	٩٦,٩٤٤,٨٧٩	الإجمالي
٣١,٠٢١,٩٠٣	٢٩,٥٢٠,٧٥١	أرصدة متداولة
٧٢,٧١٤,٦٧١	٦٧,٤٢٤,١٢٨	أرصدة غير متداولة
١٠٣,٧٣٦,٥٧٤	٩٦,٩٤٤,٨٧٩	الإجمالي

\* تتضمن بند الأوعية الادخارية وشهادات الإخار أرصدة قدرها ١٣,٨٥٥ ألف جنيه مصري مقابل ١٤,٩٠٦ ألف جنيه مصري في تاريخ المقارنة ، تمثل ضمان لارتباطات غير قابلة للإلغاء خاصة باعتمادات مستنديه - استيراد وتصدير والقيمة العادلة لتلك الودائع هي تقريبا قيمتها الحالية .

٢٤ - التزامات أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢١ م بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م بالآلاف جنيه مصري	
٢,٦١٩,٢٩٠	٢,٤١٠,٣٩٣	عوائد مستحقة للعملاء
٧٦,٢٩٤	٦٥,٣٧٣	داننوتون متنوعون *
٧٢,٥٠٢	٧٣,٥٦٨	توزيعات مساهمين
١٨,٧٨١	١٥,٣٥٦	التزامات ضريبية (ضرائب دمغة نسبية) **
٥٩,٦١٠	٥٣,٢٨٣	أرصدة دائنة متنوعة
٧٤٢	٧٤٤	حصولية كويونات عملاء البنك
٧٠,٠٠٠	١٣٦,٦٨٩	الزكاة المستحقة شرعا
٣,٠٦٤	٥,٥١٦	شيكات موقوفة الدفع
١,٥١٩	١,٤٧٢	مصرفات مستحقة
٩٢٣	٤٩٠	حصة العاملين في الأرباح
٢,٩٢٢,٧٢٥	٢,٧٦٢,٨٨٤	الإجمالي

\* بيانها كالتالي :-

ألف جم	١٨,٨٩٠
مساهمة تكافلية	٤,٦٠٢
متنوعة	٥٢,٨٠٢
الاجمالي	٧٦,٢٩٤

\*\* يمثل المبالغ المجنبة لمقابلة مطالبة مركز كبار الممولين بضريبة دمغة نسبية على عمليات المراجعات والمشاركات والمضاربات وهذه المبالغ تسدد تبعاً الى مصلحة الضرائب كل ربع سنة طبقاً لقانون ضرائب الدمغة .

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م

٢٥ - مخصصات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣٠ يونيو ٢٠٢١ م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٨,٤٨٨	٣٥,٩٨٩	الرصيد في أول الفترة/ السنة كما سبق إصدارها
(١٢)	(٣٢)	فروق تقييم عملات أجنبية
(٣٢,٥٤٨)	(٢٠,١٠٩)	انتفى الغرض منها
٦١,٤٦١	٧,٥٨٤	تدعيمات
(١,٤٠٠)	(٤٠٥)	اعدامات
<u>٣٥,٩٨٩</u>	<u>٢٣,٠٢٧</u>	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣٠ يونيو ٢٠٢١ م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٤,٦١٩	١,١١٧	مخصص ارتباطات رأسمالية
١٤,٥٤٦	٦,٣٥٧	مخصص التزامات عرضية منتظم
٤,٠٠٠	٣,٦١٢	مخصص الخسائر التشغيلية
٧,٧٤٢	١٠,٥٧٥	مطالبات قضائية
٥,٠٨٢	١,٣٦٦	مخصص التزامات عرضية غير منتظم
<u>٣٥,٩٨٩</u>	<u>٢٣,٠٢٧</u>	إجمالي

٢٦ - رأس المال المدفوع والمحول تحت حساب زيادة رأس المال

يبلغ رأس المال المدفوع مبلغ ٤,٠٨٦,٨٦٥ ألف جنيه مصري في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م بقيمة أسمية ١ دولار للسهم وجميع الأسهم مسدده بالكامل .

