

بنك فيصل الإسلامي المصري

(شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م

الموافق ١٣ صفر ١٤٤٢هـ

وكذا تقرير الفحص المحدود عليها

BDO خالد وشركاه

محاسبون قانونيون ومستشارون

KPMG حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون

رقم الصفحة	المحتويات
١	قائمة المركز المالي الدورية المستقلة المختصرة
٢	قائمة الدخل الدورية المستقلة المختصرة
٣	قائمة الدخل الشامل الدورية المستقلة المختصرة
٤	قائمة التغير في حقوق الملكية الدورية المستقلة المختصرة
٥	قائمة التدفقات النقدية الدورية المستقلة المختصرة
٦ - ٣٣	السياسات المحاسبية والإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة

تقرير الفحص المحدود علي 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 سبتمبر ٢٠٢٠ وكذا القوائم الدورية المستقلة المختصرة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن التسعة 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، وتتحصر مسؤوليتنا في إيداء استنتاج على القوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

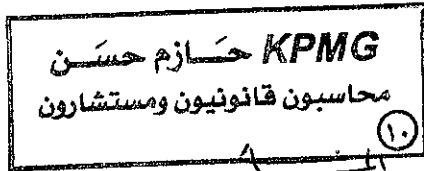
قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها". يشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة عمل استفسارات بصورة أساسية من أشخاص مسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية، 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 نبيدي رأي مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة.

الاستنتاج

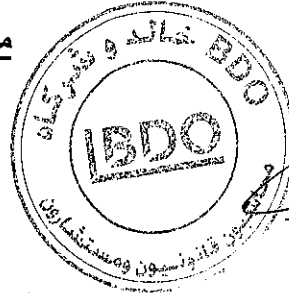
وفي ضوء فحصنا المحدود لم ينمُ إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة المرفقة لبنك فيصل الإسلامي المصري "شركة مساهمة مصرية" في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ ليست معدة في جميع جوانبها الهامة طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة في ٥ مايو ٢٠٢٠ بشأن إصدار قوائم مالية ربع سنوية مختصرة 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 لتفشي ذلك الوباء علي المدخلات والافتراضات لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة متضمنة بيانات الاقتصاد الكلي والعوامل النوعية والكمية. وبشكل عام، لايزال الوضع متغيراً خلال الفترة الحالية والفترات اللاحقة، مما يجعل من الصعب تحديد الأثر بشكل موثوق على تقديرات قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.



مراقبا الحسابات



طه محمود خالد

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

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

القاهرة في ١٥ نوفمبر ٢٠٢٠

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)
قائمة المركز المالي الدورية المستقلة المختصرة
في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م الموافق ١٣ صفر ١٤٤٢هـ

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م بالآلاف جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م بالآلاف جنيه مصري	إيضاح رقم	الأصول
٨,٥٥٦,٤٢٤	٨,٧١٥,٠٨٩	(١٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٣٨,٧٨٨,٥٥٨	١٥,٠٨٥,٢٨٧	(١٦)	أرصدة لدى البنوك
٩,٦٩٨,٩٠٢	١٠,١٢٩,٣٠٩	(١٧)	مشاركات ومراجعات ومضاربات مع العملاء
٤,١٢٩,٦١٨	٢٧,٩٨٧,٥٢٦	(١٨/أ)	استثمارات مالية
٤٥٠,٠١٧	٤٣٧,٦٧٤	(١٨/ب)	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٣٦,٣٨٢,١٣٨	٤٣,٦٨٥,٠٨٩	(١٨/ج)	بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر
١,٠٨٢,٠٥٠	١,١٤٤,٩٢٠	(١٨/د)	بالتكلفة المستهلكة
٤٠,٤٤١	٥٣,٤٧١	(١٩)	استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
٢,٤٠٠,٣٥٦	٢,٣١١,٦٣٥	(٢٠)	أصول غير ملموسة
١,٢١١,٧٩٤	١,٢٤٦,٩٩٩	(٢١)	أصول أخرى
١٠٢,٧٤٠,٢٩٨	١١٠,٧٩٦,٩٩٩		أصول ثابتة
			إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٢٠٦,٨٦٤	٥٢,٧١٧	(٢٢)	أرصدة مستحقة للبنوك
٨٦,٠٧٣,٧٨٧	٩٣,٨٨٠,٩٨١	(٢٣)	الأوعية الادخارية وشهادات الإيداع
٢,٥٦٧,٩٧٠	٢,٦٩٢,٢٤٧	(٢٤)	التزامات أخرى
٨,٤٨٨	٥٠,٢٨٤	(٢٥)	مخصصات أخرى
٥١٩,٢٠٧	٤٦٣,٧٠٧		التزامات ضرائب الدخل الجارية
٨٩,٣٧٦,٣١٦	٩٧,١٣٩,٩٣٦		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
٣,٠٤٦,٦٦٩	٣,٠٤٦,٦٦٩	(٢٦)	رأس المال المدفوع
-	١,٠٤٠,١٩٦	(٢٦)	المحول تحت حساب زيادة رأس المال
٣,٣٨٢,٧٠٦	٣,٣٧٩,٧٧٤	(٢٧)	احتياطات
٦,٩٣٤,٦٠٧	٦,١٩٠,٤٢٤	(٢٨)	أرباح محتجزة (متضمنة أرباح الفترة / السنة)
١٣,٣٦٣,٩٨٢	١٣,٦٥٧,٠٦٣		إجمالي حقوق الملكية
١٠٢,٧٤٠,٢٩٨	١١٠,٧٩٦,٩٩٩		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

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

- تقرير الفحص المحدود (مرفق) .

عبد الحميد محمد أبو موسى

المعزز بالله محمد عوض

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)
قائمة الدخل الدورية المستقلة المختصرة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م الموافق ١٣ صفر ١٤٤٢هـ

من ١ يناير ٢٠١٩م إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م بالآلاف جنيه مصري	من ١ يوليو ٢٠١٩م إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م بالآلاف جنيه مصري	من ١ يناير ٢٠٢٠م إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م بالآلاف جنيه مصري	من ١ يوليو ٢٠٢٠م إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م بالآلاف جنيه مصري	إيضاح رقم	
٦,٨٣٩,٩٥٤	٢,٣٩٧,٧٢٢	٦,٨٤٦,٧٥٤	٢,٤٠٩,٤٣٢	(٦)	عائد مشاركات ومراجعات ومضاربات والإيرادات المشابهة
(٣,٥٤٦,٢٠١)	(١,٢٠٩,٦٢٣)	(٣,٦٨٥,٤٩١)	(١,١٩٤,٩٤٩)	(٦)	تكلفة الأوعية الادخارية والتكاليف المشابهة
٣,٢٩٣,٧٥٣	١,١٨٨,٠٩٩	٣,١٦١,٢٦٣	١,٢١٤,٤٨٣	(٦)	صافي الدخل من العائد
١٧٨,٤٣٦	٥٧,٣٦٩	١٤٣,٧٤٤	٤٥,٩١٩	(٧)	إيرادات الأتعاب والعمولات
٥٩,٩٠١	١٠,٢٩٨	٥٦,٣٠٥	١٧,٥١٢	(٨)	توزيعات الأرباح
٤٦,٩٤١	٣٦,٢٨٢	(٨,٤٤٩)	٣٠,٣٨٧	(٩)	صافي دخل المتاجرة
(٩,٨٢٣)	(٥,١٢٩)	(٣٦,٧٥٧)	(٢٠٨)	(٥/١٨)	خسائر) الاستثمارات المالية
١٣٣,٨٠٣	٣,٣١٥	(١٠١,١٢٥)	(٢٢,٤٠٦)	(١٠)	عيباء) رد الاضمحلال عن خسائر عمليات التوظيف والاستثمار
(٧٧٤,٢٤٨)	(٢٤٨,٩٢٦)	(٧٧٤,١٩٢)	(٢٢٨,٣٠٣)	(١١)	مصروفات إدارية
(٧٥,٠٠٠)	(٢٥,٠٠٠)	(٩٠,٠٠٠)	(٣٠,٠٠٠)		الزكاة المستحقة شرعا
(١٤١,٨٨٧)	(٨٢,٧٣٥)	(١٠٤,٩٨٧)	(١٢٩,٤٩٦)	(١٢)	(مصروفات) تشغيل أخرى
٢,٧١١,٨٧٦	٩٣٣,٥٧٣	٢,٢٤٥,٨٠٢	٨٩٧,٨٨٨		الربح قبل ضرائب الدخل
(٦٥٢,٦٠٥)	(٢٣٤,٧٣١)	(٩٢٢,٥٤٦)	(٣٦٦,٢٧١)	(١٣)	(مصروفات) ضرائب الدخل
٢,٠٥٩,٢٧١	٦٩٨,٨٤٢	١,٣٢٣,٢٥٦	٥٣١,٦١٧		صافي أرباح الفترة
٤,٣٩٩		٢,٤١٤		(١٤)	نصيب السهم في الربح (جنيه)

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

المحافظ
عبد الحميد محمد أبو موسى

المعتمد
رئيس قطاع الشؤون المالية
المعتمد بالله محمد عوض

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)
قائمة الدخل الشامل الدورية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م الموافق ١٣ صفر ١٤٤٢هـ

