

بنك فيصل الإسلامى المصرى
(شركة مساهمة مصرية)
القوائم المالية الدورية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ م
الموافق ١٨ شعبان 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 ٣١ مارس 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 - ٦٨



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 ٣١ مارس ٢٠٢١ وكذا القوائم المستقلة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن الثلاثة 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 الإعراف 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، وتنحصر مسؤوليتنا في إبداء استنتاج على القوائم المالية الدورية المستقلة في ضوء فحصنا المحدود لها.

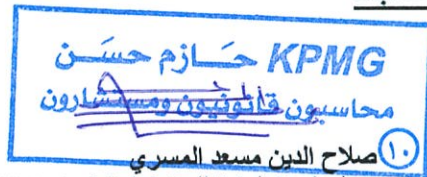
نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدى بمعرفة 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. ويقبل 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 ٣١ مارس ٢٠٢١ وعن أداءه المالي وتدفقاته النقدية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف 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



صلاح الدين مسعد المسري
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٣٦٤
KPMG حازم حسن



محمد مرزوقي عبد الحميد
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ١٥٧
BDO خالد وشركاه

القاهرة في ١١ مايو ٢٠٢١

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)
قائمة المركز المالي الدورية المستقلة
في ٣١ مارس ٢٠٢١م الموافق ١٨ شعبان ١٤٤٢هـ

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م بالآلاف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢١م بالآلاف جنيه مصري	إيضاح رقم	
			الأصول
٨,٨٥٨,٨٣١	٨,٩٧٩,٤٢١	(١٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
١٥,٥٣٤,٨٧٢	١٤,١٤٢,١٢٧	(١٦)	أرصدة لدى البنوك
١٠,٠٢٥,٩٤٠	١٠,٨٢٠,٦٥٩	(١٧)	مشاركات ومرابحات ومضاربات مع العملاء
			استثمارات مالية
٢٨,٤٣٠,٦٣٩	٣٢,٦٥٦,٥٢٣	(١٨/أ)	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٤٢٣,٧٧٤	٤٣٠,١٩٣	(١٨/ب)	بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر
٤٦,٥٧٠,١٣٦	٤٦,٣٦٩,٢٦٨	(١٨/ج)	بالتكلفة المستهلكة
١,١٤٢,٠٦٤	١,١٤٢,٠٦٤	(١٨/د)	استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
٤٧,٤٥٦	٥٢,٣٣٠	(١٩)	أصول غير ملموسة
٢,٦٠٨,٠٧٩	٢,٨٥٣,٢٣٥	(٢٠)	أصول أخرى
٢١,٥٣١	-		أصول ضريبية مؤجلة
١,٢٤٩,٦١٢	١,٢٦٦,٥٢٩	(٢١)	أصول ثابتة
<u>١١٤,٩١٢,٩٣٤</u>	<u>١١٨,٧١٢,٣٤٩</u>		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
١٥٠,٢٤٨	٥١٤,٤٢١	(٢٢)	أرصدة مستحقة للبنوك
٩٦,٩٤٤,٨٧٩	١٠٠,١٣٩,٤٥٧	(٢٣)	الأوعية الادخارية وشهادات الإيداع
٢,٧٦٢,٨٨٤	٢,٧٥٣,٣١٥	(٢٤)	التزامات أخرى
٣٥,٩٨٩	٢٤,٢١١	(٢٥)	مخصصات أخرى
-	١,٤٢٦		التزامات ضريبية مؤجلة
٦٣١,١٩١	٦٩٠,٩٧٢		التزامات ضرائب الدخل الجارية
<u>١٠٠,٥٢٥,١٩١</u>	<u>١٠٤,١٢٣,٨٠٢</u>		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
٤,٠٨٦,٨٦٥	٤,٠٨٦,٨٦٥	(٢٦)	رأس المال المدفوع
٣,٣٦٦,٥٣٢	٣,٤١٣,٤٤٩	(٢٧)	احتياطيات
٦,٩٣٤,٣٤٦	٧,٠٨٨,٢٣٣	(٢٨)	أرباح محتجزة (متضمنة أرباح الفترة / السنة)
<u>١٤,٣٨٧,٧٤٣</u>	<u>١٤,٥٨٨,٥٤٧</u>		إجمالي حقوق الملكية
<u>١١٤,٩١٢,٩٣٤</u>	<u>١١٨,٧١٢,٣٤٩</u>		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

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 .
- تقرير الفحص المحدود (مرفق) .

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)
قائمة الدخل الدورية المستقلة
في ٣١ مارس ٢٠٢١م الموافق ١٨ شعبان ١٤٤٢هـ

٣١ مارس ٢٠٢٠م بالآلاف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢١م بالآلاف جنيه مصري	إيضاح رقم	
٢,١٨٦,١٠٩	٢,٤٦٥,٨٦٧	(٦)	عائد مشاركات ومربحات ومضاربات والإيرادات المشابهة
(١,٢٣٥,٧٤٠)	(١,٢١٠,١٢٢)	(٦)	تكلفة الأوعية الادخارية والتكاليف المشابهة
٩٥٠,٣٦٩	١,٢٥٥,٧٤٥	(٦)	صافي الدخل من العائد
٥٥,٣٦٢	٥٠,٩١١	(٧)	إيرادات الأتعاب والعمولات
٦٢٦	-	(٨)	توزيعات الأرباح
(٥٥,٦٧٤)	١٣,٨٥٣	(٩)	صافي دخل المتاجرة
٩٨	٣,١٧٩	(٥/١٨)	أرباح الاستثمارات المالية
(٣٣,٢٠٧)	(١٠٦,٥٩٩)	(١٠)	(عبء) الاضمحلال عن خسائر عمليات التوظيف والاستثمار
(٢٧٣,٤٠٤)	(٢٧٠,٥٣٨)	(١١)	مصروفات إدارية
(١٠,٠٠٠)	(٣٥,٠٠٠)		الزكاة المستحقة شرعا
(٣٩,٣٩٦)	٢٩,٤٤٣	(١٢)	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
٥٩٤,٧٧٤	٩٤٠,٩٩٤		الربح قبل ضرائب الدخل
(١٢٥,٧٥١)	(٤٠٣,٤٢٩)	(١٣)	(مصروفات) ضرائب الدخل
٤٦٩,٠٢٣	٥٣٧,٥٦٥		صافي أرباح الفترة
٠,٨٢٦	٠,٩٩٠	(١٤)	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 ٣١ مارس ٢٠٢١م الموافق ١٨ شعبان ١٤٤٢هـ

٣١ مارس ٢٠٢٠م	٣١ مارس ٢٠٢١م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٤٦٩,٠٢٣	٥٣٧,٥٦٥	صافي أرباح الفترة من واقع قائمة الدخل
		<u>بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر</u>
(٢٦١,٨٠٣)	(٨٤,٢٨٧)	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
		<u>بنود قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر</u>
(١٢٩)	(٧٤,٧٨٦)	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات في أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٤٢١)	(٢,١٣١)	الخسائر الأنتمائية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٢٦٢,٣٥٣)	(١٦١,٢٠٤)	اجمالي بنود الدخل الشامل الاخر للفترة
٢٠٦,٦٧٠	٣٧٦,٣٦١	اجمالي الدخل الشامل للفترة

- 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 الدورية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ م الموافق ١٨ شعبان ١٤٤٢ هـ

الإجمالي	صافي أرباح الفترة		الأرباح المحتجزة		الاحتياطيات		رأس المال المدفوع		إيضاح رقم
	بالآلاف	جنيه مصري	بالآلاف	جنيه مصري	بالآلاف	جنيه مصري	بالآلاف	جنيه مصري	
١٤,٣٨٧,٧٤٣	٢,٠٥٨,٢٥٢	٤,٨٧٦,٠٩٠	٤,٨٧٦,٠٩٠	٣,٣٦٦,٥٣٢	٤,٠٨٦,٨٦٥	-	-	(٢٧)	الأرصدة في ١ يناير ٢٠٢١ م كما سبق اصدارها
(١٦١,٢٠٤)	-	-	(١٦١,٢٠٤)	-	-	-	-	(٢٧)	صافي التغير في الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
(١٧٥,٥٥٧)	(١٧٥,٥٥٧)	-	-	-	-	-	-		توزيعات أرباح
-	(٢٠٥,٥٧١)	-	-	٢٠٥,٥٧١	-	-	-		المحول إلى احتياطي قانوني (عام)
-	(٢,٥٥٠)	-	-	٢,٥٥٠	-	-	-		المحول إلى احتياطي رأسمالي
-	(١,٦٧٤,٥٧٨)	١,٦٧٤,٥٧٨	١,٦٧٤,٥٧٨	-	-	-	-		المحول إلى أرباح محتجزة
٥٣٧,٥٦٥	٥٣٧,٥٦٥	-	-	-	-	-	-		صافي أرباح الفترة
١٤,٥٨٨,٥٤٧	٥٣٧,٥٦٥	٦,٥٥٠,٦٦٨	٦,٥٥٠,٦٦٨	٣,٤١٣,٤٤٩	٤,٠٨٦,٨٦٥	(٢٦)	(٢٨)		الأرصدة في ٣١ مارس ٢٠٢١ م
١٣,٣٦٣,٩٨٢	٢,٧١٤,٨٤٨	٤,٢١٩,٧٥٩	٤,٢١٩,٧٥٩	٣,٣٨٢,٧٠٦	٣,٠٤٦,٦٦٩	-	-	(٢٧)	الأرصدة في ١ يناير ٢٠٢٠ م كما سبق اصدارها
(٢٥٩,٦١٠)	-	٢,٧٤٣	٢,٧٤٣	(٢٦٢,٣٥٣)	-	-	-		صافي التغير في الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
(٧٦١,٩١٣)	(٧٦١,٩١٣)	-	-	-	-	-	-		توزيعات أرباح
-	(٢٧١,٤٥٧)	-	-	٢٧١,٤٥٧	-	-	-		المحول إلى احتياطي قانوني (عام)
-	(٢٨٠)	-	-	٢٨٠	-	-	-		المحول إلى احتياطي رأسمالي
-	(١,٢٨١,١٩٨)	١,٢٨١,١٩٨	١,٢٨١,١٩٨	-	-	-	-		المحول إلى أرباح محتجزة
٤٦٩,٠٢٣	٤٦٩,٠٢٣	-	-	-	-	-	-		صافي أرباح الفترة
١٢,٨١١,٤٨٢	٤٦٩,٠٢٣	٥,٩٠٣,٧٠٠	٥,٩٠٣,٧٠٠	٣,٣٩٢,٠٩٠	٣,٠٤٦,٦٦٩	(٢٦)	(٢٨)		الأرصدة في ٣١ مارس ٢٠٢٠ م

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التدفقات النقدية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م الموافق ١٨ شعبان ١٤٤٢هـ

