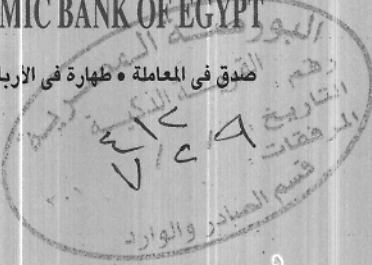




FAISAL ISLAMIC BANK OF EGYPT

صدق في المعاملة • طهارة في الأرباح • سلامة في الأموال

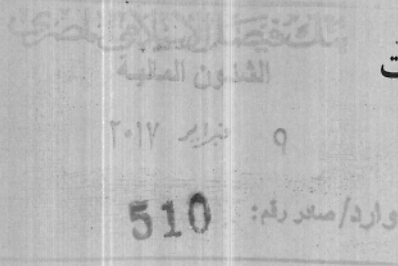
بنك فيصل الإسلامي المصري



السيد الأستاذ / مدير عام إدارة الإفصاح بالبورصة

القرية الذكية - الحي المالي

مبنى البورصة المصرية أمام قاعة المؤتمرات



تحية طيبة .. وبعد ،،

نتشرف بأن نرفق لسيادتكم مع هذا نسخة من القوائم المالية للبنك والإيضاحات المتممة لها في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م الموافق ٢ ربيع ثاني ١٤٣٨ هـ مرفقاً بهما تقرير من السادة مراقبي حسابات البنك وكذا التقرير السنوي لمجلس الإدارة عن العام المالي المذكور ، مع العلم بأنه سيتم النشر يومي الأربعاء والخميس الموافق ١٢ ، ١٣ ، ١٤/٤/٢٠١٧م بجريدتي الأخبار والأهرام على التوالي.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،

رئيس قطاع الشؤون المالية

مسئول علاقات المستثمرين

تحريراً في: ٢٠١٧/٢/٩م

مرفقات : القوائم المالية للبنك والإيضاحات المتممة لها + تقرير مجلس الإدارة + واحد (CD)

ها هي حريص خليل

١٥٢٤

بنك فيصل الإسلامى المصرى
(شركة مساهمة مصرية)
القوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م
الموافق ٢ ربيع ثانى ١٤٣٨ هـ

تقرير مراقبى الحسابات

إلى السادة/ مساهمي بنك فيصل الاسلامى المصرى

تقرير عن القوائم المالية المستقلة
راجعنا القوائم المالية المستقلة المرفقة لبنك فيصل الاسلامى المصرى (شركة مساهمة مصرية) والمتمثلة في الميزانية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ وكذا القوائم المستقلة للدخل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات .

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية
هذه القوائم المالية مسؤولة إدارة البنك ، فالإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض القوائم المالية عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزى المصرى بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفى 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 إختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

مسئولية مراقب الحسابات
تتخصص مسؤوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية في ضوء مراجعتنا لها وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفى ضوء القوانين المصرية السارية ، وتتطلب هذه المعايير منا الإلتزام بمتطلبات السلوك المهني وتخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بأن القوائم المالية خالية من أية أخطاء هامة ومؤثرة .

وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاحات في القوائم المالية ، وتعتمد الإجراءات التي تم إختيارها على الحكم الشخصي للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية سواء الناتج عن الغش أو الخطأ ، ولدى تقييم هذه المخاطر يضع المراقب في إعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام البنك بإعداد القوائم المالية 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 ملائمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة وكذا سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية.

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

الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المستقلة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة ، عن المركز المالي المستقل لبنك فيصل الاسلامى المصرى (شركة مساهمة مصرية) في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ، وعن أدائه المالي المستقل وتدفقاته النقدية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصرى في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد القوائم المالية.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

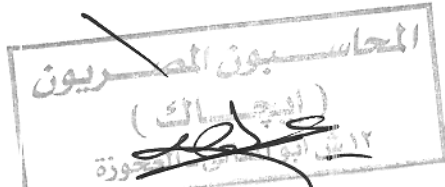
لم يتبين لنا مخالفة البنك جوهرياً - خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ - لأى من أحكام قانون البنك المركزى والجهاز المصرفى والنقد رقم ٨٨ لسنة ٢٠٠٣ .

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

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

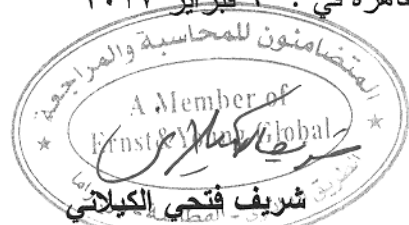
كما هو وارد بإيضاح (٢٠/ج) ، لدى البنك استثمارات فى شركات تابعة ويقوم بإعداد قوائم مالية مجمعة فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ . وبالتالي فإن القوائم المالية المستقلة المرفقة لا تعتبر قوائم مالية مجمعة، ولا تمثل المركز المالي المجمع للبنك فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ وكذا أدائه المالي وتدفقاته النقدية المجمعة عن السنة المالية المنتهية فى ذلك التاريخ .

القاهرة في : ٩ فبراير ٢٠١٧



مراقبا الحسابات

محمد صلاح الدين عيسى أبوطبل
زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
زميل جمعية الضرائب المصرية
س.م.م رقم (٤٤٣٤)
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٥٨)
المحاسبون المصريون



مستشار الجمعية المصرية للمالية العامة والضرائب
زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
زميل جمعية الضرائب المصرية
عضو الإتحاد العام للمحاسبين والمراجعين العرب
س.م.م رقم (٥٢٨٥)
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٨٣)
المتضامنون للمحاسبة والمراجعة EY

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الميزانية المستقلة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م الموافق ٢ ربيع ثاني ١٤٣٨ هـ

٣١ ديسمبر ٢٠١٥م بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م بالآلاف جنيه مصري	إيضاح رقم	الأصول
٣,٦٤٧,٢٣٥	٦,٠٩١,٦٥٧	(١٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٧,٩٥١,٤٨٦	١٠,٣٤١,٥٨٧	(١٦)	أرصدة لدى البنوك
٩,١٣٢,٨٩٤	١٤,٤٩٠,٩٣٦	(١٧)	أوراق حكومية
٢٩,٧٨٥	١٩,٦٠٦	(١٨)	أصول مالية بغرض المتاجرة
٥,١٠١,٠٦٧	٥,٩٥٩,٧٢٠	(١٩)	مشاركات ومراجعات ومضاربات مع العملاء
			استثمارات مالية
٢٥,٢٦٦,٨٨٧	٥,٧٩٧,٩٤١	(١/٢٠)	متاحة للبيع
١١٨,٤٨٢	-		استثمارات عقارية
١,١٧٢,٤٦٩	٢٨,٥٧٦,٣٩٦	(ب/٢٠)	محفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١,٠٧٨,٨١٤	١,٠٢٢,١٣٨	(ج/٢٠)	استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
٧,٨٥٢	١٠,٠٣٧	(٢١)	أصول غير ملموسة
١,٣٠٩,٤٣٣	١,٨٥٩,٣٢٣	(٢٢)	أصول أخرى
٦٩٧,٤٩٤	٨١٧,٨٨٧	(٢٣)	أصول ثابتة
<u>٥٥,٥١٣,٨٩٨</u>	<u>٧٤,٩٨٧,٢٢٨</u>		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
١٣٤,٨٢٣	٢١٧,٢٨١	(٢٤)	أرصدة مستحقة للبنوك
٤٩,٢٣٧,١٦٠	٦٤,١٢٥,٤٨٣	(٢٥)	الأوعية الادخارية وشهادات الإيداع
١,٧٧٢,٥٤٢	٢,٢٣٤,١٢٩	(٢٦)	التزامات أخرى
٨٢,٠٢٩	١٥,٢١٤	(٢٧)	مخصصات أخرى
<u>٥١,٢٢٦,٥٥٤</u>	<u>٦٦,٥٩٢,١٠٧</u>		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
١,٠٥٩,٣٥٥	١,٥٨٠,٥١٥	(٢٨)	رأس المال المدفوع
١,٢٨٨,٦٣١	٢,٨٧٨,١٣٦	(٢٩)	احتياطيات
١,٩٣٩,٣٥٨	٣,٩٣٦,٤٧٠	(د/٢٩)	صافي أرباح السنة والأرباح المحتجزة
٤,٢٨٧,٣٤٤	٨,٣٩٥,١٢١		إجمالي حقوق الملكية
<u>٥٥,٥١٣,٨٩٨</u>	<u>٧٤,٩٨٧,٢٢٨</u>		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

رئيس مجلس الإدارة

عمرو محمد الفيصل آل شعود

المحافظ

عبد الحميد محمد أبو موسى

مراقبا الحسابات

محمد صلاح الدين عيسى أبو طبل

شريف فتحى الكيلاني

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل المستقلة

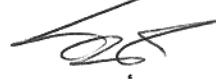
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م الموافق ٢ ربيع ثاني ١٤٣٨ هـ

٣١ ديسمبر ٢٠١٥م بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م بالآلاف جنيه مصري	إيضاح رقم	
٤,٣٧٠,٥٦٤	٥,٤٢٠,٢٠٨	(٦)	عائد مشاركات ومراجعات ومضاربات والإيرادات المشابهة
(٢,٤٦٧,٢٨٤)	(٣,١٣٨,٠٤١)	(٦)	تكلفة الأوعية الادخارية والتكاليف المشابهة
١,٩٠٣,٢٨٠	٢,٢٨٢,١٦٧	(٦)	صافي الدخل من العائد
١٣٣,٢٠٦	١٧٦,٣٠٥	(٧)	إيرادات الأتعاب والعمولات
٤١,٣٧٥	١٧٢,٩٩٦	(٨)	توزيعات الأرباح
٨,٢٠٢	١٦,٨٠٤	(٩)	صافي دخل المتاجرة
(٩٠,٨٣٥)	٨٥,٨٤١	(١٠)	أرباح (خسائر) الاستثمارات المالية
(٢٦,٤٩٠)	١٠,٧٥١	(١٠)	رد (عبء) الاضمحلال عن خسائر عمليات التوظيف والاستثمار
(٥٦٢,٩٥٢)	(٦٢٠,٥٩٢)	(١١)	مصروفات إدارية
(١٢,٥٢١)	(٣٢,٢٧٩)		الزكاة المستحقة شرعا
١٨,١٤٦	١,٥٣٤,٨٨٧	(١٢)	إيرادات تشغيل أخرى
١,٤١١,٤١١	٣,٦٢٦,٨٨٠		الربح قبل ضرائب الدخل
(١٥٧,٥٦٤)	(٧٣٩,٤٧٣)	(١٣)	(مصروفات) ضرائب الدخل
٧٥٣,٨٤٧	٢,٨٨٧,٤٠٧		صافي أرباح السنة
١,٩٤٠	٧,٨٧٢	(١٤)	نصيب السهم في الربح (جنيه)

رئيس مجلس الإدارة


عمرو محمد الفيصل آل سعود

المحافظ


عبد الحميد محمد أبو موسى

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م الموافق ٢ ربيع ثاني ١٤٣٨ هـ

الإجمالي	صافي أرباح السنة	الأرباح المحتجزة	الاحتياطيات	رأس المال المدفوع	إيضاح رقم
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	
جنيه مصري ٤,٢٨٧,٣٤٤	جنيه مصري ٧٥٢,٥٩٧	جنيه مصري ١,١٨٦,٧٦١	جنيه مصري ١,٢٨٨,٦٣١	جنيه مصري ١,٠٥٩,٣٥٥	
١,٤٧٢,٨٥٧	-	-	١,٤٧٢,٨٥٧	-	
٥,٧٦٠,٢٠١	-	-	٢,٧٦١,٤٨٨	-	
(٢٩٢,٤٢١)	(٢٩٢,٤٢١)	(٥٢١,١٦٠)	-	-	
-	(٧٥,٣٨٥)	-	-	٥٢١,١٦٠	
-	(٩٢٧)	-	٧٥,٣٨٥	-	
-	(٣٨٣,٨٦٤)	٣٨٣,٨٦٤	٩٢٧	-	
٣٩,٩٣٤	-	-	-	-	
٢,٨٨٧,٤٠٧	٢,٨٨٧,٤٠٧	-	٣٩,٩٣٤	-	
٨,٣٩٥,١٢١	٢,٨٨٧,٤٠٧	١,٠٤٩,٤٦٥	٢,٨٧٧,٧٣٤	١,٥٨٠,٥١٥	
-	(٤٠٢)	-	٤٠٢	-	
٨,٣٩٥,١٢١	٢,٨٨٧,٠٠٥	١,٠٤٩,٤٦٥	٢,٨٧٨,١٣٦	١,٥٨٠,٥١٥	(٢٩)،(٢٨)
٢,٧٢٠,٥٦٥	٦٢٣,١٩٥	٩٠٤,٣٤٤	١,١٣٣,٦٧١	١,٠٥٩,٣٥٥	
٧٤,٦١٧	-	-	٧٤,٦١٧	-	
٢,٧٩٥,١٨٢	-	-	١,٢٠٨,٢٨٨	-	
(٢٦١,٩١٠)	(٢٦١,٩١٠)	-	-	-	
-	(٦٢,٣٨٤)	-	٦٢,٣٨٤	-	
-	(١٦,٤٨٤)	-	١٦,٤٨٤	-	
-	(٢٨٢,٤١٧)	٢٨٢,٤١٧	-	-	
٢٢٥	-	-	٢٢٥	-	
٧٥٣,٨٤٧	٧٥٣,٨٤٧	-	-	-	
٤,٢٨٧,٣٤٤	٧٥٣,٨٤٧	١,١٨٦,٧٦١	١,٢٨٧,٣٨١	١,٠٥٩,٣٥٥	
-	(١,٢٥٠)	-	١,٢٥٠	-	
٤,٢٨٧,٣٤٤	٧٥٢,٥٩٧	١,١٨٦,٧٦١	١,٢٨٨,٦٣١	١,٠٥٩,٣٥٥	(٢٩)،(٢٨)

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التدفقات النقدية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م الموافق ٢ ربيع ثانی ١٤٣٨ هـ

٣١ ديسمبر ٢٠١٥م بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م بالآلاف جنيه مصري	إيضاح رقم
١,٤١١,٤١١	٣,٦٢٦,٨٨٠	
٣٣,٦٣٠	٣٦,٤٠٩	(٢١,٢٣)
٢٠٨,٨٤٧	٢٠٤,٥٦٨	(١٩,٢٠)
٣	٧٧	(٢٧)
٥٤,١٩٨	(٦٦,٨٩٢)	(٢٧)
(٩٢٥)	(١٦٤,٥٥٩)	(٣/٢٠)
(٩٢٧)	(٥٨٠)	(١٢)
(٤١,٣٧٥)	(١٧٢,٩٩٦)	(٨)
(٦٥٧,٥٦٤)	(٧٣٩,٤٧٣)	(١٣)
١,٠٠٧,٢٩٨	٢,٧٢٣,٤٣٤	
٢٠٨,٦٠٧	(٢,٣٣١,٥٥٩)	(١٥)
(٢,٠٧٣,٠٨٩)	(٣,٥٣٧,٨٨٧)	(١٧)
٤,٧٦٩	١٠,١٧٩	(١٨)
(٣٧٦,١٢٧)	(١,٠٣٥,٣٠٢)	(١٩,٢٢)
(٩١,٣٥٧)	(٤٩٤,٧٠٩)	(٢٢)
٥٤,٧٧٧	٨٢,٤٥٨	(٢٤)
٤,٤٦٩,١٥٨	١٤,٨٨٨,٣٢٣	(٢٥)
٢٥٧,٤٩٥	٤١٤,٤٣٦	(٢٦)
٣,٤٦١,٥٣١	١٠,٧١٩,٣٧٣	
(٧٥,١٩١)	(١٤٩,٣٧٦)	(٢٣)
(٣,٤٥١)	(٩,٦١١)	(٢١)
٩٢٧	٥٨٠	(١٢)
٤١,٣٧٥	١٧٢,٩٩٦	(٨)
(٢,٩٦٠,١٥٧)	٢٠,٩٠٧,٨٨١	(ج/٢٠,٥/٢٠,١/٢٠)
-	١١٨,٤٨٢	
(١١٢,٨٦٨)	٢٠٤,٧٧٩	(ج/٢٠)
(١,١٥٧,٥٢٤)	(٢٧,٣٩٦,٧١٥)	(ب/٢٠)
(٤,٢٦٦,٨٨٩)	(٦,١٥٠,٩٨٤)	
(٢٥٧,١٨٧)	(٢٤٥,٢٧٠)	
(٢٥٧,١٨٧)	(٢٤٥,٢٧٠)	
(١,٠٦٢,٥٤٥)	٤,٣٢٣,١١٩	
١٢,٦٠٥,١٢١	١١,٥٤٢,٥٧٦	
١١,٥٤٢,٥٧٦	١٥,٨٦٥,٦٩٥	
٣,٦٤٧,٢٣٥	٦,٠٩١,٦٥٧	
٧,٩٥١,٤٨٦	١٠,٣٤١,٥٨٧	
٩,١٣٢,٨٩٤	١٤,٤٩٠,٩٣٦	
(٢,٩٦٩,١٤٠)	(٥,٣٠٠,٦٩٩)	
(٦,٢١٩,٨٩٩)	(٩,٧٥٧,٧٨٦)	
١١,٥٤٢,٥٧٦	١٥,٨٦٥,٦٩٥	(٣٠)

