

بنك فيصل الإسلامي المصري
(شركة مساهمة مصرية)
القوائم المالية الدورية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م
الموافق ١٥ محرم ١٤٤٨ هـ

BDO خالد وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون



BDO خالد وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون



حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

تقرير الفحص المحدود على القوائم المالية الدورية المجمعة

إلى السادة أعضاء مجلس إدارة
بنك فيصل الإسلامي المصري - ش.م.م

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعة المرفقة لبنك فيصل الإسلامي المصري - شركة مساهمة مصرية - والمتمثلة في قائمة المركز المالي المجمع في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ وكذا القوائم المجمعة للدخل والدخل الشامل الآخر والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية الدورية المجمعة هذه والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمعة، وتنحصر مسؤوليتنا في إبداء استنتاج على القوائم المالية الدورية المجمعة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

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

أساس الاستنتاج المتحفظ

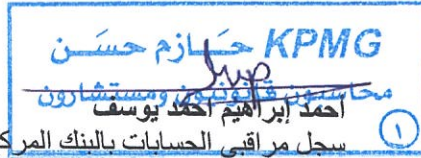
بالإشارة إلى الإيضاح رقم ٢٠/د من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة، حيث لم يتم موافاتنا بالقوائم المالية المدققة لبعض الشركات التابعة والشقيقة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦. وبناءً على ذلك، قام البنك بإعداد القوائم المالية الدورية المجمعة استناداً إلى حسابات غير مدققة لتلك الشركات، وبالتالي لم نتضمن من التحقق من قيمة الاستثمار في الشركات الشقيقة وكذلك الأرصدة المجمعة من الشركة التابعة، كما لم نتضمن من القيام بإجراءات فحص بديلة، وذلك في تاريخ هذه القوائم المالية الدورية المجمعة.

الحازم حسن

الاستنتاج المتحفظ

وفيما عدا تأثير التسويات المحتملة الواردة في فقرة أساس الاستنتاج المتحفظ، وفي ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المجمعة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي المجمع لبنك فيصل الإسلامي المصري - ش.م.م في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ وعن أدائه المالي المجمع وتدفقاته النقدية المجمعة عن الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمعة.

مراقبا الحسابات



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



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

القاهرة في ٢٥ أغسطس ٢٠٢٦

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

قائمة المركز المالي الدورية المجمعة

فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م الموافق ١٥ محرم ١٤٤٨ هـ

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م	إيضاح رقم	الأصول
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري		
١٩,٦٧٩,٣٩٠	١٩,٨٧٤,٩٢٩	(١٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى المصري
٦٠,٨٤٠,٩٣١	٦٥,٠٨٩,٤٥١	(١٦)	أرصدة لدى البنوك
٢,٢٣٣,٤٥٣	٢,٢٠٠,٨٠٥	(١٧)	مخزون
٩٨٥,١٣٥	١,٥٨٧,٠٤٤	(١٨)	عملاء وأوراق قبض
٤٩,٧٣٥	٢٥١,٥٣٦	(١٩/أ)	مشاركات ومراحيات ومضاربات مع البنوك
١٥,٤٩٧,٤٠٦	١٧,٢٩٦,١١٣	(١٩/ب)	مشاركات ومراحيات ومضاربات مع العملاء
			استثمارات مالية
٤٣,٨٠٧,٤٨٤	٤٦,٣٨١,١١٥	(٢٠/أ)	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥٤٦,٠٩٦	٥٧٨,٢٥٠	(٢٠/ب)	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٠٧,٩٧٧,٣٥٧	١١٢,٨٥٩,٠١٠	(٢٠/ج)	بالتكلفة المستهلكة
٧٣٧,٨١٣	٨١٠,٣٧٤	(٢٠/د)	استثمارات في شركات شقيقة
٦,٢٧٥,٤٦٩	٩,٣١٣,٢٠٩	(٢١)	أصول أخرى
٤٨٢,٩٧٤	٣٦٩,٤٢٣	(٢٢)	أصول غير ملموسة
٤,٦٩٢,٧٧٦	٤,٧٨٩,٥١٦	(٢٣)	أصول ثابتة
٨٠,٦٥٥	٨٢,٨١١	(٢٤)	استثمارات عقارية
٢٦٣,٨٨٦,٦٧٤	٢٨١,٤٨٣,٥٨٦		إجمالي الأصول

الالتزامات وحقوق الملكية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م	إيضاح رقم	الالتزامات
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري		
١٢,٣٥١,٣١٠	١٠,٥٢٦,٤٧٠	(٢٥)	أرصدة مستحقة للبنوك
١٢٩,٢٤٢	١٠٠,٧١٤		قروض طويلة الأجل
٩٦٣,٨٠٨	٩٩١,٩٦٥		موردون و أوراق دفع
١٩٥,٣٢٤,٧٤٣	٢١٠,٦٢٦,٠٨٢	(٢٦)	الأوعية الادخارية وشهادات الادخار
٨,٠٨٢,٤٢١	٨,٣٥٢,٤٣٠	(٢٧)	التزامات أخرى
١,٠٧٧,٤٦٧	١,١٨٥,٨٣١		التزامات ضريبية مؤجلة
٣٤٧,٧٠٩	٣٧١,٠٩٧	(٢٨)	مخصصات أخرى
١,٣٤٨,٦٢٨	٢,٠٥٣,٣٣٤		التزامات ضريبية جارية
٢١٩,٦٢٥,٣٢٨	٢٣٤,٢٠٧,٩٢٣		إجمالي الالتزامات

حقوق الملكية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م	إيضاح رقم	حقوق الملكية
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري		
٧,٢١٤,٢٢٨	٧,٢١٤,٢٢٨	(٢٩)	رأس المال المدفوع
(٩,٨٩٢)	(٩,٨٩٢)	(٢٩)	أسهم خزينة
١١,٨٦٧,٩٨٨	١٢,٥٤١,٨٤٩	(٣٠)	الاحتياطيات
٢٤,٧٦٦,٢١٨	٢٧,٠٣٧,٠١٨	(٣٠/د)	الأرباح المحتجزة (متضمنة أرباح الفترة/ السنة)
٤٣,٨٣٨,٥٤٢	٤٦,٧٨٣,٢٠٣		إجمالي حقوق الملكية العائد الى مساهمين البنك
٤٢٢,٨٠٤	٤٩٢,٤٦٠		الحقوق غير المسيطرة
٤٤,٢٦١,٣٤٦	٤٧,٢٧٥,٦٦٣		إجمالي حقوق الملكية
٢٦٣,٨٨٦,٦٧٤	٢٨١,٤٨٣,٥٨٦		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

المحافظ
عبد الحميد محمد أبو موسى

رئيس القطاع المالي
محمد على عمر

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٥) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية الدورية المجمعة .
- تقرير الفحص المحدود (مرفق).

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)
قائمة الدخل الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية
في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م الموافق ١٥ محرم ١٤٤٨ هـ

إيضاح رقم	من ١ يناير ٢٠٢٦م الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م	من ١ أبريل ٢٠٢٦م الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م	من ١ يناير ٢٠٢٥م الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٥م	من ١ أبريل ٢٠٢٥م الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٥م
	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
(٦)	١٤,٦٣٦,٦٠٩	٧,٦٨١,١٠٩	١٢,٩٦٨,٥٥٨	٦,٦٣٤,٨٦٤
عائد مشاركات ومراجعات ومضاربات والإيرادات المشابهة				
(٦)	(٨,٢٠٣,٢٢١)	(٤,٠٩٠,٠٤٥)	(٨,٢٨٨,١٨٠)	(٤,٢٣٨,٥٨٠)
تكلفة الأوعية الادخارية والتكاليف المشابهة				
(٦)	٣,٩٢٠,٣٩١	٢,٢١٨,٢٩٩	٣,١٤٤,٨٥١	١,٦٤٠,٠٠٣
المبيعات				
(٦)	(٢,٦١٠,٥٦٩)	(١,٣٨١,١٧٢)	(٢,٤٢٥,٨٦٧)	(١,٢٤٥,١١٢)
تكلفة المبيعات				
(٦)	٧,٧٤٣,٢١٠	٤,٤٢٨,١٩١	٥,٣٩٩,٣٦٢	٢,٧٩١,١٧٥
صافي الدخل من العائد				
(٧)	٣٨٧,٣١٥	٢٠٦,١١٧	٢٨٥,١٨١	١٤٢,٣٢١
إيرادات الأتعاب والعمولات				
(٨)	٣٥٧,٥٧٣	٣٨,٤٨٢	٢٠٢,٩١٨	٣١,٥٥٢
توزيعات الأرباح				
(٩)	٢٣٢,٧٩٦	٩٦,٦٢٠	٥٦,٩١١	٢٦,٠٨٦
صافي دخل المتاجرة				
(٥/٢٠)	٧٢,٥٦٠	(٤,٢٢٧)	٦١,٩٣٦	٤
أرباح الاستثمارات المالية				
(١٠)	(٢٨٤,٢١٢)	٣٧٢,١٩٣	(٧٠٦,٠٠٤)	(٦٨٠,٨٦٥)
(عبء) الاضمحلال عن خسائر عمليات التوظيف والاستثمار				
(١١)	(٢,١٢٠,٧٠٠)	(٨٤٥,٨٨٣)	(٢,٠١٣,١٦٥)	(٨٧٨,٩٠٢)
مصرفوات إدارية				
	(٢٢٥,٠٠٠)	(١١٢,٥٠٠)	(٢٥٠,٠٠٠)	(١٢٥,٠٢٠)
تحت حساب الزكاة المستحقة شرعا				
(١٢)	٤٨٣,٤٨٤	(١,٤٤٣,٦٧٥)	(٣٧٨,٣٥٢)	(٣٠٨,٠٤٥)
إيرادات (مصرفوات) تشغيل أخرى				
	٦,٦٤٧,٠٢٦	٢,٧٣٥,٣١٨	٢,٦٥٨,٧٨٧	٩٩٨,٣٠٦
الربح قبل ضرائب الدخل				
(١٣)	(٢,١١١,٣٢٧)	(١,٣١٢,١٢١)	(١,١٣٦,١٣٧)	(٤٦٣,٣٥٠)
(مصرفوات) ضرائب الدخل				
	٤,٥٣٥,٦٩٩	١,٤٢٣,١٩٧	١,٥٢٢,٦٥٠	٥٣٤,٩٥٦
صافي أرباح الفترة قبل الحقوق غير المسيطرة				
	(٩٤,٩٣٣)	(٧٦,٢٢٤)	(٣٣,٥٧٦)	(١٥,٧٧٣)
الحقوق غير المسيطرة				
	٤,٤٤٠,٧٦٦	١,٣٤٦,٩٧٣	١,٤٨٩,٠٧٤	٥١٩,١٨٣
صافي أرباح الفترة بعد الحقوق غير المسيطرة				
(١٤)	٦,٦٤٩		٢,١٥٥	
نصيب السهم في الربح (جنيهه)				

المحافظ
عبد الحميد محمد أبو موسى

رئيس القطاع المالي
محمد على عمر

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٥) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية الدورية المجمعة .

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)
قائمة الدخل الشامل الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية
فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م الموافق ١٥ محرم ١٤٤٨ هـ

من ١ يناير ٢٠٢٦م	من ١ أبريل ٢٠٢٦م	من ١ يناير ٢٠٢٥م	من ١ أبريل ٢٠٢٥م
الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م	الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م	الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٥م	الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٥م
بالألف جنيه مصرى	بالألف جنيه مصرى	بالألف جنيه مصرى	بالألف جنيه مصرى
٤,٤٤٠,٧٦٦	١,٣٤٦,٩٧٣	١,٤٨٩,٠٧٤	٥١٩,١٨٣
صافي أرباح الفترة من واقع قائمة الدخل			
<u>بنود لا يتم إعادة تيويبها فى الأرباح والخسائر</u>			
٤٩٣,٥٣٠	(١,٠١٠,٧١٦)	٢٤٢,٤٠٦	(٦٨,٠٧٨)
صافي التغير فى القيمة العادلة للاستثمارات فى أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
(١١١,٠٤٤)	٢٢٧,٤١١	(٥٤,٥٤١)	١٥,٣١٨
صافي التغير فى الضريبة المؤجلة لأدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة			
<u>بنود قد يتم إعادة تيويبها فى الأرباح والخسائر</u>			
(٩٢,٩٥١)	(٤١,٤٥٢)	٩٠,٢١٧	٤,٧٥٣
صافي التغير فى القيمة العادلة للاستثمارات فى أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
(٦٣,٢٧٠)	(٧٤,٨٥٧)	(٢٣,٨٧١)	(١٢,٧٠٦)
التغير فى الخسائر الأتثمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
٢٠,٩١٤	٦٩,٠٨٢	(٢٠,٢٩٩)	(١,٠٧٠)
صافي التغير فى الضريبة المؤجلة لأدوات الدين بالقيمة العادلة			
٢٤٧,١٧٩	(٨٣٠,٥٣٢)	٢٣٣,٩١٢	(٦١,٧٨٣)
اجمالى بنود الدخل الشامل الآخر للفترة			
٤,٦٨٧,٩٤٥	٥١٦,٤٤١	١,٧٢٢,٩٨٦	٤٥٧,٤٠٠
اجمالى الدخل الشامل للفترة			

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٥) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية الدورية المجمعة .

