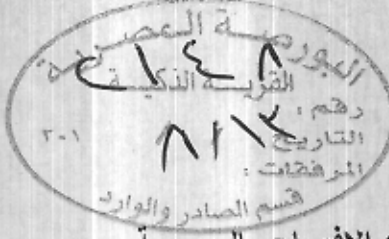




بنك فيصل الإسلامي بمصر

FAISAL ISLAMIC BANK OF EGYPT

صدق في المعاملة • طهارة في الأرباح • سلامة في الأموال



السيد الأستاذ / رئيس قطاع الإفصاح بالبورصة
القرية الذكية - الحي المالي
مبنى البورصة المصرية أمام قاعة المؤتمرات



تحية طيبة .. وبعد ،،،

نتشرف بأن نرفق لسيادتكم مع هذا نسخة من القوائم المالية المستقلة للبنك والإيضاحات المتممة لها في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م الموافق ٩ ذو القعدة ١٤٤١هـ مرفقاً بهما تقرير من السادة مراقبي حسابات البنك ، مع العلم بأنه سيتم النشر يومي الاربعاء والاحد الموافق ٢٦، ٢٧/٨/٢٠٢٠م بجريدتي الأخبار والاهرام على التوالي ، مع رجاء التفضل بالتنبيه لنشر تلك البيانات على الموقع الالكتروني لديكم وفقاً لآخر تعديل في ١٠ يونيو ٢٠١٨م مادة رقم ٣٥ لقواعد قيد وشطب الاوراق المالية بالبورصة المصرية بشأن فحص ونشر القوائم المالية علماً بأنه يتم النشر على الموقع الالكتروني الخاص بالبنك من جانبنا .
وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

رئيس قطاع الشؤون المالية
المعزى

شيد
محرراً في : ٢٠٢٠/٨/١٣م

مرفقات : عدد (٣٣) + عدد واحد (CD)

١٠٠٨٤٦٩٦٠١

بنك فيصل الإسلامى المصرى

(شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م

الموافق ٩ ذو القعدة ١٤٤١هـ

وكذا تقرير الفحص المحدود عليها

BDO خالد وشركاه

محاسبون قانونيون ومستشارون

KPMG حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون

المحتويات	رقم الصفحة
الميزانية المستقلة المختصرة	١
قائمة الدخل المستقلة المختصرة	٢
قائمة الدخل الشامل المستقلة المختصرة	٣
قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة المختصرة	٤
قائمة التدفقات النقدية المستقلة المختصرة	٥
السياسات المحاسبية والإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة المختصرة	٦ - ٣٢



BDO خالد وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون



حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

تقرير الفحص المحدود علي القوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي الدورية المستقلة المختصرة المرفقة لبنك فيصل الإسلامي المصري "شركة مساهمة مصرية" في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ وكذا القوائم الدورية المستقلة المختصرة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة هذه والعرض العادل والواضح لها طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة في ٥ مايو ٢٠٢٠ بشأن إصدار قوائم مالية ربع سنوية مختصرة وطبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة ، وتحتصر مسؤوليتنا في إبداء استنتاج على القوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

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

الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة المرفقة لبنك فيصل الإسلامي المصري "شركة مساهمة مصرية" في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ليست معدة في جميع جوانبها الهامة طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة في ٥ مايو ٢٠٢٠ بشأن إصدار قوائم مالية ربع سنوية مختصرة وطبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة.

فقرة إيضاحية

مع عدم إعتبار ذلك تحفظاً، وكما هو مبين تفصيلاً بالإيضاح رقم (٣٣) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة، فقد تعرضت معظم دول العالم ومنها مصر خلال الربع الأول من عام ٢٠٢٠ إلى انتشار وباء كورونا (كوفيد-١٩) المستجد، وقد استعرض البنك التأثير المحتمل لتفشي ذلك الوباء على المدخلات والاقتراضات لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة متضمنة بيانات الاقتصاد الكلي والعوامل النوعية والكمية. وبشكل عام، لا يزال الوضع متغيراً خلال الفترة الحالية والفترات اللاحقة، مما يجعل من الصعب تحديد الأثر بشكل موثوق على تقديرات قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

طه محمود خالد
رئيس مجمع المحاسبين القانونيين بالجلد وويلز
رئيس جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
رئيس جمعية الضرائب المصرية
رئيس المحاسبين والمراجعين رقم ٥١٣٦
رئيس الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٢٨
BDO خالد وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

صالح الدين مسعد المصري
محاسبون قانونيون ومستشارون
KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

BDO خالد وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

القاهرة في ١٣ أغسطس ٢٠٢٠

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)
الميزانية المستقلة المختصرة
في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م الموافق ٩ ذو القعدة ١٤٤١هـ

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م بالآلاف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٠م بالآلاف جنيه مصري	إيضاح رقم	الأصول
٨,٥٥٦,٤٢٤	٨,٧٩٩,١٠٠	(١٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٣٨,٧٨٨,٥٥٨	١٩,٣٤٣,١٥٦	(١٦)	أرصدة لدى البنوك
٩,٦٩٨,٩٠٢	٩,١١٣,٦٨٥	(١٧)	مشاركات ومراجعات ومضاربات مع العملاء
٤,١٢٩,٦١٨	٢١,٠٨١,٢٧٣	(١٨/أ)	استثمارات مالية
٤٥٠,٠١٧	٤٢١,٠٨١	(١٨/ب)	بالتقييم العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٦,٣٨٢,١٣٨	٤٣,٩١١,٧٦٥	(١٨/ج)	بالتقييم العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١,٠٨٢,٠٥٠	١,١٤٠,٤٧١	(١٨/د)	بالتكلفة المستهلكة
٤٠,٤٤١	٥٥,١٢٣	(١٩)	استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
٢,٤٠٠,٣٥٦	٢,٦٤٩,٣١٨	(٢٠)	أصول غير ملموسة
١,٢١١,٧٩٤	١,٢٤٦,٤٠٧	(٢١)	أصول أخرى
١٠٢,٧٤٠,٢٩٨	١٠٧,٧٦١,٣٧٩		أصول ثابتة
			إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٢٠٦,٨٦٤	٨٧,٠٧٩	(٢٢)	أرصدة مستحقة للبنوك
٨٦,٠٧٣,٧٨٧	٩١,٢١٥,٢٣٧	(٢٣)	الأوعية الادخارية وشهادات الإيداع
٢,٥٦٧,٩٧٠	٢,٧١٧,٠٧٨	(٢٤)	التزامات أخرى
٨,٤٨٨	١١,٢٨٢	(٢٥)	مخصصات أخرى
٥١٩,٢٠٧	٣٩٧,٣٤٢		التزامات ضرائب الدخل الجارية
٨٩,٣٧٦,٣١٦	٩٤,٤٢٨,٠١٨		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
٣,٠٤٦,٦٦٩	٣,٠٤٦,٦٦٩	(٢٦)	رأس المال المدفوع
٣,٣٨٢,٧٠٦	٣,٥٩٠,١٨٠	(٢٧)	احتياطات
٦,٩٣٤,٦٠٧	٦,٦٩٦,٥١٢	(٢٨)	أرباح محتجزة (متضمنة أرباح الفترة / السنة)
١٣,٣٦٣,٩٨٢	١٣,٣٣٣,٣٦١		إجمالي حقوق الملكية
١٠٢,٧٤٠,٢٩٨	١٠٧,٧٦١,٣٧٩		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٣) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المستقلة المختصرة .

- تقرير الفحص المحدود (مرفق) .

المحافظ
عبد الحميد محمد أبو موسى

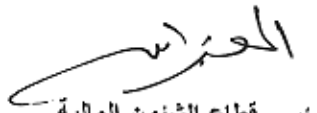
رئيس قطاع الشئون المالية
المعتمد بالله محمد عوض

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)
قائمة الدخل المستقلة المختصرة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م الموافق ٩ ذو القعدة ١٤٤١هـ

من ١ يناير ٢٠١٩م إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٩م بالآلاف جنيه مصري	من ١ أبريل ٢٠١٩م إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٩م بالآلاف جنيه مصري	من ١ يناير ٢٠٢٠م إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م بالآلاف جنيه مصري	من ١ أبريل ٢٠٢٠م إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م بالآلاف جنيه مصري	إيضاح رقم	
٤,٤٤٢,٢٣٢	٢,٢٣٤,٠٦٩	٤,٤٣٧,٣٢٢	٢,٢٥١,٢١٣	(٦)	عائد مشاركات ومراجعات ومضاربات والإيرادات المشابهة
(٢,٣٣٦,٥٧٨)	(١,١٨٠,٠٨٩)	(٢,٤٩٠,٥٤٢)	(١,٢٥٤,٨٠٢)	(٦)	تكلفة الأوعية الادخارية والتكاليف المشابهة
٢,١٠٥,٦٥٤	١,٠٥٣,٩٨٠	١,٩٤٦,٧٨٠	٩٩٦,٤١١	(٦)	صافي الدخل من العائد
١٢١,٠٦٧	٧٠,٢٦٠	٩٧,٨٢٥	٤٢,٤٦٣	(٧)	إيرادات الأتعاب والعمولات
٤٩,٦٠٣	٣٧,٣٧٤	٣٨,٧٩٣	٣٨,١٦٧	(٨)	توزيعات الأرباح
١٠,٦٥٩	(٤,٠٥٩)	(٣٨,٨٣٦)	١٦,٨٣٨	(٩)	صافي دخل المتاجرة
(٤,٦٩٤)	(٤,٦٠٧)	(٣٦,٥٤٩)	(٣٦,٦٤٧)	(٨/١٨)	(خسائر) الاستثمارات المالية
١٣٠,٤٨٨	٣٥,٢١٧	(٧٨,٧١٩)	(٤٥,٥١٢)	(١٠)	(عبء) رد الاضمحلال عن خسائر عمليات التوظيف والاستثمار
(٥٢٥,٣٢٢)	(٢٢٥,٢١١)	(٥٤٥,٨٨٩)	(٢٧٢,٤٨٥)	(١١)	مصروفات إدارية
(٥٠,٠٠٠)	(٢٥,٠٠٠)	(٦٠,٠٠٠)	(٥٠,٠٠٠)		الزكاة المستحقة شرعا
(٥٩,١٥٢)	(٣٨٦,١٠١)	٢٤,٥٠٩	٦٣,٩٠٥	(١٢)	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
١,٧٧٨,٣٠٣	٥٥١,٨٥٣	١,٣٤٧,٩١٤	٧٥٣,١٤٠		الربح قبل ضرائب الدخل
(٤١٧,٨٧٤)	(٢٣٤,٧٨٣)	(٥٥٦,٢٧٥)	(٤٣٠,٥٢٤)	(١٣)	(مصروفات) ضرائب الدخل
١,٣٦٠,٤٢٩	٣١٧,٠٧٠	٧٩١,٦٣٩	٣٢٢,٦١٦		صافي أرباح الفترة
٣,٤٨٥		١,٦٤٥		(١٤)	نصيب السهم في الربح (جنيه)

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٣) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المستقلة المختصرة.


