

بنك فيصل الإسلامي المصري  
(شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م

الموافق ٢٣ صفر ١٤٤٣هـ

BDO خالك وشركاه

محاسبون قانونيون ومستشارون

KPMG حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون

## بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية الدورية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م

المحتويات	رقم الصفحة
قائمة المركز المالي الدورية المستقلة	١
قائمة الدخل الدورية المستقلة	٢
قائمة الدخل الشامل الدورية المستقلة	٣
قائمة التغير في حقوق الملكية الدورية المستقلة	٤
قائمة التدفقات النقدية الدورية المستقلة	٥
السياسات المحاسبية والإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة	١ - ٦٩

**BDO**

**BDO** خالد وشركاه  
محاسبون قانونيون ومستشارون

**KPMG**

**حازم حسن**  
محاسبون قانونيون ومستشارون

### تقرير الفحص المحدود على القوائم المالية الدورية المستقلة

إلى السادة/ أعضاء مجلس إدارة  
بنك فيصل الإسلامي المصري (ش.م.م.)  
المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة لبنك فيصل الإسلامي المصري "شركة مساهمة مصرية" و المتمثلة في قائمة المركز المالي المستقل في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ وكذا القوائم المستقلة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخصا للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن أعداد القوائم المالية الدورية المستقلة هذه والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراض والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعجلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح ذات العلاقة بأعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة ، وتتحصر مسؤوليتنا في إيداء استنتاج على القوائم المالية الدورية المستقلة في ضوء فحصنا المحدود لها.

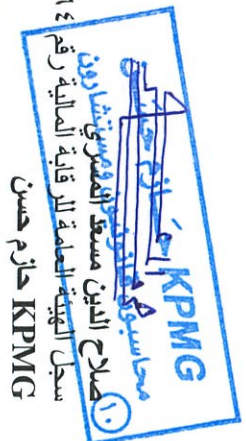
### نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المنشأة والمودى بمعرفة مراقب حساباتها". يشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة عمل استفسارات بصورة أساسية من أشخاص مسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية ، وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود. ويقل الفحص المحدود حوالياً في نطاقه عن عملية مراجعة يتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية، وبالتالي لا يمكننا الحصول على تأكيد باننا ستصبح على دراية بجميع الأمور الهامة التي قد يتم اكتشافها في عملية مراجعة، وعليه فنحن لا نبدي رأي مراجعه على هذه القوائم المالية الدورية المستقلة.

### الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود لم يتم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة لا تعبر بعبارة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي المستقل لبنك فيصل الإسلامي المصري - ش.م.م. في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ وعن أداة المالي وتقديراته النقدية المستقلة عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ ، طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراض والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعجلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح ذات العلاقة بأعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة.

### مراقبا الحسابات



محمد مرتضى عبد الحميد  
سجل الهيئة العامة للرقابة  
BDO خالد وشركاه

القاهرة في ١٤ نوفمبر ٢٠٢١

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)  
قائمة المركز المالي الدورية المستقلة  
في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م الموافق ٢٣ صفر ١٤٤٣هـ

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م بالآلاف جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م بالآلاف جنيه مصري	إيضاح رقم	الأصول
٨,٨٥٨,٨٣١	٩,٧١٧,١٣٦	(١٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
١٥,٥٣٤,٨٧٢	١٥,٢٢١,٤٠٦	(١٦)	أرصدة لدى البنوك
١٠,٠٢٥,٩٤٠	١١,١٦١,٦١٧	(١٧)	مشاركات ومراجعات ومضاربات مع العملاء استثمارات مالية
٢٨,٤٣٠,٦٣٩	٣١,٩٧٧,٩٠١	(١٨/أ)	بالقيمة العادية من خلال الدخل الشامل الاخر
٤٢٣,٧٧٤	٤٥٢,٣٧٨	(١٨/ب)	بالقيمة العادية من خلال الارباح والخسائر
٤٦,٥٧٠,١٣٦	٥١,٩٧٥,٦٩٩	(ج/١٨)	بالتكلفة المستقلة
١,١٤٢,٠٦٤	١,٢٧١,٦٥٧	(١٨/د)	استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
٤٧,٤٥٦	٦٠,٦١٧	(١٩)	أصول غير ملموسة
٢,٦٠٨,٠٧٩	٣,٠٤٧,٩٤١	(٢٠)	أصول اخرى
٢١,٥٣١	٣,٩٨٤		أصول ضريبية مؤجلة
١,٢٤٩,٦١٢	١,٣٩١,١٤٥	(٢١)	أصول ثابتة
١١٤,٩١٢,٩٣٤	١٢٦,٢٨١,٤٨١		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
١٥٠,٢٤٨	٥٣٣,١٥٦	(٢٢)	أرصدة مستحقة للبنوك
٩٦,٩٤٤,٨٧٩	١٠٦,٢٨٥,٨٢٦	(٢٣)	الأرصدة الادخالية وشهادات الإيداع
٢,٧٦٢,٨٨٤	٣,٠٧٤,٦٨٦	(٢٤)	التزامات اخرى
٣٥,٩٨٩	٢٦,٧١١	(٢٥)	مخصصات اخرى
٦٣١,١٩١	٥٧٦,٨٦١		التزامات حُرأب الدخل الجارية
١٠٠,٥٢٥,١٩١	١١٠,٤٩٧,٢٤٠		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية حقوق الملكية
٤,٠٨٦,٨٦٥	٤,٠٨٦,٨٦٥	(٢٦)	رأس المال المدفوع
-	١,٥٩٠,٦٤٤	(٢٦)	المعول تحت حساب زيادة رأس المال
٣,٣٦٦,٥٣٢	٣,٤٥٤,٢٩٥	(٢٧)	احتياطيات
٦,٩٣٤,٣٤٦	٦,٦٥٢,٤٣٧	(٢٨)	أرباح محتجزة (متضمنة أرباح الفترة / السنة)
١٤,٣٨٧,٧٤٣	١٥,٧٨٤,٢٤١		إجمالي حقوق الملكية
١١٤,٩١٢,٩٣٤	١٢٦,٢٨١,٤٨١		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

المحافظ

عبد الحميد محمد أبو موسى

رئيس قطاع الشؤون المالية

صبحي حسين منصور

- الإيضاحات المرتقة من (١) إلى (٣٢) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية الدورية المستقلة .  
- تقرير الفحص المحدود (مرفق) .

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)  
قائمة الدخل الدورية المستقلة  
في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م الموافق ٢٣ صفر ١٤٤٣هـ

إيضاح رقم	من ١ يوليو ٢٠٢١م	من ١ يناير ٢٠٢١م	من ١ يوليو ٢٠٢٠م	من ١ يناير ٢٠٢٠م
صافي الدخل من العائد	(٦)	(٦)	(٦)	(٦)
تكاليف الأوعية الإذخارية والتكاليف المشابهة				
عائد مشاركات ومراجعات ومضاربات والإيرادات المشابهة	(٦)	(٦)	(٦)	(٦)
صافي الدخل من العائد	(٦)	(٦)	(٦)	(٦)
إيرادات الأتعاب والعمولات	(٧)	(٧)	(٧)	(٧)
توزيعات الأرباح	(٨)	(٨)	(٨)	(٨)
صافي دخل المتاجرة	(٩)	(٩)	(٩)	(٩)
خسائر الاستثمارات المالية	(١٨/هـ)	(١٨/هـ)	(١٨/هـ)	(١٨/هـ)
صافي دخل المتاجرة	(٩)	(٩)	(٩)	(٩)
خسائر الأضخمالات عن خسائر عمليات التوظيف والاستثمار	(١٠)	(١٠)	(١٠)	(١٠)
مصرفات إدارية	(١١)	(١١)	(١١)	(١١)
الزكاة المستحقة شرعا	(٣٥,٠٠٠)	(٣٥,٠٠٠)	(٣٥,٠٠٠)	(٣٥,٠٠٠)
إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى	(١٢)	(١٢)	(١٢)	(١٢)
الربح قبل ضرائب الدخل	(١٣)	(١٣)	(١٣)	(١٣)
(مصرفات) ضرائب الدخل				
صافي أرباح الفترة	(١٤)	(١٤)	(١٤)	(١٤)
نصيب السهم في الربح (جنبه)				

رئيس قطاع الشؤون المالية  
صبيح حسين منصور

عبد الصمد محمد أبو موسى

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)  
قائمة الدخل الشامل الدورية المستقلة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م الموافق ٢٣ صفر ١٤٤٣هـ

من ١ يوليو ٢٠٢١م	من ١ يوليو ٢٠٢٠م	من ١ يناير ٢٠٢٠م	من ١ يناير ٢٠٢٠م	من ١ يناير ٢٠٢٠م
من ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م	من ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م	من ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م	من ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م	من ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٢٢٧,٧٥٩	١,٢٨٢,٧٩٨	٥٣١,٦١٧	١,٣٢٢,٢٥٦	١,٣٢٢,٢٥٦
<u>صافي أرباح الفترة</u>				
<u>يندرج لا يتم إعادة توبيخها في الأرباح والخسائر</u>				
صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات في أدوات حقوق المالعية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	(٥٣٣,٦٢٥)	(١٠٣,٥٧٢)	(٢٤٠,٠٦٣)	(٣٠٢,٦٩٤)
<u>يندرج قد يتم إعادة توبيخها في الأرباح والخسائر</u>				
صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات في أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٥٦,٥٠٦	(١٥٥,٦٩٥)	١٥٥,٣٨٤	١٠,٨٤٨
الخسائر الأتتمالية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	(٦١٠)	(١,٩٤٥)	٤٩٧	٣,٤٠١
<u>إجمالي يتولد الدخل الشامل الأخر للفترة</u>				
	٢,٢٧١	(١٢١,٥١٢)	(٧٢٤,١٨٧)	(٧٨٨,٤٤٥)
<u>إجمالي الدخل الشامل للفترة</u>				
	٢٧٠,٠٣٠	١,٥٥١,٢٨٦	٣٠٧,٤٣٥	١,٠٣٤,٨١١

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



بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)  
قائمة التغير في حقوق الملكية الدورية المستقلة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م الموافق ٢٣ صفر ١٤٤٣هـ

الإجمالي	صافي أرباح الفترة	الأرباح المحتجزة	الاحتياطيات	المحول تحت حساب زيادة رأس المال	رأس المال المدفوع	إيضاح رقم
بالآلاف جنية مصري	بالآلاف جنية مصري	بالآلاف جنية مصري	بالآلاف جنية مصري	بالآلاف جنية مصري	بالآلاف جنية مصري	
١٤,٣٨٧,٧٤٣	٢,٠٥٨,٢٥٦	٤,٨٧٦,٠٩٠	٣,٣٦٦,٥٣٢	-	٤,٠٨٦,٨٦٥	الأرصدة في ١ يناير ٢٠٢١ م كما سبق إصدارها
(١١١,٨٩٧)	-	٩,٦١٥	(١٢١,٥١٢)	-	-	صافي التغير في الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
(١٧٥,٥٥٧)	(١٧٥,٥٥٧)	-	-	-	-	توزيعات أرباح
-	(٢٠٥,٥٧١)	-	٢٠٥,٥٧١	-	-	المحول إلى احتياطي قانوني (عام)
-	(٢,٥٥٠)	-	٢,٥٥٠	-	-	المحول إلى احتياطي رأسمالي
١,١٥٤	-	-	١,١٥٤	-	-	المحول من احتياطي مخاطر بنكية عن اصول الت ملكيتها للبنك
-	-	(١,٥٩٠,٦٤٤)	-	١,٥٩٠,٦٤٤	-	المحول تحت حساب زيادة رأس المال
-	(١,٦٧٤,٥٧٨)	١,٦٧٤,٥٧٨	-	-	-	المحول إلى أرباح محتجزة
١,٦٨٢,٧٩٨	١,٦٨٢,٧٩٨	-	-	-	-	صافي أرباح الفترة
<u>١٥,٧٨٤,٢٤١</u>	<u>١,٦٨٢,٧٩٨</u>	<u>٤,٩٦٩,٦٣٩</u>	<u>٣,٤٥٤,٢٩٥</u>	<u>١,٥٩٠,٦٤٤</u>	<u>٤,٠٨٦,٨٦٥</u>	(٢٨):(٢٧):(٢٦) الأرصدة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م
١٣,٣٦٣,٩٨٢	٢,٧١٤,٨٤٨	٤,٢١٩,٧٥٩	٣,٣٨٢,٧٠٦	-	٣,٠٤٦,٦٦٩	الأرصدة في ١ يناير ٢٠٢٠ م كما سبق إصدارها
(٢٧٩,٢١٦)	-	٩,٢٢٩	(٢٨٨,٤٤٥)	-	-	صافي التغير في الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
(٧٦١,٩١٣)	(٧٦١,٩١٣)	-	-	-	-	توزيعات أرباح
-	(٢٧١,٤٥٧)	-	٢٧١,٤٥٧	-	-	المحول إلى احتياطي قانوني (عام)
-	(٢٨٠)	-	٢٨٠	-	-	المحول إلى احتياطي رأسمالي
١٠,٩٥٤	-	-	١٠,٩٥٤	-	-	المحول إلى احتياطي مخاطر بنكية عن اصول الت ملكيتها للبنك
-	-	(١,٠٤٠,١٩٦)	-	١,٠٤٠,١٩٦	-	المحول تحت حساب زيادة رأس المال
-	(١,٦٨١,١٩٨)	١,٦٨١,١٩٨	-	-	-	المحول إلى أرباح محتجزة
١,٣٢٣,٢٥٦	١,٣٢٣,٢٥٦	-	-	-	-	صافي أرباح الفترة
-	(٢,٨٢٢)	-	٢,٨٢٢	-	-	المحول إلى احتياطي مخاطر بنكية لتوظيف
<u>١٣,٦٥٧,٠٦٣</u>	<u>١,٣٢٠,٤٣٤</u>	<u>٤,٨٦٩,٩٩٠</u>	<u>٣,٣٧٩,٧٧٤</u>	<u>١,٠٤٠,١٩٦</u>	<u>٣,٠٤٦,٦٦٩</u>	(٢٨):(٢٧):(٢٦) الأرصدة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)  
 قائمة التفتحات النقدية اللزورية المستقلة  
 عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م الموافق ٢٣ صفر ١٤٤٣هـ

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م	إيضاح رقم	التفتحات النقدية من أنشطة التشغيل
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري		صافي الأرباح قبل الضريبة
٢,٢٤٥,٨١٢	٢,٩٠٨,٣٣٥		تعديلات لشموية صافي الأرباح مع التفتحات النقدية من أنشطة التشغيل
			إهلاك واستهلاك
٧٥,٨٩٩	٩١,١١٦	(١٩,٢١١)	اضمحلال الأصول
(٢٢٢,١٣٤)	٣٣٤,٢٩٣	(٢٥)	فروق إعادة تقييم الخصومات الأخرى بالعملة الأجنبية
(٢٩)	(٢٩)	(٢٥)	(رد) عبء مخصصات أخرى
٤٤,٦٢٥	(٩,١٨١)	(٣٥)	(أرباح) خسائر استثمار مالي
٢٥,١٩١	(٢٥,٥٤٥)	(٣١/٨)	توزيعات أرباح محصلة
(٥١,٢٠٥)	(٥٧,٢٢٤)	(٨)	
٢,٠٧٢,٥٤٩	٢,٢٤١,٣٦٥		أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والالتزامات
			صافي التغيير في الأصول والالتزامات
(٤٢٠,٨١٨)	(٦٨٦,٦٣٥)	(١٥)	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإراسمي
(١٤,٣٣٢,١٤١)	(٩٤٠,٥٤٥)	(ج/٨)	أوراق حكومية استحقاق أكثر من ٣ شهور
١٢,٣٤٣	(٢٨,٦٠٤)	(ب/٨)	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(١١٥,٦٤٨)	(١,٣٨٩,٢٢٤)	(٢٠,١٧)	مطلوبات ومن ابحاث ومشتريات للملاءم **
٨٦,٧٧٤	(٤٥٧,١٠١)	(٢٠)	أصول أخرى
(١٥٤,١٤٧)	٢٨٢,٩٠٨	(٢٧)	أرصدة مستحقة للبنوك
	١٧,٥٤٧		أصول ضريبة موجلة
٧,٨٠٧,١٩٤	٩,٣٤٠,٩٤٧	(٢٣)	أوعية ائتمانية وشهادات ائتمانية
(٩٧٨,٠٤٦)	(١,٣٧٩,٨٦٧)		مضائق دخل محددة
١,٥٤,٤٨٦	٣١٠,١٤١	(٢٤)	التزامات أخرى
(٥,٩١٦,٤٥٩)	٨,٥١٠,٩٢٢		صافي التفتحات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل
			التفتحات النقدية من أنشطة الاستثمار
(٨٩,٦٣٦)	(٢٠٤,٥٠٣)	(٢١)	(مخففات) لشراء أصول ثابتة وتجهيز الترويج
(٣٤,٤٩٨)	(٤١,٣٠٧)	(١٩)	(مخففات) لشراء أصول غير ملموسة
٥٦,٣٠٥	٥٧,٦٢٤	(٨)	توزيعات أرباح محصلة
(٣٧٨,٥٠٧)	(١٣٠,٤٢٢)	(١/٨)	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل العائلي الأخرى **
(٦٢,٨٧٠)	(١٢٩,٥٩٢)		استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
(١٢,٩٢٩,٥٢٦)	(٧,٤٠٠,٢٤٠)	(ج/٨)	استثمارات مالية بالائتمانية المستخدمة
(١٣,٤٤٨,٧٢٢)	(٧,٨٤٨,٤٤١)		صافي التفتحات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار
			التفتحات النقدية من أنشطة التمويل
(٧٤٢,١٢٢)	(١٧٧,٢١٨)		توزيعات الأرباح المدفوعة **
(٧٤٢,١٢٢)	(١٧٧,٢١٨)		صافي التفتحات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل
(٢,١٠٨,٣١٣)	٤٨٥,٢٦٣		صافي الزيادة (التقصن) في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
٤,١٩٩,٦٧٤	١٩,٦٨١,٢٧٥		رصيد النقدية وما في حكمها - أول الفترة
٢,٠٩١,٣٦١	١٧,١٦٦,٥٣٨		رصيد النقدية وما في حكمها - آخر الفترة
٨,٧١٥,٠٨٩	٩,٧١٧,١٣٩		وتتعلق النقدية وما في حكمها فيما يلي :
١٥,٠٨٥,٢٨٧	١٥,٢٢٦,٤٠٦		أرصدة لدى البنوك
٣٥,٩٠٢,٢٤١	٣٦,٦١٩,٣٩٨		أوراق حكومية أخرى قابلة للتخصم لدى البنك المركزي المصري
(٧,٥٦٤,٠٥٠)	(٨,٢٩٧,٨٧٠)		أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
(٣٢,٠٤٨,٢١١)	(٣٥,٩٩٣,٥٣٢)		أوراق حكومية استحقاق (أكثر من ٣ شهور)
٢,٠٩١,٣٦١	١٧,١٦٦,٥٣٨	(٢٩)	النقدية وما في حكمها

\*\* لم تتضمن قائمة التفتحات النقدية معاملات غير نقدية تقبل فيما يلي:

- لم يشمل التغيير في بند مرابحات ومشتريات للملاءم والبنوك وغيره على أصول البنك ملكيتها البنك ورفاه البنوك بيند أصول البنك الأخرى مبلغ ١٢,٩٨٥ ألف جنيه مصري بالإضافة إلى ديون محفوفة بمبلغ ٣٧,٦٠١ جنيه مصري للملاءم والبنوك والتخصصات الأخرى.

- لم يشمل التغيير في بند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الكامل الأخرى فروع التقييم والتي أدرجت ببندى خسائر اضمحلال استثمارات مالية واحتياطي القيمة العادلة بمبلغ (٩,١١٥,٥٠٩) ألف جنيه مصري كما تم إضافة مبلغ ٢٥,٥٤٥ ألف جنيه مصري تمثل أرباح بيع استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الكامل الأخرى خلال الفترة.

- لم تتضمن توزيعات الأرباح المدفوعة الحركة على دلتو توزيعات بيند أرصدة دائرة أخرى بمبلغ ١٧٥,٥٥٧ ألف جنيه مصري.

- الأيضاحات المرققة من إيضاح (١) إلى (٣٢) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية اللزورية المستقلة .



**بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)**  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الوردية المستقلة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م

**١ - معلومات عامة**

يقيم بنك فيصل الإسلامي المصري خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية والخراج من خلال ٣٨ فرعاً ، والمركز الرئيسي للبنك الكائن في ٣ شارع ٢٦ يوليو - القاهرة.  
تأسس البنك كشركة مساهمة مصرية بموجب القانون رقم ٤٨ لسنة ١٩٧٧م المعدل بالقانون رقم ١٤٢ لسنة ١٩٨١م ولائحته التنفيذية في جمهورية مصر العربية ، والبنك مدرج في البورصة المصرية للأوراق المالية .  
أوصت بالموافقة لجهة المراجعة على القوائم المالية للبنك الصادرة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م بإجماعها بتاريخ ١٧ أكتوبر ٢٠٢١م وتم اعتمادها من مجلس إدارة البنك في ١٨ أكتوبر ٢٠٢١م .

**٢- ملخص السياسات المحاسبية الهامة**

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

**١- أسس إعداد القوائم المالية المستقلة**

يتم إعداد هذه القوائم المالية المستقلة وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وكذا وفقاً لتعليمات إعداد القوائم المالية للبنوك طبقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) "الادوات المالية" الصادرة من البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩م.  
يتم إعداد هذه القوائم المالية المستقلة للبنك طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة ، وسوف يقوم البنك أيضاً بإعداد القوائم المالية المجمعة للبنك وشركائه التابعة طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري ، وسيتم تجميع الشركات التابعة جميعاً كلياً في القوائم المالية المجمعة وهي الشركات التي للبنك فيها - بصورة مباشرة أو غير مباشرة - أكثر من نصف حقوق التصويت أو لديه القدرة على السيطرة على السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة بصرف النظر عن نوعية النشاط ، ويمكن الحصول على القوائم المالية المجمعة للبنك من إدارة البنك . ويتم عرض الاستثمارات في شركات تابعة وشقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك ومعالجتها محاسبياً بالتكلفة ناقصاً خسائر الاضمحلال.

وتقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمه المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك عن نتائج أعماله ولائحته النقدية والتغيرات في حقوق الملكية عن الفترة المنتهية في ذلك التاريخ .

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

## بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م

### ب - التغييرات في السياسات المحاسبية

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

#### تصنيف الأصول الماليه والائتمانات الماليه :

يتم تصنيف الأصول الماليه طبقاً لنموذج الأصول الذي تدار به تلك الأصول الماليه وتدققها التقديره التعاقدية . ويتم قياس الأصل المالي بالكافه المستهلكه إذا استوفى الشرطين التاليين ولم يقاس بالقيمه المعادله من خلال الأرباح والخسائر :

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل بهدف الاحتفاظ بالأصول لتحويل تدفقات نقدية تعاقدية .
  - يتشأ عن الشروط التعاقدية للأصول الماليه تدفقات نقدية في تواريخ محدده والتي تكون فقط مدفوعات أصل وعوائده على المبلغ الاصلى مستحق السداد .
- ويتم قياس أدوات الدين بالقيمه المعادله من خلال بند الدخل الشامل الاخر فقط في حال استوفت الشرطين التاليين ولم تقاس بالقيمه المعادله من خلال الأرباح والخسائر :

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل يكون هدفه تحقق من خلال تحويل التدفقات التقديره التعاقدية وبيع الأصول الماليه .
  - يتشأ عن شرط التعاقدية للأصول الماليه تدفقات نقدية في تواريخ محدده والتي تكون فقط مدفوعات أصل وعوائده على المبلغ الاصلى مستحق السداد .
- عند الاعتراف الأولي بالاستثمار في الاسهم غير المحفظ بها للمناجره ، يجوز للبنك أن يختار بلا رجعه قياس التغييرات اللاحقه في القيمه المعادله ضمن بند الدخل الشامل الاخر ، يتم إجراء هذا الاختيار على أساس كل استثمار على حده .

يتم تصنيف جميع الأصول الماليه الأخرى على أنها مصنفة بالقيمه المعادله من خلال الأرباح والخسائر . بالإضافة إلى ذلك عند الاعتراف الأولي يمكن للبنك أن يحدد بلا رجعه أصلاً مالياً يلي المتطلبات التي سيتم قياسها بالكافه المستهلكه أو بالقيمه المعادله من خلال الدخل الشامل الاخر على أنه بالقيمه المعادله من خلال الأرباح والخسائر في حال أن القيام بتلك سبلغي أو يخفض بشكل كبير حالة عدم المطابق المحاسبي التي قد تنشأ خلافاً لذلك .

## بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للوائح المالية الدورية المستقلة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م

### تقييم نموذج العمل:

- يقوم البنك بإجراء تقييم هدف نموذج الأعمال الذي يحفظ فيه بالأصل على مستوى المحفظة لأن هذا يعكس على أفضل وجه طريقة إدارة الأصول وتقديم المعلومات إلى الإدارة ، تشمل المعلومات التي يتم النظر فيها:
- السياسات والأهداف المعانة للمحفظة وألية عمل تلك السياسات من الناحية العملية وخصوصا لمعرفة ما إذا كانت استراتيجيية الإدارة تركز على كسب إيرادات العوائد التعاقدية أو مطابقة مدة الأصول المالية مع مدة الالتزامات المالية التي تمول تلك الأصول أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الأصول .
  - كيفية تقييم أداء المحفظة ورفع تقرير بهذا الشأن إلى إدارة البنك .
  - المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأصول المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال هذا وكيفية إدارة هذه المخاطر .
  - عدد صفقات وحجم وتوقيت المبيعات في فترات سابقة، وأسباب هذه المبيعات وتوقيتها بشأن نشاط المبيعات في المستقبل ومع ذلك لا يتم النظر في المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بشكل منفصل بل اعتبارها جزءا من تقييم شامل لكيفية تحقيق الهدف المعلن للبنك لإدارة الأصول المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.
- يتم قياس الأصول المالية المحتفظ بها المتأجرة أو التي يتم تقييم أدائها على أساس القيمة المعادلة بالقيمة المعادلة من خلال الأرباح والخسائر لأنها غير محتفظ بها للحصول التدفقات النقدية التعاقدية فقط وغير محتفظ بها للحصول التدفقات النقدية التعاقدية مع بيع الأصول المالية.

### تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مورد دفعات للمبلغ الأصلي والمواد:

لاضراض هذا التقييم ، يتم تعريف المبلغ الأصلي على أنه القيمة المعادلة للأصل المالي عند الاعتراف الاولي يتم تعريف العائد على أنه المقابل المادي للقيمة الزمنية للتقود والمخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي تحت السداد خلال فترة زمنية معينة ومخاطر وتكاليف الائتمان الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية) وكذلك هامش الربح.

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

### إضمحلال قيمة الأصول المالية:

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

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

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

## بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات القسمة للقرائن المالية الدورية المستقلة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م

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

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

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

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

تتضمن المرحلة الثانية الأصول المالية التي بها زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي ولكن لا يوجد دليل موضوعي على اضمحلال القيمة ، يتم الاعتراف بخسائر إئتمان متوقمه على مدة الحياة لتلك الأصول ولكن يستمر إحساب العوائد على إجمالي القيمة الدفترية للأصول ، خساره الائتمان المتوقمه على مدى الحياة هي الخسائر الائتمانية المتوقمه الناتجه من جميع حالات الإخفاق الممكنه على مدى العمر المتوقع للأداة الماليه.

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

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

طبقا لتعليمات البنك المركزي المصري في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ ، تم تطبيق المعيار الدولي للتقرير ٩ IFRS ابتداءً من ١ يناير ٢٠١٩ وقد قام البنك بقياس التأثير الناتج عن تطبيق المعيار على النحر التالي وذلك طبقا للتعليمات السابق ذكرها:

### ج - الشركات التابعة والشقيقة

يتم عرض الاستثمارات في شركات تابعة وشقيقة في القوائم المالية المستقلة المرفقة على أساس التكلفة وهي تمثل حصة البنك المباشرة في الملكية وليس على أساس نتائج أعمال وصافي أصول الشركات المستثمر فيها ، هذا وتقديم القوائم المالية المجمعة تفهها تشمل المركز المالي المجمع ونتائج الأعمال والتدفقات النقدية المجمعة للبنك وشركائه التابعة (المجموعة) بالإضافة إلى حصة البنك في صافي أصول شركائه الشقيقة .

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)  
تابع الإيضاحات المتممة للقرانم المالية الدورية المستقلة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م

ج/١ الشركات التابعة

هي الشركات التي يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر نفوذاً مؤثراً عليها ولكن لا يصل الى حد السيطرة ، وعادة يكون للبنك حصة ملكية من ٢٠% الى ٥٠% من حقوق التصويت .  
ج/٢ الشركات الشقيقة

هي الشركات التي يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر نفوذاً مؤثراً عليها ولكن لا يصل الى حد السيطرة ، وعادة يكون للبنك حصة ملكية من ٢٠% الى ٥٠% من حقوق التصويت .  
يتم استخدام طريقة الشراء في المحاسبة عن عمليات اقتناء البنك للشركات ، ويتم قياس تكلفة الاقتناء بالقيمة العادلة أو المقابل الذي قدمه البنك من أصول للشراء و/أو أدوات حقوق ملكية مصدره و/أو التزامات تكبدها البنك و/أو التزامات يقيها نيابة عن الشركة المقتناة ، وذلك في تاريخ التبادل مصافاً إليها أية تكاليف تعزري مباشرة لعملية الاقتناء ، ويتم قياس صفائي 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 الصفائي شهرة وإذا قلت تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة للصفائي المشار إليه ، يتم تسجيل الفرق مباشرة في قائمة الدخل ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى.

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

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

هـ-المعاملات والأرصدة بالعملة الأجنبية

يتم عرض القوائم المالية المستقلة للبنك والجنيه المصري وهو عملة الموضع للبنك ، وتمسك 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 = ٦,٨١٨, ١٥ في نهاية يونيو ٢٠٢١م والدولار = ١٥,٧٣٢٢١ جم في نهاية ديسمبر ٢٠٢٠م ) ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وبالفرق الناتجة عن التقييم بالبنود التالية :

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

بنك فوصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)  
تابع الإيصاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م

يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأجنبية المصنفة استثمارت بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر (أدوات دين) ما بين فروق تقييم نتجت عن التغيرات في التكلفة المستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغيير أسعار الصرف المسارية 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 / استثمارت مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل) .

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

#### و - الأصول المالية

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

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

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

لا يتم إعادة توريب 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 توريب أية أداة مالية نقلاً من مجموعة الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إذا كانت هذه الأداة قد تم تخصيصها بمسافة البنك عند الاعتراف الأولي كأداة تقيم بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

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

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)  
تابع الإيضاحات المتممة للوائح المالية الدورية المستقلة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م

- ٢/١ مشاركات ومبيعات ومضاربات للملاو
- تمثل أصولاً مالية غير مشتقة ذات مبلغ ثابت أو قابل للتحديد وليست متداولة في سوق نشطة فيما عدا :
- الأصول التي يقرئ البنك بيعها فوراً أو في مدى زمني قصير ، يتم توريدها في هذه الحالة ضمن الأصول بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
  - الأصول التي قام البنك بتوريدها على أنها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل ضد الاعتراف الأولي بها.
  - الأصول التي لن يستطيع البنك بصورة جوهرية استرداد قيمة استثماره الأصلي فيها لأسباب أخرى بخلاف تدهور القدرة الائتمانية

٢/٢ الاستثمارات المالية بالكافة المستهلكة

تعزل الاستثمارات المالية بالكافة المستهلكة أصولاً مالية غير مشتقة ذات مبلغ سداد محدد أو قابل للتحديد وتاريخ استحقاق محدد ولدى إدارة البنك النية والقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ استحقاقها ، ويتم إعادة توريدها على أنها بالقيمة العادلة من خلال الدخل إذا باع البنك مبلغ هام من الأصول المالية بالكافة المستهلكة باستثناء حالات الضرورة .

١/٤ الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

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

ويتم ما يلي بالنسبة للأصول المالية :

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

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

يتم القياس لاحقاً بالقيمة العادلة لكل من الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل وبالكافة المستهلكة للاستثمارات بالكافة المستهلكة .

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

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



## بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقران المالية الدورية المستقلة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م

يتم تحديد القيمة المعادلة للاستثمارات الممن 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 المعادلة باستخدام أحد أساليب التقييم ويتضمن ذلك استخدام معاملات محددة حديثة أو تحليل التدفقات النقدية المخصومة ، أو نماذج تسعير الخيارات أو طرق التقييم الأخرى شائعة الاستخدام من قبل المتعاملين بالسوق وإذا لم يمكن البنك من تقدير القيمة المعادلة لأدوات حقوق الملكية المبرية بالقيمة المعادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ، يتم قياس قيمتها بالكافة بعد خصم أي اضمحلال في القيمة .

يقوم البنك بإعادة توريب الأصل المالي المبروب ضمن مجموعة الأدوات المالية بالقيمة المعادلة من خلال الدخل الشامل الآخر الذي يسرى عليه تعريف - المدونيات (سندات) نقلاً عن مجموعة الأدوات المالية بالقيمة المعادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلى مجموعة الأصول المالية بالكافة المستهلكة - وذلك عندما تتوافر لدى البنك النية والقدرة على الاحتفاظ بهذه الأصول المالية خلال المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق ويتم إعادة التوريب بالقيمة المعادلة في تاريخ إعادة التوريب ، 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 توريبه الذي له تاريخ استحقاق ثابت يتم استهلاك الأرباح والخسائر على مدار العمر المتبقي للاستثمار بالكافة المستهلكة بطريقة العائد الفعلي ويتم استهلاك أي فرق بين القيمة على أساس الكافة 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 تنقل 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 بتحميل تقديراته المدفوعات أو المقروضات فيتم تسوية القيمة الدفترية للأصل المالي (أو مجموعة الأصول المالية) لعكس التدفقات النقدية الفعلية والتغييرات الممثلة على أن يتم إعادة حساب القيمة الدفترية وذلك بحساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقررة بسعر العائد الفعلي للأداة المالية ويتم الاعتراف بالتسوية كإيراد أو مصروف في الأرباح والخسائر .

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

## ٥/ السيلسة المالية

يقوم البنك بتوريب أصوله المالية بين المجموعات التالية: أصول مالية يتم قياسها بالكافة المستهلكة ، أصول مالية بالقيمة المعادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ، أصول مالية بالقيمة المعادلة من خلال الأرباح والخسائر. ويستند التصنيف بشكل عام الى نموذج الاعمال الذي تدار به الأصول المالية وتدفقاتها النقدية العملاقية.

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)  
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م

و/١٥/ الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة:

يحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج الأعمال الأصول المالية المحتفظ بها لتحويل التدفقات النقدية التعاقدية. الهدف من نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالأصول المالية لتحويل التدفقات النقدية التعاقدية المنتهية في أصل مبلغ الاستثمار والعوائد.

- البيع هو حدث عرضي استثنائي بالنسبة لهدف هذا النموذج وبالشروط الواردة في المعيار المنتهية في: البيع
- وجود تدهور في الفترة الائتمانية لمصدر الاداء المالية.
- أقل مبيعات من حيث الدورية والقيمة.
- أن تتم عملية توثيق واضحة ومعمدة لمبررات كل عملية بيع ومدى توافرها مع متطلبات المعيار.

و/٢١/ الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر:  
يحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحويل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع.

كلا من تحويل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع يتكاملان لتحقيق هدف النموذج. مبيعات مرتفعة من حيث الدورية والقيمة بالمقارنة مع نموذج أصل المحتفظ به لتحويل التدفقات النقدية التعاقدية.

و/٣١/ الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:  
يحتفظ بالأصل المالي ضمن نماذج أعمال أخرى تتضمن المتاجرة ، إدارة الأصول المالية على أساس القيمة العادلة ، تعطيم التدفقات النقدية عن طريق البيع.

هدف نموذج الأعمال ليس الاحتفاظ بالأصل المالي لتحويل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ به لتحويل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع.  
تحويل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج.

وتمثل خصائص نموذج الأعمال :

- هيكله مجزعه من الأنشطة مصممه لاستخراج مخرجات محده
- يمثل اطار كامل لنشاط محدد (مخبرات – أنشطة – مخرجات)
- يمكن ان يتضمن نموذج الأعمال الواحد نماذج أعمال فرعه.

ز - المقاصد بين الأنواع المالية

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

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

ح - أدوات المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

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

## بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقران المالية النورية المستقلة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م

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 مرتبط بالقيمة المعادلة من خلال الأرباح والخسائر . ويتم قياس تلك المشتقات الضمنية بالقيمة المعادلة ويتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة المعادلة في قائمة الدخل ضمن بند صافي دخل المتاجرة .

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

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

\* تغطيات مخاطر القيمة المعادلة للأصول والالتزامات المعترف بها أو الارتباطات الموكدة (تغطية القيمة المعادلة) .

\* تغطيات مخاطر تدفقات نقدية مستقبلية متوقعة بدرجة كبيرة تنسب إلى أصل أو التزام معترف به ، أو تنسب إلى معاملة متبناً 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 بصفا مستمرة بالتوثيق المستندي لتقدير ما إذا كانت المشتقات المستخدمة في معاملات التغطية فعالة في مقابلة التغيرات في القيمة المعادلة أو التدفقات النقدية للبند المغطى .

### ح/١ تغطية القيمة المعادلة

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

ويؤخذ أثر التغيرات الفعالة في القيمة المعادلة لمقود مياللات سعر العائد والبنود المغطاة المتعلقة بها وذلك إلى " صافي الدخل من العائد " ويؤخذ أثر التغيرات الفعالة في القيمة المعادلة لمقود العملة المستقبلية إلى " صافي دخل المتاجرة " .

ويؤخذ أثر عدم الفعالية في كافة المقود والبنود المغطاة المتعلقة بها الواردة في الفترة السابقة إلى " صافي دخل المتاجرة " .

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

## بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للوائح المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م

### ح/ ٧/ تغطية التدفقات النقدية

يتم الاعتراف في حقوق الملكية بالجزء الفعّال من التغييرات في القيمة العادية للمشتقات المخصصة الموهلة لتغطيات التدفقات النقدية . ويتم الاعتراف على الفور بالأرباح والخسائر المتعلقة بالجزء غير الفعّال 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 الفعّال من مبادلات العملة والخيارات الى " صافي دخل المتاجرة " .

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

### ح/ ٢/ تغطية صافي الاستثمار

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

### ح/ ٤/ المشتقات غير الموهلة لمحاسبة التغطية

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

### ط - إيرادات ومصروفات العائد

يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن بند " عائد المشتراكات والمضاربات والمراجعات والإيرادات المشابهة أو " تكلفة الأوعية الادخارية والتكاليف المشابهة " بإيرادات ومصروفات العائد باستخدام طريقة العائد الفعلي لجميع الأرباح المالية التي تحمل بعائد فيما عدا تلك المبررة بغرض المتاجرة أو التي تم توريثها عند نشأتها بالقيمة المعاملة من خلال الأرباح والخسائر .

وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المستهلكة لأصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات العائد أو مصروفات 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 بتغيير 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 الأرباح المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلي ، كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات .

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)  
تابع الإيضاحات القائمة للقرائن المالية الدورية المستتاة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م

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

ي - إيرادات الإعجاب والعمولات

يتم الاعتراف بالإعجاب المستحقة عن خدمة عمليات التوظيف أو تسهيل الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الإعجاب والعمولات المتعلقة بالتوظيفات أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة ، حيث يتم قدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية ، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس التقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد بالنسبة للإعجاب التي تمثل جزءاً مكملًا للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة ويتم معالجتها باعتبارها تحديلاً لمحل العائد الفعلي.

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

ويتم الاعتراف بالإعجاب المتعلقة بأدوات الدين التي يتم قياسها بقيمتها العادلة ضمن الإيراد عند الاعتراف الأولي ويتم الاعتراف بإعجاب ترويج التوظيفات المشتركة ضمن الإيرادات عند استكمال عملية الترويج وعدم احتفاظ البنك بأية جزء من التمويل أو كان البنك يحتفظ بجزء له ذات محل العائد الفعلي المتاحة للمشاركين آخرين .

ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالإعجاب 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 بإعجاب الاستشارات الإدارية والخدمات الأخرى عادة على أساس التوزيع الزمني النسبي، على مدار أداة الخدمة وكذا كافة الشروط الواردة بالفقرة (١٩) من معيار المحاسبة المصري رقم (١١) . ويتم الاعتراف بإعجاب إدارة التخطيط المالي وخدمات الحفظ التي يتم تقديمها على فترات طويلة من الزمن على مدار السنة التي يتم أداء الخدمة فيها .

ك - إيرادات توزيعات الأرباح

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

ل - اضمحلال الأصول المالية

ل ١/ السياسه الماليه

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)  
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م

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

- المرحلة الاولى : الأصول المالية التي لم تشهد ارتفاعا جوهريا في مخاطر الائتمان منذ تاريخ الاعتراف الاولي ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها لمدة ١٢ شهر.
- المرحلة الثانية : الأصول المالية التي شهدت ارتفاعا جوهريا في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الاولي أو تاريخ قيد التوظيفات، ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها على مدى حياة الأصل.
- المرحلة الثالثة : الأصول المالية التي شهدت اضمحلالا في قيمتها والذي يستوجب حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها على مدى حياة الأصل على أساس الفرق بين القيمة الدفترية للأداة وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.

يتم قياس خسائر الائتمانية وخسائر اضمحلال في القيمة المتوقعة بالأدوات المالية على النحو التالي:

- يتم تصنيف الاداة المالية منخفضة المخاطر عند الاعتراف الاولي في المرحلة الاولي ويتم مراقبة مخاطر الائتمان بشكل مستمر من قبل ادارة مخاطر الائتمان بالبنك.
- اذا تم تحديد ان هناك زيادة جوهرية في خطر الائتمان منذ الاعتراف الاولي ، يتم نقل الاداة المالية الى المرحلة الثانية حيث لا يتم اعتبارها مضمحلة في هذه المرحلة.
- في حالة وجود مؤشرات عن اضمحلال قيمة الاداة المالية فيتم نقلها للمرحلة الثالثة.
- يتم تصنيف الاصول المالية التي انشأها أو اقتناها البنك وتضمن محل مرتفع من خطر الائتمان عن معدلات البنك الاصول المالية منخفضة المخاطر عند الاعتراف الاولي بالمرحلة الثانية مباشرة، وبالتالي يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة بشأنها على اساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى حياة الأصل.
- ل ٢/ الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان:

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

ل ٣/ المعايير الكمية:

عند زيادة احتمالات الإحراق خلال العمر المتبقي للأداة من تاريخ المركز المالي مقارنة باحتمالات الإحراق خلال العمر المتبقي المتوقع عند الاعتراف الاولي وذلك وفقا لبيكل المخاطر المقبولة لدى البنك.

ل ٤/ المعايير النوعية:

تحويلات التخزينية المصرفية والعمليات الصغيرة ومتناهية الصغر

إذا واجه العميل واحدا أو أكثر من الأحداث التالية:

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

- تمديد المهلة المنوحة للسداد بناء على طلب العميل.

- متأخرات سابقة متكررة خلال ال ١٢ شهرا السابقة.

