

بنك فيصل الإسلامى المصرى
(شركة مساهمة مصرية)
القوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيه ٢٠١٧ م
الموافق ٦ شوال ١٤٣٨ 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 ٢٠١٧ 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 ، وتنحصر مسئوليتنا 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 يتم 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 ٢٠١٦ 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 ٢٠١٧ 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 ٢٠١٧

مراقبا الحسابات

محمد متولى رضوان
زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
زميل جمعية الضرائب المصرية
س. م. م (١٩٥٧)
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (١٥٥)
محمد متولى رضوان وشركاه

محمد صلاح الدين عيسى أبوظبل
زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
زميل جمعية الضرائب المصرية
س. م. م (٤٤٣٤)
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٥٨)
المحاسبون المصريون

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الميزانية المستقلة

في ٣٠ يونيه ٢٠١٧م الموافق ٦ شوال ١٤٣٨ هـ

٣١ ديسمبر ٢٠١٦م بالآلاف جنيه مصرى	٣٠ يونيه ٢٠١٧م بالآلاف جنيه مصرى	إيضاح رقم	
			الأصول
٦,٠٩١,٦٥٧	٦,١٤٢,٠٢٦	(١٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى المصرى
١٠,٣٤١,٥٨٧	٢٠,٠٢٤,٧٤٠	(١٦)	أرصدة لدى البنوك
١٤,٤٩٠,٩٣٦	١٣,١٣٧,٥٩٠	(١٧)	أوراق حكومية
١٩,٦٠٦	٢٢,٢٦٥	(١٨)	أصول مالية بغرض المتاجرة
٥,٩٥٩,٧٢٠	٧,٢٧٩,٧٢٢	(١٩)	مشاركات ومراجعات ومضاربات مع العملاء
			استثمارات مالية
٥,٧٩٧,٩٤١	٤,٨٠٤,٥٧٨	(أ/٢٠)	متاحة للبيع
٢٨,٥٧٦,٣٩٦	٢٤,٩٠٧,٦٦٤	(ب/٢٠)	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١,٠٢٢,١٣٨	١,٠٤٨,٧٢٤	(ج/٢٠)	استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
١٠,٠٣٧	٧,٩٣٠	(٢١)	أصول غير ملموسة
١,٨٥٩,٣٢٣	١,٦٤٣,١٢٦	(٢٢)	أصول أخرى
٨١٧,٨٨٧	٨٣٨,٢٠٣	(٢٣)	أصول ثابتة
٧٤,٩٨٧,٢٢٨	٧٩,٨٥٦,٥٦٨		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٢١٧,٢٨١	٢٤٦,٥٤٧	(٢٤)	أرصدة مستحقة للبنوك
٦٤,١٢٥,٤٨٣	٦٩,٠٠٠,٢٢٢	(٢٥)	الأوعية الادخارية وشهادات الإيداع
٢,٢٣٤,١٢٩	٢,١٤٠,٥٦٨	(٢٦)	التزامات أخرى
١٥,٢١٤	١٨,٠٨٦	(٢٧)	مخصصات أخرى
٦٦,٥٩٢,١٠٧	٧١,٤٠٥,٤٢٣		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
١,٥٨٠,٥١٥	١,٥٨٠,٥١٥	(٢٨)	رأس المال المدفوع
٢,٨٧٨,١٣٦	٣,٠٤٣,٢٥٦	(٢٩)	احتياطيات
٣,٩٣٦,٤٧٠	٣,٨٢٧,٣٧٤	(د/٢٩)	صافي أرباح الفترة / السنة والأرباح المحتجزة
٨,٣٩٥,١٢١	٨,٤٥١,١٤٥		إجمالي حقوق الملكية
٧٤,٩٨٧,٢٢٨	٧٩,٨٥٦,٥٦٨		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

المحافظ

عبد الحميد محمد أبو موسى

رئيس قطاع الشؤون المالية

المعتز بالله محمد عوض

- 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 ٢٠١٧م الموافق ٦ شوال ١٤٣٨ هـ

٣٠ يونيو ٢٠١٦م بالآلاف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠١٧م بالآلاف جنيه مصري	إيضاح رقم	
٢,٣٦٧,١٠٨	٣,٠١١,٩٨٦	(٦)	عائد مشاركات ومرابحات ومضاربات والإيرادات المشابهة
(١,٤٦٩,٣٥٩)	(١,٧١٨,٩٢٩)	(٦)	تكلفة الأوعية الادخارية والتكاليف المشابهة
٨٩٧,٧٤٩	١,٢٩٣,٠٥٧	(٦)	صافي الدخل من العائد
٦١,٧٣٩	٩٣,٤١٤	(٧)	إيرادات الأتعاب والعمولات
٤٤,٦٣٤	٥٣,٨٥١	(٨)	توزيعات الأرباح
٣,٣٢٧	٢٩,١٦٩	(٩)	صافي دخل المتاجرة
(١٤٩,٧١٥)	(٢,٢٤٥)	(٢٠)	(خسائر) الاستثمارات المالية
(١١,٩٥٥)	(٤٠,٥٢٠)	(١٠)	(عبء) الاضمحلال عن خسائر عمليات التوظيف والاستثمار
(٢٧٨,٦٨٩)	(٣٦٩,٨٠٥)	(١١)	مصروفات إدارية
(٧,٥٠٠)	(١٤,٠٠٠)		الزكاة المستحقة شرعا
٢١٢,٩٤٦	٤٥,٧٤١	(١٢)	إيرادات تشغيل أخرى
٧٧٢,٥٣٦	١,٠٨٨,٦٦٢		الربح قبل ضرائب الدخل
(٣٤٥,٥٠٥)	(٣٧٤,٠٢٩)	(١٣)	(مصروفات) ضرائب الدخل
٤٢٧,٠٣١	٧١٤,٦٣٣		صافي أرباح الفترة
١,١٠١	١,٨٨٩	(١٤)	نصيب السهم في الربح (جنيه)

المحافظ

رئيس قطاع الشؤون المالية

عبد الحميد محمد أبو موسى

المعتز بالله محمد عوض

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧م الموافق ٦ شوال ١٤٣٨ هـ

الإجمالي	صافي أرباح الفترة	الأرباح المحتجزة	الاحتياطيات	رأس المال المدفوع	إيضاح رقم
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٨,٣٩٥,١٢١	٢,٨٨٧,٠٠٥	١,٠٤٩,٤٦٥	٢,٨٧٨,١٣٦	١,٥٨٠,٥١٥	
(١٢٤,٦٠٩)	-	-	(١٢٤,٦٠٩)	-	الأرصدة في ١ يناير ٢٠١٧ م
٨,٢٧٠,٥١٢	-	-	٢,٧٥٣,٥٢٧	-	صافي التغير في الاستثمارات المالية المتاحة للبيع
(٥٣٤,٠٠٠)	(٥٣٤,٠٠٠)	-	-	-	صافي الدخل المعترف به مباشرة في حقوق الملكية
-	-	-	-	-	توزيعات أرباح
-	(٢٨٨,٧٤١)	-	٢٨٨,٧٤١	-	المحول إلى رأس المال
-	(٥٨٠)	-	٥٨٠	-	المحول إلى احتياطي قانوني (عام)
-	(٢,٠٦٣,٦٨٤)	٢,٠٦٣,٦٨٤	-	-	المحول إلى احتياطيات أخرى
٧١٤,٦٣٣	٧١٤,٦٣٣	-	-	-	المحول إلى أرباح محتجزة
٨,٤٥١,١٤٥	٧١٤,٦٣٣	٣,١١٣,١٤٩	٣,٠٤٢,٨٤٨	١,٥٨٠,٥١٥	صافي أرباح الفترة
-	(٤٠٨)	-	٤٠٨	-	الأرصدة في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م قبل التعديل إلى احتياطي مخاطر بنكية
٨,٤٥١,١٤٥	٧١٤,٢٢٥	٣,١١٣,١٤٩	٣,٠٤٣,٢٥٦	١,٥٨٠,٥١٥	المحول إلى احتياطي المخاطر البنكية العام
٤,٢٨٧,٣٤٤	٧٥٢,٥٩٧	١,١٨٦,٧٦١	١,٢٨٨,٦٣١	١,٠٥٩,٣٥٥	الأرصدة في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م
٤١,٤٣١	-	-	٤١,٤٣١	-	الأرصدة في ١ يناير ٢٠١٦ م
٤,٣٢٨,٧٧٥	-	-	١,٣٣٠,٠٦٢	-	صافي التغير في الاستثمارات المالية المتاحة للبيع
(٢٩٢,٤٢١)	(٢٩٢,٤٢١)	-	-	-	صافي الدخل المعترف به مباشرة في حقوق الملكية
-	-	(٥٢١,١٦٠)	-	٥٢١,١٦٠	توزيعات أرباح
-	(٧٥,٣٨٥)	-	٧٥,٣٨٥	-	المحول إلى رأس المال
-	(٩٢٧)	-	٩٢٧	-	المحول إلى احتياطي قانوني (عام)
-	(٣٨٣,٨٦٤)	٣٨٣,٨٦٤	-	-	المحول إلى احتياطيات أخرى
٤٢٧,٠٣١	٤٢٧,٠٣١	-	-	-	المحول إلى أرباح محتجزة
٤,٤٦٣,٣٨٥	٤٢٧,٠٣١	١,٠٤٩,٤٦٥	١,٤٠٦,٣٧٤	١,٥٨٠,٥١٥	صافي أرباح الفترة
-	(١١٥)	-	١١٥	-	الأرصدة في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ م قبل التعديل إلى احتياطي مخاطر بنكية
٤,٤٦٣,٣٨٥	٤٢٦,٩١٦	١,٠٤٩,٤٦٥	١,٤٠٦,٤٨٩	١,٥٨٠,٥١٥	المحول إلى احتياطي المخاطر البنكية العام
					الأرصدة في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ 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 ٢٠١٧م الموافق ٦ شوال ١٤٣٨ هـ

٣٠ يونيو ٢٠١٦م بالآلاف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠١٧م بالآلاف جنيه مصري	إيضاح رقم
٧٧٢,٥٣٦	١,٠٨٨,٦٦٢	
١٧,٥٦٥	٢١,٠٢٤	(٢١,٢٣)
٧٣,٤٦٥	٨٦,٢٥٢	(١٩,٢٠)
٨	(١)	(٢٧)
(٦٦,٨٩٢)	٢,٨٧٣	(٢٧)
(٣٨,٥٧٦)	(٤٥,٦٥٨)	(٢٠)
(٤٩١)	-	(١٢)
(٤٤,٦٣٤)	(٥٣,٨٥١)	(٨)
(٣٤٥,٥٠٥)	(٣٧٤,٠٢٩)	(١٣)
٣٦٧,٤٧٦	٧٢٥,٢٧٢	
(٨٤٩,٣٢٤)	١٣٦,٠٩١	(١٥)
(٩٦,٤٦٣)	(٩٣٦,٦٥٤)	(١٧)
٥,٢٠٨	(٢,٦٥٩)	(١٨)
(١٢٢,٦٠٨)	(١,٣٣٤,٧٣١)	(١٩,٢٢)
٢,٩٥٧	١٩٠,٦٤٠	(٢٢)
(١,٣٠٧)	٢٩,٢٦٦	(٢٤)
١,٩٧٨,٧٢٩	٤,٨٧٤,٧٣٩	(٢٥)
٩٨,١٢٣	(٧٩,٣٠٩)	(٢٦)
١,٣٨٢,٧٩١	٣,٦٠٢,٦٥٥	
(٥٤,٨٦٠)	(٣٧,٨٥٢)	(٢٣)
(٣,٩٨٦)	(١,٣٨١)	(٢١)
٤٩١	-	(١٢)
٤٤,٦٣٤	٥٣,٨٥١	(٨)
(٣,٢٧٢,٠٢٩)	٨٦٦,٤٦٣	(٢٠) (أ/٢٠, ب/٢٩, ج)
١٤٤,١٠٤	(٢٦,٥٦٧)	(ج/٢٠)
(١٥٧,٣٠٢)	٣,٦٧٠,٦٩٥	(ب/٢٠)
(٣,٢٩٨,٩٤٨)	٤,٥٢٥,٢٠٩	
(٢٨٤,٩١٦)	(٥٤٨,٢٥١)	
(٢٨٤,٩١٦)	(٥٤٨,٢٥١)	
(٢,٢٠١,٠٧٣)	٧,٥٧٩,٦١٣	
١١,٥٤٢,٥٧٦	١٥,٨٦٥,٦٩٥	
٩,٣٤١,٥٠٣	٢٣,٤٤٥,٣٠٨	
٤,٦٢٩,٥١٠	٦,١٤٢,٠٢٦	
٨,٥٣٠,٤٥٧	٢٠,٠٢٤,٧٤٠	
٦,٣١٦,٣٦٢	١٣,١٣٧,٥٩٠	
(٣,٨١٨,٤٦٤)	(٥,١٦٤,٦٠٨)	
(٦,٣١٦,٣٦٢)	(١٠,٦٩٤,٤٤٠)	
٩,٣٤١,٥٠٣	٢٣,٤٤٥,٣٠٨	(٣٠)

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

- لم يشمل التغيير في بند مرابحات ومشاركات للعملاء الحركة على أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون ببند أصول أخرى بمبلغ ٢٥,٥٥٧ ألف جنيه مصري بالإضافة إلى ديون معدومة بمبلغ ٥٠,٩١٠ ألف جنيه مصري للعملاء والبنوك والمخصصات الأخرى.
- لم يشمل التغيير في بند استثمارات مالية متاحة للبيع فروق التقييم والتي أدرجت ببندى خسائر اضمحلال استثمارات مالية واحتياطي القيمة العادلة بمبلغ ١٧٢,٤٩٣ ألف جنيه مصري كما تم إضافة مبلغ ٤٥,٥٩٤ ألف جنيه مصري تمثل أرباح بيع استثمارات مالية متاحة للبيع خلال الفترة.
- لم تتضمن توزيعات الأرباح المدفوعة الحركة على دائن توزيعات مساهمين ببند أرصدة دائنة أخرى بمبلغ ٥٣٤,٠٠٠ 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 ٣٤ 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 ولأئحته التنفيذية في جمهورية مصر العربية، والبنك مدرج في البورصة المصرية للأوراق المالية .