٣١ مارس ٢٠٢٠م بالآلاف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢١م بالآلاف جنيه مصري	إيضاح رقم	
٥٩٤,٧٧٤	٩٤٠,٩٩٤		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
			صافي الأرباح قبل الضرائب
٢٤,٤٢٧	٢٩,٢٠١	(١٩,٢١)	تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
(٢٤,٠٧٤٢)	٦٨,٨٦٩		إهلاك واستهلاك
(٧٠)	(٤٠)	(٢٥)	اضمحلال الأصول
(٧٣٩)	(١١,٧٣٨)	(٢٥)	فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية
(٦٨٤)	(٣,١٧٩)	(١٨/هـ)	عبء (رد) مخصصات أخرى
(٢٨٠)	-	(١٢)	خسائر استثمارات مالية
(٦٢٦)	-	(٨)	(أرباح) بيع أصول ثابتة
			توزيعات أرباح محصلة
٢٧٦,٠٦٠	١,٠٢٤,١٠٨		أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات من أنشطة التشغيل
			صافي التغير في الأصول والالتزامات
(٢٠١,٥٨٣)	(٢٠٨,٥٣٥)	(١٥)	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٣,٧٠٥,٩٨٣	(٦٥٥,٣٦٠)	(ج/١٨)	أوراق حكومية استحقاق أكثر من ٣ شهور
٤١,٦٧٥	(٦,٤١٩)	(ب/١٨)	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٦٢١,٦٢٠	(٨٨١,٤٩١)	(٢٠,١٧)	مشاركات ومراجعات ومضاربات للعملاء**
(٤١٩,٤٥٠)	(٢٥١,٦٦٤)	(٢٠)	أصول أخرى
٤٣٥,٦٥١	٣٦٤,١٧٣	(٢٢)	أرصدة مستحقة للبنوك
-	٢٢,٩٥٧		التزامات ضريبة مؤجلة
٢,١٨٦,٩٩٠	٣,١٩٤,٥٧٨	(٢٣)	أوعية ادخارية وشهادات ادخار
(٣٨,٢٦٥)	(٣٤٣,٦٤٨)		ضرائب دخل مسددة
٤٥٩,٨٩٧	(٩,٠٣٥)	(٢٤)	التزامات أخرى
٧,١٦٨,٥٧٨	٢,٢٤٩,٦٦٤		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التشغيل
			التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(٢٣,٤٧١)	(٣٧,٣٣٥)	(٢١)	(مدفوعات) لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
(٢٠,٦٣٨)	(١٣,٦٥٧)	(١٩)	(مدفوعات) لشراء أصول غير ملموسة
٢٨٠	-	(١٢)	متحصلات من أصول ثابتة
٦٢٦	-	(٨)	توزيعات أرباح محصلة
٧١,٥٢٨	(٧٢,٤٨٣)	(١/١٨)	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر**
(٨,٠٥٨,٧٥٤)	(١,٩٤٤,٦١٠)	(ج/١٨)	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
(٨,٠٣٠,٤٢٩)	(٢,٠٦٨,٠٨٥)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار
			التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(٦٨٩,٧٠١)	(١٥٥,٥٣٤)		توزيعات الأرباح المدفوعة**
(٦٨٩,٧٠١)	(١٥٥,٥٣٤)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل
(١,٥٥١,٥٥٢)	٢٦,٠٤٥		صافي (النقص) في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
٤٠,١٩٩,٦٧٤	١٦,٦٨١,٢٧٥		رصيد النقدية وما في حكمها - أول الفترة
٣٨,٦٤٨,١٢٢	١٦,٧٠٧,٣٢٠		رصيد النقدية وما في حكمها - آخر الفترة
			وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :
٨,٤٦٣,٤٤٦	٨,٩٧٩,٤٢١		نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٣٧,٥٢٩,٤٤٤	١٤,١٤٢,١٢٧		أرصدة لدى البنوك
١٣,٧٥٧,٩٤٠	٣٧,٢١٥,٤٦٩		أوراق حكومية أخرى قابلة للخصم لدى البنك المركزي المصري
(٧,٣٤٤,٧٦٨)	(٧,٩٢١,٣٥٠)		أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
(١٣,٧٥٧,٩٤٠)	(٣٥,٧٠٨,٣٤٧)		أوراق حكومية استحقاق (أكثر من ٣ شهور)
٣٨,٦٤٨,١٢٢	١٦,٧٠٧,٣٢٠	(٢٩)	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 وفاء لديون ببند أصول أخرى بمبلغ ٦,٥٠٨ 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 الآخر فروق التقييم والتي أدرجت ببندى خسائر اضمحلال استثمارات مالية واحتياطي القيمة العادلة بمبلغ (١٦١,٢٠٤) ألف جنيه مصري كما تم إضافة مبلغ ٣٣ ألف جنيه مصري تمثل أرباح بيع استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر خلال الفترة.

- لم تتضمن توزيعات الأرباح المدفوعة الحركة على دانتو 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.

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 ٣١ مارس ٢٠٢١ م بإجتماعها بتاريخ ١١ ابريل ٢٠٢١ م .

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 للتقارير 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 وشركاته التابعة طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري ، وسيتم تجميع الشركات التابعة جميعاً 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 ٣١ مارس ٢٠٢١م حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك عن نتائج أعماله وتدفقاته النقدية والتغيرات في حقوق الملكية عن الفترة المنتهية في ذلك التاريخ .

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

ب - 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 تمول 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 أدائها على أساس القيمة العادلة بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر لأنها غير محتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية 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 بالتكافه 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.

المرحلة الاولى : خسارة الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهرا

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

بالنسبة لهذه الأصول يتم الاعتراف بخسائر ائتمانية متوقعة على مدى ١٢ شهرا وتحسب 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 الاصول الماليه التي بها زياده جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الاولي ولكن لا يوجد دليل موضوعي على اضمحلال قيمه ، يتم الاعتراف بخسائر ائتمان متوقعه على مدة الحياه لتلك الاصول ولكن يستمر احتساب 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 ائتمان متوقعة على مدى الحياة.

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 .

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 .

بنك فيصل الإسلامي المصرى (شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ م

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 مصدرة 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 ومناخ تختلف عن تلك المرتبطة بقطاعات أنشطة أخرى. والقطاع الجغرافي يرتبط بتقديم منتجات أو خدمات داخل بيئة اقتصادية واحدة تتسم بمخاطر ومناخ تخصها عن تلك المرتبطة بقطاعات جغرافية تعمل في بيئة إقتصادية مختلفة.

هـ-المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

يتم عرض القوائم المالية المستقلة للبنك بالجنيه المصرى وهو عملة العرض للبنك ، وتمسك حسابات البنك بالجنيه المصرى وتثبت المعاملات بالعملات الأخرى خلال الفترة على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة ، ويتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى في نهاية الفترة على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ (الدولار = ١٥،٧٠٩١ جم في نهاية مارس 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 فى أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى .

يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخرى (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 (مصروفات) 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 تغير 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 ومرابحات 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.

و/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

و/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 .

و/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 التغييرات 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 التغييرات 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 .

يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات المعن 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 نماذج تسعير الخيارات أو طرق التقييم الاخرى شائعة الاستخدام من قبل المتعاملين بالسوق وإذا لم يتمكن البنك من تقدير القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر ، يتم قياس قيمتها بالتكلفة بعد خصم أي اضمحلال في القيمة.

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ م

يقوم البنك بإعادة تبويب الأصل المالي المبوب ضمن مجموعة الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر الذي يسرى عليه تعريف - المديونيات (سندات) نقلاً عن مجموعة الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر 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 التغير في التقدير وليس كتسوية للرصيد الدفترية للأصل في تاريخ التغير في التقدير .

و/٥ السياسة المالية المطبقة

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

و/٥/١ 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 اصل مبلغ الاستثمار والعوائد.

البيع هو حدث عرضي استثنائي بالنسبة لهدف هذا النموذج وبالشروط الوارده 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.

٢/٥/ 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.

٣/٥/ الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:

يحتفظ بالأصل المالي ضمن نماذج أعمال أخرى تتضمن المتاجرة ، إدارة الأصول 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 المخضومة ونماذج تسعير الخيارات ، بحسب الأحوال . وتظهر جميع المشتقات ضمن الأصول إذا كانت قيمتها العادلة موجبة ، أو ضمن الالتزامات إذا كانت قيمتها العادلة سالبة .

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 توييب 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 أيأ 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 تراكمت 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 تراكمت 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 تراكمت 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 تراكمت 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 .

وعند تصنيف التوظيفات (المشاركات والمرابحات 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 الفرق 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

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.

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

- المرحلة الأولى : الأصول المالية التي لم تشهد ارتفاعاً جوهرياً 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 الاولى ويتم مراقبة مخاطر الائتمان بشكل مستمر من قبل ادارة مخاطر الائتمان بالبنك.
 - اذا تم تحديد ان هناك زيادة جوهرية في خطر الائتمان منذ الاعتراف الاول ، 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 الاصول المالية التي انشأها او اقتناها البنك وتتضمن معدل مرتفع من خطر الائتمان عن معدلات البنك للأصول المالية منخفضة المخاطر عند الاعتراف الاول بالمرحلة الثانية مباشرة، وبالتالي يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة بشأنها على اساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى حياة الأصل.
- ل / ١/ 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 / ٢/ 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 / ٣/ 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.

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 ونقل عن (٩٠) يوم.

الترقى بين المراحل (١ ، ٢ ، ٣)

الترقي من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى:

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

الترقي من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية:

لا يتم نقل الأصل المالي من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية الا بعد استيفاء كافة الشروط التالية:
استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الثانية.

سداد ٢٥٪ من ارصدة الاصل المالي المستحقة بما في ذلك العوائد المستحقة المجنبه / المهمشه،

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 ٣١ مارس 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 :

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ م

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 مخصوماً 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 مخصوماً 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 ليند من داخل هذه المجموعة .

ويتم رد المخصصات التي انتفي الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند إيرادات (مصروفات) 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 (مصروفات) 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 المشاة 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 تعطيمهم 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 ببند 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 ٣١ مارس 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 إخلال 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.

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 ، ويعد 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 .

١/١ 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) .

وتنطوي 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 الاخرى 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 ٣١ مارس 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 وبالتأكيد 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 ، وحد 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 .

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ م

وغالبا ما يكون التمويل على المدى الأطول للشركات مضموناً بينما تكون التسهيلات الائتمانية للأفراد بدون ضمان وتخفيض 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 وأدون 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 ٣١ مارس 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 .

٣/١ 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		٣١ مارس ٢٠٢١ م		تقييم البنك للعملاء
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة %	توظيفات وتسهيلات %	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة %	توظيفات وتسهيلات %	
٢٧,٣	٦٥,٤	٣٥,٩	٦٤,٩	ديون جيدة
١٩,٤	٣٠,٢	٦,٤	٢٦,٨	المتابعة العادية
-	-	١١,٧	٤,٣	المتابعة الخاصة
٥٣,٣	٤,٤	٤٦,٠	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 ٣١ مارس 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 ووضعه 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	رديئة	١٠٠٪	٤	ديون غير منتظمة

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ م

في ٣١ مارس ٢٠٢١ م						
(بالآلاف جنيه مصري)						
الإجمالي	مرحلة (٣) أساس جماعي	مرحلة (٢) أساس جماعي	مرحلة (٢) أساس فردي	مرحلة (١) أساس جماعي	مرحلة (١) أساس فردي	إيضاح رقم
٢,١٨٣	-	-	٢,١٨٣	-	-	(١٥) نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٨٣٨	-	-	٨٣٢	-	٦	(١٦) أرصدة لدى البنوك
٧٢٨,٩٦٥	٣٣٥,١٧٦	٢٥٩,٧٣٤	-	١٣٤٤,٠٥٥	-	(١٧) مشاركات ومرايبات ومضاربات مع العملاء
٦,٤٤٨	-	-	-	-	٦,٤٤٨	(د/٢٧) استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٩٢,٣٩٠	-	-	-	-	٩٢,٣٩٠	(ج/١٨) استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
١٢,٨١١	٤,٧٢٢	٢,٧٥٣	-	٥,٣٣٦	-	(٢٥) مخصصات اخرى (بدون مخصص القضايا و مخصص الخسائر التشغيلية بمبلغ ١١,٤٠٠ جم)
<u>٨٤٣,٦٣٥</u>	<u>٣٣٩,٨٩٨</u>	<u>٢٦٢,٤٨٧</u>	<u>٣,٠١٥</u>	<u>١٣٩,٣٩١</u>	<u>٩٨,٨٤٤</u>	إجمالي خسائر الاضمحلال

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م						
(بالآلاف جنيه مصري)						
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	-	١,٠٧,٤٠٥	-	(١٧) مشاركات ومرايبات ومضاربات 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)
<u>٧٨٦,٤٥٤</u>	<u>٣٥٠,٥٨٢</u>	<u>٢٠٠,٣٢٢</u>	<u>٣,٤٠٨</u>	<u>١٢٢,١٨٢</u>	<u>١٠٩,٩٦٠</u>	إجمالي خسائر الاضمحلال

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ م

٥/أ مشاركات ومراجعات ومضاربات مع العملاء

فيما يلي موقف أرصدة المشاركات والمراجعات والمضاربات مع العملاء من حيث الجدارة لعمليات التوظيف و الاستثمار:

مشاركات ومراجعات ومضاربات مع العملاء	مشاركات ومراجعات ومضاربات مع العملاء	تقييم البنك
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ مارس ٢٠٢١ م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١١,١٩٨,٧٤١	١١,٧٤٦,١١٠	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
٢٢	٥٤٨,٨٠٠	متأخرات ليست محل اضمحلال
٥١٦,٤٦٣	٥١٢,٧٠٠	محل اضمحلال
١١,٧١٥,٢٢٦	١٢,٨٠٧,٦١٠	الإجمالي
		يخصم:
(١,٠٤٠,٤٤٧)	(١,٢٥٧,٩٨٦)	الإيرادات المقدمة والعوائد
(٦٤٨,٨٣٩)	(٧٢٨,٩٦٥)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٠,٠٢٥,٩٤٠	١٠,٨٢٠,٦٥٩	الصافي

