

بنك فيصل الإسلامي المصري
(شركة مساهمة مصرية)
القوائم المالية المجمعة المختصرة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠
وكذا تقرير الفحص المحدود عليها

BDO خالد وشركاه
محاسبون قانونيون واستشاريون

KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

IBDO

BDO خالد وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

KPMG

حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

تقرير الفحص المحدود علي القوائم المالية الدورية المجمعـة المختصرة

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي الدورية المجمعـة المختصرة المرفقة لبنك فيصل الإسلامي المصري شركة مساهمة مصرية* في ٣١ مارس ٢٠٢٠ وكذا القوائم الدورية المجمعـة المختصرة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية الدورية المجمعـة 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 الإعتراق 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 المجمعـة المختصرة ، وتتحصر مسؤوليتنا في إبداء استنتاج على القوائم المالية الدورية المجمعـة المختصرة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

فيما عدا ما هو موضح في الفقرة التالية، 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 المجمعـة المختصرة عمل استفسارات بصورة أساسية من أشخاص مسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية ، وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود. ويقال 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 المجمعـة المختصرة.

أساس الاستنتاج المتحفظ

- لم يتم موافقتنا بالقوائم المالية المعتمدة للاستثمارات المالية في شركات شقيقة (إيضاح - ٢٠/ح) وذلك للتحقق من سلامة اتباع البنك لطريقة حقوق الملكية في اثبات هذه الاستثمارات.
- لم توافقنا إدارة البنك بالقوائم المالية المعتمدة من مجالس ادارات بعض الشركات التابعة ومراقبي حساباتها وهي كالتالي:
 - الشركة الوطنية الحديثة للصناعات الخشبية.
 - شركة الأفق للاستثمار.

هذا ولم نتمكن من أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة بشأن أرصدة ونتائج أعمال تلك الشركات التابعة. وقد بلغت إجمالي أصول والتزامات ونتائج أعمال تلك الشركات بالقوائم المالية الدورية المجمعـة المختصرة للبنك في ٣١ مارس ٢٠٢٠ مبالغ ٦٣٩,٣٥٧ ألف جنية مصري، ٤١٠,٧٠٦ ألف جنية مصري، (٢,٩٩١) ألف جنية مصري على الترتيب.



حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

BDO
BDO خالد وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

الإستنتاج المتحفظ

وفيما عدا تأثير التحويلات المحتملة التي كان من الممكن أن تكون على دراية بها في حال موالاتنا بالقوائم المعتمدة الواردة في فترة أساس الإستنتاج المتحفظ، وفي ضوء فحصنا المحدود، لم يتم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المجمعة المختصرة المرتبطة لبنك فيصل الإسلامي المصري شركة مساهمة مصرية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ ليست معده 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 الاعتراف 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 المجمعة المختصرة.

فترة إيضاحية

مع عدم إعتبار ذلك تحفظاً، وكما هو مبين تفصيلاً بالإيضاح رقم (٢٥) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة المختصرة، فقد تعرضت معظم دول العالم ومنها مصر خلال الربع الأول من عام ٢٠٢٠ إلى انتشار وباء كورونا (كوفيد-١٩) المستجد، وقد استعرض لبنك التأثير المحتمل لتفشي ذلك الوباء على المخاطر والافتراضات لغواس الخسائر الائتمانية المتوقعة متضمنة بيانات الاقتصاد الكلي والمؤلفات النوعية والكمية. وبشكل عام، لا يزال الوضع متغيراً خلال الفترة الحالية والفترات اللاحقة، مما يجعل من الصعب تحديد الأثر بشكل موثوق على تدبيرات لغواس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

مراجعة الحسابات

هو المراجع
سلاح الدين محمد المصري



طه محمود خالد
رئيس مجلس المحاسبين القانونيين
رئيس جمعية المحاسبين والمراجعين
رئيس جمعية الضرائب المصرية

سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٣٢٤
KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

سجل المحاسبين والمراجعين رقم ٥١٣٦
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٢٨
BDO خالد وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون
①

الفاخرة في ١٨ يونيو ٢٠٢٠

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

قائمة المركز المالي المجمعة المختصرة

في ٣١ مارس ٢٠٢٠

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	إيضاح رقم	
			الأصول
٨,٥٥٨,٩٢٠	٨,٤٧٢,٣٤٩	(١٥)	تقديبة وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٣٨,٩٤٧,٦٨٩	٣٧,٦٧٩,١٦٩	(١٦)	أرصدة لدى البنوك
٨٥٧,٠٩٦	٨١٩,٢٣٩	(١٧)	مخزون
٥٧٦,٣٧٠	٥٣٥,٧٣٦	(١٨)	عملاء واوراق قبض بالصافي
٩,٥٣٩,٧٧٥	٨,٩٧٨,٨٨٩	(١٩)	مشاركات ومراجعات ومضاربات مع العملاء
			استثمارات مالية
٤,٢٧٠,٦٥٥	٣,٩٣٧,٠٧٧	(٢٠)	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٤٦١,٣٥٣	٤١٦,٧٣٥	(ب/٢٠)	بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر
٣٦,٣٨٢,١٣٨	٤٠,٧٢٩,٤٧٤	(ج/٢٠)	بالتكلفة المستهلكة
٣٤٤,٤١٨	٣٥٥,٣٧٧	(ح/٢٠)	استثمارات في شركات شقيقة
٢,٥٣٣,٦٩٣	٢,٩٨٨,٠٩٤	(٢١)	أصول أخرى
٤٠,٥٦٩	٥٤,١١٤	(٢٢)	أصول غير ملموسة
١,٨٣١,٩٦٤	١,٨٢٤,١٤٧	(٢٣)	أصول ثابتة
٢٤,٧٤٧	٢٤,٧١٢	(٢٤)	استثمارات عقارية
<u>١٠٤,٣٦٩,٣٨٧</u>	<u>١٠٦,٨١٥,١١٢</u>		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٦٤٤,٨٥٤	٩٨٩,٨٧٨	(٢٥)	أرصدة مستحقة للبنوك
٨٦,٨٤٥	٧٩,١٧٨		قروض طويلة الاجل
٣٢١,٨٥١	٣٠٩,٧٣٦		موردون و اوراق دفع
٨٥,٩٤٤,٨٣٨	٨٨,١٨٤,٠١٦	(٢٦)	الأوعية الادخارية وشهادات الادخار
٢,٧٣١,٣٩٠	٣,٣١٧,٩٦٩	(٢٧)	التزامات أخرى
٣٩,٩٦٩	٤٠,٥٤٣		التزامات ضريبية مؤجلة
٣٥,٠٨٣	٣٧,٠٠٧	(٢٨)	مخصصات أخرى
٥٢٥,٣٥٩	٣٦٣,٥٦٠		التزامات الضريبية الجارية
<u>٩٠,٣٣٠,١٨٩</u>	<u>٩٣,٣٢١,٨٨٧</u>		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
٣,٠٤٦,٦٦٩	٣,٠٤٦,٦٦٩	(٢٩)	رأس المال المدفوع
(٩,٨٩٢)	(٩,٨٩٢)	(٢٩)	أسهم خزينة
٣,٣٨٢,٧٠٦	٣,٣٩٢,٠٩٠	(٣٠)	الاحتياطيات
٧,٢٤١,٤٣٧	٦,٦٧٨,٨٦٢	(٣٠ و)	الأرباح المحتجزة (متضمنة أرباح الفترة / السنة)
١٣,٦٦٠,٩٢٠	١٣,١٠٧,٧٢٩		إجمالي حقوق الملكية العائد الى مساهمين البنك
٣٧٨,٢٧٨	٣٨٥,٤٩٦		الحقوق غير المسيطرة
<u>١٤,٠٣٩,١٩٨</u>	<u>١٣,٤٩٣,٢٢٥</u>		إجمالي حقوق الملكية
<u>١٠٤,٣٦٩,٣٨٧</u>	<u>١٠٦,٨١٥,١١٢</u>		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

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

المحافظ
عبد الحميد محمد موسى

المعتمد
رئيس قطاع الشؤون المالية
المعتمد بالله محمد عوض

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل المجمعة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	إيضاح رقم	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري		عائد مشاركات ومرايبات ومضاربات والإيرادات المشابهة
٢,٢٠٥,٨١٨	٢,١٨٣,٣١٨		تكلفة الأوعية الادخارية والتكاليف المشابهة
(١,١٨٠,٢٧٧)	(١,٢٧٠,٨٤٥)		المبيعات
٦٠١,٩٣٦	٤٧٨,٨٠٢		تكلفة المبيعات
(٥٦٢,٣٦٣)	(٤١٢,١٢٠)		صافي الدخل من العائد والمبيعات
١,٠٦٥,١١٤	٩٧٩,١٥٥	(٦)	إيرادات الاتعاب والعمولات
٥٣,٣٣٩	٥٦,٤٢٠	(٧)	توزيعات الأرباح
١٢,٢٢٩	٦٢٦	(٨)	صافي دخل المتاجرة
١٥,٤٣٨	(٥٩,١٥٣)	(٩)	أرباح (خسائر) الاستثمارات المالية
(٨٧)	١١,٠٥٧	(١٠)	رد الاضمحلال عن خسائر عمليات التوظيف والاستثمار
٩٥,٢٧١	(٣٣,١٨٣)	(١١)	مصروفات إدارية
(٣٢٤,٦٩٩)	(٢٧٨,٥٤٢)	(١٢)	الزكاة المستحقة شرعا
(٢٥,٠٠٠)	(١٠,٠٠٠)		(مصروفات) إيرادات تشغيل أخرى
٣٣٥,٣٣٦	(٣٢,٨٤٠)	(١٣)	الربح قبل ضرائب الدخل
١,٢٢٦,٩٤١	٦٣٣,٥٤٠		ضرائب الدخل
(١٨٤,٦٧٦)	(١٣٨,١٠٢)		صافي أرباح الفترة قبل حقوق الأقلية
١,٠٤٢,٢٦٥	٤٩٥,٤٣٨		حقوق الأقلية
٧٨٥	(١١,٩٠٦)		صافي أرباح الفترة بعد حقوق الأقلية
١,٠٤٣,٠٥٠	٤٨٣,٥٣٢		نصيب السهم في الربح (جنيه)
٢,٧٣٢	٠,٩٨٣	(١٤)	