من ١ يوليو ٢٠٢٠م الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م بالآلاف جنيه مصري	من ١ يناير ٢٠٢٠م الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م بالآلاف جنيه مصري	من ١ يوليو ٢٠١٩م الى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م بالآلاف جنيه مصري	من ١ يناير ٢٠١٩م الى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م بالآلاف جنيه مصري
٥٣١,٦١٧	١,٣٢٣,٢٥٦	٦٩٨,٨٤٢	٢,٠٥٩,٢٧١
<u>بنود لا يتم اعادة تبويبها في الارباح والخسائر</u>			
(٢٤٠,٠٦٣)	(٣٠٢,٦٩٤)	٨٢,٧٧٤	(٤٥,٦٩٠)
<u>بنود قد يتم اعادة تبويبها في الارباح والخسائر</u>			
١٥,٣٨٤	١٠,٨٤٨	(٨٧٩)	(٧,٤٢١)
٤٩٧	٣,٤٠١	٢,٠٥٥	١,٥٩٨
(٢٢٤,١٨٢)	(٢٨٨,٤٤٥)	٨٣,٩٥٠	(٥١,٥١٣)
٣٠٧,٤٣٥	١,٠٣٤,٨١١	٧٨٢,٧٩٢	٢,٠٠٧,٧٥٨

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)
قائمة التعيير في حقوق الملكية التوربية المستقلة المختصرة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م الموافق ١٣ صفر ١٤٤٢هـ

الإجمالي	صافي أرباح الفترة	الأرباح المحجزة	الاحتياطيات	المحول تحت حساب زياة رأس المال	رأس المال المذوق	إيضاح رقم
بالآلاف جنية مصري	بالآلاف جنية مصري	بالآلاف جنية مصري	بالآلاف جنية مصري	بالآلاف جنية مصري	بالآلاف جنية مصري	
١٣,٣٦٣,٩٨٢	٢,٧١٤,٨٤٨	٤,٢١٩,٧٥٩	٣,٣٨٢,٧٠٦	-	٣,٠٤٦,٦٢٩	
(٢٧٩,٢١٦)	-	٩,٢٢٩	(٢٨٨,٤٤٥)	-	-	(٩٢٧)
(٧١١,٩١٣)	(٧٦١,٩١٣)	-	-	-	-	
-	(٢٧١,٤٥٧)	-	٢٧١,٤٥٧	-	-	
-	(٢٨٠)	-	٢٨٠	-	-	
١٠,٩٥٤	-	-	١٠,٩٥٤	-	-	
-	-	(١,٠٤٠,١٩٦)	-	١,٠٤٠,١٩٦	-	
-	(١,٢٨١,١٩٨)	١,٢٨١,١٩٨	-	-	-	
١,٣٢٣,٢٥٦	١,٣٢٣,٢٥٦	-	-	-	-	
-	(٢,٨٢٢)	-	٢,٨٢٢	-	-	
١٣,٦٥٧,٠٦٣	١,٣٢٠,٤٣٤	٤,٨٦٩,٩٩٠	٣,٣٧٩,٧٧٤	١,٠٤٠,١٩٦	٣,٠٤٦,٦٢٩	(٢٨٨)(٢٢٦)
١١,٧٤٢,٦٩٧	٢,٥١٨,٠٥٨	٣,٦٣٩,٩٤٨	٣,٨١٠,٠١٠	-	١,٧٧٥,٦٨١	
-	-	(٧٦١)	٧٦١	-	-	
(٣٠٩,٠٣٥)	-	-	(٣٠٩,٠٣٥)	-	-	
١١,٤٣٤,٦١٢	٢,٥١٨,٠٥٨	٣,٦٣٩,١٨٧	٣,٥٠١,٧٣٦	-	١,٧٧٥,٦٨١	
(٣١,٠٧٥)	-	٢٠,٤٢٨	(٥١,٥١٣)	-	-	(٥٣٧)
(٦٨٩,٧٠٠)	(٦٨٩,٧٠٠)	-	-	-	-	
-	(٢٥١,٩١٣)	-	٢٥١,٩١٣	-	-	
-	-	(١,٢٧٠,٩٨٨)	-	-	١,٢٧٠,٩٨٨	
-	(١,٥٧٦,٤٤٥)	١,٥٧٦,٤٤٥	-	-	-	
٢,٠٥٩,٢٧١	٢,٠٥٩,٢٧١	-	-	-	-	
١٢,٧٧٢,١٥٨	٢,٠٥٩,٢٧١	٣,٩٦٥,٠٨٢	٣,٧٠٢,١٢٦	-	٣,٠٤٦,٦٢٩	(٧٨)(٢٧)(٣٦)

الأرصدة في ١ يناير ٢٠٢٠م كما سبق إصدارها
صافي التعيير في الاستحقاقات المالية بقيمة العادلة من خلال النقل الضامن الاخر
توزيعات أرباح
المحول إلى احتياطي قانوني (علم)
المحول لزيادة رأس المال
المحول إلى أرباح محجزة
صافي أرباح الفترة
الأرصدة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م

(*) التطبيق الأولي للتعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩م من البنك المركزي المصري .
(٣) التطبيق الأولي للتعليمات الصادرة في ١١ إلى (٣٣) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المستقلة المختصرة .
الإيضاحات المرفقة من إيضاح (١) إلى (٣٣) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المستقلة المختصرة .

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)
قائمة التدفقات النقدية الدورية المستقلة المختصرة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م الموافق ١٣ صفر ١٤٤٢هـ

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م بالآلاف جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م بالآلاف جنيه مصري	إيضاح رقم	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٢,٧١١,٨٧٦	٢,٢٤٥,٨٠٢		صافي الأرباح قبل الضرائب
٥٩,٠٨٠	٧٥,٨٩٩	(١٩٠٢١)	تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
(٢١٥,٦٣١)	(٢٦٢,٦٣٤)	(٢٥)	إهلاك واستهلاك
(٧٨١)	(٢٩)	(٢٥)	اضمحلال الأصول
(١٠,١٦٩)	٤٤,٦٢٥	(٢٥)	فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملات الأجنبية
٦٦	٢٥,١٩١	(٥/١٨)	رد (عبء) مخصصات أخرى
(٢٨٠)	-	(١٢)	خسائر (أرباح) استثمارات مالية
(٥٩,٩٠١)	(٥٦,٣٠٥)	(٨)	(أرباح) بيع أصول ثابتة
٢,٤٨٤,٢٦٠	٢,٠٧٢,٥٤٩	(٨)	توزيعات أرباح محصلة
(٢٦٩,٥٠١)	(٤٢٠,٨١٨)	(١٥)	أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات من أنشطة التشغيل
(٥,٩٢٨,٥١٦)	(١٤,٣٣٢,١٤٦)	(ج/١٨)	صافي التغير في الأصول والالتزامات
٣٥,٩٣٤	١٢,٣٤٣	(ب/١٨)	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
(١,٨١٨,٠٧٥)	(١١٥,٦٤٨)	(٢٠/١٨)	أوراق حكومية استحقاق أكثر من ٣ شهور
(٣٣,٩٣٥)	٨٦,٧٧٤	(٢٠)	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٢٤,٧٨٢)	(١٥٤,١٤٧)	(٢٠)	مشاركات ومراجعات ومضاربات للعملاء *
٣,٨٣٨,٦٧١	٧,٨٠٧,١٩٤	(٢٢)	أصول أخرى
(٦١٧,٢٤٥)	(٩٧٨,٠٤٦)	(٢٢)	أرصدة مستحقة للبنوك
١٢٣,١٧٢	١٠٥,٤٨٦	(٢٣)	أوعية ادخارية وشهادات ادخار
(٢,٢١٠,٠١٧)	(٥,٩١٦,٤٥٩)	(٢٤)	ضرائب دخل مسددة
(١٣٦,٦٥٢)	(٨٩,٦٣٦)	(٢٤)	التزامات أخرى
(٣١,٨٨٥)	(٣٤,٤٩٨)	(٢٤)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التشغيل
٢٨٠	-	(٢١)	التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
٥٩,٩٠١	٥٦,٣٠٥	(٢١)	(مدفوعات) لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
٣٢٦,٩٩٢	(٣٧٨,٥٠٧)	(١٩)	(مدفوعات) لشراء أصول غير ملموسة
-	(٦٢,٨٧٠)	(١٢)	متحصلات من أصول ثابتة
(٣,٠٠٨,١٩٠)	(١٢,٩٣٩,٥٢٦)	(٨)	توزيعات أرباح محصلة
(٢,٧٨٩,٥٥٤)	(١٣,٤٤٨,٧٣٢)	(١/١٨)	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر *
(٦٩٦,٠٣٨)	(٧٤٣,١٢٢)	(١/١٨)	استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
(٦٩٦,٠٣٨)	(٧٤٣,١٢٢)	(١/١٨)	استثمارات مالية بالكلفة المستهلكة
(٥,٦٩٥,٦٠٩)	(٢٠,١٠٨,٣١٣)	(ج/١٨)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار
٤٣,٣٤٩,٧٤٤	٤٠,١٩٩,٦٧٤	(١٣)	توزيعات الأرباح المدفوعة *
٣٧,٦٥٤,١٣٥	٢٠,٠٩١,٣٦١	(١٣)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل
٨,٣٧٩,٤٧٧	٨,٧١٥,٠٨٩	(٢٩)	توزيعات الأرباح المدفوعة *
٣٦,٢٣٦,١٨٦	١٥,٠٨٥,٢٨٧	(٢٩)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل
٢٠,٩٩٧,١١٢	٣٥,٩٠٣,٢٤٦	(٢٩)	صافي (النقص) الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
(٦,٩٦١,٥٢٨)	(٧,٥٦٤,٠٥٠)	(٢٩)	رصيد النقدية وما في حكمها - أول الفترة
(٢٠,٩٩٧,١١٢)	(٣٢,٠٤٨,٢١١)	(٢٩)	رصيد النقدية وما في حكمها - آخر الفترة
٣٧,٦٥٤,١٣٥	٢٠,٠٩١,٣٦١	(٢٩)	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 مراجعات ومشاركات للعملاء الحركة على أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون ببند أصول أخرى بمبلغ (١,٩٤٧) ألف جنيه مصري بالإضافة إلى ديون معدومة بمبلغ ٣٩١,٨٤٦ جنيه مصري للعملاء والبنوك والمخصصات الأخرى.
- لم يشمل التغير في بند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الأخر فروق التقييم والتي أدرجت ببندى خسائر اضمحلال استثمارات مالية واحتياطي القيمة العادلة بمبلغ (٣٠٠,٠١١) ألف جنيه مصري كما تم إضافة مبلغ (٢٥,١٩١) ألف جنيه مصري تمثل خسائر بيع استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر خلال الفترة.
- لم تتضمن توزيعات الأرباح المدفوعة الحركة على دانتو 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 الدورية المستقلة المختصرة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 .
تم اعتماد القوائم المالية المستقلة للبنك من مجلس ادارة البنك بجلسته في ٢٩ أكتوبر ٢٠٢٠ م .

