

بنك فيصل الإسلامى المصرى

(شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م

الموافق ١٦ جماد أول ١٤٤٢ هـ

BDO خالد وشركاه

محاسبون قانونيون ومستشارون

KPMG حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)  
القوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

المحتويات	رقم الصفحة
قائمة المركز المالي المستقلة	١
قائمة الدخل المستقلة	٢
قائمة الدخل الشامل المستقلة	٣
قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة	٤
قائمة التدفقات النقدية المستقلة	٥
قائمة التوزيعات المقترحة للأرباح	٦
السياسات المحاسبية والإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة	٧ - ٧٣



BDO خالد وشركاه  
محاسبون قانونيون ومستشارون



حازم حسن  
محاسبون قانونيون ومستشارون

## تقرير مراقب الحسابات على القوائم المالية المستقلة

إلى 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 " والتمثلة في قائمة المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وكذا قوائم الدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

### مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية المستقلة

هذه القوائم المالية المستقلة مسؤولية إدارة البنك، فالإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض القوائم المالية المستقلة عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين المصرية السارية، وتتضمن مسؤولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية عرضاً عادلاً وواضحاً خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ، كما تتضمن هذه المسؤولية اختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

### مسؤولية مراقب الحسابات

تنحصر 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 تخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بأن القوائم المالية المستقلة خالية من أية أخطاء 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 الشخصي 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 المستقلة والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس بغرض إبداء رأي على كفاءة الرقابة الداخلية في البنك. وتشمل عملية المراجعة أيضاً تقييم مدى ملاءمة 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 ٢٠٢٠، وعن أدائه المالي المستقل وتدفقاته النقدية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المستقلة.

## تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

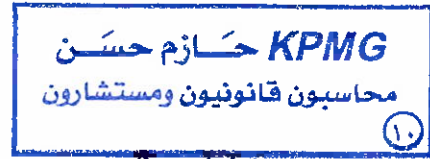
لم يتبين لنا مخالفة البنك جوهرياً - خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ - لأي من أحكام قانون البنك المركزي المصري والجهاز المصرفي رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠ مع الأخذ في الاعتبار فترة توفيق الأوضاع طبقاً لهذا القانون.

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

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



مراقبو الحسابات



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

طه محمود خالد  
زميل مجمع المحاسبين القانونيين بانجلترا وويلز  
زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية  
زميل جمعية الضرائب المصرية  
سجل المحاسبين والمراجعين رقم ٥١٣٦  
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٢٨  
BDO خالد وشركاه

القاهرة في ٢٧ يناير ٢٠٢١

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)  
قائمة المركز المالي المستقلة  
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م الموافق ١٦ جماد أول ١٤٤٢هـ

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م بالآلاف جنيه مصري	إيضاح رقم	الأصول
٨,٥٥٦,٤٢٤	٨,٨٥٨,٨٣١	(١٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٣٨,٧٨٨,٥٥٨	١٥,٥٣٤,٨٧٢	(١٦)	أرصدة لدى البنوك
٩,٦٩٨,٩٠٢	١٠,٠٢٥,٩٤٠	(١٧)	مشاركات ومراجعات ومضاربات مع العملاء
			استثمارات مالية
٤,١٢٩,٦١٨	٢٨,٤٣٠,٦٣٩	(١٨/أ)	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٤٥٠,٠١٧	٤٢٣,٧٧٤	(١٨/ب)	بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر
٣٦,٣٨٢,١٣٨	٤٦,٥٧٠,١٣٦	(١٨/ج)	بالتكلفة المستهلكة
١,٠٨٢,٠٥٠	١,١٤٢,٠٦٤	(١٨/د)	استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
٤٠,٤٤١	٤٧,٤٥٦	(١٩)	أصول غير ملموسة
٢,٤٠٠,٣٥٦	٢,٦٠٨,٠٧٩	(٢٠)	أصول أخرى
-	٢١,٥٣١		أصول ضريبية مؤجلة
١,٢١١,٧٩٤	١,٢٤٩,٦١٢	(٢١)	أصول ثابتة
<u>١٠٢,٧٤٠,٢٩٨</u>	<u>١١٤,٩١٢,٩٣٤</u>		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٢٠٦,٨٦٤	١٥٠,٢٤٨	(٢٢)	أرصدة مستحقة للبنوك
٨٦,٠٧٣,٧٨٧	٩٦,٩٤٤,٨٧٩	(٢٣)	الأوعية الادخارية وشهادات الإيداع
٢,٥٦٧,٩٧٠	٢,٧٦٢,٨٨٤	(٢٤)	التزامات أخرى
٨,٤٨٨	٣٥,٩٨٩	(٢٥)	مخصصات أخرى
٥١٩,٢٠٧	٦٣١,١٩١		التزامات ضرائب الدخل الجارية
<u>٨٩,٣٧٦,٣١٦</u>	<u>١٠٠,٥٢٥,١٩١</u>		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
٢,٠٤٦,٦٦٩	٤,٠٨٦,٨٦٥	(٢٦)	رأس المال المدفوع
٢,٣٨٢,٧٠٦	٣,٣٦٦,٥٣٢	(٢٧)	احتياطيات
٦,٩٣٤,٦٠٧	٦,٩٣٤,٣٤٦	(٢٨)	أرباح محتجزة (متضمنة أرباح السنة)
<u>١٣,٣٦٣,٩٨٢</u>	<u>١٤,٣٨٧,٧٤٣</u>		إجمالي حقوق الملكية
<u>١٠٢,٧٤٠,٢٩٨</u>	<u>١١٤,٩١٢,٩٣٤</u>		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

رئيس مجلس الإدارة  
عمرو محمد الفيصل آل سعود

المحافظ  
عبد الحميد محمد أبو موسى

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٢) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المستقلة .  
- تقرير مراقبي الحسابات (مرفق) .

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م بالآلاف جنيه مصري	إيضاح رقم	
٩,٠٨٩,٦٧٨	٩,٥٠٦,٤٤٤	(٦)	عائد مشاركات ومراجعات ومضاربات والإيرادات المشابهة
(٤,٧٨٩,٦٦٠)	(٤,٨٨٤,٧٠٨)	(٦)	تكلفة الأوعية الادخارية والتكاليف المشابهة
٤,٣٠٠,٠١٨	٤,٦٢١,٧٣٦	(٦)	صافي الدخل من العائد
٢٤٦,٣٢٩	٢١٣,٣٠٥	(٧)	إيرادات الأتعاب والعمولات
٧٤,٦٩٣	٦٢,٥٨٠	(٨)	توزيعات الأرباح
٧٢,٨٢٩	١٥,٧٦٠	(٩)	صافي دخل المتاجرة
(٢٤,٣٣٥)	(٣٤,٣٢٣)	(٥/١٨)	(خسائر) الاستثمارات المالية
٨٨,١٧٣	(٢٢٨,٠٢٠)	(١٠)	(عبء) / رد الاضمحلال عن خسائر عمليات التوظيف والاستثمار
(١,٠٠١,٠٦٧)	(١,٠٣٢,٣٠٠)	(١١)	مصروفات إدارية
(٩٩,٥٩١)	(١٣٦,٦٨٩)		الزكاة المستحقة شرعا
(١٤٩,٤٥٠)	(١٢٠,٥٥٣)	(١٢)	(مصروفات) تشغيل أخرى
٣,٥٠٧,٥٩٩	٣,٣٦١,٤٩٦		الربح قبل ضرائب الدخل
(٧٩٢,٧٥١)	(١,٣٠٣,٢٤٠)	(١٣)	(مصروفات) ضرائب الدخل
٢,٧١٤,٨٤٨	٢,٠٥٨,٢٥٦		صافي أرباح السنة
٤,٩٧٤	٣,٧٦٠	(١٤)	نصيب السهم في الربح (جنيه)

رئيس مجلس الإدارة

عمرو محمد الفيصل آل سعود



المحافظ

عبد الحميد محمد أبو موسى



- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٢) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المستقلة .

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

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م الموافق ١٦ جماد الاول ١٤٤٢هـ

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	
بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	
٢,٠٥٨,٢٥٦	٢,٧١٤,٨٤٨	صافي أرباح السنة من واقع قائمة الدخل
<u>بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر</u>		
(٣٦٠,٧٣٩)	(٣٧٧,٠٩٧)	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
<u>بنود قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر</u>		
٧٢,٤٥١	(٧,٨٣٧)	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات في أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٨,٢٣٧	٤٣٦	الخسائر الأنتمائية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٢٨٠,٠٥١)	(٣٨٤,٤٩٨)	اجمالي بنود الدخل الشامل الاخر للسنة
١,٧٧٨,٢٠٥	٢,٣٣٠,٣٥٠	اجمالي الدخل الشامل للسنة

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٢) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المستقلة .

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)  
قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة  
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م الموافق ١٦ جماد أول ١٤٤٢هـ

الإجمالي	صافي أرباح السنة	الأرباح المحتجزة	الاحتياطيات	رأس المال المدفوع	إيضاح رقم
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
١٣,٣٦٣,٩٨٢	٢,٧١٤,٨٤٨	٤,٢١٩,٧٥٩	٣,٣٨٢,٧٠٦	٣,٠٤٩,٦٦٩	
(٢٧٢,٥٨٢)	-	٧,٤٦٩	(٧٨٠,٥٥١)	-	(٧٢٧)
(٧٦١,٩١٣)	(٧٦١,٩١٣)	-	-	-	
-	(٢٧١,٤٥٧)	-	٢٧١,٤٥٧	-	
-	(٢٨٠)	-	٢٨٠	-	
-	-	٧,٨٦٠	(٧,٨٦٠)	-	
-	-	(١,٠٤٠,١٩٦)	-	-	
-	(١,٦٨١,١٩٨)	١,٦٨١,١٩٨	-	١,٠٤٠,١٩٦	
٢,٥٨,٢٥٦	٢,٥٨,٢٥٦	-	-	-	
١٤,٣٨٧,٧٤٣	٢,٥٨,٢٥٦	٤,٨٧٦,٠٩٠	٣,٣٦٦,٥٣٢	٤,٠٨٦,٨٦٥	(٢٨): (٢٧): (٢٦)
١١,٧٤٣,٦٩٧	٢,٥١٨,٠٥٨	٣,٦٣٩,٩٤٨	٢,٨١٠,١٠	١,٧٧٥,٦٨١	
-	-	(٧٦١)	٧٦١	-	
(٣٠٩,٠٣٥)	-	-	(٣٠٩,٠٣٥)	-	
١١,٤٣٤,٦٦٢	٢,٥١٨,٠٥٨	٣,٦٣٩,١٨٧	٢,٥٠١,٧٣٦	١,٧٧٥,٦٨١	
(١٠٩,٣٨٣)	-	٢٧٥,١١٥	(٣٨٤,٤٩٨)	-	
(٦٨٩,٧٠١)	(٦٨٩,٧٠١)	-	-	-	
-	(٢٥١,٩١٢)	-	٢٥١,٩١٢	-	
١٣,٥٥٦	-	-	١٣,٥٥٦	-	
-	-	(١,٢٧٠,٩٨٨)	-	١,٢٧٠,٩٨٨	
-	(١,٥٧٦,٤٤٥)	١,٥٧٦,٤٤٥	-	-	
٢,٧١٤,٨٤٨	٢,٧١٤,٨٤٨	-	-	-	
١٣,٣٦٣,٩٨٢	٢,٧١٤,٨٤٨	٤,٢١٩,٧٥٩	٣,٣٨٢,٧٠٦	٣,٠٤٩,٦٦٩	

الأرصدة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م  
 (٣) التطبيق الأول للتعليمات الصادرة في ٣١ فبراير ٢٠١٩م من البنك المركزي المصري .  
 - الإيضاحات المرتقة من إيضاح (١) إلى (٣٦) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المستقلة .

صافي التغير في الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر  
 توزيعات أرباح  
 المحول إلى احتياطي قانوني (عام)  
 المحول إلى احتياطي رأسمالي  
 المحول من احتياطي المخاطر البتعية عن أصول الت ملكيتها للبنك  
 المحول لزيادة رأس المال  
 المحول إلى أرباح محتجزة  
 صافي أرباح السنة  
 الأرصدة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

الأرصدة في ١ يناير ٢٠١٩م كما سبق إصدارها  
 (\*) أثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي  
 أ. إجمالي الأثر على إعادة التصنيف والقياس  
 ب. إجمالي الأثر على العناصر الائتمانية المتوقعة  
 الأرصدة في ١ يناير ٢٠١٩م بعد تعديلها بأثر التطبيق الأولي  
 صافي التغير في الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر  
 توزيعات أرباح  
 المحول إلى احتياطي قانوني (عام)  
 احتياطي المخاطر البنكية عن أصول الت ملكيتها للبنك  
 المحول لزيادة رأس المال  
 المحول إلى أرباح محتجزة  
 صافي أرباح السنة

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التدفقات النقدية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م الموافق ١٦ جماد الاول ١٤٤٢هـ

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م بالآلاف جنيه مصري	إيضاح رقم	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٣,٥٠٧,٥٩٩	٣,٣٦١,٤٩٦		صافي الأرباح قبل الضرائب
٨٢,٠٣٢	١١٦,٣٩٥	(١٩٠٢١)	تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٩٤,٢٠٩	(١٢٠,٠١٥)		إهلاك واستهلاك
(٩١٤)	(١٢)	(٢٥)	اضمحلال الأصول
(٣١,٩٣٨)	٢٧,٥١٣	(٢٥)	فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملات الأجنبية
٩٣	١٩,٩٠١	(٥/١٨)	عبء (رد) مخصصات أخرى
(٢٨٠)	(٢,٥٥٠)	(١٢)	خسائر استثمارات مالية
(٧٤,٦٩٣)	(٦٢,٥٨٠)	(٨)	(أرباح) بيع أصول ثابتة
			توزيعات أرباح محصلة
٣,٥٧٦,١٠٨	٣,٣٤٠,١٤٨		أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والالتزامات من أنشطة التشغيل
(٤٥٤,٠٦٦)	(٥٦٨,٦٥٧)	(١٥)	صافي التغيير في الأصول والالتزامات
(٢,٦٤٧,٤٦٩)	(١٧,٣٣٦,٩٢٢)	(ج/١٨)	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
(١١٦,٥٢١)	٢٦,٢٤٣	(ب/١٨)	أوراق حكومية استحقاق أكثر من ٣ شهور
(١,٣١٥,٥٤٢)	(١٢٥,٥٢٩)	(٢٠,١٧)	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٣٢٤,٧٠٠)	(٢٠٧,٧٢٣)	(٢٠)	مشاركات ومراجحات ومضاربات للعملاء **
-	(٢١,٥٣١)		أصول أخرى
١٤٠,١٢٨	(٥٦,٦١٦)	(٢٢)	أصول ضريبة مؤجلة
٦,٩٧٨,٥٩٤	١٠,٨٧١,٠٩٢	(٢٣)	أرصدة مستحقة للبنوك
(٧٠٩,٢٧٧)	(١,١٩١,٢٥٦)		أوعية ادخارية وشهادات ادخار
١٦٧,٣٢٣	١٨٨,٢٩٠	(٢٤)	ضرائب دخل مسددة
٥,٢٩٤,٥٧٨	(٥,٠٨٢,٤٦١)		التزامات أخرى
(١٩٨,٩٤٦)	(١١٩,٤١٤)	(٢١)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التشغيل
(٣٦,٩٦٦)	(٤١,٨١٢)	(١٩)	التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
٢٨٠	٢,٥٥٠	(١٢)	(مدفوعات) لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
٧٤,٦٩٣	٦٢,٥٨٠	(٨)	(مدفوعات) لشراء أصول غير ملموسة
٢٠٠,٥٨٢	(١,٠٨٠,٥٤٣)	(١/١٨)	متحصلات من أصول ثابتة
(٤٤,١٥٩)	(٦٢,٨٧٠)	(٥/١٨)	توزيعات أرباح محصلة
(٧,٧٤٢,٨٢٦)	(١٦,٤٤١,١٤٠)	(ج/١٨)	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر **
(٧,٧٤٧,٣٤٢)	(١٧,٦٨٠,٦٤٩)		استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
			استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
(٦٩٧,٣٠٦)	(٧٥٥,٢٨٩)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار
(٦٩٧,٣٠٦)	(٧٥٥,٢٨٩)		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(٣,١٥٠,٠٧٠)	(٢٣,٥١٨,٣٩٩)		توزيعات الأرباح المدفوعة **
٤٣,٣٤٩,٧٤٤	٤٠,١٩٩,٦٧٤		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل
٤٠,١٩٩,٦٧٤	١٦,٦٨١,٢٧٥		صافي (النقص) في النقدية وما في حكمها خلال السنة
٨,٥٥٦,٤٢٤	٨,٨٥٨,٨٣١		رصيد النقدية وما في حكمها - أول السنة
٣٨,٧٨٨,٥٥٨	١٥,٥٣٤,٨٧٢		رصيد النقدية وما في حكمها - آخر السنة
١٧,٤٦٣,٩٢٣	٣٥,٠٥٢,٩٨٧		وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :
(٧,١٤٥,٣٠٨)	(٧,٧١٢,٤٢٨)		نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
(١٧,٤٦٣,٩٢٣)	(٣٥,٠٥٢,٩٨٧)	(٢٩)	أرصدة لدى البنوك
٤٠,١٩٩,٦٧٤	١٦,٦٨١,٢٧٥		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:

يشمل التغيير في بند مرابحات ومشاركات للعملاء والبنوك والمخصصات الأخرى. ديون معدومة بمبلغ ٤٢٤,٢٥٣ جنيه مصري للعملاء والبنوك والمخصصات الأخرى.

يشمل التغيير في بند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر فروق التقييم والتي أدرجت ببندى خسائر اضمحلال استثمارات مالية تباطى القيمة العادلة بمبلغ (٢٩١,٦١٧) ألف جنيه مصري كما تم إضافة مبلغ (٣١,٤٦٧) ألف جنيه مصري تمثل خسائر بيع استثمارات مالية بالقيمة العادلة من قائمة الدخل الشامل الآخر خلال السنة.

م تتضمن توزيعات الأرباح المدفوعة الحركة على دائر توزيعات ببند أرصدة دائنة أخرى بمبلغ ٧٦١,٩١٣ ألف جنيه مصري.

- الإيضاحات المرفقة من إيضاح (١) إلى (٣٢) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المستقلة.

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	
بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	صافي أرباح السنة (من واقع قائمة الدخل)
٢,٧١٤,٨٤٨	٢,٠٥٨,٢٥٦	يخصم :
(٢٨٠)	(٢,٥٥٠)	أرباح بيع أصول ثابتة محولة للاحتياطي الرأسمالي طبقاً لأحكام القانون
٢,٧١٤,٥٦٨	٢,٠٥٥,٧٠٦	صافي أرباح السنة القابلة للتوزيع*
		يضاف :
٥,٢١٦,٣٩٣	٥,٩٠٠,٩٥٧	أرباح محتجزة في أول السنة
(١,٢٧٠,٩٨٨)	(١,٠٤٠,١٩٦)	المحول من الأرباح المحتجزة لزيادة رأس المال خلال السنة
-	٧,٨٦٠	المحول من احتياطي المخاطر البنكية عن أصول التملكيتها
٢٧٤,٣٥٤	٧,٤٦٩	المحول من احتياطي القيمة العادلة
٤,٢١٩,٧٥٩	٤,٨٧٦,٠٩٠	صافي الأرباح المحتجزة
٦,٩٣٤,٣٢٧	٦,٩٣١,٧٩٦	الإجمالي

## يوزع كالاتي :

٢٧١,٤٥٧	٢٠٥,٥٧١	احتياطي قانوني (عام)**
-	٢٠,٥٥٧	حصة البنك في صندوق الدعم و تطوير الجهاز المصرفي***
٥٦٤,٩١٣	-	توزيعات للمساهمين*
١٨٠,٠٠٠	١٤٠,٠٠٠	حصة العاملين
١٧,٠٠٠	١٥,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٥,٩٠٠,٩٥٧	٦,٥٥٠,٦٦٨	أرباح محتجزة في آخر السنة
٦,٩٣٤,٣٢٧	٦,٩٣١,٧٩٦	الإجمالي

\* يتم توزيعه وفقاً لما تقتضيه المادة ٥٩ من النظام الأساسي للبنك ، وتتوقف عملية التوزيع على قرار البنك المركزي المصري وفقاً لأحكام المادة ١٢٥ من قانون البنك المركزي المصري و الجهاز المصرفي رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠م ، ووفقاً لذلك قرر مجلس ادارة البنك المركزي المصري بجلسته بتاريخ ٢٧ ديسمبر ٢٠٢٠م عدم السماح للبنوك بأجراء توزيعات نقدية من أرباح العام و / او الأرباح المحتجزة القابلة للتوزيع وترتيباً على ذلك حولت حصة المساهمين في التوزيعات الى الأرباح المحتجزة لتصبح ٦,٥٥٠,٦٦٨ الف جنيه مصري .

\*\* بحسب الأحتياطي القانوني (عام) بنسبة ١٠ % من صافي أرباح السنة مخصوماً منه أرباح بيع أصول ثابتة وفقاً لتوجيهات البنك المركزي المصري .

\*\*\* بواقع ١% من صافي الأرباح السنوية القابلة للتوزيع عن العام المالي وفقاً للمادة ١٧٨ من قانون البنك المركزي و الجهاز المصرفي ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠م .

## ١ - معلومات عامة

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

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

أوصت بالموافقة لجنة المراجعة على القوائم المالية للبنك الصادرة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م بإجتماعها بتاريخ ١٤ يناير ٢٠٢١م ، وتم اعتمادها من مجلس إدارة البنك بإجتماعه في ٢٧ يناير ٢٠٢١م .

