

بنك فيصل الإسلامي المصري
(شركة مساهمة مصرية)
القوائم المالية المجمعة المختصرة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م
وكذا تقرير الفحص المحدود عليها

BDO خالد وشركاه
محاسبون قانونيون واستشاريون

KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون



BDO خالد وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون



حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

تقرير الفحص المحدود علي القوائم المالية الدورية المجمع المختصرة

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمع المختصرة المرفقة لبنك فيصل الإسلامي المصري "شركة مساهمة مصرية" والمتمثلة في قائمة المركز المالي المجمع المختصرة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ وكذا القوائم الدورية المجمع المختصرة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية الدورية المجمع المختصرة هذه والعرض العادل والواضح لها طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة في ٥ مايو ٢٠٢٠ بشأن إصدار قوائم مالية ربع سنوية مختصرة وطبقاً 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 المجمع المختصرة، وتتحصر مسؤوليتنا في إبداء استنتاج على القوائم المالية الدورية المجمع المختصرة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

فيما عدا ما هو موضح في الفقره التاليه، 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 المجمع المختصرة عمل استفسارات بصورة أساسية من أشخاص مسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود. ويقل الفحص المحدود جوهرياً في نطاقه عن عملية مراجعة تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية، وبالتالي لا يمكننا الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على دراية بجميع الأمور الهامة التي قد يتم اكتشافها في عملية مراجعة، وعليه فنحن لا نبدى رأي مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية المجمع المختصرة.

اساس الاستنتاج المتحفظ

- لم يتم موافاتنا بالقوائم المالية المعتمدة للإستثمارات المالية فى الشركات الشقيقة (إيضاح -٢/ح) وذلك للتحقق من سلامة تطبيق البنك لطريقة حقوق الملكية فى إثبات هذه الإستثمارات ولم نتمكن من أداء إجراءات بديلة للحصول على أدلة مراجعة كافية بشأن تلك الأرصدة.

الاستنتاج المتحفظ

وفيما عدا تأثير التسويات المحتملة التي كان من الممكن ان تكون علي درايه بها في حاله موافاتنا بالقوائم المعتمده الواردة فى فقره أساس الاستنتاج المتحفظ، وفى ضوء فحصنا المحدود لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المجمع المختصرة المرفقة لبنك فيصل الإسلامي المصري "شركة مساهمة مصرية" في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ليست معدة في جميع جوانبها الهامة طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة

في ٥ مايو ٢٠٢٠ بشأن إصدار قوائم مالية ربع سنوية مختصرة وطبقاً 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 المبيعة المختصرة.

فقرة إيضاحية

مع عدم إعتبار ذلك تحفظاً، وكما هو مبين تفصيلاً بالإيضاح رقم (٣٥) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المبيعة المختصرة، فقد تعرضت معظم دول العالم ومنها مصر خلال الربع الأول من عام ٢٠٢٠ إلى انتشار وباء كورونا (كوفيد-١٩) المستجد، وقد استعرض البنك التأثير المحتمل لتفشي ذلك الوباء علي المدخلات والافتراضات لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة متضمنة بيانات الاقتصاد الكلي والعوامل النوعية والكمية. وبشكل عام، لا يزال الوضع متغيراً خلال الفترة الحالية والفترات اللاحقة، مما يجعل من الصعب تحديد الأثر بشكل موثوق على تقديرات قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

مراقبا الحسابات

KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون
صالح الدين مسعد المسري
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٣٦٤
KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

BDO خالد وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون
طه محمود خالد
زميل مجمع المحاسبين القانونيين بالجلز
زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
زميل جمعية الضرائب المصرية
سجل المحاسبين والمراجعين رقم ٥١٣٦
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٢٨
BDO خالد وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

القاهرة في ٣٠ أغسطس ٢٠٢٠

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

قائمة المركز المالي المجمعة المختصرة

في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	إيضاح رقم	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري		
٨,٥٥٨,٩٢٠	٨,٨٠٩,٠٣٥	(١٥)	الأصول
٣٨,٩٤٧,٦٨٩	١٩,٤٣٤,١٢١	(١٦)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٨٥٧,٠٩٦	٨٣٣,٩٧٣	(١٧)	أرصدة لدى البنوك
٥٧٦,٣٧٠	٥٢٩,٥٩٣	(١٨)	مخزون
٩,٥٣٩,٧٧٥	٩,٠١٤,٢٣١	(١٩)	عملاء واوراق قبض بالصافي
			مشاركات ومراجعات ومضاربات مع العملاء
			استثمارات مالية
٤,٢٧٠,٦٥٥	٢١,٢٢٢,٤٥١	(٢٠)	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٤٦١,٣٥٣	٤٣٠,٥٩٩	(ب/٢٠)	بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر
٣٦,٣٨٢,١٣٨	٤٤,٠٠٩,٠٠١	(ج/٢٠)	بالتكلفة المستهلكة
٣٤٤,٤١٨	٤١٩,٢٠١	(ح/٢٠)	استثمارات في شركات شقيقة
٢,٥٣٣,٦٩٣	٢,٨٦٩,٧٠١	(٢١)	أصول أخرى
٤٠,٥٦٩	٥٥,٣٥٦	(٢٢)	أصول غير ملموسة
١,٨٣١,٩٦٤	١,٨٠٧,٥٦١	(٢٣)	أصول ثابتة
٢٤,٧٤٧	٢٤,٦٧٧	(٢٤)	استثمارات عقارية
<u>١٠٤,٣٦٩,٣٨٧</u>	<u>١٠٩,٤٥٩,٥٠٠</u>		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٦٤٤,٨٥٤	٥٠٥,٩٥٩	(٢٥)	أرصدة مستحقة للبنوك
٨٦,٨٤٥	١٠٧,٢٤٧		قروض طويلة الاجل
٣٢١,٨٥١	٢٦٥,٦١٤		موردون و اوراق دفع
٨٥,٩٤٤,٨٣٨	٩١,١٠٣,٣١١	(٢٦)	الأوعية الادخارية وشهادات الادخار
٢,٧٣١,٣٩٠	٢,٩٢٧,٠٣٣	(٢٧)	التزامات أخرى
٣٩,٩٦٩	٤٦,٩٠٠		التزامات ضريبية مؤجلة
٣٥,٠٨٣	٣٩,٢١٨	(٢٨)	مخصصات أخرى
٥٢٥,٣٥٩	٣٩٨,١٤١		التزامات الضريبية الجارية
<u>٩٠,٣٣٠,١٨٩</u>	<u>٩٥,٣٩٣,٤٢٣</u>		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
٣,٠٤٦,٦٦٩	٣,٠٤٦,٦٦٩	(٢٩)	رأس المال المدفوع
(٩,٨٩٢)	(٩,٨٩٢)	(٢٩)	أسهم خزينة
٣,٣٨٢,٧٠٦	٣,٥٩٠,١٨٠	(٣٠)	الاحتياطيات
٧,٢٤١,٤٣٧	٧,٠٣٤,٠٨٤	(و/٣٠)	الأرباح المحتجزة (متضمنة أرباح الفترة / السنة)
<u>١٣,٦٦٠,٩٢٠</u>	<u>١٣,٦٦١,٠٤١</u>		إجمالي حقوق الملكية العائد الى مساهمين البنك
٣٧٨,٢٧٨	٤٠٥,٠٣٦		الحقوق غير المسيطرة
<u>١٤,٠٣٩,١٩٨</u>	<u>١٤,٠٦٦,٠٧٧</u>		إجمالي حقوق الملكية
<u>١٠٤,٣٦٩,٣٨٧</u>	<u>١٠٩,٤٥٩,٥٠٠</u>		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٥) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المجمعة المختصرة .
- تقرير الفحص المحدود (مرفق).

المحافظ
عبد الحميد محمد أبو موسى

المصري
رئيس قطاع الشئون المالية
المعتر باالله محمد عوض

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل المجمعة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م

من ١ يناير ٢٠٢٠ م إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م بالآلاف جنيه مصري	من ١ أبريل ٢٠١٩ م إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م بالآلاف جنيه مصري	من ١ يناير ٢٠١٩ م إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م بالآلاف جنيه مصري	من ١ أبريل ٢٠٢٠ م إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م بالآلاف جنيه مصري	إيضاح رقم	
٤,٤٣٣,٠٦٦	٢,٢٢٧,٢٤٨	٤,٤٣٦,٣٤٧	٢,٢٥٣,٠٢٩		عائد مشاركات ومراجعات ومضاربات والإيرادات المشابهة
(٢,٣٨٦,٣٨٢)	(١,٢٠٦,١٠٥)	(٢,٥٥٤,٤٧١)	(١,٢٨٣,٦٢٦)		تكلفة الأوعية الادخارية والتكاليف المشابهة
١,٠٩٥,٣٢٧	٤٩٣,٣٩١	١,٠١٢,٣١٥	٥٣٣,٥١٣		المبيعات
(١,٠١٤,١١٣)	(٤٥١,٧٥٠)	(٨٧٢,٢١٤)	(٤٦٠,٠٩٤)		تكلفة المبيعات
٢,١٢٧,٨٩٨	١,٠٦٢,٧٨٤	٢,٠٢١,٩٧٧	١,٠٤٢,٨٢٢	(٦)	صافي الدخل من العائد والمبيعات
١٢٩,٥٠٤	٧٦,١٦٥	١٠٠,٤٨٠	٤٤,٠٦٠	(٧)	إيرادات الأتعاب والعمولات
٤٧,٨١٣	٣٥,٥٨٤	٣٨,٩٤٩	٣٨,٣٢٣	(٨)	توزيعات الأرباح
١٠,٠٣٢	(٥,٤٠٦)	(٤١,١١١)	١٨,٠٤٢	(٩)	صافي دخل المتاجرة
(٦,٤١٤)	(٦,٣٢٧)	(٢٠,١٨٧)	(٣١,٢٤٤)	(١٠)	(خسائر) الاستثمارات المالية
١٣٠,٤٦٣	٣٥,١٩٢	(٧٨,٦٩٢)	(٤٥,٥٠٩)	(١١)	(عبء) رد الاضطلاع عن خسائر عمليات التوظيف والاستثمار
(٥٦٩,٩١٧)	(٢٤٥,٢١٨)	(٥٥٦,١٩١)	(٢٧٧,٦٤٩)	(١٢)	مصرفات إدارية
(٥٠,٠٠٠)	(٢٥,٠٠٠)	(٦٠,٠٠٠)	(٥٠,٠٠٠)		الزكاة المستحقة شرعا
(٥٠,١٧٨)	(٣٨٥,٥١٤)	٣٧,٥٦٦	٧٠,٤٠٦	(١٣)	إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى
١,٧٦٩,٢٠١	٥٤٢,٢٦٠	١,٤٤٢,٧٩١	٨٠٩,٢٥١		الربح قبل ضرائب الدخل
(٤٢١,٠٣٤)	(٢٣٦,٣٥٨)	(٥٨٨,٧١٧)	(٤٥٠,٦١٥)	(١٤)	ضرائب الدخل
١,٣٤٨,١٦٧	٣٠٥,٩٠٢	٨٥٤,٠٧٤	٣٥٨,٦٣٦		صافي أرباح الفترة قبل حقوق الأقلية
٢,٠٣٥	١,٢٥٠	(٢٧,٥١٨)	(١٦,٦٦٤)		حقوق الأقلية
١,٣٥٠,٢٠٢	٣٠٧,١٥٢	٨٢٦,٥٥٦	٣٤١,٩٧٢		صافي أرباح الفترة بعد حقوق الأقلية
٣,٤٥٧		١,٧٢٤		(١٤)	نصيب السهم في الربح (جنيه)

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٥) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المجمعة المختصرة.

