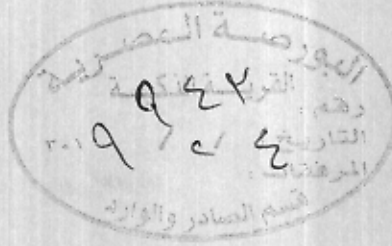




FAISAL ISLAMIC BANK OF EGYPT

صدق في المعاملة • طهارة في الأرباح • سلامة في الأموال



بنك فيصل الإسلامي المصري

بنك فيصل الإسلامي المصري  
الشنون المالية  
٢٠١٩  
صاغر رقم: 80

السيد الأستاذ / رئيس قطاع الإفصاح بالبورصة  
القرية الذكية - الحي المالي  
مبنى البورصة المصرية أمام قاعة المؤتمرات

تحية طيبة .. وبعد ..،،،

نتشرف بأن نرفق لسيادتكم مع هذا نسخة من القوائم المالية المستقلة للبنك والإيضاحات المتممة لها في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م الموافق ٢٤ ربيع ثاني ١٤٤٠ هـ مرفقاً بهما تقرير من السادة مراقبي حسابات البنك والتقرير السنوي لمجلس الإدارة والنموذج المعد وفقاً لاحكام المادة ٤٠ من قواعد القيد وكذا تقرير حوكمة الشركات المقيدة بالبورصة المصريه مرفقاً به تقرير الساده مراقبي حسابات البنك وذلك عن العام المالي المذكور ، مع العلم بأنه سيتم النشر يومى الخميس والسبت الموافق ١١، ١٣، ١٤/٤/٢٠١٩م بجريدتى الأخبار والاهرام على التوالي.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

رئيس قطاع الشئون المالية

المصري

مسئول علاقات المستثمرين

تحريراً في : ٢٠١٩/٢/٤م

مرفقات : القوائم المالية للبنك والإيضاحات المتممة لها + تقرير مجلس الإدارة + النموذج المعد وفقاً لاحكام المادة ٤٠ من قواعد القيد + تقرير حوكمة الشركات المقيدة بالبورصة + واحد (CD)

المراسل  
٢٠١٩/٤/٤

بنك فيصل الإسلامى المصرى  
(شركة مساهمة مصرية)  
القوائم المالية المستقلة  
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م  
الموافق ٢٤ ربيع ثانى ١٤٤٠ هـ  
وتقرير مراقبى الحسابات عليها

المتحدون للمراجعة و الضرائب و الاستشارات  
والخدمات المالية (يونيتيد)

BT وحيد عبد الغفار و شركاه

رقم الصفحة

المحتويات

---

	تقرير مراقبي الحسابات
١	الميزانية المستقلة
٢	قائمة الدخل المستقلة
٣	قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة
٤	قائمة التدفقات النقدية المستقلة
٥	قائمة توزيع الأرباح (المقترحة)
٥٦-٦	السياسات المحاسبية والإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

## تقرير مراقبي الحسابات

السادة / مساهمي بنك فيصل الإسلامي المصري "شركة مساهمة مصرية"

### تقرير عن القوائم المالية المستقلة

راجعنا القوائم المالية المستقلة المرفقة لبنك فيصل الإسلامي المصري "شركة مساهمة مصرية" والمتمثلة في الميزانية المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وكذا القوائم المستقلة للدخل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

### مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المستقلة

هذه القوائم المالية المستقلة مسؤولة إدارة البنك ، فالإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض القوائم المالية المستقلة عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين المصرية السارية، وتتضمن مسؤولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض القوائم المالية عرضاً عادلاً وواضحاً خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ، كما تتضمن هذه المسؤولية اختيار السياسات المحاسبية الملانمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملانمة للظروف.

### مسئولية مراقب الحسابات

تتخصص مسؤوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية المستقلة في ضوء مراجعتنا لها. وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية. وتتطلب هذه المعايير منا الالتزام بمتطلبات السلوك المهني وتخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بأن القوائم المالية خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة.

وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاحات في القوائم المالية المستقلة. وتعتمد الإجراءات التي تم اختيارها على الحكم المهني للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية المستقلة سواء الناتج عن الغش أو الخطأ. ولدى تقييم هذه المخاطر يضع المراقب في اعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام البنك بإعداد القوائم المالية والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس بغرض إبداء رأى على كفاءة الرقابة الداخلية في البنك. وتشمل عملية المراجعة أيضاً تقييم مدى ملانمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة وكذا سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية المستقلة.

وإننا نرى أن أدلة المراجعة التي قمنا بالحصول عليها كافية ومناسبة وتعد أساساً مناسباً لإبداء رأينا على القوائم المالية المستقلة.

الرأي  
ومن رأينا أن القوائم المالية المستقلة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح "في جميع جوانبها الهامة" عن المركز المالي المستقل لبنك فيصل الإسلامي المصري "شركة مساهمة مصرية" في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المستقلة.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى  
لم يتبين لنا مخالفة البنك خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ لأى من أحكام قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي والنقد رقم ٨٨ لسنة ٢٠٠٣.

يمسك البنك حسابات مالية منتظمة تتضمن كل ما نص القانون ونظام البنك على وجوب إثباته فيها وقد وجدت القوائم المالية متفقة مع ما هو وارد بتلك الحسابات.

البيانات المالية الواردة بتقرير مجلس الإدارة المعد وفقاً لمتطلبات القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولانحته التنفيذية متفقة مع ما هو وارد بدفاتر البنك وذلك في الحدود التي تثبت بها مثل تلك البيانات بالدفاتر.

القاهرة في ٤ فبراير ٢٠١٩

مراقبا الحسابات

محمد أحمد محمود أبو القاسم

المتحدون للمراجعة و الضرائب و الاستشارات  
و الخدمات المالية (يونيتيد)



حسن بسيوني البشة  
BT وحيد عبد الغفار وشركاه  
BAKER TILLY  
وحيد عبد الغفار وشركاه  
محاسبون قانونيون ومستشارون

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الميزانية المستقلة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م الموافق ٢٤ ربيع ثاني ١٤٤٠ هـ

إيضاح رقم	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٧م بالآلاف جنيه مصري	
			<b>الأصول</b>
(١٥)	٧,٩٤٨,٧٧٢	٧,٣٦٩,٨٨٩	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
(١٦)	٤٢,١١٢,٦٧٩	٣٢,٨٧٥,٨٤٢	أرصدة لدى البنوك
(١٧)	١٥,٠٦٨,٥٩٦	١٠,٢٨٤,٤١٥	أوراق حكومية
(١٨)	٤١,٠١٢	٣١,٥٥٠	أصول مالية بغرض المتاجرة
(١٩)	٨,٣٨٦,٦٩٦	٧,٢٠٠,٤٣٨	مشاركات ومرابحات ومضاربات مع العملاء
			<b>استثمارات مالية</b>
(٢٠/أ)	٤,٩٠١,٨٣٧	٤,٣٧٤,٧٤٤	مناحة للبيع
(٢٠/ب)	١١,٠٩٣,٤٤٩	١٧,١٩٠,٨٣٥	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٢٠/ج)	١,٠٥٢,٣٩٦	١,٠٥٧,٢٦٥	استثمارات في شركات تابعة وثيقة
(٢١)	٢٢,٥٧٣	١٠,٩٨٦	أصول غير ملموسة
(٢٢)	٢,٠٦٨,٠٢٨	١,٣٤٠,٢٧٤	أصول أخرى
(٢٣)	١,٠٧٥,٧٨٢	٨٦١,٢٥٧	أصول ثابتة
	<u>٩٣,٧٧١,٨٢٠</u>	<u>٨٢,٥٩٧,٤٩٥</u>	<b>إجمالي الأصول</b>
			<b>الالتزامات وحقوق الملكية</b>
			<b>الالتزامات</b>
(٢٤)	١٠٤,٧١٣	٩٦,٢٦٩	أرصدة مستحقة للبنوك
(٢٥)	٧٩,٠٥٧,٢١٦	٧١,١٢٧,٦٠٣	الأوعية الادخارية وشهادات الإنخار
(٢٦)	٢,٤٠٨,٢٥٢	١,٩٩٨,١٧٣	التزامات أخرى
(٢٧)	٢٢,٢٠٩	١٩,٠٨٦	مخصصات أخرى
	٤٣٥,٧٣٣	١٠٩,٣١١	التزامات ضرائب الدخل الجارية
	<u>٨٢,٠٢٨,١٢٣</u>	<u>٧٣,٣٥٠,٤٤٢</u>	<b>إجمالي الالتزامات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
(٢٨)	١,٧٧٥,٦٨١	١,٧٧٥,٦٨١	رأس المال المدفوع
(٢٩)	٣,٨١٠,٠١٠	٢,٨٣٠,٦٥٦	احتياطات
(٣٠/أ)	٦,١٥٨,٠٠٦	٤,٦٤٠,٧١٦	أرباح محتجزة (متضمنة أرباح السنة)
	١١,٧٤٣,٦٩٧	٩,٢٤٧,٠٥٣	<b>إجمالي حقوق الملكية</b>
	<u>٩٣,٧٧١,٨٢٠</u>	<u>٨٢,٥٩٧,٤٩٥</u>	<b>إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية</b>

رئيس مجلس الإدارة

المحافظ

مراقبا الحسابات

عمرو محمد الفيصل آل سعود

عبد الحميد محمد أبو موسى

حسن بسيوني البشبه

محمد احمد محمود أبو القاسم

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

- تقرير مراقبا الحسابات مرفق .

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م الموافق ٢٤ ربيع ثانی ١٤٤٠ هـ

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م بالآلف جنيه مصري	عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م بالآلف جنيه مصري	إيضاح رقم	
٦,٥١٩,٨٤٠	٧,٩٢٩,٤٦٤	(٦)	عائد مشاركات ومراجعات ومضاربات والإيرادات المشابهة
(٣,٥٧٣,٨١١)	(٤,١١٦,٧٦٩)	(٦)	تكلفة الأوعية الادخارية والتكاليف المشابهة
٢,٩٤٦,٠٢٩	٣,٨١٢,٦٩٥	(٦)	صافي الدخل من العائد
١٩٢,١٥٥	٢٩١,٥٨١	(٧)	إيرادات الأتعاب والعمولات
٨٤,٠٠١	٨٦,١٣٤	(٨)	توزيعات الأرباح
٤٥,٥٤٤	٤١,٩٩٩	(٩)	صافي دخل المتاجرة
(١١٣,٧٤٢)	(٢٥١,٥٠٧)	(٢/٢٠)	(خسائر) الاستثمارات المالية
(١٦٣,٠٩٠)	(١٧,٠٧٩)	(١٠)	(عبء) الاضمحلال عن خسائر عمليات التوظيف والاستثمار
(٧١٩,٢٠١)	(٨٤٨,٨١٢)	(١١)	مصروفات إدارية
(٣٨,٤٦٨)	(٨٦,٤٣٦)	(١٢)	الزكاة المستحقة شرعا
١٠٨,٩٠٣	١٦٠,٧١٣	(١٢)	إيرادات تشغيل أخرى
٢,٣٤٢,١٣١	٣,١٨٩,٢٨٨	(١٣)	الربح قبل ضرائب الدخل
(٦١٩,٣٦٥)	(٦٧٠,١٥٩)	(١٣)	يخصم : مصروفات ضرائب الدخل
١,٧٢٢,٧٦٦	٢,٥١٩,١٢٩	(١٤)	صافي أرباح السنة
٤,٤١٨	٦,٤٢٠	(١٤)	نصيب السهم في الربح ( جنيه)

رئيس مجلس الإدارة

عمرو محمد الفيصل آل سعود

المحافظ

عبد الحميد محمد أبو موسى

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م الموافق ٢٤ ربيع ثاني ١٤٤٠ هـ

رقم إيضاح	رأس المال المدفوع بالآلاف	جنيه مصري	الاحتياطيات بالآلاف	جنيه مصري	الأرباح المحجزة بالآلاف	جنيه مصري	صافي أرباح السنة بالآلاف	جنيه مصري	الإجمالي
	١,٧٧٥,٦٨١	-	٢,٨٣٠,٦٥٦	-	٢,٩١٧,٩٨٣	-	١,٧٢٢,٧٣٣	-	٩,٢٤٧,٠٥٣
	-	٤٥٤,٨٢٣	-	٢,٩١٧,٩٨٣	-	-	(٤٩٢,١٨٣)	-	٩,٧٠١,٨٧٦
	-	-	٣٣٥,٥١٠	-	-	-	(٣٣٥,٥١٠)	-	(٤٩٢,١٨٣)
	-	-	١٧٢,١٨٨	-	-	-	(١٧٢,١٨٨)	-	-
	-	-	٨٨٧	-	-	-	(٨٨٧)	-	-
	-	-	-	٧٢١,٩٦٥	-	-	(٧٢١,٩٦٥)	-	-
	-	-	١٤,٨٧٥	-	-	-	-	-	١٤,٨٧٥
	١,٧٧٥,٦٨١	-	٣,٨٠٨,٩٣٩	-	٣,٦٣٩,٩٤٨	-	٢,٥١٩,١٢٩	-	٢,٥١٩,١٢٩
	-	١,٠٧١	١,٠٧١	-	-	-	(١,٠٧١)	-	-
	١,٧٧٥,٦٨١	-	٣,٨١٠,٠١٠	-	٣,٦٣٩,٩٤٨	-	٢,٥١٨,٠٥٨	-	٢,٥١٨,٠٥٨
(٢٩)	١,٥٨,٥١٥	-	٢,٨٧٨,١٣٦	-	١,٠٤٩,٤٦٥	-	٢,٨٨٧,٠٠٥	-	٨,٣٩٥,١٢١
	-	-	(٣٥٤,٢٣٦)	-	-	-	-	-	(٣٥٤,٢٣٦)
	-	-	٢,٥٢٣,٩٠٠	-	-	-	-	-	٨,٠٤٠,٨٨٥
	-	-	-	-	(١٩٥,١٦٦)	-	(٥٣٤,٠٠٠)	-	(٥٣٤,٠٠٠)
	١٩٥,١٦٦	-	٢٨٨,٧٤١	-	-	-	(٢٨٨,٧٤١)	-	-
	-	-	٥٨٠	-	-	-	(٥٨٠)	-	-
	-	-	-	-	٢,٠٦٣,٦٨٤	-	(٢,٠٦٣,٦٨٤)	-	-
	-	-	١٧,٤٠٢	-	-	-	-	-	١٧,٤٠٢
	١,٧٧٥,٦٨١	-	٢,٨٣٠,٦٢٣	-	٢,٩١٧,٩٨٣	-	١,٧٢٢,٧٦٦	-	١,٧٢٢,٧٦٦
	-	-	٣٣	-	-	-	(٣٣)	-	٩,٢٤٧,٠٥٣
	١,٧٧٥,٦٨١	-	٢,٨٣٠,٦٥٦	-	٢,٩١٧,٩٨٣	-	١,٧٢٢,٧٣٣	-	٩,٢٤٧,٠٥٣

الأرصدة في ١ يناير ٢٠١٨ م  
صافي التغير في الاستثمارات المالية المتاحة للبيع  
صافي الدخل المعترف به مباشرة في حقوق الملكية  
توزيعات أرباح  
المحول للمخاطر البنكية عن معيار IFRS 9  
المحول إلى احتياطي قانوني (عام)  
المحول إلى احتياطات أخرى  
المحول إلى أرباح محجزة  
المحول إلى احتياطي المخاطر البنكية عن أصول الت ملكيتها للبنك  
صافي أرباح السنة  
الأرصدة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م قبل التعديل إلى احتياطي مخاطر بنكية  
المحول إلى احتياطي المخاطر البنكية العام  
الأرصدة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

الأرصدة في ١ يناير ٢٠١٧ م  
صافي التغير في الاستثمارات المالية المتاحة للبيع  
صافي الدخل المعترف به مباشرة في حقوق الملكية  
توزيعات أرباح  
المحول إلى رأس المال  
المحول إلى احتياطي قانوني (عام)  
المحول إلى احتياطات أخرى  
المحول إلى أرباح محجزة  
المحول إلى احتياطي المخاطر البنكية عن أصول الت ملكيتها للبنك  
صافي أرباح السنة  
الأرصدة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م قبل التعديل إلى احتياطي مخاطر بنكية  
المحول إلى احتياطي المخاطر البنكية العام  
الأرصدة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التدفقات النقدية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م الموافق ٢٤ ربيع ثاني ١٤٤٠ هـ

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م بالآلاف جنيه مصري	عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م بالآلاف جنيه مصري	إيضاح رقم	التدفقات النقدية في أنشطة التشغيل
٢,٣٤٢,١٣١	٣,١٨٩,٢٨٨		صافي الأرباح قبل الضرائب
٣٩,١١١	٥١,٠٩٩	(٢١,٢٣)	تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٤٦٠,٨٥٣	٢٩٢,٥٩٥	(١٩٠,٢٠)	إهلاك واستهلاك
(٤)	١	(٢٧)	اضمحلال الأصول
٣,٨٧٦	٣,٤٥٥	(٢٧)	فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية
(١٦٦,٦١٩)	(٩,١٣٤)	(١٢٠)	رد مخصصات أخرى
(٨٨٧)	-	(١٢)	(أرباح) استثمارات مالية
(٨٤,٠٠١)	(٨٦,١٣٤)	(٨)	(أرباح) بيع أصول ثابتة
٢,٥٩٤,٤٦٠	٣,٤٤١,١٧٠		توزيعات أرباح محصلة
(٨٧٧,٥١٢)	(٥٣٣,٤٩٦)	(١٥)	أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والالتزامات من أنشطة التشغيل
(٥٢٨,٨٩٢)	(٤,٧٨٤,١٨١)	(١٧)	صافي التغير في الأصول والالتزامات
(١١,٩٤٤)	(٩,٤٦٢)	(١٨)	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
(١,٣٩١,٥٠٠)	(١,٢٠٢,٢١٠)	(١٩٠,٢٢)	أوراق حكومية استحقاق أكثر من ٣ شهور
٥٠١,٨٨٨	(٧٢٦,٦٢٧)	(٢٢)	أصول مالية بغرض المتاجرة
(١١٨,٧٤٩)	٨,٤٤٤	(٢٤)	مشاركات ومراجعات ومضاربات للعملاء *
٧,٠٠٢,١٢٠	٧,٩٢٩,٦١٣	(٢٥)	أصول أخرى
(٧٢٨,٤٥٤)	(٣٤٣,٧٣٧)	(٢٦)	أرصدة مستحقة للبنوك
٥١١	٤٠٧,٣٤٦		أوعية ادخارية وشهادات ادخار
٦,٤٤١,٩٢٨	٤,١٨٦,٨٦٠		ضرائب دخل مسددة
(٧٦,٠٠٩)	(٢٥٤,٧٩٠)	(٢٣)	التزامات أخرى
(٧,٤٢١)	(٢٢,٤٢١)	(٢١)	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
٨٨٧	-	(٢٢)	التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
٨٤,٠٠١	٨٦,١٣٤	(٨)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
٩٥٥,٢٩٠	(٣١٣,٧٨٨)	(٢١)	مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
(٣٥,٣٥٥)	(٥,١٢٠)	(٢٢)	متحصلات من أصول ثابتة
١١,٣٩٠,٥٧١	٦,٠٩٤,٧٩٩	(٢٠)	توزيعات أرباح محصلة
١٢,٣١١,٩٦٤	٥,٥٨٤,٨١٤	(٢٠)	(مدفوعات لشراء) متحصلات من استثمارات مالية متاحة للبيع *
(٥٥٢,٠٦٧)	(٤٨٩,٤٥٠)	(٢٠)	(مدفوعات لشراء) استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
(٥٥٢,٠٦٧)	(٤٨٩,٤٥٠)	(٢٠)	متحصلات من استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٨,٢٠١,٨٢٥	٩,٢٨٢,٢٢٤	(٢٠)	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة الاستثمار
١٥,٨٦٥,٦٩٥	٣٤,٠٦٧,٥٢٠	(٢٠)	التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
٣٤,٠٦٧,٥٢٠	٤٣,٣٤٩,٧٤٤	(٢٠)	توزيعات الأرباح المدفوعة *
٧,٣٦٩,٨٨٩	٧,٩٤٨,٧٧٢		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل
٣٢,٨٧٥,٨٤٢	٤٢,١١٢,٦٧٩		صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال السنة
١٠,٢٨٤,٤١٥	١٥,٠٦٨,٥٩٦		رصيد النقدية وما في حكمها - أول السنة
(٦,١٧٨,٢١١)	(٦,٧١١,٧٠٧)		رصيد النقدية وما في حكمها - آخر السنة
(١٠,٢٨٤,٤١٥)	(١٥,٠٦٨,٥٩٦)		وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :
٣٤,٠٦٧,٥٢٠	٤٣,٣٤٩,٧٤٤		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 التغيير في بند مرابحات ومشاركات للعملاء الحركة على أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون ببند أصول أخرى بمبلغ ١,١٢٧ ألف جنيه مصري بالإضافة إلى ديون معدومة بمبلغ ٢٦٣,٧٣٢ ألف جنيه مصري للعملاء والبنوك والمخصصات الأخرى.
- لم يشمل التغيير في بند استثمارات مالية متاحة للبيع فروق التقييم والتي أدرجت ببندى خسائر اضمحلال استثمارات مالية واحتياطي القيمة العادلة بمبلغ ٢٠٤,١٧١ ألف جنيه مصري كما تم إضافة مبلغ ٩,١٣٤ ألف جنيه مصري تمثل أرباح بيع استثمارات مالية متاحة للبيع خلال السنة.
- لم تتضمن توزيعات الأرباح المدفوعة الحركة على داتو توزيعات ببند أرصدة دائنة أخرى بمبلغ ٤٩٢,١٨٣ ألف جنيه مصري.

