

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 المستقلة للبنك  
والإيضاحات المتممة لها في ٣٠ يونيو ٢٠١٦م الموافق ٢٥ رمضان ١٤٣٧ هـ مرفقاً بهما تقرير  
من السادة مراقبي حسابات البنك ، مع العلم بأنه سيتم النشر يومى الأربعاء والأحد الموافق  
٢٤ ، ٢٨ ، ١/٨/٢٠١٦م بجريدتى الأخبار والأهرام على التوالي .  
وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ..

رئيس قطاع الشؤون المالية

المعتمد

توقيع

تحريراً في : ١٤/٨/٢٠١٦م

مرفقات : عدد (٥٩) + عدد واحد (CD)

هاني برس

الإمام

بنك فيصل الإسلامى المصرى  
(شركة مساهمة مصرية)  
القوائم المالية المستقلة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ م  
الموافق ٢٥ رمضان ١٤٣٧ هـ  
وتقرير الفحص المحدود عليها

## تقرير فحص محدود للقوائم المالية الدورية المستقلة

الى السادة / مجلس إدارة بنك فيصل الإسلامي المصري

### المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للميزانية المستقلة المرفقة لبنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية) في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ وكذا القوائم المستقلة للدخل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى ، والإدارة هي المسئولة عن إعداد القوائم المالية الدورية المستقلة هذه والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية ، وتنحصر مسئوليتنا في إبداء استنتاج على القوائم المالية الدورية في ضوء فحصنا المحدود لها .

### نطاق الفحص المحدود

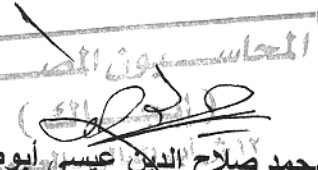
قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدي بمعرفة مراقب حساباتها" ، يشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية عمل استفسارات بصورة أساسية من أشخاص مسئولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية ، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود، ويقل الفحص المحدود جوهرياً في نطاقه عن عملية مراجعة تتم طبعاً لمعايير المراجعة المصرية ، وبالتالي لا يمكننا الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على دراية بجميع الأمور الهامة التي قد يتم اكتشافها في عملية مراجعة ، وعليه فنحن لا نبدي رأي مراجعة على هذه القوائم المالية .

### الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود ، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي المستقل للبنك في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ وعن أدائه المالي المستقل وتدفقاته النقدية المستقلة عن الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية .

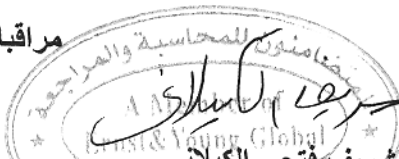
كما هو وارد بإيضاح (٢٠/ج) ، لدى البنك استثمارات في شركات تابعة - ويقوم بإعداد القوائم المالية المجمعة في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ ، ولتفهم أشمل للمركز المالي للبنك وكذا أدائه المالي وتدفقاته النقدية للفترة المنتهية في ذلك التاريخ فإن الأمر يتطلب الرجوع إلى القوائم المالية المجمعة .

القاهرة في : ١٤ أغسطس ٢٠١٦

  
محمد صلاح الدين عيسى أبوظبل

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

مراقبا الحسابات

  
شريف فتحي الكيلاني

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 ٣٠ يونيو ٢٠١٦م الموافق ٢٥ رمضان ١٤٣٧ هـ

٣١ ديسمبر ٢٠١٥م بالآلاف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠١٦م بالآلاف جنيه مصري	إيضاح رقم	الأصول
٣,٦٤٧,٢٣٥	٤,٦٢٩,٥١٠	(١٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٧,٩٥١,٤٨٦	٨,٥٣٠,٤٥٧	(١٦)	أرصدة لدى البنوك
٩,١٣٢,٨٩٤	٦,٣١٦,٣٦٢	(١٧)	أوراق حكومية
٢٩,٧٨٥	٢٤,٥٧٧	(١٨)	أصول مالية بغرض المتاجرة
٥,١٠١,٠٦٧	٥,٢٠١,٠٢٧	(١٩)	مشاركات ومراجعات ومضاربات مع العملاء
٢٥,٢٦٦,٨٨٧	٢٨,٤٨١,٩٣٦	(٢٠)	استثمارات مالية
١,١٧٢,٤٦٩	١,٣٢٩,٦٣٨	(ب/٢٠)	متاحة للبيع
١,٠٧٨,٨١٤	١,٠١٧,١١٤	(ج/٢٠)	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٧,٨٥٢	٨,٢٣٣	(٢١)	استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
١,٤٢٧,٩١٥	١,٤٢٨,٨٥٧	(٢٢)	أصول غير ملموسة
٦٩٧,٤٩٤	٧٣٨,٣٩٤	(٢٣)	أصول أخرى
٥٥,٥١٣,٨٩٨	٥٧,٧٠٦,١٠٥		أصول ثابتة
			إجمالي الأصول
١٣٤,٨٢٣	١٣٣,٥١٦	(٢٤)	الالتزامات وحقوق الملكية
٤٩,٢٣٧,١٦٠	٥١,٢١٥,٨٨٩	(٢٥)	الالتزامات
١,٧٧٢,٥٤٢	١,٨٧٨,١٧٠	(٢٦)	أرصدة مستحقة للبنوك
٨٢,٠٢٩	١٥,١٤٥	(٢٧)	الأوعية الادخارية وشهادات الإيداع
٥١,٢٢٦,٥٥٤	٥٣,٢٤٢,٧٢٠		التزامات أخرى
			مخصصات أخرى
١,٠٥٩,٣٥٥	١,٥٨٠,٥١٥	(٢٨)	إجمالي الالتزامات
١,٢٨٨,٦٣١	١,٤٠٦,٤٨٩	(٢٩)	حقوق الملكية
١,٩٣٩,٣٥٨	١,٤٧٦,٣٨١	(د/٢٩)	رأس المال المدفوع
٤,٢٨٧,٣٤٤	٤,٤٦٣,٣٨٥		احتياطات
٥٥,٥١٣,٨٩٨	٥٧,٧٠٦,١٠٥		صافي أرباح الفترة / السنة والأرباح المحتجزة
			إجمالي حقوق الملكية
			إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

المحافظ

عبد الحميد محمد أبو موسى

رئيس قطاع الشؤون المالية

المعتمد بالله محمد عوض

مراقبا الحسابات

محمد صلاح الدين عيسى أبوظبل

شريف فتحى الكيلانى

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦م الموافق ٢٥ رمضان ١٤٣٧ هـ

٣٠ يونيو ٢٠١٥ م بالآلاف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠١٦ م بالآلاف جنيه مصري	إيضاح رقم	
٢,٠٨٥,٦٣٤	٢,٣٦٧,١٠٨	(٦)	عائد مشاركات ومرابحات ومضاربات والإيرادات المشابهة
(١,١٦١,٨٤٠)	(١,٤٦٩,٣٥٩)	(٦)	تكلفة الأوعية الادخارية والتكاليف المشابهة
٩٢٣,٧٩٤	٨٩٧,٧٤٩	(٦)	صافي الدخل من العائد
٥٧,٥٠٤	٦١,٧٣٩	(٧)	إيرادات الأتعاب والعمولات
٢٧,٣٧٦	٤٤,٦٣٤	(٨)	توزيعات الأرباح
٤,٩١٤	٣,٣٢٧	(٩)	صافي دخل المتاجرة
(٢٣,٤٧٤)	(١٤٩,٧١٥)	(٢٠)	خسائر) الاستثمارات المالية
(١٠,٩٣١)	(١١,٩٥٥)	(١٠)	(عبء) الاضمحلال عن خسائر عمليات التوظيف والاستثمار
(٢٦١,٩٩٩)	(٢٧٠,٢٢٨)	(١١)	مصروفات إدارية
(٤,٠٠٠)	(٧,٥٠٠)		الزكاة المستحقة شرعا
(٨٧٠)	٢١٢,٩٤٦	(١٢)	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
٧١٢,٣١٤	٧٨٠,٩٩٧		الربح قبل ضرائب الدخل
(٣٢٥,٢٤٧)	(٣٥٣,٩٦٦)	(١٣)	(مصروفات) ضرائب الدخل
٣٨٧,٠٦٧	٤٢٧,٠٣١		صافي أرباح الفترة
١,٠٠٧	١,١٠١	(١٤)	نصيب السهم في الربح (جنيه)

المحافظ  
عبد الحميد محمد أبو موسى

رئيس قطاع الشئون المالية  
المعترف بالله محمد عوض

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ م الموافق ٢٥ رمضان ١٤٣٧ هـ

الإجمالي	صافي أرباح الفترة	الأرباح المحتجزة	الاحتياطيات	رأس المال المدفوع	إيضاح رقم
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	
٤,٢٨٧,٣٤٤	٧٥٢,٥٩٧	١,١٨٦,٧٦١	١,٢٨٨,٦٣١	١,٠٥٩,٣٥٥	
٤١,٤٣١	-	-	٤١,٤٣١	-	
٤,٣٢٨,٧٧٥	(٢٩٢,٤٢١)	-	١,٣٣٠,٠٦٢	-	
(٢٩٢,٤٢١)	-	(٥٢١,١٦٠)	-	٥٢١,١٦٠	
-	(٧٥,٣٨٥)	-	٧٥,٣٨٥	-	
-	(٩٢٧)	-	٩٢٧	-	
-	(٣٨٣,٨٦٤)	٣٨٣,٨٦٤	-	-	
٤٢٧,٠٣١	٤٢٧,٠٣١	-	-	-	
٤,٤٦٣,٣٨٥	٤٢٧,٠٣١	١,٠٤٩,٤٦٥	١,٤٠٦,٣٧٤	١,٥٨٠,٥١٥	
-	(١١٥)	-	١١٥	-	
٤,٤٦٣,٣٨٥	٤٢٦,٩١٦	١,٠٤٩,٤٦٥	١,٤٠٦,٤٨٩	١,٥٨٠,٥١٥	(٢٩)؛(٢٨)
٣,٧٢٠,٥٦٥	٦٢٣,١٩٥	٩٠٤,٣٤٤	١,١٣٣,٦٧١	١,٠٥٩,٣٥٥	
١٢٥,٩٥٠	-	-	١٢٥,٩٥٠	-	
٣,٨٤٦,٥١٥	-	-	١,٢٥٩,٦٢١	-	
(٢٦١,٩١٠)	(٢٦١,٩١٠)	-	-	-	
-	(٦٢,٣٨٤)	-	٦٢,٣٨٤	-	
-	(١٦,٤٨٤)	-	١٦,٤٨٤	-	
-	(٢٨٢,٤١٧)	٢٨٢,٤١٧	-	-	
٣٨٧,٠٦٧	٣٨٧,٠٦٧	-	-	-	
٣,٩٧١,٦٧٢	٣٨٧,٠٦٧	١,١٨٦,٧٦١	١,٣٣٨,٤٨٩	١,٠٥٩,٣٥٥	
-	(٤٢)	-	٤٢	-	
٣,٩٧١,٦٧٢	٣٨٧,٠٢٥	١,١٨٦,٧٦١	١,٣٣٨,٥٣١	١,٠٥٩,٣٥٥	

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

الأرصدة في ١ يناير ٢٠١٦ م  
 صافي التغير في الاستثمارات المالية المتاحة للبيع  
 صافي الدخل المعترف به مباشرة في حقوق الملكية  
 توزيعات أرباح  
 المحول إلى رأس المال  
 المحول إلى احتياطي قانوني (عام)  
 المحول إلى احتياطات أخرى  
 المحول إلى أرباح محتجزة  
 صافي أرباح الفترة  
 الأرصدة في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ م قبل التعديل إلى احتياطي مخاطر بنكية  
 المحول إلى احتياطي المخاطر البنكية العام  
 الأرصدة في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ م

الأرصدة في ١ يناير ٢٠١٥ م كما سبق إصدارها  
 صافي التغير في الاستثمارات المالية المتاحة للبيع  
 صافي الدخل المعترف به مباشرة في حقوق الملكية  
 توزيعات أرباح  
 المحول إلى احتياطي قانوني (عام)  
 المحول إلى احتياطات أخرى  
 المحول إلى أرباح محتجزة  
 صافي أرباح الفترة  
 الأرصدة في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ م قبل التعديل إلى احتياطي مخاطر بنكية  
 المحول إلى احتياطي المخاطر البنكية العام  
 الأرصدة في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ م

## بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

### قائمة التدفقات النقدية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦م الموافق ٢٥ رمضان ١٤٣٧ هـ

٣٠ يونيو ٢٠١٥م بالآلاف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠١٦م بالآلاف جنيه مصري	إيضاح رقم	
٧١٢,٣١٤	٧٨٠,٩٩٧		<b>التدفقات النقدية في أنشطة التشغيل</b>
			صافي الأرباح قبل الضرائب
١٧,٠٠٩	١٧,٥٦٥	(٢١,٢٣)	تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
١١٨,٥٥١	٧٣,٤٦٥	(١٩,٢٠)	إهلاك واستهلاك
١	٨	(٢٧)	اضمحلال الأصول
٤٠,٨٣٧	(٦٦,٨٩٢)	(٢٧)	فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية
-	(٣٨,٥٧٦)	(٥/٢٠)	(رد) عبء مخصصات أخرى
(٩٢٣)	(٤٩١)	(١٢)	(أرباح) خسائر استثمارات مالية
(٢٧,٣٧٦)	(٤٤,٦٣٤)	(٨)	أرباح بيع أصول ثابتة
(٣٢٥,٢٤٧)	(٣٥٣,٩٦٦)	(١٣)	توزيعات أرباح محصلة
٥٣٥,١٦٦	٣٦٧,٤٧٦		ضرائب دخل مسددة
			<b>أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات من أنشطة التشغيل</b>
			صافي التغير في الأصول والالتزامات
(٩١,٢٤٥)	(٨٤٩,٣٢٤)	(١٥)	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
(٤,٢٤٢,٤٩٧)	(٩٦,٤٦٣)	(١٧)	أوراق حكومية استحقاق أكثر من ٣ شهور
(٦١٣)	٥,٢٠٨	(١٨)	أصول مالية بغرض المتاجرة
(٣٤٢,١٢٤)	(١٢٢,٦٠٨)	(١٩,٢٢)	مشاركات ومراجعات ومضاربات للعملاء *
(٢٢٧,٨٥٧)	٢,٩٥٧	(٢٢)	أصول أخرى
٨,٥٢٤	(١,٣٠٧)	(٢٤)	أرصدة مستحقة للبنوك
٢,٧٦٤,٧٤٢	١,٩٧٨,٧٢٩	(٢٥)	أوعية ادخارية وشهادات ادخار
٦٨,٤٩٥	٩٨,١٢٣	(٢٦)	التزامات أخرى
(١,٥٢٧,٤٠٩)	١,٣٨٢,٧٩١		<b>صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل</b>
			<b>التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار</b>
(١٣,٨٨٥)	(٥٤,٨٦٠)	(٢٣)	(مدفوعات) لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
(١,٦٣٥)	(٣,٩٨٦)	(٢١)	(مدفوعات) لشراء أصول غير ملموسة
٩٢٣	٤٩١	(١٢)	متحصلات من أصول ثابتة
٢٧,٣٧٦	٤٤,٦٣٤	(٨)	توزيعات أرباح محصلة
(٥,٠٧٠,٩٤٥)	(٣,٢٧٢,٠٢٩)	(٢٠/٢٠,٥/٢٩,٥/ج)	استثمارات مالية متاحة للبيع *
٢,٦٤٦	١٤٤,١٠٤	(ج/٢٠)	استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
(٧٥٥,٢١١)	(١٥٧,٣٠٢)	(ب/٢٠)	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٥,٨١٠,٧٣١)	(٣,٢٩٨,٩٤٨)		<b>صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار</b>
			<b>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</b>
(٢٥٦,٤٩٢)	(٢٨٤,٩١٦)		توزيعات الأرباح المدفوعة *
(٢٥٦,٤٩٢)	(٢٨٤,٩١٦)		<b>صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل</b>
(٧,٥٩٤,٦٣٢)	(٢,٢٠١,٠٧٣)		صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
١٢,٦٠٥,١٢١	١١,٥٤٢,٥٧٦		رصيد النقدية وما في حكمها - أول الفترة
٥,٠١٠,٤٨٩	٩,٣٤١,٥٠٣		رصيد النقدية وما في حكمها - آخر الفترة
		(٣٠)	وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :
٣,٩٣٧,٩٩٢	٤,٦٢٩,٥١٠		نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٣,٧٠٠,٨٣٩	٨,٥٣٠,٤٥٧		أرصدة لدى البنوك
٩,٠٢٩,٩٥٧	٦,٣١٦,٣٦٢		أوراق حكومية أخرى قابلة للخصم لدى البنك المركزي المصري
(٣,٢٦٨,٩٩٢)	(٣,٨١٨,٤٦٤)		أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
(٨,٣٨٩,٣٠٧)	(٦,٣١٦,٣٦٢)		أوراق حكومية استحقاق (أكثر من ٣ شهور)
٥,٠١٠,٤٨٩	٩,٣٤١,٥٠٣		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 ٣,٨٩٩ ألف جنيه مصري بالإضافة إلى ديون معدومة بمبلغ ٣٥,٥٤١ 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 (٨٠,٠٠٦) ألف جنيه مصري كما تم إضافة مبلغ ٢٣,٠٢٦ ألف جنيه مصري تمثل أرباح بيع استثمارات مالية متاحة للبيع خلال الفترة.
- لم تتضمن توزيعات الأرباح المدفوعة الحركة على دانتو 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.

١ - معلومات عامة

يقدم بنك فيصل الإسلامي المصري خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية والخارج من خلال ٣٢ 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 .

وقد وافقت لجنة المراجعة بالبنك في اجتماعها بتاريخ ١٣ يوليو ٢٠١٦م على القوائم المالية للبنك لحين اعتمادها من مجلس إدارة البنك.

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 ٢٠٠٨ المتفقة مع المعايير المشار إليها ، وعلى أساس التكلفة التاريخية معدلة بإعادة تقييم الأصول والالتزامات المالية بغرض المتاجرة ، والاستثمارات المالية المتاحة للبيع عقود 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 جميعاً كلياً في القوائم المالية المجمعة وهي الشركات التي للبنك فيها - بصورة مباشرة أو غير مباشرة - أكثر من نصف حقوق التصويت أو لديه القدرة على السيطرة على السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة بصرف النظر عن نوعية النشاط ، ويمكن الحصول على القوائم المالية المجمعة للبنك من إدارة البنك . ويتم عرض الاستثمارات في شركات تابعة وشقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك ومعالجتها محاسبياً بالتكلفة ناقصاً خسائر الاضمحلال.

وتقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمه المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦م حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك عن نتائج أعماله وتدفقاته النقدية والتغيرات في حقوق الملكية عن الفترة 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 سياساتها المالية والتشغيلية والقدرة على السيطرة عليها وعادة يكون للبنك حصة ملكية تزيد عن نصف حقوق التصويت .



ب / ٢ الشركات الشقيقة

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

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

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

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 الفترة على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة ، ويتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأخرى في نهاية الفترة على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ (الدولار = ٨,٧٨ جم في نهاية يونيو ٢٠١٦م والدولار = ٧,٧٣٠١ جم في نهاية عام 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 المحفوظ 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 موبوءة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ، التوظيفات للعملاء (مشاركات ومرابحات ومضاربات للعملاء)، واستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ، واستثمارات مالية متاحة للبيع ، وتقوم الإدارة بتحديد تصنيف استثماراتها عند الاعتراف الأولي .

١/هـ الأصول المالية الموبوءة 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 ومرابحات 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 المحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات المالية المتاحة للبيع .

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

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

يتم الاعتراف مباشرة في حقوق الملكية بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع وذلك إلى أن يتم استبعاد الأصل أو اضمحلال قيمته عندها يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر 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 المبوب ضمن مجموعة الأدوات المالية المتاحة للبيع الذي يسرى عليه تعريف - المديونيات (سندات) نقلاً عن مجموعة الأدوات المالية المتاحة للبيع إلى مجموعة الأصول المالية المحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق - وذلك عندما 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 المحفوظ به حتى تاريخ الاستحقاق بطريقة العائد الفعلي ويتم استهلاك أي فرق بين القيمة على أساس التكلفة المستهلكة والقيمة على أساس تاريخ الاستحقاق على مدار العمر المتبقي للأصل المالي باستخدام طريقة العائد الفعلي ، وفي حالة اضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في الأرباح والخسائر .

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

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

في جميع الأحوال إذا قام البنك بإعادة 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 أياً مما يلي :

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

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

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

#### ١/ز تغطية القيمة العادلة

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

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

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

وإذا لم تعد التغطية تفي بشروط محاسبة التغطية ، يتم استهلاك التعديل الذي تم على القيمة الدفترية للبند المغطى الذي يتم المحاسبة عنه بطريقة التكلفة المستهلكة ، وذلك بتحميله على الأرباح والخسائر على مدار 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 للبند المغطى تأثير على الأرباح أو الخسائر المتعلقة بالجزء الفعال من مبادلات العملة والخيارات الى " صافي دخل المتاجرة " .

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

#### ٣/ز تغطية صافي الاستثمار

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

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

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

#### ح - إيرادات ومصروفات العائد

يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن بند " عائد المشاركات والمضاربات والمراجحات 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 والمراجحات 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 عماليات 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 الأولي للاستثمار (حدث الخسارة Loss event) وكان حدث الخسارة يؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للأصل المالي أو لمجموعة الأصول المالية التي يمكن تقديرها بدرجة يعتمد عليها.

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

- صعوبات مالية كبيرة تواجه المدين .
- مخالفة شروط اتفاقية التوظيف مثل عدم السداد .
- توقع إفلاس المدين أو دخوله في دعوة تصفية أو إعادة هيكلة التمويل الممنوح له.
- تدهور الوضع التنافسي 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 الأولي على الرغم من عدم إمكانية تحديد هذا الانخفاض لكل أصل على حدة ، ومثال زيادة عدد حالات الإخفاق في السداد بالنسبة لأحد المنتجات المصرفية .

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

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

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

وإذا كان التوظيف أو الاستثمار 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 .

#### ك/٢ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

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

#### ل - الاستثمارات العقارية

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

#### غ - الأصول غير الملموسة

##### غ/١ برامج الحاسب الآلي

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

ويتم الاعتراف كتكلفة تطوير بالمصروفات التي تؤدي الى الزيادة أو التوسع في أداء برامج الحاسب الآلي عن المواصفات الأصلية لها ، وتضاف الى تكلفة البرامج الأصلية . ويتم استهلاك تكلفة برامج الحاسب الآلي المعترف بها كأصل على مدار 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 استدلال حالي نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المرجح أن يتطلب ذلك استخدام موارد البنك لتسوية هذه الالتزامات ، مع إمكانية إجراء تقدير قابل للاعتماد عليه لقيمة هذا الالتزام .

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

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

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

**ص - عقود الضمانات المالية**

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

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

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

**ق - ضرائب الدخل**

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

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

#### ر - التمويل

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

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

#### ش - رأس المال

##### ش/١ تكلفة رأس المال

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

##### ش/٢ توزيعات الأرباح

تثبت توزيعات الأرباح خصماً على حقوق الملكية في 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 التغيرات في العرض المستخدم في الفترة الحالية.

#### ٣ - إدارة المخاطر المالية

يتعرض البنك نتيجة للأنشطة التي يزاولها إلي مخاطر ماليه 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 الملازم بين الخطر والعائد ولذا تقليل الآثار السلبية المحتملة علي الأداء المالي للبنك ، ويعد أهم أنواع المخاطر خطر الائتمان وخطر السوق وخطر السيولة والأخطار التشغيلية الأخرى . ويتضمن خطر السوق خطر أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر سعر العائد ومخاطر السعر الأخرى .

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

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

### ١/٣ - خطر الائتمان

يتعرض البنك لخطر الائتمان وهو الخطر الناتج عن قيام أحد الأطراف بعدم الوفاء بتعهداته ، ويعد خطر الائتمان أهم الأخطار بالنسبة للبنك ، لذلك تقوم الإدارة بحرص بإدارة التعرض لذلك الخطر . ويتمثل خطر الائتمان بصفة أساسية في أنشطة الإقراض التي ينشأ عنها القروض والتسهيلات وأنشطة الاستثمار التي يترتب عليها أن 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 وروساء وحدات النشاط بصفة دورية .

### ١/٤ - قياس خطر الائتمان

#### التوظيفات والتسهيلات للعملاء

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

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

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

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

فئات التصنيف الداخلي للبنك

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

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

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

أدوات الدين وأذون 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/أ

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

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

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

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر :

#### الضمانات

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

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

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

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

#### المشتقات

يحتفظ البنك بإجراءات رقابية حصيفة على صاقي 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 كإبداعات هامشية من الأطراف الأخرى .

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

#### ترتيبات المقاصة الرئيسية Master Netting Arrangements

يقوم البنك بالحد من مخاطر الائتمان عن طريق الدخول في اتفاقيات تصفية رئيسية مع الأطراف التي تمثل حجم هام من المعاملات . ولا ينتج بصفة عامة عن اتفاقيات التصفية الرئيسية أن يتم إجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات الظاهرة بالمركز المالي وذلك لأن التسوية عادة ما تتم على أساس إجمالي ، إلا أنه يتم تخفيض خطر الائتمان المصاحب للعقود التي في صالح البنك عن طريق اتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك لأنه إذا ما حدث تعثر ، يتم إنهاء وتسوية جميع المبالغ مع الطرف الآخر 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 المقدّر باستخدام نموذج الخسارة المتوقعة المستخدم في الجدارة الائتمانية ولأغراض قواعد البنك المركزي المصري .

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥م		٣٠ يونيو ٢٠١٦م		تقييم البنك للعلاء
مخصص خسائر الاضمحلال %	توظيف وتسهيلات %	مخصص خسائر الاضمحلال %	توظيف وتسهيلات %	
٥,٠	٦٥,١	١٠,٦	٦٥,٠	ديون جيدة
٥,٧	٩,٤	١,٤	٩,٩	المتابعة العادية
١,٣	٣,٠	٠,٨	٤,٧	المتابعة الخاصة
٨٨,٠	٢٢,٥	٨٧,٢	٢٠,٤	ديون غير منتظمة
<u>١٠٠%</u>	<u>١٠٠%</u>	<u>١٠٠%</u>	<u>١٠٠%</u>	



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

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

تتطلب سياسات البنك مراجعة كل الأصول المالية التي تتجاوز أهمية نسبية محددة على الأقل سنوياً أو أكثر عندما تقتضي الظروف ذلك ويتم تحديد عبء 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 .

#### ٤/١ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦م

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

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ م

٥/ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م بالآلاف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠١٦ م بالآلاف جنيه مصري	البند المعرضة لخطر الائتمان في المركز المالي
		* مشاركات و مرابحات ومضاربات مع العملاء
		أفراد
٥٦٦,٧٢٣	٥٥٤,٥٥٨	- مرابحات شخصية
٣١٤,٨٨٩	٣٢٢,١٣٦	- مرابحات عقارية
		مؤسسات
٣,١٦٧,٩٨٢	٣,٣٤٩,٦٠٠	- مرابحات ومضاربات لدى العملاء
٢,٦٤٢,٤٩٤	٢,٦٠٥,٦٥٩	- مرابحات مشتركة (شركات)
(٥٤٣,١٩٣)	(٥٩٩,٨٩٠)	الإيرادات المقدمة
٥,١٠١,٠٦٧	٥,٢٠١,٠٢٧	مخصص خسائر الاضمحلال لعمليات التوظيف والاستثمار
		* استثمارات مالية:
٢٣,١٢٨,٠٠٢	٢٦,٢٧٠,٩١٨	متاحة للبيع
١,١٥٧,٥٢٤	١,٣١٤,٨٢٦	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢٥,٧١٣,٤٤١	٢٩,٠١٤,٦٠١	أصول أخرى
٣٠,٨١٤,٥٠٨	٣٤,٢١٥,٦٢٨	الإجمالي
		* البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج المركز المالي
٢٣١,٨٣٣	٤٤٤,١٤٧	ارتباطات عن التوظيفات
٣١,٢٣٩	٣١,٥٩٩	الأوراق المقبولة
٢٢٥,٨٣٣	٢٢٩,٢٥١	خطابات ضمان
٣٠٥,٩١٧	٢٤٤,٢٩٥	اعتمادات مستنديه استيراد
٤٠٨	-	اعتمادات مستنديه تصدير
٤١,٠٠٥	٢٤,٨٦٩	عقود المبادلة
٨٣٦,٢٣٥	٩٧٤,١٦١	الإجمالي

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣٠ يونيو 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

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ م

٦/١ مشاركات ومرابحات ومضاربات مع العملاء  
فيما يلي موقف أرصدة المشاركات والمرابحات والمضاربات مع العملاء من حيث الجدارة لعمليات  
التوظيف و الاستثمار:

مشاركات ومرابحات ومضاربات مع العملاء ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م بالألف جنيه مصري	مشاركات ومرابحات ومضاربات مع العملاء ٣٠ يونيو ٢٠١٦ م بالألف جنيه مصري	تقييم البنك
٥,١٤٠,١٥٩	٥,٢٩٢,٥٠٦	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
٤٤,٢١٠	١٤٢,٩١٣	متأخرات ليست محل اضمحلال
١,٥٠٧,٧١٩	١,٣٩٦,٥٣٤	محل اضمحلال
٦,٦٩٢,٠٨٨	٦,٨٣١,٩٥٣	الإجمالي
(٥٤٣,١٩٣)	(٥٩٩,٨٩٠)	يخصم:
(١,٠٤٧,٨٢٨)	(١,٠٣١,٠٣٦)	الإيرادات المقدمة والعوائد
٥,١٠١,٠٦٧	٥,٢٠١,٠٢٧	مخصص خسائر الاضمحلال
		الصافي

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

إجمالي مشاركات ومرابحات ومضاربات مع العملاء	٣٠ يونيو ٢٠١٦ م			التقييم
	مؤسسات	أفراد	مراوحة	
٤,٤٣٩,٥١٧	مراوحة مباشرة ومشتركة وأخرى	مراوحة عقارية	مراوحة شخصية	جيدة
٦٧٧,٣٨٩	٣,٩٨٨,١٣٧	٢١٤,٧٣٠	٢٣٦,٦٥٠	المتابعة العادية
١٧٥,٦٠٠	٥٢٦,٩٢٩	٧١,٥٧٧	٧٨,٨٨٣	المتابعة الخاصة
٥,٢٩٢,٥٠٦	١٧٥,٦٠٠	-	-	الإجمالي
	٤,٦٩٠,٦٦٦	٢٨٦,٣٠٧	٣١٥,٥٣٣	

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦م

مشاركات ومراجعات ومضاربات مع العملاء توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

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

(بالألف جنيه مصري)			٣٠ يونيو ٢٠١٦م		متأخرات حتى ٣٠ يوماً متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً الإجمالي القيمة العادلة للضمانات
مؤسسات		الإجمالي	أفراد		
الأجمالي	مراجعة مباشرة وأخرى		مراجعة عقارية	مراجعة شخصية	
١١٤,١٢٢	١٠٥,٠٠٨	٩,١١٤	١١٧	٨,٩٩٧	
٨,٥٩١	٤,٥٥١	٤,٠٤٠	١٣٩	٣,٩٠١	
٢٠,٢٠٠	١٤,٥٢٩	٥,٦٧١	٣٩٣	٥,٢٧٨	
١٤٢,٩١٣	١٢٤,٠٨٨	١٨,٨٢٥	٦٤٩	١٨,١٧٦	
٤٥,٢٢٠	٢٩,٦٦٤	١٥,٥٥٦	٨,٢٢٧	٧,٣٢٩	

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

مشاركات ومراجعات ومضاربات مع العملاء محل اضمحلال بصفة منفردة

\* مشاركات ومراجعات ومضاربات مع العملاء  
بلغ رصيد مشاركات ومراجعات ومضاربات محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات ١,٣٩٦,٥٣٤ ألف جنيه مصري .

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

(بالألف جنيه مصري)		٣٠ يونيو ٢٠١٦م		التقييم للفترة الحالية
إجمالي مشاركات ومراجعات ومضاربات مع العملاء	مؤسسات مراجعة مباشرة ومشتركة	مراجعة عقارية	مراجعة شخصية	
١,٣٩٦,٥٣٤	١,١٤٠,٥٠٥	٣٥,١٨٠	٢٢٠,٨٤٩	مشاركات ومراجعات ومضاربات مع العملاء محل اضمحلال بصفة منفردة
٧٩,٦٦٨	٧٩,٦٦٨	-	-	القيمة العادلة للضمانات

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦م

(بالآلاف جنيه مصري)		٣١ ديسمبر ٢٠١٥م		التقييم للفترة الحالية
إجمالي مشاركات ومراجبات ومضاربات مع العملاء	مؤسسات مراجبة مباشرة ومشتركة	مراجبة عقارية	مراجبة شخصية أفراد	
١,٥٠٧,٧١٩	١,٢٧٧,٤٢٠	٢٩,٤٤٤	٢٠٠,٨٥٥	مشاركات ومراجبات ومضاربات مع العملاء
١٥٨,٥٣١	١٤١,٣٣٠	١٥	١٧,١٨٦	محل اضمحلال بصفة منفردة القيمة العادلة للضمانات
٣١ ديسمبر ٢٠١٥م	٣٠ يونيو ٢٠١٦م			
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري			مشاركات ومراجبات ومضاربات مع العملاء
٣,١٦٧,٩٨٢	٣,٣٤٩,٦٠٠			مؤسسات
٢,٦٤٢,٤٩٤	٢,٦٠٥,٦٥٩			- مرابحات ومضاربات لدى العملاء
				- مرابحات مشتركة (شركات)
٥٦٦,٧٢٣	٥٥٤,٥٥٨			أفراد
٣١٤,٨٨٩	٣٢٢,١٣٦			- مرابحات شخصية
				- مرابحات عقارية
٦,٦٩٢,٠٨٨	٦,٨٣١,٩٥٣			الإجمالي
(٥٤٣,١٩٣)	(٥٩٩,٨٩٠)			يخصم الإيرادات المقدمة والعوائد
(١,٠٤٧,٨٢٨)	(١,٠٣١,٠٣٦)			يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٥,١٠١,٠٦٧	٥,٢٠١,٠٢٧			الصافي

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

٣٠ يونيو ٢٠١٦م		أوراق حكومية		
الإجمالي	استثمارات في أوراق مالية	أوراق حكومية	بالآلاف جنيه مصري	
٣٥٤,٧١٧	-	٣٥٤,٧١٧		AA- الى AA+
٢٥٤,٠٠٧	-	٢٥٤,٠٠٧		A- الى A+
٧,٩٠٣,١٢٤	١,٥٤٢,٢٦٢	٦,٣٦٠,٨٦٢		أقل من A-
٨,٥١١,٨٤٨	١,٥٤٢,٢٦٢	٦,٩٦٩,٥٨٦		الإجمالي

٨/ الاستحواذ على الضمانات  
قام البنك خلال الفترة الحالية بالحصول على أصول بالاستحواذ على بعض الضمانات كما يلي :

القيمة الدفترية	طبيعة الأصل
بالآلاف جنيه مصري	بيع
(٣,٨٩٩)	الاجمالي
(٣,٨٩٩)	

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦م

٩/١ مركز 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 الفترة المالية الحالية . عند إعداد هذا الجدول ، تم توزيع المخاطر على القطاعات الجغرافية وفقاً للمناطق المرتبطة بعملاء البنك :

٣٠ يونيو ٢٠١٦م (بالآلاف جنيه مصري)		جمهورية مصر العربية						
الإجمالي	دول أخرى	دول الخليج العربي	أوروبا	الوجه القبلي	الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى		
٦,٣١٦,٣٦٢	-	-	-	-	-	٦,٣١٦,٣٦٢	أوراق حكومية	
٢٤,٥٧٧	-	-	-	-	-	٢٤,٥٧٧	أصول مالية بغرض المتاجرة	
							مشاركات ومراجبات ومضاربات للعملاء:	
							مراجبات لأفراد:	
٥٥٤,٥٥٨	-	-	-	١٨,١٤٥	١٨٣,٠٠٤	٣٥٣,٤٠٩	- مراجبات شخصية	
٣٢٢,١٣٦	-	-	-	١٣,٤١٨	٨٩,١٨٨	٢١٩,٥٣٠	- مراجبات عقارية	
							مراجبات لمؤسسات:	
٣,٣٤٩,٦٠٠	-	-	-	٦٩,٨٦٣	١,٠٦٠,٣١٥	٢,٢١٩,٤٢٢	- مراجبات مباشرة	
٢,٦٠٥,٦٥٩	١٥١,١٥٧	١٧٥,٦٠٠	١١,٧٧٦	-	-	٢,٢٦٧,١٢٦	- مراجبات مشتركة	
٦,٨٣١,٩٥٣	١٥١,١٥٧	١٧٥,٦٠٠	١١,٧٧٦	١٠١,٤٢٦	١,٣٣٢,٥٠٧	٥,٠٥٩,٤٨٧	الإجمالي	
(٥٩٩,٨٩٠)	(١٣,٢٧٢)	(١٥,٤١٩)	(١,٠٣٤)	(٨,٩٠٦)	(١١٧,٠٠٣)	(٤٤٤,٢٥٦)	يخصم الإيرادات المقدمة والعوائد	
(١,٠٣١,٠٣٦)	(٢٢,٨١٢)	(٢٦,٥٠٠)	(١,٧٧٧)	(١٥,٣٠٧)	(٢٠١,٠٩٤)	(٧٦٣,٥٤٦)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	
٥,٢٠١,٠٢٧	١١٥,٠٧٣	١٣٣,٦٨١	٨,٩٦٥	٧٧,٢١٣	١,٠١٤,٤١٠	٣,٨٥١,٦٨٥	الصافي	
							استثمارات مالية:	
١,٣٢٩,٦٣٨	-	-	-	-	-	١,٣٢٩,٦٣٨	- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	
٢٨,٤٨١,٩٣٦	٦٩٠,٩٥٣	٤٤٤,١٢٢	٦٧٦,٤٣٢	-	١٤٨,٤٥٦	٢٦,٥٢١,٩٧٢	- متاحة للبيع	
١,٤٢٨,٨٥٧	١٩٤	-	١٥,١٩٥	-	-	١,٤١٣,٤٦٨	- أصول أخرى	
٤٢,٧٨٢,٣٩٧	٨٠٦,٢٢٠	٥٧٧,٨٠٣	٧٠٠,٥٩٣	٧٧,٢١٣	١,١٦٢,٨٦٦	٣٩,٤٥٧,٧٠٢	الإجمالي في نهاية الفترة 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

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ م

قطاعات النشاط

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

٣٠ يونيو ٢٠١٦ م  
(بالآلاف جنيه مصري)

الإجمالي	أفراد	أنشطة أخرى	قطاع حكومي	بيع الجملة وتجارة التجزئة	نشاط عقاري	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية
٦,٣١٦,٣٦٢	-	-	٦,٣١٦,٣٦٢	-	-	-	-
٢٤,٥٧٧	-	٢٤,٥٧٧	-	-	-	-	-
٥٥٤,٥٥٨	٥٥٤,٥٥٨	-	-	-	-	-	-
٣٢٢,١٣٦	٣٢٢,١٣٦	-	-	-	-	-	-
٣,٣٤٩,٦٠١	-	٢٠٦,٨٤٤	-	١,٠٢٦,٦٠٩	٣١٠,٩٤١	١,٠٢٢,٧٢٩	٧٨٢,٤٧٨
٢,٦٠٥,٦٥٨	-	١١٧,١٧٧	٢١,٦٦٦	-	٢٦٨,٠٠١	٢,٠٢٣,٢١٤	١٧٥,٦٠٠
٦,٨٣١,٩٥٣	٨٧٦,٦٩٤	٣٢٤,٠٢١	٢١,٦٦٦	١,٠٢٦,٦٠٩	٥٧٨,٩٤٢	٣,٠٤٥,٩٤٣	٩٥٨,٠٧٨
(٥٩٩,٨٩٠)	(٧٦,٩٧٩)	(٢٨,٤٥١)	(١,٩٠٢)	(٩٠,١٤٣)	(٥٠,٨٣٥)	(٢٦٧,٤٥٤)	(٨٤,١٢٦)
(١,٠٣١,٠٣٦)	(١٧٨,٧٨٨)	(٤٦,٣٧٠)	(٣,١٠١)	(١٤٦,٩١٦)	(٨٢,٨٥٢)	(٤٣٥,٩٠٠)	(١٣٧,١٠٩)
٥,٢٠١,٠٢٧	٦٢٠,٩٢٧	٢٤٩,٦٠٠	١٦,٦٦٣	٧٨٩,٥٥٠	٤٤٥,٢٥٥	٢,٣٤٢,٥٨٩	٧٣٦,٨٤٣
١,٣٢٩,٦٣٨	-	-	١,٣١٤,٨٢١	-	-	-	١٤,٨١٢
٢٨,٤٨١,٩٣٦	-	٨٨٥,٥٢٥	٢٦,٠٨٤,٦٤٤	١٤٤,٣٢١	٦٤٢,٩٣٦	٥٣٠,٣٨٦	١٩٤,٧٠٤
١,٤٢٨,٨٥٧	-	-	-	-	٣٦,٠١٩	-	١,٣٩٢,٨٣٨
٤٢,٧٨٢,٣٩٧	٦٢٠,٩٢٧	١,١٥٩,٣٠٢	٣٣,٧٣١,٩١٥	٩٣٣,٨٧١	١,١٢٤,٢١٠	٢,٨٧٢,٩٧٥	٢,٣٣٩,١٩٧
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 للمعامل:  
مراجعات لأفراد :  
- مراجعات شخصية  
- مراجعات عقارية  
- مراجعات لمؤسسات :  
- مراجعات مباشرة  
- مراجعات مشتركة  
المجموع  
يخصم الإيرادات المقدمة والحوادث  
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال  
الصافي

استثمارات مالية :  
- محفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق  
- متاحة للبيع  
أصول أخرى  
الإجمالي في نهاية الفترة الحالية  
الإجمالي في نهاية سنة المقارنة



بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ م

٣/ب - خطر السوق

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

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

١٢ شهراً حتى نهاية ديسمبر ٢٠١٥ م			١٢ شهراً حتى نهاية يونيو ٢٠١٦ م			
أقل	متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى	
٩٧٠,٦٥٤	١,١٩٦,٥٥٨	١,٠٧٣,٠٥١	٢٢٨,٩٧٧	١,٣٧٢,٤٤٧	١,٠٨٠,٣٣٩	خطر أسعار الصرف
٧,٩٣٦,٤٣٦	١٠,٧١٤,٧٤٣	٩,٥٥٤,٤١١	١٠,٠٤٨,٣٣٩	١١,٦٦٩,٣٧٨	١٠,٨٦٢,٧٦٨	خطر سعر العائد
٦,٠٤٩,٩٤٢	٦,٤٩٧,٦٦٢	٦,٢٧٩,٢٦٢	٦,٣٣٤,٧٨٠	٦,٤٩٧,٦٦٢	٦,٤١٩,٢٤٥	خطر أدوات الملكية
١٤,٩٥٧,٠٣٢	١٨,٤٠٨,٩٦٣	١٦,٩٠٦,٧٢٤	١٦,٦١٢,٠٩٦	١٩,٥٣٩,٤٨٧	١٨,٣٦٢,٣٥٢	إجمالي القيمة عند الخطر

