

بنك فيصل الإسلامى المصرى

(شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م

الموافق ٩ ذو القعدة ١٤٤١هـ

وكذا تقرير الفحص المحدود عليها

BDO خالد وشركاه

محاسبون قانونيون ومستشارون

KPMG حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون

المحتويات	رقم الصفحة
الميزانية المستقلة المختصرة	١
قائمة الدخل المستقلة المختصرة	٢
قائمة الدخل الشامل المستقلة المختصرة	٣
قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة المختصرة	٤
قائمة التدفقات النقدية المستقلة المختصرة	٥
السياسات المحاسبية والإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة المختصرة	٦ - ٣٢



BDO خالد وشركاه  
محاسبون قانونيون ومستشارون



حازم حسن  
محاسبون قانونيون ومستشارون

## تقرير الفحص المحدود على القوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة

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

### المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي الدورية المستقلة المختصرة المرفقة لبنك فيصل الإسلامي المصري "شركة مساهمة مصرية" في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ وكذا القوائم الدورية المستقلة المختصرة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة هذه والعرض العادل والواضح لها طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة في ٥ مايو ٢٠٢٠ بشأن إصدار قوائم مالية ربع سنوية مختصرة وطبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة، وتتنصر مسؤوليتنا في إبداء استنتاج على القوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة في ضوء فحصنا المحدود لها.

### نطاق الفحص المحدود

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

### الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة المرفقة لبنك فيصل الإسلامي المصري "شركة مساهمة مصرية" في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ليست معدة في جميع جوانبها الهامة طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة في ٥ مايو ٢٠٢٠ بشأن إصدار قوائم مالية ربع سنوية مختصرة وطبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة.

فقرة إيضاحية

مع عدم إعتبار ذلك تحفظاً، وكما هو مبين تفصيلاً بالإيضاح رقم (٣٣) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة، فقد تعرضت معظم دول العالم ومنها مصر خلال الربع الأول من عام ٢٠٢٠ إلى انتشار وباء كورونا (كوفيد-١٩) المستجد، وقد استعرض البنك التأثير المحتمل لتقشي ذلك الوباء علي المدخلات والافتراضات لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة متضمنة بيانات الاقتصاد الكلي والعوامل النوعية والكمية. وبشكل عام، لا يزال الوضع متغيراً خلال الفترة الحالية والفترات اللاحقة، مما يجعل من الصعب تحديد الأثر بشكل موثوق على تقديرات قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

بإذن  
BDO خالد وشركاه  
محاسبون قانونيون ومستشارون  
KPMG حازم حسن  
محاسبون قانونيون ومستشارون  
١٠

طه محمود خالد  
رئيس مجلس المحاسبين القانونيين بالقطر وويلز  
رئيس جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية  
رئيس جمعية الضرائب المصرية  
رئيس مجلس المحاسبين والمراجعين رقم ٥١٣٦  
رئيس الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٢٨  
BDO خالد وشركاه  
محاسبون قانونيون ومستشارون

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

القاهرة في ١٣ أغسطس ٢٠٢٠

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)  
الميزانية المستقلة المختصرة  
في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م الموافق ٩ ذو القعدة ١٤٤١هـ

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م بالآلاف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٠م بالآلاف جنيه مصري	إيضاح رقم	الأصول
٨,٥٥٦,٤٢٤	٨,٧٩٩,١٠٠	(١٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٣٨,٧٨٨,٥٥٨	١٩,٣٤٣,١٥٦	(١٦)	أرصدة لدى البنوك
٩,٦٩٨,٩٠٢	٩,١١٣,٦٨٥	(١٧)	مشاركات ومراجعات ومضاربات مع العملاء استثمارات مالية
٤,١٢٩,٦١٨	٢١,٠٨١,٢٧٣	(١٨/أ)	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٤٥٠,٠١٧	٤٢١,٠٨١	(١٨/ب)	بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر
٣٦,٣٨٢,١٣٨	٤٣,٩١١,٧٦٥	(١٨/ج)	بالتكلفة المستهلكة
١,٠٨٢,٠٥٠	١,١٤٠,٤٧١	(١٨/د)	استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
٤٠,٤٤١	٥٥,١٢٣	(١٩)	أصول غير ملموسة
٢,٤٠٠,٣٥٦	٢,٦٤٩,٣١٨	(٢٠)	أصول أخرى
١,٢١١,٧٩٤	١,٢٤٦,٤٠٧	(٢١)	أصول ثابتة
<u>١٠٢,٧٤٠,٢٩٨</u>	<u>١٠٧,٧٦١,٣٧٩</u>		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٢٠٦,٨٦٤	٨٧,٠٧٩	(٢٢)	أرصدة مستحقة للبنوك
٨٦,٠٧٣,٧٨٧	٩١,٢١٥,٢٣٧	(٢٣)	الأوعية الادخارية وشهادات الإيداع
٢,٥٦٧,٩٧٠	٢,٧١٧,٠٧٨	(٢٤)	التزامات أخرى
٨,٤٨٨	١١,٢٨٢	(٢٥)	مخصصات أخرى
٥١٩,٢٠٧	٣٩٧,٣٤٢		التزامات ضرائب الدخل الجارية
<u>٨٩,٣٧٦,٣١٦</u>	<u>٩٤,٤٢٨,٠١٨</u>		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
٣,٠٤٦,٦٦٩	٣,٠٤٦,٦٦٩	(٢٦)	رأس المال المدفوع
٣,٣٨٢,٧٠٦	٣,٥٩٠,١٨٠	(٢٧)	احتياطيات
٦,٩٣٤,٦٠٧	٦,٦٩٦,٥١٢	(٢٨)	أرباح محتجزة (متضمنة أرباح الفترة / السنة)
<u>١٣,٣٦٣,٩٨٢</u>	<u>١٣,٣٣٣,٣٦١</u>		إجمالي حقوق الملكية
<u>١٠٢,٧٤٠,٢٩٨</u>	<u>١٠٧,٧٦١,٣٧٩</u>		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٣) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المستقلة المختصرة .  
- تقرير الفحص المحدود (مرفق) .

الموافق  
عبد الحميد محمد أبو موسى

رئيس قطاع الشؤون المالية  
المعتمد بالله محمد عوض

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)  
قائمة الدخل المستقلة المختصرة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م الموافق ٩ ذو القعدة ١٤٤١هـ

إيضاح رقم	من ١ أبريل ٢٠٢٠م إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م بالآلاف جنيه مصري	من ١ يناير ٢٠٢٠م إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م بالآلاف جنيه مصري	من ١ أبريل ٢٠١٩م إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٩م بالآلاف جنيه مصري	من ١ يناير ٢٠١٩م إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٩م بالآلاف جنيه مصري
(٦)	٢,٢٥١,٢١٣	٤,٤٣٧,٣٢٢	٢,٢٣٤,٠٦٩	٤,٤٤٢,٢٣٢
(٦)	(١,٢٥٤,٨٠٢)	(٢,٤٩٠,٥٤٢)	(١,١٨٠,٠٨٩)	(٢,٣٣٦,٥٧٨)
(٦)	٩٩٦,٤١١	١,٩٤٦,٧٨٠	١,٠٥٣,٩٨٠	٢,١٠٥,٦٥٤
(٧)	٤٢,٤٦٣	٩٧,٨٢٥	٧٠,٢٦٠	١٢١,٠٦٧
(٨)	٣٨,١٦٧	٣٨,٧٩٣	٣٧,٣٧٤	٤٩,٦٠٣
(٩)	١٦,٨٣٨	(٣٨,٨٣٦)	(٤,٠٥٩)	١٠,٦٥٩
(٥/١٨)	(٣٦,٦٤٧)	(٣٦,٥٤٩)	(٤,٦٠٧)	(٤,٦٩٤)
(١٠)	(٤٥,٥١٢)	(٧٨,٧١٩)	٣٥,٢١٧	١٣٠,٤٨٨
(١١)	(٢٧٢,٤٨٥)	(٥٤٥,٨٨٩)	(٢٢٥,٢١١)	(٥٢٥,٣٢٢)
	(٥٠,٠٠٠)	(٦٠,٠٠٠)	(٢٥,٠٠٠)	(٥٠,٠٠٠)
(١٢)	٦٣,٩٠٥	٢٤,٥٠٩	(٣٨٦,١٠١)	(٥٩,١٥٢)
	٧٥٣,١٤٠	١,٣٤٧,٩١٤	٥٥١,٨٥٣	١,٧٧٨,٣٠٣
(١٣)	(٤٣٠,٥٢٤)	(٥٥٦,٢٧٥)	(٢٣٤,٧٨٣)	(٤١٧,٨٧٤)
	٣٢٢,٦١٦	٧٩١,٦٣٩	٣١٧,٠٧٠	١,٣٦٠,٤٢٩
(١٤)		١,٦٤٥		٣,٤٨٥

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٣) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المستقلة المختصرة.

المحافظ  
عبد الحميد محمد أبو موسى

المعتز بالله محمد عوض  
رئيس قطاع الشؤون المالية

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)  
قائمة الدخل الشامل المستقلة المختصرة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م الموافق ٩ ذو القعدة ١٤٤١هـ

من ١ يناير ٢٠١٩م الى ٣٠ يونيو ٢٠١٩م بالآلاف جنيه مصري	من ١ أبريل ٢٠١٩م الى ٣٠ يونيو ٢٠١٩م بالآلاف جنيه مصري	من ١ يناير ٢٠٢٠م الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م بالآلاف جنيه مصري	من ١ أبريل ٢٠٢٠م الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م بالآلاف جنيه مصري	
١,٣٦٠,٤٢٩	٣١٧,٠٧٠	٧٩١,٦٣٩	٣٢٢,٦١٦	صافي أرباح الفترة من واقع قائمة الدخل
<u>بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر</u>				
(١٢٨,٤٦٤)	١٥٠,٠٤٨	(٦٢,٦٣١)	١٩٩,١٧٢	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
<u>بنود قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر</u>				
(٦,٥٤٢)	(٦,٨٧٠)	(٤,٥٣٦)	(٤,٤٠٧)	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات في أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٤٥٧)	٥,٥٢٢	٢,٩٠٤	٣,٣٢٥	الخسائر الأنتمائية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(١٣٥,٤٦٣)	١٤٨,٧٠٠	(٦٤,٢٦٣)	١٩٨,٠٩٠	اجمالي بنود الدخل الشامل الاخر للفترة
١,٢٢٤,٩٦٦	٤٦٥,٧٧٠	٧٢٧,٣٧٦	٥٢٠,٧٠٦	اجمالي الدخل الشامل للفترة

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٣) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المستقلة المختصرة .