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

## بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التوزيعات المقترحة للأرباح

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م الموافق ٢٤ ربيع ثاني ١٤٤٠ هـ

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م	عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	صافي أرباح السنة (من واقع قائمة الدخل) بخصم:
بالألف جنيه مصري ١,٧٢٢,٧٦٦	بالألف جنيه مصري ٢,٥١٩,١٢٩	أرباح بيع أصول ثابتة محولة للاحتياطي الرأسمالي طبقاً لأحكام القانون احتياطي مخاطر معيار IFRS 9 * احتياطي المخاطر البنكية العام صافي أرباح السنة القابلة للتوزيع**
(٨٨٧)	-	يضاف:
(٣٣٥,٥١٠)	-	أرباح محتجزة في أول السنة
(٣٣)	(١,٠٧١)	المحول من الأرباح المحتجزة لزيادة رأس المال خلال السنة
١,٣٨٦,٣٣٦	٢,٥١٨,٠٥٨	صافي الأرباح المحتجزة الإجمالي
٣,١١٣,١٤٩	٣,٦٣٩,٩٤٨	يوزع كالاتي:
(١٩٥,١٦٦)	-	احتياطي قانوني (عام) *** توزيعات للمساهمين**** حصة العاملين مكافأة أعضاء مجلس الإدارة أرباح محتجزة في آخر السنة الإجمالي
٢,٩١٧,٩٨٣	٣,٦٣٩,٩٤٨	
٤,٣٠٤,٣١٩	٦,١٥٨,٠٠٦	
١٧٢,١٨٨	٢٥١,٩١٣	
٣٩٠,١٨٣	٥٢٥,٧٠١	
٩٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	
١٢,٠٠٠	١٤,٠٠٠	
٣,٦٣٩,٩٤٨	٥,٢١٦,٣٩٢	
٤,٣٠٤,٣١٩	٦,١٥٨,٠٠٦	

\* وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٨/١/٢٠١٨م .

\*\* يتم توزيعه وفقاً لما تقتضيه المادة ٥٩ من النظام الأساسي للبنك ، وتتوقف عملية التوزيع على قرار البنك المركزي المصري وفقاً لأحكام المادة ٨٤ من قانون البنك المركزي المصري و الجهاز المصرفي و النقد رقم ٨٨ لسنة ٢٠٠٣م .

\*\*\* يحسب الاحتياطي القانوني (عام) بنسبة ١٠ % من صافي أرباح السنة مخصصاً منه أرباح بيع أصول ثابتة وفقاً لتوجيهات البنك المركزي المصري .

\*\*\*\*١- نصيب السهم في التوزيع ٠,٠٠٨ دولار أمريكي يعادل ١,٤٣٣١ جنيه مصري بنسبة ٨% من القيمة الاسمية للسهم مقابل نسبة توزيع ٦% في نهاية العام المالي السابق (القيمة الاسمية للسهم واحد دولار أمريكي) .

٢- وفقاً للمادة ٥٦ مكرر من القانون رقم ٥٣ لسنة ٢٠١٤م والتي تقضي بخضوع توزيعات الأرباح التي تجريها شركات الأموال لضريبة بسعر ١٠% والبنك ملزم بتوريد هذه الضريبة إلى شركة مصر المقاصة والحفظ المركزي .

١ - معلومات عامة

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

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

وافقت لجنة المراجعة على القوائم المالية للبنك في اجتماعها بتاريخ ٩ يناير ٢٠١٩م لحين اعتمادها من مجلس إدارة البنك بجلسته بتاريخ ٣١ يناير ٢٠١٩م .

٢ - ملخص السياسات المحاسبية

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

١ / أ - أسس إعداد القوائم المالية المستقلة

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

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

وتقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمه المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك عن نتائج أعماله وتدفقاته النقدية والتغيرات في حقوق الملكية عن السنة المنتهية في ذلك التاريخ .

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

ب - الشركات التابعة والشقيقة

ب/١ الشركات التابعة

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

## ب / ٢ الشركات الشقيقة

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

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

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

## ج - التقارير القطاعية

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

## د - المعاملات والأرصدة بالعملة الأجنبية

تمسك حسابات البنك بالجنيه المصري وتثبت المعاملات بالعملة الأخرى خلال 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 = ١٧,٩١٣٦ جم في نهاية ديسمبر ٢٠١٨م والدولار = ١٧,٧٢٧٧ جم في نهاية ديسمبر ٢٠١٧م ) ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وبالفروق الناتجة عن التقييم بالبنود التالية :

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

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

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

## ٥ - الأصول المالية

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

### ١/٥ الأصول المالية المبنوية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

تشمل هذه المجموعة أصول مالية بغرض المتاجرة حيث يتم تبويب الأداة المالية على أنها بغرض المتاجرة إذا تم اقتناؤها وتحمل قيمتها بصفة أساسية بغرض بيعها في الأجل القصير أو إذا كانت تمثل جزءاً من محفظة أدوات مالية محددة يتم إدارتها معاً وكان هناك دليل على معاملات فعلية حديثة تشير إلى الحصول على أرباح في الأجل القصير كما يتم تصنيف المشتقات على أنها بغرض المتاجرة إلا إذا تم تخصيصها على أنها أدوات تغطية .

لا يتم إعادة تبويب أية مشتقة مالية من مجموعة الأدوات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك أثناء فترة الاحتفاظ بها أو سريانها ، كما لا يتم إعادة تبويب أية أداة مالية نقلاً من مجموعة الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إذا كانت هذه الأداة قد تم تخصيصها بمعرفة البنك عند الاعتراف الأولي كأداة تقييم بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

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

### ٢/٥ مشاركات ومرابحاث ومضاربات للعملاء

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

- الأصول التي ينوي البنك بيعها فوراً أو في مدى زمني قصير ، يتم تبويبها في هذه الحالة ضمن الأصول بغرض المتاجرة .
- الأصول التي قام البنك بتبويبها على أنها متاحة للبيع عند الاعتراف الأولي بها .
- الأصول التي لن يستطيع البنك بصورة جوهرية استرداد قيمة استثماره الأصلي فيها لأسباب أخرى بخلاف تدهور القدرة الائتمانية

### ٣/٥ الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

تمثل الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق أصولاً مالية غير مشتقة ذات مبلغ سداد محدد أو قابل للتحديد وتاريخ استحقاق محدد ولدى إدارة البنك النية والقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ استحقاقها ، ويتم إعادة تبويب كل المجموعة على أنها متاحة للبيع إذا باع البنك مبلغ هام من الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق باستثناء حالات الضرورة .

### ٤/٥ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

**ويتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية :**

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

يتم استبعاد الأصول المالية عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقدية في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالي أو عندما يحول البنك معظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية إلى طرف آخر ويتم استبعاد الالتزامات عندما تنتهي إما بالتخلص منها أو إلغائها أو انتهاء مدتها التعاقدية .

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

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

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

يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات المعن عن أسعارها في أسواق نشطة على أساس أسعار الطلب الجارية Bid Price أما إذا لم تكن هناك سوق نشطة للأصل المالي أو لم تتوفر أسعار الطلب الجارية، فيحدد البنك القيمة العادلة باستخدام أحد أساليب التقييم ويتضمن ذلك استخدام معاملات محايدة حديثة أو تحليل التدفقات النقدية المخصومة ، أو نماذج تسعير الخيارات أو طرق التقييم الأخرى شائعة الاستخدام من قبل المتعاملين بالسوق وإذا لم يتمكن البنك من تقدير القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع ، يتم قياس قيمتها بالتكلفة بعد خصم أي اضمحلال في القيمة .

يقوم البنك بإعادة تبويب الأصل المالي المبوب ضمن مجموعة الأدوات المالية المتاحة للبيع الذي يسرى عليه تعريف - المديونيات (سندات) نقلاً عن مجموعة الأدوات المالية المتاحة للبيع إلى مجموعة الأصول المالية المحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق - وذلك عندما تتوفر لدى البنك النية والقدرة على الاحتفاظ بهذه الأصول المالية خلال المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق وتتم إعادة التبويب بالقيمة العادلة في تاريخ إعادة التبويب ، ويتم معالجة أية أرباح أو خسائر متعلقة بتلك الأصول التي تم الاعتراف بها سابقاً ضمن حقوق الملكية وذلك على النحو التالي :

- في حالة الأصل المالي المعاد تبويبه الذي له تاريخ استحقاق ثابت يتم استهلاك الأرباح والخسائر على مدار العمر المتبقي للاستثمار المحفوظ به حتى تاريخ الاستحقاق بطريقة العائد الفعلي ويتم استهلاك أي فرق بين القيمة على أساس التكلفة المستهلكة والقيمة على أساس تاريخ الاستحقاق على مدار العمر المتبقي للأصل المالي باستخدام طريقة العائد الفعلي ، وفي حالة اضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في الأرباح والخسائر .

- في حالة الأصل المالي الذي ليس له تاريخ استحقاق ثابت تظل الأرباح أو الخسائر ضمن حقوق الملكية حتى بيع الأصل أو التصرف فيه ، عندئذ يتم الاعتراف بها في الأرباح والخسائر وفي حالة اضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في الأرباح والخسائر .

إذا قام البنك بتعديل تقديراته للمدفوعات أو المقبوضات فيتم تسوية القيمة الدفترية للأصل المالي (أو مجموعة الأصول المالية) لتعكس التدفقات النقدية الفعلية والتقديرات المعدلة على أن يتم إعادة حساب القيمة الدفترية وذلك بحساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة بسعر العائد الفعلي للأداة المالية ويتم الاعتراف بالتسوية كإيراد أو مصروف في الأرباح والخسائر .

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

#### و - المقاصة بين الأدوات المالية

يتم إجراء المقاصة بين الأصول والالتزامات المالية إذا كان هناك حق قانوني قابل للنفذ لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها وكانت هناك النية لإجراء التسوية على أساس صافي المبالغ، أو لاستلام الأصل وتسوية الالتزام في آن واحد.

وتعرض بنود اتفاقيات شراء أوراق حكومية مع التزام بإعادة البيع واتفاقيات بيع أوراق حكومية مع التزام بإعادة الشراء على أساس الصافي بالمركز المالي ضمن بند أوراق حكومية .

#### ز - أدوات المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

يتم الاعتراف بالمشتقات بالقيمة العادلة في تاريخ الدخول في عقد المشتقة ، ويتم إعادة قياسها لاحقاً بقيمتها العادلة . ويتم الحصول على القيمة العادلة من أسعارها السوقية المعلنة في الأسواق النشطة ، أو المعاملات السوقية الحديثة ، أو أساليب التقييم مثل نماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج تسعير الخيارات ، بحسب الأحوال . وتظهر جميع المشتقات ضمن الأصول إذا كانت قيمتها العادلة موجبة ، أو ضمن الالتزامات إذا كانت قيمتها العادلة سالبة .

يتم معالجة المشتقات المالية الضمنية المشمولة في أدوات مالية أخرى ، مثل خيار التحويل في السندات القابلة للتحويل إلى أسهم ، باعتبارها مشتقات مستقلة عندما لا تكون الخصائص الاقتصادية والمخاطر لصيقة بتلك المرتبطة بالعقد الأصلي وكان ذلك العقد غير مبوب بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر . ويتم قياس تلك المشتقات الضمنية بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل ضمن بند صافي دخل المتاجرة .

ولا يتم فصل المشتقات الضمنية إذا اختار البنك توييب العقد المركب بالكامل بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

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

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

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

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

#### ١/ز تغطية القيمة العادلة

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المخصصة المؤهلة لتغطيات القيمة العادلة ، وذلك مع أية تغيرات في القيمة العادلة المنسوبة لخطر الأصل أو الالتزام المغطى .

ويؤخذ أثر التغيرات الفعالة في القيمة العادلة لعقود مبادلات سعر العائد والبنود المغطاة المتعلقة بها وذلك الى " صافي الدخل من العائد " ويؤخذ أثر التغيرات الفعالة في القيمة العادلة لعقود العملة المستقبلية الى " صافي دخل المتاجرة " .

ويؤخذ أثر عدم الفعالية في كافة العقود والبنود المغطاة المتعلقة بها الواردة في الفقرة السابقة الى " صافي دخل المتاجرة " .

وإذا لم تعد التغطية تفي بشروط محاسبة التغطية ، يتم استهلاك التعديل الذي تم على القيمة الدفترية للبند المغطى الذي يتم المحاسبة عنه بطريقة التكلفة المستهلكة ، وذلك بتحميله على الأرباح والخسائر على مدار السنة حتى الاستحقاق . وتبقى ضمن حقوق الملكية التعديلات التي أجريت على القيمة الدفترية لأداة حقوق الملكية المغطاة حتى يتم استبعادها .

#### ٢/ز تغطية التدفقات النقدية

يتم الاعتراف في حقوق الملكية بالجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المخصصة المؤهلة لتغطيات التدفقات النقدية . ويتم الاعتراف على الفور بالأرباح والخسائر المتعلقة بالجزء غير الفعال في قائمة الدخل " صافي دخل المتاجرة " .

ويتم ترحيل المبالغ التي تراكمت في حقوق الملكية الى قائمة الدخل في نفس الفترات التي يكون للبند المغطى تأثير على الأرباح أو الخسائر المتعلقة بالجزء الفعال من مبادلات العملة والخيارات الى " صافي دخل المتاجرة " .

وعندما تستحق أو تباع أداة تغطية أو إذا لم تعد التغطية تفي بشروط محاسبة التغطية ، تبقى الأرباح أو الخسائر التي تراكمت في حقوق الملكية في ذلك الوقت ضمن حقوق الملكية ، ويتم الاعتراف بها في قائمة الدخل عندما يتم الاعتراف أخيراً بالمعاملة المتنبأ بها . أما إذا لم يعد من المتوقع أن تحدث المعاملة المتنبأ بها ، عندها يتم ترحيل الأرباح أو الخسائر التي تراكمت في حقوق الملكية على الفور الى قائمة الدخل .

#### ٣/ز تغطية صافي الاستثمار

يتم المحاسبة عن تغطيات صافي الاستثمار من تغطيات التدفقات النقدية . ويتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بالربح أو الخسارة من أداة التغطية المتعلقة بالجزء الفعال للتغطية ، بينما يتم الاعتراف في قائمة الدخل على الفور بالربح أو الخسارة المتعلقة بالجزء غير الفعال. ويتم ترحيل الأرباح أو الخسائر التي تراكمت في حقوق الملكية الى قائمة الدخل عند استبعاد العمليات الأجنبية .

#### ٤/ ز المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن " صافي دخل المتاجرة " بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل " صافي الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر " وذلك بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات التي يتم إدارتها بالارتباط مع الأصول والالتزامات المالية المبوبة عند نشأتها العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

#### ح - إيرادات ومصروفات العائد

يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن بند " عائد المشاركات والمضاربات والمرابحاث والإيرادات المشابهة أو " تكلفة الأوعية الادخارية والتكاليف المشابهة " بإيرادات ومصروفات العائد باستخدام طريقة العائد الفعلي لجميع الأدوات المالية التي تحمل بعائد فيما عدا تلك المبوبة بغرض المتاجرة أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المستهلكة لأصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات العائد أو مصاريف العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها . ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية ، أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول بدقة الى القيمة الدفترية لأصل أو التزام مالي . وعند حساب معدل العائد الفعلي ، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية ، وتتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلي ، كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات .

وعند تصنيف التوظيفات (المشاركات والمرابحاث والمضاربات) بأنها غير منتظمة أو مضمحلة بحسب الحالة يتم إيقاف إثبات العائد الخاص بها كإيراد ويقوم البنك بالاعتراف في قائمة الدخل بإيرادات ومصروفات العائد علي أساس الاستحقاق بطريقة العائد الأسمى حيث أن الفرق بين طريقة العائد الأسمى وطريقة العائد الفعلي لذلك البند غير جوهرية.

#### ط - إيرادات الأتعاب والعمولات

يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة عمليات التوظيف أو تسهيل ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالتوظيفات أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة ، حيث يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية ، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكماً للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي.

ويتم تأجيل أتعاب الارتباط على التوظيفات إذا كان هناك احتمال مرجح بأنه سوف يتم سحب هذه التوظيفات وذلك على اعتبار أن أتعاب الارتباط التي يحصل عليها البنك تعتبر تعويضاً عن التدخل المستمر لاقتناء الأداة المالية ، ثم يتم الاعتراف بها بتعديل معدل العائد الفعلي على التوظيف ، وفي حالة انتهاء فترة الارتباط دون إصدار البنك لعملية التوظيف يتم الاعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات عند انتهاء فترة سريان الارتباط .

ويتم الاعتراف بالأتعاب المتعلقة بأدوات الدين التي يتم قياسها بقيمتها العادلة ضمن الإيراد عند الاعتراف الأولي ويتم الاعتراف بأتعاب ترويج التوظيفات المشتركة ضمن الإيرادات عند استكمال عملية الترويج وعدم احتفاظ البنك بأية جزء من القرض أو كان البنك يحتفظ بجزء له ذات معدل العائد الفعلي المتاح للمشاركين آخرين .

ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأتعاب والعمولات الناتجة عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض على معاملة لصالح طرف آخر - مثل ترتيب شراء أسهم أو أدوات مالية أخرى أو اقتناء أو بيع المنشآت - وذلك عند استكمال المعاملة المعنية . ويتم الاعتراف بأتعاب الاستشارات الإدارية والخدمات الأخرى عادة على أساس التوزيع الزمني النسبي على مدار أداة الخدمة وكذا كافة الشروط الواردة بالفقرة (١٩) من معيار المحاسبة المصري رقم (١١). ويتم الاعتراف بأتعاب إدارة التخطيط المالي وخدمات الحفظ التي يتم تقديمها على فترات طويلة من الزمن على مدار السنة التي يتم أداء الخدمة فيها .

#### ي - إيرادات توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح عند صدور الحق في تحصيلها وذلك عندما يتم إعلان هذه الأرباح بواسطة الجمعية العامة للجهة المستثمر فيها.

#### ك - اضمحلال الأصول المالية

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

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

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

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

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

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

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

- إذا حدد البنك أنه لا يوجد دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي تم دراسته منفرداً، سواء كان هاماً بذاته أم لا ، عندها يتم إضافة هذا الأصل مع الأصول المالية التي لها خصائص خطر عن عمليات التوظيف و الاستثمار مشابهة ثم يتم تقييمها معاً لتقدير الاضمحلال وفقاً لمعدلات الإخفاق التاريخية .

- إذا حدد البنك أنه يوجد دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي ، عندها يتم دراسته منفرداً لتقدير الاضمحلال ، وإذا نتج عن الدراسة وجود خسائر اضمحلال ، لا يتم ضم الأصل الى المجموعة التي يتم حساب خسائر اضمحلال لها على أساس مجمع .

- إذا نتج عن الدراسة السابقة عدم وجود خسائر اضمحلال يتم عندئذ ضم الأصل الى المجموعة .

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

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

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

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

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

#### ك/٢ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

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

#### ل - الاستثمارات العقارية

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

#### غ - الأصول غير الملموسة

##### غ/١ برامج الحساب الآلي

يتم الاعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطوير أو صيانة برامج الحاسب الآلي كمصروف في قائمة الدخل عند تكديدها . ويتم الاعتراف كأصل غير ملموس بالمصروفات المرتبطة مباشرة ببرامج محددة وتحت سيطرة البنك ومن المتوقع أن يتولد عنها منافع اقتصادية تتجاوز تكلفتها لأكثر من سنة . وتتضمن المصروفات المباشرة تكلفة العاملين في فريق البرامج بالإضافة إلى نصيب مناسب من المصروفات العامة ذات العلاقة .

ويتم الاعتراف كتكلفة تطوير بالمصروفات التي تؤدي إلى الزيادة أو التوسع في أداء برامج الحاسب الآلي عن المواصفات الأصلية لها ، وتضاف إلى تكلفة البرامج الأصلية . ويتم استهلاك تكلفة برامج الحساب الآلي المعترف بها كأصل على مدار السنة المتوقع الاستفادة منها فيما لا يزيد عن ثلاثة سنوات .

#### م - الأصول الثابتة

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

ويتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو باعتبارها أصلاً مستقلاً ، حسبما يكون ملائماً ، وذلك عندما يكون محتملاً تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل الى البنك وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثوق بها . ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح في السنة التي يتم تحملها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى .

لا يتم إهلاك الأراضي ويتم حساب الإهلاك للأصول الثابتة باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة بحيث تصل الى القيمة التخريدية على مدار الأعمار الإنتاجية ، كالتالي :

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

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

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

#### ن - اضمحلال الأصول غير المالية

لا يتم استهلاك الأصول التي ليس لها عمر إنتاجي - باستثناء الشهرة - ويتم اختبار اضمحلالها سنوياً . ويتم دراسة اضمحلال الأصول التي يتم استهلاكها كلما كان هناك أحداث أو تغيرات في الظروف تشير الى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد .

ويتم الاعتراف بخسارة الاضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذي تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الاستردادية . وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل ، أيهما أعلى . ولغرض تقدير الاضمحلال ، يتم إلحاق الأصل بأصغر وحدة توليد نقد ممكنة . ويتم مراجعة الأصول غير المالية التي وجد فيها اضمحلال لبحث ما إذا كان هناك رد للاضمحلال الى قائمة الدخل وذلك في تاريخ إعداد كل قوائم مالية .

#### س - الإيجارات

بالنسبة للأصول المؤجرة إيجاراً تشغيلياً تظهر ضمن الأصول الثابتة في المركز المالي وتهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع للأصل بذات الطريقة المطبقة على الأصول المماثلة ، ويثبت إيراد الإيجار ناقصاً أية خصومات تمنح للمستأجر بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد .

**ع - النقدية وما في حكمها**  
لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية يتضمن بند النقدية وما في حكمها الأرصدة التي لا تتجاوز استحقاقاتها ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء ، وتتضمن النقدية ، والأرصدة لدى البنك المركزي خارج إطار نسب الاحتياطي الإلزامي والأرصدة لدى البنوك وأوراق حكومية .

**ف - المخصصات الأخرى**  
يتم الاعتراف بمخصص تكاليف إعادة الهيكلة والمطالبات القانونية عندما يكون هناك التزام قانوني أو استدلالي حالي نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المرجح أن يتطلب ذلك استخدام موارد البنك لتسوية هذه الالتزامات ، مع إمكانية إجراء تقدير قابل للاعتماد عليه لقيمة هذا الالتزام .

وعندما يكون هناك التزامات متشابهة فإنه يتم تحديد التدفق النقدي الخارج الذي يمكن استخدامه للتسوية بالأخذ في الاعتبار هذه المجموعة من الالتزامات . ويتم الاعتراف بالمخصص حتى إذا كان هناك احتمال ضئيل في وجود تدفق نقدي خارج بالنسبة لبند من داخل هذه المجموعة .

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

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

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

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

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

**ق - ضرائب الدخل**  
تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة السنة كل من ضريبة السنة والضريبة المؤجلة ، ويتم الاعتراف بها بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة ببندود حقوق الملكية التي يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية .

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

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

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

#### ر - التمويل

يتم الاعتراف بالتمويلات التي يحصل عليها البنك أولاً بالقيمة العادلة ناقصاً تكلفة الحصول على التمويل .

ويقاس التمويل لاحقاً بالتكلفة المستهلكة ، ويتم تحميل قائمة الدخل بالفرق بين صافي المتحصلات وبين القيمة التي سيتم الوفاء بها على مدار فترة الاقتراض باستخدام طريقة العائد الفعلي .

#### ش - رأس المال

##### ش/١ تكلفة رأس المال

يتم عرض مصاريف الإصدار التي ترتبط بصورة مباشرة بإصدار أسهم جديدة أو أسهم مقابل اقتناء كيان أو إصدار خيارات خصماً من حقوق الملكية وبصافي المتحصلات بعد الضرائب .

##### ش/٢ توزيعات الأرباح

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

#### ت - أنشطة الأمانة

يقوم البنك بمزاولة أنشطة الأمانة مما ينتج عنه امتلاك أو إدارة أصول خاصة بأفراد أو أمانات ، أو صناديق مزايا ما بعد انتهاء الخدمة ويتم استبعاد هذه الأصول والأرباح الناتجة عنها من القوائم المالية للبنك حيث أنها ليست أصولاً للبنك .

#### ث - أرقام المقارنة

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

#### ٣ - إدارة المخاطر المالية

يتعرض البنك نتيجة للأنشطة التي يزاولها إلي مخاطر مالية متنوعة وقبول المخاطر هو أساس النشاط المالي ويتم تحليل وتقييم وإدارة بعض المخاطر أو مجموعه من المخاطر مجتمعه معا ، ولذلك يهدف البنك إلي تحقيق التوازن الملائم بين الخطر والعائد ولذا تقليل الآثار السلبية المحتملة علي الأداء المالي للبنك ، ويعد أهم أنواع المخاطر خطر الائتمان وخطر السوق وخطر السيولة والأخطار التشغيلية الأخرى . ويتضمن خطر السوق خطر أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر سعر العائد ومخاطر السعر الأخرى .

وقد تم وضع سياسات إدارة المخاطر لتحديد المخاطر وتحليلها ولوضع حدود للخطر والرقابة عليه ، ولمراقبة المخاطر والالتزام بالحدود من خلال أساليب يعتمد عليها ونظم معلومات محدثة أولاً بأول . ويقوم البنك بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلها بحيث تعكس التغيرات في الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة .

وتتم إدارة المخاطر عن طريق إدارة المخاطر في ضوء السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة . وتقوم إدارة المخاطر بتحديد وتقييم وتغطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة بالبنك ، ويوفر مجلس الإدارة مبادئ مكتوبة لإدارة المخاطر ككل ، بالإضافة الى سياسات مكتوبة تغطي مناطق خطر محددة مثل خطر الائتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية ، وخطر أسعار العائد، واستخدام أدوات المشتقات وغير المشتقات المالية . بالإضافة الى ذلك فإن إدارة المخاطر تعد مسؤولة عن لمراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل .

### ١/٣ - خطر الائتمان

يتعرض البنك لخطر الائتمان وهو الخطر الناتج عن قيام أحد الأطراف بعدم الوفاء بتعهداته ، ويعد خطر الائتمان أهم الأخطار بالنسبة للبنك ، لذلك تقوم الإدارة بحرص بإدارة التعرض لذلك الخطر . ويتمثل خطر الائتمان بصفة أساسية في أنشطة الإقراض التي ينشأ عنها القروض والتسهيلات وأنشطة الاستثمار التي يترتب عليها أن تشمل أصول البنك على أدوات الدين . كما يوجد خطر الائتمان أيضاً في الأدوات المالية خارج المركز المالي مثل ارتباطات القروض . وتتركز عمليات الإدارة والرقابة على خطر الائتمان لدى فريق إدارة خطر الائتمان في إدارة التوظيف والاستثمار وإدارة المخاطر الذي يرفع تقاريره الى مجلس الإدارة والإدارة العليا ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية .

### ١/٤ قياس خطر الائتمان

#### التوظيفات والتسهيلات للعملاء

لقياس خطر الائتمان المتعلق بالتوظيفات والتسهيلات للعملاء ، ينظر البنك في ثلاثة مكونات كما يلي :

- \* احتمالات الإخفاق (التأخر) (Probability of default) من قبل العميل أو الغير في الوفاء بالتزاماته التعاقدية .
- \* المركز الحالي والتطور المستقبلي المرجح له الذي يستنتج منه البنك الرصيد المعرض للإخفاق (Exposure at default) .
- \* خطر الإخفاق الافتراضي (Loss given default) .

وتتطوي أعمال الإدارة اليومية لنشاط البنك على تلك المقاييس لخطر الائتمان التي تعكس الخسارة المتوقعة (نموذج الخسارة المتوقعة The Expected Loss Model) المطلوبة من لجنة بازل للرقابة المصرفية ويمكن أن تتعارض المقاييس التشغيلية مع عبء الاضمحلال وفقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم ٢٦ ، الذي يعتمد على الخسائر التي تحققت في تاريخ المركز المالي (نموذج الخسائر المحققة) وليس الخسائر المتوقعة (إيضاح ٣/أ) .

يقوم البنك بتقييم احتمال التأخر على مستوى كل عميل باستخدام أساليب تقييم داخلية لتصنيف الجدارة مفصلة لمختلف فئات العملاء . وقد تم تطوير تلك الأساليب للتقييم داخلياً وتراعى التحليلات الإحصائية مع الحكم الشخصي لمسئولي الائتمان للوصول الى تصنيف الجدارة الملانم. وقد تم تقسيم عملاء البنك الى أربع فئات للجدارة . ويعكس هيكل الجدارة المستخدم بالبنك كما هو مبين في الجدول التالي مدى احتمال التأخر لكل فئة من فئات الجدارة ، مما يعني بصفة أساسية أن المراكز الائتمانية تنتقل بين فئات الجدارة تبعاً للتغير في تقييم مدى احتمال التأخر . ويتم مراجعة وتطوير أساليب التقييم كلما كان ذلك ضرورياً . ويقوم البنك دورياً بتقييم أداء أساليب تصنيف الجدارة ومدى قدرتها على التنبؤ بحالات التأخر .

#### فئات التصنيف الداخلي للبنك

التصنيف	مدلول التصنيف
١	ديون جيدة
٢	المتابعة العادية
٣	المتابعة الخاصة
٤	ديون غير منتظمة

يعتمد المركز المعرض للإخفاق على المبالغ التي يتوقع البنك أن تكون قائمة عند وقوع التأخر. على سبيل المثال ، بالنسبة للقرض ، يكون هذا المركز هو القيمة الاسمية . وبالنسبة للارتباطات، يدرج البنك كافة المبالغ المسحوبة فعلاً بالإضافة الى المبالغ الأخرى التي يتوقع أن تكون قد سحبت حتى تاريخ التأخر ، إن حدث .

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

#### أدوات الدين وأذون الخزائنة والأذون الأخرى

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

#### ٢/١ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

يقوم البنك بإدارة والحد والتحكم في تركيز خطر الائتمان على مستوى المدين والمجموعات والصناعات والدول .

ويقوم بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر التي سيتم قبوله على مستوى كل مقترض ، أو مجموعة مقترضين ، وعلى مستوى الأنشطة الاقتصادية والقطاعات الجغرافية . ويتم مراقبة تلك المخاطر بصفة مستمرة وتكون خاضعة للمراجعة السنوية أو بصورة متكررة إذا دعت الحاجة الى ذلك . ويتم اعتماد الحدود للخطر الائتماني على مستوى المقترض / المجموعة والمنتج والقطاع والدولة من قبل مجلس الإدارة بصفة ربع سنوية.

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

يتم أيضاً إدارة مخاطر التعرض لخطر الائتمان عن طريق التحليل الدوري لقدرة المقترضين والمقترضين المحتملين على مقابلة سداد التزاماتهم وكذلك بتعديل حدود التوظيف كلما كان ذلك مناسباً .

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر :

#### الضمانات

يضع البنك العديد من السياسات والضوابط للحد من خطر الائتمان . ومن هذه الوسائل الحصول على ضمانات مقابل الأموال المقدمة . ويقوم البنك بوضع قواعد استرشادية لفئات محددة من الضمانات المقبولة . ومن الأنواع الرئيسية لضمانات التوظيف والتسهيلات :

- \* الرهن العقاري .
- \* رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع .
- \* رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية .

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

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

#### المشتقات

يحتفظ البنك بإجراءات رقابية حصيفة على صافي المراكز المفتوحة للمشتقات أي الفرق بين عقود البيع والشراء على مستوى كل من القيمة والمدة . ويكون المبلغ المعرض لخطر الائتمان في أي وقت من الأوقات محدد بالقيمة العادلة للأداة التي تحقق منفعة لصالح البنك أي أصل ذو قيمة عادلة موجبة الذي يمثل جزءاً ضئيلاً من القيمة التعاقدية / الافتراضية المستخدمة للتعبير عن حجم الأدوات القائمة . ويتم إدارة هذا الخطر الائتماني كجزء من حد الإقراض الكلي الممنوح للعميل وذلك مع الخطر المتوقع نتيجة للتغيرات في السوق . ولا يتم عادة الحصول على ضمانات في مقابل الخطر الائتماني على تلك الأدوات فيما عدا المبالغ التي يطلبها البنك كإداعات هامشية من الأطراف الأخرى .

وينشأ خطر التسوية في المواقف التي يكون فيها السداد عن طريق النقدية أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخرى أو مقابل توقع الحصول على نقدية أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخرى ويتم وضع حدود تسوية يومية لكل من الأطراف الأخرى لتغطية مخاطر التسوية المجمعة الناتجة عن تعاملات البنك في أي يوم .

#### ترتيبات المقاصة الرئيسية Master Netting Arrangements

يقوم البنك بالحد من مخاطر الائتمان عن طريق الدخول في اتفاقيات تصفية رئيسية مع الأطراف التي تمثل حجم هام من المعاملات . ولا ينتج بصفة عامة عن اتفاقيات التصفية الرئيسية أن يتم إجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات الظاهرة بالمركز المالي وذلك لأن التسوية عادة ما تتم على أساس إجمالي ، إلا أنه يتم تخفيض خطر الائتمان المصاحب للعقود التي في صالح البنك عن طريق اتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك لأنه إذا ما حدث تعثر ، يتم إنهاء وتسوية جميع المبالغ مع الطرف آخر بإجراء المقاصة . ومن الممكن أن يتغير مقدار تعرض البنك للخطر الائتماني الناتج عن أدوات المشتقات الخاضعة لاتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك خلال فترة قصيرة نظراً لأنه يتأثر بكل معاملة تخضع لتلك الاتفاقيات .

### الارتباطات المتعلقة بالائتمان

يتمثل الغرض الرئيسي من الارتباطات المتعلقة بالائتمان في التأكد من إتاحة الأموال للعميل عند الطلب . وتحمل عقود الضمانات المالية Guarantees and stand by letters of credit ذات خطر الائتمان المتعلق بالتوظيف . وتكون الاعتمادات المستندية والتجارية Documentary and Commercial Letters of Credit التي يصدرها البنك بالنيابة عن العميل لمنح طرف ثالث حق السحب من البنك في حدود مبالغ معينة وبموجب أحكام وشروط محددة غالباً مضمونة بموجب البضائع التي يتم شحنها وبالتالي تحمل درجة مخاطر أقل من القرض المباشر .

وتمثل ارتباطات منح الائتمان الجزء غير المستخدم من المصرح به لمنح التوظيف ، أو الضمانات ، أو الاعتمادات المستندية . ويتعرض البنك لخسارة محتملة بمبلغ يساوي إجمالي الارتباطات غير المستخدمة وذلك بالنسبة لخطر الائتمان الناتج عن ارتباطات منح الائتمان . إلا أن مبلغ الخسارة المرجح حدوثها في الواقع يقل عن الارتباطات غير المستخدمة وذلك نظراً لأن أغلب الارتباطات المتعلقة بمنح الائتمان تمثل التزامات محتملة لعملاء يتمتعون بمواصفات ائتمانية محددة . ويراقب البنك المدة حتى تاريخ الاستحقاق الخاصة بارتباطات الائتمان حيث أن الارتباطات طويلة الأجل عادة ما تحمل درجة أعلى من خطر الائتمان بالمقارنة بالارتباطات قصيرة الأجل .

### ٣/١ سياسات الاضمحلال والمخصصات

تركز النظم الداخلية للتقييم السابق بدرجة كبيرة على تخطيط الجودة الائتمانية وذلك من بداية إثبات أنشطة الإقراض والاستثمار . وبخلاف ذلك ، يتم الاعتراف فقط بخسائر الاضمحلال التي وقعت في تاريخ المركز المالي لأغراض التقارير المالية بناء على أدلة موضوعية تشير الى الاضمحلال وفقاً لما سيرد ذكره بهذا الإيضاح ونظراً لاختلاف الطرق المطبقة ، تقل عادة خسائر الائتمان المحملة على القوائم المالية عن مبلغ الخسارة المقدر باستخدام نموذج الخسارة المتوقعة المستخدم في الجدارة الائتمانية ولأغراض قواعد البنك المركزي المصري .

مخصص خسائر الاضمحلال الوارد في المركز المالي في نهاية السنة مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربعة . ومع ذلك ، فإن أغلبية المخصص ينتج من آخر درجة من التصنيف . ويبين الجدول التالي النسبة للبنود داخل المركز المالي المتعلقة بالتوظيف والتسهيلات والاضمحلال المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للبنك :

٣١ ديسمبر ٢٠١٧م		٣١ ديسمبر ٢٠١٨م		تقييم البنك للعملاء
مخصص خسائر الاضمحلال	توظيف وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	توظيف وتسهيلات	
%	%	%	%	
١٤,١	٧٤,٨	٧,٤	٨١,١	ديون جيدة
١,٦	٧,٨	٠,٥	٥,٣	المتابعة العادية
٠,١	٠,٧	٠,٥	١,٠	المتابعة الخاصة
٨٤,٢	١٦,٧	٩١,٦	١٢,٦	ديون غير منتظمة
<u>% ١٠٠</u>	<u>% ١٠٠</u>	<u>% ١٠٠</u>	<u>% ١٠٠</u>	

## بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

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

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

تتطلب سياسات البنك مراجعة كل الأصول المالية التي تتجاوز أهمية نسبية محددة على الأقل سنوياً أو أكثر عندما تقتضي الظروف ذلك ويتم تحديد عبء اضمحلال على الحسابات التي تم تقييمها على أساس فردي وذلك بتقييم الخسارة المحققة في تاريخ المركز المالي على أساس كل حالة على حدة ، ويجري تطبيقها على جميع الحسابات التي لها أهمية نسبية بصفة منفردة . ويشمل التقييم عادة الضمان القائم ، بما في ذلك إعادة تأكيد التنفيذ على الضمان والتحصيلات المتوقعة من تلك الحسابات .

ويتم تكوين مخصص خسائر اضمحلال على أساس المجموعة من الأصول المتجانسة باستخدام الخبرة التاريخية المتاحة والحكم الشخصي والأساليب الإحصائية .

### ٤/١ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان ، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان ، على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري . وفي حالة زيادة مخصص خسائر اضمحلال المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي المصري عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية ، يتم تجنب احتياطي المخاطر البنكية العام ضمن حقوق الملكية خصماً على الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة . ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بصفة دورية بالزيادة والنقص بحيث يعادل دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين . ويعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع ويبين إيضاح (١/٢٨) الحركة على حساب احتياطي المخاطر البنكية العام خلال السنة المالية .

