

بنك فيصل الإسلامى المصرى

(شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

الموافق ٢٧ جماد الاول ١٤٤٣ 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 ٢٠٢١ م

رقم الصفحة	المحتويات
١	قائمة المركز المالي المستقلة
٢	قائمة الدخل المستقلة
٣	قائمة الدخل الشامل المستقلة
٤	قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة
٥	قائمة التدفقات النقدية المستقلة
٦ - ٧٠	السياسات المحاسبية والإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

BDO

BDO خالد وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

KPMG

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 " والمتمثلة في قائمة المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ 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 المستقلة 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

تتخصص مسؤوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية المستقلة في ضوء مراجعتنا لها. وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية. وتتطلب هذه المعايير 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.

BDO

BDO خالد وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

KPMG

حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

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 ٢٠٢١، 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 ٢٠٢١ - لأي من أحكام قانون البنك المركزي المصري والجهاز المصرفي رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠.

بمسك 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 ولانحته التنفيذية وتعديلاتهما متفقة مع ما هو وارد بدفاتر البنك وذلك في الحدود التي تثبت بها مثل تلك البيانات بالدفاتر.

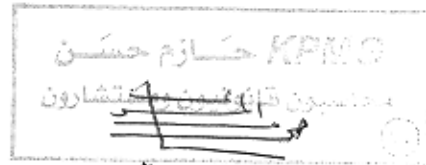
مراقبا الحسابات



محمد مرتضى عبد الحميد

محمد مرتضى عبد الحميد

زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
سجل الجهاز المركزي للمحاسبات رقم ٣٠٨
سجل المحاسبين والمراجعين رقم ٥٩١١
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ١٥٧
BDO خالد وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون



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

القاهرة في ٢٠ يناير ٢٠٢٢

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)
قائمة المركز المالي المستقلة
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م الموافق ٢٧ جماد الاول ١٤٤٣هـ

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م بالآلاف جنيه مصري	ايضاح رقم	الأصول
٨,٨٥٨,٨٣١	٩,٦٤٠,٩٤٣	(١٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
١٥,٥٣٤,٨٧٢	١٨,٦٢٧,٩٠٤	(١٦)	أرصدة لدى البنوك
١٠,٠٢٥,٩٤٠	١١,٩٣٣,٥٠٥	(١٧)	مشاركات ومراجعات ومضاربات مع العملاء
٢٨,٤٣٠,٦٣٩	٢٨,٣٩٦,٢٩٦	(١٨)	استثمارات مالية
٤٢٣,٧٧٤	٤٤٤,١١٤	(١٨/ب)	بالتقييم العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٤٦,٥٧٠,١٣٦	٥٥,٦٧٧,٣٤٣	(١٨/ج)	بالتقييم العادلة من خلال الارباح والخسائر
١,١٤٢,٠٦٤	١,٢٧٤,٥٦٧	(١٨/د)	بالتكلفة المستهلكة
٤٧,٤٥٦	٧٦,٢٦٤	(١٩)	استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
٢,٦٠٨,٠٧٩	٣,٣٧٢,٠٩٩	(٢٠)	أصول غير ملموسة
٢١,٥٣١	-	(٢١)	أصول أخرى
١,٢٤٩,٦١٢	١,٥٣٩,٤٤٧		أصول ضريبية مؤجلة
١١٤,٩١٢,٩٣٤	١٣٠,٩٨٢,٤٨٢		أصول ثابتة
			إجمالي الأصول
١٥٠,٢٤٨	٥٣٩,٦٦٧	(٢٢)	الالتزامات وحقوق الملكية
٩٦,٩٤٤,٨٧٩	١٠٩,٥٦٠,١٥١	(٢٣)	الالتزامات
٢,٧٦٢,٨٨٤	٣,١٧٨,٠٣٤	(٢٤)	أرصدة مستحقة للبنوك
٣٥,٩٨٩	٣٣,٥٧٩	(٢٤)	الأوعية الادخارية وشهادات الإيداع
-	٣٣,٥٧٩	(٢٥)	التزامات أخرى
٦٣١,١٩١	١,٧٧٧		مخصصات أخرى
١٠٠,٥٢٥,١٩١	٢٢٦,٢٢٧		التزامات ضريبية مؤجلة
	١١٣,٩٣٩,٤٣٥		التزامات ضرائب الدخل الجارية
٤,٠٨٦,٨٦٥	٥,٦٧٧,٥٠٩	(٢٦)	إجمالي الالتزامات
٣,٣٦٦,٥٣٢	٣,٧٠٩,٩١٢	(٢٦)	حقوق الملكية
٦,٩٣٤,٣٤٦	٧,٦٥٥,٦٢٦	(٢٧)	رأس المال المنفوع
١٤,٣٨٧,٧٤٣	١٧,٠٤٣,٠٤٧	(٢٨)	احتياطيات
١١٤,٩١٢,٩٣٤	١٣٠,٩٨٢,٤٨٢		أرباح محتجزة (متضمنة أرباح السنة)
			إجمالي حقوق الملكية
			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).

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)
قائمة الدخل المستقلة عن السنة المالية المنتهية
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م الموافق ٢٧ جماد الأول ١٤٤٣هـ

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م بالآلاف جنيه مصري	إيضاح رقم	
٩,٥٠٦,٤٤٤	١٠,٩٢٢,٤٨٩	(٦)	عائد مشاركات ومراحيات ومضاربات والإيرادات المشابهة
(٤,٨٨٤,٧٠٨)	(٥,٤٣٩,٦٦٨)	(٦)	تكلفة الأوعية الادخارية والتكاليف المشابهة
٤,٦٢١,٧٣٦	٥,٤٨٢,٨٢١	(٦)	صافي الدخل من العائد
٢١٣,٣٠٥	٢١٩,٢٧٢	(٧)	إيرادات الأتعاب والعمولات
٦٢,٥٨٠	٧٦,٨٣٩	(٨)	توزيعات الأرباح
١٥,٧٦٠	٩٤,٠١٧	(٩)	صافي دخل المتاجرة
(٣٤,٣٢٣)	(٧٤,٩٣١)	(٥/١٨)	(خسائر) الاستثمارات المالية
(٢٢٨,٠٢٠)	(٢٠٥,٩٦٤)	(١٠)	(عبء) الاضمحلال عن خسائر عمليات التوظيف والاستثمار
(١,٠٣٢,٣٠٠)	(١,١٤٠,٨١٠)	(١١)	مصروفات إدارية
(١٣٦,٦٨٩)	(١٨٠,٣١٠)		الزكاة المستحقة شرعا
(١٢٠,٥٥٣)	٧٧,٤٠١	(١٢)	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
٣,٣٦١,٤٩٦	٤,٣٤٨,٣٣٥		الربح قبل ضرائب الدخل
(١,٣٠٣,٢٤٠)	(١,٦٦٥,٤٣١)	(١٣)	(مصروفات) ضرائب الدخل
٢,٠٥٨,٢٥٦	٢,٦٨٢,٩٠٤		صافي أرباح السنة
٣,٧٦٠	٤,١٠٥	(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 ٢٠٢١م الموافق ٢٧ جماد الاول ١٤٤٣هـ

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	
بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	
٢,٦٨٢,٩٠٤	٢,٠٥٨,٢٥٦	صافي أرباح السنة من واقع قائمة الدخل
<u>بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر</u>		
١٦٣,٨٨٨	(٣٦٠,٧٣٩)	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>		
(٢٤,٣٠٧)	٧٢,٤٥١	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات في أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٢,٤٦٠)	٨,٢٣٧	الخسائر الأنتمائية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٣٧,١٢١	(٢٨٠,٠٥١)	إجمالي بنود الدخل الشامل الاخر للسنة
٢,٨٢٠,٠٢٥	١,٧٧٨,٢٠٥	إجمالي 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 ٢٠٢١ م الموافق ٢٧ جماد الأول ١٤٤٣ هـ

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	
١٤,٣٨٧,٧٤٣	٢,٠٥٨,٢٥٦	٤,٨٧٩,٠٩٠	٣,٣٦٦,٥٣٢	٤,٠٨٦,٨٦٥	(١٢٧)
١٤٧,٩٥٧	-	١٠,٨٣٦	١٣٧,١٢١	-	
(١٧٥,٥٥٧)	(١٧٥,٥٥٧)	-	-	-	
-	(٢٠,٥٧١)	-	٢٠,٥٧١	-	
-	(٢,٥٥٠)	-	٢,٥٥٠	-	
-	-	١,٨١٢	(١,٨١٢)	-	
-	-	(١,٥٩٠,٦٤٤)	-	١,٥٩٠,٦٤٤	
٢,٦٨٢,٩٠٤	٢,٦٨٢,٩٠٤	١,٢٧٤,٥٧٨	-	-	
١٧,٠٤٣,٠٤٧	٢,٦٨٢,٩٠٤	٤,٩٧٢,٧٢٢	٣,٧٠٩,٩١٢	٥,٦٧٧,٥٠٩	(٢٨)؛(٢٧)؛(٢٦)
١٣,٣٦٣,٩٨٢	٢,٧١٤,٨٤٨	٤,٢١٩,٧٥٩	٣,٣٨٢,٧٠٦	٣,٠٤٦,٦٦٩	
(٢٧٢,٥٨٢)	-	٧,٤٦٩	(٢٨٠,٠٥١)	-	(١٢٧)
(٧٦١,٩١٣)	(٧٦١,٩١٣)	-	-	-	
-	(٢٧١,٤٥٧)	-	٢٧١,٤٥٧	-	
-	(٢٨٠)	-	٢٨٠	-	
-	-	٧,٨٦٠	(٧,٨٦٠)	-	
-	-	(١,٠٤٠,١٩٦)	-	١,٠٤٠,١٩٦	
٢,٠٥٨,٢٥٦	(١,٦٨١,١٩٨)	١,٦٨١,١٩٨	-	-	
٢,٠٥٨,٢٥٦	٢,٠٥٨,٢٥٦	-	-	-	
١٤,٣٨٧,٧٤٣	٢,٠٥٨,٢٥٦	٤,٨٧٩,٠٩٠	٣,٣٦٦,٥٣٢	٤,٠٨٦,٨٦٥	(٢٨)؛(٢٧)؛(٢٦)

الأرصدة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م

الأرصدة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

الأرصدة في ١ يناير ٢٠٢٠ م كما سبق اصدارها
صافي التغير في الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
توزيعات ارباح
المحول إلى احتياطي قانوني (عام)
المحول من احتياطي رأسمالي
المحول من احتياطي المخاطر البنكية عن اصول 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 ٢٠٢١م الموافق ٢٧ جماد الأول ١٤٤٣هـ

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م بالآلاف جنيه مصري	إيضاح رقم
٣,٣٦١,٤٩٦	٤,٣٤٨,٣٣٥	
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
صافي الأرباح قبل الضرائب		
١١٦,٣٩٥	١٢٦,٠٩٠	(١٩,٢١)
(١٢٠,٠١٥)	٣٤٩,٢٣٢	
(١٢)	(٣٠)	(٢٥)
٢٧,٥١٢	(٢,٣١٢)	(٢٥)
١٩,٩٠١	(٢٥,٩٠٥)	(١٨/هـ)
(٢,٥٥٠)	-	(١٢)
(٦٢,٥٨٠)	(٧٦,٨٣٩)	(٨)
<u>٣,٣٤٠,١٤٨</u>	<u>٤,٧١٨,٥٧١</u>	
أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات من أنشطة التشغيل		
صافي التغير في الأصول والالتزامات		
(٥٦٨,٦٥٧)	(٦٤٤,٣٤٠)	(١٥)
(١٧,٣٢٦,٩٢٢)	٢,٩٥٢,٥٤٦	(ج/١٨)
٢٦,٢٤٣	(٢٠,٣٤٠)	(ب/١٨)
(١٢٥,٥٢٩)	(٢,١٢٣,٧٩٦)	(٢٠,١٧)
(٢٠٧,٧٢٣)	(٧٨٨,٤٢٥)	(٢٠)
(٥٦,٦١٦)	٣٨٩,٤١٩	(٢٢)
(٢١,٥٣١)	-	
١٠,٨٧١,٠٩٢	١٢,٦١٥,٢٧٢	(٢٣)
(١,١٩١,٢٥٦)	(١,٦٧٠,٣٩٥)	
-	١,٧٧٧	
١٨٨,٢٩٠	٤١٢,٥٤٧	(٢٤)
<u>(٥,٠٨٢,٤٦١)</u>	<u>١٥,٨٤٢,٨٣٦</u>	
صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل		
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار		
(١١٩,٤١٤)	(٣٧٦,٠٣٨)	(٢١)
(٤١,٨١٢)	(٦٨,٦٩٥)	(١٩)
٢,٥٥٠	-	
٦٢,٥٨٠	٧٦,٨٣٩	(٨)
(١,٠٨٠,٥٤٣)	(٥٧٨,٨٨٣)	(١/١٨)
(٦٢,٨٧٠)	(١٢٩,٥٩٢)	(٥/١٨)
(١٦,٤٤١,١٤٠)	(١١,٠٩٨,٢٥٢)	(ج/١٨)
<u>(١٧,٦٨٠,٦٤٩)</u>	<u>(١٢,١٧٤,٦٢١)</u>	
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار		
(٧٥٥,٢٨٩)	(١٧٨,١٦٠)	
(٧٥٥,٢٨٩)	(١٧٨,١٦٠)	
(٢٣,٥١٨,٣٩٩)	٣,٤٩٠,٠٥٥	
٤٠,١٩٩,٦٧٤	١٦,٦٨١,٢٧٥	
<u>١٦,٦٨١,٢٧٥</u>	<u>٢٠,١٧١,٣٣٠</u>	
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل		
توزيعات الأرباح المدفوعة *		
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل		
صافي الزيادة (النقص) في النقدية وما في حكمها خلال السنة		
رصيد النقدية وما في حكمها - أول السنة		
رصيد النقدية وما في حكمها - آخر السنة		
وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :		
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي		
أرصدة لدى البنوك		
أوراق حكومية أخرى قابلة للخصم لدى البنك المركزي المصري		
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي		
أوراق حكومية استحقاق (أكثر من ٣ شهور)		
النقدية وما في حكمها		
(٢٩)		

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

- لم يشمل التغير في بند مرابحات ومشاركات للعملاء الحركة على أصول ألت ملكيتها للبنك وفاء لديون ببند أصول أخرى بمبلغ ٢٠,٤٢٧ ألف جنيه مصري بالإضافة إلى ديون معدومة بمبلغ ٣٧,٦١٣ ألف جنيه مصري للعملاء .
- لم يشمل التغير في بند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل شامل الآخر فروق التقييم والتي أدرجت ببندى خسائر اضمحلال استثمارات مالية واحتياطي القيمة العادلة بمبلغ ٣٣,٣٧٤ ألف جنيه مصري كما تم إضافة مبلغ ٢٥,٩٠٥ ألف جنيه مصري تمثل أرباح بيع استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل شامل الآخر خلال السنة.
- لم تتضمن توزيعات الأرباح المدفوعة الحركة على دائنات توزيعات ببند أرصدة دائنة أخرى بمبلغ ١٧٥,٥٥٧ ألف جنيه مصري.
- الإيضاحات المرفقة من إيضاح (١) إلى (٣٢) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المستقلة .

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)
قائمة التوزيعات المقترحة للأرباح
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م الموافق ٢٧ جماد الأول ١٤٤٣ هـ

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	صافي أرباح السنة (من واقع قائمة الدخل)
٢,٠٥٨,٢٥٦	٢,٦٨٢,٩٠٤	يخصم:
(٢,٥٥٠)	-	أرباح بيع أصول ثابتة محولة للاحتياطي الرأسمالي طبقاً لأحكام القانون
٢,٠٥٥,٧٠٦	٢,٦٨٢,٩٠٤	صافي أرباح السنة القابلة للتوزيع*
٥,٩٠٠,٩٥٧	٦,٥٥٠,٦٦٨	يضاف:
(١,٠٤٠,١٩٦)	(١,٥٩٠,٦٤٤)	أرباح محتجزة في أول السنة
٧,٨٦٠	١,٨٦٢	المحول من الأرباح المحتجزة لزيادة رأس المال خلال السنة
٧,٤٦٩	١٠,٨٣٦	المحول من احتياطي المخاطر البنكية عن أصول التملكيتها
٤,٨٧٦,٠٩٠	٤,٩٧٢,٧٢٢	المحول من احتياطي القيمة العادلة
٦,٩٣١,٧٩٦	٧,٦٥٥,٦٢٦	صافي الأرباح المحتجزة
		الإجمالي
		يوزع كالتالي:
٢٠٥,٥٧١	٢٦٨,٢٩٠	احتياطي قانوني (عام)**
٢٠,٥٥٧	٢٦,٨٢٩	حصة البنك في صندوق الدعم و تطوير الجهاز المصرفي***
-	٧٦٣,٧٩٦	توزيعات للمساهمين*
١٤٠,٠٠٠	١٧٠,٠٠٠	حصة العاملين
١٥,٠٠٠	١٩,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٦,٥٥٠,٦٦٨	٦,٤٠٧,٧١١	أرباح محتجزة في آخر السنة
٦,٩٣١,٧٩٦	٧,٦٥٥,٦٢٦	الإجمالي

* يتم توزيعه وفقاً لما تقضى به 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 ٢٠٢٠ م .
** بحسب الاحتياطي القانوني (عام) بنسبة ١٠ % من صافي أرباح السنة مخصصاً 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 رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠ م .

