

بنك فيصل الإسلامي المصري

(شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م

الموافق ١٢ شوال ١٤٤٧ هـ

BDO خالد 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 ٣١ مارس ٢٠٢٦ م

رقم الصفحة	المحتويات
	تقرير الفحص المحدود لمراقبا الحسابات
١	قائمة المركز المالي الدورية المستقلة
٢	قائمة الدخل الدورية المستقلة
٣	قائمة الدخل الشامل الدورية المستقلة
٤	قائمة التغير في حقوق الملكية الدورية المستقلة
٥	قائمة التدفقات النقدية الدورية المستقلة
٦ - ٦٥	السياسات المحاسبية والإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة



BDO خالد وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون



KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

تقرير الفحص المحدود علي 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 - والمتمثلة في قائمة المركز المالي المستقل في ٣١ مارس ٢٠٢٦ وكذا القوائم المستقلة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية الدورية المستقلة هذه والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة، وتنحصر مسؤوليتنا في إبداء 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 لمنشأة والمؤدى 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 جوهرياً في نطاقه عن عملية مراجعة تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية، وبالتالي لا يمكننا الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على دراية بجميع الأمور الهامة التي قد يتم اكتشافها في عملية مراجعة، وعليه فنحن لا نبدي رأي مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية المستقلة.

الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي المستقل لبنك فيصل الإسلامي المصري - ش.م.م. في ٣١ مارس ٢٠٢٦ وعن أداءه المالي المستقل وتدفقاته النقدية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، طبقاً 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 المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة.

مراقبا الحسابات

أحمد إبراهيم أحمد يوسف
KPMG حازم حسن
سجل مراقبي الحسابات المركزي رقم ٥٦٤
سجل مراقبي الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٤٠٥
KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

مهند طه خالد
BDO خالد وشركاه
سجل مراقبي الحسابات بالبنك المركزي رقم ٥٤٦
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٣٧٥
BDO خالد وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

القاهرة في ٢١ مايو ٢٠٢٦

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)
قائمة المركز المالي الدورية المستقلة
في ٣١ مارس ٢٠٢٦م الموافق ١٢ شوال ١٤٤٧هـ

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م بالآلاف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢٦م بالآلاف جنيه مصري	إيضاح رقم	
			الأصول
١٩,٦٦٥,٩٢١	٢٠,٧٥٦,٨٤٦	(١٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٦٠,٣٥٠,٧٥٢	٧٠,٦٦٥,٨٨٧	(١٦)	أرصدة لدى البنوك
٤٩,٧٣٥	٣٣٥,٠٦٥	(١٧/أ)	مشاركات ومراجعات ومضاربات مع البنوك
١٦,١٨٥,٦٢٠	١٦,٣٠٠,٠٠١	(١٧/ب)	مشاركات ومر ابحاث ومضاربات مع العملاء
			استثمارات مالية
٤٣,٧٤٠,١٠٠	٤٤,٠٦١,٠٩٠	(١٨/أ)	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٥٠٧,٠٤٧	٤٨٩,٥٦٠	(١٨/ب)	بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر
١٠٦,٤١٨,٢٣١	١١٨,٦٦٠,١٢٠	(١٨/ج)	بالتكلفة المستهلكة
١,٢٨٨,٧٢٧	١,٢٨٨,٧٢٧	(١٨/د)	استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
٤٨٢,٥١٠	٤٤٨,٥٢١	(١٩)	أصول غير ملموسة
٥,٧٠٨,٣٧١	٧,٦٣١,٦٥١	(٢٠)	أصول أخرى
٣,٥٣٨,٠٥٥	٣,٥٧٤,٧٥٤	(٢١)	أصول ثابتة
<u>٢٥٧,٩٣٥,٠٦٩</u>	<u>٢٨٤,٢١٢,٢٢٢</u>		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
١٠,٧٢٤,٦٣٤	١٢,٠١٠,٨٦٨	(٢٢)	أرصدة مستحقة للبنوك
١٩٥,٤٧٣,٦٠٠	٢١٦,٢١٧,١٤٤	(٢٣)	الأوعية الادخارية وشهادات الإيداع
٧,٥٥٧,٩٢٣	٩,٠٥٠,٨٧٢	(٢٤)	التزامات أخرى
٢٣٢,٦٤٨	٢٣٠,٢٥٥	(٢٥)	مخصصات أخرى
٩٧٩,٢٧٧	١,٠٧٤,٧٥٣		التزامات ضريبية مؤجلة
١,٣٢٤,٤٥٥	١,٦٨٢,٧١٨		التزامات ضرائب الدخل الجارية
<u>٢١٦,٢٩٢,٥٣٧</u>	<u>٢٤٠,٢٦٦,٦١٠</u>		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
٧,٢١٤,٢٢٨	٧,٢١٤,٢٢٨	(٢٦)	رأس المال المدفوع
١١,٨٦٧,٩٨٨	١٣,٣٧٢,٣٨١	(٢٧)	احتياطيات
٢٢,٥٦٠,٣١٦	٢٣,٣٥٩,٠٠٣	(٢٨)	أرباح محتجزة (متضمنة أرباح الفترة/ السنة)
٤١,٦٤٢,٥٣٢	٤٣,٩٤٥,٦١٢		إجمالي حقوق الملكية
<u>٢٥٧,٩٣٥,٠٦٩</u>	<u>٢٨٤,٢١٢,٢٢٢</u>		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

المحافظ
عبد الحميد محمد أبو موسى

رئيس القطاع المالي

محمد على عمر

- الإيضاحات المرفقة 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 عن الفترة المالية المنتهية
في ٣١ مارس ٢٠٢٦م الموافق ١٢ شوال ١٤٤٧هـ

٣١ مارس ٢٠٢٥ م بالآلاف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢٦ م بالآلاف جنيه مصري	إيضاح رقم	
٦,٣٠٩,٢٣٧	٦,٩١٨,٩٨٧	(٦)	عائد مشاركات ومراجعات ومضاربات والإيرادات المشابهة
(٣,٩٤٠,٠٠٠)	(٤,٠٢٥,٠٠٣)	(٦)	تكلفة الأوعية الادخارية والتكاليف المشابهة
٢,٣٦٩,٢٣٧	٢,٨٩٣,٩٨٤	(٦)	صافي الدخل من العائد
١٣١,٣٤٦	١٦٩,٣٣١	(٧)	إيرادات الأتعاب والعمولات
٢٤٧,٥٥٢	٣٩١,٣٤٩	(٨)	توزيعات الأرباح
٣٠,٥٨٣	١٣٣,٦٦٥	(٩)	صافي دخل المتاجرة
(٢١,٤٣٧)	(٦٤٧,٢٠٠)	(١٠)	(عبء) الاضمحلال عن خسائر عمليات التوظيف والاستثمار
(١,٠٣٨,٥٧٨)	(١,٠٩٦,٧٦٧)	(١١)	مصروفات إدارية
(١٢٤,٩٨٠)	(١١٢,٥٠٠)		الزكاة المستحقة شرعا
(٨٣,٤٢٩)	١,٩١٦,٣٥٠	(١٢)	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
١,٥١٠,٢٩٤	٣,٦٤٨,٢١٢		الربح قبل ضرائب الدخل
(٦٢٨,٦٥٧)	(٧١٧,١٢٨)	(١٣)	(مصروفات) ضرائب الدخل
٨٨١,٦٣٧	٢,٩٣١,٠٨٤		صافي أرباح الفترة
١,٣٠٣	٤,٤٣٩	(١٤)	نصيب السهم في الربح (جنيه)

المحافظ
عبد الحميد محمد أبو موسى

رئيس القطاع المالي

محمد على عمر

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)
قائمة الدخل الشامل الدورية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية
في ٣١ مارس ٢٠٢٦م الموافق ١٢ شوال ١٤٤٧هـ

٣١ مارس ٢٠٢٥م بالآلف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢٦م بالآلف جنيه مصري	
٨٨١,٦٣٧	٢,٩٣١,٠٨٤	صافي أرباح الفترة من واقع قائمة الدخل
		<u>بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر</u>
٣١٠,٤٨٤	١,٥٠٤,٢٤٦	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٦٩,٨٥٩)	(٣٣٨,٤٥٥)	صافي التغير في الضريبة المؤجلة لأدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة
		<u>بنود قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر</u>
٨٥,٤٦٤	(٥١,٤٩٩)	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات في أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(١٩,٢٢٩)	١١,٥٨٧	صافي التغير في مخصص الخسائر الأتيمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(١١,١٦٥)	(٤٨,١٦٨)	صافي التغير في الضريبة المؤجلة لأدوات الدين بالقيمة العادلة
٢٩٥,٦٩٥	١,٠٧٧,٧١١	اجمالي بنود الدخل الشامل الاخر للفترة
١,١٧٧,٣٣٢	٤,٠٠٨,٧٩٥	اجمالي الدخل الشامل للفترة

- 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 ٣١ مارس ٢٠٢٦ الموافق ١٢ شوال ١٤٤٧ هـ

الإجمالي	صافي أرباح الفترة / السنة	الأرباح المحتجزة		الاحتياطيات		رأس المال المدفوع		إيضاح رقم
		بالآلاف	جنيه مصري	بالآلاف	جنيه مصري	بالآلاف	جنيه مصري	
٤١,٦٤٢,٥٣٢	٤,٣٢٩,٩٦٨	١٨,٢٣٠,٣٤٨	١١,٨١٧,٩٨٨	١١,٨١٧,٩٨٨	٧,٢١٤,٢٢٨			
١,٠١٣,٣٥٧	-	(٦٤,٣٥٤)	١,٠٧٧,٧١١	-	-	(٢٧)		الأرصدة في ١ يناير ٢٠٢٦ كما سبق اصدارها
(١,٦٣٤,٥٦٨)	(١,٦٣٤,٥٦٨)	-	-	-	-			صافي التغير في الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
-	(٤٢٢,٩٤٢)	-	٤٢٢,٩٤٣	-	-			توزيعات أرباح
-	(٥٢٢)	-	٥٣٢	-	-			المحول إلى احتياطي قانوني (عام)
(٦,٧٩٣)	-	-	(٦,٧٩٣)	-	-			المحول إلى احتياطي رأسمالي
-	(٢,٢٦١,٩٧٥)	٢,٢٦١,٩٧٥	-	-	-			التغير في احتياطي المخاطر البنكية عن أصول التملكيتها للبنك
٢,٩٣١,٠٨٤	٢,٩٣١,٠٨٤	-	-	-	-			المحول إلى أرباح محتجزة
٤٣,٩٤٥,٦١٢	٢,٩٣١,٠٨٤	٢٠,٤٢٧,٩١٩	١٣,٣٧٢,٣٨١	٧,٢١٤,٢٢٨	(٢٨)	(٢٧)		صافي أرباح الفترة
٣٩,٠٢٩,٩٦٨	١١,٧٢٩,٣٢٤	١١,٤٣٤,٦٨٤	١٠,١٧٨,٤٥١	٥,٦٧٧,٥٠٩				الأرصدة في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م
٣٢١,٨٥٠	-	٢٦,١٥٥	٢٩٥,٦٩٥	-				الأرصدة في ١ يناير ٢٠٢٥ كما سبق اصدارها
(٢,٣٢٠,٣٤٨)	(٢,٣٢٠,٣٤٨)	-	-	-	-			صافي التغير في الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
-	(١,١٧٣,٦٠٧)	-	١,١٧٣,٦٠٧	-	-			توزيعات أرباح
-	(٣,٣٤٨)	-	٣,٣٤٨	-	-			المحول إلى احتياطي قانوني (عام)
-	(٨,٢٤٢,١٢١)	٨,٢٤٢,١٢١	-	-	-			المحول إلى احتياطي رأسمالي
٨٨١,٦٣٧	٨٨١,٦٣٧	-	-	-	-			المحول إلى أرباح محتجزة
٣٧,٩١٣,١٠٧	٨٨١,٦٣٧	١٩,٧٠٢,٩٦٠	١١,٦٥١,٠٠١	٥,٦٧٧,٥٠٩				صافي أرباح الفترة

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)
قائمة التدفقات النقدية الدورية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية
في ٣١ مارس ٢٠٢٦م الموافق ١٢ شوال ١٤٤٧هـ

٣١ مارس ٢٠٢٥م	٣١ مارس ٢٠٢٦م	إيضاح رقم	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري		
١,٥١٠,٢٩٤	٣,٦٤٨,٢١٢		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
١٤٥,٩٦٦	١٤٥,٩٨٤	(١٩,٢١)	صافي الأرباح قبل الضرائب
١٨,١٩٩	٦٩٦,٣٧٦		تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
(١٧)	(٢,٧٧٠)	(٢٥)	إهلاك واستهلاك
٦,٩٥٦	(٤,٩٥٥)	(١٢)	إضمحلال الأصول
(٢٤٧,٥٥٢)	(٣٩١,٣٤٩)	(٨)	فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية
١,٤٣٣,٨٤٦	٤,٠٩١,٤٩٨		(رد) عبء مخصصات أخرى
٢٤٧,٤٣٢	(٧٨٣,٦٦٣)	(١٥)	توزيعات أرباح
(٣,٤٣١,٨٣٣)	(٣,٧٢٠,٨٣٨)	(ج/١٨)	أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والالتزامات من أنشطة التشغيل
١٦١,٠٧٢	١٧,٤٨٧	(ب/١٨)	صافي التغيير في الأصول والالتزامات
-	(٢٨٥,٣٣٠)	(١٧/ب)	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
(١,١٢٩,١٣٨)	(٥٩٩,٧١٣)	(١٧/ب)	أوراق حكومية استحقاق أكثر من ٣ شهور
(٢,٦١٥,٨٩٨)	(١,٩١٩,١٧٣)	(٢٠)	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(١,٤٠٧,٨٨٣)	١,٢٨٦,٢٣٤	(٢٢)	مشاركات ومراجعات ومضاربات للبنوك
١١٢,١١٤	٩٥,٤٧٦		مشاركات ومراجعات ومضاربات للعملاء
٥,٤٣١,٢١٧	٢٠,٧٤٣,٥٤٤	(٢٣)	أصول أخرى
(٥٦٠,٢٨٧)	(٣٥٨,٨٦٥)		أرصدة مستحقة للبنوك
٢,٧٠١,٢٦٤	٢,٨٥٢,٣٦٨	(٢٤)	التزامات ضريبية مؤجلة
٩٤١,٩٠٦	٢١,٤١٩,٠٢٥		أوعية ادخارية وشهادات ادخار
			ضرائب دخل مسددة
			التزامات أخرى
			صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
(٣٧,١٢١)	(٩٨,٦٥٧)	(٢١)	التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(٨٦,٢١٨)	(٥٠,٠٣٧)	(١٩)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
٢٤٧,٥٥٢	٣٩١,٣٤٩	(٨)	مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
١٢٤,٦٦٩	(١,٨٤٣,٦٩٨)	(١٨/ب)	توزيعات أرباح
(٩,٨٤٥,٩٠١)	(٨,١٣٠,٠٣٦)	(ج/١٨)	التغير في استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٩,٥٩٧,٠١٩)	(٩,٧٣١,٠٧٩)		مدفوعات مقابل اقتناء استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
			صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار
(٣,١٨٧,٥٥٥)	(٢,٩٩٣,٩٨٧)		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(٣,١٨٧,٥٥٥)	(٢,٩٩٣,٩٨٧)		توزيعات الأرباح المدفوعة
(١١,٨٤٢,٦٦٨)	٨,٦٩٣,٩٥٩		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل
٩٠,٣١٩,٨٧٠	٧٤,١٧٣,٧٦١		صافي الزيادة (النقص) في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
٧٨,٤٧٧,٢٠٢	٨٢,٨٦٧,٧٢٠		رصيد النقدية وما في حكمها - أول الفترة
١٧,٦٤٦,٨٤٧	٢٠,٧٥٦,٨٤٦		رصيد النقدية وما في حكمها - آخر الفترة
٦٧,٢٩٨,٥٠٤	٧٠,٦٦٥,٨٨٧		وتتضمن النقدية وما في حكمها فيما يلي :
٥٠,٧٥٤,٤٨٠	٥٦,٤٧٩,٢٤١		نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
(١٥,٤٦٧,٤٣١)	(١٧,٩٦٣,٤٥٤)		أرصدة لدى البنوك
(٤١,٧٥٥,١٩٨)	(٤٧,٠٧٠,٨٠٠)		أوراق حكومية أخرى قابلة للتخصم لدى البنك المركزي المصري
٧٨,٤٧٧,٢٠٢	٨٢,٨٦٧,٧٢٠	(١/٢٩)	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
			أوراق حكومية استحقاق (أكثر من ٣ شهور)
			النقدية وما في حكمها

- لم تتضمن قائمة التدفقات النقدية معاملات غير نقدية تشمل المبالغ التي الإفصاح عنها في إيضاح رقم ٢/٢٩ .
- الإفصاحات المرفقة من إيضاح (١) إلى (٣٢) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية الدورية المستقلة

بنك فيصل الإسلامى المصرى (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦م

١ - معلومات عامة

يقدم بنك فيصل الإسلامى المصرى خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية والخارج من خلال ٤٣ فرعاً ، ويوظف أكثر من ألف وستمائة موظفاً والمركز الرئيسي للبنك الكائن في ٣ شارع ٢٦ يوليو - القاهرة.

تأسس البنك كشركة مساهمة مصرية بموجب القانون رقم ٤٨ لسنة ١٩٧٧م المعدل بالقانون رقم ٤٢ لسنة ١٩٨١م ولائحته التنفيذية في جمهورية مصر العربية ، والبنك مدرج في البورصة المصرية للأوراق المالية .

تم اعتماد القوائم المالية المستقلة الدورية للبنك من قبل مجلس الإدارة في ٢٠٢٦/٥/١٤ م

٢ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة

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

أ - أسس إعداد القوائم المالية المستقلة

يتم إعداد هذه القوائم المالية المستقلة وفقاً لتعليمات البنك المركزى المصرى المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وكذا وفقاً لتعليمات إعداد القوائم المالية للبنوك طبقاً لمتطلبات المعيار الدولى للتقارير المالية (٩) "الادوات المالية" الصادرة من البنك المركزى المصرى بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩م.

يتم إعداد هذه القوائم المالية المستقلة للبنك طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة ، وسوف يقوم البنك أيضاً بإعداد القوائم المالية المجمعّة للبنك وشركائه التابعة طبقاً لتعليمات البنك المركزى المصرى ، وسيتم تجميع الشركات التابعة كلياً في القوائم المالية المجمعّة 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 المجمعّة 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 المجمعّة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦م حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك عن نتائج أعماله وتدقيقاته النقدية والتغيرات في حقوق الملكية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ .

وقد كان يتم إعداد القوائم الماليه المستقلة للبنك حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م باستخدام قواعد إعداد وتصوير القوائم الماليه للبنوك واسس الاعتراف والقياس الصادره من البنك المركزى المصرى بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨م واعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩م وبناء على صدور تعليمات البنك المركزى المصرى لإعداد القوائم الماليه للبنوك بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩م فقد قامت الاداره بتعديل بعض السياسات المحاسبية لتتماشى مع تلك التعليمات .