المحافظ
عبد الحميد محمد أبو موسى


رئيس قطاع الشؤون المالية
المعترف بالله محمد عوض

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)
قائمة الدخل الشامل المستقلة المختصرة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م الموافق ٩ ذو القعدة ١٤٤١هـ

من ١ يناير ٢٠١٩م إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٩م بالآلاف جنيه مصري	من ١ أبريل ٢٠١٩م إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٩م بالآلاف جنيه مصري	من ١ يناير ٢٠٢٠م إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م بالآلاف جنيه مصري	من ١ أبريل ٢٠٢٠م إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م بالآلاف جنيه مصري
١,٣٦٠,٤٢٩	٣١٧,٠٧٠	٧٩١,٦٣٩	٣٢٢,٦١٦
صافي أرباح الفترة من واقع قائمة الدخل			
<u>بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر</u>			
(١٢٨,٤٦٤)	١٥٠,٠٤٨	(٦٢,٦٣١)	١٩٩,١٧٢
صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
<u>بنود قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر</u>			
(٦,٥٤٢)	(٦,٨٧٠)	(٤,٥٣٦)	(٤,٤٠٧)
صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات في أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
(٤٥٧)	٥,٥٢٢	٢,٩٠٤	٣,٣٢٥
الخسائر الأنتمائية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
(١٣٥,٤٦٣)	١٤٨,٧٠٠	(٦٤,٢٦٣)	١٩٨,٠٩٠
اجمالي بنود الدخل الشامل الاخر للفترة			
١,٢٢٤,٩٦٦	٤٦٥,٧٧٠	٧٢٧,٣٧٦	٥٢٠,٧٠٦
اجمالي الدخل الشامل للفترة			

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٣) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المستقلة المختصرة .

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)
قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة المختصرة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م الموافق ٩ ذو القعدة ١٤٤١ هـ

الإيضاح رقم	رأس المال المدفوع	الأرباح المحتجزة	صافي أرباح الفترة	الإجمالي
	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
الأرصدة في ١ يناير ٢٠٢٠ م كما سبق إصدارها	٣,٠٤٦,٦٦٩	٣,٩١٦	-	(٧٦١,٩١٣)
صافي التغير في الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	(٢٧١,٩١٣)	-
توزيعات أرباح	-	-	(٢٨٠)	-
المحول إلى احتياطي قانوني (عدم)	-	-	(٢٨٠)	-
المحول إلى احتياطي رأسمالي	-	-	(١,٦٨١,١٩٨)	-
المحول إلى أرباح محتجزة	-	-	٧٩١,٦٣٩	٧٩١,٦٣٩
صافي أرباح الفترة	٣,٠٤٦,٦٦٩	٣,٩١٦	٧٩١,٦٣٩	١٣,٣٣٣,٣٦١
الأرصدة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م	٣,٠٤٦,٦٦٩	٣,٩١٦	٧٩١,٦٣٩	١١,٧٤٣,٦٩٧
الأرصدة في ١ يناير ٢٠١٩ م كما سبق إصدارها	-	-	-	-
صافي التغير في الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-
توزيعات أرباح	-	-	-	-
المحول إلى احتياطي قانوني (عدم)	-	-	-	-
المحول إلى احتياطي أرباح الفترة	-	-	-	-
صافي أرباح الفترة	-	-	-	-
الأرصدة في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م	-	-	-	-

الأرصدة في ١ يناير ٢٠١٩ م كما سبق إصدارها

أ. أثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي

ب. إجمالي الأثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة

الأرصدة في ١ يناير ٢٠١٩ م بعد تعديلها بأثر التطبيق الأولي

صافي التغير في الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

توزيعات أرباح

المحول إلى احتياطي قانوني (عدم)

صافي أرباح الفترة

الأرصدة في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م

(*) التطبيق الأولي للتعديلات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ م من البنك المركزي المصري .

- الإيضاحات المرفقة من إيضاح (١) إلى (٣٣) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المستقلة المختصرة .

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)
قائمة التدفقات النقدية المستقلة المختصرة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م الموافق ٩ ذو القعدة ١٤٤١هـ

٣٠ يونيو ٢٠١٩م بالآلاف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٠م بالآلاف جنيه مصري	إيضاح رقم	
١,٧٧٨,٣٠٣	١,٣٤٧,٩١٤		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٣٦,٧١٩	٥٠,٤٢٦	(١٩,٢١)	صافي الأرباح قبل الضرائب
(١,١١٥)	(٢١٦,٩٦٣)	(١٥,١٦,١٧,١٨)	تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
(٤٢٣)	٢	(٢٥)	إهلاك واستهلاك
(٢٣,٢٣٥)	٢,٧٩٢	(٢٥)	اضمحلال الأصول
(٤٢١)	٢٤,٩٨٣	(٢٥)	فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية
(١٨)	-	(٢٥)	رد (عيب) مخصصات أخرى
(٤٩,٦٠٣)	(٣٨,٧٩٣)	(١٢)	خسائر (أرباح) استثمارات مالية
		(٨)	(أرباح) بيع أصول ثابتة
١,٧٤٠,٢٠٧	١,١٧٠,٣٦١		توزيعات أرباح محصلة
			أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات من أنشطة التشغيل
(٣٠٣,٧٤٠)	(٣٨٢,٠٥٤)	(١٥)	صافي التغير في الأصول والالتزامات
(٢,٦٣٦,١٥٥)	(٥,٥٦١,٦٣٠)	(ج/١٨)	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٢٦,٧٧٩	٢٨,٩٣٦	(ب/١٨)	أوراق حكومية استحقاق أكثر من ٣ شهور
(١,٢٥٨,٣٢٥)	٨٦٦,٠٢٠	(٢٠,١٧)	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٨٤,٢٤٣	(٢٥٥,١٧٥)	(٢٠)	مشاركات ومراجعات ومضاريات للعملاء**
٢٣٣,٤٣٥	(١١٩,٧٨٥)	(٢٠)	أصول أخرى
٢,٩٢٤,٣٣٢	٥,١٤١,٤٥٠	(٢٢)	أرصدة مستحقة للبنوك
(٥١٧,٩١٠)	(٦٧٨,١٤٠)	(٢٣)	أوعية ادخارية وشهادات ادخار
٢١٥,٩٦٠	١٢٦,٧٩٧	(٢٤)	ضرائب دخل مسددة
٦٠٨,٨٢٦	٣٣٦,٧٨٠		التزامات أخرى
			صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
(٧٥,٩٢٧)	(٧٠,٦٣٣)	(٢١)	التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(٢٤,٩١٣)	(٢٩,٠٨٨)	(١٩)	(مدفوعات) لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
١٨	-	(١٢)	(مدفوعات) لشراء أصول غير ملموسة
٤٩,٦٠٣	٣٨,٧٩٣	(٨)	متحصلات من أصول ثابتة
٨٠,٤٠٥	(٢٦٨,٢١٩)	(١/١٨)	توزيعات أرباح محصلة
-	(٥٨,٤٢١)	(١/١٨)	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر**
٤٨٩,٣٨٣	(١٠,٧٣٧,٥٠١)	(ج/١٨)	استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
٥١٨,٥٦٩	(١١,١٢٥,٠٦٩)		استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
			صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة الاستثمار
(٦٨٧,٥٤٦)	(٧٣٩,٦٠٢)		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(٦٨٧,٥٤٦)	(٧٣٩,٦٠٢)		توزيعات الأرباح المدفوعة**
٤٣٩,٨٤٩	(١١,٥٢٧,٨٩١)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل
٤٣,٣٤٩,٧٤٤	٤٠,١٩٩,٦٧٤		صافي (النقص) الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
٤٣,٧٨٩,٥٩٣	٢٨,٦٧١,٧٨٣		رصيد النقدية وما في حكمها - أول الفترة
			رصيد النقدية وما في حكمها - آخر الفترة
٨,٢٩٩,٤٠٦	٨,٧٩٩,١٠٠		وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:
٣٧,١٦٣,٤٣٨	١٩,٣٤٣,١٥٦		نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٢٣,٠٤٦,٩٤٧	٣١,٣٣٢,٩٣١		أرصدة لدى البنوك
(٧,٠١٥,٤٤٧)	(٧,٥٢٥,٧٠٩)		أوراق حكومية أخرى قابلة للخصم لدى البنك المركزي المصري
(١٧,٧٠٤,٧٥١)	(٢٣,٢٧٧,٦٩٥)		أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
٤٣,٧٨٩,٥٩٣	٢٨,٦٧١,٧٨٣	(٢٩)	أوراق حكومية استحقاق (أكثر من ٣ شهور)
			النقدية وما في حكمها

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

- لم يشمل التغير في بند مرابحات ومشاركات للعملاء الحركة على أصول الت ملكيتها للبنك وفاء لديون ببند أصول أخرى بمبلغ ٦,٢١٣ ألف جنيه مصري بالإضافة إلى ديون معدومة بمبلغ ٣١٩,٨٨٤ ألف جنيه مصري للعملاء والبنوك والمخصصات الأخرى.
- لم يشمل التغير في بند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر فروق التقييم والتي أدرجت ببندى خسائر اضمحلال استثمارات مالية واحتياطي القيمة العادلة بمبلغ (٧٥,٨٢٩) ألف جنيه مصري كما تم إضافة مبلغ (٢٤,٩٨٣) ألف جنيه مصري تمثل خسائر بيع استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر خلال الفترة.
- لم تتضمن توزيعات الأرباح المدفوعة الحركة على دانتو توزيعات ببند أرصدة دائنة أخرى بمبلغ ٧٦١,٩١٣ ألف جنيه مصري.
- الإيضاحات المرفقة من إيضاح (١) إلى (٣٣) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المستقلة المختصرة.

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

١ - معلومات عامة

يقدم بنك فيصل الإسلامي المصري خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية والخارج من خلال ٣٦ 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 .

وقد سبق ان وافقت لجنة المراجعة على القوائم المالية المستقلة للبنك الصادرة في اجتماعها بتاريخ ١٦ يوليو ٢٠٢٠م .

٢ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة

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

- أسس إعداد القوائم المالية المستقلة المختصرة

يتم إعداد هذه القوائم المالية المستقلة المختصرة 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 ، تم إعداد القوائم المالية المستقلة المختصرة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م وفقاً لقرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة في ٣ مايو ٢٠٢٠م بالسماح للبنوك بإصدار قوائم مالية ربع سنوية مختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم (٣٠) المعدل لعام ٢٠١٥م على أن يتم إعداد قوائم مالية سنوية كاملة في نهاية ديسمبر ٢٠٢٠م بالنسبة للبنوك التي تعد قوائمها المالية السنوية آخر ديسمبر من كل عام .

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

لا تشمل القوائم المالية المستقلة المختصرة على كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية و يجب أن تقرأ جنباً إلى جنب مع القوائم المالية السنوية للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م .

وقد كان يتم إعداد القوائم المالية للبنك حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م باستخدام قواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك واسس الاعتراف والقياس الصادرة من البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨م واعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩م وبناءً 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 الإيضاح التالي تفاصيل التغييرات في السياسات المحاسبية .