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 إعداد القوائم المالية المستقلة المختصرة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م وفقاً لقرار مجلس ادارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة في ٣ مايو ٢٠٢٠م بالسماح للبنوك بإصدار قوائم مالية ربع سنوية مختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم (٣٠) المعدل لعام ٢٠١٥م على أن يتم إعداد قوائم مالية سنوية كاملة في نهاية ديسمبر ٢٠٢٠م بالنسبة للبنوك التي تعد قوائمها المالية السنوية آخر ديسمبر من كل عام .

يتم إعداد هذه القوائم المالية المستقلة المختصرة للبنك طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة ، وسوف يقوم البنك أيضا بإعداد القوائم المالية المجمع للبنك وشركائه التابعة طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري ، وسيتم تجميع الشركات التابعة تجميعاً كلياً في القوائم المالية المجمع 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 المجمع 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 والافصاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية ويجب أن تقرأ جنباً الى 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 وبناءً 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 وبيين الايضاح التالي تفاصيل التغييرات في السياسات المحاسبية .

٣ - التغييرات في السياسات المحاسبية

اعتباراً من أول يناير ٢٠١٩م قام البنك بتطبيق تعليمات البنك المركزي المصري الصادره بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩م والخاصه بإعداد القوائم الماليه للبنوك وفقا لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير الماليه (٩) "الادوات الماليه" كما وردت بالتعليمات الصادرة من البنك المركزي المصري بهذا الشأن وفيما يلي ملخص التغييرات الرئيسييه في السياسات المحاسبية للبنك الناتجة عن تطبيق تلك التعليمات .

- تصنيف الأصول الماليه والالتزامات الماليه :

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

ويتم تصنيف الأصول الماليه طبقاً لنموذج الأعمال الذي تدار به تلك الأصول الماليه وتدققاتها النقديه التعاقدية .

ويتم قياس الأصل المالي بالتكلفه المستهلكه إذا استوفى الشرطين التاليين ولم يقاس بالقيمه العادله من خلال الأرباح والخسائر .

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

يتم تصنيف جميع الأصول الماليه الأخرى على أنها مصنفة بالقيمه العادله من خلال الأرباح والخسائر .

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

- تقييم نموذج العمل:

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

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وألية عمل تلك السياسات من الناحية العملية وخصوصا لمعرفة ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات العوائد التعاقدية أو مطابقة مدة الأصول المالية مع مدة الالتزامات المالية التي تمول تلك الأصول أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الأصول .
- كيفية تقييم أداء المحفظة ورفع تقرير بهذا الشأن إلى إدارة البنك .
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال والأصول المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال هذا وكيفية إدارة هذه المخاطر :
- عدد صفقات وحجم وتوقيت المبيعات في فترات سابقة، وأسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات في المستقبل ومع ذلك لا يتم النظر في المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بشكل منفصل بل اعتبارها جزءا من تقييم شامل لكيفية تحقيق الهدف المعلن للبنك لإدارة الأصول المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.
- يتم قياس الأصول المالية المحتفظ بها للمتاجرة أو التي يتم تقييم أدائها على أساس القيمة 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 ولمخاطر وتكاليف الائتمان الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية) وكذلك هامش الربح.

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

- اضمحلال قيمة الأصول المالية:

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

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

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 زياده جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي ولكن لا يوجد دليل موضوعي على اضمحلال القيمة ، 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 للأداء الماليه.

المرحلة الثالثة: خسارة الائتمان المتوقعة على مدى الحياة – اضمحلال قيمة الائتمان

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

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

اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي ٩ IFRS

(بالالف جنيه مصري)

الارباح المحتجرة	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)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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

(بالآلاف جنيه مصري)

في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م

إيضاح رقم	مرحلة (١) أساس فردي	مرحلة (١) أساس جماعي	مرحلة (٢) أساس فردي	مرحلة (٢) أساس جماعي	مرحلة (٣) أساس جماعي	الإجمالي
(١٥) نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري	-	-	٢,٣٨٤	-	-	٢,٣٨٤
(١٦) أرصدة لدى البنوك	٥	-	١,٥٦٠	-	-	١,٥٦٥
(١٧) مشاركات ومرايجات ومضاربات مع العملاء	-	٩٨,٨٠٧	-	١٢٢,٥٣٤	٣٦٠,٠٨٥	٥٨١,٤٢٦
(٢٧/د) استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٥,٣٧٦	-	-	-	-	٥,٣٧٦
(ج/١٨) استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	٧٧,٣٤٩	-	-	-	-	٧٧,٣٤٩
(٢٥) مخصصات أخرى (بدون مخصص القضايا بمبلغ ٢,٧٤٢ الف جم ومخصص الخسائر التشغيلية بمبلغ ٤,٠٠٠ الف جم)	-	١٢,٠٩٤	-	٢٨,٣٣١	٣١١٧	٤٣,٥٤٢
إجمالي خسائر الاضمحلال	٨٢,٧٣٠	١١٠,٩٠١	٣,٩٤٤	١٥٠,٨٦٥	٣٦٣,٢٠٢	٧١١,٦٤٢

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 ومرابحاث 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)
٩٦٩,٧٣٣	٦٧٠,١٥٧	١٥٠,٤٠٤	١,٩١٠	٨١,٨١٨	٦٥,٤٤٤		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 ومرابحاث 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)
١,٢٥٨,٣١٣	٧٩١,٠٢٠	١٨٦,٣٦٣	٢٣,٥١٨	١٢٧,٤٢٨	١٢٩,٩٨٤		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 وتثبت المعاملات بالعملة الأخرى خلال السنة على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة ، ويتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأخرى في نهاية السنة على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ (الدولار = ١٥,٧٦٢٥ جم في نهاية سبتمبر ٢٠٢٠م والدولار = ١٦,٠٤١٥ جم في نهاية ديسمبر ٢٠١٩م) ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وبالفروق الناتجة عن التقييم بالبنود التالية :

