

بنك فيصل الإسلامي المصري

(شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

الموافق ٣٠ جماد آخر ١٤٤٦ هـ

BDO خالد وشركاه

محاسبون قانونيون ومستشارون

KPMG حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون

بنك فيصل الإسلامى المصرى (شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

المحتويات	رقم الصفحة
تقرير مراقبا الحسابات	
قائمة المركز المالي المستقلة	١
قائمة الدخل المستقلة	٢
قائمة الدخل الشامل المستقلة	٣
قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة	٤
قائمة التدفقات النقدية المستقلة	٥
قائمة التوزيعات المقترحة للأرباح	٦
السياسات المحاسبية والإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة	٧ - ٦٧



BDO خالد وشركاه
محاسبون قاتونيون ومستشارون



حازم حسن
محاسبون قاتونيون ومستشارون

تقرير مراقبي الحسابات على القوائم المالية المستقلة

إلى السادة/ مساهمي
بنك فيصل الإسلامي المصري - شركة مساهمة مصرية

تقرير عن القوائم المالية المستقلة

راجعنا القوائم المالية المستقلة المرفقة لبنك فيصل الإسلامي المصري " شركة مساهمة مصرية " والمتمثلة في قائمة المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ وكذا قوائم الدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية المستقلة

هذه القوائم المالية المستقلة مسؤولية إدارة البنك، فالإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض القوائم المالية المستقلة عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية المستقلة للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين المصرية السارية، وتتضمن مسؤولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية عرضاً عادلاً وواضحاً خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ، كما تتضمن هذه المسؤولية اختيار السياسات المحاسبية الملزمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملزمة للظروف.

مسؤولية مراقبي الحسابات

تتخصص مسؤوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية المستقلة في ضوء مراجعتنا لها. وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية. وتتطلب هذه المعايير تخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بأن القوائم المالية المستقلة خالية من أية أخطاء هامة ومؤثرة.

وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاحات في القوائم المالية المستقلة. وتعتمد الإجراءات التي تم اختيارها على الحكم الشخصي للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية المستقلة سواء الناتج عن الغش أو الخطأ. ولدى تقييم هذه المخاطر يضع المراقب في اعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام البنك بإعداد القوائم المالية المستقلة والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس بغرض إبداء رأي على كفاءة الرقابة الداخلية في البنك. وتشمل عملية المراجعة أيضاً تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة وكذا سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية المستقلة.

وإننا نرى أن أدلة المراجعة التي قمنا بالحصول عليها كافية ومناسبة وتعد أساساً مناسباً لإبداء رأينا على القوائم المالية المستقلة.

66

الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المستقلة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح، في جميع جوانبها الهامة، عن المركز المالي المستقل لبنك فيصل الإسلامي المصري " شركة مساهمة مصرية " في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، وعن أدائه المالي المستقل وتدفقاته النقدية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة 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 المستقلة.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

لم يتبين لنا مخالفة البنك جوهرياً - خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ - لأي من أحكام قانون البنك المركزي المصري والجهاز المصرفي رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠.

يمسك البنك حسابات مالية منتظمة تتضمن كل ما نص القانون ونظام البنك على وجوب إثباته فيها وقد وجدت القوائم المالية المستقلة متفقة مع ما هو وارد بتلك الحسابات.

البيانات المالية الواردة بتقرير مجلس الإدارة المعد وفقاً لمتطلبات القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية وتعديلاتهما متفقة مع ما هو وارد بدفاتر البنك وذلك في الحدود التي تثبت بها مثل تلك البيانات بالدفاتر.

مراقبا الحسابات


أحمد إبراهيم أحمد يوسف
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٤٠٥
KPMG حازم حسن

KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون


مهند طه خالد
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٣٧٥
BDO خالد وشركاه قانونيون ومستشارون

القاهرة في ٢٣ يناير ٢٠٢٥

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)
قائمة المركز المالي المستقلة
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م الموافق ٣٠ جماد آخر ١٤٤٦هـ

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م بالآلاف جنيه مصري	إيضاح رقم	الأصول
١٢,٦٦٦,٥٩٦	١٨,٢٢٦,١٤٧	(١٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٤٥,٥٨٥,٥٢٩	٧٨,٢٥١,٢٧٤	(١٦)	أرصدة لدى البنوك
٦٤,٧٤٨	-	(١٧/أ)	مشاركات ومراجعات ومضاريات مع البنوك
١٣,٤٧٠,١٤٢	١٥,٣٨٢,٢٤٤	(١٧/ب)	مشاركات ومراجعات ومضاريات مع العملاء
			استثمارات مالية
٣٦,٥٨٩,٠١١	٣٣,٥٧٣,٩٠٧	(١٨/أ)	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٧٤,٨٩١	٧٥٢,٩٨٧	(١٨/ب)	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٥٩,٢٩٨,٢٦٤	٨٣,٨١٤,٥٢٨	(١٨/ج)	بالتكلفة المستهلكة
١,٢٧٣,٤٦٨	١,٢٦٨,٦٣٧	(١٨/د)	استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
٢٥٨,٨١٦	٦٧٨,٩٨٥	(١٩)	أصول غير ملموسة
٥,٣٧٠,٢٢٣	٦,٠١٠,٢٨٥	(٢٠)	أصول أخرى
٢,٠٠٩,٩٧٣	٢,٢٧٢,٧٥٩	(٢١)	أصول ثابتة
١٧٦,٩٦١,٦٦١	٢٤٠,٢٣١,٧٥٣		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
١٤,٨٦٦,١٩١	١٤,٨١٠,٨٣١	(٢٢)	أرصدة مستحقة للبنوك
١٣٠,٤٥٨,٨٠٣	١٧٧,٠٥٥,١٧٨	(٢٣)	الأوعية الادخارية وشهادات الإيداع
٥,٢٠٠,٧٥٣	٦,٨٠٣,٤٩٤	(٢٤)	التزامات أخرى
٢٢٤,٧٧٩	٢٠٧,٠٩٣	(٢٥)	مخصصات أخرى
٤٦٥,٩١٤	١,٠٢١,٦٣٠		التزامات ضريبية مؤجلة
٨٧٨,٣٩٧	١,٣٠٣,٥٥٩		التزامات ضرائب الدخل الجارية
١٥٢,٠٩٤,٨٣٧	٢٠١,٢٠١,٧٨٥		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
٥,٦٧٧,٥٠٩	٥,٦٧٧,٥٠٩	(٢٦)	رأس المال المدفوع
٥,٩٥٩,٢٩٩	١٠,١٧٨,٤٥١	(٢٧)	احتياطيات
١٣,٢٣٠,٠١٦	٢٣,١٧٤,٠٠٨	(٢٨)	أرباح محتجزة (متضمنة أرباح السنة)
٢٤,٨٦٦,٨٢٤	٣٩,٠٢٩,٩٦٨		إجمالي حقوق الملكية
١٧٦,٩٦١,٦٦١	٢٤٠,٢٣١,٧٥٣		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

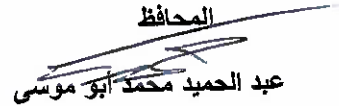
رئيس مجلس الإدارة

عمرو محمد الفيصل ال سعود



المحافظ

عبد الحميد محمد أبو موسى



- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٢) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المستقلة .
- تقرير مراقبي الحسابات (مرفق) .

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)
قائمة الدخل المستقلة عن السنة المالية المنتهية
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م الموافق ٣٠ جماد آخر ١٤٤٦هـ

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م بالآلاف جنيه مصري	إيضاح رقم	
١٦,٢٩٢,٢٠٤	٢٣,٧٠٩,٣١٣	(٦)	عائد مشاركات ومراجعات ومضاربات والإيرادات المشابهة
(١٠,٣٤١,٣٠٥)	(١٣,٩٨١,٩٣٤)	(٦)	تكلفة الأوعية الادخارية والتكاليف المشابهة
٥,٩٥٠,٨٩٩	٩,٧٢٧,٣٧٩	(٦)	صافي الدخل من العائد
٥١٦,٣٩٣	٥٢٩,٥٩٧	(٧)	إيرادات الأتعاب والعمولات
٣٥٩,٧٥٣	٤١٧,٦٢٦	(٨)	توزيعات الأرباح
٧٥,٠٧٩	٢٧٠,٣١٦	(٩)	صافي دخل المتاجرة
١٠,٣١٩	٢٤,٥٢٥	(١٨/هـ)	أرباح الاستثمارات المالية
(٦٨٠,٥٠٢)	(٢٩٩,٠٤٨)	(١٠)	(عبء) الاضمحلال عن خسائر عمليات التوظيف والاستثمار
(٢,٠٧٤,٥٦٠)	(٢,٦٥٥,٤٦١)	(١١)	مصروفات إدارية
(٢٣٤,١٢٩)	(٣٠٥,٢٣٥)		الزكاة المستحقة شرعا
١,٦٨٥,٥٣٤	٥,٨٩٠,٣٢٠	(١٢)	إيرادات تشغيل أخرى
٥,٦٠٨,٧٨٦	١٣,٦٠٠,٠١٩		الربح قبل ضرائب الدخل
(١,٥٥١,٩٤٧)	(١,٨٦٠,٦٩٥)	(١٣)	(مصروفات) ضرائب الدخل
٤,٠٥٦,٨٣٩	١١,٧٣٩,٣٢٤		صافي أرباح السنة
٦,٢٧٣	١٨,٧٤٩	(١٤)	نصيب السهم في الربح (جنيه)

رئيس مجلس الإدارة

عمرو محمد الفيصل ال سعود



المحافظ

عبد الحميد محمد أبو موسى



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

بنك فيصل الإسلامى المصرى (شركة مساهمة مصرية)
قائمة الدخل الشامل المستقلة عن السنة المالية المنتهية
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م الموافق ٣٠ جمادى آخر ١٤٤٦هـ

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م بالآلف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م بالآلف جنيه مصرى	
٤,٠٥٦,٨٣٩	١١,٧٣٩,٣٢٤	صافي أرباح السنة من واقع قائمة الدخل
		<u>بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر</u>
٧١,٩١٢	٣,٧٠٦,٢٣٠	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		<u>بنود قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر</u>
٨٥,٨٢٠	٥٣,٠٢٣	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات في أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٤,٢٠٣	٤٨,٨٨١	صافي التغير في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٨١,٩٣٥	٣,٨٠٨,١٣٤	اجمالى بنود الدخل الشامل الآخر للسنة
٤,٢٣٨,٧٧٤	١٥,٥٤٧,٤٥٨	اجمالى الدخل الشامل للسنة

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)
قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة عن السنة المالية المنتهية
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م الموافق ٣٠ جماد آخر ١٤٤٦هـ

الإجمالي	صافي أرباح السنة	الأرباح المحتجزة	الاحتياطيات	رأس المال المفقوع	إيضاح رقم	
	بالآلاف جنيه مصرى	بالآلاف جنيه مصرى	بالآلاف جنيه مصرى	بالآلاف جنيه مصرى		
٢٤,٨٦٦,٨٢٤	٤,٠٥٦,٨٣٩	٩,١٧٣,١٧٧	٥,٩٥٩,٢٩٩	٥,٦٧٧,٥٠٩	(٢٧)	الأرصدة في ١ يناير ٢٠٢٤م كما سبق اصدارها
٣,٨٣٦,٢٩٢	-	٢٨,١٥٨	٣,٨٠٨,١٣٤	-		صافي التغير في الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
(١,٤١٢,٤٧٢)	(١,٤١٢,٤٧٢)	-	-	-		توزيعات أرباح
-	(٤٠٤,٧١١)	-	٤٠٤,٧١١	-		المحول إلى احتياطي قانوني (عام)
-	(٩,٧٣٢)	-	٩,٧٣٢	-		المحول الى احتياطي رأسمالي
-	-	-	(٣,٤٢٥)	-		المحول من احتياطي المخاطر البنكية عن أصول الت ملكيتها للبنك
-	-	٣,٤٢٥	-	-		المحول إلى أرباح محتجزة
-	(٢,٣٢٩,٩٢٤)	٢,٣٢٩,٩٢٤	-	-		صافي أرباح السنة
١١,٧٣٩,٣٢٤	١١,٧٣٩,٣٢٤	-	-	-		الأرصدة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م
٣٩,٠٢٩,٩٦٨	١١,٧٣٩,٣٢٤	١١,٤٣٤,٦٨٤	١٠,١٧٨,٤٥١	٥,٦٧٧,٥٠٩	(٢٨),(٢٧),(٢٦)	
٢١,٩٦٢,٤٥٩	٤,٤٧٥,٠٤٥	٦,٤٦٨,٨٨٠	٥,٣٤١,٠٢٥	٥,٦٧٧,٥٠٩	(٢٧)	الأرصدة في ١ يناير ٢٠٢٣م كما سبق اصدارها
٣١٦,٦٨٥	-	١٣٤,٧٥٠	١٨١,٩٣٥	-		صافي التغير في الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
(١,٤٦٩,١٥٥)	(١,٤٦٩,١٥٩)	-	-	-		توزيعات أرباح
-	(٤٤٦,٨٧٠)	-	٤٤٦,٨٧٠	-		المحول إلى احتياطي قانوني (عام)
-	(٦,٣٤٦)	-	٦,٣٤٦	-		المحول الى احتياطي رأسمالي
-	-	-	(١٦,٨٧٧)	-		المحول من احتياطي المخاطر البنكية عن أصول الت ملكيتها للبنك
-	-	١٦,٨٧٧	-	-		المحول إلى أرباح محتجزة
-	(٢,٥٥٢,٦٧٠)	٢,٥٥٢,٦٧٠	-	-		صافي أرباح السنة
٤,٠٥٦,٨٣٩	٤,٠٥٦,٨٣٩	-	-	-		الأرصدة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م
٢٤,٨٦٦,٨٢٤	٤,٠٥٦,٨٣٩	٩,١٧٣,١٧٧	٥,٩٥٩,٢٩٩	٥,٦٧٧,٥٠٩	(٢٨),(٢٧),(٢٦)	

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)
قائمة التدفقات النقدية المستقلة عن السنة المالية المنتهية
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م الموافق ٣٠ جمادى آخر ١٤٤٦هـ