تحليل إجمالي المشاركات والمراجعات والمضاربات مع العملاء وفقاً للمراحل:

(بالآلاف جنيه مصري) الإجمالي	٣١ مارس ٢٠٢١ م			أسس التصنيف الداخلي
	مرحلة (٣)	مرحلة (٢)	مرحلة (١)	
٨,٣١٥,٢٥٠	-	٢,٢٠٢,٣٤٤	٦,١١٢,٩٠٦	جيدة
٣,٤٣٠,٨٦٠	-	٣,٤٣٠,٥٣٦	٣٢٤	المتابعة العادية
٥٤٨,٨٠٠	-	٥٤٨,٨٠٠	-	المتابعة الخاصة
٥١٢,٧٠٠	٥١٢,٧٠٠	-	-	غير منتظمة
١٢,٨٠٧,٦١٠	٥١٢,٧٠٠	٦,١٨١,٦٨٠	٦,١١٣,٢٣٠	الإجمالي

تحليل إجمالي المشاركات والمراجعات والمضاربات مع العملاء وفقاً للمراحل:

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ م

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

(بالآلاف جنيه مصري)		٣١ مارس ٢٠٢١ م		أسس التصنيف الداخلي
الإجمالي	مرحلة (٣) جماعى	مرحلة (٢) جماعى	مرحلة (١) جماعى	
٢٦٢,٠١٠	-	١٢٧,٩٧٨	١٣٤,٠٣٢	جيدة
٤٦,٥٨٣	-	٤٦,٥٦٠	٢٣	المتابعه العاديه
٨٥,١٩٦	-	٨٥,١٩٦	-	المتابعه الخاصه
٣٣٥,١٧٦	٣٣٥,١٧٦	-	-	غير منتظمه
٧٢٨,٩٦٥	٣٣٥,١٧٦	٢٥٩,٧٣٤	١٣٤,٠٥٥	الإجمالي

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

(بالآلاف جنيه مصري)		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م		أسس التصنيف الداخلي
الإجمالي	مرحلة (٣) جماعى	مرحلة (٢) جماعى	مرحلة (١) جماعى	
١٧٧,٢١٨	-	٦٩,٨٤٣	١٠٧,٣٧٥	جيدة
١٢٦,١٢١	-	١٢٦,٠٩١	٣٠	المتابعه العاديه
٣٤٥,٥٠٠	٣٤٥,٥٠٠	-	-	غير منتظمه
٦٤٨,٨٣٩	٣٤٥,٥٠٠	١٩٥,٩٣٥	١٠٧,٤٠٤	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 .

(بالآلاف جنيه مصري)		٣١ مارس ٢٠٢١ م		AA- الى AA+
الإجمالي	استثمارات في أوراق مالية	أوراق حكومية	أوراق حكومية	
٥٤٩,٦٠٠	٥٤٩,٦٠٠	-	-	AA- الى AA+
١,٢٢٤,٩٠٨	١,٢٢٤,٩٠٨	-	-	A- الى A+
٧٥,٣٧٩,٤٥٩	٣٦,٦٢٤,٥٢٧	٣٨,٧٥٤,٩٣٢	٣٨,٧٥٤,٩٣٢	أقل من A-
٧٧,١٥٣,٩٦٧	٣٨,٣٩٩,٠٣٥	٣٨,٧٥٤,٩٣٢	٣٨,٧٥٤,٩٣٢	الإجمالي

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ م

٧/ الاستحواذ على الضمانات

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

القيمة الدفترية بالآلاف جنية مصرى	طبيعة الأصل
(٦,٥٠٨)	بيع فيلات و مصنع
(٦,٥٠٨)	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 :

٣١ مارس ٢٠٢١ م (بالآلاف جنية مصرى)

الإجمالي	دول أخرى	دول الخليج العربي	أوروبا	جمهورية مصر العربية			
				الوجه القبلي	الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	
١٠,٨٢٠,٦٥٩	-	-	-	٢٩٢,١٢٣	١,٢٦٨,٧٩٦	٩,٢٥٩,٧٤٠	مشاركات ومراجعات ومضاربات للعملاء: استثمارات مالية :
٣٢,٦٥٦,٥٢٣	٧٦٩,٥٢٦	٥٩٢,٧٣٩	٣٣٣,٩١٥	-	١,٥٠٥	٣٠,٩٥٨,٨٣٨	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٤٣٠,١٩٣	-	١٥٠,٧٩٥	٢٥٣,٥٩٢	-	-	٢٥,٨٠٦	- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٤٦,٣٦٩,٢٦٨	١٢٥,٣٨١	١,٧١٥,٥٩٠	-	-	-	٤٤,٥٢٨,٢٩٧	- بالتكلفة المستهلكة
٢,٨٥٣,٢٣٥	-	٩١,٤٤٢	-	-	-	٢,٧٦١,٧٩٣	أصول أخرى
<u>٩٣,١٢٩,٨٧٨</u>	<u>٨٩٤,٩٠٧</u>	<u>٢,٥٥٠,٥٦٦</u>	<u>٥٨٧,٥٠٧</u>	<u>٢٩٢,١٢٣</u>	<u>١,٢٧٠,٣٠١</u>	<u>٨٧,٥٣٤,٤٧٤</u>	الإجمالي في نهاية الفترة الحالية
<u>٨٨,٠٥٨,٥٦٨</u>	<u>٩٧٣,٤٢٦</u>	<u>٢,٥٤٣,٠٢٨</u>	<u>٥٨٦,٧٩٦</u>	<u>٢٨٦,٨٧٤</u>	<u>١,١٦٥,٤٨١</u>	<u>٨٢,٥٠٢,٩٦٣</u>	الإجمالي في نهاية سنة المقارنة

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ م

قطاعات النشاط

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

٣١ مارس ٢٠٢١ م

(بالآلاف جنيه مصري)

الإجمالي	أفراد	أنشطة أخرى	قطاع حكومي	بيع الجملة وتجارة التخزين	نشاط عقاري	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية	مشاركات ومراجعات ومضاريات للعملاء:
١٠,٨٢٠,٦٥٩	١,١٨٥,٩٣٧	٥١,١٣٥	-	٤٩٧,٤٣٣	١,٧٦٨,٦٣٣	٥,١٦٨,٦٣٦	٢,١٤٨,٨٨٥	
٣٢,٦٥٦,٥٢٣	-	١,٢٥٢,٥٩٦	٢٩,٠٢٥,٢٣٧	-	٧٩٠,٧٧٦	١,٣٩٢,٨٨٨	١٩٥,٠٢٦	-
٤٣,٠١٩٣	-	١٧٦,٦٠١	-	-	٢٥٣,٥٩٢	-	-	-
٤٦,٣٦٩,٢٦٨	-	-	٤٦,٠٥٥,٢٣٤	-	-	-	٣١٤,٠٣٤	-
٢,٨٥٣,٢٣٥	-	٤٥٤,٤٨٥	-	-	١,٠٤١,٢٩٩	-	١,٣٥٧,٤٥١	-
٩٣,١٢٩,٨٧٨	١,١٨٥,٩٣٧	١,٩٣٤,٨١٧	٧٥,٠٨٠,٤٧١	٤٩٧,٤٣٣	٣,٨٥٤,٣٠٠	٦,٥٦١,٥٢٤	٤٠,١٥,٣٩٦	-
٨٨,٠٥٨,٥٦٨	١,١١١,٧٢٦	١,٤٨٦,٧٠٨	٧٠,٩٧٦,٦٥٢	٥٣٥,٧٧٢	٢,٨٥٨,٥٧٩	٦,٨٢١,٩٨٧	٤,٢٦٧,١٤٣	-

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٣/ب - خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق , وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملية 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 عرض المتاجرة.

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

(بالآلاف جنيه مصري)			١٢ شهر حتى نهاية مارس ٢٠٢١م			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
٣٦,٣١٤,٠٩٣	٥٢,٧٦٩,٠٣٠	٣٩,٣٧٥,٤٥٢	٣٦,٣١٤,٠٩٣	٥٢,٧٦٩,٠٣٠	٣٩,٢٧٠,٥٨١	خطر أسعار الصرف
٢٠,٦٩٧,٧٤٥	٢٦,١٧٠,٥٨١	٢٤,١١٣,٨٦١	٢٤,٤٠٠,١٤٤	٢٦,٩٢٥,٧١٧	٢٥,٤١٨,٧٨٧	خطر سعر العائد
٩,٢٦٣,٤٤٠	٩,٨٨٣,٢٣٤	٩,٥٨٢,٨٩٦	٩,١٠٦,٧٠٠	٩,٨٢٦,٣٤٦	٩,٤٤٧,٥٩٧	خطر أدوات الملكية
٦٦,٢٧٥,٢٧٨	٨٨,٨٢٢,٨٤٥	٧٣,٠٧٢,٢٠٩	٦٩,٨٢٠,٩٣٧	٨٩,٥٢١,٠٩٣	٧٤,١٣٦,٩٦٥	إجمالي القيمة عند الخطر

القيمة المعرضة للخطر لمحفظه المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

(بالآلاف جنيه مصري)			١٢ شهر حتى نهاية مارس ٢٠٢١م			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
٣٤١,٧٩٤	٤٢٤,٤٥٨	٣٨,١٠٣	٣٤١,٧٩٤	٤٠٤,٣٨٧	٣٨٠,٩٦٠	خطر أسعار الصرف
-	-	-	-	-	-	خطر سعر العائد
-	-	-	-	-	-	خطر أدوات الملكية
٣٤١,٧٩٤	٤٢٤,٤٥٨	٣٨,١٠٣	٣٤١,٧٩٤	٤٠٤,٣٨٧	٣٨٠,٩٦٠	إجمالي القيمة عند الخطر

القيمة المعرضة للخطر للمحفظه لغير عرض المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

(بالآلاف جنيه مصري)			١٢ شهر حتى نهاية مارس ٢٠٢١م			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
٣٥,٩٢٤,٨٠٢	٥٢,٣٨٢,٢٣٢	٣٨,٩٩٣,٣٤٩	٣٥,٩٢٤,٨٠٢	٥٢,٣٨٢,٢٣٢	٣٨,٨٨٩,٦٢١	خطر أسعار الصرف
٢٠,٦٩٧,٧٤٥	٢٦,١٧٠,٥٨١	٢٤,١١٣,٨٦١	٢٤,٤٠٠,١٤٤	٢٦,٩٢٥,٧١٧	٢٥,٤١٨,٧٨٧	خطر سعر العائد
٩,٢٦٣,٤٤٠	٩,٨٨٣,٢٣٤	٩,٥٨٢,٨٩٦	٩,١٠٦,٧٠٠	٩,٨٢٦,٣٤٦	٩,٤٤٧,٥٩٧	خطر أدوات الملكية
٦٥,٨٨٥,٩٨٧	٨٨,٤٣٦,٠٤٧	٧٢,٦٩٠,١٠٦	٦٩,٤٣١,٦٤٦	٨٩,١٣٤,٢٩٥	٧٣,٧٥٦,٠٠٥	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 ٣١ مارس 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)

٣١ مارس ٢٠٢١ م

الإجمالي	عملات أخرى	جنيه إسترليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري	الأصول المالية
٨,٩٧٩,٤٢١	٣٩,٩٤٣	١٢,٩٧٦	٨٢,٧٦٧	٣,١٢٣,٦١٩	٥,٧٢٠,١١٦	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
١٤,١٤٢,١٢٧	١,٠١٤,٧١٦	١٢٤,١٩٣	١٨٨,٣٣٠	٨,٩٥٨,٠٧٨	٣,٨٥٦,٨١٠	أرصدة لدى البنوك
١٠,٨٢٠,٦٥٩	-	-	٤٠,٣٤٣	١,٣٦٨,٤٧٢	٩,٤١١,٨٤٤	مشاركات و مرابحات ومضاربات مع العملاء
						استثمارات مالية :
٣٢,٦٥٦,٥٢٣	-	-	٦٥٢,٩٥٩	٢,٥١٢,٨٣٧	٢٩,٤٩٠,٧٢٧	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٤٣٠,١٩٣	١٥٠,٧٩٥	-	-	٢٥٣,٥٩٢	٢٥,٨٠٦	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٤٦,٣٦٩,٢٦٨	-	-	-	١٦,١٦٦,٧٩٣	٣٠,٢٠٢,٤٧٥	بالتكلفة المستهلكة
٢,٨٥٣,٢٣٥	٤,٣٤٤	١١٧	٣,٥٤١	٨٠,٢٥٩	٢,٧٦٤,٩٧٤	أصول مالية أخرى
١١٦,٢٥١,٤٢٦	١,٢٠٩,٧٩٨	١٣٧,٢٨٦	٩٦٧,٩٤٠	٣٢,٤٦٣,٦٥٠	٨١,٤٧٢,٧٥٢	إجمالي الأصول المالية