المحافظ
عبد الحميد محمد أبو موسى

العزيس
رئيس قطاع الشؤون المالية
المعترف بالله محمد عوض

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل الشامل المجمعة المختصرة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م

من ١ يناير ٢٠١٩م الى ٣٠ يونيو ٢٠١٩م بالآلاف جنيه مصري	من ١ أبريل ٢٠١٩م الى ٣٠ يونيو ٢٠١٩م بالآلاف جنيه مصري	من ١ يناير ٢٠٢٠م الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م بالآلاف جنيه مصري	من ١ أبريل ٢٠٢٠م الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م بالآلاف جنيه مصري	
١,٣٥٠,٢٠٢	٣٠٧,١٥٢	٨٢٦,٥٥٦	٣٤١,٩٧٢	صافي أرباح الفترة من واقع قائمة الدخل
				<u>بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر</u>
(٢٨٠,٤٩٣)	١٥٠,٠٤٨	(٦٢,٦٣١)	١٩٩,١٧٢	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>
٣٢٨	(٦,٨٧٠)	(٤,٥٣٦)	(٤,٤٠٧)	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات في أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٥,٩٧٩)	٥,٥٢٢	٢,٩٠٤	٣,٣٢٥	الخسائر الأنتمائية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٢٨٦,١٤٤)	١٤٨,٧٠٠	(٦٤,٢٦٣)	١٩٨,٠٩٠	اجمالي بنود الدخل الشامل الاخر للفترة
١,٠٦٤,٠٥٨	٤٥٥,٨٥٢	٧٦٢,٢٩٣	٥٤٠,٠٦٢	اجمالي الدخل الشامل للفترة

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٥) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المجمعة المختصرة.

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة المختصرة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م

الإجمالي	حقوق الأقلية	حقوق الملكية	إجمالي حقوق المساهمين	أسهم الخزينة	الأرباح المحتجزة و صافي أرباح الفترة	الاحتياطيات	رأس المال المدفوع	إيضاح
بالآلاف مصري	بالآلاف مصري	بالآلاف مصري	بالآلاف مصري	بالآلاف مصري	بالآلاف مصري	بالآلاف مصري	بالآلاف مصري	رقم
١٤,٠٣٩,١٩٨	٣٧٨,٢٧٨	١٣,٦٦٠,٩٢٠	(٩,٨٩٢)	٧,٢٤١,٤٣٧	٣,٣٨٢,٧٠٦	٣,٠٤٦,٦٦٩		
(١٠,٣٤٧)	-	(١٠,٣٤٧)	-	٣,٩١٦	(٦٤,٢٦٣)	-		
(٧٦٤,١١٦)	(٧٦٠)	(٧٦٣,٣٥٦)	-	(٧٦٣,٣٥٦)	-	-		
(٢,٧٣٢)	-	(٢,٧٣٢)	-	(٢,٧٣٢)	-	-		
-	-	-	-	(٢٧١,٤٥٧)	٢٧١,٤٥٧	-		
-	-	-	-	(٢٨٠)	٢٨٠	-		
٨٥٤,٠٧٤	٢٧,٥١٨	٨٢٦,٥٥٦	-	٨٢٦,٥٥٦	-	-		
١٤,٠٦٦,٠٧٧	٤٠٥,٠٣٦	١٣,٦٦١,٠٤١	(٩,٨٩٢)	٧,٠٧٤,٠٨٤	٣,٥٩٠,١٨٠	٣,٠٤٦,٦٦٩	(٣٠)،(٢٩)	الأرصدة في ١ يناير ٢٠٢٠م صافي التغير في الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر توزيعات الفترة الحالية المحول لمخصصات أخرى المحول إلى احتياطي قانوني (عام) المحول إلى احتياطي رأسمالي صافي أرباح الفترة
١٢,٥٦٨,٤٩٦	٥٢,٠٦٤	١٢,٥٤٧,٨٨٢	(٩,٨٩٢)	٦,٤٦٩,٨٨١	٣,٨١٢,٢١٢	١,٧٧٥,٦٨١		
(٣١١,٢٣٧)	-	(٣١١,٢٣٧)	-	(٧٦١)	(٣١١,٢٣٧)	-		
١٢,٢٥٧,٢٥٩	٥٢,٠٦٤	١٢,٧٣٦,٦٤٥	(٩,٨٩٢)	٦,٤٦٩,١٢٠	٣,٥٠١,٧٣٦	١,٧٧٥,٦٨١		
(١٣٥,٤٦٣)	-	(١٣٥,٤٦٣)	-	-	(١٣٥,٤٦٣)	-		
(٦٩٧,٣٦٦)	(٢,١٨٢)	(٦٩٥,١٨٤)	-	(٦٩٥,١٨٤)	-	-		
٣٤,٩٩٦	-	٣٤,٩٩٦	-	٣٤,٩٩٦	-	-		
(٥,٧٦٦)	(٢,٠١٧)	(٣,٧٤٩)	-	(٣,٧٤٩)	-	-		
١٩,٣٣٦	-	١٩,٣٣٦	-	١٩,٣٣٦	-	-		
-	-	-	-	(٢٥١,٩١٣)	٢٥١,٩١٣	-		
١,٣٤٨,١٦٧	(٢,٠٣٥)	١,٣٥٠,٢٠٢	-	١,٣٥٠,٢٠٢	-	-		
١٢,٨٨١,١٦٣	٥١٤,٣٨٠	١٢,٣٠٦,٧٨٣	(٩,٨٩٢)	٦,٩٢٢,٨٠٨	٣,٦١٨,١٨٦	١,٧٧٥,٦٨١	(٣٠)،(٢٩)	الأرصدة في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م

(*) التطبيق الاولي للتعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩م من البنك المركزي المصري .

الإيضاحات المرفقة من إيضاح (١) إلى (٣٥) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المجمعة المختصرة .

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التدفقات النقدية المجمعة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م

٣٠ يونيو ٢٠١٩م الف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٠م الف جنيه مصري	إيضاح رقم
١,٧٦٩,٢٠١	١,٤٤٢,٧٩١	
٩٣,٨٣٠	٥٣,١٣٧	(٢٤, ٢٣, ٢٢)
(١,١١٥)	٩٥,٤٠٥	
(٤)	٣	(٢٨)
(٢١,٨٣٦)	١,٤٠٠	(٢٨)
١,٢٩٩	٨,٦٢١	(٢٠/٢)
(١٨)	(٤٣)	(١٢)
(٤٧,٨١٣)	(٣٨,٩٤٩)	(٨)
١,٧٩٣,٥٤٤	١,٥٦٢,٣٦٥	
٤١,٦٦٣,٠٤٧	(٣٨٢,٠٢٧)	(١٦)
(٧,٩٧٨,٣٥١)	(٥,٥٨٨,٦٦٦)	(ج/٢٠)
٢٦,٥٧٣	٣٠,٧٥٤	(ب/٢٠)
٨٢,٧٠٨	٢٣,١٢٣	(١٧)
٣٣٢,٦١١	٤٢,٧٨٣	(١٨)
(١,٢٤١,١٦٣)	٤٨٢,٠٦٣	(١٩)
٣٩٤,٣٣٨	(٣٢٩,٧٩٥)	(٢١)
٥٦,٨٨٧	(١٣٨,٨٩٥)	(٢٥)
-	٦,٩٣٢	
(٣٤,٣٥٥)	(٥٦,٢٣٧)	
٢,٩٤٢,٨٩٦	٥,١٥٨,٤٧٣	(٢٦)
(٥٢١,٠٧٠)	(٧١٥,٩٣٥)	
(١٦٩,٩٠٢)	١٧٢,٨٢٩	(٢٧)
٣٧,٣٤٧,٧٦٣	٢٦٧,٧٦٧	
(١٥١,٩٣٦)	(١٠١,١١٦)	(٢٣, ٢٢)
٢٦	٤٣	(١٢)
٤٧,٨١٣	٣٨,٩٤٩	(٨)
٨٠,٥١٠	(٢١٨,٣٩٤)	
-	(٧٤,٧٨٣)	
٤٨٩,٣٨٣	(١٠,٧٣٧,٥٠١)	(٢٤)
-	-	
٤٦٥,٧٩٦	(١١,٠٩٢,٨٠٢)	
(٤٧,٨٧٢)	٢٠,٤٠٢	
(٦٩٥,١٨٤)	(٧٤٠,٥٤٣)	
(٧,٩٤٧)	٢٦,٧٥٨	
(٧٥١,٠٠٣)	(٦٩٣,٣٨٣)	
٣٧,٠٦٢,٥٥٦	(١١,٥١٨,٤١٨)	
١,٥١٧,٧٠٧	٤٠,٣٦١,٣٠١	
٣٨,٥٨٠,٢٦٣	٢٨,٨٤٢,٨٨٣	(٣١)

التدفقات النقدية في أنشطة التشغيل

صافي الأرباح قبل ضرائب الدخل
تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل :
إهلاك أصول ثابتة و استثمارات عقارية وإستهلاك أصول غير ملموسة
اضمحلال الأصول
فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية
عبء (رد) مخصصات أخرى
خسائر استثمارات مالية
(أرباح) بيع أصول ثابتة
توزيعات أرباح
أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات من أنشطة التشغيل

صافي التغير في الأصول والالتزامات المتداولة

ودائع لدى البنوك
أوراق حكومية استحقاق أكثر من ٣ شهور
استثمارات مالية الأرباح والخسائر
المخزون
عملاء وأوراق قبض
مشاركات و مرابحات و مضاربات مع العملاء
أصول أخرى
أرصدة مستحقة للبنوك
التزامات ضريبية مؤجلة
موردون وأوراق دفع
أوعية إيداعية وشهادات ادخار
ضرائب دخل مسددة
إلتزامات أخرى
صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل (١)

التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار

(مدفوعات) لشراء أصول ثابتة و غير ملموسة
متحصلات من إستيعادات أصول ثابتة
توزيعات أرباح محققة
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر *
استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
استثمارات عقارية
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة الاستثمار (٢)

التدفقات النقدية من أنشطة التمويل

متحصلات من (مدفوعات الى) قروض طويلة الأجل
توزيعات الأرباح المدفوعة
التغير في حقوق الأقلية
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل (٣)
صافي (النقص) الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
رصيد النقدية وما في حكمها - بداية الفترة
رصيد النقدية وما في حكمها - نهاية الفترة

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التدفقات النقدية المجمعة المختصرة (تابع)

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م

٣٠ يونيو ٢٠١٩م	٣٠ يونيو ٢٠٢٠م	إيضاح رقم
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٨,٣٠٦,٥٩٢	٨,٨٠٩,٠٣٥	(١٥)
٣٧,٢٨٩,١١٨	١٩,٤٣٤,١٢١	(١٦)
-	٣١,٤٣٠,١٦٧	(ج/٢٠)
(٧,٠١٥,٤٤٧)	(٧,٥٢٥,٧٠٩)	(١٥)
-	(٢٣,٣٠٤,٧٣١)	(ج/٢٠)
<u>٣٨,٥٨٠,٢٦٣</u>	<u>٢٨,٨٤٢,٨٨٣</u>	(٣١)

وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :

نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
أرصدة لدى البنوك
أوراق حكومية أخرى قابلة للخصم لدى البنك المركزي المصري
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
أوراق حكومية استحقاق (أكثر من ٣ شهور)

الإجمالي

معلومات غير نقدية تتمثل فيما يلي :

- * لم تتضمن قائمة التدفقات النقدية معاملات غير نقدية تتمثل فيما يلي:
- لم يشمل التغيير في بند مرابحات ومشاركات للعملاء الحركة على أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون ببند أصول أخرى بمبلغ (٦,٢١٣) ألف جنيه مصري بالإضافة إلى ديون معدومة بمبلغ ٣١٩,٨٨٤ جنيه مصري للعملاء.
 - لم يشمل التغيير 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 (٧٥,٨٢٩) ألف جنيه مصري كما تم إضافة مبلغ (٢٤,٩٨٣) ألف جنيه مصري تمثل خسائر بيع استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر خلال الفترة.
 - لم تتضمن توزيعات الأرباح المدفوعة الحركة على دائنو توزيعات ببند أرصدة داننة أخرى.