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)  
قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة المختصرة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م الموافق ٩ ذو القعدة ١٤٤١هـ

الإجمالي	صافي أرباح الفترة	الأرباح المحتجزة	الاحتياطيات	رأس المال المدفوع	إيضاح رقم
بـالآلاف جنيه مصري	بـالآلاف جنيه مصري	بـالآلاف جنيه مصري	بـالآلاف جنيه مصري	بـالآلاف جنيه مصري	
١٣,٣٦٣,٩٨٢	٢,٧١٤,٨٤٨	٤,٢١٩,٧٥٩	٣,٣٨٢,٧٠٦	٣,٠٤٦,٦٦٩	
(٦٠,٣٤٧)	-	٣,٩١٦	(٦٤,٢٦٣)	-	(٧٢٧)
(٧٦١,٩١٣)	(٧٦١,٩١٣)	-	-	-	
-	(٢٧١,٤٥٧)	-	٢٧١,٤٥٧	-	
-	(٢٨٠)	-	٢٨٠	-	
-	(١,٦٨١,١٩٨)	١,٦٨١,١٩٨	-	-	
٧٩١,٦٣٩	٧٩١,٦٣٩	-	-	-	
١٣,٣٣٥,٣٦١	٧٩١,٦٣٩	٥,٩٠٤,٨٧٣	٣,٥٩٠,١٨٠	٣,٠٤٦,٦٦٩	(٢٨)،(٢٧)،(٢٦)
١١,٧٤٢,٦٩٧	٢,٥١٨,٠٥٨	٣,٦٣٩,٩٤٨	٣,٨١٠,٠١٠	١,٧٧٥,٦٨١	
-	-	(٧٦١)	٧٦١	-	
(٣٠٩,٠٣٥)	-	-	(٣٠٩,٠٣٥)	-	
١١,٤٣٤,٦٦٢	٢,٥١٨,٠٥٨	٣,٦٣٩,١٨٧	٣,٥٠١,٧٣٦	١,٧٧٥,٦٨١	
(١١٦,١٢٧)	-	١٩,٣٣٦	(١٣٥,٤٦٣)	-	(٢٧)
(٦٨٩,٧٠٠)	(٦٨٩,٧٠٠)	-	-	-	
-	(٢٥١,٩١٣)	-	٢٥١,٩١٣	-	
-	(١,٥٧٦,٤٤٥)	١,٥٧٦,٤٤٥	-	-	
١,٣٦٠,٤٢٩	١,٣٦٠,٤٢٩	-	-	-	
١١,٩٨٩,٢٦٤	١,٣٦٠,٤٢٩	٥,٢٣٤,٩٦٨	٣,٦١٨,١٨٦	١,٧٧٥,٦٨١	(٢٨)،(٢٧)،(٢٦)

(\*) التطبيق الاولي للتعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩م من البنك المركزي المصري .  
- الإيضاحات المرتقة من إيضاح (١) إلى (٣٣) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المستقلة المختصرة .



بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التدفقات النقدية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م الموافق ٩ ذو القعدة ١٤٤١هـ

٣٠ يونيو ٢٠١٩م بالألف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٠م بالألف جنيه مصري	إيضاح رقم
١,٧٧٨,٣٠٣	١,٣٤٧,٩١٤	
٣٦,٧١٩	٥٠,٤٢٦	(١٩,٢١)
(١,١١٥)	(٢١٦,٩٦٣)	(١٥,١٦,١٧,١٨)
(٤٢٣)	٢	(٢٥)
(٢٣,٢٣٥)	٢,٧٩٢	(٢٥)
(٤٢١)	٢٤,٩٨٣	(١٨)
(١٨)	-	(١٢)
(٤٩,٦٠٣)	(٣٨,٧٩٣)	(٨)
١,٧٤٠,٢٠٧	١,١٧٠,٣٦١	
(٣٠٣,٧٤٠)	(٣٨٢,٠٥٤)	(١٥)
(٢,٦٣٦,١٥٥)	(٥,٥٦١,٦٣٠)	(ج/١٨)
٢٦,٧٧٩	٢٨,٩٣٦	(ب/١٨)
(١,٢٥٨,٣٢٥)	٨٦٦,٠٢٠	(٢٠,١٧)
١٨٤,٢٤٣	(٢٥٥,١٧٥)	(٢٠)
٢٣٣,٤٣٥	(١١٩,٧٨٥)	(٢٢)
٢,٩٢٤,٣٣٢	٥,١٤١,٤٥٠	(٢٣)
(٥١٧,٩١٠)	(٦٧٨,١٤٠)	
٢١٥,٩٦٠	١٢٦,٧٩٧	(٢٤)
٦٠٨,٨٢٦	٣٣٦,٧٨٠	
(٧٥,٩٢٧)	(٧٠,٦٣٣)	(٢١)
(٢٤,٩١٣)	(٢٩,٠٨٨)	(١٩)
١٨	-	(١٢)
٤٩,٦٠٣	٣٨,٧٩٣	(٨)
٨٠,٤٠٥	(٢٦٨,٢١٩)	(١/١٨)
-	(٥٨,٤٢١)	(٥/١٨)
٤٨٩,٣٨٣	(١٠,٧٣٧,٥٠١)	(ج/١٨)
٥١٨,٥٦٩	(١١,١٢٥,٠٦٩)	
(٦٨٧,٥٤٦)	(٧٣٩,٦٠٢)	
(٦٨٧,٥٤٦)	(٧٣٩,٦٠٢)	
٤٣٩,٨٤٩	(١١,٥٢٧,٨٩١)	
٤٣,٣٤٩,٧٤٤	٤٠,١٩٩,٦٧٤	
٤٣,٧٨٩,٥٩٣	٢٨,٦٧١,٧٨٣	
٨,٢٩٩,٤٠٦	٨,٧٩٩,١٠٠	
٣٧,١٦٣,٤٣٨	١٩,٣٤٣,١٥٦	
٢٣,٠٤٦,٩٤٧	٣١,٣٣٢,٩٣١	
(٧,٠١٥,٤٤٧)	(٧,٥٢٥,٧٠٩)	
(١٧,٧٠٤,٧٥١)	(٢٣,٢٧٧,٦٩٥)	
٤٣,٧٨٩,٥٩٣	٢٨,٦٧١,٧٨٣	(٢٩)

التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل

صافي الأرباح قبل الضرائب

تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل

إهلاك واستهلاك

اضمحلال الأصول

فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية

رد (عبء) مخصصات أخرى

خسائر (أرباح) استثمارات مالية

(أرباح) بيع أصول ثابتة

توزيعات أرباح محصلة

أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات من أنشطة التشغيل

صافي التغير في الأصول والالتزامات

أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي

أوراق حكومية استحقاق أكثر من ٣ شهور

استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

مشاركات ومراحيات ومضاربات للعملاء\*\*

أصول أخرى

أرصدة مستحقة للبنوك

أوعية ادخارية وشهادات ادخار

ضرائب دخل مسددة

التزامات أخرى

صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل

التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار

(مدفوعات) لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع

(مدفوعات) لشراء أصول غير ملموسة

متحصلات من أصول ثابتة

توزيعات أرباح محصلة

استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى\*\*

استثمارات في شركات تابعة وشقيقة

استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة الاستثمار

التدفقات النقدية من أنشطة التمويل

توزيعات الأرباح المدفوعة\*\*

صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل

صافي (النقص) الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة

رصيد النقدية وما في حكمها - أول الفترة

رصيد النقدية وما في حكمها - آخر الفترة

وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :

نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

أرصدة لدى البنوك

أوراق حكومية أخرى قابلة للخصم لدى البنك المركزي المصري

أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي

أوراق حكومية استحقاق (أكثر من ٣ شهور)

النقدية وما في حكمها

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

- لم يشمل التغير في بند مراحيات ومشاركات للعملاء الحركة على أصول ألت ملكيتها للبنك وفاء لديون ببند أصول أخرى بمبلغ ٦,٢١٣ ألف جنيه مصري بالإضافة إلى ديون معدومة بمبلغ ٣١٩,٨٨٤ جنيه مصري للعملاء والبنوك والمخصصات الأخرى.

- لم يشمل التغير في بند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخرى فروق التقييم والتي أدرجت ببندى خسائر اضمحلال استثمارات مالية واحتياطي القيمة العادلة بمبلغ (٧٥,٨٢٩) ألف جنيه مصري كما تم إضافة مبلغ (٢٤,٩٨٣) ألف جنيه مصري تمثل خسائر بيع استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخرى خلال الفترة.

- لم تتضمن توزيعات الأرباح المدفوعة الحركة على دوائى توزيعات ببند أرصدة دائنة أخرى بمبلغ ٧٦١,٩١٣ ألف جنيه مصري.

- الإيضاحات المرفقة من إيضاح (١) إلى (٣٣) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المستقلة المختصرة.

## بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

### ١ - معلومات عامة

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

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

وقد سبق ان وافقت لجنة المراجعة على القوائم المالية المستقلة للبنك الصادرة في اجتماعها بتاريخ ١٦ يوليو ٢٠٢٠م .

### ٢ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة

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

#### - أسس إعداد القوائم المالية المستقلة المختصرة

يتم إعداد هذه القوائم المالية المستقلة المختصرة وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وكذا وفقاً لتعليمات إعداد القوائم المالية للبنوك طبقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) "الادوات المالية" الصادرة من البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩م ، تم اعداد القوائم المالية المستقلة المختصرة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م وفقاً لقرار مجلس ادارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة في ٣ مايو ٢٠٢٠م بالسماح للبنوك باصدار قوائم مالية ربع سنوية مختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم (٣٠) المعدل لعام ٢٠١٥م على أن يتم اعداد قوائم مالية سنوية كاملة في نهاية ديسمبر ٢٠٢٠م بالنسبة للبنوك التي تعد قوائمها المالية السنوية آخر ديسمبر من كل عام .

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

لا تشمل القوائم المالية المستقلة المختصرة على كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية ويجب أن تقرأ جنباً إلى جنب مع القوائم المالية السنوية للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م .

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

٣ - التغييرات فى السياسات المحاسبية

اعتباراً من اول يناير ٢٠١٩م قام البنك بتطبيق تعليمات البنك المركزى المصرى الصادره بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩م والخاصه بإعداد القوائم الماليه للبنوك وفقا لمتطلبات المعيار الدولى للتقارير الماليه (٩) "الادوات الماليه" كما وردت بالتعليمات الصادرة من البنك المركزى المصرى بهذا الشأن وفيما يلى ملخص التغييرات الرئيسيه فى السياسات المحاسبية للبنك الناتجه عن تطبيق تلك التعليمات .

- تصنيف الاصول الماليه والالتزامات الماليه :

عند الاعتراف الاولى ، يتم تصنيف الاصول الماليه على انها مصنفة بالتكلفه المستهلكه أو القيمه العادله من خلال الدخل الشامل الأخر أو القيمه العادله من خلال الارباح والخسائر .

ويتم تصنيف الاصول الماليه طبقاً لنموذج الأعمال الذى تدار به تلك الاصول الماليه وتدفعاتها النقديه التعاقدية .

ويتم قياس الاصل المالى بالتكلفه المستهلكه إذا استوفى الشرطين التاليين ولم يقاس بالقيمه العادله من خلال الارباح والخسائر .