وافقت لجنة المراجعة على القوائم المالية للبنك في اجتماعها بتاريخ ١٣ يوليو ٢٠١٧م لحين اعتمادها من مجلس إدارة البنك.

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 - أسس إعداد القوائم المالية المستقلة

يتم إعداد القوائم المالية المستقلة وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية الصادرة خلال عام ٢٠٠٦م وتعديلاتها ووفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨م 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 وشركاته 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 ٢٠١٧م حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك عن نتائج أعماله وتدفقاته النقدية والتغيرات في حقوق الملكية عن الفترة المنتهية في ذلك التاريخ .

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 إلى حد السيطرة ، وعادة يكون للبنك حصة ملكية من ٢٠% إلى ٥٠% من حقوق التصويت .

يتم استخدام طريقة الشراء في المحاسبة عن عمليات اقتناء البنك للشركات ، ويتم قياس تكلفة الاقتناء بالقيمة العادلة أو المقابل الذي قدمه البنك من أصول للشراء و/أو أدوات حقوق ملكية مصدره و/أو التزامات تكبدها البنك و/أو التزامات يقبلها نيابة عن الشركة المقتناة ، وذلك في تاريخ التبادل مضافاً إليها أية تكاليف 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 = ١٨,٠٩١١ جم في نهاية يونيو ٢٠١٧م والدولار = ١٨,٢٦٦٥ جم في نهاية ديسمبر ٢٠١٦م) ، 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 موبوءة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ، التوظيفات للعملاء (مشاركات ومرابحات 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 الموبوءة 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 تقييم بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

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

٢/هـ مشاركات ومرابحات ومضاربات للعملاء

تمثل أصولاً مالية غير مشتقة ذات مبلغ ثابت أو قابل للتحديد وليست متداولة في سوق نشطة فيما عدا :

- الأصول التي ينوي البنك بيعها فوراً أو في مدى زمني قصير ، يتم تبويبها في هذه الحالة ضمن الأصول 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 إلغائها 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 تويب 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 للنفاد 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 المخصومة 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 ميوب 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 تويب 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 الفترة 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 .

٤/ ز - 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 لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية ، أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول بدقة الى القيمة الدفترية لأصل أو التزام مالي . وعند حساب معدل العائد الفعلي ، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية ، وتتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلي ، كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات .

وعند تصنيف التوظيفات (المشاركات والمرابحات والمضاربات) بأنها غير منتظمة أو مضمحلة بحسب الحالة يتم إيقاف إثبات العائد الخاص بها كإيراد ويقوم البنك بالاعتراف في قائمة الدخل بإيرادات ومصروفات العائد علي أساس الاستحقاق بطريقة العائد الأسمى حيث أن 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 الفرض أو كان البنك يحتفظ بجزء له ذات معدل العائد الفعلي المتاح للمشاركين الآخرين .

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 الفترة 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 الفترة ما بين وقوع الخسارة والتعرف عليها لكل محفظة محددة وتتراوح هذه الفترة 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 . ولأغراض 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 الفترة 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 يمارس 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 الفترة 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 الفترة 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 المقدره 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 الفترة كل من ضريبة الفترة والضريبة المؤجلة ، ويتم الاعتراف بها بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة ببند حقوق الملكية التي يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية .

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

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

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

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 الفترة 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 التغييرات في العرض المستخدم في الفترة 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 ٣/أ) .

يقوم البنك بتقييم احتمال التأخر على مستوى كل عميل باستخدام أساليب تقييم داخلية لتصنيف الجدارة مفصلة لمختلف فئات العملاء . وقد تم تطوير تلك الأساليب للتقييم داخلياً وتراعى التحليلات الإحصائية مع الحكم الشخصي 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 الأخرى 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 الأخرى .

أدوات الدين وأذون الخزانة والأذون الأخرى

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

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 بمحفظة من الأدوات المالية .

المشتقات

يحفظ 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 الآخر 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 الفترة 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 ٢٠١٦م		٣٠ يونيه ٢٠١٧م		تقييم البنك للعلاء
مخصص خسائر الاضمحلال	توظيف وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	توظيف وتسهيلات	
%	%	%	%	
١٦،٦	٦٩،٩	١٦،٢	٧٥،٨	ديون جيدة
٢،٢	٩،٠	١،٥	٦،٥	المتابعة العادية
٠،١	٣،٣	٠،٢	٣،٤	المتابعة الخاصة
٨١،١	١٧،٨	٨٢،١	١٤،٣	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 الى وجود اضمحلال طبقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم ٢٦ ، واستناداً الى المؤشرات التالية التي حددها البنك :

- صعوبات مالية كبيرة تواجه عميل التوظيف أو المدين .
- مخالفة شروط اتفاقية 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 الاضمحلال 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 الاضمحلال على أساس المجموعة من الأصول المتجانسة باستخدام الخبرة التاريخية المتاحة والحكم الشخصي والأساليب الإحصائية .

٤/أ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة الى 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 الاضمحلال المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي المصري عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية ، يتم تجنب احتياطي المخاطر البنكية العام ضمن حقوق الملكية خصماً على الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة . ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بصفة دورية بالزيادة والنقص بحيث يعادل دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين . ويعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع ويبين إيضاح (أ/٢٨) الحركة على حساب احتياطي المخاطر البنكية العام خلال الفترة 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 :

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

٣٠ يونيه ٢٠١٧ م

أ/ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م بالألف جنيه مصرى	٣٠ يونيه ٢٠١٧ م بالألف جنيه مصرى	البنود المعرضة لخطر الائتمان في المركز المالي
		* مشاركات و مباحات ومضاريات مع العملاء
		أفراد
٦٣٧,٠٩٣	٦٤٥,٢٠٩	- مباحات شخصية
٣٧٠,٩٧٨	٤١٣,٥٣٦	- مباحات عقارية
		مؤسسات
٣,١٨٨,٠٠٩	٢,٦٤٩,٦٢٢	- مباحات ومضاريات لدى العملاء
٣,٥٦٦,٢٤١	٥,٢٩٤,٧٩٥	- مباحات مشتركة (شركات)
(٧٢٤,١٤٣)	(٦٥٥,٦٠٦)	الإيرادات المقدمة
٥,٩٥٩,٧٢٠	٧,٢٧٩,٧٢٢	مخصص خسائر الاضمحلال لعمليات التوظيف والاستثمار
(١,٠٧٨,٤٥٨)	(١,٠٦٧,٨٣٤)	* استثمارات مالية:
١,٣٤٥,٨٦٥	٦١٥,٧٢٤	متاحة للبيع
٢٨,٥٥٥,٣٣٦	٢٤,٨٨٥,٢٣٤	محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
٣١,٧٦٠,٥٢٤	٢٧,١٤٤,٠٨٤	أصول أخرى
٣٧,٧٢٠,٢٤٤	٣٤,٤٢٣,٨٠٦	الإجمالي
		* البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج المركز المالي
٦١٧,٤٨٨	٥٥٩,٤٤٥	ارتباطات عن التوظيفات
٢٠,٤١٤	٩,٥١٢	الأوراق المقبولة
٢٤٤,٤٥٦	٢٤١,٦٦٦	خطابات ضمان
٤٥١,٥٨٨	٣٤٢,١٠١	اعتمادات مستنديه استيراد
-	-	اعتمادات مستنديه تصدير
٤٤,٧٤٩	٤٥,٥٥٣	عقود المبادلة
١,٣٧٨,٦٩٥	١,١٩٨,٢٧٧	الإجمالي

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣٠ يونيه ٢٠١٧ م ، ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ 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	مشاركات ومراجعات ومضاربات مع العملاء	تقييم البنك
٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م بالألف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠١٧ م بالألف جنيه مصري	
٦,١١٨,٦١٥	٧,٤٠٧,٠٠٨	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
٢٦٠,٣٠٣	٣٠٤,٢٢٣	متأخرات ليست محل اضمحلال
١,٣٨٣,٤٠٣	١,٢٩١,٩٣١	محل اضمحلال
٧,٧٦٢,٣٢١	٩,٠٠٣,١٦٢	الإجمالي
(٧٢٤,١٤٣)	(٦٥٥,٦٠٦)	يخصم:
(١,٠٧٨,٤٥٨)	(١,٠٦٧,٨٣٤)	الإيرادات المقدمة والعوائد
٥,٩٥٩,٧٢٠	٧,٢٧٩,٧٢٢	مخصص خسائر الاضمحلال
		الصافي

مشاركات ومراجعات ومضاربات مع العملاء (لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال) يتم تقييم جودة عمليات التوظيف والاستثمار لمحفظه مشاركات ومراجعات ومضاربات التي لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال وذلك بالرجوع الى التقييم الداخلي المستخدم بواسطة البنك.

(بالألف جنيه مصري)		٣٠ يونيو ٢٠١٧ م			التقييم
إجمالي مشاركات ومراجعات ومضاربات مع العملاء	مؤسسات	أفراد	مراجعة شخصية	مراجعة عقارية	
٦,٨٢١,٧٩٢	٦,٢٥٢,٠٨٩	٢٨١,٩٥٣	٢٨٧,٧٥٠	٩٣,٩٨٤	جيدة
٥٨٥,٢١٦	٣٩٥,٣١٥	٣٧٥,٩٣٧	٩٥,٩١٧	٣٨٣,٦٦٧	المتابعة العادية
٧,٤٠٧,٠٠٨	٦,٦٤٧,٤٠٤				الإجمالي

(بالألف جنيه مصري)		٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م			التقييم
إجمالي مشاركات ومراجعات ومضاربات مع العملاء	مؤسسات	أفراد	مراجعة شخصية	مراجعة عقارية	
٥,٤٢٢,٦٣٨	٤,٨٧٠,٢٧٦	٢٥١,٦٣٢	٣٠٠,٧٣٠	٨٣,٨٧٨	جيدة
٦٩٥,٩٧٧	٥١١,٦٣٩	٣٣٥,٥١٠	١٠٠,٤٦٠	٤٠١,١٩٠	المتابعة العادية
٦,١١٨,٦١٥	٥,٣٨١,٩١٥				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 :

(بالألف جنيه مصري)		٣٠ يونيو ٢٠١٧ م			
مؤسسات		أفراد			
الإجمالي	مربحة مباشرة وأخرى	الإجمالي	مربحة عقارية	مربحة شخصية	
٥١,٤٣٩	٢٦,٣٧٢	٢٥,٠٦٧	٤,٥٢٩	٢٠,٥٣٨	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
٢٠,٠٠٤	٥,٩٢٦	١٤,٠٧٨	١,٨٠٦	١٢,٢٧٢	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
٢٣٢,٧٨٠	٢٢٢,٧٩٣	٩,٩٨٧	٣١٦	٩,٦٧١	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
٣٠٤,٢٢٣	٢٥٥,٠٩١	٤٩,١٣٢	٦,٦٥١	٤٢,٤٨١	الإجمالي
٤١,٦٢٥	٢٦,٣٨٠	١٥,٢٤٥	٤,٦٣٥	١٠,٦١٠	القيمة العادلة للضمانات

(بالألف جنيه مصري)		٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م			
مؤسسات		أفراد			
الإجمالي	مربحة مباشرة وأخرى	الإجمالي	مربحة عقارية	مربحة شخصية	
٢٤,٣٠٧	١٦,٥٧٠	٧,٧٣٧	٤٤٠	٧,٢٩٧	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
١٣,٠٥٩	٨,٨٧١	٤,١٨٨	١,١٠٤	٣,٠٨٤	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
٢٢٢,٩٣٧	٢٢١,٦٤٩	١,٢٨٨	٢٥٩	١,٠٢٩	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
٢٦٠,٣٠٣	٢٤٧,٠٩٠	١٣,٢١٣	١,٨٠٣	١١,٤١٠	الإجمالي
٤٨,٣١٥	٣٦,١٧٠	١٢,١٤٥	٤,٣٨٤	٧,٧٦١	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 ١,٢٩١,٩٣١ 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 :

(بالألف جنيه مصري)		٣٠ يونيو ٢٠١٧ م		التقييم للفترة الحالية	
إجمالي مشاركات ومراجحات ومضاربات مع العملاء	مؤسسات	أفراد	مربحة شخصية	مربحة عقارية	
١,٢٩١,٩٣١	١,٠٤١,٩٢٢	٣٠,٩٤٨	٢١٩,٠٦١	-	مشاركات ومراجحات ومضاربات مع العملاء محل اضمحلال بصفة منفردة
١٠٦,٨٥٣	١٠٦,١٨٢	-	٦٧١	-	القيمة العادلة للضمانات

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

٣٠ يونيو ٢٠١٧ م

(بالآلاف جنيه مصري)		٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م		التقييم للفترة الحالية
إجمالي مشاركات ومراجعات ومضاربات مع العملاء	مؤسسات مرابحة مباشرة ومشاركة	أفراد مرابحة عقارية	مرابحة شخصية	
١,٣٨٣,٤٠٣	١,١٢٥,٢٤٥	٣٣,٦٦٥	٢٢٤,٤٩٣	مشاركات ومراجعات ومضاربات مع العملاء محل اضمحلال بصفة منفردة
١١٧,٩٠١	١١٧,٢٣٠	٦٧١	-	القيمة العادلة للضمانات
٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م	٣٠ يونيو ٢٠١٧ م			
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري			
مشاركات ومراجعات ومضاربات مع العملاء				
مؤسسات				
- مرابحات ومضاربات لدى العملاء				
- مرابحات مشتركة (شركات)				
أفراد				
- مرابحات شخصية				
- مرابحات عقارية				
الإجمالي				
يخصم الإيرادات المقدمة والعوائد				
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال				
الصافي				
٣,١٨٨,٠٠٩	٢,٦٤٩,٦٢٢			
٣,٥٦٦,٢٤١	٥,٢٩٤,٧٩٥			
٦٣٧,٠٩٣	٦٤٥,٢٠٩			
٣٧٠,٩٧٨	٤١٣,٥٣٦			
٧,٧٦٢,٣٢١	٩,٠٠٣,١٦٢			
(٧٢٤,١٤٣)	(٦٥٥,٦٠٦)			
(١,٠٧٨,٤٥٨)	(١,٠٦٧,٨٣٤)			
٥,٩٥٩,٧٢٠	٧,٢٧٩,٧٢٢			