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

١ - معلومات عامة

يقدم بنك فيصل الإسلامي المصري خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية والخارج من خلال ٣٨ 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 ٤٢ 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 ٢٠٢١م باجتماعها بتاريخ ١٩ يناير ٢٠٢٢م ، وتم اعتمادها من مجلس إدارة البنك باجتماعه في ٢٠ يناير ٢٠٢٢م .

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 جميعاً 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 ٢٠٢١م حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك عن نتائج أعماله وتدفقاته النقدية والتغيرات في حقوق الملكية عن السنة المنتهية في ذلك التاريخ .

وقد كان يتم إعداد القوائم المالية المستقلة للبنك حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م باستخدام قواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك واسس الاعتراف والقياس الصادره من البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨م واعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩م وبناءاً على صدور تعليمات البنك المركزي المصري لإعداد القوائم المالية للبنوك بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩م فقد قامت الإدارة بتعديل بعض السياسات المحاسبية لتتماشى مع تلك التعليمات وبيين الأيضاح 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) "الادوات الماليه" كما وردت بالتعليمات الصادرة من البنك المركزي المصري بهذا الشأن وفيما يلي ملخص التغييرات الرئيسيّه في السياسات المحاسبية للبنك الناتجة عن تطبيق تلك التعليمات .

تصنيف الاصول الماليه والالتزامات الماليه :

يتم تصنيف الاصول الماليه طبقاً لنموذج الأعمال الذي تدار به تلك الاصول الماليه وتدفعاتها النقديه التعاقدية.

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

- يتم الاحتفاظ بالاصل ضمن نموذج عمل بهدف الاحتفاظ بالاصول لتحصيل تدفقات نقديه تعاقدية .
- ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصول الماليه تدفقات نقديه في تواريخ محددّه والتي تكون فقط مدفوعات اصل وعوائده على المبلغ الاصلى مستحق السداد .

ويتم قياس أدوات الدين بالقيمه العادله من خلال بنود الدخل الشامل الاخر فقط في حال إستوفت الشرطين التاليين ولم تقاس بالقيمه العادله من خلال الارباح والخسائر:

- يتم الاحتفاظ بالاصل ضمن نموذج عمل يكون هدفه تحقق من خلال تحصيل التدفقات النقديه التعاقدية وبيع الاصول الماليه .

- ينشأ عن شرط التعاقدية للأصول الماليه تدفقات نقديه في تواريخ محددّه والتي تكون فقط مدفوعات اصل وعوائده على المبلغ الاصلى مستحق السداد .

عند الاعتراف الاولي بالإستثمار في الاسهم غير المحتفظ بها للمتاجرّه ، 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 الاصول الماليه الأخرى على أنها مصنفة بالقيمه العادله من خلال الارباح والخسائر.

بالإضافة إلى ذلك عند الاعتراف الاولي يمكن للبنك أن يحدد بلا رجعه أصلاً مالياً يلي 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.

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

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 أداؤها 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 للنقود وللمخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي تحت السداد خلال فترة زمنية معينة ولمخاطر وتكاليف الائتمان الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية) وكذلك هامش الربح.

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

اضمحلال قيمة الأصول المالية:

يستبدل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ " طبقا لتعليمات البنك المركزي الصادرة بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ م " 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 بالتكلفه المستهلكة وأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر ، تقوم الأصول بالانتقال بين المراحل

الثلاث التالية استنادا إلى التغيير في جودة الائتمان منذ الاعتراف الأولي بها.

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

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 والتي تنطوي على مخاطر ائتمانية منخفضة نسبيا.

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

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

تتضمن المرحلة الثانية الأصول المالية التي بها زياده جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي ولكن لا يوجد دليل موضوعي على اضمحلال قيمه ، يتم الاعتراف بخسائر ائتمان متوقعة على مدة الحياه لتلك الأصول ولكن يستمر احتساب العوائد على إجمالي قيمه الدفترية للأصول ، خساره الائتمان المتوقعة على مدى الحياه هي الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة من جميع حالات الاخفاق الممكنه 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 9 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 .

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

ج١ / 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 .

ج٢ / 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 مصدرة 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 (مصرفات) 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 ومنافع تختلف عن تلك المرتبطة بقطاعات أنشطة أخرى. والقطاع الجغرافي يرتبط بتقديم منتجات أو خدمات داخل بيئة اقتصادية واحدة تتسم بمخاطر ومنافع تخصها عن تلك المرتبطة بقطاعات جغرافية تعمل في بيئة اقتصادية مختلفة.

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 = ١٥,٧١٦٧ في نهاية ديسمبر ٢٠٢١م والدولار = ١٥,٧٣٢١ جم في نهاية ديسمبر ٢٠٢٠م) ، 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 (مصرفات) تشغيل أخرى (بالنسبة لباقي البنود).
- بنود الدخل الشامل الاخر بحقوق الملكية بالنسبة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر .

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 الدخل الشامل) .

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

و - الأصول المالية

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

و/١ الأصول المالية المبوبة 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 ومرابحات ومضاربات مع العملاء
- 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 الدخل الشامل 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 الدخل إذا باع البنك مبلغ هام من الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة باستثناء حالات الضرورة .

٤/ الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

تمثل الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل أصولاً مالية غير مشتقة تكون هناك النية للاحتفاظ بها لمدة غير محددة وقد يتم بيعها استجابة للحاجة إلى السيولة أو التغيرات في أسعار العائد أو الصرف أو الأسهم .

ويتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية :

يتم الاعتراف بعمليات الشراء والبيع بالطريقة المعتادة للأصول المالية في تاريخ المتاجرة وهو التاريخ الذي يلتزم فيه البنك بشراء أو بيع الأصل وذلك بالنسبة للاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة والاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل .

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 الدخل الشامل وبالتكلفة المستهلكة للاستثمارات بالتكلفة المستهلكة .

يتم الاعتراف مباشرة في حقوق الملكية بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر وذلك إلى أن يتم استبعاد الأصل أو اضمحلال قيمته عندها يتم الاعتراف في 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 الأخر ، وكذلك يتم الاعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر 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 المبوبة 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 الدخل الشامل الآخر الذي يسرى عليه تعريف - المديونيات (سندات) نقلاً عن مجموعة الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال 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 وتتم إعادة التبويب بالقيمة العادلة في تاريخ إعادة التبويب ، ويتم معالجة أية أرباح أو خسائر متعلقة بتلك الأصول التي تم الاعتراف بها سابقاً ضمن حقوق الملكية وذلك على النحو التالي :

- في حالة الأصل المالي المعاد تبويبه الذي له تاريخ استحقاق ثابت يتم استهلاك الأرباح والخسائر على مدار العمر المتبقي للاستثمار 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 المقدرة 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 .

٥/ السياسة المالية

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.

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

و/١/ الأصول المالية بالتكلفة 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 الدورية والقيمة.

- أن تتم عملية توثيق واضحة ومعتمدة لمبررات كل عملية بيع ومدى توافقها مع متطلبات المعيار.

و/٢/ 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/ 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 محده

• 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 أن 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 الى 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 أياً 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 الى أصل أو التزام معترف به ، أو تنسب الى 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 الى " صافي الدخل من العائد " ويؤخذ أثر التغيرات الفعالة في القيمة العادلة لعقود العملة المستقبلية الى " صافي دخل المتاجرة " .

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

وإذا لم تعد التغطية تفي بشروط محاسبة التغطية ، يتم استهلاك التعديل الذي تم على القيمة الدفترية للبند المغطى الذي يتم المحاسبة عنه بطريقة التكلفة المستهلكة ، وذلك بتحميله على الأرباح والخسائر على مدار 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 المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر " وذلك بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات التي يتم إدارتها بالارتباط مع الأصول والالتزامات المالية المبوبة عند نشأتها العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

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 المبوبة بغرض المتاجرة أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

وعند تصنيف التوظيفات (المشاركات والمراحمات 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 وطريقة 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 أداء 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 / السياسة الماليه

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.

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

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

- المرحلة الأولى : الأصول المالية التي لم تشهد ارتفاعا جوهريا في مخاطر الائتمان منذ تاريخ الاعتراف الأولي ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها لمدة ١٢ شهر.

- المرحلة الثانية : الأصول المالية التي شهدت ارتفاعا جوهريا 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 اضمحلالا 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 جوهرية في خطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي ، 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 الأصول المالية التي انشأها او اقتناها البنك وتتضمن معدل مرتفع من خطر الائتمان عن معدلات البنك للأصول المالية منخفضة المخاطر عند الاعتراف الأولي بالمرحلة الثانية مباشرة، وبالتالي يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة بشأنها على اساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى حياة الأصل.

ل / ٢/ الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان:

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

ل / ٣/ 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 وفقا لهيكل المخاطر المقبولة لدى البنك.

ل / ٤/ المعايير النوعية:

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 إذا كانت فترة عدم السداد تزيد عن (٣٠) يوم على الأكثر ووجود مستحقات تساوي أو تزيد عن ١٨٠ يوم متصلة.

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 الشرط 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 ٩٠ يوم .

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 :

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

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 :

ع/١ الاستئجار

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

ع/٢ 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 مخصوصاً 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 .

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

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 المشاة 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 تعطيمهم 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 ببند 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 تقرر 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

لم يتم إعادة تبويب عناصر الأصول والالتزامات الماليه بأرقام المقارنه .

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 .

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

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 مفردين أو بسبب الائتمان الممنوح لمجموعات من العملاء تتسم بمعدلات إخفاق مرتفعة.

ب- خطر السوق : يمثل خطر الخسائر الناجمة عن التغير 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 العش 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 التغيرات 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.

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

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 بتوصيف 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 .

١/٣ - خطر الائتمان

يتعرض البنك لخطر الائتمان وهو الخطر الناتج عن قيام أحد الأطراف بعدم الوفاء بتعهداته ، ويعد خطر الائتمان أهم الأخطار بالنسبة للبنك ، لذلك تقوم الإدارة بحرص بإدارة التعرض لذلك الخطر . ويتمثل خطر الائتمان بصفة أساسية في أنشطة 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 مع العملاء

لقياس خطر الائتمان المتعلق بالتوظيفات والتسهيلات مع العملاء ، 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 ٣/١) .

يقوم البنك بتقييم احتمال التأخر على مستوى كل عميل باستخدام أساليب تقييم داخلية لتصنيف الجدارة مفصلة لمختلف فئات العملاء . وقد تم تطوير تلك الأساليب للتقييم داخلياً وتراعى التحليلات الإحصائية مع الحكم الشخصي لمسئولي الائتمان للوصول الى تصنيف الجدارة 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 والنسبة 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 وبالتأكيد 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 ، وحدد المخاطر اليومي المتعلق ببنود المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الأجلة . 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 لضمانات التوظيف والتسهيلات :

* الرهن العقاري .

* رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع .

* رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية .

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

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 الاضمحلال لأحد التمويلات أو التسهيلات .

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

المشتقات

يحفظ 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 كإيداعات 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 أخر 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 .

وتمثل ارتباطات منح الائتمان الجزء غير المستخدم من المصرح به لمنح التوظيف أو الضمانات أو الاعتمادات المستندية ويتعرض البنك لخسارة محتملة بمبلغ يساوي إجمالي الارتباطات غير المستخدمة وذلك بالنسبة لخطر الائتمان الناتج عن ارتباطات منح الائتمان إلا أن مبلغ الخسارة المرجح حدوثها في الواقع يقل عن الارتباطات

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

غير المستخدمة وذلك نظراً لأن أغلب الارتباطات المتعلقة بمنح الائتمان تمثل التزامات محتملة لعملاء يتمتعون بمواصفات ائتمانية محددة ويراقب البنك المدة حتى تاريخ الاستحقاق الخاصة بارتباطات الائتمان حيث أن الارتباطات طويلة الأجل عادة ما تحمل درجة أعلى من خطر الائتمان بالمقارنة بالارتباطات قصيرة الأجل .

٣/١ سياسات الاضمحلال والمخصصات

تركز النظم الداخلية للتقييم السابق بدرجة كبيرة على تخطيط الجودة الائتمانية وذلك من بداية إثبات أنشطة 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 وبيّن الجدول التالي النسبة للبنود داخل المركز المالي المتعلقة بالتوظيف والتسهيلات والخسائر الائتمانية المتوقعة المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للبنك :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م		٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م		تقييم البنك للعملاء
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة %	توظيفات وتسهيّلات %	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة %	توظيفات وتسهيّلات %	
٢٧,٣	٦٥,٤	٥٥,٣	٧٣,٤	ديون جيدة
١٩,٤	٣٠,٢	٨,٧	٢٣,٠	المتابعة العادية
-	-	٠,١	٠,١	المتابعة الخاصة
٥٣,٣	٤,٤	٣٥,٩	٣,٥	ديون غير منتظمة
<u>١٠٠ %</u>	<u>١٠٠ %</u>	<u>١٠٠ %</u>	<u>١٠٠ %</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 هيكل 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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

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 .

٤/١ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة الى فئات تصنيف الجدارة الأربعة المبينة في إيضاح ١/١ ، تقوم الإدارة بتصنيفات في شكل مجموعات فرعية أكثر تفصيلاً بحيث تتفق مع متطلبات البنك المركزي المصري . ويتم تصنيف الأصول المعرضة لخطر الائتمان في هذه المجموعات وفقاً لقواعد وشروط تفصيلية تعتمد بشكل كبير على المعلومات المتعلقة بالعميل ونشاطه ووضعه 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 (١/٢٨) 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 ٢٠٢١ م

(بالآلاف جنيه مصري)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

الإجمالي	مرحلة (٣) أساس جماعي	مرحلة (٢) أساس جماعي	مرحلة (٢) أساس فردى	مرحلة (١) أساس جماعي	مرحلة (١) أساس فردى	إيضاح رقم
١,٩٦٤	-	-	١,٩٦٤	-	-	(١٥) نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٢,٦٦٢	-	-	٢,٦٤٤	-	١٨	(١٦) أرصدة لدى البنوك
٨٤٤,٦٤٣	١٣٧,٤٨١	٤٤٢,٥٨٢	-	٢٦٤,٥٨٠	-	(١٧) مشاركات ومراجعات ومضاربات مع العملاء
٦,٢١٣	-	-	-	-	٦,٢١٣	(د/٢٧) استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٧٤,٨٢٣	-	-	-	-	٧٤,٨٢٣	(ج/١٨) استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٧,٢٨٢	٣,٠٧٤	٢,٢١١	-	١,٩٩٧	-	(٢٥) مخصصات أخرى (بدون مخصص القضايا و مخصص الخسائر التشغيلية بمبلغ ١٩,٥٢٤ الف جم)
٩٣٧,٥٨٧	١٤٠,٥٥٥	٤٤٤,٧٩٣	٤,٦٠٨	٢٦٦,٥٧٧	٨١,٠٥٤	إجمالي خسائر الاضمحلال