## ٢ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة

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

### أ - أسس إعداد القوائم المالية المستقلة

يتم إعداد هذه القوائم المالية المستقلة وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وكذا وفقاً لتعليمات إعداد القوائم المالية للبنوك طبقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) "الادوات المالية" الصادرة من البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩م.

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

وتقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمه المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك عن نتائج أعماله وتدقيقاته النقدية والتغيرات في حقوق الملكية عن السنة المنتهية في ذلك التاريخ .

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

ب - التغييرات في السياسات المحاسبية

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

تصنيف الأصول الماليه والالتزامات الماليه :

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

ويتم تصنيف الأصول الماليه طبقاً لنموذج الأعمال الذي تدار به تلك الأصول الماليه وتدفعاتها النقديه التعاقدية . ويتم قياس الأصل المالي بالتكلفه المستهلكه إذا استوفى الشرطين التاليين ولم يقاس بالقيمه العادله من خلال الأرباح والخسائر .

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل بهدف الاحتفاظ بالأصول لتحصيل تدفقات نقديه تعاقدية .
  - ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصول الماليه تدفقات نقديه في تواريخ محدده والتي تكون فقط مدفوعات اصل وعوائده على المبلغ الاصلى مستحق السداد .
- ويتم قياس أدوات الدين بالقيمه العادله من خلال بنود الدخل الشامل الأخر فقط في حال إستوفت الشرطين التاليين ولم تقاس بالقيمه العادله من خلال الأرباح والخسائر:

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل يكون هدفه تحقق من خلال تحصيل التدفقات النقديه التعاقدية وبيع الأصول الماليه .
- ينشأ عن شرط التعاقدية للأصول الماليه تدفقات نقديه في تواريخ محدده والتي تكون فقط مدفوعات اصل وعوائده على المبلغ الاصلى مستحق السداد .

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

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

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

## تقييم نموذج العمل:

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

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

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

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

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

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

## اضمحلال قيمة الأصول المالية:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### ج - الشركات التابعة والشقيقة

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

#### ج / ١ الشركات التابعة

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

#### ج / ٢ الشركات الشقيقة

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

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

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

#### د - التقارير القطاعية

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

#### هـ - المعاملات والأرصدة بالعملة الأجنبية

يتم عرض القوائم المالية المستقلة للبنك بالجنيه المصري وهو عملة العرض للبنك ، وتمسك حسابات البنك بالجنيه المصري وتثبت المعاملات بالعملة الأخرى خلال السنة على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة ، ويتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأخرى في نهاية السنة على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ ( الدولار = ١٥,٧٣٢١ جم في نهاية ديسمبر ٢٠٢٠م والدولار = ١٦,٠٤١٥ جم في نهاية ديسمبر ٢٠١٩م ) ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وبالفروق الناتجة عن التقييم بالبنود التالية :

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

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

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

#### و - الأصول المالية

يقوم البنك بتبويب الأصول المالية بين المجموعات التالية : أصول مالية مبنوية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ، التوظيفات للعملاء (مشاركات ومرابحات ومضاربات للعملاء) ، واستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة ، واستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر ، وتقوم الإدارة بتحديد تصنيف استثماراتها عند الاعتراف الأولي .

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

تشمل هذه المجموعة أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر 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.

- وتشتمل هذه المجموعة على أصول مالية بغرض المتاجرة والمشتقات المالية.
- يتم تبويب الأداة المالية على أنها بغرض المتاجرة إذا تم اقتناؤها بصفة أساسية بغرض بيعها في الأجل القصير أو إذا كانت تمثل جزءاً من محفظة أدوات مالية محددة تضم أصولاً و التزامات مالية أخرى يتم إدارتها معاً وتتسم بنمط الحصول على أرباح فعلية حديثة من التعامل عليها في الأجل القصير أو كانت عبارة عن مشتقات مالية غير مخصصة وفعالة كأدوات تغطية.

#### ٢/ مشاركات ومراهبات 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 بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
  - الأصول التي قام البنك بتبويبها على أنها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر عند الاعتراف الأولي بها.
  - الأصول التي لن يستطيع البنك بصورة جوهرية استرداد قيمة استثماره الأصلي فيها لأسباب أخرى بخلاف تدهور القدرة الائتمانية

#### ٣/ الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة

تمثل الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة 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 بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الآخر إذا باع البنك مبلغ هام من الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة باستثناء حالات الضرورة .

#### ٤/ الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

تمثل الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر أصولاً مالية غير مشتقة تكون هناك النية للاحتفاظ بها لمدة غير محددة وقد يتم بيعها استجابة للحاجة إلى السيولة أو التغييرات 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 بالتكلفة المستهلكة والاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر.

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 بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر وبالتكلفة المستهلكة للاستثمارات بالتكلفة المستهلكة .

يتم الاعتراف مباشرة في حقوق الملكية بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغييرات في القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر وذلك إلى أن يتم استبعاد الأصل أو اضمحلال قيمته عندها يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر المتراكمة التي سبق الاعتراف بها ضمن حقوق الملكية .

تم الاعتراف في قائمة الدخل بالعائد المحسوب بطريقة التكلفة المستهلكة وأرباح وخسائر العملات الأجنبية الخاصة بالأصول ذات الطبيعة النقدية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ، وكذلك يتم الاعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عندما ينشأ الحق للبنك في تحصيلها .

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

يقوم البنك بإعادة تبويب الأصل المالي المبوب ضمن مجموعة الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر الذي يسرى عليه تعريف - المديونيات (سندات) نقلاً عن مجموعة الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر إلى مجموعة الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة - وذلك عندما تتوافر لدى البنك النية والقدرة على الاحتفاظ بهذه الأصول المالية خلال المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق ويتم 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 بالتكلفة المستهلكة بطريقة العائد الفعلي ويتم استهلاك أي فرق بين القيمة على أساس التكلفة المستهلكة والقيمة على أساس تاريخ الاستحقاق على مدار العمر المتبقي للأصل المالي باستخدام طريقة العائد الفعلي ، وفي حالة اضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في الأرباح والخسائر .

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

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

في جميع الأحوال إذا قام البنك بإعادة تبويب 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 التغير في التقدير وليس كتسوية للرصيد الدفترية للأصل في تاريخ التغير في التقدير .

#### و/٥ السياسة المالية المطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩

يقوم البنك بتبويب أصوله المالية بين المجموعات التالية: أصول مالية يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة ، أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ، أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. ويستند التصنيف بشكل عام الى نموذج الاعمال الذي تدار به الاصول المالية وتدفقاتها النقدية التعاقدية.

**و/١/٥ الأصول المالية بالتكلفه المستهلكة:**

يحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية. الهدف من نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية المتمثلة في أصل مبلغ الاستثمار والعوائد.

البيع هو حدث عرضي استثنائي بالنسبة لهدف هذا النموذج وبالشروط الواردة في المعيار المتمثلة في:

- وجود تدهور في القدرة الائتمانية لمصدر الاداة المالية.
- أقل مبيعات من حيث الدورة والقيمة.
- أن تتم عملية توثيق واضحة ومعتمدة لمبررات كل عملية بيع ومدى توافقها مع متطلبات المعيار.

**و/٢/٥ الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر:**

يحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع.

كلا من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع يتكاملان لتحقيق هدف النموذج.

مبيعات مرتفعة من حيث الدورية والقيمة بالمقارنة مع نموذج أعمال المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.

**و/٣/٥ الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر:**

يحتفظ بالأصل المالي ضمن نماذج أعمال أخرى تتضمن المتاجرة ، إدارة الاصول المالية على أساس القيمة العادلة ، تعظيم التدفقات النقدية عن طريق البيع.

هدف نموذج الأعمال ليس الاحتفاظ بالأصل المالي لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع.

تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج.

وتتمثل خصائص نموذج الاعمال :

- هيكله مجموعه من الانشطة مصممه لاستخراج مخرجات محددة
- يمثل اطار كامل لنشاط محدد (مدخلات - أنشطة - مخرجات)
- يمكن ان يتضمن نموذج الاعمال الواحد نماذج اعمال فرعيه.

**ز- 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 .

**ح - 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 تبويب 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 أيأ 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 .

#### د / ١/ 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 إلى " صافي الدخل من العائد " ويؤخذ أثر التغيرات الفعالة في القيمة العادلة لعقود العملة المستقبلية إلى " صافي دخل المتاجرة " .

ويؤخذ أثر عدم الفعالية في كافة العقود والبنود المغطاة المتعلقة بها الواردة في الفقرة السابقة إلى " 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 سنة حتى الاستحقاق . وتبقى ضمن حقوق الملكية التعديلات التي أجريت على القيمة الدفترية لأداة حقوق الملكية المغطاة حتى يتم استبعادها .

### د/ ٢/ 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 .

### د/ ٣/ 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 .

### د/ ٤/ 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 المبوية 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 المبوية عند نشأتها العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

### ط - إيرادات ومصروفات العائد

يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن بند " عائد المشاركات والمضاربات والمرابحات والإيرادات المشابهة أو " تكلفة الأوعية الادخارية والتكاليف المشابهة " بإيرادات ومصروفات العائد باستخدام طريقة العائد الفعلي لجميع الأدوات المالية التي تحمل بعائد فيما عدا تلك المبوية 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 والمراحيات والمضاربات) بأنها غير منتظمة أو مضمحلة بحسب الحالة يتم إيقاف إثبات العائد الخاص بها كإيراد ويقوم البنك بالاعتراف في قائمة الدخل بإيرادات ومصروفات العائد علي أساس الاستحقاق بطريقة العائد الأسمى حيث أن الفروق بين طريقة العائد الأسمى و طريقة العائد الفعلي لذلك البند غير جوهرية.

#### ي - 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 التمويل 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 .

#### ك - 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.

#### ل - اضمحلال الأصول المالية

ل / ١ السياسه الماليه المطبقه حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

يقوم البنك بمراجعة كافة أصوله الماليه فيما عدا الاصول الماليه التي يتم قياسها بالقيمه العادله من خلال الارباح والخسائر لتقدير مدى وجود اضمحلال في قيمتها كما هو موضح ادناه.

## ل / ١ / 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 الخسائر الائتمانية المتوقعة عندما يكون هناك دليل موضوعي على الاضمحلال نتيجة لحدث أو أكثر من الأحداث التي وقعت بعد الاعتراف الأولي للاستثمار (حدث الخسارة Loss event) وكان حدث الخسارة يؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للأصل المالي أو لمجموعة الأصول المالية التي يمكن تقديرها بدرجة يعتمد عليها.

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

- صعوبات مالية كبيرة تواجه المدين .
  - مخالفة شروط اتفاقية التوظيف مثل عدم السداد .
  - توقع إفلاس المدين أو دخوله في دعوة تصفية أو إعادة هيكلة التمويل الممنوح له.
  - تدهور الوضع التنافسي للعميل .
  - قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية لل صعوبات المالية للعميل بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية .
  - اضمحلال قيمة الضمان.
  - تدهور الحالة الائتمانية .
- ومن الأدلة الموضوعية على خسائر اضمحلال مجموعة من الأصول المالية وجود بيانات واضحة تشير الى انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من هذه المجموعة منذ الاعتراف الأولي 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 والاستثمار 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 بالتكلفة المستهلكة 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 التغيرات في التدفقات النقدية لمجموعة من الأصول المالية مع التغيرات في البيانات الموثوق بها ذات العلاقة من فترة الى أخرى مثال لذلك التغيرات في معدلات البطالة وأسعار العقارات وموقف التسديدات وأية عوامل أخرى تشير الى التغيرات في احتمالات الخسارة في المجموعة ومقدارها ويقوم البنك بإجراء مراجعة دورية للطريقة والافتراضات المستخدمة لتقدير التدفقات المستقبلية .

#### ل ٢/ الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

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 بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ، وفي حالة الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ، 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 يعد 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 بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وكان من الممكن ربط ذلك الارتفاع بموضوعية يحدث وقع بعد الاعتراف بالاضمحلال في قائمة الدخل يتم رد الاضمحلال من خلال قائمة الدخل.

ل ١/٢/ السياسة المالية المطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩ م

يقوم البنك بمراجعة كافة أصوله المالية فيما عدا الأصول المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر لتقدير مدى وجود اضمحلال في قيمتها كما هو موضح أدناه.

يتم تصنيف الأصول المالية في تاريخ القوائم المالية ضمن ثلاث مراحل:

- المرحلة الأولى : الأصول المالية التي لم تشهد ارتفاعاً جوهرياً في مخاطر الائتمان منذ تاريخ الاعتراف الأولي ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها لمدة ٢ أشهر.

- المرحلة الثانية : الأصول المالية التي شهدت ارتفاعاً جوهرياً في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي أو تاريخ قيد التوظيفات، ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها على مدى حياة الأصل.

- المرحلة الثالثة : الأصول المالية التي شهدت اضمحلالاً في قيمتها والذي يستوجب حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها على مدى حياة الأصل على أساس الفرق بين القيمة الدفترية للأداة وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.

يتم قياس الخسائر الائتمانية وخسائر الاضمحلال في القيمة المتعلقة بالأدوات المالية على النحو التالي:

- يتم تصنيف الاداة المالية منخفضة المخاطر عند الاعتراف الأولي في المرحلة الأولى ويتم مراقبة مخاطر الائتمان بشكل مستمر من قبل ادارة مخاطر الائتمان بالبنك.
- اذا تم تحديد ان هناك زيادة جوهريه في خطر الائتمان منذ الاعتراف الاولي ، يتم نقل الاداة المالية الى المرحلة الثانية حيث لا يتم بعد اعتبارها مضمحلة في هذه المرحلة.
- في حالة وجود مؤشرات عن اضمحلال قيمة الاداة المالية فيتم نقلها للمرحلة الثالثة.
- يتم تصنيف الاصول المالية التي انشأها او اقتناها البنك وتتضمن معدل مرتفع من خطر الائتمان عن معدلات البنك للأصول المالية منخفضة المخاطر عند الاعتراف الاولي بالمرحلة الثانية مباشرة، وبالتالي يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة بشأنها على اساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى حياة الأصل.

ل ٢/٢/ الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان:

يعتبر البنك أن الاداة المالية قد شهدت زيادة جوهريه في خطر الائتمان عند تحقق واحد أو أكثر مما يلي من المعايير الكمية والنوعية وكذلك العوامل المتعلقة بالتوقف عن السداد.

ل ٣/٢/ المعايير الكمية:

عند زيادة احتمالات الإخفاق خلال العمر المتبقي للأداة من تاريخ المركز المالي مقارنة باحتمالات الإخفاق خلال العمر المتبقي المتوقع عند الاعتراف الأولي وذلك وفقاً لهيكل المخاطر المقبولة لدى البنك.

### تمويلات التجزئة المصرفية والشركات الصغيرة ومتناهية الصغر

إذا واجه العميل واحدا أو أكثر من الأحداث التالية:

- تقدم العميل بطلب لتحويل السداد قصير الأجل الى طويل الأجل نتيجة تأثيرات سلبية متعلقة بالتدفقات النقدية للعميل.

- تمديد المهلة الممنوحة للسداد بناء على طلب العميل.

- متأخرات سابقة متكررة خلال ال ١٢ شهرا السابقة.

- تغيرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للعميل.

### تمويلات المؤسسات والمشروعات المتوسطة :

إذا كان العميل على قائمة المتابعة و/أو الأداة المالية واجهت واحدا أو أكثر من الأحداث التالية:

- زيادة كبيرة بسعر العائد على الأصل المالي كنتيجة لزيادة المخاطر الائتمانية.

- تغييرات سلبية جوهرية في النشاط والظروف المادية أو الاقتصادية التي يعمل فيها العميل.

- طلب الجدولة نتيجة صعوبات تواجه العميل

- تغييرات سلبية جوهرية في نتائج التشغيل الفعلية أو المتوقعة أو التدفقات النقدية .

- تغييرات اقتصادية مستقبلية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للعميل

- العلامات المبكرة لمشاكل التدفق النقدي/السيولة مثل التأخير في خدمة الدائنين / التمويلات التجارية.

### التوقف عن السداد:

تدرج تمويلات وتسهيلات المؤسسات والمشروعات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر والتجزئة المصرفية ضمن المرحلة الثانية اذا كانت فترة عدم السداد تزيد عن (٣٠) يوم على الأكثر وتقل عن (٩٠) يوم.

الترقي بين المراحل (١ ، ٢ ، ٣)

### الترقي من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى:

لا يتم نقل الاصل المالي من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى إلا بعد استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الأولى وسداد كامل المتأخرات من الأصل المالي والعوائد.

### الترقي من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية:

لا يتم نقل الأصل المالي من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية الا بعد استيفاء كافة الشر وط التالية:

استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الثانية.

سداد ٢٥% من ارصدة الاصل المالي المستحقة بما في ذلك العوائد المستحقة المجنبة / المهمشة،

الانتظام في السداد لمدة ١٢ شهرا على الاقل.

#### غ- الاستثمارات العقارية

تتمثل الاستثمارات العقارية في الأراضي والمباني المملوكة للبنك من أجل الحصول على عوائد إيجاريه 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 .

#### م- الأصول غير الملموسة

##### م/١ الشهرية

تتمثل الشهرة الناتجة عن الاستحواذ على شركات تابعة أو دمجها في الزيادة في تكافة تجميع الاعمال عن حصة البنك في القيمة العادلة لأصول والتزامات المنشأة المستحوذ عليها بما في ذلك الالتزامات المحتملة القابلة للتحديد التي تفي بشروط الاعتراف وذلك في تاريخ الاستحواذ ، ويتم اختبار الشهرة سنوياً على أن يتم الخصم على قائمة الدخل بقيمة استهلاك الشهرة بواقع ٢٠ % سنوياً أو بالاضمحلال في قيمتها أيهما أكبر .

##### م/٢ برامج الحاسب الآلي

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

ويتم الاعتراف كتكلفة تطوير بالمصروفات التي تؤدي الى الزيادة أو التوسع في أداء برامج الحاسب الآلي عن المواصفات الأصلية لها ، وتضاف الى تكلفة البرامج الأصلية .

ويتم استهلاك تكلفة برامج الحاسب الآلي المعترف بها كأصل على مدار السنة المتوقع الاستفادة منها فيما لا يزيد عن ثلاثة سنوات .

#### ن - 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	٥ سنة
تحسينات عقارات مستأجرة	٥ سنة أو على فترة الإيجار إذا كانت أقل
أثاث مكنتي وخزائن	١٠ سنوات
آلات كتابة وحاسبة وأجهزة تكييف	٥ سنوات
وسائل نقل	٥ سنوات
أجهزة الحاسب الآلي / نظم آلية متكاملة	٥ سنوات

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

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

#### س - 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 .

#### ع - الإيجارات

تعتبر كافة عقود للإيجار التي يكون البنك طرفاً فيها عقود إيجار تشغيلي ويتم معالجتها كما يلي :

##### ١/ع الاستئجار

يتم الاعتراف بالمدفوعات تحت حساب عقود الإيجار التشغيلي مخصوماً منه أية خصومات يتم الحصول عليها من المؤجر ضمن المصروفات في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد .

##### ٢/ع التأجير

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 مخصوماً منه أية خصومات تمنح للمستأجر بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد .

#### ف - 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 .

#### ص - المخصصات الأخرى

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

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

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

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

#### ض - عقود الضمانات المالية

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

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

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

## ق - مزايا العاملين

بالنسبة لنظم الاشتراك المحدد فإنها عبارة عن لوائح معاشات يقوم البنك بموجبها بسداد اشتراكات ثابتة لمنشأة منفصلة ولا يكون على البنك التزام قانوني أو حكومي لسداد مزيد من الاشتراكات إذا لم تكن المشأة المتلقية لتلك الاشتراكات تحتفظ بأصول كافية لسداد مزايا العاملين الناتجة عن خدمتهم في الفترات الجارية والسابقة .

وبالنسبة لنظم الاشتراك المحدد يتم سداد اشتراكات الى لوائح تأمينية للمعاشات المقررة للعاملين بالقطاع الخاص على أساس تعاقد إجباري أو إختياري ولا ينشأ على البنك أى التزامات إضافية بخلاف الاشتراكات الواجب سدادها ، ويتم الاعتراف بالاشتراكات المستحقة لنظم الاشتراك المحدد ضمن مصروفات مزايا العاملين إذا قام العاملين بتقديم خدمة تعطيهم الحق في تلك الاشتراكات .

## ر - 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 بينود حقوق الملكية التي يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية .

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

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

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

## ش - 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 التمويل باستخدام طريقة العائد الفعلي .

## ت - رأس المال

### ت/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 .

## ت/٢ توزيعات الأرباح

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

## ث - 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 .

## خ - أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب عناصر الأصول والالتزامات المالية بأرقام المقارنة لتتسق مع أسلوب العرض بالقوائم المالية المستقلة للفترة الحالية محل تطبيق المعيار الدولي رقم (٩) لأول مره ولا يتم اعاده قياسها وذلك طبقاً لتعليمات البنك المركزي الصادره بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩م.

## ٣ - إدارة المخاطر المالية

يتعرض البنك نتيجة للأنشطة التي يزاولها إلي مخاطر ماليه متنوعه 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 .

## حوكمة إدارة المخاطر والمبادئ الخاصة بإدارة المخاطر

تقوم حوكمة إدارة المخاطر بالبنك على ما يلي:

١- تدخل إداري قوي في جميع مستويات المؤسسة بدءاً من مجلس الإدارة ووصولاً إلى إدارة فرق العمل الميداني المسؤولة عن التشغيل.

٢- إطار عمل محكم للإجراءات الداخلية والمبادئ الإرشادية.