- صافي دخل المتاجرة (بالنسبة للأصول والالتزامات بغرض المتاجرة) .
- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى (بالنسبة لباقي البنود) .
- بنود الدخل الشامل الأخرى بحقوق الملكية بالنسبة للاستثمارات 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 (مصروفات) 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 تغير القيمة العادلة مثل أدوات حقوق الملكية المحفوظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ويتم الاعتراف بفروق التقييم الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المصنفة استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل 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)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٤,٠٨٦,٨٦٥	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
٤,٩٢١,٣٦٤	٥,٩٥٢,٤٢٣	احتياطي مخاطر العام
٨٣٩,٤٤٨	-	الأرباح المحتجزة (الخسائر المرحلة)
٥٤٤	٩٣٩	الأرباح / (الخسائر) المرحلية ربع السنوية
(٢٧٩,٤٦٨)	(٣٠٩,٠٦٥)	حقوق الأقلية
١,٦٥٨,٤٢٦	١,٩٤٦,٨٧١	إجمالي الاستبعادات من رأس المال الأساسي المستمر Common Equity
١٢,٨٢٩,٧٣٦	١٢,٢٤٠,٣٩٤	إجمالي رصيد بنود الدخل الشامل الأخر المتراكم بعد التعديلات الرقابية
-	-	إجمالي رأس المال الأساسي و الإضافي
-	-	الشريحة الثانية (رأس المال المساند):
-	-	٤٥% من قيمة الاحتياطي الخاص
٤١٧,٤٩٤	٣٢٨,٦٢٢	٤٥% من رصيد احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر
١٨٨,٢٥٦	١٤٦,٨٢٦	٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية في الشركات التابعة والشقيقة
-	-	رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين و التسهيلات الائتمانية المطلوبة في المرحلة الأولى
٦٠٥,٧٥٠	٤٧٥,٤٤٨	إجمالي مخصص خسائر الاضمحلال للتمويلات و التسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة
١٣,٤٣٥,٤٨٦	١٢,٧١٥,٨٤٢	إجمالي رأس المال المساند
-	-	إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الاستبعادات (إجمالي رأس المال)
٤٤,٢٧٢,٦٠١	٥٥,٧٣٩,٣٦٦	الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر:
٣٠,٣٥%	٢٢,٨١%	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الائتمانية، السوق والتشغيل
٣٠,٣٥%	٢٢,٨١%	إجمالي القاعدة الرأسمالية / إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الائتمانية والسوق والتشغيل

وافق البنك المركزي المصري في جلسته بتاريخ ٧ يوليو ٢٠١٥ م على التعليمات الرقابية للقياس 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 الإصحاح عن النسبة ومكوناتها (بسطاً ومقاماً) بالقوائم المالية المنشورة أسوةً بما جرى عليه حالياً فيما يخص المعيار المعتمد على المخاطر (CAR).

ويتكون بسط ومقام نسبة الرافعة المالية من الآتي :
مكونات البسط يتكون بسط النسبة من الشريحة الأولى لرأس المال (بعد الاستبعادات) المستخدمة في بسط معيار كفاية رأس المال المعتمد على المخاطر (CAR).

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٢,٨٢٩,٧٣٦	١٢,٢٤٠,٣٩٤	أولاً : بسط النسبة
١١٠,٦٢٥,١٨٢	١٠٢,٥٧٠,٧٧١	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات
٢,٩٩٢,١٩٢	٣,٤٠٣,٩٤٥	ثانياً : مقام النسبة
١١٣,٦١٧,٣٧٤	١٠٥,٩٧٤,٧١٦	إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية
١١,٢٩%	١١,٥٥%	التعرضات خارج الميزانية
		إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية
		نسبة الرافعة المالية %

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

٦ - صافي الدخل من العائد

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م بالألف جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م بالألف جنيه مصري	
٣,٠٠٥,٧١١	١,٤١٤,٣٣٠	عائد عمليات مشاركات ومرابحات ومضاريات والإيرادات المشابهة من :
٤٠٤,٤٤٥	٣٥٥,٥١٦	البنك المركزي المصري
٧٤٨,٦٧٢	٩٩٣,٤١٠	البنوك الأخرى
٤,١٥٨,٨٢٨	٢,٧٦٣,٢٥٦	العملاء
٢,٥٦٣,٢٧٧	٤,٠٢٩,٨٢٥	المجموع
١١٧,٨٤٩	٥٣,٦٧٣	عائد أدوات دين حكوميه
٦,٨٣٩,٩٥٤	٦,٨٤٦,٧٥٤	عائد استثمارات في أدوات دين بالتكلفة المستهلكة وبالقائمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر
		الإجمالي
(٦٢,٤٤٢)	(٦١,٤٧٨)	تكلفة الأوعية الادخارية والتكاليف المشابهة من :
(٣,٤٨٣,٧٥٩)	(٣,٦٢٤,٠١٣)	البنوك
(٣,٥٤٦,٢٠١)	(٣,٦٨٥,٤٩١)	العملاء
٣,٢٩٣,٧٥٣	٣,١٦١,٢٦٣	الإجمالي
		الصافي

٧ - إيرادات الأتعاب والعمولات

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م بالألف جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م بالألف جنيه مصري	
٢٧,٨٤١	١٨,٦٧٠	الأتعاب والعمولات المرتبطة بعمليات التوظيف والاستثمار
٧,٢٠٠	٧,٧٣٩	أتعاب خدمات تمويل المؤسسات
٣,٥٩٣	٣,٣٤٩	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
١٣٩,٨٠٢	١١٣,٩٨٦	أتعاب أخرى
١٧٨,٤٣٦	١٤٣,٧٤٤	الإجمالي

٨ - توزيعات الأرباح

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م بالألف جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م بالألف جنيه مصري	
٨١٢	٥,١٧٣	استثمارات مالية بالقائمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٨١	٤١	عائد صندوق استثمار
٤٣,٠٦٠	٥١,٠٩١	استثمارات مالية بالقائمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٥,٩٤٨	-	شركات تابعة وشقيقة
٥٩,٩٠١	٥٦,٣٠٥	الإجمالي

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

٩ - صافي دخل المتاجرة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م بالآلاف جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م بالآلاف جنيه مصري	عمليات النقد الأجنبي
٦٩,٧٢٢	٣٠,٩٨٠	أرباح التعامل في العملات الأجنبية
(٢٢,٩٨٧)	(٤٨,٦٠٥)	خسائر) تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية بغرض المتاجرة
٢٠٦	٩,١٧٦	أرباح أدوات حقوق الملكية
<u>٤٦,٩٤١</u>	<u>(٨,٤٤٩)</u>	الإجمالي

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م بالآلاف جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م بالآلاف جنيه مصري	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٣,٠٥٢	(٦٤٢)	أرصدة لدى البنوك
١٦,٦٢٩	(١,٤٣٤)	أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٤,٨٨٢	(٣,٤٠١)	أدوات الدين بالتكلفة المستهلكة
٦٤,٧٥٨	(١٥,٧٥٢)	مشاركات ومراجعات ومضاربات مع العملاء
٤٤,٤٨٢	(٧٩,٨٩٦)	الإجمالي
<u>١٣٣,٨٠٣</u>	<u>(١٠١,١٢٥)</u>	

١١ - مصروفات إدارية

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م بالآلاف جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م بالآلاف جنيه مصري	تكلفة العاملين
(٣١٨,٢٥٣)	(٣٥١,٠٣٠)	أجور ومرتببات
(١٤,١٥٧)	(١٣,٣٢٢)	تأمينات اجتماعية
(٩,٥٥٤)	(٩,٠٧١)	تكلفة المعاشات
(٣٤١,٩٦٤)	(٣٧٣,٤٢٣)	تكلفة نظم الاشتراكات المحددة
(٤٣٢,٢٨٤)	(٤٠٠,٧٦٩)	مصروفات إدارية أخرى *
<u>(٧٧٤,٢٤٨)</u>	<u>(٧٧٤,١٩٢)</u>	الإجمالي

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

* تحليل لأهم بنود مصروفات إدارية أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م بالآلاف جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م بالآلاف جنيه مصري	
٥٩,٠٨٠	٧٥,٨٩٩	الإهلاك
٤١,٦٣٢	٤٣,٦١٥	اشتراكات ورسوم
٤٢,٠٢١	٤٦,٦٦١	مزايا للعاملين (علاج طبي + مصروفات تدريب)
١٩,٣٩٦	٢١,٧٣٣	مصروفات صيانة (الحاسب الآلي + المباني وسيارات وآلات)
٤,٦١٦	٤,٣٤٠	دعاية وإعلان
٤٢,٨٥٧	٣٧,٤٣١	مصروفات تشغيل الحاسب الآلي والصارف الآلي
١١,٥٦١	١٢,٣٦٣	مياه وكهرباء وتليفونات
١٥,٣٤٣	١٤,٠١٦	مصروفات الدمغة
٨,٠٧٤	٩,٥٣٨	مصروفات بريد وسويفت
١٣,٠١٨	٦,١٢٥	استقبال وضيافة
١٤,٥٣٣	٦,٨٤٣	بدلات سفر وانتقال
٨,٧٩٠	٨,٤٠٤	إيجار مقر الصارف الآلي
٥,٨٥٥	١٧,٧٥١	أدوات كتابية ومطبوعات
٢,٥٨١	٥,٤٠٦	فيزا إلكترون / عمولات
١,٤٦٦	٢٩٥	مصروفات قضائية
٣,٩٤٤	١,٤٢٣	استشارات فنية
١,٥١٩	٩٦٣	خدمات اجتماعية
٢٠,٤٣٥	٨,٠٦٨	ضرائب بخلاف ضرائب الدخل
١٧,٥٠٨	١٧,٠٠٠	مساهمة تكافلية لنظام التأمين الصحي
٩٨,٠٥٥	٦٢,٨٩٥	أخرى
٤٣٢,٢٨٤	٤٠٠,٧٦٩	المجموع