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	إيضاح	رقم	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري			
٥,٦٠٨,٧٨٦	١٣,٦٠٠,٠١٩			صافي الأرباح قبل الضرائب
٣٠٨,٣٤٨	٤٠٧,١٣٨	(١٩,٢١)		تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٨٥٧,٣٣٠	٣٥٧,٨٦٤			إهلاك واستهلاك
٢,١٦٦	٥,٧٥١	(٢٥)		اضمحلال الأصول
٣,٣٧٤	(٢٣,١٠٩)	(١٢)		فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية
(١٠,٣١٩)	(٢٤,٥٢٥)			(رد) عبء مخصصات أخرى
(٩,٧٣٢)	(٣,٢٤٨)			أرباح إستثمارات مالية
(٣٥٩,٧٥٣)	(٤١٧,٦٢٦)	(٨)		(أرباح) بيع أصول ثابتة
٦,٤٠٠,٢٠٠	١٣,٩٠٢,٢٦٤			توزيعات أرباح
				أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات من أنشطة التشغيل
				صافي التغير في الأصول والالتزامات
٣٠٨,٣٧٨	(٤,٨٥٧,٨٧٧)	(١٥)		أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
(٢,٢٣٠,١٣٧)	(٥,٧٦٠,٨٩٧)	(ج/١٨)		أوراق حكومية استحقاق أكثر من ٣ شهور
(٢٣٠,١٢٧)	(٣٧٨,٠٩٦)	(ب/١٨)		استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٦٤,٧٤٨)	٦٣,٦٢٥	(أ/١٧)		مشاركات ومراجعات ومضاربات للبنوك
(١,٣١٢,٥٦٩)	(٢,٠٢٨,٧٩٧)	(ب/١٧)		مشاركات ومراجعات ومضاربات للعملاء
١٧١,٣٩٩	(٤٩٣,٢٢٥)	(٢٠)		أصول أخرى
١٤,٠٩٩,٨٣٤	(٥٥,٣٦٠)	(٢٢)		أرصدة مستحقة للبنوك
٧٣٢,٥٦٠	٥٥٥,٧١٦			التزامات ضريبية مؤجلة
٦,٨٣٢,٣٦١	٤٦,٥٩٦,٣٧٥	(٢٣)		أوعية ادخارية وشهادات ادخار
(١,٧٢٢,٦٧٣)	(١,٩٧١,٢١٣)			ضرائب دخل مسددة
١,٠١١,٧٠٩	١,٧٤٩,٦٩٦	(٢٤)		التزامات أخرى
٢٣,٩٩٦,١٨٧	٤٧,٣٢٢,٢١١			صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
				التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(٣٦٩,٧٤٧)	(٤٤٩,٧٤٧)	(٢١)		مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد تجهيز الفروع
(١٩١,٧٧٨)	(٦٤٢,٥٦٨)	(١٩)		مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
١١,٢١٢	٥,٤٧٠			متحصلات من استبعاد أصول ثابتة
٣٥٩,٧٥٣	٤١٧,٦٢٦	(٨)		توزيعات أرباح
(١,٤١٠,٥٢٢)	(١,٨٩٣,٥٢٧)	(أ/١٨)		مدفوعات مقابل اقتناء استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٢٣,٢٠٩)	٧٤١	(ب/١٨)		التغير في (مدفوعات مقابل اقتناء) استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
٤,٣١٧,٧١٨	(١٢,٤٨٧,٩٦٠)	(ج/١٨)		(مدفوعات مقابل اقتناء) متحصلات من استبعاد استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٢,٦٩٣,٤٢٧	(١٥,٠٤٩,٩٦٥)			صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة الاستثمار
				التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(١,٥٣٣,٧٢٩)	(١,٥٥٩,٤٢٧)			توزيعات الأرباح المدفوعة
(١,٥٣٣,٧٢٩)	(١,٥٥٩,٤٢٧)			صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل
٢٥,١٥٥,٨٨٥	٣٠,٧١٢,٨١٩			صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال السنة
٣٤,٤٥١,١٦٦	٥٩,٦٠٧,٠٥١			رصيد النقدية وما في حكمها - أول السنة
٥٩,٦٠٧,٠٥١	٩٠,٣١٩,٨٧٠			رصيد النقدية وما في حكمها - آخر السنة
١٢,٦٦٦,٥٩٦	١٨,٢٢٦,١٤٧			وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :
٤٥,٥٨٥,٥٢٩	٧٨,٢٥١,٢٧٤			نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٤٤,٧٧٧,٧٣٠	٤٧,٨٨٠,٩٩٢			أرصدة لدى البنوك
(١٠,٨٦٠,٣٣٦)	(١٥,٧١٥,١٧٨)			أوراق حكومية أخرى قابلة للخصم لدى البنك المركزي المصري
(٣٢,٥٦٢,٤٦٨)	(٣٨,٣٢٣,٣٦٥)			أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٥٩,٦٠٧,٠٥١	٩٠,٣١٩,٨٧٠	(١/٢٩)		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 .
- الإيضاحات المرفقة من إيضاح (١) إلى (٣٢) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المستقلة

بنك فيصل الإسلامى المصرى (شركة مساهمة مصرية)
قائمة التوزيعات المقترحة للأرباح عن السنة المالية المنتهية
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م الموافق ٣٠ جمادى آخر ١٤٤٦هـ

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٤,٠٥٦,٨٣٩	١١,٧٣٩,٣٢٤	صافي أرباح السنة (من واقع قائمة الدخل)
		يخصم :
(٩,٧٣٢)	(٣,٢٤٨)	أرباح بيع أصول ثابتة محولة للاحتياطي الرأسمالي طبقاً لأحكام القانون
٤,٠٤٧,١٠٧	١١,٧٣٦,٠٧٦	صافي أرباح السنة القابلة للتوزيع *
		يضاف :
٩,٠٢١,٥٥٠	١١,٤٠٣,١٠١	أرباح محتجزة في أول السنة
١٦,٨٧٧	٣,٤٢٥	المحول من احتياطي المخاطر البنكية عن أصول الت ملكيتها
١٣٤,٧٥٠	٢٨,١٥٨	المحول من احتياطي القيمة العادلة
٩,١٧٣,١٧٧	١١,٤٣٤,٦٨٤	صافي الأرباح المحتجزة
١٣,٢٢٠,٢٨٤	٢٣,١٧٠,٧٦٠	الإجمالي
		يوزع كالتالي :
٤٠٤,٧١١	١,١٧٣,٦٠٨	احتياطي قانوني (عام) **
٤٠,٤٧١	١١٧,٣٦١	حصة البنك في صندوق الدعم و تطوير الجهاز المصرفي ***
١,١٢٦,٠٠١	١,٨٥٢,٩٨٧	توزيعات للمساهمين ****
٢٢٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	حصة العاملين
٢٦,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
١١,٤٠٣,١٠١	١٩,٦٧٦,٨٠٤	أرباح محتجزة في آخر السنة
١٣,٢٢٠,٢٨٤	٢٣,١٧٠,٧٦٠	الإجمالي

* يتم توزيعه وفقاً لما تقتضيه المادة ٥٩ من النظام الأساسي للبنك ، وتتوقف عملية التوزيع على قرار البنك المركزي المصرى وفقاً لأحكام المادة ١٢٥ من قانون البنك المركزي المصرى والجهاز المصرفي رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠م .

** يحسب الاحتياطي القانوني (عام) بنسبة ١٠ % من صافي أرباح السنة مخصصاً منه أرباح بيع أصول ثابتة وفقاً لتوجيهات البنك المركزي المصرى .

*** بواقع ١ % من صافي الأرباح السنوية القابلة للتوزيع عن العام المالي وفقاً للمادة ١٧٨ من قانون البنك المركزي و الجهاز المصرفي رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠م .

**** ١- نصيب السهم في التوزيع ٠,٠٦ دولار امريكي يعادل ٣,٠٥٠,٣٢٨ جم بنسبة ٦% من القيمة الاسمية للسهم وقدرها واحد دولار امريكي .

٢- وفقاً للمادة ٥٦ مكرر من القانون رقم ٥٣ لسنة ٢٠١٤م و التي تقضي بخضوع توزيعات الأرباح التي تجريها شركات الأموال للضريبة والبنك ملزم بتوريد إجمالي توزيعات المساهمين الى شركة مصر المقاصة للإيداع و القيد المركزي و هي تقوم بخخص قيمة الضرائب المستحقة من السادة المساهمين .

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

١ - معلومات عامة

يقدم بنك فيصل الإسلامي المصري خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية والخارج من خلال ٤٢ فرعاً ، ويوظف أكثر من ألف وسبعمائة 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 للبنك من قبل مجلس الإدارة في ٢٠٢٥/١/١٦ 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 المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وكذا وفقاً لتعليمات إعداد القوائم المالية للبنوك طبقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) "الأدوات المالية" الصادرة من البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩م.

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

وتقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمه المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك عن نتائج أعماله وتدفقاته النقدية والتغيرات في حقوق الملكية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ .

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

بنك فيصل الإسلامى المصرى (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

ب - الشركات التابعة والشقيقة

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

ب / ١ الشركات التابعة

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

ب / ٢ الشركات الشقيقة

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

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

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

د - التقارير القطاعية

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

بنك فيصل الإسلامى المصرى (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

هـ ١/ عملة التعامل والعرض

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

هـ - المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

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

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

الدولار = ٥٠,٨٣٨٨ جم في نهاية ديسمبر ٢٠٢٤م والدولار = ٣٠,٨٩٣١ جم في نهاية ديسمبر ٢٠٢٣م.

و - الأصول المالية

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

تصنيف الأصول المالية والالتزامات المالية :

يتم تصنيف الأصول المالية طبقاً لنموذج الأعمال الذى تدار به تلك الأصول المالية وتدفقاتها النقدية التعاقدية.

بنك فيصل الإسلامى المصرى (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

ويتم قياس الاصل المالى بالتكلفه المستهلكه إذا استوفى الشرطين التاليين ولم يقاس بالقيمه العادله من خلال الارباح والخسائر :

- يتم الاحتفاظ بالاصل ضمن نموذج عمل بهدف الاحتفاظ بالاصول لتحصيل تدفقات نقديه تعاقدية .
- ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصول الماليه تدفقات نقديه فى تواريخ محدده والتي تكون فقط مدفوعات اصل وعوائده على المبلغ الاصلى مستحق السداد.

ويتم قياس أدوات الدين بالقيمه العادله من خلال بنود الدخل الشامل الاخر فقط فى حال إستوفت الشرطين التاليين ولم تقاس بالقيمه العادله من خلال الارباح والخسائر:

- يتم الاحتفاظ بالاصل ضمن نموذج عمل يكون هدفه تحقق من خلال تحصيل التدفقات النقديه التعاقدية وبيع الاصول الماليه .
- ينشأ عن شرط التعاقدية للأصول الماليه تدفقات نقديه فى تواريخ محدده والتي تكون فقط مدفوعات اصل وعوائده على المبلغ الاصلى مستحق السداد.

عند الاعتراف الاولى بالإستثمار فى الاسهم غير المحتفظ بها للمتاجره ، يجوز للبنك أن يختار بلا رجهه قياس التغيرات اللاحقه فى القيمه العادله ضمن بنود الدخل الشامل الآخر ، يتم إجراء هذا الإختيار على اساس كل استثمار على حده.

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

بالإضافة إلى ذلك عند الاعتراف الأولي يمكن للبنك أن يحدد بلا رجهه أصلا ماليا يلبي المتطلبات التي سيتم قياسها بالتكلفه المستهلكه أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر على أنه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر في حال أن القيام بذلك سيلغى أو يخفض بشكل كبير حالة عدم التطابق المحاسبي التي قد تنشأ خلافا لذلك.

تقييم نموذج الاعمال :

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

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

يتم قياس الأصول المالية المحتفظ بها للمتاجرة أو التي يتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر لأنها غير محتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية فقط وغير محتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية مع بيع الأصول المالية.

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

لأغراض هذا التقييم ، يتم تعريف المبلغ الأصلي على أنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي يتم تعريف العائد على أنه المقابل المادي للقيمة الزمنية للنقد وللخاطر 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.

١/ الأصول المالية المبوبة 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 تقيم 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 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.

٢/ مشاركات ومراجعات ومضاريات 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.

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

- الأصول التي لن يستطيع البنك بصورة جوهرية استرداد قيمة استثماره الأصلي فيها لأسباب أخرى بخلاف تدهور القدرة الائتمانية

٣/و 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 .

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

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

يتم القياس لاحقاً بالقيمة العادلة لكل من الاستثمارات المالية 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 الآخر وذلك إلى أن يتم استبعاد الأصل أو اضمحلال قيمته عندها يتم الاعتراف في الدخل بالأرباح والخسائر المتراكمة التي سبق الاعتراف بها ضمن حقوق الملكية .

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

يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات المعلن 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 الآخر ، يتم قياس قيمتها بالتكلفة بعد خصم أي اضمحلال في القيمة.

بنك فيصل الإسلامى المصرى (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

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

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

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

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

و/٥ السياسة المالية

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

و/٥/١ 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 اصل مبلغ الاستثمار والعوائد.

البيع هو حدث عرضي استثنائي بالنسبة لهدف هذا النموذج وبالشروط الوارده 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.

بنك فيصل الإسلامى المصرى (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

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

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.

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

يحتفظ بالأصل المالي ضمن نماذج أعمال أخرى تتضمن المتاجرة ، إدارة الأصول 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.

تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج.

وتتمثل خصائص نموذج الأعمال :

- هيكله مجموعه من الأنشطة مصممه لاستخراج مخرجات محدد
- يمثل اطار كامل لنشاط محدد (مدخلات - أنشطة - مخرجات)
- يمكن ان يتضمن نموذج الاعمال الواحد نماذج اعمال فرعية.

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 محبوب 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 .

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

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

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

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

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

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

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

د/ 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 .

د/ 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 " .

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

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 .

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

د/ 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 والمراجحات والإيرادات المشابهة أو " تكلفة الأوعية الادخارية والتكاليف المشابهة " بإيرادات ومصروفات العائد باستخدام طريقة العائد الفعلي لجميع الأدوات المالية التي تحمل بعائد فيما عدا تلك المبوبة بغرض المتاجرة أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

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

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

بنك فيصل الإسلامى المصرى (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

ى - 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 .

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

المرحلة الأولى : خسارة الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً

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

بنك فيصل الإسلامى المصرى (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

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

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

تتضمن المرحلة الثانية الأصول المالية التي بها زياده جوهريه في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الاولى ولكن لا يوجد دليل موضوعي على اضمحلال قيمه ، يتم الاعتراف بخسائر إئتمان متوقعه على مدة الحياه لتلك الأصول ولكن يستمر إحتساب العوائد على إجمالي القيمة الدفترية للأصول ، خساره الائتمان المتوقعه على مدى الحياه هي الخسائر الائتمانية المتوقعه الناتجه من جميع حالات الاخفاق الممكنه على مدى العمر المتوقع للأداه الماليه.

المرحلة الثالثة: خسارة الائتمان المتوقعة على مدى الحياة - اضمحلال قيمة الائتمان

تتضمن المرحلة الثالثة الأصول المالية التي يوجد بها دليل موضوعي على انخفاض القيمة في تاريخ القوائم المالية بالنسبة لهذه الأصول يتم الاعتراف بخسائر إئتمان 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 الاولى ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها لمدة ١٢ شهر.

- المرحلة الثانية : الأصول المالية التي شهدت ارتفاعا جوهريا في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الاولى 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 الاولى في المرحلة الاولى ويتم مراقبة مخاطر الائتمان بشكل مستمر من قبل ادارة مخاطر الائتمان بالبنك.
- اذا تم تحديد ان هناك زياده جوهريه 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 الأصول المالية التي انشأها أو 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 أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى حياة الأصل.

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

ل / ٢/ الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان:

يعتبر البنك أن الاداء 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.

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

- طلب الجدولة نتيجة صعوبات تواجه العميل

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

- تغييرات اقتصادية مستقبلية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للعميل .

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

التوقف عن السداد:

تدرج توظيفات وتسهيلات المؤسسات ، و المشروعات المتوسطة ، والصغيرة ، ومتناهية الصغر ، و التجزئة المصرفية ضمن المرحلة الثانية إذا اكدت فترة عدم السداد تزيد عن (٦٠) يوم على الأكثر و تقل عن (٩٠) يوم ، (١٨٠) يوم لتوظيفات وتسهيلات الشركات الصغيرة والمتوسطة طبقا للكتاب الدوري الصادر من البنك المركزي المصري بتاريخ ٤ ديسمبر ٢٠٢١ بشأن التعديل المؤقت لمعاملة التوظيفات غير المنتظمة للشركات الصغيرة و المتوسطة بتعليمات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩) . علما بأن هذه المدة (٦٠ يوم) ستخفض بمعدل (١٠) ايام سنويا لتصبح (٣٠) يوما خلال (٣) سنوات من تاريخ التطبيق عام ٢٠١٩.

بنك فيصل الإسلامى المصرى (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

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.

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 المجنبه / المهمشه، الانتظام في السداد لمدة ١٢ شهر .

م- الأصول غير الملموسة

١/م الشهرة

تتمثل الشهرة 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 الشهرة سنوياً على أن يتم الخصم على قائمة الدخل بقيمة استهلاك الشهرة بواقع ٢٠ ٪ سنوياً أو بالاضمحلال في قيمتها أيهما أكبر.

٢/م برامج الحاسب الآلي

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

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

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

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.