الإجمالي	عملات أخرى	جنيه إسترليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري	الالتزامات المالية
٥١٤,٤٢١	-	٤	١,٥٦٠	٥١,٨٩٧	٤٦٠,٩٦٠	أرصدة مستحقة للبنوك
١٠٠,١٣٩,٤٥٧	١,٢٠٦,٢٥٣	١٣٧,٦٦٢	٩٢٤,٧٠٠	٢٦,٢١٠,٥١٧	٧١,٦٦٠,٣٢٥	الأوعية الادخارية
٢,٧٥٣,٣١٥	٢٧	١٤٦	(٨,٨٣٥)	٨٥,٥٨٩	٢,٦٧٦,٣٨٨	التزامات مالية أخرى
١٠٣,٤٠٧,١٩٣	١,٢٠٦,٢٨٠	١٣٧,٨١٢	٩١٧,٤٢٥	٢٦,٣٤٨,٠٠٣	٧٤,٧٩٧,٦٧٣	إجمالي الالتزامات المالية
١٢,٨٤٤,٢٣٣	٣,٥١٨	(٥٢٦)	٥٠,٥١٥	٦,١١٥,٦٤٧	٦,٦٧٥,٠٧٩	صافي المركز المالي
						ارتباطات متعلقة بالتوظيف
						في نهاية سنة المقارنة
١١٢,٤٥٢,٢٧١	١,٢٢٢,٩٧١	١٣٨,٩٠٥	١,٠١٦,٢٩٧	٣١,٩٧٩,٦١٤	٧٨,٠٩٤,٤٨٤	إجمالي الأصول المالية
٩٩,٨٥٨,٠١١	١,٢٢٢,٩٠٢	١٣٨,٩٠٦	٩٦٧,٤٦٠	٢٦,٠٧١,٥٣٥	٧١,٤٥٧,٢٠٨	إجمالي الالتزامات المالية
١٢,٥٩٤,٢٦٠	٦٩	(١)	٤٨,٨٣٧	٥,٩٠٨,٠٧٩	٦,٦٣٧,٢٧٦	صافي المركز المالي

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس 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 لأى 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 وتتم 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 ٣١ مارس ٢٠٢١ م

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

(بالألف جنيه مصري)

٣١ مارس 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	الأصول المالية
٨,٩٧٩,٤٢١	٦,١٧٧,١٩٣	-	-	-	-	٢,٨٠٢,٢٢٨	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٤,١٤٢,١٢٧	١٣١,٧٢٤	-	-	-	٤,٤٧٩,٤٧٥	٩,٥٣٠,٩٢٨	أرصدة لدى البنوك
١٠,٨٢٠,٦٥٩	٣٧٣,٧٧٧	٥,٧٤٧,٥٢٢	٢,٢٤٩,٠٥٩	٢,١٦٤,٢٧٦	١٨٥,٣٥٧	١٠٠,٦٦٨	مشاركات ومراجلت ومضاربات للعملاء استثمارات مالية: بالتقييم العادل من خلال الدخل الشامل
٣٢,٦٥٦,٥٢٣	-	٢,٥٧١,٣٤٠	٩,٢٣٠,٧٢٧	٩,٢٤٦,٢٣٠	٩,٤٣٦,٢٦٥	٢,١٧١,٩٦١	بالتقييم العادل من خلال الأرباح والخسائر
٤٣٠,١٩٣	-	-	-	-	٤٣٠,١٩٣	-	بالتكلفة المستهلكة
٤٦,٣٦٩,٢٦٨	-	٨٧١,٥٠٨	٤١,٤٦٦,٤٥٧	٧٤٢,٠٢٩	٣,١٢٧,٩١١	١٦١,٣٦٣	أصول مالية أخرى
٢,٨٥٣,٢٣٥	-	-	٧١٣,٣٠٨	٧١٣,٣٠٩	٧١٣,٣٠٩	٧١٣,٣٠٩	إجمالي الأصول المالية
١١٦,٢٥١,٤٢٦	٦,٦٨٢,٦٩٤	٩,١٩٠,٣٧٠	٥٣,٦٥٩,٥٥١	١٢,٨٦٥,٨٤٤	١٨,٣٧٢,٥١٠	١٥,٤٨٠,٤٥٧	

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	الالتزامات المالية
٥١٤,٤٢١	٦٤,٤٢١	-	-	٤٥٠,٠٠٠	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك
١٠٠,١٣٩,٤٥٧	٨,٩١٣,٩٩٠	٣٤,١١٤,٥٦٢	٢٦,٩٨٧,٦٨٤	٩,٦٤٥,١٣٦	٩,٦٤٥,١٣٦	١٠,٨٣٢,٩٤٩	الأعباء الادخارية والودائع الأخرى
٢,٧٥٣,٣١٥	-	-	٦٨٨,٣٢٨	٦٨٨,٣٢٩	٦٨٨,٣٢٩	٦٨٨,٣٢٩	التزامات مالية أخرى
١٠٣,٤٠٧,١٩٣	٨,٩٧٨,٤١١	٣٤,١١٤,٥٦٢	٢٧,٦٧٦,٠١٢	١٠,٧٨٣,٤٦٥	١٠,٣٣٣,٤٦٥	١١,٥٢١,٢٧٨	إجمالي الالتزامات المالية
١٢,٨٤٤,٢٣٣	(٢,٢٩٥,٧١٧)	(٢٤,٩٢٤,١٩٢)	٢٥,٩٨٣,٥٣٩	٢,٠٨٢,٣٧٩	٨,٠٣٩,٠٤٥	٣,٩٥٩,١٧٩	فجوة إعادة تسعير العائد في نهاية سنة المقارنة
١١٢,٤٥٢,٢٧١	٦,٦٠٧,٥٠٠	٨,٤٧٩,٨٧٩	٥٣,١٧٦,٥٥٥	١٤,٤٥٩,٤٥٨	١١,٥٧٧,٧٤٧	١٨,١٥١,١٣٢	اجمالي الأصول المالية
٩٩,٨٥٨,٠١١	٨,٥٦٩,٥٩٣	٣٣,٠٤٧,٠٨٥	٢٦,٦٤٨,٤١٩	١٠,١٣٧,١١٦	١٠,١٣٧,١١٧	١١,٣١٨,٦٨١	اجمالي الالتزامات المالية
١٢,٥٩٤,٢٦٠	(١,٩٦٢,٠٩٣)	(٢٤,٥٦٧,٢٠٦)	٢٦,٥٢٨,١٣٦	٤,٣٢٢,٣٤٢	١,٤٤٠,٦٣٠	٦,٨٣٢,٤٥١	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 بالالتزامات الخاصة بالسداد للمودعين والوفاء بارتباطات عمليات التوظيف .

إدارة مخاطر السيولة

تتضمن عمليات الرقابة لخطر السيولة المطبقة بمعرفة إدارة الشئون 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 تسيلها 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.

- تنوع 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 علي مدار الزمن.

- متابعة تنوع 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 للبنك 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 وتتمثل 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 ٣١ مارس ٢٠٢١ م

منهج التمويل

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

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 :

(بالألف جنيه مصري)

٣١ مارس 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
٥١٤,٤٢١	٦٤,٤٢١	-	٤٥٠,٠٠٠	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك
١٠٠,١٣٩,٤٥٧	٤٣,٠٢٨,٥٥٢	٢٦,٩٨٧,٦٨٤	٩,٦٤٥,١٣٦	٩,٦٤٥,١٣٦	١٠,٨٣٢,٩٤٩	الأوعية الادخارية والودائع الاخرى
٢,٧٥٣,٣١٥	-	٦٨٨,٣٢٨	٦٨٨,٣٢٩	٦٨٨,٣٢٩	٦٨٨,٣٢٩	التزامات مالية أخرى
١٠٣,٤٠٧,١٩٣	٤٣,٠٩٢,٩٧٣	٢٧,٦٧٦,٠١٢	١٠,٧٨٣,٤٦٥	١٠,٣٣٣,٤٦٥	١١,٥٢١,٢٧٨	إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
١١٦,٢٥١,٤٢٦	١٥,٨٧٣,٠٦٤	٥٣,٦٥٩,٥٥١	١٢,٨٦٥,٨٤٤	١٨,٣٧٢,٥١٠	١٥,٤٨٠,٤٥٧	إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى

(بالألف 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 الاخرى
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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ م

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 وإيداعات 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 الدعامه 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 أجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠٪ من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من أجالها) 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٪ ميوية بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر عمليات التوظيف والاستثمار 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.

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ م

* 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 الآخر بالقيمة العادلة مع إدراج فروق التغير في القيمة العادلة بينود الدخل الشامل الآخر ضمن " احتياطي القيمة العادلة " وبالنسبة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية فيتم قياس الأسهم المقيدة ببورصة الأوراق المالية بالقيمة العادلة طبقا 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 ٣١ مارس 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 معن 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 وتوار يخ 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 ٣١ مارس ٢٠٢١ م

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

الشريحة الأولى : وهي 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 طبقاً لقرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٥ فبراير ٢٠١٧ .

الشريحة الثانية : وهي رأس المال المساند ويتكون مما يعادل رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين / التمويلات و التسهيلات الأئتمانية المدرجة في المرحلة الأولى بما لا يزيد عن ١,٢٥ % من إجمالي المخاطر الأئتمانية 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 وألا تزيد التمويلات - الودائع - المساندة عن نصف رأس المال الأساسي.

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر إلى ٢٠٠ % مبوبة 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 طبقاً 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 ٣١ مارس ٢٠٢١ م

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م ألف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢١ م ألف جنيه مصري	
٤,٠٨٦,٨٦٥	٤,٠٨٦,٨٦٥	الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي و الإضافي):
(٩,٨٩٢)	(٩,٨٩٢)	رأس المال المصدر والمدفوع
١,٦٧١,٤١٧	١,٦٧١,٤١٧	أسهم خزينة (-)
١٤٩,١٥٣	١٤٩,١٥٣	الاحتياطيات
٦,٦١٧,٥٥٤	٦,٦١٧,٦١٥	احتياطي مخاطر العام
-	٣٨٦,٩٤٩	الأرباح المحتجزة (الخسائر المرحلة)
٥٤٢	٥٣٨	الأرباح / (الخسائر) المرحلية ربع السنوية
(٢٢١,٠٦٨)	(٢٢٦,٥٧٢)	حقوق الأقلية
١,٦٦٦,٨٢٠	١,٥٠٥,٦١٦	إجمالي الاستبعادات من رأس المال الأساسي المستمر Common Equity
١٣,٩٦١,٣٩١	١٤,١٨١,٦٨٩	إجمالي رصيد بنود الدخل الشامل الآخر المتراكم بعد التعديلات الرقابية
		إجمالي رأس المال الأساسي و الإضافي
٥٣٦,٣٧٠	٤٩٧,٩٩٠	الشريحة الثانية (رأس المال المساند):
٢٢٣,٤٦٩	٢٣١,٧٨٦	٤٥٪ من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية في الشركات التابعة والشقيقة
٧٥٩,٨٣٩	٧٢٩,٧٧٦	رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين و التسهيلات الائتمانية المطلوبة في المرحلة الأولى
١٤,٧٢١,٢٣٠	١٤,٩١١,٤٦٥	إجمالي رأس المال المساند
		إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الاستبعادات (إجمالي رأس المال)
٤٦,٩٤٠,٧٩٠	٤٧,٤٢٣,٨٧٨	الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر:
% ٣١,٣٦	% ٣١,٤٤	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الائتمان، السوق والتشغيل
		إجمالي القاعدة الرأسمالية / إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الائتمان 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 أسوةً 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 الاستبعادات) 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 الاستبعادات) الى إجمالي تعرضات البنك عن (٣ ٪) .