١٢- (مصروفات) تشغيل أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م بالآلاف جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م بالآلاف جنيه مصري	
(١٧٥,٤٩٨)	(٦٥,٣٧٢)	(خسائر) تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية (بخلاف التي بغرض المتاجرة)
٢٨٠	-	أرباح بيع أصول ثابتة
(١,٥٤٤)	(٥٠٩)	إيجار تشغيلي
٢٤,٧٠٦	٤,١١٩	أخرى
١٠,١٦٩	(٤٣,٢٢٥)	(عبء) رد مخصصات أخرى
(١٤١,٨٨٧)	(١٠٤,٩٨٧)	الإجمالي

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

١٣ - (مصروفات) ضرائب الدخل

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م	
ببالألف جنيه مصري	ببالألف جنيه مصري	ضرائب الدخل الحالية
(٦٥٢,٦٠٥)	(٩٢٢,٥٤٦)	وتتمثل ضرائب الدخل الحالية في الآتي:
(٤١٢,٦٠٥)	(٧٠٤,٥٤٦)	ضرائب الدخل المحسوبة على أساس معدل ضرائب ٢٠% *
(٢٤٠,٠٠٠)	(٢١٨,٠٠٠)	ضرائب دخل جارية
(٦٥٢,٦٠٥)	(٩٢٢,٥٤٦)	الإجمالي

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

وفيما يلي الموقف الضريبي:

أولاً: ضريبة على أرباح الأشخاص الاعتبارية

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

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 لعام من ٢٠١٩ م والفترة حتى ٢٠٢٠/٩/٣٠ 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 ٢٠٢٠/٩/٣٠ 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 سبتمبر ٢٠١٩ م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م	
ببالألف جنيه مصري	ببالألف جنيه مصري	صافي أرباح الفترة
٢,٠٥٩,٢٧١	١,٣٢٣,٢٥٦	حصة العاملين
(١١٢,٥٠٠)	(٩٠,٠٠٠)	مكافأة مجلس الإدارة
(١٠,٥٠٠)	(١١,٢٥٠)	
١,٩٣٦,٢٧١	١,٢٢٢,٠٠٦	المتوسط المرجح للأسهم العادية المصدرة
٤٤٠,١٩٧	٥٠٦,٢٢٧	نصيب السهم الأساسي في الربح (بالجنيه)
٤,٣٩٩	٢,٤١٤	

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

١٥ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م بالآلاف جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م بالآلاف جنيه مصري	
١,٤١١,١١٦	١,١٥١,٠٣٩	نقدية
٧,١٤٧,٠٩٨	٧,٥٦٦,٤٣٤	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٨,٥٥٨,٢١٤	٨,٧١٧,٤٧٣	الإجمالي (١)
(١,٧٩٠)	(٢,٣٨٤)	يخصم : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة
(١,٧٩٠)	(٢,٣٨٤)	إجمالي (٢)
٨,٥٥٦,٤٢٤	٨,٧١٥,٠٨٩	إجمالي (١) + (٢)
٥,٦٨١,٢٥٠	٦,٠٠٥,٧٤٧	أرصدة بدون عائد
٢,٨٧٥,١٧٤	٢,٧٠٩,٣٤٢	أرصدة ذات عائد
٨,٥٥٦,٤٢٤	٨,٧١٥,٠٨٩	الإجمالي

١٦ - أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م بالآلاف جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م بالآلاف جنيه مصري	
١١٠,٢٢٣	١١٨,٥٢٠	حسابات جارية
٣٨,٦٨٩,٤٩٨	١٤,٩٧٣,٠٦٦	ودائع
(٨٢١)	-	يخصم : الإيرادات المقدمة للبنك المركزي المصري
(٨,٢١٣)	(٤٢٣)	يخصم : الإيرادات المقدمة للبنوك الخارجية
(١,٩٩٦)	(٤,٣١١)	يخصم : الإيرادات المقدمة للبنوك المحلية
٣٨,٧٨٨,٦٩١	١٥,٠٨٦,٨٥٢	الإجمالي (١)
(١٣)	(٥)	يخصم : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة للبنوك الخارجية
(١٢٠)	(١,٥٦٠)	يخصم : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة للبنوك المحلية
(١٣٣)	(١,٥٦٥)	إجمالي (٢)
٣٨,٧٨٨,٥٥٨	١٥,٠٨٥,٢٨٧	إجمالي (١) + (٢)
٢٦,٨٤١,٣٢٨	٢,٠٠٠,٠٠٠	البنك المركزي المصري بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
٨,٩١٧,١٨٣	١٠,٤١٧,٠٤٢	بنوك محلية
٣,٠٣٠,٠٤٧	٢,٦٦٨,٢٤٥	بنوك خارجية
٣٨,٧٨٨,٥٥٨	١٥,٠٨٥,٢٨٧	الإجمالي
١١٠,٢٢٣	١١٨,٥٢٠	أرصدة بدون عائد
٣٨,٦٧٨,٣٣٥	١٤,٩٦٦,٧٦٧	أرصدة ذات عائد
٣٨,٧٨٨,٥٥٨	١٥,٠٨٥,٢٨٧	الإجمالي

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

١٧ - مشاركات ومرايبات ومضاريات مع العملاء

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
		تجزئة :
٤٣٧,٠٨٦	٤١٥,٠٣٤	سيارات
٨٢,٥٨٦	١٣٨,٠٤٨	سلع معمره واخرى
٥٧٢,٩٥٩	٤٤١,١٧٥	عقارية
٢٠٧,٨٠٢	١٨٤,٢٤١	موظفين
١,٣٠٠,٤٣٣	١,١٧٨,٤٩٨	اجمالي التجزئة (١)
		مؤسسات :
٩,٦١٢,٤٦٠	٩,٢١٦,٩٢٤	شركات كبيره ومتوسطه
٨٦٢,١٨٠	١,٢٨٥,١٩٦	شركات صغيره
١٥,٣١٣	٥٤,١٧١	شركات متناهية الصغر
١٠,٤٨٩,٩٥٣	١٠,٥٥٦,٢٩١	إجمالي (٢)
١١,٧٩٠,٣٨٦	١١,٧٣٤,٧٨٩	اجمالي المشاركات و المضاريات والمرايبات للعملاء (٢+١)
(١,٠٧٩,٦٥١)	(١,١٣٩,٧١٥)	يخصم : الإيرادات المقدمة
(٥٨١,٤٢٦)	(٨٩٦,١٧٢)	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
١٠,١٢٩,٣٠٩	٩,٦٩٨,٩٠٢	الإجمالي

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م		٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م					
مرحلة (١)	مرحلة (٢)	مرحلة (٣)	الإجمالي	مرحلة (١)	مرحلة (٢)	مرحلة (٣)	الإجمالي
٤,٠٩٥,٧٥٨	٤,٨٢٣,١٩٩	٥٦,١٠٩	٨,٩٧٥,٠٦٦	٣٨,٤٢٩	١٢١,٧٩٠	٥٦,١٠٩	١٧٥,٨٥٨
٣٣٧,٠٨٦	٧,٨٦٧	٢٩٢,٤٤١	٦٣٧,٣٩٤	١٧٠,٨٠٧	١٩٣	٢٩٢,٤٤١	١٧٥,٢٧٦
١,٢٤٠,٤٧٨	٦,٩٥٦	٥٢,٩٩٩	١,٣٠٠,٤٣٣	٤٢,٩٤٨	٥٤٧	٥٢,٩٩٩	١٠١,٨٨٢
٧١٦,٦٤٩	١٩,٦٥٥	١٤٤,٨٣٥	٨٦٢,١٨٠	٩٩,٩٣٤	٤	١٤٤,٨٣٥	١١٩,٥٩٣
٧,٠٠٧	٣٠	٨,٢٧٦	١٥,٣١٣	٧,٩٦٧	-	٨,٢٧٦	٨,٨١٧
٦,٣٩٦,٩٧٨	٤,٨٣٨,٧٤٨	٥٥٤,٦٦٠	١١,٧٩٠,٣٨٦	٣٦٠,٠٨٥	١٢٢,٥٣٤	٥٥٤,٦٦٠	٥٨١,٤٢٦

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م					
مرحلة (١)	مرحلة (٢)	مرحلة (٣)	الإجمالي	مرحلة (١)	مرحلة (٢)	مرحلة (٣)	الإجمالي
٤,٤٨٦,٩٥٧	٣,٩٦٤,٣٥٧	٥٨,٧٩١	٨,٥١٠,١٠٥	٣٢,٨٧٠	١٤٧,٤٩٣	٥٨,٧٩١	١٩٧,٩٧٨
٤٠٣,٤١٠	٦,٣٣٢	٢٩٧,٠٧٧	٧٠٦,٨١٩	١٥٨,٨٦٨	٢٦	٢٩٧,٠٧٧	١٥٩,٦٧٠
١,٠٣٧,٧٠٠	١٦,٩٠١	١٢٣,٨٩٧	١,١٧٨,٤٩٨	٩٥,١٥٣	٦٩٧	١٢٣,٨٩٧	١٢٤,٦٧٨
٧٨٠,٨٨٣	٢٩,٦٠٥	٤٨٣,٠٥٢	١,٢٨٥,١٩٦	٣٣٧,٩٧٥	١,٤٨٣	٤٨٣,٠٥٢	٣٦٩,٠٦٣
٣,٩٦٨	٤٥٧	٤٩,٨٣١	٥٤,١٧١	٤٤,٢٩٨	٢٨	٤٩,٨٣١	٤٤,٧٨٣
٦,٧١٢,٩١٨	٤,٠٠٩,٢٢٣	١,٠١٢,٦٤٨	١١,٧٣٤,٧٨٩	٦٦٩,١٦٤	١٤٩,٧٢٧	١,٠١٢,٦٤٨	٨٩٦,١٧٢