٣ - التغييرات في السياسات المحاسبية

اعتباراً من أول يناير ٢٠١٩م قام البنك بتطبيق تعليمات البنك المركزي المصري الصادرة بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩م والخاصة بإعداد القوائم المالية للبنوك وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (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 المالية والالتزامات المالية :

عند الاعتراف الأولى ، يتم تصنيف الأصول المالية على أنها مصنفة بالتكلفة المستهلكة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

ويتم تصنيف الأصول المالية طبقاً لنموذج الأعمال الذي تدار به تلك الأصول المالية وتدفقاتها النقدية التعاقدية.

ويتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المستهلكة إذا استوفى الشرطين التاليين ولم يقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل بهدف الاحتفاظ بالأصول لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية .
 - ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصول المالية تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تكون فقط مدفوعات أصل وعوائده على المبلغ الأصلي مستحق السداد .
- ويتم قياس أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر فقط في حال استوفت الشرطين التاليين ولم تقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر :

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل يكون هدفه تحقق من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية .
- ينشأ عن شرط التعاقدية للأصول المالية تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تكون فقط مدفوعات أصل وعوائده على المبلغ الأصلي مستحق السداد .

عند الاعتراف الأولى بالإستثمار في الأسهم غير المحتفظ بها للمتاجرة ، يجوز للبنك أن يختار بلا رجعة قياس التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة ضمن بنود الدخل الشامل الآخر ، يتم إجراء هذا الاختيار على أساس كل استثمار على حده .

يتم تصنيف جميع الأصول المالية الأخرى على أنها مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

بالإضافة إلى ذلك عند الاعتراف الأولي يمكن للبنك أن يحدد بلا رجعة أصلاً مالياً يلبي المتطلبات التي سيتم قياسها بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر على أنه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر في حال أن القيام بذلك سيلغي أو يخفض بشكل كبير حالة عدم التطابق المحاسبي التي قد تنشأ خلافاً لذلك .

- تقييم نموذج العمل:

يقوم البنك بإجراء تقييم هدف نموذج الأعمال الذي يحتفظ فيه بالأصل على مستوى المحفظة لأن هذا يعكس على أفضل وجه طريقة إدارة الأعمال وتقديم المعلومات إلى الإدارة ، تشمل المعلومات التي يتم النظر فيها:

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وألية عمل تلك السياسات من الناحية العملية وخصوصا لمعرفة ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات العوائد التعاقدية أو مطابقة مدة الأصول المالية مع مدة الالتزامات المالية التي تمول تلك الأصول أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الأصول .
- كيفية تقييم أداء المحفظة ورفع تقرير بهذا الشأن إلى إدارة البنك .
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال والأصول المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال هذا وكيفية إدارة هذه المخاطر .
- عدد صفقات وحجم وتوقيت المبيعات في فترات سابقة، وأسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات في المستقبل ومع ذلك لا يتم النظر في المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بشكل منفصل بل اعتبارها جزءا من تقييم شامل لكيفية تحقيق الهدف المعلن للبنك لإدارة الأصول المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.
- يتم قياس الأصول المالية المحتفظ بها للمتاجرة أو التي يتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر لأنها غير محتفظ بها لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية فقط وغير محتفظ بها لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية مع بيع الأصول المالية.

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مجرد دفعات للمبلغ الأصلي والعوائد:

لأغراض هذا التقييم ، يتم تعريف المبلغ الأصلي على أنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي ، يتم تعريف العائد على أنه المقابل المادي للقيمة الزمنية للنقود وللمخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي تحت السداد خلال فترة زمنية معينة ولمخاطر وتكاليف الائتمان الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية) وكذلك هامش الربح.

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

- اضمحلال قيمة الأصول المالية:

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

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

يطبق البنك منهجا من ثلاث مراحل لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة وأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ، تقوم الأصول بالانتقال بين المراحل الثلاث التالية استنادا إلى التغير في جودة الائتمان منذ الاعتراف الأولي بها.

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

المرحلة الأولى : خسارة الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهرا

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

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

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

تتضمن المرحلة الثانية الأصول المالية التي بها زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي ولكن لا يوجد دليل موضوعي على اضمحلال القيمة ، يتم الاعتراف بخسائر إئتمان متوقعة على مدة الحياة لتلك الأصول ولكن يستمر احتساب العوائد على إجمالي القيمة الدفترية للأصول ، خساره الائتمان المتوقعة على مدى الحياة هي الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة من جميع حالات الاخفاق الممكنة على مدى العمر المتوقع للأداء المالي.

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 متوقعة على مدى الحياة.

طبقا لتعليمات البنك المركزي المصري في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ ، تم تطبيق المعيار الدولي للتقارير ٩ IFRS ابتداء من ١ يناير ٢٠١٩ وقد قام البنك بقياس التأثير الناتج عن تطبيق المعيار علي النحو التالي وذلك طبقا للتعليمات السالف ذكرها:

أثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي ٩ IFRS

(بالآلاف جنيه مصري)

الرصيد الافتتاحي في ١ يناير ٢٠١٩ م	احتياطي المخاطر العام	احتياطي القيمة العادلة	الأرباح المحتجزة
٥٣٩,٧٥٥	٢,٣٣٠,٦٠٨	٣,٦٣٩,٩٤٨	
إجمالي الأثر على إعادة التصنيف والقياس	-	٧٦١	(٧٦١)
إجمالي الأثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٣٠٩,٠٣٥)	-	-
إجمالي الأثر الأولي عند التطبيق	(٣٠٩,٠٣٥)	٧٦١	(٧٦١)
الرصيد الافتتاحي المعدل في ١ يناير ٢٠١٩ م	٢٣٠,٧٢٠	٢,٣٣١,٣٦٩	٣,٦٣٩,١٨٧

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

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

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

(بالآلاف جنيه مصري)

في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م

إيضاح رقم	مرحلة (١) أساس فردي	مرحلة (١) أساس جماعي	مرحلة (٢) أساس فردي	مرحلة (٢) أساس جماعي	مرحلة (٣) أساس جماعي	الإجمالي
(١٥) نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري	-	-	٢,٣٨٠	-	-	٢,٣٨٠
(١٦) أرصدة لدى البنوك	١	-	١,٢١٧	-	-	١,٢١٨
(١٧) مشاركات ومراجعات ومضاريات مع العملاء	-	٩٦,٠٢٧	-	١٢١,٢٢٩	٣٩٦,٢١٧	٦١٣,٤٧٣
(٢٧/د) استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٣,٣٤٠	-	-	-	-	٣,٣٤٠
(١٨/ج) استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	١٠٣,١٠٤	-	-	-	-	١٠٣,١٠٤
(٢٥) مخصصات أخرى (بدون مخصص القضايا بمبلغ ٤,٣٦٠ ألف جم)	-	٢,٤١٦	-	٣,٥١٣	٩٩٣	٦,٩٢٢
إجمالي خسائر الاضمحلال	١٠٦,٤٤٥	٩٨,٤٤٣	٣,٥٩٧	١٢٤,٧٤٢	٣٩٧,٢١٠	٧٣٠,٤٣٧

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة المختصرة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م							(بالآلف جنيه مصرى)
إيضاح رقم	مرحلة (١) أساس فردى	مرحلة (١) أساس جماعى	مرحلة (٢) أساس فردى	مرحلة (٢) أساس جماعى	مرحلة (٣) أساس جماعى	الإجمالي	
(١٥)	-	-	١,٧٩٠	-	-	١,٧٩٠	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى المصرى
(١٦)	١٣	-	١٢٠	-	-	١٣٣	أرصدة لدى البنوك
(١٧)	-	٧٧,٢٨١	-	١٤٩,٧٢٧	٦٦٩,١٦٤	٨٩٦,١٧٢	مشاركات ومراجحات ومضاربات مع العملاء
(٢٧/د)	٤٣٦	-	-	-	-	٤٣٦	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٨/ج)	٦٤,٩٩٥	-	-	-	-	٦٤,٩٩٥	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
(٢٥)	-	٤,٥٣٧	-	٦٧٧	٩٩٣	٦,٢٠٧	مخصصات أخرى (بدون مخصص القضايا بمبلغ ٢,٢٨١ الف جم)
							إجمالي خسائر الاضمحلال
	٦٥,٤٤٤	٨١,٨١٨	١,٩١٠	١٥٠,٤٠٤	٦٧٠,١٥٧	٩٦٩,٧٣٣	

في ١ يناير ٢٠١٩ م							(بالآلف جنيه مصرى)	
إيضاح رقم	مرحلة (١) أساس فردى	مرحلة (١) أساس جماعى	مرحلة (٢) أساس فردى	مرحلة (٢) أساس جماعى	مرحلة (٣) أساس جماعى	الإجمالي		
(١٥)	-	-	٤,٥٧٤	-	-	٤,٥٧٤	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى المصرى	
(١٦)	١١	-	١٨,٩٤٤	-	-	١٨,٩٥٥	أرصدة لدى البنوك	
(١٧)	-	٩١,٩٣٦	-	١٨٤,٧٦٠	٧٩٠,٠٢٧	١,٠٦٦,٧٢٣	مشاركات ومراجحات ومضاربات مع العملاء	
(٢٧/د)	٦,٧٨٦	-	-	-	-	٦,٧٨٦	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
(١٨/ج)	١٢٣,١٨٧	-	-	-	-	١٢٣,١٨٧	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	
(٢٥)	-	٣٥,٤٩٢	-	١,٦٠٣	٩٩٣	٣٨,٠٨٨	مخصصات اخرى (بدون مخصص القضايا بمبلغ ٣,٢٥٢ الف جـم)	
							إجمالي خسائر الاضمحلال	
	١٢٩,٩٨٤	١٢٧,٤٢٨	٢٣,٥١٨	١٨٦,٣٦٣	٧٩١,٠٢٠	١,٢٥٨,٣١٣		

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٤- المعاملات والأرصدة بالعملة الأجنبية

يتم عرض القوائم المالية المستقلة المختصرة للبنك بالجنيه المصري وهو عملة العرض للبنك ، وتمسك حسابات البنك بالجنيه المصري وتثبت المعاملات بالعملة الأخرى خلال السنة على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة ، ويتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأخرى في نهاية السنة على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ (الدولار = ١٦,١٣٨٤ جم في نهاية يونيو ٢٠٢٠م والدولار = ١٦,٠٤١٥ جم في نهاية ديسمبر ٢٠١٩م) ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وبالفروق الناتجة عن التقييم بالبنود التالية :