بنك فيصل الإسلامى المصرى (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦م

ب - الشركات التابعة والشقيقة

يتم عرض الاستثمارات في شركات تابعة وشقيقة في القوائم المالية المستقلة المرفقة على أساس التكلفة وهى تمثل حصة البنك المباشرة فى الملكية وليس على أساس نتائج أعمال وصافى أصول الشركات المستثمر فيها ، هذا وتقدم القوائم المالية المجمعة تفهماً اشمل للمركز المالى المجمع ونتائج الأعمال والتدفقات النقدية المجمعة للبنك وشركاته التابعة (المجموعة) بالإضافة إلى حصة البنك فى صافى أصول شركاته الشقيقة .

ب / ١ الشركات التابعة

هى الشركات التى يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر القدرة على التحكم فى سياستها المالية والتشغيلية والقدرة على السيطرة عليها وعادة يكون للبنك حصة ملكية تزيد عن نصف حقوق التصويت ، ويؤخذ فى الاعتبار وجود وتأثير حقوق التصويت المستقبلية التى يمكن ممارستها أو تحويلها فى الوقت الحالى عند تقييم ما إذا كان للبنك القدرة على السيطرة على الشركة.

ب / ٢ الشركات الشقيقة

هى الشركات التى 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 بالشركات الشقيقة .

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

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

ج -التقارير القطاعية

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

بنك فيصل الإسلامى المصرى (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦م

د - عملة التعامل والعرض

يتم عرض القوائم المالية المستقلة للبنك بالجنيه المصرى وهو عملة العرض للبنك .

هـ - المعاملات والأرصدة بالعملة الأجنبية

، وتمسك حسابات البنك بالجنيه المصرى وثبتت المعاملات بالعملة الأخرى خلال الفترة / السنة على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة ، ويتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأخرى في نهاية الفترة / السنة على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ ، 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 الأخرى بحقوق الملكية بالنسبة للاستثمارات فى أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى .

يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأجنبية المصنفة استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخرى (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 الدخل الشامل) .

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

الدولار = ٥٤,٥٩٤٦ جم في نهاية مارس ٢٠٢٦م والدولار = ٤٧,٦٧١٢ جم في نهاية ديسمبر ٢٠٢٥م.

و - الأصول المالية

يقوم البنك بتبويب الأصول المالية بين المجموعات التالية : أصول مالية مبنية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ، التوظيفات مع العملاء (مشاركات ومرابحات ومضاربات مع العملاء)، وأصول مالية بالتكلفة المستهلكة ، وأصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل ، وتقوم الإدارة بتحديد تصنيف استثماراتها عند الاعتراف الأولي .

تقييم نموذج الاعمال :

يقوم البنك بإجراء تقييم الهدف نموذج الأعمال الذي يتم فيه الاحتفاظ بالأصل على مستوى المحفظة من خلال كيفية إدارة البنك للأصول المالية وكذا المعلومات التي يتم توفيرها إلى الإدارة ، ويراعي التالي:

بنك فيصل الإسلامى المصرى (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦م

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وتنفيذ تلك السياسات عمليا. ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات الفوائد التعاقدية ، أو مطابقة مدد الأصول المالية مع مدد الالتزامات المالية التي تمول تلك الأصول أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الأصول.
- كيفية تقييم أداء المحفظة ورفع التقارير إلى إدارة البنك.
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والأصول المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال هذا والاستراتيجية الموضوعو للكيفية إدارة تلك المخاطر
- كيف يتم تعويض مديري خطوط الأعمال على سبيل المثال ما إذا كان التعويض يعتمد على القيمة العادلة للأصول المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة).
- تكرار وحجم وتوقيت المبيعات في الفترات السابقة وأسباب هذه المبيعات والتوقعات بشأن نشاط المبيعات المستقبلية. ومع ذلك، لا يتم النظر إلى المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بمعزل عن غيرها، ولكن كجزء من تقييم شامل لكيفية تحقيق هدف البنك المعلن الإدارة الأصول المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.
- يتم قياس الأصول المالية المحتفظ بها للمناجزة أو التي يتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر لأنها غير محتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية فقط وغير محتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية مع بيع الأصول المالية.

تصنيف الأصول المالية والالتزامات المالية :

- يتم تصنيف الأصول المالية طبقا لنموذج الأعمال الذى تدار به تلك الأصول المالية وتدفقاتها النقدية التعاقدية.
- ويتم قياس الأصل المالى بالتكلفه المستهلكه إذا استوفى الشرطين التاليين ولم يقاس بالقيمة العادله 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 فى تواريخ محدده والتي تكون فقط مدفوعات اصل وعوائده على المبلغ الاصلى مستحق السداد.
- ويتم قياس أدوات الدين بالقيمة العادله من خلال بنود الدخل الشامل الاخر فقط فى حال إستوفت الشرطين التاليين ولم تقاس بالقيمة العادله 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 فى تواريخ محدده والتي تكون فقط مدفوعات اصل وعوائده على المبلغ الاصلى مستحق السداد.

بنك فيصل الإسلامى المصرى (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م

عند الاعتراف الاولي بالإستثمار فى الاسهم غير المحتفظ بها للمتاجر ، يجوز للبنك أن يختار بلا رجعه قياس التغيرات اللاحقه فى القيمة العادله ضمن بنود الدخل الشامل الأخر ، يتم إجراء هذا الإختيار على اساس 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 رجعه أصلا ماليا يلبي المتطلبات التي سيتم قياسها بالتكلفه المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر على أنه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر في حال أن القيام بذلك سيلغى أو يخفض بشكل كبير حالة عدم التتابق المحاسبي التي قد تنشأ خلافا لذلك.

يقوم البنك بتبويب أصوله المالية بين المجموعات التالية: أصول مالية يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة، أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر، أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ويستند التصنيف بشكل عام الى نموذج الاعمال الذي تداريه الاصول المالية وتدفقاتها النقدية التعاقدية .

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.

و/١ الأصول المالية الميوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

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

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

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

- وتشتمل هذه المجموعة على أصول مالية بغرض المتاجرة والمشتقات المالية.
- يتم تبويب 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

بنك فيصل الإسلامى المصرى (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦م

يتم إدارتها معاً وتتسم بنمط الحصول على أرباح فعلية حديثة من التعامل عليها في الأجل القصير أو كانت عبارة عن مشتقات مالية غير مخصصة وفعالة كأدوات تغطية.

و/٢ مشاركات ومراجعات ومضاربات مع العملاء

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

و/٣ الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة

تمثل الاستثمارات المالية بالتكلفة 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 تبويب كل المجموعة على أنها بالقيمة العادلة من خلال الدخل إذا باع البنك مبلغ هام من الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة باستثناء حالات الضرورة .

و/٤ الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

تمثل 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 .

ويتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية :

يتم الاعتراف بعمليات الشراء والبيع بالطريقة المعتادة للأصول المالية في تاريخ المتاجرة وهو التاريخ الذى يلتزم فيه البنك بشراء أو بيع الأصل وذلك بالنسبة للاستثمارات المالية بالتكلفة 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 الالتزامات عندما تنتهي إما بالتخلص منها أو إلغائها أو انتهاء مدتها التعاقدية .

يتم القياس لاحقاً بالقيمة العادلة لكل من الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل وبالتكلفة المستهلكة للاستثمارات بالتكلفة المستهلكة .

يتم الاعتراف مباشرة في حقوق الملكية بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر وذلك إلى أن يتم استبعاد الأصل أو اضمحلال قيمته عندها يتم الاعتراف في الدخل بالأرباح والخسائر المتراكمة التى 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 المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر ،

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦م

وكذلك يتم الاعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر عندما ينشأ الحق للبنك في تحصيلها .

يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات المعطن عن أسعارها في أسواق نشطة على أساس أسعار الطلب الجارية Bid Price أما إذا لم تكن هناك سوق نشطة للأصل المالي أو لم تتوافر أسعار الطلب الجارية ، فيحدد البنك القيمة العادلة باستخدام أحد أساليب التقييم ويتضمن ذلك استخدام معاملات محايدة حديثة أو تحليل التدفقات النقدية المخصومة ، أو نماذج تسعير الخيارات أو طرق التقييم الأخرى شائعة الاستخدام من قبل المتعاملين بالسوق وإذا لم يتمكن البنك من تقدير القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر ، يتم قياس قيمتها بالتكلفة بعد خصم أي اضمحلال في القيمة.

يقوم البنك بإعادة تبويب الأصل المالي المبوب ضمن مجموعة الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر الذي يسرى عليه تعريف - المديونيات (سندات) نقلاً عن مجموعة الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر إلى مجموعة الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة - وذلك عندما تتوافر لدى البنك النية والقدرة على الاحتفاظ بهذه الأصول المالية خلال المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق وتتم إعادة التبويب بالقيمة العادلة في تاريخ إعادة التبويب ، ويتم معالجة أية أرباح أو خسائر متعلقة بتلك الأصول التي تم الاعتراف بها سابقاً ضمن حقوق الملكية وذلك على النحو التالي :

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

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

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

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

٥/ السياسة المالية

يقوم البنك بتبويب أصوله المالية بين المجموعات التالية: أصول مالية يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة ، أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر ، أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. ويستند التصنيف بشكل عام الى نموذج الاعمال الذي تدار به الاصول المالية وتدفقاتها النقدية التعاقدية.

بنك فيصل الإسلامى المصرى (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م

و/١/٥ الأصول المالية بالتكلفه المستهلكة:

يحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية. الهدف من نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية المتمثلة في أصل مبلغ الاستثمار والعوائد.

البيع هو حدث عرضي استثنائي بالنسبة لهدف هذا النموذج والشروط الواردة في المعيار المتمثلة في:

- وجود تدهور في القدرة الائتمانية لمصدر الاداة المالية.

- أقل مبيعات من حيث الدورية والقيمة.

- أن تتم عملية توثيق واضحة ومعتمدة لمبررات كل عملية بيع ومدى توافقها مع متطلبات المعيار.

يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المستهلكة إذا استوفى الشرطين التاليين ولم يتم تصنيفه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر :

• يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالأصول لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.

• تؤدي الشروط التعاقدية للأصل المالي إلى نشوء التدفقات النقدية في تواريخ محددة والتي تمثل سداد أصل المبلغ والعوائد.

و/٢/٥ الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر:

يحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع.

كلا من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع يتكاملان لتحقيق هدف النموذج.

مبيعات مرتفعة من حيث الدورية والقيمة بالمقارنة مع نموذج أعمال المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.

يتم قياس اداة الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر فقط إذا استوفت الشرطين التاليين ولم يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال

الأرباح والخسائر

• يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المائتية.

• تؤدي الشروط التعاقدية للأصل المالي إلى نشوء التدفقات النقدية في تواريخ محددة والتي تمثل سداد أصل المبلغ والعوائد فقط .

عند الاعتراف الأولي بأدوات حقوق الملكية غير المحتفظ بها لأغراض المتاجرة، يجوز للبنك أن يختار خيار لا رجعة فيه عرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر يتم إجراء هذه الاختيار على أساس كل استثمار على حدة .

يتم تصنيف جميع أدوات حقوق الملكية الأخرى كأصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

و/٣/٥ الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:

يحتفظ بالأصل المالي ضمن نماذج أعمال أخرى تتضمن المتاجرة ، إدارة الاصول المالية على أساس القيمة العادلة ، تعظيم التدفقات النقدية عن طريق البيع.

هدف نموذج الأعمال ليس الاحتفاظ بالأصل المالي لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع.

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦م

تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج.

وتتمثل خصائص نموذج الاعمال :

- هيكله مجموعه من الانشطة مصممه لاستخراج مخرجات محده
- يمثل اطار كامل لنشاط محدد (مدخلات - انشطه - مخرجات)
- يمكن ان يتضمن نموذج الاعمال الواحد نماذج اعمال فرعيه.

ز - المقاصة بين الأدوات المالية

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

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

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 المعلنة في الأسواق النشطة ، أو المعاملات السوقية الحديثة ، أو أساليب التقييم مثل نماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج تسعير الخيارات ، بحسب الأحوال . وتظهر جميع المشتقات ضمن الأصول إذا كانت قيمتها العادلة موجبة ، أو ضمن الالتزامات إذا كانت قيمتها العادلة سالبة .

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

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

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

* تغطيات مخاطر القيمة العادلة للأصول والالتزامات المعترف بها أو الارتباطات المؤكدة (تغطية القيمة العادلة) .

* تغطيات مخاطر تدفقات نقدية مستقبلية متوقعة بدرجة كبيرة تنسب الى أصل أو التزام معترف به ، أو تنسب الى معاملة متنبأ بها (تغطية التدفقات النقدية) .

* تغطيات صافي الاستثمار في عملات أجنبية (تغطية صافي الاستثمار) .

بنك فيصل الإسلامى المصرى (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦م

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

ح/١ تغطية القيمة العادلة

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

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

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

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

ح/٢ تغطية التدفقات النقدية

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

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

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

ح/٣ تغطية صافي الاستثمار

يتم المحاسبة عن تغطيات صافي الاستثمار من تغطيات التدفقات النقدية . ويتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بالربح أو الخسارة من أداة التغطية المتعلقة بالجزء الفعال للتغطية ، بينما يتم الاعتراف في قائمة

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م

الدخل على الفور بالربح أو الخسارة المتعلقة بالجزء غير الفعال. ويتم ترحيل الأرباح أو الخسائر التي تراكمت في حقوق الملكية إلى قائمة الدخل عند استبعاد العمليات الأجنبية .

ح / ٤ المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

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

ط - إيرادات ومصروفات العائد

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

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

وعند تصنيف التوظيفات (المشاركات والمرابحات والمضاربات) بأنها غير منتظمة أو مضمحلة بحسب الحالة يتم إيقاف إثبات العائد الخاص بها كإيراد .

ي - إيرادات الأتعاب والعمولات

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

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

بنك فيصل الإسلامى المصرى (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م

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

ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأتعاب والعمولات الناتجة عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض على معاملة لصالح طرف آخر - مثل ترتيب شراء أسهم أو أدوات مالية أخرى أو اقتناء أو بيع المنشآت - وذلك عند استكمال المعاملة المعنية . ويتم الاعتراف بأتعاب الاستشارات الإدارية والخدمات الأخرى عادة على أساس التوزيع الزمني النسبي على مدار أداة الخدمة وكذا كافة الشروط الواردة بالفقرة (١٩) من معيار المحاسبة المصرى رقم (١١). ويتم الاعتراف بأتعاب 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

اضمحلال قيمة الأصول المالية:

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

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 زياده جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي ولكن لا يوجد دليل موضوعي على اضمحلال قيمه ، يتم الاعتراف بخسائر ائتمان 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 للأداة المالية.

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦م

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.

ل / ١/ السياسه الماليه

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

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 الأولي ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها لمدة ١٢ شهر.

- المرحلة الثانية : الأصول المالية التي شهدت ارتفاعا جوهريا في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي 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 الخسائر الائتمانية وخسائر الاضمحلال في القيمة المتعلقة بالأدوات المالية على النحو التالي:

- يتم تصنيف الاداة المالية منخفضة المخاطر عند الاعتراف الأولي في المرحلة الاولى ويتم مراقبة مخاطر الائتمان بشكل مستمر من قبل ادارة مخاطر الائتمان بالبنك.
- اذا تم تحديد ان هناك زيادة جوهرية في خطر الائتمان منذ الاعتراف الاولى ، يتم نقل الاداة المالية الى المرحلة الثانية حيث لا يتم بعد اعتبارها مضمحلة في هذه المرحلة.
- في حالة وجود مؤشرات عن اضمحلال قيمة الاداة المالية فيتم نقلها للمرحلة الثالثة.
- يتم تصنيف الاصول المالية التي انشأها او اقتناها البنك وتتضمن معدل مرتفع من خطر الائتمان عن معدلات البنك للأصول المالية منخفضة المخاطر عند الاعتراف الاولى 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 السداد.

ل / ٣/ المعايير الكمية:

عند زيادة احتمالات الإخفاق خلال العمر المتبقي للأداة من تاريخ المركز المالي مقارنة باحتمالات الإخفاق خلال العمر المتبقي المتوقع عند الاعتراف الأولي وذلك وفقا لهيكل المخاطر المقبولة لدى البنك.

يستخدم البنك ثلاثة معايير لتحديد ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان

- اختبار كمي يعتمد على الحركة في احتمالية التعثر .

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦م

• المؤشرات النوعية.

• متأخرات لمدة ٣٠ يوما بعد تاريخ الاستحقاق.

تعريف الإخفاق:

يعتبر البنك أن الأصل المالي تعرض للإخفاق عندما تكون :

التسهيلات ذات تصنيف مخاطر ٩٨ و ١٠ وفقا لأسس الجدارة الائتمانية للبنوك.

. تأخر المقترض عن سداد أي التزام ائتماني جوهري لأكثر من ٩٠ يوما (باستثناء الشركات الصغيرة والمتوسطة حيث يتم تطبيق قواعد البنك المركزي في هذا الشأن).

ل / ٤: المعايير النوعية:

تمويلات التجزئة المصرفية والشركات 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 متعلقة بالتدفقات النقدية للعميل.

- تمديد المهلة الممنوحة للسداد بناء على طلب العميل.

- متأخرات سابقة متكررة خلال ال ١٢ شهرا السابقة.

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

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 جوهريّة في النشاط والظروف المادية أو الاقتصادية التي يعمل فيها العميل.

- طلب الجدولة نتيجة صعوبات تواجه العميل

- تغييرات سلبية جوهريّة في نتائج التشغيل الفعلية أو المتوقعة أو التدفقات النقدية .

- تغييرات اقتصادية مستقبلية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للعميل .

- العلامات المبكرة لمشاكل التدفق النقدي/السيولة مثل التأخير في خدمة الدائنين / التمويلات التجارية.

التوقف عن السداد:

تدرج تمويلات وتسهيلات المؤسسات والمشروعات والمتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر والتجزئة المصرفية ضمن المرحلة الثانية إذا كانت فترة عدم السداد تزيد عن (٣٠) يوم على الأكثر و وجود مستحقات تساوي أو تزيد عن ١٨٠ يوم متصلة.

الترقى بين المراحل (١ ، ٢ ، ٣)

الترقى 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 الأولى وسداد كامل المتأخرات من الأصل المالي والعوائد.

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦م

الترقى من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية:

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

استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الثانية.

سداد ٢٥٪ من ارصدة الاصل المالي المستحقة بما في ذلك العوائد المستحقة المجنبة / المهمشة،

الانتظام في السداد لمدة ١٢ شهر .

م- الأصول غير الملموسة

م/١ الشهره

تتمثل الشهره الناتجة عن الاستحواذ على شركات تابعة أو دمجها في الزيادة في تكلفة تجميع الاعمال عن حصة البنك في القيمة العادلة لأصول والتزامات المنشأة المستحوذ عليها بما في ذلك الالتزامات المحتملة القابلة للتحديد التي تفي بشروط الاعتراف وذلك في تاريخ الاستحواذ ، ويتم اختبار الشهره سنوياً على أن يتم الخصم على قائمة الدخل بقيمة استهلاك الشهره بواقع ٢٠ ٪ سنوياً أو بالاضمحلال في قيمتها أيهما أكبر.