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

مخصص خسائر الاضمحلال ECL

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م		(بالألف جنيه مصري)	
الاجمالي	مؤسسات كبيرة ومتوسطة وصغيرة ومتناهية الصغر	افراد فقط	
٨٩٦,١٧٢	٧٧١,٤٩٤	١٢٤,٦٧٨	الرصيد أول السنة
١٥٠,٤٥٣	١٠٥,٤٠٨	٤٥,٠٤٥	عبء الاضمحلال خلال الفترة
(٣٩١,٨٤٦)	(٣٣٦,٠٢٤)	(٥٥,٨٢٢)	مبالغ تم إعدامها خلال الفترة
(٧٠,٥٥٧)	(٥٨,٥٨٦)	(١١,٩٧١)	مخصص انتفي الغرض منه
(٢,٧٩٦)	(٢,٧٤٨)	(٤٨)	فروق تقييم
<u>٥٨١,٤٢٦</u>	<u>٤٧٩,٥٤٤</u>	<u>١٠١,٨٨٢</u>	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م		(بالألف جنيه مصري)	
الاجمالي	مؤسسات كبيرة ومتوسطة وصغيرة ومتناهية الصغر	افراد فقط	
٩٣٠,٣٢١	٧٨٢,٦١٥	١٤٧,٧٠٦	الرصيد أول السنة
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)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

١٨ - استثمارات مالية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م
بـالألف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
بـالألف جنيه مصري

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

أدوات دين - بالقيمة العادلة :

- مدرجة في سوق الأوراق المالية
- أدون الخزانة

٢٣,٨٠٨,٠٠٤

١٩٧,٦٣٠

- أدوات دين أخرى

أدوات حقوق ملكية - بالقيمة العادلة :

- مدرجة في سوق الأوراق المالية
- غير مدرجة في سوق الأوراق المالية

٧٩٠,٤١٧

١,٦٣٨,٨٣٠

وثائق صناديق استثمار :

- غير مدرجة في سوق الأوراق المالية

١,١٠٩,٧٧٢

٢٧,٩٨٧,٥٢٦

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

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

أدوات حقوق ملكية - بالقيمة العادلة :

- مدرجة في سوق الأوراق المالية

١٩٩,٢٥٠

١٧٠,٠٠٥

وثائق صناديق استثمار :

- مدرجة في سوق الأوراق المالية

٢٣٨,٤٢٤

٤٣٧,٦٧٤

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

ج/١٨ - استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

أدوات دين :

- مدرجة في سوق الأوراق المالية

أدون الخزانة *

١٢,٣٩٢,٦٧٥

١٨,١٧٤,٩٧٥

(٤٦,٥٠٢)

(٤٦,٧٩٩)

(٢٢١,٧٥٠)

(٢٩,١٨١)

١٢,٠٩٥,٢٤٢

١٧,٧١٦,٠٦٥

عمليات بيع أدون خزانة مع الالتزام باعادة الشراء
عوائد لم تستحق بعد
مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة

إجمالي (أ)

- أدوات دين أخرى

مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة

٣١,٦٣٨,٠١٦

١٨,٦٩٦,٦٣٧

(٤٨,١٦٩)

(٣٠,٥٦٤)

٣١,٥٨٩,٨٤٧

١٨,٦٦٦,٠٧٣

٤٣,٦٨٥,٠٨٩

إجمالي (ب)

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

إجمالي استثمارات مالية (١+٢+٣)

٧٢,١١٠,٢٨٩

٤٠,٩٦١,٧٧٣

* تتضمن أدون الخزانة بالتكلفة المستهلكة أدون مرهونة لدى البنك المركزي المصري مقابل التمويل العقاري بلغت القيمة الاسمية لها مبلغ ٥٢,٤٢٥ ألف جنيه مصري في تاريخ المركز المالي مقابل مبلغ ٥٠,٩٠٠ ألف جنيه مصري في تاريخ المقارنة.

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

وفيما يلي تحليل أذون خزانة بكل محفظة مالية :

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م	
بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	
-	٣,٩٠٠,٦٦٤	أذون خزانة استحقاق ٩١ يوم
-	٨,٥٣٦,١٠٦	أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوم
-	٨,٣٠٣,٦٢١	أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوم
-	٤,٤٠٦,٤٧٠	أذون خزانة استحقاق ٣٦٥ يوم
-	(١,٣٣٨,٨٥٧)	عوائد لم تستحق بعد
-	٢٣,٨٠٨,٠٠٤	إجمالي أذون الخزانة بمحافظ الاستثمارات المالية

وتتمثل أذون خزانة في محفظة الاستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة :

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م	
بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	
-	-	أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوم
١٥٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوم
١٨,٠٢٤,٩٧٥	١١,٧٩٢,٦٧٥	أذون خزانة استحقاق ٣٦٥ يوم
(٣٧٧,٦٨٠)	(٢٢١,٧٥٠)	عوائد لم تستحق بعد
(٤٦,٧٩٩)	(٤٦,٥٠٢)	عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء
(٣٤,٤٣١)	(٢٩,١٨١)	مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة
١٧,٧١٦,٠٦٥	١٢,٠٩٥,٢٤٢	إجمالي أذون الخزانة بمحافظ الاستثمارات المالية

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

١٨/د - استثمارات مالية - تابع

١٨/د - استثمارات في شركات تابعة وشقيقة

بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات التابعة والشقيقة كما يلي :

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م

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		
							أ- شركات تابعة :
%٣٤,٧٢	١٧,٤٤٨	٨٠٣	٢٧,١٠٩	٣٣,٩٢٤	٩٣,٨١٤	مصر	الإسماعيلية الوطنية للصناعات الغذائية "فوديكو" (٦)
%٤٠,٠٠	٣٥,٢٠٠	(٤,١٣٧)	٢٨٢,٧٩٧	٣٢١,٢٩٤	٥٥٣,٥٧٩	مصر	الأقرف للإستثمار والتنمية الصناعية (٤)
%٤٤,٤٤	١	(١,٢٩٣)	٥,٤٥٨	٤٣,٠٠٣	٣٦,٥٨١	مصر	الوطنية الحديثة للصناعات الخشبية (٦)
%٤٠,٠٠	٧٦,٧٢٠	٣١,٠٥٤	٣٥٢,١١٤	٣٧٢,٣٤٩	٦٣٢,٤٥٠	مصر	إيكوباك لصناعة مواد التغليف (٦)
%٥١,٣٨	٢٤,١٤٧	١٣,٢٥٢	١٥١,٧٤٠	١٢٣,٢٩٥	٢٨٣,٨٥٩	مصر	مصر لصناعة مواد التغليف " إيجيراب " (٦)
%٣١,٣٧	٦٨,٧١٥	٢٦,١٢٤	٢٨١,٥٤٨	٢٩٧,٨٥٤	٥٣١,٧٧٠	مصر	القاهرة لصناعة الكرتون " كويك " (٦)
%٨٧,٠٠	٤,٣٥٠	(١١٧)	٦١,٣٧٤	١,٤٣٠	٥,٠٦٢	مصر	صرافة بنك فيصل (٦)
%٩٩,٩٩	٦١٩,٩٦٥	٢,٩٦٢	٩,٢٢١	٧,٢١٢	٦٨٨,٣٢٤	مصر	فيصل للاستثمارات المالية (٦)
%٧٩,٩٠	٢٣,٩٧٠	٤٣٤	٣,١١٢	٧,٣١٣	٣٨,٨٦٦	مصر	فيصل لتداول الأوراق المالية (٦)
%٢٨,٠٠	١٠,٥٠٧	(٤,٦٩٨)	٣,٧١٩	١٠,٥٤٩	٨٣,٩٢٠	مصر	الطاقة للصناعات الإلكترونية (٥)
%٢,٥٠	٤,٩٩٠	٢,٢٧٦	٤٨,٦٧٢	١٧٤,٢٤٢	٣٩٢,٧٣٨	مصر	الفيصل للإستثمار والتسويق العقاري (٦)
	<u>٨٨٦,٠١٣</u>						الإجمالي (أ)
							ب-شركات شقيقة:
%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>						الإجمالي (ب)
	<u>١,١٤٤,٩٢٠</u>						الإجمالي (أ+ب)

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

١٨ - استثمارات مالية - تابع

د/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	ارباح / (خسائر) الشركة	إيرادات الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	أصول الشركة	البلد مقر الشركة	
	بالآلف جنيه مصري	بالآلف جنيه مصري	بالآلف جنيه مصري	بالآلف جنيه مصري	بالآلف جنيه مصري		
							أ- شركات تابعة :
%٣٤,٧٢	١٣,٠٠٠	(٧,٥٤٦)	٥٠,٨٨٠	٤٤,٩٦٠	٩٠,٥٨٥	مصر	الإسماعيلية 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	١٩,٦٣٣	١٠٧,٦٨٧	٣٥٧,٦٩٠	٨٩,٥٦٣	٣٨١,٦١٦	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	-	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)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