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م ألف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢١ م ألف جنيه مصري	
١٣,٩٦١,٣٩٠	١٤,١٨١,٦٨٩	أولاً : بسط النسبة
		الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات
١١٤,٨٨٤,٢١٧	١١٨,٧٣٠,٣١٣	ثانياً : مقام النسبة
٣,٤٦١,٣٥٢	٣,٥٥٥,١٣٤	إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية
١١٨,٣٤٥,٥٦٩	١٢٢,٢٨٥,٤٤٧	التعرضات خارج الميزانية
% ١١,٨٠	% ١١,٦٠	إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية
		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 بالتعثر 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 ، و لاتخاذ 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 و لاتخاذ 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 ٣١ مارس 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 والمرابحات الشخصية والمرابحات 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

٣١ مارس ٢٠٢٠ م	٣١ مارس ٢٠٢١ م	
بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	
٩٩١,٨٠١	١٢,١٧٠	عائد عمليات مشاركات ومرابحات ومضاربات والإيرادات المشابهة من :
١٣٦,٠١١	٩٤,٥٦٣	البنك المركزي المصري
٢٥٩,٣٩٣	٢٧٨,٨٨٩	البنوك الأخرى
١,٣٨٧,٢٠٥	٣٨٥,٦٢٢	العملاء
٧٨٧,٣٥٤	٢,٠٦٥,٨٥٤	المجموع
١١,٥٥٠	١٤,٣٩١	عائد أدوات دين حكوميه
٢,١٨٦,١٠٩	٢,٤٦٥,٨٦٧	عائد استثمارات في أدوات دين بالتكلفة المستهلكة وبالقائمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر
		الإجمالي
		تكلفة الأوعية الادخارية والتكاليف المشابهة من :
(٦,١٤٧)	(٣,٨١٧)	البنوك
(١,٢٢٩,٥٩٣)	(١,٢٠٦,٣٠٥)	العملاء
(١,٢٣٥,٧٤٠)	(١,٢١٠,١٢٢)	الإجمالي
٩٥٠,٣٦٩	١,٢٥٥,٧٤٥	الصافي

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ م

٧ - إيرادات الأتعاب والعمولات

٣١ مارس ٢٠٢٠ م بالآلاف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢١ م بالآلاف جنيه مصري	
٧,٨١٩	٥,٦٩٥	الأتعاب والعمولات المرتبطة بعمليات التوظيف والاستثمار
٣,٦٣٤	٤,٠٨٨	أتعاب خدمات تمويل المؤسسات
٩٥٦	١,٣٨٢	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
٤٢,٩٥٣	٣٩,٧٤٦	أتعاب أخرى
<u>٥٥,٣٦٢</u>	<u>٥٠,٩١١</u>	الإجمالي

٨ - توزيعات الأرباح

٣١ مارس ٢٠٢٠ م بالآلاف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢١ م بالآلاف جنيه مصري	
٥٨٥	-	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٤١	-	عائد صندوق استثمار
<u>٦٢٦</u>	<u>-</u>	الإجمالي

٩ - صافي دخل المتاجرة

٣١ مارس ٢٠٢٠ م بالآلاف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢١ م بالآلاف جنيه مصري	
١٢,٧٧٧	٩,٢٧١	عمليات النقد الأجنبي
(٦٧,٥٣٢)	٣,١٤٩	أرباح التعامل في العملات الأجنبية
(٩١٩)	١,٤٣٣	أرباح (خسائر) تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية بغرض المتاجرة
<u>(٥٥,٦٧٤)</u>	<u>١٣,٨٥٣</u>	أدوات حقوق الملكية
		الإجمالي

١٠ - (عبء) الاضمحلال عن خسائر عمليات التوظيف والاستثمار

٣١ مارس ٢٠٢٠ م بالآلاف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢١ م بالآلاف جنيه مصري	
١٠٧	٣٨٩	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
(٤٦٢)	(٢)	أرصدة لدى البنوك
٤٢١	٢,١٣١	أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
(٦,٠٢٠)	٨,٧٤٣	أدوات الدين بالتكلفة المستهلكة
(٢٧,٢٥٣)	(١١٧,٨٦٠)	مشاركات ومراجعات و مضاربات مع العملاء
<u>(٣٣,٢٠٧)</u>	<u>(١٠٦,٥٩٩)</u>	الإجمالي

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ م

١١ - مصروفات إدارية

٣١ مارس ٢٠٢٠ م بالآلاف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢١ م بالآلاف جنيه مصري	
(١٠٦,٩٦١)	(٨٨,٦٨٨)	تكلفة العاملين
(٤,٥٧٦)	(٥,٢١٤)	أجور ومرتبات
		تأمينات اجتماعية
		تكلفة المعاشات
(٣,٤٢٦)	(٣,٦٢٥)	تكلفة نظم الاشتراكات المحددة
(١١٤,٩٦٣)	(٩٧,٥٢٧)	
(١٥٨,٤٤١)	(١٧٣,٠١١)	مصروفات إدارية أخرى *
(٢٧٣,٤٠٤)	(٢٧٠,٥٣٨)	الإجمالي

٣١ مارس ٢٠٢٠ م بالآلاف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢١ م بالآلاف جنيه مصري	
٢٤,٤٢٧	٢٩,٢٠١	* تحليل لأهم بنود مصروفات إدارية أخرى
٢٤,٢٨٤	٤٣,٧٩٥	الإهلاك والاستهلاك (إيضاح ٢١,٠١٩)
١٧,٠٩١	٢٢,٠٨٨	اشتراكات ورسوم
٥,٨٩٨	٥,٧٢٠	مزايا للعاملين (علاج طبي + مصروفات تدريب)
١,٦٣١	١,٦٧٩	مصروفات صيانة (الحاسب الآلي + المباني وسيارات وآلات)
١٥,٦٠٩	١٧,٨٠٣	دعاية وإعلان
٣,٥٥٥	٣,٤٥٣	مصروفات تشغيل الحاسب الآلي والصارف الآلي
٣,٧٩٢	٥,٦٦١	مياه وكهرباء وتليفونات
٢,٠١٥	٣,٤٦٤	مصروفات الدمغة
٢,٤٢٨	٢,٢٧٧	مصروفات بريد وسويقت
٣,٣٥٤	٢,٤١٨	استقبال وضيافة
٤,٢١٦	٨,٨٩٨	بدلات سفر وانتقال
١٤,٣١٢	٢,٤٨٤	إيجار مقر الصارف الآلي
٨٦٨	١,٨٨٢	أدوات كتابية ومطبوعات
١٣٣	١٨٩	فيزا إلكترون / عمولات
٢٨٥	٢٩٥	مصروفات قضائية
٦٤١	٦٢١	استشارات فنية
٣,٠٩٣	١,٨٨٧	خدمات اجتماعية
٥,٠٠٠	٦,٤٠٨	ضرائب بخلاف ضرائب الدخل
٢٥,٨٠٩	١٢,٧٨٨	مساهمة تكافلية لنظام التأمين الصحي
١٥٨,٤٤١	١٧٣,٠١١	أخرى
		المجموع

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ م

١٢ - إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

٣١ مارس ٢٠٢٠ م بالآلاف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢١ م بالآلاف جنيه مصري	
(٤٨,٩٥٥)	٢,١٤٣	أرباح (خسائر) تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملة الأجنبية
(٢٢٤)	(٤١٠)	ذات الطبيعة النقدية (بخلاف التي بغرض المتاجرة)
٩,٠٤٤	١٦,٢٩٨	إيجار تشغيلي
٧٣٩	١١,٤١٢	أخرى
(٣٩,٣٩٦)	٢٩,٤٤٣	رد مخصصات أخرى
		الإجمالي

١٣ - (مصروفات) ضرائب الدخل

٣١ مارس ٢٠٢٠ م بالآلاف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢١ م بالآلاف جنيه مصري	
(١٢٥,٧٥١)	(٤٠٣,٤٢٩)	ضرائب الدخل الحالية
(١٢٥,٧٥١)	(٣٨٠,٤٧٢)	وتتمثل ضرائب الدخل الحالية في الآتي:
-	(٢٢,٩٥٧)	ضرائب الدخل المحسوبة على أساس معدل ضرائب ٢٠٪ *
(١٢٥,٧٥١)	(٤٠٣,٤٢٩)	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 الأقرار الضريبي وسداد الضريبة المستحقة من واقعه في المواعيد المحددة قانوناً وجرى الفحص حالياً.
- بالنسبة لعام ٢٠٢٠ يتم حالياً اعداد الأقرار الضريبي وسيتم تقديمه في المواعيد المحددة قانوناً .

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 ٢٠٢١/٠٣/٣١ 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 الأقرار الضريبي الربع سنوي في ميعاده وسداد الضريبة المستحقة من واقعه و تم الفحص ولم يتم الاخطار بنتيجة الفحص حتى تاريخه .
- بالنسبة للفترة من ٢٠١٩/٠١/٠١ وحتى ٢٠٢١/٠٣/٣١ 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 ٢٠٢٠ م ، وذلك وفقاً للقانون رقم ١٩٦ لسنة ٢٠٠٨ والمعمول به من ٢٠١٣/٧/١ .

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ م

١٤ - نصيب السهم في الربح

٣١ مارس ٢٠٢٠ م	٣١ مارس ٢٠٢١ م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٤٦٩,٠٢٣	٥٣٧,٥٦٥	صافي أرباح الفترة
(٤٦,٢٥٠)	(٣٢,٥٠٠)	حصة العاملين
(٤,٥٠٠)	(٣,٧٥٠)	مكافأة مجلس الإدارة
٤١٨,٢٧٣	٥٠١,٣١٥	
٥٠٦,٢٢٦	٥٠٦,٢٢٦	المتوسط المرجح للأسهم العادية المصدرة
٠,٨٢٦	٠,٩٩٠	نصيب السهم الأساسي في الربح (بالجنيه)

- تبويب وقياس الأصول المالية والالتزامات المالية :

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

بالآلاف جنيه مصري

٣١ مارس 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
٨,٩٨١,٦٠٤	٨,٩٨١,٦٠٤	-	-	٨,٩٨١,٦٠٤
١٤,١٤٢,٩٦٥	١٤,١٤٢,٩٦٥	-	-	١٤,١٤٢,٩٦٥
١١,٥٤٩,٦٢٤	١١,٥٤٩,٦٢٤	-	-	١١,٥٤٩,٦٢٤
٣٢,٦٥٦,٥٢٣	-	٢٩,٢٤٥,٢٣٦	٣,٤١١,٢٨٧	٣٢,٦٥٦,٥٢٣
٤٦,٤٦١,٦٥٨	٤٦,٤٦١,٦٥٨	-	-	٤٦,٤٦١,٦٥٨
١١٣,٧٩٢,٣٧٤	٨١,١٣٥,٨٥١	٢٩,٢٤٥,٢٣٦	٣,٤١١,٢٨٧	١١٣,٧٩٢,٣٧٤

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ م

١٥ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م بالآلاف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢١ م بالآلاف جنيه مصري	
١,١٤٦,٤٠٣	١,٠٥٨,٠٧١	نقدية
٧,٧١٥,٠٠٤	٧,٩٢٣,٥٣٣	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٨,٨٦١,٤٠٧	٨,٩٨١,٦٠٤	الإجمالي (١)
(٢,٥٧٦)	(٢,١٨٣)	يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٢,٥٧٦)	(٢,١٨٣)	إجمالي (٢)
٨,٨٥٨,٨٣١	٨,٩٧٩,٤٢١	إجمالي (١) + (٢)
٦,٠٩٣,١٥٧	٦,١٧٧,١٩٣	أرصدة بدون عائد
٢,٧٦٥,٦٧٤	٢,٨٠٢,٢٢٨	أرصدة ذات عائد
٨,٨٥٨,٨٣١	٨,٩٧٩,٤٢١	الإجمالي
٢,٧٦٥,٦٧٤	٢,٨٠٢,٢٢٨	أرصدة متداولة
٦,٠٩٣,١٥٧	٦,١٧٧,١٩٣	أرصدة غير متداولة
٨,٨٥٨,٨٣١	٨,٩٧٩,٤٢١	الإجمالي

١٦ - أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م بالآلاف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢١ م بالآلاف جنيه مصري	
١١٥,٧٠٣	١٣١,٧٢٤	حسابات جارية
١٥,٤٢٧,١٨٢	١٤,٠١٢,٩٣٦	ودائع
-	-	يخصم : الإيرادات المقدمة للبنك المركزي المصري
(٣٦٨)	(٢٥٧)	يخصم : الإيرادات المقدمة للبنوك خارجية
(٦,٨٠٧)	(١,٤٣٨)	يخصم : الإيرادات المقدمة للبنوك محلية
١٥,٥٣٥,٧١٠	١٤,١٤٢,٩٦٥	الإجمالي (١)
(٦)	(٦)	يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنوك خارجية
(٨٣٢)	(٨٣٢)	يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنوك محلية
(٨٣٨)	(٨٣٨)	إجمالي (٢)
١٥,٥٣٤,٨٧٢	١٤,١٤٢,١٢٧	إجمالي (١) + (٢)
-	٩٠٠,٠٠٠	البنك المركزي المصري بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
١٢,٤٩٥,٩٧٩	١٠,١١٤,٠٩٣	بنوك محلية
٣,٠٣٨,٨٩٣	٣,١٢٨,٠٣٤	بنوك خارجية
١٥,٥٣٤,٨٧٢	١٤,١٤٢,١٢٧	الإجمالي
١١٥,٧٠٣	١٣١,٧٢٤	أرصدة بدون عائد
١٥,٤١٩,١٦٩	١٤,٠١٠,٤٠٣	أرصدة ذات عائد
١٥,٥٣٤,٨٧٢	١٤,١٤٢,١٢٧	الإجمالي
١٥,٤١٩,١٦٩	١٤,٠١٠,٤٠٣	أرصدة متداولة
١١٥,٧٠٣	١٣١,٧٢٤	أرصدة غير متداولة
١٥,٥٣٤,٨٧٢	١٤,١٤٢,١٢٧	الإجمالي