م/٢ برامج الحاسب الآلي

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

ويتم الاعتراف كتكلفة تطوير بالمصروفات التي تؤدي الى الزيادة أو التوسع في أداء برامج الحاسب الآلي عن المواصفات الأصلية لها ، وتضاف الى تكلفة البرامج الأصلية .

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

ن - الأصول الثابتة

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

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

بنك فيصل الإسلامى المصرى (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦م

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

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

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

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

س - اضمحلال الأصول غير المالية

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

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

ع - الإيجارات

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

ع/١ الاستئجار

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

ع/٢ التأجير

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

بنك فيصل الإسلامى المصرى (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦م

ف - النقدية وما في حكمها

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية تتضمن النقدية وما في حكمها الأرصدة التي لا تتجاوز استحقاقاتها ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء وتتضمن النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي خارج إطار نسب الاحتياطي الإلزامي والأرصدة لدى البنوك وأذون الخزانة .

ص - المخصصات الأخرى

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

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

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

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

ض - عقود الضمانات المالية

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

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

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

ق - مزايا العاملين

بالنسبة لنظم الاشتراك المحدد فإنها عبارة عن لوائح معاشات يقوم البنك بموجبها بسداد اشتراكات ثابتة لمنشأة منفصلة ولا يكون على البنك التزام قانوني أو حكمي لسداد مزيد من الاشتراكات إذا لم تكن المنشأة

بنك فيصل الإسلامى المصرى (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦م

المتلقية لتلك الاشتراكات تحتفظ بأصول كافية لسداد مزايا العاملين الناتجة عن خدمتهم في الفترات الجارية والسابقة .

وبالنسبة لنظم الاشتراك المحدد يتم سداد اشتراكات الى لوائح تأمينية للمعاشات المقررة للعاملين بالقطاع الخاص على أساس تعاقد إجبارى أو إختيارى ولا ينشأ على البنك أى التزامات إضافية بخلاف الاشتراكات الواجب سدادها ، ويتم الاعتراف بالاشتراكات المستحقة لنظم الاشتراك المحدد ضمن مصروفات مزايا العاملين إذا قام العاملين بتقديم خدمة تعطيمهم الحق في تلك الاشتراكات .

ر - ضرائب الدخل

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

ويتم الاعتراف بضريبة الدخل على أساس صافي الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد المركز المالى بالإضافة الى التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة .

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

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

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 بالفرق 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 .

ت/٢ توزيعات الأرباح

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

بنك فيصل الإسلامى المصرى (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦م

ث - أنشطة الأمانة

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

خ - أرقام المقارنة

يعاد تبويب أرقام المقارنة كلما كان ذلك ضرورياً لتتوافق مع التغييرات في العرض المستخدم في العام الحالي .

٣ - إدارة المخاطر المالية

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

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

وتتم إدارة المخاطر عن طريق قطاع 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 المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل .

إستراتيجية إدارة المخاطر

تقوم حوكمة إدارة المخاطر بالبنك على ما يلي:

١- تدخل إداري قوي في جميع مستويات المؤسسة بدءاً 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 بتنفيذ 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.

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦م

فئات المخاطر :

- أ- خطر الائتمان : (بما في ذلك خطر البلد) يمثل خطر الخسائر الناجمة عن عجز عملاء البنك أو الجهات السيادية 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 منفردين أو بسبب الائتمان الممنوح لمجموعات من العملاء تنتم بمعدلات إخفاق مرتفعة.
- ب- خطر السوق : يمثل خطر الخسائر الناجمة عن التغيير في أسعار السوق وأسعار العائد .
- ج- خطر التشغيل : (ويشمل المخاطر القانونية ومخاطر الالتزام والمخاطر المحاسبية والبيئية ومخاطر السمعة الخ) ويمثل الخطر الناجم عن الخسائر أو العجز أو إصدار بيانات مالية ومحاسبية غير دقيقة بسبب عدم ملائمة الإجراءات والنظم الداخلية أو الإخلال بها أو بسبب خطأ بشري أو أحداث 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 الانخفاض المتبقي في قيمة أصول البنك - سواء المدرجة بقائمة المركز المالي أو خارجها - والناشئة عن التغييرات 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.
- 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 وقوى ويعمل بالقسم فريق عمل متنوع ومتخصص في كيفية إدارة خطر الائتمان وخطر السوق من خلال آليات 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 دؤوب على تحسين التنبؤ بمثل هذه المخاطر وإدارتها.
- يساهم في إجراء تقييم مستقل عن طريق تحليل المعاملات التي تتضمن مخاطر ائتمان وعن طريق تقديم المشورة فيما يخص المعاملات التي يقترحها مديري المبيعات.

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦م

- يقوم بوضع إطار لكافة المخاطر التشغيلية للبنك.

ستقوم وحدة الأصول والالتزامات التابعة لقطاع الخزنة بتقييم وإدارة أنواع المخاطر الأخرى الأساسية وهي تحديداً مخاطر عدم توفر السيولة اللازمة والمخاطر المرتبطة باختلال توازن هيكل 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 مسؤولاً بشكل أساسي عن وضع منظومة فعالة للتعامل مع المخاطر وتحديد الأسس والسياسات اللازمة ، كما تشارك وحدة الأصول والالتزامات التابعة لقطاع الخزنة 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 .

وأخيراً يقوم من فريق المراجعة الداخلية بمراقبة مبادئ وإجراءات وبنية إدارة المخاطر بالبنك .

١/٣ - خطر الائتمان

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

١/٤ - قياس خطر الائتمان

التوظيفات والتسهيلات مع العملاء

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

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

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

* خطر الإخفاق الافتراضي (Loss given default) .

وتتطوي أعمال الإدارة اليومية لنشاط البنك على تلك المقاييس لخطر الائتمان التي تعكس الخسارة المتوقعة (نموذج الخسارة المتوقعة The Expected Loss Model) المطلوبة من لجنة بازل للرقابة المصرفية ويمكن أن تتعارض المقاييس التشغيلية مع عبء الاضمحلال وفقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم ٢٦ ،

بنك فيصل الإسلامى المصرى (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦م

الذي يعتمد على الخسائر التي تحققت في تاريخ المركز المالى (نموذج الخسائر المحققة) وليس الخسائر المتوقعة (إيضاح ٣/أ).

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

فئات التصنيف الداخلي للبنك

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

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

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

أدوات الدين وأذون الخزانة والأذون الاخرى

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

٢/أ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

يقوم البنك بإدارة والحد والتحكم في تركيز خطر الائتمان على مستوى المدين والمجموعات والصناعات والدول . ويقوم بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخط التي سيتم قبوله على مستوى كل عميل أو مجموعة عملاء ، وعلى مستوى الأنشطة الاقتصادية والقطاعات الجغرافية ويتم مراقبة تلك المخاطر بصفة مستمرة وتكون خاضعة للمراجعة السنوية أو بصورة متكررة إذا دعت الحاجة الى ذلك . ويتم اعتماد

بنك فيصل الإسلامى المصرى (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦م

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 الآجلة . ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يومياً .

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر :

الضمانات

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

* الرهن العقاري .

* رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع .

* رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية .

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

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

المشتقات

يحتفظ البنك بإجراءات رقابية حصيفة على صافي المراكز المفتوحة للمشتقات أي الفرق بين عقود البيع والشراء على مستوى كل من القيمة والمدة . ويكون المبلغ المعرض لخطر الائتمان في أي وقت من الأوقات محدد بالقيمة العادلة للأداة التي تحقق منفعة لصالح البنك أي أصل ذو قيمة عادلة موجبة الذي يمثل جزءاً ضئيلاً من القيمة التعاقدية / الافتراضية المستخدمة للتعبير عن حجم الأدوات القائمة . ويتم إدارة هذا الخطر الائتماني كجزء من حد 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 كإيداعات هامشية من الأطراف الأخرى .

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦م

الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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

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

٣/١ سياسات الاضمحلال والمخصصات

تتطلب سياسات البنك تحديد ثلاث مراحل لتصنيف الأصول المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة وارتباطات عمليات التوظيف والضمانات المالية وكذا أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر طبقاً للتغيرات في جودة عمليات التوظيف منذ الاعتراف الأولي ومن ثم قياس خسائر الاضمحلال (الخسائر الائتمانية المتوقعة) في القيمة المتعلقة بهذه الادوات وذلك على النحو التالي :

يتم تصنيف الاصل المالي غير المضمحل عند الاعتراف الأولي في المرحلة الأولي ويتم مراقبة مخاطر عمليات التوظيف بشكل مستمر من قبل إدارة مخاطر التوظيف بالبنك.

في حالة وجود زيادة جوهرية في خطر عمليات التوظيف الاعتراف الأولي ؛ يتم نقل الاصل المالي إلى المرحلة الثانية ولا يتم اعتبار الاصل المالي مضمحل في هذه المرحلة (خسارة الائتمانية المتوقعة على مدي الحياة في ظل عدم اضمحلال قيمة عمليات التوظيف) .

في حالة وجود مؤشرات عن اضمحلال قيمة الاصل المالي فيتم نقله الى المرحلة الثالثة . ويستند البنك إلى

المؤشرات التالية لتحديد ما إذا كنت هناك أدلة موضوعية تشير إلى الاضمحلال

- زيادة كبيرة بسعر العائد على الاصل المالي كنتيجة لزيادة المخاطر الائتمانية .
- تغييرات سلبية جوهرية في النشاط والظروف المالية أو الاقتصادية التي يعمل فيها العميل المدين.
- طلب الجدولة نتيجة صعوبات تواجه العميل المدين.
- تغييرات سلبية جوهرية في نتائج التشغيل الفعلية أو المتوقعة أو التدفقات النقدية.
- تغييرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للعميل المدين.
- العلامات المبكرة لمشاكل التدفق النقدي / السيولة مثل التأخير في السداد.
- الغاء أحد التسهيلات المباشرة من جانب البنك بسبب ارتفاع المخاطر الائتمانية للعميل المدين.

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦م

ويستثنى من احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ما يلي :

- الودائع لدى البنوك إستحقاق شهر فأقل من تاريخ المركز المالي.
 - تغييرات سلبية جوهرية في النشاط والظروف المالية أو الاقتصادية التي يعمل فيها العميل المدين.
 - الحسابات الجارية لدى البنوك.
 - كما يجوز الاعتماد بالضمانات والكفالات الصادرة من الحكومة المصرية والبنك المركزي لمواجهة المطالبات المستحقة بالعملة المحلية ، وذلك لغرض احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.
 - استثناء أدوات الدين الصادرة عن الحكومة المصرية بالعملة المحلية من قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- 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 ٢٠٢٥م		٣١ مارس ٢٠٢٦م		تقييم البنك للعملاء
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة %	توظيفات وتسهيلات %	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة %	توظيفات وتسهيلات %	
٧٩,٤	٩٦,٠	٦٠,٧	٩١,٩	ديون جيدة
٠,٧	١,٧	٠,٦	١,٩	المتابعة العادية
٠,١	٠,١	١٣,٠	٢,٩	المتابعة الخاصة
١٩,٨	٢,٢	٢٥,٧	٣,٣	ديون غير منتظمة
<u>٪١٠٠</u>	<u>٪١٠٠</u>	<u>٪١٠٠</u>	<u>٪١٠٠</u>	

٤/ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

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

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م

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	ردئية	١٠٠%	٤	ديون غير منتظمة

(بالآلاف جنيه مصري)

في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م

إيضاح رقم	مرحلة (١) أساس فردي	مرحلة (١) أساس جماعي	مرحلة (٢) أساس فردي	مرحلة (٢) أساس جماعي	مرحلة (٣) أساس جماعي	الإجمالي
(١٥)	-	-	١٦,٩٦٣	-	-	١٦,٩٦٣
(١٦)	-	-	٢٥,٠٦٦	-	-	٢٥,٠٦٦
(١٧/أ)	٨,٠٠١	-	-	-	-	٨,٠٠١
(١٧/ب)	-	٢٦١,٠٤٧	-	١,٣٣١,٢٨٥	٥٥١,٠٧٠	٢,١٤٣,٤٠٢
(٢٧/د)	٩	-	٣٨,١٤٥	-	-	٣٨,١٥٤
(١٨/ج)	٦٠٦	-	١,٨٩٣,٧٩٢	-	-	١,٨٩٤,٣٩٨
(٢٥)	-	١٢,٦٥٠	-	٢٠,١٠٢	٩,٦٦٧	٤٢,٤١٩
	٨,٦١٦	٢٧٣,٦٩٧	١,٩٧٣,٩٦٦	١,٣٥١,٣٨٧	٥٦٠,٧٣٧	٤,١٦٨,٤٠٣

إجمالي خسائر الاضمحلال

(بالآلاف جنيه مصري)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م

إيضاح رقم	مرحلة (١) أساس فردي	مرحلة (١) أساس جماعي	مرحلة (٢) أساس فردي	مرحلة (٢) أساس جماعي	مرحلة (٣) أساس جماعي	الإجمالي
(١٥)	-	-	١٥,٢٨١	-	-	١٥,٢٨١
(١٦)	-	-	٣١,٢٦٩	-	-	٣١,٢٦٩
(١٧/أ)	١٨٨	-	-	-	-	١٨٨
(١٧/ب)	-	٣٠٤,٤٨٥	-	٩٤٢,٤٣٧	٣٠٨,٣٤٩	١,٥٥٥,٢٧١
(٢٧/د)	١٠	-	٨٦,٣١٣	-	-	٨٦,٣٢٣
(١٨/ج)	٥٥١	-	١,٤٢٣,٩١٣	-	-	١,٤٢٤,٤٦٤
(٢٥)	-	١٢,٥٣٥	-	٢٤,٢٨٢	٧,٧٨٧	٤٤,٦٠٤
	٧٤٩	٣١٧,٠٢٠	١,٥٥٦,٧٧٦	٩٦٦,٧١٩	٣١٦,١٣٦	٣,١٥٧,٤٠٠

إجمالي خسائر الاضمحلال

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦م

أ/ مشاركات ومرابحات ومضاربات مع العملاء

فيما يلي موقف أرصدة المشاركات والمرابحات والمضاربات مع العملاء من حيث الجدارة لعمليات التوظيف و الاستثمار:

مشاركات ومرابحات ومضاربات مع العملاء	مشاركات ومرابحات ومضاربات مع العملاء	تقييم البنك
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م	٣١ مارس ٢٠٢٦م	
بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	
١٩,٤٣٠,٦٣٢	١٩,٢٩٩,٥٠٤	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
١٣,٩١٢	٥٩٠,٥٠٨	متأخرات ليست محل اضمحلال
٤٣٩,٥٥٠	٦٨٤,٦١٦	محل اضمحلال .
١٩,٨٨٤,٠٩٤	٢٠,٥٧٤,٦٢٨	الإجمالي
		يخصم :
(٢,١٤٣,٢٠٣)	(٢,١٣١,٢٢٥)	الإيرادات المقدمة
(١,٥٥٥,٢٧١)	(٢,١٤٣,٤٠٢)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٦,١٨٥,٦٢٠	١٦,٣٠٠,٠٠١	الصافي

تحليل إجمالي المشاركات والمرابحات والمضاربات مع العملاء وفقاً للمراحل :

(بالألف جنيه مصري) الإجمالي	مرحلة (٣)	مرحلة (٢)	مرحلة (١)	أسس التصنيف الداخلي
١٨,٩٠٤,٠٦٣	-	٦,٩٣١,٢٩٨	١١,٩٧٢,٧٦٥	جيدة
٣٩٥,٤٤١	-	٣٩٥,٤٤١	-	المتابعة العادية
٥٩٠,٥٠٨	-	٥٩٠,٥٠٨	-	المتابعة الخاصة
٦٨٤,٦١٦	٦٨٤,٦١٦	-	-	غير منتظمة
٢٠,٥٧٤,٦٢٨	٦٨٤,٦١٦	٧,٩١٧,٢٤٧	١١,٩٧٢,٧٦٥	الإجمالي

تحليل إجمالي المشاركات والمرابحات والمضاربات مع العملاء وفقاً للمراحل :

(بالألف جنيه مصري) الإجمالي	مرحلة (٣)	مرحلة (٢)	مرحلة (١)	أسس التصنيف الداخلي
١٩,٠٩٦,١٠٣	-	٦,٤٧٧,٢١٠	١٢,٦١٨,٨٩٣	جيدة
٣٣٤,٥٢٩	-	٣٣٤,٥٢٩	-	المتابعة العادية
١٣,٩١٢	-	١٣,٩١٢	-	المتابعة الخاصة
٤٣٩,٥٥٠	٤٣٩,٥٥٠	-	-	غير منتظمة
١٩,٨٨٤,٠٩٤	٤٣٩,٥٥٠	٦,٨٢٥,٦٥١	١٢,٦١٨,٨٩٣	الإجمالي

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦م

- يوضح الجدول التالي إجمالي مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للمراحل :
(بالألف جنيه مصري) ٣١ مارس ٢٠٢٦م

أسس التصنيف الداخلي	مرحلة (١) جماعى	مرحلة (٢) جماعى	مرحلة (٣) جماعى	الإجمالي
جيدة	٢٦١,٠٤٧	١,٠٣٩,٦٧٨	-	١,٣٠٠,٧٢٥
المتابعه العاديه	-	١٢,١٦٨	-	١٢,١٦٨
المتابعه الخاصه	-	٢٧٩,٤٣٩	-	٢٧٩,٤٣٩
غير منتظمه	-	-	٥٥١,٠٧٠	٥٥١,٠٧٠
الإجمالي	٢٦١,٠٤٧	١,٣٣١,٢٨٥	٥٥١,٠٧٠	٢,١٤٣,٤٠٢

- يوضح الجدول التالي إجمالي مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للمراحل :
(بالألف جنيه مصري) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م

أسس التصنيف الداخلي	مرحلة (١) جماعى	مرحلة (٢) جماعى	مرحلة (٣) جماعى	الإجمالي
جيدة	٣٠٤,٤٨٥	٩٣٠,٦٠٩	-	١,٢٣٥,٠٩٤
المتابعه العاديه	-	١٠,٤٩٣	-	١٠,٤٩٣
المتابعه الخاصه	-	١,٣٣٥	-	١,٣٣٥
غير منتظمه	-	-	٣٠٨,٣٤٩	٣٠٨,٣٤٩
الإجمالي	٣٠٤,٤٨٥	٩٤٢,٤٣٧	٣٠٨,٣٤٩	١,٥٥٥,٢٧١

٦/ أدوات دين والأوراق الحكومية

يمثل الجدول التالي تحليل أدوات الدين والأوراق الحكومية وفقاً لوكالات التقييم في آخر السنة المالية :