بنك فيصل الإسلامى المصرى (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

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

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

مباني	٥٠ سنة
تحسينات أصول مستأجرة	١٠ سنة أو على فترة الإيجار إذا كانت أقل
أثاث مكتبي وخزائن	١٠ سنوات
آلات كتابية 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 .

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

ع/٢ التاجير

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 مخصصاً منه أية خصومات تمنح للمستأجر بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد .

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 (مصرفات) تشغيل أخرى.

ويتم قياس القيمة الحالية للمدفوعات المقدرة 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 .

بنك فيصل الإسلامى المصرى (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

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 قانونى أو حكمى لسداد مزيد من الاشتراكات إذا لم تكن المشاة 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 تعطيهم الحق فى 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 ببندود 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 .

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

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 وقانون الشركات.

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 .

ج - أرقام المقارنة

يعاد تبويب أرقام المقارنة كلما كان ذلك ضرورياً لتتوافق مع التغيرات 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 مجتمعة 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 التغيرات 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 الى سياسات مكتوبة تغطي مناطق خطر محددة مثل خطر الائتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية ، وخطر أسعار العائد، واستخدام أدوات المشتقات وغير المشتقات المالية بالإضافة الى ذلك فإن إدارة المخاطر تعد مسنولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل .

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

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.

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 أيضاً مخاطر الائتمان مخاطر إحلال عقد محل عقد) خطر الاستبدال (المرتبطة بمعاملات السوق . كما قد يرتفع خطر الائتمان أيضاً بسبب وجود مخاطر التركيز والتي تنشأ إما نتيجة منح تسهيلات ائتمانية كبيرة لعملاء منفردين أو بسبب الائتمان الممنوح لمجموعات من العملاء تتسم بمعدلات إخفاق مرتفعة.

ب- خطر السوق : يمثل خطر الخسائر الناجمة عن التغير 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 الغش 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 التغيرات في أسعار العائد أو أسعار الصرف . وتنشأ مخاطر أسعار العائد أو أسعار الصرف المرتبطة بهيكل ميزانية البنك عن الأنشطة التجارية البنكية ومعاملات المركز الرئيسي (معاملات على أدوات حقوق الملكية والاستثمارات وإصدارات السندات) .

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

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

- الاستقلال التام لإدارة تقييم المخاطر عن أقسام التشغيل.

- تطبيق اتجاه ثابت لتقييم ورصد المخاطر في جميع أنحاء البنك.

بنك فيصل الإسلامى المصرى (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

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 بتوصيف 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.

- يقوم بوضع إطار لكافة المخاطر التشغيلية للبنك.

ستقوم وحدة الأصول والالتزامات التابعة لقطاع الخزانة بتقييم وإدارة أنواع المخاطر الأخرى الأساسية وهي تحديدًا 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 الخزانة 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 والمراجعين الخارجيين بمراقبة مبادئ وإجراءات وبنية إدارة المخاطر بالبنك .

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

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

فئات التصنيف الداخلي للبنك

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

يعتمد المركز المعرض للإخفاق على المبالغ التي يتوقع البنك أن تكون قائمة عند وقوع التأخر على سبيل المثال بالنسبة للتمويل يكون هذا المركز هو القيمة الاسمية وبالنسبة 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 .

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

أدوات الدين وأذون الخزانة والأذون الأخرى

بالنسبة لأدوات الدين والأذون يقوم البنك باستخدام التصنيفات الخارجية مثل تصنيف ستاندرد أند بور أو ما يعادله لإدارة خطر الائتمان وإن لم تكن مثل هذه التقييمات متاحة يتم استخدام طرق مماثلة لتلك المطبقة على عملاء الائتمان ويتم النظر إلى 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 الخطر 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 إلى ذلك . ويتم اعتماد الحدود للخطر الائتماني على مستوى العميل / المجموعة والمنتج والقطاع والدولة من قبل مجلس الإدارة بصفة ربع سنوية.

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

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 إلى 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 بمحفظة من الأدوات المالية .

بنك فيصل الإسلامى المصرى (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

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 كإبداعات هامشية من الأطراف الأخرى .

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

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 الآخر طبقاً للتغيرات في جودة عمليات التوظيف منذ الاعتراف الأولي ومن ثم قياس خسائر الاضمحلال (الخسائر الائتمانية المتوقعة) في القيمة المتعلقة بهذه الأدوات وذلك على النحو التالي :

يتم تصنيف الأصل 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 جوهريّة في خطر عمليات التوظيف الاعتراف الأولي ؛ يتم نقل الأصل المالي إلى المرحلة الثانية ولا يتم اعتبار الأصل المالي مضمحل في هذه المرحلة (خسارة الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة في ظل عدم اضمحلال قيمة عمليات التوظيف) .

بنك فيصل الإسلامى المصرى (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

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

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

- زيادة كبيرة سعر 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.

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 المركزى 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 المالى مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربعة ومع ذلك فإن أغلبية المخصص ينتج من آخر درجتين من التصنيف ، ويبين الجدول التالي التوزيع النسبى للبنود داخل المركز المالى المتعلقة بالتوظيف والتسهيلات والخسائر الائتمانية المتوقعة المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلى للبنك :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م		تقييم البنك
مخصص الخسائر	توظيفات	مخصص الخسائر	توظيفات وتسهيلات	للعملاء
الائتمانية المتوقعة %	وتسهيلات %	الائتمانية المتوقعة %	%	
٦٩,٧	٩٠,٥	٨٨,٦	٩٧,٢	ديون جيدة
١٠,٨	٧,١	٠,٩	٠,٥	المتابعة العادية
-	-	٠,٢	١,٠	المتابعة الخاصة
١٩,٥	٢,٤	١٠,٣	١,٣	ديون غير منتظمة
<u>٪١٠٠</u>	<u>٪١٠٠</u>	<u>٪١٠٠</u>	<u>٪١٠٠</u>	

٤/١ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

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 تجنب احتياطي المخاطر البنكية العام ضمن حقوق الملكية خصماً على الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بصفة دورية بالزيادة والنقص بحيث يعادل دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين . ويعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع ويبين إيضاح (١/٢٨) الحركة على حساب احتياطي المخاطر البنكية العام خلال 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 :

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 حديثاً	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	ردينة	١٠٠٪	٤	ديون غير منتظمة

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

(بالآلاف جنيه مصري)

إيضاح رقم	مرحلة (١) أساس فردي	مرحلة (١) أساس جماعي	مرحلة (٢) أساس فردي	مرحلة (٢) أساس جماعي	مرحلة (٣) أساس جماعي	الإجمالي
(١٥) نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري	-	-	١٤,٤٩٩	-	-	١٤,٤٩٩
(١٦) أرصدة لدى البنوك	-	-	٢٩,٦٣٤	-	-	٢٩,٦٣٤
(١٧/ب) مشاركات ومراحيات ومضاريات مع العملاء	-	١٨٧,١٣٢	-	١,١٤٤,٨٣٢	١٥٢,٩٩٣	١,٤٨٤,٩٥٧
(٢٧/د) استثمارات مالية بالقيمة المعادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٤٨	-	٨٢,٦٣٥	-	-	٨٢,٦٨٣
(١٨/ج) استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	٢٨٣	-	٨١٨,٦٣١	-	-	٨١٨,٩١٤
(٢٥) مخصصات أخرى (بدون مخصص القضايا ومخصص الخسائر التشغيلية ومخصص اصول في حوزة البنك بمبلغ ١٨٨,٥١٩ ألف جم)	-	٩,٣١٤	-	٨,٢١١	١,٠٤٩	١٨,٥٧٤
إجمالي خسائر الاضمحلال	٣٣١	١٩٦,٤٤٦	٩٤٥,٣٩٩	١,١٥٣,٠٤٣	١٥٤,٠٤٢	٢,٤٤٩,٢٦١

بنك فيصل الإسلامى المصرى (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م						
(بالآلاف جنيه مصرى)						
إيضاح رقم	مرحلة (١) أساس فردي	مرحلة (١) أساس جماعي	مرحلة (٢) أساس فردي	مرحلة (٢) أساس جماعي	مرحلة (٣) أساس جماعي	الإجمالي
(١٥) نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى المصرى	-	-	٨,٩٥٨	-	-	٨,٩٥٨
(١٦) أرصدة لدى البنوك	٥٢	-	٦,٩٢٦	-	-	٦,٩٧٨
(١٧/أ) مشاركات ومراجعات ومضاربات مع البنوك	٨٦١	-	-	-	-	٨٦١
(١٧/ب) مشاركات ومراجعات ومضاربات مع العملاء	-	١١٦,٩٧٧	-	٧٧١,٦٦٩	٢١٤,٩٠٣	١,١٠٣,٥٤٩
(٢٧/د) استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٣٣,٨٠٢	-	-	-	-	٣٣,٨٠٢
(١٨/ج) استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	٣٢٢,٤٤٧	-	-	-	-	٣٢٢,٤٤٧
(٢٥) مخصصات أخرى (بدون مخصص القضايا ومخصص الخسائر التشغيلية ومخصص اصول في حوزة البنك بمبلغ ١٩٢,١٦٠ ألف جم)	-	٥,٨٧٥	-	٢٢,٠٤٦	٤,٦٩٨	٣٢,٦١٩
إجمالي خسائر الاضمحلال	٣٥٧,١٦٢	١٢٢,٨٥٢	١٥,٨٨٤	٧٩٣,٧١٥	٢١٩,٦٠١	١,٥٠٩,٢١٤

٥/أ مشاركات ومراجعات ومضاربات مع العملاء

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

تقييم البنك	مشاركات ومراجعات ومضاربات مع العملاء	مشاركات ومراجعات ومضاربات مع العملاء
	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م
	بالآلاف جنيه مصرى	بالآلاف جنيه مصرى
لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال	١٨,٠٩٨,٢٢٨	١٥,٦٥٩,٢٠١
متأخرات ليست محل اضمحلال	١٧٧,٨٧٣	٨,٢٦٣
محل اضمحلال	٢٣٨,٣٣١	٣٨٢,٩٠٧
الإجمالي	١٨,٥١٤,٤٣٢	١٦,٠٥٠,٣٧١
يخصم :		
الإيرادات المقدمة	(١,٦٤٧,٢٣١)	(١,٤٧٦,٦٨٠)
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١,٤٨٤,٩٥٧)	(١,١٠٣,٥٤٩)
الصافي	١٥,٣٨٢,٢٤٤	١٣,٤٧٠,١٤٢

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

تحليل اجمالي المشاركات والمرايبات مع العملاء وفقاً للمراحل :

أسس التصنيف الداخلي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	مرحلة (٢)	مرحلة (٣)	(بالآلاف جنيه مصري) الإجمالي
جيدة	١٢,٢٣٥,٥٣٨	٥,٧٦٩,٠٢٢	-	١٨,٠٠٤,٥٦٠
المتابعة العادية	-	٩٣,٦٦٨	-	٩٣,٦٦٨
المتابعة الخاصة	-	١٧٧,٨٧٣	-	١٧٧,٨٧٣
غير منتظمة	-	-	٢٣٨,٣٣١	٢٣٨,٣٣١
الإجمالي	١٢,٢٣٥,٥٣٨	٦,٠٤٠,٥٦٣	٢٣٨,٣٣١	١٨,٥١٤,٤٣٢

تحليل اجمالي المشاركات والمرايبات مع العملاء وفقاً للمراحل :

أسس التصنيف الداخلي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	مرحلة (٢)	مرحلة (٣)	(بالآلاف جنيه مصري) الإجمالي
جيدة	١٠,٢٧٧,٩٣٦	٤,٢٤٤,٣٤٦	-	١٤,٥٢٢,٢٨٢
المتابعة العادية	٤٠	١,١٣٦,٨٧٩	-	١,١٣٦,٩١٩
المتابعة الخاصة	-	٨,٢٦٣	-	٨,٢٦٣
غير منتظمة	-	-	٣٨٢,٩٠٧	٣٨٢,٩٠٧
الإجمالي	١٠,٢٧٧,٩٧٦	٥,٣٨٩,٤٨٨	٣٨٢,٩٠٧	١٦,٠٥٠,٣٧١

- يوضح الجدول التالي إجمالي مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للمراحل :

أسس التصنيف الداخلي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	مرحلة (١) جماعى	مرحلة (٢) جماعى	مرحلة (٣) جماعى	(بالآلاف جنيه مصري) الإجمالي
جيدة	١٨٧,١٣٢	١,١٢٨,٨٩٨	-	-	١,٣١٦,٠٣٠
المتابعة العادية	-	١٢,٦٧٧	-	-	١٢,٦٧٧
المتابعة الخاصة	-	٣,٢٥٧	-	-	٣,٢٥٧
غير منتظمة	-	-	١٥٢,٩٩٣	-	١٥٢,٩٩٣
الإجمالي	١٨٧,١٣٢	١,١٤٤,٨٣٢	١٥٢,٩٩٣	-	١,٤٨٤,٩٥٧

- يوضح الجدول التالي إجمالي مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للمراحل :

أسس التصنيف الداخلي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	مرحلة (١) جماعى	مرحلة (٢) جماعى	مرحلة (٣) جماعى	(بالآلاف جنيه مصري) الإجمالي
جيدة	١١٦,٩٧٧	٦٥٢,٦٠٣	-	-	٧٦٩,٥٨٠
المتابعة العادية	-	١١٨,٧٣٣	-	-	١١٨,٧٣٣
المتابعة الخاصة	-	٣٣٣	-	-	٣٣٣
غير منتظمة	-	-	٢١٤,٩٠٣	-	٢١٤,٩٠٣
الإجمالي	١١٦,٩٧٧	٧٧١,٦٦٩	٢١٤,٩٠٣	-	١,١٠٣,٥٤٩

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

٦/ أدوات دين والأوراق الحكومية

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م			
(بالآلاف جنيه مصري)	أوراق حكومية	استثمارات في أوراق مالية	الإجمالي
AA- إلى AA+	-	٤,٩٣٠,٥٣٠	٤,٩٣٠,٥٣٠
أقل من A-	٥٠,٠١٨,٥٧٥	٥١,٨٨٠,٨٥٢	١٠١,٨٩٩,٤٢٧
الإجمالي	٥٠,٠١٨,٥٧٥	٥٦,٨١١,٣٨٢	١٠٦,٨٢٩,٩٥٧

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م			
(بالآلاف جنيه مصري)	أوراق حكومية	استثمارات في أوراق مالية	الإجمالي
AA- إلى AA+	-	٥٩٣,٩٢٠	٥٩٣,٩٢٠
A- إلى A+	-	١,٨٣٢,٤٧٠	١,٨٣٢,٤٧٠
أقل من A-	٤٧,٤٩٠,٧٦٠	٤١,٣١٩,١٨٣	٨٨,٨٠٩,٩٤٣
الإجمالي	٤٧,٤٩٠,٧٦٠	٤٣,٧٤٥,٥٧٣	٩١,٢٣٦,٣٣٣

٧/ الاستحواذ على الضمانات

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

طبيعة الأصل	القيمة الدفترية
وحدات سكنية وإدارية وفيلات وأراضى	بالآلاف جنيه مصري
الإجمالي	لا يوجد
	لا يوجد

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

بنك فيصل الإسلامى المصرى (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

٨/١ تركيز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر عمليات التوظيف والاستثمار

القطاعات الجغرافية

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م (بالآلاف جنيه مصرى)