- الإيضاحات المرفقة من إيضاح (١) إلى (٣٥) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المجمعة المختصرة .

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة المختصرة

٣٠ يونيو ٢٠٢٠م

١ - معلومات عامة

يقدم بنك فيصل الإسلامي المصري خدمات للمؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية والخارج من خلال ٣٦ فرعاً ، والمركز الرئيسي للبنك الكائن في ٣ شارع ٢٦ يوليو - القاهرة .

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

نبذة عن المجموعة :

تمتلك مجموعة بنك فيصل الإسلامي المصري عدد من المساهمات في بعض الشركات التابعة والشقيقة وبيانها كالتالي:

أ - الشركات التابعة :

حصة المجموعة	
% ٩٩,٩٩٤	فيصل للاستثمارات المالية
% ٩٩,٩٠	فيصل لتداول الاوراق المالية
% ٨٩,٠٠	صرافة بنك فيصل
* % ٤٤,٤٤	الوطنية الحديثة للصناعات الخشبية
% ٥٩,٥٦	الإسلامية لصناعة مواد التغليف " إيكوباك "
% ٥١,٣٨	مصر لصناعة مواد التغليف " إيجيراب "
% ٥٤,٢٢	القاهرة لصناعة الكرتون " كوباك "
% ٦٩,٠٠	الأفق للاستثمار والتنمية الصناعية
% ٦٧,٥٢	الإسماعيلية الوطنية للصناعات الغذائية "فوديكو"
% ٦٤,٠٠	الطاقة للصناعات الالكترونية
% ٩٩,٩٩٩	فيصل للاستثمارات والتسويق العقاري

أدرجت شركة 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 .

ب - الشركات الشقيقة :

% ٤٨,٥٧	الجيزة للبيوت والصناعات الكيماوية
% ٤٠,٠٠	العربية لأعمال التطهير " أرايس "
% ٤٠,٠٠	اوراسكوم للإسكان والتعمير
% ٢٥,٠٠	العربية للوساطة في التأمين
% ٣٢,٧٥	المصرية للتأمين التكافلي على الممتلكات
% ٢٤,٣٠	مستشفى مصر الدولي
% ٢٩,٢٦	أرضك للتنمية والاستثمار العقاري

* كافة الشركات التابعة والشقيقة غير مسندة لمراقبي حسابات بنك فيصل الإسلامي المصري .

٢- ملخص السياسات المحاسبية

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

أ - أسس إعداد القوائم المالية المجمعة

- يتم إعداد هذه القوائم المالية المجمعة المختصرة 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) "الأدوات المالية" الصادرة من البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩م تم إعداد القوائم المالية المجمعة المختصرة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م وفقاً لقرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة في ٣ مايو ٢٠٢٠م بالسماح للبنوك بإصدار قوائم مالية ربع سنوية مختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم (٣٠) المعدل لعام ٢٠١٥م على أن يتم إعداد قوائم مالية سنوية كاملة في نهاية ديسمبر ٢٠٢٠م بالنسبة للبنوك التي تعد قوائمها المالية السنوية آخر ديسمبر من كل عام .

يتم إعداد هذه القوائم المالية المجمعة المختصرة للبنك طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة ، وسوف يقوم البنك أيضا بإعداد القوائم المالية المجمعة للبنك وشركاته التابعة طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري ، وسيتم تجميع الشركات التابعة تجميعاً 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 المجمعة المختصرة للبنك ومعالجتها محاسبياً بالتكلفة ناقصاً خسائر الاضمحلال .

لا تشمل القوائم المالية المجمعة المختصرة على كافة المعلومات والافصاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية و يجب أن تقرأ جنباً إلى جنب مع القوائم المالية السنوية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م .

التجميع

١/ الشركات التابعة

هي الشركات التي يمتلكها البنك بطريقة مباشرة أو غير مباشر للقدرة على التحكم في سياستها المالية والتشغيلية و القدرة على السيطرة عليها وعادة يكون للبنك حصة ملكية تزيد عن نصف حقوق التصويت .

- الشركات التابعة هي المنشآت (بما في ذلك المنشآت ذات الأغراض الخاصة) التي يمتلك البنك القدرة على التحكم في سياساتها المالية التشغيلية ، وعادة يكون للبنك حصة ملكية تزيد عن نصف حقوق التصويت . ويؤخذ في الاعتبار وجود وتأثير حقوق التصويت التي يمكن ممارستها أو تحويلها في الوقت الحالي عند تقييم ما إذا كان البنك القدرة على السيطرة على المنشآت الأخرى .

- ويتم تجميع الشركات التابعة بالكامل من التاريخ الذي تنتقل فيه السيطرة الي البنك كما يتم استبعادها من التجميع من التاريخ الذي تنتهي فيه السيطرة .

- يتم استخدام طريقة الشراء في المحاسبة عن عمليات اقتناء البنك للشركات ، ويتم قياس تكلفة الاقتناء بالقيمة العادلة للأصول المقدمة وأدوات حقوق الملكية المصدرة والالتزامات المتكبدة أو المقبولة في تاريخ التبادل ، مضافاً إليها أية تكاليف تعزى مباشرة لعملية الاقتناء ، ويتم قياس الأصول المقتناة القابلة للتحديد والالتزامات وكذلك الالتزامات المحتملة المقبولة وذلك بقيمتها العادلة في تاريخ الاقتناء ، بغض النظر عن وجود أية حقوق للأقلية وتسجل الزيادة في تكلفة الاقتناء البنك في صافي الأصول المقتناة القابلة للتحديد علي أنها شهرة ، وإذا قلت تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لصافي الأصول المقتناة القابلة للتحديد للشركة المقتناة ، يتم تسجيل الفرق مباشرة في قائمة الدخل .

- عند التجميع يتم استبعاد المعاملات والأرصدة والأرباح غير المحققة الناشئة عن المعاملات بين شركات البنك واستبعاد الخسائر غير المحققة إلا إذا كانت تقدم دليلاً علي وجود اضمحلال في قيمة الأصل المحول . ويتم تغيير السياسات المحاسبية للشركات التابعة كلما كان ذلك ضرورياً بحيث يتم ضمان تطبيق سياسات موحدة للبنك .

٢ / أ المعاملات مع أصحاب حقوق الأقلية

تعتبر مجموعة المعاملات مع أصحاب حقوق الأقلية علي انها معاملات مع أطراف خارج المجموعة . ويتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن البيع الي حقوق الأقلية وذلك في قائمة الدخل . وينتج عن عمليات الشراء من حقوق الأقلية شهرة بما يمثل الفرق بين المقابل المدفوع للأسهم المكتناة والقيمة الدفترية لصافي الأصول للشركة التابعة .

٣ / أ الشركات الشقيقة

هي الشركات التي يمتلكها البنك بطريقة مباشرة أو غير مباشرة و تمثل نفوذاً مؤثراً عليها ولكن لا يصل الي حد السيطرة ، وعادة يكون للبنك حصة ملكية من ٢٠% الي ٥٠% من حقوق التصويت ، يتم استخدام طريقة الشراء في المحاسبة عن عمليات اقتناء البنك للشركات ، ويتم قياس تكلفة الاقتناء بالقيمة العادلة أو المقابل الذي قدمه البنك من أصول للشراء أو أدوات حقوق ملكية مصدره أو التزامات تكبدها البنك أو التزامات يقبلها نيابة عن الشركة المكتناة ، وذلك في تاريخ التبادل مضافاً إليها أية تكاليف تعزي مباشرة لعملية الاقتناء ، ويتم قياس صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المكتناة 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 .

تتم المحاسبة عن الاستثمارات في شركات شقيقة بالقوائم المالية المجمعة باستخدام طريقة حقوق الملكية . وفقاً لطريقة حقوق الملكية يتم إثبات الاستثمار في أي شركة شقيقة مبدئياً بالتكلفة، ثم يتم زيادة أو تخفيض رصيد الاستثمار لإثبات نصيب الشركة من أرباح أو خسائر الشركة المستثمر فيها بعد الاقتناء، و يتم إثبات نصيب الشركة في أرباح أو خسائر الشركة المستثمر فيها ضمن أرباح أو خسائر الشركة، و يتم خفض رصيد الاستثمار بقيمة توزيعات الأرباح التي يتم الحصول عليها من الشركة المستثمر .

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 .

٣ - التغييرات في السياسات المحاسبية

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

- تصنيف الأصول الماليه والالتزامات الماليه :

عند الاعتراف الأولى ، يتم تصنيف الأصول الماليه على انها مصنفة بالتكلفه المستهلكه أو القيمه العادله من خلال الدخل الشامل الأخر أو القيمه العادله من خلال الأرباح والخسائر .

ويتم تصنيف الأصول الماليه طبقا لنموذج الأعمال الذى تدار به تلك الأصول الماليه وتدفقاتها النقدية التعاقدية . ويتم قياس الأصل المالي بالتكلفه المستهلكه إذا استوفى الشرطين التاليين ولم يقاس بالقيمه العادله من خلال الأرباح والخسائر .

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل بهدف الاحتفاظ بالأصول لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية .
- ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصول الماليه تدفقات نقدية فى تواريخ محدده والتي تكون فقط مدفوعات اصل وعوائده على المبلغ الاصلى مستحق السداد.

ويتم قياس أدوات الدين بالقيمه العادله من خلال بنود الدخل الشامل الأخر فقط فى حال إستوفت الشرطين التاليين ولم تقاس بالقيمه العادله من خلال الأرباح والخسائر:

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل يكون هدفه تحقق من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول الماليه .

- ينشأ عن شرط التعاقدية للأصول الماليه تدفقات نقدية فى تواريخ محدده والتي تكون فقط مدفوعات اصل وعوائده على المبلغ الاصلى مستحق السداد.

عند الاعتراف الأولى بالإستثمار فى الأسهم غير المحتفظ بها للمتاجره ، يجوز للبنك أن يختار بلا رجعه قياس التغيرات اللاحقه فى القيمه العادله ضمن بنود الدخل الشامل الأخر ، يتم إجراء هذا الإختيار على اساس كل استثمار على حده.