٣- مراقبة مستمرة من قبل خطوط الأعمال والوظائف المعاونة وكذلك من جانب هيئة مستقلة للرقابة على المخاطر والالتزام بتنفيذ القواعد والإجراءات.

وتعتبر لجان المخاطر والمراجعة داخل مجلس الإدارة مسؤولة بشكل أكثر خصوصية عن فحص مدى توافق إطار العمل الداخلي بغية رصد المخاطر ومدى الالتزام بالقواعد.

### فئات المخاطر :

أ- خطر الائتمان : ( بما في ذلك خطر البلد ) يمثل خطر الخسائر الناجمة عن عجز عملاء البنك أو الجهات السيادية من مصدرى الأوراق المالية أو غيرهم من الأطراف عن الوفاء بالتزاماتهم المالية .

وتتضمن أيضاً مخاطر الائتمان مخاطر إحلال عقد محل عقد) خطر الاستبدال (المرتبطة بمعاملات السوق . كما قد يرتفع خطر الائتمان أيضاً بسبب وجود مخاطر التركيز والتي تنشأ إما نتيجة منح تسهيلات ائتمانية كبيرة لعملاء منفردين أو بسبب الائتمان الممنوح لمجموعات من العملاء تتسم بمعدلات إخفاق مرتفعة.

ب- خطر السوق : يمثل خطر الخسائر الناجمة عن التغيير في أسعار السوق وأسعار العائد .

ج- خطر التشغيل : ( ويشمل المخاطر القانونية ومخاطر الالتزام والمخاطر المحاسبية والبيئية ومخاطر السمعة الخ ) ويمثل الخطر الناجم عن الخسائر أو الغش أو إصدار بيانات مالية ومحاسبية غير دقيقة بسبب عدم ملائمة الإجراءات والنظم الداخلية أو الإخلال بها أو بسبب خطأ بشري أو أحداث خارجية علاوة على ذلك يمكن أن يأخذ خطر التشغيل شكل مخاطر الالتزام التي يقصد بها خطر تعرض البنك لعقوبات قانونية أو إدارية أو تأديبية أو خسائر مالية بسبب عدم الالتزام بالقواعد واللوائح ذات الصلة.

د- خطر أسعار العائد وأسعار الصرف المرتبطة بهيكل ميزانية البنك : يمثل المخاطر الناجمة عن الخسائر أو الانخفاض المتبقي في قيمة أصول البنك - سواء المدرجة بقائمة المركز المالي أو خارجها - والناشئة عن التغييرات في أسعار العائد أو أسعار الصرف . وتنشأ مخاطر أسعار العائد أو أسعار الصرف المرتبطة بهيكل ميزانية البنك عن الأنشطة التجارية البنكية ومعاملات المركز الرئيسي ( معاملات على أدوات حقوق الملكية والاستثمارات وإصدارات السندات ) .

هـ - خطر السيولة :يمثل المخاطر التي تتعلق بعدم قدرة البنك على الوفاء بالتزاماته وقت استحقاقها .

ويقوم البنك بتخصيص موارد كبيرة لكي يتمكن من الاستمرار في تطبيق سياسة إدارة المخاطر على أنشطته ولكي يضمن التوافق التام بين إطار عمل إدارة المخاطر والمبادئ الأساسية التالية:

- الاستقلال التام لإدارة تقييم المخاطر عن أقسام التشغيل.

- تطبيق اتجاه ثابت لتقييم ورصد المخاطر في جميع أنحاء البنك.

وجدير بالذكر إن قسم المخاطر مستقل عن جميع كيانات البنك التشغيلية ويتبع مباشرة الإدارة العامة ويتمثل دوره في المساهمة في تطوير وزيادة ربحية البنك عن طريق التأكد من أن إطار عمل إدارة المخاطر المعمول به هو إطار فعال وقوى ويعمل بالقسم فريق عمل متنوع ومتخصص في كيفية إدارة خطر الائتمان وخطر السوق من خلال آليات التشغيل.

وعلى وجه الخصوص فإن قسم المخاطر:

- يقوم بتصنيف واعتماد الأساليب المستخدمة لتحليل وتقييم واعتماد ومتابعة مخاطر الائتمان ومخاطر البلدان ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل كما أنه يقوم بإجراء مراجعة دقيقة للاستراتيجيات التجارية في المجالات العالية الخطورة ويسعى بشكل دؤوب على تحسين التنبؤ بمثل هذه المخاطر وإدارتها.

- يساهم في إجراء تقييم مستقل عن طريق تحليل المعاملات التي تتضمن مخاطر ائتمان وعن طريق تقديم المشورة فيما يخص المعاملات التي يقترحها مديري المبيعات.

- يقوم بوضع إطار لكافة المخاطر التشغيلية للبنك.

تقوم وحدة الأصول والالتزامات التابعة للإدارة المالية بتقييم وإدارة أنواع المخاطر الأخرى الأساسية وهي تحديدا مخاطر عدم توفر السيولة اللازمة والمخاطر المرتبطة باختلال توازن هيكل الميزانية العمومية ( نتيجة تغيرات أسعار العائد أو أسعار الصرف أو نتيجة عدم توافر سيولة كافية ) وكذلك تمويل البنك طويل الأجل ، وإدارة متطلبات رأس المال وهيكل رأس المال .

تختص إدارة الشؤون القانونية الداخلية بالبنك بإدارة المخاطر القانونية بينما تختص إدارة الالتزام بإدارة مخاطر الالتزام .

ويعتبر قسم المخاطر مسؤولا بشكل أساسي عن وضع منظومة فعالة للتعامل مع المخاطر وتحديد الأسس والسياسات اللازمة ، كما تشارك وحدة الأصول والالتزامات التابعة للإدارة المالية في هذه المسؤولية في بعض المجالات الخاصة .

وتتولى لجنة المخاطر بالبنك مهمة مراجعة ومناقشة الخطوات الأساسية لإدارة المخاطر البنكية الجوهرية وتجتمع ثلاثة أشهر على الأقل .

وأخيرا يقوم من فريق المراجعة الداخلية والمراجعين الخارجيين بمراقبة مبادئ وإجراءات وبنية إدارة المخاطر بالبنك .

### ٣/أ - خطر الائتمان

يتعرض البنك لخطر الائتمان وهو الخطر الناتج عن قيام أحد الأطراف بعدم الوفاء بتعهداته ، وبعد خطر الائتمان أهم الأخطار بالنسبة للبنك ، لذلك تقوم الإدارة بحرص بإدارة التعرض لذلك الخطر . ويتمثل خطر الائتمان بصفة أساسية في أنشطة التمويل التي ينشأ عنها التمويلات والتسهيلات وأنشطة الاستثمار التي يترتب عليها أن تشتمل أصول البنك على أدوات الدين . كما يوجد خطر الائتمان أيضاً في الأدوات المالية خارج المركز المالي مثل ارتباطات التمويلات . 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 .

## ١/١ 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 لمسؤولي الائتمان للوصول الى تصنيف الجدارة الملائم وقد تم تقسيم عملاء البنك الى أربع فئات للجدارة ويعكس هيكل الجدارة المستخدم بالبنك كما هو مبين في الجدول التالي مدى احتمال التأخر لكل فئة من فئات الجدارة ، مما يعني بصفة أساسية أن المراكز الائتمانية تنتقل بين فئات الجدارة تبعاً للتغير في تقييم مدى احتمال التأخر ويتم مراجعة وتطوير أساليب التقييم كلما كان ذلك ضرورياً ويقوم البنك دورياً بتقييم أداء أساليب تصنيف الجدارة ومدى قدرتها على التنبؤ بحالات التأخر .

### فئات التصنيف الداخلي للبنك

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

يعتمد المركز المعرض للإخفاق على المبالغ التي يتوقع البنك أن تكون قائمة عند وقوع التأخر على سبيل المثال بالنسبة للتمويل يكون هذا المركز هو القيمة الاسمية وبالنسبة للارتباطات يدرج البنك كافة المبالغ المسحوبة فعلاً بالإضافة الى المبالغ الاخرى 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 الخزانة والأذون الأخرى

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

#### 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 عميل أو مجموعة عملاء ، 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 العميل / المجموعة والمنتج والقطاع والدولة من قبل مجلس الإدارة بصفة ربع سنوية.

ويتم تقسيم حدود الائتمان لأي عميل بما في ذلك البنوك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج المركز المالي ، وحد المخاطر اليومي المتعلق ببنود المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الآجلة . ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يوميا .

يتم أيضاً إدارة مخاطر التعرض لخطر الائتمان عن طريق التحليل الدوري لقدرة العملاء والعملاء 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 ل ضمانات التوظيف والتسهيلات :

\* الرهن العقاري .

\* رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع .

\* رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية .

وغالبا 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 الاضحلال لأحد التمويلات أو التسهيلات .

يتم تحديد الضمانات المتخذة ضماناً لأصول أخرى بخلاف التوظيف والتسهيلات بحسب طبيعة الأداة وعادة ما تكون أدوات الدين وأدون الخزانة بدون ضمان فيما عدا مجموعات الأدوات المالية المغطاة بأصول Asset-Backed Securities والأدوات المثيلة التي تكون مضمونة بمحفظة 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 التمويل 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 كإبداعات 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 التمويل المباشر .

وتتمثل 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/ سياسات الاضمحلال والمخصصات

تركز النظم الداخلية للتقييم السابق بدرجة كبيرة على تخطيط الجودة الائتمانية وذلك من بداية إثبات أنشطة التمويل 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 الخسائر الائتمانية المتوقعة الوارد في المركز المالي 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 والخسائر الائتمانية المتوقعة المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للبنك :

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م		تقييم البنك للعملاء
مخصص الخسائر	توظيفات	مخصص الخسائر	توظيفات	
الائتمانية المتوقعة %	وتسهيلات %	الائتمانية المتوقعة %	وتسهيلات %	ديون جيدة
٨.٨	٥٧.٥	٢٧.٣	٦٥.٤	المتابعة العادية
١٦.٥	٣٣.٩	١٩.٤	٣٠.٢	ديون غير منتظمة
٧٤.٧	٨.٦	٥٣.٣	٤.٤	
<u>% ١٠٠</u>	<u>% ١٠٠</u>	<u>% ١٠٠</u>	<u>% ١٠٠.٠</u>	

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

- صعوبات مالية كبيرة تواجه عميل التوظيف أو المدين .
  - مخالفة شروط اتفاقية التمويل مثل عدم السداد .
  - توقع إفلاس العميل 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 الخسائر الائتمانية المتوقعة 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 الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس المجموعة من الأصول المتجانسة باستخدام الخبرة التاريخية المتاحة والحكم الشخصي والأساليب الإحصائية .

#### أ/٤ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

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

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

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م						
(بالألف جنيه مصري)						
الإجمالي	مرحلة (٣) أساس جماعي	مرحلة (٢) أساس جماعي	مرحلة (٢) أساس فردي	مرحلة (١) أساس جماعي	مرحلة (١) أساس فردي	إيضاح رقم
٢,٥٧٦	-	-	٢,٥٧٦	-	-	(١٥) ندية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٨٣٨	-	-	٨٣٢	-	٦	(١٦) صدة لدى البنوك
٦٤٨,٨٣٩	٣٤٥,٥٠٠	١٩٥,٩٣٤	-	١٠٧,٤٠٥	-	(١٧) ساركات ومرابحات ومضاربات مع العملاء
٨,٦٧٣	-	-	-	-	٨,٦٧٣	(د/٢٧) تثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
١٠١,٢٨١	-	-	-	-	١٠١,٢٨١	(ج/١٨) تثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٢٤,٢٤٧	٥,٠٨٢	٤,٣٨٨	-	١٤,٧٧٧	-	(٢٥) فصصات اخرى ( بدون مخصص القضايا و مخصص سائر التشغيلية بمبلغ ١١.٧٤٢ الف جم )
<u>٧٨٦,٤٥٤</u>	<u>٣٥٠,٥٨٢</u>	<u>٢٠٠,٣٢٢</u>	<u>٣,٤٠٨</u>	<u>١٢٢,١٨٢</u>	<u>١٠٩,٩٦٠</u>	مالي خسائر الاضمحلال

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م						
(بالألف جنيه مصري)						
الإجمالي	مرحلة (٣) أساس جماعي	مرحلة (٢) أساس جماعي	مرحلة (٢) أساس فردي	مرحلة (١) أساس جماعي	مرحلة (١) أساس فردي	إيضاح رقم
١,٧٩٠	-	-	١,٧٩٠	-	-	(١٥) ندية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
١٣٣	-	-	١٢٠	-	١٣	(١٦) صدة لدى البنوك
٨٩٦,١٧٢	٦٦٩,١٦٤	١٤٩,٧٢٧	-	٧٧,٢٨١	-	(١٧) ساركات ومرابحات ومضاربات مع العملاء
٤٣٦	-	-	-	-	٤٣٦	(د/٢٧) تثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٦٤,٩٩٥	-	-	-	-	٦٤,٩٩٥	(ج/١٨) تثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٦,٢٠٧	٩٩٣	٦٧٧	-	٤,٥٣٧	-	(٢٥) فصصات اخرى ( بدون مخصص القضايا بمبلغ ٢,٢٨ الف جم )
<u>٩٦٩,٧٣٣</u>	<u>٦٧٠,١٥٧</u>	<u>١٥٠,٤٠٤</u>	<u>١,٩١٠</u>	<u>٨١,٨١٨</u>	<u>٦٥,٤٤٤</u>	مالي خسائر الاضمحلال

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٥/ مشاركات ومرابحات ومضاربات مع العملاء

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

مشاركات ومرابحات ومضاربات مع العملاء	مشاركات ومرابحات ومضاربات مع العملاء	تقييم البنك
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١٠,٧٢٢,١٤٣	١١,١٩٨,٧٤١	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
-	٢٢	متأخرات ليست محل اضمحلال
١,٠١٢,٦٤٦	٥١٦,٤٦٣	محل اضمحلال
١١,٧٣٤,٧٨٩	١١,٧١٥,٢٢٦	الإجمالي
		يخصم:
(١,١٣٩,٧١٥)	(١,٠٤٠,٤٤٧)	الإيرادات المقدمة والعوائد
(٨٩٦,١٧٢)	(٦٤٨,٨٣٩)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٩,٦٩٨,٩٠٢	١٠,٠٢٥,٩٤٠	الصافي

تحليل إجمالي المشاركات والمربحات والمضاربات مع العملاء وفقاً للمراحل:

(بالآلاف جنيه مصري)	مرحلة (٣)	مرحلة (٢)	مرحلة (١)	أسس التصنيف الداخلي
الإجمالي				
٧,٦٦٥,٥٤٥	-	١,٨١٢,٠٠٢	٥,٨٥٣,٥٤٣	جيدة
٣,٥٣٣,١٩٦	-	٣,٥٣٢,٨٣٧	٣٥٩	المتابعه العاديه
٢٢	-	٢٢	-	المتابعه الخاصه
٥١٦,٤٦٣	٥١٦,٤٦٣	-	-	غير منتظمه
١١,٧١٥,٢٢٦	٥١٦,٤٦٣	٥,٣٤٤,٨٦١	٥,٨٥٣,٩٠٢	الإجمالي

تحليل إجمالي المشاركات والمربحات والمضاربات مع العملاء وفقاً للمراحل:

(بالآلاف جنيه مصري)	مرحلة (٣)	مرحلة (٢)	مرحلة (١)	أسس التصنيف الداخلي
الإجمالي				
٦,٧٤٧,٥٥٦	-	٣٨,٢٩٤	٦,٧٠٩,٢٦٢	جيدة
٣,٩٧٤,٤٥٧	-	٣,٩٧٠,٧٩٩	٣,٦٥٨	المتابعه العاديه
١٢٩	-	١٢٩	-	المتابعه الخاصه
١,٠١٢,٦٤٧	١,٠١٢,٦٤٧	-	-	غير منتظمه
١١,٧٣٤,٧٨٩	١,٠١٢,٦٤٧	٤,٠٠٩,٢٢٢	٦,٧١٢,٩٢٠	الإجمالي

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

- يوضح الجدول التالي إجمالي مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للمراحل :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م				أسس التصنيف الداخلي
(بالآلاف جنيه مصري)	مرحلة (٣) جماعى	مرحلة (٢) جماعى	مرحلة (١) جماعى	
الإجمالي	-	٦٩,٨٤٣	١٠٧,٣٧٥	جيدة
١٧٧,٢١٨	-	١٢٦,٠٩١	٣٠	المتابعة العادية
١٢٦,١٢١	-	-	-	غير منتظمه
٣٤٥,٥٠٠	٣٤٥,٥٠٠	-	-	الإجمالي
٦٤٨,٨٣٩	٣٤٥,٥٠٠	١٩٥,٩٣٤	١٠٧,٤٠٥	

- يوضح الجدول التالي إجمالي مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للمراحل :

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م				أسس التصنيف الداخلي
(بالآلاف جنيه مصري)	مرحلة (٣) جماعى	مرحلة (٢) جماعى	مرحلة (١) جماعى	
الإجمالي	-	٢,٢٠٧	٧٧,١٩٣	جيدة
٧٩,٤٠٠	-	١٤٧,٥٢٠	٨٨	المتابعة العادية
١٤٧,٦٠٨	-	-	-	غير منتظمه
٦٦٩,١٦٤	٦٦٩,١٦٤	-	-	الإجمالي
٨٩٦,١٧٢	٦٦٩,١٦٤	١٤٩,٧٢٧	٧٧,٢٨١	

٦/ 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 ٢٠٢٠ م			
(بالآلاف جنيه مصري)	استثمارات في أوراق مالية	أوراق حكومية	
الإجمالي	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٥٥٠,٣٠٨	٥٥٠,٣٠٨	-	AA- الى AA+
١,٢٢٧,٧٣٣	١,٢٢٧,٧٣٣	-	A- الى A+
٧١,٤٦٤,٤١٣	٣٤,٦٨٠,٠٨٨	٣٦,٧٨٤,٣٢٥	أقل من A-
٧٣,٢٤٢,٤٥٤	٣٦,٤٥٨,١٢٩	٣٦,٧٨٤,٣٢٥	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م			
(بالآلاف جنيه مصري)	استثمارات في أوراق مالية	أوراق حكومية	
الإجمالي	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٦٠٨,٤٠٢	٦٠٨,٤٠٢	-	AA- الى AA+
١,٢٥٣,١١٢	١,٢٥٣,١١٢	-	A- الى A+
٣٤,٧١٨,٢٥٣	١٧,٠٠٢,١٨٨	١٧,٧١٦,٠٦٥	أقل من A-
٣٦,٥٧٩,٧٦٧	١٨,٨٦٣,٧٠٢	١٧,٧١٦,٠٦٥	الإجمالي

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٧/ الاستحواذ على الضمانات

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

القيمة الدفترية بالألف جنيه مصري	طبيعة الأصل
١٥,٣٠٨	اصول عقارية
(٢,٢٤٢)	صافي الاضمحلال
(٥٦,٦٩١)	بيع فيلات و مصنع
(٤٣.٦٢٥)	الإجمالي

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

٩/ أ تركب مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر عمليات التوظيف والاستثمار

القطاعات الجغرافية

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (بالألف جنيه مصري)

الإجمالي	دول أخرى	دول الخليج العربي	أوروبا	جمهورية مصر العربية			
				الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	الوجه القبلي	
١٠,٠٢٥,٩٤٠	٨٠,٨٨٦	-	-	٢٨٦,٨٧٤	١,١٦٤,٦٤٧	٨,٤٩٣,٥٣٣	ات ومرابحات ومضاربات للعملاء:
٢٨,٤٣٠,٦٣٩	٧٦٧,٠٧٠	٥٩١,٧٥٥	٣٣٥,١٦٩	-	٨٣٤	٢٦,٧٣٥,٨١١	ة العادلة من خلال الدخل الشامل
٤٢٣,٧٧٤	-	١٤٧,٠٢٦	٢٥١,٦٢٧	-	-	٢٥,١٢١	ة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٤٦,٥٧٠,١٣٦	١٢٥,٤٧٠	١,٧١٧,٣٢١	-	-	-	٤٤,٧٢٧,٣٤٥	فة المستهلكة
٢,٦٠٨,٠٧٩	-	٨٦,٩٢٦	-	-	-	٢,٥٢١,١٥٣	أخرى
<u>٨٨,٠٥٨,٥٦٨</u>	<u>٩٧٣,٤٢٦</u>	<u>٢,٥٤٣,٠٢٨</u>	<u>٥٨٦,٧٩٦</u>	<u>٢٨٦,٨٧٤</u>	<u>١,١٦٥,٤٨١</u>	<u>٨٢,٥٠٢,٩٦٣</u>	لي في نهاية السنة الحالية
<u>٥٣,٠٦١,٠٣١</u>	<u>٩٤٢,٢٢٠</u>	<u>٢,٤٥٦,٣٦٠</u>	<u>٥٧٣,٩٠٩</u>	<u>٢٧٢,١٨٠</u>	<u>١,١٨٤,٧٦٩</u>	<u>٤٧,٦٣١,٥٩٣</u>	لي في نهاية سنة المقارنة



## ٣/ب - خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق ، وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد 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 الى محافظ للمتاجرة أو لغير غرض المتاجرة.