جمهورية مصر العربية	أوروبا	دول الخليج العربي	دول أخرى	الإجمالي
١٥,٣٨٢,٢٤٤	-	-	-	١٥,٣٨٢,٢٤٤
مشاركات ومراجعات ومضاربات مع العملاء				
استثمارات مالية :				
٢٥,٤١١,٧٨٤	٢,٣١٠,٦٠١	٢,٢٦١,٦٥٢	٣,٥٨٩,٨٧٠	٣٣,٥٧٣,٩٠٧
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
٥٢٣,٢٨٩	-	٢٢٩,٦٩٨	-	٧٥٢,٩٨٧
- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر				
٧٧,٩٣٢,٨٤٦	-	٥,٤٧٤,٠٤٨	٤٠٧,٦٣٤	٨٣,٨١٤,٥٢٨
- بالتكلفة المستهلكة				
٥,٩٦٠,٣٦٨	-	٤٩,٩١٧	-	٦,٠١٠,٢٨٥
أصول أخرى				
١٢٥,٢١٠,٥٣١	٢,٣١٠,٦٠١	٨,٠١٥,٣١٥	٣,٩٩٧,٥٠٤	١٣٩,٥٣٣,٩٥١
الإجمالي في نهاية السنة				
١٠٧,٢٩١,٦١٩	١,٤٤٦,٣٢٥	٤,٦٩٧,٨٣٣	١,٧٣١,٥٠٢	١١٥,١٦٧,٢٧٩
الإجمالي في نهاية سنة المقارنة				

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

٩/ قطاعات النشاط
يمثل الجداول التالية تحليل بأهم حدود خطر عمليات التوظيف والاستثمار للبنك بالقيمة الدفترية، موزعة حسب النشاط الذي يزاوله عملاء البنك :

(بالآلاف جنيه مصري)		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	
الإجمالي	أفراد	أنشطة أخرى	قطاع حكومي	بيع الجملة وتجارة التجزئة	مؤسسات مالية
١٥,٣٨٢,٢٤٤	٣,٠٨٤,٦٣٧	٢,٨٣٩,٤٢٧	-	١,٥٢٣,٠٠٢	٥٣١,٥٩٠
٣٣,٥٧٣,٩٠٧	-	٥,٧٨٩,٩٥١	١٩,٥٥١,١٩٩	٩٨٦,٨٦٨	٢,٩٤٩,٥٣٧
٧٥٢,٩٨٧	-	٧٥٢,٩٨٧	-	-	-
٨٣,٨١٤,٥٢٨	-	٥٥٦,٦٩١	٨٣,٢٥٧,٨٣٧	-	-
٦,٠١٠,٧٨٥	-	-	-	-	٤,٦٣٢,٨٦٧
١٣٩,٥٣٣,٩٥١	٣,٠٨٤,٦٣٧	٩,٩٣٩,٠٥٦	١٠٢,٨٠٩,٠٣٦	٢,٥٠٩,٨٧٠	٦,٧٣٨,٥٧٩
١١٥,١٦٧,٢٧٩	٣,٠٤١,٩٠٩	٥,٥٧٨,٤٦٨	٨٧,٩٠٨,٩٢٧	١,٥٥٠,٧١٤	٦,٧٣٧,٠٦٨

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

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

(بالآلاف جنيه مصري)			١٢ شهر حتى نهاية ديسمبر ٢٠٢٤م			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
١٠٢,٨٧٨,٤٠٣	١٠٧,٢٢٠,٣٠٤	١٠٥,١٦٧,٢٤٢	١٠٣,٤٢٧,٣٢٤	١٠٩,٦٠٩,٨٩٩	١٠٨,١٨١,٣٦٠	خطر أسعار الصرف
٤١,٧١٥,٩٨٥	٤٦,٠١٤,٩٨٧	٤٤,٥٩٨,٢٧٨	٤٥,١٠٥,٣١٢	٦٨,٥٨٠,٢١٨	٦١,٨٤٨,٢١٠	خطر سعر العائد
١٧,١١٢,٨٤٦	١٧,٧٧١,٦٥٨	١٧,٤٦٦,٨٨٠	١٧,١٢٧,٥٤٦	٢٧,٩٢٩,٣٩٥	٢٣,٧٤٦,٤٧٦	خطر أدوات الملكية
١٦١,٧٠٧,٢٣٤	١٧١,٠٠٦,٩٤٩	١٦٧,٢٣٢,٤٠٠	١٦٥,٦٦٠,١٨٢	٢٥٦,١١٩,٥١٢	٢٣٣,٧٧٦,٠٤٦	إجمالي القيمة عند الخطر

القيمة المعرضة للخطر لمحفظه المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

(بالآلاف جنيه مصري)			١٢ شهر حتى نهاية ديسمبر ٢٠٢٤م			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
١٤٢,٧٦١	١٧٤,١٧٣	١٥٩,٨٦٩	١٥٢,٥٠٨	٢٣٤,٩٦٧	٢١٠,٢٧٩	خطر أسعار الصرف
-	-	-	-	-	-	خطر سعر العائد
-	-	-	-	-	-	خطر أدوات الملكية
١٤٢,٧٦١	١٧٤,١٧٣	١٥٩,٨٦٩	١٥٢,٥٠٨	٢٣٤,٩٦٧	٢١٠,٢٧٩	إجمالي القيمة عند الخطر

القيمة المعرضة للخطر للمحفظة لغير غرض المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

(بالآلاف جنيه مصري)			١٢ شهر حتى نهاية ديسمبر ٢٠٢٤م			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
١٠٢,٧٣٢,٦٣٢	١٠٧,٠٥٩,٠٦١	١٠٥,٠٠٧,٣٧٣	١٠٣,٢٦٩,٣٣٥	١٠٩,٣٨٠,٢٠١	١٠٧,٩٧١,٠٨٠	خطر أسعار الصرف
٤١,٧١٥,٩٨٥	٤٦,٠١٤,٩٨٧	٤٤,٥٩٨,٢٧٨	٤٥,١٠٥,٣١٢	٦٨,٥٨٠,٢١٨	٦١,٨٤٨,٢١٠	خطر سعر العائد
١٧,١١٢,٨٤٦	١٧,٧٧١,٦٥٨	١٧,٤٦٦,٨٨٠	١٧,١٢٧,٥٤٦	٢٧,٩٢٩,٣٩٥	٢٣,٧٤٦,٤٧٦	خطر أدوات الملكية
١٦١,٥٦١,٤٦٣	١٧٠,٨٤٥,٧٠٦	١٦٧,٠٧٢,٥٣١	١٦٥,٥٠٢,١٩٣	٢٥٥,٨٨٩,٨١٤	٢٣٣,٥٦٥,٧٦٦	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 المعنوية والتحركات التاريخية للأسواق ، ولا يشكل إجمالي القيمة المعرضة للخطر المتاجرة وغير المتاجرة القيمة المعرضة للخطر للبنك وذلك نظراً للارتباط بين أنواع الخطر وأنواع المحافظ وما يتبعه من تأثير متنوع .

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

ب/٢ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م						الأصول المالية
الإجمالي	عملات أخرى	جنيه إسترليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري	
١٨,٢٢٦,١٤٧	١١٠,٥٥٣	٥٩,٥٤١	٢٠٦,٩٠٧	١١,٢٥٧,١١٢	٦,٥٩٢,٠٣٤	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٧٨,٢٥١,٢٧٤	٤,٤٣٠,٦٦٦	٤١٤,٨٢٥	٢,٢٤٧,٣٩٨	٥٤,٣٢٥,٠٨٨	١٦,٨٣٣,٢٩٧	أرصدة لدى البنوك
١٥,٣٨٢,٢٤٤	-	-	٢٠٦,٢٨٦	٣,٠٨٤,٦٠٥	١٢,٠٩١,٣٥٣	مشاركات و مرابحات ومضاربات مع العملاء
						استثمارات مالية :
٣٣,٥٧٣,٩٠٧	-	-	١,٨٤٢,٥٢٣	١١,٦٠٧,٩٦٩	٢٠,١٢٣,٤١٥	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٧٥٢,٩٨٧	٢٢٩,٦٩٨	-	-	-	٥٢٣,٢٨٩	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٨٣,٨١٤,٥٢٨	-	-	-	٥٤,٥٤٢,٢٥١	٢٩,٢٧٢,٢٧٧	بالتكلفة المستهلكة
٦,٠١٠,٢٨٥	٢,٩٥٧	٣١١	(٢,٠١٣)	٢٦٩,٨٥٣	٥,٧٣٩,١٧٧	أصول مالية أخرى
٢٣٦,٠١١,٣٧٢	٤,٧٧٣,٨٧٤	٤٧٤,٦٧٧	٤,٥٠١,١٠١	١٣٥,٠٨٦,٨٧٨	٩١,١٧٤,٨٤٢	إجمالي الأصول المالية
الإجمالي	عملات أخرى	جنيه إسترليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري	الالتزامات المالية
١٤,٨١٠,٨٣١	-	١٣	٧٩٥,٨٣٨	١٤,٠٠٦,٥٧٩	٨,٤٠١	أرصدة مستحقة للبنوك
١٧٧,٠٥٥,١٧٨	٤,٧١٤,٣٤٣	٤٧٥,٠٧٤	٣,٤٤٦,١٨١	٩٢,٨٦٢,١٥٩	٧٥,٥٥٧,٤٢١	الأوعية الادخارية
٦,٨٠٣,٤٩٤	٤٩,٣٥٣	٥,٢٧٥	٣٥,٠١٤	١,٢٧٩,١٢٢	٥,٤٣٤,٧٣٠	التزامات مالية أخرى
١٩٨,٦٦٩,٥٠٣	٤,٧٦٣,٦٩٦	٤٨٠,٣٦٢	٤,٢٧٧,٠٣٣	١٠٨,١٤٧,٨٦٠	٨١,٠٠٠,٥٥٢	إجمالي الالتزامات المالية
٣٧,٣٤١,٨٦٩	١٠,١٧٨	(٥,٦٨٥)	٢٢٤,٠٦٨	٢٦,٩٣٩,٠١٨	١٠,١٧٤,٢٩٠	صافي المركز المالي
٢,٣٦٠,٠٤٨	١,٦٧١	-	١١,٥١٥	١,٥٢٧,١٨٧	٨١٩,٦٧٥	ارتباطات متعلقة بالتوظيف
						في نهاية سنة المقارنة
١٧٣,٤١٩,٤٠٤	٢,٨٠٧,٣٧٠	٢٧٤,٨٥١	٣,٥٨٧,٣١٣	٨٠,٤٢٠,٦٠٩	٨٦,٣٢٩,٢٦١	اجمالي الأصول المالية
١٥٠,٥٢٥,٧٤٧	٢,٧٩٩,٥١٧	٢٧٤,٨٥١	٣,٤٧٨,٣٩٢	٦٥,٣٩٨,٥٧٦	٧٨,٥٧٤,٤١١	اجمالي الالتزامات المالية
٢٢,٨٩٣,٦٥٧	٧,٨٥٣	-	١٠٨,٩٢١	١٥,٠٢٢,٠٣٣	٧,٧٥٤,٨٥٠	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 لأى اختناقات في السيولة .
- إبلاغ وحدة إدارة الأصول والالتزامات بالاحتياجات التمويلية لمعالجة فجوة السيولة .

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

* 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 لآثار 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 المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

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:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م							الأصول المالية
حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	
٩,٨٩٧,٨٠٤	-	-	-	-	-	١٨,٢٢٦,١٤٧	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٤٦,٣٧٨,١٧٩	٣١,٦٢٧,٨٥٣	-	-	-	-	٧٨,٢٥١,٢٧٤	أرصدة لدى البنوك
٥٣,٠٩٦	٢٥٤,١١٥	٣,٣٨٧,٨١٨	٢,١٣٠,٤١٥	٩,٣٥٨,٧٨٩	١٩٨,٠١١	١٥,٣٨٢,٢٤٤	مشاركات ومراجعات ومضاريات مع العملاء
١,٥٢٨,٤٩٩	٧,٦٠٤,٨١٣	٧,٩٣٦,٦٣٣	١٣,٩٨٩,٣٥٣	٢,٥١٤,٦٠٩	-	٣٣,٥٧٣,٩٠٧	استثمارات مالية : بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
-	٧٥٢,٩٨٧	-	-	-	-	٧٥٢,٩٨٧	بالتكلفة المستهلكة
٧٩٩,٧٣١	١٤,١٩٨,٥٧٧	٧,١٨٩,٤١٥	٦٠,٨٠٢,٣٦٤	٨٢٤,٤٤١	-	٨٣,٨١٤,٥٢٨	أصول مالية أخرى
١,٥٠٢,٥٧١	١,٥٠٢,٥٧١	١,٥٠٢,٥٧١	١,٥٠٢,٥٧٢	-	-	٦,٠١٠,٢٨٥	إجمالي الأصول المالية
٦٠,١٥٩,٨٨٠	٥٥,٩٤٠,٩١٦	٢٠,٠١٦,٤٣٧	٧٨,٤٢٤,٧٠٤	١٢,٦٩٧,٨٣٩	٨,٧٧١,٥٩٦	٢٣٦,٠١١,٣٧٢	
حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الالتزامات المالية
١٤,٥٩٩,٧٧٥	-	-	-	-	-	٢١١,٠٥٦	أرصدة مستحقة للبنوك
٢٨,٨٢٠,٢٣٣	٢٤,٢٩٦,٢١٩	٢٤,٢٩٦,٢١٩	٢٨,١٥٢,٩٨٢	٥٥,٢٩٧,٠٥٩	١٦,١٩٢,٤٦٦	١٧٧,٠٥٥,١٧٨	الأوعية الادخارية والودائع الأخرى
١,٧٠٠,٨٧٣	١,٧٠٠,٨٧٣	١,٧٠٠,٨٧٣	١,٧٠٠,٨٧٥	-	-	٦,٨٠٣,٤٩٤	التزامات مالية أخرى
٤٥,١٢٠,٨٨١	٢٥,٩٩٧,٠٩٢	٢٥,٩٩٧,٠٩٢	٢٩,٨٥٣,٨٥٧	٥٥,٢٩٧,٠٥٩	١٦,٤٠٣,٥٢٢	١٩٨,٦٦٩,٥٠٣	إجمالي الالتزامات المالية
١٥,٠٣٨,٩٩٩	٢٩,٩٤٣,٨٢٤	(٥,٩٨٠,٦٥٥)	٤٨,٥٧٠,٨٤٧	(٤٢,٥٩٩,٢٢٠)	(٧,٦٣١,٩٢٦)	٣٧,٣٤١,٨٦٩	فجوة إعادة تسعير العائد
٤٩,١٢٠,٤٢٨	٢٤,١٩٨,٦٥٣	١٧,٠٥٥,٠٩٣	٦٤,٨٦٤,٩٠٥	١٠,٤٩٩,٦٨٩	٧,٦٨٠,٦٣٦	١٧٣,٤١٩,٤٠٤	في نهاية سنة المقارنة
٣٢,٥٣٤,٨٩٨	١٧,٦٦٣,٩١٨	١٦,٥٣٥,٧٨٣	٢٨,٦٠٢,٢١٩	٤٢,٠٩٧,٠٠٢	١٣,٠٩١,٩٢٧	١٥٠,٥٣٥,٧٤٧	اجمالي الأصول المالية
١٦,٥٨٥,٥٣٠	٦,٥٣٤,٧٣٥	٥١٩,٣١٠	٣٦,٢٦٢,٦٨٦	(٣١,٥٩٧,٣١٣)	(٥,٤١١,٢٩١)	٢٢,٨٩٣,٦٥٧	اجمالي الالتزامات المالية
							فجوة إعادة تسعير العائد

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

ج/٣ خطر السيولة

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

إدارة مخاطر السيولة

تتضمن عمليات الرقابة لخطر السيولة 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 المصري .

- * 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 الرقابي.

- 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 المالي 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 في حالة حسابات الاستثمار) وكذا الافتراضات التقليدية المتصلة ببعض بنود قائمة المركز المالي (كما في حالة حقوق المساهمين) .

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

وتقوم إدارة التوظيف المحلي 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 المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

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 والأجل .