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

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

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

٥- إدارة رأس المال

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

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

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي و الإضافي):			
رأس المال المصدر والمدفوع	٣,٠٤٦,٦٦٩	٣,٠٤٦,٦٦٩	٣,٠٤٦,٦٦٩
أسهم خزينة (-)	(٩,٨٩٢)	(٩,٨٩٢)	(٩,٨٩٢)
الاحتياطيات	١,٤٦٣,٢٩٦	١,٤٦٣,٢٩٦	١,٤٦٣,٢٩٦
احتياطي مخاطر العام	١٤٩,١٥٣	١٤٩,١٥٣	١٤٩,١٥٣
الأرباح المحتجزة (الخسائر المرحلة)	٥,٩٥٢,٤٢٣	٥,٩٥٢,٤٢٣	٥,٩٥٢,٤٢٣
الأرباح / (الخسائر) المرحلية ربع السنوية	٤٧١,٠١٣	٤٧١,٠١٣	٤٧١,٠١٣
حقوق الأقلية	٥٤٣	٥٤٣	٥٤٣
إجمالي الاستيعادات من رأس المال الأساسي المستمر Common Equity	(٢٤٩,٧٦٤)	(٢٤٩,٧٦٤)	(٢٤٩,٧٦٤)
إجمالي رصيد بنود الدخل الشامل الآخر المتراكم بعد التعديلات الرقابية	١,٨٨٢,٦٠٨	١,٨٨٢,٦٠٨	١,٨٨٢,٦٠٨
إجمالي رأس المال الأساسي و الإضافي	١٢,٧١٠,٥٨٤	١٢,٧١٠,٥٨٤	١٢,٧١٠,٥٨٤
الشريحة الثانية (رأس المال المساند):			
٤٥% من قيمة الاحتياطي الخاص	-	-	-
٤٥% من رصيد احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	-	-	-
٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية في الشركات التابعة والشقيقة	٣٥٨,٢٦٥	٣٥٨,٢٦٥	٣٥٨,٢٦٥
رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين و التسهيلات الائتمانية المطلوبة في المرحلة الأولى	٢٠١,٥٤٩	٢٠١,٥٤٩	٢٠١,٥٤٩
إجمالي مخصص خسائر الاضمحلال للتمويلات و التسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة	-	-	-
إجمالي رأس المال المساند	٥٥٩,٨١٤	٥٥٩,٨١٤	٥٥٩,٨١٤
إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الاستيعادات (إجمالي رأس المال)	١٣,٢٧٠,٣٩٨	١٣,٢٧٠,٣٩٨	١٣,٢٧٠,٣٩٨
الأصول والالتزامات العرضية المرحجة بأوزان المخاطر:			
إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرحجة بأوزان المخاطر الائتمان، السوق والتشغيل	٤٣,٤٢٧,١٥٨	٤٣,٤٢٧,١٥٨	٤٣,٤٢٧,١٥٨
إجمالي القاعدة الرأسمالية / إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرحجة بأوزان المخاطر الائتمان والسوق والتشغيل	٣٠,٥٦%	٣٠,٥٦%	٣٠,٥٦%
وافق البنك المركزي المصري في جلسته بتاريخ ٧ يوليو ٢٠١٥ م على التعليمات الرقابية لقياس الخاصة بالرافعة المالية مع إلزام البنوك بالحد الأدنى لتلك النسبة (٣%) على أساس ربع سنوي وذلك على النحو التالي :			
كنسبة استرشادية من نهاية سبتمبر ٢٠١٥ م وحتى عام ٢٠١٧ م.			
كنسبة ملزمة اعتباراً من عام ٢٠١٨ م .			
كما أوجب عن الإفصاح عن النسبة ومكوناتها (بسطاً ومقاماً) بالقوائم المالية المنشورة أسوة بما يجري عليه حالياً فيما يخص المعيار المعتمد على المخاطر (CAR) .			
ويتكون بسط ومقام نسبة الرافعة المالية من الآتي :			
مكونات البسط يتكون بسط النسبة من الشريحة الأولى لرأس المال (بعد الاستيعادات) المستخدمة في بسط معيار كفاية رأس المال المعتمد على المخاطر (CAR).			
مكونات المقام يتكون مقام النسبة من كافة أصول البنك داخل وخارج الميزانية - وفقاً للقوائم المالية - وهو ما يطلق عليه "تعرضات البنك".			
النسبة يجب ألا تقل نسبة الشريحة الأولى من القاعدة الرأسمالية (بعد الاستيعادات) إلى إجمالي تعرضات البنك عن (٣%).			
٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
أولاً : بسط النسبة			
الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستيعادات	١٢,٧١٠,٥٨٤	١٢,٧١٠,٥٨٤	١٢,٧١٠,٥٨٤
ثانياً : مقام النسبة			
إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية	١٠٧,٦٧٣,٤٤٩	١٠٧,٦٧٣,٤٤٩	١٠٧,٦٧٣,٤٤٩
التعرضات خارج الميزانية	٣,٣٥٣,٢٢٨	٣,٤٠٣,٩٤٥	٣,٤٠٣,٩٤٥
إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية	١١١,٠٢٦,٦٧٧	١١١,٠٢٦,٦٧٧	١١١,٠٢٦,٦٧٧
نسبة الرافعة المالية %	١١,٤٥%	١١,٥٥%	١١,٥٥%

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٦ - صافي الدخل من العائد

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م بالآلاف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م بالآلاف جنيه مصري	عائد عمليات مشاركات ومراجعات ومضاربات والإيرادات المشابهة من :
١,٩٥٩,٩٠٢	١,٢٨٧,٦٤٠	البنك المركزي المصري
٢٤٦,٩٤٠	٢٥٤,٥٦١	البنوك الأخرى
٤٥٠,٧٨٣	٦٠٠,١١١	العملاء
٢,٦٥٧,٦٢٥	٢,١٤٢,٣١٢	المجموع
١,٧٢٢,٥٧٢	٢,٢٤٨,٨٨٤	عائد أدوات دين حكومي
٦٢,٠٣٥	٤٦,١٢٦	عائد استثمارات في أدوات دين بالتكلفة المستهلكة وبالقائمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٤,٤٤٢,٢٣٢	٤,٤٣٧,٣٢٢	الإجمالي
(٣٥,١١٣)	(٣٣,٥٢١)	تكلفة الأوعية الادخارية والتكاليف المشابهة من :
(٢,٣٠١,٤٦٥)	(٢,٤٥٧,٠٢١)	البنوك
(٢,٣٣٦,٥٧٨)	(٢,٤٩٠,٥٤٢)	العملاء
٢,١٠٥,٦٥٤	١,٩٤٦,٧٨٠	الإجمالي
		الصافي

٧ - إيرادات الأتعاب والعمولات

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م بالآلاف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م بالآلاف جنيه مصري	الأتعاب والعمولات المرتبطة بعمليات التوظيف والاستثمار
١٨,٣١٩	١٣,١٦٦	أتعاب خدمات تمويل المؤسسات
٥,٣٩١	٥,٦٤٥	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
٣,١٣٨	١,٣٤٣	أتعاب أخرى
٩٤,٢١٩	٧٧,٦٧١	الإجمالي
١٢١,٠٦٧	٩٧,٨٢٥	

٨ - توزيعات الأرباح

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م بالآلاف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م بالآلاف جنيه مصري	استثمارات مالية بالقائمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٧٠٧	٣,٠٥٧	عائد صندوق استثمار
-	٤١	استثمارات مالية بالقائمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٣,٧٣٤	٣٥,٦٩٥	شركات تابعة وشقيقة
١٥,١٦٢	-	الإجمالي
٤٩,٦٠٣	٣٨,٧٩٣	

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة المختصرة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٩ - صافي دخل المتاجرة

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م بالآلاف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠١٩ م بالآلاف جنيه مصري	عمليات النقد الأجنبي
١٨,٩٧٩	٢٧,٦٢٠	أرباح التعامل في العملات الأجنبية
(٦١,٧٦٥)	(١٦,٢٧٣)	(خسائر) تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية
٣,٩٥٠	(٦٨٨)	بغرض المتاجرة
(٣٨,٨٣٦)	١٠,٦٥٩	أرباح (خسائر) أدوات حقوق الملكية
		الإجمالي

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م بالآلاف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠١٩ م بالآلاف جنيه مصري	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
١٠٧	٢,٥٧٣	أرصدة لدى البنوك
(١,٧٦٠)	١٤,٦٨١	أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٢,٩٠٤)	٦,١٤٩	أدوات الدين بالتكلفة المستهلكة
(٣٧,٥٨٨)	٥٤,٣٣٠	مشاركات ومراجعات و مضاربات مع العملاء
(٣٦,٥٧٤)	٥٢,٧٥٥	الإجمالي
(٧٨,٧١٩)	١٣٠,٤٨٨	

١١ - مصروفات إدارية

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م بالآلاف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠١٩ م بالآلاف جنيه مصري	تكلفة العاملين
(٢٥٧,٥٦٦)	(٢٣٠,٢٩٥)	أجور ومرتبات
(٨,٩٧٣)	(٩,١١١)	تأمينات اجتماعية
(٥,٦٩٧)	(٦,٤٠١)	تكلفة المعاشات
(٢٧٢,٢٣٦)	(٢٤٥,٨٠٧)	تكلفة نظم الاشتراكات المحددة
(٢٧٣,٦٥٣)	(٢٧٩,٥١٥)	مصروفات إدارية أخرى *
(٥٤٥,٨٨٩)	(٥٢٥,٣٢٢)	الإجمالي

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة المختصرة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

* تحليل لأهم بنود مصروفات إدارية أخرى

٣٠ يونيو ٢٠١٩ م بالآلاف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م بالآلاف جنيه مصري	الإهلاك
٣٦,٧١٩	٥٠,٤٢٦	اشتراقات ورسوم
٣٥,٣٣٦	٣١,٧٤٨	مزايا للعاملين (علاج طبي + مصروفات تدريب)
٢٦,٤٠١	٢٨,٨٤٠	مصروفات صيانة (الحاسب الآلي + المباني وسيارات وآلات)
١١,٨٦٢	١٤,٥٨٤	دعاية وإعلان
٣,٢٢٠	٣,٦٢٦	مصروفات تشغيل الحاسب الآلي والصارف الآلي
٣١,٠٤٣	٣٢,٥٧٠	مياه وكهرباء وتليفونات
٦,١٩٠	٧,١١١	مصروفات الدفعة
٧,٦٤٢	٩,٤٤٥	مصروفات بريد وسويفت
٦,٤٤٢	٦,١٧٤	استقبال وضيافة
١٠,٥٨٥	٤,٣٣٢	بدلات سفر وانتقال
٨,٢٧٣	٥,٧٢٢	إيجار مقر الصارف الآلي
٧,٠٥٧	٥,٧٩٢	أدوات كتابية ومطبوعات
٤,٣٠٥	١٤,٤٤٠	فيزا إلكترونية / عمولات
١,٤٥٥	٢,٧٣٤	مصروفات قضائية
١,٢٠٠	٢٢٥	استشارات فنية
٣,٠٩٠	١,٠٨٧	خدمات اجتماعية
٧٨٠	٧٨٧	ضرائب بخلاف ضرائب الدخل
٧,٧٣٥	٧,٢٩٤	مساهمة تكافلية لنظام التأمين الصحي
١١,٥٠٨	١٢,٠٠٠	أخرى
٥٨,٦٧٢	٣٤,٧١٦	المجموع
٢٧٩,٥١٥	٢٧٣,٦٥٣	

١٢ - إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

٣٠ يونيو ٢٠١٩ م بالآلاف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م بالآلاف جنيه مصري	أرباح (خسائر) تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملة الأجنبية
(٩٥,٧٥٧)	١٩,٢٦٩	ذات الطبيعة النقدية (بخلاف التي بغرض المتاجرة)
١٨	-	أرباح بيع أصول ثابتة
(١٦٥)	(٢٢٤)	إيجار تشغيلي
١٣,٥١٧	٨,٢٥٦	أخرى
٢٣,٢٣٥	(٢,٧٩٢)	(عبء) رد مخصصات أخرى
(٥٩,١٥٢)	٢٤,٥٠٩	الإجمالي

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

١٣ - (مصرفات) ضرائب الدخل

٣٠ يونيو ٢٠١٩ م	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
(٤١٧,٨٧٤)	(٥٥٦,٢٧٥)	ضرائب الدخل الحالية
(٢٧٧,٨٧٤)	(٣٨٣,٢٧٥)	وتتمثل ضرائب الدخل الحالية في الأتي:
(١٤٠,٠٠٠)	(١٧٣,٠٠٠)	ضرائب الدخل المحسوبة على أساس معدل ضرائب ٢٠ % *
(٤١٧,٨٧٤)	(٥٥٦,٢٧٥)	ضرائب دخل جارية
		الإجمالي

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

وفيما يلي الموقف الضريبي :

أولاً: ضريبة على أرباح الأشخاص الاعتبارية

- تمت التسوية النهائية مع مركز كبار الممولين وسداد الضريبة المستحقة وذلك منذ بداية نشاط البنك وحتى عام ٢٠١٨ م .
- بالنسبة لعام ٢٠١٩ تم تقديم الأقرار الضريبي وسداد الضريبة المستحقة من واقعه في المواعيد 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 و حتى عام ٢٠١٨ م .
- بالنسبة للفترة من ٢٠١٩/٠١/٠١ م حتى ٢٠٢٠/٦/٣٠ م تم توريد الضريبة الشهرية المستحقة في الموعد المحدد قانوناً .

