



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 ٣١ مارس ٢٠١٦م الموافق ٢٢ جماد آخر ١٤٣٧ هـ مرفقاً بهما  
تقرير من السادة مراقبي حسابات البنك ، مع العلم بأنه سيتم النشر يومى السبت والأحد  
الموافق ٢٨ ، ٢٩ ، ٢٠١٦/٥/٢٠١٦م بجريدتى أخبار اليوم والجمهورية على التوالي.  
وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،

رئيس قطاع الشئون المالية

العزیز

محمد

ظهير

تحريراً في: ١٥/٥/٢٠١٦م

مرفقات : عدد (٥٩) + عدد واحد (CD)

هانى حبيب خليل

١٥٥٠٠١٧٠١٧٤

١٥  
١١

بنك فيصل الإسلامى المصرى  
(شركة مساهمة مصرية)  
القوائم المالية المستقلة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ م  
الموافق ٢٢ جمادى الآخرة 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 لـ بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية) في ٣١ مارس ٢٠١٦ وكذا القوائم المستقلة للدخل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى ، والإدارة هي المسؤولة 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 وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية ، وتندرج مسؤوليتنا 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 مسنولين عن الأمور المالية والحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية ، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود، ويقل الفحص المحدود جوهرياً في نطاقه عن عملية مراجعة تتم طبقاً 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 نبدى رأي مراجعة على هذه القوائم المالية .

### الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود ، لم يبنم 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 ٣١ مارس ٢٠١٦ وعن أدائه المالي المستقل وتدفقاته النقدية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية .

كما هو وارد بـإيضاح (٢٠/ج) ، أدى البنك استثمارات في شركات تابعة - ويقوم بإعداد القوائم المالية المجمعة في ٣١ مارس 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 .

المحاسبون المصريون  
محمد صلاح الدين عيسى أبوطبل  
١٢ ش. أبو الهيثم - العجوزة

مراقب الحسابات

القاهرة في : ١٢ مايو ٢٠١٦  
شريف فتحي الكيلاني  
المتضامنون للمحاسبة والمراجعة EY

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

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الميزانية المستقلة

في ٣١ مارس ٢٠١٦م الموافق ٢٢ جماد آخر ١٤٣٧ هـ.

٣١ ديسمبر ٢٠١٥م بالآلاف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠١٦م بالآلاف جنيه مصري	إيضاح رقم	الأصول
٣,٦٤٧,١٣٥	٤,٨١٩,١٨٢	(١٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٧,٩٥١,١٨٦	٥,٧٤٢,١٧٨	(١٦)	أرصدة لدى البنوك
٩,١٣٢,١٩٤	٨,٩٧٢,٩٨٠	(١٧)	أوراق حكومية
٢٩,١٨٥	٢٦,٣٧٤	(١٨)	أصول مالية بغرض المتاجرة
٥,١٠١,٦٧	٥,٢٢١,٤٩٢	(١٩)	مشاركات ومراجعات ومضاربات مع العملاء
			استثمارات مالية
٢٥,٢٦٦,٨٨٧	٢٨,٠٧٩,٩٥٩	(٢٠)	متاحة للبيع
١,١٧٢,٠٦٩	١,٣٣٠,٦٥١	(٢٠/ب)	محفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١,٠٧٨,٨١٤	١,٠١٧,٠٢٩	(٢٠/ج)	استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
٧,٨٥٢	٧,٦٢٠	(٢١)	أصول غير ملموسة
١,٤٢٧,١١٥	١,١٩٠,٤٨٤	(٢٢)	أصول أخرى
٦٩٧,٠٩٤	٧٠٥,٩٣٨	(٢٣)	أصول ثابتة
<u>٥٥,٥١٣,١٩٨</u>	<u>٥٧,١١٣,٨٨٧</u>		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
١٣٤,١٢٣	٩١,٥٢٩	(٢٤)	أرصدة مستحقة للبنوك
٤٩,٢٣٧,١٦٠	٥٠,٥٨٥,٢٩٩	(٢٥)	الأوعية الادخارية وشهادات الإيداع
١,٧٧٢,٠٤٢	٢,٠٧٤,٥٦٦	(٢٦)	التزامات أخرى
٨٢,٠٢٩	٣٥,١٤٥	(٢٧)	مخصصات أخرى
<u>٥١,٢٢٦,٠٥٤</u>	<u>٥٢,٧٩١,٥٣٩</u>		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
١,٠٥٩,٣٥٥	١,٠٥٩,٣٥٥	(٢٨)	رأس المال المدفوع
١,٢٨٨,١٣١	١,٤١٨,٢٢٢	(٢٩)	احتياطيات
١,٩٣٩,٣٥٨	١,٨٤٤,٧٧١	(٣٠)	صافي أرباح الفترة / السنة والأرباح المحتجزة
٤,٢٨٧,٣٤٤	٤,٣٢٢,٣٤٨		إجمالي حقوق الملكية
<u>٥٥,٥١٣,١٩٨</u>	<u>٥٧,١١٣,٨٨٧</u>		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

المحافظ

رئيس قطاع الشئون المالية

مراقبا الحسابات

عبد الحميد محمد أبو موسى

المعتز بالله محمد عوض

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 ٣١ مارس ٢٠١٦م الموافق ٢٢ جماد آخر ١٤٣٧ هـ

٣١ مارس ٢٠١٥م بالألف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠١٦م بالألف جنيه مصري	إيضاح رقم	
١,٠١٠,٨١٩	١,١٦٥,٧٥٣	(٦)	عائد مشاركات ومراجعات ومضاربات والإيرادات المشابهة
(٥٧٥,٧٢١)	(٧٢٣,٤٧٦)	(٦)	تكلفة الأوعية الادخارية والتكاليف المشابهة
٤٣٥,٠٩٠	٤٤٢,٢٧٧	(٦)	صافي الدخل من العائد
٢٥,٩٠٧	٣٤,٠٧٢	(٧)	إيرادات الأتعاب والعمولات
٣,٣١٨	٩,٦٣٣	(٨)	توزيعات الأرباح
١,٤٥٤	٤,٤٧٥	(٩)	صافي دخل المتاجرة
(١٠,٥٣٠)	(١١٩,١٧٠)	(٢٠/د)	(خسائر) الاستثمارات المالية
(٧,٤٠٠)	٥٥٣	(١٠)	رد (عبء) الاضمحلال عن خسائر عمليات التوظيف والاستثمار
(١٣٩,١٧٠)	(١٢٦,٠١١)	(١١)	مصروفات إدارية
(٢,٠٠٠)	(٣,٧٥٠)		الزكاة المستحقة شرعا
٣٨,٩٥٧	٢٠٦,١٥٠	(١٢)	إيرادات تشغيل أخرى
٣٤٥,٦١٣	٤٤٨,٢٢٩		الربح قبل ضرائب الدخل
(١٤٨,٦٣٠)	(١٧٣,٤٧٥)	(١٣)	(مصروفات) ضرائب الدخل
١٩٦,٩٨٨	٢٧٤,٨٠٤		صافي أرباح الفترة
٠,٦١٦	٠,٨٦٧	(١٤)	نصيب السهم في الربح (جنيه)

المحافظ  
عبد الحميد محمد أبو موسى

رئيس قطاع الشؤون المالية

المعتز بالله محمدا عوض

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ م الموافق ٢٢ جماد آخر ١٤٣٧ هـ

الإيضاح رقم	رأس المال المدفوع بالآلاف جنيه مصري	الاحتياطيات بالآلاف جنيه مصري	الأرباح المحتجزة بالآلاف جنيه مصري	صافي أرباح الفترة بالآلاف جنيه مصري	الأجمالي بالآلاف جنيه مصري
	١,٠٥٩,٣٥٥	١,٢٨٨,٦٣١	١,١٨٦,٧٦١	٧٥٢,٥٩٧	٤,٢٨٧,٣٤٤
	-	٥٢,٦٢١	-	٥٢,٦٢١	٥٢,٦٢١
	-	١,٣٤١,٢٥٢	-	-	٤,٣٣٩,٩٦٥
	-	-	-	(٢٩٩٢,٤٢١)	(٢٩٩٢,٤٢١)
	-	٧٥,٣٨٥	-	(٧٥,٣٨٥)	-
	-	٩٢٧	-	(٩٢٧)	-
	-	-	٣٨٣,٨٦٤	(٣٨٣,٨٦٤)	-
	-	-	-	٢٧٤,٨٠٤	٢٨٤,٨٠٤
	١,٠٥٩,٣٥٥	١,٤١٧,٥٦٤	١,٥٧٠,٦٢٥	٢٧٤,٨٠٤	٤,٣٢٢,٣٤٨
	-	٦٥٨	-	(٦٥٨)	-
	١,٠٥٩,٣٥٥	١,٤١٨,٢٢٢	١,٥٧٠,٦٢٥	٢٧٤,١٤٦	٤,٣٢٢,٣٤٨
	-	١,١٩١,٤٧٧	-	-	٣,٧٧٨,٣٧١
	-	-	-	(٢٦١,٩١٠)	(٢٦١,٩١٠)
	-	٦٢,٣٨٤	-	(٦٢,٣٨٤)	-
	-	١٦,٤٨٤	-	(١٦,٤٨٤)	-
	-	-	٢٨٢,٤١٧	(٢٨٢,٤١٧)	-
	-	-	-	١٩٦,٩٧٨	١٩٦,٩٧٨
	١,٠٥٩,٣٥٥	١,٢٧٠,٣٤٥	١,١٨٦,٧٦١	١٩٦,٩٧٨	٣,٧١٢,٤٣٩
	-	٥٢٤	-	(٥٢٤)	-
	١,٠٥٩,٣٥٥	١,٢٧٠,٨٦٩	١,١٨٦,٧٦١	١٩٦,٤٥٤	٣,٧١٢,٤٣٩

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 احتياطي قانوني (عام)  
 المحول إلى احتياطات أخرى  
 المحول إلى أرباح محتجزة  
 صافي أرباح الفترة  
 الأرصدة في ٣١ مارس ٢٠١٦ م قبل التعديل إلى احتياطي مخاطر بنكية  
 المحول إلى احتياطي المخاطر البنكية العام  
 الأرصدة في ٣١ مارس 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 ٣١ مارس ٢٠١٥ م قبل التعديل إلى احتياطي مخاطر بنكية  
 المحول إلى احتياطي المخاطر البنكية العام  
 الأرصدة في ٣١ مارس ٢٠١٥ م

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التدفقات النقدية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦م الموافق ٢٢ جماد آخر ١٤٣٧ هـ

٣١ مارس ٢٠١٥ م بالألف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠١٦ م بالألف جنيه مصري	إيضاح رقم
٣٤٥,٦١٣	٤٤٨,٢٢٩	
٨,٨٦٧	٨,٥٠٥	(٢٣,٢١)
٨٢,٠٧٣	٣٠,٤٥٩	(٢٠,١٩)
١	٨	(٢٧)
٢٣,٢٣٩	(٤٦,٨٩٢)	(٢٧)
-	(٣٧,٢٩٠)	(٣/٢٠)
(١)	(١)	(١٢)
(٣,٣١٨)	(٩,٦٣٣)	(٨)
(١٤٨,٦٣٥)	(١٧٣,٤٢٥)	(١٢)
٣٠٧,٨٣٩	٢١٩,٩٦٠	
(٢٦,٠٠٦)	(١,١٤٤,٤٣٤)	(١٥)
٤١٧,٢٨٥	١,٤٨١,٣١٩	(١٧)
٥٧٢	٣,٤١١	(١٨)
(٢٤٨,٥٠٥)	(١٣٠,١٤٦)	(٢٢,١٩)
(٦,٨٧٢)	٢٣٩,٨٣٦	(٢٢)
(٨,٠٢٢)	(٣٨,٢٩٤)	(٢٤)
١,٥٣٣,٠٤٥	١,٣٤٨,١٣٩	(٢٥)
٢٨,٠٥١	٤٦,١٨٢	(٢٦)
١,٩٩٧,٣٨٧	٢,٠٢٥,٩٧٣	
(٥,٦٥٢)	(١٥,٢٢٩)	(٢٣)
(١,٣٤١)	(١,٤٨٨)	(٢١)
١	١	(١٢)
٣,٣١٨	٩,٦٣٣	(٨)
(٣,١٣٠,٠٤٣)	(٢,٨٢٨,٩٨٠)	(ج/٢٠,٤/٢٠,٤/٢٠,٤)
٣,٤٩٣	١٤٣,٥٢٦	(ج/٢٠)
-	(١٥٧,٢٤٧)	(ب/٢٠)
(٣,١٣٠,٢٢٤)	(٢,٨٤٩,٧٨٤)	
(٤٨,٨٢٨)	(٣٦,٥٧٩)	
(٤٨,٨٢٨)	(٣٦,٥٧٩)	
(١,١٨١,٦٦٥)	(٨٦٠,٣٩٠)	
١٢,٦٠٥,١٢١	١١,٥٤٢,٥٧٦	
١١,٤٢٣,٤٥٦	١٠,٦٨٢,١٨٦	
٣,٨٦٨,٢٨٨	٤,٨١٩,١٨٢	(٣٠)
٩,٥٩٠,٣٠٩	٥,٧٤٢,١٧٨	
٤,٨٩٨,١٣٧	٨,٩٧٢,٩٨٠	
(٣,٢٠٣,٧٥٣)	(٤,١١٣,٥٧٤)	
(٣,٧٢٩,٥٢٥)	(٤,٧٣٨,٥٨٠)	
١١,٤٢٣,٤٥٦	١٠,٦٨٢,١٨٦	

التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل  
صافي الأرباح قبل الضرائب  
تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل  
إهلاك واستهلاك  
اضمحلال الأصول  
فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية  
(رد) عبء مخصصات أخرى  
(أرباح) خسائر استثمارات مالية  
أرباح بيع أصول ثابتة  
توزيعات أرباح محصلة  
ضرائب دخل مسددة  
أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والالتزامات من أنشطة التشغيل  
صافي التغيير في الأصول والالتزامات  
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي  
أوراق حكومية استحقاق أكثر من ٣ شهور  
أصول مالية بغرض المتاجرة  
مشاركات ومراجعات ومضاربات للعملاء \*  
أصول أخرى  
أرصدة مستحقة للبنوك  
أوعية ادخارية وشهادات ادخار  
التزامات أخرى  
صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل

التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار  
(مدفوعات) لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع  
(مدفوعات) لشراء أصول غير ملموسة  
متحصلات من أصول ثابتة  
توزيعات أرباح محصلة  
استثمارات مالية متاحة للبيع \*  
استثمارات في شركات تابعة و شقيقة  
استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق  
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار  
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل  
توزيعات الأرباح المدفوعة \*  
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل  
صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة  
رصيد النقدية وما في حكمها - أول الفترة  
رصيد النقدية وما في حكمها - آخر الفترة  
وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :  
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي  
أرصدة لدى البنوك  
أوراق حكومية أخرى قابلة للخصم لدى البنك المركزي المصري  
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي  
أوراق حكومية استحقاق (أكثر من ٣ شهور)  
النقدية وما في حكمها

- \* لم تتضمن قائمة التدفقات النقدية معاملات غير نقدية تتمثل فيما يلي:
- لم يشمل التغيير في بند مراجعات ومشاركات للعملاء الحركة على أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون ببند أصول أخرى بمبلغ ٢,٤٠٥ ألف جنيه مصري بالإضافة إلى ديون معدومة بمبلغ ٢٤,٨١٨ ألف جنيه مصري للعملاء والبنوك والمخصصات الأخرى.
  - لم يشمل التغيير في بند استثمارات مالية متاحة للبيع فروق التقييم والتي أدرجت ببندى خسائر اضمحلال استثمارات مالية واحتياطي القيمة العادلة بمبلغ (٣٧,٦٤٨) ألف جنيه مصري كما تم إضافة مبلغ ٢١,٧٤٠ 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 يجزأ 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 ولانحته التنفيذية في جمهورية مصر العربية، والبنك مدرج في البورصة المصرية للأوراق المالية .