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

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 حديثاً	%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	ردئية	%١٠٠	٤	ديون غير منتظمة

٥/١ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

البنود المعرضة لخطر الائتمان في المركز المالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٧م بالآلاف جنيه مصري	
		* مشاركات و مرابحات ومضاربات مع العملاء
		أفراد
٧٢٢,٥٣٠	٦٨٠,٠٩٢	- مرابحات شخصية
٤٩٥,١٧٦	٤٤٩,٠٧٠	- مرابحات عقارية
		مؤسسات
٢,٤٤٨,٥٧٥	٣,٢٠٤,٦٤٣	- مرابحات ومضاربات لدى العملاء
٦,٩١١,٦٥٤	٥,٠١٧,٨١٣	- مرابحات مشتركة ( شركات)
(١,٢٦٠,٩١٨)	(٩٧٦,٣٠١)	الإيرادات المقدمة
(٩٣٠,٣٢١)	٧,٢٠٠,٤٣٨	مخصص خسائر الاضمحلال لعمليات التوظيف والاستثمار
	(١,١٧٤,٨٧٩)	* استثمارات مالية:
٥٩٢,٣٧٥	٦٠٦,٢٥٤	متاحة للبيع
١١,٠٧١,٠٩٣	١٧,١٦٥,٨٩٢	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢,٠٦٨,٠٢٨	١٩,١١٢,٤٢٠	أصول أخرى
	٢٦,٣١٢,٨٥٨	الإجمالي
		* البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج المركز المالي
٨٦٨,٢٩٩	٧٢٥,٥٢٢	ارتباطات عن التوظيفات
-	١٣,٦٢٥	الأوراق المقبولة
٤٣٧,٧١١	١٧٥,٧١٥	خطابات ضمان
٣٦٣,٨٩٠	٣٨٩,١٤٧	اعتمادات مستنديه استيراد
-	١,٠٥١	اعتمادات مستنديه تصدير
-	-	عقود المبادلة
	١,٣٠٥,٠٦٠	الإجمالي

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

٦/أ

مشاركات ومراجعات ومضاربات مع العملاء

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

مشاركات ومراجعات ومضاربات مع العملاء ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م بالألف جنيه مصري	مشاركات ومراجعات ومضاربات مع العملاء ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م بالألف جنيه مصري	تقييم البنك
٧,٧٢٤,٥١٦	٩,١٤٠,٦٧١	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
٦٦,٦٠٠	١٠٨,٩٣٠	متأخرات ليست محل اضمحلال
١,٥٦٠,٥٠٢	١,٣٢٨,٣٣٤	محل اضمحلال
٩,٣٥١,٦١٨	١٠,٥٧٧,٩٣٥	الإجمالي
(٩٧٦,٣٠١)	(١,٢٦٠,٩١٨)	يخصم:
(١,١٧٤,٨٧٩)	(٩٣٠,٣٢١)	الإيرادات المقدمة والعوائد
٧,٢٠٠,٤٣٨	٨,٣٨٦,٦٩٦	مخصص خسائر الاضمحلال
		الصافي

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

مؤسسات مراجعة مباشرة ومشتركة وأخرى	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م		التقييم
	أفراد	مراجعة شخصية	
٧,٨٠٧,٨٣٨	٣٤٥,٣٣٦	٤٣٠,٢٤٣	جيدة
٢٩٨,٧٢٨	١١٥,١١٢	١٤٣,٤١٤	المتابعة العادية
٨,١٠٦,٥٦٦	٤٦٠,٤٤٨	٥٧٣,٦٥٧	الإجمالي

مؤسسات مراجعة مباشرة ومشتركة وأخرى	٣١ ديسمبر ٢٠١٧م		التقييم
	أفراد	مراجعة شخصية	
٦,٢٨٠,٦٧٢	٣٢٠,٧٦١	٣٩٠,٥٣٣	جيدة
٤٩٥,٤٥٣	١٠٦,٩٢٠	١٣٠,١٧٧	المتابعة العادية
٦,٧٧٦,١٢٥	٤٢٧,٦٨١	٥٢٠,٧١٠	الإجمالي

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

مشاركات ومرابحات ومضاربات مع العملاء توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

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

(بالألف جنيه مصري)		٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م		متأخرات حتى ٣٠ يوماً متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً الإجمالي القيمة العادلة للضمانات
مؤسسات	مرابحة مباشرة وأخرى	أفراد	مرابحة شخصية	
الإجمالي		الإجمالي	مرابحة عقارية	
٤١,٤٩٨	٢٧,٨٠٣	١٣,٦٩٥	١,٥١٧	١٢,١٧٨
٤٨,٧٥٦	٤٢,٣٧٧	٦,٣٧٩	٤,٠٥٥	٢,٣٢٤
١٨,٦٧٦	١٧,٤٥٥	١,٢٢١	٤١	١,١٨٠
١٠٨,٩٣٠	٨٧,٦٣٥	٢١,٢٩٥	٥,٦١٣	١٥,٦٨٢
٦٤,٣٣٧	٤٥,٦٩٥	١٨,٦٤٢	٨,٩٥٠	٩,٦٩٢

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

مشاركات ومرابحات ومضاربات مع العملاء محل اضمحلال بصفة منفردة

\* مشاركات ومرابحات ومضاربات مع العملاء

بلغ رصيد مشاركات ومرابحات ومضاربات محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات ١,٣٢٨,٣٣٤ ألف جنيه مصري .

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

(بالألف جنيه مصري)		٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م		التقييم للسنة الحالية
مؤسسات	مرابحة مباشرة ومشتركة	أفراد	مرابحة شخصية	
إجمالي مشاركات ومرابحات ومضاربات مع العملاء		مرابحة عقارية	مرابحة شخصية	مشاركات ومرابحات ومضاربات مع العملاء محل اضمحلال بصفة منفردة القيمة العادلة للضمانات
١,٣٢٨,٣٣٤	١,١٦٦,٠٢٨	٢٩,١١٥	١٣٣,١٩١	
٩٧,٥٥٦	٨٧,٦٩٤	٢٣	٩,٨٣٩	

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة  
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م		٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م		التقييم للسنة الحالية
أفراد	مؤسسات	أفراد	مؤسسات	
مربحة شخصية	مربحة عقارية	مربحة مباشرة ومشاركة	مربحة عقارية	مشاركات ومراجعات ومضاربات مع العملاء محل اضمحلال بصفة منفردة القيمة العادلة للضمانات
١٣٢,٠٧٦	١٩,٦٤٦	١,٤٠٨,٧٨٠	١٣٩,٧٧٤	
١,١٣٨	-	١٤٠,٩١٢	-	
مشاركات ومراجعات ومضاربات مع العملاء		مشاركات ومراجعات ومضاربات مع العملاء		
مؤسسات		مؤسسات		
- مرابحات ومضاربات لدى العملاء		- مرابحات ومضاربات لدى العملاء		
- مرابحات مشتركة (شركات)		- مرابحات مشتركة (شركات)		
أفراد		أفراد		
- مرابحات شخصية		- مرابحات شخصية		
- مرابحات عقارية		- مرابحات عقارية		
الإجمالي		الإجمالي		
يخصم الإيرادات المقدمة والعوائد		يخصم الإيرادات المقدمة والعوائد		
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال		يخصم مخصص خسائر الاضمحلال		
الصافي		الصافي		
٣,٢٠٤,٦٤٣	٢,٤٤٨,٥٧٥	٥,٠١٧,٨١٣	٦,٩١١,٦٥٤	
٦٨٠,٠٩٢	٧٢٢,٥٣٠	٤٤٩,٠٧٠	٤٩٥,١٧٦	
٩,٣٥١,٦١٨	١٠,٥٧٧,٩٣٥	٥,٤٦٦,٨٨٣	٧,٩٠٢,٩٠٦	
(٩٧٦,٣٠١)	(١,٢٦٠,٩١٨)	(١,١٧٤,٨٧٩)	(٩٣٠,٣٢١)	
٧,٢٠٠,٤٣٨	٨,٣١٦,٦٩٦	٤,٢٩١,٠٠٤	٧,٠٧٢,٥٨٥	

٧/ أدوات دين والأوراق الحكومية

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م		٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م		التقييم
أوراق حكومية	استثمارات في أوراق مالية	أوراق حكومية	استثمارات في أوراق مالية	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
-	٥٣٤,٦١١	-	٥٣٤,٦١١	AA- إلى AA+
-	١,٣٩٨,٥٩٨	-	١,٣٩٨,٥٩٨	A- إلى A+
١٥,٠٦٨,٥٩٦	٩,٧٣٠,٢٦٠	١٥,٠٦٨,٥٩٦	٩,٧٣٠,٢٦٠	أقل من A-
١٥,٠٦٨,٥٩٦	١١,٦٦٣,٤٦٩	١٥,٠٦٨,٥٩٦	١١,٦٦٣,٤٦٩	الإجمالي

٨/ الاستحواذ على الضمانات

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

طبيعة الأصل	القيمة الدفترية
أراضى ومباني	بالآلاف جنيه مصري
رد اضمحلال	١,٠٠٨
بيع	٦,٩٧٨
الإجمالي	(٩,١١٣)
	(١,١٢٧)

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

٩/أ تركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر عمليات التوظيف و الاستثمار

القطاعات الجغرافية

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر عمليات التوظيف و الاستثمار للبنك بالقيمة الدفترية ، موزعة حسب القطاع الجغرافي في آخر السنة المالية الحالية . عند إعداد هذا الجدول ، تم توزيع المخاطر على القطاعات الجغرافية وفقاً للمناطق المرتبطة بعملاء البنك :

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م (بالآلاف جنيه مصري)		جمهورية مصر العربية					
الإجمالي	دول أخرى	دول الخليج العربي	أوروبا	الوجه القبلي	الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	
١٥,٠٦٨,٥٩٦	-	-	-	-	-	١٥,٠٦٨,٥٩٦	أوراق حكومية
٤١,٠١٢	-	-	-	-	-	٤١,٠١٢	أصول مالية بغرض المتاجرة
							مشاركات ومرايبات ومضاربات للعملاء: مرايبات لأفراد :
							- مرايبات شخصية
٧٢٢,٥٣٠	-	-	-	٢٣,٦٤١	٢٣٨,٤٣٥	٤٦٠,٤٥٤	- مرايبات عقارية
٤٩٥,١٧٦	-	-	-	٢٠,٦٢٦	١٣٧,٠٩٦	٣٣٧,٤٥٤	مرايبات لمؤسسات :
							- مرايبات مباشرة
٢,٤٤٨,٥٧٥	-	-	-	٥١,٠٧٠	٧٧٥,٠٩٦	١,٦٢٢,٤٠٩	- مرايبات مشتركة
٦,٩١١,٦٥٤	١٥٦,٢٤٥	٣٦,١٩٠	-	-	-	٦,٧١٩,٢١٩	الإجمالي
١٠,٥٧٧,٩٣٥	١٥٦,٢٤٥	٣٦,١٩٠	-	٩٥,٣٣٧	١,١٥٠,٦٢٧	٩,١٣٩,٥٣٦	يخصم الإيرادات المتقدمة والحوادث
(١,٢٦٠,٩١٨)	(١٨,٦٢٥)	(٤,٣١٤)	-	(١١,٣٦٤)	(١٣٧,١٥٨)	(١,٠٨٩,٤٥٧)	يخصم مخصص خسائر الأضمحلال
(٩٣٠,٣٢١)	(١٣,٧٤١)	(٣,١٨٣)	-	(٨,٣٨٥)	(١٠١,١٩٧)	(٨٠٣,٨١٥)	الصافي
٨,٣٨٦,٦٩٦	١٢٣,٨٧٩	٢٨,٦٩٣	-	٧٥,٥٨٨	٩١٢,٢٧٢	٧,٢٤٦,٢٦٤	استثمارات مالية :
							- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١١,٠٩٣,٤٤٩	١٤٣,٣٠٩	١,٨٣٥,٢٢٢	-	-	-	٩,١١٤,٩١٨	- متاحة للبيع
٤,٩٠١,٨٣٧	٦٠٨,١٠٨	٥٧٨,٧٤٣	١,٠٥٨,١٧٥	-	١,١٨٤	٢,٦٥٥,٦٢٧	- أصول أخرى
٢,٠٦٨,٠٢٨	-	٥٦,٨١٩	-	-	-	٢,٠١١,٢٠٩	
٤١,٥٥٩,٦١٨	٨٧٥,٢٩٦	٢,٤٩٩,٤٧٧	١,٠٥٨,١٧٥	٧٥,٥٨٨	٩١٣,٤٥٦	٣٦,١٣٧,٦٢٦	الإجمالي في نهاية السنة الحالية
٤٠,٤٢٢,٢٥٦	٨١٦,٩٩٤	١,٦٠٢,٢٣٥	١,٣٤٦,٠٥٢	٨٢,٠٠٠	١,٠٥٠,٩٢٧	٣٥,٥٢٣,٠٤٨	الإجمالي في نهاية سنة المقارنة

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للتوائم المالية المستقلة  
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

قطاعات النشاط

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م (بالآلاف جنيه مصري)	الإجمالي	أفراد	أنشطة أخرى	قطاع حكومي	بيع الجملة وتجارة التجزئة	نشاط عقاري	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية
١٥,٠٦٨,٥٩٦	-	-	-	١٥,٠٦٨,٥٩٦	-	-	-	-
٤١,٠١٢	-	-	٤١,٠١٢	-	-	-	-	-
٧٢٢,٥٣٠	٧٢٢,٥٣٠	٤٩٥,١٧٦	-	-	-	-	-	-
٤٩٥,١٧٦	٤٩٥,١٧٦	-	-	-	-	-	-	-
٢,٤٤٨,٥٧٥	-	-	١٣٥,٩٢٥	-	٦٧٤,٦٢١	٢١٧,٦٠٨	٦٧٢,٠٧٢	٧٤٨,٣٤٩
٢,٩١١,٦٥٤	-	-	٧٠,٥٨	-	-	١٦٩,٢٣٥	٥,٥٧١,٦٣٥	٣٦,١٩٠
١,٠٥٧٧,٩٣٥	١,٢٢١٧,٧٠٦	(١٤٥,١٥٤)	(١٧,٠٤٤)	(٩٤,٢٧٤)	٢٧٤,٦٢١	(٤٦,١١٣)	(٧٤٤,٣٦٦)	(٩٣,٥١٩)
(١,٧٢٠,٩١٨)	(١٤٧,٧٠٦)	(١١,٩٥٥)	(١١,٩٥٥)	(٩٤,٢٧٤)	(٨٠,٤١٧)	(٣٢,٣٤٤)	(٥٢٢,٠٤١)	(٢٥,٥٩٦)
(٩٣٠,٣٢١)	(١٤٧,٧٠٦)	(١١,٩٥٥)	(١١,٩٥٥)	(٩٤,٢٧٤)	(٥٦,٤٠٥)	(٣٠,٨٣٨)	(٤,٩٧٧,٤٠٠)	(٢٥,٤٢٤)
٨,٣٨٦,٦٩٦	٩٢٤,٨٤٦	١١٣,٩٨٤	٨٩٨,٨٥٧	٥٣٧,٧٩٩	-	-	-	٢٢,٣٥٦
١١,٠٩٣,٤٤٩	-	-	٩٦,٨٨٥	١,٠٩٧٤,٢٠٨	-	-	-	١٠٤,١٩٢
٤,٩٠١,٨٣٧	-	-	١,١٥٨,١٢٩	٥٩٢,٣٧٥	٩٢١,٩٢٩	١,٢٤٥,٦٩٧	٨٧٩,٠١٥	١,٧٢٠,٥٢٧
٢,٠٦٨,٠٢٨	-	-	-	-	-	٣٤٧,٥٠١	-	-
٤١,٥٥٩,٦١٨	٩٢٤,٨٤٦	١,٤١٠,٠١٠	٧٧,٥٣٤,٠٣٦	١,٤٥٩,٧٧٨	١,٩٠١,٥٨٤	٥,٨٥٦,٤١٥	٢,٤٧٢,٩٩٩	٢,٤٣٤,١٢٥
٤٠,٤٢٢,٢٥٦	٨٤٨,٧٢٥	١,٢٥٣,٧٠٧	٧٨,٧٢٠,٣٦٧	١,٤٤٨١,٠٣٢	١,٦٣٥,٦٢١	٤,٠٤٨,٦٧٩	٢,٤٣٤,١٢٥	-

المجموع

يخصم الإيرادات المقدمة والوائد  
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال  
الصافي

استثمارات مالية :

- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق  
- متاحة للبيع  
أصول أخرى

الإجمالي في نهاية السنة الحالية  
الإجمالي في نهاية سنة المقارنة

## بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

### ٣/ب - خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق. وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملة ومنتجات حقوق الملكية، حيث أن كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية. ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق إلى محافظ للمتاجرة أو لغير غرض المتاجرة.

### ١/ب ملخص القيمة المعرضة للخطر

#### إجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر

(بالإلف جنيه مصري)			١٢ شهر حتى نهاية ديسمبر ٢٠١٨ م			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
١,٥١٦,٢٤٩	٣,٠٤١,٩٢٩	١,٨٦٩,٦٩٦	١,٧٣١,٣٧٤	٣٤,٣٠٣,٩٨٦	١٧,٦٦٨,٢١١	خطر أسعار الصرف
١٧,٦١٤,٢٧٣	٢٠,٧٤٧,٣٩٩	١٨,٥٤١,٥٠٠	١٧,٢٧٠,٧٠٦	١٩,٠٥٧,٠٦٠	١٨,٤٥٩,٨٦٤	خطر سعر العائد
٩,٦٦٧,٠٣٤	١١,٠٥٥,٥٧٤	١٠,٣٣٨,٢١٢	٩,٤٩١,٠١٤	١٠,٧٤٣,٥٦٤	٩,٩٠١,٣٨٨	خطر أدوات الملكية
٢٨,٨٠٧,٥٥٦	٣٤,٨٤٤,٩٠٢	٣٠,٧٤٩,٤٠٨	٢٨,٤٩٣,٠٩٤	٦٤,١٠٤,٦١٠	٤٦,٠٢٩,٤٦٣	إجمالي القيمة عند الخطر

#### القيمة المعرضة للخطر لمحفظه المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

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

#### القيمة المعرضة للخطر للمحفظه لغير غرض المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

(بالإلف جنيه مصري)			١٢ شهر حتى نهاية ديسمبر ٢٠١٨ م			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
١,٥١٦,٢٤٩	٣,٠٤١,٩٢٩	١,٨٦٩,٦٩٦	١,٧٣١,٣٧٤	٣٤,٣٠٣,٩٨٦	١٧,٦٦٨,٢١١	خطر أسعار الصرف
١٧,٦١٤,٢٧٣	٢٠,٧٤٧,٣٩٩	١٨,٥٤١,٥٠٠	١٧,٢٧٠,٧٠٦	١٩,٠٥٧,٠٦٠	١٨,٤٥٩,٨٦٤	خطر سعر العائد
٩,٦٦٧,٠٣٤	١١,٠٥٥,٥٧٤	١٠,٣٣٨,٢١٢	٩,٤٩١,٠١٤	١٠,٧٤٣,٥٦٤	٩,٩٠١,٣٨٨	خطر أدوات الملكية
٢٨,٨٠٧,٥٥٦	٣٤,٨٤٤,٩٠٢	٣٠,٧٤٩,٤٠٨	٢٨,٤٩٣,٠٩٤	٦٤,١٠٤,٦١٠	٤٦,٠٢٩,٤٦٣	إجمالي القيمة عند الخطر

ترتبط الزيادة في القيمة المعرضة للخطر، خاصة سعر العائد، بالزيادة في حساسية سعر العائد في الأسواق المالية العالمية.

وتم حساب النتائج الثلاثة السابقة للقيمة المعرضة للخطر بشكل مستقل عن المراكز المعنية والتحركات التاريخية للأسواق. ولا يشكل إجمالي القيمة المعرضة للخطر المتاجرة وغير المتاجرة القيمة المعرضة للخطر للبنك وذلك نظراً للارتباط بين أنواع الخطر وأنواع المحافظ وما يتبعه من تأثير متنوع.

## بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة  
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

### ب/٢ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

يتعرض البنك لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية على المركز المالي والتدفقات النقدية . وقد قام مجلس الإدارة بوضع حدود للعملات الأجنبية وذلك بالقيمة الإجمالية لكل من المراكز في نهاية اليوم وكذلك خلال اليوم التي يتم مراقبتها لحظياً . ويلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية الفترة المالية . ويتضمن الجدول التالي القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها :

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

(بالآلاف جنيه مصري)		٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م					الأصول المالية
الإجمالي	عملات أخرى	جنيه إسترليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري		
٧,٩٤٨,٧٧٢	٦٥,٢٦٤	١٥,٨٠٣	٨٥,٢٨٦	٣,٦١٩,٨٤٥	٤,١٦٢,٥٧٤	تقنية وأرصدة لدى البنوك المركزية	
٤٢,١١٢,٦٧٩	١,٥٩٢,٠٩٢	١٣١,٩٧٣	٤٧٣,٠٥٤	٩,٧٥٥,١٢١	٣٠,١٦٠,٤٣٩	أرصدة لدى البنوك	
١٥,٠٦٨,٥٩٦	-	-	-	١٠,٣٧٦,٣٧٩	٤,٦٩٢,٢١٧	أوراق حكومية	
٤١,٠١٢	-	-	-	-	٤١,٠١٢	أصول مالية بغرض المتاجرة	
٨,٣٨٦,٦٩٦	-	-	-	٢,٥٠٥,٩٢٧	٥,٨٨٠,٧٦٩	مشاركات و مرابحات ومضاربات مع العملاء	
-	-	-	-	-	-	استثمارات مالية :	
٤,٩٠١,٨٣٧	-	-	٤٥٤,١٥٠	٣,٠٩٧,١٠٤	١,٣٥٠,٥٨٣	- متاحة للبيع	
١١,٠٩٣,٤٤٩	-	-	-	٥,٩٧٧,٠٩٤	٥,١١٦,٣٥٥	- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	
٢,٠٦٨,٠٢٨	(٢٥,٩٢٤)	٤٨,٢٨٤	١١٠,٤٠٠	(١٣٤,٢٦٢)	٢,٠٦٩,٥٣٠	أصول مالية أخرى	
<u>٩١,٦٢١,٠٦٩</u>	<u>١,٦٣١,٤٣٢</u>	<u>١٩٦,٠٦٠</u>	<u>١,١٢٢,٨٩٠</u>	<u>٣٥,١٩٧,٢٠٨</u>	<u>٥٣,٤٧٣,٤٧٩</u>	إجمالي الأصول المالية	

		٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م					الالتزامات المالية
الإجمالي	عملات أخرى	جنيه إسترليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري		
١٠٤,٧١٣	-	٥	٧٣١	٩٧,٧٥٩	٦,٢١٨	أرصدة مستحقة للبنوك	
٧٩,٠٥٧,٢١٦	١,٦٢٧,٤٢٢	١٥٠,٢١٢	١,٠٣٨,٦٢٠	٢٩,٥٦٥,١١٥	٤٦,٦٧٥,٨٤٧	الأوعية الإذخارية	
٢,٤٠٨,٢٥٢	٤,٤٦٤	٥٦٧	٤,٥٨٦	٢٥١,٨٨٨	٢,١٤٦,٧٤٧	التزامات مالية أخرى	
<u>٨١,٥٧٠,١٨١</u>	<u>١,٦٣١,٨٨٦</u>	<u>١٥٠,٧٨٤</u>	<u>١,٠٤٣,٩٣٧</u>	<u>٢٩,٩١٤,٧٦٢</u>	<u>٤٨,٨٢٨,٨١٢</u>	إجمالي الالتزامات المالية	
١٠,٠٥٠,٨٨٨	(٤٥٤)	٤٥,٢٧٦	٧٨,٩٥٣	٥,٢٨٢,٤٤٦	٤,٦٤٤,٦٦٧	صافي المركز المالي	
<u>١,٦٦٩,٩٠٠</u>	<u>٣٠,٩٤٦</u>	<u>٦٧</u>	<u>٦٣,٤٤١</u>	<u>١,٢٩٦,١٥١</u>	<u>٢٧٩,٢٩٥</u>	ارتباطات متعلقة بالتوظيف	
٨٠,٦١٧,٩٨٧	١,٥٤٢,٥٩٨	١٩٧,٠٤٢	١,٠٩١,٩٩٠	٣٢,٦٩٣,٦٨٠	٤٥,١٤٢,٦٧٧	في نهاية سنة المقارنة	
٧٣,٢٢٢,٠٤٥	١,٥٤٣,٠٢٤	١٤٨,٢٥٦	١,٠٢٩,٩٧٩	٢٧,٩٢١,٣٦٥	٤٢,٥٧٩,٤٢١	إجمالي الأصول المالية	
<u>٧,٤٤٥,٩٤٢</u>	<u>(٤٢٦)</u>	<u>٤٨,٧٨٦</u>	<u>٦٢,٠١١</u>	<u>٤,٧٧٢,٣١٥</u>	<u>٢,٥٦٣,٢٥٦</u>	صافي المركز المالي	

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

ب/ ٣ خطر تقلبات سعر العائد

يتعرض البنك لأثار التقلبات في مستويات أسعار العائد السائدة في السوق وهو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل في تذبذب التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الأداة ، وخطر القيمة العادلة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الأداة المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق ، وقد يزيد هامش العائد نتيجة لتلك التغيرات ولكن قد تنخفض الأرباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة ، ويقوم مجلس إدارة البنك بوضع حدود لمستوى الاختلاف في إعادة تسعير العائد الذي يمكن أن يحتفظ به البنك،

وبلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد الذي يتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة على أساس سعر تواريخ إعادة التسعير أو تواريخ الاستحقاق أيهما أقرب:

(بالألف جنيه مصري)		٣١ ديسمبر ٢٠١٨م					
الإجمالي	بدون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	
٧,٩٤٨,٧٧٢	٤,٧٣٩,٠٧١	-	-	-	-	٣,٢٠٩,٧٠١	الأصول المالية
٤٢,١١٢,٦٧٩	١٨٦,٣٨٧	-	-	-	٤,٨٧٨,٢١٦	٣٧,٠٤٨,٠٧٦	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٥,٠٦٨,٥٩٦	-	-	٧,٦٨٢,٧٠٢	٢,٦٩٢,٧٣٨	٢,٤٩٢,٧٧٠	٢,٢٠٠,٣٨٦	أرصدة لدى البنوك
٤١,٠١٢	-	-	-	-	٤١,٠١٢	-	أوراق حكومية
١٠,٥٧٧,٩٣٥	١,١١٢,٤٩٠	٢,١٣٢,٦٣٥	٤,٩٥٢,٣٠٧	٢,٠٢٣,٨٠٠	٢٢٧,٦٨٥	١٢٩,٠١٨	أصول مالية بغرض المتاجرة
(١,٢٦٠,٩١٨)	(١٣٢,٦١٢)	(٢٥٤,٢١٦)	(٥٩٠,٣٢٨)	(٢٤١,٢٤٢)	(٢٧,١٤١)	(١٥,٣٧٩)	مشاركات ومراجل ومضاربات
(٩٣٠,٣٢١)	(٩٧,٨٤٢)	(١٨٧,٥٦٤)	(٤٣٥,٥٥١)	(١٧٧,٩٩٢)	(٢٠,٠٢٥)	(١١,٣٤٧)	للعملاء
٨,٣٨٦,٦٩٦	٨٨٢,٠٣٦	١,٦٩٠,٨٥٥	٣,٩٢٦,٤٢٨	١,٦٠٤,٥٦٦	١٨٠,٥١٩	١٠٢,٢٩٢	يخصم الإيرادات المقدمة والعوائد
							يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
							الصافي
							استثمارات مالية :
٤,٩٠١,٨٣٧	١,٢٤٣,٣٦٦	٢,٢٨٣,٠٣٥	٧٨٣,٩٠٢	-	٥٩١,٥٣٤	-	متاحة للبيع
١١,٠٩٣,٤٤٩	-	٣,٦٤٣,٢٧٩	٥,٤٩٥,٠٥٧	٢٢,٣٥٦	١,٩٣٢,٧٥٧	-	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢,٠٦٨,٠٢٨	-	-	٥١٧,٠٠٧	٥١٧,٠٠٧	٥١٧,٠٠٧	٥١٧,٠٠٧	أصول مالية أخرى
٩١,٦٢١,٠٦٩	٧,٠٥٠,٨٦٠	٧,٦١٧,١٦٩	١٨,٤٠٥,٠٩٦	٤,٨٣٦,١٦٧	١٠,٦٣٣,٨١٥	٤٣,٠٧٧,٤٦٢	إجمالي الأصول المالية

الإجمالي	بدون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	
١٠٤,٧١٣	١٠٤,٧١٣	-	-	-	-	-	الالتزامات المالية
٧٩,٠٥٧,٢١٦	٣,١١٢,٠١٥	٢٧,٢٥٥,٤٦٠	١٧,٨٨٧,٥٩٩	٩,٧٤٦,٩٤٤	٩,٧٤٦,٩٤٤	١١,٣٠٨,٢٥٤	أرصدة مستحقة للبنوك
٢,٤٠٨,٢٥٢	-	-	٦٠٢,٠٦٣	٦٠٢,٠٦٣	٦٠٢,٠٦٣	٦٠٢,٠٦٣	الأوعية الامخرية والودائع الأخرى
٨١,٥٧٠,١٨١	٣,٢١٦,٧٢٨	٢٧,٢٥٥,٤٦٠	١٨,٤٨٩,٦٦٢	١٠,٣٤٩,٠٠٧	١٠,٣٤٩,٠٠٧	١١,٩١٠,٣١٧	التزامات مالية أخرى
١٠,٠٥٠,٨٨٨	٣,٨٣٤,١٣٢	(١٩,٦٣٨,٢٩١)	(٨٤,٥٦٦)	(٥,٥١٢,٣٤٠)	٢٨٤,٨٠٨	٣١,١٦٧,١٤٥	إجمالي الالتزامات المالية
							فجوة إعادة تسعير العائد
٨٠,٦٦٧,٩٨٧	٦,٩٠٦,٤٤٦	٧,٩٦٧,٥٢٨	٢١,٩٥٨,٩٥٨	٣,٩٢٧,٢٨٢	٦,٤٦١,٦٨١	٣٢,٤٤٦,٠٩٢	في نهاية سنة المقارنة
٧٣,٢٢٢,٠٤٥	٢,٥٢٢,٤٢٣	٢٤,٥٤١,١٠١	١٦,٢٣٧,١٠٢	٩,٤٨٠,٥٨٣	٩,٤٨٠,٥٨٣	١٠,٩٦٠,٢٥٣	اجمالي الأصول المالية
٧,٤٤٥,٩٤٢	٤,٣٨٤,٠٢٣	(١٦,٥٧٣,٥٧٣)	٥,٧٢١,٨٥٦	(٥,٥٥٣,٣٠١)	(٣,٠١٨,٩٠٢)	٢٢,٤٨٥,٨٣٩	اجمالي الالتزامات المالية
							فجوة إعادة تسعير العائد

### ج/٣ خطر السيولة

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

#### إدارة مخاطر السيولة

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

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

ولأغراض الرقابة وإعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والأسبوع والشهر التالي ، وهي الفترات الرئيسية لإدارة السيولة . وتتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الاستحقاقات التعاقدية للتزامات المالية وتواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية .

وتقوم إدارة التوظيف المحلي أيضاً بمراقبة عدم التطابق بين الأصول متوسطة الأجل ، ومستوى ونوع الجزء غير المستخدم من ارتباطات عمليات التوظيف ، ومدى استخدام تسهيلات الحسابات الجارية المدينة وأثر الالتزامات العرضية مثل خطابات الضمان والاعتمادات المستندية .

#### منهج التمويل

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

## بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة  
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

### التدفقات النقدية غير المشنقة :

يمثل الجدول التالي التدفقات النقدية المدفوعة من قبل البنك بطريقة الالتزامات المالية غير المشنقة موزعة على أساس المدة المتبقية من الاستحقاقات التعاقدية في تاريخ المركز المالي ، وتمثل المبالغ المدرجة بالجدول التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصوصة ، بينما يدير البنك خطر السيولة على أساس التدفقات النقدية غير المخصوصة المتوقعة وليست التعاقدية :

(بالآلاف جنيه مصري)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	
						الالتزامات المالية
١٠٤,٧١٣	١٠٤,٧١٣	-	-	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك
٧٩,٠٥٧,٢١٦	٣٠,٣٦٧,٤٧٥	١٧,٨٨٧,٥٩٩	٩,٧٤٦,٩٤٤	٩,٧٤٦,٩٤٤	١١,٣٠٨,٢٥٤	الأوعية الادخارية والودائع الأخرى
٢,٤٠٨,٢٥٢	-	٦٠٢,٠٦٣	٦٠٢,٠٦٣	٦٠٢,٠٦٣	٦٠٢,٠٦٣	التزامات مالية أخرى
٨١,٥٧٠,١٨١	٣٠,٤٧٢,١٨٨	١٨,٤٨٩,٦٦٢	١٠,٣٤٩,٠٠٧	١٠,٣٤٩,٠٠٧	١١,٩١٠,٣١٧	إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
٩١,٦٢١,٠٦٩	١٤,٦٦٨,٠٢٩	١٨,٤٠٥,٠٩٦	٤,٨٣٦,٦٦٧	١٠,٦٣٣,٨١٥	٤٣,٠٧٧,٤٦٢	إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى

(بالآلاف جنيه مصري)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	
						الالتزامات المالية
٩٦,٢٦٩	٨٣,٨٥٧	-	-	-	١٢,٤١٢	أرصدة مستحقة للبنوك
٧١,١٢٧,٦٠٣	٢٦,٩٧٩,٦٦٧	١٥,٧٣٧,٥٥٨	٨,٩٨١,٠٤٠	٨,٩٨١,٠٤٠	١٠,٤٤٨,٢٩٨	الأوعية الادخارية والودائع الأخرى
١,٩٩٨,١٧٣	-	٤٩٩,٥٤٤	٤٩٩,٥٤٣	٤٩٩,٥٤٣	٤٩٩,٥٤٣	التزامات مالية أخرى
٧٣,٢٢٢,٠٤٥	٢٧,٠٦٣,٥٢٤	١٦,٢٣٧,١٠٢	٩,٤٨٠,٥٨٣	٩,٤٨٠,٥٨٣	١٠,٩٦٠,٢٥٣	إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
٨٠,٦٦٧,٩٨٧	١٤,٨٧٣,٩٧٤	٢١,٩٥٨,٩٥٨	٣,٩٢٧,٢٨٢	٦,٤٦١,٦٨١	٣٣,٤٤٦,٠٩٢	إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى

د/٣

### إدارة رأس المال

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

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية وفي البلدان التي تعمل بها فروع البنك .
- حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك .
- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط .

يتم مراجعة كفاية رأس المال واستخدامات رأس المال وفقاً لمتطلبات الجهة الرقابية (البنك المركزي المصري في جمهورية مصر العربية) يومياً بواسطة إدارة البنك ، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة وإيداعات لدى البنك المركزي المصري على أساس ربع سنوي

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي :

- الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه مصري حداً أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع .
- الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٠% .

وتخضع فروع البنك التي تعمل خارج جمهورية مصر العربية لقواعد الإشراف المنظمة للأعمال المصرفية في البلدان التي تعمل بها ، ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين :

**الشريحة الأولى :** وهي رأس المال الأساسي ، ويتكون من رأس المال المدفوع (بعد خصم القيمة الدفترية لأسهم الخزينة) ، والأرباح المحتجزة والاحتياطيات الناتجة عن توزيع الأرباح فيما عدا احتياطي المخاطر البنكية العام ، ويخصم منه أية شهرة سبق الاعتراف بها وأية خسائر مرحلة .

**الشريحة الثانية :** وهي رأس المال المساند ، ويتكون مما يعادل مخصص المخاطر العام وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية الصادرة عن البنك المركزي المصري بما لا يزيد عن ١,٢٥% من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر ، و التوظيفات / الودائع المساندة التي تزيد أجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠% من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من أجالها) و ٤٥% من الزيادة بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وفي شركات تابعة وشقيقة .

وعند حساب إجمالي بسط معيار كفاية رأس المال ، يراعى ألا يزيد رأس المال المساند عن رأس المال الأساسي وألا تزيد التوظيفات (الودائع) المساندة عن نصف رأس المال الأساسي .

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر الى ١٠٠% مبنية بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر عمليات التوظيف والاستثمار المرتبطة به ، ومع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار . ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج المركز المالي بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ.

## بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م*
٨,٧٤٠,١٦٤	٦,٩٢٧,٠٠٣
٧,٢٤٨,٨٩٩	٥,٧٧٥,٢٥٥
٥,٧٥٥,٦٧٥	٥,٧٧٤,٣٧٩
١,٧٧٥,٦٨١	١,٧٧٥,٦٨١
(٩,٨٩٢)	(٩,٨٩٢)
٩٤٠,٠٠٦	١,٢٧٥,٥١٦
٣٣٥,٥١٠	-
٣,٦٤٢,٢٢٨	٣,٦٤٠,٩٣٦
٣,٤٤٤,٥١٩	٣,٦٣١,٤١٢
٩٦٢,٩٨٢	٥٩٥,٢٦٩
٩٦٢,٩٨٢	٥٩٥,٢٦٩
١,٤٩٣,٢٢٤	٨٧٦
١,٤٩٢,٣١٤	-
٩١٠	٨٧٦
(٩٢٧,٨٥٨)	(٩٠٧,٨٦٢)
(٩٢٠,٩٤٥)	(٨٥٠,٣١٣)
(٨٩٨,٣٧٢)	(٨٤١,٥٢٤)
(٢٦٠,٠٠٧)	(٣٢,٩٨٦)
(١٤٠,١١٧)	(٢٢,٦٦٢)
(٨٥٨,٢٤٧)	(٧٨٥,٨٧٦)
(٢٢,٥٧٣)	(٨,٧٨٩)
(٦,٩١٣)	(٥٧,٥٤٩)
(٦,٩١٣)	(٥٧,٥٤٩)
١,٤٩١,٢٦٤	١,١٥١,٧٤٨
١٥,١٤٧	١٥,١٤٧
١,٣١١,٠٧٠	١,٠٠٦,٨٨٢
١,٠٤٨,٧٧٤	٨٤٤,١٠٣
٢٦٢,٢٩٦	١٦٢,٧٧٩
١٦٥,٠٤٧	١٢٩,٧١٩
١٦٥,٠٤٧	١٢٩,٧١٩
٥١,٣٥٩,٠٤٢	٤٧,٦٢١,٤٩٦
٣٧,١١٢,٨٠٣	٣٣,٦٧٢,٦٤٥
٣٧,١١٢,٨٠٣	٣٣,٦٧٢,٦٤٥
٩,١٧٨,٠١٩	٩,٨٥١,٢٩٣
٩,٥٩٣	١٦,٣٢٢
٤٩٧,٢٢٩	٣٩٣,٤٣٤
% ١١,٢١	% ١٢,١٣
% ١,٨٨	% ١,٢٥
% ١١,٢١	% ١٢,١٣
% ١٤,١١	% ١٢,١٣
% ٢,٩٠	% ٢,٤٢
% ١٥,١٤	% ١٣,٣٠
% ١٧,٠٢	% ١٤,٥٥
% ٢٠,٧٢	% ١٨,٣٤

إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الاستبعادات  
الشريحة الأولى بعد الاستبعادات  
رأس المال الأساسي المستمر بعد الاستبعادات  
رأس المال المصدر والمنفوع  
أسهم خزينة (-)  
الاحتياطيات  
احتياطي مخاطر معيار IFRS 9  
الأرباح المحتجزة (الخسائر المرحلة)  
قيمة الفائض (العجز) في رأس المال الأساسي المستمر بعد الاستبعادات عن نسبة الـ ٤,٥ %  
الدعامة التحوطية المتاحة من فائض مكونات رأس المال الأساسي المستمر بعد الاستبعادات (إن وجد)  
إجمالي الدعامة التحوطية المكونة  
رأس المال الأساسي الإضافي  
الأرباح / (الخسائر) المرحلية ربع السنوية  
حقوق الأقلية  
إجمالي الاستبعادات من رأس المال الأساسي المستمر  
عناصر يتم خصمها  
استثمارات البنك في الشركات المالية (بنوك أو شركات) وشركات التأمين  
قيمة الزيادة عن ١٠% من رأس المال المصدر للشركة لكل استثمار على حدة (أسهم) (-)  
قيمة الزيادة عن ١٠% من أصول الصندوق لكل استثمار على حدة (صناديق الاستثمار) (-)  
الزيادة في إجمالي استثمارات البنك التمثيل ١٠% أو أقل من رأس المال المصدر للشركة المالية وصافي أصول صندوق الاستثمار عن ١٠% من رأس المال الأساسي المستمر بعد التعديلات الرقابية (-)  
الأصول غير ملموسة (بخلاف الشهرة) (-)  
عناصر لا يعتد بها  
رصيد احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع التي تم إعادة توبيخها لاستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (إذا كان سالباً)  
الشريحة الثانية بعد الاستبعادات (Gone-Concern Capital)  
٤٥% من قيمة الاحتياطي الخاص  
٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية (إذا كان موجباً)  
٤٥% من رصيد احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع  
٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية في الشركات التابعة والشقيقة  
إجمالي مخصص خسائر الأضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة  
مخصص خسائر الأضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة  
إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الائتمانية، السوق والتشغيل  
إجمالي مخاطر الائتمان  
الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر لمخاطر الائتمان  
قيمة التجاوز لأكبر ٥٠ عييل عن الحدود المقررة مرجحة بأوزان المخاطر  
متطلبات رأس المال لمخاطر السوق  
متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل  
رأس المال الأساسي المستمر بعد الاستبعادات / إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الائتمانية والسوق والتشغيل  
إجمالي الدعامة التحوطية / إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الائتمانية والسوق والتشغيل  
رأس المال الأساسي المستمر بعد الاستبعادات متضمن الدعامة التحوطية / إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الائتمانية والسوق والتشغيل  
إجمالي الشريحة الأولى متضمنة الدعامة التحوطية / إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الائتمانية والسوق والتشغيل  
إجمالي الشريحة الثانية / إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الائتمانية والسوق والتشغيل  
إجمالي القاعدة الرأسمالية بدون الدعامة التحوطية / إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الائتمانية والسوق والتشغيل (مع الأخذ في الاعتبار تأثير أكبر ٥٠ عييل)  
إجمالي القاعدة الرأسمالية متضمنة الدعامة التحوطية / إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الائتمانية والسوق والتشغيل (مع الأخذ في الاعتبار تأثير أكبر ٥٠ عييل)  
إجمالي القاعدة الرأسمالية متضمنة الدعامة التحوطية / إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الائتمانية والسوق والتشغيل (بدون الأخذ في الاعتبار تأثير أكبر ٥٠ عييل)  
بعد اعتماد البنك المركزي المصري والجمعية العامة للبنك لأرباح عام ٢٠١٧ م.

## بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

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

كنسبة استرشادية من نهاية سبتمبر ٢٠١٥م وحتى عام ٢٠١٧م.

كنسبة ملزمة اعتباراً من عام ٢٠١٨م.

كما أوجب عن الإفصاح عن النسبة ومكوناتها (بسطاً ومقاماً) بالقوائم المالية المنشورة أسوة بما يجرى عليه حالياً فيما يخص المعيار المعتمد على المخاطر (CAR).