١٨/٥ - (خسائر) الاستثمارات المالية

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
(٦٦)	(٢٥,١٩١)
(٩,٧٥٧)	(١١,٥٦٦)
<u>(٩,٨٢٣)</u>	<u>(٣٦,٧٥٧)</u>

(خسائر) بيع أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
(خسائر) اضمحلال أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
الإجمالي

١٩- أصول غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٢٢,٥٧٣	٤٠,٤٤١
٣٦,٩٦٦	٣٤,٤٩٨
(١٩,٠٩٨)	(٢١,٤٦٨)
<u>٤٠,٤٤١</u>	<u>٥٣,٤٧١</u>

رصيد أول السنة
إضافات
استهلاك
الإجمالي

٢٠- أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٩١٤,٦٩٣	٨٠٧,٤٧٧
٢١٣,٠٠٠	٢١٤,٩٤٧
٥٠٤,٠٠٩	٦٧٢,٦٣٨
٣٣٦,٥٣٩	١٦٢,٥٤١
١٧٨,٩١٥	١٧٤,٣٣٧
١٤٠,٠٠٠	١٤٠,٠٠٠
٩,٨٨٠	١١,٧٤٨
٢٢,٤٤٨	٣٦,٩٥٠
٨٠,٨١٨	٩٠,٩٦١
٥٤	٣٦
<u>٢,٤٠٠,٣٥٦</u>	<u>٢,٣١١,٦٣٥</u>

الإيرادات المستحقة
الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون (بعد خصم الاضمحلال) *
مشروعات تحت التنفيذ **
مسدد تحت حساب الضرائب
أخرى
مستحقات على شركة فيصل للاستثمار والتسويق العقاري
التأمينات والعهد
المصرفيات المقدمة
دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
القرض الحسن
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 ٢٠٠٣ م.

** بيانها كالتالى :

فرع البنك / العاصمة الإدارية الجديدة	ألف جم	٥٥٤,٥٨٥
فرع البنك / الشيخ زايد	ألف جم	٤٠,١٣٣
فرع البنك / شبين الكوم	ألف جم	١٦,٥٠٠
فرع البنك / المقطم	ألف جم	٣٢,٠٠٩
فرع البنك / بنى سويف	ألف جم	٢١,٤٨٩
فرع البنك / غمرة القديم	ألف جم	٣,٤٠٠
فرع البنك / الرحاب	ألف جم	٤,٥٢٢

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

٢١ - أصول ثابتة

الإجمالي	أخرى	آلات ومعدات	تحسينات أصول مستأجرة	أراضي ومباني	
بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	
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	مجمع 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	مجمع 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
٨٩,٦٣٦	٤٤,٠٦١	٨,٨٠٠	٦١٥	٣٦,١٦٠	صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٠/١/١ م
(٥٤,٤٣١)	(٣٥,٢٩١)	(٨,٥٩٤)	(٥٠١)	(١٠,٠٤٥)	إضافات
١,٢٤٦,٩٩٩	١٧٥,٧٨٩	٨٣,١٠٤	٤,٨٦٩	٩٨٣,٢٣٧	تكلفة إهلاك
					صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٠/٩/٣٠ م
١,٧١٧,٨٩١	٤٢٥,٥٢١	١٤٣,١٧٩	٩,٨٤٠	١,١٣٩,٣٥١	الرصيد في ٢٠٢٠/٩/٣٠ م
(٤٧٠,٨٩٢)	(٢٤٩,٧٣٢)	(٦٠,٠٧٥)	(٤,٩٧١)	(١٥٦,١١٤)	التكلفة
١,٢٤٦,٩٩٩	١٧٥,٧٨٩	٨٣,١٠٤	٤,٨٦٩	٩٨٣,٢٣٧	مجمع الإهلاك
					صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٠/٩/٣٠ م

٢٢ - أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م
بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري
٢٠٦,٨٦٤	٥٢,٧١٧
٢٠٦,٨٦٤	٥٢,٧١٧
٢٠٦,٨٦٤	٥٢,٧١٧
٢٠٦,٨٦٤	٥٢,٧١٧

حسابات جارية
الإجمالي
بنوك خارجية
الإجمالي

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

٢٣ - الأوعية الادخارية وشهادات الادخار

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٨,١٥٢,١٨٧	٥,٩٥٨,٧١٢	حسابات تحت الطلب
٥٣,٣٧٥,٨٩٤	٥٢,٥٥٩,٢٦١	حسابات لأجل وبإخطار
٣٢,١٤٥,١١٦	٢٧,٢٧٤,٦٤٣	شهادات ادخار
٢٠٧,٧٨٤	٢٨١,١٧١	أخرى *
٩٣,٨٨٠,٩٨١	٨٦,٠٧٣,٧٨٧	الإجمالي
٣,٠٥٩,٦٩٦	٢,٩٧٧,٥٩٩	حسابات مؤسسات
٩٠,٨٢١,٢٨٥	٨٣,٠٩٦,١٨٨	حسابات الافراد
٩٣,٨٨٠,٩٨١	٨٦,٠٧٣,٧٨٧	الإجمالي
٨,٣٥٩,٩٧١	٦,٢٣٩,٨٨٢	أرصدة بدون عائد
٨٥,٥٢١,٠١٠	٧٩,٨٣٣,٩٠٥	أرصدة ذات عائد متغير
٩٣,٨٨٠,٩٨١	٨٦,٠٧٣,٧٨٧	الإجمالي

* تتضمن بند الأوعية الادخارية وشهادات الادخار أرصدة قدرها ١٠,٠٥٩ 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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٢,٣٧٩,١٣٥	٢,٢٩٩,٨٢٩	عوائد مستحقة للعملاء
٣٨,٠٣١	٥١,٢٤٢	دائنون متنوعون *
٨٥,٧٣٥	٦٦,٩٤٤	توزيعات مساهمين
١٣,٨٤١	١١,٣٢٩	التزامات ضريبية (ضرائب دمغة نسبية) **
٧٩,٣٢٢	٣٣,٦٥٩	أرصدة دائنة متنوعة
٧٤٥	٧٥٨	حصيلة كويونات عملاء البنك
٩٠,٠٠٠	٩٩,٥٩١	الزكاة المستحقة شرعا
٤,٩١٢	٣,٧٠٣	شيكات موقوفة الدفع
٣٦	٢٣٦	مصرفات مستحقة
٤٩٠	٦٧٩	حصة العاملين في الأرباح
٢,٦٩٢,٢٤٧	٢,٥٦٧,٩٧٠	الإجمالي

* بيانها كالتالي :-

ألف جم	٨,٤٣٣	غطاء عمليات تحصيل
ألف جم	٣,٨٣٩	ضرائب المرتبات وما في حكمها
ألف جم	٢٥,٧٥٩	متنوعة

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

٢٥ - مخصصات أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٣٧,١٢٧	٤,٣٩٢	مخصص التزامات عرضية منتظم
٣,٢٩٨	٨٢٢	مخصص ارتباطات عن توظيفات منتظم
٤,٠٠٠	-	مخصص الخسائر التشغيلية
٢,٧٤٢	٢,٢٨١	مخصص مطالبات قضائية
٣,١١٧	٩٩٣	مخصص التزامات عرضية غير منتظم
<u>٥٠,٢٨٤</u>	<u>٨,٤٨٨</u>	إجمالي

٢٦ - رأس المال المدفوع

يبلغ رأس المال المدفوع مبلغ ٤,٠٨٦,٨٦٥ ألف جنيه مصري في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م بقيمة اسمية 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
٦٦,٠٢٩,٥٠٥	١,٠٤٠,١٩٦	١,٠٤٠,١٩٦	أسهم مجانية بواقع ١٥ % ممولة من الأرباح المحتجزة *
<u>٥٠٦,٢٢٦,٢٠٨</u>	<u>٤,٠٨٦,٨٦٥</u>	<u>٤,٠٨٦,٨٦٥</u>	الرصيد في نهاية الفترة

* وافقت الجمعية العامة العادية على زيادة رأس المال المصدر والمدفوع للبنك من ٤٤٠,١٩٦,٧٠٣ دولار امريكي الى ٥٠٦,٢٢٦,٢٠٨ دولار امريكي بزيادة قدرها ٦٦,٠٢٩,٥٠٥ دولار امريكي ممولة من الأرباح المحتجزة بتوزيع أسهم مجانية على السادة المساهمين بواقع ١٥ % من الاسهم المملوكة لهم بذات عملة المساهمة تنفيذاً لقرار الجمعية العامة العادية في اجتماعها بتاريخ ٢٦/٣/٢٠٢٠ م.