التدفقات النقدية في أنشطة التشغيل

صافي الأرباح قبل الضرائب
تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
إهلاك واستهلاك
اضمحلال الأصول
فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية
(رد) عبء مخصصات أخرى
(أرباح) استثمارات مالية
(أرباح) بيع أصول ثابتة
توزيعات أرباح محصلة
ضرائب دخل مسددة

أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات من أنشطة التشغيل
صافي التغير في الأصول والالتزامات
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
أوراق حكومية استحقاق أكثر من ٣ شهور
أصول مالية بغرض المتاجرة
مشاركات ومراجعات ومضاربات للعملاء *
أصول أخرى
أرصدة مستحقة للبنوك
أوعية ادخارية وشهادات ادخار
التزامات أخرى

صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل

التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(مدفوعات) لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
(مدفوعات) لشراء أصول غير ملموسة
متحصلات من أصول ثابتة
توزيعات أرباح محصلة
استثمارات مالية متاحة للبيع *
استثمارات عقارية
استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار

التدفقات النقدية من أنشطة التمويل

توزيعات الأرباح المدفوعة *
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل
صافي الزيادة 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

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

- لم يشمل التغير في بند مرابحات ومشاركات للعملاء الحركة على أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون ببند أصول أخرى بمبلغ ٥٥,١٨١ ألف جنيه مصري بالإضافة إلى ديون معدومة بمبلغ ٩٠,٨٣٨ ألف جنيه مصري للعملاء والبنوك والمخصصات الأخرى.
- لم يشمل التغير في بند استثمارات مالية متاحة للبيع فروق التقييم والتي أدرجت ببندى خسائر اضمحلال استثمارات مالية واحتياطي القيمة العادلة بمبلغ ١,٣٥٢,٦٢٦ ألف جنيه مصري كما تم إضافة مبلغ ٨٦,٣٠٩ ألف جنيه مصري تمثل أرباح بيع استثمارات مالية متاحة للبيع خلال السنة.
- لم تتضمن توزيعات الأرباح المدفوعة الحركة على دنانير توزيعات مساهمين ببند أرصدة دائنة أخرى بمبلغ ٢٩٢,٤٢١ ألف جنيه مصري.

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التوزيعات المقترحة للأرباح

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م الموافق ٢ ربيع ثاني ١٤٣٨ هـ

٣١ ديسمبر ٢٠١٥م	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م	
٧٥٣,٨٤٧	٢,٨٨٧,٤٠٧	صافي أرباح السنة (من واقع قائمة الدخل)
		يخصم :
(٩٢٧)	(٥٨٠)	أرباح بيع أصول ثابتة محولة للاحتياطي الرأسمالي طبقاً لأحكام القانون
(١,٢٥٠)	(٤٠٢)	احتياطي المخاطر البنكية العام
٧٥١,٦٧٠	٢,٨٨٦,٤٢٥	صافي أرباح السنة القابلة للتوزيع*
		يضاف :
١,١٨٦,٧٦١	١,٥٧٠,٦٢٥	أرباح محتجزة في أول السنة
-	(٥٢١,١٦٠)	المحول من الأرباح المحتجزة لزيادة رأس المال خلال السنة
١,١٨٦,٧٦١	١,٠٤٩,٤٦٥	صافي الأرباح المحتجزة
١,٩٣٨,٤٣١	٣,٩٣٥,٨٩٠	الإجمالي
		يوزع كالاتي :
٧٥,٣٨٥	٢٨٨,٧٤١	احتياطي قانوني (عام)
٢٢٩,٤٢١	٦٥٠,٥٥٤	توزيعات للمساهمين**
٥٦,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	حصة العاملين
٧,٠٠٠	٩,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
١,٥٧٠,٦٢٥	٢,٩١٢,٥٩٥	أرباح محتجزة في آخر السنة
١,٩٣٨,٤٣١	٣,٩٣٥,٨٩٠	الإجمالي

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

** ١- نصيب السهم في التوزيع ٠,١٠ دولار أمريكي يعادل ١,٨٢٦٦٥ جنيه مصري بنسبة ١٠% من القيمة الاسمية للسهم وهي ذات نسبة التوزيع في نهاية العام المالي السابق (القيمة الاسمية للسهم واحد دولار أمريكي)
٢- وفقاً للمادة ٥٦ مكرر من القانون رقم ٥٣ لسنة ٢٠١٤م والتي تقضى بخضوع توزيعات الأرباح التي تجريها شركات الأموال لضريبة بسعر ١٠% والبنك ملزم باحتجاز هذه الضريبة وتوريدها إلى شركة مصر المقاصة والحفظ المركزي . وترتبط على ذلك فان صافي نصيب السهم في التوزيع يكون ٠,٠٩ دولار أمريكي تعادل ١,٦٤٣٩٨٥ جم للسهم الواحد.

١ - معلومات عامة

يقدم بنك فيصل الإسلامي المصري خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية والخارج من خلال ٣٣ فرعاً ، والمركز الرئيسي للبنك الكائن في ٣ شارع ٢٦ يوليو - القاهرة.

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

وافقت لجنة المراجعة على القوائم المالية للبنك في اجتماعها بتاريخ ٩ يناير ٢٠١٧م وتم اعتمادها من مجلس إدارة البنك في اجتماعه بتاريخ ٢ فبراير ٢٠١٧م .

٢ - ملخص السياسات المحاسبية

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

أ - أسس إعداد القوائم المالية المستقلة

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

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

وتقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمه المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م 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 .

ب - الشركات التابعة والشقيقة

ب/١ الشركات التابعة

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

ب / ٢ الشركات الشقيقة

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

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

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

ج - التقارير القطاعية

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

د - المعاملات والأرصدة بالعملة الأجنبية

تمسك حسابات البنك بالجنيه المصري وتثبت المعاملات بالعملة الأخرى خلال السنة على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة ، ويتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأخرى في نهاية السنة على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ (الدولار = ١٨,٢٦٦٥ جم في نهاية ديسمبر ٢٠١٦م والدولار = ٧,٧٣٠١ جم في نهاية ديسمبر ٢٠١٥م) ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وبالفروق الناتجة عن التقييم بالبنود التالية :

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

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

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

هـ - الأصول المالية

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

١/هـ الأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

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

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

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

٢/هـ مشاركات ومراجعات ومضاربات للعملاء

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

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

٣/هـ الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

٤/هـ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

ويتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية :

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

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

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

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

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

يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات المععلن 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 متاحة للبيع ، يتم قياس قيمتها بالتكلفة بعد خصم أي اضمحلال في القيمة .

يقوم البنك بإعادة تبويب الأصل المالي الميوب ضمن مجموعة الأدوات المالية المتاحة للبيع الذي يسرى عليه تعريف - المديونيات (سندات) نقلاً عن مجموعة الأدوات المالية المتاحة للبيع إلى مجموعة الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق - 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 المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق بطريقة العائد الفعلي ويتم استهلاك أي فرق بين القيمة على أساس التكلفة المستهلكة والقيمة على أساس تاريخ الاستحقاق على مدار العمر المتبقي للأصل المالي باستخدام طريقة العائد الفعلي ، وفي حالة اضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في الأرباح والخسائر .

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

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

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

و - المقاصة بين الأدوات المالية

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

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

ز - أدوات المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

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

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

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

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

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

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

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

١/ز تغطية القيمة العادلة

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

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

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

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

٢/ز تغطية التدفقات النقدية

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

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

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

٣/ز تغطية صافي الاستثمار

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

٤/ز المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

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

ح - إيرادات ومصروفات العائد

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

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

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

ط - إيرادات الأتعاب والعمولات

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

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

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

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

ي - إيرادات توزيعات الأرباح

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

ك - اضمحلال الأصول المالية

ك / ١ الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

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

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

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

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

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

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

- إذا حدد البنك أنه لا يوجد دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي تم دراسته منفرداً، سواء كان هاماً بذاته أم لا ، عندها يتم إضافة هذا الأصل مع الأصول المالية التي لها خصائص خطر عن عمليات التوظيف و الاستثمار مشابهة ثم يتم تقييمها معاً لتقدير الاضمحلال وفقاً لمعدلات الإخفاق التاريخية .
- إذا حدد البنك أنه يوجد دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي ، عندها يتم دراسته منفرداً لتقدير الاضمحلال ، وإذا نتج عن الدراسة وجود خسائر اضمحلال ، لا يتم ضم الأصل الى المجموعة التي يتم حساب خسائر اضمحلال لها على أساس مجمع .
- إذا نتج عن الدراسة السابقة عدم وجود خسائر اضمحلال يتم عندئذ ضم الأصل الى المجموعة .

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

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

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

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

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

٢/ك الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

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

ل - الاستثمارات العقارية

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

غ - الأصول غير الملموسة

١/غ 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 إلى نصيب مناسب من المصروفات العامة ذات العلاقة .

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

م - الأصول الثابتة

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

ويتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو باعتبارها أصلاً مستقلاً ، حسبما يكون ملائماً ، وذلك عندما يكون محتملاً تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل الى البنك وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثوق بها . ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح في الفترة التي يتم تحملها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى .
لا يتم إهلاك الأراضي ويتم حساب الإهلاك للأصول الثابتة باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة بحيث تصل الى القيمة التخريدية على مدار الأعمار الإنتاجية ، كالتالي :

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

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

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

ن - اضمحلال الأصول غير المالية

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

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

س - الإيجارات

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

ع - النقدية وما في حكمها

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

ف - المخصصات الأخرى

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

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

ويتم رد المخصصات التي انتفي الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند إيرادات (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 المقدره للالتزام ما لم يكن أثرها جوهرياً فتحسب بالقيمة الحالية .

ص - عقود الضمانات المالية

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

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

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

ق - ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة الفترة كل من ضريبة الفترة 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 بالضرانب 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 المزجلة وذلك في حدود ما سبق تخفيضه .

ر - التمويل

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

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

ش - رأس المال

ش/١ تكلفة رأس المال

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

ش/٢ توزيعات الأرباح

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

ت - أنشطة الأمانة

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

ث - أرقام المقارنة

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

٣ - إدارة المخاطر المالية

يتعرض البنك نتيجة للأنشطة التي يزاولها إلي مخاطر مالية متنوعة وقبول المخاطر هو أساس النشاط المالي ويتم تحليل وتقييم وإدارة بعض المخاطر أو مجموعته 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 مسنولة عن لمراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل .

١/٣ - خطر الائتمان

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

١/٤ قياس خطر الائتمان

التوظيفات والتسهيلات للعملاء

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

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

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

يقوم البنك بتقييم احتمال التأخر على مستوى كل عميل باستخدام أساليب تقييم داخلية لتصنيف الجدارة مفصلة لمختلف فئات العملاء . وقد تم تطوير تلك الأساليب للتقييم داخلياً وتراعى التحليلات الإحصائية مع الحكم الشخصي لمسئولي الائتمان للوصول الى تصنيف الجدارة 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 للقرض ، يكون هذا المركز هو القيمة الاسمية . وبالنسبة للارتباطات، يدرج البنك كافة المبالغ المسحوبة فعلاً بالإضافة الى المبالغ الأخرى التي يتوقع أن تكون قد سحبت حتى تاريخ التأخر ، إن حدث .

وتمثل الخسارة الافتراضية أو الخسارة الحادة توقعات البنك لمدى الخسارة عند المطالبة بالدين إن حدث التأخر . ويتم التعبير عن ذلك بنسبة الخسارة للدين وبالتأكد يختلف ذلك بحسب نوع الدين، 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 .

سياسات الحد من وتجنب المخاطر

٢/١

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

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

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

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر :

الضمانات

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

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

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

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

المشتقات

يحتفظ البنك بإجراءات رقابية حصيفة على صافي المراكز المفتوحة للمشتقات أي الفرق بين عقود البيع والشراء على مستوى كل من القيمة والمدة . ويكون المبلغ المعرض لخطر الائتمان في أي وقت من الأوقات محدد بالقيمة العادلة للأداة التي تحقق منفعة لصالح البنك أي أصل ذو قيمة عادلة موجبة الذي يمثل جزءاً ضئيلاً من القيمة التعاقدية / الافتراضية المستخدمة للتعبير عن حجم الأدوات القائمة . ويتم إدارة هذا الخطر الائتماني كجزء من حد الإقراض الكلي الممنوح للعميل وذلك مع الخطر المتوقع نتيجة للتغيرات في السوق . ولا يتم عادة الحصول على ضمانات في مقابل الخطر الائتماني على تلك الأدوات فيما عدا المبالغ التي يطلبها البنك 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 الأخر بإجراء المقاصة . ومن الممكن أن يتغير مقدار تعرض البنك للخطر الائتماني الناتج عن أدوات المشتقات الخاضعة لاتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك خلال فترة قصيرة نظراً لأنه يتأثر بكل معاملة تخضع لتلك الاتفاقيات .

الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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

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

٣/١ سياسات الاضمحلال والمخصصات

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥م		٣١ ديسمبر ٢٠١٦م		تقييم البنك للعلاء
مخصص خسائر الاضمحلال	توظيف وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	توظيف وتسهيلات	
%	%	%	%	
٥,٠	٦٥,١	١٦,٦	٦٩,٩	ديون جيدة
٥,٧	٩,٤	٢,٢	٩,٠	المتابعة العادية
١,٣	٣,٠	٠,١	٣,٣	المتابعة الخاصة
٨٨,٠	٢٢,٥	٨١,١	١٧,٨	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 إلى وجود اضمحلال طبقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم ٢٦ ، واستناداً إلى المؤشرات التالية التي حددها البنك :

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

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

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

٤/أ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

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

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

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

٥/ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م بالآلاف جنيه مصري	البنود المعرضة لخطر الائتمان في المركز المالي
		* مشاركات و مرابحات ومضاربات مع العملاء
		أفراد
٥٦٦,٧٢٣	٦٣٧,٠٩٣	- مرابحات شخصية
٣١٤,٨٨٩	٣٧٠,٩٧٨	- مرابحات عقارية
		مؤسسات
٣,١٦٧,٩٨٢	٣,١٨٨,٠٠٩	- مرابحات ومضاربات لدى العملاء
٢,٦٤٢,٤٩٤	٣,٥٦٦,٢٤١	- مرابحات مشتركة (شركات)
(٥٤٣,١٩٣)	(٧٢٤,١٤٣)	الإيرادات المقدمة
٥,١٠١,٠٦٧	٥,٩٥٩,٧٢٠	مخصص خسائر الاضمحلال لعمليات التوظيف والاستثمار
(١,٠٤٧,٨٢٨)	(١,٠٧٨,٤٥٨)	* استثمارات مالية:
٢٣,١٢٨,٠٠٢	١,٣٤٥,٨٦٥	متاحة للبيع
١,١٥٧,٥٢٤	٢٨,٥٥٥,٣٣٦	محفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢٥,٥٩٤,٩٥٩	٣١,٧٦٠,٥٢٤	أصول أخرى
٣٠,٦٩٦,٠٢٦	٣٧,٧٢٠,٢٤٤	الإجمالي
		* البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج المركز المالي
٢٣١,٨٣٣	٦١٧,٤٨٨	ارتباطات عن التوظيفات
٣١,٢٣٩	٢٠,٤١٤	الأوراق المقبولة
٢٢٥,٨٣٣	٢٤٤,٤٥٦	خطابات ضمان
٣٠٥,٩١٧	٤٥١,٥٨٨	اعتمادات مستنديه استيراد
٤٠٨	-	اعتمادات مستنديه تصدير
٤١,٠٠٥	٤٤,٧٤٩	عقود المبادلة
٨٢٦,٢٣٥	١,٣٧٨,٦٩٥	الإجمالي

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م ، ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات . بالنسبة لبنود المركز المالي تعتمد المبالغ المدرجة على صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها في المركز المالي .