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)
قائمة التغير في حقوق الملكية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية
في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ الموافق ١٥ محرم ١٤٤٨ هـ

إيضاح	رأس المال المدفوع	المحول تحت حساب زيادة رأس المال	الاحتياطيات	الأرباح المحتجزة و صافي أرباح الفترة	اسهم الخزينة	إجمالي حقوق الملكية	الحقوق غير المسيطرة	الاجمالي
رقم	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
الأرصدة في ١ يناير ٢٠٢٦ م	٧,٢١٤,٢٢٨	-	١١,٨٦٧,٩٨٨	٢٤,٧٦٦,٢١٨	(٩,٨٩٢)	٤٣,٨٣٨,٥٤٢	٤٢٢,٨٠٤	٤٤,٢٦١,٣٤٦
صافي التغير في الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	٢٤٧,١٧٩	(٦٣,٣٣٣)	-	١٨٣,٨٤٦	-	١٨٣,٨٤٦
توزيعات أرباح المحول إلى احتياطي المخاطر البنكية عن أصول الت ملكيتها	-	-	-	(١,٦٧٣,١٥٨)	-	(١,٦٧٣,١٥٨)	(٢٥,٢٧٧)	(١,٦٩٨,٤٣٥)
المحول إلى احتياطي قانوني (عام)	-	-	٤٣٢,٩٤٣	(٤٣٢,٩٤٣)	-	(٦,٧٩٣)	-	(٦,٧٩٣)
المحول إلى احتياطي رأسمالي	-	-	٥٣٢	(٥٣٢)	-	-	-	-
صافي أرباح الفترة	-	-	-	٤,٤٤٠,٧٦٦	-	٤,٤٤٠,٧٦٦	٩٤,٩٣٣	٤,٥٣٥,٦٩٩
الأرصدة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م	٧,٢١٤,٢٢٨	-	١٢,٥٤١,٨٤٩	٢٧,٠٣٧,٠١٨	(٩,٨٩٢)	٤٦,٧٨٣,٢٠٣	٤٩٢,٤٦٠	٤٧,٢٧٥,٦٦٣
الأرصدة في ١ يناير ٢٠٢٥ م	٥,٦٧٧,٥٠٩	-	١٠,١٧٨,٤٥١	٢٥,١٤٥,٢٢٠	(٩,٨٩٢)	٤٠,٩٩١,٢٨٨	٤٠٦,٢٥٤	٤١,٣٩٧,٥٤٢
صافي التغير في الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	٢٣٣,٩١٢	٤٢,٧٥٤	-	٢٧٦,٦٦٦	-	٢٧٦,٦٦٦
توزيعات أرباح المحول إلى احتياطي المخاطر البنكية عن أصول الت ملكيتها	-	-	-	(٢,٣٦٤,٧٧٢)	-	(٢,٣٦٤,٧٧٢)	(٢٧,٤٨١)	(٢,٣٩٢,٢٥٣)
المحول إلى احتياطي قانوني (عام)	-	-	(٦٦١)	٦٦١	-	-	-	-
المحول إلى احتياطي رأسمالي	-	-	٣,٢٤٨	(٣,٢٤٨)	-	-	-	-
المحول تحت حساب زيادة رأس المال	-	١,٥٣٦,٧١٩	-	(١,٥٣٦,٧١٩)	-	-	-	-
صافي أرباح الفترة	-	-	-	١,٤٨٩,٠٧٤	-	١,٤٨٩,٠٧٤	٣٣,٥٧٦	١,٥٢٢,٦٥٠
الأرصدة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م	٥,٦٧٧,٥٠٩	١,٥٣٦,٧١٩	١١,٥٨٨,٥٥٧	٢١,٥٩٩,٣٦٣	(٩,٨٩٢)	٤٠,٣٩٢,٢٥٦	٤١٢,٣٤٩	٤٠,٨٠٤,٦٠٥

- الإيضاحات المرفقة من إيضاح (١) إلى (٣٥) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية الدورية المجمعة ,

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)
قائمة التدفقات النقدية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية
في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ الموافق ١٥ محرم ١٤٤٨ هـ

٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	إيضاح رقم	التدفقات النقدية في أنشطة التشغيل
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري		صافي الأرباح قبل ضرائب الدخل
٢,٦٥٨,٧٨٧	٦,٦٤٧,٠٢٦		تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل :
٣٧٢,٩٢٢	٣٣٣,٨٦٣	(١١)	إهلاك أصول ثابتة واستثمارات عقارية وإستهلاك أصول غير ملموسة
٧٢٧,٥١٦	٢٢٠,٨٧٩		اضمحلال الأصول
(١,٠٤٢)	٤١٥	(٢٨)	فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية
(١,٧٥٧)	١١,٢٤٢	(١٢)	عبء (رد) مخصصات أخرى
(٦١,٩٣٦)	(٧٢,٥٦٠)	(٥/٢٠)	(خسائر) استثمارات مالية
(١٥)	-		(أرباح) بيع أصول ثابتة
(٢٠٢,٩١٨)	(٣٥٧,٥٧٣)	(٨)	توزيعات أرباح
٣,٤٩١,٥٥٧	٦,٧٨٣,٢٩٢		أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات من أنشطة التشغيل
٧٧٦,١٩٢	١٥٧,٩٦٩	(١٥)	صافي التغير في الأصول والالتزامات المتداولة
(٤,٧٠٤,٥٧٣)	(١,٤٧٩,١٥٩)	(٢٠/ج)	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٢٠٩,٨٤٢	(٣٢,١٥٤)	(٢٠/ب)	أوراق حكومية استحقاق أكثر من ٣ شهور
٢٢٦,٠٨٢	٣٢,٦٤٨	(١٧)	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢٤,٦٣٩	(٦٢٢,٥٨٣)	(١٨)	المخزون
(٥١,٩٤١)	(٢٠٧,٥٣٠)	(١٩/أ)	عملاء وأوراق قبض
(٥٧٨,٢٥٧)	(٢,٣٢٣,٦٦١)	(١٩/ب)	مراجعات مع البنوك
(٤,٧٦٨)	١٠٨,٣٦٤		مشاركات و مراجعات و مضاربات مع العملاء
(١,٧٨٠,٠٧٢)	(٣,٠٣٨,٠٠٢)	(٢١)	الالتزامات (أصول) ضريبية مؤجلة
(٣,١٣٣,٣١٤)	(١,٨٢٤,٨٤٠)	(٢٥)	أصول أخرى
٥١,٣٩٥	٢٨,١٥٧		أرصدة مستحقة للبنوك
١١,١٧٩,٨٧٣	١٥,٣٠١,٣٣٩	(٢٦)	موردون وأوراق دفع
(١,١١٥,١٤٢)	(١,٤٠٦,٦٢١)		أوعية إبحارية وشهادات ادخار
٤٤٦,٦٦٩	٣٤٢,٤٦٤	(٢٧)	ضرائب دخل مسددة
٥,٠٣٨,١٨٢	١١,٨١٩,٦٨٣		الالتزامات أخرى
			صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل (١)
			التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
		(٢٢)	(مدفوعات في) شراء أصول ثابتة و غير ملموسة
(١,٥٢٦,٤٩١)	(٣١٦,٤٨٥)	(٢٣)	متحصلات من إستبعادات أصول ثابتة
٨,٤٨٤	-	(١٢)	توزيعات أرباح محققة
٢٠٢,٩١٨	٣٥٧,٥٧٣	(٨)	مدفوعات مقابل اقتناء استثمارات عقارية
(٧,٢٣٤)	(٢,٧٢٣)		مدفوعات مقابل اقتناء استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٨٢٤,٧٣٣)	(٥٨٨,٥٦١)		التغير في استثمارات في شركات شقيقة
(٥٤,٢٧٨)	٧٢,٥٦٠		(مدفوعات مقابل اقتناء) استبعاد استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
(١٣,٢٩٣,٠٣٨)	(٣,٨٧٦,٧٣٣)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار (٢)
(١٥,٤٩٤,٣٧٢)	(٤,٣٥٤,٣٦٩)		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
			(مدفوعات في) قروض طويلة الأجل
(٢٤,٥٠٣)	(٢٨,٥٢٨)		توزيعات الأرباح المدفوعة
(٢,٣١٢,٦٤١)	(١,٧٤٥,٦١٣)		تغير في الحقوق غير المسيطرة
٦,٠٩٥	٦٩,٦٥٦		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل (٣)
(٢,٣٣١,٠٤٩)	(١,٧٠٤,٤٨٥)		صافي الزيادة (النقص) في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
(١٢,٧٨٧,٢٣٩)	٥,٧٦٠,٨٢٩		صيد النقدية وما في حكمها - بداية الفترة
٩٢,٤٩٠,٣٩٣	٧٥,٠٢٦,٢٠٩		صيد النقدية وما في حكمها - نهاية الفترة
٧٩,٧٠٣,١٥٤	٨٠,٧٨٧,٠٣٨	(٣١)	

- الإيضاحات المرفقة من إيضاح (١) إلى (٣٥) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية الدورية المجمعة.

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)
(تابع) قائمة التدفقات النقدية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية
في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م الموافق ١٥ محرم ١٤٤٨ هـ

٣٠ يونيو ٢٠٢٥م بالآلاف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٦م بالآلاف جنيه مصري	إيضاح رقم	وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :
١٧,٧١٤,٢٦٥	١٩,٨٧٤,٩٢٩	(١٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٧٢,٤٥٢,٠٨٢	٦٥,٠٨٩,٤٥١	(١٦)	أرصدة لدى البنوك
٤٧,٧٦٠,٢١٧	٥٧,٩٥٢,٩٤٢	(٢٠)	أوراق حكومية أخرى قابلة للخصم لدى البنك المركزي المصري
(١٤,٩٣٨,٦٠٦)	(١٧,٠٢٤,٣٧٨)	(١٥)	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
(٤٣,٢٨٤,٨٠٤)	(٤٥,١٠٥,٩٠٦)	(٢٠)	أوراق حكومية استحقاق (أكثر من ٣ شهور)
٧٩,٧٠٣,١٥٤	٨٠,٧٨٧,٠٣٨	(٣١)	الإجمالي

- لم تتضمن قائمة التدفقات النقدية معاملات غير نقدية تشمل المبالغ التي تم الإفصاح عنها في إيضاح رقم ٢/٣١
- الإيضاحات المرفقة من إيضاح (١) إلى (٣٥) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية الدورية المجمعة .

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م

١ - معلومات عامة

يقدم بنك فيصل الإسلامي المصري خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية والخارج من خلال ٤٤ فرعاً ، ويوظف أكثر من ألف وستمائة موظفاً والمركز الرئيسي للبنك الكائن في ٣ شارع ٢٦ يوليو - القاهرة.

تأسس البنك كشركة مساهمة مصرية بموجب القانون رقم ٤٨ لسنة ١٩٧٧م المعدل بالقانون رقم ١٤٢ لسنة ١٩٨١م ولائحته التنفيذية في جمهورية مصر العربية ، والبنك مدرج في البورصة المصرية للأوراق المالية.

تم اعتماد القوائم المالية المجمعة للبنك من قبل مجلس الإدارة في ١٣ أغسطس ٢٠٢٦م.

نبذة عن المجموعة :

تمتلك مجموعة بنك فيصل الإسلامي المصري بصورة مباشرة وغير مباشرة عدد من المساهمات في بعض الشركات التابعة والشقيقة وبيانها كالتالي:

أ - الشركات التابعة :

حصة المجموعة

% ٩٩,٩٩٤

فيصل للاستثمارات المالية

% ٩٩,٩٠

فيصل لتداول الأوراق المالية

% ٨٣,٢٢

صرافة بنك فيصل

% ٨٤,٤٧

القاهرة لصناعة مواد التعبئة والتغليف " كوكاك "

% ٦٩,٠٠

الأفق للاستثمار والتنمية الصناعية

% ٦٧,٩٨

الإسماعيلية الوطنية للصناعات الغذائية "فوديكو"

% ٦٥,٠٠

الطاقة للصناعات الالكترونية

% ٩٩,٩٩٩

الفيصل للاستثمارات والتسويق العقاري

ب - الشركات الشقيقة :

% ٤٠,٠٠

العربية لأعمال التطهير " أراديس "

% ٣٢,٧٥

المصرية للتأمين التكافلي على الممتلكات

% ٢٥,٢٤

جى اى جى مصر حياه تكافل

% ٢٥,٥١

أرضك للتنمية والاستثمار العقاري

% ٢٤,٣٠

مستشفى مصر الدولي

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م

٢- ملخص السياسات المحاسبية

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

أ - أسس إعداد القوائم المالية الدورية المجمعة

يتم إعداد هذه القوائم المالية المجمعة وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وكذا وفقاً لتعليمات إعداد القوائم المالية للبنوك طبقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) "الادوات المالية" الصادرة من البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩م. وقد كان يتم إعداد القوائم المالية المجمعة للبنك حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م باستخدام قواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك واسس الاعتراف والقياس الصادره من البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨م واعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩م وبناء على صدور تعليمات البنك المركزي المصري لإعداد القوائم المالية للبنوك بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩م فقد قامت الاداره بتعديل بعض السياسات المحاسبية لتتماشى مع تلك التعليمات .

ب- التجميع

ب/١ الشركات التابعة

هي الشركات التي يمتلكها البنك بطريقة مباشر أو غير مباشر للقدرة على التحكم في سياستها المالية والتشغيلية والقدرة على السيطرة عليها وعادة يكون للبنك حصة ملكية تزيد عن نصف حقوق التصويت .

- الشركات التابعة هي المنشآت (بما في ذلك المنشآت ذات الأغراض الخاصة) التي يمتلك البنك القدرة علي التحكم في سياساتها المالية التشغيلية ، وعادة يكون للبنك حصة ملكية تزيد عن نصف حقوق التصويت . ويؤخذ في الاعتبار وجود وتأثير حقوق التصويت التي يمكن ممارستها أو تحويلها في الوقت الحالي عند تقييم ما إذا كان البنك القدرة علي السيطرة المنشآت الأخرى .

- ويتم تجميع الشركات التابعة بالكامل من التاريخ الذي تنتقل فيه السيطرة الي البنك كما يتم استبعادها من التجميع من التاريخ الذي تنتهي فيه السيطرة .

- يتم استخدام طريقة الشراء في المحاسبة عن عمليات اقتناء البنك للشركات ، ويتم قياس تكلفة الاقتناء بالقيمة العادلة للأصول المقدمة وأدوات حقوق الملكية المصدرة والالتزامات المتكبدة أو المقبولة في تاريخ التبادل ، مضافاً إليها أية تكاليف تعزى مباشرة لعملية الاقتناء ، ويتم قياس الأصول المقتناة القابلة للتحديد والالتزامات وكذلك الالتزامات المحتملة المقبولة وذلك بقيمتها العادلة في تاريخ الاقتناء ، بغض النظر عن وجود أية حقوق للأقلية وتسجل الزيادة في تكلفة الاقتناء البنك في صافي الأصول المقتناة القابلة للتحديد علي أنها شهرة ، وإذا قلت تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لصافي الأصول المقتناة القابلة للتحديد للشركة المقتناة ، يتم تسجيل الفرق مباشرة في قائمة الدخل .