ثالثاً : ضريبة الدمغة

- تمت التسوية النهائية مع مركز كبار الممولين وسداد الضريبة المستحقة وذلك منذ بداية نشاط البنك و حتى عام ٢٠١٨ م .
- بالنسبة للفترة من ٢٠١٩/٠١/٠١ م وحتى ٢٠٢٠/٦/٣٠ م 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 نهاية عام ٢٠٢٠ م ، وذلك وفقاً للقانون رقم ١٩٦ لسنة ٢٠٠٨ والمعمول به من ٢٠١٣/٠٧/١ م .

١٤ - نصيب السهم في الربح

٣٠ يونيو ٢٠١٩ م	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١,٣٦٠,٤٢٩	٧٩١,٦٣٩	صافي أرباح الفترة
(٧٥,٠٠٠)	(٦٠,٠٠٠)	حصة العاملين
(٧,٠٠٠)	(٧,٥٠٠)	مكافأة مجلس الإدارة
١,٢٧٨,٤٢٩	٧٢٤,١٣٩	
٣٦٦,٨٣١	٤٤٠,١٩٧	المتوسط المرجح للأسهم العادية المصدرة
٣,٤٨٥	١,٦٤٥	نصيب السهم الأساسي في الربح (بالجنيه)

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

١٥ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١,٢٧٣,٣٩١	١,٤١١,١١٦	نقدية
٧,٥٢٨,٠٨٩	٧,١٤٧,٠٩٨	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٨,٨٠١,٤٨٠	٨,٥٥٨,٢١٤	الإجمالي (١)
(٢,٣٨٠)	(١,٧٩٠)	يخصم : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة
(٢,٣٨٠)	(١,٧٩٠)	إجمالي (٢)
٨,٧٩٩,١٠٠	٨,٥٥٦,٤٢٤	إجمالي (١) + (٢)
٦,١٣٤,٣٣٩	٥,٦٨١,٢٥٠	أرصدة بدون عائد
٢,٦٦٤,٧٦١	٢,٨٧٥,١٧٤	أرصدة ذات عائد
٨,٧٩٩,١٠٠	٨,٥٥٦,٤٢٤	الإجمالي

١٦ - أرصدة لدى البنوك

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١٤٩,٧٥٢	١١٠,٢٢٣	حسابات جارية
١٩,٢٠١,٠٠٦	٣٨,٦٨٩,٤٩٨	ودائع
(١,٠٠١)	(٨٢١)	يخصم : الإيرادات المقدمة للبنك المركزي المصري
(٣٣٩)	(٨,٢١٣)	يخصم : الإيرادات المقدمة للبنوك خارجية
(٥,٠٤٤)	(١,٩٩٦)	يخصم : الإيرادات المقدمة للبنوك محلية
١٩,٣٤٤,٣٧٤	٣٨,٧٨٨,٦٩١	الإجمالي (١)
(١)	(١٣)	يخصم : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة للبنوك خارجية
(١,٢١٧)	(١٢٠)	يخصم : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة للبنوك محلية
(١,٢١٨)	(١٣٣)	إجمالي (٢)
١٩,٣٤٣,١٥٦	٣٨,٧٨٨,٥٥٨	إجمالي (١) + (٢)
٧,٧٤٢,٧١٥	٢٦,٨٤١,٣٢٨	البنك المركزي المصري بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
٩,٠٠٠,٧٦٥	٨,٩١٧,١٨٣	بنوك محلية
٢,٥٩٩,٦٧٦	٣,٠٣٠,٠٤٧	بنوك خارجية
١٩,٣٤٣,١٥٦	٣٨,٧٨٨,٥٥٨	الإجمالي
١٤٩,٧٥٢	١١٠,٢٢٣	أرصدة بدون عائد
١٩,١٩٣,٤٠٤	٣٨,٦٧٨,٣٣٥	أرصدة ذات عائد
١٩,٣٤٣,١٥٦	٣٨,٧٨٨,٥٥٨	الإجمالي
١٩,٣٤٣,١٥٦	٣٨,٧٨٨,٥٥٨	أرصدة متداولة
١٩,٣٤٣,١٥٦	٣٨,٧٨٨,٥٥٨	الإجمالي

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

- 19 -

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

مخصص خسائر الاضمحلال ECL

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م			(بالآلاف جنيه مصري)
افراد فقط	مؤسسات كبيرة ومتوسطة وصغيرة ومتناهية الصغر	الاجمالي	
١٢٤,٦٧٨	٧٧١,٤٩٤	٨٩٦,١٧٢	الرصيد أول السنة
٤٠,٨٥٥	٤٤,٨٢١	٨٥,٦٧٦	عبء الاضمحلال خلال الفترة
(٥٢,٨٩٤)	(٢٦٦,٩٩٠)	(٣١٩,٨٨٤)	مبالغ تم إعدامها خلال الفترة
-	(٤٩,١٠٢)	(٤٩,١٠٢)	مخصص انتفي الغرض منه
١٧	٥٩٤	٦١١	فروق تقييم
١١٢,٦٥٦	٥٠٠,٨١٧	٦١٣,٤٧٣	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م
٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م			(بالآلاف جنيه مصري)
افراد فقط	مؤسسات كبيرة ومتوسطة وصغيرة ومتناهية الصغر	الاجمالي	
١٤٧,٧٠٦	٧٨٢,٦١٥	٩٣٠,٣٢١	الرصيد أول السنة
٢٥,٤٨٨	١١٠,٩١٤	١٣٦,٤٠٢	اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولى للمعيار الدولي IFRS 9
١٧٣,١٩٤	٨٩٣,٥٢٩	١,٠٦٦,٧٢٣	الرصيد بعد التعديل في ١ يناير ٢٠١٩ م
٥,٢٧٤	٢٩٥,٥٦٩	٣٠٠,٨٤٣	عبء الاضمحلال خلال السنة
(٣١,٥٦٣)	(١٠٥,٢٩٠)	(١٣٦,٨٥٣)	مبالغ تم إعدامها خلال السنة
(١٥,٧٦٨)	(٢٩٦,٩٩٥)	(٣١٢,٧٦٣)	مخصص انتفي الغرض منه
(٥,٢٤٨)	٥,٢٤٨	-	مناقلة
(١,٢١١)	(٢٠,٥٦٧)	(٢١,٧٧٨)	فروق تقييم
١٢٤,٦٧٨	٧٧١,٤٩٤	٨٩٦,١٧٢	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

١٨ - استثمارات مالية		بالآلاف جنيه مصري	
		٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
١٨/أ - استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
أدوات دين - بالقيمة العادلة :			
- مدرجة في سوق الأوراق المالية			
- أذون الخزانة			
	١٦,٧٨٧,١٥٢	-	-
- أدوات دين أخرى			
	٤٩٨,٣٦٤	١٩٧,٦٣٠	-
أدوات حقوق ملكية - بالقيمة العادلة :			
- مدرجة في سوق الأوراق المالية			
	٩٨٩,٧٧٩	١,٠٥٩,١٩٢	-
- غير مدرجة في سوق الأوراق المالية			
	١,٦٦٤,٩٥٨	١,٦٩٢,١٠١	-
وثائق صناديق استثمار :			
- غير مدرجة في سوق الأوراق المالية			
	١,١٤١,٠٢٠	١,١٨٠,٦٩٥	-
إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (١)			
	٢١,٠٨١,٢٧٣	٤,١٢٩,٦١٨	-
١٨/ب - استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر			
أدوات حقوق ملكية - بالقيمة العادلة :			
- مدرجة في سوق الأوراق المالية			
	١٨٤,٦٧٠	١٧٠,٠٠٥	-
وثائق صناديق استثمار :			
- مدرجة في سوق الأوراق المالية			
	٢٣٦,٤١١	٢٨٠,٠١٢	-
إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (٢)			
	٤٢١,٠٨١	٤٥٠,٠١٧	-
١٨/ج - استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة			
أدوات دين :			
- مدرجة في سوق الأوراق المالية			
أذون الخزانة			
عمليات بيع اذون خزانة مع الالتزام باعادة الشراء			
عوائد لم تستحق بعد			
مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة			
	١٥,١٠١,٠٤٣	١٨,١٧٤,٩٧٥	-
	(٤٦,٥٠٨)	(٤٦,٧٩٩)	-
	(٤٥٤,٩٤٥)	(٣٧٧,٦٨٠)	-
	(٥٣,٨١١)	(٣٤,٤٣١)	-
إجمالي (أ)			
	١٤,٥٤٥,٧٧٩	١٧,٧١٦,٠٦٥	-
- أدوات دين أخرى			
مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة			
	٢٩,٤١٥,٢٧٩	١٨,٦٩٦,٦٣٧	-
	(٤٩,٢٩٣)	(٣٠,٥٦٤)	-
إجمالي (ب)			
	٢٩,٣٦٥,٩٨٦	١٨,٦٦٦,٠٧٣	-
إجمالي استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة (أ + ب) (٣)			
	٤٣,٩١١,٧٦٥	٣٦,٣٨٢,١٣٨	-
إجمالي استثمارات مالية (١+٢+٣)			
	٦٥,٤١٤,١١٩	٤٠,٩٦١,٧٧٣	-

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

وفيما يلي تحليل أذون خزانة بكل محفظة مالية :

وتتمثل أذون خزانة في محفظة الاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م	
-	٨,١٥٨,٣٨٨	أذون خزانة استحقاق ٩١ يوم
-	٨,٢٧١,٨٣٧	أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوم
-	٧٩٨,٧١٦	أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوم
-	-	أذون خزانة استحقاق ٣٦٥ يوم
-	(٤٤١,٧٨٩)	عوائد لم تستحق بعد
-	١٦,٧٨٧,١٥٢	إجمالي اذون الخزانة بمحافظ الاستثمارات المالية