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

٦/أ مشاركات ومراجعات ومضاربات مع العملاء
فيما يلي موقف أرصدة المشاركات والمراجعات والمضاربات مع العملاء من حيث الجدارة
لعمليات التوظيف والاستثمار:

مشاركات ومراجعات ومضاربات مع العملاء ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م بالألف جنيه مصري	مشاركات ومراجعات ومضاربات مع العملاء ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م بالألف جنيه مصري	تقييم البنك
٥,١٤٠,١٥٩	٦,١١٨,٦١٥	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
٤٤,٢١٠	٢٦٠,٣٠٣	متأخرات ليست محل اضمحلال
١,٥٠٧,٧١٩	١,٣٨٣,٤٠٣	محل اضمحلال
٦,٦٩٢,٠٨٨	٧,٧٦٢,٣٢١	الإجمالي
(٥٤٣,١٩٣)	(٧٢٤,١٤٣)	يخصم:
(١,٠٤٧,٨٢٨)	(١,٠٧٨,٤٥٨)	الإيرادات المقدمة والعوائد
٥,١٠١,٠٦٧	٥,٩٥٩,٧٢٠	مخصص خسائر الاضمحلال
		الصافي

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

إجمالي مشاركات ومراجعات ومضاربات مع العملاء ٥,٤٢٢,٦٣٨ ٦٩٥,٩٧٧ ٦,١١٨,٦١٥	مؤسسات مرابحة مباشرة ومشتركة وأخرى ٤,٨٧٠,٢٧٦ ٥١١,٦٣٩ ٥,٣٨١,٩١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م		التقييم
		أفراد	مرابحة شخصية	
		مرابحة عقارية	٢٥١,٦٣٢	جيدة
			٣٠٠,٧٣٠	المتابعة العادية
			٨٣,٨٧٨	الإجمالي
			٣٣٥,٥١٠	
			٤٠١,١٩٠	

إجمالي مشاركات ومراجعات ومضاربات مع العملاء ٤,٣٥٣,٩١١ ٦٢٨,٨٩٥ ١٥٧,٣٥٣ ٥,١٤٠,١٥٩	مؤسسات مرابحة مباشرة ومشتركة وأخرى ٣,٨٧٦,٢٧٢ ٤٦٩,٦٨٣ ١٥٧,٣٥٣ ٤,٥٠٣,٣٠٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٥م		التقييم
		أفراد	مرابحة شخصية	
		مرابحة عقارية	٢١٣,٢٢٧	جيدة
			٢٦٤,٤١٢	المتابعة العادية
			٧١,٠٧٥	المتابعة الخاصة
			٨٨,١٣٧	الإجمالي
			-	
			٢٨٤,٣٠٢	
			٣٥٢,٥٤٩	

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

مشاركات ومربحات ومضاربات مع العملاء توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

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

(بالألف جنيه مصري)		٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م			
مؤسسات		أفراد			
الإجمالي	مربحة مباشرة وأخرى	الإجمالي	مربحة عقارية	مربحة شخصية	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
٢٤,٣٠٧	١٦,٥٧٠	٧,٧٣٧	٤٤٠	٧,٢٩٧	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
١٣,٠٥٩	٨,٨٧١	٤,١٨٨	١,١٠٤	٣,٠٨٤	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
٢٢٢,٩٣٧	٢٢١,٦٤٩	١,٢٨٨	٢٥٩	١,٠٢٩	الإجمالي
<u>٢٦٠,٣٠٣</u>	<u>٢٤٧,٠٩٠</u>	<u>١٣,٢١٣</u>	<u>١,٨٠٣</u>	<u>١١,٤١٠</u>	القيمة العادلة للضمانات
٤٨,٣١٥	٣٦,١٧٠	١٢,١٤٥	٤,٣٨٤	٧,٧٦١	

(بالألف جنيه مصري)		٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م			
مؤسسات		أفراد			
الإجمالي	مربحة مباشرة وأخرى	الإجمالي	مربحة عقارية	مربحة شخصية	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
١٩,٢٨٩	٩,٧٣٦	٩,٥٥٣	٧٣	٩,٤٨٠	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
١٠,٣٦٨	٧,٠٧٠	٣,٢٩٨	٧٥٥	٢,٥٤٣	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
١٤,٥٥٣	١٢,٩٤٢	١,٦١١	٣١٥	١,٢٩٦	الإجمالي
<u>٤٤,٢١٠</u>	<u>٢٩,٧٤٨</u>	<u>١٤,٤٦٢</u>	<u>١,١٤٣</u>	<u>١٣,٣١٩</u>	القيمة العادلة للضمانات
١٩,٢٦٦	١١,٨٨٤	٧,٣٨٢	٥٥٤	٦,٨٢٨	

مشاركات ومربحات ومضاربات مع العملاء محل اضمحلال بصفة منفردة

* مشاركات ومربحات ومضاربات مع العملاء
بلغ رصيد مشاركات ومربحات ومضاربات محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات ١,٣٨٣,٤٠٣ ألف جنيه مصري .

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

(بالألف جنيه مصري)		٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م		التقييم للفترة الحالية	
إجمالي مشاركات ومربحات ومضاربات مع العملاء	مؤسسات مربحة مباشرة ومشاركة	أفراد	مربحة عقارية	مربحة شخصية	مشاركات ومربحات ومضاربات مع العملاء محل اضمحلال بصفة منفردة القيمة العادلة للضمانات
١,٣٨٣,٤٠٣	١,١٢٥,٢٤٥	٣٣,٦٦٥	٢٢٤,٤٩٣	-	
١١٧,٩٠١	١١٧,٢٣٠	٦٧١	-	-	

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

التقييم للفترة الحالية	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م		مشاركات ومراجبات ومضاربات مع العملاء محل اضمحلال بصفة منفردة القيمة العادلة للضمانات
	مراجبة شخصية	مراجبة عقارية	
مراجبة مباشرة ومشاركة	٢٩,٤٤٤	١,٢٧٧,٤٢٠	١,٥٠٧,٧١٩
مراجبة عقارية	١٥	١٤١,٣٣٠	١٥٨,٥٣١
مراجبة شخصية	١٧,١٨٦		

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م
٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

بالألف جنيه مصري
بالألف جنيه مصري

مشاركات ومراجبات ومضاربات مع العملاء

مؤسسات

- مرابحات ومضاربات لدى العملاء

- مرابحات مشتركة (شركات)

أفراد

- مرابحات شخصية

- مرابحات عقارية

الإجمالي

يخصم الإيرادات المقدمة والعوائد

يخصم مخصص خسائر الاضمحلال

الصافي

٣,١٦٧,٩٨٢	٣,١٨٨,٠٠٩
٢,٦٤٢,٤٩٤	٣,٥٦٦,٢٤١
٥٦٦,٧٢٣	٦٣٧,٠٩٣
٣١٤,٨٨٩	٣٧٠,٩٧٨
٦,٦٩٢,٠٨٨	٧,٧٦٢,٣٢١
(٥٤٣,١٩٣)	(٧٢٤,١٤٣)
(١,٠٤٧,٨٢٨)	(١,٠٧٨,٤٥٨)
٥,١٠١,٠٦٧	٥,٩٥٩,٧٢٠

٧/ أدوات دين والأوراق الحكومية

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

الإجمالي	استثمارات في أوراق مالية	أوراق حكومية	AA- الى AA+
٧٣٢,٣٨٨	-	٧٣٢,٣٨٨	A- الى AA+
١٥٦,٥٩١	-	١٥٦,٥٩١	أقل من A-
١٧,٦٨٣,٠٦١	٣,١٩٢,٥٢٥	١٤,٤٩٠,٩٣٦	الإجمالي
١٨,٥٧٢,٠٤٠	٣,١٩٢,٥٢٥	١٥,٣٧٩,٩١٥	

٨/ الاستحواذ على الضمانات

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

القيمة الدفترية	طبيعة الأصل
بالألف جنيه مصري	أراضى ومباني
٤٨٢	بيع
(٥٥,٦٦٣)	الإجمالي
(٥٥,١٨١)	

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

٩/١ تركيز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر عمليات التوظيف والاستثمار

القطاعات الجغرافية

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (بالآلاف جنيه مصري)		جمهورية مصر العربية					
الإجمالي	دول أخرى	دول الخليج العربي	أوروبا	القاهرة الكبرى			
				الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	الوجه القبلي	
١٤,٤٩٠,٩٣٦	-	-	-	-	-	١٤,٤٩٠,٩٣٦	أوراق حكومية
١٩,٦٠٦	-	-	-	-	-	١٩,٦٠٦	أصول مالية بغرض المتاجرة
مشاركات ومرابحات ومضاربات للعملاء:							
مرابحات لأفراد :							
٦٣٧,٠٩٣	-	-	-	٢٠,٨٤٦	٢١٠,٢٤٠	٤٠٦,٠٠٧	- مرابحات شخصية
٣٧٠,٩٧٨	-	-	-	١٥,٤٥٢	١٠٢,٧١١	٢٥٢,٨١٥	- مرابحات عقارية
مرابحات لمؤسسات :							
٣,١٨٨,٠٠٩	-	-	-	٦٦,٤٩٢	١,٠٠٩,١٦٣	٢,١١٢,٣٥٤	- مرابحات مباشرة
٣,٥٦٦,٢٤١	٣٠٠,٢٧٢	١٥٩,١٩١	-	-	-	٣,١٠٦,٧٧٨	- مرابحات مشتركة
٧,٧٦٢,٣٢١	٣٠٠,٢٧٢	١٥٩,١٩١	-	١٠٢,٧٩٠	١,٣٢٢,١١٤	٥,٨٧٧,٩٥٤	الإجمالي
(٧٢٤,١٤٣)	(٢٨,٠١٢)	(١٤,٨٥١)	-	(٩,٥٩٠)	(١٢٣,٣٣٩)	(٥٤٨,٣٥١)	يخصم الإيرادات المقدمة والعوائد
(١,٠٧٨,٤٥٨)	(٤١,٧١٩)	(٢٢,١١٧)	-	(١٤,٢٨١)	(١٨٣,٦٨٨)	(٨١٦,٦٥٣)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٥,٩٥٩,٧٢٠	٢٣٠,٥٤١	١٢٢,٢٢٣	-	٧٨,٩١٩	١,٠١٥,٠٨٧	٤,٥١٢,٩٥٠	الصافي
استثمارات مالية :							
٢٨,٥٧٦,٣٩٦	-	-	-	-	-	٢٨,٥٧٦,٣٩٦	- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٥,٧٩٧,٩٤١	١,٢٧٤,٣٠٠	٩٣٩,٥٧٦	١,٢٤٠,٠٨٩	-	٤٧٦,٢٢٩	١,٨٦٧,٧٤٧	- متاحة للبيع
١,٨٥٩,٣٢٣	٣٤	-	٢٤,٦٦٢	-	-	١,٨٣٤,٦٢٧	- أصول أخرى
٥٦,٧٠٣,٩٢٢	١,٥٠٤,٨٧٥	١,٠٦١,٧٩٩	١,٢٦٤,٧٥١	٧٨,٩١٩	١,٤٩١,٣١٦	٥١,٣٠٢,٢٦٢	الإجمالي في نهاية السنة الحالية
٤٢,١٣١,٠١٧	٨٧٤,٨٠٦	٦٤٦,٨٤٨	٦٧١,٣٥٢	٧٤,٤٩٨	١,١٠٧,١٨٦	٣٨,٧٥٦,٣٢٧	الإجمالي في نهاية سنة المقارنة

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م
(بالآلاف جنيه مصري)

الإجمالي	أفراد	أنشطة أخرى	قطاع حكومي	بيع الجملة وتجارة التجزئة	نشاط عقاري	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية
١٤,٤٩٠,٩٣٦	-	-	١٤,٤٩٠,٩٣٦	-	-	-	-
١٩,٦٠٦	-	١٩,٦٠٦	-	-	-	-	-
٦٣٧,٠٩٣	٦٣٧,٠٩٣	-	-	-	-	-	-
٣٧٠,٩٧٨	٣٧٠,٩٧٨	-	-	-	-	-	-
٣,١٨٨,٠٠٩	-	١٤٢,٥٤٤	-	٩٦٥,٨١٩	٢٥٩,٨٦٣	٩٦٢,١٦٩	٨٥٧,٦١٤
٣,٥٦٦,٢٤١	-	١٠,٠٥٩	٦١,٠١٧	-	٢٨٦,٧٨٧	٣,٠٤٩,١٨٧	١٥٩,١٩١
٧,٧٦٢,٣٢١	١,٠٠٨,٠٧١	١٥٢,٦٠٣	٦١,٠١٧	٩٦٥,٨١٩	٥٤٦,٦٥٠	٤,٠١١,٣٥٦	١,٠١٦,٨٠٥
(٧٢٤,١٤٣)	(٩٤,٠٤٣)	(١٤,٢٣٦)	(٥,٦٩٢)	(٩٠,١٠١)	(٥٠,٩٩٧)	(٣٧٤,٢١٧)	(٩٤,٨٥٧)
(١,٠٧٨,٤٥٨)	(٢١٢,٦٧٩)	(١٩,٥٦١)	(٧,٨٢١)	(١٢٣,٨٠٢)	(٧٠,٠٧١)	(٥١٤,١٨٧)	(١٣٠,٣٣٧)
٥,٩٥٩,٧٢٠	٧٠١,٣٤٩	١١٨,٨٠٦	٤٧,٥٠٤	٧٥١,٩١٦	٤٢٥,٥٨٢	٣,١٢٢,٩٥٢	٧٩١,٦١١
٢٨,٥٧٦,٣٩٦	-	-	٢٨,٥٥٥,٣٣٦	-	-	-	٢١,٠٦٠
٥,٧٩٧,٩٤١	-	١,٧١٩,٠٠٤	٩٧٥,٢٤٧	١٤٤,٣٢١	١,٢٤٠,٧٨٠	١,١٥٣,٠٠٣	٥٦٥,٥٨٦
١,٨٥٩,٣٢٣	-	-	-	-	٣٢,٩٨٧	-	١,٨٢٦,٣٣٦
٥٦,٧٠٣,٩٢٢	٧٠١,٣٤٩	١,٨٥٧,٤١٦	٤٤,٠٦٩,٠٢٣	٨٩٦,٢٣٧	١,٦٩٩,٣٤٩	٤,٢٧٥,٩٥٥	٣,٢٠٤,٥٩٣
٤٢,١٣١,٠١٧	٧٠٦,٣٧٤	١,١٠٧,٧٠٦	٣٣,٣٧٦,٣٧١	٨٩٣,١٥٩	١,١٢٦,٠٥٦	٢,٦٩٠,٦٧٨	٢,٢٣٠,٦٧٣

أوراق حكومية
أصول مالية بغرض المتاجرة:
مشاركات ومراجعات ومضاربات للصفاء:
مراجعات لأفراد :
- مرابحات شخصية
- مرابحات عقارية
مراجعات لمؤسسات :
- مرابحات مباشرة
- مرابحات مشتركة
المجموع
يخصم الإيرادات المقدمة والعوائد
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
الصافي
استثمارات مالية :
- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
- متاحة للبيع
أصول أخرى
الإجمالي في نهاية السنة الحالية
الإجمالي في نهاية سنة المقارنة

٣/ب - خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغيير 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.