يتم تصنيف جميع الأصول الماليه الأخرى على أنها مصنفة بالقيمه العادله من خلال الأرباح والخسائر. بالإضافة إلى ذلك عند الاعتراف الأولي يمكن للبنك أن يحدد بلا رجعه أصلا ماليا يلبى المتطلبات التي سيتم قياسها بالتكلفه المستهلكه أو بالقيمه العادله من خلال الدخل الشامل الأخر على أنه بالقيمه العادله من خلال الأرباح والخسائر في حال أن القيام بذلك سيلغى أو يخفض بشكل كبير حالة عدم التطابق المحاسبي التي قد تنشأ خلافا لذلك.

- 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 العادله بالقيمه العادله من خلال الأرباح والخسائر لأنها غير محتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية فقط وغير محتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية مع بيع الأصول المالية.

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة المختصرة

٣٠ يونيو ٢٠٢٠م

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 بالتكلفة 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 الأولى : خسارة الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهرا

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

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

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

تتضمن المرحلة الثانية الأصول الماليه التي بها زياده جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الاولي ولكن لا يوجد دليل موضوعي على اضمحلال 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 ابتداء من ١ يناير ٢٠١٩ وقد قام البنك بقياس التأثير الناتج عن تطبيق المعيار علي النحو التالي وذلك طبقا للتعليمات السالف ذكرها:

أثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ IFRS

(بالألف جنيه مصري)

الرصيد الافتتاحي في ١ يناير ٢٠١٩م	احتياطي المخاطر العام	احتياطي القيمة العادلة	الارباح المحتجزة
٥٣٩,٧٥٥	٢,٣٣٠,٦٠٨	٣,٩٦١,٤٠٢	
-	٧٦١	(٧٦١)	
(٣٠٩,٠٣٥)	-	-	
(٣٠٩,٠٣٥)	٧٦١	(٧٦١)	
٢٣٠,٧٢٠	٢,٣٣١,٣٦٩	٣,٩٦٠,٦٤١	
			الرصيد الافتتاحي المعدل

- 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 وشركائه التابعة (المجموعة) بالإضافة إلى حصة البنك في صافي أصول شركائه الشقيقة .

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 .

٢ / الشركات الشقيقة

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

يتم استخدام طريقة الشراء في المحاسبة عن عمليات اقتناء البنك للشركات ، ويتم قياس تكلفة الاقتناء بالقيمة العادلة أو المقابل الذي قدمه البنك من أصول للشراء و/أو أدوات حقوق ملكية مصدره و/أو التزامات تكبدها البنك و/أو التزامات يقبلها نيابة عن الشركة المقتناة ، وذلك في تاريخ التبادل مضافاً إليها أية تكاليف تعري مباشرة لعملية الاقتناء ، ويتم قياس صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المقتناة 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 (مصرفات) تشغيل أخرى.

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

٤ - المعاملات والأرصدة بالعملة الأجنبية

يتم عرض القوائم المالية المجمعة المختصرة للبنك بالجنيه المصري وهو عملة العرض للبنك ، وتمسك حسابات البنك بالجنيه المصري وتثبت المعاملات بالعملة الأخرى خلال السنة على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة ، ويتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأخرى في نهاية السنة على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ (الدولار = ١٦,١٣٨٤ جم في نهاية يونيو ٢٠٢٠م والدولار = ١٦,٠٤١٥ جم في نهاية ديسمبر ٢٠١٩م) ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وبالفروق الناتجة عن التقييم بالبند التالية :

- صافي دخل المتاجرة (بالنسبة للأصول والالتزامات بغرض المتاجرة) .

- إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى (بالنسبة لباقي البنود).

- بنود الدخل الشامل الأخرى بحقوق الملكية بالنسبة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى .

يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملة 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 (مصرفات) تشغيل أخرى ، ويتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بفروق التغيير في القيمة العادلة (احتياطي القيمة العادلة / استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخرى) .

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة المختصرة

٣٠ يونيو ٢٠٢٠م

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

٥ - إدارة رأس المال

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

- الالتزام بالمتطلبات القانونية والاحكام الشرعية لرأس المال في جمهورية مصر العربية وفي البلدان التي تعمل بها فروع البنك .

- حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الاخرى التي تتعامل مع البنك .

- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط .

يتم مراجعة كفاية رأس المال واستخدامات رأس المال وفقاً لمتطلبات الجهة الرقابية (البنك المركزي المصري في جمهورية مصر العربية) يومياً بواسطة إدارة البنك ، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة وإبداعات لدى البنك المركزي المصري على أساس ربع سنوي ، وقد التزم البنك بكافة متطلبات رأس المال المحلية وفي الدول التي تعمل بها فروعها الخارجية خلال السنتين الماضيتين ، ويلخص الجدول التالي مكونات رأس المال الأساسي والمساند ونسب معيار كفاية رأس المال في نهاية الفترة المالية الحالية :

٣٠ يونيو ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي و الإضافي):
٣,٠٤٦,٦٦٩	٣,٠٤٦,٦٦٩	رأس المال المصدر والمدفوع
(٩,٨٩٢)	(٩,٨٩٢)	أسهم خزينة (-)
١,٤٦٣,٢٩٦	١,٤٦٣,٢٩٦	الاحتياطيات
١٤٩,١٥٣	١٤٩,١٥٣	احتياطي مخاطر العام
٥,٩٥٢,٤٢٣	٥,٩٥٦,٩٥٨	الأرباح المحتجزة (الخسائر المرحلة)
-	٤٧١,٠١٣	الأرباح / (الخسائر) المرحلية ربع السنوية
٩٣٩	٥٤٣	حقوق الأقلية
(٣٠٩,٠٦٥)	(٢٤٩,٧٦٤)	إجمالي الاستيعادات من رأس المال الأساسي المستمر Common Equity
١,٩٤٦,٨٧١	١,٨٨٢,٦٠٨	إجمالي رصيد بنود الدخل الشامل الاخر المتراكم بعد التعديلات الرقابية
١٢,٢٤٠,٣٩٤	١٢,٧١٠,٥٨٤	إجمالي رأس المال الأساسي و الإضافي
		الشريحة الثانية (رأس المال المساند):
٣٢٨,٦٢٢	٣٥٨,٢٦٥	٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية في الشركات التابعة والشقيقة
١٤٦,٨٢٦	٢٠١,٥٤٩	رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين و التسهيلات الائتمانية المطلوبة في المرحلة الأولى
٤٧٥,٤٤٨	٥٥٩,٨١٤	إجمالي رأس المال المساند
١٢,٧١٥,٨٤٢	١٣,٢٧٠,٣٩٨	إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الاستيعادات (إجمالي رأس المال)
		الأصول والالتزامات العرضية المرحجة بأوزان المخاطر :
٥٥,٧٣٩,٣٦٦	٤٣,٤٢٧,١٥٨	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرحجة بأوزان المخاطر الائتمان، السوق والتشغيل
%٢٢,٨١	%٣٠,٥٦	إجمالي القاعدة الرأسمالية / إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرحجة بأوزان المخاطر الائتمان والسوق والتشغيل

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة المختصرة

٣٠ يونيو ٢٠٢٠م

وافق البنك المركزي المصري في جلسته بتاريخ ٧ يوليو ٢٠١٥م 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 ٢٠١٥م وحتى عام ٢٠١٧م. كنسبة ملزمة اعتباراً من عام ٢٠١٨م.

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

ويتكون بسط ومقام نسبة الرافعة المالية من الآتي:

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

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

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٠م ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

ألف جنيه مصري ألف جنيه مصري

١٢,٢٤٠,٣٩٤	١٢,٧١٠,٥٨٤
١٠٢,٥٧٠,٧٧١	١٠٧,٦٧٣,٤٤٩
٣,٤٠٣,٩٤٥	٣,٣٥٣,٢٢٨
١٠٥,٩٧٤,٧١٦	١١١,٠٢٦,٦٧٧
% ١١,٥٥	% ١١,٤٥

أولاً: بسط النسبة

الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات

ثانياً: مقام النسبة

إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية

التعرضات خارج الميزانية

إجمالي التعرضات داخل وخارج المركز المالي

نسبة الرافعة المالية %

٦ - صافي الدخل من العائد و المبيعات

٣٠ يونيو ٢٠١٩م ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م

بالألف جنيه مصري بالألف جنيه مصري

١,٩٥٩,٩٠٢	١,٢٨٧,٦٤٠
٢٥٢,٨٧٥	٢٠٣,٥٤٢
٤٣٥,٦٨٢	٦٥٠,١١٦
٢,٦٤٨,٤٥٩	٢,١٤١,٢٩٨
١,٧٢٢,٥٧٢	٢,٢٤٨,٩٢٣
٦٢,٠٣٥	٤٦,١٢٦
١,٠٩٥,٣٢٧	١,٠١٢,٣١٥
٥,٥٢٨,٣٩٣	٥,٤٤٨,٦٦٢
(١٠٠,٠١٩)	(٧٠,٨١٠)
(٢,٢٨٦,٣٦٣)	(٢,٤٨٣,٦٦١)
(٢,٣٨٦,٣٨٢)	(٢,٥٥٤,٤٧١)
(١,٠١٤,١١٣)	(٨٧٢,٢١٤)
(٣,٤٠٠,٤٩٥)	(٣,٤٢٦,٦٨٥)
٢,١٢٧,٨٩٨	٢,٠٢١,٩٧٧

عائد عمليات مشاركات ومرابحات ومضاربات والإيرادات المشابهة والمبيعات:

البنك المركزي المصري

البنوك الأخرى

العملاء

المجموع

عائد أدوات دين حكومي

عائد استثمارات في أدوات دين بالتكلفة المستهلكة وبالقائمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

المبيعات

الأجمالي

تكلفة الأوعية الادخارية والتكاليف المشابهة والمبيعات:

ودائع وحسابات جارية:

البنوك

العملاء

الإجمالي تكلفة الأوعية الادخارية والتكاليف المشابهة

تكلفة المبيعات

الصافي الدخل من العائد و المبيعات

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة المختصرة

٣٠ يونيو ٢٠٢٠م

٧ - إيرادات الأتعاب والعمولات

٣٠ يونيو ٢٠١٩م بالآلاف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٠م بالآلاف جنيه مصري	
٢٠,٢٢٥	١٣,١٦٦	الأتعاب والعمولات المرتبطة بعمليات التوظيف والاستثمار
٥,٣٩١	٥,٦٤٥	أتعاب خدمات تمويل المؤسسات
٣,٨٢٠	٣,٩٩٨	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
١٠٠,٠٦٨	٧٧,٦٧١	أتعاب أخرى
<u>١٢٩,٥٠٤</u>	<u>١٠٠,٤٨٠</u>	الأجمالي

٨ - توزيعات الأرباح

٣٠ يونيو ٢٠١٩م بالآلاف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٠م بالآلاف جنيه مصري	
٣٢,٠٩٨	٣,٠٥٧	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٥,٠٠٨	٣٥,٨٥١	شركات شقيقة
٧٠٧	-	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
-	٤١	صناديق استثمار
<u>٤٧,٨١٣</u>	<u>٣٨,٩٤٩</u>	الأجمالي