القيمة المعرضة للخطر لمحفظه المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

١٢ شهراً حتى نهاية ديسمبر ٢٠١٥ م			١٢ شهراً حتى نهاية يونيو ٢٠١٦ م			
أقل	متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى	
-	-	-	-	-	-	خطر أسعار الصرف
-	-	-	-	-	-	خطر سعر العائد
-	-	-	-	-	-	خطر أدوات الملكية
-	-	-	-	-	-	إجمالي القيمة عند الخطر

القيمة المعرضة للخطر للمحفظه لغير غرض المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

١٢ شهراً حتى نهاية ديسمبر ٢٠١٥ م			١٢ شهراً حتى نهاية يونيو ٢٠١٦ م			
أقل	متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى	
٩٧٠,٦٥٤	١,١٩٦,٥٥٨	١,٠٧٣,٠٥١	٢٢٨,٩٧٧	١,٣٧٢,٤٤٧	١,٠٨٠,٣٣٩	خطر أسعار الصرف
٧,٩٣٦,٤٣٦	١٠,٧١٤,٧٤٣	٩,٥٥٤,٤١١	١٠,٠٤٨,٣٣٩	١١,٦٦٩,٣٧٨	١٠,٨٦٢,٧٦٨	خطر سعر العائد
٦,٠٤٩,٩٤٢	٦,٤٩٧,٦٦٢	٦,٢٧٩,٢٦٢	٦,٣٣٤,٧٨٠	٦,٤٩٧,٦٦٢	٦,٤١٩,٢٤٥	خطر أدوات الملكية
١٤,٩٥٧,٠٣٢	١٨,٤٠٨,٩٦٣	١٦,٩٠٦,٧٢٤	١٦,٦١٢,٠٩٦	١٩,٥٣٩,٤٨٧	١٨,٣٦٢,٣٥٢	إجمالي القيمة عند الخطر

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

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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 الفترة المالية . ويتضمن الجدول التالي القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها :

(بالآلاف جنيه مصري)

٣٠ يونيو ٢٠١٦ م						الأصول المالية
جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	الإجمالي	
٣,١٥٥,٢٤٦	١,٣٩١,٨٥٨	٢٢,١٩٥	٥,٦٧٨	٥٤,٥٣٣	٤,٦٢٩,٥١٠	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٤,٣٢٤,٨٢٩	٣,٢٣٧,٥٦٥	١٦٩,٤٠٧	٤٣,١٩٩	٧٥٥,٤٥٧	٨,٥٣٠,٤٥٧	أرصدة لدى البنوك
١,٢٣١,٠٨٢	٥,٠٨٥,٢٨٠	-	-	-	٦,٣١٦,٣٦٢	أوراق حكومية
٢٤,٥٧٧	-	-	-	-	٢٤,٥٧٧	أصول مالية بغرض المتاجرة
٣,٩٧٣,٨٦٩	١,٢٢٧,١٢٦	٣٢	-	-	٥,٢٠١,٠٢٧	مشاركات و مرابحات ومضاربات مع العملاء
٢٥,٧٤٩,٦٨٧	٢,٣٧٤,١٧٩	٣٣٥,١٠٢	٢٢,٩٦٨	-	٢٨,٤٨١,٩٣٦	استثمارات مالية :
١٤,٨١٢	١,٣١٤,٨٢٦	-	-	-	١,٣٢٩,٦٣٨	- متاحة للبيع
١,٣٦٦,٠٠١	٥٥,٧٦٣	١,٥٤٣	١٧٩	٥,٣٧١	١,٤٢٨,٨٥٧	- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٣٩,٨٤٠,١٠٣	١٤,٦٨٦,٥٩٧	٥٢٨,٢٧٩	٧٢,٠٢٤	٨١٥,٣٦١	٥٥,٩٤٢,٣٦٤	أصول مالية أخرى
						إجمالي الأصول المالية
٣٠ يونيو ٢٠١٦ م						الالتزامات المالية
جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	الإجمالي	
٥,٧٤٩	١٢٢,٨٧٥	٢٥١	٢	٤,٦٣٩	١٣٣,٥١٦	أرصدة مستحقة للبنوك
٣٧,٩١٤,٣٦٧	١١,٩١٩,٤٦٧	٥٠٧,٩٤٩	٧١,٧٦٧	٨٠٢,٣٣٩	٥١,٢١٥,٨٨٩	الأوعية الادخارية
١,٧٢٤,٥٦٠	١٥٣,٣٠٠	٢١٩	٦٢	٢٩	١,٨٧٨,١٧٠	التزامات مالية أخرى
٣٩,٦٤٤,٦٧٦	١٢,١٩٥,٦٤٢	٥٠٨,٤١٩	٧١,٨٣١	٨٠٧,٠٠٧	٥٣,٢٢٧,٥٧٥	إجمالي الالتزامات المالية
١٩٥,٤٢٧	٢,٤٩٠,٩٥٥	١٩,٨٦٠	١٩٣	٨,٣٥٤	٢,٧١٤,٧٨٩	صافي المركز المالي
١٩٨,٨٦٦	٧٣٢,٣٦٦	٢٢,٥٢٢	٩٢	٢٠,٣١٥	٩٧٤,١٦١	ارتباطات متعلقة بالتوظيف
٤٠,٠٦٤,٧٦٦	١٢,٣٤٠,٣٥٤	٤٧٧,٧٢٣	١١٩,٧٩٢	٧٢٧,١٠٣	٥٣,٧٢٩,٧٢٨	في نهاية سنة المقارنة
٣٩,٩١٨,٦٢٨	٩,٩٥٧,٣٤٩	٤٦٨,١٣٠	٧٣,٤٨٩	٧٢٦,٩٢٩	٥١,١٤٤,٥٢٥	اجمالي الأصول المالية
١٤٦,١٣٨	٢,٣٨٣,٠٠٥	٩,٥٩٣	٤٦,٣٠٣	١٧٤	٢,٥٨٥,٢١٣	اجمالي الالتزامات المالية
						صافي المركز المالي

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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.

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

الإجمالي	بدون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	
٤,٦٢٩,٥١٠	٣,٣٧٦,٨٥٢	-	-	-	-	١,٢٥٢,٦٥٨	الأصول المالية
٨,٥٣٠,٤٥٧	١,٠٩,٦٦٣	-	-	-	٢,٤٤٦,٥٣٩	٥,٩٧٤,٢٥٥	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٦,٣١٦,٣٦٢	-	-	٣,٧٩٢,٦٠٦	٢,٥٢٣,٧٥٦	-	-	أرصدة لدى البنوك
٢٤,٥٧٧	-	-	-	-	٢٤,٥٧٧	-	أوراق حكومية
٦,٨٣١,٩٥٣	١,٣٣٥,١٠٧	١,٣٣٣,١٨١	٢,٣٩٠,٠٣٥	١,٥٥٠,٦٤٢	١٤٢,٣٣٤	٨٠,٦٥٤	أصول مالية بغرض المتاجرة
(٥٩٩,٨٩٠)	(١١٧,٢٣١)	(١١٧,٠٦٢)	(٢٠٩,٨٦١)	(١٣٦,١٥٦)	(١٢,٤٩٨)	(٧,٠٨٢)	مشاركات ومراجعات ومضاربات للعملاء
(١,٠٣١,٠٣٦)	(٢٠١,٤٨٦)	(٢٠١,١٩٥)	(٣٦٠,٦٨٩)	(٢٣٤,٠١٣)	(٢١,٤٨٠)	(١٢,١٧٣)	يخصم الإيرادات المقدمة والعوائد
٥,٢٠١,٠٢٧	١,٠١٦,٣٩٠	١,٠١٤,٩٢٤	١,٨١٩,٤٨٥	١,١٨٠,٤٧٣	١٠٨,٣٥٦	٦١,٣٩٩	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال الصافي
٢٨,٤٨١,٩٣٦	٥٩١,٩٧٥	١,٧١٦,٥٦٥	٢٦,١٥٢,٧٠٥	-	٢٠,٦٩١	-	استثمارات مالية :
١,٣٢٩,٦٣٨	-	١,٣١٤,٨٢٦	-	١٤,٨١٢	-	-	متاحة للبيع
١,٤٢٨,٨٥٧	-	-	٣٥٧,٢١٤	٣٥٧,٢١٤	٣٥٧,٢١٤	٣٥٧,٢١٥	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٥٥,٩٤٢,٣٦٤	٥,٠٩٤,٨٨٠	٤,٠٤٦,٣١٥	٣٢,١٢٢,٠١٠	٤,٠٧٦,٢٥٥	٢,٩٥٧,٣٧٧	٧,٦٤٥,٥٢٧	أصول مالية أخرى
(بالآلاف جنيه مصري)			٣٠ يونيو ٢٠١٦م				إجمالي الأصول المالية
الإجمالي	بدون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	
١٣٣,٥١٦	١٢١,٥٠١	-	-	٥,٨٦٩	-	٦,١٤٦	الالتزامات المالية
٥١,٢١٥,٨٨٩	١,٣٠٤,٨٢٧	١٥,١٦٥,٧٤٧	١٧,٨٥١,٣٧٦	٥,٤٠٩,٦٢١	٥,٤٠٩,٦٢١	٦,٠٧٤,٦٩٧	أرصدة مستحقة للبنوك
١,٨٧٨,١٧٠	-	-	٤٦٩,٥٤٢	٤٦٩,٥٤٢	٤٦٩,٥٤٢	٤٦٩,٥٤٤	الأوعية الإبحارية والودائع الأخرى
٥٣,٢٢٧,٥٧٥	١,٤٢٦,٣٢٨	١٥,١٦٥,٧٤٧	١٨,٣٢٠,٩١٨	٥,٨٨٥,٠٣٢	٥,٨٧٩,١٦٣	٦,٥٥٠,٣٨٧	التزامات مالية أخرى
٢,٧١٤,٧٨٩	٢,٦٦٨,٥٥٢	(١١,١١٩,٤٣٢)	١٣,٨٠١,٠٩٢	(١,٨٠٨,٧٧٧)	(٢,٩٢١,٧٨٦)	١,٠٩٥,١٤٠	إجمالي الالتزامات المالية
٥٣,٧٢٩,٧٣٨	٤,٢٤٦,٤٦٢	٣,٨١٦,١٨٢	٢٧,٤٦٠,٣٠٩	٥,٤٦٧,١٨٢	٤,٥١٧,٩٠٤	٨,٢٢١,٦٩٩	فجوة إعادة تسعير العائد في نهاية سنة المقارنة
٥١,١٤٤,٥٢٥	١,٦٥٨,١١٦	١٥,٢٩٢,١١٨	١٩,٠٣٧,٣١٣	٥,٣٨٠,٧٠٧	٥,٣٧٦,٦٤٣	٤,٣٩٩,٦٢٨	اجمالي الأصول المالية
٢,٥٨٥,٢١٣	٢,٥٨٨,٣٤٦	(١١,٤٧٥,٩٣٦)	٨,٤٢٢,٩٩٦	٨٦,٤٧٥	(٨٥٨,٧٣٩)	٣,٨٢٢,٠٧١	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 بالالتزامات الخاصة بالسداد للمودعين والوفاء بارتباطات عمليات التوظيف .

#### إدارة مخاطر السيولة

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

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

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

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

#### منهج التمويل

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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 :

٣٠ يونيو ٢٠١٦م  
(بالألف 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	
١٣٣,٥١٦	١٢١,٥٠١	-	٥,٨٦٩	-	٦,١٤٦	الالتزامات المالية
٥١,٢١٥,٨٨٩	١٦,٤٧٠,٥٧٤	١٧,٨٥١,٣٧٦	٥,٤٠٩,٦٢١	٥,٤٠٩,٦٢١	٦,٠٧٤,٦٩٧	أرصدة مستحقة للبنوك
١,٨٧٨,١٧٠	-	٤٦٩,٥٤٢	٤٦٩,٥٤٢	٤٦٩,٥٤٢	٤٦٩,٥٤٤	الأوعية الادخارية والودائع الأخرى
٥٣,٢٢٧,٥٧٥	١٦,٥٩٢,٠٧٥	١٨,٣٢٠,٩١٨	٥,٨٨٥,٠٣٢	٥,٨٧٩,١٦٣	٦,٥٥٠,٣٨٧	التزامات مالية أخرى
٥٥,٩٤٢,٣٦٤	٩,١٤١,١٩٥	٣٢,١٢٢,٠١٠	٤,٠٧٦,٢٥٥	٢,٩٥٧,٣٧٧	٧,٦٤٥,٥٢٧	إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
						إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى

٣١ ديسمبر ٢٠١٥م  
(بالألف 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 وإبداعات لدى البنك المركزي المصري على أساس ربع سنوي

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي :

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

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

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

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

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

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

## بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦م

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 الفترة المالية الحالية :

