

بنك فيصل الإسلامى المصرى  
(شركة مساهمة مصرية)  
القوائم المالية المستقلة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م  
الموافق ١٦ شوال ١٤٣٩ هـ

## تقرير فحص محدود للقوائم المالية الدورية المستقلة

الى السادة / مجلس إدارة بنك فيصل الإسلامي المصري

### المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للميزانية المستقلة المرفقة لبنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية) في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ وكذا القوائم المستقلة للدخل والتغير 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 المستقلة هذه والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية ، وتتنحصر مسؤوليتنا في إبداء استنتاج على القوائم المالية الدورية 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 والمؤدي بمعرفة مراقب حساباتها" ، يشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية عمل استفسارات بصورة أساسية من أشخاص مسئولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية ، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود، ويقل الفحص المحدود جوهرياً في نطاقه عن عملية مراجعة تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية ، وبالتالي لا يمكننا الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على دراية بجميع الأمور الهامة التي قد يتم اكتشافها في عملية مراجعة ، وعليه فنحن لا نبدي رأي مراجعة على هذه القوائم المالية .

### 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 للبنك في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ وعن أدائه المالي المستقل وتدفقاته النقدية المستقلة عن الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية .

كما هو وارد بإيضاح (٢٠/ج) ، لدى البنك استثمارات في شركات تابعة – ويقوم بإعداد القوائم المالية المجمعة في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ ، ولتفهم أشمل للمركز المالي للبنك وكذا أدائه المالي وتدفقاته النقدية للفترة المنتهية في ذلك التاريخ فإن الأمر يتطلب الرجوع إلى القوائم المالية المجمعة .

القاهرة في : ١٣ أغسطس ٢٠١٨

د. حازم أحمد يس  
زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية  
س. م. م رقم (٤١٨٦)  
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٤٨)

محمد أحمد أبو القاسم  
زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية  
زميل جمعية الضرائب المصرية  
س. م. م (١٧٥٥٣)  
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٣٥٩)

## بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الميزانية المستقلة

في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م الموافق ١٦ شوال ١٤٣٩ هـ

٣٠ يونيو ٢٠١٨م	٣١ ديسمبر ٢٠١٧م	إيضاح	رقم
٧,٩٨٠,٢٠٥	٧,٣٦٩,٨٨٩	(١٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٣٩,٠١٩,٩٣٧	٣٢,٨٧٥,٨٤٢	(١٦)	أرصدة لدى البنوك
١٣,١٧٧,٤٩٣	١٠,٢٩١,٩٦٢	(١٧)	أوراق حكومية
٣٣,٦٨٤	٣١,٥٥٠	(١٨)	أصول مالية بغرض المتاجرة
٧,٥٢٤,١٩٢	٧,٢٠٠,٤٣٨	(١٩)	مشاركات ومراجعات ومضاربات مع العملاء
<b>الأصول</b>			
٤,٥٣٨,٨٥٠	٤,٣٧٤,٧٤٤	(أ/٢٠)	استثمارات مالية متاحة للبيع
١٢,٥٥٠,٣٧٦	١٧,١٩٠,٨٣٥	(ب/٢٠)	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١,٠٦٢,٣٨٥	١,٠٥٧,٢٦٥	(ج/٢٠)	استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
٢٣,٦٦٢	١٠,٩٨٦	(٢١)	أصول غير ملموسة
١,٦٠٩,٩٣٤	١,٣٤٠,٢٧٤	(٢٢)	أصول أخرى
٩٠٦,٧٨٦	٨٦١,٢٥٧	(٢٣)	أصول ثابتة
<b>٨٨,٤٢٧,٥٠٤</b>	<b>٨٢,٦٠٥,٠٤٢</b>		<b>إجمالي الأصول</b>
<b>الالتزامات وحقوق الملكية</b>			
<b>الالتزامات</b>			
٢٢٧,٦٠٥	١٠٣,٨١٦	(٢٤)	أرصدة مستحقة للبنوك
٧٥,٧٦١,٨٨٤	٧١,١٢٧,٦٠٣	(٢٥)	الأوعية الادخارية وشهادات الإيداع
٢,٥٨٦,٦٠٦	٢,١٠٧,٤٨٤	(٢٦)	التزامات أخرى
٢٣,٠٦٦	١٩,٠٨٦	(٢٧)	مخصصات أخرى
<b>٧٨,٥٩٩,١٦١</b>	<b>٧٣,٣٥٧,٩٨٩</b>		<b>إجمالي الالتزامات</b>
<b>حقوق الملكية</b>			
١,٧٧٥,٦٨١	١,٧٧٥,٦٨١	(٢٨)	رأس المال المدفوع
٣,٠٧٢,٧٥٨	٢,٨٣٠,٦٥٦	(٢٩)	احتياطيات
٤,٩٧٩,٩٠٤	٤,٦٤٠,٧١٦	(د/٢٩)	صافي أرباح الفترة / السنة والأرباح المحتجزة
<b>٩,٨٢٨,٣٤٣</b>	<b>٩,٢٤٧,٠٥٣</b>		<b>إجمالي حقوق الملكية</b>
<b>٨٨,٤٢٧,٥٠٤</b>	<b>٨٢,٦٠٥,٠٤٢</b>		<b>إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية</b>

مراقبا الحسابات	رئيس قطاع الشئون المالية	المحافظ
محمد أحمد محمود أبو القاسم	المعتز بالله محمد عوض	عبد الحميد محمد أبو موسى
د/ حازم أحمد أحمد يس		

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٤) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المستقلة .
- تقرير مراقبي الحسابات المحدود مرفق .

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م الموافق ١٦ شوال ١٤٣٩ هـ

رقم	٣٠ يونيو ٢٠١٨م بالآلاف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠١٧م بالآلاف جنيه مصري	إيضاح
(٦)	٣,٧٥٢,١٨١	٣,٠١١,٩٨٦	عائد مشاركات ومرابحات ومضاربات والإيرادات المشابهة
(٦)	(١,٩٨٤,٦٦٢)	(١,٧١٨,٩٢٩)	تكلفة الأوعية الادخارية والتكاليف المشابهة
(٦)	١,٧٦٧,٥١٩	١,٢٩٣,٠٥٧	صافي الدخل من العائد
(٧)	١٠٦,٣٢٨	٩٣,٤١٤	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٨)	٤٤,٩٦١	٥٣,٨٥١	توزيعات الأرباح
(٩)	٢٤,٩٩١	٢٩,١٦٩	صافي دخل المتاجرة
(٥/٢٠)	(٣٩٩,٥٠٩)	(٢,٢٤٥)	(خسائر) الاستثمارات المالية
(١٠)	٢٦,٤٤٠	(٤٠,٥٢٠)	رد (عبء) الاضمحلال عن خسائر عمليات التوظيف والاستثمار
(١١)	(٤١٣,٤٧٠)	(٣٦٩,٨٠٥)	مصروفات إدارية
	(٢٦,٠٠٠)	(١٤,٠٠٠)	الزكاة المستحقة شرعا
(١٢)	٦٣٩,١٤٢	٤٥,٧٤١	إيرادات تشغيل أخرى
	١,٧٧٠,٤٠٢	١,٠٨٨,٦٦٢	الربح قبل ضرائب الدخل
(١٣)	(٤٣٠,٣٤٤)	(٣٧٤,٠٢٩)	(مصروفات) ضرائب الدخل
	١,٣٤٠,٠٥٨	٧١٤,٦٣٣	صافي أرباح الفترة
(١٤)	٣,٤٧٠	١,٨٨٩	نصيب السهم في الربح (جنيه)

المحافظ

رئيس قطاع الشؤون المالية

عبد الحميد محمد أبو موسى

المعتز بالله محمد عوض

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٤) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المستقلة .

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م الموافق ١٦ شوال ١٤٣٩ هـ

الإجمالي	صافي أرباح الفترة / السنة	الأرباح المحتجزة	الاحتياطيات	رأس المال المدفوع	إيضاح رقم
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٩,٢٤٧,٠٥٣	١,٧٢٢,٧٣٣	٢,٩١٧,٩٨٣	٢,٨٣٠,٦٥٦	١,٧٧٥,٦٨١	
(٢٦٦,٥٨٥)	-	-	(٢٦٦,٥٨٥)	-	
٨,٩٨٠,٤٦٨	-	-	٢,٥٦٤,٠٧١	-	
(٤٩٢,١٨٣)	(٤٩٢,١٨٣)	-	-	-	
-	(٣٣٥,٥١٠)	-	٣٣٥,٥١٠	-	
-	(١٧٢,١٨٨)	-	١٧٢,١٨٨	-	
-	(٨٨٧)	-	٨٨٧	-	
-	(٧٢١,٩٦٥)	٧٢١,٩٦٥	-	-	
١,٣٤٠,٠٥٨	١,٣٤٠,٠٥٨	-	-	-	
٩,٨٢٨,٣٤٣	١,٣٤٠,٠٥٨	٣,٦٣٩,٩٤٨	٣,٠٧٢,٦٥٦	١,٧٧٥,٦٨١	
-	(١٠٢)	-	١٠٢	-	
٩,٨٢٨,٣٤٣	١,٣٣٩,٩٥٦	٣,٦٣٩,٩٤٨	٣,٠٧٢,٧٥٨	١,٧٧٥,٦٨١	(٢٨)،(٢٩)
٨,٣٩٥,١٢١	٢,٨٨٧,٠٠٥	١,٠٤٩,٤٦٥	٢,٨٧٨,١٣٦	١,٥٨٠,٥١٥	
(١٢٤,٦٠٩)	-	-	(١٢٤,٦٠٩)	-	
٨,٢٧٠,٥١٢	-	-	٢,٧٥٣,٥٢٧	-	
(٥٣٤,٠٠٠)	(٥٣٤,٠٠٠)	-	-	-	
-	(٢٨٨,٧٤١)	-	٢٨٨,٧٤١	-	
-	(٥٨٠)	-	٥٨٠	-	
-	(٢,٠٦٣,٦٨٤)	٢,٠٦٣,٦٨٤	-	-	
٧١٤,٦٣٣	٧١٤,٦٣٣	-	-	-	
٨,٤٥١,١٤٥	٧١٤,٦٣٣	٣,١١٣,١٤٩	٣,٠٤٢,٨٤٨	١,٥٨٠,٥١٥	
-	(٤٠٨)	-	٤٠٨	-	
٨,٤٥١,١٤٥	٧١٤,٢٢٥	٣,١١٣,١٤٩	٣,٠٤٣,٢٥٦	١,٥٨٠,٥١٥	(٢٨)،(٢٩)

الأرصدة في ١ يناير ٢٠١٨ م  
صافي التغير في الاستثمارات المالية المتاحة للبيع  
صافي الدخل المعترف به مباشرة في حقوق الملكية  
توزيعات أرباح

المحول إلى احتياطي مخاطر معيار IFRS ٩  
المحول إلى احتياطي قانوني (عام)  
المحول إلى احتياطات أخرى  
المحول إلى أرباح محتجزة  
صافي أرباح الفترة

الأرصدة في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م قبل التعديل إلى احتياطي مخاطر بنكية  
المحول إلى احتياطي المخاطر البنكية العام

الأرصدة في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م

الأرصدة في ١ يناير ٢٠١٧ م  
صافي التغير في الاستثمارات المالية المتاحة للبيع  
صافي الدخل المعترف به مباشرة في حقوق الملكية  
توزيعات أرباح

المحول إلى احتياطي قانوني (عام)  
المحول إلى احتياطات أخرى  
المحول إلى أرباح محتجزة  
صافي أرباح الفترة

الأرصدة في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م قبل التعديل إلى احتياطي مخاطر بنكية  
المحول إلى احتياطي المخاطر البنكية العام

الأرصدة في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م

- الإيضاحات المرفقة من إيضاح (١) إلى (٣٤) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المستقلة .

## بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

### قائمة التدفقات النقدية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م الموافق ١٦ شوال ١٤٣٩ هـ

٣٠ يونيو ٢٠١٧م بالآلاف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠١٨م بالآلاف جنيه مصري	إيضاح رقم	
١,٠٨٨,٦٦٢	١,٧٧٠,٤٠٢		<b>التدفقات النقدية في أنشطة التشغيل</b>
			صافي الأرباح قبل الضرائب
٢١,٠٢٤	٢٢,٢٨٥	(٢١,٢٣)	تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٨٦,٢٥٢	٣٨٢,٠٦١	(١٩,٢٠)	إهلاك واستهلاك
(١)	١	(٢٧)	اضمحلال الأصول
٢,٨٧٣	٣,٩٧٩	(٢٧)	فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية
(٤٥,٦٥٨)	(٤,٩١٠)	(٢٧)	رد مخصصات أخرى
-	-	(١٢)	(أرباح) استثمارات مالية
(٥٣,٨٥١)	(٤٤,٩٦١)	(٨)	(أرباح) بيع أصول ثابتة
(٣٧٤,٠٢٩)	(٤٣٠,٣٤٤)	(١٣)	توزيعات أرباح محصلة
٧٢٥,٢٧٢	١,٦٩٨,٥١٣		ضرائب دخل مسددة
			<b>أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات من أنشطة التشغيل</b>
			<b>صافي التغير في الأصول والالتزامات</b>
١٣٦,٠٩١	(٤١٤,١٠٢)	(١٥)	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
(٩٣٦,٦٥٤)	(٤,٤٠١,٠٧١)	(١٧)	أوراق حكومية استحقاق أكثر من ٣ شهور
(٢,٦٥٩)	(٢,١٣٤)	(١٨)	أصول مالية بغرض المتاجرة
(١,٣٣٤,٧٣١)	(٣٠٧,٧٧٣)	(١٩,٢٢)	مشاركات ومراجعات ومضاربات للعملاء *
١٩٠,٦٤٠	(٢٦٤,١٣٧)	(٢٢)	أصول أخرى
٢٩,٢٦٦	١٢٣,٧٨٩	(٢٤)	أرصدة مستحقة للبنوك
٤,٨٧٤,٧٣٩	٤,٦٣٤,٢٨١	(٢٥)	أوعية ادخارية وشهادات ادخار
(٧٩,٣٠٩)	٤٩١,٧١٤	(٢٦)	التزامات أخرى
٣,٦٠٢,٦٥٥	١,٥٥٩,٠٨٠		<b>صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التشغيل</b>
			<b>التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار</b>
(٣٧,٨٥٢)	(٦٣,٠٨٥)	(٢٣)	(مدفوعات) لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
(١,٣٨١)	(١٧,٤٠٥)	(٢١)	(مدفوعات) لشراء أصول غير ملموسة
-	-	(١٢)	متحصلات من أصول ثابتة
٥٣,٨٥١	٤٤,٩٦١	(٨)	توزيعات أرباح محصلة
٨٦٦,٤٦٣	(٨٣٠,٢٠٠)	(ج/٢٠, د/٢٠, هـ/٢٠)	استثمارات مالية متاحة للبيع *
(٢٦,٥٦٧)	(٥٠,١٢٠)	(ج/٢٠)	استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
٣,٦٧٠,٦٩٥	٤,٦٤١,٣١٣	(ب/٢٠)	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٤,٥٢٥,٢٠٩	٣,٧٧٠,٤٦٤		<b>صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة الاستثمار</b>
			<b>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</b>
(٥٤٨,٢٥١)	(٥٠٤,٧٧٥)		توزيعات الأرباح المدفوعة *
(٥٤٨,٢٥١)	(٥٠٤,٧٧٥)		<b>صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل</b>
٧,٥٧٩,٦١٣	٤,٨٢٤,٧٦٩		<b>صافي الزيادة (النقص) في النقدية وما في حكمها خلال الفترة</b>
١٥,٨٦٥,٦٩٥	٣٧,٦١٣,٠٦٠		رصيد النقدية وما في حكمها - أول السنة
٢٣,٤٤٥,٣٠٨	٤٢,٤٣٧,٨٢٩		رصيد النقدية وما في حكمها - آخر الفترة
			وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :
٦,١٤٢,٠٢٦	٧,٩٨٠,٢٠٥		نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٢٠,٠٢٤,٧٤٠	٣٩,٠١٩,٩٣٧		أرصدة لدى البنوك
١٣,١٣٧,٥٩٠	١٣,١٧٧,٤٩٣		أوراق حكومية أخرى قابلة للخصم لدى البنك المركزي المصري
(٥,١٦٤,٦٠٨)	(٦,٥٩٢,٣١٣)		أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
(١٠,٦٩٤,٤٤٠)	(١١,١٤٧,٤٩٣)		أوراق حكومية استحقاق (أكثر من ٣ شهور)
٢٣,٤٤٥,٣٠٨	٤٢,٤٣٧,٨٢٩	(٣٠)	<b>النقدية وما في حكمها</b>

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

- لم يشمل التغير في بند مرابحات ومشاركات للعملاء الحركة على أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون ببند أصول أخرى بمبلغ ٥,٥٢٣ ألف جنيه مصري بالإضافة إلى ديون معدومة بمبلغ ٢٤٥,٦٤١ ألف جنيه مصري للعملاء والبنوك والمخصصات الأخرى.
- لم يشمل التغير في بند استثمارات مالية متاحة للبيع فروق التقييم والتي أدرجت ببندى خسائر اضمحلال استثمارات مالية واحتياطي القيمة العادلة بمبلغ ٦٧١,٠٠٤ ألف جنيه مصري كما تم إضافة مبلغ ٤,٩١٠ ألف جنيه مصري تمثل أرباح بيع استثمارات مالية متاحة للبيع خلال الفترة.
- لم تتضمن توزيعات الأرباح المدفوعة الحركة على دائن توزيعات ببند أرصدة دائنة أخرى بمبلغ ٤٩٢,١٨٣ ألف جنيه مصري.