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

المحافظ
عبد الحميد محمد أبو موسى

المعز
رئيس قطاع الشؤون المالية
المعز بالله محمد عوض

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل الشامل المجمعة المختصرة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ م

٣١ مارس ٢٠١٩ ألف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري	
١,٠٤٣,٠٥٠	٤٨٣,٥٣٢	صافي أرباح الفترة من واقع قائمة الدخل
		<u>بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر</u>
(٢٨٠,٤٩٣)	(٢٦١,٨٠٣)	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
		<u>بنود قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر</u>
٣٢٨	(١٢٩)	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات في أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٥,٩٧٩)	(٤٢١)	الخسائر الأتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٢٨٦,١٤٤)	(٢٦٢,٣٥٣)	اجمالي بنود الدخل الشامل الاخر للفترة
٧٥٦,٩٠٦	٢٢١,١٧٩	اجمالي الدخل الشامل للفترة

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التدفقات النقدية المجمعة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

٣١ مارس ٢٠٢٠ م ٣١ مارس ٢٠١٩ م
الف جنيه مصري الف جنيه مصري

ايضاح
رقم

٣١ مارس ٢٠٢٠ م	٣١ مارس ٢٠١٩ م	ايضاح رقم
٦٣٣,٥٤٠	١,٢٢٦,٣٤٨	
٤٠,٦٧٢	٦٢,٤٢٤	(٢٤, ٢٣, ٢٢)
(٥٦,٩٩٠)	٥٥,٧٠٢	(٢٨)
(٢٩)	-	(٢٨)
(٧٣٩)	٣٦,٠٩٦	(١٢)
-	(١٩)	(٢٠)
(٩٨)	-	(٨)
(٦٢٦)	(١٢,٢٢٩)	
٦١٥,٦٩٠	١,٣٦٨,٣٢٢	

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

(١٦)	٦,٣١٢,٧٨٨	(١٩٩,١٢٩)
(ج/٢٠)	-	٥,٤٦٣,٥٠٠
(ب/٢٠)	(١٢,٠٠٤)	٤٤,٦١٨
(١٩)	(١,٢٢١,٣٥٨)	٥٨١,٩٢٥
(١٧)	٨٢,٠٩١	٣٧,٨٥٧
(١٨)	٢٦٢,٥٩١	٤٠,٦٣٤
(٢٠)	(١٦٢,٢٣١)	(٤٤٨,١٨٨)
(٢٩)	(١٤,٤٤٠)	٣٤٥,٠٢٤
(٢٦)	٩٨٦,٣٨٥	٢,٢٣٩,١٧٨
	(٦٢,٠١٧)	(٢٩٩,٣٢٦)
	-	٥٧٥
	(٥١,٥٢٤)	(١٢,١١٥)
(٢٧)	٣٩٩,٤٩٥	٢٩,٩١٨
	٧,٨٨٨,٠٩٨	٨,٤٤٠,١٦١

صافي التغير في الأصول والالتزامات المتداولة

ودائع لدى البنوك
أوراق حكومية استحقاق أكثر من ٣ شهور
استثمارات مالية الأرباح والخسائر
مشاركات و مرابحات و مضاربات مع العملاء
المخزون
عملاء وأوراق قبض
أصول أخرى
أرصدة مستحقة للبنوك
أوعية إيداعية وشهادات ادخار
ضرائب دخل مسددة
التزامات ضريبية موجلة
موردون وأوراق دفع
التزامات أخرى

صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل (١)

٧١,٣٢٣	(٣٣٧,٠٤٨)	
(٨,٢٩٩,٤٤١)	(٦,٧٤٣,٤٨٧)	
(١٠,٩٥٩)	-	(٨)
٦٢٦	١٢,٢٢٩	(٢٣, ٢٢)
(٤٦,٣٦٥)	(٩٢,٥١٨)	(١٢)
-	-	(٢٤)
-	٣٣	
(٨,٢٨٤,٨١٦)	(٧,١٦٠,٧٩١)	

التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار

صافي المتحصلات من (المدفوعات في) استثمارات مالية الدخل الشامل
(مدفوعات في) متحصلات من شراء استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
(مدفوعات في) استثمارات في شركات تابعة و شقيقة
توزيعات أرباح محققة
(مدفوعات) لشراء أصول ثابتة و غير ملموسة
متحصلات من إستيعادات أصول ثابتة
متحصلات من (مدفوعات في) استثمارات عقارية
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار (٢)

(٧,٦٦٧)	٢٤,٣٠١	
(٢٠٤,٠٧٢)	(١٩٣,٢٥٥)	
٧,٢١٨	(٢,٦٥١)	
(٢٠٤,٥٢١)	(٦٧١,٦٠٥)	
(٤٩,١٧٦)	٥٥,٧٠٢	
٤٠,٣٦١,٣٠١	١,٥١٧,٧٠٧	
٤٠,٣١٢,١٢٥	١,٥٧٣,٤٠٩	(٣١)

التدفقات النقدية من أنشطة التمويل

متحصلات (مدفوعات في) من قروض طويلة الأجل
توزيعات الأرباح المدفوعة
التغير في حقوق الأقلية

صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل (٣)
صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
رصيد النقدية وما في حكمها - بداية الفترة
رصيد النقدية وما في حكمها - نهاية الفترة

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التدفقات النقدية المجمعة المختصرة (تابع)
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

٣١ مارس ٢٠١٩ م	٣١ مارس ٢٠٢٠ م	إيضاح رقم
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٧,٣٣٤,٩٤٤	٨,٤٧٢,٣٤٩	(١٥)
٣٦,٦٠٩,٦٦٣	٣٧,٦٧٩,١٦٩	(١٦)
-	١٣,٧٥٧,٩٤٠	(ج/٢٠)
(٦,٠٢٣,٠٢٦)	(٧,٣٤٤,٧٦٨)	(١٥)
(٣٦,٣٤٨,١٧٢)	(١٢,٢٥٢,٥٦٥)	(ج/٢٠)
١,٥٧٣,٤٠٩	٤٠,٣١٢,١٢٥	(٣١)

وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :

نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

أرصدة لدى البنوك

أوراق حكومية

أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي

ودائع لدى البنوك كإستحقاق أكثر من ٣ شهور

معلومات غير نقدية تتمثل فيما يلي :

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

- لم يشمل التغيير في بند مبيعات ومشاركات للعملاء الحركة على أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون ببند أصول أخرى بمبلغ (٧,٦٢٨) ألف جنيه مصري بالإضافة إلى ديون معدومة بمبلغ ١٣٦,٨٥٣ ألف جنيه مصري للعملاء والبنوك والمخصصات الأخرى.
- لم يشمل التغيير في بند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر فروق التقييم والتي أدرجت ببندى خسائر اضمحلال استثمارات مالية واحتياطي القيمة العادلة بمبلغ (٣٩٣,٤٧٤) ألف جنيه مصري كما تم إضافة مبلغ (٩٣) ألف جنيه مصري تمثل أرباح بيع استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر خلال الفترة.
- لم تتضمن توزيعات الأرباح المدفوعة الحركة على دائنات توزيعات ببند أرصدة دائنة أخرى.

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة المختصرة

٣١ مارس ٢٠٢٠

١ - معلومات عامة

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

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

نبذة عن المجموعة :

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

أ - الشركات التابعة :

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

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

ب - الشركات الشقيقة :

% ٤٨,٥٧	الجيزة للبريات والصناعات الكيماوية
% ٤٠,٠٠	العربية لأعمال التطهير " أراديس "
% ٤٠,٠٠	اوراسكوم للإسكان والتعمير
% ٢٥,٠٠	العربية للوساطة في التأمين
% ٣٢,٧٥	المصرية للتأمين التكافلي على الممتلكات
% ٢٤,٣٠	مستشفى مصر الدولي

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

٢- ملخص السياسات المحاسبية

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

أ - أسس إعداد القوائم المالية المجمعة

- يتم إعداد هذه القوائم المالية المجمعة المختصرة وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وكذا وفقاً لتعليمات إعداد القوائم المالية للبنوك طبقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) "الأدوات المالية" الصادرة من البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩م تم إعداد القوائم المالية المجمعة المختصرة في ٣١ مارس ٢٠٢٠م وفقاً لقرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة في ٣ مايو ٢٠٢٠م بالسماح للبنوك بإصدار قوائم مالية ربع سنوية مختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم (٣٠) المعدل لعام ٢٠١٥م على أن يتم إعداد قوائم مالية سنوية كاملة في نهاية ديسمبر ٢٠٢٠م بالنسبة للبنوك التي تعد قوائمها المالية السنوية آخر ديسمبر من كل عام .