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)  
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م

#### تمويلات المؤسسات والمشروعات المتوسطة :

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

- زيادة كبيرة بسعر العائد على الأصل المالي كنتيجة لزيادة المخاطر الائتمانية.
- تغييرات سلبية جوهرية في النشاط والطر وف المادية أو الاقتصادية التي يوصل فيها العميل.
- طلب الجولة نتيجة صموبات تواجه العميل
- تغييرات سلبية جوهرية في نتائج التشغيل الفعلية أو المتوقعة أو التدفقات النقدية .
- تغييرات اقتصادية مستقبلية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للعميل
- العلامات المبكرة لمشاكل التدفق النقدي/السوية مثل التأخير في خدمة الدائنين / التمويلات التجارية.

#### التوقف عن السداد:

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

الترفي بين المراحل (١ ، ٢ ، ٣)

الترفي من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى:

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

الترفي من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية:

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

استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الثانية.

سداد ٢٥% من أرصدة الأصل المالي المستحقة بما في ذلك الموائد المستحقة الموجبة / المههشة،  
الانتظام في السداد لمدة ١٢ شهرا على الأقل.

#### خ- الاستثمارات العقارية

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



بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)  
تابع الإيضاحات المتممة للتراجم المالية الدورية المستقلة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م

#### م- الأصول غير الملموسة

١/٢ الشهرية

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

#### ٢/٢ برامج الحاسب الآلي

يتم الاعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطوير أو صيانة برامج الحاسب الآلي كمصروف في قائمة الدخل عند تكديدها 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 بتكلفة تطوير بالمصروفات التي تؤدي الى الزيادة أو التوسع في أداء برامج الحاسب الآلي عن المواصلات الأصلية لها ، وتضاف الى تكلفة البرامج الأصلية .

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

#### ن - الأصول الثابتة

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

ويتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو باعتبارها أصلاً مستقلاً ، حسبما يكون ملائماً ، وذلك عندما يكون محتملاً تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل الى البنك وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثوق بها . ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح في السنة التي يتم تحملها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى .

لا يتم إهلاك الأراضي ويتم حساب الإهلاك للأصول الثابتة باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة بحيث تصل الى القيمة التخريدية على مدار الأعصار الإنتاجية ، كالتالي :

المباني والإقتنيات	٥٠ سنة
تحتسيات عقارات مسافرة	٥٠ سنة أو على فترة الإيجار إذا كانت أقل
أثاث مكثبي وخزائن	١٠ سنوات
آلات كتابة وحاسبة وأجهزة تكيف	٥ سنوات
وسائل نقل	٥ سنوات
أجهزة الحاسب الآلي / نظم آلية متكاملة	٥ سنوات

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)  
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م

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

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

س - اضمحلال الأصول غير المالية

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

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

ح - الإيجارات

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

ح/١ الاستئجار

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

ح/٢ التاجير

بالنسبة للأصول الموجهة لإيجار تشغيلياً تظهر ضمن الأصول الثابتة في المركز المالي وتهلاك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع للأصل بذات الطريقة المطبقة على الأصول المماثلة ، ووثقت إيراد الإيجار مخصوماً منه أية خصومات تمنح للمستأجر بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد .

ف - النقدية وما في حكمها

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)  
تابع الإيضاحات المتممة للتراجم المالية الدورية المستقلة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م

#### ص - المخصصات الاخرى

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 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 انتهى الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى.

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

#### ض - عقود الضمانات المالية

عقد الضمانات المالية هي تلك العقود التي يصدرها البنك ضماناً لتوريلات أو حسابات جارية مدينة مقدمة لعملاءه 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 لشرط أداة الدين ويتم تقييم تلك الضمانات المالية للبنوك والمؤسسات المالية وجهات أخرى نيابة عن عملاء البنك .

ويتم الاعتراف الأولي في القوائم المالية بالقيمة المعادلة في تاريخ منح الضمان التي قد تعكس أعباء الضمان ، لاحقاً لذلك ، يتم قياس التزام البنك بموجب الضمان على أساس مبلغ القياس الأول ، ناقصاً الاستهلاك المحسوب للاعتراف بالتعاقب 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 بزيادة في الالتزامات الناتجة عن الضمانة المالية ضمن بند إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى .

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)  
تليق الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م

ق - مزاييا العاملين

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

وبالنسبة لنظم الاشتراك المحدد يتم سداد اشتراكات الى لوائح تأهيلية للمعاشات المقررة للعاملين بالقطاع الخاص على أساس تعاقب إجباري أو اختياري ولا يتشأ على البنك أى التزامات إضافية بخلاف الاشتراكات الواجب سدادها ، ويتم الاعتراف بالاشتراكات المستحقة لنظم الاشتراك المحدد ضمن مصروفات مزاييا العاملين إذا قام العاملين بتقديم خدمة تعطيم الحق في تلك الاشتراكات .

ر - مضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة السنة كل من ضريبة السنة والضريبة الموجبة ، ويتم الاعتراف بها بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة بيند حقوق الملكية التي يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية .

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

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

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

ش - التمويل

يتم الاعتراف بالتمويلات التي يحصل عليها البنك أولاً بالقيمة العادلة ناقصاً تكلفة الحصول على التمويل ، ويقاس التمويل لاحقاً بالتكلفة المستهلكة ، ويتم تحميل قائمة الدخل بالفارق بين صافي المتحصلات وبين القيمة التي سيتم الوفاء بها على مدار فترة التمويل باستخدام طريقة العائد الفعلي .

ت - رأس المال

ت/١ تكلفة رأس المال

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)  
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م

#### ت/٧ توزيعات الأرباح

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

#### ث - أنشطة الأمانة

يقوم البنك بوزارة أنشطة الأمانة مما ينتج عنه امتلاك أو إدارة أصول خاصة بأفراد أو أملاك أو صفاديق مزايما بعد انتهاء الخدمة ويتم استبعاد هذه الأصول والأرباح الناتجة عنها من القوائم المالية للبنك حيث أنها ليست أصولاً للبنك .

#### خ - أرقام المقارنة

لم يتم أصالة تغيير عناصر الأصول والالتزامات المالية بأرقام المقارنة .

#### ٣ - إدارة المخاطر المالية

يتعرض البنك نتيجة للأنشطة التي يزاورها إلى مخاطر مالية متنوعة وقبول المخاطر هو أساس النشاط المالي ويتم تحليل وتقييم وإدارة بعض المخاطر أو مجموعته من المخاطر مجتمعة معا وذلك بهدف البنك إلى تحقيق التوازن الملازم بين الخطر والعائد ولذا تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للبنك ويعد أهم أنواع المخاطر خطر الائتمان وخطر السوق وخطر السيولة والأخطار التشغيلية الأخرى ويؤمن خطر السوق خطر أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر سعر العائد ومخاطر السعر الأخرى. وقد تم وضع سياسات إدارة المخاطر لتحديد المخاطر وتحليلها ولوضع حدود للخطر والرقابة عليه ، ولمرقابة المخاطر والالتزام بالحدود من خلال أساليب يعتمدها ونظم معلومات محدثة أو لا يارول ويقوم البنك بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلها بحيث تعكس التغيرات في الأسواق والمتجات 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 إلى سياسات مكتوبة تغطي مناطق خطر محددة مثل خطر الائتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية ، وخطر أسعار العائد، واستخدام أدوات المشتقات وغير المشتقات المالية بالإضافة إلى ذلك فإن إدارة المخاطر تعد مسؤولة عن مراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل .

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقرائن المالية الدورية المستقلة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م

حوكمة إدارة المخاطر والمبادئ الخاصة بإدارة المخاطر

تقوم حوكمة إدارة المخاطر بالبنك على ما يلي:

- ١- تدخل إداري قوي في جميع مستويات المؤسسة بدءا من مجلس الإدارة ووصولاً إلى إدارة فرق العمل الميداني المسؤولة عن التشغيل.
  - ٢- إطار عمل محكم للإجراءات الداخلية والمبادئ الإرشادية.
  - ٣- مراقبة مستمرة من قبل خطوط الأعمال والوظائف المعاونة وكذلك من جانب هيئة مستقلة للرقابة على المخاطر والالتزام بتفويض القواعد والإجراءات.
  - وتعتبر لجان المخاطر والمراجعة داخل مجلس الإدارة مسؤولة بشكل أكثر خصوصية عن فحص مدى توافق إطار العمل الداخلي بغية رصد المخاطر ومدى الالتزام بالقواعد.
- فئات المخاطر :

أ- خطر الائتمان : ( بما في ذلك خطر البلد ) يمثل خطر الخسائر الناجمة عن عجز عملاء البنك أو الجهات السوادية من مصدرى الأوراق المالية أو غيرهم من الأطراف عن الوفاء بالتزاماتهم المالية .  
وتتضمن أيضا مخاطر الائتمان مخاطر إحلال عقد محل عقد (خطر الاستبدال) المرتبطة بمعاملات السوق .  
كما قد يرتفع خطر الائتمان أيضا بسبب وجود مخاطر التركيز والتي تنشأ إما نتيجة منح تسهيلات ائتمانية كبيرة لعملاء مقربين أو بسبب الائتمان الممنوح لمجموعات من العملاء تنقسم بمعدلات إخفاق مرتفعة.

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

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

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

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

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

- الاستقلال التام لإدارة تقييم المخاطر عن أقسام التشغيل.
- تطبيق اتجاه ثابت لتقييم ورصد المخاطر في جميع أنحاء البنك.

## بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م

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

وعلى وجه الخصوص فإن قسم المخاطر:

- يقوم بتصنيف واعتماد الأساليب المستخدمة لتحليل وتقييم واعتماد ومتابعة مخاطر الائتمان ومخاطر البلدان ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل كما أنه يقوم بإجراء مراجعة دقيقة للاستراتيجيات التجارية في المجالات العالية الخطورة ويسعى بشكل دوري على تحسين التتبع بمثل هذه المخاطر وإدارتها.
- يساهم في إجراء تقييم مستقل عن طريق تحليل المعاملات التي تتضمن مخاطر الائتمان وعن طريق تقديم المشورة فيما يخص المعاملات التي يقررها مديرى المبيعات.

- يقوم بوضع إطار لكافة المخاطر التشغيلية للبنك.

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

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

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

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

وأخيرا يقوم من فر يوق المراجعة الداخلية والمراجعين الخارجيين بمراقبة مجامد وإجراءات وثيقة إدارة المخاطر بالبنك .

### ٢٣ - خطر الائتمان

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



بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)  
تابع الإيضاحات المتممة للوائح المالية النورية المستقلة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م

#### ١/١ قياس خطر الائتمان

##### التوظيفات والتسهيلات للعملاء

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

\* احتمالات الإخفاق (التأخر) (Probability of default) من قبل العميل أو التغير في الوفاء بالتزاماته التعاقدية .

\*المركز الحالي والتطور المستقبلي المرجح له الذي يستنتج منه البنك الرصيد المعرض للإخفاق (Exposure at default) .

\* خطر الإخفاق الاقتراضي (Loss given default) .

وتطوري أصول الإدارة اليومية لنشاط البنك على تلك المقاييس لحصل الائتمان التي تعكس الخسارة المتوقعة (نموذج الخسارة المتوقعة The Expected Loss Model) المطلوبة من لجنة بازل للرقابة المصرفية ويمكن أن تتعارض المقاييس التشغيلية مع عبء الاضمحلال وفقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم ٢٦ ، الذي يعتمد على الخسائر التي تحققت في تاريخ المركز المالي (نموذج الخسائر المحققة) وليس الخسائر المتوقعة (إيضاح ٣/١) .

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

##### فئات التصنيف الداخلي للبنك

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

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

**بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)**  
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م

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

**أدوات الدين وأذون الخزائنة والأذون الأخرى**

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

**٢/١ سياسات الحد من وتجنب المخاطر**

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

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

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

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر :

**الضمانات**

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

\* الرهن العقاري .

\* رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع .

\* رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية .

## بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م

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

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

### المشتقات

يحفظ البنك بإجراءات رقابية وصيفة على صفائي المراكز المقترحة 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 الحالية للأداة التي تحقق منفعة لصالح البنك أي أصل ذو قيمة عالية موجبة الذي يمثل جزءاً ضئيلاً من القيمة التعاقدية / الاقراضية المستخدمة للتعبير عن حجم الأدوات القائمة . ويتم إدارة هذا الخطر الائتماني كجزء من حد التمويل الكلي الممنوح للعميل وذلك مع الخطر المتوقع نتيجة للتغيرات في السوق ولا يتم عادة الحصول على ضمانات في مقابل الخطر الائتماني على تلك الأدوات فيما عدا المبالغ التي يطلبها البنك كإداعات هامشية من الأطراف الأخرى .

وبنفسا خطر التسوية في المرافق التي يكون فيها السداد عن طريق النقديّة أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخرى أو مقابل توقيع الحصول على نقديّة أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخرى ويتم وضع حدود تسوية يومية لكل من الأطراف الأخرى لتغطية مخاطر التسوية المحجمة الناتجة عن تعاملات البنك في أي يوم .

### ترتيبات المقاصة الرئيسية Master Netting Arrangements

يقوم البنك بالحد من مخاطر الائتمان عن طريق الدخول في اتفاقيات تصفية رئيسية مع الأطراف التي تمثل حجم هام من المعاملات ولا ينتج بصفة عامة عن اتفاقيات التصفية الرئيسية أن يتم إجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات الظاهرة بالمركز المالي وذلك لأن التسوية عادة ما تتم على أساس إجمالي ، إلا أنه يتم تخفيض خطر الائتمان المصاحب للعقود التي في صالح البنك عن طريق اتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك لأنه إذا ما حدث تعثر ، يتم إنهاء وتسوية جميع المبالغ مع الطرف الآخر بإجراء المقاصة ومن الممكن أن يتغير مقدار تعرض البنك للخطر الائتماني الناتج عن أدوات المشتقات الخاضعة للاتفاقيات الرئيسية وذلك خلال فترة قصيرة نظراً لأنه يتأثر بكل معاملة تخضع لتلك الاتفاقيات .

### الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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

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

## بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقرانم المالية الدورية المستقلة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م

غير المستخمة وذلك نظراً لأن أغلب الارتباطات المتعلقة بفتح الائتمان تمثل التزامات محتملة لعملاء يتمتكون بوضعيات ائتمانية محددة ويراقب البنك المدة حتى تاريخ الاستحقاق الخاصة بارتباطات الائتمان حيث أن الارتباطات طويلة الأجل عادة ما تحصل درجة أعلى من خطر الائتمان بالمقارنة بالارتباطات قصيرة الأجل .

### ٣١) سياسات الاضمحلال والمخصصات

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

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة الوارد في المركز المالي مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربعة ومع ذلك فإن أغلبية المخصص ينتج من آخر درجة من التصنيف ويبين الجدول التالي النسبة للبنود داخل المركز المالي المتعلقة بالتوظيف والتسهيلات والخسائر الائتمانية المتوقعة المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للبنك :

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م	
مخصص الخسائر	توظيفات	مخصص الخسائر	توظيفات
مخصص الخسائر	وتسهيلات %	الائتمانية المتوقعة %	وتسهيلات %
٢٧,٣	٦٥,٤	٥١,٠	٦٧,٤
١٩,٤	٣٠,٢	٦,٧	٢٤,٦
-	-	٤,٦	٤,٢
٥٢,٣	٤,٤	٣٧,٧	٣,٨
% ١٠٠	% ١٠٠	% ١٠٠	% ١٠٠

تساعد أدوات التقييم الداخلية الإدارة على تحديد ما إذا كانت هناك أدلة موضوعية تشير الى وجود اضمحلال طبقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم ٢١ ، واستناداً الى المؤشرات التالية التي حددها البنك :

- صعوبات مالية كبيرة تواجه عميل التوظيف أو المدين .
  - مخالفة شروط اتفاقية التمويل مثل عدم السداد .
  - توقع إفلاس العميل أو دخول في دعوة تصفية أو إعادة هيكلة التمويل الممنوح له .
  - تدهور الوضع التنافسي لعميل التوظيف .
  - قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية بالصعوبات المالية لعميل التوظيف بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية .
  - اضمحلال قيمة الضمان .
  - تدهور الحالة الائتمانية .
- تتطلب سياسات البنك مراجعة كل الأصول المالية التي تتجاوز أهمية نسبية محددة على الأقل سنوياً أو أكثر عندما تقتضي الظروف ذلك ويتم تحديد عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة على الصناعات التي تم تقييمها على أساس فردي وذلك بتقييم الخسارة المحققة في تاريخ المركز المالي على أساس كل حالة على حدة ، ويجري

## بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م

تطبيقاً على جميع الحسابات التي لها أهمية نسبية بصفة منفردة . ويشمل التقييم عادة الضمان القائم ، بما في ذلك إعادة تأكيد التنفيذ على الضمان والتحصيلات المتوقعة من تلك الحسابات .

ويتم تكوين مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس المجموعة من الأصول المتجانسة باستخدام الخبرة التاريخية المتاحة والحكم الشخصي والأساليب الإحصائية .

### ١٤ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان ، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان ، على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري . وفي حالة زيادة مخصص خسائر الاضمحلال المطلوب وفقاً لقرارد البنك المركزي المصري عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية ، يتم تخفيف احتياطي المخاطر البنكية العام ضمن حقوق الماكية خصماً على الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة ويتم تحميل ذلك الاحتياطي بصفة دورية بالزيادة والقص بحيث يمان دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين . ويعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع ويبين إيضاح (١/٧٨) الحركة على حساب احتياطي المخاطر البنكية العام خلال السنة المالية .

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

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)  
تابع الإيضاحات المتممة للقرائن المالية الدورية المستقلة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م

في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م

(بالآلاف جنيه مصري)						
الإجمالي	مرحلة (٢) أسس جماعي	مرحلة (٢) أسس جماعي	مرحلة (٢) أسس فردي	مرحلة (١) أسس جماعي	مرحلة (١) أسس فردي	إيضاح رقم
٢,٠٥٠	-	-	٢,٠٥٠	-	-	(١٥)
٢,٥٥٤	-	-	٢,٥٣٦	-	١٨	(١٦)
٨٨٨,٤١١	٢٣٤,٦٣٣	٤٦٥,٩٥٢	-	٨٧,٨٢٦	-	(١٧)
٦,٧٢٨	-	-	-	-	٦,٧٢٨	(١٧)
٢٠,٨٧٨	-	-	-	-	٢٠,٨٧٨	(ج/١٨)
٧,١٨٧	٤,١٩٠	٢,٥٣٧	-	٤٦٠	-	(٢٥)
٩٢٧,٨٠٨	٢٣٨,٨٢٣	٤٦٨,٤٨٩	٤,٥٨٦	٨٨,٢٨٦	٦٧,٦٢٤	

تقنية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري  
أرصدة لدى البنوك  
مشاركات ومراجعات ومضاربات مع العملاء  
استثمارات مالية بقيمة المعالمة من خلال الدخل الشامل الآخر  
استثمارات مالية بالتكلفة المستوفية  
مخصصات أخرى ( بدون مخصص القضايا و مخصص الخصوص التشفوية ببلغ ١٩,٥٢٤ جـ )  
إجمالي خسائر الاستثمارات

(بالآلاف جنيه مصري)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م

الإجمالي	مرحلة (٢) أسس جماعي	مرحلة (٢) أسس جماعي	مرحلة (٢) أسس فردي	مرحلة (١) أسس جماعي	مرحلة (١) أسس فردي	إيضاح رقم
٢,٥٧٦	-	-	٢,٥٧٦	-	-	(١٥)
٨٣٨	-	-	٨٣٢	-	٦	(١٦)
٢٤٨,٨٣٩	٢٤٥,٥٠٠	١٩٥,٩٣٤	-	١٠٧,٤٠٥	-	(١٧)
٨,٦٧٣	-	-	-	-	٨,٦٧٣	(١٧)
١٠١,٢٨١	-	-	-	-	١٠١,٢٨١	(ج/١٨)
٢٤,٢٤٧	٥,٠٨٢	٤,٣٨٨	-	١٤,٧٧٧	-	(٢٥)
٧٨٦,٤٥٤	٢٥٠,٥٨٢	٢٠٠,٣٢٢	٢,٤٠٨	١٢٢,١٨٢	١٠٩,٩٦٠	

تقنية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري  
أرصدة لدى البنوك  
مشاركات ومراجعات ومضاربات مع العملاء  
استثمارات مالية بقيمة المعالمة من خلال الدخل الشامل الآخر  
استثمارات مالية بالتكلفة المستوفية  
مخصصات أخرى ( بدون مخصص القضايا و مخصص الخصوص التشفوية ببلغ ١١,٧٤٢ ألف جـ )  
إجمالي خسائر الاستثمارات

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)  
تابع الإيضاحات المتممة للتراجم المالية الدورية المستقلة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م

الهـ مشاركات ومراجعات ومضاربات مع العملاء

فيما يلي موقف أرصدة المشركات والمراجعات والمضاربات مع العملاء من حيث الجدارة لعمليات التوظيف والاستقلال:

تقييم البنك	مضاربات مع العملاء	مضاربات ومراجعات	مشاركات ومراجعات
		مضاربات مع العملاء	مشاركات ومراجعات
		مضاربات مع العملاء	مشاركات ومراجعات
		٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
		بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال	١٢,٢٥٩,٧١٤	١١,١٩٨,٧٤١	١١,١٩٨,٧٤١
متأخرات ليست محل اضمحلال	٥٥٥,٥٢٧	٢٢	٢٢
محل اضمحلال	٥٠٨,١١٠	٥١٦,٤٦٣	٥١٦,٤٦٣
الإجمالي	١٣,٣٢٣,٣٥١	١١,٧١٥,٢٢٦	١١,٧١٥,٢٢٦
يخصم:			
الإيرادات المقدمة والعوائد	(١,٢٧٣,٣٢٣)	(١,٠٤٠,٤٤٧)	(١,٠٤٠,٤٤٧)
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٨٨٨,٤١١)	(١٤٨,٨٣٩)	(١٤٨,٨٣٩)
الصافي	١١,١٦١,٦١٧	١٠,٠٢٥,٩٤٠	١٠,٠٢٥,٩٤٠

تحليل إجمالي المشركات والمراجعات والمضاربات مع العملاء وفقاً للمراحل :  
أسس التصنيف الداخلي ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م