- الإيضاحات المرفقة من إيضاح (١) إلى (٣٤) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المستقلة .

١ - معلومات عامة

يقدم بنك فيصل الإسلامي المصري خدمات المؤسسات 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 البورصة المصرية للأوراق المالية .

وافقت لجنة المراجعة على القوائم المالية للبنك في اجتماعها بتاريخ ١٢ يوليو ٢٠١٨م وتم اعتمادها من مجلس إدارة البنك في ٢٦ يوليو ٢٠١٨م.

٢ - ملخص السياسات المحاسبية

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

أ - أ / ١ أسس إعداد القوائم المالية المستقلة

يتم إعداد القوائم المالية المستقلة وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية الصادرة خلال عام ٢٠٠٦ وتعدلياتها ووفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ المتفقة مع المعايير المشار إليها ، وعلى أساس التكلفة التاريخية معدلة بإعادة تقييم الأصول والالتزامات المالية بغرض المتاجرة ، والاستثمارات المالية المتاحة للبيع وعقود المشتقات المالية ، كما تم إعدادها طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة .

يتم إعداد هذه القوائم المالية المستقلة للبنك طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة ، وسوف يقوم البنك أيضاً بإعداد القوائم المالية المجمعة للبنك وشركائه التابعة طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية ، 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 المستقلة للبنك ومعالجتها محاسبياً بالتكلفة ناقصاً خسائر الاضمحلال .

وتقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمه المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك عن نتائج أعماله وتدفقاته النقدية والتغيرات في حقوق الملكية عن السنة المنتهية في ذلك التاريخ .

٢/أ البنك بصدد تطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) "الأدوات المالية" عند إعداد القوائم المالية اعتباراً من بداية العام المالي ٢٠١٩م وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري بخطابهم بتاريخ ٢٠١٨/١/٢٨م في هذا الشأن .

ب - الشركات التابعة والشقيقة

ب/١ الشركات التابعة

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

## ب / ٢ الشركات الشقيقة

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

يتم استخدام طريقة الشراء في المحاسبة عن عمليات اقتناء البنك للشركات ، ويتم قياس تكلفة الاقتناء بالقيمة العادلة أو المقابل الذي قدمه البنك من أصول للشراء و/أو أدوات حقوق ملكية مصدره و/أو التزامات تكبدها البنك و/أو التزامات يقبلها نيابة عن الشركة المقتناة ، وذلك في تاريخ التبادل مضافاً إليها أية تكاليف تعزي 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 (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 .

## ج - التقارير القطاعية

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

## د - المعاملات والأرصدة بالعملة الأجنبية

تمسك حسابات البنك بالجنيه المصري وتثبت المعاملات بالعملة الأخرى خلال الفترة على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة ، ويتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأخرى في نهاية الفترة على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ ( الدولار = ١٧,٨٨٧٨ جم في نهاية يونيو ٢٠١٨م والدولار = ١٧,٧٢٧٧ جم في نهاية ديسمبر ٢٠١٧م ) ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وبالفروق الناتجة عن التقييم بالبنود التالية :

- صافي دخل المتاجرة (بالنسبة للأصول والالتزامات بغرض المتاجرة) .
- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى (بالنسبة لباقي البنود).

يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأجنبية المصنفة استثمارات متاحة للبيع (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 متاحة للبيع) .

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



## هـ - الأصول المالية

يقوم البنك بتبويب الأصول المالية بين المجموعات التالية : أصول مالية مبنية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ، التوظيفات للعملاء (مشاركات ومراجحات ومضاربات للعملاء)، واستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ، واستثمارات مالية متاحة للبيع ، وتقوم الإدارة بتحديد تصنيف استثمارات عند الاعتراف الأولي .

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

تشمل هذه المجموعة أصول مالية بغرض المتاجرة 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 تقيم 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 أو إلى مجموعة الأصول المالية بغرض المتاجرة.

### ٢/هـ مشاركات ومراجحات 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 بغرض المتاجرة.
- الأصول التي قام البنك بتبويبها على أنها متاحة للبيع عند الاعتراف الأولي بها.
- الأصول التي لن يستطيع البنك بصورة جوهرية استرداد قيمة استثماره الأصلي فيها لأسباب أخرى بخلاف تدهور القدرة الائتمانية

### ٣/هـ الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

تمثل الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق 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 متاحة للبيع إذا باع البنك مبلغ هام من الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق باستثناء حالات الضرورة .

### ٤/هـ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

تمثل الاستثمارات المالية المتاحة للبيع أصولاً مالية غير مشتقة تكون هناك النية للاحتفاظ بها لمدة غير محددة وقد يتم بيعها استجابة للحاجة إلى السيولة أو التغيرات في أسعار العائد أو الصرف أو الأسهم .

#### ويتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية :

يتم الاعتراف بعمليات الشراء والبيع بالطريقة المعتادة للأصول المالية في تاريخ المتاجرة وهو التاريخ الذي يلتزم فيه البنك بشراء أو بيع الأصل وذلك بالنسبة للاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات المالية المتاحة للبيع .

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 إلغاؤها أو انتهاء مدتها التعاقدية .

يتم القياس لاحقاً بالقيمة العادلة لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع وبالتكلفة المستهلكة للاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق .

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

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالعائد المحسوب بطريقة التكلفة المستهلكة وأرباح وخسائر العملات الأجنبية الخاصة بالأصول ذات الطبيعة النقدية المبوبة متاحة للبيع ، وكذلك يتم الاعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع عندما ينشأ الحق للبنك في تحصيلها .

يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات المعطن 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 الأخرى شائعة الاستخدام من قبل المتعاملين بالسوق وإذا لم يتمكن البنك من تقدير القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع ، يتم قياس قيمتها بالتكلفة بعد خصم أي اضمحلال في القيمة .

يقوم البنك بإعادة تبويب الأصل المالي المبوب ضمن مجموعة الأدوات المالية المتاحة للبيع الذي يسرى عليه تعريف - المديونيات (سندات) نقلاً عن مجموعة الأدوات المالية المتاحة للبيع إلى مجموعة الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق - 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 المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق 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 المقدره بسعر العائد الفعلي للأداة المالية ويتم الاعتراف بالتسوية كإيراد أو مصروف في الأرباح والخسائر .

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

#### و - 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 .

#### ز - 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 تبويب العقد المركب بالكامل بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

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

- \* تغطيات مخاطر القيمة العادلة للأصول والالتزامات المعترف بها أو الارتباطات المؤكدة (تغطية القيمة العادلة) .
- \* تغطيات مخاطر تدفقات نقدية مستقبلية متوقعة بدرجة كبيرة تنسب الى أصل أو التزام معترف به ، أو تنسب الى معاملة متنبأ بها (تغطية التدفقات النقدية) .
- \* تغطيات صافي الاستثمار في عملات أجنبية (تغطية صافي الاستثمار) .

ويتم استخدام محاسبة التغطية للمشتقات المخصصة لهذا الغرض إذا توافرت فيها الشروط المطلوبة .

ويقوم البنك عند نشأة المعاملة بالتوثيق المستندي للعلاقة بين البنود المغطاة وأدوات التغطية ، وكذلك أهداف إدارة الخطر والإستراتيجية من الدخول في معاملات التغطية المختلفة . ويقوم البنك أيضاً عند نشأة التغطية وكذلك بصفة مستمرة بالتوثيق المستندي لتقدير ما إذا كانت المشتقات المستخدمة في معاملات التغطية فعالة في مقابلة التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبنود المغطى .

#### ١/ز 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 للبنود المغطى الذي يتم المحاسبة عنه بطريقة التكلفة المستهلكة ، وذلك بتحميله على الأرباح والخسائر على مدار السنة حتى الاستحقاق . وتبقى ضمن حقوق الملكية التعديلات التي أجريت على القيمة الدفترية لأداة حقوق الملكية المغطاة حتى يتم استبعادها .

#### ٢/ز 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 للبنود 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 .

#### ٣/ز 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 .

#### ز/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 .

#### ح - 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 لحصم 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 الفروق بين طريقة العائد الأسمى و طريقة العائد الفعلي لذلك البند غير جوهرية.

#### ط - 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 القرض 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 .

#### ي - 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.

#### ك - اضمحلال الأصول المالية

##### ك / ١ الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

يقوم البنك في تاريخ كل مركز مالي بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال أحد الأصول المالية أو مجموعة من الأصول المالية ، ويعد الأصل المالي أو المجموعة من الأصول المالية مضمحلة ويتم تحميل خسائر الاضمحلال عندما يكون هناك دليل موضوعي على الاضمحلال نتيجة لحدث أو أكثر من الأحداث التي وقعت بعد الاعتراف الأولى للاستثمار (حدث الخسارة Loss event) وكان حدث الخسارة يؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للأصل المالي أو لمجموعة الأصول المالية التي يمكن تقديرها بدرجة يعتمد عليها.

وتتضمن المؤشرات التي يستخدمها البنك لتحديد وجود دليل موضوعي على خسائر الاضمحلال أيا مما يلي :

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

ومن الأدلة الموضوعية على خسائر اضمحلال مجموعة من الأصول المالية وجود بيانات واضحة تشير الى انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من هذه المجموعة منذ الاعتراف الأولى على الرغم من عدم إمكانية تحديد هذا الانخفاض لكل أصل على حدة ، ومثال زيادة عدد حالات الإخفاق في السداد بالنسبة لأحد المنتجات المصرفية .

ويقوم البنك بتقدير السنة ما بين وقوع الخسارة والتعرف عليها لكل محفظة محددة وتتراوح هذه السنة بصفة عامة بين ثلاثة إلى اثني عشر شهراً .

كما يقوم البنك أولاً بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على الاضمحلال لكل أصل مالي على حده إذا كان ذو أهمية منفرداً ، ويتم التقدير على مستوى إجمالي أو فردي للأصول المالية التي ليس لها أهمية منفردة ، وفي هذا المجال يراعى ما يلي :

- إذا حدد البنك أنه لا يوجد دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي تم دراسته منفرداً، سواء كان هاماً بذاته أم لا ، عندها يتم إضافة هذا الأصل مع الأصول المالية التي لها خصائص خطر عن عمليات التوظيف و الاستثمار مشابهة ثم يتم تقييمها معاً لتقدير الاضمحلال وفقاً لمعدلات الإخفاق التاريخية .
- إذا حدد البنك أنه يوجد دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي ، عندها يتم دراسته منفرداً لتقدير الاضمحلال ، وإذا نتج عن الدراسة وجود خسائر اضمحلال ، لا يتم ضم الأصل الى المجموعة التي يتم حساب خسائر اضمحلال لها على أساس مجمع .
- إذا نتج عن الدراسة السابقة عدم وجود خسائر اضمحلال يتم عندئذ ضم الأصل الى المجموعة .

ويتم قياس مبلغ مخصص خسائر الاضمحلال بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة ، ولا يدخل في ذلك خسائر عن عمليات التوظيف والاستثمار المستقبلية التي لم يتم تحملها بعد ، مخصصة باستخدام معدل العائد الفعلي الأصلي للأصل المالي . ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل باستخدام حساب مخصص خسائر الاضمحلال ويتم الاعتراف بعبء الاضمحلال عن خسائر عمليات التوظيف و الاستثمار في قائمة الدخل.

وإذا كان التوظيف أو الاستثمار المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق يحمل معدل عائد متغير ، عندها يكون سعر الخصم المستخدم لقياس أية خسائر اضمحلال هو معدل العائد الفعلي وفقاً للعقد عند تحديد وجود دليل موضوعي على اضمحلال الأصل . وللأغراض العملية ، قد يقوم البنك بقياس خسائر اضمحلال القيمة على أساس القيمة العادلة للأداة باستخدام أسعار سوق معلنة ، وبالنسبة للأصول المالية المضمونة ، يراعى إضافة القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من الأصل المالي ، وتلك التدفقات التي قد تنتج من التنفيذ على وبيع الضمان بعد خصم المصاريف المتعلقة بذلك .

ولأغراض تقدير الاضمحلال على مستوى إجمالي ، يتم تجميع الأصول المالية في مجموعات متشابهة من ناحية خصائص الخطر من عمليات التوظيف و الاستثمار ، أي على أساس عملية التصنيف التي يجريها البنك أحياناً في الاعتبار نوع الأصل والصناعة والموقع الجغرافي ونوع الضمان وموقف المتأخرات والعوامل الأخرى ذات الصلة . وترتبط تلك الخصائص بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعات من تلك الأصول لكونها مؤشراً لقدرة المدينين على دفع المبالغ المستحقة وفقاً للشروط التعاقدية للأصول محل الدراسة .

وعند تقدير الاضمحلال لمجموعة من الأصول المالية على أساس معدلات الإخفاق التاريخية ، يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعة على أساس التدفقات النقدية التعاقدية للأصول في البنك ومقدار الخسائر التاريخية للأصول ذات خصائص خطر عمليات التوظيف والاستثمار المشابهة للأصول التي يحوزها البنك ويتم تعديل مقدار الخسائر التاريخية على أساس البيانات المعلنة الحالية بحيث تعكس أثر الأحوال الحالية التي لم تتوافر في السنة التي تم خلالها تحديد مقدار الخسائر التاريخية وكذلك لإلغاء آثار الأحوال التي كانت موجودة في الفترات التاريخية ولم تعد موجودة حالياً .

ويعمل البنك على أن تعكس توقعات التغيرات في التدفقات النقدية لمجموعة من الأصول المالية مع التغيرات في البيانات الموثوق بها ذات العلاقة من فترة الى أخرى ، مثال لذلك التغيرات في معدلات البطالة ، وأسعار العقارات ، وموقف التسديدات وأية عوامل أخرى تشير الى التغيرات في احتمالات الخسارة في المجموعة ومقدارها ، ويقوم البنك بإجراء مراجعة دورية للطريقة والافتراضات المستخدمة لتقدير التدفقات المستقبلية .

#### ك/٢ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

يقوم البنك في تاريخ كل مركز مالي بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال أحد أو مجموعة من الأصول المالية المبوبة ضمن استثمارات مالية متاحة للبيع ، وفي حالة الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع ، يؤخذ في الاعتبار الانخفاض الكبير أو الممتد في القيمة العادلة للأداة لأقل من قيمتها الدفترية ، وذلك عند تقدير ما إذا كان هناك اضمحلال في الأصل .

خلال الفترات التي تبدأ من أول يناير ٢٠١٠ ، فيعد الانخفاض كبيراً إذا بلغ ١٠% من تكلفة القيمة الدفترية ، ويعد الانخفاض ممتداً إذا استمر لفترة تزيد عن تسعة أشهر ، وإذا توافرت الأدلة المشار إليها يتم ترحيل الخسارة المتراكمة من حقوق الملكية ويعترف بها في قائمة الدخل، ولا يتم رد اضمحلال القيمة الذي يعترف به بقائمة الدخل فيما يتعلق بأدوات حقوق الملكية إذا حدث ارتفاع في القيمة العادلة لاحقاً أما إذا ارتفعت القيمة العادلة لأدوات الدين المبوبة متاحة للبيع ، وكان من الممكن ربط ذلك الارتفاع بموضوعية بحدث وقع بعد الاعتراف بالاضمحلال في قائمة الدخل ، يتم رد الاضمحلال من خلال قائمة الدخل .

#### ل - الاستثمارات العقارية

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

#### غ - الأصول غير الملموسة

##### غ/١ برامج الحاسب 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 الحاسب الآلي المعترف بها كأصل على مدار السنة المتوقع الاستفادة منها فيما لا يزيد عن ثلاثة سنوات .



## م - الأصول الثابتة

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

ويتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو باعتبارها أصلاً مستقلاً ، حسبما يكون ملائماً ، وذلك عندما يكون محتملاً تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل الى البنك وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثوق بها . ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح في السنة التي يتم تحملها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى .  
لا يتم إهلاك الأراضي ويتم حساب الإهلاك للأصول الثابتة باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة بحيث تصل الى القيمة التخريدية على مدار الأعمار الإنتاجية ، كالتالي :

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

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

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

## ن - 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 .

## س - الإيجارات

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 ناقصاً أية خصومات تمنح للمستأجر بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد .

**ع - 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 .

**ف - المخصصات الأخرى**

يتم الاعتراف بمخصص تكاليف إعادة الهيكلة والمطالبات القانونية عندما يكون هناك التزام قانوني أو استدلالي 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 لبند من داخل هذه المجموعة .

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

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

**ص - عقود الضمانات المالية**

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

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

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

**ق - 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 إلى 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 .

#### ر - 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 الاقتراض باستخدام طريقة العائد الفعلي .

#### ش - رأس المال

##### ش/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 .

##### ش/٢ توزيعات الأرباح

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

#### ت - 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 .

#### ث - أرقام المقارنة

يعاد تبويب أرقام المقارنة كلما كان ذلك ضرورياً لتتوافق مع التغيرات في العرض المستخدم في السنة الحالية.

#### ٣ - إدارة المخاطر المالية

يتعرض البنك نتيجة للأنشطة التي يزاولها إلي مخاطر ماليه متنوعة 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 .

### 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 الإقراض التي ينشأ عنها القروض والتسهيلات وأنشطة الاستثمار التي يترتب عليها أن تشتمل أصول البنك على أدوات الدين . كما يوجد خطر الائتمان أيضاً في الأدوات المالية خارج المركز المالي مثل ارتباطات القروض . 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/أ - 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) .

وتتنوي 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 أ/٣) .

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 لمسؤولي 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 للقرض ، 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 .

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

#### أدوات الدين وأذون الخزانة والأذون الاخرى

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 .

#### سياسات الحد من وتجنب المخاطر

٢/أ

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 مقترض ، أو مجموعة مقترضين ، 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 المقترض / المجموعة والمنتج والقطاع والدولة من قبل مجلس الإدارة بصفة ربع سنوية.

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

يتم أيضاً إدارة مخاطر التعرض لخطر الائتمان عن طريق التحليل الدوري لقدرة المقترضين والمقترضين 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 .

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

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

## سياسات الاضمحلال والمخصصات

٣/أ

تركز النظم الداخلية للتقييم السابق بدرجة كبيرة على تخطيط الجودة الائتمانية وذلك من بداية إثبات أنشطة الإقراض 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 خسائر الاضمحلال الوارد في المركز المالي في نهاية السنة 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 والاضمحلال المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للبنك :

٣١ ديسمبر ٢٠١٧م		٣٠ يونيو ٢٠١٨م		تقييم البنك للعلاء
مخصص خسائر الاضمحلال	توظيف وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	توظيف وتسهيلات	
%	%	%	%	
١٤،١	٧٤،٨	١٤،٠	٧٩،٢	ديون جيدة
١،٦	٧،٨	١،٠	٥،٧	المتابعة العادية
٠،١	٠،٧	-	١،٥	المتابعة الخاصة
٨٤،٢	١٦،٧	٨٥،٠	١٣،٦	ديون غير منتظمة
<u>% ١٠٠</u>	<u>% ١٠٠</u>	<u>% ١٠٠</u>	<u>% ١٠٠</u>	

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

- صعوبات مالية كبيرة تواجه عميل التوظيف أو المدين .
- مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد .
- توقع إفلاس المقترض أو دخول في دعوة تصفية أو إعادة هيكل 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 اضمحلال على الحسابات التي تم تقييمها على أساس فردي وذلك بتقييم الخسارة المحققة في تاريخ المركز المالي على أساس كل حالة على حدة ، ويجري 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 خسائر اضمحلال على أساس المجموعة من الأصول المتجانسة باستخدام الخبرة التاريخية المتاحة والحكم الشخصي والأساليب الإحصائية .

٤/أ

#### نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة إلى فئات تصنيف الجدارة الأربعة المبينة في إيضاح أ/١ ، تقوم الإدارة بتصنيفات في شكل مجموعات فرعية أكثر تفصيلاً بحيث تتفق مع متطلبات البنك المركزي المصري . ويتم تصنيف الأصول المعرضة لخطر الائتمان في هذه المجموعات وفقاً لقواعد وشروط تفصيلية تعتمد بشكل كبير على المعلومات المتعلقة بالعميل ونشاطه ووضعته المالي ومدى انتظامه في السداد .

ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان ، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان ، على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري . وفي حالة زيادة مخصص خسائر اضمحلال 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 (أ/٢٨) الحركة على حساب احتياطي المخاطر البنكية العام خلال السنة المالية .



وفيما يلي بيان فئات الجدارة للمؤسسات وفقاً لأسس التقييم الداخلي مقارنة بأسس تقييم البنك المركزي المصري ونسب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان :

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

٣٠ يونيو ٢٠١٨ م

٥/أ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م بالآلاف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠١٨ م بالآلاف جنيه مصري	البنود المعرضة لخطر الائتمان في المركز المالي
		* مشاركات و مرابحات ومضاربات مع العملاء
		أفراد
		- مرابحات شخصية
٦٨٠,٠٩٢	٦٩٦,٩٦٧	- مرابحات عقارية
٤٤٩,٠٧٠	٤٣٥,١٠٩	مؤسسات
		- مرابحات ومضاربات لدى العملاء
٣,٢٠٤,٦٤٣	٢,٥١٥,١٠١	- مرابحات مشتركة ( شركات )
٥,٠١٧,٨١٣	٥,٩٥٨,١٦٦	الإيرادات المقدمة
(٩٧٦,٣٠١)	(١,١٧٣,٤١٧)	مخصص خسائر الاضمحلال لعمليات التوظيف والاستثمار
٧,٢٠٠,٤٣٨	(٩٠٧,٧٣٤)	* استثمارات مالية:
		متاحة للبيع
٦٠٦,٢٥٤	٥٩٣,٤٦٨	محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
١٧,١٦٥,٨٩٢	١٢,٥٢٤,٥٧٩	أصول أخرى
١٩,١١٢,٤٢٠	١٤,٧٢٧,٩٨١	الإجمالي
٢٦,٣١٢,٨٥٨	٢٢,٢٥٢,١٧٣	* البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج المركز المالي
		ارتباطات عن التوظيفات
٧٢٥,٥٢٢	٧٣٢,٠٥٧	الأوراق المقبولة
١٣,٦٢٥	٥,٨٩٥	خطابات ضمان
١٧٥,٧١٥	٣٨٣,٣١٠	اعتمادات مستنديه استيراد
٣٨٩,١٤٧	٣٥٥,٢٤٧	اعتمادات مستنديه تصدير
١,٠٥١	-	الإجمالي
١,٣٠٥,٠٦٠	١,٤٧٦,٥٠٩	

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م ، ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات ، بالنسبة لبنود المركز المالي تعتمد المبالغ المدرجة على صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها في المركز المالي .

٦/أ

مشاركات ومراجعات ومضاربات مع العملاء

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

مشاركات ومراجعات ومضاربات مع العملاء ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م بالألف جنيه مصري	مشاركات ومراجعات ومضاربات مع العملاء ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م بالألف جنيه مصري	تقييم البنك
٧,٧٢٤,٥١٦	٨,١٥٢,١٩٥	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
٦٦,٦٠٠	١٤٠,٣١٤	متأخرات ليست محل اضمحلال
١,٥٦٠,٥٠٢	١,٣١٢,٨٣٤	محل اضمحلال
<u>٩,٣٥١,٦١٨</u>	<u>٩,٦٠٥,٣٤٣</u>	الإجمالي
(٩٧٦,٣٠١)	(١,١٧٣,٤١٧)	يخصم:
(١,١٧٤,٨٧٩)	(٩٠٧,٧٣٤)	الإيرادات المقدمة
<u>٧,٢٠٠,٤٣٨</u>	<u>٧,٥٢٤,١٩٢</u>	مخصص خسائر الاضمحلال
		الصافي

مشاركات ومراجعات ومضاربات مع العملاء ( لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال )

يتم تقييم جودة عمليات التوظيف والاستثمار لمحفظة مشاركات ومراجعات ومضاربات التي لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال وذلك بالرجوع الى التقييم الداخلي المستخدم بواسطة البنك.

إجمالي مشاركات ومراجعات ومضاربات مع العملاء (بالألف جنيه مصري)	٣٠ يونيو ٢٠١٨ م			التقييم
	مؤسسات	أفراد	مراجحة شخصية	
٧,٦٠٣,٦٨٨	مراجحة مباشرة ومشاركة وأخرى ٦,٩٠٠,٢٢٢	مراجحة عقارية ٣٠١,٠١٥	٤٠٢,٤٥١	جيدة
٥٤٨,٥٠٧	٣١٤,٠١٩	١٠٠,٣٣٨	١٣٤,١٥٠	المتابعة العادية
<u>٨,١٥٢,١٩٥</u>	<u>٧,٢١٤,٢٤١</u>	<u>٤٠١,٣٥٣</u>	<u>٥٣٦,٦٠١</u>	الإجمالي

إجمالي مشاركات ومراجعات ومضاربات مع العملاء (بالألف جنيه مصري)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م			التقييم
	مؤسسات	أفراد	مراجحة شخصية	
٦,٩٩١,٩٦٦	مراجحة مباشرة ومشاركة وأخرى ٦,٢٨٠,٦٧٢	مراجحة عقارية ٣٢٠,٧٦١	٣٩٠,٥٣٣	جيدة
٧٣٢,٥٥٠	٤٩٥,٤٥٣	١٠٦,٩٢٠	١٣٠,١٧٧	المتابعة العادية
<u>٧,٧٢٤,٥١٦</u>	<u>٦,٧٧٦,١٢٥</u>	<u>٤٢٧,٦٨١</u>	<u>٥٢٠,٧١٠</u>	الإجمالي

مشاركات ومراجحات ومضاربات مع العملاء توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

هي مشاركات ومراجحات ومضاربات التي توجد عليها متأخرات حتى ٩٠ يوماً ولكنها ليست محل اضمحلال ، إلا إذا توافرت معلومات أخرى تفيد عكس ذلك . وتتمثل مشاركات ومراجحات ومضاربات مع العملاء التي يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال والقيمة العادلة للضمانات المتعلقة بها فيما يلي :

٣٠ يونيو ٢٠١٨ م			٣٠ يونيو ٢٠١٨ م		
(بالألف جنيه مصري)			أفراد		
مؤسسات	مراجحة مباشرة	الإجمالي	مراجحة عقارية	مراجحة شخصية	
٥٤,٦٥٥	٤٠,١٧٢	١٤,٤٨٣	٤١٨	١٤,٠٦٥	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
٣٣,١٢٤	٢٢,٢٤٨	١٠,٨٧٦	١,٤٤٣	٩,٤٣٣	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
٥٢,٥٣٥	٤٨,١٧٦	٤,٣٥٩	٢,٩٣٢	١,٤٢٧	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
١٤٠,٣١٤	١١٠,٥٩٦	٢٩,٧١٨	٤,٧٩٣	٢٤,٩٢٥	الإجمالي
١٣٠,٠٠٤٧	١١٣,٢٦٨	١٦,٧٧٩	٧,١٣٧	٩,٦٤٢	القيمة العادلة للضمانات

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م			٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م		
(بالألف جنيه مصري)			أفراد		
مؤسسات	مراجحة مباشرة	الإجمالي	مراجحة عقارية	مراجحة شخصية	
٤٦,٨٦٦	٢٩,٢٦٠	١٧,٦٠٦	١,٢٣٤	١٦,٣٧٢	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
١٠,٠٩٧	٥,١١٣	٤,٩٨٤	٤٩٦	٤,٤٨٨	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
٩,٦٣٧	٣,١٧٨	٦,٤٥٩	١٣	٦,٤٤٦	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
٦٦,٦٠٠	٣٧,٥٥١	٢٩,٠٤٩	١,٧٤٣	٢٧,٣٠٦	الإجمالي
٥٤,٨٦٦	٣٦,٧٥٥	١٨,١١١	٥,٧١٧	١٢,٣٩٤	القيمة العادلة للضمانات

مشاركات ومراجحات ومضاربات مع العملاء محل اضمحلال بصفة منفردة

\* مشاركات ومراجحات ومضاربات مع العملاء

بلغ رصيد مشاركات ومراجحات ومضاربات محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات ١,٣١٢,٨٣٤ ألف جنيه مصري .

وفيما يلي تحليل بالقيمة الإجمالية مشاركات ومراجحات ومضاربات محل اضمحلال بصفة منفردة متضمناً القيمة العادلة للضمانات التي حصل عليها البنك في مقابل تلك التوظيفات :

٣٠ يونيو ٢٠١٨ م		٣٠ يونيو ٢٠١٨ م		
(بالألف جنيه مصري)		أفراد		التقييم للفترة الحالية
مؤسسات	مراجحة مباشرة	مراجحة عقارية	مراجحة شخصية	
١٠,٣١٢,٨٣٤	١,١٤٨,٤٣٠	٢٨,٩٦٣	١٣٥,٤٤١	مشاركات ومراجحات ومضاربات مع العملاء محل اضمحلال بصفة منفردة
١٢٧,٩٤٩	١٢٧,١٥٥	-	٧٩٤	القيمة العادلة للضمانات

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

٣٠ يونيو ٢٠١٨ م

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م		٣٠ يونيو ٢٠١٨ م		التقييم للفترة الحالية
مؤسسات مشاركة مباشرة ومشاركات مع العملاء	مؤسسات مشاركة ومشاركة	أفراد مشاركة عقارية	أفراد مشاركة شخصية	
١,٥٦٠,٥٠٢	١,٤٠٨,٧٨٠	١٩,٦٤٦	١٣٢,٠٧٦	مشاركات ومراجبات ومضاربات مع العملاء محل اضمحلال بصفة منفردة
١٤٠,٩١٢	١٣٩,٧٧٤	-	١,١٣٨	القيمة العادلة للضمانات
٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م بالآلف جنيه مصرى	٣٠ يونيو ٢٠١٨ م بالآلف جنيه مصرى	مشاركات ومراجبات ومضاربات مع العملاء مؤسسات		
٣,٢٠٤,٦٤٣	٢,٥١٥,١٠١	- مرابحات ومضاربات لدى العملاء		
٥٠,١٧,٨١٣	٥,٩٥٨,١٦٦	- مرابحات مشتركة (شركات)		
		أفراد		
٦٨٠,٠٩٢	٦٩٦,٩٦٧	- مرابحات شخصية		
٤٤٩,٠٧٠	٤٣٥,١٠٩	- مرابحات عقارية		
٩,٣٥١,٦١٨	٩,٦٠٥,٣٤٣	الإجمالي		
(٩٧٦,٣٠١)	(١,١٧٣,٤١٧)	يخصم الإيرادات المقدمة		
(١,١٧٤,٨٧٩)	(٩٠٧,٧٣٤)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال		
٧,٢٠٠,٤٣٨	٧,٥٢٤,١٩٢	الصافي		

٧/ أدوات دين والأوراق الحكومية

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

٣٠ يونيو ٢٠١٨ م		أوراق حكومية	
الإجمالي بالآلف جنيه مصرى	استثمارات في أوراق مالية بالآلف جنيه مصرى	أوراق حكومية بالآلف جنيه مصرى	
٤٤٥,٧٣٣	٤٤٥,٧٣٣	-	AA- الى AA+
١,٢١٧,٦٤٠	١,٢١٧,٦٤٠	-	A- الى A+
٢٤,٦٣٢,١٦٧	١١,٤٥٤,٦٧٣	١٣,١٧٧,٤٩٤	أقل من A-
٢٦,٢٩٥,٥٤٠	١٣,١١٨,٠٤٦	١٣,١٧٧,٤٩٤	الإجمالي

٨/ الاستحواذ على الضمانات

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

القيمة الدفترية بالآلف جنيه مصرى	طبيعة الأصل
(٥,٥٢٣)	بيع
(٥,٥٢٣)	الإجمالي

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

٩/أ مركز 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 الفترة المالية الحالية . عند إعداد هذا الجدول ، تم توزيع المخاطر على القطاعات الجغرافية وفقاً للمناطق المرتبطة بعملاء البنك :