٣١ ديسمبر ٢٠١٥م	٣٠ يونيو ٢٠١٦م	
٣,٢١٣,١٨٠	٣,٤٣١,٧٥٠	إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الاستيعادات
٢,٦٥١,٩٥٨	٢,٨٤٩,٨٧٣	الشريحة الأولى بعد الاستيعادات
٢,٢٠١,٥١٠	٢,٦٦٧,٦٣٩	رأس المال الأساسي المستمر بعد الاستيعادات
١,٥٥٩,٣٥٥	١,٥٨٠,٥١٥	رأس المال المصدر والمدفوع
(٩,٨٩٢)	(٩,٨٩٢)	أسهم خزينة (-)
٤٠١,٢٩٨	٤٧٧,٦١٠	الاحتياطيات
١,١٥٩,٥٤٢	١,٠٤٠,٥٦٨	الأرباح المحتجزة (الخسائر المرحلة)
-	١,٣٤١,٨٤٥	قيمة الفائض (العجز) في رأس المال الأساسي المستمر بعد الاستيعادات عن نسبة ال ٤,٥ %
-	١٨٤,١٣٨	الدعامة التحوطية المتاحة من فائض مكونات رأس المال الأساسي المستمر بعد الاستيعادات (إن وجد)
٤٥٠,٤٤٨	١٨٢,٢٣٤	إجمالي الدعامة التحوطية المكونة
٤٤٩,٦٧٠	١٨١,٤٢٣	رأس المال الأساسي الإضافي
٧٧٨	٨١١	الأرباح / (الخسائر) المرحلية ربع السنوية
(٤٠٨,٧٩٣)	(٤٢١,١٦٢)	حقوق الأقلية
(٤٠٨,٧٩٣)	(٤٢١,١٦٢)	إجمالي الاستيعادات من رأس المال الأساسي المستمر
(٤٠٥,٦٤٨)	(٤١٦,٢٢٢)	عناصر يتم خصمها
(١٣,٠٧٨)	(١٣,٠٦٠)	استثمارات البنك في الشركات المالية (بنوك أو شركات) وشركات التأمين
(٤,٥١٣)	(٧,٤٣٠)	قيمة الزيادة عن ١٠% من رأس المال المصدر للشركة لكل استثمار على حده (أسهم) (-)
(٣٨٨,٠٥٧)	(٣٩٥,٧٣٢)	قيمة الزيادة عن ١٠% من أصول الصندوق لكل استثمار على حده (صناديق الاستثمار) (-)
(٣,١٤٥)	(٤,٩٤٠)	الزيادة فإجمالي استثمارات البنك التتمثل ١٠% أو أقل من رأس المال المصدر للشركة المالية وصافي أصول
٥٦١,٢٢٢	٥٨١,٨٧٧	صندوق الاستثمار عن ١٠% من رأس المال الأساسي المستمر بعد التعديلات الرقابية (-)
١٥٠,١٤٧	١٥٠,٤٤٧	الأصول غير ملموسة (بخلاف الشهرة) (-)
٤٤٠,٧٨٠	٤٦٩,٦١٦	الشريحة الثانية بعد الاستيعادات (Gone-Concern Capital)
٣٤٠,٧٢٤	٣٥٩,٣٦٨	٤٥% من قيمة الاحتياطي الخاص
١٠٠,٠٥٦	١١٠,٢٤٨	٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المتداولة (إذا كان موجبا)
-	٩٧,١١٣	٤٥% من رصيد احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع
١٠٥,٢٩٥	٩٧,١١٣	٤٥% من الزيادة في القيمة الدفترية للاستثمارات المالية في الشركات التابعة والشقيقة
-	-	إجمالي مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة
-	-	مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة
-	-	الاستثمارات في الشركات غير المالية
١٨,٨٧١,٩٥٢	٢٩,٤٦٢,٠٩٠	الزيادة فإجمالي استثمارات البنك في كل شركة على حدة والتي تقل عن (١٥%) - من رأس المال
١٦,٠١٠,٩٣٧	١٧,٦٢٣,٧٥٨	الأساسي المستمر قبل التعديلات الرقابية
١٦,٠١٠,٩٣٧	١٧,٦٢٣,٤٣٩	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الائتمانية، السوق والتشغيل
-	٣٢	إجمالي مخاطر الائتمانية
-	٨,٩٦٦,١٦٧	الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر لمخاطر الائتمانية
-	-	متطلبات رأس المال لمخاطر الطرف المقابل
٢٨٦,١٠٢	٢٧٨,٢١٦	قيمة التجاوز لأكبر ٥٠ عميل عن الحدود المقررة مرجحة بأوزان المخاطر
% ١١,٦٧	% ٩,٠٥٤	متطلبات رأس المال لمخاطر السوق
-	% ٦,٢٥	متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل
% ١٤,٠٥	% ٩,٦٧٣	رأس المال الأساسي المستمر بعد الاستيعادات / إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الائتمانية، السوق والتشغيل
% ٢,٩٧	% ١,٩٧٥	إجمالي الدعامة التحوطية / إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الائتمانية، السوق والتشغيل
% ١٧,٠٣	% ١١,٠٢٣	إجمالي الشريحة الأولى / إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الائتمانية، السوق والتشغيل
-	% ١١,٦٤٨	إجمالي الشريحة الثانية / إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الائتمانية، السوق والتشغيل
-	١٦,٧٤٤	إجمالي القاعدة الرأسمالية بدون الدعامة التحوطية / إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الائتمانية، السوق والتشغيل (مع الأخذ في الاعتبار تأثير أكبر ٥٠ عميل)

## بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

٣٠ يونيو 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 أسوة بما يجري عليه حالياً فيما يخص المعيار المعتمد على المخاطر (CAR).

ويتكون بسط ومقام نسبة الرافعة المالية من الآتي:

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

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

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

٣٠ يونيو ٢٠١٦م	٣١ ديسمبر ٢٠١٥م	
٢,٨٤٩,٨٧٣	٢,٦٥١,٩٥٨	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات
٥٨,٢٣٧,٦٨٦	٥٣,٥١١,٥٦٦	إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية
٥٧,٥٦٥,٧٩٢	٥٣,٣٣٤,٨٣٢	إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية
٥٧,٥٦٥,٧٩٢	٥٣,٣٣٤,٨٣٢	تعرضات البنود داخل الميزانية بعد خصم استبعادات الشريحة الأولى
٨,٩٥٣,٤٢٦	٨,٧٤٤,٦٢٧	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٤,٢٣٣,٩٥٨	٢,٨٥٩,٣٤٣	الأرصدة المستحقة على البنوك
٤,٢٣٣,٩٥٨	٢,٨٥٩,٣٤٣	حسابات جارية وودائع
٦,٣١٦,٣٦٢	٩,١٣٢,٨٩٤	أذون خزائنية وأوراق حكومية أخرى
٦,٣١٦,٣٦٢	٩,١٣٢,٨٩٤	إجمالي أذون خزائنية وأوراق حكومية أخرى
٢٦,٦٥٩	٣١,٦٢٧	أصول مالية بغرض المتاجرة
٢٨,٦٢٨,٢٨٣	٢٥,٤١٣,٢٣٤	استثمارات مالية متاحة للبيع
١,٣٢٩,٦٣٨	١,١٧٢,٤٦٩	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٥٦٠,٩٣٠	٥٩٣,٧٢٣	استثمارات في شركات تابعه وشقيقة
٥,٦٩٣,٠٤٨	٣,٦٠٨,٠٥٤	إجمالي القروض والتسهيلات الائتمانية للعملاء
٦,٨٣١,٩٥٣	٥,١٠١,٠٦٧	القروض والتسهيلات الائتمانية
٩٣٨,٩١٧	٩٤٩,٨٢٠	مخصص خسائر الاضمحلال
١٩٩,٩٨٨	٥٤٣,١٩٣	العوائد المجنية
٧٧٥,٣٨٧	٧٢٠,٧٨٤	الأصول الثابتة (بعد خصم كلا من مخصص خسائر الاضمحلال ومجمع الإهلاك)
١,٤٦٩,٢٦٣	١,٤٦٦,٨٧٠	الأصول الأخرى
(٤٢١,١٦٢)	(٤٠٨,٧٩٣)	قيمة ما يتم خصمه من التعرضات (بعض استبعادات الشريحة الأولى للقاعدة الرأسمالية)
٦٧١,٨٩٤	١٧٦,٧٣٤	التعرضات خارج الميزانية
٦٣٣,١٩٥	١٤١,٢٠٨	إجمالي الالتزامات العرضية <sup>(٤)</sup>
٤٨,٨٥٩	٤٩,٣٤٦	اعتمادات مستنديه - استيراد
٢,٣٦٥	٨٢	اعتمادات مستنديه - تصدير
١١٤,٦٢٦	٦٠,٥٤٠	خطابات ضمان
٤٣٥,٧٤٦	٣١,٢٤٠	كمبيالات مقبولة
٣١,٥٩٩	-	أوراق تجارية معاد خصمها
٣٨,٧٠٠	٣٥,٥٢٦	إجمالي الارتباطات
٢٩,٠٣٣	٢٩,١٩٨	ارتباطات رأسمالية
٩,٦٦٧	٦,٣٢٨	ارتباطات عن قروض وتسهيلات للبنوك/عملاء (الجزء غير المستخدم) ذات فترة استحقاق أصلية
٣,٧٣٢	٦,٣٢٨	غير قابلة للإلغاء سنة أو أقل
٥,٩٣٥	-	غير قابلة للإلغاء تزيد عن سنة
%٤,٨٩	%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 و الاستثمار في وجود أدلة موضوعية تشير الى الاضمحلال مماثلة لتلك الواردة في المحفظة . ويتم مراجعة الطريقة والافتراضات المستخدمة في تقدير كل من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة للحد من أية اختلافات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية بناء على الخبرة .

٤/ب اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية 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) المعقدة 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  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦م

### 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

٣٠ يونيو ٢٠١٥م بالألف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠١٦م بالألف جنيه مصري
١٦٨,٠٨٣	٢٢٠,١٧٥
٣٤,٥٩٨	٣٤,٤٢٢
٢٣٤,٩٣٩	٢٢٨,٠٠٣
٤٣٧,٦٢٠	٤٨٢,٦٠٠
٢١١,٣٩٨	١,٨٥٦,١٠٦
١,٤٣٦,٦١٦	٢٨,٤٠٢
٢,٠٨٥,٦٣٤	٢,٣٦٧,١٠٨
(٧,٨٦٩)	(٩,٧٨٢)
(١,١٥٣,٩٧١)	(١,٤٥٩,٥٧٧)
(١,١٦١,٨٤٠)	(١,٤٦٩,٣٥٩)
٩٢٣,٧٩٤	٨٩٧,٧٤٩

عائد عمليات مشاركات ومرابحات ومضاربات والإيرادات المشابهة من :  
البنك المركزي المصري  
البنوك الأخرى  
العلاء  
المجموع  
عائد أدوات دين حكوميه  
عائد استثمارات في أدوات دين محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والمتاحة للبيع  
الأجمالي

تكلفة الأوعية الادخارية والتكاليف المشابهة من :

البنوك  
العلاء  
الإجمالي  
الصافي

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ م

٧ - إيرادات الأتعاب والعمولات

٣٠ يونيو ٢٠١٥ م بالألف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠١٦ م بالألف جنيه مصري	
٢٠,٢٣٠	١٩,٢٧٨	الأتعاب والعمولات المرتبطة بعمليات التوظيف و الاستثمار
٢,٠٦٨	٢,٧٣٧	أتعاب خدمات تمويل المؤسسات
١,٦٢٤	١,٩٨٩	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
٣٣,٥٨٢	٣٧,٧٣٥	أتعاب أخرى
٥٧,٥٠٤	٦١,٧٣٩	الأجمالي

٨ - توزيعات الأرباح

٣٠ يونيو ٢٠١٥ م بالألف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠١٦ م بالألف جنيه مصري	
١٨,٣٨٠	١٦,٠٧٠	أوراق مالية متاحة للبيع
٨,٩٩٦	٢٨,٥٦٤	شركات تابعة وشقيقة
٢٧,٣٧٦	٤٤,٦٣٤	الأجمالي

٩ - صافي دخل المتاجرة

٣٠ يونيو ٢٠١٥ م بالألف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠١٦ م بالألف جنيه مصري	
٥,٢٥١	١٠,٣٩٠	عمليات النقد الأجنبي
(٣٣٧)	(٧,١١٧)	أرباح التعامل في العملات الأجنبية (خسائر) تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية
-	٥٤	بغرض المتاجرة
٤,٩١٤	٣,٣٢٧	أدوات حقوق الملكية بغرض المتاجرة
		الأجمالي

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

٣٠ يونيو ٢٠١٥ م بالألف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠١٦ م بالألف جنيه مصري	
(٩,٣٩٤)	(١١,٨٢٢)	مشاركات ومرابحاث و مضاربات مع العملاء
(١,٥٣٧)	(١٣٣)	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(١٠,٩٣١)	(١١,٩٥٥)	الأجمالي

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦م

١١ - مصروفات إدارية

٣٠ يونيو ٢٠١٥م بالآلاف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠١٦م بالآلاف جنيه مصري	
(١٤٩,٨٣٢)	(١٥٥,٥٥٠)	تكلفة العاملين
(٥,٧٥٤)	(٦,٥٩٤)	أجور ومرتبات
		تأمينات اجتماعية
(٥,٦٢٩)	(٥,٧٣٦)	تكلفة المعاشات
(١٦١,٢١٥)	(١٦٧,٨٨٠)	تكلفة نظم الاشتراكات المحددة
(١٠٠,٧٨٤)	(١٠٢,٣٤٨)*	مصروفات إدارية أخرى
(٢٦١,٩٩٩)	(٢٧٠,٢٢٨)	الإجمالي

٣٠ يونيو ٢٠١٦م بالآلاف جنيه مصري	* تحليل لأهم بنود مصروفات إدارية أخرى
١٧,٥٦٥	إهلاك الأصول الثابتة
١٨,٨٠٩	اشتراكات ورسوم
١٤,٢٥٤	مزايا للعاملين (علاج طبي + مصروفات تدريب)
٦,٤٨٠	مصروفات صيانة (الحاسب الآلي + المباني وسيارات وآلات)
٣,٤٦٧	دعاية وإعلان
٦,٤٢٦	مصروفات تشغيل الحاسب الآلي والصارف الآلي
٤,٣٣٩	مياه وكهرباء وتليفونات
٥,٢٨٠	مصروفات الدمغة
١,٨٣٣	مصروفات بريد وسويقت
٣,٨٧٣	استقبال وضيافة
٢,٩٦٥	بدلات سفر وانتقال
٢,٠٠٠	دعم صندوق ترك الخدمة
٢,٨٤٣	إيجار مقار الصارف الآلي
١,٣٨٢	أدوات كتابية ومطبوعات
١,٨٢٤	فيزا إلكترون / عمولات
٥٢٤	مصروفات قضائية
٢٠١	استشارات فنية
١١٩	خدمات اجتماعية
٨,١٦٤	متنوعة
١٠٢,٣٤٨	المجموع

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ م

١٢ - إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

٣٠ يونيو ٢٠١٥ م بالآلاف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠١٦ م بالآلاف جنيه مصري	
٥٢,٩٦١	٢٠٩,٤٩٣	أرباح تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية (بخلاف التي بغرض المتاجرة)
٩٢٣	٤٩١	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
(٤٤)	(٢٧٨)	إيجار تشغيلي
٢,٨٨٨	١٠,٣٧٩	أخرى
(٥٧,٥٩٨)	(٧,١٣٩)	(عبء) مخصصات أخرى
(٨٧٠)	٢١٢,٩٤٦	الأجمالي

١٣ - (مصروفات) ضرائب الدخل

٣٠ يونيو ٢٠١٥ م بالآلاف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠١٦ م بالآلاف جنيه مصري	
(٣٢٥,٢٤٧)	(٣٥٣,٩٦٦)	ضرائب الدخل الحالية
(٣٠٦,٦٥٩)	(٣٤٥,٥٠٥)	وتتمثل ضرائب الدخل الحالية في الأتي:
(١٨,٥٨٨)	-	ضرائب الدخل المحسوبة على أساس معدل ضرائب ٢٠% *
-	(٨,٤٦١)	تسويات ضريبية تخص أعوام سابقة
(٣٢٥,٢٤٧)	(٣٥٣,٩٦٦)	ضرائب مباشرة (ضرائب عقارية وضرائب على توزيعات أرباح) الاجمالي

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

وفيما يلي الموقف الضريبي :

أولاً: ضريبة على أرباح الأشخاص الاعتبارية

- تمت التسوية النهائية مع مركز كبار الممولين والسادد وذلك منذ بداية النشاط حتى عام ٢٠١٣ م .
- بالنسبة لعام ٢٠١٤ م تم تقديم الإقرار الضريبي في المواعيد المحددة وتم سداد الضريبة التي أسفر عنها الإقرار الضريبي ، وتم الفحص ولم يتم اخطارنا بنتيجة الفحص.
- بالنسبة لعام ٢٠١٥ م تم تقديم الإقرار الضريبي في المواعيد المحددة وتم سداد الضريبة التي أسفر عنها الإقرار الضريبي ، ولم يتم الفحص حتى تاريخه.