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

(بالإلف جنيه مصري)			١٢ شهراً حتى نهاية ديسمبر ٢٠١٦ م			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
٩٧٠,٦٥٤	١,١٩٦,٥٥٨	١,٠٧٣,٠٥١	٢٢٨,٩٧٧	١,٩١٢,١٣١	١,١٨٦,٩٢٢	خطر أسعار الصرف
٧,٩٣٦,٤٣٦	١٠,٧١٤,٧٤٣	٩,٥٥٤,٤١١	١٠,٦٢٠,٦٠٤	١٩,٩٩٧,١٤٧	١٢,٨٣٣,٨٦١	خطر سعر العائد
٦,٠٤٩,٩٤٢	٦,٤٩٧,٦٦٢	٦,٢٧٩,٢٦٢	٦,٣٨٨,٥٩٨	١٠,٩٥١,٤٨٨	٧,١٩١,٣٤٨	خطر أدوات الملكية
١٤,٩٥٧,٠٣٢	١٨,٤٠٨,٩٦٣	١٦,٩٠٦,٧٢٤	١٧,٢٣٨,١٧٩	٣٢,٨٦٠,٧٦٦	٢١,٢١٢,١٣١	إجمالي القيمة عند الخطر

القيمة المعرضة للخطر لمحفظه المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

(بالإلف جنيه مصري)			١٢ شهراً حتى نهاية ديسمبر ٢٠١٦ م			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
-	-	-	-	-	-	خطر أسعار الصرف
-	-	-	-	-	-	خطر سعر العائد
-	-	-	-	-	-	خطر أدوات الملكية
-	-	-	-	-	-	إجمالي القيمة عند الخطر

القيمة المعرضة للخطر للمحفظه لغير غرض المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

(بالإلف جنيه مصري)			١٢ شهراً حتى نهاية ديسمبر ٢٠١٦ م			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
٩٧٠,٦٥٤	١,١٩٦,٥٥٨	١,٠٧٣,٠٥١	٢٢٨,٩٧٧	١,٩١٢,١٣١	١,١٨٦,٩٢٢	خطر أسعار الصرف
٧,٩٣٦,٤٣٦	١٠,٧١٤,٧٤٣	٩,٥٥٤,٤١١	١٠,٦٢٠,٦٠٤	١٩,٩٩٧,١٤٧	١٢,٨٣٣,٨٦١	خطر سعر العائد
٦,٠٤٩,٩٤٢	٦,٤٩٧,٦٦٢	٦,٢٧٩,٢٦٢	٦,٣٨٨,٥٩٨	١٠,٩٥١,٤٨٨	٧,١٩١,٣٤٨	خطر أدوات الملكية
١٤,٩٥٧,٠٣٢	١٨,٤٠٨,٩٦٣	١٦,٩٠٦,٧٢٤	١٧,٢٣٨,١٧٩	٣٢,٨٦٠,٧٦٦	٢١,٢١٢,١٣١	إجمالي القيمة عند الخطر

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

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ 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 ٢٠١٦ م					
الإجمالي	عملات أخرى	جنيه إسترليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري		
٦,٠٩١,٦٥٧	٦٤,٦٤٢	١٢,٩٠٨	٤٧,٣١٢	٣,٠٤٧,٥٣٦	٢,٩١٩,٢٥٩	الأصول المالية	
١٠,٣٤١,٥٨٧	١,٥٥٨,٢٩١	٦٩,٨٥٨	٣٨١,٤٩٣	٦,٦٣٨,٩٩٥	١,٦٩٢,٩٥٠	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	
١٤,٤٩٠,٩٣٦	-	-	-	١٠,٥٧٤,٠٩١	٣,٩١٦,٨٤٥	أرصدة لدى البنوك	
١٩,٦٠٦	-	-	-	-	١٩,٦٠٦	أوراق حكومية	
٥,٩٥٩,٧٢٠	-	-	٦٤	٢,٢٩١,٦٨٧	٣,٦٦٧,٩٦٩	أصول مالية بغرض المتاجرة	
٥,٧٩٧,٩٤١	-	٤٣,٧١٨	٦٥٥,٤٤٧	٤,٧٢٣,٣٢٩	٣٧٥,٤٤٧	مشاركات و مرابحات ومضاربات مع العملاء	
٢٨,٥٧٦,٣٩٦	-	-	-	٢,٧٣٥,٦٣٩	٢٥,٨٤٠,٧٥٧	استثمارات مالية :	
١,٨٥٩,٣٢٣	(٢٣,٥٧٨)	٤٤,٧٩١	(٣٧,٧٨٨)	٥٦,٥٨٤	١,٨١٩,٣١٤	- متاحة للبيع	
٧٣,١٣٧,١٦٦	١,٥٩٩,٣٥٥	١٧١,٢٧٥	١,٠٤٦,٥٢٨	٣٠,٠٦٧,٨٦١	٤٠,٢٥٢,١٤٧	- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	
						أصول مالية أخرى	
						إجمالي الأصول المالية	

الإجمالي	عملات أخرى	جنيه إسترليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري	
٢١٧,٢٨١	٩,٦٩٣	٤	٧٦,٩١٦	١٢٦,٧٢٠	٣,٩٤٨	الالتزامات المالية
٦٤,١٢٥,٤٨٣	١,٥٨٢,٨٢٦	١٢٦,٢٢٠	٩٢١,١٩٠	٢٤,١٤٩,٣٦٢	٣٧,٣٤٥,٨٨٥	أرصدة مستحقة للبنوك
٢,٢٣٤,١٢٩	٩,٢٥٤	٤٦٩	٣,٤٥٤	١٧٢,٣٩٧	٢,٠٤٨,٥٥٥	الأوعية الادخارية
٦٦,٥٧٦,٨٩٣	١,٦٠١,٧٧٣	١٢٦,٦٩٣	١,٠٠١,٥٦٠	٢٤,٤٤٨,٤٧٩	٣٩,٣٩٨,٣٨٨	التزامات مالية أخرى
٦,٥٦٠,٢٧٢	(٢,٤١٨)	٤٤,٥٨٢	٤٤,٩٦٨	٥,٦١٩,٣٨٢	٨٥٣,٧٥٩	إجمالي الالتزامات المالية
١,٣٧٨,٦٩٥	٢٩,٨٧٧	١٤	٤٢,٣١٥	١,١١٥,٣٠٠	١٩١,١٨٩	صافي المركز المالي
٥٣,٧٢٩,٧٣٨	٧٢٧,١٠٣	١١٩,٧٩٢	٤٧٧,٧٢٣	١٢,٣٤٠,٣٥٤	٤٠,٠٦٤,٧٦٦	ارتباطات متعلقة بالتوظيف
٥١,١٤٤,٥٢٥	٧٢٦,٩٢٩	٧٣,٤٨٩	٤٦٨,١٣٠	٩,٩٥٧,٣٤٩	٣٩,٩١٨,٦٢٨	في نهاية سنة المقارنة
٢,٥٨٥,٢١٣	١٧٤	٤٦,٣٠٣	٩,٥٩٣	٢,٣٨٣,٠٠٥	١٤٦,١٣٨	إجمالي الأصول المالية
						إجمالي الالتزامات المالية
						صافي المركز المالي

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

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 .

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

الإجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (بالألف جنيه مصرى)					
	بدون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد
٦,٠٩١,٦٥٧	٣,٣٦٧,٦٣٧	-	-	-	-	٢,٧٢٤,٠٢٠
١٠,٣٤١,٥٨٧	٨١٠,١٦١	-	-	-	٢,٤٤٨,٥٦٢	٧,٠٨٢,٨٦٤
١٤,٤٩٠,٩٣٦	-	-	٧,٠٤٩,٩٧٠	٢,٨٥٢,٢٢٢	٢,٨١٧,٨٢٤	١,٧٧٠,٩٢٠
١٩,٦٠٦	-	-	-	-	١٩,٦٠٦	-
٧,٧٦٢,٣٢١	١,٣١١,٣٧٣	١,٥٤٤,٩٩٠	٢,٨٠٥,٦٦١	١,٨٤١,٨٨٣	١٦٤,٩٤٧	٩٣,٤٦٧
(٧٢٤,١٤٣)	(١٢٢,٣٣٧)	(١٤٤,١٣١)	(٢٦١,٧٣٩)	(١٧١,٨٢٨)	(١٥,٣٨٨)	(٨,٧٢٠)
(١,٠٧٨,٤٥٨)	(١٨٣,١٩٦)	(٢١٤,٦٥٣)	(٣٨٩,٨٠٤)	(٢٥٥,٩٠٢)	(٢٢,٩١٧)	(١٢,٩٨٦)
٥,٩٥٩,٧٢٠	١,٠٠٦,٨٤٠	١,١٨٦,٢٠٦	٢,١٥٤,١١٨	١,٤١٤,١٥٣	١٢٦,٦٤٢	٧١,٧٦١
٥,٧٩٧,٩٤١	١,٢٧٤,٤٢١	٣,٣١٩,٧٣٩	١,١٨٩,٧٣٨	-	١٤,٠٤٣	-
٢٨,٥٧٦,٣٩٦	-	٢,٧٣٥,٦٣٩	٢٥,٨١٩,٦٩٧	٢١,٠٦٠	-	-
١,٨٥٩,٣٢٣	-	-	٤٦٤,٨٣٠	٤٦٤,٨٣١	٤٦٤,٨٣١	٤٦٤,٨٣١
٧٣,١٣٧,١٦٦	٦,٤٥٩,٠٥٩	٧,٢٤١,٥٨٤	٣٦,٦٧٨,٣٥٣	٤,٧٥٢,٢٦٦	٥,٨٩١,٥٠٨	١٢,١١٤,٣٩٦
٢١٧,٢٨١	١١٦,١١١	-	-	١١,٩٥٦	-	٨٩,٢١٤
٦٤,١٢٥,٤٨٣	١,٥٥٠,٧٣٣	١٥,٢١١,٧٣٦	٢١,٢٣٩,٢٤٦	٨,٢٦١,٥٩٦	٨,٢٦١,٥٩٦	٩,٦٠٠,٥٧٦
٢,٢٣٤,١٢٩	-	-	٥٥٨,٥٣٣	٥٥٨,٥٣٢	٥٥٨,٥٣٢	٥٥٨,٥٣٢
٦٦,٥٧٦,٨٩٣	١,٦٦٦,٨٤٤	١٥,٢١١,٧٣٦	٢١,٧٩٧,٧٧٩	٨,٨٣٢,٠٨٤	٨,٨٢٠,١٢٨	١٠,٢٤٨,٣٢٢
٦,٥٦٠,٢٧٣	٤,٧٩٢,٢١٥	(٧,٩٧٠,١٥٢)	١٤,٨٨٠,٥٧٤	(٤,٠٧٩,٨١٨)	(٢,٩٢٨,٦٢٠)	١,٨٦٦,٠٧٤
٥٣,٧٢٩,٧٢٨	٤,٢٤٦,٤٦٢	٣,٨١٦,١٨٢	٢٧,٤٦٠,٣٠٨	٥,٤٦٧,١٨٣	٤,٥١٧,٩٠٤	٨,٢٢١,٦٩٩
٥١,١٤٤,٥٢٥	١,٦٥٨,١١٦	١٥,٢٩٢,١١٨	١٩,٠٣٧,٣١٣	٥,٣٨٠,٧٠٧	٥,٣٧٦,٦٤٣	٤,٣٩٩,٦٢٨
٢,٥٨٥,٢١٣	٢,٥٨٨,٣٤٦	(١١,٤٧٥,٩٣٦)	٨,٤٢٢,٩٩٥	٨٦,٤٧٦	(٨٥٨,٧٣٩)	٣,٨٢٢,٠٧١

الأصول المالية

نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

أرصدة لدى البنوك

أوراق حكومية

أصول مالية بغرض المتاجرة

مشاركات ومراجعات ومضاربات للعملاء

بخصم الإيرادات المقدمة والعوائد

بخصم مخصص خسائر الاضمحلال

الصافي

استثمارات مالية :

متاحة للبيع

محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

أصول مالية أخرى

إجمالي الأصول المالية

الالتزامات المالية

أرصدة مستحقة للبنوك

الأوعية الامخارية والودائع الأخرى

التزامات مالية أخرى

إجمالي الالتزامات المالية

فجوة إعادة تسعير العائد

في نهاية سنة المقارنة

اجمالي الأصول المالية

اجمالي الالتزامات المالية

فجوة إعادة تسعير العائد

ج/٣ خطر السيولة

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

إدارة مخاطر السيولة

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

* يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات . ويتضمن ذلك إحلال الأموال عند استحقاقها أو عند منحها للعملاء . ويتواجد البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف .

* الاحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية التسويق التي من الممكن 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 .

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

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

منهج التمويل

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

(بالآلاف جنيه مصري)

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	
٢١٧,٢٨١	١١٦,١١١	-	١١,٩٥٦	-	٨٩,٢١٤	الالتزامات المالية
٦٤,١٢٥,٤٨٣	١٦,٧٦٢,٤٦٩	٢١,٢٣٩,٢٤٦	٨,٢٦١,٥٩٦	٨,٢٦١,٥٩٦	٩,٦٠٠,٥٧٦	أرصدة مستحقة للبنوك
٢,٢٣٤,١٢٩	-	٥٥٨,٥٣٣	٥٥٨,٥٣٢	٥٥٨,٥٣٢	٥٥٨,٥٣٢	الأوعية الادخارية والودائع الأخرى
٦٦,٥٧٦,٨٩٣	١٦,٨٧٨,٥٨٠	٢١,٧٩٧,٧٧٩	٨,٨٣٢,٠٨٤	٨,٨٢٠,١٢٨	١٠,٢٤٨,٣٢٢	التزامات مالية أخرى
٧٣,١٣٧,١٦٦	١٣,٧٠٠,٦٤٣	٣٦,٦٧٨,٣٥٣	٤,٧٥٢,٢٦٦	٥,٨٩١,٥٠٨	١٢,١١٤,٣٩٦	إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
						إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى

٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

(بالآلاف جنيه مصري)

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	
١٣٤,٨٢٣	٨٦,٦٩٦	-	٤,٠٦٥	-	٤٤,٠٦٢	الالتزامات المالية
٤٩,٢٣٧,١٦٠	١٦,٨٦٣,٥٣٨	١٨,٥٩٤,١٧٨	٤,٩٣٣,٥٠٧	٤,٩٣٣,٥٠٧	٣,٩١٢,٤٣٠	أرصدة مستحقة للبنوك
١,٧٧٢,٥٤٢	-	٤٤٣,١٣٥	٤٤٣,١٣٥	٤٤٣,١٣٦	٤٤٣,١٣٦	الأوعية الادخارية والودائع الأخرى
٥١,١٤٤,٥٢٥	١٦,٩٥٠,٢٣٤	١٩,٠٣٧,٣١٣	٥,٣٨٠,٧٠٧	٥,٣٧٦,٦٤٣	٤,٣٩٩,٦٢٨	التزامات مالية أخرى
٥٣,٧٢٩,٧٣٨	٨,٠٦٢,٦٤٤	٢٧,٤٦٠,٣٠٨	٥,٤٦٧,١٨٣	٤,٥١٧,٩٠٤	٨,٢٢١,٦٩٩	إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
						إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى

د/٣

إدارة رأس المال

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

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

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

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي :

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

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

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

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

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

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الاستيعادات
٣,٢١٣,١٨٠	٣,٨٧٧,١٣٦	الشريحة الأولى بعد الاستيعادات
٢,٦٥١,٩٥٨	٢,٧٦٤,٨٥١	رأس المال الأساسي المستمر بعد الاستيعادات
٢,٢٠١,٥١٠	٢,١٥٤,٥٠٤	رأس المال المصدر والمدفوع
١,٠٥٩,٣٥٥	١,٥٨٠,٥١٥	أسهم خزينة (-)
(٩,٨٩٢)	(٩,٨٩٢)	الاحتياطيات
٤٠١,٢٩٨	٤٧٧,٦١٠	الأرباح المحتجزة (الخسائر المرحلة)
١,١٥٩,٥٤٢	١,٠٤١,٧١٨	قيمة الفائض (العجز) في رأس المال الأساسي المستمر بعد الاستيعادات عن نسبة ال ٤,٥ %
-	١٩٦,٣٥٠	الدعامة التحوطية المتاحة من فائض مكونات رأس المال الأساسي المستمر بعد الاستيعادات (إن وجد)
-	١٩٦,٣٥٠	قيمة العجز في الدعامة التحوطية الواجب تكوينه (-)
-	(٧٥,٦١٦)	إجمالي الدعامة التحوطية المكونة
-	١٩٦,٣٥٠	رأس المال الأساسي الإضافي
٤٥٠,٤٤٨	٧٢٣,٤٢٠	الأرباح / (الخسائر) المرحلة ربع السنوية
٤٤٩,٦٧٠	٧٢٢,٥٧٨	حقوق الأقلية
٧٧٨	٨٤٢	إجمالي الاستيعادات من رأس المال الأساسي المستمر
(٤٠٨,٧٩٣)	(٩٣٥,٤٤٧)	Common Equity عناصر يتم خصمها
(٤٠٨,٧٩٣)	(٩٣٥,٤٤٧)	استثمارات البنك في الشركات المالية (بنوك أو شركات) وشركات التأمين
(٤٠٥,٦٤٨)	(٩٢٩,٤٢٥)	قيمة الزيادة عن ١٠% من رأس المال المصدر للشركة لكل استثمار على حده (أسهم) (-)
(١٣,٠٧٨)	(١٧,٤١٢)	قيمة الزيادة عن ١٠% من أصول الصندوق لكل استثمار على حده (صناديق الاستثمار) (-)
(٤,٥١٣)	(١٣,٨٠٩)	الزيادة فاجمالي استثمارات البنك التتمثل ١٠% أو أقل من رأس المال المصدر للشركة المالية وصافي أصول صندوق الاستثمار عن ١٠% من رأس المال الأساسي المستمر بعد التعديلات الرقابية (-)
(٣٨٨,٠٥٧)	(٨٩٨,٢٠٤)	الأصول غير ملموسة (بخلاف الشهرة) (-)
(٣,١٤٥)	(٦,٠٢٢)	الشريحة الثانية بعد الاستيعادات (Gone-Concern Capital)
٥٦١,٢٢٢	١,١١٢,٢٨٥	٤٥% من قيمة الاحتياطي الخاص
١٥,١٤٧	١٥,١٤٧	٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية (إذا كان موجباً)
٤٤٠,٧٨٠	١,١١٤,٢٣٩	٤٥% من رصيد احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع
٣٤٠,٧٢٤	١,٠٠٣,٥١٠	٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية في الشركات التابعة والشقيقة
١٠٠,٠٥٦	١١٠,٧٢٩	إجمالي مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة
١٠٥,٢٩٥	٩٥,٩٧٣	مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة
١٠٥,٢٩٥	٩٥,٩٧٣	إجمالي الاستيعادات ٥٠% من الشريحة الأولى و ٥٠% من الشريحة الثانية
-	(٢٢٦,١٤٧)	الاستثمارات في الشركات غير المالية
-	(٢٢٦,١٤٧)	الزيادة في إجمالي استثمارات البنك في كل شركة على حدة والتي تقل عن (١٥%) - من رأس المال
-	(٢٢٦,١٤٧)	الأساسي المستمر قبل التعديلات الرقابية (-)
١٨,٨٧١,٩٥٢	٤٣,٥١٤,٥٣٦	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الائتمانية، السوق والتشغيل
١٦,٠١٠,٩٣٧	٢٨,٧١٣,٩٢٧	إجمالي مخاطر الائتمان
١٦,٠١٠,٩٣٧	٢٨,٧١٣,٨٣٠	الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر لمخاطر الائتمان
-	١٠	متطلبات رأس المال لمخاطر الطرف المقابل
-	١١,٤٧١,٢٤٣	قيمة التجاوز لأكبر ٥٠ عميل عن الحدود المقررة مرجحة بأوزان المخاطر
-	٧,٨١٤	متطلبات رأس المال لمخاطر السوق
٢٨٦,١٠٢	٣٢٥,١٢٣	متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل
% ١١,٦٧	% ٤,٩٥	رأس المال الأساسي المستمر بعد الاستيعادات / إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الائتمانية، السوق والتشغيل
-	% ٠,٤٥	إجمالي الدعامة التحوطية / إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الائتمانية، السوق والتشغيل
% ١٤,٠٥	% ٦,٣٥	إجمالي الشريحة الأولى / إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الائتمانية، السوق والتشغيل
% ٢,٩٧	% ٢,٥٥	إجمالي الشريحة الثانية / إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الائتمانية، السوق والتشغيل
% ١٧,٠٣	% ٨,٤٥	إجمالي القاعدة الرأسمالية بدون الدعامة التحوطية / إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الائتمانية، السوق والتشغيل (مع الأخذ في الاعتبار تأثير أكبر ٥٠ عميل)
-	% ٨,٩١	إجمالي القاعدة الرأسمالية متضمنة الدعامة التحوطية / إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الائتمانية، السوق والتشغيل (مع الأخذ في الاعتبار تأثير أكبر ٥٠ عميل)
-	% ١٢,١٠	إجمالي القاعدة الرأسمالية متضمنة الدعامة التحوطية / إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الائتمانية، السوق والتشغيل (بدون الأخذ في الاعتبار تأثير أكبر ٥٠ عميل)

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

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

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

كنسبة ملزمة اعتباراً من عام ٢٠١٨م.

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

ويتكون بسط ومقام نسبة الرافعة المالية من الآتي:

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦م	٣١ ديسمبر ٢٠١٥م	
٢,٧٦٤,٨٥١	٢,٦٥١,٩٥٨	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات
٧٥,٢٢٨,٦٣٣	٥٣,٥١١,٥٦٦	إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية
٧٤,١٦٨,٢٤٧	٥٣,٣٣٤,٨٣٢	إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية
٧٤,١٦٨,٢٤٧	٥٣,٣٣٤,٨٣٢	تعرضات البنود داخل الميزانية بعد خصم استبعادات الشريحة الأولى
٧,٨٥٧,٨٦٣	٨,٧٤٤,٦٢٧	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٨,٦٤٣,٧٥١	٢,٨٥٩٣٤٣	الأرصدة المستحقة على البنوك
٨,٦٤٣,٧٥١	٢,٨٥٩٣٤٣	حسابات جارية وودائع
١٤,٤٩٠,٩٣٦	٩,١٣٢,٨٩٤	أذون خزائنة وأوراق حكومية أخرى
١٤,٤٩٠,٩٣٦	٩,١٣٢,٨٩٤	إجمالي أذون خزائنة وأوراق حكومية أخرى
٢٠,٥٣٨	٣١,٦٢٧	أصول مالية بغرض المتاجرة
٥,٩٤٤,٤٩١	٢٥,٤١٣,٢٣٤	استثمارات مالية متاحة للبيع
٢٨,٥٧٦,٣٩٦	١,١٧٢,٤٦٩	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٥٠٨,٣٢٩	٥٩٣,٧٢٣	استثمارات في شركات تابعه وشقيقة
٦,٥٧٧,٢٨٩	٣,٦٠٨,٠٥٤	إجمالي القروض والتسهيلات الائتمانية للعملاء
٧,٧٦٢,٣٢١	٥,١٠١,٠٦٧	القروض والتسهيلات الائتمانية
٩٨٧,٤٧٩	٩٤٩,٨٢٠	مخصص خسائر الاضمحلال
١٩٧,٥٥٣	٥٤٣,١٩٣	العوائد المجنية
٨٥٧,٩٣٤	٧٢٠,٧٨٤	الأصول الثابتة (بعد خصم كلا من مخصص خسائر الاضمحلال ومجمع الإهلاك)
١,٨٥٢,٣١٥	١,٤٦٦,٨٧٠	الأصول الأخرى
(١,١٦١,٥٩٤)	(٤٠٨,٧٩٣)	قيمة ما يتم خصمه من التعرضات (بعض استبعادات الشريحة الأولى للقاعدة الرأسمالية)
١,٠٦٠,٣٨٦	١٧٦,٧٣٤	التعرضات خارج الميزانية
٧٧٩,٠٨٤	١٤١,٢٠٨	إجمالي الالتزامات العرضية ^(١)
٨٨,٤٤٨	٤٩,٣٤٦	اعتمادات مستنديه - استيراد
-	٨٢	اعتمادات مستنديه - تصدير
١١٨,٥٤٧	٦٠,٥٤٠	خطابات ضمان
٣,٦٨٠	-	خطابات ضمان بناء على طلب بنوك خارجية أو بكفالاتهم
٥٤٧,٩٩٥	-	التزامات عرضية عن ضمانات عامة للتسهيلات الائتمانية وضمانات مثيلة
٢٠,٤١٤	٣١,٢٤٠	كمبيالات مقبولة
٢٨١,٣٠٢	٣٥,٥٢٦	إجمالي الارتباطات
٣١,٣٠٩	٢٩,١٩٨	ارتباطات رأسمالية
٢٤٩,٩٩٣	٦,٣٢٨	ارتباطات عن قروض وتسهيلات للبنوك/عملاء (الجزء غير المستخدم) ذات فترة استحقاق أصلية
١٢٣,٣٩٠	-	غير قابلة للإلغاء تزيد عن سنة
١٢٦,٦٠٣	٦,٣٢٨	غير قابلة للإلغاء سنة أو أقل
% ٣,٦٨	% ٤,٩٦	نسبة الرافعة المالية %

٤ - التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة :

٤/أ خسائر الاضمحلال في مشاركات ومراجعات ومضاربات

يراجع البنك محفظة مشاركات ومراجعات ومضاربات لتقييم الاضمحلال على أساس ربع سنوي على الأقل . ويقوم باستخدام الحكم الشخصي عند تحديد ما إذا كان ينبغي تسجيل عبء الاضمحلال في قائمة الدخل ، وذلك لمعرفة ما إذا كان هناك أية بيانات موثوق بها تشير الى أنه يوجد انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة المراجعات وذلك قبل التعرف على الانخفاض على مستوى المراجعة الواحدة في تلك المحفظة . وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير الى حدوث تغيير سلبي في قدرة محفظة من عملاء التوظيف على السداد للبنك ، أو ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بالتعثر في أصول البنك . عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية ، تقوم الإدارة باستخدام تقديرات بناء على الخبرة السابقة لخسائر أصول ذات خصائص مخاطر عمليات التوظيف والاستثمار 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 متاحة للبيع

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

٤/ج استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ 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 ٢٠١٦ م ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م
بالآلاف جنيه مصري بالآلاف جنيه مصري

٣٠٢,٥٤٨	٣٦٩,٨٧٠
٥٥,٠٧٦	١٩٩,٠٩٨
٤٧٧,٦٦٢	٤٩٤,٩٠٠
٨٣٥,٢٨٦	١,٠٦٣,٨٦٨
٣,٤٣٨,٩٨١	٤,٢٥٣,٨٧٢
٩٦,٢٩٧	١٠٢,٤٦٨
٤,٣٧٠,٥٦٤	٥,٤٢٠,٢٠٨
(١٧,٨٩٦)	(٢٣,١٩٤)
(٢,٤٤٩,٣٨٨)	(٣,١١٤,٨٤٧)
(٢,٤٦٧,٢٨٤)	(٣,١٣٨,٠٤١)
١,٩٠٣,٢٨٠	٢,٢٨٢,١٦٧

عائد عمليات مشاركات ومرابحات ومضاربات والإيرادات المشابهة من :

البنك المركزي المصري

البنوك الأخرى

العملاء

المجموع

عائد أدوات دين حكومي

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

الإجمالي

تكلفة الأوعية الادخارية والتكاليف المشابهة من :

البنوك

العملاء

الإجمالي

الصافي

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

٧ - إيرادات الأتعاب والعمولات

٣١ ديسمبر ٢٠١٥م بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م بالآلاف جنيه مصري	
٥٨,٣٠٠	٤٥,٨٩١	الأتعاب والعمولات المرتبطة بعمليات التوظيف والاستثمار
٤,٠٦٨	٥,٩٢٣	أتعاب خدمات تمويل المؤسسات
٢,٢٥١	٣,٨٣٠	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
٦٨,٥٨٧	١٢٠,٦٦١	أتعاب أخرى
<u>١٣٣,٢٠٦</u>	<u>١٧٦,٣٠٥</u>	الإجمالي

٨ - توزيعات الأرباح

٣١ ديسمبر ٢٠١٥م بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م بالآلاف جنيه مصري	
١,٤٥٧	١,٧٩٠	أوراق مالية بغرض المتاجرة
٢٧,٧١٥	٢٢,٤٩٥	أوراق مالية متاحة للبيع
١٢,٢٠٣	١٤٨,٧١١	شركات تابعة وشقيقة
<u>٤١,٣٧٥</u>	<u>١٧٢,٩٩٦</u>	الإجمالي

٩ - صافي دخل المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠١٥م بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م بالآلاف جنيه مصري	
١٣,٩٧٨	٢٣,٠٥٨	عمليات النقد الأجنبي
(٥,٧٧٦)	(٨,٣٨١)	أرباح التعامل في العملات الأجنبية
-	٢,١٢٧	(خسائر) تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية
<u>٨,٢٠٢</u>	<u>١٦,٨٠٤</u>	بغرض المتاجرة
		أدوات حقوق الملكية بغرض المتاجرة
		الإجمالي

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥م بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م بالآلاف جنيه مصري	
(٢٣,٠٥٢)	٣,١٦٥	مشاركات ومرابحاث ومضاربات مع العملاء
(٣,٤٣٨)	٧,٥٨٦	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
<u>(٢٦,٤٩٠)</u>	<u>١٠,٧٥١</u>	الإجمالي

١١ - مصروفات إدارية

٣١ ديسمبر ٢٠١٥م بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م بالآلاف جنيه مصري	
(٣١٥,٨٤٠)	(٣٣٨,٧٩٥)	تكلفة العاملين
(١١,٧٢٣)	(١٢,٨٠٥)	أجور ومرتببات
		تأمينات اجتماعية
		تكلفة المعاشات
(١١,١٠٥)	(١١,٢٨٨)	تكلفة نظم الاشتراكات المحددة
(٣٣٨,٦٦٨)	(٣٦٢,٨٨٨)	
(٢٢٤,٢٨٤)	*(٢٥٧,٧٠٤)	مصروفات إدارية أخرى
(٥٦٢,٩٥٢)	(٦٢٠,٥٩٢)	الإجمالي

- وفقاً لقرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ٥ يوليو ٢٠١١م وفي إطار التعليمات المتعلقة بحوكمة البنوك انه يتعين على كل بنك - وفقاً لهذه التعليمات - الإفصاح عن القيمة الإجمالية (على أساس متوسط شهري) لما يتقاضاه العشرون أصحاب المكافآت والمرتببات الأكبر في البنك مجتمعين . وتبعاً لذلك فقد بلغ المتوسط الشهري المذكور عن العام المالي ٢٠١٦م ٥,١٣٧,٠٤٥ جنيه مصري.