٩ - صافي دخل المتاجرة

٣٠ يونيو ٢٠١٩م بالآلاف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٠م بالآلاف جنيه مصري	
٢٧,٦٢٠	١٩,٢١٤	عمليات النقد الأجنبي
(١٦,٩٠٠)	(٦٤,١٧٤)	أرباح التعامل في العملات الأجنبية
(٦٨٨)	٣,٨٤٩	(خسائر) تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية بغرض المتاجرة
<u>١٠,٠٣٢</u>	<u>(٤١,١١١)</u>	أرباح (خسائر) أدوات حقوق الملكية
		الأجمالي

١٠ - (عبء) رد الاضمحلال عن خسائر عمليات التوظيف و الاستثمار

٣٠ يونيو ٢٠١٩م بالآلاف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٠م بالآلاف جنيه مصري	
٢,٥٧٣	١٠٧	نقدية وارصدة لدى البنك المركزي
١٤,٦٥٦	(١,٧٣٣)	ارصدة لدى البنوك
٦,١٤٩	(٢,٩٠٤)	اوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٥٤,٣٣٠	(٣٧,٥٨٨)	اوات دين بالتكلفة المستهلكة
٥٢,٧٥٥	(٣٦,٥٧٤)	مشاركات ومرابحات و مضاربات مع العملاء
<u>١٣٠,٤٦٣</u>	<u>(٧٨,٦٩٢)</u>	الأجمالي

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة المختصرة

٣٠ يونيو ٢٠٢٠م

١١ - مصروفات إدارية

٣٠ يونيو ٢٠١٩م بالآلاف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٠م بالآلاف جنيه مصري	
		تكلفة العاملين
(٢٥٢,٠٠٥)	(٢٨١,٥٤٩)	أجور ومرتبوات
(١١,٢٧٩)	(١٠,٣٨١)	تأمينات اجتماعية
		تكلفة المعاشات
(٦,٤٠١)	(٥,٦٩٧)	تكلفة نظم الاشتراكات المحددة
(٢٦٩,٦٨٥)	(٢٩٧,٦٢٧)	
(٣٠٠,٢٣٢)	(٢٥٨,٥٦٤)	مصروفات إدارية أخرى
(٥٦٩,٩١٧)	(٥٥٦,١٩١)	الأجمالي

وفيما يلي تحليل لمكونات بند مصروفات إدارية أخرى :

٣٠ يونيو ٢٠١٩م بالآلاف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٠م بالآلاف جنيه مصري	
٣٩,٩٠٢	٥٣,١٣٧	إهلاك إداري واستهلاك *
٢٧,٣٩٥	٣١,٦٠٧	مزايا للعاملين
٣٦,٥٧٨	٣٦,٦٨١	اشتراكات ورسوم
١١,٩٤١	٢٩,٠٦٢	صيانة وتأمين
٦,٤٤٩	٦,٢٠٠	مصروفات بريد وسويفت
٤,٤٥٢	١٤,٦٥١	أدوات كتابية ومطبوعات
٣,٧٨٧	٣,٧٨٣	دعاية وإعلان
١٠,٦٦٣	٤,٥١١	استقبال وضيافة
٨,٤٧٨	٨,٧٩٦	بدلات سفر وانتقال
٦,٤٤١	٧,٥٢٧	مياه وكهرباء وتليفونات
٧٨٠	٧٨٧	خدمات اجتماعية
٣٩,٥٥٥	٤١,٠٩٦	إيجار مقر الصارف الآلي وتشغيله
٧,٦٤٢	٩,٤٤٥	مصروفات الدمغة
٧,٥٤٠	٢٢٥	مصاريف قضائية وتكاليف الحراسة
٨٨,٦٢٩	١١,٠٥٦	متنوعة
٣٠٠,٢٣٢	٢٥٨,٥٦٤	

* يتضمن البند الإهلاكات الإدارية للبنك وشركات المجموعة ولا يتضمن إهلاك خطوط الإنتاج للشركات ذات الطبيعة الصناعية حيث تم إدراج إهلاك خطوط الإنتاج ضمن بند تكلفة المبيعات بقائمة الدخل.

١٢ - إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

٣٠ يونيو ٢٠١٩م بالآلاف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٠م بالآلاف جنيه مصري	
(٩٣,١٥٣)	١٦,٤٩٢	أرباح (خسائر) تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملة الأجنبية
١٨	٤٣	ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
(١,٦٧٣)	(١,٨٩٥)	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
٢١,٣٩٥	٢٥,٧١٨	(مصروف) إيجار تشغيلي
٢٣,٢٣٥	(٢,٧٩٢)	أخرى
(٥٠,١٧٨)	٣٧,٥٦٦	(عبء) رد مخصصات أخرى
		الأجمالي

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة المختصرة

٣٠ يونيو ٢٠٢٠م

١٣ - (مصروفات) ضرائب الدخل

٣٠ يونيو ٢٠١٩م بالآلاف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٠م بالآلاف جنيه مصري	ضرائب الدخل الحالية
(٤٢١,٠٣٤)	(٥٨٨,٧١٧)	وتتمثل ضرائب الدخل الحالية في الأتي:
(٢٧٧,٨٧٤)	(٣٨٣,٢٧٥)	ضرائب الدخل المحسوبة على أساس معدل ضرائب ٢٠% *
(١٤٣,١٦٠)	(٢٠٥,٤٤٢)	ضرائب دخل جارية
(٤٢١,٠٣٤)	(٥٨٨,٧١٧)	الإجمالي

* تمثل ضرائب على إيرادات أذون الخزانة وسندات الخزانة بضمان الحكومة المصرية بالعملية 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 ٢٠١٨م .
- بالنسبة لعام ٢٠١٩ تم تقديم الأقرار الضريبي وسداد الضريبة المستحقة من واقعه في المواعيد المحددة قانوناً ولم يتم الفحص حتى تاريخه .

ثانياً : ضريبة المرتبات والأجور

- تمت التسوية النهائية مع مركز كبار الممولين وسداد الضريبة المستحقة وذلك منذ بداية نشاط البنك و حتى عام ٢٠١٨م .
- بالنسبة للفترة من ٢٠١٩/٠١/٠١م حتى ٢٠٢٠/٦/٣٠م تم توريد الضريبة الشهرية المستحقة في الموعد المحدد قانوناً.

ثالثاً : ضريبة الدمغة

- تمت التسوية النهائية مع مركز كبار الممولين وسداد الضريبة المستحقة وذلك منذ بداية نشاط البنك و حتى عام ٢٠١٨م .
- بالنسبة للفترة من ٢٠١٩/٠١/٠١م وحتى ٢٠٢٠/٦/٣٠م 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 نهاية عام ٢٠٢٠م ، وذلك وفقاً للقانون رقم ١٩٦ لسنة ٢٠٠٨ والمعمول به من ٢٠١٣/٠٧/١م

بالنسبة لشركات للبنك

أولاً: ضريبة على أرباح الأشخاص الاعتبارية

- يتم إعداد الإقرار الضريبي و سداد الضريبة من واقع تلك الأقرارات وتقديمه في المواعيد المحددة قانوناً.

ثانياً : ضريبة المرتبات والأجور

- يتم توريد الضريبة الشهرية المستحقة وتقديمها في المواعيد المحددة قانوناً.

ثالثاً : ضريبة الدمغة

- يتم إعداد الإقرار الضريبي و سداد الضريبة من واقع تلك الأقرارات وتقديمه في المواعيد المحددة قانوناً.

رابعاً: الضريبة العقارية

- يتم إعداد الإقرار الضريبي و سداد الضريبة من واقع تلك الأقرارات وتقديمه في المواعيد المحددة قانوناً.

خامساً : ضريبة المبيعات و القيمة المضافة

- يتم إعداد الإقرار الضريبي و سداد الضريبة من واقع تلك الأقرارات وتقديمه في المواعيد المحددة قانوناً.

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة المختصرة

٣٠ يونيو ٢٠٢٠م

١٤ - نصيب السهم في الربح (جنيه)

٣٠ يونيو ٢٠١٩م	٣٠ يونيو ٢٠٢٠م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١,٣٥٠,٢٠٢	٨٢٦,٥٥٦	صافي أرباح الفترة
(٧٥,٠٠٠)	(٦٠,٠٠٠)	حصة العاملين
(٧,٠٠٠)	(٧,٥٠٠)	مكافأة مجلس الإدارة
١,٢٦٨,٢٠٢	٧٥٩,٠٥٦	
٣٦٦,٨٣١	٤٤٠,١٩٧	المتوسط المرجح للأسهم العادية المصدرة
٣,٤٥٧	١,٧٢٤	نصيب السهم الأساسي في الربح (بالجنيه)

١٥ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣٠ يونيو ٢٠٢٠م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	نقدية
١,٤١٣,٦١٢	١,٢٨٣,٣٢٦	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٧,١٤٧,٠٩٨	٧,٥٢٨,٠٨٩	يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(١,٧٩٠)	(٢,٣٨٠)	الأجمالي
٨,٥٥٨,٩٢٠	٨,٨٠٩,٠٣٥	أرصدة بدون عائد
٥,٦٨٣,٧٤٦	٦,١٤٤,٢٧٤	أرصدة ذات عائد
٢,٨٧٥,١٧٤	٢,٦٦٤,٧٦١	الأجمالي
٨,٥٥٨,٩٢٠	٨,٨٠٩,٠٣٥	

١٦ - أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣٠ يونيو ٢٠٢٠م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	حسابات جارية
٢٢٨,٤٨٤	٢٤٣,١٠٢	ودائع (مضاربات)
٣٨,٧٣٠,٣٩٦	١٩,١٩٨,٦٢١	يخصم : الإيرادات المقدمة
(١١,٠٣٠)	(٦,٣٨٤)	يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(١٦١)	(١,٢١٨)	الإجمالي
٣٨,٩٤٧,٦٨٩	١٩,٤٣٤,١٢١	البنك المركزي بخلاف نسبة الإحتياطي الإلزامي
٢٦,٨٤١,٣٢٨	٧,٧٤٢,٧١٥	بنوك محلية
٩,٠٧٦,٣١٤	٩,٠٩١,٧٣٠	بنوك خارجية
٣,٠٣٠,٠٤٧	٢,٥٩٩,٦٧٦	الإجمالي
٣٨,٩٤٧,٦٨٩	١٩,٤٣٤,١٢١	أرصدة بدون عائد
٢٢٨,٤٨٤	٢٤٣,١٠٢	أرصدة ذات عائد
٣٨,٧١٩,٢٠٥	١٩,١٩١,٠١٩	الإجمالي
٣٨,٩٤٧,٦٨٩	١٩,٤٣٤,١٢١	أرصدة متداولة
٣٨,٩٤٧,٦٨٩	١٩,٤٣٤,١٢١	الإجمالي

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة المختصرة

٣٠ يونيو ٢٠٢٠م

١٧ - مخزون

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣٠ يونيو ٢٠٢٠م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١٤٦,٨٧١	١٧٩,٠٠٥	مخزون خامات
١٨٥,٩٣٩	٢٢٠,١١٩	مخزون مستلزمات إنتاج وقطع غيار ووقود
١٩٩,٣١١	٤٢٢,٧٩٨	مخزون انتاج تام
٣٢٠,٧٤٧	-	مخزون عقارى
٨,٢٩١	١٦,١١٤	اعتمادات مستندية
(٤,٠٦٣)	(٤,٠٦٣)	فروق تقييم مخزون
<u>٨٥٧,٠٩٦</u>	<u>٨٣٣,٩٧٣</u>	