التدفقات النقدية غير المشتقة :

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

(بالألف جنيه مصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
١٤,٥٩٩,٧٧٥	-	-	-	٢١١,٠٥٦	١٤,٨١٠,٨٣١
٢٨,٨٢٠,٢٣٣	٢٤,٢٩٦,٢١٩	٢٤,٢٩٦,٢١٩	٢٨,١٥٢,٩٨٢	٧١,٤٨٩,٥٢٥	١٧٧,٠٥٥,١٧٨
١,٧٠٠,٨٧٣	١,٧٠٠,٨٧٣	١,٧٠٠,٨٧٣	١,٧٠٠,٨٧٥	-	٦,٨٠٣,٤٩٤
٤٥,١٢٠,٨٨١	٢٥,٩٩٧,٠٩٢	٢٥,٩٩٧,٠٩٢	٢٩,٨٥٣,٨٥٧	٧١,٧٠٠,٥٨١	١٩٨,٦٦٩,٥٠٣
٦٠,١٥٩,٨٨٠	٥٥,٩٤٠,٩١٦	٢٠,٠١٦,٤٣٧	٧٨,٤٢٤,٧٠٤	٢١,٤٦٩,٤٣٥	٢٣٦,٠١١,٣٧٢

الالتزامات المالية

أرصدة مستحقة للبنوك

الأوعية الادخارية والودائع الأخرى

التزامات مالية أخرى

إجمالي الالتزامات المالية وفقا

لتاريخ الاستحقاق التعاقدية

إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ

الاستحقاق التعاقدية

(بالألف جنيه مصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م

حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
١٣,٥٣٣,٢٨٥	١,١٢٨,١٣٥	-	-	٢٠٤,٧٧١	١٤,٨٦٦,١٩١
١٧,٧٠١,٤٢٤	١٥,٢٣٥,٥٩٥	١٥,٢٣٥,٥٩٥	٢٧,٣٠٢,٠٣١	٥٤,٩٨٤,١٥٨	١٣٠,٤٥٨,٨٠٣
١,٣٠٠,١٨٩	١,٣٠٠,١٨٨	١,٣٠٠,١٨٨	١,٣٠٠,١٨٨	-	٥,٢٠٠,٧٥٣
٣٢,٥٣٤,٨٩٨	١٧,٦٦٣,٩١٨	١٦,٥٣٥,٧٨٣	٢٨,٦٠٢,٢١٩	٥٥,١٨٨,٩٢٩	١٥٠,٥٢٥,٧٤٧
٤٩,١٢٠,٤٢٨	٢٤,١٩٨,٦٥٣	١٧,٠٥٥,٠٩٣	٦٤,٨٦٤,٩٠٥	١٨,١٨٠,٣٢٥	١٧٣,٤١٩,٤٠٤

الالتزامات المالية

أرصدة مستحقة للبنوك

الأوعية الادخارية والودائع الأخرى

التزامات أخرى

إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ

الاستحقاق التعاقدية

إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ

الاستحقاق التعاقدية

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

د/٣ إدارة رأس المال

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

- الالتزام 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 وإيداعات 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 ٢٠١٩م .

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 والاحتياطات 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 والاستثمار المرتبطة به ، ومع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار . ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج المركز المالي بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ.

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

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

الشريحة الأولى : وهي 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 : وهي 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 الآخر 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 % مبنية 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 المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٥,٦٧٧,٥٠٩	٥,٦٧٧,٥٠٩	الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي و الإضافي):
(٩,٨٩٢)	(٩,٨٩٢)	رأس المال المصدر والمدفوع
٢,٣٩٢,٩٢٣	٢,٨٠٧,٣٦٦	أسهم خزينة (-)
١٤٩,١٥٣	١٤٩,١٥٣	الاحتياطيات " قانوني (عام) & رأسمالي "
٩,١٩٦,٢٥٨	١١,٤٧٩,٩٩١	احتياطى مخاطر العام
٢,١٧٦,٧٥١	٦,٨٧٥,٨٣٦	الأرباح المحتجزة
٤,٩١٧	٥,٠٢٩	الأرباح السنوية
(١,٦٠٦,٧٨١)	(٣,٦٣٩,٣٦٥)	حقوق الأقلية
٣,٣٩٦,٨٥٩	٧,٢٠٤,٩٩٣	إجمالي الاستيعادات من رأس المال الأساسي المستمر Common Equity
٢١,٣٧٧,٦٩٧	٣٠,٥٥٠,٦٢٠	إجمالي رصيد بنود الدخل الشامل الآخر المتراكم بعد التعديلات الرقابية
		إجمالي رأس المال الأساسي و الإضافي
		الشريحة الثانية (رأس المال المساند):
٧٦٠,٠٥٨	١,٢٠٨,٦٧٤	٤٥٪ من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية في الشركات التابعة والشقيقة
٤٤٦,٢١٣	١٩٦,٧٢٩	رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين و التسهيلات الائتمانية المطلوبة في المرحلة الأولى
١,٢٠٦,٢٧١	١,٤٠٥,٤٠٣	إجمالي رأس المال المساند
٢٢,٥٨٣,٩٦٨	٣١,٩٥٦,٠٢٣	إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الاستيعادات (إجمالي رأس المال)
		الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر :
٩٨,١٠١,٨٩٩	١٤١,٨٦٣,٦٠٤	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الائتمان والسوق والتشغيل
٢٣,٠٢ %	٢٢,٥٣ %	إجمالي القاعدة الرأسمالية / إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الائتمان والسوق والتشغيل

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

كنسبة إسترشادية 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 الآتي :

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

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

النسبة يجب ألا تقل نسبة الشريحة الأولى من القاعدة الرأسمالية (بعد الاستيعادات) الى إجمالي تعرضات البنك عن (٣ ٪).

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م
ألف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م
ألف جنيه مصري

٣٠,٥٥٠,٦٢٠	٢١,٣٧٧,٦٩٧	أولاً : بسط النسبة
		الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستيعادات
٢٣٦,٩٤٨,٧٢١	١٧٥,٩٥٦,٥٠٢	ثانياً : مقام النسبة
٤,٥٨١,٨٥٧	٦,١٩٦,٤٨٩	إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية
٢٤١,٥٣٠,٥٧٨	١٨٢,١٥٢,٩٩١	التعرضات خارج الميزانية
١٢,٦٥ %	١١,٧٤ %	إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية
		نسبة الرافعة المالية %

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

٤ - التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة :

أ/ ٤ 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 والاستثمار 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 .

ب/ ٤ 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 ولا اتخاذ 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 .

ج/ ٤ 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 .

د/ ٤ 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 بينود 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 " فيما عدا الاستثمارات الاستراتيجية " فيتم تقييمها بإحدى الطرق الفنية المقبولة " طريقة التدفقات النقدية المخصومة ، طريقة مضاعفات القيمة " وإدراج فروق التقييم بقائمة الدخل الشامل ضمن " احتياطي القيمة العادلة " وبالنسبة للاستثمارات الاستراتيجية فتعتبر التكلفة أو القيمة الاسمية بمثابة القيمة العادلة لتلك الاستثمارات.

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

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

-المستوي الأول:

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

-المستوي الثاني:

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

-المستوي الثالث:

وتتمثل مدخلات المستوى 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 .

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

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 والاستثمار والمشتقات المالية .

الاستثمار

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

الأفراد

وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والادخار والودائع والمراوبات الشخصية والمراوبات العقارية .

أنشطة أخرى

وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى كإدارة الأموال .

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

٦ - صافي الدخل من العائد

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م بالآلاف جنيه مصري
١,١١٤,٩٠٥	٢,٩٠٤,٥١٠
٢,٠٨٨,٨١١	٣,٥٤٩,٣٥١
٢,٠١٤,٧٤٩	٣,٨٠٥,٢٦١
٥,٢١٨,٤٦٥	١٠,٢٥٩,١٢٢
١٠,٨٤٨,٦١٦	١٢,٩٩٣,٣٢١
٢٢٥,١٢٣	٤٥٦,٨٧٠
١٦,٢٩٢,٢٠٤	٢٣,٧٠٩,٣١٣
(٤٣٣,٥٣٥)	(٩٣٤,٧٥٧)
(٩,٩٠٧,٧٧٠)	(١٣,٠٤٧,١٧٧)
(١٠,٣٤١,٣٠٥)	(١٣,٩٨١,٩٣٤)
٥,٩٥٠,٨٩٩	٩,٧٢٧,٣٧٩

عائد عمليات مشاركات ومراوبات ومضاربات والإيرادات المشابهة من :

البنك المركزي المصري

البنوك الأخرى

العملاء

المجموع

عائد استثمارات في أدوات دين حكومية

عائد استثمارات في أدوات دين غير حكومية

الإجمالي

تكلفة الأوعية الادخارية والتكاليف المشابهة من :

البنوك

العملاء

الإجمالي

صافي الدخل من العائد

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

٧ - إيرادات الأتعاب والعمولات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م بالآلاف جنيه مصري	الأتعاب والعمولات المرتبطة بعمليات التوظيف والاستثمار
١٠١,٣٠٥	٩٨,٨٧٩	أتعاب خدمات تمويل المؤسسات
١٦,٥٣٤	٢٦,٥٦٦	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
٧,٩٤٨	١١,٥١٥	أتعاب أخرى
٣٩٠,٦٠٦	٣٩٢,٦٣٧	الإجمالي
٥١٦,٣٩٣	٥٢٩,٥٩٧	

٨ - توزيعات الأرباح

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م بالآلاف جنيه مصري	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٢,٣٩٨	٣٣,٦٧٦	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٢٠,٢٧٣	٢٥٩,٧٨٣	شركات تابعة وشقيقة
١٢٧,٠٨٢	١٢٤,١٦٧	الإجمالي
٣٥٩,٧٥٣	٤١٧,٦٢٦	

٩ - صافي دخل المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م بالآلاف جنيه مصري	عمليات النقد الأجنبي
(٤١,٢٣٧)	١٦٨,٠٣٨	أرباح (خسائر) التعامل في العملات الأجنبية
٤٥,٩٧٣	٣٠,٦٥٨	أرباح تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية بغرض المتاجرة
٧٠,٣٤٣	٧١,٦٢٠	أدوات حقوق الملكية (عائد ناتج المتاجرة)
٧٥,٠٧٩	٢٧٠,٣١٦	الإجمالي

١٠ - (عبء) الاضمحلال عن خسائر عمليات التوظيف والاستثمار

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م بالآلاف جنيه مصري	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
(٤,١٩٤)	٣,٠٣٥	أرصدة لدى البنوك
(٣,٣٧٤)	(١٦,٨٣٣)	أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٢٤,٢٠٣)	(٤٨,٨١٥)	أدوات الدين بالتكلفة المستهلكة
(١٥٩,٣٦٦)	(٢٢٨,٩٣٤)	مشاركات ومراجعات ومضاربات مع العملاء
(٤٨٨,٥٠٣)	(٨,٦٢٤)	مشاركات ومراجعات ومضاربات مع البنوك
(٨٦٢)	١,١٢٣	الإجمالي
(٦٨٠,٥٠٢)	(٢٩٩,٠٤٨)	

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

١١ - مصروفات إدارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م بالآلاف جنيه مصري	تكلفة العاملين أجور ومرتبات تأمينات اجتماعية تكلفة المعاشات تكلفة نظم الاشتراكات المحددة الإهلاك والاستهلاك (إيضاح ٢١،١٩) مصروفات إدارية أخرى الإجمالي
(٨٢٢,٧٩٠)	(٩٤٦,٠٥٠)	
(٢٤,٢٧٧)	(٢٨,٩٦٢)	
(١٨,٠٦٨)	(١٦,٩٢٨)	
(٨٦٥,١٣٥)	(٩٩١,٩٤٠)	
(٣٠٨,٣٤٨)	(٤٠٧,١٣٨)	
(٩٠١,٠٧٧)	(١,٢٥٦,٣٨٣)	
(٢,٠٧٤,٥٦٠)	(٢,٦٥٥,٤٦١)	

١٢ - إيرادات تشغيل أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م بالآلاف جنيه مصري	أرباح تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملة الأجنبية ذات الطبيعة النقدية (بخلاف التي بغرض المتاجرة) أرباح بيع أصول ثابتة إيجار تشغيلي أخرى رد(عبء) مخصصات أخرى الإجمالي
١,٥٣٢,١٤٣	٥,٧٥٩,٠٧٨	
٩,٧٣٢	٣,٢٤٨	
(١,٧٠٠)	(٢,١٨٢)	
١٤٨,٧٣٣	١٠٧,٠٦٧	
(٣,٣٧٤)	٢٣,١٠٩	
١,٦٨٥,٥٣٤	٥,٨٩٠,٣٢٠	

١٣ - (مصروفات) ضرائب الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م بالآلاف جنيه مصري	ضرائب الدخل الحالية وتتمثل ضرائب الدخل الحالية في الآتي: الضريبة الجارية إيرادات ضريبية مؤجلة الإجمالي
(١,٥٥١,٩٤٧)	(١,٨٦٠,٦٩٥)	
(١,٧٩٥,٧٥٩)	(٢,٣٩٦,٣٧٥)	
٢٤٣,٨١٢	٥٣٥,٦٨٠	
(١,٥٥١,٩٤٧)	(١,٨٦٠,٦٩٥)	

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 ٢٠١٨م.
- بالنسبة لعام ٢٠١٩ تمت المحاسبة والاتفاق مع المركز الضريبي لكبار الممولين، وجاري إجراء التسوية النهائية للحصول على مخالصة نهائية عن العام.
- بالنسبة للاعوام من ٢٠٢٠م وحتى ٢٠٢٣م: تم تقديم الاقرار الضريبي وسداد الضريبة المستحقة من واقعه في المواعيد المحددة قانوناً، ولم يتم الفحص حتى تاريخه.
- بالنسبة لعام ٢٠٢٤م: جاري اعداد الاقرار الضريبي وسيتم تقديمه في المواعيد المحددة قانوناً.

ثانياً: ضريبة المرتبات والأجور

- تمت التسوية والاتفاق مع المركز الضريبي لكبار الممولين، وتم إجراء التسوية النهائية وسداد الضريبة المستحقة وذلك منذ بداية نشاط البنك وحتى عام ٢٠٢٠م.
- بالنسبة للفترة من ٢٠٢١/١/١م حتى ٢٠٢٤/١٢/٣١م تم توريد الضريبة الشهرية المستحقة في الموعد المحدد قانوناً، ولم يتم الفحص حتى تاريخه.

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

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 ٢٠٢٠ م.
- بالنسبة للفترة من ٢٠٢١/١/١م وحتى ٢٠٢٤/١٢/٣١م 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 ٢٠٢٤م ، وذلك وفقاً للقانون رقم ١٩٦ لسنة ٢٠٠٨ والمعمول به من ٢٠١٣/٧/١ م .