ب/١ ملخص القيمة المعرضة للخطر  
إجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر

(بالآلاف جنيه مصري)			١٢ شهر حتى نهاية ديسمبر ٢٠٢٠م			خطر أسعار الصرف
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
٢٩,٥٢٥,٢٢٣	٣٤,٧٨١,٦٧٥	٣٢,٠٨٠,٣٩٨	٣٦,٣١٤,٠٩٣	٥٢,٧٦٩,٠٣٠	٣٩,٣٧٥,٤٥٢	خطر أسعار الصرف
١٨,٩٤٨,٧٦٥	٢٠,٣٣٠,٤٨٣	١٩,٥٣٧,٥٥٢	٢٠,٦٩٧,٧٤٥	٢٦,١٧٠,٥٨١	٢٤,١١٣,٨٦١	خطر سعر العائد
٩,٥٩٠,٦٥٨	١٠,٦٨٢,٢٦٨	١٠,١٥٦,٣٢٢	٩,٢٦٣,٤٤٠	٩,٨٨٣,٢٣٤	٩,٥٨٢,٨٩٦	خطر أدوات الملكية
٥٨,٠٦٤,٦٤٦	٦٥,٧٩٤,٤٢٦	٦١,٧٧٤,٢٧٢	٦٦,٢٧٥,٢٧٨	٨٨,٨٢٢,٨٤٥	٧٣,٠٧٢,٢٠٩	إجمالي القيمة عند الخطر

## القيمة المعرضة للخطر لمحفظه المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

(بالآلاف جنيه مصري)			١٢ شهر حتى نهاية ديسمبر ٢٠٢٠م			خطر أسعار الصرف
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
١٠٤,٩٩٥	٢٧٧,٩٤١	١٢٣,٥٣٩	٣٤١,٧٩٤	٤٢٤,٤٥٨	٣٨,١٠٣	خطر أسعار الصرف
-	-	-	-	-	-	خطر سعر العائد
-	-	-	-	-	-	خطر أدوات الملكية
١٠٤,٩٩٥	٢٧٧,٩٤١	١٢٣,٥٣٩	٣٤١,٧٩٤	٤٢٤,٤٥٨	٣٨,١٠٣	إجمالي القيمة عند الخطر

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

(بالآلاف جنيه مصري)			١٢ شهر حتى نهاية ديسمبر ٢٠٢٠م			خطر أسعار الصرف
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
٢٩,٥٢٥,٢٢٣	٣٤,٥٠٨,٧٣٩	٣١,٩٥٦,٨٥٩	٣٥,٩٢٤,٨٠٢	٥٢,٣٨٢,٢٣٢	٣٨,٩٩٣,٣٤٩	خطر أسعار الصرف
١٨,٩٤٨,٧٦٥	٢٠,٣٣٠,٤٨٣	١٩,٥٣٧,٥٥٢	٢٠,٦٩٧,٧٤٥	٢٦,١٧٠,٥٨١	٢٤,١١٣,٨٦١	خطر سعر العائد
٩,٥٩٠,٦٥٨	١٠,٦٨٢,٢٦٨	١٠,١٥٦,٣٢٢	٩,٢٦٣,٤٤٠	٩,٨٨٣,٢٣٤	٩,٥٨٢,٨٩٦	خطر أدوات الملكية
٥٨,٠٦٤,٦٤٦	٦٥,٥٢١,٤٩٠	٦١,٦٥٠,٧٣٣	٦٥,٨٨٥,٩٨٧	٨٨,٤٣٦,٠٤٧	٧٢,٦٩٠,١٠٦	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 .



مهام غرفة المعاملات الدولية (Dealing Room) :

- تقديم تقارير دورية عن حركة الأسواق المالية .
  - تنفيذ توصيات لجنة الأصول والالتزامات التي تمت الموافقة عليها وعرض تقارير بمدى التقدم في تنفيذ تلك التوصيات .
  - التنسيق مع وحدة إدارة الأصول والالتزامات فيما يتعلق بالتحوط الطبيعي ضد المخاطر التي قد تنشأ عن معاملات خاصة وبما يتفق مع السياسة والتوصيات المعتمدة للجنة إدارة الأصول والالتزامات .
  - المسؤولية عن إدارة السيولة على المدى القصير .
  - إعداد تقارير دورية بأى مستجدات عن موقف الأسواق وتوجيه النظر لأى اختناقات في السيولة .
  - إبلاغ وحدة إدارة الأصول والالتزامات بالاحتياجات التمويلية لمعالجة فجوة السيولة .
- هدف البنك من إدارة خطر أسعار العائد :

يهدف البنك إلى تخفيض درجة تعرضه لمخاطر هيكل أسعار العائد إلى أقصى حد ممكن مع مراعاة أن تكون قيمة المخاطر المتبقية الناجمة عن أسعار العائد في حدود مستوى الحساسية المعتمد من لجنة الأصول والالتزامات. ويعرف مستوى الحساسية بأنه التغير في صافي القيمة الحالية لمراكز أسعار العائد الثابتة المستقبلية للبنك مقابل كل زيادة قدرها ١ % بمنحنى سعر العائد وتتم المتابعة الجدية لمدى التزام البنك بالحدود المطبقة .

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.

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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

(بالألف جنيه مصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

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	لمالية
٨,٨٥٨,٨٣١	٦,٠٩٣,١٥٧	-	-	-	-	٢,٧٦٥,٦٧٤	سدة لدى البنك المركزي
١٥,٥٣٤,٨٧٢	١١٥,٧٠٣	-	-	-	٤,٧٨١,٦١٨	١٠,٦٣٧,٥٥١	ى البنوك
١٠,٠٢٥,٩٤٠	٣٩٨,٦٤٠	٤,٩٠٤,٠٢٣	١,٨٦٦,٣٩٤	٢,٦٠١,٢٢٥	١٨٥,٦٣٦	٧٠,٠٢٢	مراجلت ومضاربات للملاء
							ت مالية :
٢٨,٤٣٠,٦٣٩	-	٢,٧٠٤,٠٩١	١٢,٥٣٩,٤٨٧	٨,٩٢٦,٠٠٩	٢,٤٠٦,٧٨٨	١,٨٥٤,٢٦٤	دله من خلال الدخل الشامل
٤٢٣,٧٧٤	-	-	-	-	٤٢٣,٧٧٤	-	ه من خلال الارباح والخسائر
٤٦,٥٧٠,١٣٦	-	٨٧١,٧٦٥	٣٨,١١٨,٦٥٥	٢,٢٨٠,٢٠٤	٣,١٢٧,٩١١	٢,١٧١,٦٠١	مستهلكه
٢,٦٠٨,٠٧٩	-	-	٦٥٢,٠١٩	٦٥٢,٠٢٠	٦٥٢,٠٢٠	٦٥٢,٠٢٠	لية أخرى
١١٢,٤٥٢,٢٧١	٦,٦٠٧,٥٠٠	٨,٤٧٩,٨٧٩	٥٣,١٧٦,٥٥٥	١٤,٤٥٩,٤٥٨	١١,٥٧٧,٧٤٧	١٨,١٥١,١٣٢	لصول 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	ت المالية
١٥٠,٢٤٨	١٥٠,٢٤٨	-	-	-	-	-	ستحقة للبنوك
٩٦,٩٤٤,٨٧٩	٨,٤١٩,٣٤٥	٣٣,٠٤٧,٠٨٥	٢٥,٩٥٧,٦٩٨	٩,٤٤٦,٣٩٥	٩,٤٤٦,٣٩٦	١٠,٦٢٧,٩٦٠	خارية والودائع الأخرى
٢,٧٦٢,٨٨٤	-	-	٦٩٠,٧٢١	٦٩٠,٧٢١	٦٩٠,٧٢١	٦٩٠,٧٢١	مالية أخرى
٩٩,٨٥٨,٠١١	٨,٥٦٩,٥٩٣	٣٣,٠٤٧,٠٨٥	٢٦,٦٤٨,٤١٩	١٠,١٣٧,١١٦	١٠,١٣٧,١١٧	١١,٣١٨,٦٨١	لتزامات المالية
١٢,٥٩٤,٢٦٠	(١,٩٦٢,٠٩٣)	(٢٤,٥٦٧,٢٠٦)	٢٦,٥٢٨,١٣٦	٤,٣٢٢,٣٤٢	١,٤٤٠,٦٣٠	٦,٨٣٢,٤٥١	ة تسعير العائد
							سنة المقارنة
١٠٠,٤٠٦,٠١٣	٦,٦٢٥,٥٨٠	١٠,٨٠٤,٣٩١	٢٣,٤٩٧,١٠٥	٨,١٠٩,٠٨٠	١٥,٤٩٤,٥٣٩	٣٥,٨٧٥,٣١٨	صول المالية
٨٨,٨٤٨,٦٢١	٦,٤٤٦,٧٤٦	٢٩,٤٤٩,٥٩٧	٢٢,٦٢٩,٦٩٥	٩,٦٩٠,٢٠٠	٩,٦٩٠,٢٠٠	١٠,٩٣٢,١٨٢	لتزامات المالية
١١,٥٥٧,٣٩٢	١٧٨,٨٣٤	(١٨,٦٤٥,٢٠٦)	٨٥٧,٤١٠	(١,٥٨١,١٢٠)	٥,٨٠٤,٣٣٩	٢٤,٩٤٣,١٣٥	ة 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 بالالتزامات 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 إجلال الأموال عند استحقاقها أو عند منحها للعملاء . ويتواجد البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف .

\* الاحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية التسويق التي من الممكن تسهيلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية .

\* مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري .

\* إدارة التركيز وبيان استحقاقات عمليات التوظيف .

#### هدف البنك من إدارة السيولة

يهدف البنك لتمويل أنشطته على أساس أفضل الأسعار الممكنة في ظل الظروف الطبيعية، وضمن قدرته على الوفاء بالتزاماته في حالة حدوث أزمة . وسعياً نحو تحقيق هذه الغاية يتبنى البنك المبادئ الرئيسية التالية لإدارة السيولة :

- إدارة السيولة في المدى القصير وفقاً للإطار الرقابي .

- تنويع مصادر التمويل .

- الاحتفاظ بمجموعة من الأصول ذات سيولة عالية .

#### قياس ومتابعة هيكل مخاطر السيولة

يتلخص إطار إدارة السيولة بالبنك في العمليات التالية :

- التقييم المنتظم لهيكل سيولة البنك وتطوره على مدار الزمن .

- متابعة تنويع مصادر التمويل .

- تقييم البنك لاحتياجات التمويل على أساس التوقعات الواردة في الموازنة التقديرية بغرض التخطيط لحلول ملائمة للتمويل .

يتم تحديد فجوات السيولة المتوقعة عن طريق حصر البنود التي تظهر بقائمة المركز المالي البنك وخارجها حسب نوع عملة وأجال الاستحقاق المتبقية لتلك البنود وتحدد تواريخ استحقاق الأصول والالتزامات القائمة على أساس الشروط التعاقدية للمعاملات ونماذج أنماط سلوك العميل التاريخية ( كما في حالة حسابات الاستثمار ) وكذا الافتراضات التقليدية المتصلة ببعض بنود قائمة المركز المالي ( كما في حالة حقوق المساهمين ) .

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

وتقوم إدارة التوظيف 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 .

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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 .

التدفقات النقدية غير المشتقة :

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

(بالألف جنيه مصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ 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	
١٥٠.٢٤٨	١٥٠.٢٤٨	-	-	-	-	الالتزامات المالية
٩٦,٩٤٤,٨٧٩	٤١.٤٦٦.٤٣٠	٢٥,٩٥٧,٦٩٨	٩,٤٤٦,٣٩٥	٩,٤٤٦,٣٩٦	١٠,٦٢٧,٩٦٠	أرصدة مستحقة للبنوك
٢,٧٦٢,٨٨٤	-	٦٩٠,٧٢١	٦٩٠,٧٢١	٦٩٠,٧٢١	٦٩٠,٧٢١	الأوعية الادخارية والودائع الأخرى
٩٩,٨٥٨,٠١١	٤١.٦١٦.٦٧٨	٢٦,٦٤٨,٤١٩	١٠,١٣٧,١١٧	١٠,١٣٧,١١٧	١١,٣١٨,٦٨١	التزامات مالية أخرى
١١٢,٤٥٢,٢٧١	١٥.٠٨٧.٣٧٩	٥٣,١٧٦,٥٥٥	١٤,٤٥٩,٤٥٨	١١,٥٧٧,٧٤٧	١٨,١٥١,١٣٢	إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
						إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى

(بالألف جنيه مصري)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ 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	
٢٠٦,٨٦٤	٢٠٦,٨٦٤	-	-	-	-	الالتزامات المالية
٨٦,٠٧٣,٧٨٧	٣٥,٦٨٧,٤٧٩	٢١,٩٩٧,٧٠١	٩,٠٤٨,٢٠٨	٩,٠٤٨,٢٠٨	١٠,٢٩٠,١٩١	أرصدة مستحقة للبنوك
٢,٥٦٧,٩٧٠	-	٦٤١,٩٩٤	٦٤١,٩٩٢	٦٤١,٩٩٢	٦٤١,٩٩٢	الأوعية الادخارية والودائع الأخرى
٨٨,٨٤٨,٦٢١	٣٥,٨٩٦,٣٤٣	٢٢,٦٣٩,٦٩٥	٩,٦٩٠,٢٠٠	٩,٦٩٠,٢٠٠	١٠,٩٣٢,١٨٣	التزامات مالية أخرى
١٠٠,٤٠٦,٠١٣	١٧,٤٢٩,٩٧١	٢٣,٤٩٧,١٠٥	٨,١٠٩,٠٨٠	١٥,٤٩٤,٥٣٩	٣٥,٨٧٥,٣١٨	إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
						إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى

٣/د إدارة رأس المال

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

- الالتزام بالاحكام الشرعية والمتطلبات 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% ، ويبلغ الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال بعد اضافة متطلبات الدعامة التحوطية والبنوك ذات الاهمية النظامية المحلية ١٢.٧٥% وذلك خلال العام المالي ٢٠٢٠ .

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 بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر وبالتكلفة المستهلكة 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% مبوبة 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 .

\* منظومة إدارة مخاطر هيكل سعر العائد

يتم تحديد وقياس هذا الخطر بمعرفة وحدة الأصول والالتزامات (ALMU) التابعة للإدارة المالية بالبنك ويتم تقييم المخاطر وحدودها والإجراءات التصحيحية الواجب القيام بها بمعرفة لجنة الأصول والالتزامات (ALCO) برئاسة رئيس البنك وعضوية المديرين التنفيذيين والمدير المالي ومديرو الإدارات التجارية ومدير شبكة الفروع والسكرتير العام ورئيس غرفة المعاملات الدولية وتقوم غرفة المعاملات الدولية بتنفيذ الإجراءات الضرورية التي تقرها لجنة الأصول والالتزامات لتصحيح الفجوات من خلال التعامل في الأسواق المالية وتعد الغرفة تقاريرها بما حدث من تطور وعرضها على وحدة الأصول والالتزامات ولجنة الأصول والالتزامات.

\* مهام لجنة إدارة الأصول والالتزامات (ALCO)

- البت في الحدود المقبولة لأغراض تحليل الحساسية.
- مراجعة الافتراضات المستخدمة في تحديد وقياس المخاطر والتحقق من صحتها واعتمادها.
- استعراض مخاطر وفجوات أسعار العائد وموقف الحساسية بالبنك والواردة بتقارير وحدة إدارة الأصول والالتزامات (ALMU).
- تقييم وتعديل واعتماد التوصيات المقترحة لتعديل الفجوات - إن وجدت- بما يتفق مع الحدود السابق اعتمادها.

\* مهام وحدة إدارة الأصول والالتزامات (ALMU)

- توثيق سياسة إدارة المخاطر كما تم إقرارها بمعرفة لجنة الأصول والالتزامات والحفاظ عليها.
- إعداد النماذج المستخدمة في تحديد وقياس المخاطر والعمل على تطويرها باستمرار.
- إعداد تقارير بالقيم المعرضة للخطر وتطور تلك القيم على مدار الزمن وعرض تلك التقارير على لجنة إدارة الأصول والالتزامات.
- تقديم توصيات لتعديل الفجوات بما يتفق مع الحدود السابق اعتمادها.
- متابعة تطبيق قرارات لجنة الأصول والالتزامات وإخطارها بمدى التقدم في تطبيق تلك القرارات.
- أدوات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة :
- يتم قياس الأصول المالية المبوبة كأصول مالية بغرض المتاجرة بالقيمة العادلة مع أدراج فروق التغير في القيمة العادلة بقائمة الدخل ضمن بند " صافي الدخل من المتاجرة " كما يتم قياس أدوات الدين المبوبة كأصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر بالقيمة العادلة مع إدراج فروق التغير في القيمة العادلة ببند قائمة الدخل الشامل الأخر ضمن " احتياطي القيمة العادلة " وبالنسبة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية فيتم قياس الأسهم المقيدة ببورصة الأوراق المالية بالقيمة العادلة طبقاً للأسعار المعلنة بالبورصة في تاريخ القوائم المالية المستقلة " أما بالنسبة للأسهم غير المقيدة بالبورصة " فيما عدا الاستثمارات الاستراتيجية " فيتم تقييمها بإحدى الطرق الفنية المقبولة " طريقة التدفقات النقدية المخصومة ، طريقة مضاعفات القيمة " وإدراج فروق التقييم بقائمة الدخل الشامل الأخر ضمن " احتياطي القيمة العادلة " وبالنسبة للاستثمارات الاستراتيجية فتعتبر التكلفة أو القيمة الاسمية بمثابة القيمة العادلة لتلك الاستثمارات.

يقوم مصرفنا بالعمل وفقاً للتسلسل الهرمي للقيمة العادلة بناء على مستويات المدخلات التي تعتبر جوهرية لقياس القيمة العادلة ككل:

-المستوي الأول:

وتتمثل مدخلات المستوي الأول في الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة لأصول أو التزامات مطابقة يستطيع البنك الوصول إليها في تاريخ القياس.

-المستوي الثاني:

وتتمثل مدخلات المستوي الثاني في كافة المدخلات بخلاف أسعار معن عنها ضمن المستوي الأول وتكون هذه المدخلات ملحوظة للأصل أو الالتزام بشكل مباشر أو غير مباشر.

-المستوي الثالث:

وتتمثل مدخلات المستوي الثالث في المدخلات غير الملحوظة للأصل أو الالتزام.

- تمويلات وتسهيلات للعملاء

تظهر التمويلات والتسهيلات بالصافي بعد خصم مخصص خسائر الاضمحلال .

- أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

يتم تبويب الأصول المالية غير المشتقة ذات الدفعات وتوار يخ الاستحقاق الثابتة أو القابلة للتحديد كأدوات دين بالتكلفة المستهلكة " ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية "

- ويتكون البسط لمعدل كفاية رأس المال من الشرحتين التاليتين طبقاً لبازل II :

الشريحة الأولى : وهي رأس المال الأساسي ويتكون من رأس المال المدفوع - بعد خصم القيمة الدفترية لأسهم الخزينة - والأرباح المحتجزة والاحتياطيات القائمة التي ينص القانون والنظام الأساسي للبنك على تكوينها بعد توزيع الأرباح فيما عدا احتياطي المخاطر البنكية العام والاحتياطي الخاص كما يخصم منه أية شهرة سبق الاعتراف بها وأية خسائر مرحلة . وقد تم إدراج صافي الأرباح المرحلية في الشريحة الأولى وذلك طبقاً لقرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٥ فبراير ٢٠١٧ .

الشريحة الثانية : وهي رأس المال المساند ويتكون مما يعادل رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين / التمويلات و التسهيلات الائتمانية المدرجة في المرحلة الأولى بما لا يزيد عن ١,٢٥ % من إجمالي المخاطر الائتمانية للأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر والتمويلات / الودائع المساندة التي تزيد آجالها عن خمس سنوات - مع استهلاك ٢٠ % من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من آجالها - بالإضافة إلى ٤٥ % من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية لكل من الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر وأدوات الدين بالتكلفة المستهلكة والاستثمارات في شركات تابعة وشقيقة و ٤٥ % من قيمة الاحتياطي الخاص. ويراعى عند حساب إجمالي بسط معدل كفاية رأس المال ألا يزيد رأس المال المساند عن رأس المال الأساسي وألا تزيد التمويلات - الودائع - المساندة عن نصف رأس المال الأساسي.

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر إلى ٢٠٠ % مبنية بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به مع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج قائمة المركز المالي بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ.

تم إعداد معيار كفاية رأس المال طبقاً لمتطلبات بازل II بناءً على قرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٨ ديسمبر ٢٠١٢ والتي أصدرت في ٢٤ ديسمبر ٢٠١٢ .

وقد التزم البنك بكافة متطلبات رأس المال المحلية وفي الدول التي تعمل بها فروعها الخارجية خلال السنتين الماضيتين.

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

ويُلخص الجدول التالي مكونات رأس المال الأساسي والمساعد ونسب معيار كفاية رأس المال في نهاية السنة المالية الحالية :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		<b>بريحة الأولى (رأس المال الأساسي و الإضافي):</b>
٤.٠٨٦.٨٦٥	٣.٠٤٦.٦٦٩	س المال المصدر والمدفوع
(٩.٨٩٢)	(٩.٨٩٢)	هم خزينة (-)
١.٦٧١.٤١٧	١.٤٦٣.٢٩٦	احتياطيات
١٤٩.١٥٣	١٤٩.١٥٣	تباطى مخاطر العام
-	-	تباطى مخاطر معيار IFRS 9
٦.٦١٧.٥٥٤	٥.٩٥٢.٤٢٣	رباح المحتجزة (الخسائر المرحلة)
-	-	رباح / (الخسائر) المرحلية ربع السنوية
٥٤٢	٩٣٩	وق الأقلية
(٢٢١.٠٦٨)	(٣٠٩.٠٦٥)	مالي الاستيعادات من رأس المال الأساسي المستمر Common Equity
١.٦٦٦.٨٢٠	١.٩٤٦.٨٧١	مالي رصيد بنود الدخل الشامل الآخر المتراكم بعد التعديلات الرقابية
١٣.٩٦١.٣٩١	١٢.٢٤٠.٣٩٤	مالي رأس المال الأساسي و الإضافي
		<b>بريحة الثانية (رأس المال المساعد):</b>
-	-	% من قيمة الاحتياطي الخاص
-	-	% من رصيد احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٥٣٦.٣٧٠	٣٢٨.٦٢٢	% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية في الشركات التابعة والشقيقة
٢٢٣.٤٦٩	١٤٦.٨٢٦	سيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين و التسهيلات الائتمانية المطلوبة في المرحلة الأولى
-	-	مالي مخصص خسائر الاضمحلال للتمويلات و التسهيلات و الالتزامات العرضية المنتظمة
٧٥٩.٨٣٩	٤٧٥.٤٤٨	مالي رأس المال المساعد
١٤.٧٢١.٢٣٠	١٢.٧١٥.٨٤٢	مالي القاعدة الرأسمالية بعد الاستيعادات (اجمالي رأس المال)
		<b>صول و الالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر:</b>
٤٦.٩٤٠.٧٩٠	٥٥.٧٣٩.٣٦٦	مالي الأصول و الالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الائتمان، السوق و التشغيل
% ٣١.٣٦	% ٢٢.٨١	مالي القاعدة الرأسمالية / اجمالي الأصول و الالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الائتمان و السوق و التشغيل

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

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

كنسبة ملزمة اعتباراً من عام ٢٠١٨ م.