أسس التصنيف الداخلي	مرحلة (١)	مرحلة (٢)	مرحلة (٣)	(بالآلاف جنيه مصري) الإجمالي
جيدة	٤,٧٢٦,٤١٤	٤,٢٥٦,٥٤٩	-	٨,٩٨٢,٩٦٣
المتابعه العاديه	٤,٠٠٨٤	٣,٢٧٢,٦٦٧	-	٣,٢٧٦,٧٥١
المتابعه الخاصه	-	٥٥٥,٥٢٧	-	٥٥٥,٥٢٧
غير منتظمه	-	٥٠٨,١١٠	٥٠٨,١١٠	٥٠٨,١١٠
الإجمالي	٤,٧٣٠,٤٩٨	٨,٠٨٤,٧٤٣	٥٠٨,١١٠	١٣,٣٢٣,٣٥١

تحليل إجمالي المشركات والمراجعات والمضاربات مع العملاء وفقاً للمراحل :  
أسس التصنيف الداخلي ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م

أسس التصنيف الداخلي	مرحلة (١)	مرحلة (٢)	مرحلة (٣)	(بالآلاف جنيه مصري) الإجمالي
جيدة	٥,٨٥٢,٥٤٢	١,٨١٢,٠٠٢	-	٧,٦٦٥,٥٤٥
المتابعه العاديه	٣٥٩	٣,٥٣٢,٨٣٧	-	٣,٥٣٣,١٩٦
المتابعه الخاصه	-	٢٢	-	٢٢
غير منتظمه	-	٥١٦,٤٦٣	٥١٦,٤٦٣	٥١٦,٤٦٣
الإجمالي	٥,٨٥٢,٩٠٢	٥,٣٤٤,٨٦١	٥١٦,٤٦٣	١١,٧١٥,٢٢٦



بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المرفقة للقرانم المالية الدورية المستتقة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م

- بوضع الجدول التالي إجمالي مخصص الضمان الائتمانية المتوقعة وفقاً للمراحل :

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م
أسس التصنيف الداخلي	مرحلة (١) جماعى	مرحلة (٢) جماعى	مرحلة (٣) جماعى	بإلآف جنبه مصرى	الإجمالى
جيدة	٨٧,٧٩٦	٣٦٥,٠٥٨	-	٤٥٢,٨٥٤	٨٨٨,٤١١
المتابعه العادية	٣٠	٥٩,٧١٤	-	٥٩,٧٤٤	٨٨٨,٤١١
المتابعه الخاصة	-	٤١,١٨٠	-	٤١,١٨٠	٨٨٨,٤١١
غير منتظمة	-	-	-	٣٣٤,٦٣٣	٨٨٨,٤١١
الإجمالى	٨٧,٨٢٦	٤٦٥,٩٥٢	٣٣٤,٦٣٣	٨٨٨,٤١١	٨٨٨,٤١١

- بوضع الجدول التالي إجمالي مخصص الضمان الائتمانية المتوقعة وفقاً للمراحل :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
أسس التصنيف الداخلي	مرحلة (١) جماعى	مرحلة (٢) جماعى	مرحلة (٣) جماعى	بإلآف جنبه مصرى	الإجمالى
جيدة	١٠٧,٣٧٥	٦٩,٨٤٣	-	١٧٧,٢١٨	٦٤٨,٨٣٩
المتابعه العادية	٣٠	١٢٦,٠٩١	-	١٢٦,١٢١	٦٤٨,٨٣٩
غير منتظمة	-	-	-	٣٤٥,٥٠٠	٦٤٨,٨٣٩
الإجمالى	١٠٧,٤٠٥	١٩٥,٩٣٤	٣٤٥,٥٠٠	٦٤٨,٨٣٩	٦٤٨,٨٣٩

١/ أدوات دين والأوراق الحكومية

يمثل الجردول التالي تحليل أدوات الدين والأوراق الحكومية وفقاً لوكالات التقييم في آخر السنة المالية ، بناءً على تقييم ستاندرد أند بور وما يعناله .

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م
أوراق حكومية	استثمارات فى أوراق مالية	بإلآف جنبه مصرى	بإلآف جنبه مصرى	بإلآف جنبه مصرى	بإلآف جنبه مصرى
-AA الى +AA	-	٤٧٨,٠٨٣	٤٧٨,٠٨٣	٤٧٨,٠٨٣	٤٧٨,٠٨٣
A- الى A+	-	١,٣٣٤,٣٦١	١,٣٣٤,٣٦١	١,٣٣٤,٣٦١	١,٣٣٤,٣٦١
أقل من A-	-	٤٢,٢٣٤,١٧٠	٤٢,٢٣٤,١٧٠	٤٢,٢٣٤,١٧٠	٤٢,٢٣٤,١٧٠
الإجمالى	-	٣٨,٤٢٤,٦٦٦	٣٨,٤٢٤,٦٦٦	٣٨,٤٢٤,٦٦٦	٣٨,٤٢٤,٦٦٦

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
أوراق حكومية	استثمارات فى أوراق مالية	بإلآف جنبه مصرى	بإلآف جنبه مصرى	بإلآف جنبه مصرى	بإلآف جنبه مصرى
+AA الى -AA	-	٥٥٠,٣٠٨	٥٥٠,٣٠٨	٥٥٠,٣٠٨	٥٥٠,٣٠٨
A- الى A+	-	١,٢٢٧,٧٣٣	١,٢٢٧,٧٣٣	١,٢٢٧,٧٣٣	١,٢٢٧,٧٣٣
أقل من A-	-	٣٦,٧٨٤,٣٢٥	٣٤,٦٨٠,٠٨٨	٣٤,٦٨٠,٠٨٨	٣٤,٦٨٠,٠٨٨
الإجمالى	-	٣٦,٧٨٤,٣٢٥	٣٦,٤٥٨,١٢٩	٣٦,٤٥٨,١٢٩	٣٦,٤٥٨,١٢٩

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)  
تابع الإيضاحات المتممة للقرانم المالية الدورية المستقلة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م

#### ٧/ الاستعواز على الضمانات

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

القيمة الدفترية بالآلاف جنيه مصري	طبيعة الأصل
١١,٦٦٦	بيع عدد ٣ فولا
٢,٢٥٠	عدد ٢ وحدة سكنية
٦٩	ارض
<u>١٣,٩٨٥</u>	الإجمالي

يتم تويرب الأصول التي تم الاستعواز عليها ضمن بند الأصول الاخرى بالمركز المالي ويتم بيع هذه الأصول كلما كان ذلك صلياً .

#### ٩/ تركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر عمليات التوظيف و الاستعواز القطاعات الجغرافية

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

(بالآلاف جنيه مصري)  
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م

الإجمالي	نول اخرى	نول القطيع المصري	اوروبا	جمهورية مصر العربية	
				الرجة القوي	الإسكانية والدنا وسواها
الإجمالي	نول اخرى	المصري	اوروبا	الرجة القوي	الإسكانية والدنا وسواها
١١,٦٦١,٦١٧	-	-	-	٣٩٣,١٠٦	١,٣٥٧,٣٨٥
٣١,٩٧٧,٩٠١	٢٢٠,٤٤٨	٧٤٧,٠٥٩	٣٣٥,٠٤٩	-	١,٢٩٦
٤٥٢,٣٧٨	-	١٥٠,٨٢١	٢٤٧,٣٢٦	-	٥٤,٢٣١
٥١,٩٧٥,٦٩٩	١٢٥,٦٤٨	١,٧١٧,٢٢٠	-	-	٥٠,١٣٢,٨٣١
٣,٠٤٧,٩٤١	٩٨٦	٨٨,٤٣٠	-	-	٢,٩٥٨,٥٢٥
<u>٩٨,٦١٥,٥٣٦</u>	<u>٧٤٧,٠٨٢</u>	<u>٢٧٠,٣٠٣</u>	<u>٥٨٢,٣٧٥</u>	<u>٣٩٣,١٠٦</u>	<u>١,٣٥٨,٦٨١</u>
٨٨,٠٥٨,٥٢٨	٩٧٢,٤٢٦	٢,٥٤٢,٠٢٨	٥٨٦,٧٦٦	٧٨٦,٨٧٤	١,١٦٥,٤٨١
					٨٢,٥٠٢,٩٦٣

الإجمالي في نهاية الفترة الحالية  
الإجمالي في نهاية سنة المقارنة

مشاركات وبرامج ومضاربات العملات:  
استثمارات مالية :

- بالقيمة العاطلة من خلال اللحق التبادل

- بالقيمة العاطلة من خلال الأرباح والخسائر

- بالكتابة المستقلة

أصول اخرى

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م

قطاعات النشاط

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

(بالآلاف جنيه مصري)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م

الإجمالي	أفراد	أنشطة أخرى	قطاع حكومي	بيع الجملة وتجارة التجزئة	نشاط عقاري	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية	
١١,١٦١,٦١٧	١,٢٧٩,٦٢٠	٥٤١,٠٧٩	-	٥٥٧,٣٣٨	١,٧٣٣,٧٩١	٤,٧٥٢,٠٣١	٢,٢٩٧,٧٥٨	مشاركات ومرايبات ومضاربات للعملاء:
								استثمارات مالية :
٣١,٩٧٧,٩٠١	-	١,٣٠٩,٠٣٦	٢٨,١٧٨,٢١١	-	٩٤٣,٦٤٠	١,٢٥٧,٥٨١	٢٨٩,٤٣٣	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٤٥٢,٣٧٨	-	٢٠٥,٠٥٢	-	-	٢٤٧,٣٢٦	-	-	- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٥١,٩٧٥,٦٩٩	-	-	٥١,٦٦١,٥٧٥	-	-	-	٣١٤,١٢٤	- بالتكلفة المستهلكة
٣,٠٤٧,٩٤١	-	٤٨٥,٢٠٠	-	-	١,٠٩٥,١٢٥	-	١,٤٦٧,٦١٦	أصول أخرى
٩٨,٦١٥,٥٣٦	١,٢٧٩,٦٢٠	٢,٥٤٠,٣٦٧	٧٩,٨٣٩,٧٨٦	٥٥٧,٣٣٨	٤,٠١٩,٨٨٢	٦,٠٠٩,٦١٢	٤,٣٦٨,٩٣١	الإجمالي في نهاية السنة الحالية
٨٨,٠٥٨,٥٦٨	١,١١١,٧٢٦	١,٤٨٦,٧٠٨	٧٠,٩٧٦,٦٥٢	٥٣٥,٧٧٢	٢,٨٥٨,٥٧٩	٦,٨٢١,٩٨٨	٤,٢٦٧,١٤٣	الإجمالي في نهاية سنة المقارنة

بنك قيوصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)  
الإيضاحات المتممة للقرائن المالية المستقلة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م

ب/٣ - خطر السوق

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

ب/١ ملخص القيمة المعرضة للخطر

إجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر

ب/١ ملخص القيمة المعرضة للخطر	١٢ شهر حتى نهاية سبتمبر ٢٠٢١ م		١٢ شهر حتى نهاية ديسمبر ٢٠٢٠ م	
	أعلى	متوسط	أعلى	متوسط
خطر أسعار الصرف	٢٨,٥٢٩,٦٢٦	٥٢,٧٩٩,٠٣٠	٣٣,٧٨١,٧٦٥	٢٩,٣٧٥,٤٥٢
خطر سعر العائد	٢٦,٦٠٧,٧٦٠	٢٧,٨٧٢,٩٣٨	٢٥,٠٤٨,٥٦٩	٢٤,١١٣,٨١١
خطر أدوات الملكية	٩,٢٢١,٦٤٩	٩,٣٤٤,٠٥٨	٩,١٠٦,٧٠٠	٩,٥٨٢,٨٦٦
إجمالي القيمة عند الخطر	٦٤,٣٥٩,٠٣٥	٨٩,٩٨٦,٠٢٦	٦٧,٩٢٧,٠٢٤	٧٣,٠٧٢,٢٠٩
			٨٨,٨٢٢,٨٤٥	٨٨,٨٢٢,٨٤٥
			٩,٢٢٣,٤٤٠	٩,٨٨٢,٢٣٤
			٢٠,٢٩٧,٧٤٥	٢٦,١٧٠,٥٨١
			٣١,٢١٤,٠١٢	٥٢,٧٦٩,٠٣٠

القيمة المعرضة للخطر لمحفظه المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

ب/١ ملخص القيمة المعرضة للخطر	١٢ شهر حتى نهاية سبتمبر ٢٠٢١ م		١٢ شهر حتى نهاية ديسمبر ٢٠٢٠ م	
	أعلى	متوسط	أعلى	متوسط
خطر أسعار الصرف	٢٩١,٥٨٥	٤٠٤,٣٨٧	٣٤١,٧٩٤	٣٨١,١٠٣
خطر سعر العائد	-	-	-	-
خطر أدوات الملكية	-	-	-	-
إجمالي القيمة عند الخطر	٢٩١,٥٨٥	٤٠٤,٣٨٧	٣٤١,٧٩٤	٣٨١,١٠٣
			٤٢٤,٤٥٨	٤٢٤,٤٥٨
			٣٤١,٧٩٤	٣٤١,٧٩٤

القيمة المعرضة للخطر لمحفظه لغير عرض المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

ب/١ ملخص القيمة المعرضة للخطر	١٢ شهر حتى نهاية سبتمبر ٢٠٢١ م		١٢ شهر حتى نهاية ديسمبر ٢٠٢٠ م	
	أعلى	متوسط	أعلى	متوسط
خطر أسعار الصرف	٣٨,١٤٨,٠٤١	٥٢,٣٨٢,٢٣٢	٣٣,٣٨٣,٦١٨	٣٨,٩٩٣,٣٤٩
خطر سعر العائد	٢٦,٦٠٧,٧٦٠	٢٧,٨٧٢,٩٣٨	٢٥,٠٤٨,٥٦٩	٢٤,١١٣,٨١١
خطر أدوات الملكية	٩,٢٢١,٦٤٩	٩,٣٤٤,٠٥٨	٩,١٠٦,٧٠٠	٩,٥٨٢,٨٦٦
إجمالي القيمة عند الخطر	٧٣,٩٧٧,٤٥٠	٨٩,٥٩٩,٢٢٨	٦٧,٥٣٨,٨٨٧	٧٢,٦٩٠,١٠٦
			٨٨,٤٣١,٠٤٧	٨٨,٤٣١,٠٤٧
			٩,٢٢٣,٤٤٠	٩,٨٨٢,٢٣٤
			٢٠,٢٩٧,٧٤٥	٢٦,١٧٠,٥٨١
			٣٥,٩٢٤,٨٠٢	٥٢,٣٨٢,٢٣٢

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

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)  
 تابع الإيضاحات المتقدمة للقرانم المالية الدورية المستقلة  
 عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م

ب/٢ خمل تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

الإجمالي	صلات أخرى	صلات استرليني	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري	الأصول المالية	
							تقنية وأرصدة لدى البنوك المركزية	أرصدة لدى البنوك
٩,٧١٧,١٣٦	٤٨,٩٧٧	١٤,٤٩٨	٨٣,٤٥٤	٣,٣٠٢,٧٣٢	٦,٢٢٧,٤٧٥			
١٥,٢٢١,٤٠٦	٩٢٣,٨٠٩	١٢٦,٨٥٢	٢٠٧,٦٥٦	١٠,٢٢٧,٤٧٤	٣,٦٥٥,٦١٥			
١١,١٢١,٩١٧	-	-	٤٦,٦٨٠	١,١٥٧,٦٥٨	٩,٩٥٧,٢٧٩			
٣١,٩٧٧,٩٠١	-	-	٢٤٧,٣٤٤	٢,٥٢٤,١٣٣	٢٨,٧٢٦,٤٢٤			
٤٥٢,٣٧٨	١٥٠,٨٧١	-	-	٢٤٧,٣٢٦	٥٤,٢٣١		بالقيمة العادلة من خلال الخمل الضملي	
٥١,٩٧٥,٦٩٩	-	-	-	١٦,٢٩٦,٠٠٢	٣٥,٦٧٩,٢٩٧		بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	
٣,٠٤٧,٩٤١	٣,٣٥٧	٢١٣	٣,٢٧٧	٤٠,٠٦٥	٣,٠٠١,٠٢٩		بالكافة المستطارة	
١٢٣,٥٥٤,٠٧٨	١,١٢٦,٩٢٤	١٤١,٥٦٣	٩٨٨,٤١١	٢٣,٨٧٥,٣٤٠	٨٧,٣٨١,٧٥٠		أصول مالية أخرى	
							إجمالي الأصول المالية	

الإجمالي	صلات أخرى	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري	الائتمانات المالية
٥٢٣,١٥٦	-	٤	٥,٧٢٠	٦٧,٠٤٠	٤٦٠,٣٥٢	الائتمانات للبنوك
١٠٦,٢٨٥,٨٢٦	١,١٢٦,٦١٩	١٤٣,٤١٠	٩٣٠,٢٢٢	٢٦,٣٢١,٨٩٦	٧٧,٧٢٣,٦٧٩	الأرصدة مستحقة للبنوك
٣,٠٧٤,٦٨٢	٧٢	١٤٣	٢,٣١٨	٢٧,٦٣٠	٣,٠٠٤,٥٧٣	الائتمانات مالية أخرى
١٠٩,٨٩٣,٦٢٨	١,١٢٦,٦٤١	١٤٣,٥٥٧	٩٣٨,٣٠٠	٢٦,٤٥٩,٥٢٦	٨١,١٨٨,٦٠٤	إجمالي الائتمانات المالية
١٣,٦٦٠,٤١٠	٣٢٣	(١,٩٩٤)	٥٠,١١١	٧,٤١٨,٨٢٤	٦,١٩٣,١٤٦	صافي المركز المالي
١,٣٣١,١٠١	١,٤٩٤	-	٧٧,٣١١	٨١٩,٦٤٣	٤٨٢,٧٥٣	ارتباطات متعلقة بالتوظيف
١١٢,٤٥٢,٢٧١	١,٢٢٢,٩٧١	١٣٨,٩٠٥	١,٠١٦,٢٩٧	٣١,٩٧٩,١١٤	٧٨,٠٩٤,٤٨٤	إجمالي الأصول المالية
٩٩,٨٥٨,٠١١	١,٢٢٢,٩٠٢	١٣٨,٩٠٦	٩٦٧,٤١٠	٢٢,٠٧١,٥٢٥	٧١,٤٥٧,٢٠٨	إجمالي الائتمانات المالية
١٢,٥٩٤,٢٦٠	٦٩	(١)	٤٨,٨٣٧	٥,٩٠٨,٠٧٩	٦,٦٣٧,٢٧٦	صافي المركز المالي

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)  
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م

مهام غرفة المعاملات الدورية (Dealing Room) :

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

يهدف البنك إلى تخفيض درجة تعرضه لمخاطر هيكل أسعار العائد إلى أقصى حد ممكن مع مراعاة أن تكون قيمه المخاطر المتبقية الناجمة عن أسعار العائد في حدود مستوى الحساسية المتقدم من لجنة الأصول والائتمانات.

ويعرف مستوى الحساسية بأنه التغير في صافي القيمة الحالية لمراكز أسعار العائد الثابتة المستقبلية للبنك مقابل كل زيادة قدرها ١ % بمنحى سعر العائد ويتم المتابعة الجدية لمدى التزام البنك بالحدود المطبقة .

ب/٣ خطر تقلبات سعر العائد

يتعرض البنك لأثار التقلبات في مستويات أسعار العائد المسائدة في السوق وهو خطر التقلبات التقديرية لسعر العائد المتعلق في تذبذب التقلبات التقديرية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الأداة ، وخطر القيمة العادلة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الأداة المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق ، وقد يزيد هامش العائد نتيجة لتلك التغيرات ولكن قد تنخفض الأرباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة ويقوم مجلس إدارة البنك بوضع حدود لمستوى الاختلاف في إعادة تسعير العائد الذي يمكن أن يحتفظ به البنك.