- عند التجميع يتم استبعاد المعاملات والأرصدة والأرباح غير المحققة الناشئة عن المعاملات بين شركات البنك واستبعاد الخسائر غير المحققة إلا إذا كانت تقدم دليلاً علي وجود اضمحلال في قيمة الأصل المحول . ويتم تغيير السياسات المحاسبية للشركات التابعة كلما كان ذلك ضرورياً بحيث يتم ضمان تطبيق سياسات موحدة للبنك .

ب / ٢ المعاملات مع أصحاب الحقوق غير المسيطرة

تعتبر مجموعة المعاملات مع أصحاب الحقوق غير المسيطرة علي انها معاملات مع أطراف خارج المجموعة . ويتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن البيع الي الحقوق غير المسيطرة وذلك في قائمة الدخل . وينتج عن عمليات الشراء من الحقوق غير المسيطرة شهرة بما يمثل الفرق بين المقابل المدفوع للأسهم المقتناة والقيمة الدفترية لصافي الأصول للشركة التابعة .

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م

ب / ٣ الشركات الشقيقة

هي الشركات التي يمتلكها البنك بطريقة مباشرة أو غير مباشرة و تمثل نفوذاً مؤثراً عليها ولكن لا يصل الى حد السيطرة ، وعادة يكون للبنك حصة ملكية من ٢٠٪ الى ٥٠٪ من حقوق التصويت.

يتم استخدام طريقة الشراء في المحاسبة عن عمليات اقتناء البنك للشركات ، ويتم قياس تكلفة الاقتناء بالقيمة العادلة أو المقابل الذي قدمه البنك من أصول للشراء أو أدوات حقوق ملكية مصدرة أو التزامات تكديدها البنك 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 .

تتم المحاسبة عن الاستثمارات في شركات شقيقة بالقوائم المالية المجمعة باستخدام طريقة حقوق الملكية. وفقاً لطريقة حقوق الملكية يتم إثبات الاستثمار في أي شركة شقيقة مبدئياً بالتكلفة، ثم يتم زيادة أو تخفيض رصيد الاستثمار لإثبات نصيب الشركة من أرباح أو خسائر الشركة المستثمر فيها بعد الاقتناء، و يتم إثبات نصيب الشركة في أرباح أو خسائر الشركة المستثمر فيها ضمن أرباح أو خسائر الشركة، و يتم خفض رصيد الاستثمار بقيمة توزيعات الأرباح التي يتم الحصول عليها من الشركة المستثمر . 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 .

ج - التقارير القطاعية

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

د - عملة التعامل والعرض

يتم عرض القوائم المالية المجمعة للبنك بالجنيه المصري وهو عملة العرض للبنك .
الدولار = ٤٩,٢٢٩٤ جم في نهاية يونيو ٢٠٢٦م والدولار = ٤٧,٦٧١٢ جم في نهاية ديسمبر ٢٠٢٥م.
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

هـ - المعاملات والأرصدة بالعملة الأجنبية

، وتمسك حسابات البنك بالجنيه المصري وتثبت المعاملات بالعملة الأخرى خلال السنة على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة ، ويتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأخرى في نهاية السنة على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ ، 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 (مصرفات) تشغيل أخرى (بالنسبة لباقي البنود).

بنك فيصل الإسلامى المصرى (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م

- بنود الدخل الشامل الآخر بحقوق الملكية بالنسبة للاستثمارات فى أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر .

يتم تحليل التغيرات فى 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 فى التكلفة المستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغيير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغيير القيمة العادلة للأداة ، ويتم الاعتراف فى قائمة الدخل بفروق التقييم المتعلقة بالتغيرات فى التكلفة المستهلكة ضمن عائد التوظيفات والإيرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغيير أسعار الصرف فى بند إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى ، ويتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بفروق التغيير فى القيمة العادلة (احتياطي القيمة العادلة / استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل) .

و - الأصول المالية

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

تقييم نموذج العمل:

- يقوم البنك بإجراء تقييم هدف نموذج الأعمال الذي يحتفظ فيه بالأصل على مستوى المحفظة لأن هذا يعكس على أفضل وجه طريقة إدارة الأعمال وتقديم المعلومات إلى الإدارة ، تشمل المعلومات التي يتم النظر فيها:
- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وآلية 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 فى نموذج الأعمال هذا وكيفية إدارة هذه المخاطر .
 - عدد صفقات وحجم وتوقيت المبيعات فى فترات سابقة ، وأسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات فى المستقبل ومع ذلك لا يتم النظر فى المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بشكل منفصل بل اعتبارها جزءا من تقييم شامل لكيفية تحقيق الهدف المعلن للبنك لإدارة الأصول المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

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

تصنيف الأصول المالية والالتزامات المالية :

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

ويتم قياس الأصل المالى بالتكلفه المستهلكه إذا استوفى الشرطين التاليين ولم يقاس بالقيمة العادله من خلال الأرباح والخسائر :

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل بهدف الاحتفاظ بالأصول لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية .

بنك فيصل الإسلامى المصرى (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م

• ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصول المالية تدفقات نقدية فى تواريخ محددة والتي تكون فقط مدفوعات

اصل وعوائده على المبلغ الاصلى مستحق السداد.

ويتم قياس أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر فقط فى حال إستوفت الشرطين التاليين ولم تقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:

• يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل يكون هدفه تحقق من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية .

• ينشأ عن شرط التعاقدية للأصول المالية تدفقات نقدية فى تواريخ محددة 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 رجعه قياس التغيرات اللاحقه فى القيمة العادلة ضمن بنود الدخل الشامل الآخر ، يتم إجراء هذا الاختيار على اساس كل استثمار على حده.

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

تقييم 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/و 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 تقييم بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

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

• وتشتمل هذه المجموعة على أصول مالية بغرض المتاجرة والمشتقات المالية.

بنك فيصل الإسلامى المصرى (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م

- يتم تبويب الأداة المالية على أنها بغرض المتاجرة إذا تم اقتناؤها بصفة أساسية بغرض بيعها في الأجل القصير أو إذا كانت تمثل جزء 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 ومرايحات ومضاربات للعملاء

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

٣/ الاستثمارات 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/ الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة 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 الذى يلتزم فيه البنك بشراء أو بيع الأصل وذلك بالنسبة للاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة والاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر .

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

يتم القياس لاحقاً بالقيمة العادلة لكل من الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر 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 قائمة الدخل بالأرباح والخسائر المتراكمة التى سبق الاعتراف بها ضمن حقوق الملكية . تم الاعتراف في قائمة الدخل بالعائد المحسوب بطريقة التكلفة المستهلكة وأرباح وخسائر العملات الأجنبية الخاصة بالأصول ذات الطبيعة النقدية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل 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

بنك فيصل الإسلامى المصرى (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م

المخصوصة ، 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 .

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

- في حالة الأصل المالي المعاد تبويبه الذى له تاريخ استحقاق ثابت يتم استهلاك الأرباح والخسائر على مدار العمر المتبقى للاستثمار بالتكلفة المستهلكة بطريقة العائد الفعلي ويتم استهلاك أي فرق بين القيمة على أساس التكلفة المستهلكة والقيمة على أساس تاريخ الاستحقاق على مدار العمر المتبقى 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 المطبقة

يقوم البنك بتبويب أصوله المالية بين المجموعات التالية: أصول مالية يتم قياسها بالتكلفة 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/١٥- الأصول المالية بالتكلفة 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 الواردة في المعيار المتمثلة في:
- وجود تدهور في القدرة الائتمانية لمصدر الاداة المالية.

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م

- أقل مبيعات من حيث الدورية والقيمة.
- أن تتم عملية توثيق واضحة ومعتمدة لمبررات كل عملية بيع ومدى توافقها مع متطلبات المعيار.
- يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المستهلكة إذا استوفى الشرطين التاليين ولم يتم تصنيفه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر :
- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالأصول لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية.
- تؤدي الشروط التعاقدية للأصل المالي إلى نشوء التدفقات النقدية في تواريخ محددة والتي تمثل سداد أصل المبلغ والعوائد.

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

- يحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية والبيع.
- كلا من تحقيق التدفقات النقدية التعاقدية والبيع يتكاملان لتحقيق هدف النموذج.
- مبيعات مرتفعة من حيث الدورية والقيمة بالمقارنة مع نموذج أعمال المحتفظ به لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية.
- يتم قياس اداة الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر فقط إذا استوفت الشرطين التاليين ولم يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال تحقيق التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المائتة.
 - تؤدي الشروط التعاقدية للأصل المالي إلى نشوء التدفقات النقدية في تواريخ محددة والتي تمثل سداد أصل المبلغ والعوائد فقط .

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

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

و/٣- 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 لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ به لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية والبيع.
- تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج.
- وتتمثل خصائص نموذج الأعمال :
- هيكله مجموعته من الأنشطة مصممه لاستخراج مخرجات محددة
 - يمثل إطار كامل لنشاط محدد (مدخلات - أنشطة - مخرجات)
 - يمكن ان يتضمن نموذج الأعمال الواحد نماذج أعمال فرعية.

ز- المقاصة بين الأدوات المالية

يتم إجراء المقاصة بين الأصول والالتزامات المالية إذا كان هناك حق قانوني قابل للنفاذ 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 .

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م

ح- أدوات المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

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

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

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

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

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

* تغطيات مخاطر تدفقات نقدية مستقبلية متوقعة بدرجة كبيرة تنسب 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 .

ح/١- تغطية القيمة العادلة

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

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

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

وإذا لم تعد التغطية تفي بشروط محاسبة التغطية ، يتم استهلاك التعديل الذي تم على القيمة الدفترية للبند المغطى الذي يتم المحاسبة عنه بطريقة التكلفة المستهلكة ، وذلك بتحميله على الأرباح والخسائر على

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م

مدار سنة حتى الاستحقاق . وتبقى ضمن حقوق الملكية التعديلات التي أجريت على القيمة الدفترية لأداة حقوق الملكية المغطاة حتى يتم استبعادها .

ح/٢- تغطية التدفقات النقدية

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

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

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

ح/٣- تغطية صافي الاستثمار

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

ح/٤- المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

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

ط- إيرادات ومصروفات العائد

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

وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المستهلكة لأصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات العائد أو مصاريف العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها . ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية ، أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول بدقة 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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م

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 .

ي- إيرادات الأتعاب والعمولات

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

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

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 المصري 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 .

لك- 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

اضمحلال قيمة الأصول المالية:

يطبق البنك منهجاً من ثلاث مراحل لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من الأصول المالية المثبتة بالتكلفه المستهلكة وأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ، تقوم الأصول بالانتقال بين المراحل الثلاث التالية استناداً إلى التغير 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.

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م

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 احتساب العوائد على إجمالي القيمه الدفترية للأصول ، خساره الائتمان المتوقعه على مدى الحياه هي الخسائر الائتمانيه المتوقعه الناتجه من جميع حالات الاخفاق الممكنه على مدى العمر المتوقع للأداء 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- السياسة المالية

يقوم البنك بمراجعة كافة أصوله الماليه فيما عدا الأصول الماليه التي يتم قياسها بالقيمه العادله من خلال الارباح والخسائر لتقدير مدى وجود اضمحلال في قيمتها كما هو موضح ادناه.

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 الأولى ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها لمدة ١٢ شهر.

- المرحلة الثانية : الأصول المالية التي شهدت ارتفاعا جوهريا في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولى 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 الأولى في المرحلة الاولى ويتم مراقبة مخاطر الائتمان بشكل مستمر من قبل ادارة مخاطر الائتمان بالبنك.
- اذا تم تحديد ان هناك زيادة 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 او اقتناها البنك وتتضمن معدل مرتفع من خطر الائتمان عن معدلات البنك للأصول المالية منخفضة المخاطر عند الاعتراف الاولى بالمرحلة الثانية مباشرة، وبالتالي يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة بشأنها على اساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى حياة الأصل.

ل/٢- الزيادة الجوهريه في مخاطر الائتمان:

يعتبر البنك أن الاداة المالية قد شهدت زيادة جوهريه 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 الأولى وذلك وفقا لهيكل المخاطر المقبولة لدى البنك.

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

- اختبار كمي يعتمد على الحركة في احتمالية التعثر .

- المؤشرات النوعية.

- متأخرات لمدة ٣٠ يوما بعد تاريخ الاستحقاق.

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م

تعريف الإخفاق:

يعتبر البنك أن الأصل المالي تعرض للإخفاق عندما تكون :
التسهيلات ذات تصنيف مخاطر ٨ و ٩ و ١٠ وفقا لأسس الجدارة الائتمانية للبنوك.
تأخر المقترض عن سداد أي التزام ائتماني جوهري لأكثر من ٩٠ يوما (باستثناء الشركات الصغيرة والمتوسطة حيث يتم تطبيق قواعد البنك المركزي في هذا الشأن).
ل/٤- المعايير النوعية:

تمويلات التجزئة المصرفية والشركات الصغيرة ومتناهية الصغر

إذا واجه العميل واحدا أو أكثر من الأحداث التالية:

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

- تمديد المهلة الممنوحة للسداد بناء على طلب العميل.

- متأخرات سابقة متكررة خلال ال ١٢ شهرا السابقة.

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

تمويلات المؤسسات والمشروعات المتوسطة :

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

- زيادة كبيرة بسعر العائد على الأصل المالي كنتيجة لزيادة المخاطر الائتمانية.

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

- طلب الجدولة نتيجة صعوبات تواجه العميل

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

- تغييرات اقتصادية مستقبلية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للعميل

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

التوقف عن السداد:

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

الترقى بين المراحل (١ ، ٢ ، ٣)

الترقى من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى:

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

الترقى من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية:

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

استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الثانية.