ثانياً : ضريبة المرتبات والأجور

- تمت التسوية النهائية مع مركز كبار الممولين والسادد وذلك منذ بداية النشاط حتى عام ٢٠١٤ م .
- بالنسبة لعام ٢٠١٥ م : تم توريد الضريبة في المواعيد المحددة ، ولم يتم الفحص حتى تاريخه.

ثالثاً : ضريبة الدمغة

- تمت التسوية النهائية مع مركز كبار الممولين والسادد وذلك منذ بداية النشاط حتى ٢٠١٥/١٢/٣١ م .
- وبالنسبة للفترة من ٢٠١٦/١/١ م وحتى الربع الثاني ٢٠١٦ م : فقد تم تقديم الإقرارات الضريبية في ميعادها وسداد الضريبة المستحقة من واقعها .

## بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦م

### الموقف الضريبي (تابع):

#### رابعاً: الضريبة العقارية

- تم سداد جميع الضرائب المستحقة على فروع البنك والمرسل بها مطالبات سداد ، وذلك وفقاً للربط القديم حتى ٢٠١٣/٦/٣٠م.
- بداية من تطبيق القانون رقم ١٩٦ لسنة ٢٠٠٨ والمعمول به من ٢٠١٣/٧/١ تم سداد الضرائب المستحقة عن بعض الفروع (والمُرسل بها مطالبات سداد للبنك) ، وتم الطعن على إخطارات تقدير القيمة الإيجارية والضريبة المستحقة على بعض الفروع الأخرى أمام وحدات المصلحة.

#### ١٤ - نصيب السهم في الربح

٣٠ يونيو ٢٠١٦م	٣٠ يونيو ٢٠١٥م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	صافي أرباح الفترة
٤٢٧,٠٣١	٣٨٧,٠٦٧	حصة العاملين
(٣١,٠٠٠)	(٢٥,٠٠٠)	مكافأة مجلس الإدارة
(٤,٠٠٠)	(٣,٥٠٠)	
٣٩٢,٠٣١	٣٥٨,٥٦٧	المتوسط المرجح للأسهم العادية المصدرة
٣٥٦,١٤٧	٣٥٦,١٤٧	نصيب السهم الأساسي في الربح (بالجنيه)
١,١٠١	١,٠٠٧	

#### ١٥ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري

٣٠ يونيو ٢٠١٦م	٣١ ديسمبر ٢٠١٥م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	نقدية
٨١١,٠٤٦	٦٧٨,٠٩٥	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٣,٨١٨,٤٦٤	٢,٩٦٩,١٤٠	الأجمالى
٤,٦٢٩,٥١٠	٣,٦٤٧,٢٣٥	
٣,٣٧٦,٨٥٢	٢,٥٣٦,٨٩٣	أرصدة بدون عائد
١,٢٥٢,٦٥٨	١,١١٠,٣٤٢	أرصدة ذات عائد
٤,٦٢٩,٥١٠	٣,٦٤٧,٢٣٥	الأجمالى

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦م

١٦ - أرصدة لدى البنوك

٣٠ يونيو ٢٠١٦م	٣١ ديسمبر ٢٠١٥م	
ببالألف جنيه مصري	ببالألف جنيه مصري	حسابات جارية
١٠٩,٦٦٣	٩٢,٧٥٤	ودائع
٨,٤٣٤,٥٣٢	٧,٨٦٨,١٠٧	يخصم : الإيرادات المقدمة
(١٣,٧٣٨)	(٩,٣٧٥)	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
-	-	الأجمالي
٨,٥٣٠,٤٥٧	٧,٩٥١,٤٨٦	البنك المركزي المصري بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
٤,٣٢٢,٩٤٥	٥,٠٩٦,١٤٣	بنوك محلية
٣,٧٠٧,١٦١	٢,٣٢٩,٥٢٤	بنوك خارجية
٥٠٠,٣٥١	٥٢٥,٨١٩	الأجمالي
٨,٥٣٠,٤٥٧	٧,٩٥١,٤٨٦	أرصدة بدون عائد
١٠٩,٦٦٣	٩٢,٧٥٤	أرصدة ذات عائد
٨,٤٢٠,٧٩٤	٧,٨٥٨,٧٣٢	الأجمالي
٨,٥٣٠,٤٥٧	٧,٩٥١,٤٨٦	أرصدة متداولة
٨,٥٣٠,٤٥٧	٧,٩٥١,٤٨٦	الأجمالي
٨,٥٣٠,٤٥٧	٧,٩٥١,٤٨٦	

\*\* تحليل مخصص خسائر اضمحلال

٣٠ يونيو ٢٠١٦م	٣١ ديسمبر ٢٠١٥م	
ببالألف جنيه مصري	ببالألف جنيه مصري	الرصيد أول السنة المالية
-	٦١,٣٥٣	مبالغ تم إعدامها خلال الفترة
-	(٦١,٣٥٣)	
-	-	الرصيد في آخر الفترة

١٧ - أوراق حكومية

٣٠ يونيو ٢٠١٦م	٣١ ديسمبر ٢٠١٥م	
ببالألف جنيه مصري	ببالألف جنيه مصري	أذون الخزانة
٦,٣١٦,٣٦٢	٩,١٣٢,٨٩٤	الأجمالي
٦,٣١٦,٣٦٢	٩,١٣٢,٨٩٤	

وتتمثل أوراق حكومية في :

٣٠ يونيو ٢٠١٦م	٣١ ديسمبر ٢٠١٥م	
ببالألف جنيه مصري	ببالألف جنيه مصري	أذون خزانة استحقاق ٩١ يوم
-	٢,٩١٢,٩٩٥	أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوم
٢,٦٢٠,٦٠٠	٤,١٠٨,٤١٢	أذون خزانة استحقاق ٣٦٥ يوم
٣,٨٨٩,٤٥٠	٢,٣٣٧,١٢٧	عوائد لم تستحق بعد
(١٩٣,٦٨٨)	(٢٢٥,٦٤٠)	إجمالي
٦,٣١٦,٣٦٢	٩,١٣٢,٨٩٤	

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦م

١٨ - أصول مالية بغرض المتاجرة

٣٠ يونيو ٢٠١٦م	٣١ ديسمبر ٢٠١٥م
بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري
٢٤,٥٧٧	٢٩,٧٨٥
٢٤,٥٧٧	٢٩,٧٨٥

أدوات حقوق ملكية مدرجة في أسواق الأوراق المالية  
أسهم شركات محلية  
الأجمالي

١٩ - مشاركات ومرابحات ومضاربات مع العملاء

٣٠ يونيو ٢٠١٦م	٣١ ديسمبر ٢٠١٥م
بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري
٥٥٤,٥٥٨	٥٦٦,٧٢٣
٣٢٢,١٣٦	٣١٤,٨٨٩
٨٧٦,٦٩٤	٨٨١,٦١٢
٣,٣٤٩,٦٠٠	٣,١٦٧,٩٨٢
٢,٦٠٥,٦٥٩	٢,٦٤٢,٤٩٤
٥,٩٥٥,٢٥٩	٥,٨١٠,٤٧٦
٦,٨٣١,٩٥٣	٦,٦٩٢,٠٨٨
(٥٩٩,٨٩٠)	(٥٤٣,١٩٣)
(١,٠٣١,٠٣٦)	(١,٠٤٧,٨٢٨)
٥,٢٠١,٠٢٧	٥,١٠١,٠٦٧
٥,٢٠١,٠٢٧	٥,١٠١,٠٦٧
٥,٢٠١,٠٢٧	٥,١٠١,٠٦٧

أفراد :  
مرابحات شخصية  
مرابحات عقارية  
اجمالي (١)  
مؤسسات شاملا المرابحات الصغيرة للأنشطة الاقتصادية :  
مرابحات مباشرة  
مرابحات مشتركة  
اجمالي (٢)  
اجمالي المشاركات و المضاربات و المرابحات للعملاء (٢+١)  
يخصم : الإيرادات المقدمة  
يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال  
الصافي يوزع الى:  
أرصدة متداولة  
الأجمالي

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



بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦م

١٩ - مشاركات ومراجعات ومضاربات مع العملاء - تابع

مخصص خسائر الاضمحلال

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

٣٠ يونيو ٢٠١٦م  
(بالآلاف جنيه مصري)

أفراد			الرصيد أول السنة عبء الاضمحلال خلال الفترة مبالغ تم إعدامها خلال الفترة مخصص انتفي الغرض منه محول من مخصص المؤسسات الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٦م
الإجمالي	مراجعات عقارية	مراجعات شخصية وسيارات	
٨٠,٢٨٧	١٢,٨٢٠	٦٧,٤٦٧	
٧,١٠٩	٨٨٢	٦,٢٢٧	
(٩,٧٣٨)	(٥٨٨)	(٩,١٥٠)	
(٦,٩٨٢)	-	(٦,٩٨٢)	
١٠٨,١١٢	-	١٠٨,١١٢	
١٧٨,٧٨٨	١٣,١١٤	١٦٥,٦٧٤	
مؤسسات			الرصيد أول السنة عبء الاضمحلال خلال الفترة مبالغ تم إعدامها خلال الفترة مخصص انتفي الغرض منه محول الى مخصص الأفراد محول لمخصصات أخرى فروق تقييم الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٦م الإجمالي
الإجمالي	مراجعات مشاركة	مراجعات مباشرة وأخرى	
٩٦٧,٥٤١	٧,٥٥٣	٩٥٩,٩٨٨	
٤٨,٦٧٥	-	٤٨,٦٧٥	
(٢٥,٨٠٣)	-	(٢٥,٨٠٣)	
(٣٦,٩٨٠)	(٥,٦٨٧)	(٣١,٢٩٣)	
(١٠٨,١١٢)	-	(١٠٨,١١٢)	
(٦,١٠٨)	-	(٦,١٠٨)	
١٣,٠٣٥	-	١٣,٠٣٥	
٨٥٢,٢٤٨	١,٨٦٦	٨٥٠,٣٨٢	
١,٠٣١,٠٣٦	١٤,٩٨٠	١,٠١٦,٠٥٦	

٣١ ديسمبر ٢٠١٥م  
(بالآلاف جنيه مصري)

أفراد			الرصيد أول السنة عبء الاضمحلال خلال الفترة مبالغ تم إعدامها خلال الفترة 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	

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦م

١٩ - مشاركات ومربحات ومضاربات مع العملاء - تابع  
مخصص خسائر الاضمحلال - تابع

الإجمالي	مؤسسات مربحات مشتركة	مربحات مباشرة وأخرى	الرصيد أول السنة عبء الاضمحلال خلال الفترة مبالغ تم إعدامها خلال الفترة مخصص انتفي الغرض منه محول من مخصص الأفراد محول لمخصصات أخرى فروق تقييم الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م الإجمالي
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

٣٠ يونيو ٢٠١٦م  
بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٥م  
بالآلاف جنيه مصري

٢٦,٢٧٠,٩١٨	٢٣,١٢٨,٠٠٢
١٣٨,٧٥٤	١٤١,٢٢٢
٢,٠٧٢,٢٦٤	١,٩٩٧,٦٦٣
٢٨,٤٨١,٩٣٦	٢٥,٢٦٦,٨٨٧

١/٢٠ - 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)

٢/٢٠ - 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)

١,٣١٤,٨٢٦	١,١٥٧,٥٢٤
٢٨,٢٣٨	٢٨,٢٣٨
(١٣,٤٢٦)	(١٣,٢٩٣)
١٤,٨١٢	١٤,٩٤٥
١,٣٢٩,٦٣٨	١,١٧٢,٤٦٩
٢٩,٨١١,٥٧٤	٢٦,٤٣٩,٣٥٦

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

٣٠ يونيو ٢٠١٦م بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٥م بالآلاف جنيه مصري
(١٣,٢٩٣)	(٩,٨٥٥)
(١٣٣)	(٣,٤٣٨)
(١٣,٤٢٦)	(١٣,٢٩٣)

الرصيد أول الفترة

(عبء) الاضمحلال عن وثائق صناديق الاستثمار

الأجمالي

## بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦م

### ٢٠ - استثمارات مالية - تابع

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

بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات التابعة والشقيقة كما يلي :