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)  
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م

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

الإجمالي	بنون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من ستة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م		حتى شهر واحد	حتى شهر واحد	الإصول المالية
					أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى شهر			
٩,٧١٧,١٣٦	٩,٧٨٣,٨٠٨	-	-	-	-	-	٢,٩٣٣,٣٢٨	-	تفتية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٥,٢٢١,٤٠٦	١٥٤,٨٧٣	-	-	-	٦,١٤١,٦٢٠	٨,٩٢٤,٩١٣	-	-	أرصدة لدى البنوك
١١,١٢١,٦١٧	٣١٢,٥٥٦	٥,٩٨١,٣٧٤	٣,١٠٤,٦٢٥	١,٥٣٠,٠٠٧	١٦٢,٤٨٥	٧٠,٥٣٠	-	-	مطلوبات ومرحلت ومطريات للملاءمة
٣١,٩٧٧,٩٠١	-	٢,٢٤٦,٢٢١	١٤,٢٣٧,٥٣٨	٦,٠٤٣,٢٠٨	٦,٩٤٤,٨٦١	٢,١٠٦,٠٧٣	-	-	استثمارات مالية : باقية اللاملم من خلال الدخل العائلي
٤٥٢,٣٧٨	-	-	-	-	٤٥٢,٣٧٨	-	-	-	باقية العطف من خلال الأرباح والخسائر
٥١,٩٧٥,٦٩٩	-	١,٧٤١,٥٥٥	٤١,٩٤٣,٩٠٢	٣,٥٧٣,٣٥٨	٤,٧٦٦,٨٨٤	-	-	-	بالتكافؤ المستحقه
٣,٠٤٧,٩٤١	-	-	٧٦١,٩٨٦	٧٦١,٩٨٥	٧٦١,٩٨٥	٧٦١,٩٨٥	-	-	أصول مالية أخرى
١٢٣,٥٥٤,٠٧٨	٧,٢٥١,٢٣٧	١٠,٣٢٩,١٥٠	٦٠,٠٤٨,٠٩١	١١,٩٠٨,٥٥٨	١٩,١٨٠,٣١٣	١٤,٧٩٦,٨٢٩	-	-	إجمالي الإصول المالية
الإجمالي	بنون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من ستة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من شهر واحد	حتى شهر واحد		
٥٣٣,١٥٦	٨٣,١٥٦	-	-	٤٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	الإقتراضات المالية
١٠٦,٢٨٥,٨٢٩	٨,٧٩٧,٩٥٥	٣٦,٥٨٣,٠٨٧	٢٩,٣٤٦,٩٠٥	١٠,١١٧,٢٨٣	١٠,١١٧,٢٨٣	١١,٣٢٣,٣١٣	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك الأخرى الإذنية والبنوك الأخرى
٣,٠٧٤,٦٨٩	-	-	٧٢٨,٦٧٣	٧٢٨,٦٧١	٧٢٨,٦٧١	٧٢٨,٦٧١	-	-	الإقتراضات مالية أخرى
١٠٩,٨٩٣,٦٦٨	٨,٨٨١,١١١	٣٦,٥٨٣,٠٨٧	٣٠,١١٥,٥٧٨	١١,٣٣٥,٩٥٤	١٠,٨٨٥,٩٥٤	١٢,٠٩١,٩٨٤	-	-	إجمالي الإقتراضات المالية
١٣,٦٢٠,٤١٠	(١,٢٢٩,٨٧٤)	(٢٩,٢١٣,٩٣٧)	٢٩,٩٣٢,٥١٣	٥٧٢,٦٠٤	٨,٢٩٤,٢٥٩	٢,٧٠٤,٨٤٥	-	-	فجوة إعادة تسعير العائد في نهاية سنة المقرية
١١٢,٤٥٢,٢٧١	٦,٦٠٧,٥٠٠	٨,٤٧٩,٨٧٩	٥٢,١٧٦,٥٥٥	١٤,٤٥٩,٤٥٨	١١,٥٧٧,٧٤٧	١٨,١٥١,١٢٢	-	-	إجمالي الأصول المالية
٩٩,٨٥٨,٠١١	٨,٥٦٩,٥٩٣	٣٢,٠٤٧,٠٨٥	٢٦,٦٤٨,٤١٩	١٠,١٣٧,١١٢	١٠,١٣٧,١١٧	١١,٣٢٨,٦٨١	-	-	إجمالي الإقتراضات المالية
١٢,٥٩٤,٢٦٠	(١,٩٦٢,٠٩٣)	(٢٤,٥٦٧,٢٠٦)	٢٦,٥٢٨,١٣٦	٤,٣٢٢,٣٤٢	١,٤٤٠,٦٣٠	٦,٨٢٢,٤٥١	-	-	فجوة إعادة تسعير العائد

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)  
تابع الإيضاحات المتممة للوائح المالية الدورية المستقلة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م

## ج٣ خطر السيولة

خطر السيولة هو خطر تعرض البنك لضعوبات في الوفاء بتمهدهاته المرتبطة بالتزاماته المالية عند الاستحقاق واستبدال المبالغ التي يتم سحبها ، ويمكن أن يتنج عن ذلك الإخفاق في الوفاء بالتزامات الخاصة بالسداد للمودعين والوفاء بالتبائطات عمليات التوظيف .

### إدارة مخاطر السيولة

- تتضمن عمليات الرقابة لمخطر السيولة المميطقة بصفة 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 للملاء . ويتواجد البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف .
  - \* الاحتفاظ بكمية من الأصول عالية التسيوq التي من الممكن تبسيطها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية .
  - \* مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري .
  - \* إدارة المركز وبيان استحقاقات عمليات التوظيف .

### هدف البنك من إدارة السيولة

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

- إدارة السيولة في المدى القصير وفقاً للإطار الرقابي.
- تنويع مصادر التمويل.
- الاحتفاظ بمجموعة من الأصول ذات سيولة عالية.
- قياس ومتابعة هيكل مخاطر السيولة
- يلخص إطار إدارة السيولة بالبنك في العمليات التالية :
- التقييم المنتظم لهيكل سيولة البنك وتطوره على مدار الزمن.
- متابعة تنويع مصادر التمويل .
- تقييم البنك لاحتياجات التمويل على أساس التوقعات الواردة في الموازنة التقديرية بغرض التخطيط لحلول ملائمة للتمويل .

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

ولأغراض الرقابة وإعادة التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والأسبوع والشهر التالي وهي الفترات الرئيسية لإدارة السيولة وتتمثل نقلة البداية لتلك التوقعات في تحليل الاستحقاقات التعاقدية للتزامات 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 المدنية وأثر الالتزامات العرضية مثل خطبات الضمان والاعتمادات المستندية .



بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)  
تابع الإيضاحات الضمة للقران المالية الدورية المستقلة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م

منهج التمويل

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

التدفقات النقدية غير المشتقة :

يمثل الجدول التالي التدفقات النقدية المدفوعة من قبل البنك بطريقة الائتمانات 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 يدور البنك خطر السيولة على أساس التدفقات النقدية غير المخصصة المتوقعة وليست التعاقدية :

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	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م	
						بمئات جنيه مصري)	بالآلاف جنيه مصري)
٥٣٢,١٥٦	٨٣,١٥٦	-	٤٥٠,٠٠٠	-	-	الائتمانات المالية	أرصدة مستحقة للبنوك
١٠٦,٢٨٥,٨٢٦	٤٥,٣٨١,٠٤٢	٢٩,٣٤٦,٩٠٥	١٠,١١٧,٢٨٣	١٠,١١٧,٢٨٣	١١,٣٢٣,٣١٣	الأرصدة الإحصائية والودائع الأخرى	الأرصدة الإحصائية والودائع الأخرى
٣,٠٧٤,٦٨٢	-	٧٢٨,٦٧٣	٧٦٨,٦٧١	٧٦٨,٦٧١	٧٦٨,٦٧١	التزامات مالية أخرى	التزامات مالية أخرى
١٠٩,٨٩٣,٢٢٨	٤٥,٤٦٤,١٩٨	٣٠,١١٥,٥٧٨	١١,٣٣٥,٩٥٤	١٠,٨٨٥,٩٥٤	١٢,٠٩١,٩٨٤	إجمالي الائتمانات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى	إجمالي الائتمانات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
١٢٣,٥٥٤,١٧٨	١٧,٦٢٠,٣٨٧	٦٠,٠٤٨,٠٩١	١١,٩٠٨,٥٥٨	١٩,١٨٠,٢١٣	١٤,٧٩٦,٨٢٩	إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى	إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى

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	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	
						بمئات جنيه مصري)	بالآلاف جنيه مصري)
١٥٠,٢٤٨	١٥٠,٢٤٨	-	-	-	-	الائتمانات المالية	الائتمانات المالية
٩٦,٩٤٤,٨٧٩	٤١,٤٦٦,٤٣٠	٢٥,٩٥٧,٦٩٨	٩,٤٤٦,٣٩٥	٩,٤٤٦,٣٩٦	١٠,٢٢٧,٩٦٠	أرصدة مستحقة للبنوك	أرصدة مستحقة للبنوك
٧,٧٢٢,٨٨٤	-	٦٩٠,٧٢١	٦٩٠,٧٢١	٦٩٠,٧٢١	٦٩٠,٧٢١	الأخرى	الأخرى
٩٩,٨٥٨,٠١١	٤١,٦١٦,٦٧٨	٢٦,٦٤٨,٤١٩	١٠,١٣٧,١١٧	١٠,١٣٧,١١٧	١١,٢٢٨,٦٨١	إجمالي الائتمانات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى	إجمالي الائتمانات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
١١٢,٤٥٢,٢٧١	١٥,٠٨٧,٣٧٩	٥٢,١٧٦,٥٥٥	١٤,٤٥٩,٤٥٨	١١,٥٧٧,٧٤٧	١٨,١٥١,١٣٢	إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى	إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)  
تابع الإفصاحات المتممة للقرانم المالية الدورية المستقنة  
عن القرة المالية المنتقبة في ٣٠ سقتمبر ٢٠٢١ م

١٣/ إدارة رأس المال

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

- الالتزام بالأحكام الشرعية والمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية وفي البلدان التي تعمل بها فروع البنك .
  - حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتكبيره من الاستقرار 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) يرمياً بواسطة إدارة البنك ، من خلال نماذج تعقد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة وبيانات لدى البنك المركزي المصري على أساس ربع سنوي

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي :

- الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه مصري حداً أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع .
- الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٠% ، ويبلغ الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال بعد إضافة متطلبات الدعامة القحوطية والتفرك ذات الأهمية النظامية المحلية ١٢,٧٥% وذلك خلال العام المالي ٢٠٢٠ .

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

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

الشريحة الثانية : وهي رأس المال المساند ، ويتكون مما يعادل مخصص المخاطر العام وفقاً لاسس الجدارة الائتمانية المساندة عن البنك المركزي المصري بما لا يزيد عن ٢٥,١% 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 العادية والقيمة الدفترية لكل من الاستثمارات المالية بالقيمة العادية من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر وبالتكلفة المستهلكة وفي شركات تابعة وشقيقة .

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

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

**بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)**  
تابع الإيضاحات المتممة للقرانم المالية الدورية المستقلة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م

**\* منظومة إدارة مخاطر هيكل سعر العائد**

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

**\* مهام لجنة إدارة الأصول والائترامات (ALCO)**

- البت في الحدود المقبولة لأعراض تحطيل الصساسية.
- من لجنة الائترامات المستخدمة في تحديد وقياس المخاطر والتحقق من صحتها واعتمادها.
- استعراض مخاطر وفجوات أسعار العائد وموقف الصساسية بالبنك والورادة بتقارير وحدة إدارة الأصول والائترامات (ALMU).
- تقييم وتعديل واعتماد الترصيات المقترحة لتعديل الفجوات -إن وجدت- بما يتفق مع الحدود السابق اعتمدها.

**\* مهام وحدة إدارة الأصول والائترامات (ALMU)**

- ترشيح سياسة إدارة المخاطر كما تم إقرارها بصرفة لجنة الأصول والائترامات والحفاظ عليها.
- إعداد النماذج المستخدمة في تحديد وقياس المخاطر والعمل على تطويرها باستمرار.
- إعداد تقارير بالقيم المعرضة للخطر وتطور تلك القيم على مدار الزمن وعرض تلك التقارير على لجنة إدارة الأصول والائترامات.

- تقييم توصيات لتعديل الفجوات بما يتفق مع الحدود السابق اعتمدها.

- متابعة تطبيق قرارات لجنة الأصول والائترامات وإخطارها بحدى التقدم في تطبيق تلك القرارات.

**- أدوات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة :**

يتم قياس الأصول المالية المبروة كأصول مالية بغرض المتاجرة بالقيمة العادلة مع أدراج فروق التغير في القيمة العادلة ببقاء الدخل ضمن بند "صافي الدخل من المتاجرة" كما يتم قياس أدوات الدين المبروة كأصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر بالقيمة العادلة مع إدراج فروق التغير في القيمة العادلة بينود الدخل الشامل الأخر ضمن " احتياطي القيمة العادلة " وبالنسبة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية يتم قياس الأسهم المقيدة بيورصة الأوراق المالية بالقيمة العادلة طبقا للأسعار المعلنة بالبورصة في تاريخ القوائم المالية المستقلة " أما بالنسبة للأسهم غير المقيدة بالبورصة " فيما عدا الاستثمارات الأسترانجية "فتم تقييمها بأحدى الطرق القبية المقبولة " طريقة التدفقات القبية المخصصة ، طريقة مضاعفات القيمة " وأدراج فروق التقييم بتأمة الدخل الشامل ضمن " احتياطي القيمة العادلة " وبالنسبة للاستثمارات الأسترانجية فتعتبر التكلفة أو القيمة الاسمية بمثابة القيمة العادلة لتلك الاستثمارات.

**بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)**  
تابع الإيضاحات المتممة للقرانم المالية الدورية المستقلة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م

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

-المستوي الأول:

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

-المستوي الثاني:

وتتضمن مدخلات المستوي الثاني في كافة المدخلات بخلاف أسعار ملن عنها ضمن المستوي الأول وتكون هذه  
المدخلات ملحوظة للأصل أو الالتزام يشكل مباشر أو غير مباشر.

-المستوي الثالث:

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

- ترميزات وتسهيلات العملاء

تظهر الترميزات والتسهيلات بالصافي بعد خصم مخصص خسائر الاضمحلال .

- أدوات دين والتكلفة المستهلكة

يتم ترميز الأصول المالية غير المشتقة ذات الدفعات وتواريخ الاستحقاق الآتية أو القابلة للتحديد كأدوات دين بالتكلفة  
المستهلكة " ضمن نموذج الأصول المالية المحتفظ بها لتحويل التدفقات النقدية التعاقدية " .

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)  
تأريخ الإيضاحات المتممة للتوائم المالية الدورية المستقلة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م

- ويتكون البسط لمعدل كفاية رأس المال من الشر يحتين التاليين طبقا لبارزل II :  
الشريحة الأولى: وهي رأس المال الأساسي ويتكون من رأس المال المذفوخ - بعد خصم القيمة الدفترية لأسهم الخزينة -  
والأرباح المحتجزة والإحتياطيات القائمة التي يفس القانون والنظام الأساسي للبنك على تكوينها بعد توزيع الأرباح فيما  
عدا احتياطي المخاطر البنكية العام والإحتياطي الخاص كما يخصم منه أية سيرة سبق الاعتراف بها وأية خصائر مرحلة.  
وقد تم إدراج صافي الأرباح المرchie في الشريحة الأولى وذلك طبقا لقرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته  
المعقدة بتاريخ ١٥ فبراير ٢٠١٧.

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

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر إلى ٢٠٠% مئوية بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما  
يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به مع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج قائمة  
المركز المالي بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخصائر المحتملة لتلك المبالغ.  
تم إعداد معيار كفاية رأس المال طبقا لمخططات بارزل II بناءً على قرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته  
المعقدة بتاريخ ١٨ ديسمبر ٢٠١٢ والتي أصدرت في ٢٤ ديسمبر ٢٠١٢.

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)  
تابع الإيضاحات المتممة للقرابة المالية للورقة المستقلة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م

وبلخص الجداول التالي مكونات رأس المال الأساسي والمساند ونسب معيار كفاية رأس المال في نهاية السنة المالية الحالية :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م
إف جيه مصري	إف جيه مصري	إف جيه مصري	إف جيه مصري
٤,٠٨٦,٨٦٥	٥,١٧٧,٥٠٩	٤,٠٨٦,٨٦٥	٥,١٧٧,٥٠٩
(٩,٨٩٢)	(٩,٨٩٢)	(٩,٨٩٢)	(٩,٨٩٢)
١,٦٧١,٤١٧	١,٦٧١,٤١٧	١,٦٧١,٤١٧	١,٦٧١,٤١٧
١٤٩,١٥٣	١٤٩,١٥٣	١٤٩,١٥٣	١٤٩,١٥٣
١,٦١٧,٥٥٤	٥,٠٣٦,٦٤٧	١,٦١٧,٥٥٤	٥,٠٣٦,٦٤٧
-	١,٢٣٦,٠٩٢	-	١,٢٣٦,٠٩٢
٥٤٢	٨١٠	٥٤٢	٨١٠
(٢٢١,٠٦٨)	(١٩٧,٠٥٨)	(٢٢١,٠٦٨)	(١٩٧,٠٥٨)
١,٦٦٦,٨٢٠	١,٥٤٥,٣٠٨	١,٦٦٦,٨٢٠	١,٥٤٥,٣٠٨
١٣,٩٦١,٣٩١	١٥,١٠٩,٩٨٢	١٣,٩٦١,٣٩١	١٥,١٠٩,٩٨٢
التفصيل الإضافي :			
رأس المال المصدر والمتفرع			
أسهم خزينة (-)			
الاحتياطيات			
احتياطى مخاطر العام			
الأرباح المحتوزة (الخسائر المرحلة)			
الأرباح / (الخسائر) المرحلة ربع السنوية			
حقوق الأقلية			
إجمالي الاستيعادات من رأس المال الأساسي المستقر Common Equity الرقبة			
إجمالي رصيد بنود الدخل الشامل الاخر المتراكم بعد التعديلات الرقبة			
إجمالي رأس المال الاساسى و الإضافى			
التفريجة التبقية (رأس المال المساند):			
٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاشتراك المالية في الشركات التابعة والرقبة			
رصيد الخصومات المطلوبة مقابل أدوات الدين و التسهيلات الائتمانية المطلوبة في المرحلة الأولى			
إجمالي رأس المال المساند			
٧٥٩,٨٢٩	٦٦٥,٥٤٠	٧٥٩,٨٢٩	٦٦٥,٥٤٠
١٤,٧٢١,٣٣٠	١٥,٧٧٥,٥٧٢	١٤,٧٢١,٣٣٠	١٥,٧٧٥,٥٧٢
الأصول والأقسام المالية بعد الاستيعادات (إجمالي رأس المال)			
إجمالي الأصول والأقسام الرضوية المرجحة بأوزان المخاطر الائتماني والسوق والتفصيل			
٤٦,٩٤٠,٧٩٠	٤٨,٢٧٧,٧٤٠	٤٦,٩٤٠,٧٩٠	٤٨,٢٧٧,٧٤٠
٣١,٣٦%	٣٢,٦٨%	٣١,٣٦%	٣٢,٦٨%

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

كثنية استرشادية من نهاية سبتمبر ٢٠١٥ م وحتى علم ٢٠١٧ م.

كما أوجب من أجل ١ من عام ٢٠١٨ م.

المعيار المتقدم على المخاطر (CAR).

ويتكون بسط ومقام نسبة الرافعة المالية من الآتي :

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

مكونات المقام يتكون من كافة أصول البنك داخل وخارج الميزانية - وفقاً للقران المالية - وهو ما يطلق عليه "تخصصات البنك".

النسبة يجب ألا تقل نسبة الشريحة الأولى من القاعدة الرأسمالية (بعد الاستيعادات) التي إجمالي تخصصات البنك عن (٣%).

٣٠ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م
إف جيه مصري	إف جيه مصري	إف جيه مصري	إف جيه مصري
١٣,٩٦١,٣٩٠	١٥,١٠٩,٩٨٢	١٣,٩٦١,٣٩٠	١٥,١٠٩,٩٨٢
أولاً : بسط النسبة			
الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستيعادات			
ثانياً : مقام النسبة			
إجمالي التخصصات داخل الميزانية وتخصصات الأوراق المالية			
١١٤,٨٨٤,٢١٧	١٢٦,٢٧٠,٧١٤	١١٤,٨٨٤,٢١٧	١٢٦,٢٧٠,٧١٤
٣,٤٦١,٣٥٢	٣,٢٥٢,٣٠٦	٣,٤٦١,٣٥٢	٣,٢٥٢,٣٠٦
التخصصات خارج الميزانية			
إجمالي التخصصات داخل وخارج الميزانية			
١١٨,٣٤٥,٥٦٩	١٢٩,٥٢٣,٠٢٠	١١٨,٣٤٥,٥٦٩	١٢٩,٥٢٣,٠٢٠
١١,٨٠%	١١,٦٧%	١١,٨٠%	١١,٦٧%

## بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للوائح المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م

### ٤ - التقديرات والاقرضات المحاسبية الهامة :

#### ٤/١ - خسائر الاضمحلال في مشتريات ومبيعات ومضاربات

يراعح البنك محفظة مشتريات ومبيعات الفخصي عند تحديد ما إذا كان ينبغي تسجيل صبه الاضمحلال في قائمة الأقل ، ويقوم باستخدام الحكم الفخصي عند تحديد ما إذا كان ينبغي تسجيل صبه الاضمحلال في قائمة الدخل ، وذلك لمعرفة ما إذا كان هناك أية بيانات مؤثرق بها تشير الى أنه يوجد انخفاض يمكن قياسه في التفتقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة المراجحات وذلك قبل التعرف على الانخفاض على مستوى المراجعة الواحدة في تلك المحفظة ، وقد تشمل هذه الأداة وجود بيانات تشير الى حدوث تغيير سلبي في قدرة محفظة من عملاء التوظيف على السداد للبنك ، أو ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بالتش في أصول البنك . عند جولة التفتقات النقدية المستقبلية ، تقوم الإدارة باستخدام تقديرات بناء على الخبرة السابقة لخسائر أصول ذات خصائص مخاطر عمليات التوظيف و الإستثمار في وجود أداة موضوعية تشير الى الاضمحلال مماثلة لتلك الواردة في المحفظة . ويتم مراجعة الطريقة والأقرضات المستخدمة في تقدير كل من مبلغ وترقيت التفتقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة للحد من أية اختلافات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية بناء على الخبرة .

#### ٤/٢ ب اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

يحد البنك اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الاخر عندما يكون هناك انخفاض هام أو معتد في قيمتها العادلة عن التكلفة ويحتاج تحديداً ما إذا كان الانخفاض هاماً أو معتداً إلى حكم شخصي ؛ ولاختناج هذا الحكم يقوم البنك بتقييم ضمن عوامل أخرى - التبدلات (Volatility) المعتادة لسعر السهم بالإضافة الى ذلك قد يكون هناك اضمحلال عندما يكون هناك دليل على وجود تدهور في الحالة المالية للشركة المستثمر فيها أو تدفقاتها النقدية التشغيلية والتمويلية أو أداء الصناعة أو القطاع أو التغييرات في التكنولوجيا .

#### ٤/٢ ج استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

يتم تيريب الأصول المالية غير المشتقة ذات دفعات وتواريخ استحقاق ثابتة أو قابلة للتحديد على أنها استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ويتطلب ذلك التوريب استخدام الحكم الفخصي بدرجة عالية ولاختناج هذا القرار يقوم البنك بتقييم النية والقدرة على الاحتفاظ بتلك الاستثمارات بالتكلفة المستهلكة ، وإذا أخفق البنك في الاحتفاظ بتلك الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق فيما عدا في بعض الظروف الخاصة مثل بيع كمية غير هامة قرب ميعاد الاستحقاق عند ما يتم إعادة تويريب كل الاستثمارات بالتكلفة المستهلكة إلى الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر ، وبالتالي سوف يتم قياس تلك الاستثمارات بالقيمة العادلة وليس بالتكلفة المستهلكة إضافة إلى تطبيق تويريب أية استثمارات بتلك البند .