- يتم الاحتفاظ بالاصل ضمن نموذج عمل بهدف الاحتفاظ بالاصول لتحصيل تدفقات نقديه تعاقدية .
- ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصول الماليه تدفقات نقديه فى تواريخ محددده والتي تكون فقط مدفوعات اصل وعوائده على المبلغ الاصلى مستحق السداد .
- ويتم قياس أدوات الدين بالقيمه العادله من خلال بنود الدخل الشامل الاخر فقط فى حال إستوفت الشرطين التاليين ولم تقاس بالقيمه العادله من خلال الارباح والخسائر:
- يتم الاحتفاظ بالاصل ضمن نموذج عمل يكون هدفه تحقق من خلال تحصيل التدفقات النقديه التعاقدية وبيع الاصول الماليه .
- ينشأ عن شرط التعاقدية للأصول الماليه تدفقات نقديه فى تواريخ محددده والتي تكون فقط مدفوعات اصل وعوائده على المبلغ الاصلى مستحق السداد .
- عند الاعتراف الاولى بالإستثمار فى الاسهم غير المحتفظ بها للمتاجره ، يجوز للبنك أن يختار بلا رجعه قياس التغييرات اللاحقه فى القيمه العادله ضمن بنود الدخل الشامل الأخر ، يتم إجراء هذا الإختيار على اساس كل استثمار على حده .

يتم تصنيف جميع الاصول الماليه الأخرى على أنها مصنفة بالقيمه العادله من خلال الارباح والخسائر .

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

## بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

### - تقييم نموذج العمل:

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

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

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

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

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

### - اضمحلال قيمة الأصول المالية:

يستبدل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ " طبقا لتعليمات البنك المركزي الصادرة بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩م " نموذج الخسارة المحققة الوارد بتعليمات البنك المركزي الصادرة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ بنموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة كما ينطبق نموذج الاضمحلال في القيمة الجديدة على كافة الأصول المالية بالإضافة إلى بعض إرتباطات وتعهدات الائتمان وعقود الضمانات المالية.

بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ يتم الاعتراف بخسائر الائتمان بصورة مبكرة أكثر مما كان الوضع عليه بموجب تعليمات البنك المركزي الصادره بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ .

يطبق البنك منهجا من ثلاث مراحل لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة وأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر ، تقوم الأصول بالانتقال بين المراحل الثلاث التالية استنادا إلى التغيير في جودة الائتمان منذ الاعتراف الأولي بها.

## بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

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

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

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

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

تتضمن المرحلة الثانية الأصول المالية التي بها زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي ولكن لا يوجد دليل موضوعي على اضمحلال قيمه ، يتم الاعتراف بخسائر ائتمان متوقعة على مدة الحياة لتلك الأصول ولكن يستمر احتساب العوائد على إجمالي القيمة الدفترية للأصول ، خساره الائتمان المتوقعة على مدى الحياة هي الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة من جميع حالات الاخفاق الممكنة على مدى العمر المتوقع للأداه الماليه.

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

تتضمن المرحلة الثالثة الأصول المالية التي يوجد بها دليل موضوعي على انخفاض القيمة في تاريخ القوائم المالية بالنسبة لهذه الأصول يتم الاعتراف بخسائر ائتمان متوقعة على مدى الحياة.

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

### اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي ٩ IFRS

(بالآلاف جنيه مصري)

الارباح المحتجزة	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي المخاطر العام	
٣,٦٣٩,٩٤٨	٢,٣٣٠,٦٠٨	٥٣٩,٧٥٥	الرصيد الافتتاحي في ١ يناير ٢٠١٩ م
(٧٦١)	٧٦١	-	إجمالي الأثر على إعادة التصنيف والقياس
-	-	(٣٠٩,٠٣٥)	إجمالي الأثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٧٦١)	٧٦١	(٣٠٩,٠٣٥)	إجمالي الأثر الأولي عند التطبيق
٣,٦٣٩,١٨٧	٢,٣٣١,٣٦٩	٢٣٠,٧٢٠	الرصيد الافتتاحي المعدل في ١ يناير ٢٠١٩ م

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

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

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

(بالألف جنيه مصري)

في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م

إيضاح رقم	مرحلة (١) أساس فردي	مرحلة (١) أساس جماعي	مرحلة (٢) أساس فردي	مرحلة (٢) أساس جماعي	مرحلة (٣) أساس جماعي	الإجمالي
(١٥)	-	-	٢,٣٨٠	-	-	٢,٣٨٠
(١٦)	١	-	١,٢١٧	-	-	١,٢١٨
(١٧)	-	٩٦,٠٢٧	-	١٢١,٢٢٩	٣٩٦,٢١٧	٦١٣,٤٧٣
(د/٢٧)	٣,٣٤٠	-	-	-	-	٣,٣٤٠
(ج/١٨)	١٠٣,١٠٤	-	-	-	-	١٠٣,١٠٤
(٢٥)	-	٢,٤١٦	-	٣,٥١٣	٩٩٣	٦,٩٢٢
	١٠٦,٤٤٥	٩٨,٤٤٣	٣,٥٩٧	١٢٤,٧٤٢	٣٩٧,٢١٠	٧٣٠,٤٣٧

إجمالي خسائر الاضمحلال

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

(بالألف جنيه مصري)

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

الإجمالي	مرحلة (٣) أساس جماعي	مرحلة (٢) أساس جماعي	مرحلة (٢) أساس فردي	مرحلة (١) أساس جماعي	مرحلة (١) أساس فردي	إيضاح رقم	
١,٧٩٠	-	-	١,٧٩٠	-	-	(١٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
١٣٣	-	-	١٢٠	-	١٣	(١٦)	أرصدة لدى البنوك
٨٩٦,١٧٢	٦٦٩,١٦٤	١٤٩,٧٢٧	-	٧٧,٢٨١	-	(١٧)	مشاركات ومراهبات ومضاربات مع العملاء
٤٣٦	-	-	-	-	٤٣٦	(د/٢٧)	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٦٤,٩٩٥	-	-	-	-	٦٤,٩٩٥	(ج/١٨)	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٦,٢٠٧	٩٩٣	٦٧٧	-	٤,٥٣٧	-	(٢٥)	مخصصات أخرى (بدون مخصص القضايا بمبلغ ٢,٢٨١ الف جم)
<u>٩٦٩,٧٣٣</u>	<u>٦٧٠,١٥٧</u>	<u>١٥٠,٤٠٤</u>	<u>١,٩١٠</u>	<u>٨١,٨١٨</u>	<u>٦٥,٤٤٤</u>		إجمالي خسائر الاضمحلال

(بالألف جنيه مصري)

في ١ يناير ٢٠١٩ م

الإجمالي	مرحلة (٣) أساس جماعي	مرحلة (٢) أساس جماعي	مرحلة (٢) أساس فردي	مرحلة (١) أساس جماعي	مرحلة (١) أساس فردي	إيضاح رقم	
٤,٥٧٤	-	-	٤,٥٧٤	-	-	(١٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
١٨,٩٥٥	-	-	١٨,٩٤٤	-	١١	(١٦)	أرصدة لدى البنوك
١,٠٦٦,٧٢٣	٧٩٠,٠٢٧	١٨٤,٧٦٠	-	٩١,٩٣٦	-	(١٧)	مشاركات ومراهبات ومضاربات مع العملاء
٦,٧٨٦	-	-	-	-	٦,٧٨٦	(د/٢٧)	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٢٣,١٨٧	-	-	-	-	١٢٣,١٨٧	(ج/١٨)	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٣٨,٠٨٨	٩٩٣	١,٦٠٣	-	٣٥,٤٩٢	-	(٢٥)	مخصصات أخرى (بدون مخصص القضايا بمبلغ ٣,٢٥٢ الف جم)
<u>١,٢٥٨,٣١٣</u>	<u>٧٩١,٠٢٠</u>	<u>١٨٦,٣٦٣</u>	<u>٢٣,٥١٨</u>	<u>١٢٧,٤٢٨</u>	<u>١٢٩,٩٨٤</u>		إجمالي خسائر الاضمحلال

#### ٤- المعاملات والأرصدة بالعملة الأجنبية

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

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

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

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

#### ٥- إدارة رأس المال

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

- الالتزام بالمتطلبات القانونية والاحكام الشرعية لرأس المال في جمهورية مصر العربية وفي البلدان التي تعمل بها فروع البنك .
- حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف 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 .



## بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٣,٠٤٦,٦٦٩	٣,٠٤٦,٦٦٩	الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي و الإضافي):
(٩,٨٩٢)	(٩,٨٩٢)	رأس المال المصدر والمدفوع
١,٤٦٣,٢٩٦	١,٤٦٣,٢٩٦	أسهم خزينة (-)
١٤٩,١٥٣	١٤٩,١٥٣	الاحتياطيات
٥,٩٥٢,٤٢٣	٥,٩٥٦,٩٥٨	احتياطي مخاطر العام
-	٤٧١,٠١٣	الأرباح المحتجزة (الخسائر المرحلة)
٩٣٩	٥٤٣	الأرباح / (الخسائر) المرحلية ربع السنوية
(٣٠٩,٠٦٥)	(٢٤٩,٧٦٤)	حقوق الأقلية
١,٩٤٦,٨٧١	١,٨٨٢,٦٠٨	إجمالي الاستعدادات من رأس المال الأساسي المستمر Common Equity
١٢,٢٤٠,٣٩٤	١٢,٧١٠,٥٨٤	إجمالي رصيد بنود الدخل الشامل الاخر المتراكم بعد التعديلات الرقابية
		إجمالي رأس المال الأساسي و الإضافي
		الشريحة الثانية (رأس المال المساند):
-	-	٤٥% من قيمة الاحتياطي الخاص
-	-	٤٥% من رصيد احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
٣٢٨,٦٢٢	٣٥٨,٢٦٥	٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية في الشركات التابعة والشقيقة
١٤٦,٨٢٦	٢٠١,٥٤٩	رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين و التسهيلات الائتمانية المطلوبة في المرحلة الأولى
-	-	إجمالي مخصص خسائر الاضمحلال للتمويلات و التسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة
٤٧٥,٤٤٨	٥٥٩,٨١٤	إجمالي رأس المال المساند
١٢,٧١٥,٨٤٢	١٣,٢٧٠,٣٩٨	إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الاستعدادات (إجمالي رأس المال)
		الأصول والالتزامات العرضية المرحجة بأوزان المخاطر:
٥٥,٧٣٩,٣٦٦	٤٣,٤٢٧,١٥٨	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرحجة بأوزان المخاطر الائتمان، السوق والتشغيل
%٢٢,٨١	%٣٠,٥٦	إجمالي القاعدة الرأسمالية / إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرحجة بأوزان المخاطر الائتمان والسوق والتشغيل
وافق البنك المركزي المصري في جلسته بتاريخ ٧ يوليو ٢٠١٥ م على التعليمات الرقابية لقياس الخاصة بالرافعة المالية مع إلزام البنوك بالحد الأدنى لتلك النسبة ( ٣% ) على أساس ربع سنوي وذلك على النحو التالي :		
كنسبة استرشادية من نهاية سبتمبر ٢٠١٥ م وحتى عام ٢٠١٧ م.		
كنسبة ملزمة اعتباراً من عام ٢٠١٨ م.		
كما أوجب عن الإفصاح عن النسبة ومكوناتها ( بسطاً ومقاماً ) بالقوائم المالية المنشورة أسوةً بما يجري عليه حالياً فيما يخص المعيار المعتمد على المخاطر (CAR).		
ويتكون بسط ومقام نسبة الرافعة المالية من الآتي :		
مكونات البسط يتكون بسط النسبة من الشريحة الأولى لرأس المال (بعد الاستعدادات) 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 الاستعدادات ) الى إجمالي تعرضات البنك عن ( ٣% ).		
٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٢,٧١٠,٥٨٤	١٢,٢٤٠,٣٩٤	أولاً : بسط النسبة
		الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستعدادات
١٠٧,٦٧٣,٤٤٩	١٠٢,٥٧٠,٧٧١	ثانياً : مقام النسبة
٣,٣٥٣,٢٢٨	٣,٤٠٣,٩٤٥	إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية
١١١,٠٢٦,٦٧٧	١٠٥,٩٧٤,٧١٦	التعرضات خارج الميزانية
% ١١,٤٥	% ١١,٥٥	إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية
		نسبة الرافعة المالية %