يتم إعداد هذه القوائم المالية المجمعة المختصرة للبنك طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة ، وسوف يقوم البنك أيضاً 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 المجمعة المختصرة للبنك ومعالجتها محاسبياً بالتكلفة ناقصاً خسائر الاضمحلال .

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

التجميع

١/ الشركات التابعة

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

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

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

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

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

٢ / ١ المعاملات مع أصحاب حقوق الأقلية

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

٣ / ١ الشركات الشقيقة

هي الشركات التي يمتلكها البنك بطريقة مباشرة أو غير مباشرة وتمثل نفوذاً مؤثراً عليها ولكن لا يصل الي حد السيطرة ، وعادة يكون للبنك حصة ملكية من ٢٠% الي ٥٠% من حقوق التصويت ، يتم استخدام طريقة الشراء في المحاسبة عن عمليات اقتناء البنك للشركات ، ويتم قياس تكلفة الاقتناء بالقيمة العادلة أو المقابل الذي قدمه البنك من أصول للشراء أو أدوات حقوق ملكية مصدره أو التزامات تكبدها البنك أو التزامات يقبلها نيابة عن الشركة المكتناة ، وذلك في تاريخ التبادل مضافاً إليها أية تكاليف تعزي مباشرة لعملية الاقتناء ، ويتم قياس صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المكتناة القابلة للتحديد وذلك بقيمتها العادلة في تاريخ الاقتناء ، بغض النظر عن وجود أية حقوق للأقلية وتعتبر الزيادة في تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك في ذلك الصافي شهرة وإذا قلت تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة للصافي المشار إليه ، يتم تسجيل الفرق مباشرة في قائمة الدخل ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى .

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

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

٣ - التغييرات في السياسات المحاسبية

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

- تصنيف الأصول المالية والالتزامات المالية :

عند الاعتراف الاولي ، يتم تصنيف الأصول المالية على انها مصنفة بالتكلفة المستهلكة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر أو القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

ويتم تصنيف الأصول المالية طبقا لنموذج الأعمال الذي تدار به تلك الأصول المالية وتدفعاتها النقدية التعاقدية . ويتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المستهلكة إذا استوفى الشرطين التاليين ولم يقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل بهدف الاحتفاظ بالأصول لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية .
- ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصول المالية تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تكون فقط مدفوعات أصل وعوائده على المبلغ الأصلي مستحق السداد .

ويتم قياس أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخر فقط في حال إستوفت الشرطين التاليين ولم تقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر :

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل يكون هدفه تحقق من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية .
- ينشأ عن شرط التعاقدية للأصول المالية تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تكون فقط مدفوعات أصل وعوائده على المبلغ الأصلي مستحق السداد .

عند الاعتراف الاولي بالإستثمار في الاسهم غير المحتفظ بها للمتاجره ، يجوز للبنك أن يختار بلا رجعه قياس التغيرات اللاحقه في القيمة العادلة ضمن بنود الدخل الشامل الأخر ، يتم إجراء هذا الإختيار على اساس كل استثمار على حده .

يتم تصنيف جميع الأصول المالية الأخرى على أنها مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر . بالإضافة إلى ذلك عند الاعتراف الاولي يمكن للبنك أن يحدد بلا رجعه أصلا ماليا يليي المتطلبات التي سيتم قياسها بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر على أنه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر في حال أن القيام بذلك سيلغي أو يخفض بشكل كبير حالة عدم التطابق المحاسبي التي قد تنشأ خلافا لذلك .

- تقييم نموذج العمل :

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

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وألية عمل تلك السياسات من الناحية العملية وخصوصا لمعرفة ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات العوائد التعاقدية أو مطابقة مدة الأصول المالية مع مدة الالتزامات المالية التي تمول تلك الأصول أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الأصول .
- كيفية تقييم أداء المحفظة ورفع تقرير بهذا الشأن إلى إدارة البنك .
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال والأصول المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال هذا وكيفية إدارة هذه المخاطر .

• عدد صفقات وحجم وتوقيت المبيعات في فترات سابقة، وأسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات في المستقبل ومع ذلك لا يتم النظر في المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بشكل منفصل بل اعتبارها جزءا من تقييم شامل لكيفية تحقيق الهدف المعلن للبنك لإدارة الأصول المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية .

يتم قياس الأصول المالية المحتفظ بها للمتاجرة أو التي يتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر لأنها غير محتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية فقط وغير محتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية مع بيع الأصول المالية .

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة المختصرة

٣١ مارس ٢٠٢٠

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 " طبقاً 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 وتمهيدات 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 الصادر بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨.

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

المرحلة الأولى : خسارة الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهرا

تتضمن المرحلة الأولى الأصول المالية عند الاعتراف الأولي والتي لا تتطوي على زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي والتي تتطوي 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 القيمة ، يتم الاعتراف بخسائر ائتمان متوقعة على مدة الحياة لتلك الأصول ولكن يستمر احتساب العوائد على إجمالي القيمة الدفترية للأصول ، خساره الائتمان المتوقعه على مدى الحياة هي الخسائر الائتمانية المتوقعه الناتجة من جميع حالات الاخفاق الممكنه على مدى العمر المتوقع للأداة المالية.

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:

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

(بالآلاف جنيه مصري)			
الأرباح المحتجزة	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي المخاطر العام	الرصيد الافتتاحي في ١ يناير ٢٠١٩م
٣,٩٦١,٤٠٢	٢,٣٣٠,٦٠٨	٥٣٩,٧٥٥	
(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
			الرصيد الافتتاحي المعدل
٣,٩٦٠,٦٤١	٢,٣٣١,٣٦٩	٢٣٠,٧٢٠	

- الشركات التابعة والشقيقة

يتم عرض الاستثمارات في شركات تابعة وشقيقة في القوائم المالية المستقلة المرفقة على أساس التكلفة وهي تمثل حصة البنك المباشرة في الملكية وليس على أساس نتائج أعمال وصافي أصول الشركات المستثمر فيها ، هذا وتقدم القوائم المالية المجمعة تفهماً أشمل للمركز المالي المجمع ونتائج الأعمال والتدفقات النقدية المجمعة للبنك وشركاته التابعة (المجموعة) بالإضافة إلى حصة البنك في صافي أصول شركاته الشقيقة .

١ / الشركات التابعة

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

٢ / الشركات الشقيقة

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

يتم استخدام طريقة الشراء في المحاسبة عن عمليات اقتناء البنك للشركات ، ويتم قياس تكلفة الاقتناء بالقيمة العادلة أو المقابل الذي قدمه البنك من أصول للشراء و/أو أدوات حقوق ملكية مصدرة و/أو التزامات تكبدها البنك و/أو التزامات يقبلها نيابة عن الشركة المقتناة ، وذلك في تاريخ التبادل مضافاً إليها أية تكاليف تعزى مباشرة لعملية الاقتناء ، ويتم قياس صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المقتناة القابلة للتحديد وذلك بقيمتها العادلة في تاريخ الاقتناء ، بغض النظر عن وجود أية حقوق للأقلية وتعتبر الزيادة في تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك في ذلك الصافي شهرة وإذا قلت تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة للصافي المشار إليه ، يتم تسجيل الفرق مباشرة في قائمة الدخل ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى .

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

٤ - المعاملات والأرصدة بالعملة الأجنبية

يتم عرض القوائم المالية المجمعة المختصرة للبنك بالجنيه المصري وهو عملة العرض للبنك ، وتمسك حسابات البنك بالجنيه المصري وتثبت المعاملات بالعملة الأخرى خلال السنة على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة ، ويتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأخرى في نهاية السنة على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ (الدولار = ١٥,٧٥٣٢ جم في نهاية مارس 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 المناجرة (بالنسبة للأصول والالتزامات بغرض المناجرة) .

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

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

يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأجنبية المصنفة استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر (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 الآخر) .