وتتمثل أذون خزانة في محفظة الاستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة :

بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م	
-	١,٦٠٠,٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوم
١٥٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوم
١٨,٠٢٤,٩٧٥	١٢,٩٠١,٠٤٣	أذون خزانة استحقاق ٣٦٥ يوم
(٣٧٧,٦٨٠)	(٤٥٤,٩٤٥)	عوائد لم تستحق بعد
(٤٦,٧٩٩)	(٤٦,٥٠٨)	عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام باعادة الشراء
(٣٤,٤٣١)	(٥٣,٨١١)	مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة
١٧,٧١٦,٠٦٥	١٤,٥٤٥,٧٧٩	إجمالي اذون الخزانة بمحافظ الاستثمارات المالية

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

١٨/د - استثمارات مالية - تابع

١٨/د - استثمارات في شركات تابعة وشقيقة

بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات التابعة والشقيقة كما يلي :

٣٠ يونيو ٢٠٢٠م

نسبة المساهمة المباشرة	القيمة الدفترية	أرباح / (خسائر) الشركة	إيرادات الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	أصول الشركة	البلد مقر الشركة	
	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري		
							أ- شركات تابعة :
%٣٤,٧٢	١٣,٠٠٠	٣٦١	١٢,٦٩٠	٤٠,٣٨٤	٨٧,٣٣٢	مصر	الإسماعيلية الوطنية للصناعات الغذائية "فوديكو" (٦)
%٤٠,٠٠	٣٥,٢٠٠	(١٤,٧٧٣)	٥٤١,٨٨٠	٣٨٣,٥٢١	٦١٢,٨٠٤	مصر	الأقح للإستثمار والتنمية الصناعية (٤)
%٤٤,٤٤	-	(٩١٨)	٢,٩٨٨	٤٣,٢٤٧	٣٧,٢٠٠	مصر	الوطنية الحديثة للصناعات الخشبية (٦)
%٤٠,٠٠	٧٦,٧٢٠	١٣,٣١٠	١٦٦,٧٢٦	٣٠٣,٩٨٣	٥٤٦,٣٩٠	مصر	إيكوباك لصناعة مواد التغليف (٦)
%٥١,٣٨	٢٤,١٤٧	٦,٦١٤	٨١,١٠٦	١٣٤,٤٧٤	٢٨٨,٤٠٠	مصر	مصر لصناعة مواد التغليف " إيجيراب " (٦)
%٣١,٣٧	٦٨,٧١٥	١٠,٤٣٦	١٤٠,٠٩٧	٢٠٥,٠٢٦	٤٢٣,٢٥٤	مصر	القاهرة لصناعة الكرتون " كويك " (٦)
%٨٧,٠٠	٤,٣٥٠	٢٠٧	١٤٣,٧٩٥	١١٤	٦,٥٩١	مصر	صرافة بنك فيصل (٦)
%٩٩,٩٩	٦١٩,٩٦٥	٨٥٣	٦,٥٧٠	١٦,٠٣٥	٦٩٦,٢٣٢	مصر	فيصل للاستثمارات المالية (٦)
%٧٩,٩٠	٢٣,٩٧٠	٢١	١,٣٠٢	٤,٧٩٠	٣٥,٩٣١	مصر	فيصل لتداول الأوراق المالية (٦)
%٢٨,٠٠	١٠,٥٠٧	(٣٢,٢٠٢)	٢٧,٠٤٥	١١,٢٥٧	٨٩,٣٢٦	مصر	الطاقة للصناعات الإلكترونية (٥)
%٢,٠٠	٤,٩٩٠	١,٤٨٢	٢٦,٥٦٥	١٧٥,٠٨٥	٣٩٢,٧٨٧	مصر	الفيصل للإستثمار والتسويق العقاري (٦)
	٨٨١,٥٦٤						الإجمالي (أ)

بشركات شقيقة:

%٢٤,٣٠	١٩,٦٣٣	١٥١,٥٨٣	٥٠٧,٥١٩	٧٩,١٣٠	٤١٦,١٧٥	مصر	مستشفى مصر الدولي (٥)
%٣٢,٧٥	٧٤,٧٧٣	١٤٤,٠٠٥	١٧٩,٢٢٢	٧٥,٦٦١	٤٧٤,٩٥٤	مصر	المصرية للتأمين النكافي على الممتلكات (٤)
%٢٥,٠٠	-	(١٩١)	٦	١,٦٣٥	٦٥٣	مصر	عربية للوساطة في التأمين (٢)
%٤٠,٠٠	١٠٦,٠٨٠	(١٦,٠١١)	١٤٧,٦٣٨	١,٢٣٩,٣٢٧	١,٠٨٨,٦٦٥	مصر	اورامكوم للإسكان والتعمير (٣)
%٤٠,٠٠	-	١٣	٦٣٣	٢١٠	٨٣٥	مصر	العربية لأعمال التطهير " أريديس " (٥)
%٤٨,٥٧	-	١٢٦	٢,٦٣٩	٣,٩٦١	٧,٩٤٠	مصر	الجيزة للبيوت والصناعات الكيماوية (١)
%٢٩,٢٦	٥٨,٤٢١	(٤٢,٢٠٨)	٥,٣٩٠	٤,١٤٥,٦٧٦	٤,١١٦,٩٢٧	مصر	أرضك للتنمية والإستثمار العقاري (٥)
	٢٥٨,٩٠٧						الإجمالي (ب)
	١,١٤٠,٤٧١						الإجمالي (أ + ب)

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

١- البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠١٦/١٢/٣١م

٢- البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠١٧/١٢/٣١م

٣- البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠١٨/١٢/٣١م

٤- البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠١٩/٠٩/٣٠م

٥- البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠١٩/١٢/٣١م

٦- البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠٢٠/٣/٣١م

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

١٨ - استثمارات مالية - تابع

١٨/د - استثمارات في شركات تابعة وشقيقة

بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات التابعة والشقيقة كما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

نسبة المساهمة المباشرة	القيمة الدفترية	أرباح / (خسائر) الشركة	إيرادات الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	أصول الشركة	البلد مقر الشركة	
	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري		
أ- شركات تابعة :							
%٣٤,٧٢	١٣,٠٠٠	(٧,٥٤٦)	٥٠,٨٨٠	٤٤,٩٦٠	٩٠,٥٨٥	مصر	الإسمايلية الوطنية للصناعات الغذائية "فوديكو" (٥)
%٤٠,٠٠	٣٥,٢٠٠	(١٤,٧٧٣)	٥٤١,٨٨٠	٣٨٣,٥٢١	٦١٢,٨٠٤	مصر	الأقوى للاستثمار والتنمية الصناعية (٥)
%٤٤,٤٤	-	(٢,٩٧٧)	١٤,٩٤٨	٤٤,١٦٣	٤١,١٩٩	مصر	الوطنية الحديثة للصناعات الخشبية (٥)
%٤٠,٠٠	٧٦,٧٢٠	٨,٨٧٢	٥٨٩,١٩٧	٣٧٦,٤٢٢	٦٠٥,٣١٢	مصر	إيكويك لصناعة مواد التغليف (٥)
%٥١,٣٨	٢٤,١٤٧	٨,١٩٠	٢٥٦,٨٧٨	١٢٠,٠٩٩	٢٦٩,٥٧٠	مصر	مصر لصناعة مواد التغليف " إيجيراب " (٥)
%٣١,٣٧	٦٨,٧١٥	٣,٨٣٤	٤٥٥,٠٤٥	٢٤٨,٤٩٨	٤٥٣,٨٢٤	مصر	القاهرة لصناعة الكرتون " كوباك " (٥)
%٨٧,٠٠	٤,٣٥٠	٢١٠	٩٧,٧٩٣	٣٣	٦,٥١٣	مصر	صرافة بنك فيصل (٥)
%٩٩,٩٩	٦١٩,٩٦٥	٢٨,١١٨	٤١,٠٦٦	١٤,٨٦٣	٧١٤,٠٣٥	مصر	فيصل للاستثمارات المالية (٥)
%٧٩,٩٠	٢٣,٩٧٠	١,٠٣٢	٤,٥٩٦	٤,٩٥٤	٣٦,١٠٥	مصر	فيصل لتداول الأوراق المالية (٥)
%٢٨,٠٠	١٠,٥٠٧	(٦,١٨٩)	٣٠,٩٠٩	١٢,٩٨٠	١١٧,٠٦٢	مصر	الطاقة للصناعات الإلكترونية (٥)
%٢,٥٠	٤,٩٩٠	٢,٣٥٦	٥٥,٠٨٥	١٨٩,٥٤٧	٤٠٥,٥٧٢	مصر	الفيصل للاستثمار والتسويق العقاري (٥)
	٨٨١,٥٦٤						الإجمالي (أ)

بشركات شقيقة:

%٢٤,٣٠	١٩,٦٢٣	١٠٧,٦٨٧	٣٥٧,٦٩٠	٨٩,٥٦٣	٣٨١,٦١٦	مصر	مستشفى مصر الدولي (٥)
%٣٢,٧٥	٧٤,٧٧٣	١٤٤,٠٠٥	١٧٩,٢٢٢	٧٥,٦٦١	٤٧٤,٩٥٤	مصر	المصرية للتأمين التكافلي على الممتلكات (٤)
%٢٥,٠٠	-	(١٩١)	٦	١,٦٣٥	٦٥٣	مصر	عربية للوساطة في التأمين (٢)
%٤٠,٠٠	١٠٦,٠٨٠	(١٦,٠١١)	١٤٧,٦٣٨	١,٢٣٩,٢٢٧	١,٠٨٨,٦٦٥	مصر	اوراسكوم للإسكان والتعمير (٣)
%٤٠,٠٠	-	١٥	٨٧٥	١٠٣	٧٠٤	مصر	العربية لأعمال التطهير " أرندس " (٣)
%٤٨,٥٧	-	١٢٦	٢,٦٣٩	٣,٩٦١	٧,٩٤٠	مصر	الجيزة للبيوت والصناعات الكيماوية (١)
	٢٠٠,٤٨٦						الإجمالي (ب)
	١,٠٨٢,٠٥٠						الإجمالي (أ + ب)

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

- ١- البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠١٦/١٢/٣١م
- ٢- البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠١٧/١٢/٣١م
- ٣- البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠١٨/١٢/٣١م
- ٤- البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠١٩/٠٦/٣٠م
- ٥- البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠١٩/٠٩/٣٠م

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

١٨/هـ - (خسائر) الاستثمارات المالية

٣٠ يونيو ٢٠١٩ م	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٤٢١	(٢٤,٩٨٣)
(٥,١١٥)	(١١,٥٦٦)
(٤,٦٩٤)	(٣٦,٥٤٩)

(خسائر) أرباح بيع أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(خسائر) اضمحلال أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
الإجمالي

١٩- أصول غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٢٢,٥٧٣	٤٠,٤٤١
٣٦,٩٦٦	٢٩,٠٨٨
(١٩,٠٩٨)	(١٤,٤٠٦)
٤٠,٤٤١	٥٥,١٢٣