وقد وافقت لجنة المراجعة بالبنك في اجتماعها بتاريخ ٧ أبريل 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 ٢٠٠٨م المتفقة مع المعايير المشار إليها ، وعلى أساس التكلفة التاريخية معدلة بإعادة تقييم الأصول والالتزامات المالية بغرض المتاجرة ، والاستثمارات المالية المتاحة للبيع وعقود المشتقات المالية ، كما تم إعدادها طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة .

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

وتقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمه المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس 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 بصرياً 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 تعزى 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 مبائراً 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 أيًا 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 وعمليات 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 مارس 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 المناجرة (بالنسبة للأصول والالتزامات بغرض المناجرة) .
- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى (بالنسبة لباقي البنود).

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

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

هـ - الأصول المالية

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

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

تشمل هذه المجموعة أصول مالية بغرض المتاجرة حيث يتم تبويب الأداة المالية على أنها بغرض المتاجرة إذا تم اقتناؤها وأحمل 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 فعالية 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 مسرعة 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 ومراجحات 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 بتاريخ 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 لبيع أصولاً مالية غير مشتقة تكون هناك النية للاحتفاظ بها لمدة غير محددة وقد يتم بيعها استجابة للحاجة إلى السيولة أو التغيرات في أسعار العائد أو الصرف أو الأسهم .

**ويتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية :**

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

يتم استبعاد الأصول المالية عندما تنتهي فترة سريان الحق 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 المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق .

يتم الاعتراف مباشرة في حقوق الملكية بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع وذلك إى 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 المعزى 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 الدروب ضمن مجموعة الأدوات المالية المتاحة للبيع الذي يسرى عليه تعريف - المديونيات (سندات) نقلاً عن مجموعة الأدوات المالية المتاحة للبيع إلى مجموعة الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق - وذلك عندما تتوافر لدى البنك النية والقدرة على الاحتفاظ بهذه الأصول المالية خلال المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق وتتم إعادة التوزيع بالقيمة العادلة في تاريخ إعادة التوزيع ، ويتم معالجة أية أرباح أو خسائر متعلقة بتلك الأصول التي تم الاعتراف بها سابقاً ضمن حقوق الملكية وذلك على النحو التالي :

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

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

إذا قام البنك بتعديل تقديراته للمدفوعات أو المقبوضات فيتم تسوية القيمة الدفترية للأصل المالي (أو مجموعة الأصول المالية) لتعكس التدفقات النقدية الفعلية والتقديرات المعدلة على أن يتم إعادة حساب القيمة الدفترية وذلك بحساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية 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 كنسوية لسعر العائد الفعلي وذلك من تاريخ التغيير في التقدير وليس كنسوية للرصيد الدفترية للأصل في تاريخ التغيير في التقدير .

#### و - المقاصة بين الأدوات المالية

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

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

#### 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 المخضومة 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 المتأجرة .

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 أي 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 البند 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 لعقود والبنود المغطاة المتعلقة بها الواردة في الفقرة السابقة الى " صافي دخل المتاجرة " .

وإذا لم تعد التغطية تفي بشروط مناسبة التغطية ، يتم استهلاك التعديل الذي تم على القيمة الدفترية للبند المغطى الذي يتم الحسابه 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 الأرباح 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 مناسبة 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 اتأطية

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 بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

#### ح - إيرادات ومصروفات العائد

يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن بند " عائد المشاركات والمضاربات ولمرابحات 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 المدنوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلي ، كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات .

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

#### ط - إيرادات الأتعاب والعمولات

يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة عمليات التوظيف أو تسهيل ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالتوظيفات أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة ، حيث يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية ، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكماً للعائد الفعلي للأصل المالي بصنة 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 العادة 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 لمصرى 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 تعديل خسائر اضمحلال عندما يكون هناك دليل موضوعي على اضمحلال نتيجة لحدث أو أكثر من الأحداث التي وقعت بعد الاعتراف الأولى للاستثمار (حدث الخسارة Loss event) وكان حدث الخسارة يؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للأصل المالي أو لمجموعة الأصول المالية التي يمكن تقديرها بدرجة يعتمد عليها .

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

- صعوبات مالية كبيرة تواجه الدين .
- 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 إلى انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من هذه المجموعة منذ الاعتراف الأولى على الرغم من عدم إمكانية تحديد هذا الانخفاض لكل أصل على حدة ، ومثال زيادة عدد حالات الإخفاق في السداد بالنسبة لأحد المنتجات المصرفية .

ويقوم البنك بتقدير الفترة ما بين وقوع الخسارة والتعرف عليها لكل احفظه 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 الإنفاق 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 يتت 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 لمتوقعة ، 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 المتوقعة 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 ومرافق المتأخرات والعمول الأخرى ذات الصلة . وترتبط تلك الخصائص بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعات من تلك الأصول لكونها مؤشراً لندرة 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 تواعات 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 ، فبعد الانخفاض كبيراً إذا بلغ ١٠% من تكلفة القيمة الدفترية ، ويعد الانخفاض ممتداً إذا استمر لفترة تزيد عن تسعة أشهر ، وإذا توافرت الأدلة المشار إليها يتم ترحيل الخسارة المتراكمة من حقوق الملكية ويعترف بها في قائمة الدخل، ولا يتم رد اضمحلال القيمة الذي يعترف به بقائمة الدخل فيما يتعلق بأدوات حقوق الملكية إذا حدث ارتفاع في القيمة العادلة لاحقاً أما إذا ارتفعت القيمة العادلة لأدوات الدين المبوبة متاحة للبيع ، وكان من الممكن ربط ذلك الارتفاع بموضوعية بحدث وقع بعد الاعتراف بالاضمحلال في قائمة لدخل ، 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 بدات الطريقة المحاسبية المطبقة بالنسبة للأصول الثابتة .

#### غ - الأصول غير الملموسة

##### غ/١ برامج الحساب الآلي

يتم الاعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطوير أو صيانة برامج الحاسب الآلي كمصروف في قائمة الدخل عند 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 الحساب الآلي اعتراف بها كأصل على مدار الفترة المتوقعة 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 تكلفة 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 تداق 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 مكاتب 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 اضمحلال عند وقوع أحداث أو تغيرات في الظروف تشير الى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاعتراف . 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 اسهلاكها كلما كان هناك أحداث أو تغيرات في الظروف تشير الى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاعتراف .

ويتم الاعتراف بخسارة اضمحلال 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 اضمحلال ، يتم إلحاق الأصل بأصغر وحدة توليد نقد ممكنة . ويتم مراجعة الأصول غير المالية التي وجد فيها اضمحلال لبحث ما إذا كان هناك رد للاضمحلال الى قائمة الدخل وذلك في تاريخ إعداد كل قوائم مالية .

س - الإيجارات

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

ع - النقدية وما في حكمها

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

ف - المخصصات الأخرى

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

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

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

ويتم قياس القيمة الحالية للمدفوعات المقدر لوفاء 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 إلى التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة .

ويتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة الناشئة عن فروق زمنية مؤقتة بين الذيمة الدفترية للأصول والالتزامات طبقاً لأسس المحاسبية وقيمتها طبقاً للأسس الضريبية ، هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناء على الطريقة المتوقعة لتحقيق و 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 الائتراض 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 خصصاً من حقوق الملكية وبصافي المتحصلات بعد الضرائب .

##### ش/٢ توزيعات الأرباح

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

#### ت - أنشطة الأمانة

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

#### ث - أرقام المقارنة

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

#### ٣ - إدارة المخاطر المالية

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

وقد تم وضع سياسات إدارة المخاطر لتحديد المخاطر وتحليلها ولوضع حدود للخطر ولرقابة 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 ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية .

### ١/٤ قياس خطر الائتمان

#### التوظيفات والتسهيلات للعملاء

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

- \* احتمالات الإخفاق (التأخر) (Probability of default) من قبل العميل أو الغير في الوفاء بالتزاماته التعاقدية .
- \* المركز الحالي والتطور المستقبلي المرجح له الذي يستنتج منه ائتمن 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 وتراعي التحليلات الإحصائية مع الحكم الشخصي لمسئولي الائتمان للوصول الى تصنيف الجدارة الملائم. وقد تم تقسيم عملاء البنك الى أربع فئات للجدارة . ويعكس مئكل 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 يترفع البنك أن تكون قائمة عند وقوع التأخر. على سبيل المثال ، بالنسبة للقروض ، 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

٢/١

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

ويقوم بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر التي سيتم قبوله على مستوى كل مقترض ، و 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 والمنج والقطاع والدولة من قبل مجلس الإدارة بصفة ربع سنوية .

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

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخدر :

#### 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 المتبولة . ومن الأنواع الرئيسية لضمانات التوظيف والتسهيلات :

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

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

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

#### المشتقات

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

وتمثل ارتباطات منح الائتمان الجريء 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 .

### سياسات الاضمحلال والمخصصات

٣/أ

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

مخصص خسائر الاضمحلال الوارد في المركز المالي في نهاية 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		٣١ مارس ٢٠١٦م		تقييم البنك للعملاء
مخصص خسائر الاضمحلال	توظيف وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	توظيف وتسهيلات	
%	%	%	%	
٥,٠	٦٥,١	٨,٤	٦٧,٥	ديون جيدة
٥,٧	٩,٤	١,١	١٠,٣	المتابعة العادية
١,٣	٣,٠	٠,٩	٥,٣	المتابعة الخاصة
٨٨,٠	٢٢,٥	٨٩,٦	١٦,٩	ديون غير منتظمة
<u>%١٠٠</u>	<u>%١٠٠</u>	<u>%١٠٠</u>	<u>%١٠٠</u>	



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

- صعوبات مالية كبيرة تواجه عميل التوظيف أو المدين .
- مخالفة شروط اتفاقية القرض مال 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 متخصص خسائر الاضمحلال على أساس المجموعة من الأصول المتجانسة باستخدام الخبرة التاريخية المتاحة والحكم الشخصي والأساليب الإحصائية .

٤/أ

#### نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

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

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

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

٣١ مارس ٢٠١٦ م

٥/ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م بالآلاف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠١٦ م بالآلاف جنيه مصري	البنود المعرضة لخطر الائتمان في المركز المالي
		* مشاركات و مرابحات ومضاربات مع العملاء
		أفراد
٥٦٦,٧٢٣	٥٦٧,٧٥٣	- مرابحات شخصية
١١٤,٨٨٩	٣١٥,٧٧٠	- مرابحات عقارية
		مؤسسات
٣,٦٧,٩٨٢	٣,٢١٧,٨٥٦	- مرابحات ومضاربات لدى العملاء
٢,٠٤٢,٤٩٤	٢,٦٥٨,٣٥١	- مرابحات مشتركة (شركات)
(٥٤٣,١٩٣)	(٥٠٧,٩١٢)	الإيرادات المقدمة
٥,١٠١,٠٦٧	٥,٢٢١,٤٩٢	مخصص خسائر الاضمحلال لعمليات التوظيف والاستثمار
		* استثمارات مالية:
		متاحة للبيع
٢٣,٢٨,٠٠٢	٢٥,٨٤٣,٠٤٩	محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
١,٥٧,٥٢٤	١,٣١٤,٧٧١	أصول أخرى
٢٥,٧١٣,٤٤١	٢٨,٣٤٨,٣٠٤	الإجمالي
٣٠,٨١٤,٥٠٨	٣٣,٥٦٩,٧٩٦	* البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج المركز المالي
		ارتباطات عن التوظيفات
٣١,٨٣٣	٤٤٥,٢٤٥	الأوراق المقبولة
٣١,٢٣٩	١٩,٩٦٩	خطابات ضمان
٢٥,٨٣٣	٢٢٨,٢٢٧	اعتمادات مستنديه استيراد
٢٥,٩١٧	٣٢٢,٨٩٩	اعتمادات مستنديه تصدير
٤٠٨	-	عقود المبادلة
٤١,٠٠٥	٢٥,١١٩	الإجمالي
٨٣٦,٢٣٥	١,٠٥١,٤٥٩	