(بالألف جنيه مصري) ٣١ مارس ٢٠٢٦م

أوراق حكومية	استثمارات فى أوراق مالية	الإجمالي	
-	٧,٠٥٢,٤١٢	٧,٠٥٢,٤١٢	AA- الى AA+
-	٤٤٠,٠٦٥	٤٤٠,٠٦٥	A- الى A+
٥٩,١٧٢,٣٩٥	٨١,٥٤٦,٩٦٩	١٤٠,٧١٩,٣٦٤	أقل من A-
٥٩,١٧٢,٣٩٥	٨٩,٠٣٩,٤٤٦	١٤٨,٢١١,٨٤١	الإجمالي

(بالألف جنيه مصري) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م

أوراق حكومية	استثمارات فى أوراق مالية	الإجمالي	
-	٦,٢٥٩,٨٩٩	٦,٢٥٩,٨٩٩	AA- الى AA+
-	١٤٢,٣٣١	١٤٢,٣٣١	A- الى A+
٥٤,٧١٦,٩٧٤	٧٤,٥٥٠,٥٠٧	١٢٩,٢٦٧,٤٨١	أقل من A-
٥٤,٧١٦,٩٧٤	٨٠,٩٥٢,٧٣٧	١٣٥,٦٦٩,٧١١	الإجمالي

بنك فيصل الإسلامى المصرى (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦م

٧/١ تركيز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر عمليات التوظيف و الاستثمار

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 للمناطق المرتبطة بعملاء البنك :

٣١ مارس ٢٠٢٦م (بالألف جنيه مصرى)

الإجمالي	دول أخرى	دول الخليج العربي	أوروبا	جمهورية مصر العربية	
٣٣٥,٠٦٥	-	-	-	٣٣٥,٠٦٥	مشاركات ومراجعات ومضاربات مع البنوك
١٦,٣٠٠,٠٠١	-	-	-	١٦,٣٠٠,٠٠١	مشاركات ومراجعات ومضاربات مع العملاء
استثمارات مالية :					
٤٤,٠٦١,٠٩٠	٣,٩١٢,٩٦٩	٢,١١٥,٤١٥	٥,٢٦٠,٣١٦	٣٢,٧٧٢,٣٩٠	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٤٨٩,٥٦٠	-	-	-	٤٨٩,٥٦٠	- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١١٨,٦٦٠,١٢٠	٦٠٠,١٩٦	٨,٤٦٣,٤١٨	-	١٠٩,٥٩٦,٥٠٦	- بالتكلفة المستهلكة
٧,٦٣١,٦٥١	-	١٠٣,٢٦٤	-	٧,٥٢٨,٣٨٧	أصول أخرى
<u>١٨٧,٤٧٧,٤٨٧</u>	<u>٤,٥١٣,١٦٥</u>	<u>١٠,٦٨٢,٠٩٧</u>	<u>٥,٢٦٠,٣١٦</u>	<u>١٦٧,٠٢١,٩٠٩</u>	الإجمالي في نهاية الفترة
<u>١٧٢,٦٠٩,١٠٤</u>	<u>٣,٩٥٣,٦٦٢</u>	<u>٩,١٤٨,٣٨٠</u>	<u>٣,٥١٠,١٧٠</u>	<u>١٥٥,٩٩٦,٨٩٢</u>	الإجمالي في نهاية سنة المقارنة

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المنممة للقوائم المالية الدورية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦م

٨/ قطاعات النشاط

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر عمليات التوظيف والاستثمار للبنك بالقيمة الدفترية، موزعة حسب النشاط الذي يزاوله عملاء البنك
٣١ مارس ٢٠٢٦م

(بالآلاف جنيه مصري)

الإجمالي	أفراد	نشطة أخرى	قطاع حكومي	بيع الجملة وتجارة التجزئة	نشاط عقاري	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية	مشاركات ومراجعات ومضاربات مع البنوك	مشاركات ومراجعات ومضاربات مع العملاء
٣٢٥.٦٥	-	-	-	-	-	-	-	٣٢٥.٦٥	-
١٦,٣٠٠,٠٠١	٣,٦١١,٥٧٧	٢,٢٥٢,١٢٧	-	١,٨٨٩,٥٥٧	١,٩٨٨,٩٣٠	٦,٢٧٤,٤١٣	٢٨٣,٣٩٧	٢٨٣,٣٩٧	-
٤٤,٠٦١,٠٩٠	-	٩,٨٤١,١٩٥	٢٤,٥٧٦,٧٠٦	١,٣٦٧,٥١٧	٣,٠٨٩,٣١٥	٣,٣٤٥,٤٥٤	١,٨٤٠,٩٠٣	-	-
٤٨٩,٥٦٠	-	٤٨٩,٥٦٠	-	-	-	-	-	-	-
١١٨,٦٦٠,١٢٠	-	٩,٠٦٣,٦١٤	١٠٩,٥٩٦,٥٠٦	-	-	-	-	-	-
٧,٦٣١,٦٥١	-	-	-	-	٤١٠,٤٦٠	-	٧,٢٢١,١٩١	-	-
١٨٧,٤٧٧,٤٨٧	٣,٦١١,٥٧٧	٢١,٦٤٦,٤٩٦	١٣٤,١٧٣,٢١٢	٣,٣٥٧,٠٧٤	٥,٤٨٨,٧٠٥	٩,٦١٩,٨٦٧	٩,٦٨٠,٥٥٦	-	-
١٧٢,٦٠٩,١٠٤	٣,٥٧٩,٤٥٤	١٧,٣٣٢,١٨٧	١٢٦,١٢٣,٦٧١	٣,٥١٠,٩٠٤	٥,٢٠٧,٠١١	٨,٧٩٥,١٨٣	٨,٦٠,٦٩٤	-	-

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م

٣/ب - خطر السوق

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

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

(بالألف جنيه مصري)			٣ شهر حتى نهاية مارس ٢٠٢٦ م			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
١٤٤,١٨٠,٨٨٦	٣٢٢,٧٧٨,٤٣٨	١٦٦,٩٤٠,٧٣٨	١٤٢,٩٨٦,٣٥١	٣٢٢,٧٧٨,٤٣٨	١٦٥,٥٤٧,٧٠٨	خطر أسعار الصرف
٦٩,٠١١,٦٧٩	٧٦,٦٤٣,٤٠٠	٧٢,١٦٤,١٦٩	٧٠,٢٤٧,٦٩٩	٨٧,٤٧٩,٧٧٥	٧٥,٤٢١,٣١٧	خطر سعر العائد
٢٧,٩١٨,٢٨٨	٣١,٦١٥,٥٦٠	٢٩,٤٠٩,٠١٨	٢٨,٠٢٥,٩١٤	٣٦,٩٨٢,٤٩٩	٣٠,٧٠٦,٣٢٥	خطر أدوات الملكية
٢٤١,١١٠,٨٥٣	٤٣١,٠٣٧,٣٩٨	٢٦٨,٥١٣,٩٢٥	٢٤١,٢٥٩,٩٦٤	٤٤٧,٢٤٠,٧١٢	٢٧١,٦٧٥,٣٥٠	إجمالي القيمة عند الخطر

القيمة المعرضة للخطر لمحفظه المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

(بالألف جنيه مصري)			٣ شهر حتى نهاية مارس ٢٠٢٦ م			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
-	٢٢١,٥٣٦	٩٠,٥٣٨	-	٢١٧,٨١٥	٣٦,٠٣٨	خطر أسعار الصرف
-	-	-	-	-	-	خطر سعر العائد
-	-	-	-	-	-	خطر أدوات الملكية
-	٢٢١,٥٣٦	٩٠,٥٣٨	-	٢١٧,٨١٥	٣٦,٠٣٨	إجمالي القيمة عند الخطر

القيمة المعرضة للخطر للمحفظه لغير غرض المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

(بالألف جنيه مصري)			٣ شهر حتى نهاية مارس ٢٠٢٦ م			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
١٤٤,١٨٠,٨٨٦	٣٢٢,٧٧٨,٤٣٨	١٦٦,٨٥٠,٢٠٠	١٤٢,٩٨٦,٣٥١	٣٢٢,٧٧٨,٤٣٨	١٦٥,٥١١,٦٦٩	خطر أسعار الصرف
٦٩,٠١١,٦٧٩	٧٦,٦٤٣,٤٠٠	٧٢,١٦٤,١٦٩	٧٠,٢٤٧,٦٩٩	٨٧,٤٧٩,٧٧٥	٧٥,٤٢١,٣١٧	خطر سعر العائد
٢٧,٩١٨,٢٨٨	٣١,٦١٥,٥٦٠	٢٩,٤٠٩,٠١٨	٢٨,٠٢٥,٩١٤	٣٦,٩٨٢,٤٩٩	٣٠,٧٠٦,٣٢٥	خطر أدوات الملكية
٢٤١,١١٠,٨٥٣	٤٣١,٠٣٧,٣٩٨	٢٦٨,٤٢٣,٣٨٧	٢٤١,٢٥٩,٩٦٤	٤٤٧,٢٤٠,٧١٢	٢٧١,٦٣٩,٣١١	إجمالي القيمة عند الخطر

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

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦م

ب/٢ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

(بالآلاف جنيه مصري)

٣١ مارس ٢٠٢٦م

الإجمالي	عملات أخرى	جنيه إسترليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري	
٢٠,٧٥٦,٨٤٦	١٧٨,٣٦٨	٧١,١١١	٢٣٠,٥٤٢	١٣,٠٦٣,٢٨١	٧,٢١٣,٥٤٤	الأصول المالية
٧٠,٦٦٥,٨٨٧	٥,٤١٩,٨٧٠	٥٨٩,٩٢٠	٦,١٣٣,٠٢٨	٤٨,٩٦٨,٦١٣	٩,٥٥٤,٤٥٦	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٣٣٥,٠٦٥	-	-	-	٣٣٥,٠٦٥	-	أرصدة لدى البنوك
١٦,٣٠٠,٠٠١	-	-	٧٦,٤٨٥	٣,٦٣٦,٧٠٧	١٢,٥٨٦,٨٠٩	مشاركات و مرابحات ومضاربات مع البنوك
٤٤,٠٦١,٠٩٠	٢٣٧,١٨٤	-	٢,٢٧٢,٩٦٣	١٤,٣٢٧,٨٦٦	٢٧,٢٢٣,٠٧٧	مشاركات و مرابحات ومضاربات مع العملاء
٤٨٩,٥٦٠	-	-	-	-	٤٨٩,٥٦٠	استثمارات مالية :
١١٨,٦٦٠,١٢٠	-	-	٢٤٠,٠٢٧	٦٤,٩٥٠,١٩١	٥٣,٤٦٩,٩٠٢	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٧,٦٣١,٦٥١	(٣٠,٨٣٠)	(١,٢٥٤)	٢٠,٣٧٦	٢٧٢,٣٨٨	٧,٣٧٠,٩٧١	بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر
٢٧٨,٩٠٠,٢٢٠	٥,٨٠٤,٥٩٢	٦٥٩,٧٧٧	٨,٩٧٣,٤٢١	١٤٥,٥٥٤,١١١	١١٧,٩٠٨,٣١٩	بالتكلفة المستهلكة
						أصول مالية أخرى
						إجمالي الأصول المالية
الإجمالي	عملات أخرى	جنيه إسترليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري	
١٢,٠١٠,٨٦٨	-	١٤	٣,١٤٣,٦٩٧	٨,٨٦١,١٠٦	٦,٠٥١	الالتزامات المالية
٢١٦,٢١٧,١٤٤	٥,٧٣٥,٤٦٠	٦٤٩,٣٢٥	٥,٤٩٥,١٣٤	١٠٦,٩٠٩,١٤٩	٩٧,٤٢٨,٠٧٦	أرصدة مستحقة للبنوك
٩,٠٥٠,٨٧٢	٤٧,٧٣٦	١٢,٨٥٩	٤٨,٩٢٩	٢,٢٣٥,٧٤٣	٦,٧٠٥,٦٠٥	الأوعية الادخارية
٢٣٧,٢٧٨,٨٨٤	٥,٧٨٣,١٩٦	٦٦٢,١٩٨	٨,٦٨٧,٧٦٠	١١٨,٠٠٥,٩٩٨	١٠٤,١٣٩,٧٣٢	التزامات مالية أخرى
٤١,٦٢١,٣٣٦	٢١,٣٩٦	(٢,٤٢١)	٢٨٥,٦٦١	٢٧,٥٤٨,١١٣	١٣,٧٦٨,٥٨٧	إجمالي الالتزامات المالية
٨,٤١٤,٢٥٢	٨,٨٩٣	-	١٣,٦٦٩	٤,٢٦٣,١٧٦	٤,١٢٨,٥١٤	صافي المركز المالي
						ارتباطات متعلقة بالتوظيف
						في نهاية سنة المقارنة
٢٥٢,٦٢٥,٧٧٧	٤,٩٩٧,١٥٥	٥٥٦,٥٧١	٧,٩٣٠,٣٠٤	١٢٧,١١٤,٣٦٨	١١٢,٠٢٧,٣٧٩	اجمالي الأصول المالية
٢١٣,٧٥٦,١٥٧	٥,٠١٦,٢٩١	٥٦٥,٦٢٤	٧,٧٠٠,٨٨٤	١٠١,٨٠٥,٦٢١	٩٨,٦٦٧,٧٣٧	اجمالي الالتزامات المالية
٣٨,٨٦٩,٦٢٠	(١٩,١٣٦)	(٩,٠٥٣)	٢٢٩,٤٢٠	٢٥,٣٠٨,٧٤٧	١٣,٣٥٩,٦٤٢	صافي المركز المالي

مهام غرفة المعاملات الدولية (Dealing Room) :

- تقديم تقارير دورية عن حركة الأسواق المالية .
- تنفيذ توصيات لجنة الأصول والالتزامات التي تمت الموافقة عليها وعرض تقارير بمدى التقدم في تنفيذ تلك التوصيات .
- التنسيق مع وحدة إدارة الأصول والالتزامات فيما يتعلق بالتحوط الطبيعي ضد المخاطر التي قد تنشأ عن معاملات خاصة وبما يتفق مع السياسة والتوصيات المعتمدة للجنة إدارة الأصول والالتزامات .
- 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 والالتزامات بالاحتياجات التمويلية لمعالجة فجوة السيولة .

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦م

* منظومة إدارة مخاطر هيكل سعر العائد

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

* مهام لجنة إدارة الأصول والالتزامات (ALCO)

- البت في الحدود المقبولة لأغراض تحليل الحساسية.
- مراجعة الافتراضات المستخدمة في تحديد وقياس المخاطر والتحقق من صحتها واعتمادها.
- استعراض مخاطر وفجوات أسعار العائد وموقف الحساسية بالبنك والواردة بتقارير وحدة إدارة الأصول والالتزامات (ALMU).
- تقييم وتعديل واعتماد التوصيات المقترحة لتعديل الفجوات - إن وجدت- بما يتفق مع الحدود السابق اعتمادها.

* مهام وحدة إدارة الأصول والالتزامات (ALMU)

- توثيق سياسة إدارة المخاطر كما تم إقرارها بمعرفة لجنة الأصول والالتزامات 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 والالتزامات.
- تقديم توصيات لتعديل الفجوات بما يتفق مع الحدود السابق اعتمادها.
- متابعة تطبيق قرارات لجنة الأصول والالتزامات وإخطارها بمدى التقدم في تطبيق تلك القرارات.

ب/ ٣ خطر تقلبات سعر العائد

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

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 المعتمد من لجنة الأصول والالتزامات. ويعرف مستوى الحساسية بأنه التغير في صافي القيمة الحالية لمراكز أسعار العائد الثابتة المستقبلية للبنك مقابل كل زيادة قدرها ١ % بمنحنى سعر العائد وتتم المتابعة الجدية لمدى التزام البنك بالحدود المطبقة .

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦م

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

(بالألف جنيه مصري)

٣١ مارس ٢٠٢٦م

الإجمالي	بدون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	الأصول المالية
٢٠,٧٥٦,٨٤٦	٨,٩٠٦,٣٨٠	-	-	-	-	١١,٨٥٠,٤٦٦	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٧٠,٦٦٥,٨٨٧	٣١٩,٤٤٢	-	٩٤٤,٤٤٤	-	٢٥,٧٧١,٤٣٩	٤٣,٦٣٠,٥٦٢	أرصدة لدى البنوك
٣٣٥,٠٦٥	-	-	-	٣٣٥,٠٦٥	-	-	مشاركات ومراجبات ومضاربات مع البنوك
١٦,٣٠٠,٠٠١	٥٤٢,٣٧٨	٩,٢٣٩,١٢٧	٢,١٤٦,٧٤٨	٤,٠٢٩,٤٥٩	٣٣٢,٧٦٨	٩,٥٢١	مشاركات ومراجبات ومضاربات مع العملاء
٤٤,٠٦١,٠٩٠	-	٩٠,٩٧٦	٢٤,٥٤٨,٩٥٥	٩,٧٥٨,٢٢٤	٧,١٦١,٢١٢	٢,٥٠١,٧٢٣	استثمارات مالية: بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٤٨٩,٥٦٠	-	-	-	-	٤٨٩,٥٦٠	-	بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر
١١٨,٦٦٠,١٢٠	-	١٠,٣٦٣,٤٠٥	٩٣,٣٣٣,٥٧٤	٣,٦٣٧,٤٧٢	٥,١٤٢,٧٣٩	٦,١٨٢,٩٣٠	بالتكلفة المستهلكة
٧,٦٣١,٦٥١	-	-	١,٩٠٧,٩١٢	١,٩٠٧,٩١٣	١,٩٠٧,٩١٣	١,٩٠٧,٩١٣	أصول مالية أخرى
٢٧٨,٩٠٠,٢٢٠	٩,٧٦٨,٢٠٠	١٩,٦٩٣,٥٠٨	١٢٢,٨٨١,٦٣٣	١٩,٦٦٨,١٣٣	٤٠,٨٠٥,٦٣١	٦٦,٠٨٣,١١٥	إجمالي الأصول المالية
الإجمالي	بدون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	الالتزامات المالية
١٢,٠١٠,٨٦٨	٤٦٠,٧١٨	-	-	-	-	١١,٥٥٠,١٥٠	أرصدة مستحقة للبنوك
٢١٦,٢١٧,١٤٤	١٩,٥١٢,٧٠٠	٦٧,٩٧٤,٦٠٨	٣٥,٨٥٣,٠٩٨	٢٩,١٧٤,٣٨٤	٢٩,١٧٤,٣٨٤	٣٤,٥٢٧,٩٧٠	الأوعية الادخارية والودائع الأخرى
٩,٠٥٠,٨٧٢	-	-	٢,٢٦٢,٧١٨	٢,٢٦٢,٧١٨	٢,٢٦٢,٧١٨	٢,٢٦٢,٧١٨	التزامات مالية أخرى
٢٣٧,٢٧٨,٨٨٤	١٩,٩٧٣,٤١٨	٦٧,٩٧٤,٦٠٨	٣٨,١١٥,٨١٦	٣١,٤٣٧,١٠٢	٣١,٤٣٧,١٠٢	٤٨,٣٤٠,٨٣٨	إجمالي الالتزامات المالية
٤١,٦٢١,٣٣٦	(١٠,٢٠٥,٢١٨)	(٤٨,٢٨١,١٠٠)	٨٤,٧٦٥,٨١٧	(١١,٧٦٨,٩٦٩)	٩,٣٦٨,٥٢٩	١٧,٧٤٢,٢٧٧	فجوة إعادة تسعير العائد في نهاية سنة المقارنة
٢٥٢,٦٢٥,٧٧٧	٩,٩٨٩,٩٩٧	١٩,٠٥٤,١٤٨	١٠٦,٤٤٣,٢٩٣	٢٣,٤١٤,٢٥١	٤٥,٧٤٦,٨٣١	٤٧,٩٧٧,١٥٧	إجمالي الأصول المالية
٢١٣,٧٥٦,١٥٧	١٧,٤٥٣,٦٣٤	٦٢,٠٨٠,٧٥٩	٣٥,٩٤٩,٩٨٨	٢٧,٨٠٣,٠٨٠	٢٧,٨٠٣,٠٨٠	٤٢,٦٦٥,٦١٦	إجمالي الالتزامات المالية
٣٨,٨٦٩,٦٢٠	(٧,٤٦٣,٦٣٧)	(٤٣,٠٢٦,٦١١)	٧٠,٤٩٣,٤٠٥	(٤,٣٨٨,٨٢٩)	١٧,٩٤٣,٧٥١	٥,٣١١,٥٤١	فجوة إعادة تسعير العائد

بنك فيصل الإسلامى المصرى (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦م

ج/٣ خطر السيولة

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

إدارة مخاطر السيولة

تتضمن عمليات الرقابة لخطر السيولة المطبقة بمعرفة إدارة مخاطر السوق بقطاع المخاطر بالبنك ما يلي :

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

* الاحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية التسويق التي من الممكن تسهيلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية .

* مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصرى .

* إدارة التركيز وبيان استحقاقات عمليات التوظيف .

هدف البنك من إدارة السيولة

يهدف البنك لتمويل أنشطته على أساس أفضل الأسعار الممكنة في ظل الظروف 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 الرقابى.

- تنويع مصادر التمويل.

- الاحتفاظ بمجموعة من الأصول ذات سيولة عالية.

قياس ومتابعة هيكل مخاطر السيولة

يتلخص 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 بقائمة المركز المالى البنك وخارجها حسب نوع عملة وأجال الاستحقاق المتبقية لتلك البنود وتحدد تواريخ استحقاق الأصول والالتزامات القائمة على أساس الشروط التعاقدية للمعاملات ونماذج أنماط سلوك العميل التاريخية (كما فى حالة حسابات الاستثمار) وكذا الافتراضات التقليدية المتصلة ببعض بنود قائمة المركز المالى (كما فى حالة حقوق المساهمين) .

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

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م

منهج التمويل

يتم مراجعة مصادر السيولة عن طريق فريق منفصل بإدارة مخاطر السوق بقطاع المخاطر بالبنك بهدف توفير تنوع واسع في العملات ، والمناطق الجغرافية ، والمصادر ، والمنتجات والأجال .

التدفقات النقدية غير المشتقة :

يمثل الجدول التالي التدفقات النقدية المدفوعة من قبل البنك بطريقة الالتزامات المالية غير المشتقة موزعة على أساس المدة المتبقية من الاستحقاقات التعاقدية في تاريخ المركز المالي ، وتمثل المبالغ المدرجة بالجدول التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصومة ، بينما يدير البنك خطر السيولة على أساس التدفقات النقدية غير المخصومة المتوقعة وليست التعاقدية :

(بالألف جنيه مصري)

٣١ مارس ٢٠٢٦ م

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	
						الالتزامات المالية
١٢,٠١٠,٨٦٨	٤٦٠,٧١٨	-	-	-	١١,٥٥٠,١٥٠	أرصدة مستحقة للبنوك
٢١٦,٢١٧,١٤٤	٨٧,٤٨٧,٣٠٨	٣٥,٨٥٣,٠٩٨	٢٩,١٧٤,٣٨٤	٢٩,١٧٤,٣٨٤	٣٤,٥٢٧,٩٧٠	الأوعية الادخارية والودائع الأخرى
٩,٠٥٠,٨٧٢	-	٢,٢٦٢,٧١٨	٢,٢٦٢,٧١٨	٢,٢٦٢,٧١٨	٢,٢٦٢,٧١٨	التزامات مالية أخرى
٢٣٧,٢٧٨,٨٨٤	٨٧,٩٤٨,٠٢٦	٣٨,١١٥,٨١٦	٣١,٤٣٧,١٠٢	٣١,٤٣٧,١٠٢	٤٨,٣٤٠,٨٣٨	إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
٢٧٨,٩٠٠,٢٢٠	٢٩,٤٦١,٧٠٨	١٢٢,٨٨١,٦٣٣	١٩,٦٦٨,١٣٣	٤٠,٨٠٥,٦٣١	٦٦,٠٨٣,١١٥	إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى

(بالألف جنيه مصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م

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	
						الالتزامات المالية
١٠,٧٢٤,٦٣٤	٥٣٢,١٤٠	-	-	-	١٠,١٩٢,٤٩٤	أرصدة مستحقة للبنوك
١٩٥,٤٧٣,٦٠٠	٧٩,٠٠٢,٢٥٣	٣٤,٠٦٠,٥٠٨	٢٥,٩١٣,٥٩٩	٢٥,٩١٣,٥٩٩	٣٠,٥٨٣,٦٤١	الأوعية الادخارية والودائع الأخرى
٧,٥٥٧,٩٢٣	-	١,٨٨٩,٤٨٠	١,٨٨٩,٤٨١	١,٨٨٩,٤٨١	١,٨٨٩,٤٨١	التزامات أخرى
٢١٣,٧٥٦,١٥٧	٧٩,٥٣٤,٣٩٣	٣٥,٩٤٩,٩٨٨	٢٧,٨٠٣,٠٨٠	٢٧,٨٠٣,٠٨٠	٤٢,٦٦٥,٦١٦	إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
٢٥٢,٦٢٥,٧٧٧	٢٩,٠٤٤,١٤٥	١٠٦,٤٤٣,٣٩٣	٢٣,٤١٤,٢٥١	٤٥,٧٤٦,٨٣١	٤٧,٩٧٧,١٥٧	إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م

٤/٣ إدارة رأس المال

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

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

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

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي :

- الاحتفاظ بمبلغ ٥ مليار 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 ١٢,٥٠ % ، ويبلغ الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال بعد اضافة متطلبات الدعامة التحوطية والبنوك ذات الأهمية النظامية المحلية ١٢,٥٠ % وذلك من بداية يناير ٢٠١٩ م .

يتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين :

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

الشريحة الثانية : وهي رأس المال المساند ، ويتكون مما يعادل مخصص المخاطر العام وفقاً لرصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين و التسهيلات الائتمانية المطلوبة في المرحلة الأولى بما لا يزيد عن ١,٢٥ % من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر ، و التوظيفات / الودائع المساندة التي تزيد أجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠ % من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من أجالها) و ٤٥ % من الزيادة بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية من الاستثمارات المالية في الشركات التابعة والشقيقة .

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

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦م

- ويتكون البسط لمعدل كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين طبقاً لبازل II :

الشريحة الأولى : وهى رأس المال الأساسي ويتكون من رأس المال المدفوع - بعد خصم القيمة الدفترية لأسهم الخزينة - والأرباح المحتجزة والاحتياطيات القائمة التي ينص القانون والنظام الأساسي للبنك على تكوينها بعد توزيع الأرباح فيما عدا احتياطي المخاطر البنكية العام والاحتياطي الخاص كما يخصم منه أية شهرة سبق الاعتراف بها وأية خسائر مرحلة . وقد تم إدراج صافي الأرباح المرحلية في الشريحة الأولى وذلك طبقاً لقرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٥ فبراير ٢٠١٧ .

الشريحة الثانية : وهى رأس المال المساند ويتكون مما يعادل 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 آجالها عن خمس سنوات - مع استهلاك ٢٠ % من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من آجالها - بالإضافة إلى ٤٥ % من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية لكل من الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر وأدوات الدين بالتكلفة المستهلكة والاستثمارات في شركات تابعة وشقيقة و ٤٥ % من قيمة الاحتياطي 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 % مبوية 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 والخسائر المحتملة لتلك المبالغ.

تم إعداد معيار كفاية رأس المال طبقاً لمتطلبات بازل II بناءً على قرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٨ ديسمبر ٢٠١٢ والتي أصدرت في ٢٤ ديسمبر ٢٠١٢ .

وقد التزم البنك بكافة متطلبات رأس المال المحلية خلال السنتين الماضيتين.

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦م

ويخلص الجدول التالي مكونات رأس المال الأساسي والمساند ونسب معيار كفاية رأس المال في نهاية السنة المالية :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م	٣١ مارس ٢٠٢٦م	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٧,٢١٤,٢٢٨	٧,٢١٤,٢٢٨	الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي و الاضافي):
(٩,٨٩٢)	(٩,٨٩٢)	رأس المال المصدر والمدفوع والمحول تحت حساب زيادة رأس المال
٣,٩٨٤,٢٢٢	٤,٤١٧,٦٩٧	أسهم خزينة (-)
١٤٩,١٥٣	١٤٩,١٥٣	الاحتياطيات " قانونى (عام) & رأسمالى "
١٨,٣٩١,٤٨٥	٢٠,٦٥٠,٧٧٤	احتياطى مخاطر العام
٨٠٧,٣٠٩	٢,٤٨٩,٦٩٦	الأرباح المحتجزة
٤,٥٥٣	٤,٦٠٥	الأرباح الربيع سنوية / السنوية
(٣,٥٣٠,٠٩٨)	(٤,٩٨٤,٧٨٤)	حقوق الأقلية
٧,٧١٤,٩٣١	٨,٧٩٢,٦٤٢	إجمالى الاستبعادات من رأس المال الأساسى المستمر Common Equity
٣٤,٧٢٥,٨٩١	٣٨,٧٢٤,١١٩	إجمالى رصيد بنود الدخل الشامل الاخر المتراكم بعد التعديلات الرقابية
		إجمالى رأس المال الأساسى و الاضافى
		الشريحة الثانية (رأس المال المساند):
١,٤٤٦,٨٩٥	١,٤٢٩,٩٢٠	٤٥% من الزيادة فى القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية فى الشركات التابعة والشقيقة
٣١٧,٧٥٩	٢٨٢,٣٠٤	رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين و التسهيلات الائتمانية المطلوبة فى المرحلة الأولى
١,٧٦٤,٦٥٤	١,٧١٢,٢٢٤	إجمالى رأس المال المساند
٣٦,٤٩٠,٥٤٥	٤٠,٤٣٦,٣٤٣	إجمالى القاعدة الرأسمالية بعد الاستبعادات (إجمالى رأس المال)
		الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر :
١٣٦,٣٤٩,٢٠٣	١٥٣,٨٠٧,٠٣١	إجمالى الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الائتمان والسوق والتشغيل
% ٢٦,٧٦	% ٢٦,٢٩	إجمالى القاعدة الرأسمالية / إجمالى الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الائتمان والسوق والتشغيل

وافق البنك المركزى المصرى فى جلسته بتاريخ ٧ يوليو ٢٠١٥م على التعليمات الرقابية لقياس الخاصة بالرافعة المالية مع إلزام البنوك بالحد الأدنى لتلك النسبة (٣%) على أساس ربع سنوى وذلك على النحو التالى :

كنسبة استرشادية من نهاية سبتمبر ٢٠١٥م وحتى عام ٢٠١٧م .
كنسبة ملزمة اعتباراً من عام ٢٠١٨م .
كما أوجب عن الإفصاح عن النسبة ومكوناتها (بسطاً ومقاماً) بالقوائم المالية المنشورة أسوةً بما يجرى عليه حالياً فيما يخص المعيار المعتمد على المخاطر (CAR) .

ويتكون بسط ومقام نسبة الرافعة المالية من الآتى :
مكونات البسط يتكون بسط النسبة من الشريحة الأولى لرأس المال (بعد الاستبعادات) المستخدمة فى بسط معيار كفاية رأس المال المعتمد على المخاطر (CAR) .

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م	٣١ مارس ٢٠٢٦م	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٣٤,٧٢٥,٨٩١	٣٨,٧٢٤,١١٩	أولاً : بسط النسبة
		الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات
٢٥٤,٩٣٣,٥٦٦	٢٧٩,٧١٥,٠٢٢	ثانياً : مقام النسبة
٤,٣٧٢,٧٤٨	٤,٩٧٧,٣٧٣	إجمالى التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية
٢٥٩,٣٠٦,٣١٤	٢٨٤,٦٩٢,٣٩٥	التعرضات خارج الميزانية
% ١٣,٣٩	% ١٣,٦٠	إجمالى التعرضات داخل وخارج الميزانية
		نسبة الرافعة المالية %

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م

٤ - التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة :

٤/أ خسائر الاضمحلال في مشاركات ومراجعات ومضاربات

يراجع البنك محفظة مشاركات ومراجعات ومضاربات لتقييم الاضمحلال على أساس ربع سنوي على الأقل ، ويقوم باستخدام الحكم الشخصي عند تحديد ما إذا كان ينبغي تسجيل عبء الاضمحلال في قائمة الدخل ، وذلك لمعرفة ما إذا كان هناك أية بيانات موثوق بها تشير الى أنه يوجد انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة المراجعات وذلك قبل التعرف على الانخفاض على مستوى المراجعة الواحدة في تلك المحفظة ، وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير الى حدوث تغيير سلبي في قدرة محفظة من عملاء التوظيف على السداد للبنك ، أو ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بالتعثر في أصول البنك . عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية ، تقوم الإدارة باستخدام تقديرات بناء على الخبرة السابقة لخسائر أصول ذات خصائص مخاطر عمليات التوظيف و الاستثمار في وجود أدلة موضوعية تشير الى الاضمحلال مماثلة لتلك الواردة في المحفظة . ويتم مراجعة الطريقة والافتراضات المستخدمة في تقدير كل من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة للحد من أية اختلافات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية بناء على الخبرة .

٤/ب استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

يتم تبويب الأصول المالية غير المشتقة ذات دفعات وتواريخ استحقاق ثابتة أو قابلة للتحديد على أنها استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ويتطلب ذلك التبويب استخدام الحكم الشخصي بدرجة عالية ولاتخاذ هذا القرار يقوم البنك بتقييم النية والقدرة على الاحتفاظ بتلك الاستثمارات 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 عندها يتم إعادة تبويب كل الاستثمارات بالتكلفة المستهلكة إلى الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر ، وبالتالي سوف يتم قياس تلك الاستثمارات بالقيمة العادلة وليس بالتكلفة المستهلكة إضافة إلى تعليق تبويب أية استثمارات بذلك البند .

٤/ج القيمة العادلة للمشتقات

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية غير المقيدة في أسواق نشطة باستخدام أساليب التقييم وعندما يتم استخدام هذه الأساليب مثل النماذج لتحديد القيمة العادلة يتم اختبارها ومراجعتها دوريا بواسطة أفراد مؤهلين ومستقلين عن الجهة التي قامت بأعدادها . وتعتمد نتائج التقييم العادلة الى حد ما على الخبرة .

٤/د أدوات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة :

يتم قياس الأصول المالية المبوبة كأصول مالية بغرض المتاجرة بالقيمة العادلة مع إدراج فروق التغير في القيمة العادلة بقائمة الدخل ضمن بند " صافي الدخل من المتاجرة " كما يتم قياس أدوات الدين المبوبة كأصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة مع إدراج فروق التغير في القيمة العادلة ببند الدخل الشامل الآخر ضمن " احتياطي القيمة العادلة " وبالنسبة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية فيتم قياس الأسهم المقيدة ببورصة الأوراق المالية بالقيمة العادلة طبقا للأسعار المعلنة بالبورصة في تاريخ القوائم المالية المستقلة " أما بالنسبة للأسهم غير المقيدة بالبورصة " فيتم تقييمها بإحدى الطرق الفنية المقبولة " طريقة التدفقات النقدية المخصومة ، طريقة مضاعفات القيمة " وإدراج فروق التقييم بقائمة الدخل الشامل ضمن " احتياطي القيمة العادلة " .

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦م

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

-المستوي الأول:

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

-المستوي الثاني

وتتمثل مدخلات المستوي الثاني في كافة المدخلات بخلاف أسعار معن عنها ضمن المستوي الأول وتكون هذه المدخلات ملحوظة للأصل أو الالتزام بشكل مباشر أو غير مباشر.

-المستوي الثالث:

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

- تمويلات وتسهيلات مع العملاء

تظهر التمويلات والتسهيلات بالصافي بعد خصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة .

- أرصدة لدى البنوك

تظهر أرصدة لدى البنوك بالصافي بعد خصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة .

- أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

يتم تبويب الأصول المالية غير المشتقة ذات الدفعات وتواريخ الاستحقاق الثابتة أو القابلة للتحديد كأدوات دين بالتكلفة المستهلكة " ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية " .

- الأوعية الادخارية وشهادات الإيداع

تظهر الأوعية الادخارية وشهادات الإيداع بالتكلفة .

٥ - التحليل القطاعي

- التحليل القطاعي للأنشطة

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

المؤسسات الكبيرة ، والمتوسطة والصغيرة

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

الاستثمار

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

الأفراد

وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والادخار والودائع والمرايحات الشخصية والمرايحات العقارية .

أنشطة أخرى

وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى كإدارة الأموال .