الإجمالي	أسهم عادية	عدد الأسهم	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري		
٤,٠٨٦,٨٦٥	٤,٠٨٦,٨٦٥	٥٠٦,٢٢٦,٢٠٨	الرصيد في أول الفترة / السنة
١,٥٩٠,٦٤٤	١,٥٩٠,٦٤٤	١٠١,٢٤٥,٢٤٢	المحول تحت حساب زيادة رأس المال
<u>٥,٦٧٧,٥٠٩</u>	<u>٥,٦٧٧,٥٠٩</u>	<u>٦٠٧,٤٧١,٤٥٠</u>	الرصيد في نهاية الفترة

- وفقا لقانون البنك المركزي والجهاز المصرفي رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠ تم تحديد رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل للبنك بمبلغ خمسة مليارات جنيه مصري ، ويلتزم المخاطبون بأحكام القانون بتوفيق أوضاعهم طبقاً لأحكامه وذلك خلال مدة لا تتجاوز سنة من تاريخ العمل به ولمجلس إدارة البنك المركزي مد هذه المدة لمدة أو لمدد أخرى لا تتجاوز سنتين على أن يصدر البنك المركزي اللوائح والقرارات المنفذة لأحكام القانون.

- وافقت الجمعية العامة العادية على زيادة رأس المال المصدر والمدفوع للبنك في اجتماعها بتاريخ ٢٠٢١/٣/١٨ م على توزيع أسهم مجانية على السادة المساهمين بواقع ٢٠ % وفقاً لعمله المساهمة ممولة من الأرباح المحتجزة وجاري اتخاذ الإجراءات اللازمة لتسجيل الزيادة .

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م

٢٧ - الاحتياطات

٣٠ يونيو ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	
٨٩,٥٨٢	٨٧,٢٦٣	احتياطي المخاطر البنكية العام
١,٦٤٦,١٨٤	١,٤٤٠,٦١٣	احتياطي قانوني (عام)
٢٥,٢٣٣	٢٢,٦٨٣	احتياطي رأسمالي *
١,٥٤١,٨١٧	١,٦٦٦,٨٢٠	احتياطي القيمة العادلة
١٤٩,١٥٣	١٤٩,١٥٣	احتياطي المخاطر العام
٣,٤٥١,٩٦٩	٣,٣٦٦,٥٣٢	إجمالي

\* يمثل أرباح بيع أصول ثابتة تم تحويلها للاحتياطي الرأسمالي قبل إجراء توزيعات الأرباح وتم تكوينه وفقاً للمادة ٤٠ من القانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ م.

أ- احتياطي المخاطر البنكية العام

٣٠ يونيو ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	
٨٧,٢٦٣	٩٥,١٢٣	الرصيد في أول الفترة/ السنة المالية
٢,٣١٩	(٧,٨٦٠)	المحول الى / من احتياطي المخاطر البنكية عن أصول الت ملكيتها للبنك *
٨٩,٥٨٢	٨٧,٢٦٣	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة المالية

\* طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري يتم تدعيم احتياطي المخاطر البنكية العام سنوياً بما يعادل ١٠ % من قيمة الأصول التي الت ملكيتها للبنك وفاء لديون إذا لم يتم التصرف في هذه الأصول خلال العدة المحددة وفقاً للقانون .

ب - احتياطي قانوني (عام)

٣٠ يونيو ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	
١,٤٤٠,٦١٣	١,١٦٩,١٥٦	الرصيد في أول الفترة/ السنة المالية
٢٠٥,٥٧١	٢٧١,٤٥٧	محول من الأرباح الفترة المالية السابقة إلي احتياطي قانوني (عام)
١,٦٤٦,١٨٤	١,٤٤٠,٦١٣	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة المالية

ج - احتياطي رأسمالي

٣٠ يونيو ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	
٢٢,٦٨٣	٢٢,٤٠٣	الرصيد في أول الفترة/ السنة المالية
٢,٥٥٠	٢٨٠	محول من أرباح الفترة المالية السابقة إلي احتياطي رأسمالي
٢٥,٢٣٣	٢٢,٦٨٣	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة المالية

د - احتياطي القيمة العادلة

٣٠ يونيو ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	
١,٦٦٦,٨٢٠	١,٩٤٦,٨٧١	الرصيد في أول الفترة/ السنة المالية
(٢٠٧,٠١٧)	(٢٩٩,٨٥٤)	(خسائر) التغير في القيمة العادلة
(٢,٥٥٥)	٨,٢٣٧	الخسائر الأتتمانية المتوقعة لأدوات الدين
٨٤,٥٦٩	١١,٥٦٦	خسائر اضمحلال أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر (إيضاح ١٨/هـ)
١,٥٤١,٨١٧	١,٦٦٦,٨٢٠	الرصيد في نهاية السنة الفترة / السنة المالية

\* المحول للارباح المحتجزة نتيجة اعادة تبويب احد الاصول لمحفظه استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر .

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م

ذ - احتياطي المخاطر العام

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣٠ يونيو ٢٠٢١ م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١٤٩,١٥٣	١٤٩,١٥٣	الرصيد في أول الفترة / السنة المالية
-	-	المحول من احتياطي مخاطر معيار IFRS 9
-	-	المحول من الاحتياطي الخاص - ائتمان
-	-	المحول من احتياطي المخاطر البنكية العام - ائتمان
-	-	أثر التطبيق الاولي للتعليمات
١٤٩,١٥٣	١٤٩,١٥٣	الرصيد في نهاية الفترة / السنة المالية

٢٨ - الأرباح المحتجزة (متضمنة أرباح الفترة / السنة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣٠ يونيو ٢٠٢١ م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٦,٩٣٤,٦٠٧	٦,٩٣٤,٣٤٦	رصيد الأرباح المحتجزة (متضمنة أرباح السنة) في أول السنة المالية
٧,٤٦٩	٤,١٥١	المحول من احتياطي القيمة العادلة
٧,٨٦٠	-	المحول من احتياطي المخاطر البنكية عن اصول الت ملكيتها
(١,٠٤٠,١٩٦)	(١,٥٩٠,٦٤٤)	المحول من الأرباح المحتجزة تحت حساب زيادة رأس المال
٢,٠٥٨,٢٥٦	١,٠١٥,٠٣٩	صافي أرباح الفترة / السنة المالية
-	(٢٠,٥٥٧)	يوزع كآلاتي :
(٢٨٠)	(٢,٥٥٠)	حصة البنك في دعم وتطوير الجهاز المصرفي
(٢٧١,٤٥٧)	(٢٠٥,٥٧١)	المحول الى الاحتياطي الرأسمالي
(٥٦٤,٩١٣)	-	المحول الى احتياطي قانوني (عام)
(١٨٠,٠٠٠)	(١٤٠,٠٠٠)	توزيعات للمساهمين
(١٧,٠٠٠)	(١٥,٠٠٠)	حصة العاملين
٦,٩٣٤,٣٤٦	٥,٩٧٩,٢١٤	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
		رصيد الأرباح المحتجزة ( متضمنة أرباح الفترة ) في نهاية الفترة / السنة المالية *

\* الأرباح المحتجزة تمثل الفائض المرحل من أرباح البنك سنوياً وحتى الآن .

٢٩ - النقدية وما في حكمها

لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية ، تتضمن النقدية وما في حكمها الأرصدة التالية التي لا تتجاوز تواريخ استحقاقها ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء :

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م	٣٠ يونيو ٢٠٢١ م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١,٢٧٣,٣٩١	١,٢١٥,٧٦٧	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
١٩,٣٤٣,١٥٦	١٥,٣٩٠,٧٠٨	أرصدة لدى البنوك
٨,٠٥٥,٢٣٦	٣,١٤١,٩٥٧	اوراق حكومية استحقاق اكثر من ثلاثة شهور
٢٨,٦٧١,٧٨٣	١٩,٧٤٨,٤٣٢	الإجمالي

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م

٣٠ - التزامات عرضية وارتباطات

أ - مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م وتم تكوين مخصص لتلك القضايا خلال السنوات السابقة وما تم تكوينه يمثل التزام قانوني نتج عن حدث في الماضي وأمكن تقديره بدرجة يعتمد عليها ومن المتوقع تحقق خسائر عنها وسبق أن تحملت به نتائج أعمال البنك في السنوات الماضية .

ب - ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقبات البنك عن ارتباطات رأسمالية ٣٣٤,٦٥٢ ألف جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م ممتثلة في ارتباطات عن تعاقبات أصول ثابتة وتوجد ثقة كافية لدى الإدارة من تحقق إيرادات صافية وتوافر تمويل لتغطية تلك الارتباطات.