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 ٢٠١٧ م

أوراق حكومية	استثمارات في أوراق مالية	الإجمالي	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
-	-	-	AA- إلى AA+
١٥٦,٤٧٨	-	١٥٦,٤٧٨	A- إلى A+
١٣,١٥١,٧١٣	٣,٤٢٢,١٢٦	١٦,٥٧٣,٨٣٩	أقل من A-
١٣,٣٠٨,١٩١	٣,٤٢٢,١٢٦	١٦,٧٣٠,٣١٧	الإجمالي

٨/ الاستحواذ على الضمانات

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

القيمة الدفترية
بالآلاف جنيه مصري
٢٥,٥٥٧
٢٥,٥٥٧

طبيعة الأصل
أراضي ومباني
بيع
الإجمالي

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

٣٠ يونيو ٢٠١٧ م

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 :

الإجمالي	٣٠ يونيو ٢٠١٧ م (بالآلاف جنيه مصري)			جمهورية مصر العربية			
	دول أخرى	دول الخليج العربي	أوروبا	الوجه القبلي	الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	
١٣,١٣٧,٥٩٠	—	—	—	—	—	١٣,١٣٧,٥٩٠	أوراق حكومية
٢٢,٢٦٥	—	—	—	—	—	٢٢,٢٦٥	أصول مالية بغرض المتاجرة
							مشاركات ومراجبات ومضاربات للعملاء:
							مراجبات لأفراد :
٦٤٥,٢٠٩	—	—	—	٢١,١١١	٢١٢,٩١٩	٤١١,١٧٩	- مراجبات شخصية
٤١٣,٥٣٦	—	—	—	١٧,٢٢٥	١١٤,٤٩٣	٢٨١,٨١٨	- مراجبات عقارية
							مراجبات لمؤسسات :
٢,٦٤٩,٦٢٢	—	—	—	٥٥,٢٦٣	٨٣٨,٧٣٧	١,٧٥٥,٦٢٢	- مراجبات مباشرة
٥,٢٩٤,٧٩٥	٢٥٩,٠٢٧	٧٣,١٠٦	—	—	—	٤,٩٦٢,٦٦٢	- مراجبات مشتركة
٩,٠٠٣,١٦٢	٢٥٩,٠٢٧	٧٣,١٠٦	—	٩٣,٥٩٩	١,١٦٦,١٤٩	٧,٤١١,٢٨١	الإجمالي
(٦٥٥,٦٠٦)	(١٨,٨٦٢)	(٥,٣٢٤)	—	(٦,٨١٦)	(٨٤,٩١٨)	(٥٣٩,٦٨٦)	يخصم الإيرادات المقدمة والعوائد
(١,٠٦٧,٨٣٤)	(٣٠,٧٢٢)	(٨,٦٧١)	—	(١١,١٠١)	(١٣٨,٣١٣)	(٨٧٩,٠٢٧)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٧,٢٧٩,٧٢٢	٢٠٩,٤٤٣	٥٩,١١١	—	٧٥,٦٨٢	٩٤٢,٩١٨	٥,٩٩٢,٥٦٨	الصافي
							استثمارات مالية :
٢٤,٩٠٧,٦٦٤	—	٢٧٠,٢٦٧	—	—	—	٢٤,٦٣٧,٣٩٧	- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٤,٨٠٤,٥٧٨	٧٤٥,٦٢٣	٥٦٨,٣٤٥	١,٥١٤,٧٥٤	—	١,١٤٢	١,٩٧٤,٧١٤	- متاحة للبيع
١,٦٤٣,١٢٦	—	٢٥,٤١٧	٨٥	—	—	١,٦١٧,٦٢٤	- أصول أخرى
٥١,٧٩٤,٩٤٥	٩٥٥,٠٦٦	٩٢٣,١٤٠	١,٥١٤,٨٣٩	٧٥,٦٨٢	٩٤٤,٠٦٠	٤٧,٣٨٢,١٥٨	الإجمالي في نهاية الفترة الحالية
٥٦,٧٠٣,٩٢٢	١,٥٠٤,٨٧٥	١,٠٦١,٧٩٩	١,٢٦٤,٧٥١	٧٨,٩١٩	١,٤٩١,٣١٦	٥١,٣٠٢,٢٦٢	الإجمالي في نهاية سنة المقارنة

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

٣٠ يونيه ٢٠١٧م

قطاعات النشاط

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

٣٠ يونيه ٢٠١٧م
(بالآلاف جنيه مصري)

الإجمالي	أفراد	أنشطة أخرى	قطاع حكومي	بيع الجملة وتجارة التجزئة	نشاط عقاري	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية	
١٣,١٣٧,٥٩٠	-	-	١٣,١٣٧,٥٩٠	-	-	-	-	أوراق حكومية
٢٢,٢٦٥	-	٢٢,٢٦٥	-	-	-	-	-	أصول مالية بغرض المتاجرة:
								مشاركات ومراجبات ومضاربات للعملاء:
								مراجبات لأفراد:
٦٤٥,٢٠٩	٦٤٥,٢٠٩	-	-	-	-	-	-	- مراجبات شخصية
٤١٣,٥٣٦	٤١٣,٥٣٦	-	-	-	-	-	-	- مراجبات عقارية
								مراجبات لمؤسسات:
٢,٦٤٩,٦٢٢	-	١٥٦,٨٤٥	-	٧٧٨,٤٥٨	١٧١,٧٩٧	٧٧٥,٥١٦	٧٦٧,٠٠٦	- مراجبات مباشرة
٥,٢٩٤,٧٩٥	-	٩,٤٣٢	٥٨٨,٥٠٧	-	٢٨٣,٦٣٢	٤,٣٤٠,١١٨	٧٣,١٠٦	- مراجبات مشتركة
٩,٠٠٣,١٦٢	١,٠٥٨,٧٤٥	١٦٦,٢٧٧	٥٨٨,٥٠٧	٧٧٨,٤٥٨	٤٥٥,٤٢٩	٥,١١٥,٦٣٤	٨٤٠,١١٢	المجموع
(٦٥٥,٦٠٦)	(٧٧,٠٩٧)	(١٢,١٠٨)	(٤٢,٨٥٥)	(٥٦,٦٨٧)	(٣٣,١٦٤)	(٣٧٢,٥١٨)	(٦١,١٧٧)	يخصم الإيرادات المقدمة والعوائد
(١,٠٦٧,٨٣٤)	(٢١٢,٦٧٩)	(١٧,٨٩٨)	(٦٣,٣٤٨)	(٨٣,٧٩٥)	(٤٩,٠٢٣)	(٥٥٠,٦٥٨)	(٩٠,٤٣٣)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٧,٢٧٩,٧٢٢	٧٦٨,٩٦٩	١٣٦,٢٧١	٤٨٢,٣٠٤	٦٣٧,٩٧٦	٣٧٣,٢٤٢	٤,١٩٢,٤٥٨	٦٨٨,٥٠٢	الصافي
								استثمارات مالية:
٢٤,٩٠٧,٦٦٤	-	-	٢٤,٨٨٥,٢٣٤	-	-	-	٢٢,٤٣٠	- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٤,٨٠٤,٥٧٨	-	١,١٥٥,٦٧٩	٦١١,٨٠٥	١٤٤,٣٢١	١,٢٣٠,٥٣٦	١,١٤٢,٣٥١	٥١٩,٨٨٦	- متاحة للبيع
١,٦٤٣,١٢٦	-	-	-	-	٣٦,١٩٨	-	١,٦٠٦,٩٢٨	أصول أخرى
٥١,٧٩٤,٩٤٥	٧٦٨,٩٦٩	١,٣١٤,٢١٤	٣٩,١١٦,٩٣٣	٧٨٢,٢٩٧	١,٦٣٩,٩٧٥	٥,٣٣٤,٨٠٩	٢,٨٣٧,٧٤٨	الإجمالي في نهاية الفترة الحالية
٥٦,٧٠٣,٩٢٣	٧٠١,٣٥٠	١,٨٥٧,٤١٦	٤٤,٠٦٩,٠٢٢	٨٩٦,٢٣٨	١,٦٩٩,٣٤٩	٤,٢٧٥,٩٥٥	٣,٢٠٤,٥٩٣	الإجمالي في نهاية سنة المقارنة

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

(بالآلاف جنيه مصري)			١٢ شهر حتى نهاية يونيه ٢٠١٧ م			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
٢٢٨,٩٧٧	١,٩١٢,١٣١	١,١٨٦,٩٢٢	١,٠٠١,٢٩٠	١,٩١٢,١٣١	١,٤٧٢,٤٤٣	خطر أسعار الصرف
١٠,٦٢٠,٦٠٤	١٩,٩٩٧,١٤٧	١٢,٨٣٣,٨٦١	١١,٥٠٢,٦٨٣	٢٠,٧٤٧,٣٩٩	١٥,٥٧٥,١٣٧	خطر سعر العائد
٦,٣٨٨,٥٩٨	١٠,٩٥١,٤٨٨	٧,١٩١,٣٤٨	٦,٤٣٣,٤٣٨	١١,٠٥٥,٥٧٤	٩,٢٣٤,٧٠٩	خطر أدوات الملكية
١٧,٢٣٨,١٧٩	٣٢,٨٦٠,٧٦٦	٢١,٢١٢,١٣١	١٨,٩٣٧,٤١١	٣٣,٧١٥,١٠٤	٢٦,٢٨٢,٢٨٩	إجمالي القيمة عند الخطر

القيمة المعرضة للخطر لمحفظه المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

(بالآلاف جنيه مصري)			١٢ شهر حتى نهاية يونيه ٢٠١٧ 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

(بالآلاف جنيه مصري)			١٢ شهر حتى نهاية يونيه ٢٠١٧ م			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
٢٢٨,٩٧٧	١,٩١٢,١٣١	١,١٨٦,٩٢٢	١,٠٠١,٢٩٠	١,٩١٢,١٣١	١,٤٧٢,٤٤٣	خطر أسعار الصرف
١٠,٦٢٠,٦٠٤	١٩,٩٩٧,١٤٧	١٢,٨٣٣,٨٦١	١١,٥٠٢,٦٨٣	٢٠,٧٤٧,٣٩٩	١٥,٥٧٥,١٣٧	خطر سعر العائد
٦,٣٨٨,٥٩٨	١٠,٩٥١,٤٨٨	٧,١٩١,٣٤٨	٦,٤٣٣,٤٣٨	١١,٠٥٥,٥٧٤	٩,٢٣٤,٧٠٩	خطر أدوات الملكية
١٧,٢٣٨,١٧٩	٣٢,٨٦٠,٧٦٦	٢١,٢١٢,١٣١	١٨,٩٣٧,٤١١	٣٣,٧١٥,١٠٤	٢٦,٢٨٢,٢٨٩	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 ٢٠١٧ 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 ٢٠١٧ م						الأصول المالية
(بالآلاف جنيه مصري)	جنيه إسترليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري	جنيه مصري	
٦,١٤٢,٠٢٦	٨٠,٨٥٠	١٢,٦٧٧	٤١,٧٧٢	٣,١٠٠,١٧٨	٢,٩٠٦,٥٤٩	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٢٠,٠٢٤,٧٤٠	١,٦١٩,٧٣١	١٢٠,٣٧٧	٤٦٧,٣٢٦	١٠,٢٧٢,٧٦٥	٧,٥٤٤,٥٤١	أرصدة لدى البنوك
١٣,١٣٧,٥٩٠	-	-	-	١٠,٤٤٨,٦٨٦	٢,٦٨٨,٩٠٤	أوراق حكومية
٢٢,٢٦٥	-	-	-	-	٢٢,٢٦٥	أصول مالية بغرض المتاجرة
٧,٢٧٩,٧٢٢	-	-	(١)	٢,٦٨١,٩٨٠	٤,٥٩٧,٧٤٣	مشاركات و مرابحات ومضاربات مع العملاء
٤,٨٠٤,٥٧٨	-	٢,٨٤٤	٥٩٩,٣٢١	٣,٨١٩,٧٨١	٣٨٢,٦٣٢	استثمارات مالية :
٢٤,٩٠٧,٦٦٤	-	-	-	٣,٢٣٣,١٠٤	٢١,٦٧٤,٥٦٠	- متاحة للبيع
١,٦٤٣,١٢٦	(١٣,٧٦٣)	(٦٤٢)	(٢,١٤٤)	(٧٤,١٣٧)	١,٧٣٣,٨١٢	- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٧٧,٩٦١,٧١١	١,٦٨٦,٨١٨	١٣٥,٢٥٦	١,١٠٦,٢٧٤	٣٣,٤٨٢,٣٥٧	٤١,٥٥١,٠٠٦	أصول مالية أخرى
						إجمالي الأصول المالية

٣٠ يونيو ٢٠١٧ م						الالتزامات المالية
جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	الإجمالي	
١٧,٠٧٤	٢١٨,٨٤٥	٩٦٧	٥	٩,٦٥٦	٢٤٦,٥٤٧	أرصدة مستحقة للبنوك
٣٨,٦٩١,٥١٣	٢٧,٥٣٠,٨٤٠	٩٩٤,٠٩٣	١٢٩,٥٥٩	١,٦٥٤,٢١٧	٦٩,٠٠٠,٢٢٢	الأوعية الادخارية
٢,٠٠٨,٩٨٨	١٢٩,٤٢٠	١,٨٧٩	٢٢٩	٥٢	٢,١٤٠,٥٦٨	التزامات مالية أخرى
٤٠,٧١٧,٥٧٥	٢٧,٨٧٩,١٠٥	٩٩٦,٩٣٩	١٢٩,٧٩٣	١,٦٦٣,٩٢٥	٧١,٣٨٧,٣٣٧	إجمالي الالتزامات المالية
٨٣٣,٤٣١	٥,٦٠٣,٢٥٢	١٠٩,٣٣٥	٥,٤٦٣	٢٢,٨٩٣	٦,٥٧٤,٣٧٤	صافي المركز المالي
١٩٣,٧٥٢	٩٢٦,٣١٦	٥١,٨٧٨	٣١	٢٦٣٠٠	١,١٩٨,٢٧٧	ارتباطات متعلقة بالتوظيف
٤٠,٢٥٢,١٤٧	٣٠,٠٦٧,٨٦١	١,٠٤٦,٥٢٨	١٧١,٢٧٥	١,٥٩٩,٣٥٥	٧٣,١٣٧,١٦٦	في نهاية سنة المقارنة
٣٩,٣٩٨,٣٨٨	٢٤,٤٤٨,٤٧٩	١,٠٠١,٥٦٠	١٢٦,٦٩٣	١,٦٠١,٧٧٣	٦٦,٥٧٦,٨٩٣	إجمالي الأصول المالية
٨٥٣,٧٥٩	٥,٦١٩,٣٨٢	٤٤,٩٦٨	٤٤,٥٨٢	(٢,٤١٨)	٦,٥٦٠,٢٧٣	إجمالي الالتزامات المالية
						صافي المركز المالي