(بالآلف جنيه مصري)		٣٠ يونيو ٢٠١٨ م					
الإجمالي	دول أخرى	دول الخليج العربي	أوروبا	جمهورية مصر العربية			
				الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى		
١٣,١٧٧,٤٩٣	-	-	-	-	-	١٣,١٧٧,٤٩٣	أوراق حكومية
٣٣,٦٨٤	-	-	-	-	-	٣٣,٦٨٤	أصول مالية بغرض المتاجرة
							مشاركات ومراجعات ومضاربات للعملاء:
							مراجعات لأفراد :
٦٩٦,٩٦٧	-	-	-	٢٢,٨٠٥	٢٢٩,٩٩٩	٤٤٤,١٦٣	- مراجعات شخصية
٤٣٥,١٠٩	-	-	-	١٨,١٢٤	١٢٠,٤٦٦	٢٩٦,٥١٩	- مراجعات عقارية
							مراجعات لمؤسسات :
٢,٥١٥,١٠١	-	-	-	٥٢,٤٥٧	٧٩٦,١٥٤	١,٦٦٦,٤٩٠	- مراجعات مباشرة
٥,٩٥٨,١٦٦	١٠٨,٨٠٦	٣٦,١٣٨	-	-	-	٥,٨١٣,٢٢٢	- مراجعات مشتركة
٩,٦٠٥,٣٤٣	١٠٨,٨٠٦	٣٦,١٣٨	-	٩٣,٣٨٦	١,١٤٦,٦١٩	٨,٢٢٠,٣٩٤	الإجمالي
(١,١٧٣,٤١٧)	(١٣,٢٩٢)	(٤,٤١٥)	-	(١١,٤٠٨)	(١٤٠,٠٧٤)	(١,٠٠٤,٢٢٨)	يخصم الإيرادات المقدمة
(٩٠٧,٧٣٤)	(١٠,٢٨٣)	(٣,٤١٥)	-	(٨,٨٢٥)	(١٠٨,٣٥٩)	(٧٧٦,٨٥٢)	يخصم مخصص خسائر الأضمحلل
٧,٥٢٤,١٩٢	٨٥,٢٣١	٢٨,٣٠٨	-	٧٣,١٥٣	٨٩٨,١٨٦	٦,٤٣٩,٣١٤	الصافي
							استثمارات مالية :
١٢,٥٥٠,٣٧٦	٨٩,٤٣٩	١,٥١٤,٩٠٥	-	-	-	١٠,٩٤٦,٠٣٢	- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٤,٥٣٨,٨٥٠	٦١٠,٧٧٧	٥٤٧,٥٥٩	١,١٤٤,٦٧٨	-	١,١٨٣	٢,٢٣٤,٦٥٣	- متاحة للبيع
١,٦٠٩,٩٣٤	-	٤٤,٨٥٠	-	-	-	١,٥٦٥,٠٨٤	- أصول أخرى
٣٩,٤٣٤,٥٢٩	٧٨٥,٤٤٧	٢,١٣٥,٦٢٢	١,١٤٤,٦٧٨	٧٣,١٥٣	٨٩٩,٣٦٩	٣٤,٣٩٦,٢٦٠	الإجمالي في نهاية الفترة الحالية
٤٠,٤٢٩,٨٠٣	٨١٦,٩٩٤	١,٦٠٢,٢٣٥	١,٣٤٦,٠٥٢	٨٣,٠٠٠	١,٠٥٠,٩٢٧	٣٥,٥٣٠,٥٩٥	الإجمالي في نهاية سنة المقارنة

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

٣٠ يونيو ٢٠١٨ م

قطاعات النشاط

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

(بالآلاف جنيه مصري)		٣٠ يونيو ٢٠١٨ م						
الإجمالي	أفراد	أنشطة أخرى	قطاع حكومي	بيع الجملة وتجارة التجزئة	نشاط عقاري	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية	
١٣,١٧٧,٤٩٣	-	-	١٣,١٧٧,٤٩٣	-	-	-	-	أوراق حكومية
٣٣,٦٨٤	-	٣٣,٦٨٤	-	-	-	-	-	أصول مالية بغرض المتاجرة:
								مشاركات ومراحيات ومضاربات للعملاء:
								مراحيات لأفراد:
٦٩٦,٩٦٧	٦٩٦,٩٦٧	-	-	-	-	-	-	- مراحيات شخصية
٤٣٥,١٠٩	٤٣٥,١٠٩	-	-	-	-	-	-	- مراحيات عقارية
								مراحيات لمؤسسات:
٢,٥١٥,١٠١	-	١٥٢,٩٠٠	-	٧٦٨,١٣٧	١٠٣,٦٧٣	٧٦٦,٠٠٩	٧٢٤,٣٨٢	- مراحيات مباشرة
٥,٩٥٨,١٦٦	-	٧,٩٣١	٨٣٨,٤٣٤	-	٢٦٢,٢٢٨	٤,٨١٣,٤٣٥	٣٦,١٣٨	- مراحيات مشتركة
٩,٦٠٥,٣٤٣	١,١٣٢,٠٧٦	١٦٠,٨٣١	٨٣٨,٤٣٤	٧٦٨,١٣٧	٣٦٥,٩٠١	٥,٥٧٩,٤٤٤	٧٦٠,٥٢٠	<b>المجموع</b>
(١,١٧٣,٤١٧)	(١٣٨,٢٩٨)	(١٩,٦٤٨)	(١٠٢,٤٢٦)	(٩٣,٨٣٨)	(٤٤,٦٩٩)	(٦٨١,٦٠١)	(٩٢,٩٠٧)	يخصم الإيرادات المقدمة
(٩٠٧,٧٣٤)	(١٢٧,٦٤٥)	(١٤,٨٠٧)	(٧٧,١٩٠)	(٧٠,٧١٨)	(٣٣,٦٨٧)	(٥١٣,٦٧٠)	(٧٠,٠١٧)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٧,٥٢٤,١٩٢	٨٦٦,١٣٣	١٢٦,٣٧٦	٦٥٨,٨١٨	٦٠٣,٥٨١	٢٨٧,٥١٥	٤,٣٨٤,١٧٣	٥٩٧,٥٩٦	<b>الصافي</b>
								استثمارات مالية:
١٢,٥٥٠,٣٧٦	-	-	١٢,٥٢٤,٥٧٩	-	-	-	٢٥,٧٩٧	- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٤,٥٣٨,٨٥٠	-	١,١٥٥,٧٦١	٥٩٣,٤٦٨	١,٠٨٢,٦٩٩	١,٢٠٨,٨٦٩	٣٦٢,٤٣٥	١٣٥,٦١٨	- متاحة للبيع
١,٦٠٩,٩٣٤	-	-	-	-	٤١,٨٤٧	-	١,٥٦٨,٠٨٧	أصول أخرى
٣٩,٤٣٤,٥٢٩	٨٦٦,١٣٣	١,٣١٥,٨٢١	٢٦,٩٥٤,٣٥٨	١,٦٨٦,٢٨٠	١,٥٣٨,٢٣١	٤,٧٤٦,٦٠٨	<b>2,327,098</b>	<b>الإجمالي في نهاية الفترة الحالية</b>
٤٠,٤٢٩,٨٠٣	٨٤٨,٧٢٥	١,٢٥٣,٧٠٧	٢٨,٧٢٧,٩١٤	١,٤٨١,٠٣٢	١,٦٣٥,٦٢١	٤,٠٤٨,٦٧٩	٢,٤٤٣,١٢٥	<b>الإجمالي في نهاية سنة المقارنة</b>

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 غرض المتاجرة.

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

(بالإلف جنيه مصري)			١٢ شهر حتى نهاية يونيو ٢٠١٨ م			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
١,٥١٦,٢٤٩	٣,٠٤١,٩٢٩	١,٨٦٩,٦٩٦	١,٥٨٠,١٨٨	٣,٨٤١,٧٠٣	٢,٢٩٨,٦٠١	خطر أسعار الصرف
١٧,٦١٤,٢٧٣	٢٠,٧٤٧,٣٩٩	١٨,٥٤١,٥٠٠	١٧,٢٧٠,٧٠٦	١٨,٥٣٥,١٢٥	١٧,٩٤٧,٩٣٢	خطر سعر العائد
٩,٦٦٧,٠٣٤	١١,٠٥٥,٥٧٤	١٠,٣٣٨,٢١٢	٩,٥٢٣,٦٧٨	١٠,٤٩٨,٥٠٨	٩,٩٤٨,٣٦٤	خطر أدوات الملكية
٢٨,٨٠٧,٥٥٦	٣٤,٨٤٤,٩٠٢	٣٠,٧٤٩,٤٠٨	٢٨,٣٧٤,٥٧٢	٣٢,٨٧٥,٣٣٦	٣٠,١٩٤,٨٩٧	إجمالي القيمة عند الخطر

القيمة المعرضة للخطر لمحفظه المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

(بالإلف جنيه مصري)			١٢ شهر حتى نهاية يونيو ٢٠١٨ م			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
-	-	-	-	-	-	خطر أسعار الصرف
-	-	-	-	-	-	خطر سعر العائد
-	-	-	-	-	-	خطر أدوات الملكية
-	-	-	-	-	-	إجمالي القيمة عند الخطر

القيمة المعرضة للخطر للمحفظه لغير غرض المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

(بالإلف جنيه مصري)			١٢ شهر حتى نهاية يونيو ٢٠١٨ م			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
١,٥١٦,٢٤٩	٣,٠٤١,٩٢٩	١,٨٦٩,٦٩٦	١,٥٨٠,١٨٨	٣,٨٤١,٧٠٣	٢,٢٩٨,٦٠١	خطر أسعار الصرف
١٧,٦١٤,٢٧٣	٢٠,٧٤٧,٣٩٩	١٨,٥٤١,٥٠٠	١٧,٢٧٠,٧٠٦	١٨,٥٣٥,١٢٥	١٧,٩٤٧,٩٣٢	خطر سعر العائد
٩,٦٦٧,٠٣٤	١١,٠٥٥,٥٧٤	١٠,٣٣٨,٢١٢	٩,٥٢٣,٦٧٨	١٠,٤٩٨,٥٠٨	٩,٩٤٨,٣٦٤	خطر أدوات الملكية
٢٨,٨٠٧,٥٥٦	٣٤,٨٤٤,٩٠٢	٣٠,٧٤٩,٤٠٨	٢٨,٣٧٤,٥٧٢	٣٢,٨٧٥,٣٣٦	٣٠,١٩٤,٨٩٧	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)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

٣٠ يونيو ٢٠١٨ 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 الفترة المالية . ويتضمن الجدول التالي القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها :

٣٠ يونيو ٢٠١٨ م						الأصول المالية
جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	الإجمالي	
٣,٩٦٣,٩٨١	٣,٨١٧,٩٧١	٨٢,٥٢٦	١٦,٩٣١	٩٨,٧٩٦	٧,٩٨٠,٢٠٥	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٢٦,٢٧٦,٩٤٦	١٠,٦٤٣,٩٥١	٤٥٣,٩٥٩	١٢٤,٩٠٧	١,٥٢٠,١٧٤	٣٩,٠١٩,٩٣٧	أرصدة لدى البنوك
٢,٨١٩,٢١٥	١٠,٣٥٨,٢٧٨	-	-	-	١٣,١٧٧,٤٩٣	أوراق حكومية
٣٣,٦٨٤	-	-	-	-	٣٣,٦٨٤	أصول مالية بغرض المتاجرة
٥,١٤٥,١٠٣	٢,٣٧٩,٠٨٩	-	-	-	٧,٥٢٤,١٩٢	مشاركات و مرابحات ومضاربات مع العملاء
١,٤٤١,٥٩٠	٢,٦٥٩,٠٩٥	٤٣٨,١٦٥	-	-	٤,٥٣٨,٨٥٠	استثمارات مالية :
٧,٤٧٧,٨٤٨	٥,٠٧٢,٥٢٨	-	-	-	١٢,٥٥٠,٣٧٦	- متاحة للبيع
١,٥٩١,٨٧٣	(٢٧,٧٤٥)	(٧٣٠)	٤٦,٠١٩	٥١٧	١,٦٠٩,٩٣٤	- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٤٨,٧٥٠,٢٤٠	٣٤,٩٠٣,١٦٧	٩٧٣,٩٢٠	١٨٧,٨٥٧	١,٦١٩,٤٨٧	٨٦,٤٣٤,٦٧١	أصول مالية أخرى
						إجمالي الأصول المالية

٣٠ يونيو ٢٠١٨ م						الالتزامات المالية
جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	الإجمالي	
٢٣,٣٢٤	٢٠٣,٦٧٣	٦٠٣	٥	-	٢٢٧,٦٠٥	أرصدة مستحقة للبنوك
٤٣,٠٣٦,٥٧٢	٢٩,٩٧٢,٢٧٧	١,٠١٥,٥٣٥	١٤٤,٢٢٧	١,٥٩٣,٢٧٣	٧٥,٧٦١,٨٨٤	الأوعية الادخارية
٢,٤١٨,٠٣٢	١٦٦,٣٤٤	١,٩٩٥	١٦٥	٧٠	٢,٥٨٦,٦٠٦	التزامات مالية أخرى
٤٥,٤٧٧,٩٢٨	٣٠,٣٤٢,٢٩٤	١,٠١٨,١٣٣	١٤٤,٣٩٧	١,٥٩٣,٣٤٣	٧٨,٥٧٦,٠٩٥	إجمالي الالتزامات المالية
٣,٢٧٢,٣١٢	٤,٥٦٠,٨٧٣	(٤٤,٢١٣)	٤٣,٤٦٠	٢٦,١٤٤	٧,٨٥٨,٥٧٦	صافي المركز المالي
١٥٩,٨٣٥	١,٢٤٧,٠٥٤	٤٧,٤٤٦	١٥٢	٢٢,٠٢٢	١,٤٧٦,٥٠٩	ارتباطات متعلقة بالتوظيف
٤٥,١٥٠,٢٢٤	٣٢,٦٩٣,٦٨٠	١,٠٩١,٩٩٠	١٩٧,٠٤٢	١,٥٤٢,٥٩٨	٨٠,٦٧٥,٥٣٤	في نهاية سنة المقارنة
٤٢,٦٩٦,٢٧٩	٢٧,٩٢١,٣٦٥	١,٠٢٩,٩٧٩	١٤٨,٢٥٦	١,٥٤٣,٠٢٤	٧٣,٣٣٨,٩٠٣	اجمالي الأصول المالية
٢,٤٥٣,٩٤٥	٤,٧٧٢,٣١٥	٦٢,٠١١	٤٨,٧٨٦	(٤٢٦)	٧,٣٣٦,٦٣١	اجمالي الالتزامات المالية
						صافي المركز المالي

## بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

٣٠ يونيو ٢٠١٨م

### ب/ ٣ خطر تقلبات سعر العائد

يتعرض البنك لآثار 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.

ويخلص 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:

(بالآلاف جنيه مصري)		٣٠ يونيو ٢٠١٨م					
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	
٧,٩٨٠,٢٠٥	٤,٨٢٧,٢٦٣	-	-	-	-	٣,١٥٢,٩٤٢	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٣٩,٠١٩,٩٣٧	١٥٩,٦٩١	-	-	-	٦,٥٠٤,٥٨٨	٣٢,٣٥٥,٦٥٨	أرصدة لدى البنوك
١٣,١٧٧,٤٩٣	-	-	٥,٦٤٢,٩٢٧	٥,٥٥٠,٦٨١	١,٩٨٣,٨٨٥	-	أوراق حكومية
٣٣,٦٨٤	-	-	-	-	٣٣,٦٨٤	-	أصول مالية بغرض المتاجرة
٩,٦٠٥,٣٤٣	١,٢٦٦,٣٤٠	١,٩١٥,٦٢٩	٤,٢٧٧,٦٤٩	١,٨٢٥,٣١٨	٢,٠٤,٥١٧	١١٥,٨٩٠	مشاركات ومراجعات ومضاربات للعملاء
(١,١٧٣,٤١٧)	(١٥٤,٧٠٠)	(٢٣٤,٠١٩)	(٥٢٢,٥٧٠)	(٢٢٢,٩٨٦)	(٢٤,٩٨٤)	(١٤,١٥٨)	يخصم الإيرادات المقدمة
(٩٠٧,٧٣٤)	(١١٩,٦٧٣)	(١٨١,٠٣٣)	(٤٠٤,٢٥١)	(١٧٢,٤٩٨)	(١٩,٣٢٧)	(١٠,٩٥٢)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٧,٥٢٤,١٩٢	٩٩١,٩٦٧	١,٥٠٠,٥٧٧	٣,٣٥٠,٨٢٨	١,٤٢٩,٨٣٤	١٦٠,٢٠٦	٩٠,٧٨٠	الصافي
٤,٥٣٨,٨٥٠	١,٢٥٣,٤٦٥	١,٨٦١,٤٩٥	٨٢٨,٨٢٢	-	٥٩٥,٠٦٨	-	استثمارات مالية : متاحة للبيع
١٢,٥٥٠,٣٧٦	-	٤,٨٩٣,٦٥٠	٥,١٧٠,٢٢٧	٢,٤٨٦,٤٩٩	-	-	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١,٦٠٩,٩٣٤	-	-	٤٠٢,٤٨٥	٤٠٢,٤٨٣	٤٠٢,٤٨٣	٤٠٢,٤٨٣	أصول مالية أخرى
٨٦,٤٣٤,٦٧١	٧,٢٣٢,٣٨٦	٨,٢٥٥,٧٢٢	١٥,٣٩٥,٢٨٩	٩,٨٦٩,٤٩٧	٩,٦٧٩,٩١٤	٣٦,٠٠١,٨٦٣	إجمالي الأصول المالية
الإجمالي	بدون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	
٢٢٧,٦٠٥	٢٠١,٣٢٩	-	-	٢٦,٢٧٦	-	-	الالتزامات المالية
٧٥,٧٦١,٨٨٤	٢,٦٩٠,٠٠٦	٢٦,٠٦٣,٥٤٦	١٦,٥٦٧,٩٢٨	٩,٦١٩,٢٦٧	٩,٦١٩,٢٦٧	١١,٢٠١,٨٧٠	أرصدة مستحقة للبنوك
٢,٥٨٦,٦٠٦	-	-	٦٤٦,٦٥٠	٦٤٦,٦٥٢	٦٤٦,٦٥٢	٦٤٦,٦٥٢	الأوعية الاختيارية والودائع الأخرى
٧٨,٥٧٦,٠٩٥	٢,٨٩١,٣٣٥	٢٦,٠٦٣,٥٤٦	١٧,٢١٤,٥٧٨	١٠,٢٩٢,١٩٥	١٠,٢٦٥,٩١٩	١١,٨٤٨,٥٢٢	التزامات مالية أخرى
٧,٨٥٨,٥٧٦	٤,٣٤١,٠٥١	(١٧,٨٠٧,٨٢٤)	(١,٨١٩,٢٨٩)	(٤٢٢,٦٩٨)	(٥٨٦,٠٠٥)	٢٤,١٥٣,٣٤١	إجمالي الالتزامات المالية
٨٠,٦٧٥,٥٣٤	٦,٩٠٦,٤٤٦	٧,٩٦٧,٥٢٨	٢١,٩٥٨,٩٥٨	٣,٩٣٤,٨٢٩	٦,٤٦١,٦٨١	٣٣,٤٤٦,٠٩٢	فجوة إعادة تسعير العائد في نهاية سنة المقارنة
٧٣,٣٢٨,٩٠٣	٢,٥٢٢,٤٣٧	٢٤,٥٤١,١٠١	١٦,٢٦٤,٤٢٩	٩,٥١٥,٤٤٤	٩,٥٠٧,٩١١	١٠,٩٨٧,٥٨١	اجمالي الأصول المالية
٧,٣٣٦,٦٣١	٤,٣٨٤,٠٠٩	(١٦,٥٧٣,٥٧٣)	٥,٦٩٤,٥٢٩	(٥,٥٨٠,٦١٥)	(٣,٠٤٦,٢٣٠)	٢٢,٤٥٨,٥١١	اجمالي الالتزامات المالية
							فجوة إعادة تسعير العائد

### ج/٣ خطر السيولة

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

#### إدارة مخاطر السيولة

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

- \* يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات . ويتضمن ذلك إحلال الأموال عند استحقاقها أو عند منحها للعملاء . ويتواجد البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف .
- \* الاحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية التسويق التي من الممكن تسهيلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية .
- \* مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري .
- \* إدارة التركيز وبيان استحقاقات عمليات التوظيف .