سداد ٢٥٪ من ارصدة الاصل المالي المستحقة بما في ذلك العوائد المستحقة المجنبة / المهمة، الانتظام في السداد لمدة ١٢ شهر .

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م

م- الاستثمارات العقارية

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

ن- الأصول غير الملموسة

ن/١- 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 .

ن/٢- برامج الحاسب الآلي

يتم الاعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطوير أو صيانة برامج الحاسب الآلي كمصروف في قائمة الدخل عند تكبدها ويتم الاعتراف كأصل غير ملموس بالمصروفات المرتبطة مباشرة ببرامج محددة وتحت سيطرة البنك ومن المتوقع أن يتولد عنها منافع اقتصادية تتجاوز تكلفتها لأكثر من سنة وتتضمن المصروفات المباشرة تكلفة العاملين في فريق البرامج بالإضافة الى نصيب مناسب من المصروفات العامة ذات العلاقة . ويتم الاعتراف كتكلفة تطوير بالمصروفات التي تؤدي الى الزيادة أو التوسع في أداء برامج الحاسب الآلي عن المواصفات الأصلية لها ، وتضاف الى تكلفة البرامج الأصلية . ويتم استهلاك تكلفة برامج الحاسب الآلي المعترف بها كأصل على مدار السنة المتوقع الاستفادة منها فيما لا يزيد عن ثلاثة سنوات .

س- الأصول الثابتة

تتمثل الأراضي والمباني بصفة أساسية في مقر المركز الرئيسي والفروع والمكاتب وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصاً الإهلاك وخسائر الاضمحلال وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة باقتناء بنود الأصول الثابتة . ويتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو باعتبارها أصلاً مستقلاً ، حسبما يكون ملائماً ، وذلك عندما يكون محتماً 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 :

المباني والإنشاءات	٥ سنة
تحسينات عقارات مستأجرة	٥ سنة أو على فترة الإيجار إذا كانت أقل
أثاث مكتبي وخزائن	١٠ سنوات
آلات كاتبة وحاسبة وأجهزة تكييف	٥ سنوات
وسائل نقل	٥ سنوات
أجهزة الحاسب الآلي / نظم آلية متكاملة	٥ سنوات

ويتم مراجعة القيمة التخريدية والأعمار الإنتاجية للأصول الثابتة في تاريخ كل مركز مالي ، وتعديل كلما كان ذلك ضرورياً ويتم مراجعة الأصول التي يتم إهلاكها بغرض تحديد الاضمحلال عند وقوع أحداث أو

بنك فيصل الإسلامى المصرى (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م

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 .

ع- 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

ف- الإيجارات

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

ف/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 .

ف/٢- التأجير

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

ص- النقدية وما في حكمها

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

ق- المخصصات الأخرى

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

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

ويتم رد المخصصات التي انتفي الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى . ويتم قياس القيمة الحالية للمدفوعات المقدر الوفاء بها لسداد الالتزامات المحدد لسدادها أجل بعد سنة من تاريخ المركز المالى باستخدام معدل مناسب لذات أجل سداد الالتزام - دون تأثره بمعدل الضرائب الساري - الذي يعكس القيمة الزمنية للنقد ، وإذا كان الأجل أقل من سنة تحسب القيمة المقدرة للالتزام ما لم يكن أثرها جوهرياً فتحسب بالقيمة الحالية .

بنك فيصل الإسلامى المصرى (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م

ر- عقود الضمانات المالية

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

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

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

ش- مزايا العاملين

بالنسبة لنظم الاشتراك المحدد فإنها عبارة عن لوائح معاشات يقوم البنك بموجبها بسداد اشتراكات ثابتة لمنشأة منفصلة ولا يكون على البنك التزام قانوني أو حكومي 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 إجباري أو إختياري ولا ينشأ على البنك أى التزامات إضافية بخلاف الاشتراكات الواجب سدادها ، ويتم الاعتراف بالاشتراكات المستحقة لنظم الاشتراك المحدد ضمن مصروفات مزايا العاملين إذا قام العاملون بتقديم خدمة تعطيمهم الحق في تلك الاشتراكات .

ت - 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 ببند حقوق الملكية التي يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية .

ويتم الاعتراف بضريبة الدخل على أساس صافي الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد المركز المالي بالإضافة 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 المالي .

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

ث- التمويل

يتم الاعتراف بالتمويلات التي يحصل عليها البنك أولاً بالقيمة العادلة ناقصاً تكلفة الحصول على التمويل ، وبقياس 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 الدورية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م

خ- رأس المال

خ/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 .

خ/٢- توزيعات الأرباح

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

ذ - 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 .

ض - 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 مجموعته من المخاطر مجتمعة معا ولذلك يهدف البنك إلى تحقيق التوازن الملائم بين الخطر والعائد ولذا تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للبنك ويعد أهم أنواع المخاطر خطر الائتمان وخطر السوق وخطر السيولة والأخطار التشغيلية الأخرى 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 إدارة المخاطر في ضوء السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة وتقوم إدارة المخاطر بتحديد وتقييم وتغطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة بالبنك ، ويوفر مجلس الإدارة مبادئ مكتوبة لإدارة المخاطر ككل ، بالإضافة إلى سياسات مكتوبة تغطي مناطق خطر محددة مثل خطر الائتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية ، وخطر أسعار العائد، واستخدام أدوات المشتقات وغير المشتقات المالية بالإضافة إلى ذلك فإن إدارة المخاطر تعد مسؤولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل .

حوكمة إدارة المخاطر والمبادئ الخاصة بإدارة المخاطر

تقوم حوكمة إدارة المخاطر بالبنك على ما يلي:

١- تدخل إداري قوي في جميع مستويات المؤسسة بدءاً من مجلس الإدارة ووصولاً إلى إدارة فرق العمل الميداني المسؤولة عن التشغيل.

٢- إطار عمل محكم للإجراءات الداخلية والمبادئ الإرشادية.

٣- مراقبة مستمرة من قبل خطوط الأعمال والوظائف المعاونة وكذلك من جانب هيئة مستقلة للرقابة على المخاطر والالتزام بتنفيذ القواعد والإجراءات.

وتعتبر لجان المخاطر والمراجعة داخل مجلس الإدارة مسؤولة بشكل أكثر خصوصية عن فحص مدى توافق إطار العمل الداخلي بغية رصد المخاطر ومدى الالتزام بالقواعد.

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م

فئات المخاطر :

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

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 للإدارة المالية بتقييم وإدارة أنواع المخاطر الأخرى الأساسية وهي تحديدا 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 مسؤولا بشكل أساسي عن وضع منظومة فعالة للتعامل مع المخاطر وتحديد الأسس والسياسات اللازمة ، كما تشارك وحدة الأصول والالتزامات التابعة للإدارة المالية في هذه المسؤولية في بعض المجالات الخاصة .

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م

وتتولى لجنة المخاطر بالبنك مهمة مراجعة ومناقشة الخطوات الأساسية لإدارة المخاطر البنكية الجوهرية وتجتمع ثلاثة أشهر على الأقل .
وأخيراً يقوم من فريق المراجعة الداخلية بمراقبة مبادئ وإجراءات وبنية إدارة المخاطر بالبنك .

١/٣ - خطر الائتمان

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

١/٤ - قياس خطر الائتمان

التوظيفات والتسهيلات للعملاء

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

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

- * المركز الحالي والتطور المستقبلي المرجح له الذي يستنتج منه 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 ٣/٤) .

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

بنك فيصل الإسلامى المصرى (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م

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 الأخرى التي يتوقع أن تكون قد سحبت حتى تاريخ التأخر إن حدث .

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

أدوات الدين وأذون الخزانة والإذون الأخرى

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

٢/١ - 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 الى ذلك . ويتم اعتماد الحدود للخطر الائتماني على مستوى العميل / المجموعة والمنتج والقطاع والدولة من قبل مجلس الإدارة بصفة ربع سنوية.

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

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر :

الضمانات

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

* الرهن العقاري .

* رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع .

* رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية .

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

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م

المشتقات

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

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

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

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

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

- صعوبات مالية كبيرة تواجه عميل التوظيف أو المدين .
- مخالفة شروط اتفاقية التمويل مثل عدم السداد .
- توقع إفلاس العميل أو دخول في دعوة تصفية أو إعادة هيكلة التمويل الممنوح له .
- تدهور الوضع التنافسي لعميل التوظيف .
- قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية بالصعوبات المالية لعميل التوظيف بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية .
- اضمحلال قيمة الضمان .
- تدهور الحالة الائتمانية .

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م

تتطلب سياسات البنك مراجعة كل الأصول المالية التي تتجاوز أهمية نسبية محددة على الأقل سنوياً أو أكثر عندما تقتضي الظروف ذلك ويتم تحديد عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة على الحسابات التي تم تقييمها على أساس فردي وذلك بتقييم الخسارة المحققة في تاريخ المركز المالي على أساس كل حالة على حدة ، ويجري تطبيقها على جميع الحسابات التي لها أهمية نسبية بصفة منفردة . ويشمل التقييم عادة الضمان القائم ، بما في ذلك إعادة تأكيد التنفيذ على الضمان والتحصيلات المتوقعة من تلك الحسابات .

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

أ/٤- 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 المصري . ويتم تصنيف الأصول المعرضة لخطر الائتمان في هذه المجموعات وفقاً لقواعد وشروط تفصيلية تعتمد بشكل كبير على المعلومات المتعلقة بالعميل ونشاطه ووضعته المالي ومدى انتظامه في السداد .

ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان ، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان ، على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري . وفي حالة زيادة مخصص خسائر الاضمحلال المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي المصري عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية ، يتم تجنب احتياطي المخاطر البنكية العام ضمن حقوق الملكية خصماً على الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة . ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بصفة دورية بالزيادة والنقص بحيث يعادل دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين . ويعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع ويبين إيضاح (أ/٢٨) الحركة على حساب احتياطي المخاطر البنكية العام خلال 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 حدياً	٣٪	٢	المتابعة العادية
٧	مخاطر تحتاج لعناية خاصة	٥٪	٣	المتابعة الخاصة
٨	دون المستوى	٢٠٪	٤	ديون غير منتظمة
٩	مشكوك في تحصيلها	٥٠٪	٤	ديون غير منتظمة
١٠	رديئة	١٠٠٪	٤	ديون غير منتظمة

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م

٥/أ- تركيز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر عمليات التوظيف والاستثمار القطاعية 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 :

(بالآلاف جنيه مصري)

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م

جمهورية مصر العربية	أوروبا	دول الخليج العربي	دول أخرى	الإجمالي
مشاركات ومراجعات ومضاربات مع البنوك	٢٥١,٥٣٦	-	-	٢٥١,٥٣٦
مشاركات ومراجعات ومضاربات مع العملاء	١٧,٢٩٦,١١٣	-	-	١٧,٢٩٦,١١٣
استثمارات مالية :				
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٣٦,٣٥٥,٣٤٤	٤,٧٠١,٥٧٥	١,٩٠١,٤٨٨	٣,٤٢٢,٧٠٨
- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٥٧٨,٢٥٠	-	-	٥٧٨,٢٥٠
- بالتكلفة المستهلكة	١٠٥,٣٢٠,٠٧٨	-	٦,٩٩٧,٧١٦	٥٤١,٢١٦
أصول أخرى	٩,٢٢٧,٩٦٣	-	٨٥,٢٤٦	-
الإجمالي في نهاية الفترة	١٦٩,٠٢٩,٢٨٤	٤,٧٠١,٥٧٥	٨,٩٨٤,٤٥٠	٣,٩٦٣,٩٢٤
الإجمالي في نهاية سنة المقارنة	١٥٧,٥٤١,٣٣٥	٣,٥١٠,١٧٠	٩,١٤٨,٣٨٠	٣,٩٥٣,٦٦٢
	١٧٤,١٥٣,٥٤٧			

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م

٦/١ قطاعات النشاط

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٦م								
مؤسسات مالية	مؤسسات صناعية	نشاط عقاري	بيع الجملة وتجارة التجزئة	قطاع حكومي	أنشطة أخرى	أفراد	الإجمالي	
٢٥١,٥٣٦	-	-	-	-	-	-	٢٥١,٥٣٦	مشاركات ومراجبات ومضاربات مع البنوك
١٩٤,٠٥٦	٥,٨٩٧,٩٣٢	١,٤٣٩,٧٥٣	٢,٠٠٢,٠٨١	-	٤,٠٢٠,٧٨١	٣,٧٤١,٥١٠	١٧,٢٩٦,١١٣	مشاركات ومراجبات ومضاربات مع العملاء
١,٢٧٩,٤٢٠	٢,٨٧٣,٤٤٤	٣,٣٥٧,٤٤٩	١,٦٤٥,٢٥٠	٢٨,٧٠٥,٩٤٧	٨,٥١٩,٦٠٥	-	٤٦,٣٨١,١١٥	استثمارات مالية : - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
-	-	-	-	-	٥٧٨,٢٥٠	-	٥٧٨,٢٥٠	- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
-	-	-	-	١٠٥,٣٢٠,٠٧٨	٧,٥٣٨,٩٣٢	-	١١٢,٨٥٩,٠١٠	- بالتكلفة المستهلكة
٨,٤٩٥,٢٠٨	-	٨١٨,٠٠١	-	-	-	-	٩,٣١٣,٢٠٩	أصول أخرى
١٠,٢٢٠,٢٢٠	٨,٧٧١,٣٧٦	٥,٦١٥,٢٠٣	٣,٦٤٧,٣٣١	١٣٤,٠٢٦,٠٢٥	٢٠,٦٥٧,٥٦٨	٣,٧٤١,٥١٠	١٨٦,٦٧٩,٢٣٣	الإجمالي في نهاية الفترة
٨,٠٢٩,٤٦٦	٨,٧٦٣,٤٦٩	٥,٢١٦,٢٢١	٣,٥١٠,٩٠٤	١٢٧,٦٨٢,٧٩٧	١٧,٣٧١,٢٣٦	٣,٥٧٩,٤٥٤	١٧٤,١٥٣,٥٤٧	الإجمالي في نهاية سنة المقارنة