١٤ - نصيب السهم في الربح

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م بالألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م بالألف جنيه مصري	صافي أرباح السنة
٤,٠٥٦,٨٣٩	١١,٧٣٩,٣٢٤	حصة العاملين
(٢٢٠,٠٠٠)	(٣٠٠,٠٠٠)	مكافأة مجلس الإدارة
(٢٦,٠٠٠)	(٥٠,٠٠٠)	
٣,٨١٠,٨٣٩	١١,٣٨٩,٣٢٤	
٦٠٧,٤٧١	٦٠٧,٤٧١	المتوسط المرجح للأسهم العادية المصدرة
٦,٢٧٣	١٨,٧٤٩	نصيب السهم الأساسي في الربح (بالجنيه)

- تبويب وقياس الأصول المالية والالتزامات المالية :

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

بالألف جنيه مصري

التكلفة المستهلكة	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	اجمالى القيمة الدفترية
١٨,٢٤٠,٦٤٦	-	-	١٨,٢٤٠,٦٤٦
٧٨,٢٨٠,٩٠٨	-	-	٧٨,٢٨٠,٩٠٨
١٦,٨٦٧,٢٠١	-	-	١٦,٨٦٧,٢٠١
-	٢٠,٨٧٧,٨٤٦	١٢,٦٩٦,٠٦١	٣٣,٥٧٣,٩٠٧
٨٤,٦٣٣,٤٤٢	-	-	٨٤,٦٣٣,٤٤٢
١٩٨,٠٢٢,١٩٧	٢٠,٨٧٧,٨٤٦	١٢,٦٩٦,٠٦١	٢٣١,٥٩٦,١٠٤

يوضح الجدول التالى الالتزامات المالية بالأجمالى وفقاً لتبويب نموذج الأعمال :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

بالألف جنيه مصري

التكلفة المستهلكة	اجمالى القيمة الدفترية
١٤,٨١٠,٨٣١	١٤,٨١٠,٨٣١
١٧٧,٠٥٥,١٧٨	١٧٧,٠٥٥,١٧٨
١٩١,٨٦٦,٠٠٩	١٩١,٨٦٦,٠٠٩

أرصدة مستحقة للبنوك

الأوعية الادخارية وشهادات الإيداع

الإجمالي

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

- تبويب وقياس الأصول المالية والالتزامات المالية :

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

بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م

التكلفة المستهلكة	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	اجمالي القيمة الدفترية
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري	١٢,٦٧٥,٥٥٤	-	١٢,٦٧٥,٥٥٤
أرصدة لدى البنوك	٤٥,٥٩٢,٥٠٧	-	٤٥,٥٩٢,٥٠٧
مشاركات ومرايبات ومضاربات مع العملاء	١٤,٥٧٣,٦٩١	-	١٤,٥٧٣,٦٩١
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	٢٩,٢٢٥,٠٣٩	٣٦,٥٨٩,٠١١
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	٥٩,٦٢٠,٧١١	-	٥٩,٦٢٠,٧١١
إجمالي الأصول	١٣٢,٤٦٢,٤٦٣	٢٩,٢٢٥,٠٣٩	١٦٩,٠٥١,٤٧٤

يوضح الجدول التالي الالتزامات المالية بالأجمالي وفقاً لتبويب نموذج الأعمال :

بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م

التكلفة المستهلكة	اجمالي القيمة الدفترية
أرصدة مستحقة للبنوك	١٤,٨٦٦,١٩١
الأوعية الادخارية وشهادات الإيداع	١٣٠,٤٥٨,٨٠٣
الإجمالي	١٤٥,٣٢٤,٩٩٤

١٥ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م
بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م
بالآلاف جنيه مصري

١,٨٠٦,٢٦٠
١٠,٩٠١,٧٠٧
١٢,٧٠٧,٩٦٧

٢,٥١٠,٩٦٩
١٥,٧٧٤,٤٥٢
١٨,٢٨٥,٤٢١

نقدية

أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي الإجمالي (١)

(٣٢,٤١٣)
(٨,٩٥٨)
(٤١,٣٧١)
١٢,٦٦٦,٥٩٦

(٤٤,٧٧٥)
(١٤,٤٩٩)
(٥٩,٢٧٤)
١٨,٢٢٦,١٤٧

يخصم : إيرادات مقدمة

يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

إجمالي (٢)

إجمالي (١) + (٢)

٧,٠٤٦,٤٠٠
٥,٦٢٠,١٩٦
١٢,٦٦٦,٥٩٦

٨,٣٢٨,٣٤٣
٩,٨٩٧,٨٠٤
١٨,٢٢٦,١٤٧

أرصدة بدون عائد

أرصدة ذات عائد

الإجمالي

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

١٦ - أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م بالآلاف جنيه مصري	حسابات جارية
٣١٢,٨٨٤	٢٤٥,٢٤٢	ودائع
٤٥,٤٠٣,٩٢٦	٧٨,٣٠٢,٤٠٠	يخصم : الإيرادات المقدمة للبنك المركزي المصري
(١,٣٨١)	(٧٨,٢٤٠)	يخصم : الإيرادات المقدمة للبنوك الخارجية
(٤٨,٨١١)	(٣٣,٧٦٦)	يخصم : الإيرادات المقدمة للبنوك المحلية
(٧٤,١١١)	(١٥٤,٧٢٨)	الإجمالي (١)
٤٥,٥٩٢,٥٠٧	٧٨,٢٨٠,٩٠٨	يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنوك الخارجية
(٢,١١٦)	(٢,٢٩٣)	يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنوك المحلية
(٤,٨٦٢)	(٢٧,٣٤١)	إجمالي (٢)
(٦,٩٧٨)	(٢٩,٦٣٤)	إجمالي (١) + (٢)
٤٥,٥٨٥,٥٢٩	٧٨,٢٥١,٢٧٤	أرصدة لدى البنك المركزي بخلاف الاحتياطي الإلزامي
٤,٩٧٠,٩٣٩	١٤,٥١١,١٧٧	بنوك محلية
٣٣,٩٠٩,٢١٢	٥٥,٥٦٣,٩٦٤	بنوك خارجية
٦,٧٠٥,٣٧٨	٨,١٧٦,١٣٣	الإجمالي
٤٥,٥٨٥,٥٢٩	٧٨,٢٥١,٢٧٤	أرصدة بدون عائد
٣١٢,٨٨٤	٢٤٥,٢٤٢	أرصدة ذات عائد
٤٥,٢٧٢,٦٤٥	٧٨,٠٠٦,٠٣٢	الإجمالي
٤٥,٥٨٥,٥٢٩	٧٨,٢٥١,٢٧٤	أرصدة متداولة
٤٥,٢٧٢,٦٤٥	٧٨,٠٠٦,٠٣٢	أرصدة غير متداولة
٣١٢,٨٨٤	٢٤٥,٢٤٢	الإجمالي
٤٥,٥٨٥,٥٢٩	٧٨,٢٥١,٢٧٤	

١٧/أ - مشاركات ومراجعات ومضاريات مع البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م بالآلاف جنيه مصري	إجمالي المشاركات والمضاريات والمراجعات مع البنوك
٦٥,٦٠٩	-	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
(٨٦١)	-	الإجمالي
٦٤,٧٤٨	-	

يوضح الجدول التالي تصنيف المحفظة ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	مرحلة (١)	مرحلة (١)	الإجمالي
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	
(٨٦١)	٦٥,٦٠٩	-	-	
(٨٦١)	٦٥,٦٠٩	-	-	

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

١٧/ب - مشاركات ومراجعات ومضاربات مع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م بالآلاف جنيه مصري	
٥٧٨,٤٧٧	٦٩١,٨٤٨	تجزئة:
٤٠٩,٦٧٩	٤٩٨,٥٤٥	سيارات
٢,٢٩٦,٧٤٦	٢,٣٨٢,٧٥٩	سلع معمره واخرى
٣,٢٨٤,٩٠٢	٣,٥٧٣,١٥٢	عقارية
		اجمالي التجزئة (١)
		مؤسسات:
١١,٧٦٢,٠٧٦	١٣,٦٤٩,٧٦١	شركات كبيره ومتوسطه
٩٩٩,٣١٣	١,١٨٩,٤٩١	شركات صغيره
٤,٠٨٠	١٠٢,٠٢٨	شركات متناهية الصغر
١٢,٧٦٥,٤٦٩	١٤,٩٤١,٢٨٠	إجمالي المؤسسات (٢)
١٦,٠٥٠,٣٧١	١٨,٥١٤,٤٣٢	اجمالي المشاركات و المضاربات و المراجعات مع العملاء (٢+١)
(١,٤٧٦,٦٨٠)	(١,٦٤٧,٢٣١)	يخصم: الإيرادات المقدمة
(١,١٠٣,٥٤٩)	(١,٤٨٤,٩٥٧)	يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال
١٣,٤٧٠,١٤٢	١٥,٣٨٢,٢٤٤	الإجمالي
٢,٤٥١,٧٥٤	٣,٦٩٥,٠٢٩	أرصدة متداولة
١١,٠١٨,٣٨٨	١١,٦٨٧,٢١٥	أرصدة غير متداولة
١٣,٤٧٠,١٤٢	١٥,٣٨٢,٢٤٤	الإجمالي

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

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

(بالآلاف جنيه مصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	مرحلة (١)	مرحلة (٢)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	مرحلة (٣)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	الاجمالي	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١,١٧٥,٢٧٤	٧,١٩٩,٢٥٩	٥,٣٩٣,٩٨٦	١,٠٩٠,٨٩٤	٣٩,٧٦٤	٣٣,٤٣٧	١٢,٦٣٣,٠٠٩	١,١٧٥,٢٧٤
٥٧,٢٨٨	٦٠٠,٩٩٣	٣٥٣,٩٩٧	٨,٥٦١	٦١,٧٦٢	٤٤,٨٢٨	١,٠١٦,٧٥٢	٥٧,٢٨٨
١٧٠,٦١١	٣,٤٦٢,٨٩٨	٩٨,١٩٣	٣٦,٣٨٣	١٢,٠٦١	١١,٧٤٣	٣,٥٧٣,١٥٢	١٧٠,٦١١
٨١,٧٨٤	٨٧٤,٤٥٦	١٩٠,٢٩١	٨,٩٩٤	١٢٤,٧٤٤	٦٢,٩٨٥	١,١٨٩,٤٩١	٨١,٧٨٤
-	٩٧,٩٣٢	٤,٠٩٦	-	-	-	١٠٢,٠٢٨	-
١,٤٨٤,٩٥٧	١٢,٢٣٥,٥٣٨	٦,٠٤٠,٥٦٣	١,١٤٤,٨٣٢	٢٣٨,٣٣١	١٥٢,٩٩٣	١٨,٥١٤,٤٣٢	١,٤٨٤,٩٥٧

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

(بالألف جنيه مصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	الإجمالي	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	مرحلة (٣)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	مرحلة (٢)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	مرحلة (١)	
٨١٢,٦٦٩	١٠,٧٨٠,٨٣٩	٢٩,٤٥٨	٢٩,٤٥٨	٧٤٢,٥٧٤	٤,٩٩٦,٣٤٨	٤٠,٦٣٧	٥,٧٥٥,٠٣٣	شركات كبيره
٩٨,٣٧٥	٩٨١,٢٣٧	٩١,٤١٤	١٩٦,٢٩٧	٣,١٢٢	١٣٢,١٣٩	٣,٨٣٩	٦٥٢,٨٠١	شركات متوسطة
٥٩,٢٢٧	٣,٢٨٤,٩٠٢	١٠,٥٠٠	١٠,٨٦٣	١٣,٣٧١	٧٧,٧٩٨	٣٥,٣٥٦	٣,١٩٦,٢٤١	افراد
١٣٣,٢٥١	٩٩٩,٣١٣	٨٣,٥٣١	١٤٦,٢٨٩	١٢,٦٠٢	١٨٣,٢٠٣	٣٧,١١٨	٦٦٩,٨٢١	شركات صغيره
٢٧	٤,٠٨٠	-	-	-	-	٢٧	٤,٠٨٠	شركات متناهية الصغر
١,١٠٣,٥٤٩	١٦,٠٥٠,٣٧١	٢١٤,٩٠٣	٣٨٢,٩٠٧	٧٧١,٦٦٩	٥,٣٨٩,٤٨٨	١١٦,٩٧٧	١٠,٢٧٧,٩٧٦	الإجمالي

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

(بالألف جنيه مصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

الاجمالي	مؤسسات كبيرة ومتوسطة وصغيرة ومتناهية الصغر	افراد فقط	
١,١٠٣,٥٤٩	١,٠٤٤,٣٢٢	٥٩,٢٢٧	الرصيد أول السنة
٧٨٤,٠٦١	٦٣٩,٠٩٨	١٤٤,٩٦٣	عبء الاضمحلال خلال السنة
(٢٨,٧٩٠)	(٢٨,٧٣٦)	(٥٤)	مبالغ تم إعدامها خلال السنة
(٧٧٥,٤٣٧)	(٧٤١,٩١٢)	(٣٣,٥٢٥)	مخصص انتفي الغرض منه
٤٠١,٥٧٤	٤٠١,٥٧٤	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
١,٤٨٤,٩٥٧	١,٣١٤,٣٤٦	١٧٠,٦١١	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

(بالألف جنيه مصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م

الاجمالي	مؤسسات كبيرة ومتوسطة وصغيرة ومتناهية الصغر	افراد فقط	
٦٢٧,٧٠٨	٥٩٧,٧٤٢	٢٩,٩٦٦	الرصيد أول السنة
٨١٤,٦٤٢	٧٥٧,٩٥٦	٥٦,٦٨٦	عبء الاضمحلال خلال السنة
(٤٢,٧٨٦)	(٤٢,٣٩٤)	(٣٩٢)	مبالغ تم إعدامها خلال السنة
(٣٢٦,١٣٩)	(٢٩٩,١٠٦)	(٢٧,٠٣٣)	مخصص انتفي الغرض منه
٣٠,١٢٤	٣٠,١٢٤	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
١,١٠٣,٥٤٩	١,٠٤٤,٣٢٢	٥٩,٢٢٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

١٨ - استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م
بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م
بالآلاف جنيه مصري

١٨/أ - استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

أدوات دين مدرجة في سوق الأوراق المالية - بالقيمة العادلة :

- أدون الخزنة

٢٦,١٩٦,١٤٤ ١٧,٥٠٠,٠٣٦

- أدوات دين

٣,٠٢٨,٨٩٥ ٣,٣٧٧,٨١٠

أدوات حقوق ملكية - بالقيمة العادلة :

- مدرجة في سوق الأوراق المالية

٩٧٩,٨٩٢ ١,٥٤١,٦٢١

- غير مدرجة في سوق الأوراق المالية

٢,٩٩١,١١٠ ٥,٤٨٣,٩٩٣

وثائق صناديق استثمار :

٣,٣٩٢,٩٧٠ ٥,٦٧٠,٤٤٧

- وثائق صناديق استثمار

٣٦,٥٨٩,٠١١

٣٣,٥٧٣,٩٠٧

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

١٨/ب - استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

أدوات حقوق ملكية - بالقيمة العادلة :

- مدرجة في سوق الأوراق المالية

٣٧٤,٨٩١ ٧٥٢,٩٨٧

٣٧٤,٨٩١

٧٥٢,٩٨٧

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

١٨/ج - استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

أدوات دين مدرجة في سوق الأوراق المالية :

أذون الخزنة

١٩,٢١٥,٥٠٨ ٣١,٦٢١,٧٣٤

(٤٧٦,٨٣٠) (٩١٥,٩٣٢)

(١٥٧,٠٩٢) (٣٢٤,٨٤٦)

١٨,٥٨١,٥٨٦ ٣٠,٣٨٠,٩٥٦

عوائد لم تستحق بعد

٤٠,٨٨٢,٠٣٣ ٥٣,٩٢٧,٦٤٠

(١٦٥,٣٥٥) (٤٩٤,٠٦٨)

٤٠,٧١٦,٦٧٨

٥٣,٤٣٣,٥٧٢

٥٩,٢٩٨,٢٦٤

٨٣,٨١٤,٥٢٨

٩٦,٢٦٢,١٦٦

١١٨,١٤١,٤٢٢

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

إجمالي (أ)

- أدوات دين أخرى

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

إجمالي (ب)

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

إجمالي استثمارات مالية (٣ + ٢ + ١)

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

١٨ - استثمارات مالية - تابع

وفيما يلي تحليل أذون خزانة بكل محفظة مالية :

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	
بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	
١٢,٢١٥,٢٦٢	٩,٥٥٧,٦٢٧	أذون خزانة استحقاق ٩١ يوم
٦,٧٣٠,٧٠٢	٨,٥٩٨,٣٨١	أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوم
٥,٨١١,١٦٠	١٩٤,٨١٧	أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوم
٣,٦٧٥,٢٢٠	٣٧٠,٨٦٢	أذون خزانة استحقاق ٣٦٥ يوم
(٣٧,٧٩٤)	(٣٣,٧٨٧)	عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام باعادة الشراء
(٢,١٩٨,٤٠٦)	(١,١٨٧,٨٦٤)	عوائد لم تستحق بعد
٢٦,١٩٦,١٤٤	١٧,٥٠٠,٠٣٦	إجمالي