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 المحلى 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 .

#### منهج التمويل

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

## بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

٣٠ يونيو ٢٠١٨ م

### 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)

٣٠ يونيو ٢٠١٨ 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
٢٢٧,٦٠٥	٢٠١,٣٢٩	-	٢٦,٢٧٦	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك
٧٥,٧٦١,٨٨٤	٢٨,٧٥٣,٥٥٢	١٦,٥٦٧,٩٢٨	٩,٦١٩,٢٦٧	٩,٦١٩,٢٦٧	١١,٢٠١,٨٧٠	الأوعية الادخارية والودائع الأخرى
٢,٥٨٦,٦٠٦	-	٦٤٦,٦٥٠	٦٤٦,٦٥٢	٦٤٦,٦٥٢	٦٤٦,٦٥٢	التزامات مالية أخرى
٧٨,٥٧٦,٠٩٥	٢٨,٩٥٤,٨٨١	١٧,٢١٤,٥٧٨	١٠,٢٩٢,١٩٥	١٠,٢٦٥,٩١٩	١١,٨٤٨,٥٢٢	إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
٨٦,٤٣٤,٦٧١	١٥,٤٨٨,١٠٨	١٥,٣٩٥,٢٨٩	٩,٨٦٩,٤٩٧	٩,٦٧٩,٩١٤	٣٦,٠٠١,٨٦٣	إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى

### (بالألف جنيه مصري)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ 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
١٠٣,٨١٦	٨٣,٨٧١	-	٧,٥٣٣	-	١٢,٤١٢	أرصدة مستحقة للبنوك
٧١,١٢٧,٦٠٣	٢٦,٩٧٩,٦٦٧	١٥,٧٣٧,٥٥٨	٨,٩٨١,٠٤٠	٨,٩٨١,٠٤٠	١٠,٤٤٨,٢٩٨	الأوعية الادخارية والودائع الأخرى
٢,١٠٧,٤٨٤	-	٥٢٦,٨٧١	٥٢٦,٨٧١	٥٢٦,٨٧١	٥٢٦,٨٧١	التزامات مالية أخرى
٧٣,٣٣٨,٩٠٣	٢٧,٠٦٣,٥٣٨	١٦,٢٦٤,٤٢٩	٩,٥١٥,٤٤٤	٩,٥٠٧,٩١١	١٠,٩٨٧,٥٨١	إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
٨٠,٦٧٥,٥٣٤	١٤,٨٧٣,٩٧٤	٢١,٩٥٨,٩٥٨	٣,٩٣٤,٨٢٩	٦,٤٦١,٦٨١	٣٣,٤٤٦,٠٩٢	إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى

د/٣

إدارة رأس المال

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

- الالتزام بالمتطلبات 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 الأخرى 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% .

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 للأسس 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 المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق 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% مبنوية بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر عمليات التوظيف و الاستثمار المرتبطة به ، ومع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار . ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج المركز المالي بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ.

## بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

٣٠ يونيو ٢٠١٨ م

وقد التزم البنك بكافة متطلبات رأس المال المحلية وفي الدول التي تعمل بها فروعها الخارجية خلال السنتين الماضيتين .  
ويخصص الجدول التالي مكونات رأس المال الأساسي والمساند ونسب معيار كفاية رأس المال في نهاية الفترة المالية الحالية :

٣٠ يونيو ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م	
٧,٥٦٧,٠٣٣	٦,٢٦٣,٥٧٥	ألف جنيه مصري
٦,٦٥٧,٩٠٧	٥,١١١,٨٢٧	ألف جنيه مصري
٥,٦٦٨,٣٣١	٤,٤٣٥,٩٠٤	ألف جنيه مصري
١,٧٧٥,٦٨١	١,٧٧٥,٦٨١	ألف جنيه مصري
(٩,٨٩٢)	(٩,٨٩٢)	ألف جنيه مصري
٩٤٠,٠٠٦	٧٦٦,٩٣٠	ألف جنيه مصري
٣٥٥,٥١٠	-	ألف جنيه مصري
٣,٦٤٢,٢٢٨	٢,٩٣٢,٧٢٥	ألف جنيه مصري
٣,٤٩٧,٣٠٨	٢,٤٩٧,٩٩٢	ألف جنيه مصري
٩٠٤,٥٩٣	٥٩٣,٨٦٤	ألف جنيه مصري
٩٠٤,٥٩٣	٥٩٣,٨٦٤	ألف جنيه مصري
١,٠٢٩,٦٦١	٦٧٥,٩٢٣	ألف جنيه مصري
١,٠٢٨,٧٥٢	٦٧٥,٠٤٧	ألف جنيه مصري
٩٠٩	٨٧٦	ألف جنيه مصري
(١,٠١٥,٢٠٢)	(١,٠٢٩,٥٤١)	ألف جنيه مصري
(٩٩٠,٦٤٢)	(٩٧١,٩٩٢)	ألف جنيه مصري
(٩٦٦,٩٨٠)	(٩٦٣,٢٠٤)	ألف جنيه مصري
(٣٢,٩٨٦)	(٣٢,٩٨٦)	ألف جنيه مصري
(١٢,٨١٤)	(٢٢,٦٦٢)	ألف جنيه مصري
(٩٢١,١٨٠)	(٩٠٧,٥٥٦)	ألف جنيه مصري
(٢٣,٦٦٢)	(٨,٧٨٩)	ألف جنيه مصري
(٢٤,٥٦٠)	(٥٧,٥٤٩)	ألف جنيه مصري
(٢٤,٥٦٠)	(٥٧,٥٤٩)	ألف جنيه مصري
٩٩٩,١٢٦	١,١٥١,٧٤٨	ألف جنيه مصري
١٥,١٤٧	١٥,١٤٧	ألف جنيه مصري
٨٧٩,٠٢٣	١,٠٠٦,٨٨٢	ألف جنيه مصري
٧٢٤,١٤٠	٨٤٤,١٠٣	ألف جنيه مصري
١٥٤,٨٨٣	١٦٢,٧٧٩	ألف جنيه مصري
١٤٥,٠٤١	١٢٩,٧١٩	ألف جنيه مصري
١٤٥,٠٤١	١٢٩,٧١٩	ألف جنيه مصري
(٨٠,١٦٩)	-	ألف جنيه مصري
(٨٠,١٦٩)	-	ألف جنيه مصري
(٨٠,١٦٩)	-	ألف جنيه مصري
٤٨,٢٤٤,٩٥٦	٤٧,٥٠٩,١٤٤	ألف جنيه مصري
٣٥,١٠٧,٣٨١	٣٣,٥٥٠,٩٦٤	ألف جنيه مصري
٣٥,١٠٧,٣٨١	٣٣,٥٥٠,٩٦٤	ألف جنيه مصري
٩,٢٠٣,٢٣٢	٩,٨٥١,٢٩٣	ألف جنيه مصري
-	١٦,٣٢٢	ألف جنيه مصري
٣٩٣,٤٣٤	٣٩٤,٣٦٧	ألف جنيه مصري
% ١١,٧٥	% ٩,٣٤	
% ١,٨٨	% ١,٢٥	
% ١١,٧٥	% ٩,٣٤	
% ١٣,٨٠	% ١٠,٧٦	
% ٢,٠٧	% ٢,٤٢	
% ١٤,٠	% ١١,٩٣	
% ١٥,٨٧	% ١٣,١٨	
% ١٩,٦١	% ١٦,٦٣	

## بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

٣٠ يونيو ٢٠١٨ م

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 جرى 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 % ).

٣٠ يونيو ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م	
٦,٦٥٧,٩٠٧	٥,١١١,٨٢٧	ألف جنيه مصري
٨٩,٧٩٣,٠١٢	٨٣,٤٨٥,٢٨٥	ألف جنيه مصري
٨٧,٥٣١,٤٨١	٨٢,٤٢٠,٨٧١	ألف جنيه مصري
٨٧,٥٣١,٤٨١	٨٢,٤٢٠,٨٧١	ألف جنيه مصري
٢٩,٦٤٢,٦١١	٢٧,٣٢٧,٢٣٦	ألف جنيه مصري
١٧,٤٠٤,١٢٩	١٢,٩٩٠,١١٤	ألف جنيه مصري
١٧,٤٠٤,١٢٩	١٢,٩٩٠,١١٤	ألف جنيه مصري
١٣,١٧٧,٤٩٣	١٠,٢٩١,٩٦٢	ألف جنيه مصري
١٣,١٧٧,٤٩٣	١٠,٢٩١,٩٦٢	ألف جنيه مصري
٤٦,٧٨٧	٣٨,٥٥٠	ألف جنيه مصري
٤,٦٨٥,٠٨١	٤,٥٢٠,٩٧٥	ألف جنيه مصري
١٢,٥٥٠,٣٧٦	١٧,١٩٠,٨٣٥	ألف جنيه مصري
٦٨٢,٤٣٨	٦٧١,٠٨٨	ألف جنيه مصري
٧,٦٥١,٢٦٩	٨,٠٠١,٣٧٨	ألف جنيه مصري
٩,٦٠٥,٣٤٣	٩,٣٥١,٦١٨	ألف جنيه مصري
٧٨٠,٦٥٧	١,٠٥٨,٦٠٤	ألف جنيه مصري
١,١٧٣,٤١٧	٢٩١,٦٣٦	ألف جنيه مصري
٩٤٦,٦١٠	٩٠١,٢٦٢	ألف جنيه مصري
١,٧٧٥,٤١٤	١,٤٥٩,٤٦٣	ألف جنيه مصري
(١,٠٣٠,٧٢٧)	(٩٧١,٩٩٢)	ألف جنيه مصري
٢,٢٦١,٥٣٠	١,٠٦٤,٤١٤	ألف جنيه مصري
١,٠٠٠,٦٥٦	٩٠٤,٩٣٦	ألف جنيه مصري
٧١,٠٤٩	٧٧,٦٦٠	ألف جنيه مصري
-	٢١٠	ألف جنيه مصري
١٨٧,٥٨٣	٨٤,٤٥٦	ألف جنيه مصري
٤,٠٧٣	٣,٤٦٤	ألف جنيه مصري
٧٣٢,٠٥٦	٧٢٥,٥٢١	ألف جنيه مصري
٥,٨٩٥	١٣,٦٢٥	ألف جنيه مصري
١,٢٦٠,٨٧٤	١٥٩,٤٧٨	ألف جنيه مصري
١٧٣,٩٠٢	١٦,٩٣٠	ألف جنيه مصري
١,٠٨٦,٩٧٢	١٤٢,٥٤٨	ألف جنيه مصري
١,٠١٦,٦٥٤	١٢٠,٨١٤	ألف جنيه مصري
٧٥,٣١٨	٢١,٧٣٤	ألف جنيه مصري
% ٧,٤١	% ٦,١٢	نسبة الرافعة المالية %

الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات

إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية

إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية

تعرضات البنود داخل الميزانية بعد خصم استبعادات الشريحة الأولى

تقديرة وأرصدة لدى البنك المركزي

الأرصدة المستحقة على البنوك

حسابات جارية وودائع

أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى

إجمالي أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى

أصول مالية بغرض المتاجرة

استثمارات مالية متاحة للبيع

استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

استثمارات في شركات تابعه وشقيقة

إجمالي القروض والتسهيلات الائتمانية للعملاء

القروض والتسهيلات الائتمانية

مخصص خسائر الاضمحلال

العوائد المجنبية

الأصول الثابتة (بعد خصم كلا من مخصص خسائر الاضمحلال ومجمع الإهلاك)

الأصول الأخرى

قيمة ما يتم خصمه من التعرضات (بعض استبعادات الشريحة الأولى للقاعدة الرأسمالية)

التعرضات خارج الميزانية

إجمالي الالتزامات العرضية<sup>(٤)</sup>

اعتمادات مستنديه - استيراد

اعتمادات مستنديه - تصدير

خطابات ضمان

خطابات ضمان بناء على طلب بنوك خارجية أو بكفالاتهم

التزامات عرضية عن ضمانات عامة للتسهيلات الائتمانية وضمانات مثيلة

كمبيالات مقبولة

إجمالي الارتباطات

ارتباطات رأسمالية

ارتباطات عن قروض وتسهيلات للبنوك/عملاء (الجزء غير المستخدم) ذات فترة استحقاق أصلية

غير قابلة للإلغاء تزيد عن سنة

غير قابلة للإلغاء سنة أو أقل

نسبة الرافعة المالية %

٤ - التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة :

أ/٤ 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 .

ب/٤ اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

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

ج/٤ استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

يتم تبويب الأصول المالية غير المشتقة ذات دفعات وتواريخ استحقاق ثابتة أو قابلة للتحديد على أنها استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ويتطلب ذلك التبويب استخدام الحكم الشخصي بدرجة عالية ولاتخاذ هذا القرار يقوم البنك بتقييم النية والقدرة على الاحتفاظ بتلك الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق ، 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 المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق إلى الاستثمارات المتاحة للبيع ، وبالتالي سوف يتم قياس تلك الاستثمارات بالقيمة العادلة وليس بالتكلفة المستهلكة إضافة إلى تعليق تبويب أية استثمارات بذلك البند .

د/٤ 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 .

هـ/٤ 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 .