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة المختصرة

٣١ مارس ٢٠٢٠

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 الأخر 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 بالمطلوبات 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 ، 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 :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢٠	الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي و الإضافي):
٣,٠٤٦,٦٦٩	٣,٠٤٦,٦٦٩	رأس المال المصدر والمدفوع
(٩,٨٩٢)	(٩,٨٩٢)	أسهم خزينة (-)
١,١٩١,٥٥٩	١,٤٦٣,٢٩٦	الاحتياطيات
١٤٩,١٥٣	١٤٩,١٥٣	احتياطي مخاطر العام
-	-	احتياطي مخاطر معيار IFRS 9
٤,٢٦٠,١٦٦	٥,٩٥٥,١٦٦	الأرباح المحتجزة (الخسائر المرحلة)
١,٦٤٠,٥٤٩	٢٧٨,١٨٠	الأرباح / (الخسائر) المرحلية ربع السنوية
٩٣٩	٥٦٩	حقوق الأقلية
(٥٠٥,٤٦٥)	(٢٦١,٥٥٣)	إجمالي الاستعدادات من رأس المال الأساسي المستثمر Common Equity
١,٩٤٦,٨٧١	١,٦٨٤,٥١٨	إجمالي رصيد بنود الدخل الشامل الأخر المتراكم بعد التعديلات الرقابية
١١,٧٢٠,٥٤٩	١٢,٣٠٦,١٠٦	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 الأخر
٣٢٨,٦٢٢	٣٤٨,٩٩٨	٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية في الشركات التابعة والشقيقة
١٤٦,٨٢٦	١٥٤,٠١٤	رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين و التسهيلات الائتمانية المطلوبة في المرحلة الأولى
-	-	إجمالي مخصص خسائر الاضمحلال للتحويلات و التسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة
٤٧٥,٤٤٨	٥٠٣,٠١٢	إجمالي رأس المال المساند
١٢,١٩٥,٩٩٧	١٢,٨٠٩,١١٨	إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الاستعدادات (إجمالي رأس المال)
-	-	الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر:
٥٥,٤٥٨,٧٥٩	٥١,٨٥٠,١٠٢	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الائتمان، السوق والتشغيل
%٢١,٩٩	%٢٤,٧٠	إجمالي القاعدة الرأسمالية / إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الائتمان والسوق والتشغيل

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة المختصرة

٣١ مارس ٢٠٢٠

وافق البنك المركزي المصري في جلسته بتاريخ ٧ يوليو ٢٠١٥ إعلان التعليمات الرقابية لقياس الخاصة بالرافعة المالية مع إلزام البنوك بالحد الأدنى لتلك النسبة (٣%) على أساس ربع سنوي وذلك على النحو التالي:

كنسبة استرشادية من نهاية سبتمبر ٢٠١٥م وحتى عام ٢٠١٧م. كنسبة ملزمة اعتباراً من عام ٢٠١٨م. كما أوجب عن الإفصاح عن النسبة ومكوناتها (بسطاً ومقاماً) بالقوائم المالية المنشورة أسوة بما يجري عليه حالياً فيما يخص المعيار المعتمد على المخاطر (CAR).

وينكون بسط ومقام نسبة الرافعة المالية من الآتي:

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

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

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

أولاً: بسط النسبة	٣١ مارس ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات	١٢,٣٠٦,١٠٦	١١,٧٢٠,٥٤٩
ثانياً: مقام النسبة		
إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية	١٠٥,٠٦٩,٤٠٩	١٠٢,٣٧٤,٣٧٢
التعرضات خارج الميزانية	٣,٢٢٠,١٩٨	٣,٤٠٣,٩٤٦
إجمالي التعرضات داخل وخارج المركز المالي	١٠٨,٢٨٩,٦٠٧	١٠٥,٧٧٨,٣١٨
نسبة الرافعة المالية %	% ١١,٣٦	% ١١,٠٨

٦ - صافي الدخل من العائد والمبيعات

٣١ مارس ٢٠٢٠م	٣١ مارس ٢٠١٩م
عائد عمليات مشاركات ومراجحات ومضاربات والإيرادات المشابهة والمبيعات:	
البنك المركزي المصري	٩٩١,٨٠١
البنوك الأخرى	١٠٥,٨٩١
العملاء	٢٨٦,٧٢٢
المجموع	١,٣٨٤,٤١٤
عائد أدوات دين حكوميه	١,٠١٤,٢٦٩
عائد استثمارات في أدوات دين بالتكلفة المستهلكة وبالقائمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	١٣١,٨٣٧
المبيعات	٢١١,٥٣١
الأجمالي	١,٣٥٧,٦٢٧
تكلفة الأوعية الادخارية والتكاليف المشابهة والمبيعات:	٧٨٧,٣٥٤
ودائع وحسابات جارية:	١١,٥٥٠
البنوك	١٣,٦٤٠
العملاء	٦٠١,٩٣٦
الإجمالي	٤٧٨,٨٠٢
تكلفة الأوعية الادخارية والتكاليف المشابهة	٢,٦٦٢,١٢٠
تكلفة المبيعات	٢,٨٠٧,٧٥٤
الصافي الدخل من العائد والمبيعات	٩٧٩,١٥٥
	(٤٠,٥٦٠)
	(٢٩,٠١٧)
	(١,١٣٩,٧١٧)
	(١,٢٤١,٨٢٨)
	(١,١٨٠,٢٧٧)
	(١,٢٧٠,٨٤٥)
	(٥٦٢,٣٦٣)
	(٤١٢,١٢٠)
	(١,٧٤٢,٦٤٠)
	(١,٦٨٢,٩٦٥)
	١,٠٦٥,١١٤
	٩٧٩,١٥٥

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة المختصرة

٣١ مارس ٢٠٢٠

٧ - إيرادات الأتعاب والعمولات

٣١ مارس ٢٠١٩ م بالآلاف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢٠ م بالآلاف جنيه مصري	
١١,١٨٢	٧,٨١٩	الأتعاب والعمولات المرتبطة بعمليات التوظيف والاستثمار
٣,٤٤٠	٣,٦٣٤	أتعاب خدمات تمويل المؤسسات
١,٧٩٣	٢,٠١٤	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
٣٦,٩٢٤	٤٢,٩٥٣	أتعاب أخرى
<u>٥٣,٣٣٩</u>	<u>٥٦,٤٢٠</u>	الأجمالي

٨ - توزيعات الأرباح

٣١ مارس ٢٠١٩ م بالآلاف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢٠ م بالآلاف جنيه مصري	
٣,١٦٤	٥٨٥	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٩,٠٣٥	-	شركات شقيقة
٣٠	-	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
-	٤١	صناديق استثمار
<u>١٢,٢٢٩</u>	<u>٦٢٦</u>	الأجمالي

٩ - صافي دخل المتاجرة

٣١ مارس ٢٠١٩ م بالآلاف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢٠ م بالآلاف جنيه مصري	
٦,٩٦٢	١٢,٩٠٧	عمليات النقد الأجنبي
٤,٣٧٤	(٧١,٠٤٠)	أرباح التعامل في العملات الأجنبية
٤,١٠٢	(١,٠٢٠)	(خسائر) أرباح تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية بغرض المتاجرة
<u>١٥,٤٣٨</u>	<u>(٥٩,١٥٣)</u>	(خسائر) أرباح أدوات حقوق الملكية
		الأجمالي

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

٣١ مارس ٢٠١٩ م بالآلاف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢٠ م بالآلاف جنيه مصري	
٩٥٥	١٠٧	نقدية وارصدة لدى البنك المركزي
٦,٣٩٨	(٤٣٨)	ارصدة لدى البنوك
٨٠٧	٤٢١	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٢,٠١٠	(٦,٠٢٠)	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
٨٥,١٠١	(٢٧,٢٥٣)	مشاركات ومراجعات و مضاربات مع العملاء
<u>٩٥,٢٧١</u>	<u>(٣٣,١٨٣)</u>	الأجمالي

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة المختصرة

٣١ مارس ٢٠٢٠

١١ - مصروفات إدارية

٣١ مارس ٢٠١٩ م بالآلاف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢٠ م بالآلاف جنيه مصري	
(١٤٧,٦٤٦)	(١١٠,٩٠٩)	تكلفة العاملين
(٧,٤٧٠)	(٥,٣٠١)	أجور ومرتببات
		تأمينات اجتماعية
		تكلفة المعاشات
(٣,٢١٣)	(٣,٤٢٦)	تكلفة نظم الاشتراكات المحددة
(١٥٨,٣٢٩)	(١١٩,٦٣٦)	مصروفات إدارية أخرى
(١٦٦,٣٧٠)	(١٥٨,٩٠٦)	الأجمالي
(٣٢٤,٦٩٩)	(٢٧٨,٥٤٢)	

وفيما يلي تحليل لمكونات بند مصروفات إدارية أخرى :

٣١ مارس ٢٠١٩ م بالآلاف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢٠ م بالآلاف جنيه مصري	
١٨,٤٠٩	٤٠,٦٧٢	إهلاك إداري واستهلاك *
١٦,٦٢٨	١٧,١٩٧	مزايا للعاملين
٢٩,٥٨٥	٢٥,٠٨١	اشتراكات ورسوم
٦,٢٨٣	٥,٩١٦	صيانة وتأمين
٣,١٨٧	٢,٠١٧	مصروفات بريد وسويفت
٢,٣٧١	١٤,٣١٨	أدوات كتابية ومطبوعات
٢٦٩	١٣	إيجارات
٢,٠٠٤	١٥,٦١١	دعاية وإعلان
٨,١٢٣	٢,٤٧٠	استقبال وضيافة
٣,٤٢٧	٤,٥٣١	بدلات سفر وانتقال
٣,٤٣٤	٣,٧٢٠	مياه وكهرباء وتليفونات
٢٧,٢٥٥	٥,٠٨٤	إيجار مقر الصراف الآلي وتشغيله
٨,٣٧٠	٣,٨٠٠	مصروفات الدمغة
١,٦٧٩	١٢	مصروفات بنكية
٢,٣٧٢	٤٢٦	مصاريف قضائية وتكاليف الحراسة
٥٩٨	٦٤١	خدمات اجتماعية
٣٢,٣٧٦	١٧,٣٩٧	متنوعة
١٦٦,٣٧٠	١٥٨,٩٠٦	