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

ويتكون بسط ومقام نسبة الرافعة المالية من الآتي :

مكونات البسط يتكون بسط النسبة من الشريحة الأولى لرأس المال (بعد الاستيعادات) 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 الاستيعادات ) الى اجمالي تعرضات البنك عن (٣%).

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٣.٩٦١.٣٩٠	١٢.٢٤٠.٣٩٤	<b>أولاً : بسط النسبة</b>
		الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستيعادات
١١٤.٨٨٤.٢١٧	١٠٢.٥٧٠.٧٧١	<b>ثانياً : مقام النسبة</b>
٣.٤٦١.٣٥٢	٣.٤٠٣.٩٤٥	إجمالى التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية
١١٨.٣٤٥.٥٦٩	١٠٥.٩٧٤.٧١٦	التعرضات خارج الميزانية
% ١١.٨٠	% ١١.٥٥	نسبة الرافعة المالية %

٤ - التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة :

٤/أ خسائر الاضمحلال في مشاركات ومراجعات ومضاربات

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

٤/ب اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

يحدد البنك اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الاخر 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 .

٤/ج استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

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 بالتكلفة المستهلكة ، 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 بالتكلفة المستهلكة إلى الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر ، وبالتالي سوف يتم قياس تلك الاستثمارات بالقيمة العادلة وليس بالتكلفة المستهلكة إضافة إلى تعليق تبويب أية استثمارات بذلك البند .

٤/د 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 .

٤/هـ ضرائب الدخل

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

٥ - التحليل القطاعي

- التحليل القطاعي للأنشطة

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

المؤسسات الكبيرة ، والمتوسطة والصغيرة  
وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والودائع والحسابات جارية مدينة عمليات التوظيف 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 ٢٠١٩م بالألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م بالألف جنيه مصري
٣,٩١٦,١٧٩	١,٤٥٥,٢٤٢
٥٣٨,٥٧٤	٤٤٤,١٩١
١,٠٧٣,٧٧١	١,٥٠٦,٢٣٨
٥,٥٢٨,٥٢٤	٣,٤٠٥,٦٧١
٣,٤٣٠,٨٩١	٦,٠٣٣,٠٦٦
١٣٠,٢٦٣	٦٧,٧٠٧
٩,٠٨٩,٦٧٨	٩,٥٠٦,٤٤٤
(١٠١,٧٠٠)	(١٠١,٨٢٣)
(٤,٦٨٧,٩٦٠)	(٤,٧٨٢,٨٨٥)
(٤,٧٨٩,٦٦٠)	(٤,٨٨٤,٧٠٨)
٤,٣٠٠,٠١٨	٤,٦٢١,٧٣٦

عائد عمليات مشاركات ومرابحات ومضاربات والإيرادات المشابهة من :  
البنك المركزي المصري  
البنوك الأخرى  
العملاء  
المجموع  
عائد أدوات دين حكوميه  
عائد استثمارات في أدوات دين بالتكلفة المستهلكة وبالقائمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر  
الإجمالي  
تكلفة الأوعية الادخارية والتكاليف المشابهة من :  
البنوك  
العملاء  
الإجمالي  
الصافي

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٧ - إيرادات الأتعاب والعمولات

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م بالآلاف جنيه مصري	
٣٨,٥٩٧	٢٤,٤٧١	الأتعاب والعمولات المرتبطة بعمليات التوظيف و الاستثمار
٨,٩٧٨	٩,٨٨٥	أتعاب خدمات تمويل المؤسسات
٤,٠٤٩	٤,٣٤٩	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
١٩٤,٧٠٥	١٧٤,٦٠٠	أتعاب أخرى
<u>٢٤٦,٣٢٩</u>	<u>٢١٣,٣٠٥</u>	الإجمالي

٨ - توزيعات الأرباح

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م بالآلاف جنيه مصري	
٩٥٥	٦,٧٧٢	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٨١	٤١	عائد صندوق استثمار
٤٧,٩٨١	٥١,٠٩١	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢٥,٦٧٦	٤,٦٧٦	شركات تابعة وشقيقة
<u>٧٤,٦٩٣</u>	<u>٦٢,٥٨٠</u>	الإجمالي

٩ - صافي دخل المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م بالآلاف جنيه مصري	
٧٨,٨١٦	٤٢,٦٥٧	عمليات النقد الأجنبي
		أرباح التعامل في العملات الأجنبية
		(خسائر) تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية
(٦,٩٥٥)	(٣٩,٨٥٨)	بغرض المتاجرة
٩٦٨	١٢,٩٦١	أدوات حقوق الملكية
<u>٧٢,٨٢٩</u>	<u>١٥,٧٦٠</u>	الإجمالي

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م بالآلاف جنيه مصري	
٢,٣٢١	(٨٣٨)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
١٨,١٤٤	(٦٩٩)	أرصدة لدى البنوك
٤,٨٢٧	(٨,٢٣٧)	أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٥٠,٩٦١	(٣٨,٢٦٥)	أدوات الدين بالتكلفة المستهلكة
١١,٩٢٠	(١٧٩,٩٨١)	مشاركات ومرابحات و مضاربت مع العملاء
<u>٨٨,١٧٣</u>	<u>(٢٢٨,٠٢٠)</u>	الإجمالي

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١١ - مصروفات إدارية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م بالآلاف جنيه مصري	
(٤٠٨,٦٥٥)	(٤٤٦,٩١٠)	تكلفة العاملين
(١٩,١٥١)	(١٧,٦٢٢)	أجور ومرتببات
		تأمينات اجتماعية
		تكلفة المعاشات
(١٤,١٩١)	(١٦,٥٤٦)	تكلفة نظم الاشتراكات المحددة
(٤٤١,٩٩٧)	(٤٨١,٠٧٨)	مصروفات إدارية أخرى *
(٥٥٩,٠٧٠)	(٥٥١,٢٢٢)	الإجمالي
(١,٠٠١,٠٦٧)	(١,٠٣٢,٣٠٠)	

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م بالآلاف جنيه مصري	* تحليل لأهم بنود مصروفات إدارية أخرى
٨٢,٠٣٢	١١٦,٣٩٥	الإهلاك والاستهلاك (إيضاح ٢١,١٩)
٤٩,١١٠	٥٥,٤٦٤	اشتراكات ورسوم
٦٠,٠١٥	٦٦,٨٦١	مزايا للعاملين (علاج طبي + مصروفات تدريب)
٢٦,١٧٧	٣٠,١٠٦	مصروفات صيانة (الحاسب الآلي + المباني وسيارات وآلات)
٥,٥٩٧	١٣,٨٧٦	دعاية وإعلان
٥٩,٠٦٧	٥٣,٠٥٨	مصروفات تشغيل الحاسب الآلي والصارف الآلي
١٧,٦٣٠	١٨,٨٣٨	مياه وكهرباء وتليفونات
١٩,٩٨٠	١٩,١٧٤	مصروفات الدمغة
١٠,٨٠٤	١٢,٢٣٠	مصروفات بريد وسويفت
١٧,٨٨٨	١٠,٥٦٥	استقبال وضيافة
٢٠,٧٠٩	٨,٧٢٨	بدلات سفر وانتقال
١٣,٦٥٧	١٢,٤٤١	إيجار مقر الصارف الآلي
٨,٧٩٣	٢٢,٠٠١	أدوات كتابية ومطبوعات
٣,٦٥٤	٨,٢٤٤	فيزا إلكتروني / عمولات
٥,٠٨٦	٥٠٩	مصروفات قضائية
٤,٤٩٤	٢,٦٦٨	استشارات فنية
١,٧٩٠	١,٥٤٩	خدمات اجتماعية
٢١,٥٥١	٨,٦٤٥	ضرائب بخلاف ضرائب الدخل
٢٤,٥٠٨	٢٤,٩٨٠	مساهمة تكافلية لنظام التأمين الصحي
١٠٦,٥٢٨	٦٤,٨٩٠	أخرى
٥٥٩,٠٧٠	٥٥١,٢٢٢	المجموع

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٢ - (مصرفات) تشغيل أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	
بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	(خسائر) تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملة الأجنبية ذات الطبيعة النقدية (بخلاف التي بغرض المناجرة)
(٨٠,٢٥١)	(٢٢١,٢٥٩)	أرباح بيع أصول ثابتة
٢,٥٥٠	٢٨٠	إيجار تشغيلي
(٦٧٨)	(١,٧١٥)	أخرى
(١٣,٢٦١)	٤١,٣٠٦	(عبء) رد مخصصات أخرى
(٢٨,٩١٣)	٣١,٩٣٨	الإجمالي
<u>(١٢٠,٥٥٣)</u>	<u>(١٤٩,٤٥٠)</u>	

١٣ - (مصرفات) ضرائب الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	
بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	ضرائب الدخل الحالية
(١,٣٠٣,٢٤٠)	(٧٩٢,٧٥١)	وتتمثل ضرائب الدخل الحالية في الأتي:
		ضرائب الدخل المحسوبة على أساس معدل ضرائب ٢٠% *
(١,٠٧٠,٧٧١)	(٥٥٢,٧٥١)	ضرائب دخل جارية
(٢٥٤,٠٠٠)	(٢٤٠,٠٠٠)	إيرادات ضريبية مؤجلة
٢١,٥٣١	-	الإجمالي
<u>(١,٣٠٣,٢٤٠)</u>	<u>(٧٩٢,٧٥١)</u>	

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

وفيما يلي الموقف الضريبي:

أولاً: ضريبة على أرباح الأشخاص الاعتبارية

- تمت التسوية النهائية مع مركز كبار الممولين و سداد الضريبة المستحقة وذلك منذ بداية نشاط البنك وحتى عام ٢٠١٨ م.
- بالنسبة لعام ٢٠١٩ ، تم تقديم الإقرار الضريبي و سداد الضريبة المستحقة من واقعه في المواعيد المحددة قانوناً و جاري الفحص حالياً.
- ثانياً : ضريبة المرتبات والأجور
- تمت التسوية النهائية مع مركز كبار الممولين و سداد الضريبة المستحقة وذلك منذ بداية نشاط البنك وحتى عام ٢٠١٨ م.
- بالنسبة للفترة من ٢٠١٩/٠١/٠١ حتى ٢٠٢٠/١٢/٣١ تم توريد الضريبة الشهرية المستحقة في الموعد المحدد قانوناً ولم يتم الفحص حتى تاريخه.

ثالثاً : ضريبة الدمغة

- تمت التسوية النهائية مع مركز كبار الممولين و سداد الضريبة المستحقة وذلك منذ بداية نشاط البنك وحتى عام ٢٠١٨ م.
- بالنسبة للفترة من ٢٠١٩/٠١/٠١ وحتى ٢٠٢٠/١٢/٣١ فقد تم تقديم الإقرار الضريبي الربع سنوي في ميعاده و سداد الضريبة المستحقة من واقعه ، ولم يتم الفحص حتى تاريخه.

رابعاً: الضريبة العقارية

تم سداد جميع الضرائب المستحقة على فروع ومقرات البنك حتى عام ٢٠٢٠ م ، وذلك وفقاً للقانون رقم ١٩٦ لسنة ٢٠٠٨ والمعمول به من ٢٠١٣/٧/١ .

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٤ - نصيب السهم في الربح

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	صافي أرباح السنة
٢,٧١٤,٨٤٨	٢,٠٥٨,٢٥٦	حصة العاملين
(١٨٠,٠٠٠)	(١٤٠,٠٠٠)	مكافأة مجلس الإدارة
(١٧,٠٠٠)	(١٥,٠٠٠)	
٢,٥١٧,٨٤٨	١,٩٠٣,٢٥٦	المتوسط المرجح للأسهم العادية المصدرة
٥٠٦,٢٢٦	٥٠٦,٢٢٦	نصيب السهم الأساسي في الربح (بالجنيه)
٤,٩٧٤	٣,٧٦٠	

- تبويب وقياس الأصول المالية والالتزامات المالية :

بوضوح الجدول التالي الأصول المالية (قبل خصم أي مخصصات للاضمحلال) بالأجمالي وفقا لتبويب نموذج الأعمال :

بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	التكلفة المستهلكة	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	اجمالي القيمة الدفترية
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري	٨,٨٦١,٤٠٧	-	-	٨,٨٦١,٤٠٧
أرصدة لدى البنوك	١٥,٥٣٥,٧١٠	-	-	١٥,٥٣٥,٧١٠
مشاركات ومراجعات ومضاربات مع العملاء	١٠,٦٧٤,٧٧٩	-	-	١٠,٦٧٤,٧٧٩
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	-	٢٤,٩٤٠,٩٨٣	٣,٤٨٩,٦٥٦	٢٨,٤٣٠,٦٣٩
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	٤٦,٦٧١,٤١٧	-	-	٤٦,٦٧١,٤١٧
إجمالي الأصول	٨١,٧٤٣,٣١٣	٢٤,٩٤١,٩٨٣	٣,٤٨٩,٦٥٦	١١٠,١٧٣,٩٥٢

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٥ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	نقدية
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي الإجمالي (١)
١,٤١١,١١٦	١,١٤٦,٤٠٣	
٧,١٤٧,٠٩٨	٧,٧١٥,٠٠٤	
٨,٥٥٨,٢١٤	٨,٨٦١,٤٠٧	
(١,٧٩٠)	(٢,٥٧٦)	يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة إجمالي (٢)
(١,٧٩٠)	(٢,٥٧٦)	إجمالي (١) + (٢)
٨,٥٥٦,٤٢٤	٨,٨٥٨,٨٣١	أرصدة بدون عائد
٥,٦٨١,٢٥٠	٦,٠٩٣,١٥٧	أرصدة ذات عائد
٢,٨٧٥,١٧٤	٢,٧٦٥,٦٧٤	الإجمالي
٨,٥٥٦,٤٢٤	٨,٨٥٨,٨٣١	أرصدة متداولة
٢,٨٧٥,١٧٤	٢,٧٦٥,٦٧٤	أرصدة غير متداولة
٥,٦٨١,٢٥٠	٦,٠٩٣,١٥٧	الإجمالي
٨,٥٥٦,٤٢٤	٨,٨٥٨,٨٣١	

١٦ - أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	حسابات جارية
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	ودائع
١١٠,٢٢٣	١١٥,٧٠٣	يخصم : الإيرادات المقدمة للبنك المركزي المصري
٣٨,٦٨٨,٤٩٨	١٥,٤٢٧,١٨٢	يخصم : الإيرادات المقدمة للبنوك خارجية
(٨٢١)	-	يخصم : الإيرادات المقدمة للبنوك محلية
(٨,٢١٣)	(٣٦٨)	الإجمالي (١)
(١,٩٩٦)	(٦,٨٠٧)	يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنوك خارجية
٣٨,٧٨٨,٦٩١	١٥,٥٣٥,٧١٠	يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنوك محلية
(١٣)	(٦)	إجمالي (٢)
(١٢٠)	(٨٣٢)	إجمالي (١) + (٢)
(١٣٣)	(٨٣٨)	البنك المركزي المصري بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
٣٨,٧٨٨,٥٥٨	١٥,٥٣٤,٨٧٢	بنوك محلية
٢٦,٨٤١,٣٢٨	-	بنوك خارجية
٨,٩١٧,١٨٣	١٢,٤٩٥,٩٧٩	الإجمالي
٣,٠٣٠,٠٤٧	٣,٠٣٨,٨٩٣	أرصدة بدون عائد
٣٨,٧٨٨,٥٥٨	١٥,٥٣٤,٨٧٢	أرصدة ذات عائد
١١٠,٢٢٣	١١٥,٧٠٣	الإجمالي
٣٨,٦٧٨,٣٣٥	١٥,٤١٩,١٦٩	أرصدة متداولة
٣٨,٧٨٨,٥٥٨	١٥,٥٣٤,٨٧٢	أرصدة غير متداولة
٣٨,٣٥٢,٨٦٤	١٥,٤١٩,١٦٩	الإجمالي
٤٣٥,٦٩٤	١١٥,٧٠٣	
٣٨,٧٨٨,٥٥٨	١٥,٥٣٤,٨٧٢	

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٧ - مشاركات ومرابحات ومضاربات مع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م بالآلاف جنيه مصري	
		تجزئة :
		سيارات
٤١٥,٠٣٤	٤٤١,٥١٧	سلع معمره واخرى
١٣٨,٠٤٨	٧٧,٥٧٧	عقارية
٤٤١,١٧٥	٦٠٦,١٢٥	موظفين
١٨٤,٢٤١	٢١١,١٤٩	
<u>١,١٧٨,٤٩٨</u>	<u>١,٣٣٦,٣٦٨</u>	اجمالي التجزئة (١)
		مؤسسات :
		شركات كبيرة ومتوسطه
٩,٢١٦,٩٢٤	٩,٤٨٢,٧٩٨	شركات صغيره
١,٢٨٥,١٩٦	٨٧٧,٨٩٥	شركات متناهية الصغر
٥٤,١٧١	١٨,١٦٥	
<u>١٠,٥٥٦,٢٩١</u>	<u>١٠,٣٧٨,٨٥٨</u>	اجمالي (٢)
<u>١١,٧٣٤,٧٨٩</u>	<u>١١,٧١٥,٢٢٦</u>	اجمالي المشاركات و المضاربات والمرابحات للعملاء (٢+١)
(١,١٣٩,٧١٥)	(١,٠٤٠,٤٤٧)	يخصم : الإيرادات المقدمة
(٨٩٦,١٧٢)	(٦٤٨,٨٣٩)	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
<u>٩,٦٩٨,٩٠٢</u>	<u>١٠,٠٢٥,٩٤٠</u>	الإجمالي
<u>٢,٤٩٦,٣٩٧</u>	<u>٢,٨٥٦,٨٨٣</u>	أرصدة متداولة
<u>٧,٢٠٢,٥٠٥</u>	<u>٧,١٦٩,٠٥٧</u>	أرصدة غير متداولة
<u>٩,٦٩٨,٩٠٢</u>	<u>١٠,٠٢٥,٩٤٠</u>	الإجمالي

بلغت القيمة العادلة للأوراق المالية المتداولة والتي لا يمكن التصرف فيها إلا بموافقة البنك ضمانا لعمليات توظيف تجارية في تاريخ الميزانية مبلغ ١٠,١٩٦ ألف جنيه مصري مقابل مبلغ ٥٩,٨٨١ ألف جنيه مصري في تاريخ المقارنة .  
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م

مرحلة (١)	مرحلة (٢)	مرحلة (٣)	الإجمالي	ECL	مرحلة (١)	مرحلة (٢)	مرحلة (٣)	الإجمالي	ECL
٣,٥٤٩,٦٧٧	١٣,٨٦٥	٥٤,٧٥٤	٨,٨٩٩,٣٦٧	٢٤٠,٣٤١	٣,٥٤٩,٦٧٧	١٣,٨٦٥	٥٤,٧٥٤	٨,٨٩٩,٣٦٧	٢٤٠,٣٤١
٣٢٤,٣٨٣	٤,٩٠٥	٢٥١,٣٣٦	٥٨٣,٤٣١	١٤٨,٣٣١	٣٢٤,٣٨٣	٤,٩٠٥	٢٥١,٣٣٦	٥٨٣,٤٣١	١٤٨,٣٣١
١,٢٨٥,٧٢٢	٦٨,٢٩٧	٣٩,٠٣٦	١,٣٣٦,٣٦٨	١٠٥,٩٥٧	١,٢٨٥,٧٢٢	٦٨,٢٩٧	٣٩,٠٣٦	١,٣٣٦,٣٦٨	١٠٥,٩٥٧
٦٧٩,١٧٦	١٩,٤٧٣	١٦٨,٤٩٣	٨٧٧,٨٩٥	١٥٢,٢٩٧	٦٧٩,١٧٦	١٩,٤٧٣	١٦٨,٤٩٣	٨٧٧,٨٩٥	١٥٢,٢٩٧
١٤,٩٤٤	٨٦٤	٢,٨٤٤	١٨,١٦٥	١,٩١٣	١٤,٩٤٤	٨٦٤	٢,٨٤٤	١٨,١٦٥	١,٩١٣
<u>٥,٨٥٣,٩٠٢</u>	<u>١٠٧,٤٠٤</u>	<u>٥١٦,٤٦٣</u>	<u>١١,٧١٥,٢٢٦</u>	<u>٦٤٨,٨٣٩</u>	<u>٥,٨٥٣,٩٠٢</u>	<u>١٠٧,٤٠٤</u>	<u>٥١٦,٤٦٣</u>	<u>١١,٧١٥,٢٢٦</u>	<u>٦٤٨,٨٣٩</u>
			(بالآلاف جنيه مصري)						
٤,٤٨٦,٩٥٧	١٧,٦١٥	٥٨,٧٩١	٨,٥١٠,١٠٥	١٩٧,٩٧٨	٤,٤٨٦,٩٥٧	١٧,٦١٥	٥٨,٧٩١	٨,٥١٠,١٠٥	١٩٧,٩٧٨
٤٠٣,٤١٠	٧٧٦	٢٩٧,٠٧٧	٧٠٦,٨١٩	١٥٩,٦٧٠	٤٠٣,٤١٠	٧٧٦	٢٩٧,٠٧٧	٧٠٦,٨١٩	١٥٩,٦٧٠
١,٠٣٧,٧٠٠	٢٨,٨٢٨	١٢٣,٨٩٧	١,١٧٨,٤٩٨	١٢٤,٦٧٨	١,٠٣٧,٧٠٠	٢٨,٨٢٨	١٢٣,٨٩٧	١,١٧٨,٤٩٨	١٢٤,٦٧٨
٧٨٠,٨٨٣	٢٩,٦٠٥	٤٨٣,٠٥٢	١,٢٨٥,١٩٦	٣٦٩,٠٦٣	٧٨٠,٨٨٣	٢٩,٦٠٥	٤٨٣,٠٥٢	١,٢٨٥,١٩٦	٣٦٩,٠٦٣
٣,٩٦٨	٤٥٧	٤٩,٨٣١	٥٤,٢٩٨	٤٤,٧٨٣	٣,٩٦٨	٤٥٧	٤٩,٨٣١	٥٤,٢٩٨	٤٤,٧٨٣
<u>٦,٧١٢,٩١٨</u>	<u>٧٧,٢٨١</u>	<u>١,٠١٢,٦٤٨</u>	<u>١١,٧٣٤,٧٨٩</u>	<u>٨٩٦,١٧٢</u>	<u>٦,٧١٢,٩١٨</u>	<u>٧٧,٢٨١</u>	<u>١,٠١٢,٦٤٨</u>	<u>١١,٧٣٤,٧٨٩</u>	<u>٨٩٦,١٧٢</u>