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ م

١٧ - مشاركات ومرابحات ومضاربات مع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م بالألف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢١ م بالألف جنيه مصري	
٤٤١,٥١٧	٤٣٩,٥٣٩	تجزئة :
٧٧,٥٧٧	٧٢,٠٤٩	سيارات
٦٠٦,١٢٥	٦٨٦,٧٧٤	سلع معمره واخرى
٢١١,١٤٩	٢١٤,١٨٦	عقارية
		موظفين
<u>١,٣٣٦,٣٦٨</u>	<u>١,٤١٢,٥٤٨</u>	اجمالي التجزئة (١)
		مؤسسات :
٩,٤٨٢,٧٩٨	١٠,٥٥٣,٥٦٤	شركات كبيره ومتوسطه
٨٧٧,٨٩٥	٨٢٤,٤٥٢	شركات صغيره
١٨,١٦٥	١٧,٠٤٦	شركات متناهية الصغر
<u>١٠,٣٧٨,٨٥٨</u>	<u>١١,٣٩٥,٠٦٢</u>	إجمالي (٢)
١١,٧١٥,٢٢٦	١٢,٨٠٧,٦١٠	اجمالي المشاركات و المضاربات والمرابحات للعملاء (٢+١)
(١,٠٤٠,٤٤٧)	(١,٢٥٧,٩٨٦)	يخصم : الإيرادات المقدمة
(٦٤٨,٨٣٩)	(٧٢٨,٩٦٥)	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
<u>١,٠٠٢,٥٩٤٠</u>	<u>١,٠٨٢,٠٦٥٩</u>	الإجمالي
٢,٨٥٦,٨٨٣	٢,٤٥٠,٣٠١	أرصدة متداولة
٧,١٦٩,٠٥٧	٨,٣٧٠,٣٥٨	أرصدة غير متداولة
<u>١,٠٠٢,٥٩٤٠</u>	<u>١,٠٨٢,٠٦٥٩</u>	الإجمالي

بلغت القيمة العادلة للأوراق المالية المتداولة والتي لا يمكن التصرف فيها إلا بموافقة البنك ضمانا لعمليات توظيف تجارية في تاريخ الميزانية مبلغ ١٠,١٩٦ ألف جنيه مصري مقابل مبلغ ٥٩,٨٨١ ألف جنيه مصري في تاريخ المقارنة .

(بالألف جنيه مصري)

٣١ مارس ٢٠٢١ م

ECL	الإجمالي	ECL	مرحلة (٣)	ECL	مرحلة (٢)	ECL	مرحلة (١)	
٣٣٣,٩٨٢	٩,٩٤٤,٤٩٤	٤٤,٧٥٦	٦١,٧٦٥	٢٤٠,٠٠٢	٦,٠٤٨,٩٠٣	٤٩,٢٢٤	٣,٨٣٣,٨٢٦	شركات كبيره
١٤٣,١٦٠	٦٠٩,٠٧٠	١٣٨,٧٩٧	٢٤٧,٠٢٥	٤١٦	٣٨,٣٧٤	٣,٩٤٧	٣٢٣,٦٧١	شركات متوسطه
٨٧,٨٦٦	١,٤١٢,٥٤٨	١٦,٩٥١	٢٣,٩٧٦	٦,٦٤٥	٢١,٢٦٧	٦٤,٢٧٠	١,٣٦٧,٣٠٥	افراد
١٦١,٥٧٦	٨٢٤,٤٥٢	١٣٣,٠٩٤	١٧٨,١٣٩	١٢,٥٠١	٦٨,٧٢٥	١٥,٩٨١	٥٧٧,٥٨٨	شركات صغيره
٢,٣٨١	١٧,٠٤٦	١,٥٧٩	١,٧٩٥	١٧٠	٤,٤١١	٦٣٣	١٠,٨٤٠	شركات متناهية الصغر
<u>٧٢٨,٩٦٥</u>	<u>١٢,٨٠٧,٦١٠</u>	<u>٣٣٥,١٧٦</u>	<u>٥١٢,٧٠٠</u>	<u>٢٥٩,٧٣٤</u>	<u>٦,١٨١,٦٨٠</u>	<u>١٣٤,٠٥٥</u>	<u>٦,١١٣,٢٣٠</u>	الإجمالي

(بالألف جنيه مصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ م

مخصص خسائر الاضمحلال ECL

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

(بالآلاف جنيه مصري)

٣١ مارس ٢٠٢١ م

الاجمالي	مؤسسات كبيرة ومتوسطة وصغيرة ومتناهية الصغر	افراد فقط	
٦٤٨,٨٣٩	٥٤٢,٨٨٢	١٠٥,٩٥٧	الرصيد أول السنة
١٤٣,٥٧٢	١٤٢,٠٦٦	١,٥٠٦	عبء الاضمحلال خلال الفترة
(٣٧,٥٩٦)	(٢٣,٦٩٧)	(١٣,٨٩٩)	مبالغ تم إعدامها خلال الفترة
(٢٥,٧١٢)	(٢٠,٠١٥)	(٥,٦٩٧)	مخصص انتفي الغرض منه
(١٣٨)	(١٣٧)	(١)	فروق تقييم
<u>٧٢٨,٩٦٥</u>	<u>٦٤١,٠٩٩</u>	<u>٨٧,٨٦٦</u>	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢١ م

(بالآلاف جنيه مصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ م

١٨ - استثمارات مالية

٣١ مارس ٢٠٢١ م
بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
بالآلاف جنيه مصري

١/١٨ - استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

أدوات دين - بالقيمة العادلة :

- مدرجة في سوق الأوراق المالية أذون الخزانة

٢٧,٨٦٨,٥٠٢

٢٣,٥٥١,٧٩٩

- مدرجة في سوق الأوراق المالية أدوات دين

١,٣٧٦,٧٣٤

١,٣٨٩,١٨٤

أدوات حقوق ملكية - بالقيمة العادلة :

- مدرجة في سوق الأوراق المالية

٦٣٩,١١٦

٧١٩,٤١٠

- غير مدرجة في سوق الأوراق المالية

١,٦١٩,٨٢٤

١,٦٢١,٣٩٥

وثائق صناديق استثمار :

- غير مدرجة في سوق الأوراق المالية

١,١٥٢,٣٤٧

١,١٤٨,٨٥١

إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر (١)

٣٢,٦٥٦,٥٢٣

٢٨,٤٣٠,٦٣٩

١٨/ب - استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر

أدوات حقوق ملكية - بالقيمة العادلة :

- مدرجة في سوق الأوراق المالية

١٧٦,٦٠١

١٧٢,١٤٧

وثائق صناديق استثمار :

- مدرجة في سوق الأوراق المالية

٢٥٣,٥٩٢

٢٥١,٦٢٧

إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر (٢)

٤٣٠,١٩٣

٤٢٣,٧٧٤

١٨/ج - استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

أدوات دين :

- مدرجة في سوق الأوراق المالية

أذون الخزانة

عمليات بيع اذون خزانة مع الالتزام باعادة الشراء

عوائد لم تستحق بعد

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

إجمالي (١)

٩,٥٨٢,٥٥١

١١,٧٩٦,٥٨١

-

(٤٦,٢٤٠)

(١٨٦,٧٥٦)

(١٩٩,٥٧٠)

(٤٨,٨٢٨)

(٤٩,٥٨٣)

٩,٣٤٦,٩٦٧

١١,٥٠١,١٨٨

- أدوات دين أخرى

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

٣٧,٠٦٥,٨٦٣

٣٥,١٢٠,٦٤٦

(٤٣,٥٦٢)

(٥١,٦٩٨)

إجمالي (ب)

٣٧,٠٢٢,٣٠١

٣٥,٠٦٨,٩٤٨

إجمالي استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة (أ + ب) (٣)

٤٦,٣٦٩,٢٦٨

٤٦,٥٧٠,١٣٦

إجمالي استثمارات مالية (١+٢+٣)

٧٩,٤٥٥,٩٨٤

٧٥,٤٢٤,٥٤٩

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ م

وفيما يلي تحليل أذون خزانة بكل محافظة مالية :

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

وتتمثل أذون خزانة في :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م بالألف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢١ م بالألف جنيه مصري	
-	١,٥٣١,٩٠٢	أذون خزانة استحقاق ٩١ يوم
٥,١٧٢,٨٩٦	٣,٠٤٩,٥٠١	أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوم
١٠,٩٦١,٤٨٢	١٣,٦٨٧,٦٦٥	أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوم
٨,٩٠٢,٩٤٩	١٠,٩٥٢,١٤١	أذون خزانة استحقاق ٣٦٥ يوم
-	(٤٥,٩٠٢)	عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام باعادة الشراء
(١,٤٨٥,٥٢٨)	(١,٣٠٦,٨٠٥)	عوائد لم تستحق بعد
<u>٢٣,٥٥١,٧٩٩</u>	<u>٢٧,٨٦٨,٥٠٢</u>	إجمالي

وتتمثل أذون خزانة في محافظة الاستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة :

وتتمثل أذون خزانة في :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م بالألف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢١ م بالألف جنيه مصري	
٦٠٠,٠٠٠	-	أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوم
١١,١٩٦,٥٨١	٩,٥٨٢,٥٥١	أذون خزانة استحقاق ٣٦٥ يوم
(١٩٩,٥٧٠)	(١٨٦,٧٥٦)	عوائد لم تستحق بعد
(٤٦,٢٤٠)	-	عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام باعادة الشراء
(٤٩,٥٨٣)	(٤٨,٨٢٨)	مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة
<u>١١,٥٠١,١٨٨</u>	<u>٩,٣٤٦,٩٦٧</u>	إجمالي

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ م

١٨ د - استثمارات مالية - تابع

١٨ د - استثمارات في شركات تابعة وشقيقة

بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات التابعة والشقيقة كما يلي :

٣١ مارس ٢٠٢١ م

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		
أ- شركات تابعة :							
%٢٤,٧٢	٣٦,٤٧٩	١١,٦٤٨	٦٤,٣٤١	٣١,١٤٠	٩٢,٨٢٤	مصر	الإسماعيلية الوطنية للصناعات الغذائية "فوديكو" (٦)
%٤٠,٠٠٠	٣٥,٢٠٠	٣,٤٢٢	٤٦٥,٢٢١	٣٢٢,١٦٦	٥٦٥,٨٥٥	مصر	الأفق للإستثمار والتنمية الصناعية (٥)
%٤٤,٤٤٤	١	(٤,٤٣٩)	١١,٢١٥	٤٥,٨٤٦	٣٦,٢٧٨	مصر	الوطنية الحديثة للصناعات الخشبية (٦)
%٤٠,٠٠٠	٧٦,٧٢٠	٦٠,٢٩٢	٦٨٩,٩٥١	٣٩٣,٥٤٥	٦٧٨,٧٣١	مصر	إيكوباك لصناعة مواد التغليف (٦)
%٥١,٣٨	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 " كويك " (٦)
%٨٧,٠٠٠	٤,٣٥٠	(١٤٦)	١٤٤,٤٤٣	١,٤٣٤	٥,٠٢٧	مصر	صرافة بنك فيصل (٦)
%٩٩,٩٩	٦١٩,٩٦٥	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)
%٢٨,٠٠٠	-	(١٣,٩٣٣)	٣,٠٠٩	٩,٥١٣	٧٣,٦٥٠	مصر	الطاقة للصناعات الإلكترونية (٦)
%٢٥,٠٠	٤,٩٩٠	١١,٢٤٢	١٣٦,٠٦٤	٢١٤,١٥١	٤٤١,٦١٣	مصر	الفيصل للإستثمار والتسويق العقاري (٦)
	<u>٨٩٤,٥٣٧</u>						الإجمالي (أ)
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)
%٢٥,٠٠٠	-	(١٩١)	٦	١,٦٣٥	٦٥٣	مصر	عربية للوساطة في التأمين (٢)
%٤٠,٠٠٠	٩٤,٧٠٠	(١٧,٥٦٨)	١١٠,٢٨٦	١,١٨٧,٢٥٧	١,٠١٩,٧٤٨	مصر	اشجار سيتي للتنمية و التطوير (٣)
%٤٠,٠٠٠	-	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 الإستثمار العقاري(٥)
	<u>٢٤٧,٥٢٧</u>						الإجمالي (ب)
	<u>١,١٤٢,٠٦٤</u>						الإجمالي (أ+ب)