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

٣١ مارس ٢٠١٦م

٦/أ

مشاركات ومراجعات ومضاربات مع العملاء

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

مشاركات ومراجعات ومضاربات مع العملاء		تقييم البنك
مشاركات ومراجعات ومضاربات مع العملاء	مشاركات ومراجعات ومضاربات مع العملاء	
٣١ ديسمبر ٢٠١٥م	٣١ مارس ٢٠١٦م	
بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	
٥,١٤٠,١٥٩	٥,٤٣٥,٨٩٠	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
٤٤,٢١٠	١٨٠,٩٥٥	متأخرات ليست محل اضمحلال
١,٥٠٧,٧١٩	١,١٤٢,٨٨٥	محل اضمحلال
٦,٦٩٢,٠٨٨	٦,٧٥٩,٧٣٠	الإجمالي
		يخصم:
(٥٤٣,١٩٣)	(٥٠٧,٩١٢)	الإيرادات المقدمة والعوائد
(١,٠٤٧,٨٢٨)	(١,٠٣٠,٣٢٦)	مخصص خسائر الاضمحلال
٥,١٠١,٠٦٧	٥,٢٢١,٤٩٢	الصافي

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

(بالألف جنيه مصري)

٣١ مارس ٢٠١٦م

إجمالي مشاركات ومراجعات ومضاربات مع العملاء	مؤسسات أفراد			التقييم
	مراجعة مباشرة ومشاركة وأخرى	مراجعة عقارية	مراجعة شخصية	
٤,٥٦٠,١٣٠	٤,٠٩٣,٣٩٨	٢٠٩,٣٣٠	٢٥٧,٤٠٢	جيدة
٧٠٠,١٥١	٥٤٤,٥٧٧	٦٩,٧٧١	٨٥,٨٠١	المتابعة العادية
١٧٥,٦٠٠	١٧٥,٦٠٠	-	-	المتابعة الخاصة
٥,٤٣٥,٨٩٠	٤,٨١٣,٥٧٥	٢٧٩,١١٢	٣٤٣,٢٠٣	الإجمالي

(بالألف جنيه مصري)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

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

مشاركات ومراجحات ومضاربات مع العملاء توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

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

(بالآلاف جنيه مصري)		٣١ مارس ٢٠١٦م		
مؤسسات	مراجحة مباشرة وأخرى	أفراد	مراجحة عقارية	مراجحة شخصية
الإجمالي	الإجمالي	مراجحة عقارية	مراجحة شخصية	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
١٢١,١٠٣	١١٢,٥٢٧	١٥٦	٨,٤٢٠	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
١١,٣٤٩	٤,٠٧٧	١,٢٢٦	٦,٠٤٦	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
٤٨,٥٠٣	٤٤,٥٩٥	١,٥٤٣	٢,٣٦٥	الإجمالي
١٨٠,٩٥٥	١٦١,١٩٩	٢,٩٢٥	١٦,٨٣١	القيمة العادلة للضمانات
٦٢,٢٩٠	٤٤,٩١٦	٨,٩٧٥	٨,٣٩٩	

(بالآلاف جنيه مصري)		٣١ ديسمبر ٢٠١٥م		
مؤسسات	مراجحة مباشرة وأخرى	أفراد	مراجحة عقارية	مراجحة شخصية
الإجمالي	الإجمالي	مراجحة عقارية	مراجحة شخصية	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
١٩,٢٨٩	٩,٧٣٦	٧٣	٩,٤٨٠	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
١٠,٣٦٨	٧,٠٧٠	٧٥٥	٢,٥٤٣	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
١٤,٥٥٣	١٢,٩٤٢	٣١٥	١,٢٩٦	الإجمالي
٤٤,٢١٠	٢٩,٧٤٨	١,١٤٢	١٣,٣١٩	القيمة العادلة للضمانات
١٩,٢٦٦	١١,٨٨٤	٥٥٤	٦,٨٢٨	

مشاركات ومراجحات ومضاربات مع العملاء محل اضمحلال بصفة منفردة

\* مشاركات ومراجحات ومضاربات مع العملاء

بلغ رصيد مشاركات ومراجحات ومضاربات محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات ١,١٤٢,٨٨٥ ألف جنيه مصري .

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

(بالآلاف جنيه مصري)		٣١ مارس ٢٠١٦م		
مؤسسات	مراجحة مباشرة ومشاركة	أفراد	مراجحة عقارية	مراجحة شخصية
إجمالي مشاركات ومراجحات ومضاربات مع العملاء	مراجحة مباشرة ومشاركة	مراجحة عقارية	مراجحة شخصية	التقييم للفترة الحالية
١,١٤٢,٨٨٥	٩٠١,٤٣٣	٣٣,٧٣٣	٢٠٧,٧١٩	مشاركات ومراجحات ومضاربات مع العملاء محل اضمحلال بصفة منفردة
١٩٥,٨٨٧	١٩٤,٠٧٦	-	١,٨١١	القيمة العادلة للضمانات

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

٣١ مارس ٢٠١٦م

(بالآلاف جنيه مصري)		٣١ ديسمبر ٢٠١٥م		التقييم للفترة الحالية
إجمالي مشاركات ومراجعات ومضاربات مع العملاء	مؤسسات، مراحة مبانرة ومشاركة	مراحة عقارية	مراحة شخصية	
١,٥٠٧,٧١٩	١,٢٧٧,٤٢٠	٢٩,٤٤٤	٢٠٠,١٥٥	مشاركات ومراجعات ومضاربات مع العملاء محل اضمحلال بصفة منفردة
١٥٨,٥٣١	١٤١,٣٣٠	١٥	١٧,١٨٦	القيمة العادلة للضمانات
٣١ ديسمبر ٢٠١٥م	٣١ مارس ٢٠١٦م			
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري			
٣,١٦٧,٩٨٢	٣,٢١٧,٨٥٦	مشاركات ومراجعات ومضاربات مع العملاء		
٢,٦٤٢,٤٩٤	٢,٦٥٨,٣٥١	مؤسسات		
٥٦٦,٧٢٣	٥٦٧,٧٥٣	- مراجات ومضاربات لدى العملاء		
٣١٤,٨٨٩	٣١٥,٧٧٠	- مراجات مشتركة ( شركات )		
٦,٦٩٢,٠٨٨	٦,٧٥٩,٧٣٠	أفراد		
(٥٤٣,١٩٣)	(٥٠٧,٩١٢)	- مراجات شخصية		
(١,٠٤٧,٨٢٨)	(١,٠٣٠,٣٢١)	- مراجات عقارية		
٥,١٠١,٠٦٧	٥,٢٢١,٤٩٢	الإجمالي		
		يخصم الإيرادات المقدمة والعوائد		
		يخصم مخصص خسائر الاضمحلال		
		الصافي		

٧/ أدوات دين والأوراق الحكومية

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

٣١ مارس ٢٠١٦م			
الإجمالي	استثمارات في أوراق مالية	أوراق حكومية	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٣٥٦,٨٥٨	-	٣٥٦,٨٥٨	-AA الى AA+
٢٥٤,٤٩٤	-	٢٥٤,٤٩٤	A- الى A+
١٠,٥٦٠,٩٢٢	١,٥٤٢,٨٠٤	٩,٠١٨,١١٨	أقل من A-
١١,١٧٢,٢٧٤	١,٥٤٢,٨٠٤	٩,٦٢٩,٤٧٠	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	
(٢,٤٠٥)	بيع فيلا
(٢,٤٠٥)	الإجمالي

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

٩/١ تركيز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر عمليات التوظيف و الاستثمار

القطاعات الجغرافية

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

٣١ مارس ٢٠١٦م (بالألف جنيه مصري)		جمهورية مصر العربية						
الإجمالي	دول أخرى	دول الخليج العربي	أوروبا	الوجه القبلي	الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى		
٨,٩٧٢,٩٨٠	-	-	-	-	-	٨,٩٧٢,٩٨٠	أوراق حكومية	
٢٦,٣٧٤	-	-	-	-	-	٢٦,٣٧٤	أصول مالية بغرض المتاجرة	
							مشاركات ومراجعات ومضاربات للعملاء:	
							مراجعات لأفراد:	
٥٦٧,٧٥٣	-	-	-	١٨,٥٧٧	١٨٧,٣٥٨	٣٦١,٨١٨	- مراجعات شخصية	
٣١٥,٧٧٠	-	-	-	١٣,١٥٣	٨٧,٤٢٥	٢١٥,١٩٢	- مراجعات عقارية	
							مراجعات لمؤسسات:	
٣,٢١٧,٨٥٦	-	-	-	٦٧,١١٥	١,٠١٨,٦١١	٢,١٣٢,١٣٠	- مراجعات مباشرة	
٢,٦٥٨,٣٥١	١٨١,٥٥٩	١٧٥,٦٠٠	١١,٧٧٦	-	-	٢,٢٨٩,٤١٦	- مراجعات مشتركة	
٦,٧٥٩,٧٣٠	١٨١,٥٥٩	١٧٥,٦٠٠	١١,٧٧٦	٩٨,٨٠٥	١,٢٩٣,٣٩٤	٤,٩٩٨,٥٥٦	الأجمالي	
(٥٠٧,٩١٢)	(١٣,٦٤٢)	(١٣,١٩٤)	(٨٨٥)	(٧,٤٢٧)	(٩٧,١٨٣)	(٣٧٥,٥٨١)	يخصم الإيرادات المقدمة والعوائد	
(١,٠٣٠,٣٢٦)	(٢٧,٦٠٣)	(٢٦,٧٦٥)	(١,٧٩٥)	(١٥,٠٦٦)	(١٩٧,١٤١)	(٧١١,٨٨٦)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	
٥,٢٢١,٤٩٢	١٤٠,١٤٤	١٣٥,٦٤١	٩,٠٩٦	٧٦,٣١٢	٩٩٦,٠٧٠	٣,٨٦١,٠٨٩	الصافي	
							استثمارات مالية:	
١,٣٣٠,٦٥١	-	-	-	-	-	١,٣٣٠,٦٥١	- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	
٢٨,٠٧٩,٩٥٩	٦٩٥,٠٧٧	٤٣٥,٠٤٨	٧٠٢,٣١٣	-	١٤٨,٦٣٧	٢٦,٠٩٨,٤٨٤	- متاحة للبيع	
١,١٩٠,٤٨٤	٧٥	-	٣٢,٤٤٠	-	-	١,١٥٧,٨٦٩	- أصول أخرى	
٤٤,٨٧١,٩٤٠	٨٣٥,٠٩٦	٥٧٠,٦٨٩	١٤٣,٨٤٩	٧٦,٣٥٠	١,١٤٧,٧٠٧	٤١,٤٤٧,٤٤٧	الإجمالي في نهاية الفترة الحالية	
٤٢,١٣١,٠١٧	٨٧٤,٠٠٦	٦٤٦,٨٤٨	٦٧١,٣٥٢	٧٤,٤٩٠	١,١٠٧,١٨٦	٣٨,٧٥٦,٣٢٧	الإجمالي في نهاية سنة المقارنة	

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

٣١ مارس ٢٠١٦ م

قطاعات النشاط

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

٣١ مارس ٢٠١٦ م  
(بالآلاف جنيه مصري)

الإجمالي	أفراد	أنشطة أخرى	قطاع حكومي	بيع الجملة وتجارة التجزئة	نشاط عقاري	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية
٨,٩٧٢,٩٨٠	-	-	٨,٩٧٢,٩٨٠	-	-	-	-
٢٦,٣٧٤	-	٢٦,٣٧٤	-	-	-	-	-
٥٢٧,٧٥٣	٥٢٧,٧٥٣	-	-	-	-	-	-
٣١٥,٧٧٠	٣١٥,٧٧٠	-	-	-	-	-	-
٣,٢١٧,٨٥٦	-	٢,٠٦,٧٥٢	-	١,٠٢٦,١٥٤	٣٣٢,٥٢٥	١,٠٧٢,٢٧٧	٦٣٠,١٤٨
٢,٦٥٨,٣٥١	-	١,٠٦,٦٤٤	٥١,٤٩٨	-	٢٥٩,١٧٥	٢,٠٦٥,٤٣٤	١٧٥,٦٠٠
٦,٧٥٩,٧٣٠	٨٨٣,٥٢٣	٣١٣,٣٩٦	٥١,٤٩٨	١,٠٢٦,١٥٤	٥٩١,٧٠٠	٣,٠٨٧,٧١١	٨٠٥,٧٤٨
(٥٠٧,٩١٢)	(٦٦,٣٨٦)	(٢٣,٥٤٨)	(٣,٨٧٠)	(٧٧,١٠٣)	(٤٤,٤٥٩)	(٢٣٢,٠٠٤)	(٦٠,٥٤٢)
(١,٠٣٠,٣٢٦)	(١٨٠,٨٢٢)	(٤٥,٣٠٧)	(٧,٤٤٥)	(١٤٨,٣٤٨)	(٨٥,٥٤٠)	(٤٤٦,٣٨٠)	(١١٦,٤٨٤)
٥,٢٢١,٤٩٢	٦٣٦,٣١٥	٢٤٤,٥٤٦	٤٠,١٨٣	٨٠٠,٧٠٣	٤٠٦,١٦١	٢,٤٠٩,٣٢٧	٦٢٨,٧٢٢
١,٣٣٠,٦٥١	-	-	١,٣١٤,٧٧١	-	-	-	١٥,٨٨٠
٢٨,٠٧٩,٩٥٩	-	٩٠٣,٥٠٤	٢٥,٦٥٤,٨٥٤	١٤٤,٣٢١	٦٤٨,٤٠٩	٥٣٠,٥٦٧	١٩٨,٣٠٤
١,١٩٠,٤٨٤	-	-	-	-	٧٠,١٩٥	-	١,١٢٠,٢٨٩
٤٤,٨٢١,٩٤٠	٦٣٦,٣١٥	١,١٧٤,٤١٩	٣٥,٩٨٢,٧٨٨	٩٤٥,٠٢٤	١,١٨٠,٣٠٥	٢,٩٣٩,٨٩٤	١,٩٦٣,١٩٥
٤٢,١٣١,٠١٧	٧٠٦,٣٧٤	١,١٠٧,٧٠٦	٣٣,٣٧٦,٣٧١	٨٩٣,١٥٩	١,١٢٦,٠٥٦	٢,٦٩٠,٦٧٨	٢,٦٢٠,١٧٢

- أوراق حكومية  
أصول مالية بغرض المتاجرة:  
مشاركات ومراجعات ومضاربات للمعامل:  
مراجعات لأفراد:  
- مراجعات شخصية  
- مراجعات عقارية  
- مراجعات لمؤسسات:  
- مراجعات مباشرة  
- مراجعات مشروحة  
المجموع  
يخصم الإيرادات المقدمة والوائد  
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال  
الصافي  
استثمارات مالية:  
- محتفظ 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  
٣١ مارس ٢٠١٦م

ب/٣ - خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغيير في أسعار السوق . وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل اعائد والعمله ومنتجات حقوق الملكية ، حيث أن كل منها معرض التحركات 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 الي محافظ للمتاجرة أو لغير غرض المتاجرة.