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- 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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م

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 :

٣٠ يونيو ٢٠٢٦م (بالآلاف جنيه مصري)

الأصول المالية	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	الإجمالي
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	٧,٥١٩,٣٣٢	١١,٩٥٦,٢٠٩	٢٠٢,٧٢٣	٦٣,٣٩٣	١٣٣,٢٧٢	١٩,٨٧٤,٩٢٩
أرصدة لدى البنوك	٨,٦٢٤,٩٢٨	٤٦,٥٢٣,٠٥٩	٤,٣٦٧,٨٠٤	٥٨٥,٦٠١	٤,٩٨٨,٠٥٩	٦٥,٠٨٩,٤٥١
مشاركات و مرابحات ومضاربات مع البنوك	-	٢٥١,٥٣٦	-	-	-	٢٥١,٥٣٦
مشاركات و مرابحات ومضاربات مع العملاء	١٣,٨٤٧,٠٩٢	٣,٣٨٧,٠٧٨	٦١,٩٤٣	-	-	١٧,٢٩٦,١١٣
استثمارات مالية :						
بالبقية العادلة من خلال الدخل الشامل	٣١,٨٩٨,٦٦٠	١٢,٣٥٧,٠١١	١,٩٢١,٨١٠	-	٢٠٣,٦٣٤	٤٦,٣٨١,١١٥
بالبقية العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٥٧٨,٢٥٠	-	-	-	-	٥٧٨,٢٥٠
بالتكلفة المستهلكة	٥٤,٢٤٧,٥٤٠	٥٨,٣٩٣,٢٧٣	٢١٨,١٩٧	-	-	١١٢,٨٥٩,٠١٠
أصول مالية أخرى	٨,٨٩٢,٩٧٣	٤٢٩,٣٦٩	(٥,٢٤١)	٢,١٦٩	(٦,٠٦١)	٩,٣١٣,٢٠٩
إجمالي الأصول المالية	١٢٥,٦٠٨,٧٧٥	١٣٣,٢٩٧,٥٣٥	٦,٧٦٧,٢٣٦	٦٥١,١٦٣	٥,٣١٨,٩٠٤	٢٧١,٦٤٣,٦١٣
الالتزامات المالية	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	الإجمالي
أرصدة مستحقة للبنوك	١,٣٥٣,٥١٢	٨,٠٤٧,٨٩٢	١,١٢٥,٠٥٣	١٣	-	١٠,٥٢٦,٤٧٠
الأوعية الادخارية	١٠٢,٠٤٧,٣٢٦	٩٧,٥١١,٠٤٣	٥,١٩٧,٢١٩	٦١٤,٤٦١	٥,٢٥٦,٠٣٣	٢١٠,٦٢٦,٠٨٢
التزامات مالية أخرى	٧,١١٧,٧٩٦	١,١٤٧,٥٦٤	٤٠,٧٦٦	٥,٠٣٧	٤١,٢٦٧	٨,٣٥٢,٤٣٠
إجمالي الالتزامات المالية	١١٠,٥١٨,٦٣٤	١٠٦,٧٠٦,٤٩٩	٦,٣٦٣,٠٣٨	٦١٩,٥١١	٥,٢٩٧,٣٠٠	٢٢٩,٥٠٤,٩٨٢
صافي المركز المالي	١٥,٠٩٠,١٤١	٢٦,٥٩١,٠٣٦	٤٠٤,١٩٨	٣١,٦٥٢	٢١,٦٠٤	٤٢,١٣٨,٦٣١
ارتباطات متعلقة بالتوظيف	٣,٥٩٧,١٠٥	٣,٣٣٥,٥٥٨	١٢,٢٠٧	-	٧,٩٩٤	٦,٩٥٢,٨٦٤
في نهاية سنة المقارنة						
إجمالي الأصول المالية	١١٣,٨٦٣,٧٠٦	١٢٧,٢٧٤,٨٠٨	٧,٩٨١,٥١٢	٥٥٦,٥٧١	٤,٩٩٧,٢٧١	٢٥٤,٦٧٣,٨٦٨
إجمالي الالتزامات المالية	٩٩,٩١١,٢٣٤	١٠٢,٥٦٤,٤٤٢	٧,٧٠٠,٨٨٤	٥٦٥,٦٢٤	٥,٠١٦,٢٩٠	٢١٥,٧٥٨,٤٧٤
صافي المركز المالي	١٣,٩٥٢,٤٧٢	٢٤,٧١٠,٣٦٦	٢٨٠,٦٢٨	(٩,٠٥٣)	(١٩,٠١٩)	٣٨,٩١٥,٣٩٤

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
- * 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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م

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/٢- خطر تقلبات سعر العائد

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

هدف البنك من إدارة خطر أسعار العائد :

يهدف البنك إلى تخفيض درجة تعرضه لمخاطر هيكل أسعار العائد إلى أقصى حد ممكن مع مراعاة أن تكون قيمه المخاطر المتبقية الناجمة عن أسعار العائد في حدود مستوى الحساسية المعتمد من لجنة الأصول والالتزامات. ويعرف مستوى الحساسية بأنه التغير في صافي القيمة الحالية لمراكز أسعار العائد الثابتة المستقبلية للبنك مقابل كل زيادة قدرها ١ % بمنحني سعر العائد وتتم المتابعة الجدية لمدى التزام البنك بالحدود المطبقة . ويلخص 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.

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 .

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م

إدارة مخاطر السيولة

- تتضمن عمليات الرقابة لخطر السيولة المطبقة بمعرفة إدارة الشؤون المالية بالبنك ما يلي :
- * يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات ويتضمن ذلك إحلال الأموال عند استحقاقها أو عند منحها للعملاء ويتواجد البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف .
 - * الاحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية التسويق التي من الممكن تسيلها 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 .

منهج التمويل

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م

٣/د- إدارة رأس المال

- تتمثل أهداف البنك عند إدارة رأس المال ، الذي يشمل عناصر أخرى بالإضافة الى حقوق الملكية الظاهرة بالمركز المالي فيما يلي :
- الالتزام بالمتطلبات القانونية والاحكام الشرعية لرأس المال في جمهورية مصر العربية وفي البلدان التي تعمل بها فروع البنك .
 - حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الاخرى 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 الاهمية النظامية المحلية ١٢,٥٠ % وذلك من بداية يناير ٢٠١٩ م .
- يتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين :

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

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 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 آجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠ % من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من آجالها) و ٤٥ % من الزيادة بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية من الاستثمارات المالية في الشركات التابعة والشقيقة .

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 % مبوبة بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به مع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج قائمة المركز المالي بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ.

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

وقد التزم البنك بكافة متطلبات رأس المال المحلية خلال السنتين الماضيتين

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م

ويُلخص الجدول التالي مكونات رأس المال الأساسي والمساند ونسب معيار كفاية رأس المال في نهاية الفترة / السنة المالية :

٣٠ يونيو ٢٠٢٦م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٧,٢١٤,٢٢٨	٧,٢١٤,٢٢٨	الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي و الإضافي):
(٩,٨٩٢)	(٩,٨٩٢)	رأس المال المصدر والمدفوع
٣,٩٨٤,٢٢٢	٤,٤١٧,٦٩٧	أسهم خزينة (-)
١٤٩,١٥٣	١٤٩,١٥٣	الاحتياطات " قانوني (عام) & رأسمالي "
١٨,٣٩١,٤٨٥	٢٠,٦٥٨,٩٧٨	احتياطي مخاطر العام
٨٠٧,٣٠٩	٢,٩٨٣,٩١٣	الأرباح المحتجزة
٤,٥٥٣	٤,٥٩١	الأرباح السنوية/ ربع سنوية
(٣,٥٣٠,٠٩٨)	(٤,٠٠٧,١٣١)	حقوق الأقلية
٧,٧١٤,٩٣١	٧,٩٦٢,١١٠	إجمالي الاستيعادات من رأس المال الأساسي المستمر Common Equity
٣٤,٧٢٥,٨٩١	٣٩,٣٧٣,٦٤٧	إجمالي رصيد بنود الدخل الشامل الآخر المتراكم بعد التعديلات الرقابية
		إجمالي رأس المال الأساسي و الإضافي
١,٤٤٦,٨٩٥	١,٤٤٦,٠٨٦	الشريحة الثانية (رأس المال المساند):
٣١٧,٧٥٩	٣٣٨,٨٧١	٤٥٪ من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية في الشركات التابعة والشفقة
١,٧٦٤,٦٥٤	١,٧٨٤,٩٥٧	رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين و التسهيلات الائتمانية المطلوبة في المرحلة الأولى
٣٦,٤٩٠,٥٤٥	٤١,١٥٨,٦٠٤	إجمالي رأس المال المساند
		إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الاستيعادات (إجمالي رأس المال)
١٣٦,٣٤٩,٢٠٣	١٤٤,٦٣٤,٧٢٧	الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر :
% ٢٦,٧٦	% ٢٨,٤٦	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الائتمان والسوق والتشغيل
		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 سنوي وذلك على النحو التالي :

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

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

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

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٦م ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م

ألف جنيه مصري ألف جنيه مصري

٣٤,٧٢٥,٨٩١ ٣٩,٣٧٣,٦٤٧

الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستيعادات

٢٥٤,٩٣٣,٥٦٦ ٢٧١,٢١٤,١٥١

إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية

٤,٣٧٢,٧٤٨ ٤,٢١٨,٤٠٢

التعرضات خارج الميزانية

٢٥٩,٣٠٦,٣١٤ ٢٧٥,٤٣٢,٥٥٣

إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية

% ١٣,٣٩ % ١٤,٣٠

نسبة الرافعة المالية ٪

٤ - التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة :

٤/أ- خسائر الاضمحلال في مشاركات ومراجعات ومضاربات

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

٤/ب- استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

يتم تبويب الأصول المالية غير المشتقة ذات دفعات وتواريخ استحقاق ثابتة أو قابلة للتحديد على أنها استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ويتطلب ذلك التبويب استخدام الحكم الشخصي بدرجة عالية 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 .

٤/ج- القيمة العادلة للمشتقات

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

٤/د- أدوات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة :

يتم قياس الأصول المالية المبوبة كأصول مالية بغرض المتاجرة بالقيمة العادلة مع إدراج فروق التغير في القيمة العادلة بقائمة الدخل ضمن بند " صافي الدخل من المتاجرة " كما يتم قياس أدوات الدين المبوبة كأصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة مع إدراج فروق التغير في القيمة العادلة ببند الدخل الشامل الآخر ضمن " احتياطي القيمة العادلة " وبالنسبة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية فيتم قياس الأسهم المقيدة ببورصة الأوراق المالية بالقيمة العادلة طبقا للأسعار المعلنة بالبورصة في تاريخ القوائم المالية " 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 الأسمية بمثابة القيمة العادلة لتلك الاستثمارات .

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م

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 لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية " .

- الأوعية الادخارية وشهادات الإدخار

تظهر الأوعية الادخارية وشهادات الإدخار بالتكلفة .

٥ - التحليل القطاعي

- التحليل القطاعي للأنشطة

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

المؤسسات الكبيرة ، والمتوسطة والصغيرة

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

الاستثمار

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

الأفراد

وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والإدخار والودائع والمرابحاث الشخصية والمرابحاث العقارية .

أنشطة أخرى

وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى كإدارة الأموال .

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م

٦ - صافي الدخل من العائد و المبيعات

٣٠ يونيو ٢٠٢٥م بالآلاف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٦م بالآلاف جنيه مصري	
		عائد عمليات مشاركات ومراجعات ومضاربات والإيرادات المشابهة والمبيعات:
		البنك المركزي المصري
		البنوك الأخرى
		العملاء
		المجموع
		عائد أدوات دين حكوميه
		عائد أدوات دين غير حكوميه
		إجمالي عائد عمليات مشاركات ومراجعات ومضاربات والإيرادات المشابهة والمبيعات
		إجمالي عائد عمليات مشاركات ومراجعات ومضاربات والإيرادات المشابهة والمبيعات
		تكلفة الأوعية الادخارية والتكاليف المشابهة وتكلفة المبيعات:
		البنوك
		العملاء
		إجمالي تكلفة الأوعية الادخارية والتكاليف المشابهة
		تكلفة المبيعات
		إجمالي تكلفة الأوعية الادخارية والتكاليف المشابهة وتكلفة المبيعات
		الصافي الدخل من العائد و المبيعات
١,١٠٤,٧٨٥	٢٦٤,٠٨٧	
١,٥٦١,٥١٣	١,٩٠٢,٧١٨	
١,٩٩٧,٧٢٠	١,٦٢٣,١٠٨	
٤,٦٦٤,٠١٨	٣,٧٨٩,٩١٣	
٧,٩٨٢,٤٦٠	١٠,٤٣٥,٤٧٧	
٣٢٢,٠٨٠	٤١١,٢١٩	
١٢,٩٦٨,٥٥٨	١٤,٦٣٦,٦٠٩	
٣,١٤٤,٨٥١	٣,٩٢٠,٣٩١	
١٦,١١٣,٤٠٩	١٨,٥٥٧,٠٠٠	
(٥٧٥,٤٩٨)	(٥٠٥,٠٧٣)	
(٧,٧١٢,٦٨٢)	(٧,٦٩٨,١٤٨)	
(٨,٢٨٨,١٨٠)	(٨,٢٠٣,٢٢١)	
(٢,٤٢٥,٨٦٧)	(٢,٦١٠,٥٦٩)	
(١٠,٧١٤,٠٤٧)	(١٠,٨١٣,٧٩٠)	
٥,٣٩٩,٣٦٢	٧,٧٤٣,٢١٠	