(بالآلاف جنيه مصري)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م

الإجمالي	مرحلة (٣) أساس جماعي	مرحلة (٢) أساس جماعي	مرحلة (٢) أساس فردى	مرحلة (١) أساس جماعي	مرحلة (١) أساس فردى	إيضاح رقم
٢,٥٧٦	-	-	٢,٥٧٦	-	-	(١٥) نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٨٣٨	-	-	٨٣٢	-	٦	(١٦) أرصدة لدى البنوك
٦٤٨,٨٣٩	٣٤٥,٥٠٠	١٩٥,٩٣٤	-	١٠٧,٤٠٥	-	(١٧) مشاركات ومراجعات ومضاربات مع العملاء
٨,٦٧٣	-	-	-	-	٨,٦٧٣	(د/٢٧) استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٠١,٢٨١	-	-	-	-	١٠١,٢٨١	(ج/١٨) استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٢٤,٢٤٧	٥,٠٨٢	٤,٣٨٨	-	١٤,٧٧٧	-	(٢٥) مخصصات أخرى (بدون مخصص القضايا و مخصص الخسائر التشغيلية بمبلغ ١١,٧٤٢ الف جم)
٧٨٦,٤٥٤	٣٥٠,٥٨٢	٢٠٠,٣٢٢	٣,٤٠٨	١٢٢,١٨٢	١٠٩,٩٦٠	إجمالي خسائر الاضمحلال

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

أ/ مشاركات ومرابحات ومضاربات مع العملاء

فيما يلي موقف أرصدة المشاركات والمرابحات والمضاربات مع العملاء من حيث الجدارة لعمليات التوظيف و الاستثمار:

مشاركات ومرابحات ومضاربات مع العملاء	مشاركات ومرابحات ومضاربات مع العملاء	تقييم البنك
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	
بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	
١١,١٩٨,٧٤١	١٣,٣٣٤,٩٧٨	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
٢٢	٧,١٧١	متأخرات ليست محل اضمحلال
<u>٥١٦,٤٦٣</u>	<u>٤٨٥,٣٢٦</u>	محل اضمحلال
١١,٧١٥,٢٢٦	١٣,٨٢٧,٤٧٥	الإجمالي
(١,٠٤٠,٤٤٧)	(١,٠٤٩,٣٢٧)	يخصم:
(٦٤٨,٨٣٩)	(٨٤٤,٦٤٣)	الإيرادات المقدمة
<u>١٠,٠٢٥,٩٤٠</u>	<u>١١,٩٣٣,٥٠٥</u>	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
		الصافي

تحليل إجمالي المشاركات والمرابحات والمضاربات مع العملاء وفقاً للمراحل:

أسس التصنيف الداخلي	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م		
	مرحلة (١)	مرحلة (٢)	مرحلة (٣)
جيدة	٧,٥٧٤,٨١٨	٢,٥٨٢,٨٩٩	-
المتابعة العادية	٣٦٥	٣,١٧٦,٨٩٦	-
المتابعة الخاصة	-	٧,١٧١	-
غير منتظمة	-	٢٧٥,٠٤٨	٢١٠,٢٧٨
الإجمالي	<u>٧,٥٧٥,١٨٣</u>	<u>٦,٠٤٢,٠١٤</u>	<u>٢١٠,٢٧٨</u>
			١٣,٨٢٧,٤٧٥

تحليل إجمالي المشاركات والمرابحات والمضاربات مع العملاء وفقاً للمراحل:

أسس التصنيف الداخلي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م		
	مرحلة (١)	مرحلة (٢)	مرحلة (٣)
جيدة	٥,٨٥٣,٥٤٣	١,٨١٢,٠٠٢	-
المتابعة العادية	٣٥٩	٣,٥٣٢,٨٣٧	-
المتابعة الخاصة	-	٢٢	-
غير منتظمة	-	-	٥١٦,٤٦٣
الإجمالي	<u>٥,٨٥٣,٩٠٢</u>	<u>٥,٣٤٤,٨٦١</u>	<u>٥١٦,٤٦٣</u>
			١١,٧١٥,٢٢٦

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

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

(بالآلاف جنيه مصري)		٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م		أسس التصنيف الداخلي
الإجمالي	مرحلة (٣) جماعي	مرحلة (٢) جماعي	مرحلة (١) جماعي	
٤٦٨,٢٣٦	-	٢٠٣,٦٨١	٢٦٤,٥٥٥	جيدة
٧٣,١٠٢	-	٧٣,٠٧٦	٢٦	المتابعة العادية
٤٥٧	-	٤٥٧	-	المتابعة الخاصة
٣٠٢,٨٤٨	١٣٧,٤٨١	١٦٥,٣٦٧	-	غير منتظمة
٨٤٤,٦٤٣	١٣٧,٤٨١	٤٤٢,٥٨١	٢٦٤,٥٨١	الإجمالي

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

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

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 .

(بالآلاف جنيه مصري)		٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م		أوراق حكومية	استثمارات في أوراق مالية	الإجمالي
الإجمالي	أوراق حكومية	أوراق حكومية	استثمارات في أوراق مالية			
٤٧٧,٩٧٤	-	٤٧٧,٩٧٤	-	-	-	AA- إلى AA+
١,٣٣٤,٨٩٣	-	١,٣٣٤,٨٩٣	-	-	-	A- إلى A+
٧٩,٩٣٦,١٣٦	٣٤,٠٢٣,٩٣٦	٤٥,٩١٢,٢٠٠	٣٤,٠٢٣,٩٣٦	-	-	أقل من A-
٨١,٧٤٩,٠٠٣	٣٤,٠٢٣,٩٣٦	٤٧,٧٢٥,٠٦٧	٣٤,٠٢٣,٩٣٦	-	-	الإجمالي

(بالآلاف جنيه مصري)		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م		أوراق حكومية	استثمارات في أوراق مالية	الإجمالي
الإجمالي	أوراق حكومية	أوراق حكومية	استثمارات في أوراق مالية			
٥٥٠,٣٠٨	-	٥٥٠,٣٠٨	-	-	-	AA- إلى AA+
١,٢٢٧,٧٣٣	-	١,٢٢٧,٧٣٣	-	-	-	A- إلى A+
٧١,٤٦٤,٤١٣	٣٦,٧٨٤,٣٢٥	٣٤,٦٨٠,٠٨٨	٣٦,٧٨٤,٣٢٥	-	-	أقل من A-
٧٣,٢٤٢,٤٥٤	٣٦,٧٨٤,٣٢٥	٣٦,٤٥٨,١٢٩	٣٦,٧٨٤,٣٢٥	-	-	الإجمالي

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

٧/ الاستحواذ على الضمانات

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

القيمة الدفترية بالآلاف جنيه مصري	طبيعة الأصل
(٢,٦٢٤)	صافي رد الاضمحلال
١٧,٠٧٩	بيع عدد ٨ فيلا
٣,٣٩٢	عدد ٨ وحدة سكنية
١,٥٨٢	عدد ٢ محل و بدروم
٩٩٨	عدد ٣ قطعة ارض
<u>٢٠,٤٢٧</u>	الإجمالي

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

٩/ تركب مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر عمليات التوظيف و الاستثمار

القطاعات الجغرافية

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

(بالآلاف جنيه مصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

الإجمالي	دول أخرى	دول الخليج العربي	أوروبا	جمهورية مصر العربية		الوجه القبلي	
				الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى		
١١,٩٣٣,٥٠٥	-	-	-	٥,١٥٨,٥١٦	٦,٢٩٤,١٤٦	٤٨٠,٨٤٣	مشاركات ومراجعات ومضاربات مع العملاء
							استثمارات مالية :
٢٨,٣٩٦,٢٩٦	٦٨٠,٨٧٣	٧٨٣,٦٩٦	٤٧٤,١٥٢	١,٢٩٦	٢٦,٤٥٦,٢٧٩	-	- بقيمة العائلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٤٤٤,١١٤	-	١٤٩,٨٩٠	٢٤٨,٧٦٤	-	٤٥,٤٦٠	-	- بقيمة العائلة من خلال الارباح والخسائر
٥٥,٦٧٧,٣٤٣	١٢٥,٧٠٧	١,٧١٨,٢٣٣	-	-	٥٣,٨٣٣,٤٠٣	-	- بالتكلفة المستهلكة
٣,٣٧٢,٠٩٩	-	٨٤,٦٢١	-	-	٣,٢٨٧,٤٧٨	-	أصول أخرى
<u>٩٩,٨٢٣,٣٥٧</u>	<u>٨٠٦,٥٨٠</u>	<u>٢,٧٣٦,٤٤٠</u>	<u>٧٢٢,٩١٦</u>	<u>٤٨٠,٨٤٣</u>	<u>٥,١٥٩,٨١٢</u>	<u>٤٨٠,٨٤٣</u>	الإجمالي في نهاية السنة الحالية
<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>٢٨٦,٨٧٤</u>	الإجمالي في نهاية سنة المقارنة

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للتوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

قطاعات النشاط

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

(وبالآلاف جنيه مصري)	الإجمالي	أفراد	أنشطة أخرى	قطاع حكومي	بيع الجملة وتجارة التجزئة	نشاط عقاري	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية	مشاركات ومضاربات مع العملاء
١١,٩٣٣,٥٠٥	١,٤٨٤,٠٨٢	١٥٧,٧١٧	-	-	٦٨٣,٢٠٨	٢,٧١٣,٦٤١	٤,٤٨٨,٥٩٦	٢,٤٠٦,٢٦١	
									مستقلات مالية :
٢٨,٣٩٦,٢٩٦	-	١,٥٤٨,٧٢٥	٢٣,٨٩٤,٤١١	-	-	٩٧٥,٧٦٢	١,٥٠١,٧٥٣	٤٧٥,٦٤٥	- بالقيمة المعلنة من خلال المحل الشامل الاخر
٤٤٤,١١٤	-	١٩٥,٣٥٠	-	-	-	٢٤٨,٧٦٤	-	-	- بالقيمة المعلنة من خلال الارباح والخسائر
٥٥,٦٧٧,٣٤٣	-	-	٥٥,٣٦٣,١١٨	-	-	-	-	٣١٤,٢٢٥	- بالتكلفة المستهلكة
٣,٣٧٢,٠٩٩	-	-	-	-	-	١,٠٩٦,٥٣٧	-	٢,٢٧٥,٥١٢	اصول أخرى
٩٩,٨٢٣,٣٥٧	١,٤٨٤,٠٨٢	١,٩٠١,٧٩٢	٧٩,٢٥٧,٥٢٩	٦٨٣,٢٠٨	٥,٠٣٤,٧٠٤	٥,٩٩٠,٣٤٩	٥,٤٧١,٦٩٣	٥,٤٣٣,١٤٣	الإجمالي في نهاية السنة الحالية
٨٨,٠٥٨,٥٦٨	١,١١١,٧٢٦	١,٤٨٦,٧٠٨	٧٠,٩٧٦,٦٥٢	٥٣٥,٧٧٢	٢,٨٥٨,٥٧٩	٦,٨٢١,٩٨٧	٤,٢٦٧,١٤٣		الإجمالي في نهاية سنة المقارنة

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

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 والعملية 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

١٢ شهراً حتى نهاية ديسمبر ٢٠٢٠م			١٢ شهراً حتى نهاية ديسمبر ٢٠٢١م			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
٣٦,٣١٤,٠٩٣	٥٢,٧٦٩,٠٣٠	٣٩,٣٧٥,٤٥٢	٣٣,٧٨١,٧٦٥	٣٨,٥٣٧,٩١٤	٣٧,٠١٩,٢٨٦	خطر أسعار الصرف
٢٠,٦٩٧,٧٤٥	٢٦,١٧٠,٥٨١	٢٤,١١٣,٨٦١	٢٦,٤٨٨,٦٩٦	٢٨,٥٤٧,١٥٤	٢٧,٢٧٦,٧٨٠	خطر سعر العائد
٩,٢٦٣,٤٤٠	٩,٨٨٣,٢٣٤	٩,٥٨٢,٨٩٦	٩,١٠٦,٧٠٠	١٠,٤٤٧,٢٣٨	٩,٣٧١,٠٣٢	خطر أدوات الملكية
٦٦,٢٧٥,٢٧٨	٨٨,٨٢٢,٨٤٥	٧٣,٠٧٢,٢٠٩	٦٩,٣٧٧,١٦١	٧٧,٥٣٢,٣٠٦	٧٣,٦٦٧,٠٩٨	إجمالي القيمة عند الخطر

القيمة المعرضة للخطر لمحفظه المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

١٢ شهراً حتى نهاية ديسمبر ٢٠٢٠م			١٢ شهراً حتى نهاية ديسمبر ٢٠٢١م			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
٣٤١,٧٩٤	٤٢٤,٤٥٨	٣٨,١٠٣	٣٤٣,٥٧٤	٤٠٤,٣٨٧	٣٩٣,٤٩٤	خطر أسعار الصرف
-	-	-	-	-	-	خطر سعر العائد
-	-	-	-	-	-	خطر أدوات الملكية
٣٤١,٧٩٤	٤٢٤,٤٥٨	٣٨,١٠٣	٣٤٣,٥٧٤	٤٠٤,٣٨٧	٣٩٣,٤٩٤	إجمالي القيمة عند الخطر

القيمة المعرضة للخطر للمحفظه لغير غرض المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

١٢ شهراً حتى نهاية ديسمبر ٢٠٢٠م			١٢ شهراً حتى نهاية ديسمبر ٢٠٢١م			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
٣٥,٩٢٤,٨٠٢	٥٢,٣٨٢,٢٣٢	٣٨,٩٩٣,٣٤٩	٣٣,٣٨٣,٦١٨	٣٨,١٣٩,٨٠١	٣٦,٦٢٥,٧٩٣	خطر أسعار الصرف
٢٠,٦٩٧,٧٤٥	٢٦,١٧٠,٥٨١	٢٤,١١٣,٨٦١	٢٦,٤٨٨,٦٩٦	٢٨,٥٤٧,١٥٤	٢٧,٢٧٦,٧٨٠	خطر سعر العائد
٩,٢٦٣,٤٤٠	٩,٨٨٣,٢٣٤	٩,٥٨٢,٨٩٦	٩,١٠٦,٧٠٠	١٠,٤٤٧,٢٣٨	٩,٣٧١,٠٣٢	خطر أدوات الملكية
٦٥,٨٨٥,٩٨٧	٨٨,٤٣٦,٠٤٧	٧٢,٦٩٠,١٠٦	٦٨,٩٧٩,٠١٤	٧٧,١٣٤,١٩٣	٧٣,٢٧٣,٦٠٥	إجمالي القيمة عند الخطر

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

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

ب/٢ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

(بالآلاف جنيه مصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

الإجمالي	عملات أخرى	جنيه إسترليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري	الأصول المالية
٩,٦٤٠,٩٤٣	٣٥,٢٥٨	١٤,٠٩٦	٧٥,٤٢٦	٣,٢٣٤,١٩٣	٦,٢٨١,٩٧٠	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
١٨,٦٢٧,٩٠٤	٩٥٠,٣٣٠	١٣٠,٤٧٦	٢٢٤,٠٠١	١٠,٤٥٨,١٣٥	٦,٨٦٤,٩٦٢	أرصدة لدى البنوك
١١,٩٣٣,٥٠٥	-	-	٤٥,٠١٠	١,٣٣٨,٨٣٢	١٠,٥٤٩,٦٦٣	مشاركات و مرابحات ومضاربات مع العملاء
٢٨,٣٩٦,٢٩٦	-	-	٦٥٧,٦١٩	٢,٨٢٠,٢٢٥	٢٤,٩١٨,٤٥٢	استثمارات مالية :
٤٤٤,١١٤	١٤٩,٨٩٠	-	-	٢٤٨,٧٦٤	٤٥,٤٦٠	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥٥,٦٧٧,٣٤٣	-	-	-	١٦,٣١٧,٠٦٩	٣٩,٣٦٠,٢٧٤	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٣,٣٧٢,٠٩٩	٨,٢٨٩	٩٠	(١,٠٢٦)	٨,٣٣٠	٣,٣٥٦,٤١٦	بالتكلفة المستهلكة
١٢٨,٠٩٢,٢٠٤	١,١٤٣,٧٦٧	١٤٤,٦٦٢	١,٠٠١,٠٣٠	٣٤,٤٢٥,٥٤٨	٩١,٣٧٧,١٩٧	أصول أخرى
						إجمالي الأصول المالية