١٨ - عملاء وأوراق قبض بالصادف

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣٠ يونيو ٢٠٢٠م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٤٠٥,٩٧٧	٣٢٢,١٦٤	عملاء
٤٢,٩٠٨	١١١,٧٦٣	أوراق قبض
١٤٠,٨٥٤	١٠١,٣٤٣	شيكات برسم تحصيل
١١,٨٣٢	٢٣,٥١٨	عملاء ضمان كمبيالات معززة
<u>٦٠١,٥٧١</u>	<u>٥٥٨,٧٨٨</u>	
(٢٥,٢٠١)	(٢٩,١٩٥)	يخصم :
<u>٥٧٦,٣٧٠</u>	<u>٥٢٩,٥٩٣</u>	مخصص إضمحلال العملاء
		الإجمالى

١٩ - مشاركات ومرايبات ومضاربات مع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣٠ يونيو ٢٠٢٠م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٤١٥,٠٣٤	٤٢٣,٢٥٨	تجزئة
١٣٨,٠٤٨	٨٦,٠٢٦	سيارات
٤٤١,١٧٥	٤٩٨,٣٩٢	سلع معمرة و اخرى
١٨٤,٢٤١	١٩٧,٧٨٠	عقارية
<u>١,١٧٨,٤٩٨</u>	<u>١,٢٠٥,٤٥٦</u>	موظفين
		اجمالى (١)
٩,٠٢٢,٨٠١	٨,٤٢٨,٥١٨	مؤسسات شاملا المرايبات الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
١,٢٨٥,١٩٦	١,٠٥٧,٧٢٢	شركات كبيرة و متوسطة
٥٤,١٧١	٢٦,١٣٧	شركات صغيرة
<u>١٠,٣٦٢,١٦٨</u>	<u>٩,٥١٢,٣٧٧</u>	شركات متناهية الصغر
١١,٥٤٠,٦٦٦	١٠,٧١٧,٨٣٣	اجمالى (٢)
(١,١٣٩,٧١٥)	(١,١٢٥,١٢٥)	اجمالى المشاركات و المضاربات و المرايبات للعملاء (٢+١)
(٨٦١,١٧٦)	(٥٧٨,٤٧٧)	يخصم : الإيرادات المقدمة والعوائد المجنبه
<u>٩,٥٣٩,٧٧٥</u>	<u>٩,٠١٤,٢٣١</u>	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
٩,٥٣٩,٧٧٥	٩,٠١٤,٢٣١	الصادف يوزع الى:
<u>٩,٥٣٩,٧٧٥</u>	<u>٩,٠١٤,٢٣١</u>	أرصده متداوله
		الإجمالى

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة المختصرة

٣٠ يونيو ٢٠٢٠م

مخصص خسائر الاضمحلال ECL

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٠م			
(بالآلاف جنيه مصري)	مؤسسات كبيرة ومتوسطة وصغيرة ومتناهية الصغر	افراد فقط	
الاجمالي			الرصيد اول السنة
٨٦١,١٧٦	٧٣٦,٤٩٨	١٢٤,٦٧٨	
٨٥,٦٧٦	٤٤,٨٢١	٤٠,٨٥٥	عبء الاضمحلال خلال الفترة
(٣١٩,٨٨٤)	(٢٦٦,٩٩٠)	(٥٢,٨٩٤)	مبالغ تم إعدامها خلال الفترة
(٤٩,١٠٢)	(٤٩,١٠٢)	-	مخصص انتفي الغرض منه
٦١١	٥٩٤	١٧	فروق تقييم
<u>٥٧٨,٤٧٧</u>	<u>٤٦٥,٨٢١</u>	<u>١١٢,٦٥٦</u>	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م
٣١ ديسمبر ٢٠١٩م			
(بالآلاف جنيه مصري)	مؤسسات كبيرة ومتوسطة وصغيرة ومتناهية الصغر	افراد فقط	
الاجمالي			الرصيد اول السنة
٩٣٠,٣٢١	٧٨٢,٦١٥	١٤٧,٧٠٦	اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولى
١٣٦,٤٠٢	١١٠,٩١٤	٢٥,٤٨٨	للمعيار الدولي IFRS 9
<u>١,٠٦٦,٧٢٣</u>	<u>٨٩٣,٥٢٩</u>	<u>١٧٣,١٩٤</u>	الرصيد بعد التعديل في ١ يناير ٢٠١٩م
(٣٤,٩٩٦)	(٣٤,٩٩٦)	-	استبعاد مخصص شركات البنك
٣٠٠,٨٤٣	٢٩٥,٥٦٩	٥,٢٧٤	عبء الاضمحلال خلال السنة
(١٣٦,٨٥٣)	(١٠٥,٢٩٠)	(٣١,٥٦٣)	مبالغ تم إعدامها خلال السنة
(٣١٢,٧٦٣)	(٢٩٦,٩٩٥)	(١٥,٧٦٨)	مخصص انتفي الغرض منه
-	٥,٢٤٨	(٥,٢٤٨)	مناقلة
(٢١,٧٧٨)	(٢٠,٥٦٧)	(١,٢١١)	فروق تقييم
<u>٨٦١,١٧٦</u>	<u>٧٣٦,٤٩٨</u>	<u>١٢٤,٦٧٨</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة المختصرة

٣٠ يونيو ٢٠٢٠م

وفيما يلي تحليل أذون خزانة بكل محفظة مالية :

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

بالآلاف جنيه مصري

٣٠ يونيو ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	
٨,١٥٨,٣٨٨	-	أذون خزانة استحقاق ٩١ يوم
٨,٢٧١,٨٣٧	-	أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوم
٧٩٨,٧١٦	-	أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوم
(٤٤١,٧٨٩)	-	عوائد لم تستحق بعد
<u>١٦,٧٨٧,١٥٢</u>	<u>-</u>	إجمالي اذون الخزانة بالمحفظة

وتتمثل أذون خزانة في محفظة الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة :

بالآلاف جنيه مصري

٣٠ يونيو ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	
٧٠,٢٠٠	-	أذون خزانة استحقاق ٩١ يوم
١,٦٢٩,٨٢٥	-	أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوم
٦٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوم
١٢,٩٠١,٠٤٣	١٨,٠٢٤,٩٧٥	أذون خزانة استحقاق ٣٦٥ يوم
(٤٥٧,٧٣٤)	(٣٧٧,٦٨٠)	عوائد لم تستحق بعد
(٤٦,٥٠٨)	(٤٦,٧٩٩)	عمليات بيع اذون خزانة مع الالتزام باعادة الشراء
(٥٣,٨١١)	(٣٤,٤٣١)	مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة
<u>١٤,٦٤٣,٠١٥</u>	<u>١٧,٧١٦,٠٦٥</u>	إجمالي اذون الخزانة بالمحفظة

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة المختصرة

٣٠ يونيو ٢٠٢٠م

٢٠ ح - استثمارات في شركات شقيقة

بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات الشقيقة كما يلي :

٣٠ يونيو ٢٠٢٠م

نسبة المساهمة	القيمة الدفترية	أرباح / (خسائر) الشركة	إيرادات الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	أصول الشركة	البلد مقر الشركة	
%٢٤,٠٨	١٠٠,٥٧٤	١٥١,٥٨٣	٥٠٧,٥١٩	٧٩,١٣٠	٤١٦,١٧٥	مصر	مستشفى مصر الدولي
%٣٢,٧٥	١٥٦,٩٤٥	١٤٤,٠٠٥	١٧٩,٢٢٢	٧٥,٦٦١	٤٧٤,٩٥٤	مصر	المصرية للتأمين التكافلي على الممتلكات
%٢٥,٠٠	-	(١٩١)	٦	١,٦٣٥	٦٥٣	مصر	عربية للوساطة في التأمين
%٤٠,٠٠	١٠١,٤٧١	(١٦,٠١١)	١٤٧,٦٣٨	١,٢٣٩,٣٢٧	١,٠٨٨,٦٦٥	مصر	اوراسكوم للإسكان والتعمير
%٢٩,٢٦	٥٨,٤٢١	(٤٢,٢٠٨)	٥,٣٩٠	٤,١٤٥,٦٧٦	٤,١١٦,٩٢٧	مصر	ارضك
%٤٠,٠٠	٢٤٩	١٣	٦٣٣	٢١٠	٨٣٥	مصر	العربية لأعمال التطهير " أرايس "
%٤٨,٥٧	١,٥٤١	١٢٦	٢,٦٣٩	٣,٩٦١	٧,٩٤٠	مصر	الجيزة للبيوت والصناعات الكيماوية
	٤١٩,٢٠١						الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

نسبة المساهمة	القيمة الدفترية	أرباح / (خسائر) الشركة	إيرادات الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	أصول الشركة	البلد مقر الشركة	
%٢٤,٠٨	٨٤,٢١٢	١٩,٦٦٤	١٩٣,٤٢٤	٦٨,٣٤٠	١٧٣,٣٣٨	مصر	مستشفى مصر الدولي
%٣٢,٧٥	١٥٦,٩٤٥	٨٩,٢٩٦	١١١,٨٦٨	٩١٢,٧٤٨	١,٢٠٧,٣٥٤	مصر	المصرية للتأمين التكافلي على الممتلكات
%٢٥,٠٠	-	(١٩١)	٦	١,٦٣٥	٦٥٣	مصر	عربية للوساطة في التأمين
%٤٠,٠٠	١٠١,٤٧١	(٣٤,٣٨٨)	٣٦,١٦٣	١,٢٩٢,١٣٨	١,١٦٢,١٢٧	مصر	اوراسكوم للإسكان والتعمير
%٤٠,٠٠	٢٤٩	٨	٤٥٥	١٠٤	٦٩٠	مصر	العربية لأعمال التطهير " أرايس "
%٤٣,٧٧	-	(٣٧٠)	٥٥	٧٠٧	٣,٠٧٩	مصر	الإسلامية للاستثمار والتنمية
%٤٨,٥٧	١,٥٤١	١٢٦	٢,٦٣٩	٣,٩٦١	٧,٩٤٠	مصر	الجيزة للبيوت والصناعات الكيماوية
	-	-	-	-	-	مصر	الجيزة للصناعات الزراعية
	٣٤٤,٤١٨						الإجمالي

- تم إدراج الأرصدة من آخر قوائم مالية متاحة .