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٦ - صافي الدخل من العائد

٣٠ يونيو ٢٠١٩ م بالآلاف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م بالآلاف جنيه مصري	
١,٩٥٩,٩٠٢	١,٢٨٧,٦٤٠	عائد عمليات مشاركات ومرايبات ومضاربات والإيرادات المشابهة من :
٢٤٦,٩٤٠	٢٥٤,٥٦١	البنك المركزي المصري
٤٥٠,٧٨٣	٦٠٠,١١١	البنوك الأخرى
٢,٦٥٧,٦٢٥	٢,١٤٢,٣١٢	العملاء
١,٧٢٢,٥٧٢	٢,٢٤٨,٨٨٤	المجموع
٦٢,٠٣٥	٤٦,١٢٦	عائد أدوات دين حكوميه
٤,٤٤٢,٢٣٢	٤,٤٣٧,٣٢٢	عائد استثمارات في أدوات دين بالتكلفة المستهلكة وبالقائمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر
		الإجمالي
(٣٥,١١٣)	(٣٣,٥٢١)	تكلفة الأوعية الادخارية والتكاليف المشابهة من :
(٢,٣٠١,٤٦٥)	(٢,٤٥٧,٠٢١)	البنوك
(٢,٣٣٦,٥٧٨)	(٢,٤٩٠,٥٤٢)	العملاء
٢,١٠٥,٦٥٤	١,٩٤٦,٧٨٠	الإجمالي
		الصافي

٧ - إيرادات الأتعاب والعمولات

٣٠ يونيو ٢٠١٩ م بالآلاف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م بالآلاف جنيه مصري	
١٨,٣١٩	١٣,١٦٦	الأتعاب والعمولات المرتبطة بعمليات التوظيف و الاستثمار
٥,٣٩١	٥,٦٤٥	أتعاب خدمات تمويل المؤسسات
٣,١٣٨	١,٣٤٣	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
٩٤,٢١٩	٧٧,٦٧١	أتعاب أخرى
١٢١,٠٦٧	٩٧,٨٢٥	الإجمالي

٨ - توزيعات الأرباح

٣٠ يونيو ٢٠١٩ م بالآلاف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م بالآلاف جنيه مصري	
٧٠٧	٣,٠٥٧	استثمارات مالية بالقائمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
-	٤١	عائد صندوق استثمار
٣٣,٧٣٤	٣٥,٦٩٥	استثمارات مالية بالقائمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٥,١٦٢	-	شركات تابعة وشقيقة
٤٩,٦٠٣	٣٨,٧٩٣	الإجمالي

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٩ - صافي دخل المتاجرة

٣٠ يونيو ٢٠١٩ م بالآلاف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م بالآلاف جنيه مصري	عمليات النقد الأجنبي
٢٧,٦٢٠	١٨,٩٧٩	أرباح التعامل في العملات الأجنبية
(١٦,٢٧٣)	(٦١,٧٦٥)	(خسائر) تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية
(٦٨٨)	٣,٩٥٠	بغرض المتاجرة
<u>١٠,٦٥٩</u>	<u>(٣٨,٨٣٦)</u>	أرباح (خسائر) أدوات حقوق الملكية
		الإجمالي

١٠ - (عبء) رد الاضمحلال عن خسائر عمليات التوظيف والاستثمار

٣٠ يونيو ٢٠١٩ م بالآلاف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م بالآلاف جنيه مصري	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٢,٥٧٣	١٠٧	أرصدة لدى البنوك
١٤,٦٨١	(١,٧٦٠)	أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٦,١٤٩	(٢,٩٠٤)	أدوات الدين بالتكلفة المستهلكة
٥٤,٣٣٠	(٣٧,٥٨٨)	مشاركات ومرابحات و مضاربات مع العملاء
٥٢,٧٥٥	(٣٦,٥٧٤)	الإجمالي
<u>١٣٠,٤٨٨</u>	<u>(٧٨,٧١٩)</u>	

١١ - مصروفات إدارية

٣٠ يونيو ٢٠١٩ م بالآلاف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م بالآلاف جنيه مصري	تكلفة العاملين
(٢٣٠,٢٩٥)	(٢٥٧,٥٦٦)	أجور ومرتببات
(٩,١١١)	(٨,٩٧٣)	تأمينات اجتماعية
		تكلفة المعاشات
(٦,٤٠١)	(٥,٦٩٧)	تكلفة نظم الاشتراكات المحددة
<u>(٢٤٥,٨٠٧)</u>	<u>(٢٧٢,٢٣٦)</u>	مصروفات إدارية أخرى *
(٢٧٩,٥١٥)	(٢٧٣,٦٥٣)	الإجمالي
<u>(٥٢٥,٣٢٢)</u>	<u>(٥٤٥,٨٨٩)</u>	

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

\* تحليل لأهم بنود مصروفات إدارية أخرى

٣٠ يونيو ٢٠١٩ م بالآلاف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م بالآلاف جنيه مصري	
٣٦,٧١٩	٥٠,٤٢٦	الإهلاك
٣٥,٣٣٦	٣١,٧٤٨	اشتراكات ورسوم
٢٦,٤٠١	٢٨,٨٤٠	مزايا للعاملين (علاج طبي + مصروفات تدريب)
١١,٨٦٢	١٤,٥٨٤	مصروفات صيانة (الحاسب الآلي + المباني وسيارات وآلات)
٣,٢٢٠	٣,٦٢٦	دعاية وإعلان
٣١,٠٤٣	٣٢,٥٧٠	مصروفات تشغيل الحاسب الآلي والصارف الآلي
٦,١٩٠	٧,١١١	مياه وكهرباء وتليفونات
٧,٦٤٢	٩,٤٤٥	مصروفات الدمغة
٦,٤٤٢	٦,١٧٤	مصروفات بريد وسويفت
١٠,٥٨٥	٤,٣٣٢	استقبال وضيافة
٨,٢٧٣	٥,٧٢٢	بدلات سفر وانتقال
٧,٠٥٧	٥,٧٩٢	إيجار مقر الصارف الآلي
٤,٣٠٥	١٤,٤٤٠	أدوات كتابية ومطبوعات
١,٤٥٥	٢,٧٣٤	فيزا إلكترون / عمولات
١,٢٠٠	٢٢٥	مصروفات قضائية
٣,٠٩٠	١,٠٨٧	استشارات فنية
٧٨٠	٧٨٧	خدمات اجتماعية
٧,٧٣٥	٧,٢٩٤	ضرائب بخلاف ضرائب الدخل
١١,٥٠٨	١٢,٠٠٠	مساهمة تكافلية لنظام التأمين الصحي
٥٨,٦٧٢	٣٤,٧١٦	أخرى
<u>٢٧٩,٥١٥</u>	<u>٢٧٣,٦٥٣</u>	المجموع

١٢- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

٣٠ يونيو ٢٠١٩ م بالآلاف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م بالآلاف جنيه مصري	
(٩٥,٧٥٧)	١٩,٢٦٩	أرباح (خسائر) تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملة الأجنبية
١٨	-	ذات الطبيعة النقدية (بخلاف التي بغرض المتاجرة)
(١٦٥)	(٢٢٤)	أرباح بيع أصول ثابتة
١٣,٥١٧	٨,٢٥٦	إيجار تشغيلي
٢٣,٢٣٥	(٢,٧٩٢)	أخرى
<u>(٥٩,١٥٢)</u>	<u>٢٤,٥٠٩</u>	(عبء) رد مخصصات أخرى
		الإجمالي

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

١٣ - (مصروفات) ضرائب الدخل

٣٠ يونيو ٢٠١٩ م بالآلاف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م بالآلاف جنيه مصري	
(٤١٧,٨٧٤)	(٥٥٦,٢٧٥)	ضرائب الدخل الحالية
(٢٧٧,٨٧٤)	(٣٨٣,٢٧٥)	وتتمثل ضرائب الدخل الحالية في الأتي:
(١٤٠,٠٠٠)	(١٧٣,٠٠٠)	ضرائب الدخل المحسوبة على أساس معدل ضرائب ٢٠% *
(٤١٧,٨٧٤)	(٥٥٦,٢٧٥)	ضرائب دخل جارية
		الإجمالي

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

وفيما يلي الموقف الضريبي :

أولاً: ضريبة على أرباح الأشخاص الاعتبارية

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

ثانياً : ضريبة المرتبات والأجور

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

ثالثاً : ضريبة الدمغة

- تمت التسوية النهائية مع مركز كبار الممولين وسداد الضريبة المستحقة وذلك منذ بداية نشاط البنك و حتى عام ٢٠١٨ م .
- بالنسبة للفترة من ٢٠١٩/٠١/٠١ وحتى ٢٠٢٠/٦/٣٠ م فقد تم تقديم الإقرار الضريبي الربع سنوي في ميعاده وسداد الضريبة المستحقة من واقعه .

رابعاً: الضريبة العقارية

- تم سداد جميع الضرائب المستحقة على فروع ومقرات البنك حتى نهاية عام ٢٠٢٠ م ، وذلك وفقاً للقانون رقم ١٩٦ لسنة ٢٠٠٨ والمعمول به من ٢٠١٣/٠٧/١ م .