رصيد أول السنة
إضافات
استهلاك
الإجمالي

٢٠- أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٩١٤,٦٩٣	١,١٥٧,٧٥٣
٢١٣,٠٠٠	٢١٩,٢١٣
٥٠٤,٠٠٩	٦٥٠,٤٩٨
٣٣٦,٥٣٩	١٦١,٤٧٢
١٧٨,٩١٥	١٧٢,٩٩١
١٤٠,٠٠٠	١٤٠,٠٠٠
٩,٨٨٠	١١,٨٨٥
٢٢,٤٤٨	٤٩,٩٦٤
٨٠,٨١٨	٨٥,٥٠٦
٥٤	٣٦
٢,٤٠٠,٣٥٦	٢,٦٤٩,٣١٨

الإيرادات المستحقة
الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون (بعد خصم الاضمحلال) *
مشروعات تحت التنفيذ **
مسدد تحت حساب الضرائب
أخرى
مستحقات على شركة فيصل للاستثمار والتسويق العقاري
التأمينات والعهد
المصرفيات المقدمة
دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
القروض الحسن
الإجمالي

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

** بيانها كالتالي :

فرع البنك / العاصمة الإدارية الجديدة	ألف جم	٥٤٥,٠٨٥
فرع البنك / الشيخ زايد	ألف جم	٣٦,١١٧
فرع البنك / شبين الكوم	ألف جم	١٦,٥٠٠
فرع البنك / المقطم	ألف جم	٢٧,٩٠١
فرع البنك / بنى سويف	ألف جم	٢١,٣٨٤
فرع البنك / غمرة القديم	ألف جم	٢,٣١٣
فرع البنك / الرحاب	ألف جم	١,١٩٨

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٢١ - أصول ثابتة

الرصيد في ٢٠١٩/١/١ م	أراضي ومباني	تحسينات أصول مستأجرة	آلات ومعدات	أخرى	الإجمالي
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
١,٠٥٧,٤٥٠	٨,٩٩٦	٧٧,٩٢٣	٢٨٤,٩٤٠	١,٤٢٩,٣٠٩	
(١٣٣,٧٣١)	(٣,٧٩٤)	(٤٤,٢٣٦)	(١٧١,٧٦٦)	(٣٥٣,٥٢٧)	
٩٢٣,٧١٩	٥,٢٠٢	٣٣,٦٨٧	١١٣,١٧٤	١,٠٧٥,٧٨٢	
الرصيد في ٢٠١٩/١/١ م	٩٢٣,٧١٩	٥,٢٠٢	٣٣,٦٨٧	١١٣,١٧٤	١,٠٧٥,٧٨٢
صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٩/١/١ م	٩٢٣,٧١٩	٥,٢٠٢	٣٣,٦٨٧	١١٣,١٧٤	١,٠٧٥,٧٨٢
إضافات	٤٥,٧٤١	٢٢٩	٥٦,٤٥٦	٩٦,٥٢٠	١٩٨,٩٤٦
تكلفة إهلاك	(١٢,٣٣٨)	(٦٧٦)	(٧,٢٤٥)	(٤٢,٦٧٥)	(٦٢,٩٣٤)
صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٩/١٢/٣١ م	٩٥٧,١٢٢	٤,٧٥٥	٨٢,٨٩٨	١٦٧,٠١٩	١,٢١١,٧٩٤
الرصيد في ٢٠٢٠/١/١ م	١,١٠٣,١٩١	٩,٢٢٥	١٣٤,٣٧٩	٣٨١,٤٦٠	١,٦٢٨,٢٥٥
التكلفة	(١٤٦,٠٦٩)	(٤,٤٧٠)	(٥١,٤٨١)	(٢١٤,٤٤١)	(٤١٦,٤٦١)
مجمع الإهلاك	٩٥٧,١٢٢	٤,٧٥٥	٨٢,٨٩٨	١٦٧,٠١٩	١,٢١١,٧٩٤
صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٠/١/١ م	٩٥٧,١٢٢	٤,٧٥٥	٨٢,٨٩٨	١٦٧,٠١٩	١,٢١١,٧٩٤
الرصيد في ٢٠٢٠/١/١ م	٩٥٧,١٢٢	٤,٧٥٥	٨٢,٨٩٨	١٦٧,٠١٩	١,٢١١,٧٩٤
صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٠/١/١ م	٩٥٧,١٢٢	٤,٧٥٥	٨٢,٨٩٨	١٦٧,٠١٩	١,٢١١,٧٩٤
إضافات	٢٧,١٣٩	٣٢٧	٥,٧١٨	٣٧,٤٤٩	٧٠,٦٣٣
تكلفة إهلاك	(٦,٦٥٠)	(٣٣٣)	(٥,٧٢٨)	(٢٣,٣٠٩)	(٣٦,٠٢٠)
صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٠/٦/٣٠ م	٩٧٧,٦١١	٤,٧٤٩	٨٢,٨٨٨	١٨١,١٥٩	١,٢٤٦,٤٠٧
الرصيد في ٢٠٢٠/٦/٣٠ م	١,١٣٠,٣٣٠	٩,٥٥٢	١٤٠,٠٩٧	٤١٨,٩٠٩	١,٦٩٨,٨٨٨
التكلفة	(١٥٢,٧١٩)	(٤,٨٠٣)	(٥٧,٢٠٩)	(٢٣٧,٧٥٠)	(٤٥٢,٤٨١)
مجمع الإهلاك	٩٧٧,٦١١	٤,٧٤٩	٨٢,٨٨٨	١٨١,١٥٩	١,٢٤٦,٤٠٧
صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٠/٦/٣٠ م	٩٧٧,٦١١	٤,٧٤٩	٨٢,٨٨٨	١٨١,١٥٩	١,٢٤٦,٤٠٧

٢٢ - أرصدة مستحقة للبنوك

حسابات جارية	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
الإجمالي	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
بنوك خارجية	٨٧,٠٧٩	٢٠٦,٨٦٤
الإجمالي	٨٧,٠٧٩	٢٠٦,٨٦٤
أرصدة بدون عائد	٨٧,٠٧٩	٢٠٦,٨٦٤
الإجمالي	٨٧,٠٧٩	٢٠٦,٨٦٤
أرصدة متداولة	٨٧,٠٧٩	٢٠٦,٨٦٤
الإجمالي	٨٧,٠٧٩	٢٠٦,٨٦٤

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٢٣ - الأوعية الادخارية و شهادات الادخار

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٧,٨٣٠,٩٩٤	٥,٩٥٨,٧١٢	حسابات تحت الطلب
٥٢,٧٦٩,٣٧٢	٥٢,٥٥٩,٢٦١	حسابات لأجل وبإخطار
٣٠,٤٢٠,٩٧٧	٢٧,٢٧٤,٦٤٣	شهادات ادخار
١٩٣,٨٩٤	٢٨١,١٧١	أخرى *
٩١,٢١٥,٢٣٧	٨٦,٠٧٣,٧٨٧	الإجمالي
٢,٩٩٥,٩٩٤	٢,٩٧٧,٥٩٩	حسابات مؤسسات
٨٨,٢١٩,٢٤٣	٨٣,٠٩٦,١٨٨	حسابات الافراد
٩١,٢١٥,٢٣٧	٨٦,٠٧٣,٧٨٧	الإجمالي
٨,٠٢٤,٨٨٨	٦,٢٣٩,٨٨٢	أرصدة بدون عائد
٨٣,١٩٠,٣٤٩	٧٩,٨٣٣,٩٠٥	أرصدة ذات عائد متغير
٩١,٢١٥,٢٣٧	٨٦,٠٧٣,٧٨٧	الإجمالي
٩١,٢١٥,٢٣٧	٨٦,٠٧٣,٧٨٧	أرصدة متداولة
٩١,٢١٥,٢٣٧	٨٦,٠٧٣,٧٨٧	الإجمالي

* تتضمن بند الأوعية الادخارية وشهادات الإيداع أرصدة قدرها ٧,٦٧٣ ألف جنيه مصري مقابل ٢٥,٦٢٢ ألف جنيه مصري في تاريخ المقارنة ، تمثل ضمان لارتباطات غير قابلة للإلغاء خاصة باعتمادات مستنديه - استيراد وتصدير والقيمة العادلة لتلك الودائع هي تقريبا قيمتها الدفترية .

٢٤ - التزامات أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٢,٤٠٢,٥٨٨	٢,٢٩٩,٨٢٩	عوائد مستحقة للعملاء
٥٩,٥٣٨	٥١,٢٤٢	دائنون متنوعون *
٨٩,٢٥٥	٦٦,٩٤٤	توزيعات مساهمين
١٢,٤٨٠	١١,٣٢٩	التزامات ضريبية (ضرائب دمغة نسبية) **
٨٨,٢٩٥	٣٣,٦٥٩	أرصدة دائنة متنوعة
٧٦٢	٧٥٨	حصول كويونات عملاء البنك
٦٠,٠٠٠	٩٩,٥٩١	الزكاة المستحقة شرعا
٣,٦٢٥	٣,٧٠٣	شيكات موقوفة الدفع
٤٥	٢٣٦	مصرفات مستحقة
٤٩٠	٦٧٩	حصة العاملين في الأرباح
٢,٧١٧,٠٧٨	٢,٥٦٧,٩٧٠	الإجمالي

* بيانها كالتالي :-

٢٩,٨٤٨	ألف جم	غطاء عمليات تحصيل
٤,١٢٠	ألف جم	ضرائب المرتبات وما في حكمها
٢٥,٥٧٠	ألف جم	متنوعة

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٢٥ - مخصصات أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٢,٠٢٧	٤,٣٩٢	مخصص التزامات عرضية منتظم
٣,٩٠٢	٨٢٢	مخصص ارتباطات عن توظيفات منتظم
٤,٣٦٠	٢,٢٨١	مطالبات قضائية
٩٩٣	٩٩٣	مخصص التزامات عرضية غير منتظم
١١,٢٨٢	٨,٤٨٨	إجمالي

٢٦ - رأس المال المدفوع

يبلغ رأس المال المدفوع مبلغ ٣,٠٤٦,٦٦٩ ألف جنيه مصري في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م بقيمة أسمية ١ دولار للسهم وجميع الأسهم مسددة بالكامل .

عدد الأسهم	أسهم عادية	الإجمالي
	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٤٤٠,١٩٦,٧٠٣	٣,٠٤٦,٦٦٩	٣,٠٤٦,٦٦٩
٤٤٠,١٩٦,٧٠٣	٣,٠٤٦,٦٦٩	٣,٠٤٦,٦٦٩
الرصيد في أول السنة		
الرصيد في نهاية الفترة		

٢٧ - الاحتياطات

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٩٥,١٢٣	٩٥,١٢٣	احتياطي المخاطر البنكية العام
١,٤٤٠,٦١٣	١,١٦٩,١٥٦	احتياطي قانوني (عام)
٢٢,٦٨٣	٢٢,٤٠٣	احتياطي رأسمالي *
١,٨٨٢,٦٠٨	١,٩٤٦,٨٧١	احتياطي القيمة العادلة
١٤٩,١٥٣	١٤٩,١٥٣	احتياطي المخاطر العام
٣,٥٩٠,١٨٠	٣,٣٨٢,٧٠٦	إجمالي

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

أ- احتياطي المخاطر البنكية العام

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٩٥,١٢٣	١٧٠,٥٨٤	الرصيد في أول السنة المالية
-	١٣,٥٥٦	المحول الى احتياطي المخاطر البنكية عن أصول آلت ملكيتها للبنك *
-	(٨٩,٠١٧)	المحول الى احتياطي المخاطر العام
٩٥,١٢٣	٩٥,١٢٣	الرصيد في نهاية الفترة المالية

* طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري يتم تدعيم احتياطي المخاطر البنكية العام سنوياً بما يعادل ١٠ % من قيمة الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون إذا لم يتم التصرف في هذه الأصول خلال المدة المحددة وفقاً للقانون .