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

مخصص خسائر الاضمحلال ECL

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م			
الاجمالي	مؤسسات كبيرة ومتوسطة وصغيرة ومتناهية الصغر	افراد فقط	
٨٩٦,١٧٢	٧٧١,٤٩٤	١٢٤,٦٧٨	الرصيد أول السنة
٢٨٥,٩١٤	٢٢٥,٠٣٤	٦٠,٨٨٠	عبء الاضمحلال خلال السنة
-	(٥٠٠,٠٢)	٢,٥٠٠	مناقلة
(٤٢٤,٢٥٣)	(٣٥٤,١٧٥)	(٧٠,٠٧٨)	مبالغ تم إعدامها خلال السنة
(١٠٥,٩٣٣)	(٩٣,٩٦٢)	(١١,٩٧١)	مخصص انتفي الغرض منه
(٣,٠٦١)	(٣,٠٠٩)	(٥٢)	فروق تقييم
<u>٦٤٨,٨٣٩</u>	<u>٥٤٢,٨٨٢</u>	<u>١٠٥,٩٥٧</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م			
الاجمالي	مؤسسات كبيرة ومتوسطة وصغيرة ومتناهية الصغر	افراد فقط	
٩٣٠,٣٢١	٧٨٢,٦١٥	١٤٧,٧٠٦	الرصيد أول السنة
١٣٦,٤٠٢	١١٠,٩١٤	٢٥,٤٨٨	اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولى للمعيار الدولي IFRS 9
<u>١,٠٦٦,٧٢٣</u>	<u>٨٩٣,٥٢٩</u>	<u>١٧٣,١٩٤</u>	الرصيد بعد التعديل في ١ يناير ٢٠١٩ م
٣٠٠,٨٤٣	٢٩٥,٥٦٩	٥,٢٧٤	عبء الاضمحلال خلال السنة
(١٣٦,٨٥٣)	(١٠٥,٢٩٠)	(٣١,٥٦٣)	مبالغ تم إعدامها خلال السنة
(٣١٢,٧٦٣)	(٢٩٦,٩٩٥)	(١٥,٧٦٨)	مخصص انتفي الغرض منه
-	٥,٢٤٨	(٥,٢٤٨)	مناقلة
(٢١,٧٧٨)	(٢٠,٥٦٧)	(١,٢١١)	فروق تقييم
<u>٨٩٦,١٧٢</u>	<u>٧٧١,٤٩٤</u>	<u>١٢٤,٦٧٨</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

بنك فيصل الإسلامى المصرى (شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

بالآلف جنيه مصرى		١٨ - استثمارات مالية	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م		
<b>أ/١ - استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر *</b>			
أدوات دين - بالقيمة العادلة :			
- مدرجة في سوق الأوراق المالية أذون الخزانة			
٢٣,٥٥١,٧٩٩	-		
١,٣٨٩,١٨٤	١٩٧,٦٣٠	- مدرجة في سوق الأوراق المالية أدوات دين	
أدوات حقوق ملكية - بالقيمة العادلة :			
- مدرجة في سوق الأوراق المالية			
٧١٩,٤١٠	١,٠٥٩,١٩٢	- غير مدرجة في سوق الأوراق المالية	
١,٦٢١,٣٩٥	١,٦٩٢,١٠١	وثائق صناديق استثمار :	
- غير مدرجة في سوق الأوراق المالية			
١,١٤٨,٨٥١	١,١٨٠,٦٩٥	مالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر (١)	
٢٨,٤٣٠,٦٣٩	٤,١٢٩,٦١٨		
<b>ب/١ - استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر</b>			
أدوات حقوق ملكية - بالقيمة العادلة :			
- مدرجة في سوق الأوراق المالية			
١٧٢,١٤٧	١٧٠,٠٠٥	وثائق صناديق استثمار :	
- مدرجة في سوق الأوراق المالية			
٢٥١,٦٢٧	٢٨٠,٠١٢	مالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر (٢)	
٤٢٣,٧٧٤	٤٥٠,٠١٧		
<b>ج/١ - استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة</b>			
أدوات دين :			
- مدرجة في سوق الأوراق المالية			
أذون الخزانة			
١١,٧٩٦,٥٨١	١٨,١٧٤,٩٧٥	عمليات بيع اذون خزانة مع الالتزام باعادة الشراء	
(٤٦,٢٤٠)	(٤٦,٧٩٩)	عوائد لم تستحق بعد	
(١٩٩,٥٧٠)	(٣٧٧,٦٨٠)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	
(٤٩,٥٨٣)	(٣٤,٤٣١)	إجمالي ( أ )	
١١,٥٠١,١٨٨	١٧,٧١٦,٠٦٥		
- أدوات دين أخرى			
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة			
٣٥,١٢٠,٦٤٦	١٨,٦٩٦,٦٣٧	إجمالي ( ب )	
(٥١,٦٩٨)	(٣٠,٥٦٤)	مالي استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة ( أ + ب ) (٣)	
٣٥,٠٦٨,٩٤٨	١٨,٦٦٦,٠٧٣		
٤٦,٥٧٠,١٣٦	٣٦,٣٨٢,١٣٨	إجمالي استثمارات مالية (١+٢+٣)	
٧٥,٤٢٤,٥٤٩	٤٠,٩٦١,٧٧٣		

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

وفيما يلي تحليل أذون خزانة بكل محفظة مالية :

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

ببالألف جنيه مصري		وتتمثل أذون خزانة في :	
٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوم	
-	٥,١٧٢,٨٩٦	أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوم	
-	١٠,٩٦١,٤٨٢	أذون خزانة استحقاق ٣٦٥ يوم	
-	٨,٩٠٢,٩٤٩	عوائد لم تستحق بعد	
-	(١,٤٨٥,٥٢٨)	إجمالي (أ)	
-	<u>٢٣,٥٥١,٧٩٩</u>		

وتتمثل أذون خزانة في محفظة الاستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة :

ببالألف جنيه مصري		وتتمثل أذون خزانة في :	
٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوم	
١٥٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ٣٦٥ يوم	
١٨,٠٢٤,٩٧٥	١١,١٩٦,٥٨١	عوائد لم تستحق بعد	
(٣٧٧,٦٨٠)	(١٩٩,٥٧٠)	عمليات بيع اذون خزانة مع الالتزام باعادة الشراء	
(٤٦,٧٩٩)	(٤٦,٢٤٠)	مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة	
(٣٤,٤٣١)	(٤٩,٥٨٣)	إجمالي (أ)	
<u>١٧,٧١٦,٠٦٥</u>	<u>١١,٥٠١,١٨٨</u>		

# بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

## د/١٨ - استثمارات مالية - تابع

### د/١٨ - استثمارات في شركات تابعة وشقيقة

بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات التابعة والشقيقة كما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ 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	٣٦,٤٧٩	١٣,٧٢٢	٥٢,٣١٦	٢٧,٠٨٠	١٠٤,٥٣٤	مصر	الإسماعيلية الوطنية للصناعات الغذائية "فوديكو" (٥)
%٤٠,٠٠	٢٥,٢٠٠	٣,٤٢٢	٤٦٥,٢٢١	٣٢٢,١٦٦	٥٦٥,٨٥٥	مصر	الأفق للإستثمار والتنمية الصناعية (٥)
%٤٤,٤٤	١	(٢,٤٥٠)	٨,٤٥٦	٤٣,٧٧٧	٣٦,١٩٩	مصر	الوطنية الحديثة للصناعات الخشبية (٥)
%٤٠,٠٠	٧٦,٧٢٠	٣١,٠٥٤	٥١٣,٥٣٤	٤١٩,٤٨٦	٦٨٧,٧٢٥	مصر	إيكوباك لصناعة مواد التغليف (٥)
%٥١,٣٨	٢٤,١٤٧	١٦,٥٣٢	٢٢٥,٦٨٥	١٦٧,١٠٨	٢٣٠,٩٥٢	مصر	مصر لصناعة مواد التغليف " إيجيراب " (٥)
%٣١,٣٧	٦٨,٧١٥	٣٣,٣٩٨	٤١١,٧٢٢	٣٣٩,٢٤٤	٥٨٠,٣٤٣	مصر	القاهرة لصناعة الكرتون " كوباك " (٥)
%٨٧,٠٠	٤,٣٥٠	(١٢٢)	١٠٩,٠٦٠	١,٤٢٥	٥,٠٥٣	مصر	صرافة بنك فيصل (٥)
%٩٩,٩٩	٦١٩,٩٦٥	٤,٦٣٠	١٢,٧٢٢	٥,٦٧١	٦٨٨,٥٧٠	مصر	فيصل للاستثمارات المالية (٥)
%٧٩,٩٠	٢٣,٩٧٠	١,٠٢٢	٥,٤٢١	١٤,٣٥٩	٤٦,٥٠٠	مصر	فيصل لتداول الأوراق المالية (٥)
%٢٨,٠٠	-	(٧,٦٠٥)	١,٣٩١	١٠,١٩٩	٨٠,٦٦٣	مصر	الطاقة للصناعات الإلكترونية (٥)
%٢,٥٠	٤,٩٩٠	٩,٤٠٤	١٠٢,١٧٤	١٧٣,٣٥٥	٣٩٨,٩٧٩	مصر	الفيصل للإستثمار والتصويق العقاري (٥)
	<u>٨٩٤,٥٣٧</u>						الإجمالي ( أ )

### ب- شركات شقيقة:

%٢٤,٣٠	١٩,٦٣٣	١١٤,١٤٥	٥٠٧,٥١٩	١١٦,٥٦٨	٤١٦,١٧٥	مصر	مستشفى مصر الدولي (٥)
%٣٢,٧٥	٧٤,٧٧٣	١٤٦,٦٦٨	١٧٧,٥٠٤	٣٩,٤٣٩	٥٤١,٩٢٧	مصر	المصرية للتأمين التكافلي على الممتلكات (٤)
%٢٥,٠٠	-	(١٩١)	٦	١,٦٣٥	٦٥٣	مصر	عربية للوساطة في التأمين (٢)
%٤٠,٠٠	٩٤,٧٠٠	(١٧,٥٦٨)	١١٠,٢٨٦	١,١٨٧,٢٥٧	١,٠١٩,٧٤٨	مصر	اشجار سيتي للتنمية والتطوير (٣)
%٤٠,٠٠	-	١٣	٦٣٣	٢١٠	٨٣٥	مصر	العربية لأعسال التطهير " أرايس " (٣)
%٤٨,٥٧	-	١٢٦	٢,٦٣٩	٣,٩٦١	٧,٩٤٠	مصر	الجيزة للبيوت والصناعات الكيماوية (١)
%٢٩,٢٦	٥٨,٤٢١	(٤٢,٢٠٨)	٥,٣٩٠	٤,١٤٥,٦٧٦	٤,١١٦,٩٢٧	مصر	أرضك للتنمية والاستثمار العقاري
	<u>٢٤٧,٥٢٧</u>						الإجمالي (ب)
	<u>١,١٤٢,٠٦٤</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 ٢٠١٦/١٢/٣١ م
- ٢- البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠١٧/١٢/٣١ م
- ٣- البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠١٩/١٢/٣١ م
- ٤- البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠٢٠/٠٦/٣٠ م
- ٥- البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠٢٠/٠٩/٣٠ م

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٨ - استثمارات مالية - تابع

د/١٨ - استثمارات في شركات تابعة وشقيقة

بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات التابعة والشقيقة كما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

نسبة المساهمة	القيمة الدفترية	أرباح / (خسائر) الشركة	إيرادات الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	أصول الشركة	البلد مقر الشركة	
	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري		
%٣٤,٧٢	١٣,٠٠٠	(٧,٥٤٦)	٥٠,٨٨٠	٤٤,٩٦٠	٩٠,٥٨٥	مصر	الإسماعيلية الوطنية للصناعات الغذائية "فونيكو" (٥)
%٤٠,٠٠	٣٥,٢٠٠	(١٤,٧٧٣)	٥٤١,٨٨٠	٣٨٣,٥٢١	٦١٢,٨٠٤	مصر	الأفق للإستثمار والتنمية الصناعية (٥)
%٤٤,٤٤	-	(٢,٩٧٧)	١٤,٩٤٨	٤٤,١٦٣	٤١,١٩٩	مصر	الوطنية الحديثة للصناعات الخشبية (٥)
%٤٠,٠٠	٧٦,٧٢٠	٨,٨٧٢	٥٨٩,١٩٧	٣٧٦,٤٢٢	٦٠٥,٣١٢	مصر	إيكوباك لصناعة مواد التغليف (٥)
%٥١,٣٨	٢٤,١٤٧	٨,١٩٠	٢٥٦,٨٧٨	١٢٠,٠٩٩	٢٦٩,٥٧٠	مصر	مصر لصناعة مواد التغليف " إيجيراب " (٥)
%٣١,٣٧	٦٨,٧١٥	٣,٨٢٤	٤٥٥,٠٤٥	٢٤٨,٤٩٨	٤٥٣,٨٢٤	مصر	القاهرة لصناعة الكرتون " كوباك " (٥)
%٨٧,٠٠	٤,٣٥٠	٢١٠	٩٧,٧٩٣	٣٣	٦,٥١٣	مصر	صرافة بنك فيصل (٥)
%٩٩,٩٩	٦١٩,٩٦٥	٢٨,١١٨	٤١,٠٦٦	١٤,٨٦٣	٧١٤,٠٣٥	مصر	فيصل للاستثمارات المالية (٥)
%٧٩,٩٠	٢٣,٩٧٠	١,٠٣٢	٤,٥٩٦	٤,٩٥٤	٣٦,١٠٥	مصر	فيصل لتداول الأوراق المالية (٥)
%٢٨,٠٠	١٠,٥٠٧	(٦,١٨٩)	٣٠,٩٠٩	١٢,٩٨٠	١١٧,٠٦٢	مصر	الطاقة للصناعات الإلكترونية (٥)
%٢,٥٠	٤,٩٩٠	٢,٣٥٦	٥٥,٠٨٥	١٨٩,٥٤٧	٤٠٥,٥٧٢	مصر	الفيصل للإستثمار والتسويق العقاري (٥)
	<u>٨٨١,٥٦٤</u>						الإجمالي (١)

بشركات شقيقة:

%٢٤,٣٠	١٩,٦٣٣	١٠٧,٦٨٧	٣٥٧,٦٩٠	٨٩,٥٦٣	٣٨١,٦١٦	مصر	مستشفى مصر الدولي (٥)
%٣٢,٧٥	٧٤,٧٧٣	١٤٤,٠٠٥	١٧٩,٢٢٢	٧٥,٦٦١	٤٧٤,٩٥٤	مصر	المصرية للتأمين التكافلي على الممتلكات (٤)
%٢٥,٠٠	-	(١٩١)	٦	١,٦٣٥	٦٥٣	مصر	عربية للوساطة في التأمين (٢)
%٤٠,٠٠	١٠٦,٠٨٠	(١٦,٠١١)	١٤٧,٦٣٨	١,٢٣٩,٣٢٧	١,٠٨٨,٦٦٥	مصر	اوراسكوم للإسكان والتعمير (٣)
%٤٠,٠٠	-	١٥	٨٧٥	١٠٣	٧٠٤	مصر	العربية لأعمال التطهير " أرايس " (٣)
%٤٨,٥٧	-	١٢٦	٢,٦٣٩	٣,٩٦١	٧,٩٤٠	مصر	الجيزة للبيوت والصناعات الكيماوية (١)
	<u>٢٠٠,٤٨٦</u>						الإجمالي (ب)
	<u>١,٠٨٢,٠٥٠</u>						الإجمالي (أ + ب)

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

١ - البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٣١/١٢/٢٠١٦ م

٢ - البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٣١/١٢/٢٠١٧ م

٣ - البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٣١/١٢/٢٠١٨ م

٤ - البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٣٠/٠٦/٢٠١٩ م

٥ - البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٣٠/٠٩/٢٠١٩ م

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٨/٥ - (خسائر) الاستثمارات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	(خسائر) بيع أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
(١٩,٩٠١)	(٩٣)	(عبء) اضمحلال شركات تابعة وشقيقة
(٢,٨٥٦)	(١٤,٥٠٥)	(خسائر) اضمحلال أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
(١١,٥٦٦)	(٩,٧٣٧)	الإجمالي
(٣٤,٣٢٣)	(٢٤,٣٣٥)	

١٩ - أصول غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	رصيد أول السنة
٤٠,٤٤١	٢٢,٥٧٣	إضافات
٤١,٨١٢	٣٦,٩٦٦	استهلاك
(٣٤,٧٩٧)	(١٩,٠٩٨)	الإجمالي
٤٧,٤٥٦	٤٠,٤٤١	

٢٠ - أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	الإيرادات المستحقة
١,١٥٦,٩٨٣	٩١٤,٦٩٣	الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون (بعد خصم الاضمحلال) *
١٦٩,٣٧٥	٢١٣,٠٠٠	مشروعات تحت التنفيذ **
٦٨٣,٠٠٣	٥٠٤,٠٠٩	مسدد تحت حساب الضرائب
١٦١,٤٧٢	٣٣٦,٥٣٩	أخرى
٢٢٥,٤٩٣	١٧٨,٩١٥	مستحقات على شركة فيصل للاستثمار والتسويق العقاري
٧٠,٠٠٠	١٤٠,٠٠٠	التأمينات والعهد
٩,٥٣٢	٩,٨٨٠	المصرفيات المقدمة
٣٧,٢٧٢	٢٢,٤٤٨	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٩٤,٩٠٠	٨٠,٨١٨	القرض الحسن
٤٩	٥٤	الإجمالي
٢,٦٠٨,٠٧٩	٢,٤٠٠,٣٥٦	

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

\*\* بيانها كالتالى :

فرع البنك / العاصمة الادارية الجديده	ألف جم	٥٥٤,٥٨٥
فرع البنك / الشيخ زايد	ألف جم	٤٥,٨٨١
فرع البنك / غمرة القديم	ألف جم	٥,٠٣٨
فرع البنك / المقطم	ألف جم	٣٢,٦٢٧
فرع البنك / بنى سويف	ألف جم	٢١,٤٨٩
فرع البنك / الرحاب	ألف جم	٦,٧١١
فرع البنك / شبين الكوم	ألف جم	١٦,٦٧٢
الاجمالي	ألف جم	٦٨٣,٠٠٣