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

(بالآلاف جنيه مصري)			١٢ شهراً حتى نهاية مارس ٢٠١٦م			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
٩٧٠,٦٥٤	١,١٩٦,٥٥٨	١,٠٧٣,٠٥١	٩٧١,٦٢٨	١,٣٧٢,٤٤٧	١,١٤١,٤٩٦	خطر أسعار الصرف
٧,٩٣٦,٤٣٦	١٠,٧١٤,٧٤٣	٩,٥٥٤,٤١١	٨,٦١٤,٤١٧	١١,٥٢٧,٤٤٩	١٠,٢٧٨,٢٣٥	خطر سعر العائد
٦,٠٤٩,٩٤٢	٦,٤٩٧,٦٦٢	٦,٢٧٩,٢٦٢	٦,١٠٧,٣٩٦	٦,٤٩٧,٦٦٢	٦,٣٦٤,٢٥٠	خطر أدوات الملكية
١٤,٩٥٧,٠٣٢	١٨,٤٠٨,٩٦٣	١٦,٩٠٦,٧٢٤	١٥,٦٩٣,٤٤١	١٩,٣٩٧,٥٥٨	١٧,٧٨٣,٩٨١	إجمالي القيمة عند الخطر

القيمة المعرضة للخطر لمحفظه المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

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

القيمة المعرضة للخطر للمحفظه لغير غرض المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

(بالآلاف جنيه مصري)			١٢ شهراً حتى نهاية مارس ٢٠١٦م			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
٩٧٠,٦٥٤	١,١٩٦,٥٥٨	١,٠٧٣,٠٥١	٩٧١,٦٢٨	١,٣٧٢,٤٤٧	١,١٤١,٤٩٦	خطر أسعار الصرف
٧,٩٣٦,٤٣٦	١٠,٧١٤,٧٤٣	٩,٥٥٤,٤١١	٨,٦١٤,٤١٧	١١,٥٢٧,٤٤٩	١٠,٢٧٨,٢٣٥	خطر سعر العائد
٦,٠٤٩,٩٤٢	٦,٤٩٧,٦٦٢	٦,٢٧٩,٢٦٢	٦,١٠٧,٣٩٦	٦,٤٩٧,٦٦٢	٦,٣٦٤,٢٥٠	خطر أدوات الملكية
١٤,٩٥٧,٠٣٢	١٨,٤٠٨,٩٦٣	١٦,٩٠٦,٧٢٤	١٥,٦٩٣,٤٤١	١٩,٣٩٧,٥٥٨	١٧,٧٨٣,٩٨١	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 للزيادة المعرضة للخطر بشكل مستقل، عن المراكز المعنية والتحركات التاريخية للأسواق . ولا يشكل إجمالي القيمة المعرضة للخطر المتاجرة وغير المتاجرة القيمة المعرضة للخطر للبنك وذلك نظراً للارتباط بين أنواع الخطر وأنواع المحافظ وما يتبعه من تأثير متنوع .

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

٣١ مارس ٢٠١٦م

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 بالائتمة الإجمالية لكل من المراكز في نهاية اليوم وكذلك خلال اليوم التي يتم مراقبتها لحظياً. ويأخذ الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية الأثر المالية. ويتضمن الجدول التالي القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها:

(بالألف جنيه مصري)

٣١ مارس ٢٠١٦م

الإجمالي	عملات أخرى	جنيه إسترليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري
٤,٨١٩,١٨٢	٣٢,١٢٦	٧,٨١٢	٢١,٨٠٩	١,٢٧٣,٨٠٠	٣,٣٨٣,٣٣٥
٥,٧٤٢,١٧٨	٧٨٧,١٧٧	٤٠,٧٦٨	١٢٨,٦٩٣	٢,٥١٤,٦٢٥	٢,٢٧٠,٦١٥
٨,٩٧٢,٩٨٠	-	-	-	٥,٠٨٣,١٤٠	٣,٨٨٩,٨٤٠
٢٦,٣٧٤	-	-	-	-	٢٦,٣٧٤
٥,٢٢١,٤٩٢	-	-	٣٣	١,٢٥٣,٥٨١	٣,٩٦٧,٨٧٨
٢٨,٠٧٩,٩٥٩	-	٣٧,٢٩٠	٣٧٧,٣٦٤	٢,٣٤٠,٨٦٢	٢٥,٣٢٤,٤٤٣
١,٣٣٠,٦٥١	-	-	-	١,٣١٤,٧٧١	١٥,٨٨٠
١,١٩٠,٤٨٤	٢,٠١٩	٩	٣,٧٥٤	٦٠,٧٨٥	١,١٢٣,٠١٧
٥٥,٣٨٣,٣٠٠	٨٢٢,١٢٢	٨٥,٨٧٩	٥٣١,٦٥٣	١٣,٩٤١,٥٦٤	٤٠,٠٠١,٣٨٢

الأصول المالية  
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية  
أرصدة لدى البنوك  
أوراق حكومية  
أصول مالية بغرض المتاجرة  
مشاركات و مرابحات ومضاربات مع العملاء  
استثمارات مالية:  
- متاحة للبيع  
- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق  
أصول مالية أخرى  
إجمالي الأصول المالية

الإجمالي	عملات أخرى	جنيه إسترليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري
٩٦,٥٢٩	٤,٠٣٠	٢	٢٥٩	١٨,٤٧٤	٣,١٦٤
٥٠,٥٨٥,٢٩٩	٨٠٦,٠٧١	٧٧,٣٤٣	٥٣٧,٠٧٦	١١,١١٨,٩٨٥	٣٨,٠٤٤,٩٢٤
٢,٠٧٤,٥٦٦	٢٣	٦٧	١٠١	٢٤٧,٩٣٣	١,٨٢٦,٤٤٢
٥٢,٧٥٦,٣٩٤	٨١١,٠٢٤	٧٧,٤١٢	٥٣٧,٤٣٦	١١,٤٤٥,٣٩٢	٣٩,٨٧٤,٥٣٠
٢,٦٢٦,٩٠٦	١١,١٩٨	٨,٤٦٧	(٥,٧٨٣)	٢,٤١٦,١٧٢	١٢٦,٨٥٢
١,٠٥١,٤٥٩	٢١,٢٧٨	١,١٤٩	٣٤,٥٩٦	٨٠٠,١٣١	١٩٤,٣٠٥
٥٣,٧٢٩,٧٣٨	٧٢٧,١٠٣	١١٩,٧٩٢	٤٧٧,٧٢٣	١٢,٣٤٠,٣٥٤	٤٠,٠٦٤,٧٦٦
٥١,١٤٤,٥٢٥	٧٢٦,٩٢٩	٧٣,٤٨٩	٤٦٨,١٣٠	٩,٩٥٧,٣٤٩	٣٩,٩١٨,٦٢٨
٢,٥٨٥,٢١٣	١٧٤	٤٦,٣٠٣	٩,٥٩٣	٢,٣٨٣,٠٠٥	١٤٦,١٣٨

الالتزامات المالية  
أرصدة مستحقة للبنوك  
الأوعية الادخارية  
التزامات مالية أخرى  
إجمالي الالتزامات المالية  
صافي المركز المالي  
ارتباطات متعلقة بالتوظيف  
في نهاية سنة المقارنة  
إجمالي الأصول المالية  
إجمالي الالتزامات المالية  
صافي المركز المالي

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

٣١ مارس 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 مائة بسبب التغيرات في سعر عائد الأداة ، وخطر القيمة العادلة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الأداة المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق ، وقد يزيد هامش العائد نتيجة لتلك التغيرات ولكن قد تنخفض الأرباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة . ويقوم مجلس إدارة البنك بوضع حدود لمستوى الاختلاف في إعادة تسعير العائد الذي يمكن أن يحتفظ به البنك.

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

(بالآلاف جنيه مصري)		٣١ مارس ٢٠١٦م					
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	
٤,٨١٩,١٨٢	٣,٥٧٠,٨٣٦	-	-	-	-	١,٢٤٨,٣٤٦	الأصول المالية نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٥,٧٤٢,١٧٨	٩١,٣٢٧	-	-	-	٢,٤٤٩,٦٩٢	٣,٢٠١,١٥٩	أرصدة لدى البنوك
٨,٩٧٢,٩٨٠	-	-	٤,٨٣٥,٤٦٨	-	٣,٧٧٦,١٧٣	٣٦١,٣٣٩	أوراق حكومية
٢٦,٣٧٤	-	-	-	-	٢٦,٣٧٤	-	أصول مالية بغرض المتاجرة
٦,٧٥٩,٧٣٠	١,٣٧٥,٠٤٠	١,٢٩٤,٨٤٢	٢,٣٥١,٧٥٧	١,٥٢١,٥١٦	١٣٨,٢٤٠	٧٨,٣٣٥	مشاركات ومراجعات ومضاربات للعملاء
(٥٠٧,٩١٢)	(١٠٣,٣١٨)	(٩٧,٢٩٢)	(١٧٦,٧٠٦)	(١١٠,٣٢٣)	(١٠,٣٨٧)	(٥,٨٨٦)	بخصم الإيرادات المقدمة والعوائد
(١,٠٣٠,٣٢٦)	(٢٠٩,٥٨٥)	(١٩٧,٣٦١)	(٣٥٨,٤٥٨)	(٢٣١,٩١١)	(٢١,٠٧١)	(١١,٩٤٠)	بخصم مخصص خسائر الأضمحلال
٥,٢٢١,٤٩٢	١,٠٦٢,١٣٧	١,٠٠٠,١٨٩	١,٨١٦,٥٩٣	١,١٧٥,٢٨٢	١٠٦,٧٨٢	٦٠,٥٠٩	الصافي
٢٨,٠٧٩,٩٥٩	٥٤٥,٥٦٧	١,٧٧٩,٦٩٧	٢٥,٧٢٧,٨٥٩	-	٢٦,٨٣٦	-	استثمارات مالية : متاحة للبيع
١,٣٣٠,٦٥١	-	١,٣١٤,٧٧١	-	١٥,٨٨٠	-	-	محفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١,١٩٠,٤٨٤	-	-	٢٩٧,٦٢١	٢٩٧,٦٢١	٢٩٧,٦٢١	٢٩٧,٦٢١	أصول مالية أخرى
٥٥,٣٨٣,٣٠٠	٥,٢٦٩,٨٦٧	٤,٠٩٤,٦٥٧	٣٢,٦٧٧,٥٤١	١,٤٨٨,٧٨٣	٦,٦٨٣,٤٧٨	٥,١٦٨,٩٧٤	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	
٩٦,٥٢٩	٨٥,٧٥٣	-	-	٤,٦٣٠	-	٦,١٤٦	الالتزامات المالية
٥٠,٥٨٥,٢٩٩	١,٢٥١,٣٤٢	١٥,٢١٧,٩٧٠	١٧,٧٢٨,٧٣٩	٥,٢٥٣,٤١٠	٥,٢٥٣,٤١٠	٥,٨٨٠,٤٢٨	أرصدة مستحقة للبنوك
٢,٠٧٤,٥٦٦	-	-	٥١٨,٦٤١	٥١٨,٦٤١	٥١٨,٦٤٢	٥١٨,٦٤٢	الأوعية الاسخارية والودائع الأخرى
٥٢,٧٥٦,٣٩٤	١,٣٣٧,٠٩٥	١٥,٢١٧,٩٧٠	١٨,٢٤٧,٣٨٠	٥,٧٧٦,٦٨١	٥,٧٧٦,٠٥٢	٦,٤٠٥,٢١٦	التزامات مالية أخرى
٢,٦٢٦,٩٠٦	٣,٩٣٢,٧٧٢	(١١,١٢٣,٣١٣)	١٤,٤٣٠,١٦١	(٤,٢٨٧,٨٩٨)	٩١١,٤٢٦	(١,٢٣٦,٢٤٢)	إجمالي الالتزامات المالية
٥٢,٧٢٩,٧٣٨	٤,٢٤٦,٤٦٢	٣,٨١٦,١٨٢	٢٧,٤٦٠,٣٠٨	٥,٤٦٧,١٨٣	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)	٨,٤٢٢,٩٩٥	٨٦,٤٧٦	(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 بالتزامات الخاصة بالسداد للمودعين والوفاء بارتباطات عمليات التوظيف .