ج - ارتباطات عن عمليات التوظيف و الاستثمار

تتمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن عمليات التوظيف و الاستثمار فيما يلي :

٣٠ يونيو ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	
بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	
١,١٢٧,٨٩١	١,٠٥٨,٤٨٦	ارتباطات عن توظيفات
١١٤,٦٨٩	٣٢٠,٦٧٤	خطابات ضمان
٩٣,٦٨٧	١٣٠,٥٣٤	اعتمادات مستنديه استيراد
<u>١,٣٣٦,٢٦٧</u>	<u>١,٥٠٩,٦٩٤</u>	الإجمالي

٣١ - المعاملات مع أطراف ذوي علاقة

تتمثل المعاملات وأرصدة الأطراف ذوي العلاقة في نهاية الفترة المالية فيما يلي :

أ - مشاركات ومرابحات ومضاريات لأطراف ذوي علاقة

شركات تابعة وشقيقة		أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣٠ يونيو ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣٠ يونيو ٢٠٢١ م	
بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	
٣٢٠,٠٦٠	٣٨٦,٩٣٣	٢,٥٧٢	٢,٦٨٥	مشاركات ومرابحات ومضاريات وتسهيلات للعملاء
٢٦٢,١٧٦	٩٤,٠٣٤	٨٨٣	٤٥٩	أول السنة المالية
(١٩٥,٣٠٣)	(١٠٧,٦٧٥)	(٧٧٠)	(٣٢٥)	مشاركات ومرابحات ومضاريات صادرة خلال الفترة / السنة
<u>٣٨٦,٩٣٣</u>	<u>٣٧٣,٢٩٢</u>	<u>٢,٦٨٥</u>	<u>٢,٨١٩</u>	مشاركات ومرابحات ومضاريات محصلة خلال الفترة / السنة
٧٠,٦١٥	٦٨,١٢٦	٣٧٦	٣٩٥	آخر الفترة / السنة
				عائد المشاركات والمرابحات والمضاريات *

\* العائد المذكور ضمن الرصيد المدين للعمليات

- المشاركات والمرابحات والمضاريات الممنوحة لأعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين خلال النصف الاول من عام ٢٠٢١ م البالغة ٤٥٩ ألف جنيه مصري ( مقابل ٨٨٣ ألف جنيه مصري خلال سنة المقارنة ) تسدد ربع سنوياً و شهرياً بمعدل عائد ١٤% ( مقابل عائد ١٤% في سنة المقارنة ) .

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م

ب - ودائع من أطراف ذوي علاقة

شركات تابعة وشقيقة			
٣٠ يونيو ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م		
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري		
١٢٧,٠٢١	٦٨,١٠١	المستحق للعملاء	
١,١٧٤,٨٣٩	١,٣٠٩,١٦٢	الودائع في أول الفترة / السنة	
(١,١٤٥,٤٦٩)	(١,٢٥١,٣٠٧)	الودائع التي تم ربطها خلال الفترة / السنة	
(٣٧٨)	١,٠٦٥	الودائع المستردة خلال الفترة / السنة	
١٥٦,٠١٣	١٢٧,٠٢١	فروق تقييم	
٥,٠٥	٥,١٠٣	الودائع في آخر الفترة / السنة	
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	

الودائع السابقة بدون ضمان وتحمل عائد متغير وتسترد عند الطلب.

ج - صناديق استثمار بنك فيصل الإسلامي المصري (ذو العائد الدوري وذو العائد التراكمي)

- صندوق استثمار بنك فيصل الإسلامي المصري (ذو العائد الدوري)

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية ، وتقوم بإدارة الصندوق شركة هيرمس لإدارة صناديق الاستثمار، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٥٠٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري خصص للبنك ٥٠,٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ١٠٠ جنيه مصري) لمباشرة نشاط الصندوق.

وقد قام البنك بشراء عدد ١٦٢,٤٢٠ وثيقة المحفوظ بها بمبلغ ٢٢,٩٢٨,٤٩٦ جنيه مصري بلغت قيمتها الإسترادادية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م بمبلغ ١٨,٤٩٩,٦٣٨ جنيه مصري .

وقد بلغت القيمة الإسترادادية للوثيقة في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م مبلغ ١١٣,٩٠ جنيه مصري بعد توزيعات قدرها ٥٠.٧٤ جنيه مصري منذ بدء النشاط كما بلغت عدد وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٨١٩,٥٤٩ وثيقة .