ويتكون بسط ومقام نسبة الرافعة المالية من الآتي:

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧م*	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	
٥,٧٧٥,٢٥٥	٧,٢٤٨,٨٩٩	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات
٨٣,٦٠٦,٩٦٥	٩٥,٢٨٥,٩٨٣	إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية
٨٢,٥٤٢,٥٥٠	٩٣,٠٠٠,٤٢٩	إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية
٨٢,٥٤٢,٥٥٠	٩٣,٠٠٠,٤٢٩	تعرضات البنود داخل الميزانية بعد خصم استبعادات الشريحة الأولى
٢٧,٣٢٧,٢٣٦	٣٣,٦٨٣,٥١٠	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٢,٩٩٠,١١٤	١٦,٤٢٥,٠٨١	الأرصدة المستحقة على البنوك
١٢,٩٩٠,١١٤	١٦,٤٢٥,٠٨١	حسابات جارية وودائع
١٠,٢٨٤,٤١٥	١٥,٠٦٨,٥٩٦	أذون خزائنية وأوراق حكومية أخرى
١٠,٢٩١,٩٦٢	١٥,١٠٥,٦٥٨	إجمالي أذون خزائنية وأوراق حكومية أخرى
(٧,٥٤٧)	(٣٧,٠٦٢)	عمليات بيع أذون خزائنية مع الالتزام باعادة الشراء
٣٨,٥٥٠	٥١,٤٦٣	أصول مالية بغرض المتاجرة
٤,٥٢٠,٩٧٥	٥,٠٤٨,٠٦٨	استثمارات مالية متاحة للبيع
١٧,١٩٠,٨٣٥	١١,٠٩٣,٤٤٩	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٦٧١,٠٨٨	٦٩٥,٥٦٤	استثمارات في شركات تابعه وشقيقة
٨,٠٠١,٣٧٨	٨,٥٣٣,٧٧٩	إجمالي القروض والتسهيلات الائتمانية للعملاء
٩,٣٥١,٦١٨	١٠,٥٧٧,٩٣٥	القروض والتسهيلات الائتمانية
(١,٠٥٨,٦٠٤)	(٧٨٣,٢٣٨)	مخصص خسائر الاضمحلال
(٢٩١,٦٣٦)	(١,٢٦٠,٩١٨)	العوائد المجنية
٩٠١,٢٦٢	١,١١١,١٥٣	الأصول الثابتة (بعد خصم كلا من مخصص خسائر الاضمحلال ومجمع الإهلاك)
١,٤٥٩,٤٦٣	٢,٢١٠,٧١١	الأصول الأخرى
(٨٥٠,٣١٣)	(٩٢٠,٩٤٥)	قيمة ما يتم خصمه من التعرضات (بعض استبعادات الشريحة الأولى للقاعدة الرأسمالية)
١,٠٦٤,٤١٥	٢,٢٨٥,٥٥٤	التعرضات خارج الميزانية
٩٠٤,٩٣٦	١,١٩٦,٥٩١	إجمالي الالتزامات العرضية
٧٧,٦٦٠	٧٢,٧٧٨	اعتمادات مستنديه - استيراد
٢١٠	-	اعتمادات مستنديه - تصدير
٨٤,٤٥٦	٢٤٦,٣٩١	خطابات ضمان
٣,٤٦٤	٩,١٢٣	خطابات ضمان بناءا على طلب بنوك خارجية أو بكفالاتهم
٧٢٥,٥٢١	٨٦٨,٢٩٩	التزامات عرضية عن ضمانات عامة للتسهيلات الائتمانية وضمانات مثيلة
١٣,٦٢٥	-	كمبيالات مقبولة
١٥٩,٤٧٨	١,٠٨٨,٩٦٣	إجمالي الارتباطات
١٦,٩٣٠	٢٧٧,٧٠٣	ارتباطات رأسمالية
١٤٢,٥٤٨	٨١١,٢٦٠	ارتباطات عن قروض وتسهيلات للبنوك/عملاء (الجزء غير المستخدم) ذات فترة استحقاق أصلية
١٢٠,٨١٤	٧٤٦,١٥٤	غير قابلة للإلغاء تزيد عن سنة
٢١,٧٣٤	٦٥,١٠٦	غير قابلة للإلغاء سنة أو أقل
% ٦,٩١	% ٧,٦١	نسبة الرافعة المالية %

\* بعد اعتماد البنك المركزي المصري والجمعية العامة للبنك لأرباح عام ٢٠١٧م.

٤ - التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة :

أ/٤ خسائر الاضمحلال في مشاركات ومرابحاث ومضاربات

يراجع البنك محفظة مشاركات ومرابحاث ومضاربات لتقييم الاضمحلال على أساس ربع سنوي على الأقل ، ويقوم باستخدام الحكم الشخصي عند تحديد ما إذا كان ينبغي تسجيل عبء الاضمحلال في قائمة الدخل ، وذلك لمعرفة ما إذا كان هناك أية بيانات موثوق بها تشير الى أنه يوجد انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة المرابحاث وذلك قبل التعرف على الانخفاض على مستوى المراجعة الواحدة في تلك المحفظة ، وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير الى حدوث تغيير سلبي في قدرة محفظة من عملاء التوظيف على السداد للبنك ، أو ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بالتعرض في أصول البنك . عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية ، تقوم الإدارة باستخدام تقديرات بناء على الخبرة السابقة لخسائر أصول ذات خصائص مخاطر عمليات التوظيف و الاستثمار في وجود أدلة موضوعية تشير الى الاضمحلال مماثلة لتلك الواردة في المحفظة . ويتم مراجعة الطريقة والافتراضات المستخدمة في تقدير كل من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة للحد من أية اختلافات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية بناء على الخبرة .

ب/٤ اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

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

ج/٤ استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

يتم تبويب الأصول المالية غير المشتقة ذات دفعات وتواريخ استحقاق ثابتة أو قابلة للتحديد على أنها استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ويتطلب ذلك التبويب استخدام الحكم الشخصي بدرجة عالية ولاتخاذ هذا القرار يقوم البنك بتقييم النية والقدرة على الاحتفاظ بتلك الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق ، وإذا أخفق البنك في الاحتفاظ بتلك الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق فيما عدا في بعض الظروف الخاصة مثل بيع كمية غير هامة قرب ميعاد الاستحقاق عندها يتم إعادة تبويب كل الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق إلى الاستثمارات المتاحة للبيع ، وبالتالي سوف يتم قياس تلك الاستثمارات بالقيمة العادلة وليس بالتكلفة المستهلكة إضافة إلى تعليق تبويب أية استثمارات بذلك البند .

د/٤ القيمة العادلة للمشتقات

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية غير المقيدة في أسواق نشطة باستخدام أساليب التقييم وعندما يتم استخدام هذه الأساليب مثل النماذج لتحديد القيمة العادلة يتم اختبارها ومراجعتها دورياً بواسطة أفراد مؤهلين ومستقلين عن الجهة التي قامت بأعدادها. وتعتمد نتائج التقييم العادلة الى حد ما على الخبرة .

هـ/٤ ضرائب الدخل

يخضع البنك لضرائب الدخل مما يستدعي استخدام تقديرات هامه لتحديد المخصص الإجمالي للضريبة على الدخل وهناك عدد من العمليات والحسابات يصعب تحديد الضريبة النهائية عنها بشكل مؤكد ويقوم البنك بإثبات الالتزامات عن النتائج المتوقعة عن الفحص الضريبي وفقاً لتقديرات مدي احتمال نشأت ضرائب إضافية ، وعندما يكون هناك اختلاف بين النتيجة النهائية للضرائب والمبالغ السابق تسجيلها فإن هذه الاختلافات سوف تؤثر على ضريبة الدخل.

## بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

### ٥ - التحليل القطاعي

#### - التحليل القطاعي للأنشطة

يتضمن النشاط القطاعي العمليات التشغيلية والأصول المستخدمة في تقديم الخدمات المصرفية وإدارة المخاطر المحيطة بها والعائد المرتبط بهذا النشاط التي قد تختلف عن باقي الأنشطة الأخرى . ويتضمن التحليل القطاعي للعمليات وفقاً للأعمال المصرفية الواردة فيما يلي :

المؤسسات الكبيرة ، والمتوسطة والصغيرة  
وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والودائع والحسابات جارية مدينة عمليات التوظيف والاستثمار والمشتقات المالية .

#### الاستثمار

ويشمل أنشطة اندماج الشركات وشراء الاستثمارات وتمويل إعادة هيكلة الشركات والأدوات المالية .

#### الأفراد

وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والادخار والودائع والمرابحات الشخصية والمرابحات العقارية .

#### أنشطة أخرى

وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى كإدارة الأموال .

وتتم المعاملات بين الأنشطة القطاعية وفقاً لدورة النشاط العادي للبنك وتتضمن الأصول والالتزامات الأصول والالتزامات التشغيلية كما تم عرضها في المركز المالي للبنك .

### ٦ - صافي الدخل من العائد

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م  
٣١ ديسمبر ٢٠١٧م  
بالآلاف جنيه مصري

١,٥٣٣,٧٣٥	٤,٠٦٨,٤٣٩
٥١١,٨١٧	٧٢٤,٧٥٣
٦٩٩,٢٤٠	٨٠٧,٦١٦
٢,٧٤٤,٧٩٢	٥,٦٠٠,٨٠٨
٣,٧٠١,٦٣٦	٢,٢٦٦,٢٦٥
٧٣,٤١٢	٦٢,٣٩١
٦,٥١٩,٨٤٠	٧,٩٢٩,٤٦٤
(٩٨,١٨٤)	(٩٨,١٥٨)
(٣,٤٧٥,٦٢٧)	(٤,٠١٨,٦١١)
(٣,٥٧٣,٨١١)	(٤,١١٦,٧٦٩)
٢,٩٤٦,٠٢٩	٣,٨١٢,٦٩٥

عائد عمليات مشاركات ومرابحات ومضاربات والإيرادات المشابهة من :

البنك المركزي المصري

البنوك الأخرى

العملاء

المجموع

عائد أدوات دين حكوميه

عائد استثمارات في أدوات دين محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والمتاحة للبيع

الإجمالي

تكلفة الأوعية الادخارية والتكاليف المشابهة من :

البنوك

العملاء

الإجمالي

الصافي

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

٧ - إيرادات الأتعاب والعمولات

٣١ ديسمبر ٢٠١٧م بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م بالآلاف جنيه مصري	
٤٦,٢٥٢	٣٤,٨٧٧	الأتعاب والعمولات المرتبطة بعمليات التوظيف و الاستثمار
٨,٠٠٦	١١,٩٤٩	أتعاب خدمات تمويل المؤسسات
٤,٢٧٩	٥,٦٦٨	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
١٣٣,٦١٨	٢٣٩,٠٨٧	أتعاب أخرى
<u>١٩٢,١٥٥</u>	<u>٢٩١,٥٨١</u>	الإجمالي

٨ - توزيعات الأرباح

٣١ ديسمبر ٢٠١٧م بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م بالآلاف جنيه مصري	
١,١٥٧	١,٣٢٠	اسهم بغرض المتاجرة
٣٢٥	٢٤٤	عائد صندوق استثمار محتفظ بها
٣٣,٩٠٠	٦١,٩٠٦	أوراق مالية متاحة للبيع
٤٨,٦١٩	٢٢,٦٦٤	شركات تابعة وشقيقة
<u>٨٤,٠٠١</u>	<u>٨٦,١٣٤</u>	الإجمالي

٩ - صافي دخل المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧م بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م بالآلاف جنيه مصري	
٢٧,٧٦١	٤٨,٣٣٤	عمليات النقد الأجنبي
		أرباح التعامل في العملات الأجنبية
٩,١١٥	(٦,٣٠٧)	(خسائر) / أرباح تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية بغرض المتاجرة
٨,٦٦٨	(٢٨)	أدوات حقوق الملكية بغرض المتاجرة
<u>٤٥,٥٤٤</u>	<u>٤١,٩٩٩</u>	الإجمالي

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧م بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م بالآلاف جنيه مصري	
(١٦٧,٩٤٣)	(١٤,٤٩٢)	مشاركات ومرابحات و مضاربات مع العملاء
٤,٨٥٣	(٢,٥٨٧)	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
<u>(١٦٣,٠٩٠)</u>	<u>(١٧,٠٧٩)</u>	الإجمالي

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

١١ - مصروفات إدارية

٣١ ديسمبر ٢٠١٧م بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م بالآلاف جنيه مصري	
(٣٣٤,٧١٤)	(٣٩٢,١٦٤)	تكلفة العاملين
(١٤,٤٣٨)	(١٥,٨٧٧)	أجور ومرتببات
		تأمينات اجتماعية
(١١,٥١٤)	(١١,٩٧٥)	تكلفة المعاشات
(٣٦٠,٦٦٦)	(٤٢٠,٠١٦)	تكلفة نظم الاشتراكات المحددة
(٣٥٨,٥٣٥)	(٤٢٨,٧٩٦)	مصروفات إدارية أخرى *
(٧١٩,٢٠١)	(٨٤٨,٨١٢)	الإجمالي

- وفقاً لقرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ٥ يوليو ٢٠١١م وفي إطار التعليمات المتعلقة بحوكمة البنوك انه يتعين على كل بنك - وفقاً لهذه التعليمات - الإفصاح عن القيمة الإجمالية (على أساس متوسط شهري) لما يتقاضاه العشرون أصحاب المكافآت والمرتببات الأكبر في البنك مجتمعين ، وتبعاً لذلك فقد بلغ المتوسط الشهري المذكور عن السنة المالية ٢٠١٨م مبلغ ١٠,١٦٠,٢١٥ جنيه مصري.

٣١ ديسمبر ٢٠١٧م بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م بالآلاف جنيه مصري	* تحليل لأهم بنود مصروفات إدارية أخرى
٣٩,١١١	٥١,٠٩٩	الإهلاك
٤٧,٢٥٨	٤٠,١٩٨	اشتراكات ورسوم
٣٧,٠٦٣	٥١,٩٩٤	مزايا للعاملين (علاج طبي + مصروفات تدريب)
١٨,٠٠٧	٢١,١٠١	مصروفات صيانة (الحاسب الآلي + المباني وسيارات وآلات)
٢٤,٤٢٨	١١,٣٥٦	دعاية وإعلان
٢٦,٧٨٣	٣٣,٧١٠	مصروفات تشغيل الحاسب الآلي والصارف الآلي
١٣,٨٧٧	١٦,٤٧٠	مياه وكهرباء وتليفونات
١٦,٥٦٩	٢١,٢٨٩	مصروفات الدمغة
٦,٤٢٢	٧,٤٧٥	مصروفات بريد وسويقت
١٣,٥٩٧	١٢,٧٧٦	استقبال وضيافة
١٢,٠٨٥	١١,٨١٣	بدلات سفر وانتقال
٤,٥٠٠	٣,٠٠٠	دعم صندوق ترك الخدمة
٨,٧٣٩	١١,٠٥٥	إيجار مقر الصارف الآلي
٧,٩٤١	٧,٥٥٢	أدوات كتابية ومطبوعات
٣,٦٩٦	٤,٠١١	فيزا إلكترون / عمولات
٣,٢٤٨	٢,١٩١	مصروفات قضائية
١,٠١١	٢,٦٧٥	استشارات فنية
١,٢١٩	١,٠٩٢	خدمات اجتماعية
٤٦,١٨٨	١١,٨٢٧	ضرائب بخلاف ضرائب الدخل
٢٦,٧٩٣	١٠٦,١١٢	متنوعة
٣٥٨,٥٣٥	٤٢٨,٧٩٦	المجموع

## بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة  
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

### ١٢ - إيرادات تشغيل أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٧م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	أرباح تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملة الأجنبية ذات الطبيعة النقدية (بخلاف التي بغرض المتاجرة)
٧٣,٦٧٩	١٥٤,٦١٠	إيجار تشغيلي
(٦٢٠)	(٩١٠)	أخرى
٥٧,٣٢٠	١٠,٤٦٨	(عبء) مخصصات أخرى
(٢١,٤٧٦)	(٣,٤٥٥)	الإجمالي
<u>١٠٨,٩٠٣</u>	<u>١٦٠,٧١٣</u>	

### ١٣ - مصروفات ضرائب الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠١٧م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	ضرائب الدخل الحالية
(٦١٩,٣٦٥)	(٦٧٠,١٥٩)	وتتمثل ضرائب الدخل الحالية في الأتي:
-	(٣٥٠,٠٠٠)	ضرائب دخل جارية
(٦١٩,٣٦٥)	(٣٢٠,١٥٩)	ضرائب الدخل المحسوبة على أساس معدل ضرائب ٢٠% *
<u>(٦١٩,٣٦٥)</u>	<u>(٦٧٠,١٥٩)</u>	الإجمالي

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

### وفيما يلي الموقف الضريبي :

#### أولاً: ضريبة على أرباح الأشخاص الاعتبارية

- تمت التسوية النهائية مع مركز كبار الممولين وسداد الضريبة المستحقة وذلك منذ بداية نشاط البنك وحتى عام ٢٠١٧م .
- بالنسبة لعام ٢٠١٨م يتم حالياً إعداد الإقرار الضريبي وسيتم تقديمه في الموعد المحددة قانوناً.

#### ثانياً : ضريبة المرتبات والأجور

- تمت التسوية النهائية مع مركز كبار الممولين وسداد الضريبة المستحقة وذلك منذ بداية نشاط البنك وحتى عام ٢٠١٧م .
- بالنسبة للفترة من ٢٠١٨/٠١/٠١ حتى ٢٠١٨/١٢/٣١ 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 وحتى عام ٢٠١٧م .
- بالنسبة للفترة من ٢٠١٨/٠١/٠١ وحتى ٢٠١٨/١٢/٣١ فقد تم تقديم الإقرارات الضريبية الربع سنوية في ميعادها وسداد 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 ٢٠١٣/٧/١م تم سداد الضرائب المستحقة عن فروع ومقرات البنك (المرسل بها إخطارات و مطالبات سداد) وذلك حتى عام ٢٠١٨م ، بما فيها المطالبات والمطعون عليها لحين صدور قرارات لجان طعن .

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

١٤ - نصيب السهم في الربح

٣١ ديسمبر ٢٠١٧م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	صافي أرباح السنة
١,٧٢٢,٧٦٦	٢,٥١٩,١٢٩	حصة العاملين
(٩٠,٠٠٠)	(١٥٠,٠٠٠)	مكافأة مجلس الإدارة
(١٢,٠٠٠)	(١٤,٠٠٠)	
١,٦٢٠,٧٦٦	٢,٣٥٥,١٢٩	المتوسط المرجح للأسهم العادية المصدرة
٣٦٦,٨٣١	٣٦٦,٨٣١	نصيب السهم الأساسي في الربح (بالجنيه)
٤,٤١٨	٦,٤٢٠	

١٥ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٧م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	نقدية
١,١٩١,٦٧٨	١,٢٣٧,٠٦٥	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي الإجمالي
٦,١٧٨,٢١١	٦,٧١١,٧٠٧	
٧,٣٦٩,٨٨٩	٧,٩٤٨,٧٧٢	
٤,٤٧٢,٩٤٨	٤,٧٣٩,٠٧١	أرصدة بدون عائد
٢,٨٩٦,٩٤١	٣,٢٠٩,٧٠١	أرصدة ذات عائد
٧,٣٦٩,٨٨٩	٧,٩٤٨,٧٧٢	الإجمالي

١٦ - أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٧م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	حسابات جارية
٢٩١,٣٠٨	١٨٦,٣٨٧	ودائع
٣٢,٧٤٧,٨٨١	٤٢,٠٠٢,٨٦٣	يخصم : الإيرادات المقدمة
(١٦٣,٣٤٧)	(٧٦,٥٧١)	الإجمالي
٣٢,٨٧٥,٨٤٢	٤٢,١١٢,٦٧٩	البنك المركزي المصري بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
١٩,٩٥٦,٢٠٨	٢٥,٧٣٤,٣١٧	بنوك محلية
١١,٧٧٤,١٨٩	١٤,٦٠٤,٥٠٨	بنوك خارجية
١,١٤٥,٤٤٥	١,٧٧٣,٨٥٤	الإجمالي
٣٢,٨٧٥,٨٤٢	٤٢,١١٢,٦٧٩	أرصدة بدون عائد
٢٩١,٣٠٨	١٨٦,٣٨٧	أرصدة ذات عائد
٣٢,٥٨٤,٥٣٤	٤١,٩٢٦,٢٩٢	الإجمالي
٣٢,٨٧٥,٨٤٢	٤٢,١١٢,٦٧٩	أرصدة متداولة
٣٢,٨٧٥,٨٤٢	٤٢,١١٢,٦٧٩	الإجمالي
٣٢,٨٧٥,٨٤٢	٤٢,١١٢,٦٧٩	

١٧ - أوراق حكومية

٣١ ديسمبر ٢٠١٧م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	أذون الخزانة
١٠,٢٩١,٩٦٢	١٥,١٠٥,٦٥٨	عمليات بيع اذون خزانة مع الالتزام باعادة الشراء
(٧,٥٤٧)	(٣٧,٠٦٢)	الإجمالي
١٠,٢٨٤,٤١٥	١٥,٠٦٨,٥٩٦	

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

وتتمثل أوراق حكومية في :

٣١ ديسمبر ٢٠١٧م بالألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م بالألف جنيه مصري	
-	١,٦٠٠,٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوم
-	١,٥٠٠,٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوم
١٠,٤٧٩,٣٤٣	١٢,٦١٩,٠٢٤	أذون خزانة استحقاق ٣٦٥ يوم
(١٨٧,٣٨١)	(٦١٣,٣٦٦)	عوائد لم تستحق بعد
<u>١٠,٢٩١,٩٦٢</u>	<u>١٥,١٠٥,٦٥٨</u>	إجمالي (١)
(٧,٥٤٧)	(٣٧,٠٦٢)	عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام باعادة الشراء
<u>(٧,٥٤٧)</u>	<u>(٣٧,٠٦٢)</u>	إجمالي (٢)
<u>١٠,٢٨٤,٤١٥</u>	<u>١٥,٠٦٨,٥٩٦</u>	إجمالي (١) + (٢)