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

٣٠ يونيو ٢٠١٧ م بالألف جنيه مصرى	٣٠ يونيو ٢٠١٨ م بالألف جنيه مصرى	
		عائد عمليات مشاركات ومرابحات ومضاربات والإيرادات المشابهة من :
١٤٩,٠٥٢	١,٨٦٧,٦٨٦	البنك المركزى المصرى
٢٨٦,٢٠٩	٣٥٨,٤٩٣	البنوك الأخرى
٣٧٥,٧٢٩	٣٩٥,٩٤٣	العملاء
٨١٠,٩٩٠	٢,٦٢٢,١٢٢	المجموع
٢,١٦٤,٥٦٤	١,٠٩٨,٨٤٦	عائد أدوات دين حكوميه
٣٦,٤٣٢	٣١,٢١٣	عائد استثمارات في أدوات دين محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والمتاحة للبيع
٣,٠١١,٩٨٦	٣,٧٥٢,١٨١	الإجمالى
		تكلفة الأوعية الادخارية والتكاليف المشابهة من :
(٢١,٨٩٠)	(٣٣,٣٣٩)	البنوك
(١,٦٩٧,٠٣٩)	(١,٩٥١,٣٢٣)	العملاء
(١,٧١٨,٩٢٩)	(١,٩٨٤,٦٦٢)	الإجمالى
١,٢٩٣,٠٥٧	١,٧٦٧,٥١٩	الصافي

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

٣٠ يونيو ٢٠١٨ م

٧ - إيرادات الأتعاب والعمولات

٣٠ يونيو ٢٠١٧ م بالآلاف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠١٨ م بالآلاف جنيه مصري	
٢٢,٠٢٦	١٦,٨٦١	الأتعاب والعمولات المرتبطة بعمليات التوظيف و الاستثمار
٢,٨٢٦	٦,٣٧٥	أتعاب خدمات تمويل المؤسسات
٢,٦٠٨	٣,١٦٥	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
٦٥,٩٥٤	٧٩,٩٢٧	أتعاب أخرى
<u>٩٣,٤١٤</u>	<u>١٠٦,٣٢٨</u>	الإجمالي

٨ - توزيعات الأرباح

٣٠ يونيو ٢٠١٧ م بالآلاف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠١٨ م بالآلاف جنيه مصري	
٤٤٠	٦٥١	اسهم بغرض المتاجرة
١٦,١٩٩	٢٥,٩١١	أوراق مالية متاحة للبيع
٣٧,٢١٢	١٨,٣٩٩	شركات تابعة وشقيقة
<u>٥٣,٨٥١</u>	<u>٤٤,٩٦١</u>	الإجمالي

٩ - صافي دخل المتاجرة

٣٠ يونيو ٢٠١٧ م بالآلاف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠١٨ م بالآلاف جنيه مصري	
١٦,١٢٩	٢٠,٥٩٧	عمليات النقد الأجنبي
٧,٣٣٢	(٥٤٣)	أرباح التعامل في العملات الأجنبية
٥,٧٠٨	٤,٩٣٧	(خسائر) أرباح تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية بغرض المتاجرة
<u>٢٩,١٦٩</u>	<u>٢٤,٩٩١</u>	أدوات حقوق الملكية بغرض المتاجرة
		الإجمالي

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

٣٠ يونيو ٢٠١٧ م بالآلاف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠١٨ م بالآلاف جنيه مصري	
(٤٢,٤١٩)	٢٥,٥٨٦	مشاركات ومراحيات و مضاربات مع العملاء
١,٨٩٩	٨٥٤	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
<u>(٤٠,٥٢٠)</u>	<u>٢٦,٤٤٠</u>	الإجمالي

١١ - مصروفات إدارية

٣٠ يونيو ٢٠١٧ م بالآلاف جنيه مصرى	٣٠ يونيو ٢٠١٨ م بالآلاف جنيه مصرى	
(١٦٩,١٣٥)	(١٨٥,٣٩٥)	تكلفة العاملين
(٧,٢٤١)	(٧,٩٩٥)	أجور ومرتببات
		تأمينات اجتماعية
(٥,٨٣٦)	(٦,٠٧٢)	تكلفة المعاشات
(١٨٢,٢١٢)	(١٩٩,٤٦٢)	تكلفة نظم الاشتراكات المحددة
(١٨٧,٥٩٣)	* (٢١٤,٠٠٨)	مصروفات إدارية أخرى
(٣٦٩,٨٠٥)	(٤١٣,٤٧٠)	الإجمالى

٣٠ يونيو ٢٠١٨ م  
بالآلاف جنيه مصرى

٢٢,٢٨٥
٢٧,٣٠٤
٢٣,٦٤٦
٨,٣٢٤
٩,٣٨٠
١٥,٨٣٧
٦,٣٧٣
٦,١٩٢
٤,٢٤٦
٥,٧٧٠
٥,٦٦٢
٦,٠٥٦
٢,٩٥٣
١,٧٧٦
٥٠٠
٣٨١
٤٩٨
٦٦,٨٢٥
٢١٤,٠٠٨

\* تحليل لأهم بنود مصروفات إدارية أخرى

الإهلاك
اشتراكات ورسوم
مزايا للعاملين (علاج طبي + مصروفات تدريب)
مصروفات صيانة (الحاسب الألى + المباني وسيارات وآلات)
دعاية وإعلان
مصروفات تشغيل الحاسب الألى والصارف الألى
مياه وكهرباء وتليفونات
مصروفات الدمغة
مصروفات بريد وسويفت
استقبال وضيافة
بدلات سفر وانتقال
إيجار مقر الصارف الألى
أدوات كتابية ومطبوعات
فيزا إلكترون / عمولات
مصروفات قضائية
استشارات فنية
خدمات اجتماعية
متنوعة
المجموع

## بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

٣٠ يونيو ٢٠١٨ م

### ١٢ - إيرادات تشغيل أخرى

٣٠ يونيو ٢٠١٧ م	٣٠ يونيو ٢٠١٨ م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	أرباح تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية (بخلاف التي بغرض المتاجرة)
٢,٤٠٠	٦٣٤,٧٩٤	أرباح بيع أصول ثابتة
-	-	إيجار تشغيلي
(١٠٢)	(٥٣)	أخرى
٤٦,٥١٥	٨,٧١٣	(عبء) مخصصات أخرى
(٣,٠٧٢)	(٤,٣١٢)	الإجمالي
<u>٤٥,٧٤١</u>	<u>٦٣٩,١٤٢</u>	

### ١٣ - (مصروفات) ضرائب الدخل

٣٠ يونيو ٢٠١٧ م	٣٠ يونيو ٢٠١٨ م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	ضرائب الدخل الحالية
(٣٧٤,٠٢٩)	(٤٣٠,٣٤٤)	وتتمثل ضرائب الدخل الحالية في الآتي:
(٣٧٤,٠٢٩)	(١٥٧,٣٤٤)	ضرائب الدخل المحسوبة على أساس معدل ضرائب ٢٠ % *
-	(٢٧٣,٠٠٠)	ضرائب دخل جارية
<u>(٣٧٤,٠٢٩)</u>	<u>(٤٣٠,٣٤٤)</u>	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 ٢٠١٥ م .
- بالنسبة لعام ٢٠١٦ م ، ٢٠١٧ م تم تقديم الإقرار في الموعد المحدد قانونا وسداد الضريبة المستحقة من واقعه ، 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 ٢٠١٦ م .
- بالنسبة لعام ٢٠١٧ م والفترة حتى ٢٠١٨/٦/٣٠ م تم توريد الضريبة الشهرية المستحقة في الموعد المحدد قانونا ، ولم يتم الفحص حتى تاريخه .

#### ثالثاً : ضريبة الدمغة

- تمت التسوية النهائية مع مركز كبار الممولين وسداد الضريبة المستحقة وذلك منذ بداية نشاط البنك و حتى عام ٢٠١٦ م .
- بالنسبة للفترة من ٢٠١٧/١/١ م وحتى ٢٠١٨/٦/٣٠ م 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 والمرسل بها مطالبات سداد ، وذلك وفقاً للربط القديم حتى ٢٠١٣/٦/٣٠ م .
- بداية من تطبيق القانون رقم ١٩٦ لسنة ٢٠٠٨ والمعمول به من ٢٠١٣/٧/١ م تم سداد الضرائب المستحقة عن بعض الفروع وتم الطعن على بعض المطالبات ( للمغلاة في تقديرات الضريبة ) .

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

٣٠ يونيو ٢٠١٨ م

١٤ - نصيب السهم في الربح

٣٠ يونيو ٢٠١٧ م	٣٠ يونيو ٢٠١٨ م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	صافي أرباح الفترة
٧١٤,٦٣٣	١,٣٤٠,٠٥٨	حصة العاملين
(٣٧,٥٠٠)	(٦٠,٠٠٠)	مكافأة مجلس الإدارة
(٤,٥٠٠)	(٧,٠٠٠)	
٦٧٢,٦٣٣	١,٢٧٣,٠٥٨	
٣٥٦,١٤٦	٣٦٦,٨٣١	المتوسط المرجح للأسهم العادية المصدرة
١,٨٨٩	٣,٤٧٠	نصيب السهم الأساسي في الربح (بالجنيه)

١٥ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م	٣٠ يونيو ٢٠١٨ م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	نقدية
١,١٩١,٦٧٨	١,٣٨٧,٨٩٢	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٦,١٧٨,٢١١	٦,٥٩٢,٣١٣	الإجمالي
٧,٣٦٩,٨٨٩	٧,٩٨٠,٢٠٥	
٤,٤٧٢,٩٤٨	٤,٨٢٧,٢٦٣	أرصدة بدون عائد
٢,٨٩٦,٩٤١	٣,١٥٢,٩٤٢	أرصدة ذات عائد
٧,٣٦٩,٨٨٩	٧,٩٨٠,٢٠٥	الإجمالي

١٦ - أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م	٣٠ يونيو ٢٠١٨ م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	حسابات جارية
٢٩١,٣٠٨	١٥٩,٦٩١	ودائع
٣٢,٧٤٧,٨٨١	٣٨,٩٠٣,٠٦٤	يخصم : الإيرادات المقدمة
(١٦٣,٣٤٧)	(٤٢,٨١٨)	الإجمالي
٣٢,٨٧٥,٨٤٢	٣٩,٠١٩,٩٣٧	البنك المركزي المصري بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
١٩,٩٥٦,٢٠٨	٢١,٦٦٢,١٠٦	بنوك محلية
١١,٧٧٤,١٨٩	١٥,٦٠٦,٨٠٣	بنوك خارجية
١,١٤٥,٤٤٥	١,٧٥١,٠٢٨	الإجمالي
٣٢,٨٧٥,٨٤٢	٣٩,٠١٩,٩٣٧	أرصدة بدون عائد
٢٩١,٣٠٨	١٥٩,٦٩١	أرصدة ذات عائد
٣٢,٥٨٤,٥٣٤	٣٨,٨٦٠,٢٤٦	الإجمالي
٣٢,٨٧٥,٨٤٢	٣٩,٠١٩,٩٣٧	أرصدة متداولة
٣٢,٨٧٥,٨٤٢	٣٩,٠١٩,٩٣٧	الإجمالي

١٧ - أوراق حكومية

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م	٣٠ يونيو ٢٠١٨ م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	أذون الخزانة
١٠,٢٩١,٩٦٢	١٣,١٧٧,٤٩٣	الإجمالي
١٠,٢٩١,٩٦٢	١٣,١٧٧,٤٩٣	

وتتمثل أوراق حكومية في :

٣٠ يونيو ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م	أذون خزانة استحقاق ٩١ يوم
٢,٠٣٠,٠٠٠	٣,٥٤٥,٥٤٠	أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوم
٥,٦٧٩,٧٠٦	٢,١٢٧,٣٢٤	أذون خزانة استحقاق ٣٦٥ يوم
٥,٧٧٤,٠٩٦	٤,٨٠٦,٤٧٩	عوائد لم تستحق بعد
(٣٠٦,٣٠٩)	(١٨٧,٣٨١)	إجمالي
١٣,١٧٧,٤٩٣	١٠,٢٩١,٩٦٢	

١٨ - أصول مالية بغرض المتاجرة

٣٠ يونيو ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م	أدوات حقوق ملكية مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٣٣,٦٨٤	٣١,٥٥٠	أسهم شركات محلية
٣٣,٦٨٤	٣١,٥٥٠	الإجمالي

١٩ - مشاركات ومراجبات ومضاربات مع العملاء

٣٠ يونيو ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م	أفراد :
٦٩٦,٩٦٧	٦٨٠,٠٩٢	مراجبات شخصية
٤٣٥,١٠٩	٤٤٩,٠٧٠	مراجبات عقارية
١,١٣٢,٠٧٦	١,١٢٩,١٦٢	إجمالي (١)
٢,٥١٥,١٠١	٣,٢٠٤,٦٤٣	مؤسسات شاملا المراجبات الصغيرة للأنشطة الاقتصادية :
٥,٩٥٨,١٦٦	٥,٠١٧,٨١٣	مراجبات مباشرة
٨,٤٧٣,٢٦٧	٨,٢٢٢,٤٥٦	مراجبات مشتركة
٩,٦٠٥,٣٤٣	٩,٣٥١,٦١٨	إجمالي (٢)
(١,١٧٣,٤١٧)	(٩٧٦,٣٠١)	اجمالي المشاركات و المضاربات و المراجبات للعملاء (٢+١)
(٩٠٧,٧٣٤)	(١,١٧٤,٨٧٩)	يخصم : الإيرادات المقدمة
٧,٥٢٤,١٩٢	٧,٢٠٠,٤٣٨	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
٧,٥٢٤,١٩٢	٧,٢٠٠,٤٣٨	الصافي يوزع الى:
٧,٥٢٤,١٩٢	٧,٢٠٠,٤٣٨	أرصدة متداولة
٧,٥٢٤,١٩٢	٧,٢٠٠,٤٣٨	الإجمالي

بلغت القيمة العادلة للأوراق المالية المتداولة والتي لا يمكن التصرف فيها إلا بموافقة البنك ضمانا لعمليات توظيف تجارية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م مبلغ ٥٩,٨٨١ ألف جنيه مصرى مقابل مبلغ ٥٩,٨٨١ ألف جنيه مصرى في تاريخ المقارنة ,

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

٣٠ يونيو ٢٠١٨ م

مخصص خسائر الاضمحلال

تحليل حركة مخصص خسائر الاضمحلال للمشاركات والمراجبات والمضاربات مع العملاء وفقاً للأنواع :  
(بالألف جنيه مصري) ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م

أفراد

الإجمالي	مراجبات عقارية	مراجبات شخصية وسيارات	
١٦٠,٤٣٥	١٢,٧٤٨	١٤٧,٦٨٧	الرصيد أول السنة
٧٤٦	٦٠	٦٨٦	عبء الاضمحلال خلال الفترة
(٦,٢٨٢)	(٣٥١)	(٥,٩٣١)	مبالغ تم إعدامها خلال الفترة
(٢٧,٣٣٧)	(١٧٠)	(٢٧,١٦٧)	مخصص انتقي الغرض منه
٨٣	-	٨٣	فروق تقييم
١٢٧,٦٤٥	١٢,٢٨٧	١١٥,٣٥٨	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م

مؤسسات

الإجمالي	مراجبات مباشرة وأخرى و مراجبات مشتركة	
١,٠١٤,٤٤٤	١,٠١٤,٤٤٤	الرصيد أول السنة
٢١,٤٦٨	٢١,٤٦٨	عبء الاضمحلال خلال الفترة
(٢٣٩,٣٥٩)	(٢٣٩,٣٥٩)	مبالغ تم إعدامها خلال الفترة
(٢٠,٤٦٣)	(٢٠,٤٦٣)	مخصص انتقي الغرض منه
٣٣٣	٣٣٣	محول لمخصصات اخرى
٣,٦٦٦	٣,٦٦٦	فروق تقييم
٧٨٠,٠٨٩	٧٨٠,٠٨٩	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م
٩٠٧,٧٣٤		الإجمالي

(بالألف جنيه مصري) ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

أفراد

الإجمالي	مراجبات عقارية	مراجبات شخصية وسيارات	
٢١٢,٦٧٩	١٢,٨٩٨	١٩٩,٧٨١	الرصيد أول السنة
٧,٢٨٠	-	٧,٢٨٠	عبء الاضمحلال خلال الفترة
(٩,٥٧٥)	(١٥٠)	(٩,٤٢٥)	مبالغ تم إعدامها خلال الفترة
(٦,٥٩١)	-	(٦,٥٩١)	مخصص انتقي الغرض منه
(٤٣,٣٥٦)	-	(٤٣,٣٥٦)	محول الى مخصص المؤسسات
(٢)	-	(٢)	فروق تقييم
١٦٠,٤٣٥	١٢,٧٤٨	١٤٧,٦٨٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

مؤسسات

الإجمالي	مراجبات مباشرة وأخرى و مراجبات مشتركة	
٨٦٥,٧٧٩	٨٦٥,٧٧٩	الرصيد أول السنة
٢٣٠,٨٠٣	٢٣٠,٨٠٣	عبء الاضمحلال خلال الفترة
(٥٤,٧٢٧)	(٥٤,٧٢٧)	مبالغ تم إعدامها خلال الفترة
(٦٣,٥٤٩)	(٦٣,٥٤٩)	مخصص انتقي الغرض منه
٤٣,٣٥٦	٤٣,٣٥٦	محول من مخصص الأفراد
(٧,٢١٨)	(٧,٢١٨)	فروق تقييم
١,٠١٤,٤٤٤	١,٠١٤,٤٤٤	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م
١,١٧٤,٨٧٩		الإجمالي

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

٣٠ يونيو ٢٠١٨ م

٢٠ - استثمارات مالية

٣٠ يونيو ٢٠١٨ م  
بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م  
بالآلاف جنيه مصري

٢٠/أ- استثمارات مالية متاحة للبيع

أدوات دين - بالقيمة العادلة :

- مدرجة في سوق الأوراق المالية

أدوات حقوق ملكية - بالقيمة العادلة :

- مدرجة في سوق الأوراق المالية

- غير مدرجة في سوق الأوراق المالية

إجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع (١)

٥٩٣،٤٦٨

٦٠٦،٢٥٤

٦٨،٤٦٥

٦٩،٥٣١

٣،٨٧٦،٩١٧

٣،٦٩٨،٩٥٩

٤،٥٣٨،٨٥٠

٤،٣٧٤،٧٤٤

٢٠/ب- استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

أدوات دين :