الإجمالي	عملات أخرى	جنيه إسترليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري	الالتزامات المالية
٥٣٩,٦٦٧	-	٤	٢,٣٩٣	٦٦,٣٧٠	٤٧٠,٩٠٠	أرصدة مستحقة للبنوك
١٠٩,٥٦٠,١٥١	١,١٤٧,٧٩٤	١٤٧,٢٧٣	٩٥٧,٩٣٢	٢٦,٤٦١,٩٤٨	٨٠,٨٤٥,٢٠٤	الأوعية الإنشائية وشهادات الانحرار
٣,١٧٨,٠٣٤	٥,١٢٠	٧٥٩	(٣,٣٦٤)	١٨٣,٧٤٣	٢,٩٩١,٧٧٦	التزامات أخرى
١١٣,٢٧٧,٨٥٢	١,١٥٢,٩١٤	١٤٨,٠٣٦	٩٥٦,٩٦١	٢٦,٧١٢,٠٦١	٨٤,٣٠٧,٨٨٠	إجمالي الالتزامات المالية
١٤,٨١٤,٣٥٢	(٩,١٤٧)	(٣,٣٧٤)	٤٤,٠٦٩	٧,٧١٣,٤٨٧	٧,٠٦٩,٣١٧	صافي المركز المالي
١,٦٤٤,٤٠١	٧١٠	-	١٧,٦٣٨	١,١١٩,٦٥٦	٥٠٦,٣٩٧	ارتباطات متعلقة بالتوظيف
١١٢,٤٥٢,٢٧١	١,٢٢٢,٩٧١	١٣٨,٩٠٥	١,٠١٦,٢٩٧	٣١,٩٧٩,٦١٤	٧٨,٠٩٤,٤٨٤	في نهاية سنة المقارنة
٩٩,٨٥٨,٠١١	١,٢٢٢,٩٠٢	١٣٨,٩٠٦	٩٦٧,٤٦٠	٢٦,٠٧١,٥٣٥	٧١,٤٥٧,٢٠٨	اجمالي الأصول المالية
١٢,٥٩٤,٢٦٠	٦٩	(١)	٤٨,٨٢٧	٥,٩٠٨,٠٧٩	٦,٦٣٧,٢٧٦	اجمالي الالتزامات المالية
						صافي المركز المالي

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

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 قيمه 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 ٢٠٢١ م

ويُلخص 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:

(بالآلاف جنيه مصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

الإجمالي	بنون 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	الأصول المالية
٩,٦٤٠,٩٤٣	٦,٧٨٧,٠٩٢	-	-	-	-	٢,٨٥٣,٨٥١	تقنية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
١٨,٦٢٧,٩٠٤	١٣٥,٥٤٠	-	-	-	٦,٧٨١,٦٣٣	١١,٧١٠,٧٣١	أرصدة لدى البنوك
١١,٩٣٣,٥٠٥	٣٣٨,٣٢٨	٥,٨٣٩,٣٤٩	٣,٦١٧,٠٨١	١,٧٦٢,٨٢٢	٣٢٠,٢٧٢	٥٥,٦٥٣	مشاركات ومراجعات ومضاربات مع العملاء
٢٨,٣٩٦,٢٩٦	-	٣,٠٣٨,٣٩٦	١٥,٤٠٦,٥٣٣	٣,٧٨٤,٧٩٠	٤,٠٧٤,٤٩٦	٢,٠٩٢,٠٨١	استثمارات مالية : بالتقييم العائنه من خلال الدخل الشامل الاخر
٤٤٤,١١٤	-	-	-	-	٤٤٤,١١٤	-	بالتقييم العائنه من خلال الارباح والفساخر
٥٥,٦٧٧,٣٤٣	-	٨٧١,٧٧٥	٤٨,٣٨٩,١٠٩	٢,٨٠٩,٠٨١	١,٨٠٠,٦٧٨	١,٨٠٦,٧٠٠	بالتكلفه المستهلكه
٣,٣٧٢,٠٩٩	-	-	٨٤٣,٠٢٤	٨٤٣,٠٢٥	٨٤٣,٠٢٥	٨٤٣,٠٢٥	أصول أخرى
١٢٨,٠٩٢,٢٠٤	٧,٢٦٠,٩٦٠	٩,٧٤٩,٥٢٠	٦٨,٢٥٥,٧٤٧	٩,١٩٩,٧١٨	١٤,٢٦٤,٢١٨	١٩,٣٦٢,٠٤١	إجمالي الأصول المالية

الإجمالي	بنون 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	الالتزامات المالية
٥٣٩,٦٦٧	٨٩,٦٦٧	-	-	٤٥٠,٠٠٠	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك
١٠٩,٥٦٠,١٥١	٩,٠٧٠,٣١٢	٣٧,٧٧٧,٣٦١	٣٠,٥٢١,٦٣٥	١٠,٣٢٧,١٨٥	١٠,٣٢٧,١٨٥	١١,٥٣٦,٤٧٣	الاربعه الادخاريه و شهادات الادخار
٣,١٧٨,٠٣٤	-	-	٧٩٤,٥٠٧	٧٩٤,٥٠٩	٧٩٤,٥٠٩	٧٩٤,٥٠٩	التزامات أخرى
١١٣,٢٧٧,٨٥٢	٩,١٥٩,٩٧٩	٣٧,٧٧٧,٣٦١	٣١,٣١٦,١٤٢	١١,٥٧١,٦٩٤	١١,١٢١,٦٩٤	١٢,٣٣٠,٩٨٢	إجمالي الالتزامات المالية
١٤,٨١٤,٣٥٢	(١,٨٩٩,٠١٩)	(٢٨,٠٢٧,٨٤١)	٣٦,٩٣٩,٦٠٥	(٢,٣٧١,٩٧٦)	٣,١٤٢,٥٢٤	٧,٠٣١,٠٥٩	فجوة إعادة تسعير العائد في نهاية سنة المقارنة
١١٢,٤٥٢,٢٧١	٦,٦٠٧,٥٠٠	٨,٤٧٩,٨٧٩	٥٣,١٧٦,٥٥٥	١٤,٤٥٩,٤٥٨	١١,٥٧٧,٧٤٧	١٨,١٥١,١٣٢	إجمالي الأصول المالية
٩٩,٨٥٨,٠١١	٨,٥٦٩,٥٩٣	٣٣,٠٤٧,٠٨٥	٢٦,٦٤٨,٤١٩	١٠,١٣٧,١١٦	١٠,١٣٧,١١٧	١١,٣١٨,٦٨١	إجمالي الالتزامات المالية
١٢,٥٩٤,٢٦٠	(١,٩٦٢,٠٩٣)	(٢٤,٥٦٧,٢٠٦)	٢٦,٥٢٨,١٣٦	٤,٣٢٢,٣٤٢	١,٤٤٠,٦٣٠	٦,٨٣٢,٤٥١	فجوة إعادة تسعير العائد

ج/٣ خطر السيولة

خطر السيولة هو خطر تعرض البنك لصعوبات في الوفاء بتعهداته المرتبطة بالتزاماته المالية عند الاستحقاق واستبدال المبالغ التي يتم سحبها ، ويمكن أن ينتج عن ذلك الإخفاق في الوفاء 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 إحلال الأموال عند استحقاقها أو عند منحها للعملاء . ويتواجد البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف .
- * الاحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية التسويق التي من الممكن 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، ولضمان 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.

- تنوع 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 تنوع 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 وتمثل 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 ٢٠٢١ م

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 المخصصة ، بينما يدير البنك خطر السيولة على أساس التدفقات النقدية غير المخصصة المتوقعة وليست التعاقدية :

(بالآلاف جنيه مصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ 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	
٥٣٩,٦٦٧	٨٩,٦٦٧	-	٤٥٠,٠٠٠	-	-	الالتزامات المالية
١٠٩,٥٦٠,١٥١	٤٦,٨٤٧,٦٧٣	٣٠,٥٢١,٦٣٥	١٠,٣٢٧,١٨٥	١٠,٣٢٧,١٨٥	١١,٥٣٦,٤٧٣	أرصدة مستحقة للبنوك
٣,١٧٨,٠٣٤	-	٧٩٤,٥٠٧	٧٩٤,٥٠٩	٧٩٤,٥٠٩	٧٩٤,٥٠٩	الأوعية الادخارية و شهادات الادخار
١١٣,٢٧٧,٨٥٢	٤٦,٩٣٧,٣٤٠	٣١,٣١٦,١٤٢	١١,٥٧١,٦٩٤	١١,١٢١,٦٩٤	١٢,٣٣٠,٩٨٢	التزامات أخرى
١٢٨,٠٩٢,٢٠٤	١٧,٠١٠,٤٨٠	٦٨,٢٥٥,٧٤٧	٩,١٩٩,٧١٨	١٤,٢٦٤,٢١٨	١٩,٣٦٢,٠٤١	إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
						إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى

(بالآلاف 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 و شهادات الادخار
٩٩,٨٥٨,٠١١	٤١,٦١٦,٦٧٨	٢٦,٦٤٨,٤١٩	١٠,١٣٧,١١٦	١٠,١٣٧,١١٧	١١,٣١٨,٦٨١	التزامات 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

٤/٣ إدارة رأس المال

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

- الالتزام 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 ٥ مليار 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 الأهمية 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 و الاستثمار 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 إدراج 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 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 ضمن " احتياطي القيمة العادلة " وبالنسبة للاستثمارات الاستراتيجية فتعتبر التكلفة أو القيمة الأسمية بمثابة القيمة العادلة لتلك الاستثمارات.

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

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 مع العملاء

تظهر التمويلات والتسهيلات بالصافي بعد خصم مخصص خسائر الاضمحلال .

- أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

يتم تبويب الأصول المالية غير المشتقة ذات الدفعات وتواريخ 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 تكويتها 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 الآخر 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 % ميوبة 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 ٢٠٢١ م

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م ألف جنيه مصري	
		الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي و الإضافي):
٤,٠٨٦,٨٦٥	٥,٦٧٧,٥٠٩	رأس المال المصدر والمدفوع
(٩,٨٩٢)	(٩,٨٩٢)	أسهم خزينة (-)
١,٦٧١,٤١٧	١,٦٧١,٤١٧	الاحتياطيات
١٤٩,١٥٣	١٤٩,١٥٣	احتياطي مخاطر العام
٦,٦١٧,٥٥٤	٥,٠٤٣,٦٤٢	الأرباح المحتجزة (الخسائر المرحلة)
-	١,٢٣٦,٠٩٢	الأرباح / (الخسائر) المرحلية ربع السنوية
٥٤٢	٧٨٦	حقوق الأقلية
(٢٢١,٠٦٨)	(٤٣٩,٢٩٢)	إجمالي الاستبعادات من رأس المال الأساسي المستمر Common Equity
١,٦٦٦,٨٢٠	١,٨٠٣,٩٤١	إجمالي رصيد بنود الدخل الشامل الآخر المتراكم بعد التعديلات الرقابية
١٣,٩٦١,٣٩١	١٥,١٣٣,٣٥٦	إجمالي رأس المال الأساسي و الإضافي
		الشريحة الثانية (رأس المال المساند):
٥٣٦,٣٧٠	٧٨٤,٥٧٠	٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية في الشركات التابعة والشقيقة
٢٢٣,٤٦٩	٣٤١,٤٢١	رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين و التسهيلات الائتمانية المطلوبة في المرحلة الأولى
٧٥٩,٨٣٩	١,١٢٥,٩٩١	إجمالي رأس المال المساند
١٤,٧٢١,٢٣٠	١٦,٢٥٩,٣٤٧	إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الاستبعادات (إجمالي رأس المال)
		الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر:
٤٦,٩٤٠,٧٩٠	٥٠,٤٩٠,٦١٣	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الائتمانية، السوق والتشغيل
% ٣١,٣٦	% ٣٢,٢٠	إجمالي القاعدة الرأسمالية / إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الائتمانية والسوق والتشغيل

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

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

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م ألف جنيه مصري	
١٣,٩٦١,٣٩٠	١٥,١٣٣,٣٥٦	أولاً : بسط النسبة
		الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات
		ثانياً : مقام النسبة
١١٤,٨٨٤,٢١٧	١٣٠,٩٣٩,٩١٩	إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية
٣,٤٦١,٣٥٢	٣,٣٠٧,٢٧٣	التعرضات خارج الميزانية
١١٨,٣٤٥,٥٦٩	١٣٤,٢٤٧,١٩٢	إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية
% ١١,٨٠	% ١١,٢٧	نسبة الرافعة المالية %

٤ - التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة :

١/٤ خسائر الاضمحلال في مشاركات ومراحيات ومضاربات

يراجع البنك محفظة مشاركات ومراحيات 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 المراحيات وذلك قبل التعرف على الانخفاض على مستوى المرابحة 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 على الدخل وهناك عدد من العمليات والحسابات يصعب تحديد الضريبة النهائية عنها بشكل مؤكد ويقوم البنك بإثبات الالتزامات عن النتائج المتوقعة عن الفحص الضريبي وفقاً لتقديرات مدي احتمال نشأت ضرائب إضافية ، وعندما يكون هناك اختلاف بين النتيجة النهائية للضرائب والمبالغ السابق تسجيلها فإن هذه الاختلافات سوف تؤثر على ضريبة الدخل.

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

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 و الاستثمار 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 ٢٠٢٠ م بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م بالآلاف جنيه مصري
١,٤٥٥,٢٤٢	٩٣,٩٣٣
٤٤٤,١٩١	٣٣٤,٢٠٠
١,٥٠٦,٢٣٨	١,٥٣٧,٤١٥
٣,٤٠٥,٦٧١	١,٩٦٥,٥٤٨
٦,٠٣٣,٠٦٦	٨,٨٨٤,٤١٤
٦٧,٧٠٧	٧٢,٥٢٧
٩,٥٠٦,٤٤٤	١٠,٩٢٢,٤٨٩
(١٠١,٨٢٣)	(١٤٣,٨٥٤)
(٤,٧٨٢,٨٨٥)	(٥,٢٩٥,٨١٤)
(٤,٨٨٤,٧٠٨)	(٥,٤٣٩,٦٦٨)
٤,٦٢١,٧٣٦	٥,٤٨٢,٨٢١

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 وبالقيمة 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 ٢٠٢١ م

٧ - إيرادات الأتعاب والعمولات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م بالآلاف جنيه مصري	
٢٤,٤٧١	٢٤,٧٥٠	الأتعاب والعمولات المرتبطة بعمليات التوظيف والاستثمار
٩,٨٨٥	٨,٨٨٦	أتعاب خدمات تمويل المؤسسات
٤,٣٤٩	٣,٧٥١	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
١٧٤,٦٠٠	١٨١,٨٨٥	أتعاب أخرى
<u>٢١٣,٣٠٥</u>	<u>٢١٩,٢٧٢</u>	الإجمالي

٨ - توزيعات الأرباح

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م بالآلاف جنيه مصري	
٦,٧٧٢	٦,٩٨٦	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٤١	٤١	عائد صندوق استثمار
٥١,٠٩١	٤٦,٩٢٩	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٤,٦٧٦	٢٢,٨٨٣	شركات تابعة وشقيقة
<u>٦٢,٥٨٠</u>	<u>٧٦,٨٣٩</u>	الإجمالي

٩ - صافي دخل المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م بالآلاف جنيه مصري	
٤٢,٦٥٧	٥٢,٦١٣	عمليات النقد الأجنبي
		أرباح التعامل في العملات الأجنبية
		(خسائر) تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية
		بغرض المتاجرة
		أدوات حقوق الملكية
<u>١٥,٧٦٠</u>	<u>٩٤,٠١٧</u>	الإجمالي

١٠ - (عبء) الاضمحلال عن خسائر عمليات التوظيف والاستثمار

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م بالآلاف جنيه مصري	
(٨٣٨)	٦٠٩	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
(٦٩٩)	(١,٨٢٦)	أرصدة لدى البنوك
(٨,٢٣٧)	٢,٤٦٠	أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٢٨,٢٦٥)	٢٦,٣٣٨	أدوات الدين بالتكلفة المستهلكة
(١٧٩,٩٨١)	(٢٣٣,٥٤٥)	مشاركات ومراجعات ومضاربات مع العملاء
<u>(٢٢٨,٠٢٠)</u>	<u>(٢٠٥,٩٦٤)</u>	الإجمالي