### إدارة مخاطر السيولة

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

- \* يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات . ويتضمن ذلك إحلال الأموال عند استحقاقها أو عند منحها للعملاء . ويتواجد البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف .
- \* الاحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية التسويق التي من الممكن تسويقها 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 قطة 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

٣١ مارس 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 المخصصة ، بينما يدير البنك خطر السيولة على أساس التدفقات النقدية غير المخصصة المتوقعة ولبست التعاقدية :

٣١ مارس 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
٩٦,٥٢٩	٨٥,٧٥٣	-	٤,٦٣٠	-	٦,١٤٦
٥٠,٥٨٥,٢٩٩	١٦,٤٦٩,٣١٢	١٧,٧٢٨,٧٣٩	٥,٢٥٣,٤١٠	٥,٢٥٣,٤١٠	٥,٨٨٠,٤٢٨
٢,٠٧٤,٥٦٦	-	٥١٨,٦٤١	٥١٨,٦٤١	٥١٨,٦٤٢	٥١٨,٦٤٢
٥٢,٧٥٦,٣٩٤	١٦,٥٥٤,٠٦٥	١٨,٢٤٧,٣٨٠	٥,٧٧٦,٦٨١	٥,٧٧٢,٠٥٢	٦,٤٠٥,٢١٦
٥٥,٣٨٣,٣٠٠	٩,٣٦٤,٥٢٤	٣٢,٦٧٧,٥٤١	١,٤٨٨,٧٨٣	٦,٦٨٣,٤٧٨	٥,١٦٨,٩٧٤

الالتزامات المالية

أرصدة مستحقة للبنوك  
الأوعية الادخارية والودائع الأخرى  
التزامات مالية أخرى  
إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدية  
إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدية

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	-	٤,٠١٥	-	٤٤,٠٦٢
٤٩,٢٣٧,١٦٠	١٦,٠٦٣,٥٣٨	١٨,٥٩٤,١٧٨	٤,٩٣٣,٥٠٧	٤,٩٣٣,٥٠٧	٣,٩١٢,٤٣٠
١,٧٧٢,٥٤٢	-	٤٤٣,١٣٥	٤٤٣,١٣٥	٤٤٣,١٣٦	٤٤٣,١٣٦
٥١,١٤٤,٥٢٥	١٦,١٥٠,٢٣٤	١٩,٠٣٧,٢١٣	٥,٣٨٠,٧٠٧	٥,٣٧٦,٦٤٣	٤,٣٩٩,٦٢٨
٥٣,٧٢٩,٧٣٨	٨,٦٢,٦٤٤	٢٧,٤٦٠,٣٠٨	٥,٤٦٧,١٨٣	٤,٥١٧,٩٠٤	٨,٢٢١,٦٩٩

الالتزامات المالية

أرصدة مستحقة للبنوك  
الأوعية الادخارية والودائع الأخرى  
التزامات مالية أخرى  
إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدية  
إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدية

٣/د إدارة رأس المال

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

- الالتزام 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) يومي بواسطة إدارة البنك ، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة وإيداعات لدى البنك المركزي المصري على أساس ربع سنوي

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي :

- الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه مصري حداً أدنى لرأس المال المصدر والدفوع .
- 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 التاليين :

**الشريحة الأولى :** وهي رأس المال الأساسي ، ويتكون من رأس المال المدفوع (بعد خصم القيمة الدفترية لأسهم الخزينة) ، والأرباح المحجزة والاحتياطيات الناتجة عن توزيع الأرباح فيما عدا احتياطي المخاطر البنكية العام ، ويخصم من أية شهرة سبق الاعتراف بها أية 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% مبوبة بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر عمليات التوظيف و الاستثمار المرتبطة به ، ومع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار . ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج المركز المالي بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ.

## بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

٣١ مارس ٢٠١٦ م

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م	٣١ مارس ٢٠١٦ م	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الاستبعادات
٣,٠٣٣,٨٣٩		الشريحة الأولى بعد الاستبعادات
٢,٤٧٢,٦١٧		Going-concern capital
٢,٣٣٥,٧٥٧		رأس المال الأساسي المستمر بعد الاستبعادات
١,٠٥٩,٣٥٥		Common Equity
(٩,٨٩٢)		رأس المال المصدر والمدفوع
٤٠١,٨٠٩		اسهم خزينة (-)
١,١٥٩,٥٤٢		الإحتياطيات
١٣٦,٨٦٠		الأرباح المحتجزة (الخسائر المرحلة)
١٣٦,٠٨٢		رأس المال الأساسي الإضافي
٧٧٨		Additional Going Concern
(٢٧٥,٠٥٧)		الأرباح / (الخسائر) المرحلية ربع السنوية
(٢٧٥,٠٥٧)		حقوق الأقلية
(٦٧٩,٧٩٠)		إجمالي الاستبعادات من رأس المال الأساسي المستمر
(٢١,٧٩٦)		Common Equity
(١١,٢٨٤)		عناصر يتم خصمها
		استثمارات البنك في الشركات المالية (بنوك أو شركات) وشركات التأمين
		ما يزيد عن قيمة الاستثمارات بالنسبة لكل استثمار على حدة يمثل (١٠%) أو أكثر من رأس المال
		المصدر للشركة (-)
		قيمة الزيادة عن ١٠% من أصول الصندوق لكل استثمار على حدة (صناديق الاستثمار) (-)
		الزيادة في إجمالي استثمارات البنك التي تمثل ١٠% أو أقل من رأس المال المصدر للشركة المالية
		وصافي أصول صندوق الاستثمار عن ١٠% من رأس المال الأساسي المستمر بعد التعديلات الرقابية
		(٥) (-)
		الأصول غير ملموسة (بخلاف الشهرة) (-)
		الشريحة الثانية بعد الاستبعادات (Gone-Concern Capital)
		٤٥% من قيمة الإحتياطي الخاص
		٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية (إذ كان موجباً)
		٤٥% من رصيد إحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع
		٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية في الشركات التابعة والدقيقة
		مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنظمة
		إجمالي الاستبعادات (٥٠%) من الشريحة الأولى و(٥٠%) من الشريحة الثانية
		الاستثمارات في الشركات غير المالية
		الزيادة في إجمالي استثمارات البنك في كل شريحة على حدة والتي تقل عن (١٥%) - من رأس المال
		الأساسي المستمر قبل التعديلات الرقابية (٩)
		الزيادة في إجمالي استثمارات البنك في كل شريحة على حدة والتي تقل عن (١٥%) - من رأس المال
		الأساسي المستمر قبل التعديلات الرقابية (٩) - بشرط أن تزيد تلك الاستثمارات مجتمعة عن (١٠%)
		من رأس المال الأساسي المستمر قبل التعديلات الرقابية (-)
		إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الائتمان، السوق والتشغيل
		إجمالي مخاطر الائتمان
		الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر لمخاطر الائتمان
		متطلبات رأس المال لمخاطر السوق
		متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل
		رأس المال الأساسي المستمر بعد الاستبعادات / إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة
		بأوزان المخاطر الائتمان، السوق والتشغيل
		إجمالي الشريحة الأولى / إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الائتمان،
		السوق والتشغيل
		إجمالي الشريحة الثانية / إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الائتمان،
		السوق والتشغيل
		القاعدة الرأسمالية / إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الائتمان، السوق
		والتشغيل (%)

## بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

٣١ مارس ٢٠١٦م

وافق البنك المركزي المصري في جلسته بتاريخ ٧ يوليو ٢٠١٥م على التعليمات الرقابية لقياس الخصة 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 إخراج الميزانية - وفقاً للقوائم المالية - وهو ما يطلق عليه "التعرضات البنكية".

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

٣١ مارس ٢٠١٦م ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

ألف جنيه مصري ألف جنيه مصري

٢,٤٧٢,٦١٧

٥٥,٥١٣,٥٨٢

٥٥,٣٣٦,٨٤٨

٥٥,٣٣٦,٨٤٨

٨,٧٤٣,٣٧٨

٢,٨٥٥,٣٤٣

٢,٨٥٥,٣٤٣

٩,١٣٢,٨٩٤

٩,١٣٢,٨٩٤

٢٩,٧٨٥

٢٥,٢٦٦,٨٨٧

١,١٧٢,٤٦٩

١,٠٧٨,٨١٤

٥,١٩٩,٠٧٤

٦,٦٩٢,٠٨٧

٩٤٩,٨٢٠

٥٤٣,١٩٣

٦٩٧,٤٩٤

١,٤٣٥,٧٦٧

(٢٧٥,٠٥٧)

١٧١,٠٤٩

١٤١,٢٠٨

٤٩,٣٤٦

٨٢

٦٠,٥٤٠

٣١,٢٤٠

-

٣٥,٥٢٦

٢٩,١٩٨

٦,٣٢٨

٦,٣٢٨

% ٤,٤٥

الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات

إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية

إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية

تعرضات البنود داخل الميزانية بعد خصم استبعادات الشريحة الأولى

نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

الأرصدة المستحقة على البنوك

حسابات جارية وودائع

أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى

إجمالي أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى

أصول مالية بغرض المتاجرة

استثمارات مالية متاحة للبيع

استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

استثمارات في شركات تابعه وشقيقة

إجمالي القروض والتسهيلات الائتمانية للعملاء

القروض والتسهيلات الائتمانية

مخصص خسائر الاضمحلال

العوائد المجنية

الأصول الثابتة (بعد خصم كلا من مخصص خسائر الاضمحلال ومجمع الإهلاك)

الأصول الأخرى

قيمة ما يتم خصمه من التعرضات (بعض استبعادات الشريحة الأولى للقاعدة الرأسمالية)

التعرضات خارج الميزانية

إجمالي الالتزامات العرضية<sup>(١)</sup>

اعتمادات مستنديه - استيراد

اعتمادات مستنديه - تصدير

خطابات ضمان

كمبيالات مقبولة

أوراق تجارية معاد خصمها

إجمالي الارتباطات

ارتباطات رأسمالية

ارتباطات عن قروض وتسهيلات للبنوك/عملاء (الجزء غير المستخدم) ذات فترة استحقاق أصلية

غير قابلة للإلغاء سنة أو اقل.

نسبة الرافعة المالية %



٤ - التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة :

٤/أ خسائر الاضمحلال في مشاركات ومرابحات ومضاربات

يراجع البنك محفظة مشاركات ومرابحات 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 المرابحات وذلك قبل التعرض على الانخفاض على مستوى المرابحة الواحدة في تلك المحفظة . وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير الى حدوث تغيير سلبي في قدرة محفظة من عملاء التوظيف على السداد للبنك ، أو ظروف معلية 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 مائية متاحة للبيع

يحدد البنك اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المتاحة للبيع عندما يكون هناك انخفاض هام أو ممتد في قيمتها العادلة عن التكلفة ويتطلب ذلك الانخفاض تاماً أو ممتداً إلى حكم شخصي ، ولاتخاذ هذا الحكم يقوم البنك بتقييم ضمن عوامل أخرى - التذبذبات (Volatility) المعتادة لسعر السهم بالإضافة إلى ذلك قد يكون هناك اضمحلال عندما يكون هناك دليل على وجود تدهور في الحالة المالية للشركة المستثمر فيها أو تدفقاتها النقدية التشغيلية والتمويلية أو أداء الصناعة أو القطاع أو التغيرات 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 منها بشكل مؤكد . ويقوم البنك بإثبات الالتزامات عن النتائج المتوقعة من الفحص الضريبي وفقاً لتقديرات مدي احتمال نشأت ضرائب إضافية ، وعندما يكون هناك اختلاف بين النتيجة النهائية للضرائب والمبالغ السابق تسجيلها فإن هذه الاختلافات سوف تؤثر علي ضريبة الدخل .

٥ - التحليل القطاعي

- التحليل القطاعي للأنشطة

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

المؤسسات الكبيرة ، والمتوسطة والصغيرة

وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والودائع والحسابات جارية مدينة عمليات التوظيف و الاستثمار والمشتقات المالية .

الاستثمار

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

الأفراد

وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والادخار والودائع والمرابحات الشخصية والمرابحات العقارية .

أنشطة أخرى

وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى كإدارة الأموال .

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

٦ - صافي الدخل من العائد

٣١ مارس ٢٠١٦ م	٣١ مارس ٢٠١٥ م	
١٠٤,٩٤٩	١١٨,٦٣٧	عائد عمليات مشاركات ومرابحات ومضاربات والإيرادات المشابهة
١٤,٦٥٣	٢٠,٢٣٨	من :
١١٢,٣٢٩	١١٥,٢١٦	البنك المركزي المصري
٢٣١,٩٣١	٢٥٤,٠٩١	البنوك الأخرى
٩٢٤,٣٧٧	١٠٥,٤٩٦	العملاء
٩,٤٤٥	٦٥١,٢٣٢	المجموع
١,١٦٥,٧٥٣	١,٠١٠,٨١٩	عائد أدوات دين حكومي
		عائد استثمارات في أدوات دين محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
		والمتاحة للبيع
		الإجمالي
		تكلفة الأوعية الادخارية والتكاليف المشابهة من :
(٤,٥٠٢)	(٤,٤٠٩)	البنوك
(٧١٨,٩٧٤)	(٥٧١,٣٢٠)	العملاء
(٧٢٣,٤٧٦)	(٥٧٥,٧٢٩)	الإجمالي
٤٤٢,٢٧٧	٤٣٥,٠٩٠	الصافي

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

٣١ مارس ٢٠١٦م

٧ - إيرادات الأتعاب والعمولات

٣١ مارس ٢٠١٥م بالألف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠١٦م بالألف جنيه مصري	
٧,٥٤٢	١١,٠١١	الأتعاب والعمولات المرتبطة بعمليات التوظيف والاستثمار
١,٤٣١	١,٨٧٦	أتعاب خدمات تمويل المؤسسات
٤٢٩	٥٠٩	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
١٦,٥٠٥	٢٠,٦٧٦	أتعاب أخرى
<u>٢٥,٩٠٧</u>	<u>٣٤,٠٧٢</u>	الأجمالي

٨ - توزيعات الأرباح

٣١ مارس ٢٠١٥م بالألف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠١٦م بالألف جنيه مصري	
٣,٣١٨	٧,٢٦٣	أوراق مالية متاحة للبيع
-	٢,٣٧٠	شركات تابعة وشقيقة
<u>٣,٣١٨</u>	<u>٩,٦٣٣</u>	الأجمالي

٩ - صافي دخل المتاجرة

٣١ مارس ٢٠١٥م بالألف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠١٦م بالألف جنيه مصري	
٢,٠٢٦	٩,٣٦٢	عمليات النقد الأجنبي
(٥٧٢)	(٤,٨٩٢)	أرباح التعامل في العملات الأجنبية
-	٥	(خسائر) تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية
<u>١,٤٥٤</u>	<u>٤,٤٧٥</u>	بغرض المتاجرة
		أدوات حقوق الملكية بغرض المتاجرة
		الأجمالي

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

٣١ مارس ٢٠١٥م بالألف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠١٦م بالألف جنيه مصري	
(٧,٢٧٩)	(٣٨٢)	مشاركات ومراجعات ومضاربات مع العملاء
(١٢٥)	٩٣٥	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
<u>(٧,٤٠٤)</u>	<u>٥٥٣</u>	الأجمالي

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

٣١ مارس ٢٠١٦م

١١ - مصروفات إدارية

٣١ مارس ٢٠١٦م بالآلاف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠١٥م بالآلاف جنيه مصري	
(٦٧,٢٩٤)	(٧٩,٢٦٠)	تكلفة العاملين
(٣,٣٠٢)	(٣,٠٣٧)	أجور ومرتبات
(٢,٨٨٨)	(٢,٨٢٣)	تأمينات اجتماعية
(٧٣,٤٨٤)	(٨٥,١٢٠)	تكلفة المعاشات
(٥٢,٥٢٧)*	(٥٤,٠٥٨)	تكلفة نظم الاشتراكات المحددة
(١٢٦,٠١١)	(١٣٩,١٧٨)	مصروفات إدارية أخرى
		الإجمالي