#### ٤/٢ د القيمة العادلة للمشتقات

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية غير المقيدة في أسواق نشطة باستخدام أساليب التقييم وعندما يتم استخدام هذه الأساليب مثل المناج لتحديد القيمة العادلة يتم اختيارها ومراجعتها دورياً بواسطة أفراد مؤهلين ومستقلين عن الجهة التي قامت بإعدادها ، وتعتمد نتائج التقييم المعادلة الى حد ما على الخبرة .

#### ٤/٢ هـ ضرائب الدخل

يخصع البنك لضرائب الدخل مما يستدعي استخدام تقديرات هامة لتحديد المخصص الإجمالي للضريبة على الدخل وهناك عدد من العمليات والحسابات وصعب تحديد الضريبة النهائية عليها بشكل مؤكد ويقوم البنك بإثبات الالتزامات عن النتائج المتوقعة عن الفحص الضريبي وفقاً لتقديرات مدي احتمال ثبات ضرائب أصافية ، وعندما يكون هناك اختلاف بين النتيجة النهائية للضرائب والمبالغ السابق تسجيلها فإن هذه الاختلافات سوف تؤثر على ضريبة الدخل .

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)  
 تابع الإيضاحات المتممة للقرائن المالية الدورية المستقلة  
 عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م

٥ - التحليل القطاعي

- التحليل القطاعي للأششطة

يتضمن النشاط القطاعي للمباني 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 للمباني وفقاً للأعمال المصرفية الواردة فيما يلي :

المؤسسات الكبيرة ، و المتوسطة والصغيرة  
 وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والودائع والحسابات جارية مدينة عمليات التوظيف و الاستثمار  
 والمشقات المالية .

الاستثمار

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

الأفراد

وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والادخار والودائع والمراجعات الشخصية والمراجعات العقارية .

أنشطة أخرى

وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى كإدارة الأموال .

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

٦ - صافي الدخل من العائد

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
١,٤١٤,٣٣٠	٤٨,٤٤٤
٣٥٥,٥١٦	٢٣٧,٥٨٥
٤٩٣,٤١٠	٩٣٣,٤٦٣
٢,٢٧٦٣,٢٥٢	١,٢١٩,٤٩٢
٤,٠٢٩,٨٢٥	٦,٥٤٢,١٦٩
٥٣,٦٧٣	٥٨,٥٤٨
٦,٨٤٦,٧٥٤	٧,٨٢٠,٢٠٩
(٦١,٤٧٨)	(٧١,١٠٧)
(٣,١٢٤,٠١٣)	(٣,٩٠٩,٧٨٨)
(٣,٦٨٥,٤٩١)	(٣,٩٨٠,٣٩٥)
٣,١٦١,٢٦٣	٣,٨٣٩,٨١٤

عائد عمليات مشاركات ومراجعات ومضاربات والإيرادات المشابهة من :

البنك المركزي المصري

البنوك الأخرى

المعلماء

المجموع

عائد أدوات دين حكومية

عائد استثمارات في أدوات دين بالكافئة المستهلكة وبالقائمة العادلة من خلال

قائمة الدخل الشامل الأخر

الإجمالي

تكلفة الأرصدة الإذخارية والتكاليف المشابهة من :

البنوك

المعلماء

الإجمالي

الصافي



بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)  
 تابع الإيضاحات المتممة للتراجم المالية الدورية المستقلة  
 عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م

٧ - إيرادات الأتعاب والعمولات

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م بالآلاف جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م بالآلاف جنيه مصري	
١٨,٦٧٠	١٧,٤٩٤	الأتعاب والعمولات المرتبطة بعمليات التوظيف والاستثمار
٧,٧٢٩	٨,٨٣٥	أتعاب خدمات تمويل المؤسسات
٣,٣٤٩	٣,١٧٤	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
١١٣,٩٨٦	١٣٧,٢٤٠	أتعاب أخرى
<u>١٤٣,٧٤٤</u>	<u>١٢٦,٧٤٣</u>	الإجمالي

٨ - توزيعات الأرباح

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م بالآلاف جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م بالآلاف جنيه مصري	
٥,١٧٣	٥,٢٩٨	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٤١	٤١	عائد صندوق استثمار
٥١,٠٩١	٤١,٣٠٨	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	١٠,٩٧٧	شركات تابعة وشقيقة
<u>٥٦,٣٠٥</u>	<u>٥٧,٦٢٤</u>	الإجمالي

٩ - صافي دخل المتاجرة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م بالآلاف جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م بالآلاف جنيه مصري	
٣٠,٩٨٠	٤٠,٢٨٢	صدمات النقد الأجنبي
(٤٨,٦٠٥)	(٨,٧٨٥)	أرباح التعامل في العملات الأجنبية
٩,١٧٦	٤,١٠٣	(خسائر) تقييم أرصدة الأصول والائتمانات بالعملات الأجنبية
<u>(٨,٤٤٩)</u>	<u>٢٥,٦٠٠</u>	بفرض المتاجرة
		أرباح حقوق الملكية
		الإجمالي

١٠ - (صيف) الاضمحلال عن خسائر عمليات التوظيف والاستثمار

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م بالآلاف جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م بالآلاف جنيه مصري	
(٦٤٢)	٥٢٣	تقنية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
(١,٤٣٤)	(١,٧١٦)	أرصدة لدى البنوك
(٣,٤٠١)	١,٩٤٥	أرباح الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(١٥,٧٥٢)	٤٠,٢٧١	أرباح الدين بالتكلفة المستهلكة
(٧٩,٨٩٦)	(٢٧٧,٣٠٢)	مشاركات ومراجعات ومضاربات مع العملاء
<u>(١٠١,١٢٥)</u>	<u>(٢٣٦,٢٧٩)</u>	الإجمالي



بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)  
تابع الإيضاحات المتممة للوائح المالية الدورية المستقلة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م

#### ١٢ - إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
(٦٥,٣٧٢)	(٥,٠٩٠)	(خسائر) تقييم أرصدة الأصول والائتمانات بالعملة الأجنبية ذات الطبيعة التقديرية (بخلاف التي بغرض المتاجرة)
(٥٥٩)	(٤٧٧)	إيجار تشغيلي
٤,١١٩	٤٤,٢٩٧	أخرى
(٤٢,٢٢٥)	٩,١٨١	رد (صحة) مخصصات أخرى
<u>(١٠٤,٩٨٧)</u>	<u>٤٧,٩١١</u>	الإجمالي

#### ١٣ - (مصروفات) ضرائب الدخل

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
(٩٢٢,٥٤٦)	(١,٢٢٥,٥٣٧)	ضرائب الدخل الحالية
(٧٠,٤٥٤٦)	(١,٢٠٧,٩٤٠)	وتتمثل ضرائب الدخل الحالية في الآتي:
(٢١٨,٠٠٠)	-	ضرائب الدخل المحسوبة على أساس معدل ضرائب ٢٠%*
-	(١٧,٥٤٧)	ضرائب دخل جارية
<u>(٩٢٢,٥٤٦)</u>	<u>(١,٢٢٥,٥٣٧)</u>	مصروفات ضريبية مؤجلة
		الإجمالي

\* تمثل ضرائب على إيرادات أئون الخزائنة وسندات الخزائنة بضمان الحكومة المصرية بالعملة المحلية.

#### وقفا على الموقف الضريبي

##### أولاً: ضريبة على أرباح الأشخاص الاعتبارية

- تمت التسوية النهائية مع مركز كبار الممولين وسداد الضريبة المستحقة وذلك منذ بداية نشاط البنك وحتى عام ٢٠١٨ م.
- بالنسبة لعام ٢٠١٩ تم تقديم الأقرار الضريبي وسداد الضريبة المستحقة من واقعه في المزايد المحددة قانوناً وتم الفحص ولم يتم الإخطار بنتيجة الفحص ولم يتم التسوية النهائية حتى تاريخه.
- بالنسبة لعام ٢٠٢٠ تم تقديم الأقرار الضريبي وسداد الضريبة المستحقة من واقعه في المزايد المحددة قانوناً ولم يتم الفحص حتى تاريخه.

##### ثانياً: ضريبة المرتبات والأجور

- تمت التسوية النهائية مع مركز كبار الممولين وسداد الضريبة المستحقة وذلك منذ بداية نشاط البنك وحتى عام ٢٠١٩ م.
- بالنسبة للفترة من ٢٠٢٠/١٠/٠١ حتى ٢٠٢١/٠٩/٣٠ فقد تم تقديم الإقرار الضريبي الربع سنوي في ميعاده وسداد الضريبة الفحص حتى تاريخه.

##### ثالثاً: ضريبة الدمغة

- تمت التسوية النهائية مع مركز كبار الممولين وسداد الضريبة المستحقة وذلك منذ بداية نشاط البنك وحتى عام ٢٠٢٠ م.
- بالنسبة للفترة من ٢٠٢١/١٠/٠١ وحتى ٢٠٢١/٠٩/٣٠ فقد تم تقديم الإقرار الضريبي الربع سنوي في ميعاده وسداد الضريبة المستحقة من واقعه.

##### رابعاً: الضريبة العقارية

- تم سداد جميع الضرائب المستحقة على فروع ومقرات البنك حتى عام ٢٠٢١ م ، وذلك وفقاً للوائح رقم ١٩٦ لسنة ٢٠٠٨ م والمعمول به من ٢٠١٣/٧/١ .

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)  
تابع الإيضاحات المتممة للقرانم المالية الدورية المستقلة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م

#### ١٤ - نصيب السهم في الربح

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م	
ببالآلف جنيه مصري	ببالآلف جنيه مصري	
١,٣٢٢٣,٢٥٦	١,٦٨٢,٧٩٨	صافي أرباح الفترة
(٩٠,٠٠٠)	(٩٧,٥٠٠)	حصة العاملين
(١١,٢٥٠)	(١١,٢٥٠)	مكافأة مجلس الإدارة
١,٢٢٢,٠٠٦	١,٥٧٤,٠٤٨	المتوسط المرجح للأسهم العادية المصدرة
٥٠٦,٢٢٧	٥٠٦,٢٢٧	نصيب السهم الأساسي في الربح (والجنيه)
٢,٤١٤	٣,١٠٩	

- توزيع وقياس الأصول المالية والألتزامات المالية :  
يوضح الجدول التالي الأصول المالية (قبل خصم أي مخصصات للاضمحلال) بالأجمالي وفقا لتوزيع نموذج الاصل :

ببالآلف جنيه مصري		ببالآلف جنيه مصري	
القيمة الأخرية	أدوات حقوق ملكية بالبقية المتأه من خلال الدخل الشامل الأخر	أدوات دين بالقيمة المعالة من خلال الدخل الشامل الأخر	التكلفة المستهلكة
٩,٧١٩,١٨٦	-	-	٩,٧١٩,١٨٦
١٥,٢٢٣,٩٢٠	-	-	١٥,٢٢٣,٩٢٠
١٢,٥٠٠,٠٢٨	-	-	١٢,٥٠٠,٠٢٨
٣١,٩٧٧,٩٠١	٢,٢٨٧,٥٨٩	٢٨,٦٩٠,٣١٢	-
٥٢,٠٣٦,٥٧٧	-	-	٥٢,٠٣٦,٥٧٧
١٢١,٠٠٧,٦٥٢	٢,٢٨٧,٥٨٩	٢٨,٦٩٠,٣١٢	٨٩,٠٢٩,٧٥١
			إجمالي الأصول

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)  
تابع الإيضاحات المتممة للتراجم المالية الدورية المستقلة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م

١٥- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م	نقدية
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
١,١٤٦,٤٠٣	١,٣١٩,٢٦٦	الإجمالي (١)
٧,٧١٥,٠٠٤	٨,٣٩٩,٩٢٠	أرصدة بدون عائد
٨,٨٦١,٤٠٧	٩,٧١٩,١٨٦	أرصدة ذات عائد
(٢,٥٧٦)	(٢,٠٥٠)	الإجمالي
(٢,٥٧٦)	(٢,٠٥٠)	يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٨,٨٥٨,٨٣١	٩,٧١٧,١٣٦	إجمالي (٢)
١,٠٩٢,١٥٧	٦,٧٨٣,٨٠٨	إجمالي (١) + (٢)
٢,٧٦٥,٦٧٤	٢,٩٣٣,٣٢٨	أرصدة بدون عائد
٨,٨٥٨,٨٣١	٩,٧١٧,١٣٦	أرصدة ذات عائد
٢,٧٦٥,٦٧٤	٢,٩٣٣,٣٢٨	الإجمالي
٦,٠٩٢,١٥٧	٦,٧٨٣,٨٠٨	أرصدة متداوله
٨,٨٥٨,٨٣١	٩,٧١٧,١٣٦	أرصدة غير متداوله
		الإجمالي

١٦- أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م	حسابات جارية
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	ودائع
١١٥,٧٠٣	١٥٤,٨٧٣	يخصم : الإيرادات المقدمة للبنوك خارجية
١٥,٤٢٧,١٨٢	١٥,٠٧٤,٠٦٥	يخصم : الإيرادات المقدمة للبنوك محلية
(٣٦٨)	(٧٢٤)	الإجمالي (١)
(٦,٨٠٧)	(٢,٢٥٤)	يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنوك خارجية
١٥,٥٢٥,٧١٠	١٥,٢٢٣,٩٢٠	يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنوك محلية
(٦)	(١,٢٤٣)	إجمالي (٢)
(٨٣٧)	(٩١١)	إجمالي (١) + (٢)
(٨٣٨)	(٢,٥٥٤)	بنوك محلية
١٥,٥٢٤,٨٧٢	١٥,٢٢١,٤٠٦	بنوك خارجية
١٢,٤٩٥,٩٧٩	١٢,٨٢٤,٩٠٠	الإجمالي
٢,٠٢٨,٨٩٣	٢,٣٩٦,٥٠٦	أرصدة بدون عائد
١٥,٥٢٤,٨٧٢	١٥,٢٢١,٤٠٦	أرصدة ذات عائد
١١٥,٧٠٣	١٥٤,٨٧٣	الإجمالي
١٥,٤١٩,١٦٩	١٥,٠٦٦,٥٣٣	أرصدة متداوله
١٥,٥٢٤,٨٧٢	١٥,٢٢١,٤٠٦	أرصدة غير متداوله
١١٥,٧٠٣	١٥٤,٨٧٣	الإجمالي
١٥,٥٢٤,٨٧٢	١٥,٢٢١,٤٠٦	

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)  
تابع الإيضاحات المتممة للوائح المالية الدورية المستقلة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م  
١٧ - مقترحات ومراسلات ومضاربات مع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٤٤١,٥١٧	٤٥٥,٣٤١	تجزئة:
٧٧,٥٧٧	٧٧,٢٥٩	سيارات
٦٠٦,١٢٥	٧٢٦,٤٧٠	سلع معصرة وأخرى
٢١١,١٤٩	٢١٢,٩٢٠	عقارية
١,٣٣٦,٣٦٨	١,٥١١,٩٩٠	موظفين
		اجمالي التجزئة (١)
		مؤسسات:

شركات كبيرة ومتوسطة  
شركات صغيرة  
شركات متناهية الصغر

٩,٤٨٢,٧٩٨	١٠,٧١٨,٣٩٠	شركات كبيرة ومتوسطة
٨٧٧,٨٩٥	١,٠١٠,٧٨٤	شركات صغيرة
١٨,١٦٥	٨٢,١٨٧	شركات متناهية الصغر
١٠,٣٧٨,٨٥٨	١١,٨١١,٣٦١	اجمالي (٢)
١١,٧١٥,٢٢٦	١٣,٣٢٢,٣٥١	اجمالي المقارنات والمضاربات
(١,٠٤٠,٤٤٧)	(١,٢٧٣,٣٢٣)	بخصم: الإيرادات المتممة
(٦٤٨,٨٣٩)	(٨٨٨,٤١١)	بخصم: مخصص خسائر الاضمحلال
١٠,٠٦٥,٩٤٠	١١,١٦١,٦١٧	اجمالي
٢,٨٥٦,٨٨٣	١,٧٦٣,٠٢٢	أرصدة متداولة
٧,١٦٩,٠٥٧	٩,٣٩٨,٥٩٥	أرصدة غير متداولة
١٠,٠٢٥,٩٤٠	١١,١٦١,٦١٧	الاجمالي

بلغت القيمة العادلة للأوراق المالية المتداولة والتي لا يمكن التصرف فيها إلا بموافقة البنك ضمانا للمضاربات وتوظيف تجارياً في تاريخ الميزانية مبلغ ٨,٤٨٣ ألف جنيه مصري، مقابل مبلغ ٥٩,٨٨١ ألف جنيه مصري في تاريخ المقارنة.  
(بالآلاف جنيه مصري)  
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م

ECL	الاجمالي	ECL	مرحلة (٢)	ECL	مرحلة (١)	ECL	مرحلة (١)
٥١٧,٤٥٧	٩,٩٨٨,٤٣٧	٤٢,٠١٠	٦١,٩١٢	٤٥١,٤٢٤	٧,٩٤٥,٦٣٠	٢٤,٠٢٣	١,٩٨٠,٨٩٥
١٤٩,٩٤٥	٧٢٩,٩٥٣	١٤٠,٩٣٧	٢٣٨,٤٠٤	٦٠,٣	٤٥١,٤٤٩	٨,٤٠٥	٤٤٦,٥٠٠
٥٨,٠٨٧	١,٥١١,٩٩٠	١٤,٣٧٠	٢٣,٧٥٥	٦,٧٥٠	٢٨,٣٥٤	٣٦,٩٦٧	١,٤٥٩,٨٨١
١٥٦,٥١٠	١,٠١٠,٧٨٤	١٣٥,٩٧٧	١٨٢,٦٩٤	٢,٧٠٢	٥٠,٨٨٢	١٧,٨٣١	٧٧٧,٢٠٨
٦,٤١٢	٨٢,١٨٧	١,٣٣٩	١,٣٤٥	٤,٤٧٣	١٤,٨٢٨	٦٠٠	٦٦,٠١٤
٨٨٨,٤١١	١٣,٣٢٣,٣٥١	٣٣٤,٦٣٣	٥٠٨,١١٠	٤٦٥,٩٥٢	٨,٠٨٤,٧٤٣	٨٧,٨٢٦	٤,٧٣٠,٤٩٨

(بالآلاف جنيه مصري)  
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م

ECL	الاجمالي	ECL	مرحلة (٢)	ECL	مرحلة (٢)	ECL	مرحلة (١)
٢٤٠,٣٤١	٨,٨٩٩,٣١٧	٣٤٤,٤٠٧	٥٤,٧٥٤	١٩٢,٠٦٩	٥,٢٩٤,٩٣٦	١٣,٨٦٥	٣,٥٤٩,٦٧٧
١٤٨,٣٣١	٥٨٣,٤٣١	١٤٢,٣٦٧	٢٥١,٣٣٦	٥٩	٧,٧١٢	٤,٩١٥	٣٢٤,٣٨٣
١٠٥,٩٥٧	١,٣٢٦,٣١٨	٣٦,٥٤٨	٣٩,٠٣٦	١,١١١	١١,٦١٠	٦٨,٢٩٨	١,٢٨٥,٧٢٢
١٥٢,٢٩٧	٨٧٧,٨٩٥	١٣٠,٢٠٧	١٦٨,٤٩٣	٢,٦١٧	٣٠,٢٢٦	١٩,٤٧٣	٦٧٩,١٧٦
١,٩١٣	١٨,١٦٥	٩٧١	٢,٨٤٤	٧٨	٣٧٧	٨٦٤	١٤,٩٤٤
٦٤٨,٨٣٩	١١,٧١٥,٢٢٦	٢٤٥,٥٠٠	٥١٦,٤٦٣	١٩٥,٩٣٤	٥,٣٤٤,٨٦١	١٠,٧,٤٠٥	٥,٨٥٣,٩٠٢

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)  
تابع الإيضاحات المتممة للقرائن المالية الدورية المستقلة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م	
(بالآلاف جنيه مصري)	الاجمالي	مؤسسات كبيرة ومتوسطة وصغيرة ومتناهية الصغر	افراد فقط
٦٤٨,٨٣٩	١٠٥,٩٥٧	٥٤٢,٨٨٢	١٠٥,٩٥٧
٣٦٧,١٠٠	١,٦٠٤	٣٦٥,٤٩٦	١,٦٠٤
(٣٧٧,٦٠١)	(١٣,٨٩٩)	(٢٣,٧٠٢)	(١٣,٨٩٩)
(٨٩,٧٩٨)	(٣٥,٥٧٤)	(٥٤,٢٢٤)	(٣٥,٥٧٤)
(١٢٩)	(١)	(١٢٨)	(١)
<u>٨٨٨,٤١١</u>	<u>٥٨٠,٨٨٧</u>	<u>٨٣٠,٣٢٤</u>	<u>٥٨٠,٨٨٧</u>
	صبيه الاضمحلال خلال الفترة		صبيه الاضمحلال خلال الفترة
	مبالغ تم اعدامها خلال الفترة		مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
	مخصص التلغى الغرض منه		مخصص التلغى الغرض منه
	فروق تقييم		فروق تقييم
	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م		الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م

(بالآلاف جنيه مصري)		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	
الاجمالي	مؤسسات كبيرة ومتوسطة وصغيرة ومتناهية الصغر	افراد فقط	الرصيد أول السنة
٨٩٦,١٧٢	٧٧١,٤٩٤	١٢٤,٦٧٨	الرصيد أول السنة
٢٨٥,٩١٤	٢٢٥,٠٣٤	٦٠,٨٨٠	صبيه الاضمحلال خلال السنة
-	(٢,٥٠٠)	٢,٥٠٠	مناقلة
(٤٢٤,٢٥٢)	(٣٥٤,١٧٥)	(٧٠,٠٧٨)	مبالغ تم اعدامها خلال السنة
(١٠٥,٩٣٣)	(٩٣,٩٦٧)	(١١,٩٧١)	مخصص التلغى الغرض منه
(٢,٠٦١)	(٢,٠٠٩)	(٥٢)	فروق تقييم
<u>٦٤٨,٨٣٩</u>	<u>٥٤٢,٨٨٢</u>	<u>١٠٥,٩٥٧</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)  
 تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة  
 عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م