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

١١ - مصروفات إدارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
(٤٤٦,٩١٠)	(٤٦٣,٩٧٤)	تكلفة العاملين
(١٧,٦٢٢)	(١٩,٩٦٨)	أجور ومرتبات
		تأمينات اجتماعية
(١٦,٥٤٦)	(١٧,٤١٦)	تكلفة المعاشات
(٤٨١,٠٧٨)	(٥٠١,٣٥٨)	تكلفة نظم الاشتراكات المحددة
(٥٥١,٢٢٢)	(٦٣٩,٤٥٢)	مصروفات إدارية أخرى *
(١,٠٣٢,٣٠٠)	(١,١٤٠,٨١٠)	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١١٦,٣٩٥	١٢٦,٠٩٠	* تحليل لأهم بنود مصروفات إدارية أخرى
٥٥,٤٦٤	٧٠,٠٤٩	الإهلاك والاستهلاك (ايضاح ٢١٠١٩)
٦٦,٨٦١	٩٠,٧٣٥	اشتراكات ورسوم
٣٠,١٠٦	٢٣,٠٤٧	مزايا للعاملين (علاج طبي + مصروفات تدريب)
١٣,٨٧٦	٤,٥٥٧	مصروفات صيانة (الحاسب الآلي + المباني وسيارات وألات)
٥٣,٠٥٨	٨٧,٧١٠	دعاية وإعلان
١٨,٨٣٨	١٨,٩٢٥	مصروفات تشغيل الحاسب الآلي والصارف الآلي
١٩,١٧٤	٢٨,٢٣٣	مياه وكهرباء وتليفونات
١٢,٢٣٠	١٤,٨١١	مصروفات الدفعة
١٠,٥٦٥	١٢,٩٤٠	مصروفات بريد وسويفت
٨,٧٢٨	١٠,١٣٤	استقبال وضيافة
١٢,٤٤١	٢٠,٢٠٦	بدلات سفر وانتقال
٢٢,٠٠١	١٩,٤٤٤	إيجار مقر الصارف الآلي
٨,٢٤٤	١٥,٩٦٧	أدوات كتابية ومطبوعات
٥٠٩	٣,٨٣٧	فيزا إلكترونية / عمولات
٢,٦٦٨	٥,٢٩٦	مصروفات قضائية
١,٥٤٩	١,٨٢١	استشارات فنية
٨,٦٤٥	٨,٨٥٥	خدمات اجتماعية
٢٤,٩٨٠	٢٨,٢٨١	ضرائب بخلاف ضرائب الدخل
٦٤,٨٩٠	٤٨,٥١٤	مساهمة تكافلية لنظام التأمين الصحي
٥٥١,٢٢٢	٦٣٩,٤٥٢	أخرى
		المجموع

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

١٢ - إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
(٨٠,٢٥١)	٣٠٥	أرباح (خسائر) تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملة الأجنبية ذات الطبيعة النقدية (بخلاف التي بغرض المتاجرة)
٢,٥٥٠	-	أرباح بيع أصول ثابتة
(٦٧٨)	(٤٧٨)	إيجار تشغيلي
(١٣,٢٦١)	٧٥,٢٦٢	أخرى
(٢٨,٩١٣)	٢,٣١٢	رد (عبء) مخصصات أخرى
<u>(١٢٠,٥٥٣)</u>	<u>٧٧,٤٠١</u>	الإجمالي

١٣ - (مصروفات) ضرائب الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
(١,٣٠٣,٢٤٠)	(١,٦٦٥,٤٣١)	ضرائب الدخل الحالية
(١,٠٧٠,٧٧١)	(١,٦٤٢,١٢٣)	وتتمثل ضرائب الدخل الحالية في الأتي:
(٢٥٤,٠٠٠)	-	ضرائب الدخل المحسوبة على أساس معدل ضرائب ٢٠% *
٢١,٥٣١	(٢٣,٣٠٨)	ضرائب دخل جارية
<u>(١,٣٠٣,٢٤٠)</u>	<u>(١,٦٦٥,٤٣١)</u>	مصروفات (إيرادات) ضريبية مؤجلة
		الإجمالي

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

وفيما يلي الموقف الضريبي:

أولاً: ضريبة على أرباح الأشخاص الاعتبارية

- تمت التسوية النهائية مع مركز كبار الممولين وسداد الضريبة المستحقة وذلك منذ بداية نشاط البنك وحتى عام ٢٠١٨ م.
- بالنسبة لعام ٢٠١٩ تمت المحاسبة و الاتفاق مع المركز الضريبي لكبار الممولين ، و جاري اجراء التسوية النهائية للحصول على المخالصة نهائيا عن العام .
- بالنسبة لعام ٢٠٢٠ تم تقديم الاقرار الضريبي وسداد الضريبة المستحقة من واقعه في المواعيد المحددة قانونا ولم يتم الفحص حتى تاريخه .

ثانياً : ضريبة المرتبات والأجور

- تمت التسوية او الاتفاق مع المركز الضريبي لكبار الممولين و تم اجراء التسوية النهائية و سداد الضريبة المستحقة وذلك منذ بداية نشاط البنك وحتى عام ٢٠١٩ م.
- بالنسبة للفترة من ٢٠٢٠/٠١/٠١ حتى ٢٠٢١/١٢/٣١ تم توريد الضريبة الشهرية المستحقة في الموعد المحدد قانونا ولم يتم الفحص حتى تاريخه.

ثالثاً : ضريبة الدمغة

- تمت التسوية او الاتفاق مع المركز الضريبي لكبار الممولين و تم اجراء التسوية النهائية و سداد الضريبة المستحقة وذلك منذ بداية نشاط البنك وحتى عام ٢٠٢٠ م.
- بالنسبة للفترة من ٢٠٢١/٠١/٠١ حتى ٢٠٢١/١٢/٣١ فقد تم تقديم الإقرار الضريبي الربع سنوي في ميعاده وسداد الضريبة المستحقة من واقعه ، ولم يتم الفحص حتى تاريخه.

رابعاً: الضريبة العقارية

- تم سداد جميع الضرائب المستحقة على فروع ومقرات البنك حتى عام ٢٠٢١ م ، وذلك وفقا 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 ٢٠٢١ م

١٤ - نصيب السهم في الربح

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٢,٠٥٨,٢٥٦	٢,٦٨٢,٩٠٤	صافي أرباح السنة
(١٤٠,٠٠٠)	(١٧٠,٠٠٠)	حصة العاملين
(١٥,٠٠٠)	(١٩,٠٠٠)	مكافأة مجلس الإدارة
١,٩٠٣,٢٥٦	٢,٤٩٣,٩٠٤	
٥٠٦,٢٢٦	٦٠٧,٤٧١	
٣,٧٦٠	٤,١٠٥	المتوسط المرجح للأسهم العادية المصدرة
		نصيب السهم الأساسي في الربح (بالجنيه)

- تبويب وقياس الأصول المالية والالتزامات المالية :
يوضح الجدول التالي الأصول المالية (قبل خصم أي مخصصات للاضمحلال) بالأجمالي وفقا لتبويب نموذج الأعمال :

بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ 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
٩,٦٤٢,٩٠٧	٩,٦٤٢,٩٠٧	-	-	٩,٦٤٢,٩٠٧
١٨,٦٣٠,٥٦٦	١٨,٦٣٠,٥٦٦	-	-	١٨,٦٣٠,٥٦٦
١٢,٧٧٨,١٤٨	١٢,٧٧٨,١٤٨	-	-	١٢,٧٧٨,١٤٨
٢٨,٣٩٦,٢٩٦	-	٢٤,٤٠٥,٥٩١	٣,٩٩٠,٧٠٥	٢٨,٣٩٦,٢٩٦
٥٥,٧٥٢,١٦٦	٥٥,٧٥٢,١٦٦	-	-	٥٥,٧٥٢,١٦٦
١٢٥,٢٠٠,٠٨٣	٩٦,٨٠٣,٧٨٧	٢٤,٤٠٥,٥٩١	٣,٩٩٠,٧٠٥	١٢٥,٢٠٠,٠٨٣
				اجمالي الأصول

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

١٥ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
١,١٤٦,٤٠٣	١,٢٨٦,٠٠١
٧,٧١٥,٢٢٣	٨,٣٥٧,٠١٢
٨,٨٦١,٦٢٦	٩,٦٤٣,٠١٣
(٢١٩)	(١٠٦)
(٢,٥٧٦)	(١,٩٦٤)
(٢,٧٩٥)	(٢,٠٧٠)
٨,٨٥٨,٨٣١	٩,٦٤٠,٩٤٣
٦,٠٩٣,١٥٧	٦,٧٨٧,٠٩٢
٢,٧٦٥,٦٧٤	٢,٨٥٣,٨٥١
٨,٨٥٨,٨٣١	٩,٦٤٠,٩٤٣
٢,٧٦٥,٦٧٤	٢,٨٥٣,٨٥١
٦,٠٩٣,١٥٧	٦,٧٨٧,٠٩٢
٨,٨٥٨,٨٣١	٩,٦٤٠,٩٤٣

نقدية

أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي الإجمالي (١)

إيرادات مقدمة

يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

إجمالي (٢)

إجمالي (١) + (٢)

أرصدة بدون عائد

أرصدة ذات عائد

الإجمالي

أرصدة متداولة

أرصدة غير متداولة

الإجمالي

١٦ - أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
١١٥,٧٠٣	١٣٥,٥٤٠
١٥,٤٢٧,١٨٢	١٨,٤٩٩,٠٩١
(٣٦٨)	(١,٥٥٢)
(٦,٨٠٧)	(٢,٥١٣)
١٥,٥٣٥,٧١٠	١٨,٦٣٠,٥٦٦
(٦)	(١,٥٠٨)
(٨٣٢)	(١,١٥٤)
(٨٣٨)	(٢,٦٦٢)
١٥,٥٣٤,٨٧٢	١٨,٦٢٧,٩٠٤
-	٣,٤٥٠,٠٠٠
١٢,٤٩٥,٩٧٩	١٢,٦٨١,٦٨٤
٣,٠٣٨,٨٩٣	٢,٤٩٦,٢٢٠
١٥,٥٣٤,٨٧٢	١٨,٦٢٧,٩٠٤
١١٥,٧٠٣	١٣٥,٥٤٠
١٥,٤١٩,١٦٩	١٨,٤٩٢,٣٦٤
١٥,٥٣٤,٨٧٢	١٨,٦٢٧,٩٠٤
١٥,٤١٩,١٦٩	١٨,٤٩٢,٣٦٤
١١٥,٧٠٣	١٣٥,٥٤٠
١٥,٥٣٤,٨٧٢	١٨,٦٢٧,٩٠٤

حسابات جارية

ودائع

يخصم : الإيرادات المقدمة للبنوك خارجية

يخصم : الإيرادات المقدمة للبنوك محلية

الإجمالي (١)

يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنوك خارجية

يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنوك محلية

إجمالي (٢)

إجمالي (١) + (٢)

أرصدة لدى البنك المركزي بخلاف الاحتياطي الإلزامي

بنوك محلية

بنوك خارجية

الإجمالي

أرصدة بدون عائد

أرصدة ذات عائد

الإجمالي

أرصدة متداولة

أرصدة غير متداولة

الإجمالي

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

١٧ - مشاركات ومرايبات ومضاربات مع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م بالآلاف جنيه مصري	
٤٤١,٥١٧	٤٥١,١٩٩	تجزئة :
٧٧,٥٧٧	١٣٢,٣٦٨	سيارات
٦٠٦,١٢٥	٨٧١,٥٣٠	سلع معمره واخرى
٢١١,١٤٩	٢١١,١٥٩	عقارية
١,٣٣٦,٣٦٨	١,٦٦٦,٢٥٦	موظفين
		اجمالي التجزئة (١)
٩,٤٨٢,٧٩٨	١٠,٩١٧,٨٩٧	مؤسسات :
٨٧٧,٨٩٥	١,١٥٨,٤٩٣	شركات كبيره ومتوسطه
١٨,١٦٥	٨٤,٨٢٩	شركات صغيره
١٠,٣٧٨,٨٥٨	١٢,١٦١,٢١٩	شركات متناهية الصغر
١١,٧١٥,٢٢٦	١٣,٨٢٧,٤٧٥	اجمالي (٢)
(١٠,٤٠,٤٤٧)	(١,٠٤٩,٣٢٧)	اجمالي المشاركات و المضاربات والمرايبات مع العملاء (٢+١)
(٦٤٨,٨٣٩)	(٨٤٤,٦٤٣)	يخصم : الإيرادات المقدمة
١٠,٠٢٥,٩٤٠	١١,٩٣٣,٥٠٥	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
٢,٨٥٦,٨٨٣	٢,١٣٨,٧٤٧	الإجمالي
٧,١٦٩,٠٥٧	٩,٧٩٤,٧٥٨	أرصدة متداولة
١٠,٠٢٥,٩٤٠	١١,٩٣٣,٥٠٥	أرصدة غير متداولة
		الإجمالي

بلغت القيمة العادلة للأوراق المالية المتداولة والتي لا يمكن التصرف فيها إلا بموافقة البنك ضمانات لعمليات توظيف تجارية في تاريخ الميزانية مبلغ ٨,٤٨٣ ألف جنيه مصري مقابل مبلغ ١٠,١٩٦ ألف جنيه مصري في تاريخ المقارنة .

(بالآلاف جنيه مصري)		٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م				
ECL	الإجمالي	ECL	مرحلة (٣)	ECL	مرحلة (٢)	ECL	مرحلة (١)	
٤٩٢,٤٩٥	٩,٩٥٣,٥٥٦	٣٥,٤٩٦	٥١,٤٨٦	٢٦٧,٨١٤	٥,٦٢٣,٤٦١	١٨٩,١٨٥	٤,٢٧٨,٦٠٩	شركات كبيره
١٣٣,٨٩٢	٩٦٤,٣٤١	٥,١٤٠	١٢,٨٤٤	١١٦,٤١٥	٢٦٣,٥٧٩	١٢,٣٣٧	٦٨٧,٩١٨	شركات متوسطه
٥٥,١٦٨	١,٦٦٦,٢٥٦	١١,٣٢٦	٢١,٧٦٤	٦,٥٥٥	٢٧,٣٦١	٣٧,٢٨٧	١,٦١٧,١٣١	افراد
١٦٠,٥٢٨	١,١٥٨,٤٩٣	٨٤,٢١٨	١٢٢,٨٧٣	٥١,٧٩٨	١٢٧,٦١٣	٢٤,٥١٢	٩٠٨,٠٠٧	شركات صغيره
٢,٥٦٠	٨٤,٨٢٩	١,٢٩٨	١,٣٠٤	-	-	١,٢٦٢	٨٣,٥٢٥	شركات متناهية الصغر
٨٤٤,٦٤٣	١٣,٨٢٧,٤٧٥	١٣٧,٤٧٨	٢١٠,٢٧١	٤٤٢,٥٨٢	٦,٠٤٢,٠١٤	٢٦٤,٥٨٣	٧,٥٧٥,١٩٠	الإجمالي

(بالآلاف جنيه مصري)		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م						
ECL	الإجمالي	ECL	مرحلة (٣)	ECL	مرحلة (٢)	ECL	مرحلة (١)	
٢٤٠,٣٤١	٨,٨٩٩,٣٦٧	٣٤,٤٠٧	٥٤,٧٥٤	١٩٢,٠٦٩	٥,٢٩٤,٩٣٦	١٣,٨٦٥	٣,٥٤٩,٦٧٧	شركات كبيره
١٤٨,٣٣١	٥٨٣,٤٣١	١٤٣,٣٦٧	٢٥١,٣٣٦	٥٩	٧,٧١٢	٤,٩٠٥	٣٢٤,٣٨٣	شركات متوسطه
١٠٥,٩٥٧	١,٣٣٦,٣٦٨	٣٦,٥٤٨	٣٩,٠٣٦	١,١١٢	١١,٦١٠	٦٨,٢٩٧	١,٢٨٥,٧٢٢	افراد
١٥٢,٢٩٧	٨٧٧,٨٩٥	١٣٠,٢٠٧	١٦٨,٤٩٣	٢,٦١٧	٣٠,٢٢٦	١٩,٤٧٣	٦٧٩,١٧٦	شركات صغيره
١,٩١٣	١٨,١٦٥	٩٧١	٢,٨٤٤	٧٨	٣٧٧	٨٦٤	١٤,٩٤٤	شركات متناهية الصغر
٦٤٨,٨٣٩	١١,٧١٥,٢٢٦	٣٤٥,٥٠٠	٥١٦,٤٦٣	١٩٥,٩٣٥	٥,٣٤٤,٨٦١	١٠٧,٤٠٤	٥,٨٥٣,٩٠٢	الإجمالي