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦م

٦ - صافي الدخل من العائد

٣١ مارس ٢٠٢٥م بالآلاف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢٦م بالآلاف جنيه مصري	
٦١٤,٤٩٨	١٤٥,٠٢١	عائد عمليات مشاركات ومراجعات ومضاربات والإيرادات المشابهة من :
٨١٤,٠٥٨	٨٢٧,٩٣٧	البنك المركزي المصري
٩١٤,٩٦٣	٧٦٢,٦٢٣	البنوك الأخرى
٢,٣٤٣,٥١٩	١,٧٣٥,٥٨١	العملاء
٣,٨٥٩,٨٦٠	٥,٠٥٨,٩٥٤	المجموع
١٠٥,٨٥٨	١٢٤,٤٥٢	عائد استثمارات في أدوات دين حكومية
٦,٣٠٩,٢٣٧	٦,٩١٨,٩٨٧	عائد استثمارات في أدوات دين غير حكومية
(١٨٣,٤٢٠)	(١٦٩,١١٦)	الإجمالي
(٣,٧٥٦,٥٨٠)	(٣,٨٥٥,٨٨٧)	تكلفة الأوعية الادخارية والتكاليف المشابهة من :
(٣,٩٤٠,٠٠٠)	(٤,٠٢٥,٠٠٣)	البنوك
٢,٣٦٩,٢٣٧	٢,٨٩٣,٩٨٤	العملاء
		الإجمالي
		صافي الدخل من العائد

٧ - إيرادات الأتعاب والعمولات

٣١ مارس ٢٠٢٥م بالآلاف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢٦م بالآلاف جنيه مصري	
٢٢,٥٠٨	١٤,٣٤١	الأتعاب والعمولات المرتبطة بعمليات التوظيف والاستثمار
٧,٣٠١	٦,٨٢٦	أتعاب خدمات تمويل المؤسسات
٢,٣٠٧	٢,١٢٠	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
٩٩,٢٣٠	١٤٦,٠٤٤	أتعاب أخرى
١٣١,٣٤٦	١٦٩,٣٣١	الإجمالي

٨ - توزيعات الأرباح

٣١ مارس ٢٠٢٥م بالآلاف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢٦م بالآلاف جنيه مصري	
١,٥٧٥	٣٢٤	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٦٩,٧٩١	٣١٨,١٧٩	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٧٦,١٨٦	٧٢,٨٤٦	شركات تابعة وشقيقة
٢٤٧,٥٥٢	٣٩١,٣٤٩	الإجمالي

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦م

٩ - صافي دخل المتاجرة

٣١ مارس ٢٠٢٥م بالألف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢٦م بالألف جنيه مصري	عمليات النقد الأجنبي
٨,٩٧٩	٧٦,٧٢٠	أرباح التعامل في العملات الأجنبية
(٨,١٣٢)	(٣,١٢٧)	(خسائر) تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية
٢٩,٧٣٦	٦٠,٠٧٢	بغرض المتاجرة
٣٠,٥٨٣	١٣٣,٦٦٥	أدوات حقوق الملكية (عائد ناتج المتاجرة)
		الإجمالي

١٠ - (عبء) الاضمحلال عن خسائر عمليات التوظيف والاستثمار

٣١ مارس ٢٠٢٥م بالألف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢٦م بالألف جنيه مصري	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
(٣١٥)	٣٠١	أرصدة لدى البنوك
(٨,٣٠٧)	٩,٥٧٣	أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١١,١٦٥	٤٨,٨٤١	أدوات الدين بالتكلفة المستهلكة
٥٢,٥٢٣	(٢١٧,٠٠١)	مشاركات ومرابحات و مضاربات مع العملاء
(٧٦,٥٠٣)	(٤٨١,٧٦١)	مشاركات ومرابحات و مضاربات مع البنوك
-	(٧,١٥٣)	الإجمالي
(٢١,٤٣٧)	(٦٤٧,٢٠٠)	

١١ - مصروفات إدارية

٣١ مارس ٢٠٢٥م بالألف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢٦م بالألف جنيه مصري	تكلفة العاملين
(٥٣١,٧٧٩)	(٥٢٤,٢٠٧)	أجور ومرتبات
(٨,٦٦٧)	(٩,٤٧٠)	تأمينات اجتماعية
(٤,٤١٦)	(٤,٤٣٠)	تكلفة المعاشات
(٥٤٤,٨٦٢)	(٥٣٨,١٠٧)	تكلفة نظم الاشتراكات المحددة
(١٤٥,٩٦٦)	(١٤٥,٩٨٤)	الإهلاك والاستهلاك (إيضاح ٢١,١٩)
(٣٤٧,٧٥٠)	(٤١٢,٦٧٦)	مصروفات إدارية أخرى
(١,٠٣٨,٥٧٨)	(١,٠٩٦,٧٦٧)	الإجمالي

١٢ - إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

٣١ مارس ٢٠٢٥م بالألف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢٦م بالألف جنيه مصري	أرباح (خسائر) تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية
(١١١,٠٢٩)	١,٨٧٥,٦١٨	ذات الطبيعة النقدية (بخلاف التي بغرض المتاجرة)
(٢,٦١٩)	(٦٧٦)	إيجار تشغيلي
٣٧,١٧٥	٣٦,٤٥٣	أخرى
(٦,٩٥٦)	٤,٩٥٥	رد (عبء) مخصصات أخرى
(٨٣,٤٢٩)	١,٩١٦,٣٥٠	الإجمالي

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦م

١٣ - (مصروفات) ضرائب الدخل

٣١ مارس ٢٠٢٥م	٣١ مارس ٢٠٢٦م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	ضرائب الدخل الحالية
(٦٢٨,٦٥٧)	(٧١٧,١٢٨)	وتتمثل ضرائب الدخل الحالية في الأتي:
(٦٠٥,٦٣١)	(٩٤٨,٥٢٠)	الضريبة الجارية
(٢٣,٠٢٦)	٢٣١,٣٩٢	إيرادات ضريبية مؤجلة
(٦٢٨,٦٥٧)	(٧١٧,١٢٨)	الإجمالي

وفيما يلي الموقف الضريبي:

أولاً: ضريبة على أرباح الأشخاص الاعتبارية

- تمت التسوية النهائية مع المركز الضريبي لكبار الممولين وسداد الضريبة المستحقة وذلك منذ بداية نشاط البنك وحتى عام ٢٠١٩م.
- بالنسبة للاعوام من ٢٠٢٠م وحتى ٢٠٢٢م: تم تقديم الاقرار الضريبي وسداد الضريبة المستحقة من واقعه في المواعيد المحددة قانوناً، وجارى حالياً أعمال الفحص .
- بالنسبة لعام ٢٠٢٣-٢٠٢٤م: تم تقديم الاقرار الضريبي وسداد الضريبة المستحقة من واقعه في المواعيد المحددة قانوناً، ولم يتم الفحص حتى تاريخه.
- بالنسبة لعام ٢٠٢٥م: جارى اعداد الاقرار الضريبي، وسيتم تقديمه في المواعيد المحددة قانوناً.

ثانياً: ضريبة المرتبات والأجور

- تمت التسوية والاتفاق مع المركز الضريبي لكبار الممولين، وتم اجراء التسوية النهائية وسداد الضريبة المستحقة وذلك منذ بداية نشاط البنك وحتى عام ٢٠٢٣م.
- بالنسبة للفترة من ٢٠٢٤/١/١م حتى ٢٠٢٦/٣/٣١م تم توريد الضريبة الشهرية المستحقة في الموعد المحدد قانوناً، ولم يتم الفحص حتى تاريخه.

ثالثاً: ضريبة الدمغة

- تمت التسوية والاتفاق مع المركز الضريبي لكبار الممولين، و تم اجراء التسوية النهائية وسداد الضريبة المستحقة وذلك منذ بداية نشاط البنك وحتى عام ٢٠٢٢م.
- بالنسبة للفترة من ٢٠٢٣/١/١م وحتى ٢٠٢٦/٣/٣١م تم تقديم الإقرار الضريبي الربع سنوى في ميعاده وسداد الضريبة المستحقة من واقعه، ولم يتم الفحص حتى تاريخه .

رابعاً: الضريبة العقارية

- تم سداد جميع الضرائب المستحقة على فروع ومقرات البنك حتى عام ٢٠٢٥م ، وذلك وفقاً للقانون رقم ١٩٦ لسنة ٢٠٠٨ والمعول به من ٢٠١٣/٧/١ .

١٤ - نصيب السهم في الربح

٣١ مارس ٢٠٢٥م	٣١ مارس ٢٠٢٦م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	صافي أرباح الفترة
٨٨١,٦٣٧	٢,٩٣١,٠٨٤	حصة العاملين (تقديرية)
(٧٨,٧٥٠)	(٨٢,٥٠٠)	مكافأة مجلس الإدارة (تقديرية)
(١١,٢٥٠)	(١٧,٥٠٠)	
٧٩١,٦٣٧	٢,٨٣١,٠٨٤	
٦٠٧,٤٧١	٦٣٧,٨٤٥	المتوسط المرجح للأسهم العادية المصدرة
١,٣٠٣	٤,٤٣٩	نصيب السهم الأساسي في الربح (بالجنيه)

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦م

تبويب وقياس الأصول المالية والالتزامات المالية :

يوضح الجدول التالي الأصول المالية (قبل خصم أي مخصصات للاضمحلال) بالأجمالى وفقاً لتبويب نموذج الأعمال :

بالآلاف جنيه مصري		٣١ مارس ٢٠٢٦م		
اجمالي القيمة الدفترية	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	التكلفة المستهلكة	
٢٠,٧٧٣,٨٠٩	-	-	٢٠,٧٧٣,٨٠٩	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٧٠,٦٩٠,٩٥٣	-	-	٧٠,٦٩٠,٩٥٣	أرصدة لدى البنوك
٣٤٣,٠٦٦	-	-	٣٤٣,٠٦٦	مشاركات ومرايبات ومضاربات مع البنوك
١٨,٤٤٣,٤٠٣	-	-	١٨,٤٤٣,٤٠٣	مشاركات ومرايبات ومضاربات مع العملاء
٤٤,٠٦١,٠٩٠	١٧,٢٠٢,٥٢٣	٢٦,٨٥٨,٥٦٧	-	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
١٢٠,٥٥٤,٥١٨	-	-	١٢٠,٥٥٤,٥١٨	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٢٧٤,٨٦٦,٨٣٩	١٧,٢٠٢,٥٢٣	٢٦,٨٥٨,٥٦٧	٢٣٠,٨٠٥,٧٤٩	إجمالي الأصول

بالآلاف جنيه مصري		٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م		
اجمالي القيمة الدفترية	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	التكلفة المستهلكة	
١٩,٦٨١,٢٠٢	-	-	١٩,٦٨١,٢٠٢	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٦٠,٣٨٢,٠٢١	-	-	٦٠,٣٨٢,٠٢١	أرصدة لدى البنوك
٤٩,٩٢٣	-	-	٤٩,٩٢٣	مشاركات ومرايبات ومضاربات مع البنوك
١٧,٧٤٠,٨٩١	-	-	١٧,٧٤٠,٨٩١	مشاركات ومرايبات ومضاربات مع العملاء
٤٣,٧٤٠,١٠٠	١٤,٥١٩,٠٥٤	٢٩,٢٢١,٠٤٦	-	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
١٠٧,٨٤٢,٦٩٥	-	-	١٠٧,٨٤٢,٦٩٥	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٢٤٩,٤٣٦,٨٣٢	١٤,٥١٩,٠٥٤	٢٩,٢٢١,٠٤٦	٢٠٥,٦٩٦,٧٣٢	إجمالي الأصول

١٥ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م	٣١ مارس ٢٠٢٦م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٢,٤٨٦,٤٣١	٢,٧٩٣,٣٩٢	نقدية
١٧,٢٣٣,٨٧٣	١٨,٠٢١,٢٩٧	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
١٩,٧٢٠,٣٠٤	٢٠,٨١٤,٦٨٩	الإجمالي (١)
(٣٩,١٠٢)	(٤٠,٨٨٠)	يخصم : إيرادات مقدمة
(١٥,٢٨١)	(١٦,٩٦٣)	يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٥٤,٣٨٣)	(٥٧,٨٤٣)	إجمالي (٢)
١٩,٦٦٥,٩٢١	٢٠,٧٥٦,٨٤٦	إجمالي (١) + (٢)
٩,٣١٦,٤٧٥	٨,٩٠٦,٣٨٠	أرصدة بدون عائد
١٠,٣٤٩,٤٤٦	١١,٨٥٠,٤٦٦	أرصدة ذات عائد
١٩,٦٦٥,٩٢١	٢٠,٧٥٦,٨٤٦	الإجمالي

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦م

١٦ - أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م بالآلاف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢٦م بالآلاف جنيه مصري	
٣١٥,٧٢٧	٣١٩,٤٤٢	حسابات جارية
٦٠,٢٧٧,٥٧٩	٧٠,٥٦٧,٤٩٥	ودائع
(٨٠,٧٣٦)	(٥٩,٨٤٦)	يخصم : الإيرادات المقدمة للبنوك الخارجية
(١٣٠,٥٤٩)	(١٣٦,١٣٨)	يخصم : الإيرادات المقدمة للبنوك المحلية
<u>٦٠,٣٨٢,٠٢١</u>	<u>٧٠,٦٩٠,٩٥٣</u>	الإجمالي (١)
(١,٥٤٢)	(٦٣)	يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنوك الخارجية
(٢٩,٧٢٧)	(٢٥,٠٠٣)	يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنوك المحلية
(٣١,٢٦٩)	(٢٥,٠٦٦)	إجمالي (٢)
<u>٦٠,٣٥٠,٧٥٢</u>	<u>٧٠,٦٦٥,٨٨٧</u>	إجمالي (١) + (٢)
-	-	أرصدة لدى البنك المركزي بخلاف الاحتياطي الإلزامي
٤٩,٠٢٥,٩٠٤	٦١,٧٤٩,٦٦٩	بنوك محلية
١١,٣٢٤,٨٤٨	٨,٩١٦,٢١٨	بنوك خارجية
<u>٦٠,٣٥٠,٧٥٢</u>	<u>٧٠,٦٦٥,٨٨٧</u>	الإجمالي
٣١٥,٧٢٧	٣١٩,٤٤٢	أرصدة بدون عائد
٦٠,٠٣٥,٠٢٥	٧٠,٣٤٦,٤٤٥	أرصدة ذات عائد
<u>٦٠,٣٥٠,٧٥٢</u>	<u>٧٠,٦٦٥,٨٨٧</u>	الإجمالي
٥٩,٢١١,٠١٨	٦٩,٤٠٢,٠٠١	أرصدة متداولة
١,١٣٩,٧٣٤	١,٢٦٣,٨٨٦	أرصدة غير متداولة
<u>٦٠,٣٥٠,٧٥٢</u>	<u>٧٠,٦٦٥,٨٨٧</u>	الإجمالي

١٧/ - مشاركات ومرابحات ومضاربات مع البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م بالآلاف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢٦م بالآلاف جنيه مصري	
٤٩,٩٢٣	٣٤٣,٠٦٦	إجمالي المشاركات و المضاربات والمرابحات مع البنوك
(١٨٨)	(٨,٠٠١)	يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقّعه
<u>٤٩,٧٣٥</u>	<u>٣٣٥,٠٦٥</u>	الإجمالي

يوضح الجدول التالي تصنيف المحفظة ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة :

(بالآلاف جنيه مصري)			
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م	مرحلة (١)	٣١ مارس ٢٠٢٦م	مرحلة (١)
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة		مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	
(١٨٨)	٤٩,٩٢٣	(٨,٠٠١)	٣٤٣,٠٦٦
<u>(١٨٨)</u>	<u>٤٩,٩٢٣</u>	<u>(٨,٠٠١)</u>	<u>٣٤٣,٠٦٦</u>
			الإجمالي

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦م

١٧/ب - مشاركات ومراجعات ومضاربات مع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م بالآلاف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢٦م بالآلاف جنيه مصري	
		تجزئة:
٩٠٠,٣٧٨	٩٢٤,١٥١	سيارات
٦٣٩,٣٢٢	٦٤٨,٧٦٧	سلع معمره واخرى
٢,٧٦٦,٥٠٠	٢,٧٥٨,٩١٣	عقارية
٤,٣٠٦,٢٠٠	٤,٣٣١,٨٣١	اجمالي التجزئة (١)
		مؤسسات:
١٤,٦١٧,٤٠٣	١٥,٣١١,٩٣٦	شركات كبيره ومتوسطه
٩٤٥,٢٥٠	٩١٥,٩٦١	شركات صغيره
١٥,٢٤١	١٤,٩٠٠	شركات متناهية الصغر
١٥,٥٧٧,٨٩٤	١٦,٢٤٢,٧٩٧	إجمالي المؤسسات (٢)
١٩,٨٨٤,٠٩٤	٢٠,٥٧٤,٦٢٨	اجمالي المشاركات و المضاربات والمراجعات مع العملاء (٢+١)
(٢,١٤٣,٢٠٣)	(٢,١٣١,٢٢٥)	يخصم: الإيرادات المقدمة
(١,٥٥٥,٢٧١)	(٢,١٤٣,٤٠٢)	يخصم: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٦,١٨٥,٦٢٠	١٦,٣٠٠,٠٠١	الإجمالي
٤,٣٢٦,٤٠٠	٤,٣٧١,٧٤٨	أرصدة متداولة
١١,٨٥٩,٢٢٠	١١,٩٢٨,٢٥٣	أرصدة غير متداولة
١٦,١٨٥,٦٢٠	١٦,٣٠٠,٠٠١	الإجمالي

يوضح الجدول التالي تصنيف المحفظة بالمراحل الثلاث ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل مرحلة:

٣١ مارس ٢٠٢٦م (بالآلاف جنيه مصري)		٣١ مارس ٢٠٢٦م		٣١ مارس ٢٠٢٦م		٣١ مارس ٢٠٢٦م		
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	الإجمالي	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	مرحلة (٣)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	مرحلة (٢)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	مرحلة (١)	
١,٧٣٣,١١٥	١٤,٥٢٦,٤٩٤	٤٤١,٢٣٥	٤٧٩,٧٣١	١,٢٤٦,٤٤٥	٧,٢٣٨,٨٧٦	٤٥,٤٣٥	٦,٨٠٧,٨٨٧	شركات كبيره
٦٦,١٧٥	٧٨٥,٤٤٢	٥٧,٦٦٥	٨٧,٠٩٣	٤,٢٥٢	٢٢١,٨٠٨	٤,٢٥٨	٤٧٦,٥٤١	شركات متوسطه
٢٧١,٥٤١	٤٣٣١,٨٣١	١٦,٥١٥	١٦,٨١٣	٧١,٩٦٥	٢٨٢,٣٣٣	١٨٣,٠٦١	٤,٠٣٢,٦٨٥	افراد
٦٦,٢٠٢	٩١٥,٩٦١	٢٩,٢٨٦	٩٠,٧١٦	٨,٦٢٣	١٧٤,٢٣٠	٢٨,٢٩٣	٦٥١,٠١٥	شركات صغيره
٦,٣٦٩	١٤,٩٠٠	٦,٣٦٩	١٠,٢٦٣	-	-	-	٤,٦٣٧	شركات متناهية الصغر
٢,١٤٣,٤٠٢	٢٠,٥٧٤,٦٢٨	٥٥١,٠٧٠	٦٨٤,٦١٦	١,٣٣١,٢٨٥	٧,٩١٧,٢٤٧	٢٦١,٠٤٧	١١,٩٧٢,٧٦٥	الإجمالي

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م

(بالآلاف جنيه مصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	الإجمالي	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	مرحلة (٣)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	مرحلة (٢)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	مرحلة (١)	
١,١٥٥,٨٤٠	١٣,٦٩٥,٩٨٦	٢٠٦,٤٣٨	٢٤٢,٨٧٤	٨٧٢,١٩٥	٦,٢٧٠,٧٩٨	٧٧,٢٠٧	٧,١٨٢,٣١٤	شركات كبيرة
٦٧,٢٣٠	٩٢١,٤١٧	٥٦,٠٧٢	٨٩,١٧٦	٣,٨٠٤	١٩٤,٩١٧	٧,٣٥٤	٦٣٧,٣٢٤	شركات متوسطة
٢٦٢,٦٠٣	٤,٣٠٦,٢٠٠	١٦,٢٤١	١٦,٥٨٦	٦٠,٣٩٣	٢٣٨,٨٧٥	١٨٥,٩٦٩	٤,٠٥٠,٧٣٩	افراد
٦٢,٤٦٩	٩٤٥,٢٥٠	٢٢,٤٦٩	٧٩,٣٠٥	٦,٠٤٥	١٢١,٠٦١	٣٣,٩٥٥	٧٤٤,٨٨٤	شركات صغيرة
٧,١٢٩	١٥,٢٤١	٧,١٢٩	١١,٦٠٩	-	-	-	٣,٦٣٢	شركات متناهية الصغر
١,٥٥٥,٢٧١	١٩,٨٨٤,٠٩٤	٣٠٨,٣٤٩	٤٣٩,٥٥٠	٩٤٢,٤٣٧	٦,٨٢٥,٦٥١	٣٠٤,٤٨٥	١٢,٦١٨,٨٩٣	الإجمالي