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

ب - احتياطي قانوني (عام)

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
١,١٦٩,١٥٦	٩١٧,٢٤٤
٢٧١,٤٥٧	٢٥١,٩١٢
١,٤٤٠,٦١٣	١,١٦٩,١٥٦

الرصيد في أول السنة المالية
محول من الأرباح السنة المالية السابقة إلى احتياطي قانوني (عام)
الرصيد في نهاية الفترة المالية

ج - احتياطي رأسمالي

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٢٢,٤٠٣	٢٢,٤٠٣
٢٨٠	-
٢٢,٦٨٣	٢٢,٤٠٣

الرصيد في أول السنة المالية
محول من الأرباح السنة المالية السابقة إلى احتياطي رأسمالي
الرصيد في نهاية الفترة المالية

د - احتياطي القيمة العادلة

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
١,٩٤٦,٨٧١	٢,٣٣٠,٦٠٨
-	٧٦١
(٧٨,٧٣٣)	(٣٩٤,٦٧١)
٢,٩٠٤	٤٣٦
١١,٥٦٦	٩,٧٣٧
١,٨٨٢,٦٠٨	١,٩٤٦,٨٧١

الرصيد في أول السنة المالية
اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS ٩ -
المحول من الاحتياطي للأرباح المحتجزة *
(خسائر) التغير في القيمة العادلة
الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين
خسائر اضمحلال أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(إيضاح ١٨/هـ)

الرصيد في نهاية الفترة المالية
* المحول للأرباح المحتجزة نتيجة إعادة تبويب أحد الأصول لمحفظه استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

ذ - احتياطي المخاطر العام

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
١٤٩,١٥٣	-
-	٣٣٥,٥١٠
-	٣٣,٦٦١
-	٨٩,٠١٧
-	(٣٠٩,٠٣٥)
١٤٩,١٥٣	١٤٩,١٥٣

الرصيد في أول السنة المالية
المحول من احتياطي مخاطر معيار IFRS 9
المحول من الاحتياطي الخاص - ائتمان
المحول من احتياطي المخاطر البنكية العام - ائتمان
اثر التطبيق الأولي للتعليمات
الرصيد في نهاية الفترة المالية

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة المختصرة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٢٨ - الأرباح المحتجزة (متضمنة أرباح الفترة / السنة)

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٦,٩٣٤,٦٠٧	٦,١٥٨,٠٠٦	رصيد الأرباح المحتجزة (متضمنة أرباح السنة) في أول السنة المالية
-	(٧٦١)	اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي
٣,٩١٦	٢٧٥,١١٥	المحول من احتياطي القيمة العادلة
-	(١,٢٧٠,٩٨٨)	المحول من الأرباح المحتجزة لزيادة رأس المال
٧٩١,٦٣٩	٢,٧١٤,٨٤٨	صافي أرباح الفترة / السنة المالية
(٢٨٠)	-	يوزع كالآتي :
(٢٧١,٤٥٧)	(٢٥١,٩١٢)	المحول الى الاحتياطي الرأسمالي
(٥٦٤,٩١٣)	(٥٢٥,٧٠١)	المحول الى احتياطي قانوني (عام)
(١٨٠,٠٠٠)	(١٥٠,٠٠٠)	توزيعات للمساهمين
(١٧,٠٠٠)	(١٤,٠٠٠)	حصة العاملين
		مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٦,٦٩٦,٥١٢	٦,٩٣٤,٦٠٧	رصيد الأرباح المحتجزة (متضمنة أرباح الفترة / السنة المالية) *

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

٢٩ - النقدية وما في حكمها

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م	٣٠ يونيو ٢٠١٩ م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١,٢٧٣,٣٩١	١,٢٨٣,٩٥٩	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
١٩,٣٤٣,١٥٦	٣٧,١٦٣,٤٣٨	أرصدة لدى البنوك
٨,٠٥٥,٢٣٦	٥,٣٤٢,١٩٦	أوراق حكومية
٢٨,٦٧١,٧٨٣	٤٣,٧٨٩,٥٩٣	الإجمالي

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٣٠ - التزامات عرضية وارتباطات

أ - مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ وتم تكوين مخصص لتلك القضايا خلال الفترة الحالية والسنوات السابقة وما تم تكوينه يمثل التزام قانوني نتج عن حدث في الماضي وأمكن تقديره بدرجة يعتمد عليها ومن المتوقع تحقق خسائر عنها وسبق أن تحملت به نتائج أعمال البنك في السنوات الماضية .

ب - ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاققات البنك عن ارتباطات رأسمالية ٦٦٧,٧٦٧ ألف جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ متمثلة في ارتباطات عن تعاققات أصول ثابتة وتوجد ثقة كافية لدى الإدارة من تحقق إيرادات صافية وتوافر تمويل لتغطية تلك الارتباطات.

ج - ارتباطات عن عمليات التوظيف والاستثمار

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٢,٩١٩,٠٦٨	٤,٨٤٩,١٢٧	ارتباطات عن توظيفات
١٢,٦٨٩	١٩,٨١٩	الأوراق المقبولة
٣٧٣,٧٤٠	٣٩٧,٦٤٦	خطابات ضمان
٣٦٥,٦٤٥	٢٩٦,٥٣٠	اعتمادات مستنديه استيراد
٣,٦٧١,١٤٢	٥,٥٦٣,١٢٢	الإجمالي

٣١ - المعاملات مع أطراف ذوي علاقة

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

أ - مشاركات ومراجحات ومضاربات لأطراف ذوي علاقة

أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		شركات تابعة وشقيقة		
٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٢,٥٧٢	٢,٦٠١	٣٢٠,٠٦٠	٣٠١,٦٢٥	مشاركات ومراجحات ومضاربات وتسهيلات للعملاء
٨١٢	٥٢٣	١١٠,٢٨٢	٤٤٦,٠٦٧	أول الفترة / السنة المالية
(٣٨٦)	(٥٥٢)	(١٨٠,٩٥٧)	(٤٢٧,٦٣٢)	مشاركات ومراجحات ومضاربات صادرة خلال الفترة / السنة
٢,٩٩٨	٢,٥٧٢	٢٤٩,٣٨٥	٣٢٠,٠٦٠	مشاركات ومراجحات ومضاربات محصلة خلال الفترة / السنة
٤١٩	٣٦٠	٤٢,١٠١	٥٨,٤١١	آخر الفترة / السنة
				عائد المشاركات والمراجحات والمضاربات *

* العائد المذكور ضمن الرصيد المدين للعمليات

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

ب - ودائع من أطراف ذوي علاقة

شركات تابعة وشقيقة		
٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٦٨,١٠١	٨٨,٩٢٥	الودائع في أول الفترة / السنة
٧٢٩,٩٦٣	١,٨٩٢,٠٤٥	الودائع التي تم ربطها خلال الفترة / السنة
(٧٠٢,٦٨٠)	(١,٩١٢,١٦٤)	الودائع المستردة خلال الفترة / السنة
٢٥	(٧٠٥)	فروق تقييم
٩٥,٤٠٩	٦٨,١٠١	الودائع في آخر الفترة / السنة
٣,٢٥٦	٣٠,٨٤٢	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة

الودائع السابقة بدون ضمان وتحمل عائد متغير وتسترد عند الطلب.

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

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

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولانحته التنفيذية ، وتقوم بإدارة الصندوق شركة هيرمس لإدارة صناديق الاستثمار، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٥٠٠٠٠ وثيقة قيمتها ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري خصص للبنك ٥٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ١٠٠ جنيه مصري) لمباشرة نشاط الصندوق.

وقد قام البنك بشراء عدد ١٦٢٤٢٠ وثيقة المحتفظ بها بمبلغ ٢٢,٩٢٨,٤٩٦ جنيه مصري بلغت قيمتها الإستردادية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م بمبلغ ١٦,٥٩٧,٧٠٠ جنيه مصري .

وقد بلغت القيمة الإستردادية للوثيقة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م مبلغ ١٠٢,١٩ جنيه بعد توزيعات قدرها ٧٤,٢٥ جنيه مصري منذ بدء النشاط كما بلغت عدد وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٩٧٠٤٤٩ وثيقة .

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

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

وقد قام البنك بشراء عدد ٣٤٠٠٠ وثيقة المحتفظ بها بمبلغ ٢,٥٠٠,٧٥٣ جنيه مصري بلغت قيمتها الإستردادية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م بمبلغ ٢,٩٧١,٢٦٠ جنيه مصري .

وقد بلغت القيمة الإستردادية للوثيقة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م مبلغ ٨٧,٣٩ جنيه مصري كما بلغت عدد وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٣١٣٤٤٨ وثيقة .

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك فيصل على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوقين وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ إجمالي الأتعاب والعمولات ٣١٢,٩٤٢ جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل.

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٣٣- أحداث هامة

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

نتيجة لعدم اليقين الناتج عن تفشي فيروس كورونا (COVID - 19) وتحسباً للتباطؤ الاقتصادي المتوقع ، يقوم بنك فيصل الإسلامي المصري بمراقبة محفظة التسهيلات الائتمانية عن كثب للوقوف على تأثير الفيروس على بيئة الأعمال مما قد ينتج عنه تغيير في المخاطر الائتمانية الخاصة بالقطاعات الأكثر تأثراً بالازمة سواء على مستوى قطاع انتماء 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 والاجراءات الاستباقية من خلال تكوين المخصصات اللازمة للتخفيف من حدة تأثير (COVID - 19) على محفظة التمويلات والتي سيظهر تأثيرها في نهاية يونيو ٢٠٢٠م هذا و سوف يقوم البنك باتخاذ كافة الاجراءات اللازمة لتخفيف الآثار السلبية لفيروس كورونا من خلال تدعيم المخصصات الائتمانية كخطوة احترازية حتي انتهاء فترة تأجيل استحقاقات العملاء لحين وضوح الاداء الفعلي لمحفظة التسهيلات الائتمانية ، هذا بالإضافة الى أن مصرفنا يقوم بصفة دورية باجراء اختبارات ضغط بعدة سيناريوهات للوصول الى الأثر المتوقع على ECL .

كذلك يقوم البنك بمراقبة الوضع عن كثب، واتخاذ الاجراءات الصحية لضمان سلامة وأمن موظفي البنك دون انقطاع تقديم الخدمات للعملاء ، حيث تم تنفيذ ترتيبات العمل عن بعد ويعمل جزء من موظفي البنك من المنزل بما يتماشى مع التوجيهات الحكومية 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 حيث تم تخفيض نسبة تواجد العاملين بالبنك في وقت واحد الى ٥٠ % مع مراعاة توافر نفس الخبرات و المستويات الادارية في كل ادارة حتى يكون لدينا البديل المناسب لاستمرار الأعمال في حالة حدوث أى اصابات .