٣٠ يونيو ٢٠١٦م

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		
							<b>أ- شركة تابعة :</b>
%٢٥,١٩	-	(٤,٩٧٩)	-	١٢,٦٤٢	٤٩٥,١٦١	مصر	الخلود للتنمية العقارية والسياحية (٥)
%٣٤,٧٢	١٥,٦٢٤	١,٦٠٤	٢١,٢٨٨	٣٨,١٢٣	٨٥,٩٠١	مصر	الإسماعيلية الوطنية للصناعات الغذائية "فوديكو" (٨)
%٤٠,٠٠	٣٥,٢٠٠	١٢,٢٠٥	١١٢,٨٨٩	٢٩٢,٩٤٣	٥٣٤,٧٤٨	مصر	الأفق للإستثمار والتنمية الصناعية (٨)
%٤٤,٤٤	١	(١١٨)	٩,٨٥٤	٣٨,١٢٤	٤٥,٨٧٦	مصر	الوطنية الحديثة للصناعات الخشبية (٨)
%٥٠,٦٩	-	(٣,٧٩٥)	١٨٧	٤٥,٣٥٠	٨,٢٣٠	مصر	العالمية للإستيراد والتصدير (١)
%٤٠,٠٠	٧٦,٧٢٠	(٣,٣٠٨)	١٠٣,١٧٧	٢٥٧,٥٢٧	٤٤٩,١٩١	مصر	إيكوباك لصناعة مواد التغليف (٨)
%٥١,٣٨	٢٤,١٤٧	١٩٤	٤١,٩١١	٨٣,٤٩٨	٢٠٩,٢٨٦	مصر	مصر لصناعة مواد التغليف " إيجيراب " (٨)
%٣١,٣٧	٦٨,٧١٥	٧٣١	٦٦,٧٣٦	١٤٩,٧٩٤	٣٤١,٣١٠	مصر	القاهرة لصناعة الكرتون " كوباك " (٨)
%٨٥,٢٢	-	(٥٨٩)	٢,١٨٨	٨,٣٥٤	٢,١٩٧	مصر	الإسلامية للثروة الحيوانية (٤)
%٨٧,٠٠	٤,٣٥٠	٢١٤	٢٥,٣١٣	٣٧٢	٥,٨٥٤	مصر	صرافة بنك فيصل (٨)
%٢٥,٠٠	١١,٧١٩	(١,٠٤٦)	٦٩٨	١٠,٠٠٠	٥٥,٠٤٧	مصر	الطاقة للصناعات الإلكترونية (٨)
%٩٩,٩٩	٦١٩,٩٦٥	٢٠,٤٤١	٢١,٢٧٣	٢٨,٠١٧	٩٨٤,٩٥٠	مصر	فيصل للإستثمارات المالية (٦)
%٧٩,٩٠	٧,٩٩٠	(٢٦٣)	٢٠٠	١١٤	٩,٩٨٨	مصر	فيصل لتداول الأوراق المالية (٨)
%٤,٩٩	١,٢٤٨	-	-	-	-	مصر	فيصل للإستثمارات والتسويق العقاري (٧)
	<u>٨٦٥,٦٧٩</u>						<b>الاجمالي ( أ )</b>
							ب-شركة شقيقة:
%٢٠,٠٠	٢٠	(٥٧٠)	-	٢٥,٧٥٢	١٧,٤٩٦	مصر	الإسلامية لإنتاج الأرصيات (٢)
%٢٤,٠٨	١٤,٥١٣	٢٩,٦١٨	١٦٦,٤٠٢	٤٣,٠٨٦	١٦٦,٦٨٤	مصر	مستشفى مصر الدولي (٦)
%٢٤,٧٥	٣٠,٦١٣	٣٠,٣٧٦	٤٩,٤٨٥	٣٥٦,٤٨٢	٥٢١,٤٧٤	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 والتصوير (٢)
%٤٠,٠٠	٢٠٩	١٣	٤١٩	١٠٩	٦٦٧	مصر	العربية لأعمال التطهير " أراديس " (٦)
%٤٣,٧٦	-	(١,٥٦٩)	٦١٣	٩٦٣	٣,٧٠٤	مصر	الإسلامية للإستثمار والتنمية (٦)
%٤٨,٥٧	-	(١٠٨)	٢,٤٢١	٤,٠١٩	٧,٨٧١	مصر	الجيزة للبيوت والصناعات الكيماوية (٢)
	<u>١٥١,٤٣٥</u>						<b>الاجمالي (ب)</b>
	<u>١,٠١٧,١١٤</u>						<b>الاجمالي ( أ + ب )</b>

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

- ١- البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠٠٩/١٢/٣١م
- ٢- البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠١٤/١٢/٣١م
- ٣- البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠١٥/٦/٣٠م
- ٤- البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠١٥/٨/٣١م
- ٥- البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠١٥/٩/٣٠م
- ٦- البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠١٥/١٢/٣١م
- ٧- تحت التأسيس
- ٨- البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠١٦/٣/٣١م

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦م

٢٠ - استثمارات مالية - تابع

ج/٢٠ - استثمارات في شركات تابعة وشقيقة - تابع

٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

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		
							<b>أ- شركة تابعة :</b>
%٢٥,١٩	-	(٤,٩٧٩)	-	١٢,٦٤٢	٤٩٥,١٦١	مصر	الخلود للتنمية العقارية والسياحية ***
%٣٤,٧٢	٢٨,٥٠٨	(٤,٢٨١)	٤٤,٢٥٤	٣٢,٣٤١	١١٤,٧٦٨	مصر	الإسماعيلية الوطنية للصناعات الغذائية "فونيكو" *
%٤٠,٠٠	٣٥,٢٠٠	٢٥,٥٢٨	٣٢٨,٤٦٠	٢٦٨,٠٨١	٤٨٥,٤٠٢	مصر	الأفاق للاستثمار والتنمية الصناعية *
%٤٤,٤٤	١	(٧٩)	٢٩,٠٢٧	٣٩,٢٩٢	٤٦,٧٨٥	مصر	الوطنية الحديثة للصناعات الخشبية *
%٥٠,٦٩	-	(٣,٧٩٥)	١٨٧	٤٥,٣٥٠	٨,٢٣٠	مصر	العالمية للإستيراد والتصدير ****
%٤٠,٠٠	٧٦,٧٢٠	١٣,١٨٠	٣١٣,٠٨٣	٣٠٩,١٣٣	٥١٩,٨٧٦	مصر	إيكوباك لصناعة مواد التغليف *
%٥١,٣٨	٢٤,١٤٧	٦,٣٢٢	١٢٥,٣٣٦	٨٨,٤٣٥	٢٢٩,٨٢٩	مصر	مصر لصناعة مواد التغليف " إيجيراب " *
%٣١,٣٧	٦٨,٧١٥	١٦,٢٩٦	٢٢٧,٩٥٦	١٤٧,٩١٤	٣٧٠,٦٦٥	مصر	القاهرة لصناعة الكرتون " كوباك " *
%٧٨,٨٠	-	(١,٦٩٢)	١٥٧	٢٩٥,٥٥٦	٢٩٦,٨٧٩	مصر	الإسلامية للتجارة الخارجية *
%٨٥,٢٢	-	(٥٨٩)	٢,١٨٨	٨,٣٥٤	٢,١٩٧	مصر	الإسلامية للثروة الحيوانية *
%٨٧,٠٠	٤,٣٥٠	٢٧٨	٦٨,٥٤٤	٣٢	٥,٥٠٢	مصر	صرافة بنك فيصل *
%٢٥,٠٠	٧,٨١٣	-	-	-	-	مصر	الطاقة للصناعات الإلكترونية
%٩٩,٩٩	٦١٩,٩٦٥	١٩,٤٠٥	٢٢,٥٢٦	١٠,٤٥٦	٥٧٣,٩٤٦	مصر	فيصل للاستثمارات المالية *
%٧٩,٩٠	٧,٩٩٠	١٠٧	٤٠٣	٢٥	١٠,١٣٢	مصر	فيصل لتداول الأوراق المالية *
	<u>٨٧٣,٤٠٩</u>						الإجمالي (أ)
							<b>ب - شركة شقيقة:</b>
%٢٠,٠٠	٢٠	(٥٧٠)	-	٢٥,٧٥٢	١٧,٤٩٦	مصر	الإسلامية لإنتاج الأرضيات *
%٢٣,٧٠	١٤,٥١٣	١٩,٠٧٣	٧٩,٧٧١	٦٠,٧٧٤	١٤١,٣٩٣	مصر	مستشفى مصر الدولي *
%٢٤,٧٥	٣٠,٦١٣	٣٠,٣٧٦	٤٩,٤٨٥	٣٥٦,٤٨٢	٥٢١,٤٧٤	مصر	المصرية للتأمين التكافلي على الممتلكات **
%٢٥,٠٠	٥٠	(٩٠٣)	٣١٨	١,٦٩٨	١,٠٤٧	مصر	عربية للوساطة في التأمين *
%٤٠,٠٠	١٦٠,٠٠٠	(٢٣,٠٢٨)	٢,٢٧٢	٧٥٠,٦٤٩	٦٩٠,٠٦٨	مصر	اوراسكوم للإسكان والتعمير *
%٤٠,٠٠	٢٠٩	١٩	٣٩١	١٣٠	٦٧٨	مصر	العربية لأعمال التطهير " أرايس " *
%٤٣,٧٦	-	(١,٢٩١)	٥٢٢	٥٩٠	٥,٥٤٩	مصر	الإسلامية للاستثمار والتنمية *
%٤٨,٥٧	-	(٧٣٩)	١,٣٧٥	٤,٣٢٥	٨,٢٨٥	مصر	الجيزة للبيوت والصناعات الكيماوية *
	<u>٢٠٥,٤٠٥</u>						الإجمالي (ب)
	<u>١,٠٧٨,٨١٤</u>						الإجمالي (أ+ب)

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

- \* البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠١٥/١٢/٣١م .
- \*\* البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠١٥/٠٦/٣٠م .
- \*\*\* البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠١٣/١٢/٣١م .
- \*\*\*\* البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠٠٩/١٢/٣١م . (توقف نشاط)

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦م

٢٠ - استثمارات مالية - تابع  
٢٠/د- (خسائر) الاستثمارات المالية

٣٠ يونيو ٢٠١٦م	٣٠ يونيو ٢٠١٥م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٢٣,٠٢٦	-	أرباح بيع أصول مالية متاحة للبيع
١٥,٥٥٠	-	أرباح بيع شركات تابعة وشقيقة
(٦٦,٨٥٤)	-	(خسائر) اضمحلال أسهم في شركات تابعة وشقيقة
(١٢١,٤٣٧)	(٢٣,٤٧٤)	(خسائر) اضمحلال أصول مالية متاحة للبيع
(١٤٩,٧١٥)	(٢٣,٤٧٤)	الأجمالي

٢١ - أصول غير ملموسة

٣٠ يونيو ٢٠١٦م	٣١ ديسمبر ٢٠١٥م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٧,٨٥٢	١٢,٥٧٢	رصيد أول الفترة
٣,٩٨٦	٣,٤٥١	إضافات
(٣,٦٠٥)	(٨,١٧١)	استهلاك
٨,٢٣٣	٧,٨٥٢	الأجمالي

٢٢ - أصول أخرى

٣٠ يونيو ٢٠١٦م	٣١ ديسمبر ٢٠١٥م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٨٢٤,٧٤٦	٧٠٩,٠٩٤	الإيرادات المستحقة
٢٠٠,٦٠٩	٢٠٤,٥٠٨	الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون (بعد خصم الاضمحلال) *
١٨٢,٤٤٨	١٧٣,٧٤٩	وحدات معده للبيع **
٢٨,٥٦٢	٥٣,٢٤٥	مشروعات تحت التنفيذ ***
٥٢,١٦٦	٧١,٧٣٢	حسابات الفروع / جاري
٨٤,٢٧٣	١٥٣,٨١١	مسدد تحت حساب الضرائب
٢٨,٩١٥	٣٧,٩٦٠	أخرى
٦,٣٨٠	٤,٢١٥	التأمينات والعهد
١٣,٢٥٠	٦,٩٧٦	المصروفات المقدمة
٧,٤٥٧	١٢,٥٥٧	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٥١	٦٨	القرض الحسن
١,٤٢٨,٨٥٧	١,٤٢٧,٩١٥	الأجمالي

\* 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.

\*\* تمثل وحدات إدارية وسكنية معده للبيع وجرى تسويقها.

\*\*\* بيانها كالتالي :

١٩,٨٩١	ألف جم	فرع البنك بمصر الجديدة / عثمان بن عفان
٢,٩٨٠	ألف جم	فرع البنك بالمعادي
٢,٢٢٣	ألف جم	فرع البنك بمدينتي
٢,٠٠٩	ألف جم	فرع العاشر من رمضان
١,٤٥٩	ألف جم	فرع الرحاب

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ م

٢٣ - أصول ثابتة

الأجمالي	أخرى	آلات ومعدات	تحسينات أصول مستأجرة بالآلاف	أراضي ومباني بالآلاف	
بالآلاف جنيه مصرى	بالآلاف جنيه مصرى	بالآلاف جنيه مصرى	بالآلاف جنيه مصرى	بالآلاف جنيه مصرى	
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
٦٩٧,٤٩٤	٣٩,٥٢٧	١٦,٦٦٠	٤,٧٥١	٦٣٦,٥٥٦	مجمع الإهلاك
٥٤,٨٦٠	١١,٣٥٩	٣,٧٠٠	-	٣٩,٨٠١	صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٦/١/١ م
(١٣,٩٦٠)	(٧,٣٩١)	(١,٥٥٨)	(٣٠٩)	(٤,٧٠٢)	إضافات
٧٣٨,٣٩٤	٤٣,٤٩٥	١٨,٨٠٢	٤,٤٤٢	٦٧١,٦٥٥	تكلفة إهلاك
١,٠٠٣,٣٧٨	١٦٥,٨٩٧	٥٣,٣٣٢	٦,٢٣٨	٧٧٧,٩١١	صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٦/٦/٣٠ م
(٢٦٤,٩٨٤)	(١٢٢,٤٠٢)	(٣٤,٥٣٠)	(١,٧٩٦)	(١٠٦,٢٥٦)	الرصيد في ٢٠١٦/١/١ م
٧٣٨,٣٩٤	٤٣,٤٩٥	١٨,٨٠٢	٤,٤٤٢	٦٧١,٦٥٥	التكلفة
					مجمع الإهلاك
					صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٦/٦/٣٠ م

٢٤ - أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م	٣٠ يونيو ٢٠١٦ م	
بالآلاف جنيه مصرى	بالآلاف جنيه مصرى	
٨٦,٦٩٦	١٢١,٥٠١	حسابات جارية
٤٨,١٢٧	١٢,٠١٥	ودائع
١٣٤,٨٢٣	١٣٣,٥١٦	الأجمالي
٤,٠٦٥	٥,٨٦٩	بنوك مركزية
١٣٠,٧٥٨	١٢٧,٦٤٧	بنوك خارجية
١٣٤,٨٢٣	١٣٣,٥١٦	الأجمالي
٨٦,٦٩٦	١٢١,٥٠١	أرصدة بدون عائد
٤٨,١٢٧	١٢,٠١٥	أرصدة ذات عائد متغير
١٣٤,٨٢٣	١٣٣,٥١٦	الأجمالي
١٣٤,٨٢٣	١٣٣,٥١٦	أرصدة متداولة
١٣٤,٨٢٣	١٣٣,٥١٦	الأجمالي

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦م

٢٥ - الأوعية الادخارية و شهادات الادخار

٣٠ يونيو ٢٠١٦م	٣١ ديسمبر ٢٠١٥م	
١,٠٢٤,٢٢٤	١,٢٤١,١٠٦	حسابات تحت الطلب
٣٥,٨٣٥,٦٧٣	٣٣,٨٨٣,٦٢٤	حسابات لأجل وبإخطار
١٤,٠٧٥,٣٨٩	١٣,٧٨٢,١١٦	شهادات ادخار
٢٨٠,٦٠٣	٣٣٠,٣١٤	أخرى *
٥١,٢١٥,٨٨٩	٤٩,٢٣٧,١٦٠	الاجمالي
١,٨٤٣,٥٤٤	٢,٠٥٠,١٥٣	حسابات مؤسسات
٤٩,٣٧٢,٣٤٥	٤٧,١٨٧,٠٠٧	حسابات أفراد
٥١,٢١٥,٨٨٩	٤٩,٢٣٧,١٦٠	الاجمالي
١,٣٠٤,٨٢٧	١,٥٧١,٤٢٠	أرصدة بدون عائد
٤٩,٩١١,٠٦٢	٤٧,٦٦٥,٧٤٠	أرصدة ذات عائد متغير
٥١,٢١٥,٨٨٩	٤٩,٢٣٧,١٦٠	الاجمالي
٥١,٢١٥,٨٨٩	٤٩,٢٣٧,١٦٠	أرصدة متداولة
٥١,٢١٥,٨٨٩	٤٩,٢٣٧,١٦٠	الاجمالي

\* تتضمن بند الأوعية الادخارية وشهادات الإذخار أرصدة قدرها ٨٩,١٤١ ألف جنيه مصري مقابل ١٥٧,٤٨١ ألف جنيه مصري في تاريخ المقارنة . تمثل ضمان لارتباطات غير قابلة للإلغاء خاصة باعتمادات مستنديه - استيراد وتصدير والقيمة العادلة لتلك الودائع هي تقريبا قيمتها الحالية .