٣١ مارس ٢٠١٦م  
بالآلاف جنيه مصري

٨,٥٠٥
١١,١١٩
٧,٢٥٨
٣,١٠٦
١,٤٣٩
٣,٨٧٦
١,٨٤٥
١,٢٥١
١,٢٣٤
٢,٢٠٨
١,٠٩٣
١,٥٠٠
١,٧٤١
٨١٣
٨٧٣
٤٣١
١٠٠
٥٨
٤,٠٧٧
٥٢,٥٢٧

\* تحليل لأهم بنود مصروفات إدارية أخرى

إهلاك الأصول الثابتة
اشتراكات ورسوم
مزايا للعاملين (علاج طبي + مصروفات تدريب)
مصروفات صيانة (الحاسب الآلي + المباني وسيارات وآلات)
دعاية وإعلان
مصروفات تشغيل الحاسب الآلي والصارف الآلي
مياه وكهرباء وتليفونات
مصروفات الدمغة
مصروفات بريد وسويفت
استقبال وضيافة
بدلات سفر وانتقال
دعم صندوق ترك الخدمة
إيجار مقر الصارف الآلي
أدوات كتابية ومطبوعات
فيزا إلكترون / عمولات
مصروفات قضائية
استشارات فنية
خدمات اجتماعية
متنوعة
المجموع

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

٣١ مارس ٢٠١٦م

١٢ - إيرادات تشغيل أخرى

٣١ مارس ٢٠١٥م	٣١ مارس ٢٠١٦م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٥٧,٨٣٥	٢١٠,٠٨٨	أرباح تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملة الأجنبية ذات الطبيعة النقدية (بخلاف التي بغرض المتاجرة)
١	١	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
(٣٠)	(٩٢)	إيجار تشغيلي
١,١٥١	٣,٢٩٢	أخرى
(٢٠,٠٠٠)	(٧,١٣٩)	(عبء) مخصصات أخرى
٣٨,٩٥٧	٢٠٦,١٥٠	الأجمالي

١٣ - مصروفات ضرائب الدخل

٣١ مارس ٢٠١٥م	٣١ مارس ٢٠١٦م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	ضرائب الدخل الحالية
(١٤٨,٦٣٥)	(١٧٣,٤٢٥)	وتتمثل ضرائب الدخل الحالية في الآتي:
(١٣٨,٨٧٥)	(١٧٢,١٧٢)	ضرائب الدخل المحسوبة على أساس معدل ضرائب ٢% *
(٩,٧٦٠)	-	تسويات ضريبية تخص أعوام سابقة
-	(١,٢٥٣)	ضرائب مباشرة (ضرائب عنائية وضرائب على توزيعات أرباح)
(١٤٨,٦٣٥)	(١٧٣,٤٢٥)	الإجمالي

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

وفيما يلي الموقف الضريبي:

أولاً: ضريبة على أرباح الأشخاص الاعتبارية

- تمت التسوية النهائية مع مركز كبار الممولين والدادين وذلك منذ بداية النشاط حتى عام ٢٠١٣م ، ولا توجد حالياً ضريبة مطلوب سدادها.
- بالنسبة لعام ٢٠١٤م تم تقديم الإقرار الضريبي في المواعيد المحددة وتم سداد الضريبة التي أسفر عنها الإقرار الضريبي ، ولم يتم الفحص حتى تاريخه.
- بالنسبة لعام ٢٠١٥م يتم حالياً إعداد الإقرار الضريبي وسيتم تقديمه في المواعيد المحددة قانوناً.

ثانياً : ضريبة المرتبات والأجور

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

ثالثاً : ضريبة الدمغة

- تمت التسوية النهائية مع مركز كبار الممولين والدادين وذلك منذ بداية النشاط حتى عام ٢٠١٣/٣/٣١م ، ولا توجد حالياً ضريبة مطلوب سدادها .
- وبالنسبة للفترة من ٢٠١٣/٤/١م وحتى الربع الرابع ٢٠١٥م : فقد تم تقديم الإقرارات الضريبية في ميعادها وسداد الضريبة من واقعها وجارى فحص الفترة من قبل مركز كبار الممولين.

## بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

٣١ مارس ٢٠١٦م

### الموقف الضريبي (تابع) :

#### رابعاً: الضريبة العقارية

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

٣١ مارس ٢٠١٦م	٣١ مارس ٢٠١٥م	
بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	صافي أرباح الفترة
٢٧٤,٨٠٤	١٩٦,٩٧٨	حصة العاملين
(١٥,٥٠٠)	(١٢,٥٠٠)	مكافأة مجلس الإدارة
(٢,٠٠٠)	(١,٧٥٠)	
٢٥٧,٣٠٤	١٨٢,٧٢٨	المتوسط المرجح للأسهم العادية المصدرة
٢٩٦,٧٨٩	٢٩٦,٧٨٩	نصيب السهم الأساسي في الربح (بالجنيه)
٠,٨٦٧	٠,٦١٦	

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

٣١ مارس ٢٠١٦م	٣١ ديسمبر ٢٠١٥م	
بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	نقدية
٧٠٥,٦٠٨	٦٧٨,٠٩٥	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٤,١١٣,٥٧٤	٢,٩٦٩,١٤٠	الأجمالي
٤,٨١٩,١٨٢	٣,٦٤٧,٢٣٥	
٣,٥٧٠,٨٣٦	٢,٥٣٦,٨٩٣	أرصدة بدون عائد
١,٢٤٨,٣٤٦	١,١١٠,٣٤٢	أرصدة ذات عائد
٤,٨١٩,١٨٢	٣,٦٤٧,٢٣٥	الأجمالي

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

٣١ مارس ٢٠١٦م

١٦ - أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٥م	٣١ مارس ٢٠١٦م
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٩٢,٧٥٤	٩١,٣٢٧
٧,٨٦٨,١٠٧	٥,٦٥٩,٤٢٦
(٩,٣٧٥)	(٨,٥٧٥)
-	-
٧,٩٥١,٤٨٦	٥,٧٤٢,١٧٨
٥,٠٩٦,١٤٣	٢,٢٦٣,١٢٣
٢,٣٢٩,٥٢٤	٢,٧٩٥,٤٠٩
٥٢٥,٨١٩	٦٨٣,٦٤٦
٧,٩٥١,٤٨٦	٥,٧٤٢,١٧٨
٩٢,٧٥٤	٩١,٣٢٧
٧,٨٥٨,٧٣٢	٥,٦٥٠,٨٥١
٧,٩٥١,٤٨٦	٥,٧٤٢,١٧٨
٧,٩٥١,٤٨٦	٥,٧٤٢,١٧٨
٧,٩٥١,٤٨٦	٥,٧٤٢,١٧٨

حسابات جارية  
ودائع  
يخصم : الإيرادات المقدمة  
يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال  
الأجمالي  
البنك المركزي المصري بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي  
بنوك محلية  
بنوك خارجية  
الأجمالي  
أرصدة بدون عائد  
أرصدة ذات عائد  
الأجمالي  
أرصدة متداولة  
الأجمالي

\*\* تحليل مخصص خسائر اضمحلال

٣١ ديسمبر ٢٠١٥م	٣١ مارس ٢٠١٦م
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٦١,٣٥٣	-
(٦١,٣٥٣)	-
-	-

الرصيد أول السنة المالية  
مبالغ تم إعدامها خلال الفترة  
الرصيد في آخر الفترة

١٧ - أوراق حكومية

٣١ ديسمبر ٢٠١٥م	٣١ مارس ٢٠١٦م
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٩,١٣٢,٨٩٤	٨,٩٧٢,٩٨٠
٩,١٣٢,٨٩٤	٨,٩٧٢,٩٨٠

أذون الخزانة  
الأجمالي

وتتمثل أوراق حكومية في :

٣١ ديسمبر ٢٠١٥م	٣١ مارس ٢٠١٦م
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٢,٩١٢,٩٩٥	٤,٢٣٤,٤٠٠
٤,١٠٨,٤١٢	-
٢,٣٣٧,١٢٧	٤,٩٤٨,٧٠٠
(٢٢٥,٦٤٠)	(٢١٠,١٢٠)
٩,١٣٢,٨٩٤	٨,٩٧٢,٩٨٠

أذون خزانة استحقاق ٩١ يوم  
أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوم  
أذون خزانة استحقاق ٣٦٥ يوم  
عوائد لم تستحق بعد  
إجمالي

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

٣١ مارس ٢٠١٦ م

١٨ - أصول مالية بغرض المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م بالآلاف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠١٦ م بالآلاف جنيه مصري
٢٩,٧٨٥	٢٦,٣٧٤
٢٩,٧٨٥	٢٦,٣٧٤

أدوات حقوق ملكية مدرجة في أسواق الأوراق المالية

أسهم شركات محلية  
الأجمالي

١٩ - مشاركات ومرابحات ومضاربات مع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م بالآلاف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠١٦ م بالآلاف جنيه مصري
٥٦٦,٧٢٣	٥٦٧,٧٥٣
٣١٤,٨٨٩	٣١٥,٧٧٠
٨٨١,٦١٢	٨٨٣,٥٢٣
٣,١٦٧,٩٨٢	٣,٢١٧,٨٥٦
٢,٦٤٢,٤٩٤	٢,٦٥٨,٣٥١
٥,٨١٠,٤٧٦	٥,٨٧٦,٢٠٧
٦,٦٩٢,٠٨٨	٦,٧٥٩,٧٣٠
(٥٤٣,١٩٣)	(٥٠٧,٩١٢)
(١,٠٤٧,٨٢٨)	(١,٠٣٠,٣٢٦)
٥,١٠١,٠٦٧	٥,٢٢١,٤٩٢
٥,١٠١,٠٦٧	٥,٢٢١,٤٩٢
٥,١٠١,٠٦٧	٥,٢٢١,٤٩٢

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 ٢٩,٢٩١ 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

٣١ مارس ٢٠١٦م

١٩ - مشاركات ومراجعات ومضاربات مع العملاء - تابع

مخصص خسائر الاضمحلال

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

٣١ مارس ٢٠١٦م

(بالآلاف جنيه مصري)

أفراد

الإجمالي	مراجعات عقارية	مراجعات شخصية وسيارات
٨٠,٢٨٧	١٢,٨٢٠	٦٧,٤٦٧
٤,٥٠٥	٨٨٢	٣,٦٢٣
(٨,٩٧١)	(٥٨٨)	(٨,٣٨٣)
(٣,١١١)	-	(٣,١١١)
١٠٨,١١٢	-	١٠٨,١١٢
١٨٠,٨٢٢	١٣,١١٤	١٦٧,٧٠٨

الرصيد أول السنة

عبء الاضمحلال خلال الفترة

مبالغ تم إعدامها خلال الفترة

مخصص انتفي الغرض منه

محول من مخصص المؤسسات

الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٦م

مؤسسات

الإجمالي	مراجعات مشتركة	مراجعات مباشرة وأخرى
٩٦٧,٥٤١	٧,٥٥٣	٩٥٩,٩٨٨
٢٦,٦٣١	-	٢٦,٦٣١
(١٥,٨٤٧)	-	(١٥,٨٤٧)
(٢٧,٦٤٣)	(٥,٣١٢)	(٢٢,٣٣١)
(١٠٨,١١٢)	-	(١٠٨,١١٢)
(٦,١٠٨)	-	(٦,١٠٨)
١٣,٠٤٢	-	١٣,٠٤٢
٨٤٩,٥٠٤	٢,٢٤١	٨٤٧,٢٦٣
١,٠٣٠,٣٢٦	١٥,٣٥٥	١,٠١٤,٩٧١

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 ٣١ مارس ٢٠١٦م

الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

(بالآلاف جنيه مصري)

أفراد

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

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

٣١ مارس ٢٠١٦م

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

٣١ مارس ٢٠١٦م  
بالآلاف جنيه مصري

٢٣,١٢٨,٠٠٢	٢٥,٨٤٣,٠٤٩
١٤١,٢٢٢	١٤٨,٦٧٨
١,٩٩٧,٦٦٣	٢,٠٨٨,٢٣٢
٢٥,٢٦٦,٨٨٧	٢٨,٠٧٩,٩٥٩

٢٠/أ- استثمارات مالية متاحة للبيع

أدوات دين - بالقيمة العادلة :

- مدرجة في سوق الأوراق المالية

أدوات حقوق ملكية - بالقيمة العادلة :

- مدرجة في سوق الأوراق المالية

- غير مدرجة في سوق الأوراق المالية

إجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع (١)

٢٠/ب- استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ

الاستحقاق

أدوات دين :

- مدرجة في سوق الأوراق المالية

- غير مدرجة في سوق الأوراق المالية

يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال

إجمالي الغير مدرجة في سوق الأوراق المالية

إجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (٢)

إجمالي استثمارات مالية (٢+١)

١,١٥٧,٥٢٤	١,٣١٤,٧٧١
٢٨,٢٣٨	٢٨,٢٣٨
(١٣,٢٩٣)	(١٢,٣٥٨)
١٤,٩٤٥	١٥,٨٨٠
١,١٧٢,٤٦٩	١,٣٣٠,٦٥١
٢٦,٤٣٩,٣٥٦	٢٩,٤١٠,٦١٠

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥م	٣١ مارس ٢٠١٦م
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
(٩,٨٥٥)	(١٣,٢٩٣)
(٣,٤٣٨)	٩٣٥
(١٣,٢٩٣)	(١٢,٣٥٨)

الرصيد أول الفترة  
رد (عبء) الأضمحلال عن وثائق صناديق الاستثمار  
الأجمالي

## بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

٣١ مارس ٢٠١٦ م

### ٢٠ - استثمارات مالية - تابع

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

بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات التابعة والشقيقة ذمًا يلي :