٧ - إيرادات الأتعاب والعمولات

٣٠ يونيو ٢٠٢٥م بالآلاف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٦م بالآلاف جنيه مصري	
		الأتعاب والعمولات المرتبطة بعمليات التوظيف والاستثمار
		أتعاب خدمات تمويل المؤسسات
		أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
		أتعاب أخرى
		الأجمالي
٤٠,١٦١	٣٥,٥٨٩	
١٤,٩٥٢	١٣,٩٥٥	
٣١,٢٠٠	٣٢,٣٢٢	
١٩٨,٨٦٨	٣٠٥,٤٣٩	
٢٨٥,١٨١	٣٨٧,٣١٥	

٨ - توزيعات الأرباح

٣٠ يونيو ٢٠٢٥م بالآلاف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٦م بالآلاف جنيه مصري	
		بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
		الأجمالي
١٨٨,٦٠٢	٣٤٦,٥٦٠	
١٤,٣١٦	١١,٠١٣	
٢٠٢,٩١٨	٣٥٧,٥٧٣	

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م

٩ - صافي دخل المتاجرة

٣٠ يونيو ٢٠٢٥م بالآلاف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٦م بالآلاف جنيه مصري	عمليات النقد الأجنبي
٢٥,١٩٣	٨٤,٨٤٥	أرباح التعامل في العملات الأجنبية
٦,٩١٣	١٣,٢٤٢	أرباح تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية بغرض المتاجرة
٢٤,٨٠٥	١٣٤,٧٠٩	أرباح أدوات حقوق الملكية
٥٦,٩١١	٢٣٢,٧٩٦	الأجمالي

١٠ - (عبء) الاضمحلال عن خسائر عمليات التوظيف والاستثمار

٣٠ يونيو ٢٠٢٥م بالآلاف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٦م بالآلاف جنيه مصري	نقدية وارصدة لدى البنك المركزي
(٣٠٧)	٢,٨٥٧	ارصدة لدى البنوك
(٧,٧٠٤)	٧,٨١٣	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٢٣,٨٧١	٦٣,٩٤٣	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
(٤٨٠,٢٣٩)	١٦٥,٣٢٧	مشاركات ومراجحات ومضاربات مع العملاء
(٢٤١,١٨٣)	(٥١٨,٤٢٣)	مشاركات ومراجحات ومضاربات مع البنوك
(٤٤٢)	(٥,٧٢٩)	الأجمالي
(٧٠٦,٠٠٤)	(٢٨٤,٢١٢)	

١١ - مصروفات إدارية

٣٠ يونيو ٢٠٢٥م بالآلاف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٦م بالآلاف جنيه مصري	تكلفة العاملين
(٩٤٠,٩٥٩)	(٦٠٤,٤٥٢)	أجور ومرتبات
(٢٠,٤٤٣)	(٢٢,١٤٢)	تأمينات اجتماعية
(٨,٧٧٤)	(٨,٨١٤)	تكلفة المعاشات
(٩٧٠,١٧٦)	(٦٣٥,٤٠٨)	تكلفة نظم الاشتراكات المحددة
(٣٧٢,٩٢٢)	(٣٣٣,٨٦٣)	إجمالي تكلفة العاملين
(٦٧٠,٠٦٧)	(١,١٥١,٤٢٩)	الإهلاك والإستهلاك
(٢,٠١٣,١٦٥)	(٢,١٢٠,٧٠٠)	مصروفات إدارية أخرى
		الأجمالي

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م

١٢- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٥م بالآلاف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٦م بالآلاف جنيه مصري	أرباح (خسائر) تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة بأرباح بيع ممتلكات ومعدات (مصروف) إيجار تشغيلي أخرى (عبء) رد مخصصات أخرى الإجمالي
(٤٩٦,٤٠٨)	٤٢٤,٢٤٣	
١٥	-	
(٣,٦٧٤)	(٢,٢٤٤)	
١١٩,٩٥٨	٧٢,٧٢٧	
١,٧٥٧	(١١,٢٤٢)	
(٣٧٨,٣٥٢)	٤٨٣,٤٨٤	

١٣ - (مصروفات) ضرائب الدخل

٣٠ يونيو ٢٠٢٥م بالآلاف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٦م بالآلاف جنيه مصري	ضرائب الدخل الحالية ويتمثل ضرائب الدخل الحالية في الأتي: ضرائب دخل جارية إيرادات ضريبية موجلة الإجمالي
(١,١٣٦,١٣٧)	(٢,١١١,٣٢٧)	
(١,٢٦١,٠٠٢)	(٢,٠٩٧,٢٣٣)	
١٢٤,٨٦٥	(١٤,٠٩٤)	
(١,١٣٦,١٣٧)	(٢,١١١,٣٢٧)	

وفيما يلي الموقف الضريبي :

أولاً: ضريبة على أرباح الأشخاص الاعتبارية

- تمت التسوية النهائية مع المركز الضريبي لكبار الممولين وسداد الضريبة المستحقة وذلك منذ بداية نشاط البنك وحتى عام ٢٠١٩م.
- بالنسبة لعام ٢٠٢٠م: تم الفحص والاختار وجاري إجراء التسوية النهائية.
- بالنسبة للعوام من ٢٠٢١م وحتى ٢٠٢٣م: تم تقديم الإقرار الضريبي وسداد الضريبة المستحقة من واقعه في المواعيد المحددة قانوناً، وجاري حالياً أعمال الفحص .
- بالنسبة لعام ٢٠٢٤-٢٠٢٥م: تم تقديم الإقرار الضريبي وسداد الضريبة المستحقة من واقعه في المواعيد المحددة قانوناً، ولم يتم الفحص حتى تاريخه.

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 ٢٠٢٣م.
- بالنسبة للفترة من ٢٠٢٤/١/١م حتى ٢٠٢٦/٦/٣٠م تم توريد الضريبة الشهرية المستحقة في الموعد المحدد قانوناً، ولم يتم الفحص حتى تاريخه.

ثالثاً : ضريبة الدمغة

- تمت التسوية والاتفاق مع المركز الضريبي لكبار الممولين، و تم إجراء التسوية النهائية وسداد الضريبة المستحقة وذلك منذ بداية نشاط البنك وحتى عام ٢٠٢٢م.
- بالنسبة لعام ٢٠٢٣م: جالري إجراء الفحص للعام.
- بالنسبة للفترة من ٢٠٢٤/١/١م وحتى ٢٠٢٦/٦/٣٠م تم تقديم الإقرار الضريبي الربع سنوي في ميعاده وسداد الضريبة المستحقة من واقعه، ولم يتم الفحص حتى تاريخه .

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م

رابعاً : الضريبة العقارية

- تم سداد جميع الضرائب المستحقة على فروع ومقرات البنك حتى عام ٢٠٢٦م ، وذلك وفقاً للقانون رقم ١٩٦ لسنة ٢٠٠٨ والمعمول به من ٢٠١٣/٧/١ .

بالنسبة لشركات للبنك

أولاً: ضريبة على أرباح الأشخاص الاعتبارية

يتم إعداد الإقرار الضريبي وسداد الضريبة من واقع تلك الاقرارات وتقديمه في المواعيد المحددة قانوناً.

ثانياً : ضريبة كسب العمل

- يتم توريد الضريبة الشهرية المستحقة وتقديمها في المواعيد المحددة قانوناً.

ثالثاً : ضريبة الدمغة

- يتم إعداد الإقرار الضريبي وسداد الضريبة من واقع تلك الاقرارات وتقديمه في المواعيد المحددة قانوناً.

رابعاً: الضريبة العقارية

- يتم إعداد الإقرار الضريبي وسداد الضريبة من واقع تلك الاقرارات وتقديمه في المواعيد المحددة قانوناً.

خامساً : ضريبة المبيعات و القيمة المضافة

- يتم إعداد الإقرار الضريبي وسداد الضريبة من واقع تلك الاقرارات وتقديمه في المواعيد المحددة قانوناً

١٤ - نصيب السهم في الربح

٣٠ يونيو ٢٠٢٥م بالألف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٦م بالألف جنيه مصري	
١,٤٨٩,٠٧٤	٤,٤٤٠,٧٦٦	صافي أرباح الفترة
(١٥٧,٥٠٠)	(١٦٥,٠٠٠)	حصة العاملين
(٢٢,٥٠٠)	(٣٥,٠٠٠)	مكافأة مجلس الإدارة
١,٣٠٩,٠٧٤	٤,٢٤٠,٧٦٦	
٦٠٧,٤٧١	٦٣٧,٨٤٥	المتوسط المرجح للأسهم العادية المصدرة
٢,١٥٥	٦,٦٤٩	نصيب السهم الأساسي في الربح (بالجنيه)

١٥ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م بالألف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٦م بالألف جنيه مصري	
٢,٤٩٩,٩٠٠	٢,٨٥٠,٥٥١	نقدية
١٧,٢٣٣,٨٧٣	١٧,٠٧٥,٩٨٩	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي يخصم :
(٥٤,٣٨٣)	(٥١,٦١١)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة والائراجات المقدمة
١٩,٦٧٩,٣٩٠	١٩,٨٧٤,٩٢٩	الأجمالي
٩,٣٢٩,٩٤٤	٩,١٢٦,٠٧٦	أرصدة بدون عائد
١٠,٣٤٩,٤٤٦	١٠,٧٤٨,٨٥٣	أرصدة ذات عائد
١٩,٦٧٩,٣٩٠	١٩,٨٧٤,٩٢٩	الأجمالي

بنك فيصل الإسلامى المصرى (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م

١٦ - أرصدة لدى البنوك

٣٠ يونيو ٢٠٢٦م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م	
بالآلاف جنيه مصرى	بالآلاف جنيه مصرى	
٢,٢٩٠,٣٦٢	٨١٧,٢٢١	حسابات جارية
٦٣,٠٥٠,٨١٣	٦٠,٢٦٦,٣٨٧	ودائع (مضاربات)
(٢٢٦,٩٢٧)	(٢١١,٢٨٥)	يخصم : الإيرادات المقدمة
(٢٤,٧٩٧)	(٣١,٣٩٢)	يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٦٥,٠٨٩,٤٥١	٦٠,٨٤٠,٩٣١	الإجمالى
٥٠,٥٧٦,٤٦٥	٤٩,٥١٦,٠٨٣	بنوك محلية
١٤,٥١٢,٩٨٦	١١,٣٢٤,٨٤٨	بنوك خارجية
٦٥,٠٨٩,٤٥١	٦٠,٨٤٠,٩٣١	الإجمالى
٤٠٤,٣٠٨	٣١٥,٧٦٥	أرصدة بدون عائد
٦٤,٦٨٥,١٤٣	٦٠,٥٢٥,١٦٦	أرصدة ذات عائد
٦٥,٠٨٩,٤٥١	٦٠,٨٤٠,٩٣١	الإجمالى
٦٣,٣١٠,٧٧٨	٥٩,٧٠١,١٩٧	أرصدة متداولة
١,٧٧٨,٦٧٣	١,١٣٩,٧٣٤	أرصدة غير متداولة
٦٥,٠٨٩,٤٥١	٦٠,٨٤٠,٩٣١	الأجمالى

١٧ - مخزون

٣٠ يونيو ٢٠٢٦م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م	
بالآلاف جنيه مصرى	بالآلاف جنيه مصرى	
٥٨٢,٨٤٢	٥٧٠,٥٠٦	مخزون خامات
٧٢٢,١٣٥	٦٨٠,٦٨٨	مخزون مستلزمات إنتاج وقطع غيار ووقود
٤٠٤,٦٤٦	٣٧٤,١٨٣	مخزون انتاج تام
٥٠٥,٠٠٠	٦٢٢,٠٠٠	مخزون عقارى
(١٣,٨١٨)	(١٣,٩٢٤)	فروق تقييم ومخصص اضمحلال مخزون
٢,٢٠٠,٨٠٥	٢,٢٣٣,٤٥٣	الإجمالى

١٨ - عملاء وأوراق قبض بالصادق

٣٠ يونيو ٢٠٢٦م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م	
بالآلاف جنيه مصرى	بالآلاف جنيه مصرى	
٥٧٨,٦٨٢	٣٨٨,٤٦٨	عملاء
٩٤,٩٧٦	٦٧,٦٤٢	أوراق قبض
٩٣٧,٨٤٣	٥٦٧,٧٧٦	شيكات برسم تحصيل
٥٧,٧٣٠	٢٢,٧٨٦	عملاء ضمان كمبيالات معززة
١,٦٦٩,٢٣١	١,٠٤٦,٦٧٢	الإجمالى
(٨٢,١٨٧)	(٦١,٥٣٧)	يخصم :
١,٥٨٧,٠٤٤	٩٨٥,١٣٥	مخصص اضمحلال العملاء
		الصادق

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م
١٩/أ - مشاركات ومراجعات ومضاريات مع البنوك

٣٠ يونيو ٢٠٢٦م بالألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م بالألف جنيه مصري	اجمالي المشاركات و المضاريات والمراجعات مع البنوك يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقّعه الإجمالي
٢٥٧,٤٢٤	٤٩,٩٢٣	
(٥,٨٨٨)	(١٨٨)	
٢٥١,٥٣٦	٤٩,٧٣٥	

يوضح الجدول التالي تصنيف المحفظة ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة :

٣٠ يونيو ٢٠٢٦م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م	(بالألف جنيه مصري)	مرحلة (١)	مرحلة (١)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٥٧,٤٢٤	٤٩,٩٢٣	(١٨٨)	٢٥٧,٤٢٤	٤٩,٩٢٣	(١٨٨)
٢٥٧,٤٢٤	٤٩,٩٢٣	(١٨٨)	٢٥٧,٤٢٤	٤٩,٩٢٣	(١٨٨)
الإجمالي					