- مدرجة في سوق الأوراق المالية

- غير مدرجة في سوق الأوراق المالية

يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال

إجمالي الغير مدرجة في سوق الأوراق المالية

إجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (٢)

إجمالي استثمارات مالية (٢+١)

١٢،٥٢٤،٥٧٩

١٧،١٦٥،٨٩٢

٢٥،٧٩٧

٢٥،٧٩٧

-

(٨٥٤)

٢٥،٧٩٧

٢٤،٩٤٣

١٢،٥٥٠،٣٧٦

١٧،١٩٠،٨٣٥

١٧،٠٨٩،٢٢٦

٢١،٥٦٥،٥٧٩

تسويات مخصص خسائر الاضمحلال للاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق:

٣٠ يونيو ٢٠١٨ م  
بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م  
بالآلاف جنيه مصري

(٨٥٤)

(٥،٧٠٧)

٨٥٤

٤،٨٥٣

-

(٨٥٤)

الرصيد أول السنة

رد الاضمحلال عن وثائق صناديق الاستثمار

الإجمالي



## بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

٣٠ يونيو ٢٠١٨ م

### ٢٠ - استثمارات مالية - تابع

#### ٢٠ ج - استثمارات في شركات تابعة وشقيقة

بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات التابعة والشقيقة كما يلي :

٣٠ يونيو ٢٠١٨ م

نسبة المساهمة	القيمة الدفترية	أرباح / (خسائر) الشركة	إيرادات الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	أصول الشركة	البلد مقر الشركة	
	بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري		
							<b>أ- شركات تابعة :</b>
%٣٤,٧٢	١٣,٠٠٠	٣,١٤١	٢٤,٣٢٥	٤٦,٤٦٠	١٠٩,٧٢٧	مصر	الإسماعيلية الوطنية للصناعات الغذائية "فوديكو" (٨)
%٤٠,٠٠	٣٥,٢٠٠	١٤,١٦٨	٦٨٢,٥٨٩	٥١٦,٦٥٤	٧٧١,٨٢٥	مصر	الأفق للاستثمار والتنمية الصناعية (٧)
%٤٤,٤٤	١	(١,٧٢٤)	٦,١٧٤	٤٤,٧١٧	٤٩,٣٣٤	مصر	الوطنية الحديثة للصناعات الخشبية (٨)
%٥٠,٧٩	-	(٣,٧٩٥)	١٨٧	٤٥,٣٥٠	٨,٢٣٠	مصر	العالمية للإستيراد والتصدير (١)
%٤٠,٠٠	٧٦,٧٢٠	٣٨,٠١٧	٦٩١,٦١٧	٣٩٤,٢٠٦	٦٢٦,١٠٩	مصر	إيكوباك لصناعة مواد التغليف (٨)
%٥١,٣٨	٢٤,١٤٧	١٤,٧٠٧	٣٠٠,٩١٣	١٦٠,٣٩٣	٣٠١,٤٠٠	مصر	مصر لصناعة مواد التغليف " إيجيراب " (٨)
%٣١,٣٧	٦٨,٧١٥	٢٦,٨٨٩	٥٦٢,٩١٢	٣٢٠,٧٤١	٥٣٨,١٩٨	مصر	القاهرة لصناعة الكرتون " كويك " (٨)
%٨٥,٢٢	-	(١٩٤)	٣٢٢	٨,٥٣٦	٢,١٨٥	مصر	الإسلامية للزروة الحيوانية (٤)
%٨٧,٠٠	٤,٣٥٠	٢٤٥	٢٤,٧٤٩	١٤٤	٦,٠١٥	مصر	صرافة بنك فيصل (٨)
%٩٩,٩٩	٦١٩,٩٦٥	١٩,٧٦٣	٢٣,٦٦٢	٤٠,٨٣٦	٧١٢,٩١٤	مصر	فيصل للاستثمارات المالية (٨)
%٧٩,٩٠	٢٣,٩٧٠	٤٨٣	١,٤٧٥	٧,٦٣٠	٣٨,٢٧٣	مصر	فيصل لتداول الأوراق المالية (٨)
%٢٨,٠٠	٣٥,٠٠٠	(٢,٣٤٤)	٦,٨٦٧	٣,٢٣٤	١٠٩,٦٧٠	مصر	الطاقة للصناعات الإلكترونية (٨)
%٢٥,٠٠	٤,٩٩٠	٧,٥١٨	٣١,٩٣٤	١٩٢,٥٣٤	٤٠٠,٠٥٢	مصر	الفيصل للاستثمار والتسويق العقارى (٣)
	<u>٩٠٦,٠٥٨</u>						<b>الإجمالي (أ)</b>

ب-شركات شقيقة:

%٢٤,٣٠	١٩,٦٣٣	٢٩,٦١٨	١٦٦,٤٠٢	٤٣,٠٨٦	١٦٦,٦٨٤	مصر	مستشفى مصر الدولي (٢)
%٢٤,٧٥	٣٠,٦١٣	٦٣,١٠٧	٨٣,٢٧٥	٦٢٨,٣٥٧	٨٥٨,٨٥٨	مصر	المصرية للتأمين التكافلي على الممتلكات (٦)
%٢٥,٠٠	-	(١٩٦)	٨	١,٨٢٤	٨١٠	مصر	عربية للوساطة في التأمين (٥)
%٤٠,٠٠	١٠٦,٠٨٠	(٤,١١٤)	٩٥,٠٠١	١,٢٣٦,٦٥٨	١,١٤١,٠٤٩	مصر	اوراسكوم للإسكان والتعمير (٥)
%٤٠,٠٠	-	٢٠	٤٦٥	١٠٩	٦٨٧	مصر	العربية لأعمال التطهير " أرايس " (٥)
%٤٣,٧٧	١	(٣٧٠)	٥٥	٧٠٧	٣٠,٧٩	مصر	الإسلامية للاستثمار والتنمية (٥)
%٤٨,٥٧	-	١٢٦	٢,٦٣٩	٣,٩٦١	٧,٩٤٠	مصر	الجيزة للبيوت والصناعات الكيماوية (٥)
	<u>١٥٦,٣٢٧</u>						<b>الإجمالي (ب)</b>
	<u>١,٠٦٢,٣٨٥</u>						<b>الإجمالي (أ + ب)</b>

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 ٢٠٠٩/١٢/٣٠ م
- ٢- البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠١٥/١٢/٣٠ م
- ٣- البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية من ٢٠١٦/١/١٧ م إلى ٢٠١٧/١٢/٣٠ م
- ٤- البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠١٦/٦/٣٠ م
- ٥- البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠١٦/١٢/٣٠ م
- ٦- البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠١٧/٦/٣٠ م
- ٧- البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠١٧/٩/٣٠ م
- ٨- البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠١٧/١٢/٣٠ م

## بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

٣٠ يونيو ٢٠١٨ م

٢٠ - استثمارات مالية - تابع

٢٠/ج - استثمارات في شركات تابعة وشقيقة - تابع

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

نسبة المساهمة	القيمة الدفترية	أرباح / (خسائر) الشركة	إيرادات الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	أصول الشركة	البلد مقر الشركة	
	بالآلف جنيه مصري	بالآلف جنيه مصري	بالآلف جنيه مصري	بالآلف جنيه مصري	بالآلف جنيه مصري		
%٣٤,٧٢	١٣,٠٠٠	٨,٢١٩	٩٣,٦٧٤	٤٦,٣٤٩	١٠٤,٩١١	مصر	الإسماعيلية الوطنية للصناعات الغذائية "فوديكو" (٧)
%٤٠,٠٠	٣٥,٢٠٠	١١,٧٩٩	٥٠٤,٣٤٤	٤٨٠,٣٧٥	٧٣٣,١٧٧	مصر	الأفق للإستثمار والتنمية الصناعية (٧)
%٤٤,٤٤	١	(٥٥)	٣٠,٩٦١	٤٤,٣٢٥	٥٢,٢٩٢	مصر	الوطنية الحديثة للصناعات الخشبية (٧)
%٥٠,٦٩	-	(٣,٧٩٥)	١٨٧	٤٥,٣٥٠	٨,٢٣٠	مصر	العالمية للإستيراد والتصدير (١)
%٤٠,٠٠	٧٦,٧٢٠	٣٥,٨٢١	٥١٦,٨١٦	٣٥١,٤٥٧	٥٨١,١٦٤	مصر	إيكوباك لصناعة مواد التغليف (٧)
%٥١,٣٨	٢٤,١٤٧	١٥,٣٢١	٢٢٣,٠٨٨	١٤٠,٢٣٠	٢٨١,٨٤١	مصر	مصر لصناعة مواد التغليف " إيجيراب " (٧)
%٣٠,٣٧	٦٨,٧١٥	٢٥,٥٨٥	٤١٠,٣٠٩	٣٠٦,١٧٢	٥٢٢,٣٢٦	مصر	القاهرة لصناعة الكرتون " كوباك " (٧)
%٨٥,٢٢	-	(١٩٤)	٣٢٢	٨,٥٣٦	٢,١٨٥	مصر	الإسلامية للثروة الحيوانية (٤)
%٨٧,٠٠	٤,٣٥٠	٦٣٠	٧٦,٥٨٨	٢٣٤	٦,١٣٣	مصر	صرافة بنك فيصل (٥)
%٩٩,٩٩	٦١٩,٩٦٥	٢٤,٩٩٢	٤٥,٣٩٧	٩٥,٣٦٢	٧٤٩,٦٢٤	مصر	فيصل للاستثمارات المالية (٧)
%٧٩,٩٠	٢٣,٩٧٠	(٧)	٢,٥٠٢	٢,٢٠٦	٣٠,٩٤٦	مصر	فيصل لتداول الأوراق المالية (٧)
%٢٨,٠٠	٣٥,٠٠٠	(١,٠٥٠)	١٣,٠٩٧	٢٦٩	٩٤,٢٠٧	مصر	الطاقة للصناعات الإلكترونية (٧)
%٢,٥٠	٤,٩٩٠	٤,١١٦	١٧,٨٥١	١٩٧,٧٢٠	٤٠١,٨٥٥	مصر	الفيصل للإستثمار والتسويق العقاري (٣)
	<u>٩٠٦,٠٥٨</u>						<b>الإجمالي (أ)</b>

ب-شركات شقيقة:

%٢٤,٠٨	١٤,٥١٣	٢٩,٦١٨	١٦٦,٤٠٢	٤٣,٠٨٦	١٦٦,٦٨٤	مصر	مستشفى مصر الدولي (٢)
%٢٤,٧٥	٣٠,٦١٣	٦٣,١٠٧	٨٣,٢٧٥	٦٢٨,٣٥٧	٨٥٨,٨٥٨	مصر	المصرية للتأمين التكافلي على الممتلكات (٦)
%٢٥,٠٠	-	(١٩٦)	٨	١,٨٢٤	٨١٠	مصر	عربية للوساطة في التأمين (٥)
%٤٠,٠٠	١٠٦,٠٨٠	(٤,١١٤)	٩٥,٠٠١	١,٢٣٦,٦٥٨	١,١٤١,٠٤٩	مصر	اوراسكوم للإسكان والتعمير (٥)
%٤٠,٠٠	-	٢٠	٤٦٥	١٠٩	٦٨٧	مصر	العربية لأعمال التطهير " أرايس " (٥)
%٤٣,٧٧	١	(٣٧٠)	٥٥	٧٠٧	٣,٠٧٩	مصر	الإسلامية للإستثمار والتنمية (٥)
%٤٨,٥٧	-	١٢٦	٢,٦٣٩	٣,٩٦١	٧,٩٤٠	مصر	الجيزة للبيوت والصناعات الكيماوية (٥)
	<u>١٥١,٢٠٧</u>						<b>الإجمالي (ب)</b>
	<u>١,٠٥٧,٢٦٥</u>						<b>الإجمالي (أ + ب)</b>

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

- ١- البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠٠٩/١٢/٣٠ م
- ٢- البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠١٥/١٢/٣٠ م
- ٣- مركز مالي ٢٠١٧/٩/٣٠ م
- ٤- البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠١٦/٦/٣٠ م
- ٥- البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠١٦/١٢/٣٠ م
- ٦- البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠١٧/٦/٣٠ م
- ٧- البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠١٧/٩/٣٠ م

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

٣٠ يونيو ٢٠١٨ م

٢٠/د - (خسائر) الاستثمارات المالية

٣٠ يونيو ٢٠١٧ م بالألف جنيه مصرى	٣٠ يونيو ٢٠١٨ م بالألف جنيه مصرى	
٤٥,٥٩٤	٤,٩١٠	أرباح بيع أصول مالية متاحة للبيع
(١٩)	-	(عبء) اضمحلال شركات تابعة وشقيقة
٦٤	-	أرباح بيع أصول مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٤٧,٨٨٤)	(٤٠,٤١٩)	(خسائر) اضمحلال أصول مالية متاحة للبيع
<u>(٢,٢٤٥)</u>	<u>(٣٩٩,٥٠٩)</u>	الإجمالى

٢١- أصول غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م بالألف جنيه مصرى	٣٠ يونيو ٢٠١٨ م بالألف جنيه مصرى	
١٠,٠٣٧	١٠,٩٨٦	رصيد أول السنة
٧,٤٢١	١٧,٤٠٥	إضافات
(٦,٤٧٢)	(٤,٧٢٩)	استهلاك
<u>١٠,٩٨٦</u>	<u>٢٣,٦٦٢</u>	الإجمالى

٢٢- أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م بالألف جنيه مصرى	٣٠ يونيو ٢٠١٨ م بالألف جنيه مصرى	
٥٢٩,٣٠٣	٧٦٥,٣٦٣	الإيرادات المستحقة
٢٢١,٧٥٥	٢١٦,٢٣٢	الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون (بعد خصم الاضمحلال) *
٢٢,٢٠٩	٢٤,٥٧٥	مشروعات تحت التنفيذ **
٣١٥,٧١٢	٣٢٢,٦٦٨	مسدد تحت حساب الضرائب
١٨٥,٨٤٥	٢٠٧,٣١٨	أخرى
٨,٧٤٦	٨,٢٩٠	التأمينات والعهد
٣٧,١٥٢	٤٨,١٧٨	المصروفات المقدمة
١٩,٤٩٥	١٧,٢٧٢	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٥٧	٣٨	القرض الحسن
<u>١,٣٤٠,٢٧٤</u>	<u>١,٦٠٩,٩٣٤</u>	الإجمالى

\* 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 :

٢٤,٥٧٥ ألف جم فرع البنك بمصر الجديدة / عثمان بن عفان

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

٣٠ يونيو ٢٠١٨ م

٢٣ - أصول ثابتة

الإجمالي	أخرى	آلات ومعدات	تحسينات أصول مستأجرة	أراضي ومباني	
بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	
٨١٧,٨٨٧	٥٠,٠٦٠	١٩,٤٥٤	٦,٠١٣	٧٤٢,٣٦٠	الرصيد في ٢٠١٧/١/١ م
٧٦,٦٢٥	٣٣,٨٦٦	١٢,١٨٢	٧٩٤	٢٩,٧٨٣	صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٧/١/١ م
(٣٣,٢٥٥)	(١٧,٦٥٨)	(٣,٨٤٢)	(٨٤٩)	(١٠,٩٠٦)	إضافات
٨٦١,٢٥٧	٦٦,٢٦٨	٢٧,٧٩٤	٥,٩٥٨	٧٦١,٢٣٧	تكلفة إهلاك
١,٠١٧,٤٥١٩	٢١٤,٣٥٥	٦٧,٨٢٠	٨,٩٩٦	٨٨٣,٣٤٨	صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٧/١٢/٣١ م
(٣٠٣,٢٦٢)	(١٤٨,٠٨٧)	(٤٠,٠٢٦)	(٣,٠٣٨)	(١٢٢,١١١)	الرصيد في ٢٠١٧/١٢/٣٠ م
٨٦١,٢٥٧	٦٦,٢٦٨	٢٧,٧٩٤	٥,٩٥٨	٧٦١,٢٣٧	التكلفة
					مجمع الإهلاك
					صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٧/١٢/٣١ م
٨٦١,٢٥٧	٦٦,٢٦٨	٢٧,٧٩٤	٥,٩٥٨	٧٦١,٢٣٧	الرصيد في ٢٠١٨/١/١ م
٦٣,٠٨٥	٢٥,٥١٣	٤,٠٥٧	-	٣٣,٥١٥	صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٨/١/١ م
(١٧,٥٥٦)	(٩,٤٨٢)	(١,٩٩٢)	(٣٩١)	(٥,٦٩١)	إضافات
٩٠٦,٧٨٦	٨٢,٢٩٩	٢٩,٨٥٩	٥,٥٦٧	٧٨٩,٠٦١	تكلفة إهلاك
١,٠٢٣٧,٦٠٤	٢٣٩,٨٦٨	٧١,٨٧٧	٨,٩٩٦	٩١٦,٨٦٣	صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٨/٦/٣٠ م
(٣٣٠,٨١٨)	(١٥٧,٥٦٩)	(٤٢,٠١٨)	(٣,٤٢٩)	(١٢٧,٨٠٢)	الرصيد في ٢٠١٨/١/١ م
٩٠٦,٧٨٦	٨٢,٢٩٩	٢٩,٨٥٩	٥,٥٦٧	٧٨٩,٠٦١	التكلفة
					مجمع الإهلاك
					صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٨/٦/٣٠ م