١٤ - نصيب السهم في الربح

٣٠ يونيو ٢٠١٩ م بالآلاف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م بالآلاف جنيه مصري	
١,٣٦٠,٤٢٩	٧٩١,٦٣٩	صافي أرباح الفترة
(٧٥,٠٠٠)	(٦٠,٠٠٠)	حصة العاملين
(٧,٠٠٠)	(٧,٥٠٠)	مكافأة مجلس الإدارة
١,٢٧٨,٤٢٩	٧٢٤,١٣٩	
٣٦٦,٨٣١	٤٤٠,١٩٧	المتوسط المرجح للأسهم العادية المصدرة
٣,٤٨٥	١,٦٤٥	نصيب السهم الأساسي في الربح (بالجنيه)

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

١٥ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	نقدية
١,٢٧٣,٣٩١	١,٤١١,١١٦	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٧,٥٢٨,٠٨٩	٧,١٤٧,٠٩٨	الإجمالي (١)
٨,٨٠١,٤٨٠	٨,٥٥٨,٢١٤	
(٢,٣٨٠)	(١,٧٩٠)	يخصم : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة
(٢,٣٨٠)	(١,٧٩٠)	إجمالي (٢)
٨,٧٩٩,١٠٠	٨,٥٥٦,٤٢٤	إجمالي (١) + (٢)
٦,١٣٤,٣٣٩	٥,٦٨١,٢٥٠	أرصدة بدون عائد
٢,٦٦٤,٧٦١	٢,٨٧٥,١٧٤	أرصدة ذات عائد
٨,٧٩٩,١٠٠	٨,٥٥٦,٤٢٤	الإجمالي

١٦ - أرصدة لدى البنوك

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	حسابات جارية
١٤٩,٧٥٢	١١٠,٢٢٣	ودائع
١٩,٢٠١,٠٠٦	٣٨,٦٨٩,٤٩٨	يخصم : الإيرادات المقدمة للبنك المركزي المصري
(١,٠٠١)	(٨٢١)	يخصم : الإيرادات المقدمة للبنوك خارجية
(٣٣٩)	(٨,٢١٣)	يخصم : الإيرادات المقدمة للبنوك محلية
(٥,٠٤٤)	(١,٩٩٦)	الإجمالي (١)
١٩,٣٤٤,٣٧٤	٣٨,٧٨٨,٦٩١	
(١)	(١٣)	يخصم : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة للبنوك خارجية
(١,٢١٧)	(١٢٠)	يخصم : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة للبنوك محلية
(١,٢١٨)	(١٣٣)	إجمالي (٢)
١٩,٣٤٣,١٥٦	٣٨,٧٨٨,٥٥٨	إجمالي (١) + (٢)
٧,٧٤٢,٧١٥	٢٦,٨٤١,٣٢٨	البنك المركزي المصري بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
٩,٠٠٠,٧٦٥	٨,٩١٧,١٨٣	بنوك محلية
٢,٥٩٩,٦٧٦	٣,٠٣٠,٠٤٧	بنوك خارجية
١٩,٣٤٣,١٥٦	٣٨,٧٨٨,٥٥٨	الإجمالي
١٤٩,٧٥٢	١١٠,٢٢٣	أرصدة بدون عائد
١٩,١٩٣,٤٠٤	٣٨,٦٧٨,٣٣٥	أرصدة ذات عائد
١٩,٣٤٣,١٥٦	٣٨,٧٨٨,٥٥٨	الإجمالي
١٩,٣٤٣,١٥٦	٣٨,٧٨٨,٥٥٨	أرصدة متداولة
١٩,٣٤٣,١٥٦	٣٨,٧٨٨,٥٥٨	الإجمالي

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

١٧ - مشاركات ومراجعات ومضاربات مع العملاء

٣٠ ديسمبر ٢٠١٩ م بالآلاف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م بالآلاف جنيه مصري	
		تجزئة :
٤١٥,٠٣٤	٤٢٣,٢٥٨	سيارات
١٣٨,٠٤٨	٨٦,٠٢٦	سلع معمره واخرى
٤٤١,١٧٥	٤٩٨,٣٩٢	عقارية
١٨٤,٢٤١	١٩٧,٧٨٠	موظفين
١,١٧٨,٤٩٨	١,٢٠٥,٤٥٦	اجمالي التجزئة (١)
		مؤسسات :
٩,٢١٦,٩٢٤	٨,٥٦٢,٩٦٨	شركات كبيره ومتوسطه
١,٢٨٥,١٩٦	١,٠٥٧,٧٢٢	شركات صغيره
٥٤,١٧١	٢٦,١٣٧	شركات متناهية الصغر
١٠,٥٥٦,٢٩١	٩,٦٤٦,٨٢٧	إجمالي (٢)
١١,٧٣٤,٧٨٩	١٠,٨٥٢,٢٨٣	اجمالي المشاركات و المضاربات والمرابحات للعملاء (٢+١)
(١,١٣٩,٧١٥)	(١,١٢٥,١٢٥)	يخصم : الإيرادات المقدمة
(٨٩٦,١٧٢)	(٦١٣,٤٧٣)	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
٩,٦٩٨,٩٠٢	٩,١١٣,٦٨٥	الصافي يوزع الى:
٩,٦٩٨,٩٠٢	٩,١١٣,٦٨٥	أرصدة متداولة
٩,٦٩٨,٩٠٢	٩,١١٣,٦٨٥	الإجمالي

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م (بالآلاف جنيه مصري)		٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م (بالآلاف جنيه مصري)						
ECL	الإجمالي	ECL	مرحلة (٣)	ECL	مرحلة (٢)	ECL	مرحلة (١)	
١٦٢,٢٥٠	٧,٨٧٥,٧٨٠	٢٧,٦٨٠	٥٥,٣٣٣	١١٩,٤٨٦	٤,٧١٨,٥٤٤	١٥,٠٨٤	٣,١٠١,٩٠٣	شركات كبيره
١٥٥,٤٤١	٦٨٧,١٨٨	١٥٤,٦١٩	٢٩٢,٢٢٣	٢٥٣	١٥,٥١٦	٥٦٩	٣٧٩,٤٤٩	شركات متوسطه
١١٢,٦٥٦	١,٢٠٥,٤٥٦	٥٨,٩٦٣	٦٢,٢٠٠	٩٣٥	١٠,١٨٤	٥٢,٧٥٨	١,١٣٣,٠٧٢	افراد
١٦٤,٩٦٥	١,٠٥٧,٧٢٢	١٣٧,٨٤٥	٢١١,٩٢٨	٣٩٦	٥,٩٨٨	٢٦,٧٢٤	٨٣٩,٨٠٦	شركات صغيره
١٨,١٦١	٢٦,١٣٧	١٧,١١٠	١٨,١٦٢	١٥٩	٥٩٨	٨٩٢	٧,٣٧٧	شركات متناهية الصغر
٦١٣,٤٧٣	١٠,٨٥٢,٢٨٣	٣٩٦,٢١٧	٦٣٩,٨٤٦	١٢١,٢٢٩	٤,٧٥٠,٨٣٠	٩٦,٠٢٧	٥,٤٦١,٦٠٧	الإجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م (بالآلاف جنيه مصري)		٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م (بالآلاف جنيه مصري)						
ECL	الإجمالي	ECL	مرحلة (٣)	ECL	مرحلة (٢)	ECL	مرحلة (١)	
١٩٧,٩٧٨	٨,٥١٠,١٠٥	٣٢,٨٧٠	٥٨,٧٩١	١٤٧,٤٩٣	٣,٩٦٤,٣٥٧	١٧,٦١٥	٤,٤٨٦,٩٥٧	شركات كبيره
١٥٩,٦٧٠	٧٠٦,٨١٩	١٥٨,٨٦٨	٢٩٧,٠٧٧	٢٦	٦,٣٣٢	٧٧٦	٤٠٣,٤١٠	شركات متوسطه
١٢٤,٦٧٨	١,١٧٨,٤٩٨	٩٥,١٥٣	١٢٣,٨٩٧	٦٩٧	١٦,٩٠١	٢٨,٨٢٨	١,٠٣٧,٧٠٠	افراد
٣٦٩,٠٦٣	١,٢٨٥,١٩٦	٣٣٧,٩٧٥	٤٨٣,٠٥٢	١,٤٨٣	٢١,٢٦١	٢٩,٦٠٥	٧٨٠,٨٨٣	شركات صغيره
٤٤,٧٨٣	٥٤,١٧١	٤٤,٢٩٨	٤٩,٨٣١	٢٨	٣٧٢	٤٥٧	٣,٩٦٨	شركات متناهية الصغر
٨٩٦,١٧٢	١١,٧٣٤,٧٨٩	٦٦٩,١٦٤	١,٠١٢,٦٤٨	١٤٩,٧٢٧	٤,٠٠٩,٢٢٣	٧٧,٢٨١	٦,٧١٢,٩١٨	الإجمالي

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

مخصص خسائر الاضمحلال ECL

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م			الرصيد أول السنة
الاجمالي	مؤسسات كبيرة ومتوسطة وصغيرة ومتناهية الصغر	افراد فقط	
٨٩٦,١٧٢	٧٧١,٤٩٤	١٢٤,٦٧٨	
٨٥,٦٧٦	٤٤,٨٢١	٤٠,٨٥٥	عبء الاضمحلال خلال الفترة
(٣١٩,٨٨٤)	(٢٦٦,٩٩٠)	(٥٢,٨٩٤)	مبالغ تم إعدامها خلال الفترة
(٤٩,١٠٢)	(٤٩,١٠٢)	-	مخصص انتفي الغرض منه
٦١١	٥٩٤	١٧	فروق تقييم
<u>٦١٣,٤٧٣</u>	<u>٥٠٠,٨١٧</u>	<u>١١٢,٦٥٦</u>	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م
٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م			الرصيد أول السنة
الاجمالي	مؤسسات كبيرة ومتوسطة وصغيرة ومتناهية الصغر	افراد فقط	
٩٣٠,٣٢١	٧٨٢,٦١٥	١٤٧,٧٠٦	
١٣٦,٤٠٢	١١٠,٩١٤	٢٥,٤٨٨	اثر التغييرات الناتجة عن التطبيق الأولى للمعيار الدولي IFRS 9
<u>١,٠٦٦,٧٢٣</u>	<u>٨٩٣,٥٢٩</u>	<u>١٧٣,١٩٤</u>	الرصيد بعد التعديل في ١ يناير ٢٠١٩ م
٣٠٠,٨٤٣	٢٩٥,٥٦٩	٥,٢٧٤	عبء الاضمحلال خلال السنة
(١٣٦,٨٥٣)	(١٠٥,٢٩٠)	(٣١,٥٦٣)	مبالغ تم إعدامها خلال السنة
(٣١٢,٧٦٣)	(٢٩٦,٩٩٥)	(١٥,٧٦٨)	مخصص انتفي الغرض منه
-	٥,٢٤٨	(٥,٢٤٨)	مناقلة
(٢١,٧٧٨)	(٢٠,٥٦٧)	(١,٢١١)	فروق تقييم
<u>٨٩٦,١٧٢</u>	<u>٧٧١,٤٩٤</u>	<u>١٢٤,٦٧٨</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م



بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

<u>بالآلاف جنيه مصري</u>		١٨ - استثمارات مالية
٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	
<b>١/١٨ - استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر</b>		
أدوات دين - بالقيمة العادلة :		
- مدرجة في سوق الأوراق المالية		
- أذون الخزانة		
١٦,٧٨٧,١٥٢	-	
- أدوات دين أخرى		
٤٩٨,٣٦٤	١٩٧,٦٣٠	
أدوات حقوق ملكية - بالقيمة العادلة :		
- مدرجة في سوق الأوراق المالية		
- غير مدرجة في سوق الأوراق المالية		
٩٨٩,٧٧٩	١,٠٥٩,١٩٢	
١,٦٦٤,٩٥٨	١,٦٩٢,١٠١	
وثائق صناديق استثمار :		
- غير مدرجة في سوق الأوراق المالية		
١,١٤١,٠٢٠	١,١٨٠,٦٩٥	
٢١,٠٨١,٢٧٣	٤,١٢٩,٦١٨	
<b>إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر (١)</b>		
<b>١٨/ب - استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر</b>		
أدوات حقوق ملكية - بالقيمة العادلة :		
- مدرجة في سوق الأوراق المالية		
١٨٤,٦٧٠	١٧٠,٠٠٥	
وثائق صناديق استثمار :		
- مدرجة في سوق الأوراق المالية		
٢٣٦,٤١١	٢٨٠,٠١٢	
٤٢١,٠٨١	٤٥٠,٠١٧	
<b>إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر (٢)</b>		
<b>١٨/ج - استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة</b>		
أدوات دين :		
- مدرجة في سوق الأوراق المالية		
أذون الخزانة		
عمليات بيع اذون خزانة مع الالتزام باعادة الشراء		
عوائد لم تستحق بعد		
مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة		
١٥,١٠١,٠٤٣	١٨,١٧٤,٩٧٥	
(٤٦,٥٠٨)	(٤٦,٧٩٩)	
(٤٥٤,٩٤٥)	(٣٧٧,٦٨٠)	
(٥٣,٨١١)	(٣٤,٤٣١)	
١٤,٥٤٥,٧٧٩	١٧,٧١٦,٠٦٥	
(أ) إجمالي		
- أدوات دين أخرى		
مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة		
٢٩,٤١٥,٢٧٩	١٨,٦٩٦,٦٣٧	
(٤٩,٢٩٣)	(٣٠,٥٦٤)	
٢٩,٣٦٥,٩٨٦	١٨,٦٦٦,٠٧٣	
٤٣,٩١١,٧٦٥	٣٦,٣٨٢,١٣٨	
(ب) إجمالي		
<b>إجمالي استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة (أ + ب) (٣)</b>		
<b>إجمالي استثمارات مالية (١+٢+٣)</b>		
٦٥,٤١٤,١١٩	٤٠,٩٦١,٧٧٣	

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

وفيما يلي تحليل أذون خزانة بكل محفظة مالية :

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

بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م	
-	٨,١٥٨,٣٨٨	أذون خزانة استحقاق ٩١ يوم
-	٨,٢٧١,٨٣٧	أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوم
-	٧٩٨,٧١٦	أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوم
-	-	أذون خزانة استحقاق ٣٦٥ يوم
-	(٤٤١,٧٨٩)	عوائد لم تستحق بعد
-	<u>١٦,٧٨٧,١٥٢</u>	إجمالي أذون الخزانة بمحافظ الاستثمارات المالية

وتتمثل أذون خزانة في محفظة الاستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة :

بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م	
-	١,٦٠٠,٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوم
١٥٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوم
١٨,٠٢٤,٩٧٥	١٢,٩٠١,٠٤٣	أذون خزانة استحقاق ٣٦٥ يوم
(٣٧٧,٦٨٠)	(٤٥٤,٩٤٥)	عوائد لم تستحق بعد
(٤٦,٧٩٩)	(٤٦,٥٠٨)	عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام باعادة الشراء
(٣٤,٤٣١)	(٥٣,٨١١)	مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة
<u>١٧,٧١٦,٠٦٥</u>	<u>١٤,٥٤٥,٧٧٩</u>	إجمالي أذون الخزانة بمحافظ الاستثمارات المالية

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

د/١٨ - استثمارات مالية - تابع

د/١٨ - استثمارات في شركات تابعة وشقيقة

بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات التابعة والشقيقة كما يلي :

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م

نسبة المساهمة المباشرة	القيمة الدفترية	أرباح / (خسائر) الشركة	إيرادات الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	أصول الشركة	البلد مقر الشركة	
	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري		
<b>أ- شركات تابعة :</b>							
%٣٤,٧٢	١٣,٠٠٠	٣٦١	١٢,٦٩٠	٤٠,٣٨٤	٨٧,٣٣٢	مصر	الإسماعيلية الوطنية للصناعات الغذائية "فوديكو" (٦)
%٤٠,٠٠	٣٥,٢٠٠	(١٤,٧٧٣)	٥٤١,٨٨٠	٣٨٣,٥٢١	٦١٢,٨٠٤	مصر	الأفق للإستثمار والتنمية الصناعية (٤)
%٤٤,٤٤	-	(٩١٨)	٢,٩٨٨	٤٣,٢٤٧	٣٧,٢٠٠	مصر	الوطنية الحديثة للصناعات الخشبية (٦)
%٤٠,٠٠	٧٦,٧٢٠	١٣,٣١٠	١٦٦,٧٢٦	٣٠٣,٩٨٣	٥٤٦,٢٩٠	مصر	إيكوباك لصناعة مواد التغليف (٦)
%٥١,٣٨	٢٤,١٤٧	٦,٦١٤	٨١,١٠٦	١٣٤,٤٧٤	٢٨٨,٤١٠	مصر	مصر لصناعة مواد التغليف " إيجيراب " (٦)
%٣١,٣٧	٦٨,٧١٥	١٠,٤٣٦	١٤٠,٠٩٧	٢٠٥,٠٢٦	٤٢٣,٢٥٤	مصر	القاهرة لصناعة الكرتون " كويك " (٦)
%٨٧,٠٠	٤,٣٥٠	٢٠٧	١٤٣,٧٩٥	١١٤	٦,٥٩١	مصر	صرافة بنك فيصل (٦)
%٩٩,٩٩	٦١٩,٩٦٥	٨٥٣	٦,٥٧٠	١٦,٠٣٥	٦٩٦,٢٣٢	مصر	فيصل للاستثمارات المالية (٦)
%٧٩,٩٠	٢٣,٩٧٠	٢١	١,٣٠٢	٤,٧٩٠	٣٥,٩٣١	مصر	فيصل لتداول الأوراق المالية (٦)
%٢٨,٠٠	١٠,٥٠٧	(٣٢,٢٠٢)	٢٧,٠٤٥	١١,٢٥٧	٨٩,٣٢٦	مصر	الطاقة للصناعات الإلكترونية (٥)
%٢,٥٠	٤,٩٩٠	١,٤٨٢	٢٦,٥٦٥	١٧٥,٠٨٥	٣٩٢,٧٨٧	مصر	الفيصل للإستثمار والتسويق العقاري (٦)
	<u>٨٨١,٥٦٤</u>						<b>الإجمالي (أ)</b>
<b>ب-شركات شقيقة:</b>							
%٢٤,٣٠	١٩,٦٣٣	١٥١,٥٨٣	٥٠٧,٥١٩	٧٩,١٣٠	٤١٦,١٧٥	مصر	مستشفى مصر الدولي (٥)
%٣٢,٧٥	٧٤,٧٧٣	١٤٤,٠٠٥	١٧٩,٢٢٢	٧٥,٦٦١	٤٧٤,٩٥٤	مصر	المصرية للتأمين التكافلي على الممتلكات (٤)
%٢٥,٠٠	-	(١٩١)	٦	١,٦٣٥	٦٥٣	مصر	عربية للوساطة في التأمين (٢)
%٤٠,٠٠	١٠٦,٠٨٠	(١٦,٠١١)	١٤٧,٦٣٨	١,٢٣٩,٣٢٧	١,٠٨٨,٦٦٥	مصر	اوراسكوم للإسكان والتعمير (٣)
%٤٠,٠٠	-	١٣	٦٣٣	٢١٠	٨٣٥	مصر	العربية لأعمال التطهير " أرايس " (٥)
%٤٨,٥٧	-	١٢٦	٢,٦٣٩	٣,٩٦١	٧,٩٤٠	مصر	الجيزة للبيوت والصناعات الكيماوية (١)
%٢٩,٢٦	٥٨,٤٢١	(٤٢,٢٠٨)	٥,٣٩٠	٤,١٤٥,٦٧٦	٤,١١٦,٩٢٧	مصر	أرضك للتنمية والإستثمار العقاري (٥)
	<u>٢٥٨,٩٠٧</u>						<b>الإجمالي (ب)</b>
	<u>١,١٤٠,٤٧١</u>						<b>الإجمالي (أ+ب)</b>

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

- ١- البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠١٦/١٢/٣١ م
- ٢- البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠١٧/١٢/٣١ م
- ٣- البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠١٨/١٢/٣١ م
- ٤- البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠١٩/٠٩/٣٠ م
- ٥- البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠١٩/١٢/٣١ م
- ٦- البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠٢٠/٣/٣١ م

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

١٨ - استثمارات مالية - تابع

d/١٨ - استثمارات في شركات تابعة وشقيقة

بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات التابعة والشقيقة كما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

نسبة المساهمة المباشرة	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	(٧,٥٤٦)	٥٠,٨٨٠	٤٤,٩٦٠	٩٠,٥٨٥	مصر	الإسمايلية الوطنية للصناعات الغذائية "فوديكو" (٥)
%٤٠,٠٠	٣٥,٢٠٠	(١٤,٧٧٣)	٥٤١,٨٨٠	٣٨٣,٥٢١	٦١٢,٨٠٤	مصر	الأفق للإستثمار والتنمية الصناعية (٥)
%٤٤,٤٤	-	(٢,٩٧٧)	١٤,٩٤٨	٤٤,١٦٣	٤١,١٩٩	مصر	الوطنية الحديثة للصناعات الخشبية (٥)
%٤٠,٠٠	٧٦,٧٢٠	٨,٨٧٢	٥٨٩,١٩٧	٣٧٦,٤٢٢	٦٠٥,٣١٢	مصر	إيكوباك لصناعة مواد التغليف (٥)
%٥١,٣٨	٢٤,١٤٧	٨,١٩٠	٢٥٦,٨٧٨	١٢٠,٠٩٩	٢٦٩,٥٧٠	مصر	مصر لصناعة مواد التغليف " إيجيراب " (٥)
%٣١,٣٧	٦٨,٧١٥	٣,٨٣٤	٤٥٥,٠٤٥	٢٤٨,٤٩٨	٤٥٣,٨٢٤	مصر	القاهرة لصناعة الكرتون " كوباك " (٥)
%٨٧,٠٠	٤,٣٥٠	٢١٠	٩٧,٧٩٣	٣٣	٦,٥١٣	مصر	صرافة بنك فيصل (٥)
%٩٩,٩٩	٦١٩,٩٦٥	٢٨,١١٨	٤١,٠٦٦	١٤,٨٦٣	٧١٤,٠٣٥	مصر	فيصل للاستثمارات المالية (٥)
%٧٩,٩٠	٢٣,٩٧٠	١,٠٣٢	٤,٥٩٦	٤,٩٥٤	٣٦,١٠٥	مصر	فيصل لتداول الأوراق المالية (٥)
%٢٨,٠٠	١٠,٥٠٧	(٦,١٨٩)	٣٠,٩٠٩	١٢,٩٨٠	١١٧,٠٦٢	مصر	الطاقة للصناعات الإلكترونية (٥)
%٢,٥٠	٤,٩٩٠	٢,٣٥٦	٥٥,٠٨٥	١٨٩,٥٤٧	٤٠٥,٥٧٢	مصر	الفيصل للإستثمار والتسويق العقاري (٥)
	<u>٨٨١,٥٦٤</u>						الإجمالي (أ)