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

٣٠ يونيو ٢٠١٧ م

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:

(بالألف جنيه مصري)		٣٠ يونيو ٢٠١٧ م					
الإجمالي	بدون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	
٦,١٤٢,٠٢٦	٣,٣٤١,١٥٩	-	-	-	-	٢,٨٠٠,٨٦٧	الأصول المالية
٢٠,٠٢٤,٧٤٠	٧٧٥,٧١٧	-	-	-	٢,٤٤٣,٦٤٦	١٦,٨٠٥,٣٧٧	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٣,١٣٧,٥٩٠	-	-	٥,٦٧٠,٥٠٥	٥,٠٧٤,٠٠٦	١,٦٨٠,٢٩٣	٧١٢,٧٨٦	أرصدة لدى البنوك وأوراق حكومية
٢٢,٢٦٥	-	-	-	-	٢٢,٢٦٥	-	أصول مالية بغرض المتاجرة
٩,٠٠٣,١٦٢	١,٢٣٨,٤٣٠	١,٧٧١,٩٠٥	٣,٧٣٦,٢٦١	١,٩٦٠,١٩٨	١٨٩,١٧٣	١٠٧,١٩٥	مشاركات ومرابحات ومضاربات للعملاء
(٦٥٥,٦٠٦)	(٩٠,١٨٢)	(١٢٩,٠٢٩)	(٢٧٢,٠٧٣)	(١٤٢,٧٤١)	(١٣,٧٧٥)	(٧,٨٠٦)	يخصم الإيرادات المقدمة والعوائد
(١,٠٦٧,٨٣٤)	(١٤٦,٨٨٦)	(٢١٠,١٦٠)	(٤٤٣,١٤٥)	(٢٣٢,٤٩٢)	(٢٢,٤٣٧)	(١٢,٧١٤)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٧,٢٧٩,٧٢٢	١,٠٠١,٣٦٢	١,٤٣٢,٧١٦	٣,٠٢١,٠٤٣	١,٥٨٤,٩٦٥	١٥٢,٩٦١	٨٦,٦٧٥	الصافي
٤,٨٠٤,٥٧٨	١,١٨٩,٢٣٦	٣,١١٩,٩٢٩	٤٨٣,٧٩١	-	١١,٦٢٢	-	استثمارات مالية : متاحة للبيع
٢٤,٩٠٧,٦٦٤	-	٣,٢٣٣,١٢١	٢١,٦٥٢,١١٣	٢٢,٤٣٠	-	-	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١,٦٤٣,١٢٦	-	٠	٤١٠,٧٨٠	٤١٠,٧٨٢	٤١٠,٧٨٢	٤١٠,٧٨٢	أصول مالية أخرى
٧٧,٩٦١,٧١١	٦,٣٠٧,٤٧٤	٧,٧٨٥,٧٦٦	٣١,٢٣٨,٢٣٢	٧,٠٩٢,١٨٣	٤,٧٢١,٥٦٩	٢٠,٨١٦,٤٨٧	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	
٢٤٦,٥٤٧	١٣٠,٠٥٠	-	-	١٣,٢٩٤	-	١٠٣,٢٠٣	الالتزامات المالية
٦٩,٠٠٠,٢٢٢	٢,١٧٨,٠١٧	٢٣,٧٧٩,٧٢٧	١٤,٩٣٢,٢٦٠	٨,٨٧٨,٥٤٧	٨,٨٧٨,٥٤٧	١٠,٣٥٣,١٢٥	أرصدة مستحقة للبنوك
٢,١٤٠,٥٦٩	-	-	٥٣٥,١٤٣	٥٣٥,١٤٢	٥٣٥,١٤٢	٥٣٥,١٤٢	الأوعية الائتمانية والودائع الأخرى
٧١,٣٨٧,٣٣٨	٢,٣٠٨,٠٦٧	٢٣,٧٧٩,٧٢٧	١٥,٤٦٧,٤٠٣	٩,٤٢٦,٩٨٣	٩,٤١٣,٦٨٩	١٠,٩٩١,٤٧٠	التزامات مالية أخرى
٦,٥٧٤,٣٧٤	٣,٩٩٩,٤٠٨	(١٥,٩٩٣,٩٦١)	١٥,٧٧٠,٨٢٩	(٢,٣٣٤,٨٠٠)	(٤,٦٩٢,١٢٠)	٩,٨٢٥,٠١٧	إجمالي الالتزامات المالية
٧٧,٩٦١,٧١٢	٦,٣٠٧,٤٧٥	٧,٧٨٥,٧٦٦	٣١,٢٣٨,٢٣٢	٧,٠٩٢,١٨٣	٤,٧٢١,٥٦٩	٢٠,٨١٦,٤٨٧	فجوة إعادة تسعير العائد في نهاية سنة المقارنة
٧١,٣٨٧,٣٣٨	٢,٣٠٨,٠٦٧	٢٣,٧٧٩,٧٢٧	١٥,٤٦٧,٤٠٣	٩,٤٢٦,٩٨٣	٩,٤١٣,٦٨٩	١٠,٩٩١,٤٧٠	اجمالي الأصول المالية
٦,٥٦٠,٢٧٣	٤,٧٩٢,٢١٥	(٧,٩٧٠,١٥٢)	١٤,٨٨٠,٥٧٤	(٤,٠٧٩,٨١٨)	(٢,٩٢٨,٦٢٠)	١,٨٦٦,٠٧٤	اجمالي الالتزامات المالية
							فجوة إعادة تسعير العائد

ج/٣ خطر السيولة

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

إدارة مخاطر السيولة

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

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

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 ٢٠١٧ 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 المخصوصة ، بينما يدير البنك خطر السيولة على أساس التدفقات النقدية غير المخصوصة المتوقعة وليست التعاقدية :

٣٠ يونيو ٢٠١٧ م
(بالألف جنيه مصري)

حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
الالتزامات المالية					
١٠٣,٧٨٢	-	١٣,٢٩٤	-	١٣٠,٠٥٠	٢٤٦,٥٤٧
أرصدة مستحقة للبنوك					
٣,٩٦٦,٤٨٧	٨,٨٨٥,٧١٣	٨,٨٨٥,٧١٣	٢١,٣٣٩,٣٠٦	٢٥,٩٢٣,٠٠٣	٦٩,٠٠٠,٢٢٢
الأوعية الادخارية والودائع الأخرى					
٥٣٥,١٤٢	٥٣٥,١٤٢	٥٣٥,١٤٢	-	-	٢,١٤٠,٥٦٨
التزامات مالية أخرى					
٤,٦٠٤,٨٣٢	٩,٤٢٠,٨٥٥	٩,٤٣٤,١٤٩	٢١,٨٧٤,٤٤٨	٢٦,٠٥٣,٠٥٣	٧١,٣٨٧,٣٣٧
إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى					
٢٠,٨١٦,٤٨٧	٤,٧٢١,٥٦٩	٧,٠٩٢,١٨٣	٣١,٢٣٨,٢٣٢	١٤,٠٩٣,٢٤٠	٧٧,٩٦١,٧١١
إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى					

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م
(بالألف جنيه مصري)

حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
الالتزامات المالية					
٨٩,٢١٤	-	١١,٩٥٦	-	١١٦,١١١	٢١٧,٢٨١
أرصدة مستحقة للبنوك					
٩,٦٠٠,٥٧٦	٨,٢٦١,٥٩٦	٨,٢٦١,٥٩٦	٢١,٢٣٩,٢٤٦	١٦,٧٦٢,٤٦٩	٦٤,١٢٥,٤٨٣
الأوعية الادخارية والودائع الأخرى					
٥٥٨,٥٣٢	٥٥٨,٥٣٢	٥٥٨,٥٣٢	-	-	٢,٢٣٤,١٢٩
التزامات مالية أخرى					
١٠,٢٤٨,٣٢٢	٨,٨٢٠,١٢٨	٨,٨٣٢,٠٨٤	٢١,٧٩٧,٧٧٩	١٦,٨٧٨,٥٨٠	٦٦,٥٧٦,٨٩٣
إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى					
١٢,١١٤,٣٩٦	٥,٨٩١,٥٠٨	٤,٧٥٢,٢٦٦	٣٦,٦٧٨,٣٥٣	١٣,٧٠٠,٦٤٣	٧٣,١٣٧,١٦٦
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 لأسس الجدارة الائتمانية الصادرة عن البنك المركزي المصري بما لا يزيد عن ١,٢٥% من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر ، و التوظيفات / الودائع المساندة التي تزيد أجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠% من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من أجالها) و ٤٥% من الزيادة بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية لكل من الاستثمارات المالية 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 ٢٠١٧ م

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م	٣٠ يونيو ٢٠١٧ م	
٥,٧٠٨,٠٦٤	٦,٠٥٧,٧٠٢	إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الاستيعادات
٤,٤٨٢,٧٠٥	٤,٨٣٦,٦٩٤	الشرحية الأولى بعد الاستيعادات Going-concern capital
٤,٤٨١,٨٦٣	٤,٥١٦,١٧٠	رأس المال الأساسي المستمر بعد الاستيعادات Common Equity
١,٥٨٠,٥١٥	١,٥٨٠,٥١٥	رأس المال المصدر والمدفوع
(٩,٨٩٢)	(٩,٨٩٢)	أسهم خزينة (-)
٧٦٦,٩٣١	٧٦٦,٩٣٠	الاحتياطيات
٣,١٠٥,٤٠٢	٣,١٢٧,٨٩٢	الأرباح المحتجزة (الخسائر المرحلة)
٢,٥١٠,٧٠٣	٢,٣٥٣,٤٠٣	قيمة الفائض (العجز) في رأس المال الأساسي المستمر بعد الاستيعادات عن نسبة ال ٤,٥ %
٢٧٣,٧٧٢	٦٠٠,٧٦٨	الدعامة التحوطية المتاحة من فائض مكونات رأس المال الأساسي المستمر بعد الاستيعادات (إن وجد)
-	-	قيمة العجز في الدعامة التحوطية الواجب تكوينه (-)
٢٧٣,٧٧٢	٦٠٠,٧٦٨	إجمالي الدعامة التحوطية المكونة
٨٤٢	٣٢٠,٥٢٤	رأس المال الأساسي الإضافي Additional Going Concern
-	٣١٩,٦٦٩	الأرباح / (الخسائر) المرحلية ربع السنوية
٨٤٢	٨٥٥	حقوق الأقلية
(٩٦١,٠٩٣)	(٩٤٩,٢٧٥)	إجمالي الاستيعادات من رأس المال الأساسي المستمر Common Equity
(٧٩٤,٢٦٧)	(٨٥٨,١١٢)	عناصر يتم خصمها
(٧٨٨,٢٤٥)	(٨٥١,٧٦٨)	استثمارات البنك في الشركات المالية (بنوك أو شركات) وشركات التأمين
(١٧,٤١٢)	(١٧,٤١٢)	قيمة الزيادة عن ١٠% من رأس المال المصدر للشركة لكل استثمار على حده (أسهم) (-)
(١٣,٨٠٩)	(٢١,٠٨٢)	قيمة الزيادة عن ١٠% من أصول الصندوق لكل استثمار على حده (صناديق الاستثمار) (-)
(٧٥٧,٠٢٤)	(٨١٣,٢٧٤)	الزيادة فاجمالي استثمارات البنك التتمثل ١٠% أو أقل من رأس المال المصدر للشركة المالية وصافي أصول
(٦,٠٢٢)	(٦,٣٤٤)	صندوق الاستثمار عن ١٠% من رأس المال الأساسي المستمر بعد التعديلات الرقابية (-)
-	(٩١,١٦٣)	الأصول غير ملموسة (بخلاف الشهرة) (-)
(١٦٦,٨٢٦)	(٩١,١٦٣)	عناصر لا يعتد بها
١,٢٢٥,٣٥٩	١,٢٢١,٠٠٨	رصيد احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع التي تم إعادة توبييها لاستثمارات مالية
١٥,١٤٧	١٥,١٤٧	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (إذا كان سالبا)
١,١١٤,٢٣٩	١,٠٩٠,٣٣٥	الشرحية الثانية بعد الاستيعادات (Gone-Concern Capital)
١,٠٠٣,٥١٠	٩٤٧,٤٣٦	٤٥% من قيمة الاحتياطي الخاص
١١٠,٧٢٩	١٤٢,٨٩٩	٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية (إذا كان موجبا)
٩٥,٩٧٣	١١٥,٥٢٦	٤٥% من رصيد احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع
٩٥,٩٧٣	١١٥,٥٢٦	٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية في الشركات التابعة والشقيقة
-	-	إجمالي مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة
-	-	مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة
-	-	إجمالي الإستيعادات ٥٠% من الشرحية الأولى و ٥٠% من الشرحية الثانية
-	-	الاستثمارات في الشركات غير المالية
٤٣,٨٠٣,٥٥٦	٤٨,٠٦١,٤٧٧	الزيادة في إجمالي استثمارات البنك في كل شركة على حدة والتي تقل عن (١٥%) - من رأس المال
٢٩,٠٨١,٠٨٥	٣٣,٦٦٧,٥٢٨	الأساسي المستمر قبل التعديلات الرقابية (-)
٢٩,٠٨٠,٩٨٨	٣٣,٦٦٧,٢٩١	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الائتمان، السوق والتشغيل
١٠	٢٤	إجمالي مخاطر الائتمان
١١,٤٧١,٢٤٣	١١,١٤٢,٧٢٠	الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر لمخاطر الائتمان
-	-	متطلبات رأس المال لمخاطر الطرف المقابل
٣٢٥,١٢٣	٣٢٥,١٢٣	قيمة التجاوز لأكبر ٥٠ عميل عن الحدود المقررة مرجحة بأوزان المخاطر
١٠,٢٣%	٩,٤٠%	متطلبات رأس المال لمخاطر السوق
٠,٦٣%	١,٢٥%	متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل
١٠,٢٣%	١٠,٠٦%	رأس المال الأساسي المستمر بعد الاستيعادات / إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الائتمان، السوق والتشغيل
٢,٨٠%	٢,٥٤%	إجمالي الدعامة التحوطية / إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الائتمان، السوق والتشغيل
١٢,٤١%	١١,٣٥%	إجمالي الشرحية الأولى / إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الائتمان، السوق والتشغيل
١٣,٠٣%	١٢,٦٠%	إجمالي الدعامة الرأسمالية متضمنة الدعامة التحوطية / إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الائتمان، السوق والتشغيل (مع الأخذ في الاعتبار تأثير أكبر ٥٠ عميل)
١٧,٦٥%	١٦,٤١%	إجمالي القاعدة الرأسمالية متضمنة الدعامة التحوطية / إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الائتمان، السوق والتشغيل (بدون الأخذ في الاعتبار تأثير أكبر ٥٠ عميل)