١٩/ب - مشاركات ومراجعات ومضاريات مع العملاء

٣٠ يونيو ٢٠٢٦م بالألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م بالألف جنيه مصري	تجزئة
٩٤٤,٢٤١	٩٠٠,٣٧٨	سيارات
٦٩٤,٥٣٤	٦٣٩,٣٢٢	سلع معمرة و اخرى
٢,٧٩٣,٦٦٠	٢,٧٦٦,٥٠٠	عقارية
٤,٤٣٢,٤٣٥	٤,٣٠٦,٢٠٠	اجمالي (١)
١٦,٠٧١,٦٧٦	١٣,٩٠٦,٧٨٧	مؤسسات شاملا المراجعات الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
٩٥٥,٠٧٥	٩٤٥,٢٥٠	شركات كبيرة و متوسطة
١٣,٠٤٦	١٥,٢٤١	شركات صغيرة
١٧,٠٣٩,٧٩٧	١٤,٨٦٧,٢٧٨	شركات متناهية الصغر
٢١,٤٧٢,٢٣٢	١٩,١٧٣,٤٧٨	اجمالي (٢)
(٢,١٠٠,٦٥٩)	(٢,١٤٣,٢٠٣)	اجمالي المشاركات و المضاريات و المراجعات للعملاء (٢+١)
(٢,٠٧٥,٤٦٠)	(١,٥٣٢,٨٦٩)	يخصم : الإيرادات المقدمة
١٧,٢٩٦,١١٣	١٥,٤٩٧,٤٠٦	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
		الإجمالي

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

تحليل حركة مخصص خسائر الاضمحلال للمشاركات والمراجعات والمضاربات مع العملاء وفقاً للأنواع :
٣٠ يونيو ٢٠٢٦م (بالآلاف جنيه مصري)

افراد فقط	مؤسسات كبيرة ومتوسطة وصغيرة ومتناهية الصغر	الاجمالي	
٢٦٢,٦٠٣	١,٢٧٠,٢٦٦	١,٥٣٢,٨٦٩	الرصيد أول الفترة
٢١,٥٨١	٦١٩,٩٧٨	٦٤١,٥٥٩	عبء الاضمحلال خلال الفترة
-	٢٤,١٦٨	٢٤,١٦٨	فروق ترجمة عملات أجنبية
(١٦,٠٢٢)	(١٠٧,١١٤)	(١٢٣,١٣٦)	مخصص انتفي الغرض منه
٢٦٨,١٦٢	١,٨٠٧,٢٩٨	٢,٠٧٥,٤٦٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م (بالآلاف جنيه مصري)

افراد فقط	مؤسسات كبيرة ومتوسطة وصغيرة ومتناهية الصغر	الاجمالي	
١٧٠,٦١١	١,٣٠٠,٧٠٢	١,٤٧١,٣١٣	الرصيد أول السنة
٩٦,٢٢٦	٤٢٤,٤٠٥	٥٢٠,٦٣١	عبء الاضمحلال خلال السنة
(٢٥٦)	(٥٥,٩٩٤)	(٥٦,٢٥٠)	مبالغ تم إعدامها خلال السنة
(٣,٩٧٨)	(٣٣٩,٤٤١)	(٣٤٣,٤١٩)	مخصص انتفي الغرض منه
-	(٥٩,٤٠٦)	(٥٩,٤٠٦)	فروق ترجمة عملات أجنبية
٢٦٢,٦٠٣	١,٢٧٠,٢٦٦	١,٥٣٢,٨٦٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م

٢٠ - استثمارات مالية

٣٠ يونيو ٢٠٢٦م
بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م
بالآلاف جنيه مصري

٢٠/أ - استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
أدوات دين مدرجة في سوق الأوراق المالية - بالقيمة العادلة :
أذون خزانة
أدوات دين أخرى

٢٦,٠٥٨,٨١١
٣,١٦٢,٢٣٥

٢٧,٨٦٠,٠٣٥
٢,٥٠٠,٠١٧

أدوات حقوق ملكية - بالقيمة العادلة :

٢,٥٧٧,٤٦٢
٥,٢٥٢,١٧٧

٢,٦٦٥,٨٥٣
٥,٣٩٨,٣٠٠

- مدرجة في سوق الأوراق المالية
- غير مدرجة في سوق الأوراق المالية
وثائق صناديق استثمار :

٦,٧٥٦,٧٩٩
٤٣,٨٠٧,٤٨٤

٧,٩٥٦,٩١٠
٤٦,٣٨١,١١٥

- وثائق صناديق استثمار

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

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

أدوات حقوق ملكية - بالقيمة العادلة :

٥٠٧,٠٤٧
٣٩,٠٤٩

٥٥٣,٩٣٣
٢٤,٣١٧

- مدرجة في سوق الأوراق المالية

وثائق صناديق استثمار

٥٤٦,٠٩٦

٥٧٨,٢٥٠

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

٢٠/ج - استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

أدوات دين :

- مدرجة في سوق الأوراق المالية

أذون الخزانة

٣٠,٣٠٤,٠٠٣
(٧٤٠,٣١٩)
(٣١٠,٣٧٠)

٣٠,٩٦٦,٩٣٧
(٦٥٦,٠٨٣)
(٢١٧,٩٤٧)

عوائد لم تستحق بعد

مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة

٢٩,٢٥٣,٣١٤

٣٠,٠٩٢,٩٠٧

إجمالي (١)

٧٩,٨٣٨,٣٠١
(١,١١٤,٢٥٨)

٨٣,٨٧٨,٠٩٨
(١,١١١,٩٩٥)

- أدوات دين أخرى

- مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة

٧٨,٧٢٤,٠٤٣

٨٢,٧٦٦,١٠٣

إجمالي (ب)

١٠٧,٩٧٧,٣٥٧

١١٢,٨٥٩,٠١٠

إجمالي استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة (١ + ب) (٣)

١٥٢,٣٣٠,٩٣٧

١٥٩,٨١٨,٣٧٥

إجمالي استثمارات مالية (١ + ٢ + ٣)

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م

٢٠ - 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:

٣٠ يونيو ٢٠٢٦م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١٢,٨٤٧,٠٣٦	١١,٣٣٦,٥٧٨	أذون خزانة استحقاق ٩١ يوم
٨,٧٣٠,٥٦٤	٧,٦٤٧,٨١٨	أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوم
٥,٤٧٨,٨٩٥	٧,٠٠٠,٢١١	أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوم
٣,٠٧٩,٢٥٣	٢,٤٤٦,٦٠٤	أذون خزانة استحقاق ٣٦٥ يوم
(٢٨,٧٤٥)	(٣٠,٤٣٤)	عمليات بيع اذون خزانة مع الالتزام باعادة الشراء
(٢,٢٤٦,٩٦٨)	(٢,٣٤١,٩٦٦)	عوائد لم تستحق بعد
٢٧,٨٦٠,٠٣٥	٢٦,٠٥٨,٨١١	إجمالي

وتتمثل أذون خزانة في محفظة الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة :

٣٠ يونيو ٢٠٢٦م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
-	٣٤٨,٨٠٠	أذون خزانة استحقاق ٩١ يوم
٣٤٦,٢٥٠	٣٠٣,٧١٧	أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوم
٣٠,٦٢٠,٦٨٧	٢٩,٦٥١,٤٨٦	أذون خزانة استحقاق ٣٦٥ يوم
(٦٥٦,٠٨٣)	(٧٤٠,٣١٩)	عوائد لم تستحق بعد
(٢١٧,٩٤٧)	(٣١٠,٣٧٠)	مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة
٣٠,٠٩٢,٩٠٧	٢٩,٢٥٣,٣١٤	إجمالي

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م

٢٠/د - استثمارات في شركات شقيقة

- بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات الشقيقة كما يلي :

٣٠ يونيو ٢٠٢٦م						
نسبة المساهمة	القيمة الدفترية	أرباح / (خسائر) الشركة	إيرادات الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	أصول الشركة	البلد مقر الشركة
	بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	
%٢٤,٣٠	٤١٩,١٥١	٢٨٥,٨٧٥	١,٥٢٩,٤٤٢	٣٣٣,٦٠٤	١,٦٥٠,٨٠٠	مصر مستشفى مصر الدولي
%٣٢,٧٥	٢٦٩,١١٥	١٧٢,٨٠٦	٢٣٨,٤١٤	٣,٥١٧,٢٥٣	٤,٦٧٣,٢٧٢	مصر المصرية للتأمين التكافلي على الممتلكات
%٤٠,٠٠	٢٤٩	٧	١,٦٥٣	٩٧	٧٥٤	مصر العربية لأعمال التطهير " أراديس "
%٢٥,٢٤	١٠٩,٤٠٠	٣٩,٩٧٣	٤٦٢,٩٥٥	١٨٣,٧٧٠	٩٤٠,٤٣٨	مصر جى اي جى مصر حياة تكافل
%٢٥,٥١	١٢,٤٥٩	(٩,٥٣١)	٩,١٥١	٤,١٢٩,٠١٨	٣,٨٥٣,٠٦١	مصر ارضك للتنمية و الاستثمار العقاري
	٨١٠,٣٧٤					الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م						
نسبة المساهمة	القيمة الدفترية	أرباح / (خسائر) الشركة	إيرادات الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	أصول الشركة	البلد مقر الشركة
	بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	
%٢٤,٣٠	٣٧٥,٠٥٥	٢٢٠,٢٤٤	١,١٣٧,٣١٨	٢٩٦,٨٨٥	١,٥٤٨,٤٤٩	مصر مستشفى مصر الدولي
%٣٢,٧٥	٢٤٩,٧٨٣	٧٢,٨٧١	١,٠٠,٠٥١	١,٠٥,٤٧٤	١,٦١,٥٥٩	مصر المصرية للتأمين التكافلي على الممتلكات
%٢٥,٠٠	-	(١٩١)	٦	١,٦٣٥	٦٥٣	مصر عربية للوساطة في التأمين
%٤٠,٠٠	٢٤٩	٧	١,٦٥٣	٩٧	٧٥٤	مصر العربية لأعمال التطهير " أراديس "
%٢٥,٢٤	٩٦,٤٤٤	٣٩,٩٧٣	٤٦٢,٩٥٥	١٨٣,٧٧٠	٩٤٠,٤٣٨	مصر جى اي جى مصر حياة تكافل
%٢٥,٥١	١٦,٢٨٢	(٩,٥٣١)	٩,١٥١	٤,١٢٩,٠١٨	٣,٨٥٣,٠٦١	مصر ارضك للتنمية و الاستثمار العقاري
	٧٣٧,٨١٣					الإجمالي

- تم إدراج الأرصدة من آخر قوائم مالية متاحة .

٢٠/هـ - أرباح الاستثمارات المالية

٣٠ يونيو ٢٠٢٥م	٣٠ يونيو ٢٠٢٦م	أرباح شركات شقيقة
بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	الإجمالي
٦١,٩٣٦	٧٢,٥٦٠	
٦١,٩٣٦	٧٢,٥٦٠	

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م

٢١ - أصول أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٦م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م	
بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	
٦,٣٨٣,٤٦٥	٣,٦٦٨,٠٢٦	الإيرادات المستحقة
٦٠٥,٦٨٨	٣٥٨,٠٨٠	المصروفات المقدمة
٢٤٦,٠٦٠	٢٣٣,٠٦٣	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٩١٦,٩٥٨	٩١٧,٢٢٠	الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون *
٧٥,٨٨٠	٨١,٠٧٥	التأمينات والعهد
٨	١٨	القرض الحسن
١١٦,٧٧١	١٧٧,٦٨٢	مشروعات تحت التنفيذ
٦٧١,١٦٥	٥٠٣,١٤٨	أخرى
٢٩٧,٢١٤	٣٣٧,١٥٧	مسدد تحت حساب الضرائب
٩,٣١٣,٢٠٩	٦,٢٧٥,٤٦٩	الإجمالي

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

٢٢ - أصول غير ملموسة (تتمثل في أنظمة آلية وبرامج حاسب آلي)

٣٠ يونيو ٢٠٢٦م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م	
بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	
٤٨٢,٩٧٤	٦٧٩,١٥٤	صافي القيمة الدفترية اول الفترة/السنة
٥٣,٧١٩	١٧٠,٢٦١	إضافات
(١٦٧,٢٧٠)	(٣٦٦,٤٤١)	استهلاك
٣٦٩,٤٢٣	٤٨٢,٩٧٤	صافي القيمة الدفترية آخر الفترة / السنة