ب-شركات شقيقة:

%٢٤,٣٠	١٩,٢٣٣	١٠٧,٦٨٧	٣٥٧,٦٩٠	٨٩,٥٦٣	٣٨١,٦١٦	مصر	مستشفى مصر الدولي (٥)
%٣٢,٧٥	٧٤,٧٧٣	١٤٤,١٠٥	١٧٩,٢٢٢	٧٥,٦٦١	٤٧٤,٩٥٤	مصر	المصرية للتأمين التكافلي على الممتلكات (٤)
%٢٥,٠٠	-	(١٩١)	٦	١,٦٣٥	٦٥٣	مصر	عربية للوساطة في التأمين (٢)
%٤٠,٠٠	١٠٦,٠٨٠	(١٦,٠١١)	١٤٧,٦٣٨	١,٢٣٩,٣٢٧	١,٠٨٨,٦٦٥	مصر	اوراسكوم للإسكان والتعمير (٣)
%٤٠,٠٠	-	١٥	٨٧٥	١٠٣	٧٠٤	مصر	العربية لأعمال التطهير " أرايس " (٣)
%٤٨,٥٧	-	١٢٦	٢,٦٣٩	٣,٩٦١	٧,٩٤٠	مصر	الجيزة للبيوت والصناعات الكيماوية (١)
	<u>٢٠٠,٤٨٦</u>						الإجمالي (ب)
	<u>١,٠٨٢,٠٥٠</u>						الإجمالي (أ+ب)

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

- ١- البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠١٦/١٢/٣١ م
- ٢- البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠١٧/١٢/٣١ م
- ٣- البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠١٨/١٢/٣١ م
- ٤- البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠١٩/٠٦/٣٠ م
- ٥- البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠١٩/٠٩/٣٠ م

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

١٨/هـ - (خسائر) الاستثمارات المالية

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م بالآلاف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠١٩ م بالآلاف جنيه مصري	
(٢٤,٩٨٣)	٤٢١	(خسائر) أرباح بيع أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١١,٥٦٦)	(٥,١١٥)	(خسائر) اضمحلال أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٣٦,٥٤٩)	(٤,٦٩٤)	الإجمالي

١٩- أصول غير ملموسة

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م بالآلاف جنيه مصري	
٤٠,٤٤١	٢٢,٥٧٣	رصيد أول السنة
٢٩,٠٨٨	٣٦,٩٦٦	إضافات
(١٤,٤٠٦)	(١٩,٠٩٨)	استهلاك
٥٥,١٢٣	٤٠,٤٤١	الإجمالي

٢٠- أصول أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م بالآلاف جنيه مصري	
١,١٥٧,٧٥٣	٩١٤,٦٩٣	الإيرادات المستحقة
٢١٩,٢١٣	٢١٣,٠٠٠	الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون (بعد خصم الاضمحلال) *
٦٥٠,٤٩٨	٥٠٤,٠٠٩	مشروعات تحت التنفيذ **
١٦١,٤٧٢	٣٣٦,٥٣٩	مسدد تحت حساب الضرائب
١٧٢,٩٩١	١٧٨,٩١٥	أخرى
١٤٠,٠٠٠	١٤٠,٠٠٠	مستحقات على شركة فيصل للاستثمار والتسويق العقاري
١١,٨٨٥	٩,٨٨٠	التأمينات والعهد
٤٩,٩٦٤	٢٢,٤٤٨	المصروفات المقدمة
٨٥,٥٠٦	٨٠,٨١٨	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٣٦	٥٤	القرض الحسن
٢,٦٤٩,٣١٨	٢,٤٠٠,٣٥٦	الإجمالي

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

\*\* بيانها كالتالي :

فرع البنك / العاصمة الإدارية الجديدة	الف جم	٥٤٥,٠٨٥
فرع البنك / الشيخ زايد	الف جم	٣٦,١١٧
فرع البنك / شبين الكوم	الف جم	١٦,٥٠٠
فرع البنك / المقطم	الف جم	٢٧,٩٠١
فرع البنك / بنى سويف	الف جم	٢١,٣٨٤
فرع البنك / غمرة القديم	الف جم	٢,٣١٣
فرع البنك / الرحاب	الف جم	١,١٩٨

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٢١ - أصول ثابتة

الإجمالي	أخرى	آلات ومعدات	تأمينات أصول مستأجرة	أراضي ومباني	
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
١,٤٢٩,٣٠٩	٢٨٤,٩٤٠	٧٧,٩٢٣	٨,٩٩٦	١,٠٥٧,٤٥٠	الرصيد في ٢٠١٩/١/١ م
(٣٥٣,٥٢٧)	(١٧١,٧٦٦)	(٤٤,٢٣٦)	(٣,٧٩٤)	(١٣٣,٧٣١)	التكلفة
١,٠٧٥,٧٨٢	١١٣,١٧٤	٣٣,٦٨٧	٥,٢٠٢	٩٢٣,٧١٩	مجموع الإهلاك
					صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٩/١/١ م
١,٠٧٥,٧٨٢	١١٣,١٧٤	٣٣,٦٨٧	٥,٢٠٢	٩٢٣,٧١٩	الرصيد في ٢٠١٩/١/١ م
١٩٨,٩٤٦	٩٦,٥٢٠	٥٦,٤٥٦	٢٢٩	٤٥,٧٤١	صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٩/١/١ م
(٦٢,٩٣٤)	(٤٢,٦٧٥)	(٧,٢٤٥)	(٦٧٦)	(١٢,٣٣٨)	إضافات
١,٢١١,٧٩٤	١٦٧,٠١٩	٨٢,٨٩٨	٤,٧٥٥	٩٥٧,١٢٢	تكلفة إهلاك
					صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٩/١٢/٣١ م
١,٦٢٨,٢٥٥	٣٨١,٤٦٠	١٣٤,٣٧٩	٩,٢٢٥	١,١٠٣,١٩١	الرصيد في ٢٠٢٠/١/١ م
(٤١٦,٤٦١)	(٢١٤,٤٤١)	(٥١,٤٨١)	(٤,٤٧٠)	(١٤٦,٠٦٩)	التكلفة
١,٢١١,٧٩٤	١٦٧,٠١٩	٨٢,٨٩٨	٤,٧٥٥	٩٥٧,١٢٢	مجموع الإهلاك
					صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٠/١/١ م
١,٢١١,٧٩٤	١٦٧,٠١٩	٨٢,٨٩٨	٤,٧٥٥	٩٥٧,١٢٢	الرصيد في ٢٠٢٠/١/١ م
٧٠,٦٣٣	٣٧,٤٤٩	٥,٧١٨	٣٢٧	٢٧,١٣٩	صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٠/١/١ م
(٣٦,٠٢٠)	(٢٣,٣٠٩)	(٥,٧٢٨)	(٣٣٣)	(٦,٦٥٠)	إضافات
١,٢٤٦,٤٠٧	١٨١,١٥٩	٨٢,٨٨٨	٤,٧٤٩	٩٧٧,٦١١	تكلفة إهلاك
					صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٠/٦/٣٠ م
١,٦٩٨,٨٨٨	٤١٨,٩٠٩	١٤٠,٠٩٧	٩,٥٥٢	١,١٣٠,٣٣٠	الرصيد في ٢٠٢٠/٦/٣٠ م
(٤٥٢,٤٨١)	(٢٣٧,٧٥٠)	(٥٧,٢٠٩)	(٤,٨٠٣)	(١٥٢,٧١٩)	التكلفة
١,٢٤٦,٤٠٧	١٨١,١٥٩	٨٢,٨٨٨	٤,٧٤٩	٩٧٧,٦١١	مجموع الإهلاك
					صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٠/٦/٣٠ م

٢٢ - أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٢٠٦,٨٦٤	٨٧,٠٧٩	حسابات جارية
٢٠٦,٨٦٤	٨٧,٠٧٩	الإجمالي
٢٠٦,٨٦٤	٨٧,٠٧٩	بنوك خارجية
٢٠٦,٨٦٤	٨٧,٠٧٩	الإجمالي
٢٠٦,٨٦٤	٨٧,٠٧٩	أرصدة بدون عائد
٢٠٦,٨٦٤	٨٧,٠٧٩	الإجمالي
٢٠٦,٨٦٤	٨٧,٠٧٩	أرصدة متداولة
٢٠٦,٨٦٤	٨٧,٠٧٩	الإجمالي

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٢٣ - الأوعية الادخارية و شهادات الادخار

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م بالآلاف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م بالآلاف جنيه مصري	
٥,٩٥٨,٧١٢	٧,٨٣٠,٩٩٤	حسابات تحت الطلب
٥٢,٥٥٩,٢٦١	٥٢,٧٦٩,٣٧٢	حسابات لأجل وبإخطار
٢٧,٢٧٤,٦٤٣	٣٠,٤٢٠,٩٧٧	شهادات ادخار
٢٨١,١٧١	١٩٣,٨٩٤	أخرى *
<u>٨٦,٠٧٣,٧٨٧</u>	<u>٩١,٢١٥,٢٣٧</u>	الإجمالي
٢,٩٧٧,٥٩٩	٢,٩٩٥,٩٩٤	حسابات مؤسسات
٨٣,٠٩٦,١٨٨	٨٨,٢١٩,٢٤٣	حسابات الافراد
<u>٨٦,٠٧٣,٧٨٧</u>	<u>٩١,٢١٥,٢٣٧</u>	الإجمالي
٦,٢٣٩,٨٨٢	٨,٠٢٤,٨٨٨	أرصدة بدون عائد
٧٩,٨٣٣,٩٠٥	٨٣,١٩٠,٣٤٩	أرصدة ذات عائد متغير
<u>٨٦,٠٧٣,٧٨٧</u>	<u>٩١,٢١٥,٢٣٧</u>	الإجمالي
٨٦,٠٧٣,٧٨٧	٩١,٢١٥,٢٣٧	أرصدة متداولة
<u>٨٦,٠٧٣,٧٨٧</u>	<u>٩١,٢١٥,٢٣٧</u>	الإجمالي

\* تتضمن بند الأوعية الادخارية وشهادات الادخار أرصدة قدرها ٧,٦٧٣ ألف جنيه مصري مقابل ٢٥,٦٢٢ ألف جنيه مصري في تاريخ المقارنة ، تمثل ضمان لارتباطات غير قابلة للإلغاء خاصة باعتمادات مستنديه - استيراد وتصدير والقيمة العادلة لتلك الودائع هي تقريبا قيمتها الدفترية .