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

١٢ - (مصروفات) إيرادات تشغيل أخرى

٣١ مارس ٢٠١٩ م بالآلاف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢٠ م بالآلاف جنيه مصري	
٣٠٤,٥٩٤	(٤٧,١٤٨)	(خسائر) أرباح تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملة الأجنبية
١٩	-	ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
(١,٠٧٢)	(٧٥٣)	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
١٢,٤١٧	١٤,٣٢٢	(مصروفات) إيجار تشغيلي
١٩,٣٧٨	٧٣٩	أخرى
٣٣٥,٣٣٦	(٣٢,٨٤٠)	رد مخصصات أخرى
		الأجمالي

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة المختصرة

٣١ مارس ٢٠٢٠

١٣ - (مصروفات) ضرائب الدخل

٣١ مارس ٢٠١٩ م بالآلاف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢٠ م بالآلاف جنيه مصري	ضرائب الدخل الحالية
(١٨٤,٦٧٦)	(١٣٨,١٠٢)	وتتمثل ضرائب الدخل الحالية في الأتي:
(١٣٣,٠٩١)	(١٢٥,٧٥١)	ضرائب الدخل المحسوبة على أساس معدل ضرائب ٢٠% *
(٥١,٥٨٥)	(١٢,٣٥١)	ضرائب دخل جارية
(١٨٤,٦٧٦)	(١٣٨,١٠٢)	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 و سداد الضريبة المستحقة وذلك منذ بداية نشاط البنك وحتى عام ٢٠١٨ م .
- بالنسبة لعام ٢٠١٩، يتم حالياً إعداد الإقرار الضريبي وسيتم تقديمه في المواعيد المحدد قانوناً.

ثانياً: ضريبة المرتبات والأجور

- تمت التسوية النهائية مع مركز كبار الممولين و سداد الضريبة المستحقة وذلك منذ بداية نشاط البنك و حتى عام ٢٠١٨ م .
- بالنسبة للفترة من ٢٠١٩/٠١/٠١ م حتى ٢٠٢٠/٣/٣١ م تم توريد الضريبة الشهرية المستحقة في الموعد المحدد قانوناً.

ثالثاً: ضريبة الدمغة

- تمت التسوية النهائية مع مركز كبار الممولين و سداد الضريبة المستحقة وذلك منذ بداية نشاط البنك و حتى عام ٢٠١٨ م .
- بالنسبة للفترة من ٢٠١٩/٠١/٠١ م وحتى ٢٠٢٠/٣/٣١ م فقد تم تقديم الإقرار الضريبي الربع سنوي في ميعاده و سداد الضريبة المستحقة من واقعه .

رابعاً: الضريبة العقارية

- تم سداد جميع الضرائب المستحقة على فروع ومقرات البنك ، وذلك وفقاً للربط القديم .
- بداية من تطبيق القانون رقم ١٩٦ لسنة ٢٠٠٨ والمعمول به من ٢٠١٣/٠٧/١ م تم سداد الضرائب المستحقة عن جميع فروع و مقرات البنك (المرسل بها إخطارات و مطالبات سداد) و ذلك حتى عام ٢٠١٩ م بما فيها المطالبات و المطعون عليها لحين صدور قرارات لجان الطعن .

رابعاً: الضريبة العقارية

- تم سداد جميع الضرائب المستحقة على فروع ومقرات البنك ، وذلك وفقاً للربط القديم .
- بداية من تطبيق القانون رقم ١٩٦ لسنة ٢٠٠٨ والمعمول به من ٢٠١٣/٠٧/١ م تم سداد الضرائب المستحقة عن جميع فروع و مقرات البنك (المرسل بها إخطارات و مطالبات سداد) و ذلك حتى عام ٢٠١٩ م بما فيها المطالبات و المطعون عليها لحين صدور قرارات لجان الطعن .

بالنسبة لشركات البنك

أولاً: ضريبة على أرباح الأشخاص الاعتبارية

- يتم إعداد الإقرار الضريبي و سداد الضريبة من واقع تلك الإقرارات و تقديمه في المواعيد المحددة قانوناً.
- ثانياً: ضريبة المرتبات والأجور
- يتم توريد الضريبة الشهرية المستحقة و تقديمها في المواعيد المحددة قانوناً.

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة المختصرة

٣١ مارس ٢٠٢٠

ثالثاً : ضريبة الدمغة

• يتم إعداد الإقرار الضريبي و سداد الضريبة من واقع تلك الاقرارات وتقديمه في المواعيد المحددة قانوناً.
رابعاً: الضريبة العقارية

• يتم إعداد الإقرار الضريبي و سداد الضريبة من واقع تلك الاقرارات وتقديمه في المواعيد المحددة قانوناً.
خامساً: ضريبة المبيعات و القيمة المضافة

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

١٤ - نصيب السهم في الربح

٣١ مارس ٢٠١٩ م بالآلاف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢٠ م بالآلاف جنيه مصري	صافي أرباح الفترة حصة العاملين مكافأة مجلس الإدارة
١,٠٤٣,٠٥٠	٤٨٣,٥٣٢	
(٣٧,٥٠٠)	(٤٦,٢٥٠)	
(٣,٥٠٠)	(٤,٥٠٠)	
١,٠٠٢,٠٥٠	٤٣٢,٧٨٢	
٣٦٦,٨٣١	٤٤٠,١٩٧	المتوسط المرجح للأسهم العادية المصدرة
٢,٧٣٢	٠,٩٨٣	نصيب السهم الأساسي في الربح (بالجنيه)

١٥ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م بالآلاف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢٠ م بالآلاف جنيه مصري	نقدية أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة الأجمالي أرصدة بدون عائد أرصدة ذات عائد الأجمالي
١,٤١٣,٦١٢	١,١٢٧,٥٨١	
٧,١٤٧,٠٩٨	٧,٣٤٦,٤١٩	
(١,٧٩٠)	(١,٦٥١)	
٨,٥٥٨,٩٢٠	٨,٤٧٢,٣٤٩	
٥,٦٨٣,٧٤٦	٥,٧١٥,٠٨٦	
٢,٨٧٥,١٧٤	٢,٧٥٧,٢٦٣	
٨,٥٥٨,٩٢٠	٨,٤٧٢,٣٤٩	

١٦ - أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م بالآلاف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢٠ م بالآلاف جنيه مصري	حسابات جارية ودائع (مضاربات) يخصم : الإيرادات المقدمة يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة الإجمالي البنك المركزي بخلاف نسبة الإحتياطي الإلزامي بنوك محلية بنوك خارجية الإجمالي أرصدة بدون عائد أرصدة ذات عائد الإجمالي أرصدة متداولة الإجمالي
٢٢٨,٤٨٤	٢٢٩,٨٣٥	
٣٨,٧٣٠,٣٩٦	٣٧,٤٥٨,١٥٥	
(١١,٠٣٠)	(٢,٩١٣)	
(١٦١)	(٥,٩٠٨)	
٣٨,٩٤٧,٦٨٩	٣٧,٦٧٩,١٦٩	
٢٦,٨٤١,٣٢٨	٢٦,٨٠٦,٠٠٠	
٩,٠٧٦,٣١٤	٧,٦١٠,٠٢٧	
٣,٠٣٠,٠٤٧	٣,٢٦٣,١٤٢	
٣٨,٩٤٧,٦٨٩	٣٧,٦٧٩,١٦٩	
٢٢٨,٤٨٤	٢٢٩,٨٣٥	
٣٨,٧١٩,٢٠٥	٣٧,٤٤٩,٣٣٤	
٣٨,٩٤٧,٦٨٩	٣٧,٦٧٩,١٦٩	
٣٨,٩٤٧,٦٨٩	٣٧,٦٧٩,١٦٩	
٣٨,٩٤٧,٦٨٩	٣٧,٦٧٩,١٦٩	

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة المختصرة

٣١ مارس ٢٠٢٠

١٧ - مخزون

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ مارس ٢٠٢٠ م
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
١٤٦,٨٧١	١٨٥,٩٤٥
١٨٥,٩٣٩	١٩١,٩٦٢
١٩٩,٣١١	٤٤٢,٣٢٢
٣٢٠,٧٤٧	-
٨,٢٩١	٣,٠٧٣
(٤,٠٦٣)	(٤,٠٦٣)
٨٥٧,٠٩٦	٨١٩,٢٣٩

مخزون خامات
مخزون مستلزمات إنتاج وقطع غيار ووقود
مخزون انتاج تام
مخزون عقارى
اعتمادات مستندية
فروق تقييم مخزون

١٨ - عملاء وأوراق قبض بالصفى

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ مارس ٢٠٢٠ م
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٤٠٥,٩٧٧	٢٢٢,٩٧٦
٤٢,٩٠٨	١٠٧,٠٨٤
١٤٠,٨٥٤	٢١٨,٢٣٢
١١,٨٣٢	١٦,٦٣٩
٦٠١,٥٧١	٥٦٤,٩٣١
(٢٥,٢٠١)	(٢٩,١٩٥)
٥٧٦,٣٧٠	٥٣٥,٧٣٦