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

مخصص خسائر الاضمحلال ECL

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

<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م</u>		افراد فقط	الرصيد أول السنة
<u>(بالآلاف جنيه مصري)</u>			
الاجمالي	مؤسسات كبيرة ومتوسطة وصغيرة ومتناهية الصغر		
٦٤٨,٨٣٩	٥٤٢,٨٨٢	١٠٥,٩٥٧	
٦٣٦,٤٦٧	٦٣٣,٢٤٩	٣,٢١٨	عبء الاضمحلال خلال السنة
(٣٧,٦١٣)	(٢٣,٧٠٩)	(١٣,٩٠٤)	مبالغ تم إعدامها خلال السنة
(٤٠٢,٩٢٢)	(٣٦٢,٨١٤)	(٤٠,١٠٨)	مخصص انتفي الغرض منه
(١٢٨)	(١٣٣)	٥	فروق تقييم
<u>٨٤٤,٦٤٣</u>	<u>٧٨٩,٤٧٥</u>	<u>٥٥,١٦٨</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م</u>		افراد فقط	الرصيد أول السنة
<u>(بالآلاف جنيه مصري)</u>			
الاجمالي	مؤسسات كبيرة ومتوسطة وصغيرة ومتناهية الصغر		
٨٩٦,١٧٢	٧٧١,٤٩٤	١٢٤,٦٧٨	
٢٨٥,٩١٤	٢٢٥,٠٣٤	٦٠,٨٨٠	عبء الاضمحلال خلال السنة
-	(٢,٥٠٠)	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 ٢٠٢١ م

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

١٨ - استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
بالآلاف جنيه مصري

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

أدوات دين - بالقيمة العادلة :

- مدرجة في سوق الأوراق المالية أنون الخزنة

٢٣,٥٥١,٧٩٩ ٢٢,٨٧٤,٠٦١

- مدرجة في سوق الأوراق المالية ادوات دين

١,٣٨٩,١٨٤ ١,٥٣١,٥٣٠

أدوات حقوق ملكية - بالقيمة العادلة :

- مدرجة في سوق الأوراق المالية

٧١٩,٤١٠ ٨٠٧,١٣٨

- غير مدرجة في سوق الأوراق المالية

١,٦٢١,٣٩٥ ١,٧٨٨,٧٠١

وثائق صناديق استثمار :

- غير مدرجة في سوق الأوراق المالية

١,١٤٨,٨٥١ ١,٣٩٤,٨٦٦

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

٢٨,٤٣٠,٦٣٩ ٢٨,٣٩٦,٢٩٦

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

أدوات حقوق ملكية - بالقيمة العادلة :

- مدرجة في سوق الأوراق المالية

١٧٢,١٤٧ ١٩٥,٣٥٠

وثائق صناديق استثمار :

- مدرجة في سوق الأوراق المالية

٢٥١,٦٢٧ ٢٤٨,٧٦٤

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

٤٢٣,٧٧٤ ٤٤٤,١١٤

١٨/ج - استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

أدوات دين :

- مدرجة في سوق الأوراق المالية

أنون الخزنة

عمليات بيع أنون خزنة مع الالتزام باعادة الشراء

عوائد لم تستحق بعد

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

١١,٧٩٦,٥٨١ ٩,٦٦٥,٧٧٠

(٤٦,٢٤٠) -

(١٩٩,٥٧٠) (١٤٤,٣٦٨)

(٤٩,٥٨٣) (٣٧,٥٩٧)

١١,٥٠١,١٨٨ ٩,٤٨٣,٨٠٥

إجمالي (١)

٣٥,١٢٠,٦٤٦ ٤٦,٢٣٠,٧٦٤

(٥١,٦٩٨) (٣٧,٢٢٦)

٣٥,٠٦٨,٩٤٨ ٤٦,١٩٣,٥٣٨

٤٦,٥٧٠,١٣٦ ٥٥,٦٧٧,٣٤٣

- أدوات دين أخرى

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

إجمالي (ب)

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

٧٥,٤٢٤,٥٤٩ ٨٤,٥١٧,٧٥٣

إجمالي استثمارات مالية (١+٢+٣)

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

وفيما يلي تحليل أذون خزانة بكل محافظة مالية :

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

وتتمثل أذون خزانة في :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
-	٢٦١,٤٧١
٥,١٧٢,٨٩٦	١,٠٤٩,٩٩٧
١٠,٩٦١,٤٨٢	٥,٠١٨,٠١٦
٨,٩٠٢,٩٤٩	١٨,٠٦٦,٢٧٩
-	(٤٣,٩٢٨)
(١,٤٨٥,٥٢٨)	(١,٤٧٧,٧٧٤)
<u>٢٣,٥٥١,٧٩٩</u>	<u>٢٢,٨٧٤,٠٦١</u>

أذون خزانة استحقاق ٩١ يوم
أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوم
أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوم
أذون خزانة استحقاق ٣٦٥ يوم
عمليات بيع اذون خزانة مع الالتزام باعادة الشراء
عوائد لم تستحق بعد
إجمالي

وتتمثل أذون خزانة في محافظة الاستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٦٠٠,٠٠٠	-
١١,١٩٦,٥٨١	٩,٦٦٥,٧٧٠
(١٩٩,٥٧٠)	(١٤٤,٣٦٨)
(٤٦,٢٤٠)	-
(٤٩,٥٨٣)	(٣٧,٥٩٧)
<u>١١,٥٠١,١٨٨</u>	<u>٩,٤٨٣,٨٠٥</u>

وتتمثل أذون خزانة في :

أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوم
أذون خزانة استحقاق ٣٦٥ يوم
عوائد لم تستحق بعد
عمليات بيع اذون خزانة مع الالتزام باعادة الشراء
مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة
إجمالي

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

د/١٨ - استثمارات مالية - تابع

د/١٨ - استثمارات في شركات تابعة وشقيقة

بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات التابعة والشقيقة كما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

نسبة المساهمة	القيمة الدفترية	أرباح / (خسائر) الشركة	إيرادات الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	أصول الشركة	البلد مقر الشركة	
	بالآلاف جنييه مصري	بالآلاف جنييه مصري	بالآلاف جنييه مصري	بالآلاف جنييه مصري	بالآلاف جنييه مصري		
أ- شركات تابعة :							
%٣٤,٧٢	٣٦,٤٧٩	١,٥٥٤	٤٧,٧٢٩	٣٢,٠٠٢	٩٥,٢٥١	مصر	الإسماعيلية الوطنية للصناعات الغذائية "فونيكو" (٥)
%٤٠,٠٠٠	٣٥,٢٠٠	٤٤,٥٩٠	٥٨١,٦٢٩	٢٤٩,٧٥٥	٥٥٦,٠٤٦	مصر	الأفق للإستثمار والتنمية الصناعية (٥)
%٤٤,٤٤	١	(٨٤٤)	٣,٨٤٥	٤٦,٧٨٢	٣٦,٣٧٠	مصر	الوطنية الحديثة للصناعات الخشبية (٥)
%٤١,٠٠٠	٧٦,٧٢٠	٧٩,٤٩١	٦٤٣,٦٦١	٤٧٨,٩٧٦	٨١٩,٨٦٩	مصر	إيكوبك لصناعة مواد التغليف (٥)
%٥١,٣٨	٢٤,١٤٧	٣٠,٦٠٢	٢٤٨,٨٧٨	١٨٢,٥٢٤	٣٧٣,٦٧٩	مصر	مصر لصناعة مواد التغليف " إيجيراب " (٥)
%٣١,٣٧	٦٨,٧١٥	٥٩,٤١٦	٥٢١,٦٠٩	٤٧٧,٢٢٩	٧٦٤,٥٩٣	مصر	القاهرة لصناعة الكرتون " كوكب " (٥)
%٧٩,٠٠	٣,٤٨١	(١٤٣)	١٥٥,٠٨٤	١,٤٢٢	٤,٨٨٣	مصر	صرافة بنك فيصل (٥)
%٩٩,٩٩	٧٤٩,٩٥٧	٥,٦١٦	١٥,٧٥٨	٣,٥٣٦	٨٣٧,٩٦٨	مصر	فيصل للاستثمارات المالية (٥)
%٧٩,٩٠	٢٣,٩٧٠	١,٩٤٢	٧,٣٦٦	١٨,٧٤٩	٥٣,١٥١	مصر	فيصل لتداول الأوراق المالية (٥)
%٢٨,٦٤	-	(٤,٥٢٦)	٩,٣٤٦	١٠,٧٥١	٧٠,٣٦٢	مصر	الطاقة للصناعات الإلكترونية (٥)
%٢,٥٠	٤,٩٩٠	٧٢٢	٨٨,٣٨٦	٢١٨,٥٩٤	٤٤٥,٤١٠	مصر	الفيصل للإستثمار والتسويق العقاري (٥)
	<u>١,٠٢٣,٦٦٠</u>						الإجمالي (أ)
ب-شركات شقيقة:							
%٢٤,٣٠	١٩,٦٣٣	١٣٨,٦٢٧	٦٠٦,٦٤٩	١٥٣,٣٨٣	٥٦٤,٤٧٣	مصر	مستشفى مصر الدولي (٣)
%٣٢,٧٥	٧٤,٧٧٣	١٦٩,٠٧٦	٢١١,٩٢٩	١١١,١٠٨	٦٥٨,١٥٤	مصر	المصرية للتأمين التكافلي على الممتلكات (٤)
%٢٥,٠٠	-	(١٩١)	٦	١,٦٣٥	٦٥٣	مصر	عربية للوساطة في التأمين (٢)
%٤٠,٠٠٠	٩٨,٠٨٠	(٣٠,٠٨٧)	٧٣,١٧٤	١,٣٣٠,٩٧٤	١,١٦٤,٤٥٩	مصر	اشجار سبتي للتنمية و التطوير (٣)
%٤٠,٠٠٠	-	١١	٥٩٠	١٤٩	٧٨٤	مصر	العربية لأعمال التطهير " أرنيس " (٣)
%٤٨,٥٧	-	١٢٦	٢,٦٣٩	٣,٩٦١	٧,٩٤٠	مصر	الحجزة للبيوت والصناعات الكيماوية (١)
%٢٥,٥١	٥٨,٤٢١	(٤٣,٥٥٠)	٤,٥٢٦	٤,١٧٣,٩٧٣	٤,١٧٤,٢٨٦	مصر	ارنك للتنمية و الاستثمار العقاري(٣)
	<u>٢٥٠,٩٠٧</u>						الإجمالي (ب)
	<u>١,٢٧٤,٥٦٧</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 ٢٠٢٠/١٢/٣١ م
- ٤- البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠٢١/٠٦/٣٠ م
- ٥- البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠٢١/٠٩/٣٠ م

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

١٨ - استثمارات مالية - تابع

١٨/د - 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 (بيون حقوق الملكية)	أصول الشركة	البلد مقر الشركة	
	بالآلاف جنية مصري	بالآلاف جنية مصري	بالآلاف جنية مصري	بالآلاف جنية مصري	بالآلاف جنية مصري		
أ- شركات تابعة :							
%٣٤,٧٢	٣٦,٤٧٩	١٣,٧٢٣	٥٢,٣١٦	٣٧,٠٨٠	١٠٤,٥٣٤	مصر	الإسماعيلية الوطنية للصناعات الغذائية "فوديكو" (٥)
%٤٠,٠٠	٣٥,٢٠٠	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	٣٣٠,٩٥٢	مصر	مصر لصناعة مواد التغليف " إيجيراب " (٥)
%٣١,٣٧	٦٨,٧١٥	٣٣,٣٩٨	٤١١,٧٢٣	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 والتسويق 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 لأعمال التطهير " أرايس " (٣)
%٤٨,٥٧	-	١٢٦	٢,٦٣٩	٣,٩٦١	٧,٩٤٠	مصر	الجيزة للنويات والصناعات الكيماوية (١)
%٢٩,٢٦	٥٨,٤٢١	(٤٢,٢٠٨)	٥,٣٩٠	٤,١٤٥,٦٧٦	٤,١١٦,٩٢٧	مصر	ارضك 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 ٢٠٢١ م

١٨/٥ - (خسائر) الاستثمارات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	أرباح (خسائر) بيع أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
(١٩,٩٠١)	٢٥,٩٠٥	رد(خسائر) اضمحلال شركات تابعة و شقيقة
(٢,٨٥٦)	٢,٩١١	(خسائر) اضمحلال أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
(١١,٥٦٦)	(١٠٣,٧٤٧)	الإجمالي
(٣٤,٣٢٣)	(٧٤,٩٣١)	

١٩ - أصول غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	رصيد أول السنة
٤٠,٤٤١	٤٧,٤٥٦	إضافات
٤١,٨١٢	٦٨,٦٩٥	استهلاك
(٣٤,٧٩٧)	(٣٩,٨٨٧)	الإجمالي
٤٧,٤٥٦	٧٦,٢٦٤	

٢٠ - أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	الإيرادات المستحقة
١,١٥٦,٩٨٣	١,٧١١,٤٠٩	الأصول التي ألت ملكيتها للبنك وفاء لديون (بعد خصم الاضمحلال) *
١٦٩,٣٧٥	١٤٨,٩٤٨	مشروعات تحت التنفيذ **
٦٨٣,٠٠٣	٩٩٣,٢٩٢	مسدد تحت حساب الضرائب
١٦١,٤٧٢	١٧,٥٩٧	أخرى
٢٢٥,٤٩٣	٣٤١,١٨٠	مستحقات على شركة فيصل للاستثمار والتسويق العقاري
٧٠,٠٠٠	-	التأمينات والعهد
٩,٥٣٢	٩,٥٩٩	المصرفيات المقدمة
٣٧,٢٧٢	٤٦,٧٧٩	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٩٤,٩٠٠	١٠٣,٢٤٥	القرض الحسن
٤٩	٥٠	الإجمالي
٢,٦٠٨,٠٧٩	٣,٣٧٢,٠٩٩	

* 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 ٨٧ من القانون ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠ م.

** بيانها كالتالي :

فرع البنك / العاصمة الادارية الجديد	ألف جم	٨٤٤,٣١٥
فرع البنك / الشيخ زايد	ألف جم	٥٦,٧٠٨
شركة مصر الدولية للانظمة	ألف جم	٤,١٧٢
فرع البنك / بنى سويف	ألف جم	٣٦,٢٩٣
فرع البنك / شبين الكوم	ألف جم	٣٩,٨٢٤
مكتبة بنك فيصل الالكترونية	ألف جم	٧٧
النظام الالى للخزانة	ألف جم	١١,٩٠٣
الاجمالي	ألف جم	٩٩٣,٢٩٢

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

٢١ - أصول ثابتة

الإجمالي	أخرى	آلات ومعدات	تحسينات أصول مستأجرة	أراضي ومباني	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١,٤٤٢,٤٤٩	٢٣٩,٨١٧	١٠٢,٨٢٤	٨,٨٩٦	١,٠٩٠,٩١٢	الرصيد في ١/١/٢٠٢٠ م
(٢٣٠,٦٥٥)	(٧٢,٧٩٨)	(١٩,٩٢٦)	(٤,١٤١)	(١٣٣,٧٩٠)	التكلفة
١,٢١١,٧٩٤	١٦٧,٠١٩	٨٢,٨٩٨	٤,٧٥٥	٩٥٧,١٢٢	مجموع الإهلاك
١,٢١١,٧٩٤	١٦٧,٠١٩	٨٢,٨٩٨	٤,٧٥٥	٩٥٧,١٢٢	صافي القيمة الدفترية في ١/١/٢٠٢٠ م
١١٩,٤١٤	٤٦,٣٣٣	١٦,١١٩	٦١٥	٥٦,٣٤٧	الرصيد في ١/١/٢٠٢٠ م
(٨١,٥٩٦)	(٥٦,٧٧٢)	(١٢,٣٢٦)	(١,٢٩٥)	(١١,٢٠٣)	صافي القيمة الدفترية في ١/١/٢٠٢٠ م
(٢,٥١٧)	(٢,٥١٧)	-	-	-	إضافات
٢,٥١٧	٢,٥١٧	-	-	-	تكلفة إهلاك
١,٢٤٩,٦١٢	١٥٦,٥٨٠	٨٦,٦٩١	٤,٠٧٥	١,٠٠٢,٢٦٦	استيعادات تكلفة
١,٢٤٩,٦١٢	١٥٦,٥٨٠	٨٦,٦٩١	٤,٠٧٥	١,٠٠٢,٢٦٦	استيعادات إهلاك
١,٥٥٩,٣٤٦	٢٨٣,٦٣٣	١١٨,٩٤٣	٩,٥١١	١,١٤٧,٢٥٩	صافي القيمة الدفترية في ٣١/١٢/٢٠٢٠ م
(٣٠٩,٧٣٤)	(١٢٧,٠٥٣)	(٣٢,٢٥٢)	(٥,٤٣٦)	(١٤٤,٩٩٣)	الرصيد في ٣١/١٢/٢٠٢٠ م
١,٢٤٩,٦١٢	١٥٦,٥٨٠	٨٦,٦٩١	٤,٠٧٥	١,٠٠٢,٢٦٦	التكلفة
١,٢٤٩,٦١٢	١٥٦,٥٨٠	٨٦,٦٩١	٤,٠٧٥	١,٠٠٢,٢٦٦	مجموع الإهلاك
٣٧٦,٠٣٦	٣٧,٨٥٤	٣٥,٨٧٢	١٥,٩٧٤	٢٨٦,٣٣٦	صافي القيمة الدفترية في ٣١/١٢/٢٠٢٠ م
(٨٦,٢٠١)	(٥٤,٩٥٦)	(١٣,٦١٨)	(٢,١٢١)	(١٥,٥٠٦)	الرصيد في ١/١/٢٠٢١ م
-	-	-	٤٤٠	(٤٤٠)	صافي القيمة الدفترية في ١/١/٢٠٢١ م
-	-	-	(١٢)	١٢	إضافات
١,٥٣٩,٤٤٧	١٣٩,٤٧٨	١٠٨,٩٤٥	١٨,٣٥٦	١,٢٧٢,٦٦٨	تكلفة إهلاك
١,٥٣٩,٤٤٧	١٣٩,٤٧٨	١٠٨,٩٤٥	١٨,٣٥٦	١,٢٧٢,٦٦٨	استيعادات تكلفة
١,٩٣٥,٣٨٢	٣٢١,٤٨٧	١٥٤,٨١٥	٢٥,٩٢٥	١,٤٣٣,١٥٥	استيعادات إهلاك
(٣٩٥,٩٣٥)	(١٨٢,٠٠٩)	(٤٥,٨٧٠)	(٧,٥٦٩)	(١٦٠,٤٨٧)	صافي القيمة الدفترية في ٣١/١٢/٢٠٢١ م
١,٥٣٩,٤٤٧	١٣٩,٤٧٨	١٠٨,٩٤٥	١٨,٣٥٦	١,٢٧٢,٦٦٨	الرصيد في ٣١/١٢/٢٠٢١ م
١,٥٣٩,٤٤٧	١٣٩,٤٧٨	١٠٨,٩٤٥	١٨,٣٥٦	١,٢٧٢,٦٦٨	التكلفة
١,٥٣٩,٤٤٧	١٣٩,٤٧٨	١٠٨,٩٤٥	١٨,٣٥٦	١,٢٧٢,٦٦٨	مجموع الإهلاك
١,٥٣٩,٤٤٧	١٣٩,٤٧٨	١٠٨,٩٤٥	١٨,٣٥٦	١,٢٧٢,٦٦٨	صافي القيمة الدفترية في ٣١/١٢/٢٠٢١ م