- صندوق استثمار بنك فيصل الإسلامي المصري وبنك التجارى الدولى (ذو العائد التراكمي)

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك مع البنك التجارى الدولي بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية ، وتقوم بإدارة الصندوق شركة سى أى اسيتس مانجمنت لإدارة صناديق الاستثمار ، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق مليون وثيقة قيمتها ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري خصص للبنك ٢٥,٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ٢,٥٠٠,٠٠٠ جنيه مصري) لمباشرة نشاط الصندوق.

وقد قام البنك بشراء عدد ٣٢,٠٠٠ وثيقة المحفوظ بها بمبلغ ٢,٣٥٣,٦٥٣ جنيه مصري بلغت قيمتها الإسترادادية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م بمبلغ ٣,٠٣٦,٨٠٠ جنيه مصري .

وقد بلغت القيمة الإسترادادية للوثيقة في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م مبلغ ٩٤,٩٠ جنيه مصري كما بلغت عدد وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٢٩٥,٤١٤ وثيقة .

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك فيصل على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوقين وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ إجمالي الأتعاب والعمولات ٣٨٩,٧٩٠ جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل.

٣٢- أحداث هامة

أ - انتشر فيروس كورونا (COVID - 19) عبر مناطق جغرافية مختلفة على مستوى العالم، مما تسبب في تعطيل الأنشطة التجارية والاقتصادية أحدث انتشار فيروس كورونا (COVID - 19) عدم يقين في البيئة الاقتصادية العالمية .

نتيجة لعدم اليقين الناتج عن تفشى فيروس كورونا (COVID - 19) وتحسباً للتباطؤ الاقتصادي المتوقع ، يقوم بنك فيصل الإسلامي المصري بمراقبة محفظة التسهيلات الائتمانية عن كثب للوقوف على تأثير الفيروس على بيئة الأعمال مما قد ينتج عنه تغيير في المخاطر الائتمانية الخاصة بالقطاعات الأكثر تأثراً بالأزمة سواء على مستوى قطاع التوظيف مع الشركات أو الأفراد علماً بأن الأثر النهائي لجائحة كورونا على الاقتصاد الكلى سواء داخل مصر أو على المستوى الدولي غير محدد بعد.

وبناءً على ذلك سيقوم بنك فيصل الإسلامي المصري باتخاذ التدابير والاجراءات الاستباقية من خلال تكوين المخصصات اللازمة للتخفيف من حدة تأثير (COVID - 19) على محفظة التمويلات وسوف يقوم البنك باتخاذ كافة الاجراءات اللازمة لتخفيف الآثار السلبية لفيروس كورونا من خلال تدعيم المخصصات الائتمانية كخطوة احترازية لحين وضوح الاداء الفعلي لمحفظة التسهيلات الائتمانية ، هذا بالإضافة الى أن مصرفنا يقوم بصفة دورية باجراء اختبارات ضغوط بعدة سيناريوهات للوصول الى الأثر المتوقع على ECL .

كذلك يقوم البنك بمراقبة الوضع عن كثب واتخاذ الاجراءات الصحية لضمان سلامة وأمن موظفى البنك دون انقطاع تقديم الخدمات للعملاء ، كذلك تم تفعيل خطة استمرارية الأعمال واتخاذ التدابير اللازمة لضمان الحفاظ على مستويات الخدمات ، كذلك تم وضع خطة كاملة تشمل جميع الاجراءات الخاصة بمواجهة فيروس كورونا .

ب- بتاريخ ١٥ سبتمبر ٢٠٢٠ صدر قانون البنك المركزي و الجهاز المصرفي رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠ و الذي الغى قانون البنك المركزي و الجهاز المصرفي و النقد الصادر بالقانون رقم ٨٨ لسنة ٢٠٠٣ و يسري القانون على جهات من أهمها البنك المركزي المصري و الجهاز المصرفي المصري و يلتزم المخاطبون بأحكام القانون بتوفيق أوضاعهم طبقاً لأحكامه و ذلك خلال مدة لا تتجاوز سنة من تاريخ العمل به و لمجلس ادارة البنك المركزي مد هذه المدة لمدة او لمدد أخرى لا تتجاوز سنتين على أن يصدر البنك المركزي اللوائح و القرارات المنفذة لأحكام القانون.