عملاء
أوراق قبض
شيكات برسم تحصيل
عملاء ضمان كمبيالات معززة
يخصم :
مخصص إضمحلال العملاء
الإجمالى

١٩ - مشاركات ومرايبات ومضاربات مع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ مارس ٢٠٢٠ م
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٤١٥,٠٣٤	٤١٧,٧٠٧
١٣٨,٠٤٨	١٣٤,٨٦٤
٤٤١,١٧٥	٤٦٩,٨٤٨
١٨٤,٢٤١	١٩١,١٤٣
١,١٧٨,٤٩٨	١,٢١٣,٥٦٢
٩,٠٢٢,٨٠١	٨,٥٦١,٢٧٥
١,٢٨٥,١٩٦	١,٠٣١,٥٨١
٥٤,١٧١	٢٧,٤٩٠
١٠,٣٦٢,١٦٨	٩,٦٢٠,٣٤٦
١١,٥٤٠,٦٦٦	١٠,٨٣٣,٩٠٨
(١,١٣٩,٧١٥)	(١,١٩٠,٩٤٥)
(٨٦١,١٧٦)	(٦٦٤,٠٧٤)
٩,٥٣٩,٧٧٥	٨,٩٧٨,٨٨٩
٩,٥٣٩,٧٧٥	٨,٩٧٨,٨٨٩
٩,٥٣٩,٧٧٥	٨,٩٧٨,٨٨٩

تجزئة
سيارات
سلع معمرة و اخرى
عقارية
موظفين
اجمالى (١)
مؤسسات شاملا المرايبات الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
شركات كبيرة و متوسطة
شركات صغيرة
شركات متناهية الصغر
اجمالى (٢)
اجمالى المشاركات و المضاربات و المرايبات للعملاء (٢+١)
يخصم : الإيرادات المقدمة والعوائد المجنبة
يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
الصفى يوزع الى:
أرصدة متداولة
الإجمالى

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة المختصرة

٣١ مارس ٢٠٢٠

٢٠ - استثمارات مالية

بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
بالآلاف جنيه مصري

٣١ مارس ٢٠٢٠ م
بالآلاف جنيه مصري

١٩٧,٦٣٠	١٣٠,٦٨٢
١,١٩٤,٥٦٤	١,٠١٠,٧٧٢
١,٦٩٧,٧٦٦	١,٦٧٧,٤٢١
١,١٨٠,٦٩٥	١,١١٨,٢٠٢
٤,٢٧٠,٦٥٥	٣,٩٣٧,٠٧٧
١٧٠,٠٠٥	١٧١,٨١٢
٢٩١,٣٤٨	٢٤٤,٩٢٣
٤٦١,٣٥٣	٤١٦,٧٣٥
١٨,١٧٤,٩٧٥	١٤,٤٠٤,٢٤٢
(٤٦,٧٩٩)	(٤٦,٥٠٨)
(٣٧٧,٦٨٠)	(٥٦١,٧٨٧)
(٣٤,٤٣١)	(٣٨,٠٠٧)
١٧,٧١٦,٠٦٥	١٣,٧٥٧,٩٤٠
١٨,٦٩٦,٦٣٧	٢٧,٠٠٣,٣٤٦
(٣٠,٥٦٤)	(٣١,٨١٢)
١٨,٦٦٦,٠٧٣	٢٦,٩٧١,٥٣٤
٣٦,٣٨٢,١٣٨	٤٠,٧٢٩,٤٧٤
٤١,١١٤,١٤٦	٤٥,٠٨٣,٢٨٦

بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

٣١ مارس ٢٠٢٠ م

-	١,٥٠٥,٣٧٥
١٥٠,٠٠٠	١٤٦,٤٨٥
١٨,٠٢٤,٩٧٥	١٢,٧٥٢,٣٨٢
(٣٧٧,٦٨٠)	(٥٦١,٧٨٧)
(٤٦,٧٩٩)	(٤٦,٥٠٨)
(٣٤,٤٣١)	(٣٨,٠٠٧)
١٧,٧١٦,٠٦٥	١٣,٧٥٧,٩٤٠

١/٢٠ - استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

أدوات دين - بالقيمة العادلة :

- مدرجة في سوق الأوراق المالية

أدوات حقوق ملكية - بالقيمة العادلة :

- مدرجة في سوق الأوراق المالية

- غير مدرجة في سوق الأوراق المالية

وثائق صناديق استثمار :

- غير مدرجة في سوق الأوراق المالية

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

٢/٢٠ - استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر

أدوات حقوق ملكية - بالقيمة العادلة :

- مدرجة في سوق الأوراق المالية

وثائق صناديق استثمار :

- مدرجة في سوق الأوراق المالية

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

٣/٢٠ - استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

أدوات دين :

- مدرجة في سوق الأوراق المالية

أذون الخزانة

عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام باعادة الشراء

عوائد لم تستحق بعد

مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة

إجمالي (١)

- أدوات دين أخرى

- مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة

إجمالي (ب)

إجمالي استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة (١ + ب) (٣)

إجمالي استثمارات مالية (١ + ٢ + ٣)

وتتمثل أذون خزانة في :

أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوم

أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوم

أذون خزانة استحقاق ٣٦٥ يوم

عوائد لم تستحق بعد

عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام باعادة الشراء

مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة

إجمالي (١) + (٢)

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة المختصرة

٣١ مارس ٢٠٢٠

٢٠ - استثمارات في شركات شقيقة

بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات الشقيقة كما يلي :

٣١ مارس ٢٠٢٠ م

نسبة المساهمة	القيمة الدفترية	أرباح / (خسائر) الشركة	إيرادات الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	أصول الشركة	البلد مقر الشركة	
%٢٤,٠٨	٩٥,١٧١	١٩,٦٦٤	١٩٣,٤٢٤	٦٨,٣٤٠	١٧٣,٣٣٨	مصر	مستشفى مصر الدولي
%٣٢,٧٥	١٥٦,٩٤٥	٨٩,٢٩٦	١١١,٨٦٨	٩١٢,٧٤٨	١,٢٠٧,٣٥٤	مصر	المصرية للتأمين التكافلي على الممتلكات
%٢٥,٠٠	-	(١٩١)	٦	١,٦٣٥	٦٥٣	مصر	عربية للوساطة في التأمين
%٤٠,٠٠	١٠١,٤٧١	(٣٤,٣٨٨)	٣٦,١٦٣	١,٢٩٢,١٣٨	١,١٦٢,١٢٧	مصر	اوراسكوم للإسكان والتعمير
%٤٠,٠٠	٢٤٩	٨	٤٥٥	١٠٤	٦٩٠	مصر	العربية لأعمال التطهير " أرايس "
%٤٨,٥٧	١,٥٤١	١٢٦	٢,٦٣٩	٣,٩٦١	٧,٩٤٠	مصر	الجيزة للبيوت والصناعات الكيماوية
	٣٥٥,٣٧٧						الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

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

- تم إدراج الأرصدة من آخر قوائم مالية متاحة .

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة المختصرة

٣١ مارس ٢٠٢٠

٢٠-د- أرباح (خسائر) الاستثمارات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ مارس ٢٠٢٠ م
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
١٣٤	٩٨
(٢٢١)	-
-	١٠,٩٥٩
(٨٧)	١١,٠٥٧

أرباح بيع أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
اضمحلال أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
أرباح شركات تابعة وشقيقة
الاجمالي

٢١ - أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ مارس ٢٠٢٠ م
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٩١٤,٨٢١	٩٠٨,٦٨٨
٢٣,٣٥٢	٧٢,٠٤٥
٨٠,٨١٨	٨٧,٨٤٩
٢١٣,٠٠٠	٢١٩,٢١٣
٢٩,٢٠١	٢٩,٣٢٨
٥٤	٤٨
٥٤٧,٦٢٤	٦٨٦,٧١٧
٣٨٨,٢٣٤	٥٥٨,١٧٨
٣٣٦,٥٨٩	٤٢٦,٠٢٨
٢,٥٣٣,٦٩٣	٢,٩٨٨,٠٩٤

الإيرادات المستحقة
المصروفات المقدمة
دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون *
التأمينات والعهد
القرض الحسن
مشروعات تحت التنفيذ **
أخرى
مسدد تحت حساب الضرائب
الاجمالي

* تتمثل في وحدات سكنية وإدارية وأراضي 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.