١٨ - استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م بالآلاف جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م بالآلاف جنيه مصري	
٢٣,٥٥١,٧٩٩	٢٧,١٥٣,١٥٨	١/١٨ - استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
١,٣٨٩,١٨٤	١,٥٣٧,١٥٤	أدوات دين - بالقيمة العادلة : - مدرجة في سوق الأوراق المالية أدون العزاة
		- مدرجة في سوق الأوراق المالية ادوات دين
٧١٩,٤١٠	٤٩٢,٦٢٩	أدوات حقوق ملكية - بالقيمة العادلة : - مدرجة في سوق الأوراق المالية
١,٢٢١,٣٩٥	١,٢١٩,٢٥٢	- غير مدرجة في سوق الأوراق المالية
		وثائق صناديق استثمار :
		- غير مدرجة في سوق الأوراق المالية
١,١٤٨,٨٥١	١,١٢١,٧٠٨	إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر (١)
٧٨,٤٣٠,٦٣٩	٣١,٩٧٧,٩٠١	١٨/١ - استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
		أدوات حقوق ملكية - بالقيمة العادلة : - مدرجة في سوق الأوراق المالية
١٧٢,١٤٧	٢٠٥,٠٥٢	- غير مدرجة في سوق الأوراق المالية
		وثائق صناديق استثمار :
		- مدرجة في سوق الأوراق المالية
٢٥١,٦٢٧	٢٤٧,٣٢٦	إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (٢)
٤٢٣,٧٧٤	٤٥٢,٣٧٨	إجمالي استثمارات مالية بالقيمة المستهكة
		١٨/ج - أدوات دين :
		- مدرجة في سوق الأوراق المالية
		أدوات دين : - أدوات دين أخرى مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١١,٧٩٦,٥٨١	٩,٥٨٤,٤٤٢	
(٤٦,٢٤٠)	-	
(١٩٩,٥٧٠)	(٩٥,٠٠١)	
(٤٩,٥٨٣)	(٧٣,٢٠١)	
١١,٥٠١,١٨٨	٩,٤٦٦,٢٤٠	
٣٥,١٢٠,٦٤٦	٤٢,٥٤٧,١٣٦	
(٥١,٦٩٨)	(٣٧,٦٧٧)	
٣٥,٠٦٨,٩٤٨	٤٢,٥٠٩,٤٥٩	
٤٦,٥٧٠,١٣٦	٥١,٩٧٥,٦٩٩	
٧٥,٤٢٤,٥٤٩	٨٤,٤٠٥,٩٧٨	
		إجمالي استثمارات مالية (١ + ٢ + ٣) إجمالي استثمارات مالية (١ + ٢ + ٣)



بذلك فيصّل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)  
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م

وفيما يلي تحليل أذون خزائنة بكل محفظة مالية :

وتتمثل أذون خزائنة في محفظة الاستثمارات مالية بالقيمة العائدة من خلال الدخل الشامل الاخر:

وتتمثل أذون خزائنة في :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
-	٧٠٠٠,٢٨٧
٥,١٧٢,٨٩٦	٣,٠٨٧,٣٥١
١٠,٩٦١,٤٨٢	٨,١٩٨,٩٢٥
٨,٩٠٢,٩٤٩	١٢,٨٧٦,٨٦٢
-	(٤٤,٢٩٥)
(١,٤٨٥,٥٢٨)	(١,٦٢٥,٩٧٢)
٢٣,٥٥١,٧٩٩	٢٧,١٥٢,١٥٨

أذون خزائنة استحقاق ٩١ يوم  
أذون خزائنة استحقاق ١٨٢ يوم  
أذون خزائنة استحقاق ٢٧٣ يوم  
أذون خزائنة استحقاق ٣٦٥ يوم  
عمليات بيع أذون خزائنة مع الائتم باعادة الشراء  
عوائد لم تتحقق بعد  
إجمالي

وتتمثل أذون خزائنة في محفظة الاستثمارات مالية والتكاليف المستحقة :

وتتمثل أذون خزائنة في :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
١٠٠,٠٠٠	-
١١,١٩٦,٥٨١	٩,٥٨٤,٤٤٢
(١٩٩,٥٧٠)	(٩٥,٠٠١)
(٤٦,٢٤٠)	-
(٤٩,٥٨٣)	(٢٣,٢٠١)
١١,٥٠١,١٨٨	٩,٤٦٦,٢٤٠

أذون خزائنة استحقاق ٢٧٣ يوم  
أذون خزائنة استحقاق ٣٦٥ يوم  
عوائد لم تتحقق بعد  
عمليات بيع أذون خزائنة مع الائتم باعادة الشراء  
مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة  
إجمالي

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)  
تابع الإيضاحات المتممة للتوائم المالية الدورية المستقلة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م

١١٨ - استثمارات مالية - تابع  
١١٨ - استثمارات في شركات تابعة وشقيقة :  
بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات التابعة والشقيقة كما يلي :

نسبة المساهمة	القيمة التقرية	أرباح / خسائر الشركة	إيرادات الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق المالك)	أصول الشركة	البلد مقر الشركة
	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	
	حقله مصري	حقله مصري	حقله مصري	حقله مصري	حقله مصري	
%٣٤,٧٧	٣١,٤٧٩	١,٧٧٢	٢٩,٦١٤	٣٧,٣٩٥	١٠٠,٨١٥	مصر
%٤٠,١٠٠	٣٥,٢٠٠	٢٩,٤٢٢	٣١٦,٥٣٤	٣١١,٥١١	٥٥٤,٢٧٩	مصر
%٤٤,٤٤	١	(٨٤٤)	٣,٨٤٤	٤٦,٧٨٢	٣٦,٣٧٠	مصر
%٤٠,١٠٠	٧٦,٧٢٠	٧١,٩٥١	٤١٧,٦٧٧	٤٧٨,٥٠٧	٨١١,٨١٥	مصر
%٥١,٣٨	٢٤,١٤٧	٢٥,٨٣٩	١٦١,٦٩٠	١٧١,٩٣٢	٣٥٨,٣٣٤	مصر
%٣١,٣٧	٦٨,٧١٥	٤٦,٣٠١	٣٢٨,٥١٥	٤٧٥,٩٠٥	٧٥٠,١٥٤	مصر
%٧٩,١٠٠	٢,٩٥٠	(١٤٣)	١٥٤,٩٥٦	١,٤٢٢	٤,٨٨٢	مصر
%٩٩,٩٩٩	٧٤٩,٩٥٨	٤,١٠٧	١,٠٩٢٥	٢,١٥٥	٨٣١,٤٤٨	مصر
%٧٩,٩٠	٢٣,٩٧٠	١,٩٤٢	٧,٣٦٦	١٨,٧٤٨	٥٢,١٥١	مصر
%٢٨,١٤	-	(٤,٥٢٦)	٩,٣٤٦	١٠,٧٥١	٧٠,٣٢٢	مصر
%٢,٥٠	٤,٩٩٠	(٥٤٦)	٦٥,٤٥١	٢١,٩٠٩	٤٤٥,١٣٩	مصر
	<u>١,٠٢٤,١٣٠</u>					الإجمالي (١)

يبيّن كالتالي:

%٢٤,٢٠	١٩,٦٢٣	١٣٨,١٧٧	١٠,٦,١٤٩	١٥٢,٣٨٢	٥٦٤,٤٧٢	مصر	مستشفى مصر الدولي (٢)
%٣٢,٧٥	٧٤,٧٧٢	١٤٦,٦٦٨	١٧٧,٥٠٤	٢٩,٤٢٩	٥٤١,٩٧٨	مصر	المصرية للتأمين التكاثري على المنطقتين (٤)
%٢٥,٠٠	-	(١٩١)	١	١,١٢٥	٦٥٢	مصر	عربية للرسالة في التأمين (٧)
%٤٠,١٠٠	٩٤,٧٠٠	(٢٠,٠٨٧)	٧٢,١٧٤	١,٢٣٠,٩٧٤	١,١٦٤,٤٥٩	مصر	اشجار سيتي للتقوية والتطوير (٥)
%٤١,١٠٠	-	١٣	٦٢٣	٢١٠	٨٢٥	مصر	العربية لأعمال التطوير "ارئيس" (٣)
%٤٨,٥٧	-	١٢٦	٢,١٢٩	٢,٩٢١	٧,٩٤٠	مصر	البحيرة للزيارات والصناعات الكيماوية (١)
%٢٥,٥١	٥٨,٤٢١	(٤٢,٥٠٠)	٤,٥٢٦	٤,١٧٢,٩٧٢	٤,١٧٤,٢٨٦	مصر	ارشك للتسيّر والاستثمار العقاري (٥)
	<u>٢٤٧,٥٢٧</u>						الإجمالي (ب)
	<u>١,٢٧١,٦٥٧</u>						الإجمالي (١ ب)

أدرجت بعض الشركات ككشركات تابعة رغم انخفاض نسبة المساهمة فيها عن ٥٠% حيث أن مصر فنا يمتلك بطريق مباشر وغير مباشر مياثس القذرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية لتلك الشركات .

- ١- البيانات الواردة طبقاً للتوائم المالية في ٢٠١٦/١٢/٣١
- ٢- البيانات الواردة طبقاً للتوائم المالية في ٢٠١٧/١٢/٣١
- ٣- البيانات الواردة طبقاً للتوائم المالية في ٢٠٢٠/١٢/٣١
- ٤- البيانات الواردة طبقاً للتوائم المالية في ٢٠٢٠/٠٦/٣٠
- ٥- البيانات الواردة طبقاً للتوائم المالية في ٢٠٢٠/١٢/٣١
- ٦- البيانات الواردة طبقاً للتوائم المالية في ٢٠٢١/٠٦/٣٠

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)  
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية النورية المستقلة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م

١٨ - استثمارات مالية - تابع

١٨ - استثمارات في شركات تابعة وشقيقة

بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات التابعة والشقيقة كما يلي :

نسبة المساهمة	القيمة الدفترية بالآلاف	أرباح / (خسائر) الشركة بالآلاف	إيرادات الشركة بالآلاف	الفرصات (دون حقوق الملكية) بالآلاف	أصول الشركة بالآلاف	البدل على الشركة
	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م					
						شركات تابعة :
%٣٤,٧٢	٣٩,٤٧٩	١٢,٧٢٣	٥٢,٣١١	٣٧,٨٠٠	١٠٤,٥٣٤	مصر (٥)
%٤٠,٠٠٠	٣٥,٢٠٠	٣,٤٢٢	٤٦,٥٢١	٣٢٢,١٦٦	٥٦٥,٨٥٥	مصر (٥)
%٤٤,٤٤	١	(٧,٤٥٠)	٨,٤٥٦	٤٢,٣٧٧	٣٦,١٩٩	مصر (٥)
%٤٠,٠٠٠	٧٨,٧٢٠	٣٦,٠٥٤	٥١٣,٥٣٤	٤١٩,٤٨٦	١٨٧,٧٢٥	مصر (٥)
%٥١,٣٨	٢٤,١٤٧	١٦,٥٣٢	٢٥٠,٦٨٥	١٦٧,١٠٨	٣٢٠,٩٥٢	مصر (٥)
%٣١,٣٧	٦٨,٧١٥	٣٣,٣٩٨	٤١١,٧٢٣	٣٢٩,٢٤٤	٥٨٠,٣٢٣	مصر (٥)
%٨٧,٠٠	٤,٣٥٠	(١٢٢)	١٠٩,٠٦٠	١,٤٢٥	٥٠,٥٣	مصر (٥)
%٩١,٩٩	١١٩,٩٩٥	٤,١٢٠	١٢,٧٢٢	٥,٦٧١	٦٨٨,٥٧٠	مصر (٥)
%٧٩,٩٠	٢٣,٩٧٠	١,٠٢٢	٥,٤٢١	١٤,٣٥٩	٤٦,٥٠٠	مصر (٥)
%٢٨,٠٠	-	(٧,٦٠٥)	١,٣٩١	١٠,١٩٩	٨٠,٦٦٣	مصر (٥)
%٢٠,٥٠	٤,٩٩٠	٩,٤٠٤	١٠٢,١٧٤	١٧٣,٣٥٥	٣٢٨,٩٧٩	مصر (٥)
	<u>٨٩٤,٥٣٧</u>					الإجمالي (١)

بيشركات شقيقة:

%٤٤,٣٠	١٩,٦٣٣	١١٤,١٤٥	٥٠٧,٥١٩	١١٦,٥٦٨	٤٦٦,١٧٥	مصر (٥)	مستشفى مصر الدولي (٥)
%٣٢,٧٥	٧٤,٧٧٣	١٤٦,٦٦٨	١٧٧,٥٠٤	٣٩,٤٣٩	٥٤١,١٢٧	مصر (٤)	الجمعية القابضة الكافيه على المعونات (٤)
%٥١,٠٠	-	(١٩١)	٦	١,٦٣٥	٦٥٣	مصر (٢)	جمعية الرسالة في القامون (٢)
%٤٠,٠٠	٩٤,٧٠٠	(١٧,٥٦٨)	١١٠,٢٨٦	١,١٨٧,٢٥٧	١,٠١٩,٧٤٨	مصر (٣)	اشجار سقي التمية و التطوير (٣)
%٤٨,٥٧	-	١٣	٢٣٣	٢١٠	٨٣٥	مصر (٢)	الجمعية لاصصال للتطوير " آر انيس " (٢)
%٢٩,٦٦	٥٨,٤٢١	(٤٢,٢٠٨)	١٧٦	٣,٩٦١	٧,٩٤٠	مصر (١)	الجمعية للبريك والصناعات الكورنية (١)
	<u>٢٤٧,٥٧٧</u>		٥,٣٩٠	٤,١٤٥,٦٧٦	٤,١١٦,٩٢٧	مصر	ارضك التمية و الاستثمار العقاري
	<u>١,١٤٢,٠٦٤</u>						الإجمالي (ب)
							الإجمالي (١+ب)

أدرجت بعض الشركات كحركات تابعة رغم انخفاض نسبة المساهمة فيها عن ٥٠% حيث أن مصرنا وملاك بيليق مبانين وغير مبانين القدرة على التحكم في السجلات المالية والتشغيلية لتلك الشركات .

- ١- البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠١٦/١٧/٣١
- ٢- البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠١٧/١٧/٣١
- ٣- البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠١٩/١٧/٣١
- ٤- البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠٢٠/٠٦/٣٠
- ٥- البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠٢٠/٠٩/٣٠

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)  
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م

١٨/هـ - خصم الاستثمارات المالية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م	أرباح (خسائر) بيع أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	(خسائر) اضمحلال أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٢٥,١٩١)	٢٥,٥١٢	أرباح بيع أصول مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(١١,٥٦٦)	٣٣	الإجمالي
<u>(٣٦,٧٥٧)</u>	<u>(١٨,٤٥٢)</u>	

١٩ - أصول غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م	رصيد أول السنة
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	إضافات
٤٠,٤٤١	٤٧,٤٥٦	استهلاك
٤١,٨١٢	٤١,٣٠٧	الإجمالي
(٣٤,٧٩٧)	(٢٨,١٤٦)	
<u>٤٧,٤٥٦</u>	<u>٢٠,٦١٧</u>	

٢٠ - أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣٠ يونيو ٢٠٢١ م	الإيرادات المستحقة
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	الأصول التي آلت ملكيتها البنك وفاء لديون (بعد خصم الاضمحلال) *
١,١٥٦,٩٨٣	١,٢٩٩,٨٠٠	مشتريات تحت التنفيذ **
١٦٩,٣٧٥	١٥٥,٣٩٠	مسد تحت حساب الضرب الرب
٦٨٣,٥٠٣	٩٧٠,٦٦٥	أخرى
١٦١,٤٧٢	٩١,٤٧٢	مستحقات على شركة فيصل للاستثمار والتسويق العقاري
٢٢٥,٤٩٣	٢٩٥,٤٨٤	التأمينات والعمد
٧٥,٠٠٠	٧٠,٠٠٠	المصروفات المقدمة
٩,٥٣٢	١٣,٣٢٠	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٣٧,٢٧٢	٢٧,٢٦٥	القرض الحسن
٩٤,٩٠٠	١٢٤,٤٥٩	الإجمالي
٤٩	٤٦	
<u>٢,٦٠٨,٠٧٩</u>	<u>٣,٠٤٧,٩٤١</u>	

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

\*\* بياناتها كالتالي :

فرع البنك / الماصمة الادارية الجديد	الف جم	٨٤٤,٣١٥
فرع البنك / الشيخ زايد	الف جم	٥٧,٢٣٧
شركة مصر الدولية للانظمة	الف جم	٤,١٧٢
فرع البنك / بنى سويف	الف جم	٢٨,٩٧٧
فرع البنك / شين الكوم	الف جم	٣٢,٣٩٣
مكتبة بنك فيصل الاكبر وبنية	الف جم	٧٦
النظام الاالى للخرانة	الف جم	٨,٤٩٥
الإجمالي	الف جم	<u>٩٧٠,٦٦٥</u>

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)  
 تابع الإيضاحات المتممة للوائح المالية الدورية المستقلة  
 عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م

٢١ - أصول ثابتة

	الإجمالي	أخرى	آلات ومعدات	تخصيقات أصول مستأجرة	أراضي ومباني	
	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	
جنيه مصري	١,٤٤٢,٤٤٩	٢٣٩,٨١٧	١٠٢,٨٢٤	٨,٨٩٦	١,٠٩٠,٩١٢	الرصيد في ٢٠٢٠/١/١
	(٢٣٠,٦٥٥)	(٧٢,٧٩٨)	(١٩,٩٢٦)	(٤,١٤١)	(١٢٣,٧٩٠)	مجموع الإهلاك
	<u>١,٢١١,٧٩٤</u>	<u>١٦٧,٠١٩</u>	<u>٨٢,٨٩٨</u>	<u>٤,٧٥٥</u>	<u>٩٥٧,١٢٢</u>	صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٠/١/١
١,٢١١,٧٩٤	١٢٧,٠١٩	٨٢,٨٩٨	٤,٧٥٥	٩٥٧,١٢٢	٥٦,٣٤٧	الرصيد في ٢٠٢٠/١/١
١١٩,٤١٤	٤٦,٢٣٣	١٦,١١٩	٦١٥	٥٦,٣٤٧	-	إضافات
(٨١,٥٩٦)	(٥٦,٧٧٢)	(١٢,٣٢٦)	(١,٢٩٥)	(١١,٢٠٢)	-	تكلفة إهلاك
(٢,٥١٧)	(٢,٥١٧)	-	-	-	-	استيعادات تكلفة
<u>٢,٥١٧</u>	<u>٢,٥١٧</u>	-	-	-	-	استيعادات إهلاك
<u>١,٢٤٩,١١٢</u>	<u>١٥٦,٥٨٠</u>	<u>٨٦,٦٩١</u>	<u>٤,٧٥٥</u>	<u>١,٠٠٢,٢٦٦</u>	-	صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٠/١/٢/٣١
١,٥٥٩,٢٤٤	٢٨٢,٦٣٣	١١٨,٩٤٣	٩,٥١١	١,١٤٧,٢٥٩	١,١٤٧,٢٥٩	مجموع الإهلاك
(٣٠٩,١٣٤)	(١٢٧,٠٥٢)	(٢٢,٦٥٢)	(٥,٤٢٦)	(١٤٤,٩٩٢)	(١٤٤,٩٩٢)	الرصيد في ٢٠٢٠/١/٢/٣١
<u>١,٢٤٩,١١٢</u>	<u>١٥٦,٥٨٠</u>	<u>٨٦,٦٩١</u>	<u>٤,٠٨٥</u>	<u>١,٠٠٢,٢٦٦</u>	-	التكلفة
١,٢٤٩,١١٢	١٥٦,٥٨٠	٨٦,٦٩١	٤,٠٨٥	١,٠٠٢,٢٦٦	-	صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٠/١/٢/٣١
٢٠٤,٥٠٣	٣٣,٩٦٧	٧٨,٧٢٢	١٣,٠٤٨	١٢٨,٧٢٦	١٢٨,٧٢٦	الرصيد في ٢٠٢٠/١/١
(٦٢,٩٧٠)	(٤٠,٧٨٩)	(٩,٨٩٥)	(١,٥١٣)	(١٠,٧٧٣)	(١٠,٧٧٣)	صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٠/١/١
-	-	-	٤٤٠	(٤٤٠)	(٤٤٠)	إضافات
-	-	-	(١٧)	١٢	١٢	استيعادات إهلاك
<u>١,٣٩١,١٤٥</u>	<u>١٤٩,٧٥٨</u>	<u>١٠٥,٥١٨</u>	<u>١٦,٠٣٨</u>	<u>١,١١٩,٨٣١</u>	-	صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٠/١/٠/٣٠
١,٣٩١,١٤٥	١٤٩,٧٥٨	١٠٥,٥١٨	١٦,٠٣٨	١,١١٩,٨٣١	-	التكلفة
١,٧٢٣,٨٥١	٣١٧,٥٩٩	١٤٧,٦٦٥	٢٤,٩٩٩	١,٧٧٥,٥٨٨	١,٧٧٥,٥٨٨	مجموع الإهلاك
(٣٧٢,٧٠٦)	(١٢٧,٨٤١)	(٤٢,١٤٧)	(٦,٩٦١)	(١٥٥,٧٥٧)	(١٥٥,٧٥٧)	الرصيد في ٢٠٢٠/١/٠/٣٠
<u>١,٣٥١,١٤٥</u>	<u>١٤٩,٧٥٨</u>	<u>١٠٥,٥١٨</u>	<u>١٦,٠٣٨</u>	<u>١,٦١٩,٨٣١</u>	-	صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٠/١/٠/٣٠
١,٣٥١,١٤٥	١٤٩,٧٥٨	١٠٥,٥١٨	١٦,٠٣٨	١,٦١٩,٨٣١	-	التكلفة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	حسابات جارية
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	أرصدة ودائع
١٥٠,٢٤٨	-	٨٣,١٥٦	٤٥٠,٠٠٠	٤٥٠,٠٠٠	٤٥٠,٠٠٠	الإجمالي
١٥٠,٢٤٨	-	٨٣,١٥٦	٤٥٠,٠٠٠	٤٥٠,٠٠٠	٤٥٠,٠٠٠	بنوك محلية
١٥٠,٢٤٨	-	٨٣,١٥٦	٤٥٠,٠٠٠	٤٥٠,٠٠٠	٤٥٠,٠٠٠	بنوك ومؤسسات خارجية
١٥٠,٢٤٨	-	٨٣,١٥٦	٤٥٠,٠٠٠	٤٥٠,٠٠٠	٤٥٠,٠٠٠	الإجمالي
١٥٠,٢٤٨	-	٨٣,١٥٦	٤٥٠,٠٠٠	٤٥٠,٠٠٠	٤٥٠,٠٠٠	أرصدة بدون عائد
١٥٠,٢٤٨	-	٨٣,١٥٦	٤٥٠,٠٠٠	٤٥٠,٠٠٠	٤٥٠,٠٠٠	أرصدة ذات عائد
١٥٠,٢٤٨	-	٨٣,١٥٦	٤٥٠,٠٠٠	٤٥٠,٠٠٠	٤٥٠,٠٠٠	الإجمالي
١٥٠,٢٤٨	-	٨٣,١٥٦	٤٥٠,٠٠٠	٤٥٠,٠٠٠	٤٥٠,٠٠٠	أرصدة مقادير
١٥٠,٢٤٨	-	٨٣,١٥٦	٤٥٠,٠٠٠	٤٥٠,٠٠٠	٤٥٠,٠٠٠	أرصدة غير مقادير
<u>١٥٠,٢٤٨</u>	<u>١٥٠,٢٤٨</u>	<u>٨٣,١٥٦</u>	<u>٤٥٠,٠٠٠</u>	<u>٤٥٠,٠٠٠</u>	<u>٤٥٠,٠٠٠</u>	الإجمالي