أدرجت بعض الشركات كشرركات 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 ٣١ مارس ٢٠٢١ م

١٨ - استثمارات مالية - تابع

د/١٨ - استثمارات في شركات تابعة وشقيقة

بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات التابعة والشقيقة كما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م

نسبة المساهمة	القيمة الدفترية	أرباح / (خسائر) الشركة	إيرادات الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	أصول الشركة	البلد مقر الشركة	
%٣٤,٧٢	٣٦,٤٧٩	١٣,٧٢٣	٥٢,٣١٦	٣٧,٠٨٠	١٠٤,٥٣٤	مصر	الإساعيلية الوطنية للصناعات الغذائية "فوديكو" (٥)
%٤٠,٠٠٠	٣٥,٢٠٠	٣,٤٢٢	٤٦٥,٢٢١	٣٢٢,١٦٦	٥٦٥,٨٥٥	مصر	الأفق للإستثمار والتنمية الصناعية (٥)
%٤٤,٤٤٤	١	(٢,٤٥٠)	٨,٤٥٦	٤٣,٧٧٧	٣٦,١٩٩	مصر	الوطنية الحديثة للصناعات الخشبية (٥)
%٤٠,٠٠٠	٧٦,٧٢٠	٣١,٠٥٤	٥١٣,٥٣٤	٤١٩,٤٨٦	٦٨٧,٧٢٥	مصر	إيكوباك 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 " كوباك " (٥)
%٨٧,٠٠٠	٤,٣٥٠	(١٢٢)	١٠٩,٠٦٠	١,٤٢٥	٥,٠٥٣	مصر	صرافة 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)
%٢٨,٠٠٠	-	(٧,٦٠٥)	١,٣٩١	١٠,١٩٩	٨٠,٦٦٣	مصر	الطاقة للصناعات الإلكترونية (٥)
%٢٠,٥٠	٤,٩٩٠	٩,٤٠٤	١٠٢,١٧٤	١٧٣,٣٥٥	٣٩٨,٩٧٩	مصر	الفيصل للإستثمار والتسويق العقاري (٥)
	<u>٨٩٤,٥٣٧</u>						الإجمالي (أ)

ب- شركات شقيقة:

%٢٤,٣٠	١٩,٦٣٣	١١٤,١٤٥	٥٠٧,٥١٩	١١٦,٥٦٨	٤١٦,١٧٥	مصر	مستشفى مصر الدولي (٥)
%٣٢,٧٥	٧٤,٧٧٣	١٤٦,٦٦٨	١٧٧,٥٠٤	٣٩,٤٣٩	٥٤١,٩٢٧	مصر	المصرية للتأمين التكافلي على الممتلكات (٤)
%٢٥,٠٠٠	-	(١٩١)	٦	١,٦٣٥	٦٥٣	مصر	عربية للوساطة في التأمين (٢)
%٤٠,٠٠٠	٩٤,٧٠٠	(١٧,٥٦٨)	١١٠,٢٨٦	١,١٨٧,٢٥٧	١,٠١٩,٧٤٨	مصر	اشجار سيتي للتنمية و التطوير (٣)
%٤٠,٠٠٠	-	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)
%٢٩,٢٦	٥٨,٤٢١	(٤٢,٢٠٨)	٥,٣٩٠	٤,١٤٥,٦٧٦	٤,١١٦,٩٢٧	مصر	ارضك للتنمية و الإستثمار العقاري
	<u>٢٤٧,٥٢٧</u>						الإجمالي (ب)
	<u>١,١٤٢,٠٦٤</u>						الإجمالي (أ+ب)

أدرجت بعض الشركات كشرركات 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 الإسلامى المصرى (شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠٢١ م

١٨/هـ - أرباح الاستثمارات المالية

٣١ مارس ٢٠٢٠ م	٣١ مارس ٢٠٢١ م	
بالآلاف جنيه مصرى	بالآلاف جنيه مصرى	ارباح بيع أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٩٨	٣,١٧٩	الإجمالى
٩٨	٣,١٧٩	

١٩ - أصول غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ مارس ٢٠٢١ م	
بالآلاف جنيه مصرى	بالآلاف جنيه مصرى	رصيد أول السنة
٤٠,٤٤١	٤٧,٤٥٦	إضافات
٤١,٨١٢	١٣,٦٥٧	استهلاك
(٣٤,٧٩٧)	(٨,٧٨٣)	الإجمالى
٤٧,٤٥٦	٥٢,٣٣٠	

٢٠ - أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ مارس ٢٠٢١ م	
بالآلاف جنيه مصرى	بالآلاف جنيه مصرى	الإيرادات المستحقة
١,١٥٦,٩٨٣	١,٠٨٦,٩٨٤	الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون (بعد خصم الاضمحلال) *
١٦٩,٣٧٥	١٦٢,٨٦٧	مشروعات تحت التنفيذ **
٦٨٣,٠٠٣	٩١٥,٥٠٩	مسدد تحت حساب الضرائب
١٦١,٤٧٢	١٦١,٤٧٢	أخرى
٢٢٥,٤٩٣	٢٨٣,٢١٢	مستحقات على شركة فيصل للاستثمار والتسويق العقارى
٧٠,٠٠٠	٧٠,٠٠٠	التأمينات والعهد
٩,٥٣٢	١١,٠٤٤	المصروفات المقدمة
٣٧,٢٧٢	٣٦,٣٢٤	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٩٤,٩٠٠	١٢٥,٧٩٠	القرض الحسن
٤٩	٣٣	الإجمالى
٢,٦٠٨,٠٧٩	٢,٨٥٣,٢٣٥	

* 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 المركزى المصرى بموقف تلك الأصول في نهاية كل شهر وفقاً لمتطلبات المادة ٦٠ من القانون ٨٨ لسنة ٢٠٠٣ م.

** بيانها كالتالى :

فرع البنك / العاصمة الادارية الجديده	ألف جم	٧٨١,٥٩٤
فرع البنك / الشيخ زايد	ألف جم	٤٩,٤٧٠
فرع البنك / المقطم	ألف جم	٣٢,٦٢٧
فرع البنك / بنى سويف	ألف جم	٢١,٤٨٩
فرع البنك / الرحاب	ألف جم	٦,٧٣١
فرع البنك / شبين الكوم	ألف جم	٢٣,٥٩٨
الاجمالي	ألف جم	٩١٥,٥٠٩

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس 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	١,٠٢,٨٢٤	٨,٨٩٦	١,٠٩٠,٩١٢	الرصيد في ٢٠٢٠/١/١ م
(٢٣٠,٦٥٥)	(٧٢,٧٩٨)	(١٩,٩٢٦)	(٤,١٤١)	(١٣٣,٧٩٠)	التكلفة
١,٢١١,٧٩٤	١٦٧,٠١٩	٨٢,٨٩٨	٤,٧٥٥	٩٥٧,١٢٢	مجمع الإهلاك
١,٢١١,٧٩٤	١٦٧,٠١٩	٨٢,٨٩٨	٤,٧٥٥	٩٥٧,١٢٢	صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٠/١/١ م
١١٩,٤١٤	٤٦,٣٣٣	١٦,١١٩	٦١٥	٥٦,٣٤٧	الرصيد في ٢٠٢٠/١/١ م
(٨١,٥٩٦)	(٥٦,٧٧٢)	(١٢,٣٢٦)	(١,٢٩٥)	(١١,٢٠٣)	صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٠/١/١ م
(٢,٥١٧)	(٢,٥١٧)	-	-	-	إضافات
٢,٥١٧	٢,٥١٧	-	-	-	تكلفة إهلاك
١,٢٤٩,٦١٢	١٥٦,٥٨٠	٨٦,٦٩١	٤,٠٧٥	١,٠٠٢,٢٦٦	استيعادات تكلفة
١,٥٥٩,٣٤٦	٢٨٣,٦٣٣	١١٨,٩٤٣	٩,٥١١	١,١٤٧,٢٥٩	استيعادات إهلاك
(٣٠٩,٧٣٤)	(١٢٧,٠٥٣)	(٣٢,٢٥٢)	(٥,٤٣٦)	(١٤٤,٩٩٣)	صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٠/١٢/٣١ م
١,٢٤٩,٦١٢	١٥٦,٥٨٠	٨٦,٦٩١	٤,٠٧٥	١,٠٠٢,٢٦٦	الرصيد في ٢٠٢٠/١٢/٣١ م
١,٢٤٩,٦١٢	١٥٦,٥٨٠	٨٦,٦٩١	٤,٠٧٥	١,٠٠٢,٢٦٦	التكلفة
٣٧,٣٣٥	٤,٦٣٥	٥,٧٧٤	٧,٢٥٧	١٩,٦٦٩	مجمع الإهلاك
(٢٠,٤١٨)	(١٣,٥٢٥)	(٣,٠٦٦)	(٤١٧)	(٣,٤١٠)	صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢١/٣/١ م
-	-	-	٤٢٧	(٤٢٧)	إضافات
-	-	-	(٤)	٤	تكلفة إهلاك
١,٢٦٦,٥٢٩	١٤٧,٦٩٠	٨٩,٣٩٩	١١,٣٣٨	١,٠٠١,٨١٠	استيعادات تكلفة
١,٥٩٦,٦٨١	٢٨٨,٢٦٨	١٢٤,٧١٧	١٧,١٩٥	١,١٦٦,٥٠١	استيعادات إهلاك
(٣٣٠,١٥٢)	(١٤٠,٥٧٨)	(٣٥,٣١٨)	(٥,٨٥٧)	(١٤٨,٣٩٩)	صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢١/٠٣/٣١ م
١,٢٦٦,٥٢٩	١٤٧,٦٩٠	٨٩,٣٩٩	١١,٣٣٨	١,٠٠١,٨١٠	الرصيد في ٢٠٢١/٠٣/٣١ م
					التكلفة

٢٢ - أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١٥٠,٢٤٨	٦٤,٤٢١	حسابات جارية
-	٤٥٠,٠٠٠	أرصدة ودائع
١٥٠,٢٤٨	٥١٤,٤٢١	الإجمالي
-	٤٥٠,٠٠٠	بنوك محلية
١٥٠,٢٤٨	٦٤,٤٢١	بنوك ومؤسسات خارجية
١٥٠,٢٤٨	٥١٤,٤٢١	الإجمالي
١٥٠,٢٤٨	٦٤,٤٢١	أرصدة بدون عائد
-	٤٥٠,٠٠٠	أرصدة ذات عائد
١٥٠,٢٤٨	٥١٤,٤٢١	الإجمالي
١٥٠,٢٤٨	٤٥٠,٠٠٠	أرصدة متداولة
-	٦٤,٤٢١	أرصدة غير متداولة
١٥٠,٢٤٨	٥١٤,٤٢١	الإجمالي

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ م

٢٣ - الأوعية الادخارية و شهادات الادخار

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ مارس ٢٠٢١ م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٨,٢٠١,٣٢١	٨,٧٠٤,٩٦٨	حسابات تحت الطلب
٥٤,٣٣٦,٣٨٢	٥٥,٣٩٥,٣٠٨	حسابات لأجل وبإخطار
٣٤,١٨٩,١٥٢	٣٥,٨٣٠,١٥٩	شهادات ادخار
٢١٨,٠٢٤	٢٠٩,٠٢٢	أخرى *
٩٦,٩٤٤,٨٧٩	١٠٠,١٣٩,٤٥٧	الإجمالي
٢,٧١٦,٥١٦	٢,٨٧٧,٨٧١	حسابات مؤسسات
٩٤,٢٢٨,٣٦٣	٩٧,٢٦١,٥٨٦	حسابات الافراد
٩٦,٩٤٤,٨٧٩	١٠٠,١٣٩,٤٥٧	الإجمالي
٨,٤١٩,٣٤٥	٨,٩١٣,٩٩٠	أرصدة بدون عائد
٨٨,٥٢٥,٥٣٤	٩١,٢٢٥,٤٦٧	أرصدة ذات عائد متغير
٩٦,٩٤٤,٨٧٩	١٠٠,١٣٩,٤٥٧	الاجمال
٢٩,٥٢٠,٧٥١	٣٠,١٢٣,٢٢١	أرصدة متداولة
٦٧,٤٢٤,١٢٨	٧٠,٠١٦,٢٣٦	أرصدة غير متداولة
٩٦,٩٤٤,٨٧٩	١٠٠,١٣٩,٤٥٧	الإجمالي