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

(بالآلاف جنيه مصري)

٣١ مارس ٢٠٢٦ م

الاجمالي	مؤسسات كبيرة ومتوسطة وصغيرة ومتناهية الصغر	افراد فقط	
١,٥٥٥,٢٧١	١,٢٩٢,٦٦٨	٢٦٢,٦٠٣	الرصيد اول الفترة
٥٠٢,٧٢٣	٤٩٣,٧٨٥	٨,٩٣٨	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة خلال الفترة
(٢٠,٩٦٢)	(٢٠,٩٦٢)	-	مخصص انتفي الغرض منه
١٠٦,٣٧٠	١٠٦,٣٧٠	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٢,١٤٣,٤٠٢	١,٨٧١,٨٦١	٢٧١,٥٤١	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م

(بالآلاف جنيه مصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م

الاجمالي	مؤسسات كبيرة ومتوسطة وصغيرة ومتناهية الصغر	افراد فقط	
١,٤٨٤,٩٥٧	١,٣١٤,٣٤٦	١٧٠,٦١١	الرصيد أول السنة
٥٢٩,٣٨٩	٤٣٣,١٦٣	٩٦,٢٢٦	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة خلال السنة
(٥٦,٢٥٠)	(٥٥,٩٩٤)	(٢٥٦)	مبالغ تم إعدامها خلال السنة
(٣٤٣,٤١٩)	(٣٣٩,٤٤١)	(٣,٩٧٨)	مخصص انتفي الغرض منه
(٥٩,٤٠٦)	(٥٩,٤٠٦)	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
١,٥٥٥,٢٧١	١,٢٩٢,٦٦٨	٢٦٢,٦٠٣	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦م

١٨ - استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
بالآلاف جنيه مصري

٣١ مارس ٢٠٢٦ م
بالآلاف جنيه مصري

٢٦,٠٥٨,٨١١	٢٣,٥٢٢,٦٥٨
٣,١٦٢,٢٣٥	٣,٣٣٥,٩٠٩
٢,٤٥١,٤٢٧	٢,٢٦٥,٩١٨
٥,٣١٠,٨٢٨	٥,٩٧٢,٢٢١
٦,٧٥٦,٧٩٩	٨,٩٦٤,٣٨٤
٤٣,٧٤٠,١٠٠	٤٤,٠٦١,٠٩٠

١/١٨ - استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

أدوات دين مدرجة في سوق الأوراق المالية - بالقيمة العادلة :

- أدون الخزنة

- أدوات دين

أدوات حقوق ملكية - بالقيمة العادلة :

- مدرجة في سوق الأوراق المالية

- غير مدرجة في سوق الأوراق المالية

وثائق صناديق استثمار :

- وثائق صناديق استثمار

إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر (١)

١/١٨ ب - استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر

أدوات حقوق ملكية - بالقيمة العادلة :

- مدرجة في سوق الأوراق المالية

٥٠٧,٠٤٧	٤٨٩,٥٦٠
٥٠٧,٠٤٧	٤٨٩,٥٦٠

إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر (٢)

١/١٨ ج - استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

أدوات دين مدرجة في سوق الأوراق المالية :

أدون الخزنة

عوائد لم تستحق بعد

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

إجمالي (أ)

٢٩,٦٥١,٤٨٦	٣٣,٩٥٧,٨٤١
(٧١٣,٥٥١)	(٦٩١,٨٩٣)
(٣١٠,٢٠٦)	(٣٠٩,٣٦٥)
٢٨,٦٢٧,٧٢٩	٣٢,٩٥٦,٥٨٣

٧٨,٩٠٤,٧٦٠	٨٧,٢٨٨,٥٧٠
(١,١١٤,٢٥٨)	(١,٥٨٥,٠٣٣)

٧٧,٧٩٠,٥٠٢	٨٥,٧٠٣,٥٣٧
١٠٦,٤١٨,٢٣١	١١٨,٦٦٠,١٢٠
١٥٠,٦٦٥,٣٧٨	١٦٣,٢١٠,٧٧٠

- أدوات دين أخرى

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

إجمالي (ب)

إجمالي استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة (أ + ب) (٣)

إجمالي استثمارات مالية (١+٢+٣)

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م

١٨ - استثمارات مالية - تابع

وفيما يلي تحليل أذون خزانة بكل محفظة مالية :

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	٣١ مارس ٢٠٢٦ م	
<u>بالآلف جنيه مصري</u>	<u>بالآلف جنيه مصري</u>	
١١,٣٣٦,٥٧٨	٩,٤٠٨,٤٤١	أذون خزانة استحقاق ٩١ يوم
٧,٦٤٧,٨١٨	٩,٧٨٧,١٨٣	أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوم
٧,٠٠٠,٢١١	٤,٢٤٢,٣٥٢	أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوم
٢,٤٤٦,٦٠٤	٢,٠٨٥,٩٤٣	أذون خزانة استحقاق ٣٦٥ يوم
(٣٠,٤٣٤)	(٢٩,٦٠٠)	عمليات بيع اذون خزانة مع الالتزام باعادة الشراء
<u>(٢,٣٤١,٩٦٦)</u>	<u>(١,٩٧١,٦٦١)</u>	عوائد لم تستحق بعد
<u>٢٦,٠٥٨,٨١١</u>	<u>٢٣,٥٢٢,٦٥٨</u>	إجمالي

وتتمثل أذون خزانة في محفظة الاستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة في :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	٣١ مارس ٢٠٢٦ م	
<u>بالآلف جنيه مصري</u>	<u>بالآلف جنيه مصري</u>	
٢٩,٦٥١,٤٨٦	٣٣,٩٥٧,٨٤١	أذون خزانة استحقاق ٣٦٥ يوم
(٧١٣,٥٥١)	(٦٩١,٨٩٣)	عوائد لم تستحق بعد
(٣١٠,٢٠٦)	(٣٠٩,٣٦٥)	مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة
<u>٢٨,٦٢٧,٧٢٩</u>	<u>٣٢,٩٥٦,٥٨٣</u>	إجمالي

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦م

١٨ - استثمارات مالية - تابع

د/١٨ - استثمارات في شركات تابعة وشقيقة

بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات التابعة والشقيقة كما يلي :

٣١ مارس ٢٠٢٦م

نسبة المساهمة	القيمة الدفترية	أرباح / (خسائر) الشركة	إيرادات الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	أصول الشركة	البلد مقر الشركة	
	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري		
أ- شركات تابعة :							
%٣٤,٧٢	٣٦,٤٧٩	٧١,٧٦٢	٤٣٠,٩٤٧	١٣٣,٢٣٢	٣٧٤,١٤٥	مصر	الإسماعيلية الوطنية للصناعات الغذائية "فوديكو" (٤)
%٤٠,٠٠	٥٦,٩٠١	٦٦,٣٣٦	١,٩٢٨,٧٣٦	١,٣٨٣,٨٣٤	١,٩٣٧,٨٢١	مصر	الأفق للاستثمار والتنمية الصناعية (٤)
%٤٠,٠٠	١١٣,٤٩٣	١٦٣,٤٢٢	٣,٦١٦,٨٩٠	١,٩٠٧,٩٨٥	٣,٣٧١,٨١٣	مصر	القاهرة لصناعة مواد التعبئة والتغليف "كوباك" (٤)
%٧٩,٠٠	١٩,٧٥٠	(٢,٢٤٠)	٢,٧٩٣	٢,٦٣٤	٢٣,٤٦٧	مصر	صرافة بنك فيصل (٤)
%٩٩,٩٩	٧٤٩,٩٥٨	١٠٤,١٨٢	١٦٠,٥٦٧	١٣,٧٨٦	١,٠٠٢,٨٣٥	مصر	فيصل للاستثمارات المالية (٤)
%٩٩,٩٠	٦٠,٠٤٠	١٩,٥٧٠	٥٤,١٨٥	٧٠,٣٣٥	١٩٤,٠٠٦	مصر	فيصل لتداول الأوراق المالية (٤)
%٢,٥٠	٤,٩٩٠	٤١,٢٠٠	٣٨٧,٥٧٥	٧١٠,٠٠١	١,٠٤١,٣٧٧	مصر	الفيصل للاستثمار والتسويق العقاري (٤)
	<u>١,٠٤١,٦١١</u>						الإجمالي (أ)
ب- شركات شقيقة:							
%٢٤,٣٠	٢٣,٧٢٣	٢٨٥,٨٧٥	١,٥٢٩,٤٤٢	٣٣٣,٦٠٤	١,٦٥٠,٨٠٠	مصر	مستشفى مصر الدولي (٤)
%٣٢,٧٥	٧٤,٧٧٣	١٧٢,٨٠٦	٢٣٨,٤١٤	٣,٥١٧,٢٥٣	٤,٦٧٣,٢٧٢	مصر	المصرية للتأمين التكافلي على الممتلكات (٤)
%٤٠,٠٠	-	٧	١,٦٥٣	٩٧	٧٥٤	مصر	العربية لأعمال التطهير "أراديس" (١)
%٢٥,٢٤	٩٠,١٩٩	٣٩,٩٧٣	٤٦٢,٩٥٥	١٨٣,٧٧٠	٩٤٠,٤٣٨	مصر	جى اى جى مصر حياه تكافل (٣)
%٢٥,٥١	٥٨,٤٢١	(٩,٥٣١)	٩,١٥١	٤,١٢٩,٠١٨	٣,٨٥٣,٠٦١	مصر	ارضك للتنمية و الاستثمار العقاري (٢)
	<u>٢٤٧,١١٦</u>						الإجمالي (ب)
	<u>١,٢٨٨,٧٢٧</u>						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 ٢٠٢٤/١٢/٣١م
- ٢- البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠٢٥/٦/٣٠م
- ٣- البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠٢٥/٩/٣٠م
- ٤- البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠٢٥/١٢/٣١م

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦م

١٨ - استثمارات مالية - تابع

د/١٨ - استثمارات في شركات تابعة وشقيقة

بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات التابعة والشقيقة كما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م

نسبة المساهمة	القيمة الدفترية	أرباح / (خسائر) الشركة	إيرادات الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	أصول الشركة	البلد مقر الشركة	
أ- شركات تابعة :							
٪٣٤,٧٢	٣٦,٤٧٩	٦٤,١٥٥	٣٢٠,٦١٢	١٤٩,٩٧٦	٤٠٠,٧٥١	مصر	الإسماعيلية الوطنية للصناعات الغذائية "فوديكو" (٤)
٪٤٠,٠٠	٥٦,٩٠١	٥٢,٤٤١	١,٣٨١,٥٣٤	١,٣٦٥,٩٩٩	١,٩٠٦,٠٩١	مصر	الأفق للإستثمار والتنمية الصناعية (٤)
٪٤٠,٠٠	١١٣,٤٩٣	١٠٨,٤٣٨	٢,٨٠٥,٨٢٠	١,٩٨٦,٧٧٨	٣,٣٩٩,٦٤٤	مصر	القاهرة لصناعة مواد التعبئة والتغليف "كوباك" (٤)
٪٧٩,٠٠	١٩,٧٥٠	(١,٨٥٣)	١,٨٤٩	٢,٦٥٠	٢٣,٨٧٠	مصر	صرافة بنك فيصل (٤)
٪٩٩,٩٩	٧٤٩,٩٥٨	٩٩,٥٩٢	١٣٧,٤٩٤	٤٩,٩٧٦	١,٠٢٥,٣٦٤	مصر	فيصل للاستثمارات المالية (٤)
٪٩٩,٩٠	٦٠,٠٤٠	١٣,٥١٢	٣٩,٣٦٥	٨٩,٠٨٢	٢٠٦,٦٩٦	مصر	فيصل لتداول الأوراق المالية (٤)
٪٢,٥٠	٤,٩٩٠	٣٦,٢٦٨	٣١١,١٥٨	٧٦٩,٣١٧	١,٠٩٥,٧٦٢	مصر	الفيصل للإستثمار والتسويق العقاري (٤)
	<u>١,٠٤١,٦١١</u>						الإجمالي (أ)
ب-شركات شقيقة:							
٪٢٤,٣٠	٢٣,٧٢٣	٢٢٠,٢٤٤	١,١٣٧,٣١٨	٢٩٦,٨٨٥	١,٥٤٨,٤٤٩	مصر	مستشفى مصر الدولي (٤)
٪٣٢,٧٥	٧٤,٧٧٣	٧٢,٨٧١	١٠٠,٠٥١	١٠٥,٤٧٤	١٦١,٥٥٩	مصر	المصرية للتأمين التكافلي على الممتلكات (٣)
٪٢٥,٠٠	-	(١٩١)	٦	١,٦٣٥	٦٥٣	مصر	عربية للوساطة في التأمين (١)
٪٤٠,٠٠	-	٧	١,٦٥٣	٩٧	٧٥٤	مصر	العربية لأعمال التطهير "اراديس" (٢)
٪٢٥,٢٤	٩٠,١٩٩	٣٩,٩٧٣	٤٦٢,٩٥٥	١٨٣,٧٧٠	٩٤٠,٤٣٨	مصر	جى اى جى مصر حياه تكافل(٣)
٪٢٥,٥١	٥٨,٤٢١	(٩,٥٣١)	٩,١٥١	٤,١٢٩,٠١٨	٣,٨٥٣,٠٦١	مصر	ارضك للتنمية و الإستثمار العقاري(٣)
	<u>٢٤٧,١١٦</u>						الإجمالي (ب)
	<u>١,٢٨٨,٧٢٧</u>						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 ٢٠١٧/١٢/٣١م
- ٢- البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠٢٤/١٢/٣١م
- ٣- البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠٢٥/٠٦/٣٠م
- ٤- البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠٢٥/٠٩/٣٠م

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦م

١٩- أصول غير ملموسة
تتمثل في أنظمة الية وبرامج حاسب آلي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م	٣١ مارس ٢٠٢٦م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	صافي القيمة الدفترية أول الفترة/ السنة
٦٧٨,٩٨٥	٤٨٢,٥١٠	إضافات
١٦٩,٨٩٢	٥٠,٠٣٧	استهلاك الفترة/ السنة
(٣٦٦,٣٦٧)	(٨٤,٠٢٦)	صافي القيمة الدفترية آخر الفترة/ السنة
<u>٤٨٢,٥١٠</u>	<u>٤٤٨,٥٢١</u>	

٢٠- أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م	٣١ مارس ٢٠٢٦م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	الإيرادات المستحقة
٣,٦٠٠,١٠٤	٥,٢٧٢,١١٢	الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون (بعد خصم الاضمحلال) *
٩١٧,٢٢٠	٩١٣,٦٤٩	مشروعات تحت التنفيذ
١٥٢,٥٩٣	١٥٥,٠٧٢	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٢٣٢,٤٤٣	٢٥٥,٣٨٨	المصروفات المقدمة
٣٣١,٥٦٤	٥٢١,٤٨٠	التأمينات والعهد
٣٧,٨٥٥	١٨,٦٤٧	مسدد تحت حساب الضرائب
٧٠,٠٦٧	٧٠,٠٦٧	القرض الحسن
١٨	١٣	أخرى
٣٦٦,٥٠٧	٤٢٥,٢٢٣	الإجمالي
<u>٥,٧٠٨,٣٧١</u>	<u>٧,٦٣١,٦٥١</u>	

* 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 ٨٧ من القانون ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠م.

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦م

٢١ - أصول ثابتة

الإجمالي بالآلاف جنيه مصري	أخرى بالآلاف جنيه مصري	آلات ومعدات بالآلاف جنيه مصري	تصينات أصول مستأجرة بالآلاف جنيه مصري	أراضي ومباني بالآلاف جنيه مصري	
٣,٣٢٦,٧٦٧ (١,٠٥٤,٠٠٨) ٢,٢٧٢,٧٥٩	٧٣٩,٢٥٦ (٥٢٤,٧٠٥) ٢١٤,٥٥١	٦٤٤,٢٨٩ (٢٦٠,٦٠٧) ٣٨٣,٦٨٢	٩١,٤٩٥ (٢٥,٨٧٩) ٦٥,٦١٦	١,٨٥١,٧٢٧ (٢٤٢,٨١٧) ١,٦٠٨,٩١٠	الرصيد في ٢٠٢٥/٠١/١ التكلفة مجمع الإهلاك صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٥/١/١م
٢,٢٧٢,٧٥٩ ١,٥٥٠,٤١٥ (١٥٢) (٢٨٥,١١٩) ١٥٢ ٣,٥٣٨,٠٥٥	٢١٤,٥٥١ ٨٥,٢٤٢ (١٥٢) (٧٣,٧٥٢) ١٥٢ ٢٢٦,٠٤١	٣٨٣,٦٨٢ ٦٠,٨٦٢ - (١٠٦,٠٠٥) - ٣٣٨,٥٣٩	٦٥,٦١٦ ٥,٧٣٥ - (٦١,٧٩٢) - ٩,٥٥٩	١,٦٠٨,٩١٠ ١,٣٩٨,٥٧٦ - (٤٣,٥٧٠) - ٢,٩٦٣,٩١٦	الرصيد في ٢٠٢٥/١/١م صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٥/١/١م إضافات استيعادات تكلفة إهلاك السنة استيعادات إهلاك صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٥/١٢/٣١م
٤,٨٧٧,٠٣٠ (١,٣٣٨,٩٧٥) ٣,٥٣٨,٠٥٥	٨٢٤,٣٤٦ (٥٩٨,٣٠٥) ٢٢٦,٠٤١	٧٠٥,١٥١ (٣٦٦,٦١٢) ٣٣٨,٥٣٩	٩٧,٢٣٠ (٨٧,٦٧١) ٩,٥٥٩	٣,٢٥٠,٣٠٣ (٢٨٦,٣٨٧) ٢,٩٦٣,٩١٦	الرصيد في ٢٠٢٥/١٢/٣١م التكلفة مجمع الإهلاك صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٥/١٢/٣١م
٣,٥٣٨,٠٥٥ ٩٨,٦٥٧ (٦١,٩٥٨) ٣,٥٧٤,٧٥٤	٢٢٦,٠٤١ ٦٢٢ (١٩,٧٦٢) ٢٠٦,٩٠١	٣٣٨,٥٣٩ ٧,٣٤٨ (٢٧,٦٢٧) ٣١٨,٢٦٠	٩,٥٥٩ - (٤٧٣) ٩,٠٨٦	٢,٩٦٣,٩١٦ ٩٠,٦٨٧ (١٤,٠٩٦) ٣,٠٤٠,٥٠٧	الرصيد في ٢٠٢٦/٠١/١م صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٦/١/١م إضافات إهلاك الفترة صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٦/٣/٣١م
٤,٩٧٥,٦٨٧ (١,٤٠٠,٩٣٣) ٣,٥٧٤,٧٥٤	٨٢٤,٩٦٨ (٦١٨,٠٦٧) ٢٠٦,٩٠١	٧١٢,٤٩٩ (٣٩٤,٢٣٩) ٣١٨,٢٦٠	٩٧,٢٣٠ (٨٨,١٤٤) ٩,٠٨٦	٣,٣٤٠,٩٩٠ (٣٠٠,٤٨٣) ٣,٠٤٠,٥٠٧	الرصيد في ٢٠٢٦/١٢/٣١م التكلفة مجمع الإهلاك صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٦/٣/٣١م