٣١ مارس ٢٠١٦ م

نسبة المساهمة	القيمة الدفترية	أرباح / (خسائر) الشركة	إيرادات الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	أصول الشركة	البلد مقر الشركة	
	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري		
							<b>أ- شركة تابعة :</b>
%٢٥,١٩	-	(٤,٩٧٩)	-	١٢,٦٤٢	٤٩٥,١٦١	مصر	الخلود للتنمية العقارية والسياحية (٣)
%٣٤,٧٢	١٦,٢٨٨	(٤,٢٨١)	٤٤,٢٥٤	٣٢,٣٤١	١١٤,٧٦٨	مصر	الإسماعيلية الوطنية للصناعات الغذائية "فوديكو" (٣)
%٤٠,٠٠	٣٥,٢٠٠	٢٥,٥٢٨	٣٢٨,٤٦٠	٢٦٨,٠٨١	٤٨٥,٤٠٢	مصر	الأفق للإستثمار والتنمية الصناعية (٣)
%٤٤,٤٤	١	(٧٩)	٢٩,٠٢٧	٣٩,٢٩٢	٤٦,٧٨٥	مصر	الوطنية الحديثة للصناعات الخشبية (٣)
%٥٠,٦٩	-	(٣,٧٩٥)	١٨٧	٤٥,٣٥٠	٨,٢٣٠	مصر	العالمية للإستيراد والتصدير (٧)
%٤٠,٠٠	٧٦,٧٢٠	١٨,٥٣٢	٤٣٦,١١٤	٢٨١,٣٠٦	٤٩١,٤٥٥	مصر	إيكوباك لصناعة مواد التغليف (٢)
%٥١,٣٨	٢٤,١٤٧	٧,٥٩٢	١٧٠,٨٧٢	٨٥,٨٣٧	٢١٦,٤٨٠	مصر	مصر لصناعة مواد التغليف " إيجيراب " (٢)
%٣١,٣٧	٦٨,٧١٥	٢٣,٥٥٠	٣١٤,٢٣٣	١٤٢,٠١٥	٣٤٨,٢٣٣	مصر	القاهرة لصناعة الكرتون " كوباك " (٢)
%٧٨,٨٠	-	(١٤,٥٢٩)	٢٦,٥٢٣	٢٣٥,٣٣٦	٢٢٣,٨٢٣	مصر	الإسلامية للتجارة الخارجية (٢)
%٨٥,٢٢	-	(٥٨٩)	٢,١٨٨	٨,٣٥٤	٢,١٩٧	مصر	الإسلامية للثروة الحيوانية (٤)
%٨٧,٠٠	٤,٣٥٠	٣٣٢	٨٥,٩٦٥	١٣٩	٥,٦٦٣	مصر	صرافة بنك فيصل (٢)
%٢٥,٠٠	١١,٧١٩	(٨٦٥)	٦١٨	٢١,٠٠٠	٥١,٣٨٥	مصر	الطاقة للصناعات الإلكترونية (١)
%٩٩,٩٩	٦١٩,٩٦٥	١٩,٨٢١	٢٣,٩٠١	٢٢,١٤٤	٦٨٦,٠٥٠	مصر	فيصل للإستثمارات المالية (٢)
%٧٩,٩٠	٧,٩٩٠	١٠,٧	٤٠,٣	٢٥	١٠,١٣٢	مصر	فيصل لتداول الأوراق المالية (٣)
%٤,٩٩	٤٩٩	-	-	-	-	مصر	فيصل للإستثمارات والتسويق العقاري (٨)
	<b>٨٦٥,٥٩٤</b>						<b>الاجمالي (أ)</b>
							ب-شركة شقيقة:
%٢٠,٠٠	٢٠	(٥٧٠)	-	٢٥,٧٥٢	١٧,٤٩٦	مصر	الإسلامية لإنتاج الأرصيات (٦)
%٢٣,٧٠	١٤,٥١٣	٢٩,٦١٨	١٦٦,٤٠٢	٤٣,٠٨٦	١٦٦,٦٨٤	مصر	مستشفى مصر الدولي (٢)
%٢٤,٧٥	٣٠,٦١٣	٣٠,٣٧٦	٤٩,٤٨٥	٣٥٦,٤٨٢	٥٢١,٤٧٤	مصر	المصرية للتأمين التكافلي على الممتلكات (٥)
%٢٥,٠٠	-	(٩٠٣)	٣١٨	١,٦٩٨	١,٠٤٧	مصر	عربية للوساطة في التأمين (٦)
%٤٠,٠٠	١٠٦,٠٨٠	(٢٣,٠٢٨)	٢,١٧٢	٧٥٠,٦٤٩	٦٩٠,٠٦٨	مصر	اوراسكوم للإسكان والتعمير (٦)
%٤٠,٠٠	٢٠٩	١٣	٤١٩	١٠٩	٦٦٧	مصر	العربية لأعمال التطهير " اراديس " (٢)
%٤٣,٧٦	-	(١,٥٦٩)	٦١٣	٩٦٣	٣,٧٠٤	مصر	الإسلامية للإستثمار والتنمية (٢)
%٤٨,٥٧	-	(٧٣٩)	١,٣٧٥	٤,٣٢٥	٨,٢٨٥	مصر	الجيزة للبيوت والصناعات الكيماوية (٦)
	<b>١٥١,٤٣٥</b>						<b>الاجمالي (ب)</b>
	<b>١,٠١٧,٠٢٩</b>						<b>الاجمالي (أ + ب)</b>

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

- (١) البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠١٦/٠٢/٢٩ م .
- (٢) البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠١٥/١٢/٣١ م .
- (٣) البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠١٥/٠٩/٣٠ م .
- (٤) البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠١٥/٠٨/٣١ م .
- (٥) البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠١٥/٠٦/٣٠ م .
- (٦) البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠١٤/١٢/٣١ م .
- (٧) البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠٠٩/١٢/٣١ م .
- (٨) تحت التأسيس

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

٣١ مارس ٢٠١٦ م

٢٠ - استثمارات مالية - تابع

٢/ج - استثمارات في شركات تابعة وشقيقة - تابع

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

نسبة المساهمة	القيمة الدفترية	أرباح / (خسائر) الشركة	إيرادات الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	أصول الشركة	البلد مقر الشركة	
	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري		
							<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 "فوديكو" *
%٤٠,٠٠	٣٥,٢٠٠	٢٥,٥٢٨	٣٢٨,٤٦٠	٢٦٨,٠٨١	٤٨٥,٤٠٢	مصر	الأفق 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	٢٢	٥,٥٠٢	مصر	صرافة بنك فيصل *
%٢٥,٠٠	٧,٨١٢	-	-	-	-	مصر	الطاقة للصناعات الإلكترونية
%٩٩,٩٩	٦١٩,٩٦٥	١٩,٤٠٥	٢٢,٥٢٦	١٠,٤٤٦	٥٧٣,٩٤٦	مصر	فيصل للاستثمارات المالية *
%٧٩,٩٠	٧,٩٩٠	١٠٧	٤٠٣	١٥	١٠,١٣٢	مصر	فيصل لتداول الأوراق المالية *
	<u>٨٧٣,٤٠٤</u>						<b>الإجمالي (أ)</b>
							<b>ب - شركة شقيقة:</b>
%٢٠,٠٠	٢	(٥٧٠)	-	٢٥,٧٠٢	١٧,٤٩٦	مصر	الإسلامية لإنتاج الأرضيات *
%٢٣,٧٠	١٤,٥١١	١٩,٠٧٣	٧٩,٧٧١	٦٠,٧٧٤	١٤١,٣٩٣	مصر	مستشفى مصر الدولي *
%٢٤,٧٥	٣٠,٦١١	٣٠,٣٧٦	٤٩,٤٨٥	٣٥٦,٤٠٢	٥٢١,٤٧٤	مصر	المصرية للتأمين التكافلي على الممتلكات **
%٢٥,٠٠	٥	(٩٠٣)	٣١٨	١,٦٠٨	١,٠٤٧	مصر	عربية للوساطة في التأمين *
%٤٠,٠٠	١٦٠,٠٠٠	(٢٣,٠٢٨)	٧,٢٧٢	٧٥٠,٦٠٩	٦٩٠,٠٦٨	مصر	اوراسكوم للإسكان والتعمير *
%٤٠,٠٠	٢٠٠	١٩	٣٩١	١٢٠	٦٧٨	مصر	العربية لأعمال التطهير " أريديس " *
%٤٣,٧٦	-	(١,٢٩١)	٥٢٢	٥١٠	٥,٥٤٩	مصر	الإسلامية للاستثمار والتنمية *
%٤٨,٥٧	-	(٧٣٩)	١,٣٧٥	٤,٣٠٥	٨,٢٨٥	مصر	الجيزة للبيوت والصناعات الكيماوية *
	<u>٢٠٥,٤٠٥</u>						<b>الإجمالي (ب)</b>
	<u>١,٠٧٨,٨١١</u>						<b>الإجمالي (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 .

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

٣١ مارس ٢٠١٦ م

٢٠ - استثمارات مالية - تابع

٢٠/د- (خسائر) الاستثمارات المالية

٣١ مارس ٢٠١٥ م	٣١ مارس ٢٠١٦ م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	أرباح بيع أصول مالية متاحة للبيع
-	٢١,٧٤٠	أرباح بيع شركات تابعة وشقيقة
-	١٥,٥٥٠	(خسائر) اضمحلال أسهم فى شركات تابعة وشقيقة
-	(٦٦,١٩١)	(خسائر) اضمحلال أصول مالية متاحة للبيع
(١٠,٥٣١)	(٩٠,٢٦٩)	الأجمالى
(١٠,٥٣١)	(١١٩,١٧٠)	

٢١ - أصول غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م	٣١ مارس ٢٠١٦ م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	رصيد أول الفترة
١٢,٥٧٢	٧,٨٥٢	إضافات
٣,٤٥١	١,٤٨٨	استهلاك
(٨,١٧١)	(١,٧٢٠)	الأجمالى
٧,٨٥٢	٧,٦٢٠	٢٢ - أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م	٣١ مارس ٢٠١٦ م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	الإيرادات المستحقة
٧٠٩,٠٩٤	٦٢٧,٢١٦	الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون (بعد خصم الاضمحلال) *
٢٠٤,٥٠٨	٢٠٢,١٠٣	وحدات معدة للبيع **
١٧٣,٧٤٩	١٧٥,٩٨١	مشروعات تحت التنفيذ ***
٥٣,٢٤٥	٦٠,٧٤٥	حسابات الفروع / جارى
٧١,٧٣٢	٥١,٩١٧	مسدد تحت حساب الضرائب
١٥٣,٨١١	١٩,٧٢٨	أخرى
٣٧,٩٦٠	٢٦,٣٤٣	التأمينات والعهد
٤,٢١٥	٧,١١١	المصروفات المقدمة
٦,٩٧٦	٩,٨٢٦	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
١٢,٥٥٧	٩,٤٥٠	القرض الحسن
٦٨	٦٤	الأجمالى
١,٤٢٧,٩١٥	١,١٩٠,٤٨٤	

\* 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 المركزى المصرى بموقف تلك الأصول في نهاية كل شهر وفقاً لمتطلبات المادة ٦٠ من القانون ٨٨ لسنة ٢٠٠٢ م.

\*\* تمثل وحدات إدارية وسكنية معدة للبيع وجرى تسويتها.

\*\*\* بيانها كالتالى :

فرع البنك بالدقي	ألف جم	٣٤,٧٠٥
فرع البنك بمصر الجديدة / عثمان بن عفان	ألف جم	١٩,٨١٦
فرع البنك بالمعادى	ألف جم	٢,٩٨٠
فرع البنك بمدينتى	ألف جم	١,٧٧٨
فرع العاشر من رمضان	ألف جم	١,٤٦٦

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

٣١ مارس ٢٠١٦م

٢٣ - أصول ثابتة

الأجمالي	أخرى	آلات ومعدات	تحسينات أصول مستأجرة	أراضي ومباني
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٦٤٧,٧٦٢	٣٢,٩٠٧	١٥,٩٩٥	٥,١٨٤	٥٩٣,٦٧٦
٧٥,١٩١	١٩,٦٧٦	٣,٤٤٩	١٨٦	٥١,٨٨٠
(٢٥,٤٥٩)	(١٣,٠٥٦)	(٢,٧٨٤)	(٦١٩)	(٩,٠٠٠)
٦٩٧,٤٩٤	٣٩,٥٢٧	١٦,٦٦٠	٤,٧٥١	٦٣٦,٥٥٦
٩٤٨,٥١٨	١٥٤,٥٣٨	٤٩,٦٣٢	٦,٢٣٨	٧٣٨,١١٠
(٢٥١,٠٢٤)	(١١٥,١١)	(٣٢,٩٧٢)	(١,٤٨٧)	(١٠١,٥٥٤)
٦٩٧,٤٩٤	٣٩,٥٢٧	١٦,٦٦٠	٤,٧٥١	٦٣٦,٥٥٦
٦٩٧,٤٩٤	٣٩,٥٢٧	١٦,٦٦٠	٤,٧٥١	٦٣٦,٥٥٦
١٥,٢٢٩	٢٧٧٠	١,٤٢٨	-	١١,٠٣١
(٦,٧٨٥)	(٣,٠٨٢)	(٧٥٧)	(١٥٤)	(٢,٢٩٢)
٧٠٥,٩٣٨	٣٨,٧١٥	١٧,٣٣١	٤,٥٩٧	٦٤٥,٢٩٥
٩٦٣,٧٤٧	١٥٧,٣٠٨	٥١,٠٦٠	٦,٢٣٨	٧٤٩,١٤١
(٢٥٧,٨٠٩)	(١١٨,٥٩٣)	(٣٣,٧٢٩)	(١,٦٤١)	(١٠٣,٨٤٦)
٧٠٥,٩٣٨	٣٨,٧١٥	١٧,٣٣١	٤,٥٩٧	٦٤٥,٢٩٥

الرصيد في ٢٠١٥/١/١م

صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٥/١/١م

إضافات

تكلفة إهلاك

صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٥/١٢/٣١م

الرصيد في ٢٠١٥/١٢/٣١م

التكلفة

مجمع الإهلاك

صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٥/١٢/٣١م

الرصيد في ٢٠١٦/١/١م

صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٦/١/١م

إضافات

تكلفة إهلاك

صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٦/٣/٣١م

الرصيد في ٢٠١٦/١/١م

التكلفة

مجمع الإهلاك

صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٦/٣/٣١م

٢٤ - أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٥م	٣١ مارس ٢٠١٦م
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٨٦,٦٩٦	٨٥,٧٥٣
٤٨,١٢٧	١٠,٧٧٦
١٣٤,٨٢٣	٩٦,٥٢٩
٤,٠٦٥	٤,٦٣٠
١٣٠,٧٥٨	٩١,٨٩٩
١٣٤,٨٢٣	٩٦,٥٢٩
٨٦,٦٩٦	٨٥,٧٥٣
٤٨,١٢٧	١٠,٧٧٦
١٣٤,٨٢٣	٩٦,٥٢٩
١٣٤,٨٢٣	٩٦,٥٢٩
١٣٤,٨٢٣	٩٦,٥٢٩