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

٣٠ يونيو ٢٠١٧ 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 يجرى 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 ٢٠١٧ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م	
٤,٨٣٦,٦٩٤	٤,٤٨٢,٧٠٥	ألف جنيه مصري
٨٠,٥٩٥,٠٥٤	٧٥,٤٥١,٥٧٥	ألف جنيه مصري
٧٩,٥٧٣,٣٠٢	٧٤,٣٩١,١٨٨	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات
٧٩,٥٧٣,٣٠٢	٧٤,٣٩١,١٨٨	إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية
١٢,٥٥٥,٧٠٦	٧,٨٥٧,٨٦٣	إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية
١٣,٦٧٦,٩٥١	٨,٦٤٣,٧٥١	تعرضات البنود داخل الميزانية بعد خصم استبعادات الشريحة الأولى
١٣,٦٧٦,٩٥١	٨,٦٤٣,٧٥١	تقديرة وأرصدة لدى البنك المركزي
١٣,١٣٧,٥٩٠	١٤,٤٩٠,٩٣٦	الأرصدة المستحقة على البنوك
١٣,١٣٧,٥٩٠	١٤,٤٩٠,٩٣٦	حسابات جارية وودائع
٢٩,٢٠٢	٢٠,٥٣٨	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
٤,٩٥٠,٨٠٩	٥,٩٤٤,٤٩١	إجمالي أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
٢٤,٩٠٧,٦٦٤	٢٨,٥٧٦,٣٩٦	أصول مالية بغرض المتاجرة
٦٥٢,٨٦٠	٥٣٢,٣٦٣	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٧,٨٦١,٠٨١	٦,٥٧٥,٨٦٤	استثمارات في شركات تابعه وشقيقة
٩,٠٠١,٧٣٧	٧,٧٦٠,٨٩٦	إجمالي القروض والتسهيلات الائتمانية للعملاء
٩٥٨,٣٠٢	٩٨٧,٤٧٩	القروض والتسهيلات الائتمانية
١٨٢,٣٥٤	١٩٧,٥٥٣	مخصص خسائر الاضمحلال
٨٧٨,٠٧٣	٨٥٧,٩٣٤	العوائد المجنبية
١٠,٧٨١,٤٧٨	١٠,٨٥٢,١٤٦	الأصول الثابتة (بعد خصم كلا من مخصص خسائر الاضمحلال ومجمع الإهلاك)
(٨٥٨,١١٢)	(٩٦١,٠٩٣)	الأصول الأخرى
١٠,٢١,٧٥١	١٠,٦٠,٣٨٦	قيمة ما يتم خصمه من التعرضات (بعض استبعادات الشريحة الأولى للقاعدة الرأسمالية)
٨٠٢,٨٥٧	٧٧٩,٠٨٤	التعرضات خارج الميزانية
٦٦,٧٦١	٨٨,٤٤٨	إجمالي الالتزامات العرضية ^(٤)
-	-	اعتمادات مستنديه - استيراد
١١٨,٠٦١	١١٨,٥٤٧	اعتمادات مستنديه - تصدير
٣,٥٢٦	٣,٦٨٠	خطابات ضمان
٦٠٤,٩٩٨	٥٤٧,٩٩٥	خطابات ضمان بناء على طلب بنوك خارجية أو بكفالاتهم
٩,٥١٢	٢٠,٤١٤	التزامات عرضية عن ضمانات عامة للتسهيلات الائتمانية وضمانات مثيلة
٢١٨,٨٩٤	٢٨١,٣٠٢	كمبيالات مقبولة
٢٤,٣٢٤	٣١,٣٠٩	إجمالي الارتباطات
١٩٤,٥٧٠	٢٤٩,٩٩٣	ارتباطات رأسمالية
١٢٢,٢٠٦	١٢٣,٣٩٠	ارتباطات عن قروض وتسهيلات للبنوك/عملاء (الجزء غير المستخدم) ذات فترة استحقاق أصلية
٧٢,٣٦٤	١٢٦,٦٠٣	غير قابلة للإلغاء تزيد عن سنة
% ٦,٠٠	% ٥,٩٤	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 علي 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 علي 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 يونيه ٢٠١٦م
بالألف جنيه مصري

٣٠ يونيه ٢٠١٧م
بالألف جنيه مصري

عائد عمليات مشاركات ومرابحات ومضاربات والإيرادات المشابهة من :

٢٢٠,١٧٥	١٤٩,٠٥٢	البنك المركزي المصري
٣٤,٤٢٢	٢٨٦,٢٠٩	البنوك الأخرى
٢٢٨,٠٠٣	٣٧٥,٧٢٩	العملاء
٤٨٢,٦٠٠	٨١٠,٩٩٠	المجموع
١,٨٥٦,١٠٦	٢,١٦٤,٥٦٤	عائد أدوات دين حكوميه
٢٨,٤٠٢	٣٦,٤٣٢	عائد استثمارات في أدوات دين محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والمتاحة للبيع
٢,٣٦٧,١٠٨	٣,٠١١,٩٨٦	الإجمالي
(٩,٧٨٢)	(٢١,٨٩٠)	تكلفة الأوعية الادخارية والتكاليف المشابهة من :
(١,٤٥٩,٥٧٧)	(١,٦٩٧,٠٣٩)	البنوك
(١,٤٦٩,٣٥٩)	(١,٧١٨,٩٢٩)	العملاء
٨٩٧,٧٤٩	١,٢٩٣,٠٥٧	الإجمالي
		الصافي

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

٣٠ يونيو ٢٠١٧ م

٧ - إيرادات الأتعاب والعمولات

٣٠ يونيو ٢٠١٦ م بالآلاف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠١٧ م بالآلاف جنيه مصري	
١٩,٢٧٨	٢٢,٠٢٦	الأتعاب والعمولات المرتبطة بعمليات التوظيف و الاستثمار
٢,٧٣٧	٢,٨٢٦	أتعاب خدمات تمويل المؤسسات
١,٩٨٩	٢,٦٠٨	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
٣٧,٧٣٥	٦٥,٩٥٤	أتعاب أخرى
<u>٦١,٧٣٩</u>	<u>٩٣,٤١٤</u>	الإجمالي

٨ - توزيعات الأرباح

٣٠ يونيو ٢٠١٦ م بالآلاف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠١٧ م بالآلاف جنيه مصري	
-	٤٤٠	أوراق مالية بغرض المتاجرة
١٦,٠٧٠	١٦,١٩٩	أوراق مالية متاحة للبيع
٢٨,٥٦٤	٣٧,٢١٢	شركات تابعة وشقيقة
<u>٤٤,٦٣٤</u>	<u>٥٣,٨٥١</u>	الإجمالي

٩ - صافي دخل المتاجرة

٣٠ يونيو ٢٠١٦ م بالآلاف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠١٧ م بالآلاف جنيه مصري	
١٠,٣٩٠	١٦,١٢٩	عمليات النقد الأجنبي
(٧,١١٧)	٧,٣٣٢	أرباح التعامل في العملات الأجنبية
٥٤	٥,٧٠٨	أرباح (خسائر) تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية بغرض المتاجرة
<u>٣,٣٢٧</u>	<u>٢٩,١٦٩</u>	أدوات حقوق الملكية بغرض المتاجرة
		الإجمالي

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

٣٠ يونيو ٢٠١٦ م بالآلاف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠١٧ م بالآلاف جنيه مصري	
(١١,٨٢٢)	(٤٢,٤١٩)	مشاركات ومراجعات و مضاربات مع العملاء
(١٣٣)	١,٨٩٩	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
<u>(١١,٩٥٥)</u>	<u>(٤٠,٥٢٠)</u>	الإجمالي

١١ - مصروفات إدارية

٣٠ يونيه ٢٠١٦ م بالآلاف جنيه مصري	٣٠ يونيه ٢٠١٧ م بالآلاف جنيه مصري	
(١٥٥,٥٥٠)	(١٦٩,١٣٥)	تكلفة العاملين
(٦,٥٩٤)	(٧,٢٤١)	أجور ومرتبات
		تأمينات اجتماعية
(٥,٧٣٦)	(٥,٨٣٦)	تكلفة المعاشات
(١٦٧,٨٨٠)	(١٨٢,٢١٢)	تكلفة نظم الاشتراكات المحددة
(١١٠,٨٠٩)	*(١٨٧,٥٩٣)	مصروفات إدارية أخرى
(٢٧٨,٦٨٩)	(٣٦٩,٨٠٥)	الإجمالي

٣٠ يونيه ٢٠١٧ م
بالآلاف جنيه مصري

٢١,٠٢٤

٣١,٠٢٥

١٥,٣٣٤

٧,٥٦٧

٨,٥٣٠

١٢,٢٠١

٤,٨٠٩

٩,١٩٥

٤,٢٩٤

٧,٨١٠

٨,٨٩٤

٢,٠٠٠

٤,٢٣٣

٢,٦٦٠

٢,٦٠٦

١,٧٤٤

١٠٧

٣٧٤

٦١٠

٤٢,٥٧٦

١٨٧,٥٩٣

* تحليل لأهم بنود مصروفات إدارية أخرى

إهلاك الأصول الثابتة

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

دعم صندوق ترك الخدمة

إيجار مقر الصارف الألى

أدوات كتابية ومطبوعات

تأمين ممتلكات ومعدات

فيزا إلكترون / عمولات

مصروفات قضائية

استشارات فنية

خدمات اجتماعية

متنوعة

المجموع

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

٣٠ يونيه ٢٠١٧ م

١٢ - إيرادات تشغيل أخرى

٣٠ يونيه ٢٠١٦ م	٣٠ يونيه ٢٠١٧ م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	أرباح تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية (بخلاف التي بغرض المتاجرة)
٢٠٩,٤٩٣	٢,٤٠٠	أرباح بيع أصول ثابتة
٤٩١	-	إيجار تشغيلي
(٢٧٨)	(١٠٢)	أخرى
١٠,٣٧٩	٤٦,٥١٥	(عبء) مخصصات أخرى
(٧,١٣٩)	(٣,٠٧٢)	الإجمالي
٢١٢,٩٤٦	٤٥,٧٤١	

١٣ - (مصروفات) ضرائب الدخل

٣٠ يونيه ٢٠١٦ م	٣٠ يونيه ٢٠١٧ م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	ضرائب الدخل الحالية
(٣٤٥,٥٠٥)	(٣٧٤,٠٢٩)	وتتمثل ضرائب الدخل الحالية في الآتي:
(٣٤٥,٥٠٥)	(٣٧٤,٠٢٩)	ضرائب الدخل المحسوبة على أساس معدل ضرائب ٢٠% *
(٣٤٥,٥٠٥)	(٣٧٤,٠٢٩)	الإجمالي

* تمثل ضرائب على إيرادات أدون 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 و سداد الضريبة المستحقة وذلك منذ بداية نشاط البنك وحتى عام ٢٠١٥ م .
- بالنسبة لعام ٢٠١٦ م تم تقديم الإقرار في الموعد المحدد قانونا و سداد الضريبة المستحقة من واقعه ، ولم يتم الفحص حتى تاريخه.

ثانياً : ضريبة المرتبات والأجور

- تمت التسوية النهائية مع مركز كبار الممولين و سداد الضريبة المستحقة وذلك منذ بداية نشاط البنك و حتى عام ٢٠١٥ م .
- بالنسبة لعام ٢٠١٦ م وحتى ٣٠ يونيه ٢٠١٧ 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 و سداد الضريبة المستحقة وذلك منذ بداية نشاط البنك و حتى عام ٢٠١٦ م .
- بالنسبة لعام ٢٠١٦ م تم الفحص الفعلي ، ولم يتم اخطارنا بنتائج الفحص حتى تاريخه.
- بالنسبة للفترة من ٢٠١٧/١/١ م وحتى ٣٠ يونيه ٢٠١٧ م فقد تم تقديم الإقرارات الضريبية الربع سنوية في مياعدها و سداد الضريبة المستحقة من واقعه .

رابعاً: الضريبة العقارية

- تم سداد جميع الضرائب المستحقة على فروع البنك والمرسل بها مطالبات سداد ، وذلك وفقاً للربط القديم حتى ٢٠١٣/٦/٣٠ .
- بداية من تطبيق القانون رقم ١٩٦ لسنة ٢٠٠٨ والمعمول به من ٢٠١٣/٧/١ م تم سداد الضرائب المستحقة عن بعض الفروع (والمرسل بها مطالبات سداد للبنك).