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢١ - 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	
١.٢٤٣.٥٠٣	١٤٣.٢٩٧	٤٦.٣٦٨	٨.٦٦٧	١.٠٤٥.١٧١	الرصيد في ٢٠١٩/١/١ م
(١٦٧.٧٢١)	(٣٠.١٢٣)	(١٢.٦٨١)	(٣.٤٦٥)	(١٢١.٤٥٢)	التكلفة
<u>١.٠٧٥.٧٨٢</u>	<u>١١٣.١٧٤</u>	<u>٣٣.٦٨٧</u>	<u>٥.٢٠٢</u>	<u>٩٢٣.٧١٩</u>	صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٩/١/١ م
١.٠٧٥.٧٨٢	١١٣.١٧٤	٣٣.٦٨٧	٥.٢٠٢	٩٢٣.٧١٩	الرصيد في ٢٠١٩/١/١ م
١٩٨.٩٤٦	٩٦.٥٢٠	٥٦.٤٥٦	٢٢٩	٤٥.٧٤١	صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٩/١/١ م
(٦٢.٩٣٤)	(٤٢.٦٧٥)	(٧.٢٤٥)	(٦٧٦)	(١٢.٣٣٨)	إضافات
<u>١,٢١١,٧٩٤</u>	<u>١٦٧,٠١٩</u>	<u>٨٢,٨٩٨</u>	<u>٤,٧٥٥</u>	<u>٩٥٧,١٢٢</u>	تكلفة إهلاك
١,٢١١,٧٩٤	١٦٧,٠١٩	٨٢,٨٩٨	٤,٧٥٥	٩٥٧,١٢٢	صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٩/١٢/٣١ م
١,٤٤٢,٤٤٩	٢٣٩,٨١٧	١٠٢,٨٢٤	٨,٨٩٦	١,٠٩٠,٩١٢	الرصيد في ٢٠٢٠/١/١ م
(٢٣٠,٦٥٥)	(٧٢,٧٩٨)	(١٩,٩٢٦)	(٤,١٤١)	(١٣٣,٧٩٠)	التكلفة
<u>١,٢١١,٧٩٤</u>	<u>١٦٧,٠١٩</u>	<u>٨٢,٨٩٨</u>	<u>٤,٧٥٥</u>	<u>٩٥٧,١٢٢</u>	مجمع الإهلاك
١,٢١١,٧٩٤	١٦٧,٠١٩	٨٢,٨٩٨	٤,٧٥٥	٩٥٧,١٢٢	صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٠/١/١ م
١١٩.٤١٤	٤٦.٣٣٣	١٦.١١٩	٦١٥	٥٦.٣٤٧	الرصيد في ٢٠٢٠/١/١ م
(٨١.٥٩٦)	(٥٦.٧٧٢)	(١٢.٣٢٦)	(١.٢٩٥)	(١١.٢٠٣)	صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٠/١/١ م
(٢.٥١٧)	(٢.٥١٧)	-	-	-	إضافات
<u>١,٢٤٩,٦١٢</u>	<u>١٥٦,٥٨٠</u>	<u>٨٦,٦٩١</u>	<u>٤,٠٧٥</u>	<u>١,٠٠٢,٢٦٦</u>	تكلفة إهلاك
١,٢٤٩,٦١٢	١٥٦,٥٨٠	٨٦,٦٩١	٤,٠٧٥	١,٠٠٢,٢٦٦	استيعادات تكلفة
١,٥٥٩,٣٤٦	٢٨٣,٦٣٣	١١٨,٩٤٣	٩,٥١١	١.١٤٧.٢٥٩	استيعادات إهلاك
(٣٠٩,٧٣٤)	(١٢٧,٠٥٣)	(٣٢,٢٥٢)	(٥.٤٣٦)	(١٤٤.٩٩٣)	صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٠/١٢/٣١ م
<u>١,٢٤٩,٦١٢</u>	<u>١٥٦,٥٨٠</u>	<u>٨٦,٦٩١</u>	<u>٤,٠٧٥</u>	<u>١,٠٠٢,٢٦٦</u>	الرصيد في ٢٠٢٠/١٢/٣١ م
١,٢٤٩,٦١٢	١٥٦,٥٨٠	٨٦,٦٩١	٤,٠٧٥	١,٠٠٢,٢٦٦	التكلفة
					مجمع الإهلاك
					صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٠/١٢/٣١ م

٢٢ - أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	حسابات جارية
٢٠٦,٨٦٤	١٥٠,٢٤٨	الإجمالي
<u>٢٠٦,٨٦٤</u>	<u>١٥٠,٢٤٨</u>	بنوك ومؤسسات خارجية
٢٠٦,٨٦٤	١٥٠,٢٤٨	الإجمالي
<u>٢٠٦,٨٦٤</u>	<u>١٥٠,٢٤٨</u>	أرصدة بدون عائد
٢٠٦,٨٦٤	١٥٠,٢٤٨	الإجمالي
<u>٢٠٦,٨٦٤</u>	<u>١٥٠,٢٤٨</u>	أرصدة غير متداولة
٢٠٦,٨٦٤	١٥٠,٢٤٨	الإجمالي
<u>٢٠٦,٨٦٤</u>	<u>١٥٠,٢٤٨</u>	

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٣ - الأوعية الادخارية و شهادات الادخار

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	حسابات تحت الطلب
٨,٢٠١,٣٢١	٥,٩٥٨,٧١٢	حسابات لأجل وبإخطار
٥٤,٣٣٦,٣٨٢	٥٢,٥٥٩,٢٦١	شهادات ادخار
٣٤,١٨٩,١٥٢	٢٧,٢٧٤,٦٤٣	أخرى *
٢١٨,٠٢٤	٢٨١,١٧١	الإجمالي
٩٦,٩٤٤,٨٧٩	٨٦,٠٧٣,٧٨٧	حسابات مؤسسات
٢,٧١٦,٥١٦	٢,٩٧٧,٥٩٩	حسابات الافراد
٩٤,٢٢٨,٣٦٣	٨٣,٠٩٦,١٨٨	الإجمالي
٩٦,٩٤٤,٨٧٩	٨٦,٠٧٣,٧٨٧	أرصدة بدون عائد
٨,٤١٩,٣٤٥	٦,٢٣٩,٨٨٢	أرصدة ذات عائد متغير
٨٨,٥٢٥,٥٣٤	٧٩,٨٣٣,٩٠٥	الاجمال
٩٦,٩٤٤,٨٧٩	٨٦,٠٧٣,٧٨٧	أرصدة متداولة
٢٩,٥٢٠,٧٥١	٢٨,٣٨٦,٦٠٧	أرصدة غير متداولة
٦٧,٤٢٤,١٢٨	٥٧,٦٨٧,١٨٠	الإجمالي
٩٦,٩٤٤,٨٧٩	٨٦,٠٧٣,٧٨٧	

\* تتضمن بند الأوعية الادخارية وشهادات الادخار أرصدة قدرها ١٤.٩٠٦ ألف جنيه مصري مقابل ٢٥,٦٢٢ ألف جنيه مصري في تاريخ المقارنة ، تمثل ضمان لارتباطات غير قابلة للإلغاء خاصة باعتمادات مستنديه - استيراد وتصدير والقيمة العادلة لتلك الودائع هي تقريبا قيمتها الحالية .

٢٤ - التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	عوائد مستحقة للعملاء
٢,٤١٠,٣٩٣	٢,٢٩٩,٨٢٩	دائنون متنوعون *
٦٥,٣٧٣	٥١,٢٤٢	توزيعات مساهمين
٧٣,٥٦٨	٦٦,٩٤٤	التزامات ضريبية (ضرائب دمغة نسبية) **
١٥,٣٥٦	١١,٣٢٩	أرصدة دائنة متنوعة
٥٣,٢٨٣	٣٣,٦٥٩	حصيلة كويونات عملاء البنك
٧٤٤	٧٥٨	الزكاة المستحقة شرعا
١٣٦,٦٨٩	٩٩,٥٩١	شيكات موقوفة الدفع
٥,٥١٦	٣,٧٠٣	مصروفات مستحقة
١,٤٧٢	٢٣٦	حصة العاملين في الأرباح
٤٩٠	٦٧٩	الإجمالي
٢,٧٦٢,٨٨٤	٢,٥٦٧,٩٧٠	

\* بيانها كالتالي :-

ألف جم	١٠,١٤٠
ألف جم	٧,٢٦٦
ألف جم	٤٧,٩٦٧
ألف جم	٦٥,٣٧٣

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

## ٢٥ - مخصصات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٢٢,٢٠٩	٨,٤٨٨	الرصيد في أول السنة كما سبق إصدارها
١٩,١٣١	-	اثر التطبيق الاولي للتعليمات
٤١,٣٤٠	٨,٤٨٨	الرصيد بعد التعديل
(٩١٤)	(١٢)	فروق تقييم عملات أجنبية
(٤٩,٢٨٤)	(٣٢,٥٤٨)	انقضى الغرض منها
١٧,٣٤٦	٦١,٤٦١	تدعيمات
-	(١,٤٠٠)	اعدامات
٨,٤٨٨	٣٥,٩٨٩	الاجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٨٢٢	٤,٦١٩	مخصص ارتباطات رأسمالية
٤,٣٩٢	١٤,٥٤٦	مخصص التزامات عرضية منتظم
-	٤,٠٠٠	مخصص الخسائر التشغيلية
٢,٢٨١	٧,٧٤٢	مطالبات قضائية
٩٩٣	٥,٠٨٢	مخصص التزامات عرضية غير منتظم
٨,٤٨٨	٣٥,٩٨٩	إجمالي

## ٢٦ - رأس المال المدفوع

يبلغ رأس المال المدفوع مبلغ ٤,٠٨٦,٨٦٥ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م بقيمة اسمية ١ دولار للسهم وجميع الأسهم مسدده بالكامل .

الإجمالي	أسهم عادية	عدد الأسهم	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري		
٣,٠٤٦,٦٦٩	٣,٠٤٦,٦٦٩	٤٤٠,١٩٦,٧٠٣	الرصيد في أول السنة
١,٠٤٠,١٩٦	١,٠٤٠,١٩٦	٦٦,٠٢٩,٥٠٥	أسهم مجانية بواقع ١٥ % ممولة من الأرباح المحتجزة
٤,٠٨٦,٨٦٥	٤,٠٨٦,٨٦٥	٥٠٦,٢٢٦,٢٠٨	الرصيد في نهاية السنة

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

- وفقاً لقانون البنك المركزي والجهاز المصرفي رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠ تم تحديد رأس المال المصدر و المدفوع بالكامل للبنك بمبلغ خمسة مليارات جنيه مصري ، ويلتزم المخاطبون بأحكام القانون بتوفيق أوضاعهم طبقاً لأحكامه وذلك خلال مدة لا تتجاوز سنة من تاريخ العمل به ولمجلس إدارة البنك المركزي مد هذه المدة لمدة أو لمدد أخرى لا تتجاوز سنتين على أن يصدر البنك المركزي اللوائح والقرارات المنفذة لأحكام القانون.

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٧ - الاحتياطات

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	
بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	احتياطي المخاطر البنكية العام
٩٥,١٢٣	٨٧,٢٦٣	احتياطي قانوني (عام)
١,١٦٩,١٥٦	١,٤٤٠,٦١٣	احتياطي رأسمالي *
٢٢,٤٠٣	٢٢,٦٨٣	احتياطي القيمة العادلة
١,٩٤٦,٨٧١	١,٦٦٦,٨٢٠	احتياطي المخاطر العام
١٤٩,١٥٣	١٤٩,١٥٣	إجمالي
<u>٣,٣٨٢,٧٠٦</u>	<u>٣,٣٦٦,٥٣٢</u>	

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

أ - احتياطي المخاطر البنكية العام

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	
بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	الرصيد في أول السنة المالية
١٧٠,٥٨٤	٩٥,١٢٣	المحول الى احتياطي المخاطر البنكية عن أصول آلت ملكيتها للبنك *
١٣,٥٥٦	-	المحول الى الأرباح المحتجزة
-	(٧,٨٦٠)	المحول الى احتياطي المخاطر العام
(٨٩,٠١٧)	-	الرصيد في نهاية السنة المالية
<u>٩٥,١٢٣</u>	<u>٨٧,٢٦٣</u>	

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

ب - احتياطي قانوني (عام)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	
بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	الرصيد في أول السنة المالية
٩١٧,٢٤٤	١,١٦٩,١٥٦	محول من الأرباح السنة المالية السابقة إلي احتياطي قانوني (عام)
٢٥١,٩١٢	٢٧١,٤٥٧	الرصيد في نهاية السنة المالية
<u>١,١٦٩,١٥٦</u>	<u>١,٤٤٠,٦١٣</u>	

ج - احتياطي رأسمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	
بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	الرصيد في أول السنة المالية
٢٢,٤٠٣	٢٢,٤٠٣	محول من الأرباح السنة المالية السابقة إلي احتياطي رأسمالي
-	٢٨٠	الرصيد في نهاية السنة المالية
<u>٢٢,٤٠٣</u>	<u>٢٢,٦٨٣</u>	

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

د - احتياطي القيمة العادلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	الرصيد في أول السنة المالية
٢,٣٣٠,٦٠٨	١,٩٤٦,٨٧١	اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS ٩
٧٦١	-	المحول من الاحتياطي للأرباح المحتجزة *
(٣٩٤,٦٧١)	(٢٩٩,٨٥٤)	(خسائر) التغير في القيمة العادلة
٤٣٦	٨,٢٣٧	الخسائر الأنتمانية المتوقعة لأدوات الدين
٩,٧٣٧	١١,٥٦٦	خسائر اضمحلال أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
١,٩٤٦,٨٧١	١,٦٦٦,٨٢٠	(إيضاح ١٨/هـ)
		الرصيد في نهاية السنة المالية

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

ذ - احتياطي المخاطر العام

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

٢٨ - الأرباح المحتجزة (متضمنة أرباح السنة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	رصيد الأرباح المحتجزة (متضمنة أرباح السنة) في أول السنة المالية
٦,١٥٨,٠٠٦	٦,٩٣٤,٦٠٧	اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي
(٧٦١)	-	المحول من احتياطي القيمة العادلة
٢٧٥,١١٥	٧,٤٦٩	المحول الى احتياطي المخاطر البنكية عن اصول الت ملكيتها
-	٧,٨٦٠	المحول من الارباح المحتجزة لزيادة رأس المال
(١,٢٧٠,٩٨٨)	(١,٠٤٠,١٩٦)	صافي أرباح السنة المالية
٢,٧١٤,٨٤٨	٢,٠٥٨,٢٥٦	يوزع كالاتي :
-	(٢٨٠)	المحول الى الاحتياطي الرأسمالي
(٢٥١,٩١٢)	(٢٧١,٤٥٧)	المحول الى احتياطي قانوني (عام)
(٥٢٥,٧٠١)	(٥٦٤,٩١٣)	توزيعات للمساهمين
(١٥٠,٠٠٠)	(١٨٠,٠٠٠)	حصة العاملين
(١٤,٠٠٠)	(١٧,٠٠٠)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٦,٩٣٤,٦٠٧	٦,٩٣٤,٣٤٦	رصيد الأرباح المحتجزة (متضمنة أرباح السنة) في نهاية السنة المالية *

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

٢٩ - النقدية وما في حكمها

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	
بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
١,١٤٦,٤٠٣	١,٤١١,١١٦	أرصدة لدى البنوك
١٥,٥٣٤,٨٧٢	٣٨,٧٨٨,٥٥٨	الإجمالي
<u>١٦,٦٨١,٢٧٥</u>	<u>٤٠,١٩٩,٦٧٤</u>	

٣٠ - التزامات عرضية وارتباطات

أ - مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م 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 ٦٦٠.٥٩٩ ألف جنيه مصري عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م متمثلة في ارتباطات عن تعاقبات أصول ثابتة وتوجد ثقة كافية لدى الإدارة من تحقق إيرادات صافية وتوافر تمويل لتغطية تلك الارتباطات.

ج - ارتباطات عن عمليات التوظيف والاستثمار

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	
بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	ارتباطات عن توظيفات
١,٠٥٨,٤٨٦	٤,٨٤٩,١٢٧	الأوراق المقبولة
-	١٩,٨١٩	خطابات ضمان
٣٢٠,٦٧٤	٣٩٧,٦٤٦	اعتمادات مستنديه استيراد
١٣٠,٥٣٤	٢٩٦,٥٣٠	الإجمالي
<u>١,٥٠٩,٦٩٤</u>	<u>٥,٥٦٣,١٢٢</u>	

٣١ - المعاملات مع أطراف ذوي علاقة

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

أ - مشاركات ومراجعات ومضاربات لأطراف ذوي علاقة

شركات تابعة وشقيقة		أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٣٠١,٦٢٥	٣٢٠,٠٦٠	٢,٦٠١	٢,٥٧٢	مشاركات ومراجعات ومضاربات وتسهيلات للعملاء
٤٤٦,٠٦٧	٢٦٢,١٧٦	٥٢٣	٨٨٣	أول السنة المالية
(٤٣٧,٦٣٢)	(١٩٥,٣٠٣)	(٥٥٢)	(٧٧٠)	مشاركات ومراجعات ومضاربات صادرة خلال السنة
٣٢٠,٠٦٠	٣٨٦,٩٣٣	٢,٥٧٢	٢,٦٨٥	مشاركات ومراجعات ومضاربات محصلة خلال السنة
٥٨,٤١١	٧٠,٦١٥	٣٦٠	٣٧٦	آخر السنة
				عائد المشاركات والمراجعات والمضاربات *

\* العائد المذكور ضمن الرصيد المدين للعمليات

- المشاركات والمراجعات والمضاربات الممنوحة لأعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين خلال عام ٢٠٢٠ م البالغة ٨٨٣ ألف جنيه مصري ( مقابل ٥٢٣ ألف جنيه مصري خلال سنة المقارنة ) تسدد ربع سنوياً وشهرياً بمعدل عائد ١٤ % ( مقابل عائد ١٤ % في سنة المقارنة ) .

ب - ودائع من أطراف ذوي علاقة

شركات تابعة وشقيقة		
٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٨٨,٩٢٥	٦٨,١٠١	المستحق للعملاء
١,٨٩٢,٠٤٥	١,٣٠٩,١٦٢	الودائع في أول السنة
(١,٩١٢,١٦٤)	(١,٢٥١,٣٠٧)	الودائع التي تم ربطها خلال السنة
(٧٠٥)	١,٠٦٥	الودائع المستردة خلال السنة
٦٨,١٠١	١٢٧,٠٢١	فروق تقييم
٣٠,٨٤٢	٥,١٠٣	الودائع في آخر السنة
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة

الودائع السابقة بدون ضمان وتحمل عائد متغير وتسترد عند الطلب.

- وفقاً لقرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ٥ يوليو ٢٠١١ م 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 والمرتبات الأكبر في البنك مجتمعين ، وتبعاً لذلك فقد بلغ المتوسط الشهري المذكور عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م مبلغ ١٢.٧٩٦.٢٤٢ ألف جنيه مصري.

ج - 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 ٥٠٠,٥٠٠ وثيقة قيمتها ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري خصص للبنك ٥٠٠,٥٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ١٠٠ جنيه مصري) لمباشرة نشاط الصندوق.

وقد قام البنك بشراء عدد ١٦٢,٤٢٠ وثيقة المحتفظ بها بمبلغ ٢٢,٩٢٨,٤٩٦ جنيه مصري بلغت قيمتها الإستردادية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م بمبلغ ١٨,١٧٩,٦٧١ جنيه مصري .

وقد بلغت القيمة الإستردادية للوثيقة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م مبلغ ١١١.٩٣ جنيه مصري بعد توزيعات قدرها ٧٤.٢٥ جنيه مصري منذ بدء النشاط كما بلغت عدد وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٨٢٤,٤٢٧ وثيقة .

- صندوق استثمار بنك فيصل الإسلامي المصري وبنك التجارى الدولى ( ذو العائد التراكمى)

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك مع البنك التجارى الدولى بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية ، وتقوم بإدارة الصندوق شركة سى أى اسيس مانجمنت لإدارة صناديق الاستثمار ، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق مليون وثيقة قيمتها ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري خصص للبنك ٢٥,٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ٢,٥٠٠,٠٠٠ جنيه مصري) لمباشرة نشاط الصندوق.

وقد قام البنك بشراء عدد ٣٤,٠٠٠ وثيقة المحتفظ بها بمبلغ ٢,٥٠٠,٧٥٣ جنيه مصري بلغت قيمتها الإستردادية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م بمبلغ ٢,٩٩٥,٠٦٠ جنيه مصري .

وقد بلغت القيمة الإستردادية للوثيقة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م مبلغ ٨٨.٠٩ جنيه مصري كما بلغت عدد وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٢٨١,٧١٦ 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 ٧٥٥,٣٢٩ جنيه مصري عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل.

٣٢- أحداث هامة

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

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

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

كذلك يقوم البنك بمراقبة الوضع عن كثب واتخاذ الاجراءات الصحية لضمان سلامة وأمن موظفى البنك دون انقطاع تقديم الخدمات للعملاء ، كذلك تم تفعيل خطة استمرارية الأعمال واتخاذ التدابير اللازمة لضمان الحفاظ على مستويات الخدمات ، كذلك تم وضع خطة كاملة تشمل جميع الاجراءات الخاصة بمواجهة فيروس كورونا .

ب- بتاريخ ١٥ سبتمبر ٢٠٢٠ صدر قانون البنك المركزي و الجهاز المصرفي رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠ و الذي الغى قانون البنك المركزي و الجهاز المصرفي و النقد الصادر بالقانون رقم ٨٨ لسنة ٢٠٠٣ و يسري القانون على جهات من أهمها البنك المركزي المصري و الجهاز المصرفي المصري و يلتزم المخاطبون بأحكام القانون بتوفيق أوضاعهم طبقاً لأحكامه و ذلك خلال مدة لا تتجاوز سنة من تاريخ العمل به و لمجلس ادارة البنك المركزي مد هذه المدة لمدة او لمدد أخرى لا تتجاوز سنتين على أن يصدر البنك المركزي اللوائح و القرارات المنفذة لأحكام القانون.

تقرير هيئة الرقابة الشرعية للبنك

عن العام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر سنة ٢٠٢٠م

الموافق ١٦ جماد أول ١٤٤٢ هـ

الحمد لله رب العالمين ، والصلاة والسلام على أشرف المرسلين وخاتم النبيين محمد بن عبدالله الذي أرسله الله رحمة للعالمين ، وعلى آله وأصحابه أجمعين ومن إهتدى بهديه واتبع شريعته وعمل بها إلى يوم الدين .. وبعد.

فقد اجتمعت هيئة الرقابة الشرعية لبنك فيصل الإسلامي المصري في يوم الاحد ٢٤ من يناير سنة ٢٠٢١م الموافق ١١ من جماد آخر ١٤٤٢هـ بمقرها الرسمي بمبنى البنك الرئيسي بالقاهرة ، وفي هذا الاجتماع ناقشت هيئة الرقابة الشرعية ممثل البنك فيما ورد بالميزانية وقائمة الدخل بالبنك تفصيلاً على النحو المبين بمحضر الجلسة للعام المالي للبنك المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م الموافق ١٦ جماد أول ١٤٤٢ هـ وقد تبين للهيئة من المناقشة حول هذه الميزانية أن بنك فيصل الإسلامي المصري يقوم بأعماله المالية الإستثمارية وخدماته المصرفية للمتعاملين معه في إطار أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية الغراء ، وقد فوضت الهيئة الموقرة فضيلة رئيس الهيئة في كتابة التقرير النهائي للهيئة الذي سيرفع للجمعية العمومية على هذا الأساس ، كما فوضته في التوقيع عليه.