* تتضمن بند الأوعية الادخارية وشهادات الادخار أرصدة قدرها ١٠,١٩٦ 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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ مارس ٢٠٢١ م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٢,٤١٠,٣٩٣	٢,٤٣٥,٧٨٢	عوائد مستحقة للعملاء
٦٥,٣٧٣	١١١,٨٢٠	دائنون متنوعون *
٧٣,٥٦٨	٧٣,٠٣٤	توزيعات مساهمين
١٥,٣٥٦	١٧,٥٦٣	التزامات ضريبية (ضرائب دمغة نسبية) **
٥٣,٢٨٣	٧٣,٠١٩	أرصدة دائنة متنوعة
٧٤٤	٧٤٣	حصيلة كوبونات عملاء البنك
١٣٦,٦٨٩	٣٥,٠٠٠	الزكاة المستحقة شرعا
٥,٥١٦	٤,٢٥٥	شيكات موقوفة الدفع
١,٤٧٢	١,٠٩٢	مصروفات مستحقة
٤٩٠	١,٠٠٧	حصة العاملين في الأرباح
٢,٧٦٢,٨٨٤	٢,٧٥٣,٣١٥	الإجمالي

* بيانها كالتالي :-

ألف جم	١١,٤٨٢	غطاء عمليات تحصيل
ألف جم	٣٠,٧٤٧	مساهمة تكافلية
ألف جم	٢٩,١٧٦	مستحقات صندوق التمويل العقاري
ألف جم	٣,٨٥٩	ضرائب المرتبات وما في حكمها
ألف جم	٢٠,٥٥٧	المستحق لصندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي
ألف جم	١٥,٩٩٩	متنوعة
ألف جم	١١١,٨٢٠	الاجمالي

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ م

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

٢٥ - مخصصات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ مارس ٢٠٢١ م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٨,٤٨٨	٣٥,٩٨٩	الرصيد في أول الفترة/ السنة كما سبق إصدارها
(١٢)	(٤٠)	فروق تقييم عملات أجنبية
(٣٢,٥٤٨)	(١٣,٩٧٣)	انتفى الغرض منها
٦١,٤٦١	٢,٥٦٠	تدعيمات
(١,٤٠٠)	(٣٢٥)	اعدامات
<u>٣٥,٩٨٩</u>	<u>٢٤,٢١١</u>	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ مارس ٢٠٢١ م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٤,٦١٩	٢,٧٣٣	مخصص ارتباطات رأسمالية
١٤,٥٤٦	٥,٣٥٦	مخصص التزامات عرضية منتظم
٤,٠٠٠	٣,٦٧٥	مخصص الخسائر التشغيلية
٧,٧٤٢	٧,٧٢٥	مطالبات قضائية
٥,٠٨٢	٤,٧٢٢	مخصص التزامات عرضية غير منتظم
<u>٣٥,٩٨٩</u>	<u>٢٤,٢١١</u>	إجمالي

٢٦ - رأس المال المدفوع

يبلغ رأس المال المدفوع مبلغ ٤,٠٨٦,٨٦٥ ألف جنيه مصري في ٣١ مارس ٢٠٢١ م بقيمة أسمية ١ دولار للسهم وجميع الأسهم مسدده بالكامل .

الإجمالي	أسهم عادية	عدد الأسهم	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري		
<u>٤,٠٨٦,٨٦٥</u>	<u>٤,٠٨٦,٨٦٥</u>	<u>٥٠٦,٢٢٦,٢٠٨</u>	الرصيد في أول الفترة/ السنة
<u>٤,٠٨٦,٨٦٥</u>	<u>٤,٠٨٦,٨٦٥</u>	<u>٥٠٦,٢٢٦,٢٠٨</u>	الرصيد في نهاية الفترة

- وفقا لقانون البنك المركزي والجهاز المصرفي رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠ تم تحديد رأس المال المصدر و المدفوع 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 و جاري اتخاذ الاجراءات اللازمة لتسجيل الزيادة.

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ م

٢٧ - الاحتياطيات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ مارس ٢٠٢١ م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٨٧,٢٦٣	٨٧,٢٦٣	احتياطي المخاطر البنكية العام
١,٤٤٠,٦١٣	١,٦٤٦,١٨٤	احتياطي قانوني (عام)
٢٢,٦٨٣	٢٥,٢٣٣	احتياطي رأسمالي *
١,٦٦٦,٨٢٠	١,٥٠٥,٦١٦	احتياطي القيمة العادلة
١٤٩,١٥٣	١٤٩,١٥٣	احتياطي المخاطر العام
٣,٣٦٦,٥٣٢	٣,٤١٣,٤٤٩	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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ مارس ٢٠٢١ م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٩٥,١٢٣	٨٧,٢٦٣	الرصيد في أول الفترة/ السنة المالية
(٧,٨٦٠)	-	المحول الى احتياطي المخاطر البنكية عن أصول آلت ملكيتها للبنك *
-	-	المحول الى الارباح المحتجزة
-	-	المحول الى احتياطي المخاطر العام
٨٧,٢٦٣	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 آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون إذا لم يتم التصرف في هذه الأصول خلال المدة المحددة وفقاً للقانون .

ب - احتياطي قانوني (عام)

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

ج - احتياطي رأسمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ مارس ٢٠٢١ م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٢٢,٤٠٣	٢٢,٦٨٣	الرصيد في أول الفترة/ السنة المالية
٢٨٠	٢,٥٥٠	محول من أرباح الفترة المالية السابقة إلى احتياطي رأسمالي
٢٢,٦٨٣	٢٥,٢٣٣	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة المالية

د - احتياطي القيمة العادلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ مارس ٢٠٢١ م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١,٩٤٦,٨٧١	١,٦٦٦,٨٢٠	الرصيد في أول الفترة/ السنة المالية
(٢٩٩,٨٥٤)	(١٥٩,٠٧٣)	(خسائر) التغير في القيمة العادلة
٨,٢٣٧	(٢,١٣١)	الخسائر الأتوماتية المتوقعة لأدوات الدين
١١,٥٦٦	-	خسائر اضمحلال أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
١,٦٦٦,٨٢٠	١,٥٠٥,٦١٦	(إيضاح ١٨/هـ)
		الرصيد في نهاية السنة الفترة / السنة المالية

* المحول للأرباح المحتجزة نتيجة إعادة 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 ٣١ مارس ٢٠٢١ م

ذ - احتياطي المخاطر العام

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ مارس 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
-	-	اثر التطبيق الاولي للتعليمات
١٤٩,١٥٣	١٤٩,١٥٣	الرصيد في نهاية الفترة / السنة المالية

٢٨ - الأرباح المحتجزة (متضمنة أرباح الفترة / السنة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ مارس 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	-	المحول من احتياطي القيمة العادلة
٧,٨٦٠	-	المحول من احتياطي المخاطر البنكية عن اصول الت ملكيتها
(١,٠٤٠,١٩٦)	-	المحول من الأرباح المحتجزة لزيادة رأس المال
٢,٠٥٨,٢٥٦	٥٣٧,٥٦٥	صافي أرباحالفترة / السنة المالية
-	(٢٠,٥٥٧)	يوزع كالاتي :
(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	٧,٠٨٨,٢٣٣	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 :

٣١ مارس ٢٠٢٠ م	٣١ مارس ٢٠٢١ م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١,١١٨,٦٧٨	١,٠٥٨,٠٧١	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٣٧,٥٢٩,٤٤٤	١٤,١٤٢,١٢٧	أرصدة لدى البنوك
-	١,٥٠٧,١٢٢	اوراق حكومية استحقاق اكثر من ثلاثة شهور
٣٨,٦٤٨,١٢٢	١٦,٧٠٧,٣٢٠	الإجمالي

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ م

٣٠ - التزامات عرضية وارتباطات

أ - مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك في ٣١ مارس ٢٠٢١م 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 تعاقدات البنك عن ارتباطات رأسمالية ٤٢٢,٥٨٨ ألف جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م متمثلة في ارتباطات عن تعاقدات أصول ثابتة وتوجد ثقة كافية لدى الإدارة من تحقق إيرادات صافية وتوافر تمويل لتغطية تلك الارتباطات.

ج - ارتباطات عن عمليات التوظيف والاستثمار

تتمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن عمليات التوظيف والاستثمار فيما يلي :

٣١ مارس ٢٠٢١م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١,١٢٢,٦٥٩	١,٠٥٨,٤٨٦	ارتباطات عن توظيفات
١٠٣,٤١٦	٣٢٠,٦٧٤	خطابات ضمان
٩٣,٣٠٤	١٣٠,٥٣٤	اعتمادات مستنديه استيراد
<u>١,٣١٩,٣٧٩</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 ومراجحات ومضاربات لأطراف ذوي علاقة

شركات تابعة وشقيقة		أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	٣١ مارس ٢٠٢١م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	٣١ مارس ٢٠٢١م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٣٢٠,٠٦٠	٣٨٦,٩٣٣	٢,٥٧٢	٢,٦٨٥	مشاركات ومراجحات ومضاربات وتسهيلات للعملاء
٢٦٢,١٧٦	٥٢,٩٦١	٨٨٣	٤٥٩	أول السنة المالية
(١٩٥,٣٠٣)	(٦٥,٠٧٦)	(٧٧٠)	(٦٦)	مشاركات ومراجحات ومضاربات صادرة خلال الفترة/ السنة
<u>٣٨٦,٩٣٣</u>	<u>٣٧٤,٨١٨</u>	<u>٢,٦٨٥</u>	<u>٣,٠٧٨</u>	مشاركات ومراجحات ومضاربات محصلة خلال الفترة / السنة
<u>٧٠,٦١٥</u>	<u>٦٨,٤٠٤</u>	<u>٣٧٦</u>	<u>٤١٥</u>	آخر الفترة / السنة
				عائد المشاركات والمراجحات والمضاربات *

* العائد المذكور ضمن الرصيد المدين للعمليات

- المشاركات والمراجحات والمضاربات الممنوحة لأعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين خلال الربع الأول من عام ٢٠٢١م البالغة ٤٥٩ ألف جنيه مصري (مقابل ٨٨٣ ألف جنيه مصري خلال سنة المقارنة) تسدد ربع سنوياً وشهرياً 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 ٣١ مارس ٢٠٢١ م

ب - ودائع من أطراف ذوي علاقة

شركات تابعة وشقيقة		المستحق للعملاء	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ مارس ٢٠٢١ م	الودائع في أول الفترة / السنة	الودائع التي تم ربطها خلال الفترة / السنة
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	الودائع المستردة خلال الفترة / السنة	فروق تقييم
٦٨,١٠١	١٢٧,٠٢١	الودائع في آخر الفترة / السنة	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
١,٣٠٩,١٦٢	٣٨٥,٧٥٠		
(١,٢٥١,٣٠٧)	(٤١١,٢٢٥)		
١,٠٦٥	١,٤٩٦		
١٢٧,٠٢١	١٠٣,٠٤٢		
٥,١٠٣	٣٣		

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 ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري خصص للبنك ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ 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 الإستردادية في ٣١ مارس ٢٠٢١ م بمبلغ ١٨,٦٢٩,٥٧٤ جنيه مصري .

وقد بلغت القيمة الإستردادية للوثيقة في ٣١ مارس ٢٠٢١ م مبلغ ١١٤,٧٠ جنيه مصري بعد توزيعات قدرها ٧٤,٢٥ جنيه مصري منذ بدء النشاط كما بلغت عدد وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٩٦٩,٥٣٠ 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 الإستردادية في ٣١ مارس ٢٠٢١ م بمبلغ ٢,٩٤٣,٦٨٠ جنيه مصري .

وقد بلغت القيمة الإستردادية للوثيقة في ٣١ مارس ٢٠٢١ م مبلغ ٩١,٩٩ جنيه مصري كما بلغت عدد وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٢٨٥,٧٩٥ 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 ١٥٠,٤٤٩ جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس 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.

و بناءً 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.