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

٣٠ يونيو ٢٠١٧ م

١٤ - نصيب السهم في الربح

٣٠ يونيو ٢٠١٦ م	٣٠ يونيو ٢٠١٧ م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	صافي أرباح الفترة
٤٢٧,٠٣١	٧١٤,٦٣٣	حصة العاملين
(٣١,٠٠٠)	(٣٧,٥٠٠)	مكافأة مجلس الإدارة
(٤,٠٠٠)	(٤,٥٠٠)	
٣٩٢,٠٣١	٦٧٢,٦٣٣	المتوسط المرجح للأسهم العادية المصدرة
٣٥٦,١٤٦	٣٥٦,١٤٦	نصيب السهم الأساسي في الربح (بالجنيه)
١,١٠١	١,٨٨٩	

١٥ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م	٣٠ يونيو ٢٠١٧ م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	نقدية
٧٩٠,٩٥٨	٩٧٧,٤١٨	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي الإجمالي
٥,٣٠٠,٦٩٩	٥,١٦٤,٦٠٨	
٦,٠٩١,٦٥٧	٦,١٤٢,٠٢٦	
٣,٣٦٧,٦٣٧	٣,٣٤١,١٥٩	أرصدة بدون عائد
٢,٧٢٤,٠٢٠	٢,٨٠٠,٨٦٧	أرصدة ذات عائد
٦,٠٩١,٦٥٧	٦,١٤٢,٠٢٦	الإجمالي

١٦ - أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م	٣٠ يونيو ٢٠١٧ م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	حسابات جارية
٨١٠,١٦١	٧٧٥,٧١٧	ودائع
٩,٥٥٥,٦٨٤	١٩,٣٢٥,٩٦٢	يخصم: الإيرادات المقدمة
(٢٤,٢٥٨)	(٧٦,٩٣٩)	الإجمالي
١٠,٣٤١,٥٨٧	٢٠,٠٢٤,٧٤٠	البنك المركزي المصري بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
١,٧٦٤,٧٢١	٦,٤١٢,٤٨٥	بنوك محلية
٧,٤٦٥,٣٣٦	١٢,٣٠١,٤٩٢	بنوك خارجية
١,١١١,٥٣٠	١,٣١٠,٧٦٣	الإجمالي
١٠,٣٤١,٥٨٧	٢٠,٠٢٤,٧٤٠	أرصدة بدون عائد
٨١٠,١٦١	٧٧٥,٧١٧	أرصدة ذات عائد
٩,٥٣١,٤٢٦	١٩,٢٤٩,٠٢٣	الإجمالي
١٠,٣٤١,٥٨٧	٢٠,٠٢٤,٧٤٠	أرصدة متداولة
٩,٧٦٧,٣٧٩	١٩,٤٥٦,٠٤٦	أرصدة غير متداولة
٥٧٤,٢٠٨	٥٦٨,٦٩٤	الإجمالي
١٠,٣٤١,٥٨٧	٢٠,٠٢٤,٧٤٠	

١٧ - أوراق حكومية

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م	٣٠ يونيو ٢٠١٧ م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	أذون الخزانة
١٤,٤٩٠,٩٣٦	١٣,١٣٧,٥٩٠	الإجمالي
١٤,٤٩٠,٩٣٦	١٣,١٣٧,٥٩٠	

وتتمثل أوراق حكومية في :

٣٠ يونيو ٢٠١٧ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م	أذون خزانة استحقاق ٩١ يوم
٢,٤٤٣,١٥٠	٤,٧٣٣,١٥٠	أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوم
٥,١٨٠,١٧٢	٢,٩٤١,٩٨٠	أذون خزانة استحقاق ٣٦٥ يوم
٥,٧٨٩,١٥٢	٧,٢٧١,٨٣٠	عوائد لم تستحق بعد
(٢٧٤,٨٨٤)	(٤٥٦,٠٢٤)	إجمالي
١٣,١٣٧,٥٩٠	١٤,٤٩٠,٩٣٦	

١٨ - أصول مالية بغرض المتاجرة

٣٠ يونيو ٢٠١٧ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م	أدوات حقوق ملكية مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٢٢,٢٦٥	١٩,٦٠٦	أسهم شركات محلية
٢٢,٢٦٥	١٩,٦٠٦	الإجمالي

١٩ - مشاركات ومرابحات ومضاربات مع العملاء

٣٠ يونيو ٢٠١٧ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م	أفراد :
٦٤٥,٢٠٩	٦٣٧,٠٩٣	مرابحات شخصية
٤١٣,٥٣٦	٣٧٠,٩٧٨	مرابحات عقارية
١,٠٥٨,٧٤٥	١,٠٠٨,٠٧١	إجمالي (١)
٢,٦٤٩,٦٢٢	٣,١٨٨,٠٠٩	مؤسسات شاملا المرابحات الصغيرة للأنشطة الاقتصادية :
٥,٢٩٤,٧٩٥	٣,٥٦٦,٢٤١	مرابحات مباشرة
٧,٩٤٤,٤١٧	٦,٧٥٤,٢٥٠	مرابحات مشتركة
٩,٠٠٣,١٦٢	٧,٧٦٢,٣٢١	إجمالي (٢)
(٦٥٥,٦٠٦)	(٧٢٤,١٤٣)	اجمالي المشاركات و المضاربات و المرابحات للعملاء (٢+١)
(١,٠٦٧,٨٣٤)	(١,٠٧٨,٤٥٨)	يخصم : الإيرادات المقدمة
٧,٢٧٩,٧٢٢	٥,٩٥٩,٧٢٠	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
٧,٢٧٩,٧٢٢	٥,٩٥٩,٧٢٠	الصافي يوزع الى:
٧,٢٧٩,٧٢٢	٥,٩٥٩,٧٢٠	أرصدة متداولة
٧,٢٧٩,٧٢٢	٥,٩٥٩,٧٢٠	الإجمالي

بلغت القيمة العادلة للأوراق المالية المتداولة والتي لا يمكن التصرف فيها إلا بموافقة البنك ضمانا لعمليات توظيف تجارية في تاريخ الميزانية مبلغ ٦٢,١٦١ ألف جنيه مصري مقابل مبلغ ٦٦,٤٤١ ألف جنيه مصري في تاريخ المقارنة .

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

٣٠ يونيو ٢٠١٧ م

مخصص خسائر الاضمحلال

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

(بالآلاف جنيه مصري)

٣٠ يونيو ٢٠١٧ م

أفراد			الرصيد أول السنة
الإجمالي	مراجعات عقارية	مراجعات شخصية وسيارات	
٢١٢,٦٧٩	١٢,٨٩٨	١٩٩,٧٨١	عقب الاضمحلال خلال الفترة
٣,٦٢٣	-	٣,٦٢٣	مبالغ تم إعدامها خلال الفترة
(٦,٩٤٧)	-	(٦,٩٤٧)	مخصص انتفي الغرض منه
(٤,٦٧٣)	-	(٤,٦٧٣)	محول من مخصص المؤسسات
(٤٣,١٤٨)	-	(٤٣,١٤٨)	فروق تقييم
(١)	-	(١)	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م
<u>١٦١,٥٣٤</u>	<u>١٢,٨٩٨</u>	<u>١٤٨,٦٣٦</u>	
مؤسسات			الرصيد أول السنة
الإجمالي	مراجعات مشتركة	مراجعات مباشرة وأخرى	
٨٦٥,٧٧٩	١,٢٤١	٨٦٤,٥٣٨	عقب الاضمحلال خلال الفترة
٩١,٣٦٦	-	٩١,٣٦٦	مبالغ تم إعدامها خلال الفترة
(٤٣,٧٦٤)	-	(٤٣,٧٦٤)	مخصص انتفي الغرض منه
(٤٧,٨٩٨)	(٨٧٥)	(٤٧,٠٢٣)	محول الى مخصص الأفراد
٤٣,١٤٨	-	٤٣,١٤٨	فروق تقييم
(٢,٣٣١)	-	(٢,٣٣١)	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م
<u>٩٠٦,٣٠٠</u>	<u>٣٦٦</u>	<u>٩٠٥,٩٣٤</u>	الإجمالي
<u>١,٠٦٧,٨٣٤</u>	<u>١٣,٢٦٤</u>	<u>١,٠٥٤,٥٧٠</u>	

(بالآلاف جنيه مصري)

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

أفراد			الرصيد أول السنة
الإجمالي	مراجعات عقارية	مراجعات شخصية وسيارات	
٨٠,٢٨٧	١٢,٨٢٠	٦٧,٤٦٧	عقب الاضمحلال خلال الفترة
١٦,٥٧٣	٩٢٥	١٥,٦٤٨	مبالغ تم إعدامها خلال الفترة
(١٣,٤٤٥)	(٨٣٣)	(١٢,٦١٢)	مخصص انتفي الغرض منه
(١١,٣٥٨)	(١٤)	(١١,٣٤٤)	محول من مخصص المؤسسات
١٤٠,٦٢٢	-	١٤٠,٦٢٢	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م
<u>٢١٢,٦٧٩</u>	<u>١٢,٨٩٨</u>	<u>١٩٩,٧٨١</u>	
مؤسسات			الرصيد أول السنة
الإجمالي	مراجعات مشتركة	مراجعات مباشرة وأخرى	
٩٦٧,٥٤١	٧,٥٥٣	٩٥٩,٩٨٨	عقب الاضمحلال خلال الفترة
١١١,٨٩٧	-	١١١,٨٩٧	مبالغ تم إعدامها خلال الفترة
(٧٧,٣٩٣)	-	(٧٧,٣٩٣)	مخصص انتفي الغرض منه
(١٢٠,٢٧٧)	(٦,٣١٢)	(١١٣,٩٦٥)	محول الى مخصص الأفراد
(١٤٠,٦٢٢)	-	(١٤٠,٦٢٢)	محول لمخصصات أخرى
(٦,١٠٨)	-	(٦,١٠٨)	فروق تقييم
١٣٠,٧٤١	-	١٣٠,٧٤١	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م
<u>٨٦٥,٧٧٩</u>	<u>١,٢٤١</u>	<u>٨٦٤,٥٣٨</u>	الإجمالي
<u>١,٠٧٨,٤٥٨</u>	<u>١٤,١٣٩</u>	<u>١,٠٦٤,٣١٩</u>	

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

٣٠ يونيو ٢٠١٧ م

٢٠ - استثمارات مالية

٣٠ يونيو ٢٠١٧ م
بالألف جنيه مصرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م
بالألف جنيه مصرى

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)

٦١٥,٧٢٤

١,٣٤٥,٨٦٥

٧٧,٤١١

٢٤١,٣٨٢

٤,١١١,٤٤٣

٤,٢١٠,٦٩٤

٤,٨٠٤,٥٧٨

٥,٧٩٧,٩٤١

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)

٢٤,٨٨٥,٢٣٤

٢٨,٥٥٥,٣٣٦

٢٦,٢٣٨

٢٦,٧٦٧

(٣,٨٠٨)

(٥,٧٠٧)

٢٢,٤٣٠

٢١,٠٦٠

٢٤,٩٠٧,٦٦٤

٢٨,٥٧٦,٣٩٦

٢٩,٧١٢,٢٤٢

٣٤,٣٧٤,٣٣٧

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

٣٠ يونيو ٢٠١٧ م
بالألف جنيه مصرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م
بالألف جنيه مصرى

الرصيد أول السنة

رد الاضمحلال عن وثائق صناديق الاستثمار

الإجمالى

(٥,٧٠٧)

(١٣,٢٩٣)

١,٨٩٩

٧,٥٨٦

(٣,٨٠٨)

(٥,٧٠٧)

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

٣٠ يونيو ٢٠١٧ م

٢٠ - استثمارات مالية - تابع

٢٠/ج - استثمارات في شركات تابعة وشقيقة

بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات التابعة والشقيقة كما يلي :

٣٠ يونيو ٢٠١٧ 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		
							أ- شركات تابعة :
%٣٤,٧٢	١٣,٠٠٠	٢,٩٤٩	٢٤,٧٦٣	٤٩,٠٨٦	١٠٢,٣٧٨	مصر	الإسماعيلية الوطنية للصناعات الغذائية "فوديكو" (٧)
%٤٠,٠٠	٣٥,٢٠٠	٧,٤٠٩	١٦٩,٥٨٠	٤١٥,٨٣٠	٦٧٧,٩٩٩	مصر	الأفق للإستثمار والتنمية الصناعية (٧)
%٤٤,٤٤	١	٣٨٨	٣٧,٢٤٤	٣٨,٧٢٢	٤٦,٧٤٤	مصر	الوطنية الحديثة للصناعات الخشبية (٦)
%٥٠,٦٩	-	(٣٠,٧٩٥)	١٨٧	٤٥,٣٥٠	٨,٢٣٠	مصر	العالمية للإستيراد والتصدير (١)
%٤٠,٠٠	٧٦,٧٢٠	٢٧,٧٧٧	٤٩٧,٥٣٤	٣٤٥,٣٦٤	٥٥٤,٤٠٦	مصر	إيكوباك لصناعة مواد التغليف (٦)
%٥١,٣٨	٢٤,١٤٨	٧,٦١٣	١٩٨,٤٦٦	١١٦,٩٦٠	٢٤٨,٤٣٢	مصر	مصر لصناعة مواد التغليف " إيجيراب " (٦)
%٣١,٣٧	٦٨,٧١٥	٢١,٩٣١	٣٣٧,٨٨٩	٢١٤,٩٠٧	٤٢٠,٦٨٤	مصر	القاهرة لصناعة الكرتون " كويك " (٦)
%٨٥,٢٢	-	(١٩٤)	٣٢٢	٨,٥٣٦	٢,١٨٥	مصر	الإسلامية للثروة الحيوانية (٥)
%٨٧,٠٠	٤,٣٥٠	٦٣٠	٧٦,٥٨٨	٢٣٤	٦,١٣٣	مصر	صرافة بنك فيصل (٦)
%٩٩,٩٩	٦١٩,٩٦٥	٢٩,٦٦٣	٣١,٧٩٨	١٥٦,٩٤٤	٨١٥,٨٧٧	مصر	فيصل للاستثمارات المالية (٧)
%٧٩,٩٠	٢٣,٩٧٠	(٣٨٩)	٢,١٢٢	٥,٧٧٦	١٥,٥٢٤	مصر	فيصل لتداول الأوراق المالية (٦)
%٢٨,٠٠	٢٦,٢٥٠	(٤,٢٣٠)	١,٦٣٠	٢٥٤	٥٨,٥٢٤	مصر	الطاقة للصناعات الإلكترونية (٦)
%٢,٥٠	٤,٩٩٠	-	-	-	-	مصر	الفيصل للإستثمار والتسويق العقاري (٤)
	٨٩٧,٣٠٩						الإجمالي (أ)

ب-شركات شقيقة:

%٢٤,٠٨	١٤,٥١٣	٢٩,٦١٨	١٦٦,٤٠٢	٤٣,٠٨٦	١٦٦,٦٨٤	مصر	مستشفى مصر الدولي (٣)
%٢٤,٧٥	٣٠,٦١٣	٤٦,١٣٨	٦١,٦١٤	٥٠١,٦٣٦	٧٠٦,٨٤٧	مصر	المصرية للتأمين التكافلي على الممتلكات (٦)
%٢٥,٠٠	-	(٩٠٣)	٣١٨	١,٦٩٨	١,٠٤٧	مصر	عربية للوساطة في التأمين (٢)
%٤٠,٠٠	١٠٦,٠٨٠	(٢٩,٩٧١)	٥٠,٨٢٥	١,٠٤٤,٤٦٦	٩٥٣,٢٥٧	مصر	اوراسكوم للإسكان والتعمير (٣)
%٤٠,٠٠	٢٠٩	٢٠	٤٦٥	١٠٩	٦٨٧	مصر	العربية لأعمال التطهير " أرايس " (٦)
%٤٣,٧٧	-	(٣٧٠)	٥٥	٧٠٧	٣,٠٧٩	مصر	الإسلامية للإستثمار والتنمية (٦)
%٤٨,٥٧	-	١٢٦	٢,٦٣٩	٣,٩٦١	٧,٩٤٠	مصر	الجيزة للبيوت والصناعات الكيماوية (٦)
	١٥١,٤١٥						الإجمالي (ب)
	١,٠٤٨,٧٢٤						الإجمالي (أ + ب)

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

- ١- البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠٠٩/١٢/٣١ م
- ٢- البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠١٤/١٢/٣١ م
- ٣- البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠١٥/١٢/٣١ م
- ٤- تحت التأسيس
- ٥- البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠١٦/٦/٣٠ م
- ٦- البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠١٦/١٢/٣١ م
- ٧- البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠١٧/٣/٣١ م

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

٣٠ يونيه ٢٠١٧ م

٢٠ - استثمارات مالية - تابع

٢٠/ج - استثمارات في شركات تابعة وشقيقة - تابع

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

نسبة المساهمة	القيمة الدفترية	أرباح / (خسائر) الشركة	إيرادات الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	أصول الشركة	البلد مقر الشركة	
	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري		
%٣٤,٧٢	١٣,٠٠٠	٣,٥١٠	٦٣,٤٧٠	٣٩,٩٨٦	٨٩,٦٧١	مصر	الإسماعيلية الوطنية للصناعات الغذائية "فوديكو" (٤)
%٤٠,٠٠	٣٥,٢٠٠	٣١,١١١	٣٦٥,٤١٥	٣٢٣,٧٩٧	٥٧٠,٧٢٠	مصر	الأفق للاستثمار والتنمية الصناعية (٤)
%٤٤,٤٤	١	٤٣٦	٣٠,٣٧٧	٣٧,٧٨٦	٤٥,٨٥٦	مصر	الوطنية الحديثة للصناعات الخشبية (٤)
%٥٠,٦٩	-	(٣,٧٩٥)	١٨٧	٤٥,٣٥٠	٨,٢٣٠	مصر	العالمية للإستيراد والتصدير (١)
%٤٠,٠٠	٧٦,٧٢٠	٨,٨٠٩	٢٢١,٢٧٤	٢٦٧,٩٠٠	٤٧١,٦٨٠	مصر	إيكوباك لصناعة مواد التغليف (٣)
%٥١,٣٨	٢٤,١٤٧	٢,٨٤٩	٩٠,٦٨٣	٩٤,٢٥٦	٢٢٢,٦٩٨	مصر	مصر لصناعة مواد التغليف " إيجيراب " (٣)
%٣١,٣٧	٦٨,٧١٥	١٠,٩٧٠	١٣٧,٧٩٦	١٧٠,٩٢٨	٣٧٢,٦٨٥	مصر	القاهرة لصناعة الكرتون " كوباك " (٣)
%٨٥,٢٢	-	(١٩٤)	٣٢٢	٨,٥٣٦	٢,١٨٥	مصر	الإسلامية للثروة الحيوانية (٣)
%٨٧,٠٠	٤,٣٥٠	٥٣٠	٥٩,٣٠٠	٤٤	٥,٨٤٣	مصر	صرافة بنك فيصل (٤)
%٩٩,٩٩	٦١٩,٩٦٥	١٠٧,٦٩٤	١٢٢,٥١٢	١٥,٥٠٨	٧٥٩,٦٩٣	مصر	فيصل للاستثمارات المالية (٤)
%٧٩,٩٠	٧,٩٩٠	(١,١٢١)	٥٩١	٢,٢٢٢	١١,٢٣٧	مصر	فيصل لتداول الأوراق المالية (٤)
%٢٥,٠٠	١٥,٦٢٥	(٢,٥٧١)	١,٣١٤	٧	٥٨,٦٨٦	مصر	الطاقة للصناعات الإلكترونية (٤)
%٤,٩٩	٤,٩٩٠	-	-	-	-	مصر	الفيصل للإستثمار والتسويق العقاري (٥)
	<u>٨٧٠,٧٠٣</u>						

أ- شركات تابعة :

الإجمالي (أ)

ب- شركات شقيقة:

%٢٤,٠٨	١٤,٥١٣	٢٩,٦١٨	١٦٦,٤٠٢	٤٣,٠٨٦	١٦٦,٦٨٤	مصر	مستشفى مصر الدولي (٢)
%٢٤,٧٥	٣٠,٦١٣	٣٧,٥٤١	٥٨,٨٧٢	٤٥٦,٦٨٩	٦٣٩,٩٣٨	مصر	المصرية للتأمين التكافلي على الممتلكات (٣)
%٢٥,٠٠	-	(٩٠٣)	٣١٨	١,٦٩٨	١,٠٤٧	مصر	عربية للوساطة في التأمين (٢)
%٤٠,٠٠	١٠,٦٠٨	(٢٣,٠٢٨)	٢,٢٧٢	٧٥٠,٦٤٩	٦٩٠,٠٦٨	مصر	اوراسكوم للإسكان والتعمير (٢)
%٤٠,٠٠	٢٠٩	١٣	٤١٩	١٠٩	٦٦٧	مصر	العربية لأعمال التطهير " أرايس " (٢)
-	٢٠	-	-	-	-	مصر	الإسلامية لإنتاج الأرضيات (٦)
%٤٣,٧٦	-	(١,٥٦٩)	٦١٣	٩٦٣	٣,٧٠٤	مصر	الإسلامية للإستثمار والتنمية (٢)
%٤٨,٥٧	-	(١٠٨)	٢,٣٠٦	٤,٠١٩	٧,٨٧١	مصر	الجيزة للبيوت والصناعات الكيماوية (٢)
	<u>١٥١,٤٣٥</u>						
	<u>١,٠٢٢,١٣٨</u>						

الإجمالي (ب)

الإجمالي (أ + ب)

أدرجت بعض الشركات التابعة 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 ٢٠٠٩/١٢/٣١ م
- ٢- البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠١٥/١٢/٣١ م
- ٣- البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠١٦/٦/٣٠ م
- ٤- البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠١٦/٩/٣٠ م
- ٥- تحت التأسيس
- ٦- تم تصفيتها

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

٣٠ يونيه ٢٠١٧م

٢٠/د - (خسائر) الاستثمارات المالية

٣٠ يونيه ٢٠١٦م	٣٠ يونيه ٢٠١٧م	
بالآلف جنيه مصرى	بالآلف جنيه مصرى	أرباح بيع أصول مالية متاحة للبيع
٢٣,٠٢٦	٤٥,٥٩٤	أرباح بيع أصول ماليه محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
-	٦٤	أرباح بيع شركات تابعة وشقيقة
١٥,٥٥٠	-	(عبء) اضمحلال شركات تابعة وشقيقة
(٦٦,٨٥٤)	(١٩)	(خسائر) اضمحلال أصول مالية متاحة للبيع
(١٢١,٤٣٧)	(٤٧,٨٨٤)	الإجمالى
(١٤٩,٧١٥)	(٢,٢٤٥)	

٢١- أصول غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦م	٣٠ يونيه ٢٠١٧م	
بالآلف جنيه مصرى	بالآلف جنيه مصرى	رصيد أول السنة
٧,٨٥٢	١٠,٠٣٧	إضافات
٩,٦١١	١,٣٨١	استهلاك
(٧,٤٢٦)	(٣,٤٨٨)	الإجمالى
١٠,٠٣٧	٧,٩٣٠	

٢٢- أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٦م	٣٠ يونيه ٢٠١٧م	
بالآلف جنيه مصرى	بالآلف جنيه مصرى	الإيرادات المستحقة
٩١٨,٣٠٣	٨٣٨,٨٥٠	الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون (بعد خصم الاضمحلال) *
٢٠٤,٥٩٤	٢٣٠,١٥١	مشروعات تحت التنفيذ **
٢٢,٨٧٤	٢٢,٠٩٩	حسابات الفروع / جارى
٣٤,٣٤٤	١٥,٢١٤	مسدد تحت حساب الضرائب
٣٩١,٣٦١	٣١٦,٩٨١	أخرى
٢٥٧,٧٨٩	١٨٢,٥٧٩	التأمينات والعهد
١١,٦٩٥	١٣,٣٦٩	المصرفيات المقدمة
٨,١٨٩	٩,٧٣٨	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
١٠,١١٣	١٤,٠٩٩	القرض الحسن
٦١	٤٦	الإجمالى
١,٨٥٩,٣٢٣	١,٦٤٣,١٢٦	

* 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 ٢٠٠٣م.

** بيانها كالتالى :

٢٢,٠٩٩ ألف جم فرع البنك بمصر الجديدة / عثمان بن عفان

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

٣٠ يونيو ٢٠١٧ م

٢٣ - أصول ثابتة

الإجمالي	أخرى	آلات ومعدات	تحسينات أصول مستأجرة	أراضي ومباني	
بالألف جنيه مصرى	بالألف جنيه مصرى	بالألف جنيه مصرى	بالألف جنيه مصرى	بالألف جنيه مصرى	
٦٩٧,٤٩٤	٣٩,٥٢٧	١٦,٦٦٠	٤,٧٥١	٦٣٦,٥٥٦	الرصيد في ٢٠١٦/١/١ م
١٤٩,٣٧٦	٢٥,٩٥١	٦,٠٠٦	١,٩٦٤	١١٥,٤٥٥	صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٦/١/١ م
(٢٨,٩٨٣)	(١٥,٤١٨)	(٣,٢١٢)	(٧٠٢)	(٩,٦٥١)	إضافات
٨١٧,٨٨٧	٥٠,٠٦٠	١٩,٤٥٤	٦,٠١٣	٧٤٢,٣٦٠	تكلفة إهلاك
١,٠٩٧,٨٩٤	١٨٠,٤٨٩	٥٥,٦٣٨	٨,٢٠٢	٨٥٣,٥٦٥	صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٦/١٢/٣١ م
(٢٨٠,٠٠٧)	(١٣٠,٤٢٩)	(٣٦,١٨٤)	(٢,١٨٩)	(١١١,٢٠٥)	الرصيد في ٢٠١٦/١٢/٣١ م
٨١٧,٨٨٧	٥٠,٠٦٠	١٩,٤٥٤	٦,٠١٣	٧٤٢,٣٦٠	التكلفة
					مجمع الإهلاك
					صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٦/١٢/٣١ م
٨١٧,٨٨٧	٥٠,٠٦٠	١٩,٤٥٤	٦,٠١٣	٧٤٢,٣٦٠	الرصيد في ٢٠١٧/١/١ م
٣٧,٨٥٢	١٦,٠٦٥	٨,٦٨٦	٦٧١	١٢,٤٣٠	صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٧/١/١ م
(١٧,٥٣٦)	(9,909)	(٢,٠٩٨)	(٤٤٢)	(٥,٠٨٧)	إضافات
٨٣٨,٢٠٣	٥٦,٢١٦	٢٦,٠٤٢	٦,٢٤٢	٧٤٩,٧٠٣	تكلفة إهلاك
١,١٣٥,٧٤٦	١٩٦,٥٥٤	٦٤,٣٢٤	٨,٨٧٣	٨٦٥,٩٩٥	صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٧/٦/٣٠ م
(٢٩٧,٥٤٣)	(١٤٠,٣٣٨)	(٣٨,٢٨٢)	(٢,٦٣١)	(١١٦,٢٩٢)	الرصيد في ٢٠١٧/١/١ م
٨٣٨,٢٠٣	٥٦,٢١٦	٢٦,٠٤٢	٦,٢٤٢	٧٤٩,٧٠٣	التكلفة
					مجمع الإهلاك
					صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٧/٦/٣٠ م

٢٤ - أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م	٣٠ يونيو ٢٠١٧ م	
بالألف جنيه مصرى	بالألف جنيه مصرى	
١١٦,١١١	١٣٠,٠٥٠	حسابات جارية
١٠١,١٧٠	١١٦,٤٩٧	ودائع
٢١٧,٢٨١	٢٤٦,٥٤٧	الإجمالي
١١,٩٥٦	١٣,٢٩٤	بنوك مركزية
٢٠٥,٣٢٥	٢٣٣,٢٥٣	بنوك خارجية
٢١٧,٢٨١	٢٤٦,٥٤٧	الإجمالي
١١٦,١١١	١٣٠,٠٥٠	أرصدة بدون عائد
١٠١,١٧٠	١١٦,٤٩٧	أرصدة ذات عائد متغير
٢١٧,٢٨١	٢٤٦,٥٤٧	الإجمالي
٢١٧,٢٨١	٢٤٦,٥٤٧	أرصدة متداولة
٢١٧,٢٨١	٢٤٦,٥٤٧	الإجمالي