٣١ ديسمبر ٢٠١٦م بالآلاف جنيه مصري	* تحليل لأهم بنود مصروفات إدارية أخرى
٣٦,٤٠٩	إهلاك الأصول الثابتة
٤٤,٠٢٩	اشتراكات ورسوم
٢٩,٨٣٠	مزايا للعاملين (علاج طبي + مصروفات تدريب)
١٤,٧٣٧	مصروفات صيانة (الحاسب الآلي + المباني وسيارات وآلات)
٦,٠٢٥	دعاية وإعلان
١٥,٨٦٦	مصروفات تشغيل الحاسب الآلي والصارف الآلي
١١,٢٧٢	مياه وكهرباء وتليفونات
٩,٠٧٠	مصروفات الدمغة
٤,٣٠٠	مصروفات بريد وسويفت
١٠,٣٨٠	استقبال وضيافة
٨,٤٨٩	بدلات سفر وانتقال
٣,٠٠٠	دعم صندوق ترك الخدمة
٧,٤٩٢	إيجار مقر الصارف الآلي
٤,٤١٩	أدوات كتابية ومطبوعات
٨,٠٧٩	فيزا إليكترون / عمولات
١,٠٣٢	مصروفات قضائية
١,٤٤٥	استشارات فنية
٥٤٠	خدمات اجتماعية
٤١,٢٩٠	متنوعة
٢٥٧,٧٠٤	المجموع

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

١٢ - إيرادات تشغيل أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٥م	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٧٦,٩٨١	١,٥٥٧,٢٣٨	أرباح تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملة الأجنبية ذات الطبيعة النقدية (بخلاف التي بغرض المتاجرة)
٩٢٧	٥٨٠	أرباح بيع أصول ثابتة
(٩٢٧)	(٨٩٤)	إيجار تشغيلي
١٣,٦٢٣	(١٤,٨٩٩)	أخرى
(٧٢,٤٦٨)	(٧,١٣٨)	(عبء) مخصصات أخرى
<u>١٨,١٤٦</u>	<u>١,٥٣٤,٨٨٧</u>	الإجمالي

١٣ - (مصروفات) ضرائب الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠١٥م	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
(٦٥٧,٥٦٤)	(٧٣٩,٤٧٣)	ضرائب الدخل الحالية
(٦٥٧,٥٦٤)	(٧٣٩,٤٧٣)	وتتمثل ضرائب الدخل الحالية في الآتي:
(٦٥٧,٥٦٤)	(٧٣٩,٤٧٣)	ضرائب الدخل المحسوبة على أساس معدل ضرائب ٢٠% *
(٦٥٧,٥٦٤)	(٧٣٩,٤٧٣)	الإجمالي

* تمثل ضرائب على إيرادات أدون 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 ٢٠١٤م .
- بالنسبة لعام ٢٠١٥م تم تقديم الإقرار الضريبي في الموعد المحدد قانوناً ، وتم سداد الضريبة التي أسفر عنها الإقرار . ولم يتم الفحص حتى تاريخه .
- بالنسبة لعام ٢٠١٦م يتم حالياً إعداد الإقرار الضريبي وسيتم تقديمه في الموعد المحددة قانوناً .

ثانياً : ضريبة المرتبات والأجور

- تمت التسوية النهائية مع مركز كبار الممولين وسداد الضريبة المستحقة وذلك منذ بداية نشاط البنك و حتى عام ٢٠١٤م .
- بالنسبة لعامي ٢٠١٥م و ٢٠١٦م تم توريد الضريبة الشهرية المستحقة في الموعد المحدد قانوناً ، ولم يتم الفحص حتى تاريخه .

ثالثاً : ضريبة الدمغة

- تمت التسوية النهائية مع مركز كبار الممولين وسداد الضريبة المستحقة وذلك منذ بداية نشاط البنك و حتى عام ٢٠١٥م .
- بالنسبة للفترة من ٢٠١٦/١/١م وحتى الربع الرابع من ذات العام فقد تم تقديم الإقرارات الضريبية الربع سنوية في ميعادها وسداد الضريبة المستحقة من واقعها .

رابعاً: الضريبة العقارية

- تم سداد جميع الضرائب المستحقة على فروع البنك والمرسل بها مطالبات سداد ، وذلك وفقاً للربط القديم حتى ٢٠١٣/٦/٣٠ .
- بداية من تطبيق القانون رقم ١٩٦ لسنة ٢٠٠٨ والمعمول به من ٢٠١٣/٧/١م تم سداد الضرائب المستحقة عن بعض الفروع (والمرسل بها مطالبات سداد للبنك) .

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

١٤ - نصيب السهم في الربح

٣١ ديسمبر ٢٠١٥م	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٧٥٣,٨٤٧	٢,٨٨٧,٤٠٧
(٥٦,٠٠٠)	(٧٥,٠٠٠)
(٧,٠٠٠)	(٩,٠٠٠)
٦٩٠,٨٤٧	٢,٨٠٣,٤٠٧
٣٥٦,١٤٦	٣٥٦,١٤٦
١,٩٤٠	٧,٨٧٢

صافي أرباح السنة
حصة العاملين
مكافأة مجلس الإدارة

المتوسط المرجح للأسهم العادية المصدرة
نصيب السهم الأساسي في الربح (بالجنيه)

١٥ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٥م	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٦٧٨,٠٩٥	٧٩٠,٩٥٨
٢,٩٦٩,١٤٠	٥,٣٠٠,٦٩٩
٣,٦٤٧,٢٣٥	٦,٠٩١,٦٥٧
٢,٥٣٦,٨٩٣	٣,٣٦٧,٦٣٧
١,١١٠,٣٤٢	٢,٧٢٤,٠٢٠
٣,٦٤٧,٢٣٥	٦,٠٩١,٦٥٧

نقدية
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
الإجمالي

أرصدة بدون عائد
أرصدة ذات عائد
الإجمالي

١٦ - أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٥م	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٩٢,٧٥٤	٨١٠,١٦١
٧,٨٦٨,١٠٧	٩,٥٥٥,٦٨٤
(٩,٣٧٥)	(٢٤,٢٥٨)
-	-
٧,٩٥١,٤٨٦	١٠,٣٤١,٥٨٧
٥,٠٩٦,١٤٣	١,٧٦٤,٧٢١
٢,٣٢٩,٥٢٤	٧,٤٦٥,٣٣٦
٥٢٥,٨١٩	١,١١١,٥٣٠
٧,٩٥١,٤٨٦	١٠,٣٤١,٥٨٧
٩٢,٧٥٤	٨١٠,١٦١
٧,٨٥٨,٧٣٢	٩,٥٣١,٤٢٦
٧,٩٥١,٤٨٦	١٠,٣٤١,٥٨٧
٧,٩٥١,٤٨٦	١٠,٣٤١,٥٨٧
٧,٩٥١,٤٨٦	١٠,٣٤١,٥٨٧

حسابات جارية
ودائع
يخصم : الإيرادات المقدمة
يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
الإجمالي

البنك المركزي المصري بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
بنوك محلية
بنوك خارجية
الإجمالي
أرصدة بدون عائد
أرصدة ذات عائد
الإجمالي
أرصدة متداولة
الإجمالي

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

١٦ - أرصدة لدى البنوك - تابع

** تحليل مخصص خسائر اضمحلال

٣١ ديسمبر ٢٠١٥م	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٦١,٣٥٣	-	الرصيد أول السنة المالية
(٦١,٣٥٣)	-	مبالغ تم إعدامها خلال السنة
<u>-</u>	<u>-</u>	الرصيد في آخر السنة

١٧ - أوراق حكومية

٣١ ديسمبر ٢٠١٥م	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٩,١٣٢,٨٩٤	١٤,٤٩٠,٩٣٦	أذون الخزانة
<u>٩,١٣٢,٨٩٤</u>	<u>١٤,٤٩٠,٩٣٦</u>	الإجمالي

وتتمثل أوراق حكومية في :

٣١ ديسمبر ٢٠١٥م	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٢,٩١٢,٩٩٥	٤,٧٣٣,١٥٠	أذون خزانة استحقاق ٩١ يوم
٤,١٠٨,٤١٢	٢,٩٤١,٩٨٠	أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوم
٢,٣٣٧,١٢٧	٧,٢٧١,٨٣٠	أذون خزانة استحقاق ٣٦٥ يوم
(٢٢٥,٦٤٠)	(٤٥٦,٠٢٤)	عوائد لم تستحق بعد
<u>٩,١٣٢,٨٩٤</u>	<u>١٤,٤٩٠,٩٣٦</u>	إجمالي

١٨ - أصول مالية بغرض المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠١٥م	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٢٩,٧٨٥	١٩,٦٠٦	أدوات حقوق ملكية مدرجة في أسواق الأوراق المالية
<u>٢٩,٧٨٥</u>	<u>١٩,٦٠٦</u>	أسهم شركات محلية
		الإجمالي

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

١٩ - مشاركات ومربحات ومضاربات مع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٥م
بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٦م بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٥م بالآلاف جنيه مصري
٦٣٧,٠٩٣	٥٦٦,٧٢٣
٣٧٠,٩٧٨	٣١٤,٨٨٩
<u>١,٠٠٨,٠٧١</u>	<u>٨٨١,٦١٢</u>
٣,١٨٨,٠٠٩	٣,١٦٧,٩٨٢
٣,٥٦٦,٢٤١	٢,٦٤٢,٤٩٤
<u>٦,٧٥٤,٢٥٠</u>	<u>٥,٨١٠,٤٧٦</u>
٧,٧٦٢,٣٢١	٦,٦٩٢,٠٨٨
(٧٢٤,١٤٣)	(٥٤٣,١٩٣)
<u>(١,٠٧٨,٤٥٨)</u>	<u>(١,٠٤٧,٨٢٨)</u>
٥,٩٥٩,٧٢٠	٥,١٠١,٠٦٧
<u>٥,٩٥٩,٧٢٠</u>	<u>٥,١٠١,٠٦٧</u>
<u>٥,٩٥٩,٧٢٠</u>	<u>٥,١٠١,٠٦٧</u>

أفراد:

مربحات شخصية

مربحات عقارية

إجمالي (١)

مؤسسات شاملا المربحات الصغيرة للأنشطة الاقتصادية:

مربحات مباشرة

مربحات مشتركة

إجمالي (٢)

إجمالي المشاركات و المضاربات و المربحات للعملاء (٢+١)

يخصم: الإيرادات المقدمة

يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال

الصافي يوزع الى:

أرصدة متداولة

الإجمالي

بلغت القيمة العادلة للأوراق المالية المتداولة والتي لا يمكن التصرف فيها إلا بموافقة البنك ضمانا لعمليات توظيف تجارية في تاريخ الميزانية مبلغ ٦٦,٤٤١ ألف جنيه مصري مقابل مبلغ ٢٩,٢٤٨ ألف جنيه مصري في تاريخ المقارنة.

مخصص خسائر الاضمحلال

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (بالآلاف جنيه مصري)

أفراد

الإجمالي	مربحات عقارية	مربحات شخصية وسيارات
٨٠,٢٨٧	١٢,٨٢٠	٦٧,٤٦٧
١٦,٥٧٣	٩٢٥	١٥,٦٤٨
(١٣,٤٤٥)	(٨٣٣)	(١٢,٦١٢)
(١١,٣٥٨)	(١٤)	(١١,٣٤٤)
١٤٠,٦٢٢	-	١٤٠,٦٢٢
<u>٢١٢,٦٧٩</u>	<u>١٢,٨٩٨</u>	<u>١٩٩,٧٨١</u>

الرصيد أول السنة

عبء الاضمحلال خلال السنة

مبالغ تم إعدامها خلال السنة

مخصص انتفي الغرض منه

محول من مخصص المؤسسات

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

مؤسسات

الإجمالي

مربحات
مشتركة

مربحات مباشرة

وأخرى

٩٦٧,٥٤١	٧,٥٥٣	٩٥٩,٩٨٨
١١١,٨٩٧	-	١١١,٨٩٧
(٧٧,٣٩٣)	-	(٧٧,٣٩٣)
(١٢٠,٢٧٧)	(٦,٣١٢)	(١١٣,٩٦٥)
(١٤٠,٦٢٢)	-	(١٤٠,٦٢٢)
(٦,١٠٨)	-	(٦,١٠٨)
١٣٠,٧٤١	-	١٣٠,٧٤١
<u>٨٦٥,٧٧٩</u>	<u>١,٢٤١</u>	<u>٨٦٤,٥٣٨</u>
<u>١,٠٧٨,٤٥٨</u>	<u>١٤,١٣٩</u>	<u>١,٠٦٤,٣١٩</u>

الرصيد أول السنة

رد عبء الاضمحلال خلال السنة

مبالغ تم إعدامها خلال السنة

مخصص انتفي الغرض منه

محول الى مخصص الأفراد

محول لمخصصات أخرى

فروق تقييم

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

الإجمالي

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

١٩ - مشاركات ومراجعات ومضاربات مع العملاء - تابع

مخصص خسائر الاضمحلال

تحليل حركة مخصص خسائر الاضمحلال للمشاركات والمراجعات والمضاربات مع العملاء وفقاً للأنواع :
(بالآلاف جنيه مصري) ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

أفراد			الرصيد أول السنة عبء الاضمحلال خلال السنة مبالغ تم إعدامها خلال السنة مخصص انتفي الغرض منه محول الى مخصص المؤسسات الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م
الإجمالي	مراجعات عقارية	مراجعات شخصية وسيارات	
١١٠,٩٥٢	١٣,٥٥٦	٩٧,٣٩٦	
١٥,٢٩٦	٣٥٨	١٤,٩٣٨	
(٢٨,٥٢٠)	(١,٠٩٤)	(٢٧,٤٢٦)	
(٧,٤٤١)	-	(٧,٤٤١)	
(١٠,٠٠٠)	-	(١٠,٠٠٠)	
٨٠,٢٨٧	١٢,٨٢٠	٦٧,٤٦٧	

مؤسسات			الرصيد أول السنة عبء الاضمحلال خلال السنة مبالغ تم إعدامها خلال السنة مخصص انتفي الغرض منه محول من مخصص الأفراد محول لمخصصات أخرى فروق تقييم الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م الإجمالي
الإجمالي	مراجعات مشتركة	مراجعات مباشرة وأخرى	
١,٠٥٤,٣١٣	٧,٥٥٣	١,٠٤٦,٧٦٠	
٦٤,٣٨٥	-	٦٤,٣٨٥	
(١١٧,٠٩٣)	-	(١١٧,٠٩٣)	
(٤٩,١٨٨)	-	(٤٩,١٨٨)	
١٠,٠٠٠	-	١٠,٠٠٠	
(٢,١٣٠)	-	(٢,١٣٠)	
٧,٢٥٤	-	٧,٢٥٤	
٩٦٧,٥٤١	٧,٥٥٣	٩٥٩,٩٨٨	
١,٠٤٧,٨٢٨	٢٠,٣٧٣	١,٠٢٧,٤٥٥	

٢٠ - استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٦م ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م
بالآلاف جنيه مصري بالآلاف جنيه مصري

٢٠/أ - استثمارات مالية متاحة للبيع	
أدوات دين - بالقيمة العادلة :	
- مدرجة في سوق الأوراق المالية	
أدوات حقوق ملكية - بالقيمة العادلة :	
- مدرجة في سوق الأوراق المالية	
- غير مدرجة في سوق الأوراق المالية	
إجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع (١)	
٢٣,١٢٨,٠٠٢	١,٣٤٥,٨٦٥
١٤١,٧٢٢	٢٤١,٣٨٢
١,٩٩٧,٦٦٣	٤,٢١٠,٦٩٤
٢٥,٢٦٦,٨٨٧	٥,٧٩٧,٩٤١

٢٠/ب - استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

أدوات دين :	
- مدرجة في سوق الأوراق المالية	
- غير مدرجة في سوق الأوراق المالية	
يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال	
إجمالي الغير مدرجة في سوق الأوراق المالية	
إجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (٢)	
إجمالي استثمارات مالية (٢+١)	
١,١٥٧,٥٢٤	٢٨,٥٥٥,٣٣٦
٢٨,٢٣٨	٢٦,٧٦٧
(١٣,٢٩٣)	(٥,٧٠٧)
١٤,٩٤٥	٢١,٠٦٠
١,١٧٢,٤٦٩	٢٨,٥٧٦,٣٩٦
٢٦,٤٣٩,٣٥٦	٣٤,٣٧٤,٣٣٧

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

٢٠ - استثمارات مالية - تابع

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م	الرصيد أول السنة
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	رد (عبء) الاضمحلال عن وثائق صناديق الاستثمار الإجمالي
(١٣,٢٩٣)	(٩,٨٥٥)	
٧,٥٨٦	(٣,٤٣٨)	
<u>(٥,٧٠٧)</u>	<u>(١٣,٢٩٣)</u>	