هذا وما ورد بمحضر اجتماع هيئة الرقابة الشرعية للبنك من مناقشة بيانات ميزانية البنك مع ممثلي البنك المختصين يؤكد الآتي :

(١) حرص البنك دائماً على أن تكون أعماله وخدماته المالية الإستثمارية والمصرفية في إطار أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.

(٢) مراعاة أحكام الشريعة الإسلامية بالنسبة للزكاة المكلف بها وصندوق بيتها التابع له مورداً ومصرفاً.

أذًك

تري الهيئة أن ما قام به بنك فيصل الإسلامي المصري من أعمال مالية وإستثمارية وخدمات مصرفية طوال العام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م الموافق ١٦ جماد أول ١٤٤٢ هـ والمشار إليه تفصيلاً في هذا التقرير ، هي في إطار أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية الغراء ، وعلى أساس ما أصدرته هيئة الرقابة الشرعية من فتاوى وأحكام.

هذا والله الموفق والهادي دائماً إلي طريق الحق والصواب لما فيه خير العباد والبلاد والإسلام والمسلمين في كل مكان.

رئيس هيئة الرقابة الشرعية

فضيلة الأستاذ الدكتور نصر فريد محمد واصل

عضو هيئة كبار العلماء

والمجمع الفقهي لرابطة العالم الإسلامي

ومفتي الديار المصرية الأسبق

١١ جماد آخر ١٤٤٢ هـ

٢٤ يناير ٢٠٢١م

تحريراً في :



BDO خالد وشركاه

محاسبون قانونيون ومستشارون



حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون

## تقرير مراقبا الحسابات

إلى السادة / مساهمي بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

راجعنا القوائم المالية المرفقة لصندوق الزكاة ببنك فيصل الإسلامي المصري والمتمثلة في الميزانية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ الموافق ١٦ جمادى الأولى ١٤٤٢ هـ، وكذا حساب الإيرادات والمصروفات النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات وهذه القوائم المالية مسؤولة إدارة الصندوق ومسئوليتنا إبداء الرأي على هذه القوائم المالية في ضوء مراجعتنا لها.

وقد تمت مراجعتنا وفقا لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية، وتتطلب معايير المراجعة المصرية تخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بأن القوائم المالية لا تحتوي على أخطاء مؤثرة، وتتضمن أعمال المراجعة إجراء فحص اختباري للمستندات والأدلة المؤيدة للقيم والإيضاحات الواردة بالقوائم المالية، كما تتضمن أعمال المراجعة أيضا تقييما للسياسات وللقواعد المحاسبية المطبقة وللتقديرات الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة وكذلك سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية، وقد حصلنا من الإدارة على البيانات والإيضاحات التي رأيناها لازمة لأغراض المراجعة، ونرى أن ما قمنا به من أعمال المراجعة يعد أساسا مناسباً لإبداء رأينا على هذه القوائم المالية.

إن سياسة الصندوق هي إعداد القوائم المالية المرفقة وفقا لنظم العمل واللائحة الداخلية للصندوق على أساس المقبوضات والمدفوعات النقدية. ووفقا لهذا الأساس يتم تحقق الإيراد عند تحصيله وليس عند استحقاقه وكذلك يتم تحقق المصروفات عند سدادها وليس عند استحقاقها.

ومن رأينا أن القوائم المالية المرفقة تعبر بوضوح وعدالة في كل جوانبها الهامة عن المركز المالي لصندوق الزكاة ببنك فيصل الإسلامي المصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م الموافق ١٦ جمادى الأولى ١٤٤٢ هـ، وعن الإيرادات المحصلة والمصروفات المدفوعة بواسطة الصندوق خلال السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ طبقا لأساس المقبوضات والمدفوعات النقدية كما هو موضح في الإيضاح رقم (٢).

## مراقبا الحسابات

طه محمود خالد

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

KPMG حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون

صلاح الدين مسعد المسري

سجل الهيئة العامة للرقابة المالية "٣٦٤"

KPMG حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون

القاهرة في ٢٧ يناير ٢٠٢١

صندوق الزكاة

الميزانية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م الموافق ١٦ جماد أول ١٤٤٢هـ

البيانات	٣١ / ديسمبر / ٢٠٢٠م جنيه مصري	٣١ / ديسمبر / ٢٠١٩م جنيه مصري
----------	----------------------------------	----------------------------------

**الأصول :**

نقدية وأرصدة بالبنك	٢٤٣٩٧٠٠	٣٠٣٩٤٣٤٥
أراضي ومباني في حيازه الصندوق	٢٧٢٩٠٥٤٩	٢٧٧٨٩٠٤٦
أراضي ومباني في حيازه الغير	٥٧٨٢١٤٠	٥٤٨٢١٤٠
الإسكان الطلابي في حيازه الغير	١٤٧٩١٠٤	١٤٧٩١٠٤
أسهم في حيازه الغير	٢٣٠٦٣٥٥	٢٠٠٧٤٣٢
حسابات الاستثمار الخيري	٢١١٥٥٦٩٦٢	٢٠٠٩٦٠٠٩٧

**إجمالي الأصول**

٢٥٠٨٥٤٨١٠      ٢٦٨١١٢١٦٤

**الخصوم :**

حقوق مستحقي الزكاة	٢٩٧٣٠٢٤٩	٥٨١٨٣٣٩١
مقابل أراضي ومباني في حيازه الغير	٥٧٨٢١٤٠	٥٤٨٢١٤٠
مقابل الإسكان الطلابي في حيازه الغير	١٤٧٩١٠٤	١٤٧٩١٠٤
مقابل أسهم في حيازه الغير	٢٣٠٦٣٥٥	٢٠٠٧٤٣٢
مقابل حسابات الاستثمار الخيري	٢١١٥٥٦٩٦٢	٢٠٠٩٦٠٠٩٧

**إجمالي الخصوم**

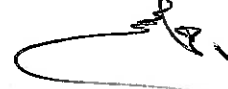
٢٥٠٨٥٤٨١٠      ٢٦٨١١٢١٦٤

رئيس قطاع الشؤون المالية



المعتمد بالله محمد عوض

مدير إدارة الزكاة



## صندوق الزكاة

### الموارد والمصارف

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م الموافق ١٦ جماد أول ١٤٤٢هـ

البيان :		
٣١ ديسمبر ٢٠١٩ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ جنيه مصري	
<b>الموارد :</b>		
٧.٤٥٣٥٣	٣.٣٩٤٣٤٥	نقدية وأرصدة بالبنك ( أول العام )
٨٦٤٣٦٢٢١	٩٩٥٩.٦٩٨	الزكاة علي حقوق ملكية البنك
١٥.٧٢٩٢٨	١١٦٢٧٧٤٣	زكوات محصلة من عملاء البنك وأخرون
٢٤٩٨١٠٠	٢١.٦٨١٩	عائد حساب الاستثمار
١.٢٨٣٧٨٠	٩٤٢٣٧٥٧	عوائد حسابات الاستثمار الخيرية
٣٧١.٤	٤٥٤٢٢٨	موارد متنوعة
<u>١٢١٣٧٣٤٨٦</u>	<u>١٥٣٥٩٧٥٩٠</u>	<b>إجمالي الموارد :</b>
<b>المصارف :</b>		
٦٢٢٦٦٩٤٧	٥٢٢٧٧٨٤١	أفراد
٣.٦٦٨٩٥	١٤٨٩٧٢٢	طلاب
١٤٦٦٢٩٠	١١٤٤٤٠٨	مساجد
٢٣٨٤٩٥٣٩	٩٥٨٩١٥٧٩	هيئات طبية وجمعيات خيرية مشهورة
٣٢٩٤٧٠	٣٥٤٣٤٠	مصاريف إدارية
٣.٣٩٤٣٤٥	٢٤٣٩٧٠٠	نقدية وأرصده بالبنك ( آخر المده )
<u>١٢١٣٧٣٤٨٦</u>	<u>١٥٣٥٩٧٥٩٠</u>	<b>إجمالي المصارف :</b>

رئيس قطاع الشئون المالية

المعتمد  
المعتمد بالله محمد عوض

مدير إدارة الزكاة

## صندوق الزكاة لبنك فيصل الإسلامى المصرى

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ الموافق ١٦ جماد أول ١٤٤٢ هـ

### ١ - نبذة عن الصندوق

يعتبر النشاط الذى يقوم به صندوق الزكاة فى مجال تحقيق التكافل الاجتماعى من أهم الملامح التى تميز نشاط البنك فى العديد من المؤسسات الشبيهة وذلك منذ إنشائه حيث أن الربط بين النشاطين الاقتصادى والاجتماعى له آثار إيجابية فعالة فى تحقيق مسيرة التنمية .

بالنظر لحجم أعمال الصندوق خلال عام التقرير نجد أن موارده بلغت ١٢٣,٢ مليون جنيه مصرى بخلاف رصيد أول المدة البالغ نحو ٣٠,٤ مليون جنيه مصرى وذلك مقابل ٣٨٧ ألف جنيه مصرى فى عام ١٩٨٠م ولبيلغ حجم الموارد المجمعة للصندوق حتى نهاية عام ٢٠٢٠م نحو ٦٢٣,٢ مليون جنيه مصرى منها ٣٢٥,٦ مليون جنيه مصرى تمثل الزكاة المستحقة شرعاً على حقوق ملكية البنك والباقى زكاة من أصحاب حسابات الاستثمار ومن الأفراد فضلاً عن الهبات والتبرعات وعوائد الحسابات الخيرية وأخرى ، ولقد وجهت هذه الموارد الى المستحقين ورعاية طلاب العلم فى صورة نقدية وعينية أو من خلال إنشاء المساكن الطلابية فى المدن الجامعية فى عدة مدن ( القاهرة ، أسيوط ، سوهاج ، المنصورة ، شبين الكوم ) كما شمل الإنفاق أيضاً عمارة المساجد وتزويد المستشفيات الحكومية والمستوصفات الطبية بالأجهزة الطبية فى جميع المحافظات هذا بالإضافة الى مسابقات القرآن الكريم ودار رعاية الطفل اليتيم وقد بلغ ما تم صرفه بالفعل ١٥١,٢ مليون جنيه مصرى تم توزيعها كالتالى :

( القيمة بالمليون جنيه )

أوجه الإنفاق (المصارف)	أفراد	طلاب	مساجد	هيئات طبية وجمعيات مشهورة	مصاريف إدارية	الإجمالى
المبالغ	٥٢,٣	١,٥	١,١	٩٥,٩	٠,٤	١٥١,٢

- الفرد هو أساس استقامة الأمة والنهوض بالمجتمع لذلك كان لزاماً على صندوق الزكاة الاهتمام بدعم الأفراد حيث تم صرف مبلغ ٥٢,٣ مليون جنيه مصرى .

- كما تم صرف مبلغ ٩٥,٩ مليون مقارنة بالعام السابق بمبلغ ٢٣,٨ مليون جنيه مصرى للهيئات الطبية والمستشفيات نظراً لما تشهده البلاد من جائحة كورونا وإيماناً من مصرفنا بضرورة المشاركة المجتمعية للحد من هذا الوباء .

- للثقة الكبيره والسمعة الطيبة التي يتمتع بها صندوق الزكاة فقد أودع أهل البر والخير مبالغ في حسابات خيرية ( وقف خيرى ) حتى نهاية عام ٢٠٢٠م مبلغ ٢١١,٦ مليون جنيه مصرى تصرف عوائدها في المصارف الشرعية للزكاة وأعمال البر والخير سواء منها عانده لصندوق الزكاة أو لجهات خيرية ومستشفيات أو دور الأيتام وفقاً لعقود الاستثمار الخيرية .

- ومن أهم أنشطة الصندوق أنه قام بإنشاء دار رعاية للأيتام بالمقطم على مساحة ٢٢٠٠م<sup>٢</sup> تتسع لعدد ١٦٠ طفل وخصص لها حساب رقم ٢٦٢٥٠٠ لتلقى التبرعات .

- تمثل الأراضى والمباني في حيازة الصندوق والبالغ قيمتها ٢٧,٣ مليون جنيه مصرى مبنى إدارة الزكاة بالزيتون ومبنى دار رعاية الطفل اليتيم بالمقطم وقطعتى أرض الهضبه الوسطى بالمقطم وقطعة أرض أخرى بالمقطم وعدد ٤٦ شقه سكنيه وفلا بقرية سما العريش بمحافظة شمال سيناء وفلا بولاق الدكرور بالجيزة والتي انتقلت من حيازة الغير بعد وفاة طرفى الهبه .

- تمثل الأراضى والمباني في حيازة الغير البالغ قيمتها ٥,٨ مليون جنيه مصرى وهى فيلا بمدينة القاهرة الجديدة وشقه بالمطرية وقد تم التبرع بهم لصندوق الزكاة ولن يتم إستلامهم إلا بعد وفاة اصحابهم وفقاً لنص الهبه .

- تمثل الأسهم في حيازة الغير والبالغ قيمتها ٢,٣ مليون جنيه مصرى تم التبرع بها من أحد فاعلى الخير تصرف عوائدها في المصارف الشرعية في أعمال البر ولن يتم إستلامها إلا بعد وفاة المتبرع وفقاً لنص الهبه .

- يمثل الإسكان الطلابى الخيرى والبالغ قيمته ١,٥ مليون جنيه مصرى المباني والتجهيزات بمدينة المنصورة والتي تم تسليمها لإدارة جامعة الأزهر لإدارتها .

- لأغراض إعداد الميزانية تم معادلة الأرصده بالعملات الأجنبية بالجنيه المصرى على أساس أسعار الصرف المعلنه بالبنك المركزى في نطاق السوق الحرة للنقد الأجنبى في تاريخ إعداد القوائم المالية للصندوق .

**بنك فيصل الإسلامى المصرى**  
**اداره صندوق الزكاه**  
**مؤسسه الفيصل ( دار رعاية الطفل اليتيم )**

---

- تبرع أحد فاعلي الخير بقطعه ارض بالمقطم مساحتها ٢١٠٠ متر لصندوق الزكاه بالبنك ثم قامت ادارة صندوق الزكاه بالبناء عليها بارتفاع خمسة أدوار ومساحه رياضيه .
- افتتح الدار في ١٦/٠٧/٢٠٠٦م واستقبل على مراحل ٤٦ طفل من الذكور فقط وصلت أعمارهم الان ما بين ١٤ سنه الى ١٥ سنه .
- قام الدار برعايتهم رعاية كامله منذ افتتاحه على اعلى مستوى معيشي وتم الحاقهم جميعاً بمدارس خاصه متميزة ورعاية صحية وثقافيه ودينيه ورياضيه كامله وذلك تحت اشراف نخبه من المشرفين.
- تواجد اخصائيين اجتماعيين ونفسيين لتنميه وتعديل سلوك ومهارات الأولاد.
- وصول عدد ٣٤ ولد الى المرحلة الثانوية حيث تم الحاقهم بمدارس التعليم الفني وذلك لضمان الحصول على عمل بعد التخرج من المدرسة مباشرة وذلك على الوجه التالى:

بمدرسه التمريض	٤
بمدرسه التجارة العسكريه	٤
بمدرسه الاورمان الفندقية	١٤
بمدرسه الزخرفة	١
بمدرسه صناعيه قسم كهرباء	١
بمدرسه صناعيه قسم سيارات وكهرباء	٣
أكاديمية نهضة مصر للطباعة	٧
حالياً في الصف الثالث الإعدادي	١٠
بمدرسه التربية الفكرية	١
تعليم أساسي نظرا لظروفه الصحية بموافقه وزاره الشئون الاجتماعية	١

- للدار انشطه أخرى عباره عن لجان مساعدات عينيه ونفديه على مدار السنه للمحتاجين والفقراء والمرضى والارامل والمطلقات وذلك لأهالي مدينه المقطم ( محل الدار ) ٩٠٠ حاله بتكلفه بلغت خلال عام ٢٠٢٠م حوالى ٢,١ مليون جم .

- الاشراف على مسجد الرحمة بالمقطم ويتحمل الدار تكلفه ( مرتبات وخلافه ) .

- تم بمساعده اداره صندوق الزكاه ببنك فيصل الإسلامى المصرى شراء عدد ٤٦ شقه بمدينه بدر للأولاد للإقامة بها بعد التخرج.

- تم فتح حساب استثماري لكل ولد للاستفادة منه عند بلوغ السن القانونيه لمواجهة الأعباء المعيشية بتكلفه اجماليه قدرها ١,٦ مليون جم مصري تدر عائد وفقاً لما يتم توزيعه من البنك على أصحاب الأوعية الادخارية يضاف الى قيمه حساب كل ولد.

- يوجد حساب باسم المؤسسة لقبول التبرعات تحت رقم ٢٦٢٥٠٠ بجميع فروع البنك .

**تقرير تأكد مناسب**  
**على تقرير مجلس إدارة بنك فيصل الإسلامي المصري "شركة مساهمة مصرية"**  
**عن مدى تطبيق قواعد حوكمة الشركات**

إلى السادة/ أعضاء مجلس إدارة بنك فيصل الإسلامي "ش.م.م"

**المقدمة**

قمنا بمهام التأكد المناسب بشأن إعداد وعرض تقرير مجلس الإدارة عن مدى تطبيق قواعد الحوكمة المعد بواسطة إدارة بنك فيصل الإسلامي المصري - شركة مساهمة مصرية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وذلك وفقاً لنموذج تقرير مجلس الإدارة الاسترشادي المشار إليه في خطاب البورصة المصرية إلى مجلس إدارة الشركة المؤرخ في ٢٥ ديسمبر ٢٠١٨.

**مسئولية الإدارة**

مجلس إدارة البنك هو المسئول عن إعداد وعرض تقريره عن مدى تطبيق قواعد الحوكمة وفقاً لنموذج تقرير مجلس الإدارة الاسترشادي المشار إليه في خطاب البورصة المصرية المؤرخ في ٢٥ ديسمبر ٢٠١٨. كما أن مجلس إدارة البنك هو المسئول عن التأكد من تطبيق قواعد الحوكمة وفقاً للتعليمات الصادرة عن الهيئة العامة للرقابة المالية والدليل المصري لحوكمة الشركات الصادر بموجب قرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٨٤ بتاريخ ٢٦ يوليو ٢٠١٦، وكذلك مسئول عن تحديد نقاط عدم الالتزام ومبرراتها.

**مسئولية المراجع**

تتخصص مسئوليتنا في إبداء استنتاج بتأكيد مناسب بشأن مدى التزام البنك في إعداد وعرض تقرير مجلس الإدارة المشار إليه أعلاه بنموذج تقرير مجلس الإدارة الاسترشادي المشار إليه في خطاب البورصة المصرية المؤرخ في ٢٥ ديسمبر ٢٠١٨، في ضوء الإجراءات التي تم أداؤها. وقد منا بمهام التأكد المناسب وفقاً للمعيار المصري لمهام التأكد رقم (٣٠٠٠) "مهام التأكد بخلاف مراجعة أو فحص معلومات مالية تاريخية" ويتطلب هذا المعيار الالتزام بمتطلبات السلوك المهني بما فيها متطلبات الاستقلالية.

ومن أجل التوصل لهذا الاستنتاج تضمنت إجراءاتنا الحصول بصورة أساسية على الأدلة من واقع الملاحظة والاستفسارات من الأشخاص المسؤولين عن إعداد وعرض تقرير مدى الالتزام بقواعد الحوكمة والإطلاع على المستندات عندما يكون ذلك مناسباً، ونحن نعتقد أن الأدلة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لاستنتاجنا.

وفقاً لمتطلبات الفقرة ٤٩ (د) من معيار ٣٠٠٠ فقد انحصرت الإجراءات التي قمنا بها في الأمور القابلة للقياس بشكل دقيق ولم تتضمن الجوانب غير الكمية أو مدى فاعليتها أو صحتها أو اكتمالها ومنها إجراءات الإدارة للالتزام بقواعد حوكمة الشركات وكذلك تقييم أداء مجلس الإدارة ولجانه والإدارة التنفيذية والمخالفات والأحكام، ومن ثم لم تمتد مسئوليتنا أو الإجراءات التي قمنا بها لأغراض هذا التقرير إلى تقييم مدى فاعلية نظام الرقابة الداخلية والالتزام بنظام الحوكمة وفاعليته.

وقد أعد هذا التقرير استيفاءً لمتطلبات المادة رقم (٤) من قواعد قيد وشطب الأوراق المالية المصرية وليس لأي غرض آخر، وبالتالي فهو لا يصلح للاستخدام إلا للغرض الذي أعد من أجله.

## الاستنتاج

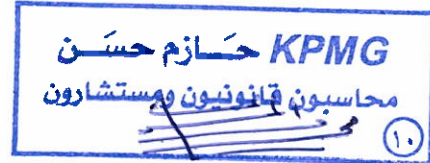
من رأينا أن تقرير مجلس الإدارة عن مدى تطبيق بنك فيصل الإسلامي المصري " شركة مساهمة مصرية " لقواعد الحوكمة المشار إليها أعلاه خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ يتضمن المعلومات وتم إعداده وعرضه في جميع جوانبه الهامة وفقاً لنموذج تقرير مجلس الإدارة الاسترشادي المشار إليه في خطاب البورصة إلى مجلس إدارة الشركة المؤرخ في ٢٥ ديسمبر ٢٠١٨



مراقبا الحسابات

طه محمود خالد

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



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

القاهرة في ٢٧ يناير ٢٠٢١