** فيما يلي مكونات بند مشروعات تحت التنفيذ :

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ مارس ٢٠٢٠ م
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٥٠٤,٠٠٩	٦٤٣,٨٧٨
٤١,٠٨٣	٤١,٩٧٤
٢,٥٣٢	٨٦٥
٥٤٧,٦٢٤	٦٨٦,٧١٧

فروع تحت التأسيس
شراء عدد ٢٢ وحدة بمشروع ارضك
أخرى
الاجمالي

٢٢ - أصول غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ مارس ٢٠٢٠ م
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٢٢,٦٩٢	٤٠,٥٦٩
٣٧,٠٠٩	٢٠,٦٨٣
(١٩,١٣٢)	(٧,١٣٨)
٤٠,٥٦٩	٥٤,١١٤

رصيد اول العام
اضافات
استهلاك
الاجمالي

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة المختصرة

٣١ مارس ٢٠٢٠

٢٣ - أصول ثابتة

الإجمالي	أخرى	آلات ومعدات	تحسينات أصول مستأجرة	أراضي وإنشاءات ومرافق	الرصيد في ٢٠١٩/١/١
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١,٦٨٢,٨٦١	١٥٧,٥٢٢	٣٦٧,٥٤٤	٥,٤٧٨	١,١٥٢,٣١٧	صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٩/١/١
٢٧١,٣٤٥	١١٧,٩٦٨	٨٩,٥١٩	٢٢٩	٦٣,١٢٩	إضافات
(١٦٩)	(٣٧)	(١٣٢)	-	-	استيعادات
(١٢٢,١٥٦)	(٤٩,١٥٤)	(٥٤,٧٢٨)	(٨٠٥)	(١٧,٥٦٩)	إهلاك العام
٨٣	٣٧	٤٦	-	-	مخصص خسائر الاضمحلال
١,٨٣١,٩٦٤	٢٢٦,٤٣٦	٤٠٢,٢٤٩	٤,٩٠٢	١,١٩٨,٣٧٧	صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٩/١٢/٣١
٢,٩٤٤,٩٦٤	٤٩١,٤٩٩	١,٠٢٩,٣٩٨	٩,٨٠٢	١,٤١٤,٢٦٥	الرصيد في ٢٠١٩/١٢/٣١
(١,١١٣,٠٠٠)	(٢٦٥,٠٦٣)	(٦٢٧,١٤٩)	(٤,٩٠٠)	(٢١٥,٨٨٨)	التكلفة
١,٨٣١,٩٦٤	٢٢٦,٤٣٦	٤٠٢,٢٤٩	٤,٩٠٢	١,١٩٨,٣٧٧	مجمع الإهلاك
					صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٩/١٢/٣١
١,٨٣١,٩٦٤	٢٢٦,٤٣٦	٤٠٢,٢٤٩	٤,٩٠٢	١,١٩٨,٣٧٧	الرصيد في ٢٠٢٠/١/١
٢٥,٧٢٦	٧,٤٦٤	٣,٧٠٠	٣٢٧	١٤,٢٣٥	صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٠/١/١
(٩٢)	(٩٢)	(١٥,٩٩١)	(٢٠١)	(٤,٦٠١)	إضافات
(٣٣,٥٠٠)	(١٢,٧٠٧)	(١٥,٩٩١)	(٢٠١)	(٤,٦٠١)	استيعادات
٤٩	٣٧	١٢	-	-	إهلاك الفترة
١,٨٢٤,١٤٧	٢٢١,١٣٨	٣٨٩,٩٧٠	٥,٠٢٨	١,٢٠٨,٠١١	مخصص خسائر الاضمحلال
٢,٩٧٠,٥٦٤	٤٩٨,٨٧١	١,٠٣٣,٠٦٤	١٠,١٢٩	١,٤٢٨,٥٠٠	صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٠/٠٣/٣١
(١,١٤٦,٤١٧)	(٢٧٧,٧٣٣)	(٦٤٣,٠٩٤)	(٥,٠١١)	(٢٢٠,٤٨٩)	التكلفة
١,٨٢٤,١٤٧	٢٢١,١٣٨	٣٨٩,٩٧٠	٥,٠٢٨	١,٢٠٨,٠١١	مجمع الإهلاك
					صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٠/٠٣/٣١

٢٤ - إستثمارات عقارية

الإجمالي	المباني	الأراضي	الرصيد في ٢٠١٩/١/١
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٥٠,٦٩٢	١٠,٩٧٢	٣٩,٧٢٠	صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٩/١٢/٣١
-	-	-	الإضافات
(٢٦,٠٠٠)	(٤,٦٨٠)	(٢١,٣٢٠)	الاستيعادات
(١٨٧)	(١٨٧)	-	تكلفة الإهلاك
٢٤٢	٢٤٢	-	الاستيعادات من الإهلاك
٢٤,٧٤٧	٦,٣٤٧	١٨,٤٠٠	صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٩ ديسمبر ٣١
٢٥,٤٠٠	٧,٠٠٠	١٨,٤٠٠	التكلفة
(٦٥٣)	(٦٥٣)	-	مجمع الإهلاك
٢٤,٧٤٧	٦,٣٤٧	١٨,٤٠٠	صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٩ ديسمبر ٣١
٢٤,٧٤٧	٦,٣٤٧	١٨,٤٠٠	الرصيد في ٢٠٢٠/١/١
-	-	-	صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٠/١/١
-	-	-	الإضافات
-	-	-	الاستيعادات
(٣٥)	(٣٥)	-	تكلفة الإهلاك
٢٤,٧١٢	٦,٣١٢	١٨,٤٠٠	صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٠ مارس ٣١
٢٥,٤٠٠	٧,٠٠٠	١٨,٤٠٠	التكلفة
(٦٨٨)	(٦٨٨)	-	مجمع الإهلاك
٢٤,٧١٢	٦,٣١٢	١٨,٤٠٠	صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٠ مارس ٣١

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة المختصرة
٣١ مارس ٢٠٢٠

٢٥ - أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م بالآلاف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢٠ م بالآلاف جنيه مصري	
٦٤٤,٨٥٤	٣١٨,٩٦٣	حسابات جارية
-	٦٧٠,٩١٥	ودائع
٦٤٤,٨٥٤	٩٨٩,٨٧٨	الأجمالي
٤٠٠,٠١٣	٦٩٨,٤٧٤	بنوك محلية
٢٤٤,٨٤١	٢٩١,٤٠٤	بنوك خارجية
٦٤٤,٨٥٤	٩٨٩,٨٧٨	الأجمالي
٢٤٤,٨٤١	٢٩١,٤٠٤	أرصدة بدون عائد
٤٠٠,٠١٣	٦٩٨,٤٧٤	أرصدة ذات عائد
٦٤٤,٨٥٤	٩٨٩,٨٧٨	الأجمالي
٦٤٤,٨٥٤	٩٨٩,٨٧٨	أرصدة متداولة
٦٤٤,٨٥٤	٩٨٩,٨٧٨	الأجمالي

٢٦ - الأوعية الادخارية و شهادات الادخار

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م بالآلاف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢٠ م بالآلاف جنيه مصري	
٥,٩٢٠,٧٣٥	٦,٣١٠,٣٤٦	حسابات تحت الطلب
٥٢,٤٦٨,٢٨٩	٥١,٩٧٦,١٨٣	حسابات لأجل وبإخطار
٢٧,٢٧٤,٦٤٣	٢٩,٥٣٠,١٦٦	شهادات ادخار
٢٨١,١٧١	٣٦٧,٣٢١	أخرى *
٨٥,٩٤٤,٨٣٨	٨٨,١٨٤,٠١٦	الأجمالي
٢,٨٤٨,٦٥٠	٢,٩٦٥,٧٢٣	حسابات مؤسسات
٨٣,٠٩٦,١٨٨	٨٥,٢١٨,٢٩٣	حسابات أفراد
٨٥,٩٤٤,٨٣٨	٨٨,١٨٤,٠١٦	الأجمالي
٦,٢٠١,٩٠٥	٦,٦٧٧,٦٦٧	أرصدة بدون عائد
٧٩,٧٤٢,٩٣٣	٨١,٥٠٦,٣٤٩	أرصدة ذات عائد متغير
٨٥,٩٤٤,٨٣٨	٨٨,١٨٤,٠١٦	الأجمالي
٨٥,٩٤٤,٨٣٨	٨٨,١٨٤,٠١٦	أرصدة متداولة
٨٥,٩٤٤,٨٣٨	٨٨,١٨٤,٠١٦	الأجمالي

* تتضمن بند الأوعية الادخارية وشهادات الادخار أرصدة قدرها ٢٥,٦٢٢ ألف جنيه مصري مقابل ٣٠,٩٥٨ ألف جنيه مصري في تاريخ المقارنة ، تمثل ضمان لارتباطات غير قابلة للإلغاء خاصة باعتمادات مستنديه - استيراد وتصدير والقيمة العادلة لتلك الودائع هي تقريبا قيمتها الحالية .

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة المختصرة

٣١ مارس ٢٠٢٠

٢٧ - التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ مارس ٢٠٢٠ م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	عوائد مستحقة
٢,٢٩٩,٧٠٢	٢,٣٣٥,٩٧٣	مصرفات مستحقة
٨٥٧	٧,٨٨٩	الزكاة المستحقة شرعا
٩٩,٥٩١	١٠,٠٠٠	توزيعات مساهمين
٦٦,٩٤٤	٦٢٣,٦٠٥	أرصدة دائنة متنوعة
٢٦٤,٢٩٦	٣٤٠,٥٠٢	الإجمالي
٢,٧٣١,٣٩٠	٣,٣١٧,٩٦٩	

٢٨ - مخصصات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ مارس ٢٠٢٠ م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	الرصيد في أول العام
٢٨,٨٦٥	٣٥,٠٨٣	تعديل رصيد أول الفترة
-	٢,٧٣٢	اثر التطبيق الاولي للمعيار الدولي رقم ٩ IFRS 9
١٩,١٣١	-	رصيد بعد التعديل
٤٧,٩٩٦	٣٧,٨١٥	فروق تقييم عملات أجنبية
(٩١٤)	(٦٩)	المستخدم خلال العام
(٢,١٢٣)	-	المكون من المخصصات
٣٩,٤١٢	١٥	مخصصات انتفى الغرض منها
(٤٩,٢٨٨)	(٧٥٤)	الرصيد في آخر الفترة
٣٥,٠٨٣	٣٧,٠٠٧	

٢٩ - رأس المال وأسهم الخزينة

يبلغ رأس المال المدفوع مبلغ ٣,٠٤٦,٦٦٩ ألف جنيه مصري في ٣١ مارس ٢٠٢٠م بقيمة اسمية ١ دولار للسهم وجميع الأسهم مسدده بالكامل.