٢٠ ج - استثمارات في شركات تابعة وشقيقة

بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات التابعة والشقيقة كما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

نسبة المساهمة	القيمة الدفترية	أرباح / (خسائر) الشركة	إيرادات الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	أصول الشركة	البلد مقر الشركة	الشرح
	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري		
%٣٤,٧٢	١٣,٠٠٠	٣,٥١٠	٦٣,٤٧٠	٣٩,٩٨٦	٨٩,٦٧١	مصر	الإسماعيلية الوطنية للصناعات الغذائية "فوديكو" (٤)
%٤٠,٠٠	٣٥,٢٠٠	٣١,١١١	٣٦٥,٤١٥	٢٢٣,٧٩٧	٥٧٠,٧٢٠	مصر	الأفق للاستثمار والتنمية الصناعية (٤)
%٤٤,٤٤	١	٤٣٦	٣٠,٣٧٧	٣٧,٧٨٦	٤٥,٨٥٦	مصر	الوطنية الحديثة للصناعات الخشبية (٤)
%٥٠,٦٩	-	(٣,٧٩٥)	١٨٧	٤٥,٣٥٠	٨,٢٣٠	مصر	العالمية للإستيراد والتصدير (١)
%٤٠,٠٠	٧٦,٧٢٠	٨,٨٠٩	٢٢١,٢٧٤	٢٦٧,٩٠٠	٤٧١,٦٨٠	مصر	إيكوبك لصناعة مواد التغليف (٣)
%٥١,٣٨	٢٤,١٤٧	٢,٨٤٩	٩٠,٦٨٣	٩٤,٢٥٦	٢٢٢,٦٩٨	مصر	مصر لصناعة مواد التغليف " إيجيراب " (٣)
%٣١,٣٧	١٨,٧١٥	١٠,٩٧٠	١٣٧,٧٩٦	١٧٠,٩٢٨	٣٧٢,٦٨٥	مصر	القاهرة لصناعة الكرتون " كوباك " (٢)
%٨٥,٢٢	-	(١٩٤)	٣٢٢	٨,٥٣٦	٢,١٨٥	مصر	الإسلامية للثروة الحيوانية (٣)
%٨٧,٠٠	٤,٣٥٠	٥٣٠	٥٩,٣٠٠	٤٤	٥,٨٤٣	مصر	صرافة بنك فيصل (٤)
%٩٩,٩٩	٦٩,٩٦٥	١٠٧,٦٩٤	١٢٢,٥١٢	١٥,٥٠٨	٧٥٩,٦٩٣	مصر	فيصل للاستثمارات المالية (٤)
%٧٩,٩٠	٧,٩٩٠	(١,١٢١)	٥٩١	٢,٢٢٢	١١,٢٣٧	مصر	فيصل لتداول الأوراق المالية (٤)
%٢٥,٠٠	١٥,٦٢٥	(٢,٥٧١)	١,٣١٤	٧	٥٨,٦٨٦	مصر	الطاقة للصناعات الإلكترونية (٤)
%٤,٩٩	٤,٩٩٠	-	-	-	-	مصر	الفيصل للإستثمار والتسويق العقاري (٥)
	<u>٨٧٠,٧٠٣</u>						

الإجمالي (أ)

بشركات شقيقة:

%٢٤,٠٨	١٤,٥١٣	٢٩,٦١٨	١٦٦,٤٠٢	٤٣,٠٨٦	١٦٦,٦٨٤	مصر	مستشفى مصر الدولي (٢)
%٢٤,٧٥	٢٠,٦١٣	٢٧,٥٤١	٥٨,٨٧٢	٤٥٦,٦٨٩	٦٣٩,٩٣٨	مصر	المصرية للتأمين التكافلي على الممتلكات (٣)
%٢٥,٠٠	-	(٩٠٣)	٣١٨	١,٦٩٨	١,٠٤٧	مصر	عربية للوساطة في التأمين (٢)
%٤٠,٠٠	١٠٦,٠٨٠	(٢٣,٠٢٨)	٢,٢٧٢	٧٥٠,٦٤٩	٦٩٠,٠٦٨	مصر	اوراسكوم للإسكان والتعمير (٢)
%٤٠,٠٠	٢٠٩	١٣	٤١٩	١٠٩	٦٦٧	مصر	العربية لأعمال التطهير " أرايس " (٢)
-	٢٠	-	-	-	-	مصر	الإسلامية لإنتاج الأراضيات (٦)
%٤٣,٧٦	-	(١,٥٦٩)	٦١٣	٩٦٣	٣,٧٠٤	مصر	الإسلامية للإستثمار والتنمية (٢)
%٤٨,٥٧	-	(١٠٨)	٢,٣٠٦	٤,٠١٩	٧,٨٧١	مصر	الجيزة للبريات والصناعات الكيماوية (٢)
	<u>١٥١,٤٣٥</u>						
	<u>١,٠٢٢,١٣٨</u>						

الإجمالي (ب)

الإجمالي (أ + ب)

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

١ - البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠٠٩/١٢/٣١ م

٢ - البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠١٥/١٢/٣١ م

٣ - البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠١٦/٦/٣٠ م

٤ - البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠١٦/٩/٣٠ م

٥ - تحت التأسيس

٦ - تم تصفيتها

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

٢٠ - استثمارات مالية - تابع

٢٠ ج - استثمارات في شركات تابعة وشقيقة - تابع

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

نسبة المساهمة	القيمة الدفترية	أرباح / (خسائر) الشركة	إيرادات الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	أصول الشركة	البلد مقر الشركة
	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
%٢٥,١٩	-	(٤,٩٧٩)	-	١٢,٦٤٢	٤٩٥,١٦١	مصر
%٣٤,٧٢	٢٨,٥٠٨	(٤,٢٨١)	٤٤,٢٥٤	٣٢,٣٤١	١١٤,٧٦٨	مصر
%٤٠,٠٠	٣٥,٢٠٠	٢٥,٥٢٨	٣٢٨,٤٦٠	٢٦٨,٠٨١	٤٨٥,٤٠٢	مصر
%٤٤,٤٤	١	(٧٩)	٢٩,٠٢٧	٣٩,٢٩٢	٤٦,٧٨٥	مصر
%٥٠,٦٩	-	(٣,٧٩٥)	١٨٧	٤٥,٣٥٠	٨,٢٣٠	مصر
%٤٠,٠٠	٧٦,٧٢٠	١٣,١٨٠	٣١٣,٠٨٣	٣٠٩,١٣٣	٥١٩,٨٧٦	مصر
%٥١,٣٨	٢٤,١٤٧	٦,٣٢٢	١٢٥,٣٣٦	٨٨,٤٣٥	٢٢٩,٨٢٩	مصر
%٣١,٣٧	٦٨,٧١٥	١٦,٢٩٦	٢٢٧,٩٥٦	١٤٧,٩١٤	٣٧٠,٦٦٥	مصر
%٧٨,٨٠	-	(١,٦٩٢)	١٥٧	٢٩٥,٥٥٦	٢٩٦,٨٧٩	مصر
%٨٥,٢٢	-	(٥٨٩)	٢,١٨٨	٨,٣٥٤	٢,١٩٧	مصر
%٨٧,٠٠	٤,٣٥٠	٢٧٨	٦٨,٥٤٤	٣٢	٥,٥٠٢	مصر
%٢٥,٠٠	٧,٨١٣	-	-	-	-	مصر
%٩٩,٩٩	١١٩,٩٦٥	١٩,٤٠٥	٢٢,٥٢٦	١٠,٤٥٦	٥٧٣,٩٤٦	مصر
%٧٩,٩٠	٧,٩٩٠	١٠٧	٤٠٣	٢٥	١٠,١٢٢	مصر
	<u>٨٧٣,٤٠٩</u>					

أ- شركات تابعة:

- الخلود للتنمية العقارية والسيلابية (٣)
الإسماعيلية الوطنية للصناعات الغذائية "فوديكو" (١)
الأفق للإستثمار والتنمية الصناعية (١)
الوطنية الحديثة للصناعات الخشبية (١)
العالمية للإستيراد والتصدير (٤)
إيكوباك لصناعة مواد التغليف (١)
مصر لصناعة مواد التغليف "إيجيراب" (١)
القاهرة لصناعة الكرتون "كوباك" (١)
الإسلامية للتجارة الخارجية (١)
الإسلامية للثروة الحيوانية (١)
صرافة بنك فيصل (١)
الطاقة للصناعات الإلكترونية
فيصل للاستثمارات المالية (١)
فيصل لتداول الأوراق المالية (١)

الإجمالي (١)

ب - شركات شقيقة:

- الإسلامية لإنتاج الأراضيات (١)
مستشفى مصر الدولي (١)
المصرية للتأمين التكافلي على الممتلكات (٢)
عربية للوساطة في التأمين (١)
اوراسكوم للإسكان والتعمير (١)
العربية لأعمال التطهير "أرادييس" (١)
الإسلامية للإستثمار والتنمية (١)
الجيزة للبيوت والصناعات الكيماوية (١)

الإجمالي (ب)

الإجمالي (أ+ب)

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

- (١) البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٣١/١٢/٢٠١٥ م .
(٢) البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٣٠/٠٦/٢٠١٥ م .
(٣) البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٣١/١٢/٢٠١٣ م . (تم تصفيتها)
(٤) البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٣١/١٢/٢٠٠٩ م . (توقف نشاط)

٢٠ د- أرباح (خسائر) الاستثمارات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٢٦,١٨٢	٨٦,٣٠٩
-	٧٨,٦٢٤
-	(٣٧٤)
(١,٥٠٠)	٤١,٥١٣
١١٥,٥١٧	(١٢٠,٢٣١)
(
<u>(٩٠,٨٣٥)</u>	<u>٨٥,٨٤١</u>

أرباح بيع أصول مالية متاحة للبيع
أرباح بيع شركات تابعة وشقيقة
(خسائر) بيع أصول مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
رد (عب) اضمحلال شركات تابعة وشقيقة
(خسائر) اضمحلال أصول مالية متاحة للبيع

الإجمالي

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

٢١- أصول غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠١٥م	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
١٢,٥٧٢	٧,٨٥٢
٣,٤٥١	٩,٦١١
(٨,١٧١)	(٧,٤٢٦)
<u>٧,٨٥٢</u>	<u>١٠,٠٣٧</u>

رصيد أول السنة
إضافات
استهلاك
الإجمالي

٢٢- أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٥م	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٧٠٩,٠٩٤	٩١٨,٣٠٣
٢٥٩,٧٧٥	٢٠٤,٥٩٤
٥٣,٢٤٥	٢٢,٨٧٤
٧١,٧٣٢	٣٤,٣٤٤
١٥٣,٨١١	٣٩١,٣٦١
٣٧,٩٦٠	٢٥٧,٧٨٩
٤,٢١٥	١١,٦٩٥
٦,٩٧٦	٨,١٨٩
١٢,٥٥٧	١٠,١١٣
٦٨	٦١
<u>١,٣٠٩,٤٣٣</u>	<u>١,٨٥٩,٣٢٣</u>

الإيرادات المستحقة
الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون (بعد خصم الاضمحلال) *
مشروعات تحت التنفيذ **
حسابات الفروع / جاري
مسدد تحت حساب الضرائب
أخرى
التأمينات والعهد
المصرفيات المقدمة
دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
القرض الحسن
الإجمالي

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

** بيانها كالتالى :

فرع البنك بمصر الجديدة / عثمان بن عفان	ألف جم	٢٢,٠٩٩
فرع البنك بالسويس	ألف جم	٧٧٥

- تم تسوية أحد مكونات بند أصول أخرى وهي : وحدات معدة للبيع بمبلغ ١٧٣,٧٤٩ ألف جم وذلك بنقلها الى أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون بمبلغ ٥٥,٢٦٧ ألف جم وبند استثمارات عقارية بمبلغ ١١٨,٤٨٢ ألف جم .

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

٢٣ - 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	
٦٤٧,٧٦٢	٣٢,٩٠٧	١٥,٩٩٥	٥,١٨٤	٥٩٣,٦٧٦	الرصيد في ٢٠١٥/١/١ م
٧٥,١٩١	١٩,٦٧٦	٣,٤٤٩	١٨٦	٥١,٨٨٠	صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٥/١/١ م
(٢٥,٤٥٩)	(١٣,٠٥٦)	(٢,٧٨٤)	(٦١٩)	(٩,٠٠٠)	إضافات
٦٩٧,٤٩٤	٣٩,٥٢٧	١٦,٦٦٠	٤,٧٥١	٦٣٦,٥٥٦	تكلفة إهلاك
٩٤٨,٥١٨	١٥٤,٥٣٨	٤٩,٦٣٢	٦,٢٣٨	٧٣٨,١١٠	صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٥/١٢/٣١ م
(٢٥١,٠٢٤)	(١١٥,٠١١)	(٣٢,٩٧٢)	(١,٤٨٧)	(١٠١,٥٥٤)	الرصيد في ٢٠١٥/١٢/٣١ م
٦٩٧,٤٩٤	٣٩,٥٢٧	١٦,٦٦٠	٤,٧٥١	٦٣٦,٥٥٦	التكلفة
					مجمع الإهلاك
					صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٥/١٢/٣١ م
٦٩٧,٤٩٤	٣٩,٥٢٧	١٦,٦٦٠	٤,٧٥١	٦٣٦,٥٥٦	الرصيد في ٢٠١٦/١/١ م
١٤٩,٣٧٦	٢٥,٩٥١	٦,٠٠٦	١,٩٦٤	١١٥,٤٥٥	صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٦/١/١ م
(٢٨,٩٨٣)	(١٥,٤١٨)	(٣,٢١٢)	(٧٠٢)	(٩,٦٥١)	إضافات
٨١٧,٨٨٧	٥٠,٠٦٠	١٩,٤٥٤	٦,٠١٣	٧٤٢,٣٦٠	تكلفة إهلاك
١,٠٩٧,٨٩٤	١٨٠,٤٨٩	٥٥,٦٣٨	٨,٢٠٢	٨٥٣,٥٦٥	صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٦/١٢/٣١ م
(٢٨٠,٠٠٧)	(١٣٠,٤٢٩)	(٣٦,١٨٤)	(٢,١٨٩)	(١١١,٢٠٥)	الرصيد في ٢٠١٦/١/١ م
٨١٧,٨٨٧	٥٠,٠٦٠	١٩,٤٥٤	٦,٠١٣	٧٤٢,٣٦٠	التكلفة
					مجمع الإهلاك
					صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٦/١٢/٣١ م

٢٤ - أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٨٦,٦٩٦	١١٦,١١١	حسابات جارية
٤٨,١٢٧	١٠١,١٧٠	ودائع
١٣٤,٨٢٣	٢١٧,٢٨١	الإجمالي
٤,٠٦٥	١١,٩٥٦	بنوك مركزية
١٣٠,٧٥٨	٢٠٥,٣٢٥	بنوك خارجية
١٣٤,٨٢٣	٢١٧,٢٨١	الإجمالي
٨٦,٦٩٦	١١٦,١١١	أرصدة بدون عائد
٤٨,١٢٧	١٠١,١٧٠	أرصدة ذات عائد متغير
١٣٤,٨٢٣	٢١٧,٢٨١	الإجمالي
١٣٤,٨٢٣	٢١٧,٢٨١	أرصدة متداولة
١٣٤,٨٢٣	٢١٧,٢٨١	الإجمالي

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

٢٥ - الأوعية الادخارية و شهادات الادخار

٣١ ديسمبر ٢٠١٥م	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م	
ببالألف جنيه مصرية	ببالألف جنيه مصرية	حسابات تحت الطلب
١,٢٤١,١٠٦	١,٣١٤,٨٠٨	حسابات لأجل وبإخطار
٣٣,٨٨٣,٦٢٤	٤٨,١٠٠,٨٤٧	شهادات ادخار
١٣,٧٨٢,١١٦	١٤,٤٧٣,٩٠٣	أخرى *
٣٣٠,٣١٤	٢٣٥,٩٢٥	الإجمالي
٤٩,٢٣٧,١٦٠	٦٤,١٢٥,٤٨٣	حسابات مؤسسات
٢,٠٥٠,١٥٣	٢,٢٦٢,٠٥٦	حسابات أفراد
٤٧,١٨٧,٠٠٧	٦١,٨٦٣,٤٢٧	الإجمالي
٤٩,٢٣٧,١٦٠	٦٤,١٢٥,٤٨٣	أرصدة بدون عائد
١,٥٧١,٤٢٠	١,٥٥٠,٧٣٣	أرصدة ذات عائد متغير
٤٧,٦٦٥,٧٤٠	٦٢,٥٧٤,٧٥٠	الإجمالي
٤٩,٢٣٧,١٦٠	٦٤,١٢٥,٤٨٣	أرصدة متداولة
٤٩,٢٣٧,١٦٠	٦٤,١٢٥,٤٨٣	الإجمالي

* تتضمن بند الأوعية الادخارية وشهادات الإيداع أرصدة قدرها ٧٧,٨٣٤ ألف جنيه مصرية مقابل ١٥٧,٤٨١ ألف جنيه مصرية في تاريخ المقارنة . تمثل ضمان لارتباطات غير قابلة للإلغاء خاصة باعتمادات مستنديه - استيراد وتصدير والقيمة العادلة لتلك الودائع هي تقريبا قيمتها الحالية .