١٨ - أصول مالية بغرض المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧م بالألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م بالألف جنيه مصري	
٣١,٥٥٠	٤١,٠١٢	أدوات حقوق ملكية مدرجة في أسواق الأوراق المالية
<u>٣١,٥٥٠</u>	<u>٤١,٠١٢</u>	أسهم شركات محلية
		الإجمالي

١٩ - مشاركات ومراجبات ومضاربات مع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٧م بالألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م بالألف جنيه مصري	
٦٨٠,٠٩٢	٧٢٢,٥٣٠	أفراد :
٤٤٩,٠٧٠	٤٩٥,١٧٦	مراجبات شخصية
<u>١,١٢٩,١٦٢</u>	<u>١,٢١٧,٧٠٦</u>	مراجبات عقارية
		إجمالي (١)
٣,٢٠٤,٦٤٣	٢,٤٤٨,٥٧٥	مؤسسات شاملا المراجبات الصغيرة للأنشطة الاقتصادية :
٥,٠١٧,٨١٣	٦,٩١١,٦٥٤	مراجبات مباشرة
<u>٨,٢٢٢,٤٥٦</u>	<u>٩,٣٦٠,٢٢٩</u>	مراجبات مشتركة
٩,٣٥١,٦١٨	١٠,٥٧٧,٩٣٥	إجمالي (٢)
(٩٧٦,٣٠١)	(١,٢٦٠,٩١٨)	اجمالي المشاركات و المضاربات و المراجبات للعملاء (٢+١)
<u>(١,١٧٤,٨٧٩)</u>	<u>(٩٣٠,٣٢١)</u>	يخصم : الإيرادات المقدمة
٧,٢٠٠,٤٣٨	٨,٣٨٦,٦٩٦	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
<u>٧,٢٠٠,٤٣٨</u>	<u>٨,٣٨٦,٦٩٦</u>	الصافي يوزع الى:
٧,٢٠٠,٤٣٨	٨,٣٨٦,٦٩٦	أرصدة متداولة
<u>٧,٢٠٠,٤٣٨</u>	<u>٨,٣٨٦,٦٩٦</u>	الإجمالي

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

مخصص خسائر الاضمحلال

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

(بالألف جنيه مصري)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

الإجمالي	مراجعات عقارية	مراجعات شخصية وسيارات	الرصيد أول السنة
١٦٠,٤٣٥	١٢,٧٤٨	١٤٧,٦٨٧	عبء الاضمحلال خلال السنة
٢٠,٠٩٤	٦٢	٢٠,٠٣٢	مبالغ تم إعدامها خلال السنة
(٩,٤٨٠)	(٣٥١)	(٩,١٢٩)	محول من مخصص المؤسسات
٥,٨٦٦	-	٥,٨٦٦	مخصص انتفي الغرض منه
(٢٩,٣٠٤)	(٣٧٦)	(٢٨,٩٢٨)	فروق تقييم
٩٥	-	٩٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
١٤٧,٧٠٦	١٢,٠٨٣	١٣٥,٦٢٣	

مؤسسات

الإجمالي	مراجعات مشتركة	مراجعات مباشرة وأخرى	الرصيد أول السنة
١,٠١٤,٤٤٤	-	١,٠١٤,٤٤٤	عبء الاضمحلال خلال السنة
٥٥,٤٤٩	-	٥٥,٤٤٩	مبالغ تم إعدامها خلال السنة
(٢٥٤,٢٥٢)	-	(٢٥٤,٢٥٢)	مخصص انتفي الغرض منه
(٣١,٧٤٧)	-	(٣١,٧٤٧)	محول الى مخصص الأفراد
(٥,٨٦٦)	-	(٥,٨٦٦)	محول من مخصص الأفراد لمخصصات
٣٣٣	-	٣٣٣	فروق تقييم
٤,٢٥٤	-	٤,٢٥٤	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
٧٨٢,٦١٥	-	٧٨٢,٦١٥	الإجمالي
٩٣٠,٣٢١	١٢,٠٨٣	٩١٨,٢٣٨	

(بالألف جنيه مصري)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

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

مؤسسات

الإجمالي	مراجعات مشتركة	مراجعات مباشرة وأخرى	الرصيد أول السنة
٨٦٥,٧٧٩	١,٢٤١	٨٦٤,٥٣٨	عبء الاضمحلال خلال السنة
٢٣٠,٨٠٣	-	٢٣٠,٨٠٣	مبالغ تم إعدامها خلال السنة
(٥٤,٧٢٧)	-	(٥٤,٧٢٧)	مخصص انتفي الغرض منه
(٦٣,٥٤٩)	(١,٢٤١)	(٦٢,٣٠٨)	محول الى مخصص الأفراد
٤٣,٣٥٦	-	٤٣,٣٥٦	فروق تقييم
(٧,٢١٨)	-	(٧,٢١٨)	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م
١,٠١٤,٤٤٤	-	١,٠١٤,٤٤٤	الإجمالي
١,١٧٤,٨٧٩	١٢,٧٤٨	١,١٦٢,١٣١	

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

٢٠ - استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٧م  
بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م  
بالآلاف جنيه مصري

٦٠٦,٢٥٤	٥٩٢,٣٧٤
٦٩,٥٣١	٩٨٢,٦٣٧
٣,٦٩٨,٩٥٩	٣,٣٢٦,٨٢٦
<u>٤,٣٧٤,٧٤٤</u>	<u>٤,٩٠١,٨٣٧</u>

٢٠/أ- استثمارات مالية متاحة للبيع

أدوات دين - بالقيمة العادلة :

- مدرجة في سوق الأوراق المالية

أدوات حقوق ملكية - بالقيمة العادلة :

- مدرجة في سوق الأوراق المالية

- غير مدرجة في سوق الأوراق المالية

إجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع (١)

٢٠/ب- استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

أدوات دين :

- مدرجة في سوق الأوراق المالية

- غير مدرجة في سوق الأوراق المالية

يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال

إجمالي الغير مدرجة في سوق الأوراق المالية

إجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (٢)

إجمالي استثمارات مالية (٢+١)

١٧,١٦٥,٨٩٢	١١,٠٧١,٠٩٣
٢٥,٧٩٧	٢٥,٧٩٧
(٨٥٤)	(٣,٤٤١)
<u>٢٤,٩٤٣</u>	<u>٢٢,٣٥٦</u>
<u>١٧,١٩٠,٨٣٥</u>	<u>١١,٠٩٣,٤٤٩</u>
<u>٢١,٥٦٥,٥٧٩</u>	<u>١٥,٩٩٥,٢٨٦</u>

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
(٥,٧٠٧)	(٨٥٤)
٤,٨٥٣	(٢,٥٨٧)
<u>(٨٥٤)</u>	<u>(٣,٤٤١)</u>

الرصيد أول السنة

(عبء) رد الاضمحلال عن وثائق صناديق الاستثمار

الإجمالي

## بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة  
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

### ٢٠ - استثمارات مالية - تابع

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

بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات التابعة والشقيقة كما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

نسبة المساهمة	القيمة الدفترية	أرباح / (خسائر) الشركة	إيرادات الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	أصول الشركة	البلد مقر الشركة	
	بالآلف جنيه مصري	بالآلف جنيه مصري	بالآلف جنيه مصري	بالآلف جنيه مصري	بالآلف جنيه مصري		
							<b>أ- شركات تابعة :</b>
%٢٤,٧٢	١٣,٠٠٠	٥,٧٧٠	٦٢,٦٠١	٤٢,١٤٢	١٠٨,٠٣٩	مصر	الإسماعيلية الوطنية للصناعات الغذائية "فوديكو" (٦)
%٤٠,٠٠	٣٥,٢٠٠	٤,٧٥٩	٥٣٥,٥٤١	٥٦٥,٩٤٢	٨١٩,٧٤١	مصر	الأفق للإستثمار والتنمية الصناعية (٦)
%٤٤,٤٤	١	(٣,١٣٠)	١٣,٤٥٩	٤٥,٤٦٨	٤٨,٦٨٠	مصر	الوطنية الحديثة للصناعات الخشبية (٥)
%٥٠,٦٩	-	(٣,٧٩٥)	١٨٧	٤٥,٣٥٠	٨,٢٣٠	مصر	العالمية للإستيراد والتصدير (١)
%٤٠,٠٠	٧٦,٧٢٠	١١,٢٥٠	٤٠١,٣٣٦	٣٨١,٩٠٦	٦٠٨,١٧٦	مصر	إيكويك لصناعة مواد التغليف (٥)
%٥١,٣٨	٢٤,١٤٧	١٢,٥٤٠	١٦٧,٠٠٠	١٥٧,٠٦٤	٣٠٤,٦٠٢	مصر	مصر لصناعة مواد التغليف " إيجيراب " (٥)
%٣١,٣٧	٦٨,٧١٥	١٠,٥٠٦	٣١٨,٠٢٧	٣٤١,٨٣٦	٥٥٠,٣٥٧	مصر	القاهرة لصناعة الكرتون " كويك " (٥)
%٨٥,٢٢	-	١,٠٧٤	٤,٢١٨	٦,٩٥٠	١,٦٧٤	مصر	الإسلامية للثروة الحيوانية (٢)
%٨٧,٠٠	٤,٣٥٠	٤٧١	٣,٥٣٥	٣١	٦,٣٧٥	مصر	صرافة بنك فيصل (٦)
%٩٩,٩٩	٦١٩,٩٦٥	١٨,٠٦١	٢٦,٥٥٩	٢٩,٥٩٦	٦٩٩,٩٧٣	مصر	فيصل للاستثمارات المالية (٥)
%٧٩,٩٠	٢٣,٩٧٠	٢,٠٨٩	٥,١٧١	٤,١٩٤	٣٦,٤٤٣	مصر	فيصل لتداول الأوراق المالية (٦)
%٢٨,٠٠	٢٥,٠١١	(٣,٢٩٠)	٢٦,٠٣٤	٧,٥٨٢	١١٨,٢٤٤	مصر	الطاقة للصناعات الإلكترونية (٦)
%٢,٥٠	٤,٩٩٠	٤,٦٩٢	١١,٧٥٣	١٨٨,٩٩٧	٤٠٠,٤٥٥	مصر	الفيصل للإستثمار والتسويق العقاري (٥)
	<u>٨٩٦,٠٦٩</u>						<b>الإجمالي (أ)</b>

#### ب-شركات شقيقة:

%٢٤,٠٨	١٩,٦٣٣	١٩,٦٦٤	١٩٣,٤٢٤	٦٨,٣٤٠	١٧٣,٣٣٨	مصر	مستشفى مصر الدولي (٣)
%٢٤,٧٥	٣٠,٦١٣	٨٩,٢٩٦	١١١,٨٦٨	٩١٢,٧٤٨	١,٢٠٧,٣٥٥	مصر	المصرية للتأمين التكافلي على الممتلكات (٥)
%٢٥,٠٠	-	(١٩١)	٦	١,٦٣٥	٦٥٣	مصر	عربية للوساطة في التأمين (٤)
%٤٠,٠٠	١٠٦,٠٨٠	(٣٤,٣٨٨)	٣٦,١٦٣	١,٢٩٢,١٣٨	١,١٦٢,١٢٧	مصر	اوراسكوم للإنسان والتعمير (٤)
%٤٠,٠٠	-	٨	٤٥٥	١٠٤	٦٩٠	مصر	العربية لأعمال التطهير " أراديس " (٤)
%٤٣,٧٧	١	(٣٧٠)	٥٥	٧٠٧	٣,٠٧٩	مصر	الإسلامية للإستثمار والتنمية (٣)
%٤٨,٥٧	-	١٢٦	٢,٦٣٩	٣,٩٦١	٧,٩٤٠	مصر	الجيزة للبيوت والصناعات الكيماوية (٣)
	<u>١٥٦,٣٢٧</u>						<b>الإجمالي (أ + ب)</b>
	<u>١,٠٥٢,٣٩٦</u>						

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

- ١- البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠٠٩/١٢/٣١م
- ٢- البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠١٨/٠٤/٣٠م
- ٣- البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠١٦/١٢/٣١م
- ٤- البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠١٧/١٢/٣١م
- ٥- البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠١٨/٦/٣٠م
- ٦- البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠١٨/٠٩/٣٠م

## بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

### ٢٠ - استثمارات مالية - تابع

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

نسبة المساهمة	القيمة الدفترية	أرباح / (خسائر) الشركة	إيرادات الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	أصول الشركة	البلد مقر الشركة	
	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري		
%٣٤,٧٢	١٣,٠٠٠	٨,٢١٩	٩٣,٦٧٤	٤٦,٣٤٩	١٠٤,٩١١	مصر	الإسماعيلية الوطنية للصناعات الغذائية "فوديكو" (٧)
%٤٠,٠٠	٣٥,٢٠٠	١١,٧٩٩	٥٠٤,٣٤٤	٤٨٠,٣٧٥	٧٣٣,١٧٧	مصر	الأقن للإستثمار والتنمية الصناعية (٧)
%٤٤,٤٤	١	(٥٥)	٣١,٩٦١	٤٤,٣٢٥	٥٢,٢٩٢	مصر	الوطنية الحديثة للصناعات الخشبية (٧)
%٥٠,٦٩	-	(٣,٧٩٥)	١٨٧	٤٥,٣٥٠	٨,٢٣٠	مصر	العالمية للإستيراد والتصدير (١)
%٤٠,٠٠	٧٦,٧٢٠	٣٥,٨٢١	٥١٦,٨١٦	٣٥١,٤٥٧	٥٨١,١٦٤	مصر	إيكوباك لصناعة مواد التغليف (٧)
%٥١,٣٨	٢٤,١٤٧	١٥,٣٢١	٢٢٣,٠٨٨	١٤٠,٢٣٠	٢٨١,٨٤١	مصر	مصر لصناعة مواد التغليف " إيجيراب " (٧)
%٣١,٣٧	٦٨,٧١٥	٢٥,٥٨٥	٤١٠,٣١٩	٣٠٦,١٧٢	٥٢٢,٣٢٦	مصر	القاهرة لصناعة الكرتون " كوباك " (٧)
%٨٥,٢٢	-	(١٩٤)	٣٢٢	٨,٥٣٦	٢,١٨٥	مصر	الإسلامية للثروة الحيوانية (٤)
%٨٧,٠٠	٤,٣٥٠	٦٣٠	٧٦,٥٨٨	٢٣٤	٦,١٣٣	مصر	صرافة بنك فيصل (٥)
%٩٩,٩٩	٦١٩,٩٦٥	٢٤,٩٩٢	٤٥,٣٩٧	٩٥,٣٦٢	٧٤٩,٦٢٤	مصر	فيصل للاستثمارات المالية (٧)
%٧٩,٩٠	٢٣,٩٧٠	(٧)	٢,٥٠٢	٢,٢٠٦	٣١,٩٤٦	مصر	فيصل لتداول الأوراق المالية (٧)
%٢٨,٠٠	٣٥,٠٠٠	(١,٠٥٠)	١٣,٠٩٧	٢٦٩	٩٤,٢٠٧	مصر	الطاقة للصناعات الإلكترونية (٧)
%٢,٥٠	٤,٩٩٠	٤,١١٦	١٧,٨٥١	١٩٧,٧٢٠	٤٠٦,٨٥٥	مصر	الفيصل للإستثمار والتسويق العقارى (٣)
	<u>٩٠٦,٠٥٨</u>						الإجمالي (أ)

#### ب-شركات شقيقة:

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

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

- ١- البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠٠٩/١٢/٣١ م
- ٢- البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠١٥/١٢/٣١ م
- ٣- مركز مالى ٢٠١٧/٩/٣٠ م
- ٤- البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠١٦/٦/٣٠ م
- ٥- البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠١٦/١٢/٣١ م
- ٦- البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠١٧/٦/٣٠ م
- ٧- البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠١٧/٩/٣٠ م

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة  
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

٢٠/د - (خسائر) الاستثمارات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٧م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	أرباح بيع أصول مالية متاحة للبيع
١٦٦,٤٦٢	٩,١٣٤	أرباح بيع أصول مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٥٧	-	(خسائر) اضمحلال شركات تابعة وشقيقة
(٢٢٨)	(٩,٩٨٩)	(خسائر) اضمحلال أصول مالية متاحة للبيع
(٢٨٠,١٣٣)	(٢٥٠,٦٥٢)	الإجمالي
<u>(١١٣,٧٤٢)</u>	<u>(٢٥١,٥٠٧)</u>	

٢١- أصول غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	رصيد أول السنة
١٠,٠٣٧	١٠,٩٨٦	إضافات
٧,٤٢١	٢٢,٤٢١	استهلاك
(٦,٤٧٢)	(١٠,٨٣٤)	الإجمالي
<u>١٠,٩٨٦</u>	<u>٢٢,٥٧٣</u>	

٢٢- أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٧م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	الإيرادات المستحقة
٥٢٩,٣٠٣	٨١١,٣٩٨	الأصول التي ألت ملكيتها للبنك وفاء لديون (بعد خصم الاضمحلال) *
٢٢١,٧٥٥	٢٢٠,٦٢٨	مشروعات تحت التنفيذ **
٢٢,٢٠٩	٣٠٨,٣٦٢	مسدد تحت حساب الضرائب
٣١٥,٧١٢	٤٤٨,٠١٢	أخرى
١٨٥,٨٤٥	٢٠٦,٦٩٩	التأمينات والعهد
٨,٧٤٦	١٠,٣٦١	المصروفات المقدمة
٣٧,١٥٢	٢٣,٣٦٣	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
١٩,٤٩٥	٣٩,١٣٩	القرض الحسن
٥٧	٦٦	الإجمالي
<u>١,٣٤٠,٢٧٤</u>	<u>٢,٠٦٨,٠٢٨</u>	

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

\*\* بيانها كالتالى :

٢٧٢,٤١٠	ألف جم	فرع البنك العاصمة الإدارية الجديد
٣٥,٩٥٢	ألف جم	فرع البنك الشيخ زايد

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

٢٣ - أصول ثابتة

الإجمالي	أخرى	آلات ومعدات	تحسينات أصول مستأجرة	أراضي ومباني	
بالآلف جنيه مصري	بالآلف جنيه مصري	بالآلف جنيه مصري	بالآلف جنيه مصري	بالآلف جنيه مصري	
٨١٧,٨٨٧	٥٠,٠٦٠	١٩,٤٥٤	٦,٠١٣	٧٤٢,٣٦٠	الرصيد في ٢٠١٧/١/١ م
٧٦,٦٢٥	٣٣,٨٦٦	١٢,١٨٢	٧٩٤	٢٩,٧٨٣	صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٧/١/١ م
(٣٣,٢٥٥)	(١٧,٦٥٨)	(٣,٨٤٢)	(٨٤٩)	(١٠,٩٠٦)	إضافات
٨٦١,٢٥٧	٦٦,٢٦٨	٢٧,٧٩٤	٥,٩٥٨	٧٦١,٢٣٧	تكلفة إهلاك
١,١٧٤,٥١٩	٢١٤,٣٥٥	٦٧,٨٢٠	٨,٩٩٦	٨٨٣,٣٤٨	صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٧/١٢/٣١ م
(٣١٣,٢٦٢)	(١٤٨,٠٨٧)	(٤٠,٠٢٦)	(٣,٠٣٨)	(١٢٢,١١١)	الرصيد في ٢٠١٧/١٢/٣١ م
٨٦١,٢٥٧	٦٦,٢٦٨	٢٧,٧٩٤	٥,٩٥٨	٧٦١,٢٣٧	التكلفة
					مجمع الإهلاك
					صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٧/١٢/٣١ م
٨٦١,٢٥٧	٦٦,٢٦٨	٢٧,٧٩٤	٥,٩٥٨	٧٦١,٢٣٧	الرصيد في ٢٠١٨/١/١ م
٢٥٤,٧٩٠	٧٠,٥٨٥	١٠,١٠٣	-	١٧٤,١٠٢	صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٨/١/١ م
(٤٠,٢٦٥)	(٢٣,٦٧٩)	(٤,٢١٠)	(٧٥٦)	(١١,٦٢٠)	إضافات
١,٠٧٥,٧٨٢	١١٣,١٧٤	٣٣,٦٨٧	٥,٢٠٢	٩٢٣,٧١٩	تكلفة إهلاك
١,٤٢٩,٣٠٩	٢٨٤,٩٤٠	٧٧,٩٢٣	٨,٩٩٦	١,٠٥٧,٤٥٠	صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٨/١٢/٣١ م
(٣٥٣,٥٢٧)	(١٧١,٧٦٦)	(٤٤,٢٣٦)	(٣,٧٩٤)	(١٣٣,٧٣١)	الرصيد في ٢٠١٨/١/١ م
١,٠٧٥,٧٨٢	١١٣,١٧٤	٣٣,٦٨٧	٥,٢٠٢	٩٢٣,٧١٩	التكلفة
					مجمع الإهلاك
					صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٨/١٢/٣١ م

٢٤ - أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	
بالآلف جنيه مصري	بالآلف جنيه مصري	
٨٣,٨٧١	١٠٤,٧١٣	حسابات جارية
١٢,٣٩٨	-	ودائع
٩٦,٢٦٩	١٠٤,٧١٣	الإجمالي
٩٦,٢٦٩	١٠٤,٧١٣	بنوك خارجية
٩٦,٢٦٩	١٠٤,٧١٣	الإجمالي
٨٣,٨٧١	١٠٤,٧١٣	أرصدة بدون عائد
١٢,٣٩٨	-	أرصدة ذات عائد متغير
٩٦,٢٦٩	١٠٤,٧١٣	الإجمالي
٩٦,٢٦٩	١٠٤,٧١٣	أرصدة متداولة
٩٦,٢٦٩	١٠٤,٧١٣	الإجمالي

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة  
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

٢٥ - الأوعية الادخارية و شهادات الادخار

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	
٢,٢٦٧,٩٥١	٢,٧٣٣,٧٥٣	حسابات تحت الطلب
٥١,٩٩٨,٤١٣	٥٥,٣٤٥,٨٥٨	حسابات لأجل وبإخطار
١٦,٦٩٠,٦٢٤	٢٠,٥٩٩,٣٤٢	شهادات ادخار
١٧٠,٦١٥	٣٧٨,٢٦٣	أخرى *
<u>٧١,١٢٧,٦٠٣</u>	<u>٧٩,٠٥٧,٢١٦</u>	<b>الإجمالي</b>
٢,٤٠٧,٧٧٩	٢,٧٦٦,٨٨٠	حسابات مؤسسات
٦٨,٧١٩,٨٢٤	٧٦,٢٩٠,٣٣٦	حسابات أفراد
<u>٧١,١٢٧,٦٠٣</u>	<u>٧٩,٠٥٧,٢١٦</u>	<b>الإجمالي</b>
٢,٤٣٨,٥٦٦	٣,١١٢,٠١٦	أرصدة بدون عائد
٦٨,٦٨٩,٠٣٧	٧٥,٩٤٥,٢٠٠	أرصدة ذات عائد متغير
<u>٧١,١٢٧,٦٠٣</u>	<u>٧٩,٠٥٧,٢١٦</u>	<b>الإجمالي</b>
٧١,١٢٧,٦٠٣	٧٩,٠٥٧,٢١٦	أرصدة متداولة
<u>٧١,١٢٧,٦٠٣</u>	<u>٧٩,٠٥٧,٢١٦</u>	<b>الإجمالي</b>

\* تتضمن بند الأوعية الادخارية وشهادات الادخار أرصدة قدرها ٣٠,٩٥٨ ألف جنيه مصري مقابل ٣٣,٣٠٧ ألف جنيه مصري في تاريخ المقارنة ، تمثل ضمان لارتباطات غير قابلة للإلغاء خاصة باعتمادات مستنديه - استيراد وتصدير والقيمة العادلة لتلك الودائع هي تقريبا قيمتها الحالية .