٢٢ - أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م بالآلاف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢٦م بالآلاف جنيه مصري	
٥٣٢,١٤٠	٤٦٠,٧١٨	حسابات جارية
١٠,١٩٢,٤٩٤	١١,٥٥٠,١٥٠	أرصدة ودائع
١٠,٧٢٤,٦٣٤	١٢,٠١٠,٨٦٨	الإجمالي
٣,٠٤١,٦٧٢	٣,٣٦٠,١٥٨	بنوك محلية
٧,٦٨٢,٩٦٢	٨,٦٥٠,٧١٠	بنوك ومؤسسات خارجية
١٠,٧٢٤,٦٣٤	١٢,٠١٠,٨٦٨	الإجمالي
٥٣٢,١٤٠	٤٦٠,٧١٨	أرصدة بدون عائد
١٠,١٩٢,٤٩٤	١١,٥٥٠,١٥٠	أرصدة ذات عائد
١٠,٧٢٤,٦٣٤	١٢,٠١٠,٨٦٨	الإجمالي
١٠,١٩٢,٤٩٤	١١,٥٥٠,١٥٠	أرصدة متداولة
٥٣٢,١٤٠	٤٦٠,٧١٨	أرصدة غير متداولة
١٠,٧٢٤,٦٣٤	١٢,٠١٠,٨٦٨	الإجمالي

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦م

٢٣ - الأوعية الادخارية وشهادات الادخار

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م	٣١ مارس ٢٠٢٦م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١٦,٣٨٢,٥٦٩	١٩,٠١٥,٢٩٩	حسابات تحت الطلب
١١٩,٩٣٣,٢٩٩	١٣٥,١١٥,٧٥٤	حسابات لأجل وبإخطار
٥٨,٦١٨,٨٠٧	٦١,٥٨٨,٦٩٠	شهادات ادخار
٥٣٨,٩٢٥	٤٩٧,٤٠١	الحسابات الأخرى
١٩٥,٤٧٣,٦٠٠	٢١٦,٢١٧,١٤٤	الإجمالي
٥,٨٣٦,٣٤٧	٦,٩٧٩,٠٣٦	حسابات مؤسسات
١٨٩,٦٣٧,٢٥٣	٢٠٩,٢٣٨,١٠٨	حسابات الافراد
١٩٥,٤٧٣,٦٠٠	٢١٦,٢١٧,١٤٤	الإجمالي
١٦,٩٢١,٤٩٤	١٩,٥١٢,٧٠٠	أرصدة بدون عائد
١٧٨,٥٥٢,١٠٦	١٩٦,٧٠٤,٤٤٤	أرصدة ذات عائد متغير
١٩٥,٤٧٣,٦٠٠	٢١٦,٢١٧,١٤٤	الإجمالي
٨٢,٤١٠,٨٣٩	٩٢,٨٧٦,٧٣٨	أرصدة متداولة
١١٣,٠٦٢,٧٦١	١٢٣,٣٤٠,٤٠٦	أرصدة غير متداولة
١٩٥,٤٧٣,٦٠٠	٢١٦,٢١٧,١٤٤	الإجمالي

٢٤ - التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م	٣١ مارس ٢٠٢٦م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٦,٢٢٣,٥٦٥	٦,٤٢٦,٤٣٥	عوائد مستحقة للعملاء
٢٥٦,٧٩٩	٣٦٣,٩٢١	دائنون متنوعون
٤١٩,٧٩١	٥٤٣,٥٣٨	أرصدة دائنة متنوعة
٣٩٦,٦٦١	١١٢,٥٠٠	الزكاة المستحقة شرعا
٢٤٥,٠٥٩	١,٦٠٤,٤٧٨	توزيعات مساهمين
١٦,٠٤٨	-	مصروفات مستحقة
٧,٥٥٧,٩٢٣	٩,٠٥٠,٨٧٢	الإجمالي

٢٥ - مخصصات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م	٣١ مارس ٢٠٢٦م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٢٠٧,٠٩٣	٢٣٢,٦٤٨	الرصيد في أول الفترة / السنة كما سبق إصدارها
(٢٢٠)	٢,٧٧٠	فروق تقييم عملات أجنبية
(٥٥,٢٢٨)	(١٣,٨٧٨)	انتفى الغرض منها
٨٢,٢٠١	٨,٩٢٣	المحمل على قائمة الدخل
(١,١٩٨)	(٢٠٨)	المستخدم خلال الفترة / السنة
٢٣٢,٦٤٨	٢٣٠,٢٥٥	الإجمالي
١٢,٢٨٩	١٤,٠٠٠	تفاصيل مخصصات أخرى
٥	-	مخصص ارتباطات رأسمالية
١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	مخصص ارتباطات رأسمالية غير منتظم
١,٤٢٩	١,٠٤٠	مخصص أصول في حوزة البنك
٢٣,٠٩٩	١٧,٧١٢	مخصص التزامات عرضية منتظم
٣,٧١٦	٣,٦٥٧	مخصص تعهدات
٣٤,٣٢٨	٣٤,١٧٩	مخصص الخسائر التشغيلية
٧,٧٨٢	٩,٦٦٧	مطالبات قضائية
٢٣٢,٦٤٨	٢٣٠,٢٥٥	مخصص التزامات عرضية غير منتظم
		إجمالي

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦م

٢٦ - رأس المال المصدر والمدفوع

يبلغ رأس المال المصدر والمدفوع مبلغ ٧,٢١٤,٢٢٨ ألف جنيه مصري في ٣١ مارس ٢٠٢٦م بقيمة أسمية ١ دولار للسهم .

عدد الأسهم	أسهم عادية بالآلاف جنيه مصري	الإجمالي بالآلاف جنيه مصري
٦٣٧,٨٤٥,٠٢٣	٧,٢١٤,٢٢٨	٧,٢١٤,٢٢٨
٦٣٧,٨٤٥,٠٢٣	٧,٢١٤,٢٢٨	٧,٢١٤,٢٢٨

الرصيد في أول الفترة

الرصيد في نهاية الفترة

- يبلغ رأس المال المرخص به مبلغ مليار دولار أمريكي .

- يبلغ رأس المال المصدر والمدفوع مبلغ ٦٣٧,٨ مليون دولار أمريكي بما يعادل ٧,٢ مليار جنيه مصري موزعة على ٦٣٧,٨٤٥,٠٢٣ سهم وجميع الأسهم عادية .

٢٧ - الاحتياطات

٣١ مارس ٢٠٢٦م بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م بالآلاف جنيه مصري	احتياطي المخاطر البنكية العام (أ) احتياطي قانوني (عام) (ب) احتياطي رأسمالي (ج) احتياطي القيمة العادلة (د) احتياطي المخاطر العام (ذ) الإجمالي
١٢,٨٨٩	١٩,٦٨٢	
٤,٣٧٢,٦٠٦	٣,٩٣٩,٦٦٣	
٤٥,٠٩١	٤٤,٥٥٩	
٨,٧٩٢,٦٤٢	٧,٧١٤,٩٣١	
١٤٩,١٥٣	١٤٩,١٥٣	
١٣,٣٧٢,٣٨١	١١,٨٦٧,٩٨٨	

أ- احتياطي المخاطر البنكية العام

٣١ مارس ٢٠٢٦م بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م بالآلاف جنيه مصري	الرصيد في أول الفترة / السنة المستخدم / المحول من احتياطي المخاطر البنكية عن أصول آلت ملكيتها للبنك المحول إلى احتياطي مخاطر بنكية عن أصول الت ملكيتها الرصيد في نهاية الفترة / السنة
١٩,٦٨٢	١٦,٩٣٩	
(٦,٧٩٣)	(٨٢٧)	
-	٣,٥٧٠	
١٢,٨٨٩	١٩,٦٨٢	

ب - احتياطي قانوني (عام)

٣١ مارس ٢٠٢٦م بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م بالآلاف جنيه مصري	الرصيد في أول الفترة / السنة محول من ارباح السنة المالية السابقة إلى احتياطي قانوني (عام) الرصيد في نهاية الفترة / السنة
٣,٩٣٩,٦٦٣	٢,٧٦٦,٠٥٥	
٤٣٢,٩٤٣	١,١٧٣,٦٠٨	
٤,٣٧٢,٦٠٦	٣,٩٣٩,٦٦٣	

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦م

ج - احتياطي رأسمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م	٣١ مارس ٢٠٢٦م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٤١,٣١١	٤٤,٥٥٩	الرصيد في أول الفترة / السنة
٣,٢٤٨	٥٣٢	محول من أرباح السنة المالية السابقة إلى احتياطي رأسمالي
٤٤,٥٥٩	٤٥,٠٩١	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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

د - احتياطي القيمة العادلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م	٣١ مارس ٢٠٢٦م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٧,٢٠٤,٩٩٣	٧,٧١٤,٩٣١	الرصيد في أول الفترة / السنة
٦٥٣,٢٨٨	١,٤٥٢,٧٤٧	التغير في القيمة العادلة خلال الفترة / السنة
(١٤٦,٩٩٠)	(٣٨٦,٦٢٣)	التغير في الضريبة المؤجلة على القيمة العادلة
٣,٦٤٠	١١,٥٨٧	التغير في مخصص الخسائر الأتوماتية المتوقعة لأدوات الدين
٧,٧١٤,٩٣١	٨,٧٩٢,٦٤٢	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

هـ - احتياطي المخاطر العام

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م	٣١ مارس ٢٠٢٦م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١٤٩,١٥٣	١٤٩,١٥٣	الرصيد في أول الفترة / السنة
١٤٩,١٥٣	١٤٩,١٥٣	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٢٨- الأرباح المحتجزة (متضمنة أرباح الفترة/ السنة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م	٣١ مارس ٢٠٢٦م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٢٣,١٧٤,٠٠٨	٢٢,٥٦٠,٣١٦	رصيد الأرباح المحتجزة (متضمنة أرباح السنة) في أول الفترة / السنة
٨٩,٤٣٦	(٦٤,٣٥٤)	المحول من احتياطي القيمة العادلة
٨٢٧	-	المحول من احتياطي المخاطر البنكية عن اصول الت ملكيتها
(١,٥٣٦,٧١٩)	-	المحول من الأرباح المحتجزة الى راس المال
٤,٣٢٩,٩٦٨	٢,٩٣١,٠٨٤	صافي أرباح الفترة / السنة المالية
(١١٧,٣٦١)	(٤٣,٢٩٤)	يوزع كالاتي :
(٣,٢٤٨)	(٥٣٢)	حصة البنك في دعم وتطوير الجهاز المصرفي
(١,١٧٣,٦٠٨)	(٤٣٢,٩٤٣)	المحول الى الاحتياطي الرأسمالي
(١,٨٥٢,٩٨٧)	(١,٢١٦,٢٧٤)	المحول الى احتياطي قانوني (عام)
(٣٠٠,٠٠٠)	(٣١٥,٠٠٠)	توزيعات للمساهمين
(٥٠,٠٠٠)	(٦٠,٠٠٠)	حصة العاملين
		مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٢٢,٥٦٠,٣١٦	٢٣,٣٥٩,٠٠٣	رصيد الأرباح المحتجزة (متضمنة أرباح الفترة/ السنة) *

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦م

٢٩ - النقدية وما في حكمها

١/٢٩ لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية تتضمن النقدية وما في حكمها الأرصدة التالية التي لا تتجاوز تواريخ استحقاقها ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء :

٣١ مارس ٢٠٢٥م بالألف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢٦م بالألف جنيه مصري	
٢,١٧٩,٤١٦	٢,٧٩٣,٣٩٢	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٦٧,٢٩٨,٥٠٤	٧٠,٦٦٥,٨٨٧	أرصدة لدى البنوك (اقل من ٣ شهور)
٨,٩٩٩,٢٨٢	٩,٤٠٨,٤٤١	أذون خزانة استحقاق (اقل من ٣ شهور)
<u>٧٨,٤٧٧,٢٠٢</u>	<u>٨٢,٨٦٧,٧٢٠</u>	الإجمالي

٢/٢٩ لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية لم تتضمن قائمة التدفقات النقدية معاملات غير نقدية تتمثل فيما يلي:

أ- لم يشمل التغيير في بند مرابحات ومشاركات للعملاء الحركة على أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون ببند أصول أخرى بمبلغ (٣,٥٧١) ألف جنيه مصري.

ب- لم يشمل التغيير في بند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر فروق التقييم والتي أدرجت ببند احتياطي القيمة العادلة بمبلغ ١,٠٧٧,٧١١ ألف جنيه مصري.

٣٠ - التزامات عرضية وارتباطات

أ - مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك في ٣١ مارس ٢٠٢٦م وتم تكوين مخصص لتلك القضايا وما تم تكوينه يمثل التزام قانوني نتج عن حدث في الماضي وأمكن تقديره بدرجة يعتمد عليها ومن المتوقع تحقق خسائر عنها وتحملت به نتائج أعمال البنك.

ب - ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقبات البنك عن ارتباطات رأسمالية ٩٦٥,٥٨٤ ألف جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦م مقابل ٩٠٢,٠٨٢ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م متمثلة 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 والاستثمار فيما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م بالألف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢٦م بالألف جنيه مصري	
٤,٩٢٩,٢٣٩	٦,٥٩٢,٩٦٩	ارتباطات عن توظيفات
٧٩٠,٨٧١	٨٥٥,٦٩٩	خطابات ضمان واعتمادات مستندية
<u>٥,٧٢٠,١١٠</u>	<u>٧,٤٤٨,٦٦٨</u>	الإجمالي

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦م

٣١ - المعاملات مع أطراف ذوي علاقة

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

أ - مشاركات ومراجعات ومضاربات لأطراف ذوي علاقة

شركات تابعة وشقيقة		أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م	٣١ مارس ٢٠٢٦م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م	٣١ مارس ٢٠٢٦م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٨٧٦,٦٩٧	٧١٢,٤٣٢	١,٣٦٧	١,٣٠٧	مشاركات ومراجعات ومضاربات وتسهيلات مع العملاء
٣٨,٥٠٠	٦,٠٠٠	-	-	أول الفترة/ السنة
(٢٠٢,٧٦٥)	(٨٤,٧١١)	(٦٠)	(١٥)	مشاركات ومراجعات ومضاربات صادرة خلال الفترة / السنة
٧١٢,٤٣٢	٦٣٣,٧٢١	١,٣٠٧	١,٢٩٢	مشاركات ومراجعات ومضاربات محصلة خلال الفترة / السنة
١٤٩,٨٢٤	٣٣,٣١٨	١٢١	٣٠	آخر الفترة / السنة
				عائد المشاركات والمراجعات والمضاربات *

* العائد المذكور ضمن الرصيد المدين للعمليات.

ب - ودائع من أطراف ذوي علاقة

شركات تابعة وشقيقة		أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م	٣١ مارس ٢٠٢٦م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م	٣١ مارس ٢٠٢٦م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٢٠٤,٥٧٧	١٤٨,٢٦٤	١٢,٢٢٩	٢٢,٦٢٤	الودائع في أول الفترة/ السنة
٤,٨٢٧,٣٥٧	١,٧٥٩,٥٦٥	٩٢,٩٣٤	٣٢,٥٤٣	الودائع التي تم ربطها خلال الفترة / السنة
(٤,٨٨٢,٦٦٨)	(١,٧٤١,٢٨٨)	(٨٢,١٤٧)	(٣٣,٩٣٦)	الودائع المستردة خلال الفترة / السنة
(١,٠٠٢)	٥٤,٢٧٦	(٣٩٢)	٤٣٧	فروق تقييم
١٤٨,٢٦٤	٢٢٠,٨١٧	٢٢,٦٢٤	٢١,٦٦٨	الودائع في آخر الفترة / السنة
٩,٤١٦	٢,٤٤٩	٦٩٥	٥٢	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة

الودائع السابقة بدون ضمان وتحمل عائد متغير وتسترد عند الطلب .

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

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

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية ، وتقوم بإدارة الصندوق شركة هيرمس لإدارة صناديق الاستثمار، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٥٠٠,٠٠٠ 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 ١٦٢,٤٢٠ وثيقة المحفوظ بها بمبلغ ٢٢,٩٢٨,٤٩٦ جنيه مصري بلغت قيمتها الإستردادية في ٣١ مارس ٢٠٢٦م بمبلغ ٧٧,٢٠٦,٣٤٧ جنيه مصري .

وقد بلغت القيمة الإستردادية للوثيقة في ٣١ مارس ٢٠٢٦م مبلغ ٤٧٥,٣٥ جنيه مصري بعد توزيعات قدرها ٩٥,٧٥ جنيه مصري منذ بدء النشاط كما بلغت عدد وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ١,١٤٦,٢٨٦ وثيقة .

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦م

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

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك مع البنك التجارى الدولي بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولانحته التنفيذية ، وتقوم بإدارة الصندوق شركة سى أى اسيتس مانجمنت لإدارة صناديق الاستثمار ، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق مليون وثيقة قيمتها ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصرى خصص للبنك ٢٥,٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ٢,٥٠٠,٠٠٠ جنيه مصرى) لمباشرة نشاط الصندوق.

وقد قام البنك بشراء عدد ٣٢,٠٠٠ وثيقة المحفوظ بها بمبلغ ٢,٣٥٣,٦٥٣ جنيه مصرى بلغت قيمتها الإستردادية في ٣١ مارس ٢٠٢٦م بمبلغ ١٣,٧٦٩,٩٢٠ جنيه مصرى .

وقد بلغت القيمة الإستردادية للوثيقة في ٣١ مارس ٢٠٢٦م مبلغ ٤٣٠,٣١ جنيه مصرى كما بلغت عدد وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ١,٨٦٤,٣١٩ 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 ٢,١٢٢,٧٢٧ جنيه مصرى عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦م أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل .

٣٢- أحداث هامة

قررت لجنة السياسات النقدية بالبنك المركزى في اجتماعها يوم الخميس الموافق ١٢ فبراير ٢٠٢٦م بتخفيض أسعار الفائدة ١٠٠ نقطة بما يوازى ١,٠٠ % ليصبح عائد الإيداع والإقراض لليلة الواحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزى ١٩,٠ % و ٢٠,٠ % و ١٩,٥ % على الترتيب ، وسعر الائتمان والخصم بواقع ١٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ١٩,٥ % كذلك قرر مجلس إدارة البنك المركزى خفض نسبة الاحتياطي النقدى التى تلتزم البنوك بالاحتفاظ بها لدى البنك المركزى المصرى من ١٨ % إلى ١٦ % وتأتي هذا القرارات انعكاسا لتقييم اللجنة لآخر تطورات التضخم و توقعاته منذ اجتماعها السابق.