٢٢ - أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١٥٠,٢٤٨	٨٩,٦٦٧	حسابات جارية
-	٤٥٠,٠٠٠	أرصدة ودائع
١٥٠,٢٤٨	٥٣٩,٦٦٧	الإجمالي
-	٤٥٠,٠٠٠	بنوك محلية
١٥٠,٢٤٨	٨٩,٦٦٧	بنوك ومؤسسات خارجية
١٥٠,٢٤٨	٥٣٩,٦٦٧	الإجمالي
١٥٠,٢٤٨	٨٩,٦٦٧	أرصدة بدون عائد
-	٤٥٠,٠٠٠	أرصدة ذات عائد
١٥٠,٢٤٨	٥٣٩,٦٦٧	الإجمالي
-	٤٥٠,٠٠٠	أرصدة متداولة
١٥٠,٢٤٨	٨٩,٦٦٧	أرصدة غير متداولة
١٥٠,٢٤٨	٥٣٩,٦٦٧	الإجمالي

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

٢٣ - الأوعية الادخارية و شهادات الادخار

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	
بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	
٨,٢٠١,٣٢١	٨,٨٣٨,٦٥٩	حسابات تحت الطلب
٥٤,٣٣٦,٣٨٢	٥٧,٦٤٢,٠٨٥	حسابات لأجل وبإخطار
٣٤,١٨٩,١٥٢	٤٢,٨٤٧,٧٥٤	شهادات ادخار
٢١٨,٠٢٤	٢٣١,٦٥٣	أخرى *
٩٦,٩٤٤,٨٧٩	١٠٩,٥٦٠,١٥١	الإجمالي
٢,٧١٦,٥١٦	٢,٩٣٩,٧٨٨	حسابات مؤسسات
٩٤,٢٢٨,٣٦٣	١٠٦,٦٢٠,٣٦٣	حسابات الافراد
٩٦,٩٤٤,٨٧٩	١٠٩,٥٦٠,١٥١	الإجمالي
٨,٤١٩,٣٤٥	٩,٠٧٠,٣١٢	أرصدة بدون عائد
٨٨,٥٢٥,٥٣٤	١٠٠,٤٨٩,٨٣٩	أرصدة ذات عائد متغير
٩٦,٩٤٤,٨٧٩	١٠٩,٥٦٠,١٥١	الاجمالي
٢٩,٥٢٠,٧٥١	٣٢,١٩٠,٨٤٣	أرصدة متداولة
٦٧,٤٢٤,١٢٨	٧٧,٣٦٩,٣٠٨	أرصدة غير متداولة
٩٦,٩٤٤,٨٧٩	١٠٩,٥٦٠,١٥١	الإجمالي

* تتضمن بند الأوعية الادخارية وشهادات الادخار أرصدة قدرها ٢١,٥١٩ ألف جنيه مصري مقابل ١٤,٩٠٦ 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 ٢٠٢١ م	
بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	
٢,٤١٠,٣٩٣	٢,٧١٣,٢١٤	عوائد مستحقة للعملاء
٦٥,٣٧٣	١١٠,٣٠٥	دانفون متنوعون *
٧٣,٥٦٨	٧٠,٩٦٥	توزيعات مساهمين
١٥,٣٥٦	١٩,١١٧	التزامات ضريبية (ضرائب دمغة نسبية) **
٥٣,٢٨٣	٧٤,٤٧٤	أرصدة دائنة متنوعة
٧٤٤	٧٤٠	حصيلة كوبونات عملاء البنك
١٣٦,٦٨٩	١٨٠,٣١٠	الزكاة المستحقة شرعا
٥,٥١٦	٧,١٣٦	شيكات موقوفة الدفع
١,٤٧٢	٩٠٤	مصروفات مستحقة
٤٩٠	٨٦٩	حصة العاملين في الأرباح
٢,٧٦٢,٨٨٤	٣,١٧٨,٠٣٤	الإجمالي

* بيانها كالتالي :-

مستحقات صندوق التمويل العقاري	الف جم	٢٤,٨٠٦
مساهمة تكافلية	الف جم	٢٨,٢٨١
مستحقات للغير	الف جم	٢٨,١١٢
متنوعة	الف جم	٢٩,١٠٦
الاجمالي	الف جم	١١٠,٣٠٥

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

٢٥ - مخصصات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م بالآلاف جنيه مصري	
٨,٤٨٨	٣٥,٩٨٩	الرصيد في أول السنة كما سبق إصدارها
(١٢)	(٣٠)	فروق تقييم عملات أجنبية
(٣٢,٥٤٨)	(٣٠,١١٢)	انتفى الغرض منها
٦١,٤٦١	٢٧,٨٠٠	تدعيمات
(١,٤٠٠)	(٦٨)	اعدامات
<u>٣٥,٩٨٩</u>	<u>٣٣,٥٧٩</u>	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م بالآلاف جنيه مصري	
٤,٦١٩	١,٠٥٥	مخصص ارتباطات رأسمالية
١٤,٥٤٦	١,٣٣٢	مخصص التزامات عرضية منتظم
-	١,٨٢١	مخصص تعهدات
٤,٠٠٠	٣,٩٤٩	مخصص الخسائر التشغيلية
٧,٧٤٢	٢٢,٣٤٨	مطالبات قضائية
٥,٠٨٢	٣,٠٧٤	مخصص التزامات عرضية غير منتظم
<u>٣٥,٩٨٩</u>	<u>٣٣,٥٧٩</u>	إجمالي

٢٦ - رأس المال المدفوع

يبلغ رأس المال المدفوع مبلغ ٥,٦٧٧,٥٠٩ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م بقيمة أسمية ١ دولار للسهم وجميع الأسهم مسدده بالكامل .

الإجمالي بالآلاف جنيه مصري	أسهم عادية بالآلاف جنيه مصري	عدد الأسهم	
٤,٠٨٦,٨٦٥	٤,٠٨٦,٨٦٥	٥٠٦,٢٢٦,٢٠٨	الرصيد في أول السنة
١,٥٩٠,٦٤٤	١,٥٩٠,٦٤٤	١٠١,٢٤٥,٢٤٢	اسهم مجانية بواقع ٢٠% مموله من الأرباح المحتجزة
<u>٥,٦٧٧,٥٠٩</u>	<u>٥,٦٧٧,٥٠٩</u>	<u>٦٠٧,٤٧١,٤٥٠</u>	الرصيد في نهاية السنة

- وافقت الجمعية العامة العادية على زيادة رأس المال المصدر والمدفوع للبنك في اجتماعها بتاريخ ٢٠٢١/٣/١٨ م على توزيع أسهم مجانية على السادة المساهمين بواقع ٢٠ % وفقا لعمله المساهمة ممولة من الأرباح المحتجزة .

- وفقا لقانون البنك المركزي والجهاز المصرفي رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠ تم تحديد رأس المال المصدر والمدفوع 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 ٢٠٢١ م

٢٧ - الاحتياطات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	
ببالآلف جنيه مصري	ببالآلف جنيه مصري	احتياطي المخاطر البنكية العام
٨٧,٢٦٣	٨٥,٤٠١	احتياطي قانوني (عام)
١,٤٤٠,٦١٣	١,٦٤٦,١٨٤	احتياطي رأسمالي *
٢٢,٦٨٣	٢٥,٢٣٣	احتياطي القيمة العادلة
١,٦٦٦,٨٢٠	١,٨٠٣,٩٤١	احتياطي المخاطر العام
١٤٩,١٥٣	١٤٩,١٥٣	إجمالي
٣,٣٦٦,٥٣٢	٣,٧٠٩,٩١٢	

* 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 ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	
ببالآلف جنيه مصري	ببالآلف جنيه مصري	الرصيد في أول السنة المالية
٩٥,١٢٣	٨٧,٢٦٣	المحول من احتياطي المخاطر البنكية عن أصول أنت ملكيتها للبنك
(٧,٨٦٠)	(١,٨٦٢)	الرصيد في نهاية السنة المالية
٨٧,٢٦٣	٨٥,٤٠١	

ب - احتياطي قانوني (عام)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	
ببالآلف جنيه مصري	ببالآلف جنيه مصري	الرصيد في أول السنة المالية
١,١٦٩,١٥٦	١,٤٤٠,٦١٣	محول من ارباح السنة المالية السابقة إلى احتياطي قانوني (عام)
٢٧١,٤٥٧	٢٠٥,٥٧١	الرصيد في نهاية السنة المالية
١,٤٤٠,٦١٣	١,٦٤٦,١٨٤	

ج - احتياطي رأسمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	
ببالآلف جنيه مصري	ببالآلف جنيه مصري	الرصيد في أول السنة المالية
٢٢,٤٠٣	٢٢,٦٨٣	محول من ارباح السنة المالية السابقة إلى احتياطي رأسمالي
٢٨٠	٢,٥٥٠	الرصيد في نهاية السنة المالية
٢٢,٦٨٣	٢٥,٢٣٣	

د - احتياطي القيمة العادلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	
ببالآلف جنيه مصري	ببالآلف جنيه مصري	الرصيد في أول السنة المالية
١,٩٤٦,٨٧١	١,٦٦٦,٨٢٠	(خسائر) التغير في القيمة العادلة
(٢٩٩,٨٥٤)	٣٥,٨٣٤	الخسائر الأتتمانية المتوقعة لأدوات الدين
٨,٢٣٧	(٢,٤٦٠)	خسائر اضمحلال أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
١١,٥٦٦	١٠٣,٧٤٧	(إيضاح ١٨/هـ)
١,٦٦٦,٨٢٠	١,٨٠٣,٩٤١	الرصيد في نهاية السنة المالية

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

ذ - احتياطي المخاطر العام

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١٤٩,١٥٣	١٤٩,١٥٣	الرصيد في أول السنة المالية
-	-	المحول من احتياطي مخاطر معيار IFRS 9
-	-	المحول من الاحتياطي الخاص - ائتمان
-	-	المحول من احتياطي المخاطر البنكية العام - ائتمان
-	-	اثر التطبيق الاولي للتعليمات
١٤٩,١٥٣	١٤٩,١٥٣	الرصيد في نهاية السنة المالية

٢٨ - الأرباح المحتجزة (متضمنة أرباح السنة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٦,٩٣٤,٦٠٧	٦,٩٣٤,٣٤٦	رصيد الأرباح المحتجزة (متضمنة أرباح السنة) في أول السنة المالية
٧,٤٦٩	١٠,٨٣٦	المحول من احتياطي القيمة العادلة
٧,٨٦٠	١,٨٦٢	المحول من احتياطي المخاطر البنكية عن اصول الت ملكيتها
(١,٠٤٠,١٩٦)	(١,٥٩٠,٦٤٤)	المحول من الأرباح المحتجزة تحت حساب زيادة رأس المال
٢,٠٥٨,٢٥٦	٢,٦٨٢,٩٠٤	صافي أرباح السنة المالية
-	(٢٠,٥٥٧)	يوزع كالاتي :
(٢٨٠)	(٢,٥٥٠)	حصة البنك في دعم وتطوير الجهاز المصرفي
(٢٧١,٤٥٧)	(٢٠٥,٥٧١)	المحول الى الاحتياطي الرأسمالي
(٥٦٤,٩١٣)	-	المحول الى احتياطي قانوني (عام)
(١٨٠,٠٠٠)	(١٤٠,٠٠٠)	توزيعات للمساهمين
(١٧,٠٠٠)	(١٥,٠٠٠)	حصة العاملين
٦,٩٣٤,٣٤٦	٧,٦٥٥,٦٢٦	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
		رصيد الأرباح المحتجزة (متضمنة أرباح السنة) *

* 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 ٢٠٢١ م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١,١٤٦,٤٠٣	١,٢٨٦,٠٠١	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
١٥,٥٣٤,٨٧٢	١٨,٦٢٧,٩٠٤	أرصدة لدى البنوك
-	٢٥٧,٤٢٥	أوراق حكومية استحقاق (اقل من ٣ شهور)
١٦,٦٨١,٢٧٥	٢٠,١٧١,٣٣٠	الإجمالي

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

٣٠ - التزامات عرضية وارتباطات

أ - مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م وتم تكوين مخصص لتلك القضايا وما تم تكوينه يمثل التزام قانوني نتج عن حدث في الماضي وأمكن تقديره بدرجة يعتمد عليها ومن المتوقع تحقق خسائر عنها وتحملت به نتائج أعمال البنك.

ب - ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقبات البنك عن ارتباطات رأسمالية ٣٨١,١٥٢ ألف جنيه مصري عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ 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 ٢٠٢١ م	
بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	
١,٠٥٨,٤٨٦	١,١٤٤,٢٤٣	ارتباطات عن توظيفات
٣٢٠,٦٧٤	٩١,٥٤٨	خطابات ضمان
١٣٠,٥٣٤	٢٧,٤٥٩	اعتمادات مستنديه استيراد
<u>١,٥٠٩,٦٩٤</u>	<u>١,٢٦٣,٢٥٠</u>	الإجمالي

٣١ - المعاملات مع أطراف ذوي علاقة

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

أ - مشاركات ومراجحات ومضاربات لأطراف ذوي علاقة

شركات تابعة وشقيقة		أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	
بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	
٣٢٠,٠٦٠	٣٨٦,٩٣٣	٢,٥٧٢	٢,٦٨٥	مشاركات ومراجحات ومضاربات وتسهيلات مع العملاء
٢٦٢,١٧٦	٤١٠,٤٦٨	٨٨٣	٤,٣٨١	أول السنة المالية
(١٩٥,٣٠٣)	(٤٦٥,١٣٤)	(٧٧٠)	(٨١٨)	مشاركات ومراجحات ومضاربات صادرة خلال السنة
<u>٣٨٦,٩٣٣</u>	<u>٣٣٢,٢٦٧</u>	<u>٢,٦٨٥</u>	<u>٦,٢٤٨</u>	مشاركات ومراجحات ومضاربات محصلة خلال السنة
٧٠,٦١٥	٦٠,٦٣٩	٣٧٦	٨٧٥	عائد المشاركات والمراجحات والمضاربات *

* العائد المذكور ضمن الرصيد المدين للعمليات

- المشاركات والمراجحات والمضاربات الممنوحة لأعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين عام ٢٠٢١ م البالغة ٤,٣٨١ ألف جنيه مصري (مقابل ٨٨٣ ألف جنيه مصري خلال سنة المقارنة) تسدد ربع سنوياً و شهرياً بمعدل عائد ١٤% (مقابل عائد ١٤% في سنة المقارنة).