وتتمثل أذون خزانة في محفظة الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة في :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	
بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	
١٩,٢١٥,٥٠٨	٣١,٦٢١,٧٣٤	أذون خزانة استحقاق ٣٦٥ يوم
(٤٧٦,٨٣٠)	(٩١٥,٩٣٢)	عوائد لم تستحق بعد
(١٥٧,٠٩٢)	(٣٢٤,٨٤٦)	مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة
١٨,٥٨١,٥٨٦	٣٠,٣٨٠,٩٥٦	إجمالي

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

١٨ - استثمارات مالية - تابع

١٨/د - استثمارات في شركات تابعة وشقيقة

بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات التابعة والشقيقة كما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

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	٧٧,٩٢٣	٢٧٦,٠٣٩	١٧٢,٢٤١	٣٤١,٣٩٦	مصر (٤) الإسماعيلية الوطنية للصناعات الغذائية "فوديكو"
%٤٠,٠٠	٥٦,٩٠١	٤٤,٥٧٠	١,٠٣٩,٦٣١	٨٩٩,٧٨٠	١,٣٩٨,٢٤٥	مصر الأفق للإستثمار والتنمية الصناعية (٤)
%٤٠,٠٠	١١٣,٤٩٣	٥٠٩,١٠٣	٣,٢٣١,٢٨٦	١,٨٤٨,٨٠٤	٣,٢٢٤,٢٨٣	مصر القاهرة لصناعة مواد التعبئة والتغليف "كوباك" (٤)
%٧٩,٠٠	١٩,٧٥٠	١,٣٢٦	٣,٤٥٠	٥٩	٢٤,٣٧٠	مصر صرافة بنك فيصل (٤)
%٩٩,٩٩	٧٤٩,٩٥٨	٨٣,١٥٠	١٠٧,١٥٨	١٢٢,٦٧٧	١,٠٣٧,٠١٣	مصر فيصل للاستثمارات المالية (٤)
%٧٩,٩٠	٣٩,٩٥٠	٣٣,٣٥٣	٦٠,٨٠٤	٥٧,٥٥٧	١٦٠,٣٠٣	مصر فيصل لتداول الأوراق المالية (٤)
%٢,٥٠	٤,٩٩٠	٣٦,٩٠٣	٣٣٤,٠٩٥	١,٠٥٠,٥٨٦	١,٣٥٣,٥٩٨	مصر الفيصل للإستثمار والتسويق العقاري (٤)
	<u>١,٠٢١,٥٢١</u>					الإجمالي (أ)
ب-شركات شقيقة:						
%٢٤,٣٠	٢٣,٧٢٣	٢٠٣,٢٣٢	٩٩٠,٤٤٢	٢٩٦,٦٠٧	١,٣٣٠,٧١٤	مصر مستشفى مصر الدولي (٤)
%٣٢,٧٥	٧٤,٧٧٣	٢٥٥,٦٥٤	٣٧٦,٧٥١	٢,٦٥٥,٧٢٦	٣,٥٤٩,٦١٠	مصر المصرية للتأمين التكافلي على الممتلكات (٣)
%٢٥,٠٠	-	(١٩١)	٦	١,٦٣٥	٦٥٣	مصر عربية للوساطة في التأمين (١)
%٤٠,٠٠	-	٣	٨٨٣	١٠٥	٧٥٥	مصر العربية لأعمال التطهير "أرانبس" (٢)
%٢٥,٢٤	٩٠,١٩٩	٨٦,٢٣٧	١١٤,٦٠٢	١٤٨,٣٠٠	٨٣٩,٠٠٢	مصر حي اي جي مصر حياه تكافل (٣)
%٢٥,٥١	٥٨,٤٢١	(١٤,٨٣٠)	٦,٠٧١	٣,٦١٦,٨٥٧	٣,٣٥٧,٨٧٦	مصر ارضك للتنمية و الاستثمار العقاري (٣)
	<u>٢٤٧,١١٦</u>					الإجمالي (ب)
	<u>١,٢٦٨,٦٣٧</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 ٢٠٢٣/١٢/٣١م
- ٣- البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠٢٤/٠٦/٣٠م
- ٤- البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠٢٤/٠٩/٣٠م

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

١٨ - استثمارات مالية - تابع

١٨/د - استثمارات في شركات تابعة وشقيقة

بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات التابعة والشقيقة كما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م

نسبة المساهمة	القيمة الدفترية	أرباح / (خسائر) الشركة	إيرادات الشركة	القرامات 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	١٩,٧٩٣	١١٠,٩٠٤	٦٧,٩١٧	١٦٦,٨٠٤	مصر	الإسماعيلية الوطنية للصناعات الغذائية "فوديكو" (٤)
%٤٠,٠٠	٥٦,٩٠١	٧٤,٠٠٤	٨٧٠,٥٥٠	٤٧٤,٨٧١	٩٥٣,٤٧٨	مصر	الأفق للإستثمار والتنمية الصناعية (٤)
%٤٠,٠٠	١١٣,٤٩٣	٢٦٧,٧٠٩	٢,٠٩٧,٢١٦	١,٥٣٩,٧٣٤	٢,٤٥٣,٦٤٩	مصر	القاهرة لصناعة مواد التعبئة والتغليف "كويك" (٤)
%٧٩,٠٠	١٩,٧٥٠	(٥١٦)	٢٦,١٦٣	٧٤٩	٢٣,٦٤٤	مصر	صرافة بنك فيصل (٤)
%٩٩,٩٩	٧٤٩,٩٥٨	٧٨,٢٢٩	١٠٢,٣٤٩	٤٢,٩٧٠	٩٩٤,٠٠١	مصر	فيصل للاستثمارات المالية (٤)
%٧٩,٩٠	٣٩,٩٥٠	١١,٥٢٨	٢٦,٧٨٠	٦٢,٩٩٤	١٣٤,٣٢٧	مصر	فيصل لتداول الأوراق المالية (٤)
%٢٨,٦٤	-	(١٦,١٤١)	١,٠١٥	٩,٧٥٤	٥٠,٨٦١	مصر	الطاقة للصناعات الإلكترونية (٤)
%٢,٥٠	٤,٩٩٠	٣٦,٨٤٢	١٩٠,١٦٧	١,٠٣٥,٦٤٥	١,٣١٦,٥٥١	مصر	الفيصل للإستثمار والتسويق العقاري (٤)
	<u>١,٠٢١,٥٢١</u>						الإجمالي (أ)

ب- شركات شقيقة:

%٢٤,٣٠	١٩,٦٣٣	٢٠٠,١٥٣	٧٨٧,٠٠٥	٢١٥,٦٣٧	١,١٤٢,٢٠٦	مصر	مستشفى مصر الدولي (٤)
%٣٢,٧٥	٧٤,٧٧٣	٢١٣,٥٧٠	٢٨١,٠١٤	١١٥,٨٥٥	٨٦٧,٣٠٧	مصر	المصرية للتأمين التكافلي على الممتلكات (٣)
%٢٥,٠٠	-	(١٩١)	٦	١,٦٣٥	٦٥٣	مصر	عربية للوساطة في التأمين (١)
%٤٠,٠٠	٩٩,١٢٠	(٦٠,٦٥٨)	٣٨٣,٧٢٤	١,٩٨٦,١٥٧	١,٩٧٢,٩٢٢	مصر	اشجار سيتي للتنمية والتطوير (٢)
%٤٠,٠٠	-	٥	٥٧٣	١١٥	٧٦٢	مصر	العربية لأعمال التطهير "أرنديس" (٢)
%٤٨,٥٧	-	٤٠٤	٤,٠٧٤	٤,٣٨٠	٨,٤٠٣	مصر	الجيزة للبيوت والصناعات الكيماوية (٤)
%٢٥,٥١	٥٨,٤٢١	(٦٣,٦٧٨)	٦,٠٣٤	٣,٠٧٤,٦٢٥	٢,٨٧٤,٠٠٦	مصر	أرصنك للتنمية والاستثمار العقاري (٢)
	<u>٢٥١,٩٤٧</u>						الإجمالي (ب)
	<u>١,٢٧٣,٤٦٨</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 ٢٠٢٣/١٢/٣١م

٣- البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠٢٣/٠٦/٣٠م

٤- البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠٢٣/٠٩/٣٠م

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

١٨/هـ - أرباح الاستثمارات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٨,٨١٠	٢٠,٤٣٥	أرباح بيع شركات تابعة وشقيقة
١,٥٠٩	٤,٠٩٠	رد اضمحلال شركات تابعة وشقيقة
<u>١٠,٣١٩</u>	<u>٢٤,٥٢٥</u>	الإجمالي

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١٩٣,٢٢٠	٢٥٨,٨١٦	صافي القيمة الدفترية أول السنة
١٩١,٧٧٨	٦٤٢,٥٦٨	إضافات
(١٢٦,١٨٢)	(٢٢٢,٣٩٩)	استهلاك السنة
<u>٢٥٨,٨١٦</u>	<u>٦٧٨,٩٨٥</u>	صافي القيمة الدفترية آخر السنة

٢٠ - أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١,٦٢١,٩٣٩	٢,١٣٥,٩٤٦	الإيرادات المستحقة
٢,٠٣٦,٣٢٨	١,٨٩٠,٨٤٣	الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون (بعد خصم الاضمحلال) *
١,٠١٦,٨٨٦	١,١٢٢,٦٠٤	مشتريات تحت التنفيذ **
١٢٩,١٣٤	٢٥٤,٨١٤	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
١٤٧,٥٠٥	٢٢٧,٥٥٥	المصروفات المقدمة
١٠,٧٦٣	١٣,٤٧٥	التأمينات والعهد
١٧,٥٩٧	١٧,٥٩٧	مسدد تحت حساب الضرائب
٣٨	١٩	القرض الحسن
٣٩٠,٠٣٣	٣٤٧,٤٣٢	أخرى
<u>٥,٣٧٠,٢٢٣</u>	<u>٦,٠١٠,٢٨٥</u>	الإجمالي

* تتمثل في وحدات سكنية وإدارية وأراضى تم الاستحواذ عليها مقابل تسوية مديونية بعض عملاء التوظيف ويتم بيع هذه الأصول كلما كان ذلك ممكناً ، ويتم إخطار البنك المركزي المصري بموقف تلك الأصول في نهاية كل شهر وفقاً لمتطلبات المادة ٨٧ من القانون ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠م.

** بيانها كالتالي :

ألف جم	١,٠٧٣,٨٣٧
ألف جم	٤٨,٧٦٧
ألف جم	<u>١,١٢٢,٦٠٤</u>
فرع البنك / العاصمة الإدارية الجديدة	
أخرى	
الاجمالي	

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

٢١ - أصول ثابتة

الإجمالي	أخرى	آلات ومعدات	تحسينات أصول مستأجرة	أراضي ومباني	
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٢,٥١٢,٥٦٠	٥٦٨,٣٧٠	٢٢٦,٤٩١	٣٥,٥٦٨	١,٦٨٢,١٣١	الرصيد في ١/١/٢٠٢٣م
(٦٨٨,٦٨٨)	(٣٨٩,٧٨٣)	(٩٣,٣٩٢)	(١٣,٥٧٧)	(١٩١,٩٣٦)	التكلفة
١,٨٢٣,٨٧٢	١٧٨,٥٨٧	١٣٣,٠٩٩	٢١,٩٩١	١,٤٩٠,١٩٥	مجمع الإهلاك
					صافي القيمة الدفترية في ١/١/٢٠٢٣م
١,٨٢٣,٨٧٢	١٧٨,٥٨٧	١٣٣,٠٩٩	٢١,٩٩١	١,٤٩٠,١٩٥	الرصيد في ١/١/٢٠٢٣م
٣٦٩,٧٤٧	٧٤,٦٣٤	١٣٣,٦٨٥	٤١,٣٤٨	١٢٠,٠٨٠	صافي القيمة الدفترية في ١/١/٢٠٢٣م
(٢,٤٥٣)	-	-	-	(٢,٤٥٣)	إضافات
(١٨٢,١٦٦)	(٦٨,٣٣٠)	(٨٣,٩٤٣)	(٤,٦٦٥)	(٢٥,٢٢٨)	استبعادات تكلفة
٩٧٣	-	-	-	٩٧٣	إهلاك السنة
٢,٠٠٩,٩٧٣	١٨٤,٨٩١	١٨٢,٨٤١	٥٨,٦٧٤	١,٥٨٣,٥٦٧	استبعادات إهلاك
					صافي القيمة الدفترية في ٣١/١٢/٢٠٢٣م
٢,٨٧٩,٨٥٤	٦٤٣,٠٠٤	٣٦٠,١٧٦	٧٦,٩١٦	١,٧٩٩,٧٥٨	الرصيد في ٣١/١٢/٢٠٢٣م
(٨٦٩,٨٨١)	(٤٥٨,١١٣)	(١٧٧,٣٣٥)	(١٨,٢٤٢)	(٢١٦,١٩١)	التكلفة
٢,٠٠٩,٩٧٣	١٨٤,٨٩١	١٨٢,٨٤١	٥٨,٦٧٤	١,٥٨٣,٥٦٧	مجمع الإهلاك
					صافي القيمة الدفترية في ٣١/١٢/٢٠٢٣م
٢,٠٠٩,٩٧٣	١٨٤,٨٩١	١٨٢,٨٤١	٥٨,٦٧٤	١,٥٨٣,٥٦٧	الرصيد في ١/١/٢٠٢٤م
٤٤٩,٧٤٧	٩٧,٧٦٣	٢٨٤,١١٣	١٤,٥٧٩	٥٣,٢٩٢	صافي القيمة الدفترية في ١/١/٢٠٢٤م
(٢,٨٣٤)	(١,٥١١)	-	-	(١,٣٢٣)	إضافات
(١٨٤,٧٣٩)	(٦٦,٩٩٥)	(٨٣,٢٧٢)	(٧,٦٣٧)	(٢٦,٨٣٥)	استبعادات تكلفة
٦١٢	٤٠٣	-	-	٢٠٩	إهلاك السنة
٢,٢٧٢,٧٥٩	٢١٤,٥٥١	٣٨٣,٦٨٢	٦٥,٦١٦	١,٦٠٨,٩١٠	إستبعادات إهلاك
					صافي القيمة الدفترية في ٣١/١٢/٢٠٢٤م
٣,٣٢٦,٧٦٧	٧٣٩,٢٥٦	٦٤٤,٢٨٩	٩١,٤٩٥	١,٨٥١,٧٢٧	الرصيد في ٣١/١٢/٢٠٢٤م
(١,٠٥٤,٠٠٨)	(٥٢٤,٧٠٥)	(٢٦٠,٦٠٧)	(٢٥,٨٧٩)	(٢٤٢,٨١٧)	التكلفة
٢,٢٧٢,٧٥٩	٢١٤,٥٥١	٣٨٣,٦٨٢	٦٥,٦١٦	١,٦٠٨,٩١٠	مجمع الإهلاك
					صافي القيمة الدفترية في ٣١/١٢/٢٠٢٤م

٢٢ - أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٢٠٤,٧٧١	٢١١,٠٥٦	حسابات جارية
١٤,٦٦١,٤٢٠	١٤,٥٩٩,٧٧٥	أرصدة ودائع
١٤,٨٦٦,١٩١	١٤,٨١٠,٨٣١	الإجمالي
٩٤٥,١٥٧	١,٠٩٣,٩٥٨	بنوك محلية
١٣,٩٢١,٠٣٤	١٣,٧١٦,٨٧٣	بنوك ومؤسسات خارجية
١٤,٨٦٦,١٩١	١٤,٨١٠,٨٣١	الإجمالي
٢٠٤,٧٧١	٢١١,٠٥٦	أرصدة بدون عائد
١٤,٦٦١,٤٢٠	١٤,٥٩٩,٧٧٥	أرصدة ذات عائد
١٤,٨٦٦,١٩١	١٤,٨١٠,٨٣١	الإجمالي
١٤,٦٦١,٤٢٠	١٤,٥٩٩,٧٧٥	أرصدة متداولة
٢٠٤,٧٧١	٢١١,٠٥٦	أرصدة غير متداولة
١٤,٨٦٦,١٩١	١٤,٨١٠,٨٣١	الإجمالي