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

٣٠ يونيه ٢٠١٧م

٢٥ - الأوعية الادخارية وشهادات الادخار

٣١ ديسمبر ٢٠١٦م بالآلاف جنيه مصري	٣٠ يونيه ٢٠١٧م بالآلاف جنيه مصري	
١,٣١٤,٨٠٨	٢,٠٠٦,٣٣٤	حسابات تحت الطلب
٤٨,١٠٠,٨٤٧	٥١,٥٨٦,٧٤٢	حسابات لأجل وبإخطار
١٤,٤٧٣,٩٠٣	١٥,٢٣٥,٤٦٣	شهادات ادخار
٢٣٥,٩٢٥	١٧١,٦٨٣	أخرى *
<u>٦٤,١٢٥,٤٨٣</u>	<u>٦٩,٠٠٠,٢٢٢</u>	الإجمالي
٢,٢٦٢,٠٥٦	٢,٥٣٣,٠٨٢	حسابات مؤسسات
٦١,٨٦٣,٤٢٧	٦٦,٤٦٧,١٤٠	حسابات أفراد
<u>٦٤,١٢٥,٤٨٣</u>	<u>٦٩,٠٠٠,٢٢٢</u>	الإجمالي
١,٥٥٠,٧٣٣	٢,١٧٨,٠١٧	أرصدة بدون عائد
٦٢,٥٧٤,٧٥٠	٦٦,٨٢٢,٢٠٥	أرصدة ذات عائد متغير
<u>٦٤,١٢٥,٤٨٣</u>	<u>٦٩,٠٠٠,٢٢٢</u>	الإجمالي
٦٤,١٢٥,٤٨٣	٦٩,٠٠٠,٢٢٢	أرصدة متداولة
<u>٦٤,١٢٥,٤٨٣</u>	<u>٦٩,٠٠٠,٢٢٢</u>	الإجمالي *

تتضمن بند الأوعية الادخارية وشهادات الادخار أرصدة قدرها ٤٠,٠٠٩ ألف جنيه مصري مقابل ٧٧,٨٣٤ 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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦م بالآلاف جنيه مصري	٣٠ يونيه ٢٠١٧م بالآلاف جنيه مصري	
١,٦٠٩,٤٥٨	١,٧٣٥,٢٥٣	عوائد مستحقة للعملاء
٢٨٩,٩٨١	٢٧٢,٨٦٧	دائنون متنوعون ***
٨٩,٨٨٤	٧٥,٦٣٣	توزيعات مساهمين *
١٧,٩٢٦	٥,٥٢٥	مبالغ محجوزة سحب الغير
٥,٦٥٠	٥,٩٦٨	التزامات ضريبية (ضرائب دمغة نسبية) **
١٠١,٦٦٩	١٨,١٩١	أرصدة دائنة متنوعة
٧٨,٤٣٠	٤٦٥	حوالات توظيف محلي
٥,٠٣٩	٤,٩٤٢	حصيلة كوبونات عملاء البنك
٣٢,٢٧٩	١٤,٠٠٠	الزكاة المستحقة شرعا
٢,٦٦٤	٢,٣٧١	شيكات موقوفة الدفع
٧٩٢	٧	مصروفات مستحقة
٣٥٧	٥,٣٤٦	حصة العاملين في الأرباح
<u>٢,٢٣٤,١٢٩</u>	<u>٢,١٤٠,٥٦٨</u>	الإجمالي

* تمثل أرباح لمساهمين ليس لديهم حسابات بالبنك ولم يتقدموا لأصرفها من سنوات سابقة وحتى تاريخه .
** 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 :-

ضرائب السندات الحكومية	ألف جم	٢٢٤,٠٤٢
شيكات مقدمة للتحويل مقاصة	ألف جم	١٤,١٥٨
ضرائب المرتبات وما في حكمها	ألف جم	٧,١٧٥
متنوعة	ألف جم	٢٧,٤٩٢

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

٣٠ يونيو ٢٠١٧ م

٢٧ - مخصصات أخرى

٣٠ يونيو ٢٠١٧ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م	
بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	الرصيد في أول السنة
١٥,٢١٤	٨٢,٠٢٩	فروق تقييم عملات أجنبية
(١)	٧٧	المحمل على قائمة الدخل
٣,٠٧٢	٧,٠٩٢	محول من مخصص اضمحلال عملاء
-	٦,١٠٨	المستخدم خلال الفترة المالية
(١٩٩)	(٨٠,٠٩٢)	الرصيد في نهاية الفترة / السنة *
١٨,٠٨٦	١٥,٢١٤	

* بيانها كالتالي :

٣٠ يونيو ٢٠١٧ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م	مخصصات أخرى
بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	مخصص التزامات عرضية منتظم
٥,٩٩٤	٤,٩٩٤	مطالبات قضائية
٣,٧٩٦	١,٨١٩	مخصص التزامات عرضية غير منتظم
٨,٢٩٦	٨,٤٠١	إجمالي مخصصات أخرى
١٨,٠٨٦	١٥,٢١٤	

٢٨ - رأس المال المدفوع

يبلغ رأس المال المدفوع مبلغ ١,٥٨٠,٥١٥ ألف جنيه مصري في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م بقيمة أسمية ١ دولار للسهم وجميع الأسهم مسدده بالكامل .

عدد الأسهم	أسهم عادية	الإجمالي	
بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	الرصيد في أول السنة
٣٥٦,١٤٦,٢٠٠	١,٥٨٠,٥١٥	١,٥٨٠,٥١٥	الرصيد في نهاية الفترة
٣٥٦,١٤٦,٢٠٠	١,٥٨٠,٥١٥	١,٥٨٠,٥١٥	

٢٩ - الاحتياطات

٣٠ يونيو ٢٠١٧ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م	احتياطات
بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	احتياطي المخاطر البنكية
١٣٧,٦١١	١٣٧,٢٠٣	احتياطي قانوني (عام)
٧٤٥,٠٥٥	٤٥٦,٣١٥	احتياطي خاص
٣٣,٦٦١	٣٣,٦٦١	احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع
٢,١٠٥,٤١٣	٢,٢٣٠,٠٢١	احتياطي رأسمالي *
٢١,٥١٦	٢٠,٩٣٦	إجمالي الاحتياطات في نهاية الفترة / السنة
٣,٠٤٣,٢٥٦	٢,٨٧٨,١٣٦	

* 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 ٢٠١٧ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م	الرصيد في أول السنة
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	المحول الى احتياطي المخاطر البنكية عن أصول آلت ملكيتها للبنك
١٣٧,٢٠٣	٩٦,٨٦٧	المحول الى احتياطي المخاطر البنكية
-	٣٩,٩٣٤	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
٤٠٨	٤٠٢	
<u>١٣٧,٦١١</u>	<u>١٣٧,٢٠٣</u>	

ب - احتياطي قانوني (عام) و رأسمالي

٣٠ يونيو ٢٠١٧ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م	الرصيد في أول السنة
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	محول من الأرباح إلي احتياطي قانوني (عام)
٤٧٧,٢٥١	٤٠٠,٩٣٩	محول من الأرباح إلي احتياطي رأسمالي
٢٨٨,٧٤٠	٧٥,٣٨٥	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
٥٨٠	٩٢٧	
<u>٧٦٦,٥٧١</u>	<u>٤٧٧,٢٥١</u>	

ج - احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع

٣٠ يونيو ٢٠١٧ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م	الرصيد في أول السنة
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	(خسائر) أرباح التغير في القيمة العادلة
٢,٢٣٠,٠٢١	٧٥٧,١٦٤	خسائر اضمحلال أصول مالية متاحة للبيع (إيضاح ٢٠د)
(١٧٢,٤٩٢)	١,٣٥٢,٦٢٦	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
٤٧,٨٨٤	١٢٠,٢٣١	
<u>٢,١٠٥,٤١٣</u>	<u>٢,٢٣٠,٠٢١</u>	

٢٩/ د- صافي أرباح الفترة / السنة و الأرباح المحتجزة

٣٠ يونيو ٢٠١٧ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م	رصيد الأرباح المحتجزة في أول السنة
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	المحول الى الأرباح المحتجزة خلال الفترة
١,٠٤٩,٤٦٥	١,١٨٦,٧٦١	المحول الى رأس المال
٢,٠٦٣,٦٨٤	٣٨٣,٨٦٤	رصيد الأرباح المحتجزة في نهاية الفترة *
-	(٥٢١,١٦٠)	صافي أرباح الفترة / السنة
٣,١١٣,١٤٩	١,٠٤٩,٤٦٥	المحول الى احتياطي المخاطر البنكية العام
٧١٤,٦٣٣	٢,٨٨٧,٤٠٧	صافي أرباح الفترة / السنة والأرباح المحتجزة
(٤٠٨)	(٤٠٢)	
<u>٣,٨٢٧,٣٧٤</u>	<u>٣,٩٣٦,٤٧٠</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 ٢٠١٦م	٣٠ يونيو ٢٠١٧م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٨١١,٠٤٦	٩٧٧,٤١٨	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٨,٥٣٠,٤٥٧	٢٠,٠٢٤,٧٤٠	أرصدة لدى البنوك
-	٢,٤٤٣,١٥٠	أوراق حكومية (أقل من ٣ شهور)
<u>٩,٣٤١,٥٠٣</u>	<u>٢٣,٤٤٥,٣٠٨</u>	الإجمالي

٣١ - التزامات عرضية وارتباطات

أ - مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك في ٣٠ يونيو ٢٠١٧م وتم تكوين مخصص لتلك القضايا خلال الفترة الحالية والأعوام السابقة وما تم تكوينه يمثل التزام قانوني نتج عن حدث في الماضي وأمكن تقديره بدرجة يعتمد عليها ومن المتوقع تحقق خسائر عنها وسبق أن تحملت به نتائج أعمال البنك في السنوات الماضية .

ب - ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقبات البنك عن ارتباطات رأسمالية ٦٣٠,٥٥٧ ألف جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧م متمثلة في استثمارات مالية متاحة للبيع وكذا في شركات تابعة وشقيقة بجانب مشاركات ومراجحات ومضاربات مع العملاء وتوجد ثقة كافية لدى الإدارة من تحقق إيرادات صافية وتوافر تمويل لتغطية تلك الارتباطات .

ج - ارتباطات عن عمليات التوظيف والاستثمار

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦م	٣٠ يونيو ٢٠١٧م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٦١٧,٤٨٨	٥٥٩,٤٤٥	ارتباطات عن توظيفات
٢٠,٤١٤	٩,٥١٢	الأوراق المقبولة
٢٤٤,٤٥٦	٢٤١,٦٦٦	خطابات ضمان
٤٥١,٥٨٨	٣٤٢,١٠١	اعتمادات مستنديه استيراد
-	-	اعتمادات مستنديه تصدير
٤٤,٧٤٩	٤٥,٥٥٣	اجمالي عقود المبادلة
<u>١,٣٧٨,٦٩٥</u>	<u>١,١٩٨,٢٧٧</u>	الإجمالي

٣٢ - المعاملات مع أطراف ذوي علاقة

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

أ - مشاركات ومرابحات ومضاربات لأطراف ذوي علاقة

شركات تابعة وشقيقة		أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين	
٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م	٣٠ يونيه ٢٠١٧ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م	٣٠ يونيه ٢٠١٧ م
بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري
٢٢٢,٨٦٠	٣٠٧,٣٣٧	٣,٢٣٦	٢,٥٢٦
٣٩٣,٨٠١	٣١٩,١٥١	٥٣٨	١٨٥
(٣٠٩,٣٢٤)	(٢٤١,١٥٩)	(١,٢٤٨)	(٣١٣)
٣٠٧,٣٣٧	٣٨٥,٣٢٩	٢,٥٢٦	٢,٣٩٨
٤٩,١٧٤	٦١,٦٥٣	٣٥٤	٣٣٦

مشاركات ومرابحات ومضاربات وتسهيلات للعملاء

أول السنة المالية

مشاركات ومرابحات ومضاربات صادرة خلال الفترة

مشاركات ومرابحات ومضاربات محصلة خلال الفترة

آخر الفترة

عائد المشاركات والمرابحات والمضاربات *

* العائد المذكور ضمن الرصيد المدين للعمليات

- المشاركات والمرابحات والمضاربات الممنوحة لأعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين خلال النصف الأول ٢٠١٧ م البالغة ١٨٥ ألف جنيه مصري (مقابل ٥٣٨ 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 يونيه ٢٠١٧ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م
بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري
٣٥٨,٨٠٠	٣٠٩,٧٢٠
٨٢٣,٤٦٨	١,٣٣٨,٤٨٦
(٩٥٧,٩١٣)	(١,٢٩٧,٨٤٩)
٩٠	٨,٤٤٣
٢٢٤,٤٤٥	٣٥٨,٨٠٠
٨,٥٢١	١٢,٣٩٣

المستحق للعملاء

الودائع في أول السنة المالية

الودائع التي تم ربطها خلال الفترة

الودائع المستردة خلال الفترة

فروق تقييم

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 يونيه ٢٠١٧ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م	مساهمات واستثمارات لدى مجموعة دار المال الإسلامي وشركاتها
بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	
٤٩٤,٨٨٣	٦٢٥,٣٢١	

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 ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري خصص للبنك ٥٠٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ١٠٠ جنيه مصري) لمباشرة نشاط الصندوق.

وقد قام البنك بشراء عدد ١٦٢٤٢٠ وثيقة المحفوظ بها بمبلغ ٢٢,٩٢٨,٤٩٦ جنيه مصري بلغت قيمتها الإستردادية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧م بمبلغ ١٩,١٢٠,٠٨٢,٤٠ جنيه مصري .

وقد بلغت القيمة الإستردادية للوثيقة في ٣٠ يونيو ٢٠١٧م مبلغ ١١٧,٧٢ جنيه مصري بعد توزيعات قدرها ٧١,٠ جنيه مصري منذ بدء النشاط كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ١,١١٠,٥٤٨ وثيقة .

- صندوق استثمار بنك فيصل الإسلامي المصري وبنك 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 اسبش مانجمنت لإدارة صناديق الاستثمار ، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق مليون وثيقة قيمتها ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري خصص للبنك ٢٥٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ٢,٥٠٠,٠٠٠ جنيه مصري) لمباشرة نشاط الصندوق.

وقد قام البنك بشراء عدد ٤٥,٠٠٠ وثيقة المحفوظ بها بمبلغ ٣,٣١٣,٩٧٩,٠٥ جنيه مصري بلغت قيمتها الإستردادية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧م بمبلغ ٣,٧٩٩,٨٠٠ جنيه مصري .

وقد بلغت القيمة الإستردادية للوثيقة في ٣٠ يونيو ٢٠١٧م مبلغ ٨٤,٤٤ جنيه مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٣٨٣,٠٩٦ وثيقة .

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك فيصل على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوقين وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ إجمالي الأتعاب والعمولات ٩١٧,٤٤٢ جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧م 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