٢٧ - الاحتياطات

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١٠٨,٨٩٩	٩٥,١٢٣	احتياطي المخاطر البنكية العام
١,٤٤٠,٦١٣	١,١٦٩,١٥٦	احتياطي قانوني (عام)
٢٢,٦٨٣	٢٢,٤٠٣	احتياطي رأسمالي *
١,٦٥٨,٤٢٦	١,٩٤٦,٨٧١	احتياطي القيمة العادلة
١٤٩,١٥٣	١٤٩,١٥٣	احتياطي المخاطر العام
<u>٣,٣٧٩,٧٧٤</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 ١٩٨١ م.

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

أ- احتياطي المخاطر البنكية العام

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١٧٠,٥٨٤	٩٥,١٢٣	الرصيد في أول السنة المالية
١٣,٥٥٦	١٠,٩٥٤	المحول الى احتياطي المخاطر البنكية عن أصول آلت ملكيتها للبنك *
-	٢,٨٢٢	المحول إلى احتياطي مخاطر بنكية توظيف **
(٨٩,٠١٧)	-	المحول الى احتياطي المخاطر العام
٩٥,١٢٣	١٠٨,٨٩٩	الرصيد في نهاية الفترة المالية

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

** طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري يتم تكوين احتياطي مخاطر بنكية في حالة زيادة المخصصات طبقاً للجدارة الائتمانية عن المخصصات طبقاً للخسائر الائتمانية المتوقعة .

ب - احتياطي قانوني (عام)

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

ج - احتياطي رأسمالي

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

د - احتياطي القيمة العادلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٢,٣٣٠,٦٠٨	١,٩٤٦,٨٧١	الرصيد في أول السنة المالية
٧٦١	-	اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS ٩ -
(٣٩٤,٦٧١)	(٣٠٣,٤١٢)	المحول من الاحتياطي للأرباح المحتجزة *
٤٣٦	٣,٤٠١	(خسائر) التغير في القيمة العادلة
٩,٧٣٧	١١,٥٦٦	الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين
١,٩٤٦,٨٧١	١,٦٥٨,٤٢٦	خسائر اضمحلال أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر (إيضاح ١٨/هـ)
		الرصيد في نهاية الفترة المالية

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

ذ - احتياطي المخاطر العام

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

٢٨- الأرباح المحتجزة (متضمنة أرباح الفترة / السنة)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	
٦,٩٣٤,٦٠٧	٦,١٥٨,٠٠٦	رصيد الأرباح المحتجزة (متضمنة أرباح السنة) في أول السنة المالية
-	(٧٦١)	اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي
٩,٢٢٩	٢٧٥,١١٥	المحول من احتياطي القيمة العادلة
(١,٠٤٠,١٩٦)	(١,٢٧٠,٩٨٨)	المحول تحت حساب زيادة رأس المال
١,٣٢٣,٢٥٦	٢,٧١٤,٨٤٨	صافي أرباح الفترة / السنة المالية
(٢,٨٢٢)	-	المحول الى احتياطي مخاطر بنكية توظيف
(٢٨٠)	-	بوزع كالاتي :
(٢٧١,٤٥٧)	(٢٥١,٩١٢)	المحول الى الاحتياطي الرأسمالي
(٥٦٤,٩١٣)	(٥٢٥,٧٠١)	المحول الى احتياطي قانوني (عام)
(١٨٠,٠٠٠)	(١٥٠,٠٠٠)	توزيعات للمساهمين
(١٧,٠٠٠)	(١٤,٠٠٠)	حصة العاملين
٦,١٩٠,٤٢٤	٦,٩٣٤,٦٠٧	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
		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 سبتمبر ٢٠٢٠ م	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م	
١,١٥١,٠٣٩	١,٤١٧,٩٤٩	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
١٥,٠٨٥,٢٨٧	٣٦,٢٣٦,١٨٦	أرصدة لدى البنوك
٣,٨٥٥,٠٣٥	-	أوراق حكومية
٢٠,٠٩١,٣٦١	٣٧,٦٥٤,١٣٥	الإجمالي

٣٠ - التزامات عرضية وارتباطات

أ - مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك في ٣٠ سبتمبر 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 تعاقدات البنك عن ارتباطات رأسمالية ٨٠٥,١٩١ ألف جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م متمثلة في ارتباطات عن تعاقدات أصول ثابتة وتوجد ثقة كافية لدى الإدارة من تحقق إيرادات صافية وتوافر تمويل لتغطية تلك الارتباطات.

ج - ارتباطات عن عمليات التوظيف والاستثمار

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٢,٧٢٤,٠٣٧	٤,٨٤٩,١٢٧	ارتباطات عن توظيفات الأوراق المقبولة
-	١٩,٨١٩	خطابات ضمان
١٥٧,٢١٦	٣٩٧,٦٤٦	اعتمادات مستنديه
٣٥٥,٢٤١	٢٩٦,٥٣٠	الإجمالي
<u>٣,٢٣٦,٤٩٤</u>	<u>٥,٥٦٣,١٢٢</u>	

٣١ - المعاملات مع أطراف ذوي علاقة

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

أ - مشاركات ومرايبات ومضاربات لأطراف ذوي علاقة

شركات تابعة وشقيقة		أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٣٠١,٦٢٥	٣٢٠,٠٦٠	٢,٦٠١	٢,٥٧٢	مشاركات ومرايبات ومضاربات وتسهيلات للعملاء
٤٤٦,٠٦٧	١٧٣,٢٩٣	٥٢٣	٨٨٣	أول الفترة / السنة المالية
(٤٢٧,٦٣٢)	(١٨٠,٩٥٧)	(٥٥٢)	(٦٧٤)	مشاركات ومرايبات ومضاربات صادرة خلال الفترة / السنة
<u>٣٢٠,٠٦٠</u>	<u>٣١٢,٣٩٦</u>	<u>٢,٥٧٢</u>	<u>٢,٧٨١</u>	مشاركات ومرايبات ومضاربات محصلة خلال الفترة / السنة
<u>٥٨,٤١١</u>	<u>٥٧,٠١٢</u>	<u>٣٦٠</u>	<u>٣٨٩</u>	أخر الفترة / السنة
				عائد المشاركات والمرايبات والمضاربات *

* العائد المذكور ضمن الرصيد المدين للعمليات

ب - ودائع من أطراف ذوي علاقة

شركات تابعة وشقيقة		
٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٨٨,٩٢٥	٦٨,١٠١	الودائع في أول الفترة / السنة
١,٨٩٢,٠٤٥	٩٦٦,٠٤٧	الودائع التي تم ربطها خلال الفترة / السنة
(١,٩١٢,١٦٤)	(٩٣٤,٨٥٣)	الودائع المستردة خلال الفترة / السنة
(٧٠٥)	٢٠٤	فروق تقييم
٦٨,١٠١	٩٩,٤٩٩	الودائع في آخر الفترة / السنة
٣٠,٨٤٢	٤,١٨٩	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 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 المحتفظ بها بمبلغ ٢٢,٩٢٨,٤٩٦ جنيه مصري بلغت قيمتها الإستردادية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م بمبلغ ١٧,٠٣٧,٨٥٨ جنيه مصري .

وقد بلغت القيمة الإستردادية للوثيقة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م مبلغ ١٠٤,٩٠ جنيه بعد توزيعات قدرها ٧٤,٢٥ جنيه مصري منذ بدء النشاط كما بلغت عدد وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٨٣١١٧٥ وثيقة .

- صندوق استثمار بنك فيصل الإسلامي المصري والبنك التجاري الدولي (ذو العائد التراكمي)

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

وقد قام البنك بشراء عدد ٣٤٠٠٠ وثيقة المحتفظ بها بمبلغ ٢,٥٠٠,٧٥٣ جنيه مصري بلغت قيمتها الإستردادية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م بمبلغ ٢,٩٣٣,١٨٠ جنيه مصري .

وقد بلغت القيمة الإستردادية للوثيقة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م مبلغ ٨٦,٢٧ جنيه مصري كما بلغت عدد وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٢٩٥٢٦٧ 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 ٥٣١,٨٨٧ جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م 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 تفشى فيروس كورونا (COVID - 19) وتحسباً للتباطؤ الاقتصادي المتوقع ، يقوم بنك فيصل الإسلامي المصري بمراقبة محفظة التسهيلات الائتمانية عن كثب للوقوف على تأثير الفيروس على بيئة الأعمال مما قد ينتج عنه تغيير في المخاطر الائتمانية الخاصة بالقطاعات الأكثر تأثراً بالأزمة سواء على مستوى قطاع التوظيف مع الشركات أو الأفراد علماً بأن الأثر النهائي لجائحة كورونا على الاقتصاد الكلى سواء داخل مصر أو على المستوى الدولي غير محدد بعد .

و بناءً على ذلك سيقوم بنك فيصل الإسلامي المصري باتخاذ التدابير والاجراءات الاستباقية من خلال تكوين المخصصات اللازمة للتخفيف من حدة تأثير (COVID - 19) على محفظة التمويلات و سوف يقوم البنك باتخاذ كافة الاجراءات اللازمة لتخفيف الاثار السلبية لفيروس كورونا من خلال تدعيم المخصصات الائتمانية كخطوة احترازية لحين وضوح الاداء الفعلي لمحفظة التسهيلات الائتمانية ، هذا بالإضافة الى أن مصرفنا يقوم بصفة دورية باجراء اختبارات 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 ، 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 .