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)  
 تابع الإفصاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة  
 عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م

## ٢٣ - الأرصدة الاذخارية و شهادات الاذخار

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٨,٢٠١,٣٢١	٨,٥٤١,١١٠	حسابات تمت الطلب
٥٤,٣٣٦,٣٨٢	٥٧,١٢٩,٤٦٨	حسابات لأجل و باذخار
٣٤,١٨٩,١٥٢	٤٠,٣٥٨,٤٠٢	شهادات ادخار
٢١٨,٠٢٤	٢٥٦,٨٤٦	أخرى *
٩٢,٩٤٤,٨٧٩	١٠٦,٢٨٥,٨٢٦	الإجمالي
٢,٧١٦,٥١٦	٢,٧٧٦,٩٢٦	حسابات مؤسسات
٩٤,٢٢٨,٣٦٣	١٠٣,٥٠٨,٩٠٠	حسابات الافراد
٩٦,٩٤٤,٨٧٩	١٠٦,٢٨٥,٨٢٦	الإجمالي
٨,٤١٩,٣٤٥	٨,٧٩٧,٩٥٥	أرصدة بدون عائد
٨٨,٥٢٥,٥٣٤	٩٧,٤٨٧,٨٧١	أرصدة ذات عائد متغير
٩٦,٩٤٤,٨٧٩	١٠٦,٢٨٥,٨٢٦	الإجمالي
٢٩,٥٢٠,٧٥١	٣١,٥٥٧,٨٧٩	أرصدة متداولة
٦٧,٤٢٤,١٢٨	٧٤,٧٢٧,٩٤٧	أرصدة غير متداولة
٩٦,٩٤٤,٨٧٩	١٠٦,٢٨٥,٨٢٦	الإجمالي

\* تتضمن بند الأرصدة الاذخارية وشهادات الاذخار أرصدة قدرها ١٩,٧٨١ ألف جنيه مصري مقابل ١٤,٩٠٦ ألف جنيه مصري في تاريخ المقارنة ، تمثل ضمان الارتباطات غير قابلة للإلغاء خاصة باعتمادات مستنديه - استيراد وتصدير والقيمة العدلية لتلك الودائع هي تقريبا قيمتها الحالية .

٢٤ - التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٢,٤١٠,٣٩٣	٢,٢٦٤,٣٤٧	صائد مستحقة للعملاء
١٥,٣٧٣	٨١,٦٤٢	دائون متقرون *
٧٢,٥٦٨	٧١,٩٠٧	توزيعات مساهمين
١٥,٣٥٦	١٦,٩٣٨	التزامات ضريبية (ضرائب دمنعة نسبية) **
٥٣,٢٨٣	١٢٥,٣٠٢	أرصدة دائنة متوقعة
٧٤٤	٧٣٩	حصول كوربورات عملاء البنك
١٣٦,٦٨٩	١٠٥,٠٠٠	الزكاة المستحقة شرعا
٥,٥١٢	٥,٩٢١	شيكات موقوفة الدفع
١,٤٧٢	١,٩٨٥	مصرفوات مستحقة
٤٩٠	٨٦٥	حصصة العاملين في الأرباح
٢,٧٦٢,٨٨٤	٣,٠٧٤,٦٨٦	الإجمالي

\* بينها كالتالي :-

مستحقات صندوق التمويل العقاري	الف جم
مستحقات صناديق التمويل العقاري <td>١٦,٣٨٧</td>	١٦,٣٨٧
مساهمة تكاليف <td>٢٠,١٨١</td>	٢٠,١٨١
مستحقات للغير <td>٢٦,٦٧٩</td>	٢٦,٦٧٩
مقرعة <td>١٨,٣٩٥</td>	١٨,٣٩٥
الإجمالي <td>٨١,٦٤٢</td>	٨١,٦٤٢

\*\* يمثل المبالغ المحجبة لتعاقلة مطالبة مركز كيار المسؤولين بضرورة دفع نسبة على عمليات المراجعات والمشاركات والمضاربات و هذه المبالغ تعدد تقاسمها الى مصلحة المصرف كل ربع سنة طبقاً للقانون ضرائب الممنعة .

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)  
تابع الإيضاحات المتممة للقرانم المالية الدورية المستقلة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م

٢٥ - مخصصات أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	الرصيد في أول الفترة/ السنة كما سبق إصدارها
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	فروق تقييم عملاء أجنبية
٣٥,٩٨٩	٨,٤٨٨	التقى الترض منها
(٢٩)	(١٢)	تدعيمات
(٢٦,٧٠٦)	(٣٢,٥٤٨)	إعدادات
١٧,٥٢٥	٦١,٤٦١	الإجمالي
(٢٨)	(١,٤٠٠)	
٢٦,٧١١	٣٥,٩٨٩	

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	مخصص ارتباطات رأسمالية
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	مخصص التزامات عرضية منتظم
٣٠٥	٤,٦١٩	مخصص تجهيزات
٥٧٦	١٤,٥٤٦	مخصص الخسائر التشغيلية
٢,١١٦	-	مطالبات قضائية
٢,٩٤٩	٤,٠٠٠	مخصص التزامات عرضية غير منتظم
١٥,٥٧٥	٧,٧٤٢	إجمالي
٤,١٩٠	٥,٠٨٢	
٢٦,٧١١	٣٥,٩٨٩	

٢٦ - رأس المال المدفوع والمحول تحت حساب زيادة رأس المال  
يبلغ رأس المال المدفوع مبلغ ٥,٦٧٧,٥٠٩ الف جنيه مصري في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م بقيمة اسمية ١ دولار للسهم  
وجميع الأسهم مسددة بالكامل.

الإجمالي	أسهم عادية	عدد الأسهم	الرصيد في أول الفترة / السنة
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري		المحول تحت حساب زيادة رأس المال
٤,٠٨٦,٨٦٥	٤,٠٨٦,٨٦٥	٥٠٦,٢٢٦,٢٠٨	الرصيد في نهاية الفترة
١,٥٩٠,٦٤٤	١,٥٩٠,٦٤٤	١٠١,٢٤٥,٢٤٢	
٥,٦٧٧,٥٠٩	٥,٦٧٧,٥٠٩	٦٠٧,٤٧١,٤٥٠	

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

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)  
تابع الإيضاحات المتقدمة للقرانم المالية التورية المستقلة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م

#### ٢٧ - الاحتياطات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م	احتياطي المخاطر البنكية العام
<u>بالآلاف جنيه مصري</u>	<u>بالآلاف جنيه مصري</u>	احتياطي قانوني (عام)
٨٧,٢٢٣	٨٨,٤١٧	احتياطي رأسمالي *
١,٤٤٠,٦١٣	١,٦٤٦,١٨٤	احتياطي القيمة العادلة
٢٢,٦٨٣	٢٥,٧٣٣	احتياطي المخاطر العام
١,٦٦٦,٨٢٠	١,٥٤٥,٣٠٨	إجمالي
١٤٩,١٥٣	١٤٩,١٥٣	
<u>٢,٣٦٦,٥٣٢</u>	<u>٢,٤٥٤,٢٩٥</u>	

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

#### أ- احتياطي المخاطر البنكية العام

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م	الرصيد في أول الفترة / السنة المالية
<u>بالآلاف جنيه مصري</u>	<u>بالآلاف جنيه مصري</u>	المحول الى / من احتياطي المخاطر البنكية عن أصول آلت ملكيتها للبنك *
٩٥,١٢٣	٨٧,٢٦٣	الرصيد في نهاية الفترة / السنة المالية
(٧٨٦٠)	١,١٥٤	* طبقا لتعليمات البنك المركزي المصري يتم تدعيم احتياطي المخاطر البنكية العام سنويا بما يعادل ١٠ % من قيمة الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وقام لديون إذا لم يتم التصرف في هذه الأصول خلال المدة المحددة وفقا للقانون .
<u>٨٧,٢٦٣</u>	<u>٨٨,٤١٧</u>	

#### ب - احتياطي قانوني (عام)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م	الرصيد في أول الفترة / السنة المالية
<u>بالآلاف جنيه مصري</u>	<u>بالآلاف جنيه مصري</u>	محول من الأرباح الفترة المالية السابقة إلى احتياطي قانوني (عام)
١,١٦٩,١٥٦	١,٤٤٠,٦١٣	الرصيد في نهاية الفترة / السنة المالية
٢٧١,٤٥٧	٢٠٥,٥٧١	
<u>١,٤٤٠,٦١٣</u>	<u>١,٦٤٦,١٨٤</u>	

#### ج - احتياطي رأسمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م	الرصيد في أول الفترة / السنة المالية
<u>بالآلاف جنيه مصري</u>	<u>بالآلاف جنيه مصري</u>	محول من أرباح الفترة المالية السابقة إلى احتياطي رأسمالي
٢٢,٤٠٣	٢٢,٦٨٣	الرصيد في نهاية الفترة / السنة المالية
٢٨٠	٢,٥٥٠	
<u>٢٢,٦٨٣</u>	<u>٢٥,٢٣٣</u>	

#### د - احتياطي القيمة العادلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م	الرصيد في أول الفترة / السنة المالية
<u>بالآلاف جنيه مصري</u>	<u>بالآلاف جنيه مصري</u>	(خسائر) التغير في القيمة العادلة
١,٩٤٦,٨٧١	١,٦٦٦,٨٢٠	خسائر الأتقافية المتوقعة لأوقات اللبون
(٢٩٩,٨٥٤)	(٢١٣,٥٦٤)	خسائر اضمحلال أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل القابل الآخر
٨,٢٣٧	(١,٩٤٥)	(إيضاح ٨/٨)
١١,٥٦٦	٩٣,٩٩٧	الرصيد في نهاية السنة الفترة / السنة المالية
<u>١,٦٦٦,٨٢٠</u>	<u>١,٥٤٥,٣٠٨</u>	

\* المحول للأرباح المحجوزة نتيجة اعادة توييب احد الأصول لمحافظة استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .



بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)  
 تابع الإيصاحات المتضمنة للقرانم المالية الدورية المستقلة  
 عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م

### د - احتياطي المخاطر العام

٣٠ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
١٤٩,١٥٣	١٤٩,١٥٣
-	-
-	-
-	-
-	-
١٤٩,١٥٣	١٤٩,١٥٣

الرصيد في أول الفترة / السنة المالية  
 المحول من احتياطي مخاطر معيار IFRS 9  
 المحول من الاحتياطي الخاص - الائتمان  
 المحول من احتياطي المخاطر البنكية العام - ائتمان  
 اثر التطبيق الاولي للتعديلات  
 الرصيد في نهاية الفترة / السنة المالية

### ٢٨ - الأرباح المحتجزة (ومتضمنة أرباح الفترة / السنة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٦,٩٣٤,٦٠٧	٦,٩٣٤,٣٤٦
٧,٤٩٩	٩,٦١٥
٧,٨٢٠	-
(١,٠٤٠,١٩٦)	(١,٥٩٠,٦٤٤)
٣,٠٥٨,٢٥٦	١,٦٨٢,٧٩٨
-	(٢٠,٥٥٧)
(٢٨٠)	(٢,٥٥٠)
(٢٧١,٤٥٧)	(٢٠٥,٥٧١)
(٥١٤,٩١٣)	-
(١٨٠,٠٠٠)	(١٤٠,٠٠٠)
(١٧,٠٠٠)	(١٥,٠٠٠)
٦,٩٣٤,٣٤٦	٦,٦٥٢,٤٣٧

رصيد الأرباح المحتجزة (ومتضمنة أرباح السنة) في أول السنة المالية  
 المحول من احتياطي القيمة المعادلة  
 المحول من احتياطي المخاطر البنكية عن أصول التي ملكيتها  
 المحول من الأرباح المحتجزة تحت حساب زيادة رأس المال  
 صافي أرباح الفترة / السنة المالية  
 بوزج كالآتي :

حصص البنك في دعم وتطوير الجهاز المصرفي  
 المحول الى الاحتياطي الرأسمالي  
 المحول الى احتياطي قانوني (عام)  
 توزيعات المساهمين  
 حصص العاملين  
 مكافأة أعضاء مجلس الإدارة  
 رصيد الأرباح المحتجزة ( ومتضمنة أرباح الفترة / السنة ) \*

### ٢٩ - التقفية وما في حكمها

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
١,١٥١,٠٣٩	١,٣١٩,٢٦٦
١٥,٠٨٥,٢٨٧	١٥,٢٢١,٤٠٦
٣,٨٥٥,٠٣٥	٦٢٥,٨٦٦
٢٠,٠٩١,٣٦١	١٧,١٢١,٥٣٨

تقفية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري  
 أرصدة لدى البنوك  
 أوراق حكومية استحقاق أكثر من ثلاثة شهور  
 الإجمالي

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)  
 تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة  
 عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م

٣٠ - التزامات عرضية وارتباطات

أ - مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م وتم تكوين مخصص لتلك القضايا خلال السنوات السابقة وما تم تكوينه يمثل التزام قانوني نتج عن حدث في الماضي ويمكن تقديره بدرجة يعتمد عليها ومن المتوقع تحقق خسائر عليها وسبق أن تحصلت به نتائج أعمال البنك في السنوات الماضية .

ب - ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقبات البنك عن ارتباطات رأسمالية ٣٧١,١٥٧ ألف جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م مشتملة في ارتباطات عن تعاقبات أصول ثابتة وتوجد ثقة كافية لدى الإدارة من تحقق إيرادات صافية وتوافر تمويل لتغطية تلك الارتباطات .

ج - ارتباطات عن عمليات التوظيف والاستثمار

تتمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن عمليات التوظيف و الاستثمار فيما يلي :

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
ارتباطات عن توظيفات	٨٢١,٧٥٥	٣٢٠,٢٧٤	١,٠٥٨,٤٨٦
خطابات ضمان	٨٣,٧٢٥	١٣٠,٥٣٤	٣٢٠,٢٧٤
إتعمادات مستنديه استيراد	١٤٤,٤٦٤	١٣٠,٥٣٤	١٣٠,٥٣٤
الإجمالي	١,٠٥٩,٩٤٤	١,٥٠٩,٦٩٤	١,٥٠٩,٦٩٤

٣١ - المعاملات مع أطراف ذوي علاقة

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

أ - مشتريات ومبيعات ومضاربات لأطراف ذوي علاقة

شركات تابعة وشقيقة	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
مشتريات ومبيعات ومضاربات وتسهيولات للملاء	٢,٦٨٥	٢,٥٧٢	مشتريات ومبيعات ومضاربات وتسهيولات للملاء	٢,٦٨٥	٢,٥٧٢
أول السنة المالية	٢,٠٩٣	٨٨٣	أول السنة المالية	٢,٠٩٣	٨٨٣
مشاركات ومبيعات ومضاربات صلترة خلال الفترة / السنة	(٤٥٣)	(٧٧٠)	مشاركات ومبيعات ومضاربات صلترة خلال الفترة / السنة	(٤٥٣)	(٧٧٠)
مشاركات ومبيعات ومضاربات محصلة خلال الفترة / السنة	٤,٣٢٥	٢,٦٨٥	مشاركات ومبيعات ومضاربات محصلة خلال الفترة / السنة	٤,٣٢٥	٢,٦٨٥
آخر الفترة / السنة	٦٠٦	٣٧٦	آخر الفترة / السنة	٦٠٦	٣٧٦
عائد المشتريات والمضاربات *		٣٤,٢٥٠	عائد المشتريات والمضاربات *		٣٤,٢٥٠
		٢٨٦,٩٢٣			٢٨٦,٩٢٣
		١٢٩,٣٤١			١٢٩,٣٤١
		(٢٧١,٦٢٩)			(٢٧١,٦٢٩)
		٢٤٤,٦٤٥			٢٤٤,٦٤٥
		٣٧٦			٣٧٦
		٧٠,٦١٥			٧٠,٦١٥

\* العائد المذكور ضمن الرصيد المدين للعمليات

- المشاركات والمضاربات والمضاربات الممنوحة لأعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين خلال التسعة أشهر من عام ٢٠٢١ م البالغة ٢,٠٩٣ ألف جنيه مصري ( مقابل ٨٨٣ ألف جنيه مصري خلال سنة المقارنة ) تستد ربع سنوياً و شهرياً بمعدل عائد ١٤% ( مقابل عائد ١٤% في سنة المقارنة ) .

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)  
تابع الإيضاحات المتممة للقران المالية الدورية المستقلة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م

ب - ودائع من أطراف ذوي علاقة

شركات تابعة وشقيقة		المستحق للمعلم	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	الودائع في أول الفترة / السنة	الودائع التي تم ربطها خلال الفترة / السنة
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	الودائع المستوردة خلال الفترة / السنة	الودائع المستوردة خلال الفترة / السنة
٢٨,١٠١	١٢٧,٠٢١	فروق تقييم	فروق تقييم
١,٣٠٩,١٢٢	١,٧٨٧٩٥١	الودائع في آخر الفترة / السنة	الودائع في آخر الفترة / السنة
(١,٢٥١,٣٠٧)	(١,٨٧٠,١١٢)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
١,٠٢٥	(٥١٧)		
١٢٧,٠٢١	٤٤,٣٤٣		
٥,١٠٣	٥٨٥		

الودائع السابقة بدون ضمان وتحصل عائد متغير وتسترد عند الطلب.

ج - صناديق استثمار بنك فيصل الإسلامي المصري (ذو العائد الدوري و ذو العائد التراكمي)  
- صناديق استثمار بنك فيصل الإسلامي المصري (ذو العائد الدوري)

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها البنك 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 ٥٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري خصص للبنك ٥٠,٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ١٠٠ جنيه مصري) لمباشرة نشاط الصندوق.

وقد قام البنك بشراء عدد ١٢٢,٤٢٠ وثيقة المحفوظ بها بمبلغ ٢٢,٩٢٨,٤٩٦ جنيه مصري بلغت قيمتها الإسترادائية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م بمبلغ ١٨,٢٩٥,٦٨٩ جنيه مصري .

وقد بلغت القيمة الإسترادائية للوثيقة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ مبلغ ١١٢,٢٦١ جنيه مصري بعد توزيعات قدرها ٥٠.٧٤٠ جنيه مصري منذ بدء النشاط كما بلغت عدد وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٩٤٩,٨٢٠ وثيقة .

- صندوق استثمار بنك فيصل الإسلامي المصري وبنك التجاري الدولي ( ذو العائد التراكمي)  
الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها البنك مع البنك التجاري الدولي بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية ، وتقوم بإدارة الصندوق شركة سي آي اسكيس مانجمنت لإدارة صناديق الاستثمار ، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق مليون وثيقة قيمتها ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري خصص للبنك ٢٥,٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ٢,٥٠٠,٠٠٠ جنيه مصري) لمباشرة نشاط الصندوق.

وقد قام البنك بشراء عدد ٢٢,٠٠٠ وثيقة المحفوظ بها بمبلغ ٢,٢٥٢,٦٥٢ جنيه مصري بلغت قيمتها الإسترادائية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ بمبلغ ٣,٠٦٧,٨٤٠ جنيه مصري .

وقد بلغت القيمة الإسترادائية للوثيقة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ مبلغ ٩٥,٨٧٠ جنيه مصري كما بلغت عدد وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٣٣١,٥٥١ وثيقة .

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك فيصل على أعقاب وصولات مقبول إشراقه على الصنفين وكذلك الخدمات الإدارية الاخرى التي يزودها له ، وقد بلغ إجمالي الأعقاب والوصولات ٥٤٣,٦٦٥ جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م أدرجت ضمن بند إيرادات الأعقاب والوصولات بقائمة الدخل.

**بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)**  
**تابع الإيضاحات المتممة للوائح المالية النورية المستقلة**  
**عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م**  
**٣٢- أحداث هامة**

أ - انتشر فيروس كورونا (COVID - 1٩) عبر مناطق جغرافية مختلفة على مستوى العالم، مما تسبب في تعطيل الأنشطة التجارية والاقتصادية أحدث انتشار فيروس كورونا (COVID - 19) صدم يقين في البيئة الاقتصادية العالمية .

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

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

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

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