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ م

٢٦ - التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م	٣٠ يونيو ٢٠١٦ م	
بالآلاف جنيه مصرى	بالآلاف جنيه مصرى	
١,٣٢٨,١٤٣	١,٤٧٣,٨٢٦	عوائد مستحقة للعملاء
٦٧,٧٣٦	٣٥,٩٥٢	دائنون متنوعون ****
٢٤٣,٥٥١	١٥٨,٢٣٠	ضرائب السندات الحكومية
٢,٨٢٢	١٠٧,١٥٧	مستحقات للغير
٤٢,٧٣٣	٥٠,٢٣٨	توزيعات مساهمين *
٤١,٦٩٣	١٣,٦١٤	مبالغ محجوزة سحب الغير
٥,٧٩٨	٦,٣٢٨	التزامات ضريبية (ضرائب دمغة نسبية) **
٩,٦٢٣	٩,٨٦٥	أرصدة دائنة متنوعة ***
١١,١٥٤	٩,١٢٤	حوالات توظيف محلى
١,٩٦٧	٣,٧٥٦	حصيلة كويونات عملاء البنك
١٢,٥٢١	٧,٥٠٠	الزكاة المستحقة شرعا
٣,٣٦٨	٢,٢٠٢	شيكات موقوفة الدفع
١,٠٤٩	٢٠	مصروفات مستحقة
٣٨٤	٣٥٨	حصة العاملين في الأرباح
١,٧٧٢,٥٤٢	١,٨٧٨,١٧٠	الإجمالي

\* 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 المراجعات والمشاركات والمضاربات وهذه المبالغ تسدد تباعاً الى مصلحة الضرائب كل ربع سنة طبقاً لقانون ضرائب الدمغة .

\*\*\* بيانها كالتالي :-

مجنب التزامات عملاء	ألف جم	٣,١٧٧
شيكات موقوفة الدفع	ألف جم	٢,٢٠٢
زكاة تحت الصرف	ألف جم	١,٧٥٤
متنوعة	ألف جم	٢٧٣٢

\*\*\*\* بيانها كالتالي :-

شيكات مقدمة للتحويل مقاصة	ألف جم	١٦,٥٦٠
ضرائب المرتبات وما فى حكمها	ألف جم	١٠,٣١٨
غطاء عمليات التحويل	ألف جم	٢,٣٢٤
تأمينات اجتماعية	ألف جم	١,٧٦١
الصندوق الاجتماعى للتنمية	ألف جم	٢٩٧
متنوعة	ألف جم	٤,٦٩٢



بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦م

٢٧ - مخصصات أخرى

٣٠ يونيو ٢٠١٦م	٣١ ديسمبر ٢٠١٥م	
٨٢,٠٢٩	٢٧,٨٢٨	الرصيد في أول الفترة
٨	٣	فروق تقييم عملات أجنبية
٧,٠٩٢	٧٢,٤٦٨	المحمل على قائمة الدخل
-	(١,٦٣٨)	مبالغ تم إعدامها
٦,١٠٨	٣,٣٦٨	محول من مخصص اضمحلال عملاء
(٨٠,٠٩٢)	(٢٠,٠٠٠)	المستخدم خلال الفترة المالية
١٥,١٤٥	٨٢,٠٢٩	الرصيد في نهاية الفترة / السنة **

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

٣٠ يونيو ٢٠١٦م	٣١ ديسمبر ٢٠١٥م	مخصصات أخرى
-	٧٣,٠٠٠	مخصص ضرائب
١٣,٣٩٥	٧,٢٨٧	مخصص التزامات عرضية
١,٧٥٠	١,٧٤٢	مطالبات قضائية
١٥,١٤٥	٨٢,٠٢٩	إجمالي مخصصات أخرى

٢٨ - رأس المال

يبلغ رأس المال المدفوع ١,٥٨٠,٥١٥ ألف جنيه مصري في ٣٠ يونيو ٢٠١٦م بقيمة اسمية ١ دولار للسهم وجميع الأسهم مسدده بالكامل .

عدد الأسهم	أسهم عادية بالألف جنيه مصري	الإجمالي بالألف جنيه مصري	
٢٩٦,٧٨٨,٥٠٠	١,٠٥٩,٣٥٥	١,٠٥٩,٣٥٥	الرصيد في أول السنة
٥٩,٣٥٧,٧٠٠	٥٢١,١٦٠	٥٢١,١٦٠	أسهم مجانية بواقع واحد سهم ممولة من الأرباح المحتجزة
٣٥٦,١٤٦,٢٠٠	١,٥٨٠,٥١٥	١,٥٨٠,٥١٥	الرصيد في نهاية الفترة

٢٩ - الاحتياطات والأرباح المحتجزة

٣٠ يونيو ٢٠١٦م	٣١ ديسمبر ٢٠١٥م	
٩٦,٩٨٢	٩٦,٨٦٧	* احتياطات
٤٥٦,٣١٥	٣٨٠,٩٣٠	احتياطي المخاطر البنكية
٣٣,٦٦١	٣٣,٦٦١	احتياطي قانوني (عام)
٧٩٨,٥٩٥	٧٥٧,١٦٤	احتياطي خاص
٢٠,٩٣٦	٢٠,٠٠٩	احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع
١,٤٠٦,٤٨٩	١,٢٨٨,٦٣١	احتياطي رأسمالي *
		إجمالي الاحتياطات في نهاية الفترة / السنة

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦م

أ- احتياطي المخاطر البنكية العام

٣٠ يونيو ٢٠١٦م	٣١ ديسمبر ٢٠١٥م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٩٦,٨٦٧	٩٥,٣٩٢	الرصيد في أول السنة
-	٢٢٥	المحول الى احتياطي المخاطر البنكية عن أصول آلت ملكيتها للبنك
١١٥	١,٢٥٠	المحول الى احتياطي المخاطر البنكية
٩٦,٩٨٢	٩٦,٨٦٧	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

ب - احتياطي قانوني (عام) و رأسمالي

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

ج - احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع

٣٠ يونيو ٢٠١٦م	٣١ ديسمبر ٢٠١٥م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٧٥٧,١٦٤	٦٨٢,٥٤٧	الرصيد في أول السنة
(٨٠,٠٠٦)	(٤٠,٩٠٠)	أرباح التغير في القيمة العادلة
١٢١,٤٣٧	١١٥,٥١٧	خسائر اضمحلال أصول مالية متاحة للبيع (إيضاح ٢٠د)
٧٩٨,٥٩٥	٧٥٧,١٦٤	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

د- صافي أرباح الفترة / السنة و الأرباح المحتجزة

٣٠ يونيو ٢٠١٦م	٣١ ديسمبر ٢٠١٥م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١,١٨٦,٧٦١	٩٠٤,٣٤٤	رصيد الأرباح المحتجزة في أول السنة
٣٨٣,٨٦٤	٢٨٢,٤١٧	المحول الى الأرباح المحتجزة خلال الفترة / السنة
(٥٢١,١٦٠)	-	المحول الى رأس المال
١,٠٤٩,٤٦٥	١,١٨٦,٧٦١	رصيد الأرباح المحتجزة في نهاية الفترة / السنة *
٤٢٧,٠٣١	٧٥٣,٨٤٧	صافي أرباح الفترة / السنة
(١١٥)	(١,٢٥٠)	المحول الى احتياطي المخاطر البنكية العام
١,٤٧٦,٣٨١	١,٩٣٩,٣٥٨	صافي أرباح الفترة / السنة والأرباح المحتجزة

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦م

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 :

٣٠ يونيو ٢٠١٦م	٣٠ يونيو ٢٠١٥م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٨١١,٠٤٦	٦٦٩,٠٠٠	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٨,٥٣٠,٤٥٧	٣,٧٠٠,٨٣٩	أرصدة لدى البنوك
-	٦٤٠,٦٥٠	أوراق حكومية (أقل من ٣ شهور)
٩,٣٤١,٥٠٣	٥,٠١٠,٤٨٩	الإجمالي

٣١ - التزامات عرضية وارتباطات

أ - مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك في ٣٠ يونيو 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 ٦٦,١٧٢ ألف جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦م متمثلة في استثمارات مالية متاحة للبيع وكذا في شركات تابعة وشقيقة بجانب مشاركات ومراجعات 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 :

٣٠ يونيو ٢٠١٦م	٣١ ديسمبر ٢٠١٥م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٤٤٤,١٤٧	٢٣١,٨٣٣	ارتباطات عن توظيفات
٣١,٥٩٩	٣١,٢٣٩	الأوراق المقبولة
٢٢٩,٢٥١	٢٢٥,٨٣٣	خطابات ضمان
٢٤٤,٢٩٥	٣٠٥,٩١٧	اعتمادات مستنديه استيراد
-	٤٠٨	اعتمادات مستنديه تصدير
٢٤,٨٦٩	٤١,٠٠٥	اجمالي عقود المبادلة
٩٧٤,١٦١	٨٣٦,٢٣٥	الإجمالي

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦م

٣٢ - المعاملات مع أطراف ذوي علاقة

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

أ - مشاركات ومرابحات ومضاربات لأطراف ذوي علاقة

شركات تابعة وشقيقة		أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٥م	٣٠ يونيو ٢٠١٦م	٣١ ديسمبر ٢٠١٥م	٣٠ يونيو ٢٠١٦م	
بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	
٢٧٧,٩٤٣	٢٢٢,٨٦٠	٢,٤٤٧	٣,٢٣٦	مشاركات ومرابحات ومضاربات وتسهيلات للعملاء
٢٨٦,٧٥١	١٧٩,٠٦١	٣,٦٧٤	٤٥٨	أول السنة المالية
(٣٤١,٨٣٤)	(١٥٦,٩٠٨)	(٢,٨٨٥)	(٧٠٣)	مشاركات ومرابحات ومضاربات صادرة خلال الفترة / السنة
٢٢٢,٨٦٠	٢٤٥,٠١٣	٣,٢٣٦	٢,٩٩١	مشاركات ومرابحات ومضاربات محصلة خلال الفترة / السنة
٣٥,٦٥٨	٣٩,٢٠٢	٤٥٣	٤١٩	آخر الفترة / السنة
				عائد المشاركات والمرابحات والمضاربات *

\* العائد المذكور ضمن الرصيد المدين للعمليات

- المشاركات والمرابحات والمضاربات الممنوحة لأعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين خلال الربع الثاني ٢٠١٦م البالغة ٤٥٨ 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 مارس ٢٠١٦م	
بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	
٢١٩,٧٠٨	٣٠٩,٧٢٠	المستحق للعملاء
١,٣٠٥,٢٠٨	٣٨٨,١٤٨	الودائع في أول السنة المالية
(١,٢١٥,٤٠٩)	(٤٦٥,٥٥٥)	الودائع التي تم ربطها خلال الفترة
٢١٣	٧,٣٩٩	الودائع المستردة خلال الفترة
٣٠٩,٧٢٠	٢٣٩,٧١٢	فروق تقييم
٦,٠٨٩	٣,٣٧٥	الودائع في آخر الفترة / السنة
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة

الودائع السابقة بدون ضمان وتحمل عائد متغير وتسترد عند الطلب.

ج - معاملات مع أطراف ذوي علاقة :

٣١ ديسمبر ٢٠١٥م	٣٠ يونيو ٢٠١٦م	
بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	
٣٥٠,٦٣٨	٢٩٥,٦٣٤	مساهمات واستثمارات لدى مجموعة دار المال الإسلامي وشركاتها

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

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

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

وقد قام البنك بشراء عدد ١٦٢٤٢٠ وثيقة المحتفظ بها بمبلغ ٢٢,٩٢٨,٤٩٦ جنيه مصري بلغت قيمتها الإستردادية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦م بمبلغ ١١,٥٩٥,١٦٤ جنيه مصري .

وقد بلغت القيمة الإستردادية للوثيقة في ٣٠ يونيو ٢٠١٦م مبلغ ٧١,٣٩ جنيه مصري بعد توزيعات قدرها ٧٠,٠ جنيه مصري منذ بدء النشاط كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ١٢٠٥٠٦٩ 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 ٧٢٢٠٠ وثيقة المحتفظ بها بمبلغ ٥,٣١٠,٣٦٣ جنيه مصري بلغت قيمتها الإستردادية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦م ٣,٢١٧,٢٣٢ جنيه مصري .

وقد بلغت القيمة الإستردادية للوثيقة في ٣٠ يونيو ٢٠١٦م مبلغ ٤٤,٥٦ جنيه مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٧٩٠٣٨١ 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 ٦٣٤,١٦٥ جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦م أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل .

٣٣ - الأحداث اللاحقة

لا توجد أحداث لاحقة لتاريخ إعداد القوائم المالية.

٣٤ - أرقام المقارنة

لم يتم إعادة تبويب أرقام المقارنة .