حسابات جارية

ودائع

الأجمالي

بنوك مركزية

بنوك خارجية

الأجمالي

أرصدة بدون عائد

أرصدة ذات عائد متغير

الأجمالي

أرصدة متداولة

الأجمالي

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

٣١ مارس ٢٠١٦م

٢٥ - الأوعية الادخارية و شهادات الادخار

٣١ ديسمبر ٢٠١٥م	٣١ مارس ٢٠١٦م	
١,٢٤١,١٠٦	١,٠٥٠,٥٨٩	حسابات تحت الطلب
٣٣,٨٨٣,٦٢٤	٣٥,٣٨١,٢٩٧	حسابات لأجل وبإخطار
١٣,٧٨٢,١١٦	١٣,٩٥٢,٦٦٠	شهادات ادخار
٣٣٠,٣١٤	٢٠٠,٧٥٣	أخرى *
٤٩,٢٣٧,١٦٠	٥٠,٥٨٥,٢٩٩	الاجمالي
٢,٠٥٠,١٥٣	١,٩٥٧,٩٣٥	حسابات مؤسسات
٤٧,١٨٧,٠٠٧	٤٨,٦٢٧,٣٦٤	حسابات أفراد
٤٩,٢٣٧,١٦٠	٥٠,٥٨٥,٢٩٩	الاجمالي
١,٥٧١,٤٢٠	١,٢٥١,٣٤٢	أرصدة بدون عائد
٤٧,٦٦٥,٧٤٠	٤٩,٣٣٣,٩٥٧	أرصدة ذات عائد متغير
٤٩,٢٣٧,١٦٠	٥٠,٥٨٥,٢٩٩	الاجمالي
٤٩,٢٣٧,١٦٠	٥٠,٥٨٥,٢٩٩	أرصدة متداولة
٤٩,٢٣٧,١٦٠	٥٠,٥٨٥,٢٩٩	الاجمالي

\* تتضمن بند الأوعية الادخارية وشهادات الإيداع أرصدة قدرها ٩٣,٩٢١ 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 قيمته الحالية.

بنك فيصل الإسلامي المصري (شراكة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

٣١ مارس ٢٠١٦م

٢٦ - التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٥م	٣١ مارس ٢٠١٦م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	عوائد مستحقة للعملاء
١,٣٢٨,١٠٣	١,٤٠٠,٥٢٢	دائنون متنوعون ****
٧٠,٥٥٨	٤٦,٢٩٠	ضرائب السندات الحكومية
٢٤٣,٥٥١	١٩٨,٣١٥	توزيعات مساهمين *
٤٢,٧١٣	٢٩٨,٥٧٥	مبالغ محجوزة سحب الغير
٤١,٦١٣	١٨,٢٦٩	التزامات ضريبية (ضرائب دمغة نسبية) **
٥,٧١٨	٣,٨٠٠	أرصدة دائنة متنوعة ***
٩,٦٢٣	٢٦,٩٤٢	حوالات توظيف محلى
١١,١٥٤	٥,٦٥٨	حصيلة كوبونات عملاء البنك
١,٩١٧	٢,١١٨	الزكاة المستحقة شرعا
١٢,٥٢١	١٦,٢٧١	شيكات موقوفة الدفع
٣,٣١٨	١,٣٣٨	مصرفات مستحقة
١,٠٤٩	٨٤	حصة العاملين في الأرباح
٣٨٤	٥٦,٣٨٤	الإجمالي
١,٧٧٢,٥٤٢	٢,٠٧٤,٥٦٦	

\* تمثل أرباح لمساهمين ليس لديهم حسابات بالبنك ولم يتقدموا لصرفها من سنوات سابقة وحتى تاريخه .

\*\* يمثل المبالغ المجنية لمقابلة مطالبة مركز كبر 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 :-

صادر الفروع (تسويات لذهنية)	ألف جم	١,١٢٥
مجنب التزام عملاء	ألف جم	٣,١٧٥
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة وهيئة الرقابة الشرعية	ألف جم	٧,٠٠٠
مخازن شبرا منت	ألف جم	١,٠١٠
متنوعة	ألف جم	١٤,٦٣٢

\*\*\*\* بيانها كالتالي :-

شيكات مقدمة للتحويل مفاصة	ألف جم	٢٤,٤٤٢
ضرائب المرتبات وما فى حكمها	ألف جم	٩,٠٠٤
غطاء عمليات التحصيل	ألف جم	١,١٤٧
تأمينات اجتماعية	ألف جم	١,٠١٣
الصندوق الاجتماعى للتتمة	ألف جم	٢٩٧
متنوعة	ألف جم	١٠,٣٨٧



بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

٣١ مارس ٢٠١٦ م

٢٧ - مخصصات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م	٣١ مارس ٢٠١٦ م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٢٧,٨٢٨	٨٢,٠٢٩	الرصيد في أول الفترة
٣	٨	فروق تقييم عملات أجنبية
٧٢,٤٦٨	٧,٠٩٢	المحمل على قائمة الدخل
(١,٦٣٨)	-	مبالغ تم إعدامها
٣,٣٦٨	٦,١٠٨	محول من مخصص اضمحلال عملاء
(٢٠,٠٠٠)	(٦٠,٠٩٢)	المستخدم خلال الفترة المالية
٨٢,٠٢٩	٣٥,١٤٥	الرصيد في نهاية الفترة / السنة **

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م	٣١ مارس ٢٠١٦ م	مخصصات أخرى
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٧٣,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	مخصص ضرائب
٧,٢٨٧	١٣,٣٩٥	مخصص التزامات عرضية
١,٧٤٢٤٤	١,٧٥٠	مطالبات قضائية
٨٢,٠٢٩	٣٥,١٤٥	إجمالي مخصصات أخرى

٢٨ - رأس المال

يبلغ رأس المال المدفوع ١,٠٥٩,٣٥٥ ألف جنيه مصري في ٣١ مارس ٢٠١٥ م بقيمة اسمية ١ دولار للسهم وجميع الأسهم مسدده بالكامل .

الإجمالي	أسهم عادية	عدد الأسهم	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري		
١,٠٥٩,٣٥٥	١,٠٥٩,٣٥٥	٢٩٦,٧٨٨,٥٠٠	الرصيد في أول السنة
١,٠٥٩,٣٥٥	١,٠٥٩,٣٥٥	٢٩٦,٧٨٨,٥٠٠	الرصيد في نهاية الفترة

٢٩ - الاحتياطات والأرباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م	٣١ مارس ٢٠١٦ م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٩٦,٨٦٧	٩٧,٥٢٥	* احتياطات
٣٨٠,٩٣٠	٤٥٦,٣١٥	احتياطي المخاطر البنكية
٣٣,٦٦١	٣٣,٦٦١	احتياطي قانوني (عام)
٧٥٧,١٦٣	٨٠٩,٧٨٥	احتياطي خاص
٢٠,٠٠١	٢٠,٩٣٦	احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع
١,٢٨٨,٦٣١	١,٤١٨,٢٢٢	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 ١٩٨١ م .

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

٣١ مارس ٢٠١٦ م

أ- احتياطي المخاطر البنكية العام

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م	٣١ مارس ٢٠١٦ م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	الرصيد في أول السنة
٩٥,٣٩٢	٩٦,٨٦٧	المحول الى احتياطي المخاطر البنكية عن أصول آلت مآكيتها للبنك
٢٢٥	٦٥٨	المحول الى احتياطي المخاطر البنكية
١,٢٥٠	-	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
<u>٩٦,٨٦٧</u>	<u>٩٧,٥٢٥</u>	

ب - احتياطي قانوني (عام) و رأسمالي

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

ج - احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م	٣١ مارس ٢٠١٦ م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	الرصيد في أول السنة
٦٨٢,٥٤٧	٧٥٧,١٦٤	أرباح التغير في القيمة العادلة
(٤٠,٩٠٠)	(٣٧,٦٤٨)	خسائر اضمحلال أصول مالية متاحة للبيع (إيضاح ٢٠ د)
١١٥,٥١٧	٩٠,٢٦٩	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
<u>٧٥٧,١٦٤</u>	<u>٨٠٩,٧٨٥</u>	

٢٩ / د- صافي أرباح الفترة / السنة و الأرباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م	٣١ مارس ٢٠١٦ م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	رصيد الأرباح المحتجزة في أول السنة
٩٠٤,٣٤٤	١,١٨٦,٧٦١	المحول الى الأرباح المحتجزة خلال الفترة / السنة
٢٨٢,٤١٧	٣٨٣,٨٦٤	رصيد الأرباح المحتجزة في نهاية الفترة / السنة *
١,١٨٦,٧٦١	١,٥٧٠,٦٢٥	صافي أرباح الفترة / السنة
٧٥٣,٨٤٧	٢٧٤,٨٠٤	المحول الى احتياطي المخاطر البنكية العام
(١,٢٥٠)	(٦٥٨)	صافي أرباح الفترة / السنة والأرباح المحتجزة
<u>١,٩٣٩,٣٥٨</u>	<u>١,٨٤٤,٧٧١</u>	

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

٣١ مارس ٢٠١٦ م

٣٠ - النقدية وما في حكمها

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

٣١ مارس ٢٠١٦ م	٣١ مارس ٢٠١٥ م	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	أرصدة لدى البنوك
٧٠٥,٦٠٨	٦٦٤,٥٣٥	أوراق حكومية (أقل من ٣ شهور)
٥,٧٤٢,١٧٨	٩,٥٩٠,٣٠٩	الإجمالي
٤,٢٣٤,٤٠٠	١,١٦٨,٦١٢	
١٠,٦٨٢,١٨٦	١١,٤٢٣,٤٥٦	

٣١ - التزامات عرضية وارتباطات

أ - مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك في ٣١ مارس ٢٠١٦ م 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 ٧٦,٣١٦ ألف جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ م 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 :

٣١ مارس ٢٠١٦ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م	ارتباطات عن توظيفات
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	الأوراق المقبولة
٤٤٥,٢٤٥	٢٣١,٨٣٣	خطابات ضمان
١٩,٩٦٩	٣١,٢٣٩	اعتمادات مستنديه استيراد
٢٢٨,٢٢٧	٢٢٥,٨٣٣	اعتمادات مستنديه تصدير
٣٣٢,٨٩٩	٣٠٥,٩١٧	اجمالي عقود المبادلة
-	٤٠٨	الإجمالي
٢٥,١١٩	٤١,٠٠٥	
١,٠٥١,٤٥٩	٨٣٦,٢٣٥	

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

٣١ مارس ٢٠١٦م

٣٢ - المعاملات مع أطراف ذوي علاقة

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

أ - مشاركات ومراجعات ومضاربات لأطراف ذوي علاقة

شركات تابعة وشقيقة		أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		مشاركات ومراجعات ومضاربات ونسهيلات للعملاء	
٣١ ديسمبر ٢٠١٥م	٣١ مارس ٢٠١٦م	٣١ ديسمبر ٢٠١٥م	٣١ مارس ٢٠١٦م	أول السنة المالية	مشاركات ومراجعات ومضاربات صادرة خلال الفترة / السنة
ببالألف جنيه مصري	ببالألف جنيه مصري	ببالألف جنيه مصري	ببالألف جنيه مصري	٢,٤٤٧	٣,٢٧٤
٢٧٧,٩٤٣	٢٢٢,١٦٠	٢,٤٤٧	٣,٢٣٦	٢٩٦	٢٩٦
(٣٤١,٨٣٤)	(٧٩,٢٥٠)	(٢,٨٨٥)	(٣٧٣)	٣,١٥٩	٣,١٥٩
٢٢٢,٨٦٠	٢١١,٠٣٧	٣,٢٣٦	٣,١٥٩	٤٤٢	٤٤٢
٣٥,٦٥٨	٣٣,١٤٦	٤٥٣	٤٤٢		

عائد المشاركات والمراجعات والمضاربات \*

\* العائد المذكور ضمن الرصيد المدين للعمليات

- المشاركات والمراجعات والمضاربات الممنوحة لأعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين خلال الربع الأول ٢٠١٦م البالغة ٢٩٦ 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		المستحق للعملاء	
٣١ ديسمبر ٢٠١٥م	٣١ مارس ٢٠١٦م	الودائع في أول السنة المالية	الودائع التي تم ربطها خلال الفترة
ببالألف جنيه مصري	ببالألف جنيه مصري	الودائع المستردة خلال الفترة	فروق تقييم
٢١٩,٧٠٨	٣٠٩,٧٢٠	الودائع في آخر الفترة / السنة	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
١,٣٠٥,٢٠٨	١٨٦,٢٢٨		
(١,٢١٥,٤٠٩)	(٢١٠,٢٤٨)		
٢١٣	١,٢٧٨		
٣٠٩,٧٢٠	٢٨٦,٩٧٨		
٦,٠٨٩	٣,٣٧٥		

الودائع السابقة بدون ضمان وتحمل عائد متغير وتسنرد عند الطلب.

ج - معاملات مع أطراف ذوي علاقة :

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

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 الاستردادية في ٣١ مارس ٢٠١٦م بمبلغ ١٢,٤٤٧,٨٦١ جنيه مصري .

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في ٣١ مارس ٢٠١٦م مبلغ ٧٦,٦٤ جنيه مصري بعد توزيعات قدرها ٧٠,٠ جنيه مصري منذ بدء النشاط كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ١٦٩٦٤٦٢ وثيقة .

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

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك مع البنك التجارى الدولى بهوجب 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 الاستردادية في ٣١ مارس ٢٠١٦م ٣,٤٢٢,٣٨٨ جنيه مصري .

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في ٣١ مارس ٢٠١٦م مبلغ ٤٧,٥٤ جنيه مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٥٨٩٩٤٢ 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 ٢٦٧,١٣٩ جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس 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 .