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

٣٠ - الاحتياطات والأرباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ مارس ٢٠٢٠ م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	احتياطي المخاطر البنكية العام
٩٥,١٢٣	٩٥,١٢٣	احتياطي قانوني (عام)
١,١٦٩,١٥٦	١,٤٤٠,٦١٣	احتياطي رأسمالي *
٢٢,٤٠٣	٢٢,٦٨٣	احتياطي القيمة العادلة
١,٩٤٦,٨٧١	١,٦٨٤,٥١٨	احتياطي المخاطر العام
١٤٩,١٥٣	١٤٩,١٥٣	إجمالي الاحتياطات في آخر الفترة
٣,٣٨٢,٧٠٦	٣,٣٩٢,٠٩٠	

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة المختصرة

٣١ مارس ٢٠٢٠

٣٠ / أ- احتياطي المخاطر البنكية العام

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

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

٣٠ / ب - احتياطي قانوني (عام)

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

٣٠ / ج- احتياطي رأسمالي

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

٣٠ / د - احتياطي القيمة العادلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ مارس ٢٠٢٠ م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٢,٣٣٠,٦٠٨	١,٩٤٦,٨٧١	الرصيد في أول الفترة المالية
٧٦١	-	اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS ٩ - المحول من الاحتياطي للأرباح المحتجزة *
(٣٩٤,٦٧١)	(٢٦١,٩٣٢)	(خسائر) التغير في القيمة العادلة
٤٣٦	(٤٢١)	الخسائر الائتمانية المتوقعة لادوات الدين
٩,٧٣٧	-	خسائر اضمحلال أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر (إيضاح ٢٠/د)
١,٩٤٦,٨٧١	١,٦٨٤,٥١٨	الرصيد في نهاية الفترة المالية

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

٣٠ / هـ - احتياطي المخاطر العام

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ مارس ٢٠٢٠ م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
-	١٤٩,١٥٣	الرصيد في أول الفترة 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)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة المختصرة

٣١ مارس ٢٠٢٠

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٦,٣٨٢,٤٣٩	٧,٢٤١,٤٣٧	الرصيد في أول السنة
(٧٦١)	-	اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي
٢٧٥,١١٥	٢,٧٤٣	المحول من احتياطي القيمة العادلة للأرباح المحتجزة
(١,٢٧٠,٩٨٨)	-	المحول من الأرباح المحتجزة لزيادة رأس المال
(٢٥١,٩١٢)	(٢٧١,٤٥٧)	محول إلى الاحتياطي القانوني
-	(٢,٧٣٢)	تسويات شركات التابعة
-	(٢٨٠)	محول إلى الاحتياطي رأس مالي
(٦٧٧,٥٧٦)	(٧٧٤,٣٨١)	توزيعات العام المالي السابق
٤,٤٥٦,٣١٧	٦,١٩٥,٣٣٠	الرصيد في آخر الفترة
٢,٧٨٥,١٢٠	٤٨٣,٥٣٢	صافي أرباح الفترة قبل التحويل إلى احتياطي المخاطر البنكية العام
-	-	المحول إلى احتياطي المخاطر البنكية الفترة
٢,٧٨٥,١٢٠	٤٨٣,٥٣٢	صافي أرباح الفترة
٧,٢٤١,٤٣٧	٦,٦٧٨,٨٦٢	صافي أرباح الفترة والأرباح المحتجزة

٣١ - النقدية وما في حكمها

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١,٣١١,٩١٨	١,١٢٧,٥٨١	نقدية
٢٦١,٤٩١	٣٧,٦٧٩,١٦٩	أرصدة لدى البنوك
-	١,٥٠٥,٣٧٥	أذون خزانة
١,٥٧٣,٤٠٩	٤٠,٣١٢,١٢٥	الاجمالي

٣٢ - التزامات عرضية وارتباطات

أ - مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك في ٣١ مارس ٢٠٢٠ وتم تكوين مخصص لتلك القضايا خلال الأعوام 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 ٨٩١,٠٤٠ ألف جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ م 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 :

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ مارس ٢٠٢٠ م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	ارتباطات عن توظيفات
٤,٨٤٩,١٢٧	٤,٨٢٨,٥٧٧	الأوراق المقبولة
١٩,٨١٩	١,٢٤٩	خطابات ضمان
٣٩٧,٦٤٦	٣٩٠,٦٤٥	اعتمادات مستنديه استيراد
٢٩٦,٥٣٠	٣١٣,٦٠٧	
<u>٥,٥٦٣,١٢٢</u>	<u>٥,٥٣٤,٠٧٨</u>	الإجمالي

٣٣ - المعاملات مع أطراف ذوي علاقة

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

أ - مشاركات ومرابحات ومضاربات لأطراف ذوي علاقة

أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ مارس ٢٠٢٠ م
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٢,٦٠١	٢,٥٧٢
٥٢٣	٤١٣
(٥٥٢)	(١٠٩)
<u>٢,٥٧٢</u>	<u>٢,٨٧٦</u>
<u>٣٦٠</u>	<u>٤٠٣</u>

مشاركات ومرابحات ومضاربات وتسهيلات للعملاء

أول الفترة المالية

مشاركات ومرابحات ومضاربات صادرة خلال الفترة

مشاركات ومرابحات ومضاربات محصلة خلال الفترة

آخر الفترة

عائد المشاركات والمرابحات والمضاربات *

* العائد المذكور ضمن الرصيد المدين للعمليات

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

ب - ودائع من أطراف ذوي علاقة

شركات تابعة وشقيقة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ مارس ٢٠٢٠ م
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٨٨,٩٢٥	٦٨,١٠١
١,٨٩٢,٠٤٥	٣٠٢,٣٠٨
(١,٩١٢,١٦٤)	(٣١٦,٧١١)
(٧٠٥)	(١٥)
<u>٦٨,١٠١</u>	<u>٥٣,٦٨٣</u>
<u>٣٠,٨٤٢</u>	<u>١,٢٤٣</u>

المستحق للعملاء

الودائع في أول الفترة

الودائع التي تم ربطها خلال الفترة

الودائع المستردة خلال الفترة

فروق تقييم

الودائع في آخر الفترة

تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة

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

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

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولانحته التنفيذية ، وتقوم بإدارة الصندوق شركة هيرمس لإدارة صناديق الاستثمار، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٥٠٠٠٠٠ وثيقة قيمتها ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري خصص للبنك ٥٠٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ١٠٠ جنيه مصري) لمباشرة نشاط الصندوق.

وقد قام البنك بشراء عدد ١٦٢٤٢٠ وثيقة المحفوظ بها بمبلغ ٢٢,٩٢٨,٤٩٦ جنيه مصري بلغت قيمتها الإستردادية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ م بمبلغ ١٤,٢٦٠,٤٧٦ جنيه مصري .

وقد بلغت القيمة الإستردادية للوثيقة في ٣١ مارس ٢٠٢٠ م مبلغ ٨٧,٨٠٠ جنيه بعد توزيعات قدرها ٧٤,٢٥ جنيه مصري منذ بدء النشاط كما بلغت عدد وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٨١٢٦٣٩ 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 ولانحته التنفيذية ، وتقوم بإدارة الصندوق شركة سى أى اسبش مانجمنت لإدارة صناديق الاستثمار ، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق مليون وثيقة قيمتها ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري خصص للبنك ٢٥٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ٢,٥٠٠,٠٠٠ جنيه مصري) لمباشرة نشاط الصندوق.

وقد قام البنك بشراء عدد ٣٤٠٠٠ وثيقة المحفوظ بها بمبلغ ٢,٥٠٠,٧٥٣ جنيه مصري بلغت قيمتها الإستردادية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ م بمبلغ ٢,٥٩٠,٨٠٠ جنيه مصري .

وقد بلغت القيمة الإستردادية للوثيقة في ٣١ مارس ٢٠٢٠ م مبلغ ٧٦,٢٠٠ جنيه مصري كما بلغت عدد وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٢٨٩٧٦٧ 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 ١٢٣,٠٠١ جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ م أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل.

٣٥- أحداث هامة

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

نتيجة لعدم اليقين الناتج عن 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 ائتمان الشركات أو الأفراد علما بأن الأثر النهائى لجائحة كورونا على الاقتصاد الكلى سواء داخل مصر أو على المستوى الدولى غير محدد بعد .

و بناءً على ذلك سيقوم بنك فيصل الإسلامي المصري 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 الفعلي لمحفظة التسهيلات الائتمانية ، هذا بالإضافة الى أن مصرفنا يقوم بصفة دورية باجراء اختبارات ضغط بعدة سيناريوهات للوصول الى الأثر المتوقع على ECL .

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