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة المختصرة

٣٠ يونيو ٢٠٢٠م

٢٠-د (خسائر) الاستثمارات المالية

٣٠ يونيو ٢٠٢٠م	٣٠ يونيو ٢٠١٩م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
(٢٤,٩٨٣)	٤٢١	(خسائر) أرباح بيع أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
(١١,٥٦٦)	(٥,١١٥)	اضمحلال أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
١٦,٣٦٢	(١,٧٢٠)	ارباح (خسائر) شركات تابعة وشقيقة
(٢٠,١٨٧)	(٦,٤١٤)	الاجمالي

٢١ - أصول أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١,١٥٩,٧٥٠	٩١٤,٨٢١	الإيرادات المستحقة
٥٥,٨٦٧	٢٣,٣٥٢	المصروفات المقدمة
٨٥,٥٠٦	٨٠,٨١٨	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٢١٩,٢١٣	٢١٣,٠٠٠	الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون *
٢٨,٧٠٦	٢٩,٢٠١	التأمينات والعهد
٣٦	٥٤	القرض الحسن
٧٢٣,٦٠٤	٥٤٧,٦٢٤	مشروعات تحت التنفيذ **
٣٤١,٥٥٦	٣٨٨,٢٣٤	أخرى
٢٥٥,٤٦٣	٣٣٦,٥٨٩	مسدد تحت حساب الضرائب
٢,٨٦٩,٧٠١	٢,٥٣٣,٦٩٣	الاجمالي

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

** فيما يلي مكونات بند مشروعات تحت التنفيذ :

٣٠ يونيو ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٦٥٠,٤٩٨	٥٠٤,٠٠٩	فروع تحت التأسيس
٧١,٣٩٥	٤١,٠٨٣	شراء عدد ٢٢ وحدة بمشروع ارضك
١,٧١١	٢,٥٣٢	أخرى
٧٢٣,٦٠٤	٥٤٧,٦٢٤	الاجمالي

٢٢ - أصول غير ملموسة

٣٠ يونيو ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٤٠,٥٦٩	٢٢,٦٩٢	رصيد اول السنة
٢٩,٢٢٤	٣٧,٠٠٩	اضافات
(١٤,٤٣٧)	(١٩,١٣٢)	استهلاك
٥٥,٣٥٦	٤٠,٥٦٩	الاجمالي

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة المختصرة

٣٠ يونيو ٢٠٢٠م

٢٣- أصول ثابتة

الإجمالي	أخرى	ألات ومعدات	تحسينات أصول مستأجرة	أراضي وإنشاءات ومرافق	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
					الرصيد في ٢٠١٩/١/١
١,٦٨٢,٨٦١	١٥٧,٥٢٢	٣٦٧,٥٤٤	٥,٤٧٨	١,١٥٢,٣١٧	صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٩/١/١
٢٧١,٣٤٥	١١٧,٩٦٨	٨٩,٥١٩	٢٢٩	٦٣,٦٢٩	إضافات
(١٦٩)	(٣٧)	(١٣٢)	-	-	استيعادات
(١٢٢,١٥٦)	(٤٩,٠٥٤)	(٥٤,٧٢٨)	(٨٠٥)	(١٧,٥٦٩)	إهلاك العام
٨٣	٣٧	٤٦	-	-	مخصص خسائر الاضمحلال
١,٨٣١,٩٦٤	٢٢٦,٤٣٦	٤٠٢,٢٤٩	٤,٩٠٢	١,١٩٨,٣٧٧	صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٩/١٢/٣١
					الرصيد في ٢٠١٩/١٢/٣١
٢,٩٤٤,٩٦٤	٤٩١,٤٩٩	١,٠٢٩,٣٩٨	٩,٨٠٢	١,٤١٤,٢٦٥	التكلفة
(١,١١٣,٠٠٠)	(٢٦٥,٠٦٣)	(٦٢٧,١٤٩)	(٤,٩٠٠)	(٢١٥,٨٨٨)	مجمع الإهلاك
١,٨٣١,٩٦٤	٢٢٦,٤٣٦	٤٠٢,٢٤٩	٤,٩٠٢	١,١٩٨,٣٧٧	صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٩/١٢/٣١
					الرصيد في ٢٠٢٠/١/١
١,٨٣١,٩٦٤	٢٢٦,٤٣٦	٤٠٢,٢٤٩	٤,٩٠٢	١,١٩٨,٣٧٧	صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٠/١/١
٧١,٨٩٢	٣٧,٧٧٥	٦,٥٨٢	٣٢٧	٢٧,٢٠٨	إضافات
(٣٠,٦١٣)	(٦٧٢)	(٥٣٥)	-	(٢٩,٤٠٦)	استيعادات
(٦٨,٤٤٢)	(٢٧,٠٠٤)	(٣٢,٠٠٤)	(٣٩٧)	(٩,٠٣٧)	إهلاك الفترة
٢,٧٦٠	(٩٧٠)	٢,٣٦٦	-	١,٣٦٤	إهلاك مستبعد
١,٨٠٧,٥٦١	٢٣٥,٥٦٥	٣٧٨,٦٥٨	٤,٨٣٢	١,١٨٨,٥٠٦	صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٠/٠٦/٣١
					الرصيد في ٢٠٢٠/٠٦/٣١
٢,٩٨٦,٢٤٣	٥٢٨,٦٠٢	١,٠٣٥,٤٤٥	١٠,١٢٩	١,٤١٢,٠٦٧	التكلفة
(١,١٧٨,٦٨٢)	(٢٩٣,٠٣٧)	(٦٥٦,٧٨٧)	(٥,٢٩٧)	(٢٢٣,٥٦١)	مجمع الإهلاك
١,٨٠٧,٥٦١	٢٣٥,٥٦٥	٣٧٨,٦٥٨	٤,٨٣٢	١,١٨٨,٥٠٦	صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٠/٠٦/٣١

٢٤ - إستثمارات عقارية

الإجمالي	المباني	الأراضي	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
			الرصيد في ٢٠١٩/١/١
٥٠,٦٩٢	١٠,٩٧٢	٣٩,٧٢٠	صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٩/١٢/٣١
(٢٦,٠٠٠)	(٤,٦٨٠)	(٢١,٣٢٠)	الاستيعادات
(١٨٧)	(١٨٧)	-	تكلفة الإهلاك
٢٤٢	٢٤٢	-	الاستيعادات من الإهلاك
٢٤,٧٤٧	٦,٣٤٧	١٨,٤٠٠	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
			التكلفة
٢٥,٤٠٠	٧,٠٠٠	١٨,٤٠٠	مجمع الإهلاك
(٦٥٣)	(٦٥٣)	-	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٢٤,٧٤٧	٦,٣٤٧	١٨,٤٠٠	الرصيد في ٢٠٢٠/١/١
٢٤,٧٤٧	٦,٣٤٧	١٨,٤٠٠	صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٠/١/١
(٧٠)	(٧٠)	-	تكلفة الإهلاك
٢٤,٦٧٧	٦,٢٧٧	١٨,٤٠٠	صافي القيمة الدفترية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
			التكلفة
٢٥,٤٠٠	٧,٠٠٠	١٨,٤٠٠	مجمع الإهلاك
(٧٢٣)	(٧٢٣)	-	صافي القيمة الدفترية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
٢٤,٦٧٧	٦,٢٧٧	١٨,٤٠٠	

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة المختصرة

٣٠ يونيو ٢٠٢٠م

٢٥ - أرصدة مستحقة للبنوك

٣٠ يونيو ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١١٠,٣١٧	٦٤٤,٨٥٤	حسابات جارية
٣٩٥,٦٤٢	-	ودائع
٥٠٥,٩٥٩	٦٤٤,٨٥٤	الأجمالي
٤١٨,٨٨٠	٤٠٠,٠١٣	بنوك محلية
٨٧,٠٧٩	٢٤٤,٨٤١	بنوك خارجية
٥٠٥,٩٥٩	٦٤٤,٨٥٤	الأجمالي
٨٧,٠٧٩	٢٤٤,٨٤١	أرصدة بدون عائد
٤١٨,٨٨٠	٤٠٠,٠١٣	أرصدة ذات عائد
٥٠٥,٩٥٩	٦٤٤,٨٥٤	الأجمالي
٥٠٥,٩٥٩	٦٤٤,٨٥٤	أرصدة متداولة
٥٠٥,٩٥٩	٦٤٤,٨٥٤	الأجمالي

٢٦ - الأوعية الادخارية و شهادات الادخار

٣٠ يونيو ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٧,٨٣٠,٩٩٤	٥,٩٢٠,٧٣٥	حسابات تحت الطلب
٥٢,٦٥٧,٤٤٦	٥٢,٤٦٨,٢٨٩	حسابات لأجل وبيخطار
٣٠,٤٢٠,٩٧٧	٢٧,٢٧٤,٦٤٣	شهادات ادخار
١٩٣,٨٩٤	٢٨١,١٧١	أخرى *
٩١,١٠٣,٣١١	٨٥,٩٤٤,٨٣٨	الأجمالي
٢,٨٨٤,٠٦٨	٢,٨٤٨,٦٥٠	حسابات مؤسسات
٨٨,٢١٩,٢٤٣	٨٣,٠٩٦,١٨٨	حسابات أفراد
٩١,١٠٣,٣١١	٨٥,٩٤٤,٨٣٨	الأجمالي
٨,٠٢٤,٨٨٨	٦,٢٠١,٩٠٥	أرصدة بدون عائد
٨٣,٠٧٨,٤٢٣	٧٩,٧٤٢,٩٣٣	أرصدة ذات عائد متغير
٩١,١٠٣,٣١١	٨٥,٩٤٤,٨٣٨	الأجمالي
٩١,١٠٣,٣١١	٨٥,٩٤٤,٨٣٨	أرصدة متداولة
٩١,١٠٣,٣١١	٨٥,٩٤٤,٨٣٨	الأجمالي

* تتضمن بند الأوعية الادخارية وشهادات الإدخار أرصدة قدرها ٢٥,٦٢٢ ألف جنيه مصري مقابل ٣٠,٩٥٨ 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 .

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة المختصرة

٣٠ يونيو ٢٠٢٠م

٢٧ - التزامات أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٢,٤٠٢,٥٥٧	٢,٢٩٩,٧٠٢	عوائد مستحقة
٨,٨٦٥	٨٥٧	مصروفات مستحقة
٦٠,٠٠٠	٩٩,٥٩١	الزكاة المستحقة شرعا
٨٩,٧٥٧	٦٦,٩٤٤	توزيعات مساهمين
٣٦٥,٨٥٤	٢٦٤,٢٩٦	أرصدة دائنة متنوعة
<u>٢,٩٢٧,٠٣٣</u>	<u>٢,٧٣١,٣٩٠</u>	الإجمالي

٢٨ - مخصصات أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٣٥,٠٨٣	٢٨,٨٦٥	الرصيد في أول العام
٢,٧٣٢	-	تعديل رصيد أول الفترة
-	١٩,١٣١	أثر التطبيق الاولي للمعيار الدولي IFRS 9
٣٧,٨١٥	٤٧,٩٩٦	رصيد بعد التعديل
٣	(٩١٤)	فروق تقييم عملات أجنبية
(١,٣٩٢)	(٢,١٢٣)	المستخدم خلال العام
٥,٤٧١	٣٩,٤١٢	المكون من المخصصات
(٢,٦٧٩)	(٤٩,٢٨٨)	مخصصات انتفى الغرض منها
<u>٣٩,٢١٨</u>	<u>٣٥,٠٨٣</u>	الرصيد في آخر الفترة

٢٩ - رأس المال وأسهم الخزينة

يبلغ رأس المال المدفوع مبلغ ٣,٠٤٦,٦٦٩ ألف جنيه مصري في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م بقيمة اسمية ١ دولار للسهم وجميع الأسهم مسدده بالكامل .