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

٢٣ - الأوعية الادخارية وشهادات الادخار

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١١,٤١٥,٩٢٩	١٥,٩٠٢,٧٧٤	حسابات تحت الطلب
٧١,٩٣٨,٣٥٣	١١٢,٣٥٤,٥٧٠	حسابات لأجل وبإخطار
٤٥,٦٣٣,٢٩٤	٤٨,٥٠٨,١٤٢	شهادات ادخار
١,٤٧١,٢٢٧	٢٨٩,٦٩٢	الحسابات الأخرى *
١٣٠,٤٥٨,٨٠٣	١٧٧,٠٥٥,١٧٨	الإجمالي
٤,٨٩٣,٧٧٥	٤,٢١١,٨٤٤	حسابات مؤسسات
١٢٥,٥٦٥,٠٢٨	١٧٢,٨٤٣,٣٣٤	حسابات الافراد
١٣٠,٤٥٨,٨٠٣	١٧٧,٠٥٥,١٧٨	الإجمالي
١٢,٨٨٧,١٥٦	١٦,١٩٢,٤٦٦	أرصدة بدون عائد
١١٧,٥٧١,٦٤٧	١٦٠,٨٦٢,٧١٢	أرصدة ذات عائد متغير
١٣٠,٤٥٨,٨٠٣	١٧٧,٠٥٥,١٧٨	الإجمالي
٤٨,١٧٢,٦١٤	٧٧,٤١٢,٦٧١	أرصدة متداولة
٨٢,٢٨٦,١٨٩	٩٩,٦٤٢,٥٠٧	أرصدة غير متداولة
١٣٠,٤٥٨,٨٠٣	١٧٧,٠٥٥,١٧٨	الإجمالي

* تتضمن الحسابات الأخرى في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م مبلغ -- مقابل ٣,٠٨٩ ألف جنيه مصري في تاريخ المقارنة ، تمثل ضمان لارتباطات غير قابلة للإلغاء خاصة باعتمادات مستنديه - استيراد وتصدير والقيمة العادلة لتلك الودائع هي تقريبا قيمتها الحالية .

٢٤ - التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٤,٣٤٧,٣٧٣	٥,٥٧٧,٣٨٨	عوائد مستحقة للعملاء
١٨٠,٢٠٤	٢٨٦,٢٠٢	داننوت متوعون
٢٥٥,٨٥٢	٢٩٠,١٥٧	أرصدة دائنة متنوعة
٢٣٤,١٢٩	٣٠٥,٢٣٥	الزكاة المستحقة شرعا
١٨٠,٠٥٩	٣٢٧,٠١٤	توزيعات مساهمين
٣,١٣٦	١٧,٤٩٨	مصرفات مستحقة
٥,٢٠٠,٧٥٣	٦,٨٠٣,٤٩٤	الإجمالي

٢٥ - مخصصات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٢٢٢,٩٨٧	٢٢٤,٧٧٩	الرصيد في أول السنة كما سبق إصدارها
٢,١٦٦	٥,٧٥١	فروق تقييم عملات أجنبية
(٥٣,٩٣٩)	(٥٧,١٢٨)	انتفى الغرض منها
٥٧,٣١٣	٣٤,٠١٩	المحمل على قائمة الدخل
(٣,٧٤٨)	(٣٢٨)	المستخدم خلال السنة المالية
٢٢٤,٧٧٩	٢٠٧,٠٩٣	الإجمالي
١٤,٣٠٢	٦,١٥١	تفاصيل مخصصات أخرى
-	٤٢٩	مخصص ارتباطات رأسمالية
١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	مخصص ارتباطات رأسمالية غير منتظم
٢,٤٢٦	٣,٦٥٠	مخصص أصول في حوزة البنك
١١,١٩٣	٧,٧٢٤	مخصص التزامات عرضية منتظم
٣,٧١٨	٣,٦٨٠	مخصص تعهدات
٣٨,٤٤٢	٣٤,٨٣٩	مخصص الخسائر التشغيلية
٤,٦٩٨	٦٢٠	مطالبات قضائية
٢٢٤,٧٧٩	٢٠٧,٠٩٣	مخصص التزامات عرضية غير منتظم
		إجمالي

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

٢٦ - رأس المال المصدر والمدفوع

يبلغ رأس المال المصدر والمدفوع مبلغ ٥,٦٧٧,٥٠٩ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م بقيمة أسمية ١ دولار للسهم .

عدد الأسهم	أسهم عادية بالألف جنيه مصري	الإجمالي بالألف جنيه مصري
الرصيد في أول السنة	٥,٦٧٧,٥٠٩	٥,٦٧٧,٥٠٩
الرصيد في نهاية السنة	٥,٦٧٧,٥٠٩	٥,٦٧٧,٥٠٩

- يبلغ رأس المال المرخص به مبلغ مليار دولار امريكي .

- يبلغ رأس المال المصدر والمدفوع مبلغ ٦٠٧,٥ مليون دولار امريكي بما يعادل ٥,٧ مليار جنيه مصري موزعة على ٦٠٧,٤٧١,٤٥٠ سهم وجميع الأسهم عادية .

٢٧ - الاحتياطات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م بالألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م بالألف جنيه مصري
٢٠,٣٦٤	١٦,٩٣٩
٢,٣٦١,٣٤٤	٢,٧٦٦,٠٥٥
٣١,٥٧٩	٤١,٣١١
٣,٣٩٦,٨٥٩	٧,٢٠٤,٩٩٣
١٤٩,١٥٣	١٤٩,١٥٣
٥,٩٥٩,٢٩٩	١٠,١٧٨,٤٥١

احتياطي المخاطر البنكية العام (أ)
احتياطي قانوني (عام) (ب)
احتياطي رأسمالي (ج)
احتياطي القيمة العادلة (د)
احتياطي المخاطر العام (ذ)
الإجمالي

أ - احتياطي المخاطر البنكية العام

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م بالألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م بالألف جنيه مصري
٣٧,٢٤١	٢٠,٣٦٤
(١٦,٨٧٧)	(٣,٤٢٥)
٢٠,٣٦٤	١٦,٩٣٩

الرصيد في أول السنة المالية
المحول من احتياطي المخاطر البنكية عن أصول آلت ملكيتها للبنك
الرصيد في نهاية السنة المالية

ب - احتياطي قانوني (عام)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م بالألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م بالألف جنيه مصري
١,٩١٤,٤٧٤	٢,٣٦١,٣٤٤
٤٤٦,٨٧٠	٤٠٤,٧١١
٢,٣٦١,٣٤٤	٢,٧٦٦,٠٥٥

الرصيد في أول السنة المالية
محول من أرباح السنة المالية السابقة إلي احتياطي قانوني (عام)
الرصيد في نهاية السنة المالية

ج - احتياطي رأسمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م بالألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م بالألف جنيه مصري
٢٥,٢٣٣	٣١,٥٧٩
٦,٣٤٦	٩,٧٣٢
٣١,٥٧٩	٤١,٣١١

الرصيد في أول السنة المالية
محول من أرباح السنة المالية السابقة إلي احتياطي رأسمالي
الرصيد في نهاية السنة المالية

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

د - احتياطي القيمة العادلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م بالآلاف جنيه مصري	الرصيد في أول السنة المالية
٣,٢١٤,٩٢٤	٣,٣٩٦,٨٥٩	التغير في القيمة العادلة خلال السنة
١٥٧,٧٣٢	٣,٧٥٩,٢٥٣	التغير في مخصص الخسائر الأتمانية المتوقعة لأدوات الدين
٢٤,٢٠٣	٤٨,٨٨١	الرصيد في نهاية السنة المالية
٣,٣٩٦,٨٥٩	٧,٢٠٤,٩٩٣	

ذ - احتياطي المخاطر العام

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م بالآلاف جنيه مصري	الرصيد في أول السنة المالية
١٤٩,١٥٣	١٤٩,١٥٣	الرصيد في نهاية السنة المالية
١٤٩,١٥٣	١٤٩,١٥٣	

٢٨ - الأرباح المحتجزة (متضمنة أرباح السنة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م بالآلاف جنيه مصري	رصيد الأرباح المحتجزة (متضمنة أرباح السنة) في أول السنة المالية
١٠,٩٤٣,٩٢٥	١٣,٢٣٠,٠١٦	المحول من احتياطي القيمة العادلة
١٣٤,٧٥٠	٢٨,١٥٨	المحول من احتياطي المخاطر البنكية عن أصول الت ملكيتها
١٦,٨٧٧	٣,٤٢٥	صافي أرباح السنة
٤,٠٥٦,٨٣٩	١١,٧٣٩,٣٢٤	يوزع كآلاتي :
(٤٤,٦٨٧)	(٤٠,٤٧١)	حصة البنك في دعم وتطوير الجهاز المصرفي
(٦,٣٤٦)	(٩,٧٣٢)	المحول الى الاحتياطي الرأسمالي
(٤٤٦,٨٧٠)	(٤٠٤,٧١١)	المحول الى احتياطي قانوني (عام)
(١,٢٠٢,٤٧٢)	(١,١٢٦,٠٠١)	توزيعات للمساهمين
(٢٠٠,٠٠٠)	(٢٢٠,٠٠٠)	حصة العاملين
(٢٢,٠٠٠)	(٢٦,٠٠٠)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
١٣,٢٣٠,٠١٦	٢٣,١٧٤,٠٠٨	رصيد الأرباح المحتجزة (متضمنة أرباح السنة) *

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

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 ديسمبر ٢٠٢٣م بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م بالآلاف جنيه مصري	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
١,٨٠٦,٢٦٠	٢,٥١٠,٩٦٩	أرصدة لدى البنوك (اقل من ٣ شهور)
٤٥,٥٨٥,٥٢٩	٧٨,٢٥١,٢٧٤	أذون خزانة استحقاق (اقل من ٣ شهور)
١٢,٢١٥,٢٦٢	٩,٥٥٧,٦٢٧	الإجمالي
٥٩,٦٠٧,٠٥١	٩٠,٣١٩,٨٧٠	

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

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

أ- لم يشمل التغير في بند مرابحات ومشاركات للعملاء الحركة على أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون ببند أصول أخرى بمبلغ ١٤٥,٤٨٥ ألف جنيه مصري بالإضافة إلى ديون معدومة بمبلغ ٢٨,٧٩٠ ألف جنيه مصري للعملاء .

ب- لم يشمل التغير في بند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر فروق التقييم والتي أدرجت ببند احتياطي القيمة العادلة بمبلغ ٣,٨٠٨,١٣٤ ألف جنيه مصري.

٣٠ - التزامات عرضية وارتباطات

أ - مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م 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 تعاقدات البنك عن ارتباطات رأسمالية ٨٠٥,٨١٥ ألف جنيه مصري عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م مقابل ٦٩٦,٤٩٨ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م متمثلة في ارتباطات عن تعاقدات 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 ٢٠٢٤م بالألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م بالألف جنيه مصري	
١,٣٧٥,٢٤٣	٢,٢٥٦,٠٨٣	ارتباطات عن توظيفات
١٧٨,٨٧١	١١٨,٠٨٩	خطابات ضمان
١١٩	١,٢٥٠	اعتمادات مستنديه استيراد
١,٥٥٤,٢٣٣	٢,٣٧٥,٤٢٢	الإجمالي

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

٣١ - المعاملات مع أطراف ذوي علاقة

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

أ - مشاركات ومراجعات ومضاربات لأطراف ذوي علاقة

شركات تابعة وشقيقة		أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	
بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	
٣٢٥,٦٨٣	٩٢٧,٦٠٦	١,٦١٤	٢,٧١٧	مشاركات ومراجعات ومضاربات وتسهيلات مع العملاء
٦٦٠,٦١١	٧٣,٩٥٠	١,٥٠٠	-	أول السنة المالية
(٥٨,٦٨٨)	(١٢٤,٨٥٩)	(٣٩٧)	(١,٣٥٠)	مشاركات ومراجعات ومضاربات صادرة خلال السنة
٩٢٧,٦٠٦	٨٧٦,٦٩٧	٢,٧١٧	١,٣٦٧	مشاركات ومراجعات ومضاربات محصلة خلال السنة
١٩٢,٤٨١	١٨٤,٣٦٩	٢٥١	١٢٦	آخر السنة المالية
				عائد المشاركات والمراجعات والمضاربات *

* العائد المذكور ضمن الرصيد المدين للعمليات

- يوجد عمليات مشاركات ومراجعات ومضاربات ممنوحة لأعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين في نهاية ديسمبر ٢٠٢٤م - ألف جنيه مصري (مقابل ١,٥٠٠ ألف جنيه مصري في سنة المقارنة).

ب - ودائع من أطراف ذوي علاقة

شركات تابعة وشقيقة		أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	
بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	
٩٢,٣١١	٢٠٩,٨٦١	١٧,٠٩٢	١٦,١٢٠	الودائع في أول السنة
٣,٦٦٤,٨٢٨	٣,٥١٥,٢٨٨	١٠٨,٧٩٧	٣١,٢٥٢	الودائع التي تم ربطها خلال السنة
(٣,٥٤٨,٨٤٣)	(٣,٥٢٥,٣٢٢)	(١٠٩,٨٧٦)	(٣٧,٦٧٩)	الودائع المستردة خلال السنة
١,٥٦٥	٤,٧٥٠	١٠٧	٢,٥٣٦	فروق تقييم
٢٠٩,٨٦١	٢٠٤,٥٧٧	١٦,١٢٠	١٢,٢٢٩	الودائع في آخر السنة
١٠,٩٢٨	٩,٧٤٣	٨٠٦	٤٦٧	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة

الودائع السابقة بدون ضمان وتحمل عائد متغير وتسترد عند الطلب .

ج- وفقاً لقرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ٥ يوليو ٢٠١١م وفي إطار التعليمات المتعلقة بحوكمة البنوك انه يتعين على كل بنك - وفقاً لهذه التعليمات - الإفصاح عن القيمة الإجمالية (على أساس متوسط شهري) لما يتقاضاه العشرون أصحاب المكافآت والمرتبات الأكبر في البنك مجتمعين ، وتبعاً لذلك فقد بلغ المتوسط الشهري المذكور عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م مبلغ ٣١,٣٧٢,٩٩٠ جنيه مصري

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

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

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

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية ، وتقوم بإدارة الصندوق شركة هيرمس لإدارة صناديق الاستثمار ، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق 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 المحتفظ بها بمبلغ ٢٢,٩٢٨,٤٩٦ جنيه مصري بلغت قيمتها الإستردادية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م بمبلغ ٥٠,٨٧١,٥٦٨ جنيه مصري .

وقد بلغت القيمة الإستردادية للوثيقة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م مبلغ ٣١٣,٢١ جنيه مصري بعد توزيعات قدرها ٨٥.٧٥ جنيه مصري منذ بدء النشاط كما بلغت عدد وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٥٨٢,٢٣٠ وثيقة .

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

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

وقد قام البنك بشراء عدد ٣٢,٠٠٠ وثيقة المحتفظ بها بمبلغ ٢,٣٥٣,٦٥٣ جنيه مصري بلغت قيمتها الإستردادية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م بمبلغ ٨,٨٦٤,٦٤٠ جنيه مصري .

وقد بلغت القيمة الإستردادية للوثيقة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م مبلغ ٢٧٧,٠٢ جنيه مصري كما بلغت عدد وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٣٠٧,٧٥٣ 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 ٤,٦٨٢,٥٨٢ جنيه مصري عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل .

٣٢- أحداث هامة

لا توجد أحداث لاحقة لتاريخ إعداد القوائم المالية .