٢٤ - التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م بالآلاف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م بالآلاف جنيه مصري	
٢,٢٩٩,٨٢٩	٢,٤٠٢,٥٨٨	عوائد مستحقة للعملاء
٥١,٢٤٢	٥٩,٥٣٨	دائنون متنوعون *
٦٦,٩٤٤	٨٩,٢٥٥	توزيعات مساهمين
١١,٣٢٩	١٢,٤٨٠	التزامات ضريبية (ضرائب دمغة نسبية) **
٣٣,٦٥٩	٨٨,٢٩٥	أرصدة دائنة متنوعة
٧٥٨	٧٦٢	حصيلة كوبونات عملاء البنك
٩٩,٥٩١	٦٠,٠٠٠	الزكاة المستحقة شرعا
٣,٧٠٣	٣,٦٢٥	شيكات موقوفة الدفع
٢٣٦	٤٥	مصرفات مستحقة
٦٧٩	٤٩٠	حصة العاملين في الأرباح
<u>٢,٥٦٧,٩٧٠</u>	<u>٢,٧١٧,٠٧٨</u>	الإجمالي

\* بيانها كالتالي :-

غطاء عمليات تحصيل	ألف جم	٢٩,٨٤٨
ضرائب المرتبات وما في حكمها	ألف جم	٤,١٢٠
متنوعة	ألف جم	٢٥,٥٧٠

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٢٥ - مخصصات أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٢,٠٢٧	٤,٣٩٢	مخصص التزامات عرضية منتظم
٣,٩٠٢	٨٢٢	مخصص ارتباطات عن توظيفات منتظم
٤,٣٦٠	٢,٢٨١	مطالبات قضائية
٩٩٣	٩٩٣	مخصص التزامات عرضية غير منتظم
<u>١١,٢٨٢</u>	<u>٨,٤٨٨</u>	إجمالي

٢٦ - رأس المال المدفوع

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

عدد الأسهم	أسهم عادية	الإجمالي	
	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٤٤٠,١٩٦,٧٠٣	٣,٠٤٦,٦٦٩	٣,٠٤٦,٦٦٩	الرصيد في أول السنة
<u>٤٤٠,١٩٦,٧٠٣</u>	<u>٣,٠٤٦,٦٦٩</u>	<u>٣,٠٤٦,٦٦٩</u>	الرصيد في نهاية الفترة

٢٧ - الاحتياطيات

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

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

أ- احتياطي المخاطر البنكية العام

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

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



بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

ب - احتياطي قانوني (عام)

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
١,١٦٩,١٥٦	٩١٧,٢٤٤
٢٧١,٤٥٧	٢٥١,٩١٢
١,٤٤٠,٦١٣	١,١٦٩,١٥٦

الرصيد في أول السنة المالية  
محول من الأرباح السنة المالية السابقة إلي احتياطي قانوني (عام)  
الرصيد في نهاية الفترة المالية

ج - احتياطي رأسمالي

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٢٢,٤٠٣	٢٢,٤٠٣
٢٨٠	-
٢٢,٦٨٣	٢٢,٤٠٣

الرصيد في أول السنة المالية  
محول من الأرباح السنة المالية السابقة إلي احتياطي رأسمالي  
الرصيد في نهاية الفترة المالية

د - احتياطي القيمة العادلة

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
١,٩٤٦,٨٧١	٢,٣٣٠,٦٠٨
-	٧٦١
(٧٨,٧٣٣)	(٣٩٤,٦٧١)
٢,٩٠٤	٤٣٦
١١,٥٦٦	٩,٧٣٧
١,٨٨٢,٦٠٨	١,٩٤٦,٨٧١

الرصيد في أول السنة المالية  
اثر التغييرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS ٩ -  
المحول من الاحتياطي للأرباح المحتجزة \*  
(خسائر) التغيير في القيمة العادلة  
الخسائر الأتمانية المتوقعة لأدوات الدين  
خسائر اضمحلال أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر  
(إيضاح ١٨/هـ)  
الرصيد في نهاية الفترة المالية

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

ذ - احتياطي المخاطر العام

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
١٤٩,١٥٣	-
-	٣٣٥,٥١٠
-	٣٣,٦٦١
-	٨٩,٠١٧
-	(٣٠٩,٠٣٥)
١٤٩,١٥٣	١٤٩,١٥٣

الرصيد في أول السنة المالية  
المحول من احتياطي مخاطر معيار IFRS 9  
المحول من الاحتياطي الخاص - ائتمان  
المحول من احتياطي المخاطر البنكية العام - ائتمان  
اثر التطبيق الاولي للتعليمات  
الرصيد في نهاية الفترة المالية

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٢٨- الأرباح المحتجزة ( متضمنة أرباح الفترة / السنة )

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٦,٩٣٤,٦٠٧	٦,١٥٨,٠٠٦	رصيد الأرباح المحتجزة (متضمنة أرباح السنة) في أول السنة المالية
-	(٧٦١)	اثر التغييرات الناتجة عن التطبيق الأولي
٣,٩١٦	٢٧٥,١١٥	المحول من احتياطي القيمة العادلة
-	(١,٢٧٠,٩٨٨)	المحول من الأرباح المحتجزة لزيادة رأس المال
٧٩١,٦٣٩	٢,٧١٤,٨٤٨	صافي أرباح الفترة / السنة المالية
(٢٨٠)	-	يوزع كالآتي:
(٢٧١,٤٥٧)	(٢٥١,٩١٢)	المحول إلى الاحتياطي الرأسمالي
(٥٦٤,٩١٣)	(٥٢٥,٧٠١)	المحول إلى احتياطي قانوني (عام)
(١٨٠,٠٠٠)	(١٥٠,٠٠٠)	توزيعات للمساهمين
(١٧,٠٠٠)	(١٤,٠٠٠)	حصة العاملين
		مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٦,٦٩٦,٥١٢	٦,٩٣٤,٦٠٧	رصيد الأرباح المحتجزة (متضمنة أرباح الفترة / السنة المالية) *

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

٢٩- النقدية وما في حكمها

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م	٣٠ يونيو ٢٠١٩ م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١,٢٧٣,٣٩١	١,٢٨٣,٩٥٩	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
١٩,٣٤٣,١٥٦	٣٧,١٦٣,٤٣٨	أرصدة لدى البنوك
٨,٠٥٥,٢٣٦	٥,٣٤٢,١٩٦	أوراق حكومية
٢٨,٦٧١,٧٨٣	٤٣,٧٨٩,٥٩٣	الإجمالي

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٣٠ - التزامات عرضية وارتباطات

أ - مطالبات قضائية

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

ب - ارتباطات رأسمالية

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

ج - ارتباطات عن عمليات التوظيف والاستثمار

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

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

٣١ - المعاملات مع أطراف ذوي علاقة

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

أ - مشاركات ومراحيات ومضاربات لأطراف ذوي علاقة

شركات تابعة وشقيقة		أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣٠ يونيو ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣٠ يونيو ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	
بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	
٣٢٠,٠٦٠	٣٠١,٦٢٥	٢,٦٠١	٢,٥٧٢	مشاركات ومراحيات ومضاربات وتسهيلات للعملاء
١١٠,٢٨٢	٤٤٦,٠٦٧	٥٢٣	٨١٢	أول الفترة / السنة المالية
(١٨٠,٩٥٧)	(٤٢٧,٦٣٢)	(٥٥٢)	(٣٨٦)	مشاركات ومراحيات ومضاربات صادرة خلال الفترة / السنة
٢٤٩,٣٨٥	٣٢٠,٠٦٠	٢,٥٧٢	٢,٩٩٨	مشاركات ومراحيات ومضاربات محصلة خلال الفترة / السنة
٤٢,١٠١	٥٨,٤١١	٣٦٠	٤١٩	آخر الفترة / السنة
				عائد المشاركات والمراحيات والمضاربات *

\* العائد المذكور ضمن الرصيد المدين للعمليات

## بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

### ب - ودائع من أطراف ذوي علاقة

شركات تابعة وشقيقة		
٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٦٨,١٠١	٨٨,٩٢٥	الودائع في أول الفترة / السنة
٧٢٩,٩٦٣	١,٨٩٢,٠٤٥	الودائع التي تم ربطها خلال الفترة / السنة
(٧٠٢,٦٨٠)	(١,٩١٢,١٦٤)	الودائع المستردة خلال الفترة / السنة
٢٥	(٧٠٥)	فروق تقييم
٩٥,٤٠٩	٦٨,١٠١	الودائع في آخر الفترة / السنة
٣,٢٥٦	٣٠,٨٤٢	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة

الودائع السابقة بدون ضمان وتحمل عائد متغير وتسترد عند الطلب.

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

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

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية ، وتقوم بإدارة الصندوق شركة هيرمس لإدارة صناديق الاستثمار، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٥٠.٠٠٠ وثيقة قيمتها ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري خصص للبنك ٥٠.٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ١٠٠ جنيه مصري) لمباشرة نشاط الصندوق.

وقد قام البنك بشراء عدد ١٦٢٤٢٠ وثيقة المحفوظ بها بمبلغ ٢٢,٩٢٨,٤٩٦ جنيه مصري بلغت قيمتها الإستردادية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م بمبلغ ١٦,٥٩٧,٧٠٠ جنيه مصري .

وقد بلغت القيمة الإستردادية للوثيقة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م مبلغ ١٠٢,١٩ جنيه بعد توزيعات قدرها ٧٤,٢٥ جنيه مصري منذ بدء النشاط كما بلغت عدد وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٩٧٠٤٤٩ 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 ٢٥.٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ٢,٥٠٠,٠٠٠ جنيه مصري) لمباشرة نشاط الصندوق.

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

وقد بلغت القيمة الإستردادية للوثيقة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م مبلغ ٨٧,٣٩ جنيه مصري كما بلغت عدد وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٣١٣٤٤٨ وثيقة .

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك فيصل على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوقين وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ إجمالي الأتعاب والعمولات ٣١٢,٩٤٢ جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل.

### ٣٣- أحداث هامة

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

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

وبناءً على ذلك سيقوم بنك فيصل الإسلامى المصرى باتخاذ التدابير والاجراءات الاستباقية من خلال تكوين المخصصات اللازمة للتخفيف من حدة تأثير (COVID - 19) على محفظة التمويلات والتي سيظهر تأثيرها في نهاية يونيو ٢٠٢٠م هذا و سوف يقوم البنك باتخاذ كافة الاجراءات اللازمة لتخفيف الاثار السلبية لفيروس كورونا من خلال تدعيم المخصصات الائتمانية كخطوة احترازية حتى انتهاء فترة تأجيل استحقاقات العملاء لحين وضوح الاداء الفعلى لمحفظة التسهيلات الائتمانية، هذا بالاضافة الى أن مصرفنا يقوم بصفة دورية باجراء اختبارات ضغط بعدة سيناريوهات للوصول الى الأثر المتوقع على ECL .

كذلك يقوم البنك بمراقبة الوضع عن كثب، واتخاذ الاجراءات الصحية لضمان سلامة وأمن موظفى البنك دون انقطاع تقديم الخدمات للعملاء، حيث تم تنفيذ ترتيبات العمل عن بعد ويعمل جزء من موظفى البنك من المنزل بما يتماشى مع التوجيهات الحكومية كذلك تم تفعيل خطة استمرارية الأعمال واتخاذ التدابير اللازمة لضمان الحفاظ على مستويات الخدمات، كذلك تم وضع خطة كاملة تشمل جميع الاجراءات الخاصة بمواجهة فيروس كورونا حيث تم تخفيض نسبة تواحد العاملين بالبنك فى وقت واحد الى ٥٠% مع مراعاة توافر نفس الخبرات و المستويات الادارية فى كل ادارة حتى يكون لدينا البديل المناسب لاستمرار الأعمال فى حالة حدوث أى اصابات .