عدد الأسهم (بالمليون)	أسهم عادية	اسهم خزينة	الإجمالي	
	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٤٤٠	٣,٠٤٦,٦٦٩	(٩,٨٩٢)	٣,٠٣٦,٧٧٧	الرصيد في أول السنة
٤٤٠	٣,٠٤٦,٦٦٩	(٩,٨٩٢)	٣,٠٣٦,٧٧٧	الرصيد في آخر الفترة

٣٠ - الاحتياطات والأرباح المحتجزة

٣٠ يونيو ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٩٥,١٢٣	٩٥,١٢٣	احتياطي المخاطر البنكية العام
١,٤٤٠,٦١٣	١,١٦٩,١٥٦	احتياطي قانوني (عام)
٢٢,٦٨٣	٢٢,٤٠٣	احتياطي رأسمالي *
١,٨٨٢,٦٠٨	١,٩٤٦,٨٧١	احتياطي القيمة العادلة
١٤٩,١٥٣	١٤٩,١٥٣	احتياطي المخاطر العام
<u>٣,٥٩٠,١٨٠</u>	<u>٣,٣٨٢,٧٠٦</u>	إجمالي الاحتياطات في آخر الفترة / السنة

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة المختصرة

٣٠ يونيو ٢٠٢٠م

٣٠ / أ - احتياطي المخاطر البنكية العام

٣٠ يونيو ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٩٥,١٢٣	١٧٠,٥٨٤	الرصيد في أول السنة المالية
-	١٣,٥٥٦	المحول الى احتياطي المخاطر البنكية عن أصول آلت ملكيتها للبنك *
-	(٨٩,٠١٧)	المحول الى احتياطي المخاطر العام
٩٥,١٢٣	٩٥,١٢٣	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 .

٣٠ / ب - احتياطي قانوني (عام)

٣٠ يونيو ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١,١٦٩,١٥٦	٩١٧,٢٤٤	الرصيد في أول السنة المالية
٢٧١,٤٥٧	٢٥١,٩١٢	محول من الأرباح الفترة المالية السابقة إلي احتياطي قانوني (عام)
١,٤٤٠,٦١٣	١,١٦٩,١٥٦	الرصيد في نهاية الفترة / السنة المالية

٣٠ / ج - احتياطي رأسمالي

٣٠ يونيو ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٢٢,٤٠٣	٢٢,٤٠٣	الرصيد في أول السنة المالية
٢٨٠	-	محول من الأرباح الفترة المالية السابقة إلي احتياطي رأسمالي
٢٢,٦٨٣	٢٢,٤٠٣	الرصيد في نهاية الفترة / السنة المالية

٣٠ / د - احتياطي القيمة العادلة

٣٠ يونيو ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١,٩٤٦,٨٧١	٢,٣٣٠,٦٠٨	الرصيد في أول السنة المالية
-	٧٦١	اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS ٩ - المحول من الاحتياطي للأرباح المحتجزة *
(٧٨,٧٣٣)	(٣٩٤,٦٧١)	(خسائر) التغير في القيمة العادلة
٢,٩٠٤	٤٣٦	الخسائر الائتمانية المتوقعة لادوات الدين
١١,٥٦٦	٩,٧٣٧	خسائر اضمحلال أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر (إيضاح ٥/٢٠)
١,٨٨٢,٦٠٨	١,٩٤٦,٨٧١	الرصيد في نهاية الفترة / السنة المالية

* المحول للأرباح المحتجزة نتيجة إعادة تبويب احد الاصول لمحفظه استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر .

٣٠ / هـ - احتياطي المخاطر العام

٣٠ يونيو ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١٤٩,١٥٣	-	الرصيد في أول السنة المالية
-	٣٣٥,٥١٠	المحول من احتياطي مخاطر معيار IFRS 9
-	٣٣,٦٦١	المحول من الاحتياطي الخاص - ائتمان
-	٨٩,٠١٧	المحول من احتياطي المخاطر البنكية العام - ائتمان
-	(٣٠٩,٠٣٥)	اثر التطبيق الاولي للتعليمات
١٤٩,١٥٣	١٤٩,١٥٣	الرصيد في نهاية الفترة / السنة المالية

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة المختصرة

٣٠ يونيو ٢٠٢٠م

٣٠ / و - الأرباح المحتجزة (متضمنة أرباح الفترة / السنة)

٣٠ يونيو ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٧,٢٤١,٤٣٧	٦,٣٨٢,٤٣٩	الرصيد في أول السنة
٣,٩١٦	٢٧٥,١١٥	المحول من احتياطي القيمة العادلة للأرباح المحتجزة
(٧٦٣,٣٥٦)	(٦٧٧,٥٧٦)	توزيعات العام المالي السابق
(٢,٧٣٢)	-	محول إلى مخصصات أخرى
(٢٧١,٤٥٧)	(٢٥١,٩١٢)	محول إلى الاحتياطي القانوني
(٢٨٠)	-	محول إلى الاحتياطي رأسمالي
٨٢٦,٥٥٦	٢,٧٨٥,١٢٠	صافي أرباح الفترة / السنة
-	(١,٢٧٠,٩٨٨)	المحول من الأرباح المحتجزة لزيادة رأس المال
-	(٧٦١)	اثر التغييرات الناتجة عن التطبيق الأولي
<u>٧,٠٣٤,٠٨٤</u>	<u>٧,٢٤١,٤٣٧</u>	صافي أرباح الفترة / السنة والأرباح المحتجزة

٣١ - النقدية وما في حكمها

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٠م	٣٠ يونيو ٢٠١٩م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١,٢٨٣,٣٢٦	١,٢٩١,١٤٥	نقدية
١٩,٤٣٤,١٢١	٣٧,٢٨٩,١١٨	أرصدة لدى البنوك
٨,١٢٥,٤٣٦	-	أذون خزائنة
<u>٢٨,٨٤٢,٨٨٣</u>	<u>٣٨,٥٨٠,٢٦٣</u>	الاجمالي

٣٢ - التزامات عرضية وارتباطات

أ - مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م وتم تكوين مخصص لتلك القضايا خلال الفترة الحالية والسنوات السابقة وما تم تكوينه يمثل التزام قانوني نتج عن حدث في الماضي وأمكن تقديره بدرجة يعتمد عليها ومن المتوقع تحقق خسائر عنها وسبق أن تحملت به نتائج أعمال البنك في السنوات الماضية .

ب - ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقبات البنك عن ارتباطات رأسمالية ٦٦٧,٧٦٧ ألف جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م متمثلة في ارتباطات عن تعاقبات أصول ثابتة وتوجد ثقة كافية لدى الإدارة من تحقق إيرادات صافية وتوافر تمويل لتغطية تلك الارتباطات.

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة المختصرة

٣٠ يونيو ٢٠٢٠م

ج - ارتباطات عن عمليات التوظيف والاستثمار

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٢,٩١٩,٠٦٨	٤,٨٤٩,١٢٧	ارتباطات عن توظيفات
١٢,٦٨٩	١٩,٨١٩	الأوراق المقبولة
٣٧٣,٧٤٠	٣٩٧,٦٤٦	خطابات ضمان
٣٦٥,٦٤٥	٢٩٦,٥٣٠	اعتمادات مستنديه استيراد
<u>٣,٦٧١,١٤٢</u>	<u>٥,٥٦٣,١٢٢</u>	الإجمالي

٣٣ - المعاملات مع أطراف ذوي علاقة

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

مشاركات ومرابحات ومضاربات لأطراف ذوي علاقة

أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣٠ يونيو ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٢,٥٧٢	٢,٦٠١	مشاركات ومرابحات ومضاربات وتسهيلات للعملاء
٨١٢	٥٢٣	أول السنة المالية
(٣٨٦)	(٥٥٢)	مشاركات ومرابحات ومضاربات صادرة خلال الفترة / السنة
٢,٩٩٨	٢,٥٧٢	مشاركات ومرابحات ومضاربات محصلة خلال الفترة / السنة
٤١٩	٣٦٠	آخر الفترة / السنة
		عائد المشاركات والمرابحات والمضاربات *

* العائد المذكور ضمن الرصيد المدين للعمليات

- المشاركات والمرابحات والمضاربات الممنوحة لأعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين خلال عام ٢٠١٩م البالغة ٥٢٣ ألف جنيه مصري (مقابل ١,٠٠٥ ألف جنيه مصري خلال سنة المقارنة) تسدد ربع سنوياً و شهرياً بمعدل عائد ١٤% (مقابل عائد ١٤% في سنة المقارنة) .

٣٤ - 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 ١٦٢٤٢٠ وثيقة المحتفظ بها بمبلغ ٢٢,٩٢٨,٤٩٦ جنيه مصري بلغت قيمتها الإستردادية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م بمبلغ ١٦,٥٩٧,٧٠٠ جنيه مصري .

وقد بلغت القيمة الإستردادية للوثيقة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م مبلغ ١٠٢,١٩ جنيه بعد توزيعات قدرها ٧٤,٢٥ جنيه مصري منذ بدء النشاط كما بلغت عدد وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٩٧٠,٤٤٩ وثيقة .

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

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك مع البنك التجارى الدولى بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية ، وتقوم بإدارة الصندوق شركة سى أى اسبىش مانجمنت لإدارة صناديق الاستثمار ، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق مليون وثيقة قيمتها ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصرى خصص للبنك ٢٥٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ٢,٥٠٠,٠٠٠ جنيه مصرى) لمباشرة نشاط الصندوق.

وقد قام البنك بشراء عدد ٣٤٠٠٠ وثيقة المحفظ بها بمبلغ ٢,٥٠٠,٧٥٣ جنيه مصرى بلغت قيمتها الإستردادية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م بمبلغ ٢,٩٧١,٢٦٠ جنيه مصرى .

وقد بلغت القيمة الإستردادية للوثيقة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م مبلغ ٨٧,٣٩ جنيه مصرى كما بلغت عدد وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٣١٣٤٤٨ 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 ٣١٢,٩٤٢ جنيه مصرى عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل.

٣٥- أحداث هامة

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 للنباطو الاقتصادي المتوقع يقوم بنك فيصل الإسلامى المصرى 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 النهائى لجائحة كورونا على الاقتصاد الكلى سواء داخل مصر أو على المستوى الدولى غير محدد بعد .

و بناءً على ذلك سيقوم بنك فيصل الإسلامى المصرى باتخاذ التدابير والاجراءات الاستباقية من خلال تكوين المخصصات اللازمة للتخفيف من حدة تأثير (COVID - 19) على محفظة التمويلات والتي سيظهر تأثيرها في نهاية يونيو ٢٠٢٠م هذا و سوف يقوم البنك باتخاذ كافة الاجراءات اللازمة لتخفيف الآثار السلبية لفيروس كورونا من خلال تدعيم المخصصات الائتمانية كخطوة احترازية حتى انتهاء فترة تأجيل استحقاقات العملاء لحين وضوح الاداء الفعلي لمحفظة التسهيلات الائتمانية هذا بالإضافة الى أن مصرفنا يقوم بصفة دورية باجراء اختبارات ضغط 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 حيث تم تنفيذ ترتيبات العمل عن بعد ويعمل جزء من موظفى البنك من المنزل بما يتماشى مع التوجيهات الحكومية 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 حيث تم تخفيض نسبة تواجد العاملين بالبنك فى وقت واحد الى ٥٠ % مع مراعاة توافر نفس الخبرات و المستويات الادارية فى كل ادارة حتى يكون لدينا البديل المناسب لاستمرار الأعمال فى حالة حدوث أى اصابات .