٢٦ - التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	
١,٨١١,٥٧٤	٢,٠٨٧,٢٣٧	عوائد مستحقة للعملاء
٤١,٣٧٧	٥٥,٤٦٤	داننوتون متنوعون *
٧١,٨١٧	٧٤,٥٥٠	توزيعات مساهمين
٣٠	-	مبالغ محجوزة سحب الغير
٧,٣٧٣	٧,٥٦٢	التزامات ضريبية (ضرائب دمغة نسبية) **
١٩,٤٦٨	٩٢,٩٩٣	أرصدة دائنة متنوعة
٤٦٧	-	حوالات توظيف محلي
٤,٤٦٣	٩٦٧	حصيلة كوبونات عملاء البنك
٣٨,٤٦٨	٨٦,٤٣٦	الزكاة المستحقة شرعا
٢,٠٥٤	٢,٠٨٦	شيكات موقوفة الدفع
٥٩٧	٥٨٣	مصرفات مستحقة
٤٨٥	٣٧٤	حصة العاملين في الأرباح
<u>١,٩٩٨,١٧٣</u>	<u>٢,٤٠٨,٢٥٢</u>	<b>الإجمالي</b>

\* بيانها كالتالي :-

غطاء عمليات تحصيل	ألف جم	١٨,٦٤٠
ضرائب المرتبات وما في حكمها	ألف جم	٣,٦٦٣
متنوعة	ألف جم	٣٣,١٦١

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة  
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

٢٧ - مخصصات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٧م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	الرصيد في أول السنة
١٥,٢١٤	١٩,٠٨٦	فروق تقييم عملات أجنبية
(٤)	١	انتفى الغرض منها
(٦٨٨)	(٢,٠٤٣)	المحمل على قائمة الدخل
٤,٧٦٣	٥,٤٩٨	محول من مخصص اضمحلال عملاء
-	(٣٣٣)	المستخدم خلال السنة المالية
(١٩٩)	-	الرصيد في نهاية السنة *
<u>١٩,٠٨٦</u>	<u>٢٢,٢٠٩</u>	

\* بيانها كالتالي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٧م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	مخصصات أخرى
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	مخصص التزامات عرضية منتظم
١٣,٤٤٤	١٧,٩٦٤	مطالبات قضائية
٤,٧٩٦	٣,٢٥٢	مخصص التزامات عرضية غير منتظم
٨٤٦	٩٩٣	إجمالي مخصصات أخرى
<u>١٩,٠٨٦</u>	<u>٢٢,٢٠٩</u>	

٢٨ - رأس المال المدفوع

يبلغ رأس المال المدفوع مبلغ ١,٧٧٥,٦٨١ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م بقيمة اسمية ١ دولار للسهم وجميع الأسهم مسدده بالكامل .

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

٢٩ - الاحتياطات

٣١ ديسمبر ٢٠١٧م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	احتياطات
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	احتياطي المخاطر البنكية
١٥٤,٦٣٨	١٧٠,٥٨٤	احتياطي المخاطر البنكية عن معيار IFRS 9 *
-	٣٣٥,٥١٠	احتياطي قانوني (عام)
٧٤٥,٠٥٦	٩١٧,٢٤٤	احتياطي خاص
٣٣,٦٦١	٣٣,٦٦١	احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع
١,٨٧٥,٧٨٥	٢,٣٣٠,٦٠٨	احتياطي رأسمالي **
٢١,٥١٦	٢٢,٤٠٣	إجمالي الاحتياطات في نهاية السنة
<u>٢,٨٣٠,٦٥٦</u>	<u>٣,٨١٠,٠١٠</u>	

\* وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٨/١/٢٠١٨م وفي إطار الاستعداد لتطبيق معيار IFRS 9 فإنه يتعين على البنوك تكوين احتياطي مخاطر معيار IFRS 9 بنسبة ١ % من إجمالي المخاطر الائتمانية المرجحة بأوزان المخاطر وذلك من صافي الربح بعد الضريبة من عام ٢٠١٧م ويتم ادراجه ضمن بند رأس المال الأساسي للقاعدة الرأسمالية ولا يتم استخدامه الا بموافقة البنك المركزي المصري.

\*\* 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 المستقلة  
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

أ- احتياطي المخاطر البنكية العام

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
١٣٧,٢٠٣	١٥٤,٦٣٨
١٧,٤٠٢	١٤,٨٧٥
٣٣	١,٠٧١
<u>١٥٤,٦٣٨</u>	<u>١٧٠,٥٨٤</u>

الرصيد في أول السنة  
المحول الى احتياطي المخاطر البنكية عن أصول آلت ملكيتها للبنك  
المحول الى احتياطي المخاطر البنكية  
الرصيد في نهاية السنة

ب - احتياطي قانوني (عام) و رأسمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٤٧٧,٢٥١	٧٦٦,٥٧٢
٢٨٨,٧٤١	١٧٢,١٨٨
٥٨٠	٨٨٧
<u>٧٦٦,٥٧٢</u>	<u>٩٣٩,٦٤٧</u>

الرصيد في أول السنة  
محول من الأرباح إلى احتياطي قانوني (عام)  
محول من الأرباح إلى احتياطي رأسمالي  
الرصيد في نهاية السنة

ج - احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٢,٢٣٠,٠٢١	١,٨٧٥,٧٨٥
(٦٣٤,٣٦٩)	٤٩,٥٦٤
٢٨٠,١٣٣	٤٠٥,٢٥٩
<u>١,٨٧٥,٧٨٥</u>	<u>٢,٣٣٠,٦٠٨</u>

الرصيد في أول السنة  
أرباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة  
خسائر اضمحلال أصول مالية متاحة للبيع (إيضاح ٢٠ د)  
الرصيد في نهاية السنة

د- الأرباح المحتجزة (متضمنة أرباح السنة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٣,٩٣٦,٤٧٠	٤,٦٤٠,٧١٦
١,٧٢٢,٧٦٦	٢,٥١٩,١٢٩
(٥٨٠)	(٨٨٧)
-	(٣٣٥,٥١٠)
(٢٨٨,٧٤١)	(١٧٢,١٨٨)
(٤٥٠,٠٠٠)	(٣٩٠,١٨٣)
(٧٥,٠٠٠)	(٩٠,٠٠٠)
(٩,٠٠٠)	(١٢,٠٠٠)
(١٩٥,١٦٦)	-
<u>٤,٦٤٠,٧٤٩</u>	<u>٦,١٥٩,٠٧٧</u>
(٣٣)	(١,٠٧١)
<u>٤,٦٤٠,٧١٦</u>	<u>٦,١٥٨,٠٠٦</u>

رصيد الأرباح المحتجزة (متضمنة أرباح السنة) في أول السنة  
صافي أرباح السنة  
يوزع كالاتي :  
المحول الى الاحتياطي الرأسمالي طبقاً لأحكام القانون  
المحول الى احتياطي مخاطر معيار IFRS 9  
المحول الى احتياطي قانوني (عام)  
توزيعات للمساهمين  
حصة العاملين  
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة  
المحول الى رأس المال  
الاجمالي  
المحول الى احتياطي المخاطر البنكية العام  
رصيد الأرباح المحتجزة (متضمنة أرباح السنة) في نهاية السنة \*

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة  
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

٣٠ - النقدية وما في حكمها

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
١,١٩١,٦٧٨	١,٢٣٧,٠٦٥	أرصدة لدى البنوك
٣٢,٨٧٥,٨٤٢	٤٢,١١٢,٦٧٩	الإجمالي
<u>٣٤,٠٦٧,٥٢٠</u>	<u>٤٣,٣٤٩,٧٤٤</u>	

٣١ - التزامات عرضية وارتباطات

أ - مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م وتم تكوين مخصص لتلك القضايا خلال السنة الحالية والسنوات السابقة وما تم تكوينه يمثل التزام قانوني نتج عن حدث في الماضي وأمكن تقديره بدرجة يعتمد عليها ومن المتوقع تحقق خسائر عنها وسبق أن تحملت به نتائج أعمال البنك في السنوات الماضية .

ب - ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقبات البنك عن ارتباطات رأسمالية ٦٥٦,٩٧٢ ألف جنيه مصري عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م متمثلة في تمويل مرابحات مشتركة واستثمارات مالية متاحة للبيع وكذا في شركات تابعة وشقيقة بجانب مشاركات ومرابحات ومضاربات مع العملاء وتوجد ثقة كافية لدى الإدارة من تحقق إيرادات صافية وتوافر تمويل لتغطية تلك الارتباطات .

ج - ارتباطات عن عمليات التوظيف والاستثمار

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	ارتباطات عن توظيفات
٧٢٥,٥٢٢	٨٦٨,٢٩٩	الأوراق المقبولة
١٣,٦٢٥	-	خطابات ضمان
١٧٥,٧١٥	٤٣٧,٧١١	اعتمادات مستنديه استيراد
٣٨٩,١٤٧	٣٦٣,٨٩٠	اعتمادات مستنديه تصدير
١,٠٥١	-	الإجمالي
<u>١,٣٠٥,٠٦٠</u>	<u>١,٦٦٩,٩٠٠</u>	

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة  
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

٣٢ - المعاملات مع أطراف ذوي علاقة

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

أ - مشاركات ومرابحات ومضاربات لأطراف ذوي علاقة

شركات تابعة وشقيقة		أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين	
٣١ ديسمبر ٢٠١٧م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	٣١ ديسمبر ٢٠١٧م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٣٠٧,٣٣٧	٣٤٥,٣٩٩	٢,٥٢٦	٢,٦٦٣
٤٥٤,٤١٩	٢٦٧,٣١٠	٦٢٩	١,٠٠٥
(٤١٦,٣٥٧)	(٣١١,٠٨٤)	(٤٩٢)	(١,٠٦٧)
٢٤٥,٣٩٩	٣٠١,٦٢٥	٢,٦٦٣	٢,٦٠١
٥٥,٢٦٤	٦١,٠٧٩	٣٧٣	٣٦٤

مشاركات ومرابحات ومضاربات وتسهيلات للعملاء

أول السنة المالية

مشاركات ومرابحات ومضاربات صادرة خلال السنة

مشاركات ومرابحات ومضاربات محصلة خلال السنة

آخر السنة

عائد المشاركات والمرابحات والمضاربات \*

\* العائد المذكور ضمن الرصيد المدين للعمليات

- المشاركات والمرابحات والمضاربات الممنوحة لأعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين خلال سنة ٢٠١٨م البالغة ١,٠٠٥ ألف جنيه مصري (مقابل ٦٢٩ ألف جنيه مصري خلال سنة المقارنة) تسدد ربع سنوياً و شهرياً بمعدل عائد ١٤% (مقابل عائد ١٤% في سنة المقارنة).

ب - ودائع من أطراف ذوي علاقة

شركات تابعة وشقيقة	
٣١ ديسمبر ٢٠١٧م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٣٥٨,٨٠٠	١٣٧,٩٢٦
١,٧٠٢,١٩٢	١,٧٥٦,٩٣٢
(١,٩٢٤,٨٥٣)	(١,٨٠٥,٩١٤)
١,٧٨٧	(١٩)
١٣٧,٩٢٦	٨٨,٩٢٥
١٥,١٨٥	١٣,١١١

المستحق للعملاء

الودائع في أول السنة

الودائع التي تم ربطها خلال السنة

الودائع المستردة خلال السنة

فروق تقييم

الودائع في آخر السنة

تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة

الودائع السابقة بدون ضمان وتحمل عائد متغير وتسترد عند الطلب.

ج - معاملات مع أطراف ذوي علاقة :

٣١ ديسمبر ٢٠١٧م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٢٩٧,٨٧٩	٣٥,٨٣٢

مساهمات واستثمارات لدى مجموعة دار المال الإسلامي وشركاتها

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

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

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية ، وتقوم بإدارة الصندوق شركة هيرمس لإدارة صناديق الاستثمار ، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٥٠٠٠٠٠ وثيقة قيمتها 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 الإسترادادية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م بمبلغ ١٩,٤٨٧,١٥٢ جنيه مصري .

وقد بلغت القيمة الإسترادادية للوثيقة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م مبلغ ١١٩,٩٨ جنيه مصري بعد توزيعات قدرها ٧٣,٥ جنيه مصري منذ بدء النشاط كما بلغت عدد وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٨٧٢٢٥٥ وثيقة .

- صندوق استثمار بنك فيصل الإسلامي المصري وبنك التجارى الدولي ( ذو العائد التراكمي)

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

وقد قام البنك بشراء عدد ٣٩٠٠٠ وثيقة المحتفظ بها بمبلغ ٢,٨٦٨,٥٠٣ جنيه مصري بلغت قيمتها الإسترادادية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م بمبلغ ٤,٠٣٦,١١٠ جنيه مصري .

وقد بلغت القيمة الإسترادادية للوثيقة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م مبلغ ١٠٣,٤٩ جنيه مصري كما بلغت عدد وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٣٣٥٣١٣ 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 ١,٠٧٢,٦٨٧ جنيه مصري عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل .

٣٣ - أحداث هامة :

المعيار الدولي رقم (٩) : الأدوات المالية

- صدر معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) بصورته النهائية في يوليو ٢٠١٤م وقد قام البنك المركزي المصري في

٢٨ يناير ٢٠١٨ بإصدار تعليماته إلى البنوك بالالتزام بمتطلبات المعيار الدولي رقم ٩ اعتباراً من أول يناير ٢٠١٩

على أن تصدر تعليمات البنك المركزي المصري النهائية في هذا الشأن لاحقاً .

يقوم المعيار الدولي رقم (٩) بتحديد أسس الاعتراف والقياس للأصول والالتزامات المالية وكذلك أسس احتساب

اضمحلال الأصول المالية ومحاسبة التغطية ، وقد حل معيار ٩ الدولي محل معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ الأدوات

المالية : الاعتراف والقياس.

أ- التصنيف والقياس :

يؤثر تطبيق المعيار الدولي رقم (٩) علي تصنيف وقياس الأصول المالية وليس من المتوقع أن يكون له أي تأثير علي

تصنيف وقياس الالتزامات المالية ، طبقاً لمتطلبات المعيار الدولي رقم (٩) فإن تصنيف وقياس الأصول المالية سوف

يعتمد بشكل أساسي علي نماذج الأعمال التي يتم من خلالها إدارة تلك الأصول وكذلك صفات التدفقات النقدية التعاقدية المرتبطة بها. وتقوم هذه العوامل بتحديد إذا ما كان يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المستهلكة أو القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر، وقد ألغي معيار رقم (٩) ما تضمنه معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) من تصنيفات للأصول المالية ( محتفظ بها حتي تاريخ الاستحقاق ، عمليات التوظيف المختلفة مع العملاء والبنوك ، الاوراق الحكومية ، متاحة للبيع ) .

ب- اضمحلال الأصول المالية :

يتم احتساب الإضمحلال للأصول المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر وكذلك الارتباطات عن قروض أو ضمانات مالية. عند الاعتراف الأولي يتم احتساب خسائر الائتمان المتوقعة (ECL) الناتجة عن احتمالية الإخفاق المتوقعة خلال ١٢ شهر التالية ، في حالة الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان يتم احتساب خسائر الائتمان المتوقعة (ECL) الناتجة عن احتمالية الإخفاق المتوقعة علي مدار العمر المتوقع للأداة المالية. يتم تصنيف الأصول المالية التي تم احتساب خسائر الائتمان المتوقعة لـ ١٢ شهر التالية في المرحلة الاولي (Stage 1) ويتم تصنيف الأصول المالية التي شهدت زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان في المرحلة الثانية (Stage 2) بينما يتم تصنيف الأصول المالية التي شهدت اضمحلالاً في قيمتها في المرحلة الثالثة (Stage 3) . هذا ويقوم البنك بشكل دوري باختبار مدى زيادة مخاطر الائتمان للأداة المالية منذ الاعتراف الاولي .

يجب أن يكون تقدير خسائر الائتمان المتوقعة محايد ومرجح بأوزان ، كما يجب أن يتضمن كل المعلومات ذات الصلة سواءً التاريخية أو المستقبلية والمتوقعة والتي تشمل التوقعات الاقتصادية المستقبلية في تاريخ إعداد التقارير وكذلك القيمة الزمنية للنقود ، وبناءً علي ذلك فإن تقدير خسائر الائتمان المتوقعة طبقاً لمعيار رقم (٩) هو تقدير ذو نظرة مستقبلية مقارنة بما تضمنه معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) .

وطبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة في ٢٨ يناير ٢٠١٨ قام البنك بتكوين احتياطي مخاطر بنسبة ١% من إجمالي المخاطر الائتمانية المرجحة بأوزان المخاطر وذلك من صافي الربح بعد الضريبة عن عام ٢٠١٧ والذي يبلغ مقداره ٥١٠ ٣٣٥ ألف جنيه مصري (قائمة التغير في حقوق الملكية) يتم إدراجه ضمن رأس المال الأساسي بالقاعدة الرأسمالية ويتم استخدامه بعد الحصول علي موافقة البنك المركزي المصري إيضاح رقم (٢٩) .

هذا ولم تصدر التعليمات النهائية للبنك المركزي بشأن تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) حتى تاريخ اعتماد هذه القوائم المالية .

#### ٣٤ - أرقام المقارنة

- تم تعديل أرقام المقارنة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م لتتفق مع تعليمات البنك المركزي المصري الصادرة في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨م ، وفيما يلي بيان بأثر التعديلات على أرقام المقارنة

بالألف جنيه مصري	الرصيد بعد التعديل	التعديل	الرصيد قبل التعديل	
١٠,٢٨٤,٤١٥	(٧,٥٤٧)	١٠,٢٩١,٩٦٢	أوراق حكومية	
٩٦,٢٦٩	(٧,٥٤٧)	١٠٣,٨١٦	أرصدة مستحقة للبنوك	
١,٩٩٨,١٧٣	(١٠٩,٣١١)	٢,١٠٧,٤٨٤	التزامات أخرى	
١٠٩,٣١١	١٠٩,٣١١	-	التزامات ضرائب الدخل الجارية	