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

ب - ودائع من أطراف ذوي علاقة

شركات تابعة وشقيقة			
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م		
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري		
١٢٧,٠٢١	٦٨,١٠١	المستحق للعملاء	
٢,٣٥٥,٨٩٥	١,٣٠٩,١٦٢	الودائع في أول السنة	
(٢,٣٦٥,٨١٣)	(١,٢٥١,٣٠٧)	الودائع التي تم ربطها خلال السنة	
(٦٥٤)	١,٠٦٥	الودائع المستردة خلال السنة	
١١٦,٤٤٩	١٢٧,٠٢١	فروق تقييم	
٨٧٣	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 والمرتببات الأكبر في البنك مجتمعين ، وتبعاً لذلك فقد بلغ المتوسط الشهري المذكور عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م مبلغ ١٢,٠٤٠,٠٠٨ 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 ولانحته التنفيذية ، وتقوم بإدارة الصندوق شركة هيرمس لإدارة صناديق الاستثمار، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٥٠٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري خصص للبنك ٥٠,٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ١٠٠ جنيه مصري) لمباشرة نشاط الصندوق.

وقد قام البنك بشراء عدد ١٦٢,٤٢٠ وثيقة المحتفظ بها بمبلغ ٢٢,٩٢٨,٤٩٦ جنيه مصري بلغت قيمتها الإسترادية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م بمبلغ ٢٠,٣٩٥,٠٧٩ جنيه مصري .

وقد بلغت القيمة الإسترادية للوثيقة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م مبلغ ١٢٥,٥٧ جنيه مصري بعد توزيعات قدرها ٧٤,٧٥ جنيه مصري منذ بدء النشاط كما بلغت عدد وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٩٣٦,٦١٤ 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 ولانحته 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 ٣٢,٠٠٠ وثيقة المحتفظ بها بمبلغ ٢,٣٥٣,٦٥٣ جنيه مصري بلغت قيمتها الإسترادية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م بمبلغ ٣,٥١٥,٨٤٠ جنيه مصري .

وقد بلغت القيمة الإسترادية للوثيقة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م مبلغ ١٠٩,٨٧ جنيه مصري كما بلغت عدد وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٣٣٦,٨٣٤ 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 ٧٠٥,٩٢٣ جنيه مصري عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل.

٣٢- أحداث هامة

استمر تأثير جائحة فيروس كورونا (COVID - 19) عبر جميع المناطق الجغرافية مختلفة على مستوى العالم، مما تسبب في تعطيل الأنشطة التجارية والاقتصادية و ان كان بدرجة اقل بتدعيم التوصل لأمصال و النجاح في تطعيم المواطنين في العديد من الدول و منها مصر . الا ان استمرار انتشار فيروس كورونا (COVID - 19) و ظهور تحويرات له أدى الى استمرار حالة عدم يقين في البيئة الاقتصادية العالمية . يتابع بنك فيصل الإسلامي المصري الوضع عن كثب و ذلك عن طريق خطة استمرارية الاعمال و الممارسات الأخرى الخاصة بإدارة المخاطر المتعلقة بالتعطل المحتمل للأعمال نتيجة تفشي فيروس كورونا (COVID - 19) و تأثيره على العمليات البنكية والأداء المالي .

نتجة لعدم اليقين الناتج عن تفشي فيروس كورونا (COVID - 19) و في ضوء الاجراءات التي تتخذها الدولة فيما يتعلق بإجراءات التعايش ، يقوم بنك فيصل الإسلامي المصري بمراقبة محفظة الائتمان عن كثب للوقوف على تأثير الفيروس على العوامل الكمية و النوعية المختلفة للوقوف على الزيادات الكبيرة في المخاطر الائتمانية لكامل المحفظة بقطاعاتها الاقتصادية المختلفة .

و بناء على ذلك فأن بنك فيصل الإسلامي المصري مستمر باتخاذ و تطبيق التدابير و الاجراءات الاستباقية التي بدأها منذ الربع الأول ٢٠٢٠م من خلال مراقبة و مراجعة حجم المخصصات و نسب التغطية اللازمة للتخفيف من حدة تأثير (COVID - 19) على محفظة الائتمان مع إمكانية اتخاذ اجراءات احترازية أخرى في ضوء عدم انتهاء الجائحة بعد.

صندوق الزكاة

BDO**BDO خالد وشركاه**
محاسبون قانونيون ومستشارون**KPMG****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 قائمة المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ الموافق ٢٧ جمادي الأولى ١٤٤٣هـ، وكذا قائمة 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 اختياري 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.

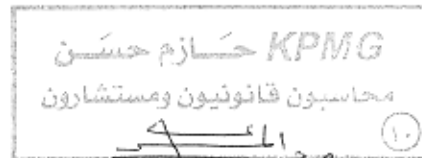
إن سياسة الصندوق هي إعداد القوائم المالية المرفقة وفقا لنظم العمل واللائحة الداخلية للصندوق على أساس المقبوضات والمدفوعات النقدية. ووفقا لهذا الأساس يتم تحقق الإيراد عند تحصيله وليس عند استحقاقه وكذلك يتم تحقق المصروفات عند سدادها وليس عند استحقاقها.

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 ٢٠٢١م الموافق ٢٧ جمادي الأولى ١٤٤٣هـ 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



محمد مرتضى عبد الحميد
زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
سجل الجهاز المركزي للمحاسبات رقم ٣٠٨
سجل المحاسبين والمراجعين رقم ٥٩١١
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ١٥٧
BDO خالد وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون



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

القاهرة في ٢٠ يناير ٢٠٢٢

صندوق الزكاة

الميزانية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م الموافق ٢٧ جماد أول ١٤٤٣ هـ

البيان	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م جنيه مصرى
الأصول :		
نقدية وأرصدة بالبنك	٣٠,٠٠٣,٤٧٦	٢,٤٣٩,٧٠٠
أراضى ومباني فى حيازه الصندوق	٢٦,٤١٥,١٩٠	٢٧,٢٩٠,٥٤٩
أراضى ومباني فى حيازه الغير	٥,٧٨٢,١٤٠	٥,٧٨٢,١٤٠
الإسكان الطلابى فى حيازه الغير	١,٤٧٩,١٠٤	١,٤٧٩,١٠٤
أسهم فى حيازه الغير	٢,٨٩٢,١٣٥	٢,٣٠٦,٣٥٥
حسابات الاستثمار الخيري	٢٢٨,٩٢٣,٢٧٨	٢١١,٥٥٦,٩٦٢
إجمالي الأصول	٢٩٥,٤٩٥,٣٢٣	٢٥٠,٨٥٤,٨١٠
الخصوم :		
حقوق مستحقي الزكاة	٥٦,٤١٨,٦٦٦	٢٩,٧٣٠,٢٤٩
مقابل أراضى ومباني فى حيازه الغير	٥,٧٨٢,١٤٠	٥,٧٨٢,١٤٠
مقابل الإسكان الطلابى فى حيازه الغير	١,٤٧٩,١٠٤	١,٤٧٩,١٠٤
مقابل أسهم فى حيازه الغير	٢,٨٩٢,١٣٥	٢,٣٠٦,٣٥٥
مقابل حسابات الاستثمار الخيري	٢٢٨,٩٢٣,٢٧٨	٢١١,٥٥٦,٩٦٢
إجمالي الخصوم	٢٩٥,٤٩٥,٣٢٣	٢٥٠,٨٥٤,٨١٠

صندوق الزكاة

الموارد والمصارف

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م الموافق ٢٧ جماد أول ١٤٤٣هـ

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	البيان
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
الموارد :		
٣٠,٣٩٤,٣٤٥	٢,٤٣٩,٧٠٠	نقدية وأرصدة بالبنك (أول العام)
٩٩,٥٩٠,٦٩٨	١٣٦,٦٨٩,١٤١	الزكاة علي حقوق ملكية البنك
١١,٦٢٧,٧٤٣	١٥,٦١١,٢٠٦	زكوات محصلة من عملاء البنك وأخرون
٢,١٠٦,٨١٩	٢,١٤١,٢٤٢	عائد حساب الاستثمار
٩,٤٢٣,٧٥٧	٧,٥٥٤,٠١٥	عوائد حسابات الاستثمار الخيرية
٤٥٤,٢٢٨	٢٧٦,٩٦١	موارد متنوعة
-	١٤,٧٧٥,٣٧٠	بيع اصول ثابتة
١٥٣,٥٩٧,٥٩٠	١٧٩,٤٨٧,٦٣٥	إجمالي الموارد
المصارف :		
٥٢,٢٧٧,٨٤١	٦٢,٣٦٩,٤٨٨	أفراد
١,٤٨٩,٧٢٢	٤,٥٨٤,٧٨٩	طلاب
١,١٤٤,٤٠٨	٨٧٥,٠٤٠	مساجد
٩٥,٨٩١,٥٧٩	٨١,٤٧٠,٠٨٨	هيئات طبية وجمعيات خيرية مشهورة
٣٥٤,٣٤٠	١٨٤,٧٥٤	مصاريف إدارية
٢,٤٣٩,٧٠٠	٣٠,٠٠٣,٤٧٦	نقدية وأرصده بالبنك (آخر العام)
١٥٣,٥٩٧,٥٩٠	١٧٩,٤٨٧,٦٣٥	إجمالي المصارف

صندوق الزكاة لبنك فيصل الإسلامي المصري

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م الموافق ٢٧ جماد أول ١٤٤٣هـ

١ - نبذة عن الصندوق

يعتبر النشاط الذي يقوم به صندوق الزكاة في مجال تحقيق التكافل الاجتماعي من أهم الملامح التي تميز نشاط البنك في العديد من المؤسسات الشبيهة وذلك منذ إنشائه حيث أن الربط بين النشاطين الاقتصادي والاجتماعي له آثار إيجابية فعالة في تحقيق مسيرة التنمية .

٢- بالنظر لحجم أعمال الصندوق خلال عام التقرير نجد أن موارده بلغت ١٧٧,٠ مليون جنيه مصري بخلاف رصيد أول المدة البالغ نحو ٢,٤ مليون جنيه مصري وذلك مقابل ٣٨٧ ألف جنيه مصري في عام ١٩٨٠م ولبلغ حجم الموارد المجمعة للصندوق حتى نهاية عام ٢٠٢١م نحو ٨٠٠,٢ مليون جنيه مصري منها ٤٦٢,٣ مليون جنيه مصري تمثل الزكاة المستحقة شرعاً على حقوق ملكية البنك والباقي زكاة من أصحاب حسابات الاستثمار ومن الأفراد فضلاً عن الهبات والتبرعات وعوائد الحسابات الخيرية وأخرى ، ولقد وجهت هذه الموارد الى المستحقين ورعاية طلاب العلم في صورة نقدية وعينية أو من خلال إنشاء المساكن الطلابية في المدن الجامعية في عدة مدن (القاهرة ، أسيوط ، سوهاج ، المنصورة ، شبين الكوم) كما شمل الإتفاق أيضاً عمارة المساجد وتزويد المستشفيات الحكومية والمستوصفات الطبية بالأجهزة الطبية في جميع المحافظات هذا بالإضافة الى مسابقات القرآن الكريم ودار رعاية الطفل اليتيم وقد بلغ ما تم صرفه بالفعل ١٤٩,٥ مليون جنيه مصري تم توزيعها كالتالي :

(القيمة بالمليون جنيه)

أوجه الإنفاق (المصارف)	أفراد	طلاب	مساجد	هيئات طبية وجمعيات مشهورة	مصاريف إدارية	الإجمالي
المبالغ	٦٢,٣	٤,٦	٠,٩	٨١,٥	٠,٢	١٤٩,٥

- الفرد هو أساس استقامة الأمة والنهوض بالمجتمع لذلك كان لزاما على صندوق الزكاة الاهتمام بدعم الأفراد حيث تم صرف مبلغ ٦٢,٣ مليون جنيه مصري .

- كما تم صرف مبلغ ٨١,٥ مليون جنيه مصرى للهيئات الطبيه والمستشفيات نظراً لما تشهده البلاد من جانحة كورونا وإيماناً من مصرفنا بضرورة المشاركة المجتمعية للحد من هذا الوباء .
- للثقة الكبيره والسمعة الطيبة التى يتمتع بها صندوق الزكاة فقد أودع أهل البر والخير مبالغ فى حسابات خيرية (وقف خيرى) حتى نهاية عام ٢٠٢١م مبلغ ٢٢٨,٩ مليون جنيه مصرى تصرف عواندها فى 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 ٢٢٢٠٠م^٢ تتسع لعدد ١٦٠ طفل وخصص لها حساب رقم ٢٦٢٥٠٠ لتلقى التبرعات .
- تمثل الأراضى والمباني فى حيازة الصندوق والبالغ قيمتها ٢٦,٤ مليون جنيه مصرى مبنى 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 والتى انتقلت من حيازة الغير بعد وفاة الواهب .
- تمثل الأراضى والمباني فى 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 فى حيازة الغير والبالغ قيمتها ٢,٩ مليون جنيه مصرى تم التبرع بها من أحد فاعلى الخير تصرف عواندها فى المصارف الشرعية فى أعمال البر ولن يتم إستلامها إلا بعد وفاة المتبرع وفقاً لنص الهبه .
- يمثل الإسكان الطلابى الخيرى بمدينة المنصورة والبالغ قيمته ١,٥ مليون جنيه مصرى المباني والتجهيزات والتى تم تسليمها لإدارة جامعة الأزهر لإدارتها .
- لأغراض إعداد الميزانية تم معادلة الأرصده بالعملات الأجنبية بالجنيه المصرى على أساس أسعار الصرف المعلنة بالبنك المركزى فى نطاق السوق الحرة للنقد الأجنبى فى تاريخ إعداد القوائم المالية للصندوق .

مؤسسه فيصل للتممية

(دار رعاية الطفل اليتيم)

بنك فيصل الإسلامى المصرى
إدارة صندوق الزكاه
مؤسسه فيصل للتنمية (دار رعاية الطفل اليتيم)

- تبرع أحد فاعلى الخير بقطعة أرض بالمقطم مساحتها ٢١٠٠ متر لصندوق الزكاه بالبنك ثم قامت إدارة صندوق الزكاه بالبناء عليها بارتفاع خمسة أدوار ومساحة رياضية .
- افتتح الدار فى ٢٠٠٦/٠٧/١٦ م واستقبل على مراحل ٤٦ طفل من الذكور فقط وصلت أعمارهم الان ما بين ١٤ سنة الى ١٥ سنة .
- قام الدار برعايتهم رعاية كامله منذ افتتاحه على اعلى مستوى معيشى وتم إلحاقهم جميعاً بمدارس خاصه متميزة ورعاية صحية وثقافية ودينية ورياضية كاملة وذلك تحت اشراف نخبة من المشرفين .
- تواجد اخصائيين اجتماعيين ونفسيين لتنميه وتعديل سلوك ومهارات الأولاد .
- وصول عدد ٣٤ ولد الى المرحلة الثانوية حيث تم إلحاقهم بمدارس التعليم الفنى وذلك لضمان الحصول على عمل بعد التخرج من المدرسة مباشرة وذلك على الوجه التالى :

بمدرسة التمريض	٤
بمدرسة التجارة العسكرية	٤
بمدرسة الاورمان الفندقية	١٤
بمدرسة الخزرفة	١
بمدرسة صناعيه قسم كهرباء	١
بمدرسة صناعيه قسم سيارات وكهرباء	٣
أكاديمية نهضة مصر للطباعة	٧
حالياً فى الصف الثالث الإعدادى	١٠
بمدرسه التربية الفكرية	١
تعليم أساسى نظراً لظروفه الصحية بموافقة وزارة الشئون الاجتماعية	١

- للدار أنشطه أخرى عبارة عن لجان مساعدات عينية ونقدية على مدار السنة للمحتاجين والفقراء والمرضى والارامل والمطلقات وذلك لأهالى مدينة المقطم (محل الدار) ٩٠٠ حالة بتكلفة بلغت خلال عام ٢٠٢١م حوالى ١,٢٥ مليون جم .

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

- تم بمساعدة إداره صندوق الزكاة بينك فيصل الإسلامى المصرى شراء عدد ٤٦ شقه بمدينة بدر للأولاد للإقامة بها بعد التخرج .

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

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