٢٤ - أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م	٣٠ يونيو ٢٠١٨ م	
بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	
٨٣,٨٧١	٢٠١,٣٢٩	حسابات جارية
١٩,٩٤٥	٢٦,٢٧٦	ودائع
١٠٣,٨١٦	٢٢٧,٦٠٥	الإجمالي
٧,٥٤٧	١٣,٧٥٤	بنوك مركزية
٩٦,٢٦٩	٢١٣,٨٥١	بنوك خارجية
١٠٣,٨١٦	٢٢٧,٦٠٥	الإجمالي
٨٣,٨٧١	٢٠١,٣٢٩	أرصدة بدون عائد
١٩,٩٤٥	٢٦,٢٧٦	أرصدة ذات عائد متغير
١٠٣,٨١٦	٢٢٧,٦٠٥	الإجمالي
١٠٣,٨١٦	٢٢٧,٦٠٥	أرصدة متداولة
١٠٣,٨١٦	٢٢٧,٦٠٥	الإجمالي

## بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

٣٠ يونيو ٢٠١٨ م

### ٢٥ - الأوعية الادخارية و شهادات الادخار

٣٠ يونيو ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م	
٢,٤٩٩,٨٢٦	٢,٢٦٧,٩٥١	حسابات تحت الطلب
٥٤,٩٥٤,٩٦٦	٥١,٩٩٨,٤١٣	حسابات لأجل وبإخطار
١٨,١١٦,٩١٢	١٦,٦٩٠,٦٢٤	شهادات ادخار
١٩٠,١٨٠	١٧٠,٦١٥	أخرى *
<b>٧٥,٧٦١,٨٨٤</b>	<b>٧١,١٢٧,٦٠٣</b>	<b>الإجمالي</b>
٢,٤٥٣,٢٦٥	٢,٤٠٧,٧٧٩	حسابات مؤسسات
٧٣,٣٠٨,٦١٩	٦٨,٧١٩,٨٢٤	حسابات أفراد
<b>٧٥,٧٦١,٨٨٤</b>	<b>٧١,١٢٧,٦٠٣</b>	<b>الإجمالي</b>
٢,٦٩٠,٠٠٦	٢,٤٣٨,٥٦٦	أرصدة بدون عائد
٧٣,٠٧١,٨٧٨	٦٨,٦٨٩,٠٣٧	أرصدة ذات عائد متغير
<b>٧٥,٧٦١,٨٨٤</b>	<b>٧١,١٢٧,٦٠٣</b>	<b>الإجمالي</b>
٧٥,٧٦١,٨٨٤	٧١,١٢٧,٦٠٣	أرصدة متداولة
<b>٧٥,٧٦١,٨٨٤</b>	<b>٧١,١٢٧,٦٠٣</b>	<b>الإجمالي</b>

\* تتضمن بند أخرى أرصدة قدرها ٣٤,٤٠٩ ألف جنيه مصري مقابل ٣٣,٣٠٧ 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 .

### ٢٦ - التزامات أخرى

٣٠ يونيو ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م	
١,٩٧٣,٦٤٤	١,٨١١,٥٧٤	عوائد مستحقة للعملاء
١٣٨,٨٦٠	١٥٠,٦٨٨	دائنون متنوعون ***
٧٧,٢٩٢	٧١,٨١٧	توزيعات مساهمين *
-	٣٠	مبالغ محجوزة سحب الغير
٢٧٨,٦٣٥	٧,٣٧٣	التزامات ضريبية (ضرائب دمغة نسبية) **
٨٦,٦٣٨	١٩,٤٦٨	أرصدة دائنة متنوعة
-	٤٦٧	حوالات توظيف محلي
٣,٠٥٠	٤,٤٦٣	حصيلة كوبونات عملاء البنك
٢٦,٠٠٠	٣٨,٤٦٨	الزكاة المستحقة شرعا
١,٩٣٩	٢,٠٥٤	شيكات موقوفة الدفع
١٧٤	٥٩٧	مصروفات مستحقة
٣٧٤	٤٨٥	حصة العاملين والمدبرين
<b>٢,٥٨٦,٦٠٦</b>	<b>٢,١٠٧,٤٨٤</b>	<b>الإجمالي</b>

\* تمثل أرباح لمساهمين ليس لديهم حسابات بالبنك ولم يتقدموا لصرفها من عام ٢٠٠٩م وحتى عام ٢٠١٧م .  
\*\* يمثل المبالغ المجنبة لمقابلة مطالبة مركز كبار الممولين بضريبة دمغة نسبية على عمليات المراجعات والمضاربات وهذه المبالغ تسدد تباعاً الى مصلحة الضرائب كل ربع سنة طبقاً لقانون ضرائب الدمغة .  
\*\*\* بيانها كالتالي :-

٧٢,٠٦٣	ألف جم	ضرائب السندات الحكومية
٣٠,٢٦٨	ألف جم	غطاء عمليات تحصيل
٢,١٠٣	ألف جم	ضرائب المرتبات وما في حكمها
٣٤,٤٢٦	ألف جم	متنوعة

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

٣٠ يونيو ٢٠١٨ م

٢٧ - مخصصات أخرى

٣٠ يونيو ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م	
١٩,٠٨٦	١٥,٢١٤	الرصيد في أول السنة
(٣٣٣)	(٤)	فروق تقييم عملات أجنبية
(٦٨٨)	(٦٨٨)	انتفى الغرض منها
٥,٠٠٠	٤,٧٦٣	المحمل على قائمة الدخل
١	(١٩٩)	المستخدم خلال الفترة المالية
<u>٢٣,٠٦٦</u>	<u>١٩,٠٨٦</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة *

\* بيانها كالتالي :

٣٠ يونيو ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م	مخصصات أخرى
١٧,٩٦٤	١٣,٤٤٤	مخصص التزامات عرضية منتظم
٤,١٠٩	٤,٧٩٦	مطالبات قضائية
٩٩٣	٨٤٦	مخصص التزامات عرضية غير منتظم
<u>٢٣,٠٦٦</u>	<u>١٩,٠٨٦</u>	إجمالي مخصصات أخرى

٢٨ - رأس المال المدفوع

يبلغ رأس المال المدفوع مبلغ ١,٧٧٥,٦٨١ ألف جنيه مصري في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م بقيمة أسمية ١ دولار للسهم وجميع الأسهم مسدده بالكامل .

عدد الأسهم	أسهم عادية	الإجمالي	الرصيد في أول السنة
٣٦٦,٨٣٠,٥٨٦	١,٧٧٥,٦٨١	١,٧٧٥,٦٨١	الرصيد في نهاية الفترة
<u>٣٦٦,٨٣٠,٥٨٦</u>	<u>١,٧٧٥,٦٨١</u>	<u>١,٧٧٥,٦٨١</u>	

٢٩ - الاحتياطات

٣٠ يونيو ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م	احتياطات
٤٩٠,٢٥٠	١٥٤,٦٣٨	احتياطي المخاطر البنكية
٩١٧,٢٤٤	٧٤٥,٠٥٦	احتياطي قانوني (عام)
٣٣,٦٦١	٣٣,٦٦١	احتياطي خاص
١,٦٠٩,٢٠٠	١,٨٧٥,٧٨٥	احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع
٢٢,٤٠٣	٢١,٥١٦	احتياطي رأسمالي *
<u>٣,٠٧٢,٧٥٨</u>	<u>٢,٨٣٠,٦٥٦</u>	إجمالي الاحتياطات في نهاية الفترة / السنة

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

أ- احتياطي المخاطر البنكية العام

٣٠ يونيو ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م	
بالآلاف جنيه مصرى	بالآلاف جنيه مصرى	الرصيد في أول السنة
١٥٤,٦٣٨	١٣٧,٢٠٣	المحول الى احتياطي المخاطر البنكية عن أصول آلت ملكيتها للبنك
-	١٧,٤٠٢	احتياطي مخاطر معيار IFRS 9
٣٣٥,٥١٠	-	المحول الى احتياطي المخاطر البنكية
١٠٢	٣٣	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
<u>٤٩٠,٢٥٠</u>	<u>١٥٤,٦٣٨</u>	

ب - احتياطي قانوني (عام) و رأسمالي

٣٠ يونيو ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م	
بالآلاف جنيه مصرى	بالآلاف جنيه مصرى	الرصيد في أول السنة
٧٦٦,٥٧٢	٤٧٧,٢٥١	محول من الأرباح إلي احتياطي قانوني (عام)
١٧٢,١٨٨	٢٨٨,٧٤١	محول من الأرباح إلي احتياطي رأسمالي
٨٨٧	٥٨٠	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
<u>٩٣٩,٦٤٧</u>	<u>٧٦٦,٥٧٢</u>	

ج - احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع

٣٠ يونيو ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م	
بالآلاف جنيه مصرى	بالآلاف جنيه مصرى	الرصيد في أول السنة
١,٨٧٥,٧٨٥	٢,٢٣٠,٠٢١	(خسائر) التغير في القيمة العادلة
(٦٧١,٠٠٤)	(٦٣٤,٣٦٩)	خسائر اضمحلال أصول مالية متاحة للبيع (إيضاح ٢٠)
٤٠٤,٤١٩	٢٨٠,١٣٣	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
<u>١,٦٠٩,٢٠٠</u>	<u>١,٨٧٥,٧٨٥</u>	

د- صافي أرباح السنة و الأرباح المحتجزة

٣٠ يونيو ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م	
بالآلاف جنيه مصرى	بالآلاف جنيه مصرى	رصيد الأرباح المحتجزة في أول السنة
٢,٩١٧,٩٨٣	١,٠٤٩,٤٦٥	المحول الى الأرباح المحتجزة خلال الفترة / السنة
٧٢١,٩٦٥	٢,٠٦٣,٦٨٤	المحول الى رأس المال
-	(١٩٥,١٦٦)	رصيد الأرباح المحتجزة في نهاية الفترة / السنة *
٣,٦٣٩,٩٤٨	٢,٩١٧,٩٨٣	صافي أرباح الفترة / السنة
١,٣٤٠,٠٥٨	١,٧٢٢,٧٦٦	المحول الى احتياطي المخاطر البنكية العام
(١٠٢)	(٣٣)	صافي أرباح الفترة / السنة والأرباح المحتجزة
<u>٤,٩٧٩,٩٠٤</u>	<u>٤,٦٤٠,٧١٦</u>	

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

٣٠ - النقدية وما في حكمها

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

٣٠ يونيو ٢٠١٧ م	٣٠ يونيو ٢٠١٨ م	
بالآلاف جنيه مصرى	بالآلاف جنيه مصرى	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٩٧٧،٤١٨	١،٣٨٧،٨٩٢	أرصدة لدى البنوك
٢٠،٠٢٤،٧٤٠	٣٩،٠١٩،٩٣٧	أوراق حكومية (أقل من ٣ شهور )
٢،٤٤٣،١٥٠	٢،٠٣٠،٠٠٠	الإجمالي
<u>٢٣،٤٤٥،٣٠٨</u>	<u>٤٢،٤٣٧،٨٢٩</u>	

٣٠ - التزامات عرضية وارتباطات

أ - مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م وتم تكوين مخصص لتلك القضايا خلال الأعوام السابقة وما تم تكوينه يمثل التزام قانونى نتج عن حدث في الماضى 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 ٥٥٠،٤٩٢ ألف جنيه مصرى عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م متمثلة في تمويل مرابحات مشتركة واستثمارات مالية متاحة للبيع وكذا فى شركات تابعة وشقيقة بجانب مشاركات ومرابحات ومضاربات مع العملاء وتوجد ثقة كافية لدى الإدارة من تحقق إيرادات صافية وتوافر تمويل لتغطية تلك الارتباطات .

ج - ارتباطات عن عمليات التوظيف و الاستثمار

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م	٣٠ يونيو ٢٠١٨ م	
بالآلاف جنيه مصرى	بالآلاف جنيه مصرى	ارتباطات عن توظيفات
٧٢٥،٥٢٢	٧٣٢،٠٥٧	الأوراق المقبولة
١٣،٦٢٥	٥،٨٩٥	خطابات ضمان
١٧٥،٧١٥	٣٨٣،٣١٠	اعتمادات مستنديه استيراد
٣٨٩،١٤٧	٣٥٥،٢٤٧	اعتمادات مستنديه تصدير
١،٠٥١	-	الإجمالي
<u>١،٣٠٥،٠٦٠</u>	<u>١،٤٧٦،٥٠٩</u>	



٣٢ - المعاملات مع أطراف ذوي علاقة

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

أ - مشاركات ومرابحات ومضاربات لأطراف ذوي علاقة

شركات تابعة وشقيقة		أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م	٣٠ يونيو ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م	٣٠ يونيو ٢٠١٨ م	
بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	
٣٠٧,٣٣٧	٣٤٥,٣٩٩	٢,٥٢٦	٢,٦٦٣	مشاركات ومرابحات ومضاربات وتسهيلات للعملاء
٤٥٤,٤١٩	١٢٥,١٩٢	٦٢٩	٥٦٥	أول السنة المالية
(٤١٦,٣٥٧)	(١١٥,٤٠٢)	(٤٩٢)	(٤٩٧)	مشاركات ومرابحات ومضاربات صادرة خلال الفترة
٣٤٥,٣٩٩	٣٥٥,١٨٩	٢,٦٦٣	٢,٧٣١	مشاركات ومرابحات ومضاربات محصلة خلال الفترة
٥٥,٢٦٤	٧١,٩٢٦	٣٧٣	٣٨٢	آخر الفترة / السنة
				عائد المشاركات والمرابحات والمضاربات *

\* العائد المذكور ضمن الرصيد المدين للعمليات

- المشاركات والمرابحات والمضاربات الممنوحة لأعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين خلال النصف الأول من عام ٢٠١٨ م البالغة ٥٦٥ ألف جنيه مصري ( مقابل ٦٢٩ ألف جنيه مصري خلال سنة المقارنة ) تسدد ربع سنوياً و شهرياً بمعدل عائد ١٤ % ( مقابل عائد ١٤ % في سنة المقارنة ) .

ب - ودائع من أطراف ذوي علاقة

شركات تابعة وشقيقة		
٣٠ يونيو ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م	
بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	
١٣٧,٩٢٦	٣٥٨,٨٠٠	المستحق للعملاء
٩٠١,٧٣٨	١,٧٠٢,١٩٢	الودائع في أول العام المالية
(٩٣٩,٠٠٤)	(١,٩٢٤,٨٥٣)	الودائع التي تم ربطها خلال الفترة
١٠٠,٦٤٠	١,٧٨٧	الودائع المستردة خلال الفترة
٨,٠٩٧	١٣٧,٩٢٦	فروق تقييم
	١٥,١٨٥	الودائع في آخر الفترة / السنة
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة

الودائع السابقة بدون ضمان وتحمل عائد متغير وتسترد عند الطلب.

ج - معاملات مع أطراف ذوي علاقة :

٣٠ يونيو ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م	
بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	
٣٥,٧٨١	٢٩٧,٨٧٩	مساهمات واستثمارات لدى مجموعة دار المال الإسلامي وشركاتها

د - 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 ٥٠٠٠٠٠ وثيقة قيمتها ٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠ جنيه مصري خصص للبنك ٥٠٠٠٠٠ 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 ٢٠١٨م بمبلغ ٢٣،٤٣٨،٨٣٠ جنيه مصري .

وقد بلغت القيمة الإستردادية للوثيقة في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م مبلغ ١٤٤،٣١ جنيه مصري بعد توزيعات قدرها ٧٣،٥ جنيه مصري منذ بدء النشاط كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ١،٠٥٤،٥٠٧ وثيقة .

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

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 اسيتس مانجمنت لإدارة صناديق الاستثمار ، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق مليون وثيقة قيمتها ١٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠ جنيه مصري خصص للبنك ٢٥٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ٢،٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠ جنيه مصري) لمباشرة نشاط الصندوق.

وقد قام البنك بشراء عدد ٣٩،٠٠٠ وثيقة المحتفظ بها بمبلغ ٢،٨٦٨،٥٠٣ جنيه مصري بلغت قيمتها الإستردادية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م بمبلغ ٤،٦٤٦،٨٥٠ جنيه مصري .

وقد بلغت القيمة الإستردادية للوثيقة في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م مبلغ ١١٩،١٥ جنيه مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٣٦٢،٩٤١ وثيقة .

وطبقاً لنشرتى الاكتتاب للصندوقين يحصل بنك فيصل على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوقين وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ إجمالي الأتعاب والعمولات ٦٢٩،٥٧٧ جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل .

٣٣ - الأحداث اللاحقة

لا توجد أحداث لاحقة لتاريخ إعداد القوائم المالية.

٣٤ - أرقام المقارنة

لم يتم تعديل أرقام سنة المقارنة