٢٦ - التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٥م	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م	
ببالألف جنيه مصرية	ببالألف جنيه مصرية	عوائد مستحقة للعملاء
١,٣٢٨,١٤٣	١,٦٠٩,٤٥٨	دائنون متنوعون ***
٣١٤,١٠٩	٢٨٩,٩٨١	توزيعات مساهمين *
٤٢,٧٣٣	٨٩,٨٨٤	مبالغ محجوزة سحب الغير
٤١,٦٩٣	١٧,٩٢٦	التزامات ضريبية (ضرائب دمغة نسبية) **
٥,٧٩٨	٥,٦٥٠	أرصدة دائنة متنوعة
٩,٦٢٣	١٠١,٦٦٩	حوالات توظيف محلي
١١,١٥٤	٧٨,٤٣٠	حصول كويونات عملاء البنك
١,٩٦٧	٥,٠٣٩	الزكاة المستحقة شرعا
١٢,٥٢١	٣٢,٢٧٩	شيكات موقوفة الدفع
٣,٣٦٨	٢,٦٦٤	مصروفات مستحقة
١,٠٤٩	٧٩٢	حصة العاملين في الأرباح
٣٨٤	٣٥٧	الإجمالي
١,٧٧٢,٥٤٢	٢,٢٣٤,١٢٩	

* تمثل أرباح لمساهمين ليس لديهم حسابات بالبنك ولم يتقدموا لصرفها من سنوات سابقة وحتى تاريخه .
** يمثل المبالغ المجنبة لمقابلة مطالبة مركز كبار الممولين بضريبة دمغة نسبية على عمليات المرابحات والمشاركات والمضاربات وهذه المبالغ تسدد تباعاً الى مصلحة الضرائب كل ربع سنة طبقاً لقانون ضرائب الدمغة .
*** بيانها كالتالي :-

ضرائب السندات الحكومية	ألف جم	٢١٨,٤٠٠
شيكات مقدمة للتحويل مقاصة	ألف جم	١٧,٧١٩
ضرائب المرتبات وما في حكمها	ألف جم	١١,٨٧٦
تأمينات اجتماعية	ألف جم	٨٥٨
مستحقات للغير	ألف جم	٢١,٨٤٢
متنوعة	ألف جم	١٩,٢٨٦

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

٢٧ - مخصصات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٢٧,٨٢٨	٨٢,٠٢٩	الرصيد في أول السنة
٣	٧٧	فروق تقييم عملات أجنبية
٧٢,٤٦٨	٧,٠٩٢	المحمل على قائمة الدخل
(١,٦٣٨)	-	مبالغ تم إعدامها
٣,٣٦٨	٦,١٠٨	محول من مخصص اضمحلال عملاء
(٢٠,٠٠٠)	(٨٠,٠٩٢)	المستخدم خلال السنة المالية
<u>٨٢,٠٢٩</u>	<u>١٥,٢١٤</u>	الرصيد في نهاية السنة **

* المنقول لمخصص اضمحلال التزامات عرضية بمبلغ ٦,١ مليون جم .
** بيانها كالتالي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م	مخصصات أخرى
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٧٣,٠٠٠	-	مخصص ضرائب
٧,٢٨٧	٤,٩٩٤	مخصص التزامات عرضية منتظم
١,٧٤٢	١,٨١٩	مطالبات قضائية
-	٨,٤٠١	مخصص التزامات عرضية غير منتظم
<u>٨٢,٠٢٩</u>	<u>١٥,٢١٤</u>	إجمالي مخصصات أخرى

٢٨ - رأس المال

يبلغ رأس المال المدفوع ١,٥٨٠,٥١٥ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م بقيمة أسمية ١ دولار للسهم وجميع الأسهم مسدده بالكامل .

الإجمالي	أسهم عادية	عدد الأسهم	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري		
١,٥٥٩,٣٥٥	١,٥٥٩,٣٥٥	٢٩٦,٧٨٨,٥٠٠	الرصيد في أول السنة
٥٢١,١٦٠	٥٢١,١٦٠	٥٩,٣٥٧,٧٠٠	أسهم مجانية بواقع واحد سهم لكل خمسة
<u>١,٥٨٠,٥١٥</u>	<u>١,٥٨٠,٥١٥</u>	<u>٣٥٦,١٤٦,٢٠٠</u>	أسهم أصلية ممولة من الأرباح المحتجزة
			الرصيد في نهاية السنة

٢٩ - الاحتياطات

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م	احتياطات
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٩٦,٨٦٧	١٣٧,٢٠٣	احتياطي المخاطر البنكية
٣٨٠,٩٣٠	٤٥٦,٣١٥	احتياطي قانوني (عام)
٣٣,٦٦١	٣٣,٦٦١	احتياطي خاص
٧٥٧,١٦٤	٢,٢٣٠,٠٢١	احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع
٢٠,٠٠٩	٢٠,٩٣٦	احتياطي رأسمالي *
<u>١,٢٨٨,٦٣١</u>	<u>٢,٨٧٨,١٣٦</u>	إجمالي الاحتياطات في نهاية السنة

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

أ- احتياطي المخاطر البنكية العام

٣١ ديسمبر ٢٠١٥م	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٩٥,٣٩٢	٩٦,٨٦٧	الرصيد في أول السنة
٢٢٥	٣٩,٩٣٤	المحول الى احتياطي المخاطر البنكية عن أصول آلت ملكيتها للبنك
١,٢٥٠	٤٠٢	المحول الى احتياطي المخاطر البنكية
<u>٩٦,٨٦٧</u>	<u>١٣٧,٢٠٣</u>	الرصيد في نهاية السنة

ب - احتياطي قانوني (عام) و رأسمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٥م	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م	
بالآلاف، جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٣٢٢,٠٧١	٤٠٠,٩٣٩	الرصيد في أول السنة
٦٢,٣٨٤	٧٥,٣٨٥	محول من الأرباح إلي احتياطي قانوني (عام)
١٦,٤٨٤	٩٢٧	محول من الأرباح إلي احتياطي رأسمالي
<u>٤٠٠,٩٣٩</u>	<u>٤٧٧,٢٥١</u>	الرصيد في نهاية السنة

ج - احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع

٣١ ديسمبر ٢٠١٥م	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م	
بالآلاف، جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٦٨٢,٥٤٧	٧٥٧,١٦٤	الرصيد في أول السنة
(٤٠,٩٠٠)	١,٣٥٢,٦٢٦	أرباح التغير في القيمة العادلة
١١٥,٥١٧	١٢٠,٢٣١	خسائر اضمحلال أصول مالية متاحة للبيع (إيضاح ٥٢٠)
<u>٧٥٧,١٦٤</u>	<u>٢,٢٣٠,٠٢١</u>	الرصيد في نهاية السنة

٢٩/د- صافي أرباح السنة و الأرباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠١٥م	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م	
بالآلاف، جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٩٠٤,٣٤٤	١,١٨٦,٧٦١	رصيد الأرباح المحتجزة في أول السنة
٢٨٢,٤١٧	٣٨٣,٨٦٤	المحول الى الأرباح المحتجزة خلال السنة
-	(٥٢١,١٦٠)	المحول الى رأس المال
<u>١,١٨٦,٧٦١</u>	<u>١,٠٤٩,٤٦٥</u>	رصيد الأرباح المحتجزة في نهاية السنة *
٧٥٣,٨٤٧	٢,٨٨٧,٤٠٧	صافي أرباح السنة
(١,٢٥٠)	(٤٠٢)	المحول الى احتياطي المخاطر البنكية العام
<u>١,٩٣٩,٣٥٨</u>	<u>٣,٩٣٦,٤٧٠</u>	صافي أرباح السنة والأرباح المحتجزة

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

٣٠ - النقدية وما في حكمها

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥م	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٦٧٨,٠٩٥	٧٩٠,٩٥٨	أرصدة لدى البنوك
٧,٩٥١,٤٨٦	١٠,٣٤١,٥٨٧	أوراق حكومية (أقل من ٣ شهور)
٢,٩١٢,٩٩٥	٤,٧٣٣,١٥٠	الإجمالي
<u>١١,٥٤٢,٥٧٦</u>	<u>١٥,٨٦٥,٦٩٥</u>	

٣١ - التزامات عرضية وارتباطات

أ - مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م وتم تكوين مخصص لتلك القضايا خلال أعوام سابقة وما تم تكوينه يمثل التزام قانوني نتج عن حدث في الماضي وأمكن تقديره بدرجة يعتمد عليها ومن المتوقع تحقق خسائر عنها وسبق أن تحملت به نتائج أعمال البنك في السنوات الماضية .

ب - ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقدات البنك عن ارتباطات رأسمالية ٨٤١,٦١١ ألف جنيه مصري عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م متمثلة في استثمارات مالية متاحة للبيع وكذا في شركات تابعة وشقيقة بجانب مشاركات ومراحمات ومضاربات مع العملاء وتوجد ثقة كافية لدى الإدارة من تحقق إيرادات صافية وتوافر تمويل لتغطية تلك الارتباطات .

ج - ارتباطات عن عمليات التوظيف والاستثمار

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥م	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	ارتباطات عن توظيفات
٢٣١,٨٣٣	٦١٧,٤٨٨	الأوراق المقبولة
٣١,٢٣٩	٢٠,٤١٤	خطابات ضمان
٢٢٥,٨٣٣	٢٤٤,٤٥٦	اعتمادات مستنديه استيراد
٣٠٥,٩١٧	٤٥١,٥٨٨	اعتمادات مستنديه تصدير
٤٠٨	-	اجمالي عقود المبادلة
٤١,٠٠٥	٤٤,٧٤٩	الإجمالي
<u>٨٣٦,٢٣٥</u>	<u>١,٣٧٨,٦٩٥</u>	

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

٣٢ - المعاملات مع أطراف ذوي علاقة

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

أ - مشاركات ومرابحات ومضاربات لأطراف ذوي علاقة

شركات تابعة وشقيقة		أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		مشاركات ومرابحات ومضاربات وتسهيلات للعملاء	
٣١ ديسمبر ٢٠١٥م	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م	٣١ ديسمبر ٢٠١٥م	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م	أول السنة المالية	آخر السنة
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	مشاركات ومرابحات ومضاربات صادرة خلال السنة	مشاركات ومرابحات ومضاربات محصلة خلال السنة
٢٧٧,٩٤٣	٢٢٢,٨٦٠	٢,٤٤٧	٣,٢٣٦		
٢٨٦,٧٥١	٣٩٣,٨٠١	٣,٦٧٤	٥٣٨		
(٣٤١,٨٣٤)	(٣٠٩,٣٢٤)	(٢,٨٨٥)	(١,٢٤٨)		
٢٢٢,٨٦٠	٣٠٧,٣٣٧	٣,٢٣٦	٢,٥٢٦		
٣٥,٦٥٨	٤٩,١٧٤	٤٥٣	٣٥٤		

* العائد المذكور ضمن الرصيد المدين للعمليات

- المشاركات والمرابحات والمضاربات الممنوحة لأعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين خلال سنة ٢٠١٦م البالغة ٥٣٨ ألف جنيه مصري (مقابل ٣,٦٧٤ ألف جنيه مصري خلال سنة المقارنة) تسدد ربع سنوياً و شهرياً بمعدل عائد ١٤% (مقابل عائد ١٤% في سنة المقارنة) .

ب - ودائع من أطراف ذوي علاقة

شركات تابعة وشقيقة	
٣١ ديسمبر ٢٠١٥م	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٢١٩,٧٠٨	٣٠٩,٧٢٠
١,٣٠٥,٢٠٨	١,٣٣٨,٤٨٦
(١,٢١٥,٤٠٩)	(١,٢٩٧,٨٤٩)
٢١٣	٨,٤٤٣
٣٠٩,٧٢٠	٣٥٨,٨٠٠
٦,٠٨٩	١٢,٣٩٣

المستحق للعملاء
الودائع في أول السنة المالية
الودائع التي تم ربطها خلال السنة
الودائع المستردة خلال السنة
فروق تقييم
الودائع في آخر السنة
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة

الودائع السابقة بدون ضمان وتحمل عائد متغير وتسترد عند الطلب.

ج - معاملات مع أطراف ذوي علاقة :

٣١ ديسمبر ٢٠١٥م	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٣٥٠,٦٣٨	٦٢٥,٣٢١

مساهمات واستثمارات لدى مجموعة دار المال الإسلامي وشركاتها

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

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

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية ، وتقوم بإدارة الصندوق شركة هيرمس لإدارة صناديق الاستثمار ، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٥٠٠٠٠٠ وثيقة قيمتها ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري خصص للبنك ٥٠٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ١٠٠ جنيه مصري) لمباشرة نشاط الصندوق. وقد قام البنك بشراء عدد ١٦٢٤٢٠ وثيقة المحفوظ بها بمبلغ ٢٢,٩٢٨,٤٩٦ جنيه مصري بلغت قيمتها الإسترادية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بمبلغ ١٧,٢٤٠,٨٨٣ جنيه مصري . وقد بلغت القيمة الإسترادية للوثيقة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بمبلغ ١٠٦,١٥ جنيه مصري بعد توزيعات قدرها ٧٠,٠ جنيه مصري منذ بدء النشاط كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ١٢٣٥١٠٥ وثيقة .

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

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

وقد قام البنك بشراء عدد ٥٢٢٠٠ وثيقة المحفوظ بها بمبلغ ٣,٨٣٩,٣٦٣ جنيه مصري بلغت قيمتها الإسترادية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م ٣,٨١٩,٤٧٤ جنيه مصري .

وقد بلغت القيمة الإسترادية للوثيقة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بمبلغ ٧٣,١٧ جنيه مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٤٥٩٦٠٧ 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 ٣,٠٨٣,٠٨٤ جنيه مصري عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل .

٣٣ - الأحداث اللاحقة

لا توجد أحداث لاحقة لتاريخ إعداد القوائم المالية.

٣٤ - أرقام المقارنة

أ. لم يتم تعديل أرقام سنة المقارنة بالأثر الناشئ عن تحرير سعر الصرف وتظهر القوائم المالية بأسعارها التاريخية (الدولار = ٧,٧٣٠١ جم) بناءً على توجيهات البنك المركزى المصرى والسادة مراقبا الحسابات ب. تم إعادة تويب و تعديل بعض البنود في قائمة الميزانية بأثر رجعي طبقاً لتوصيات تفتيش البنك المركزى المصرى ويوضحه الجدول الأتى :-

البيان	الحالى	السابق	التغير
استثمارات عقارية	١١٨,٤٨٢	-	١١٨,٤٨٢
أصول أخرى	١,٣٠٩,٤٣٣	١,٤٢٧,٩١٥	(١١٨,٤٨٢)