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م

٢٣- أصول ثابتة

الرصيد في ٢٠٢٥/٠١/١	أراضي وإنشاءات ومرافق	تحسينات أصول مستأجرة	آلات ومعدات	أخرى	الإجمالي
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
التكلفة	٢,١٧٧,٥٤٢	٩٦,٠٢٧	١,٥٨٤,١٥٢	٨٦٨,٧٩٨	٤,٧٢٦,٥١٩
مجمع الإهلاك	(٣٣٩,٠٣٢)	(٢٦,٩٣٥)	(٩٢٦,٢٠٢)	(٥٩٥,٧٦٥)	(١,٨٨٧,٩٣٤)
صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٥/٠١/١	١,٨٣٨,٥١٠	٦٩,٠٩٢	٦٥٧,٩٥٠	٢٧٣,٠٣٣	٢,٨٣٨,٥٨٥
الرصيد في ٢٠٢٥/٠١/١	١,٨٣٨,٥١٠	٦٩,٠٩٢	٦٥٧,٩٥٠	٢٧٣,٠٣٣	٢,٨٣٨,٥٨٥
صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٥/٠١/١	١,٥٢٥,٥٧٨	٥,٧٣٥	٥٦٦,٢٨١	١٢٠,٩٣٢	٢,٢١٨,٥٢٦
إضافات	(١١,٠٩٥)	-	(١٢)	(٦٨٦)	(١١,٧٩٣)
استبعادات	(١,٣١٦)	(٢٢٢)	-	١٤٦	(١,٣٩٢)
تسويات تكلفة	(٥١,٤٢٠)	(٦٢,٣٩٥)	(١٥٢,٥٩٢)	(٨٥,٩٧٤)	(٣٥٢,٣٨١)
إهلاك السنة	٥٦٤	-	١٢	٦٤٤	١,٢٢٠
إهلاك مستبعد	١١	٣١	-	(٣١)	١١
تسويات إهلاك	٣,٣٠٠,٨٣٢	١٢,٢٤١	١,٠٧١,٦٣٩	٣٠٨,٠٦٤	٤,٦٩٢,٧٧٦
صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٥/١٢/٣١	٣,٣٠٠,٨٣٢	١٢,٢٤١	١,٠٧١,٦٣٩	٣٠٨,٠٦٤	٤,٦٩٢,٧٧٦
الرصيد في ٢٠٢٥/١٢/٣١	٣,٦٩٠,٧٠٩	١٠١,٥٤٠	٢,١٥٠,٤٢١	٩٨٩,١٩٠	٦,٩٣١,٨٦٠
التكلفة	(٣٨٩,٨٧٧)	(٨٩,٢٩٩)	(١,٠٧٨,٧٨٢)	(٦٨١,١٢٦)	(٢,٢٣٩,٠٨٤)
مجمع الإهلاك	٣,٣٠٠,٨٣٢	١٢,٢٤١	١,٠٧١,٦٣٩	٣٠٨,٠٦٤	٤,٦٩٢,٧٧٦
صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٥/١٢/٣١	٣,٣٠٠,٨٣٢	١٢,٢٤١	١,٠٧١,٦٣٩	٣٠٨,٠٦٤	٤,٦٩٢,٧٧٦
الرصيد في ٢٠٢٦/٠١/١	٣,٣٠٠,٨٣٢	١٢,٢٤١	١,٠٧١,٦٣٩	٣٠٨,٠٦٤	٤,٦٩٢,٧٧٦
صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٦/٠١/١	٢,٠٦,٩١١	٨٧	٣١,٤٧٧	٢٦,٦٨٥	٢٦٥,١٦٠
إضافات	١٧٥	(٢,٤٤٢)	(١,٩٣٦)	(٢,٤٢٥)	(٦,٦٢٨)
تسويات تكلفة واستبعادات	(٣٣,٥٨٣)	(١,١٣٥)	(٨٥,٥٠٤)	(٤٥,٨٠٤)	(١٦٦,٠٢٦)
إهلاك الفترة	-	١,٠٣٧	٢,٤٣٤	٧٦٣	٤,٢٣٤
تسويات إهلاك واستبعادات	٣,٤٧٤,٣٣٥	٩,٧٨٨	١,٠١٨,١١٠	٢٨٧,٢٨٣	٤,٧٨٩,٥١٦
صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٦/٠١/١	٣,٨٩٧,٧٩٥	٩٩,١٨٥	٢,١٧٩,٩٦٢	١,٠١٣,٤٥٠	٧,١٩٠,٣٩٢
التكلفة	(٤٢٣,٤٦٠)	(٨٩,٣٩٧)	(١,١٦١,٨٥٢)	(٧٢٦,١٦٧)	(٢,٤٠٠,٨٧٦)
مجمع الإهلاك	٣,٤٧٤,٣٣٥	٩,٧٨٨	١,٠١٨,١١٠	٢٨٧,٢٨٣	٤,٧٨٩,٥١٦
صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٦/٠١/١	٣,٤٧٤,٣٣٥	٩,٧٨٨	١,٠١٨,١١٠	٢٨٧,٢٨٣	٤,٧٨٩,٥١٦
الرصيد في ٢٠٢٦/٠١/١	٣,٨٩٧,٧٩٥	٩٩,١٨٥	٢,١٧٩,٩٦٢	١,٠١٣,٤٥٠	٧,١٩٠,٣٩٢
التكلفة	(٤٢٣,٤٦٠)	(٨٩,٣٩٧)	(١,١٦١,٨٥٢)	(٧٢٦,١٦٧)	(٢,٤٠٠,٨٧٦)
مجمع الإهلاك	٣,٤٧٤,٣٣٥	٩,٧٨٨	١,٠١٨,١١٠	٢٨٧,٢٨٣	٤,٧٨٩,٥١٦
صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٦/٠١/١	٣,٤٧٤,٣٣٥	٩,٧٨٨	١,٠١٨,١١٠	٢٨٧,٢٨٣	٤,٧٨٩,٥١٦

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م

٢٤ - إستثمارات عقارية

الأجمالي	المباني	الأراضي	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٢٩,٣٣٥	١٠,٩٣٥	١٨,٤٠٠	الرصيد في ٢٠٢٥/١/١
١١,٠٩٥	١,٤٦٦	٩,٦٢٩	صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٥/١/١
٤١,٠٨٣	٤١,٠٨٣	-	الإضافات
(٢٩٤)	(٢٩٤)	-	تسويات على التكلفة
(٥٦٤)	(٥٦٤)	-	إهلاك السنة
٨٠,٦٥٥	٥٢,٦٢٦	٢٨,٠٢٩	تسويات على الإهلاك
٨٣,٠٩٠	٥٥,٠٦١	٢٨,٠٢٩	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(٢,٤٣٥)	(٢,٤٣٥)	-	التكلفة
٨٠,٦٥٥	٥٢,٦٢٦	٢٨,٠٢٩	مجمع الإهلاك
٨٠,٦٥٥	٥٢,٦٢٦	٢٨,٠٢٩	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٢,٧٢٣	٢,٧٢٣	-	الرصيد في ٢٠٢٦/١/١
(٥٦٧)	(٥٦٧)	-	صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٦/١/١
٨٢,٨١١	٥٤,٧٨٢	٢٨,٠٢٩	الإضافات
٨٥,٨١٣	٥٧,٧٨٤	٢٨,٠٢٩	إهلاك الفترة
(٣,٠٠٢)	(٣,٠٠٢)	-	صافي القيمة الدفترية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦
٨٢,٨١١	٥٤,٧٨٢	٢٨,٠٢٩	التكلفة
			مجمع الإهلاك
			صافي القيمة الدفترية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

٢٥ - أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م	٣٠ يونيو ٢٠٢٦م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٢,١٥٨,٨١٦	١,٧٧٢,٥٦٣	حسابات جارية
١٠,١٩٢,٤٩٤	٨,٧٥٣,٩٠٧	ودائع
١٢,٣٥١,٣١٠	١٠,٥٢٦,٤٧٠	الأجمالي
٤,٦٦٨,٣٤٨	٣,١٠٨,١٩٣	بنوك محلية
٧,٦٨٢,٩٦٢	٧,٤١٨,٢٧٧	بنوك خارجية
١٢,٣٥١,٣١٠	١٠,٥٢٦,٤٧٠	الأجمالي
٥٣٢,١٤٠	٣٣,٣٠٤	أرصدة بدون عائد
١٠,١٩٢,٤٩٤	٨,٧٥٣,٩٠٧	أرصدة ذات عائد متغير
١,٦٢٦,٦٧٦	١,٧٣٩,٢٥٩	أرصدة ذات عائد ثابت
١٢,٣٥١,٣١٠	١٠,٥٢٦,٤٧٠	الأجمالي

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م

٢٦ - الأوعية الادخارية و شهادات الادخار

٣٠ يونيو ٢٠٢٦م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م	
بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	
١٨,٢٨٤,٩٧٧	١٦,٣٨٢,٥٦٩	حسابات تحت الطلب
١٢٦,٩١٠,٢٧٢	١١٩,٧٨٤,٤٤٢	حسابات لأجل وبإخطار
٦٤,٧٨٩,١٩٣	٥٨,٦١٨,٨٠٧	شهادات ادخار
٦٤١,٦٤٠	٥٣٨,٩٢٥	الحسابات الأخرى
٢١٠,٦٢٦,٠٨٢	١٩٥,٣٢٤,٧٤٣	الاجمالي
٧,١١١,٢٥٠	٥,٦٨٧,٤٩٠	حسابات مؤسسات
٢٠٣,٥١٤,٨٣٢	١٨٩,٦٣٧,٢٥٣	حسابات أفراد
٢١٠,٦٢٦,٠٨٢	١٩٥,٣٢٤,٧٤٣	الاجمالي
١٨,٩٢٦,٦١٦	١٦,٩٢١,٤٩٤	أرصدة بدون عائد
١٩١,٦٩٩,٤٦٦	١٧٨,٤٠٣,٢٤٩	أرصدة ذات عائد متغير
٢١٠,٦٢٦,٠٨٢	١٩٥,٣٢٤,٧٤٣	الاجمالي

٢٧ - التزامات أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٦م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م	
بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	
٦,٥٢٥,٩٤٧	٦,٢٢٣,٢٣٥	عوائد مستحقة
٣٠,٦٨٥	٣٢,٢٣٥	مصروفات مستحقة
٢٢٥,٠٠٠	٣٩٦,٦٦١	الزكاة المستحقة شرعا
٢٩٢,٣٥٣	٢٧٣,٠٧٠	توزيعات مساهمين
١,٢٧٨,٤٤٥	١,١٥٧,٢٢٠	أرصدة دائنة ودائنون مختلفون
٨,٣٥٢,٤٣٠	٨,٠٨٢,٤٢١	الاجمالي

٢٨ - مخصصات أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٦م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م	
بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	
٣٤٦,١٢٦	٣٣٢,٤٢٧	الرصيد في أول الفترة / السنة
١٧,٧٧٨	١٩,٨٥٦	تعديل رصيد أول الفترة / السنة
٣٦٣,٩٠٤	٣٥٢,٢٨٣	الرصيد بعد التعديل
٤١٥	(٢٢٠)	فروق ترجمة عملات أجنبية
(٢٦,٤٥٣)	(٢٦,٣٨٣)	المستخدم خلال الفترة / السنة
٣٩,٧٤٦	٩٢,٨١١	المكون من المخصصات
(٦,٥١٥)	(٧٠,٧٨٢)	مخصصات انتفى الغرض منها
٣٧١,٠٩٧	٣٤٧,٧٠٩	الرصيد في آخر الفترة / السنة

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م

٢٩ - رأس المال المصدر والمدفوع وأسهم الخزينة

يبلغ رأس المال المصدر والمدفوع مبلغ ٧,٢١٤,٢٢٨ ألف جنيه مصري في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م بقيمة أسمية ١ دولار للسهم .

عدد الأسهم	أسهم عادية بالآلاف جنيه مصري	أسهم خزينة بالآلاف جنيه مصري	الإجمالي بالآلاف جنيه مصري
٦٣٧,٨٤٥,٠٢٣	٧,٢١٤,٢٢٨	(٩,٨٩٢)	٧,٢٠٤,٣٣٦
٦٣٧,٨٤٥,٠٢٣	٧,٢١٤,٢٢٨	(٩,٨٩٢)	٧,٢٠٤,٣٣٦

الرصيد في أول الفترة

الرصيد في نهاية الفترة

- يبلغ رأس المال المرخص به مبلغ مليار دولار امريكي .

- يبلغ رأس المال المصدر والمدفوع مبلغ ٦٣٧,٨ مليون دولار امريكي بما يعادل ٧,٢ مليار جنيه مصري موزعة على

٦٣٧,٨٤٥,٠٢٣ سهم وجميع الأسهم عادية .

٣٠ - الاحتياطات

٣٠ يونيو ٢٠٢٦م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
١٢,٨٨٩	١٩,٦٨٢
٤,٣٧٢,٦٠٦	٣,٩٣٩,٦٦٣
٤٥,٠٩١	٤٤,٥٥٩
٧,٩٦٢,١١٠	٧,٧١٤,٩٣١
١٤٩,١٥٣	١٤٩,١٥٣
١٢,٥٤١,٨٤٩	١١,٨٦٧,٩٨٨

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٦م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
١٩,٦٨٢	١٦,٩٣٩
(٦,٧٩٣)	(٨٢٧)
-	٣,٥٧٠
١٢,٨٨٩	١٩,٦٨٢

الرصيد في أول الفترة / السنة

المستخدم / المحول من احتياطي المخاطر البنكية عن أصول آلت ملكيتها للبنك

المحول إلى احتياطي مخاطر بنكية عن أصول الت ملكيتها

الرصيد في نهاية الفترة / السنة

ب - احتياطي قانوني (عام)

٣٠ يونيو ٢٠٢٦م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٣,٩٣٩,٦٦٣	٢,٧٦٦,٠٥٥
٤٣٢,٩٤٣	١,١٧٣,٦٠٨
٤,٣٧٢,٦٠٦	٣,٩٣٩,٦٦٣

الرصيد في أول الفترة / السنة

محول من ارباح السنة المالية السابقة إلى احتياطي قانوني (عام)

الرصيد في نهاية الفترة / السنة

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م

ج - احتياطي رأسمالي

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

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

د - احتياطي القيمة العادلة

٣٠ يونيو ٢٠٢٦م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٧,٧١٤,٩٣١	٧,٢٠٤,٩٩٣	الرصيد في أول الفترة / السنة
٤٠٠,٥٧٩	٦٥٣,٢٨٨	التغير في القيمة العادلة خلال الفترة / السنة
(٩٠,١٣٠)	(١٤٦,٩٩٠)	التغير في الضريبة المؤجلة على القيمة العادلة
(٦٣,٢٧٠)	٣,٦٤٠	التغير في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين
٧,٩٦٢,١١٠	٧,٧١٤,٩٣١	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

هـ - احتياطي المخاطر العام

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

٣٠ / و - الأرباح المحتجزة (متضمنة أرباح الفترة/ السنة)

٣٠ يونيو ٢٠٢٦م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٢٤,٧٦٦,٢١٨	٢٥,١٤٥,٢٢٠	الرصيد في أول الفترة/ السنة
(٦٣,٣٣٣)	٨٩,٤٣٦	المحول من احتياطي القيمة العادلة للأرباح المحتجزة
-	(١,٥٣٦,٧١٩)	المحول من الأرباح المحتجزة إلى رأس المال
(١,٦٧٣,١٥٨)	(٢,٤٣١,٢٧٥)	توزيعات أرباح
-	(٢,٧٤٣)	المحول من احتياطي المخاطر البنكية عن أصول الت ملكيتها للبنك
(٤٣٢,٩٤٣)	(١,١٧٣,٦٠٨)	محول إلى الاحتياطي القانوني
(٥٣٢)	(٣,٢٤٨)	محول إلى الاحتياطي رأسمالي
٤,٤٤٠,٧٦٦	٤,٦٧٩,١٥٥	صافي أرباح الفترة / السنة
٢٧,٠٣٧,٠١٨	٢٤,٧٦٦,٢١٨	صافي أرباح الفترة / السنة والأرباح المحتجزة

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م

٣١- النقدية وما في حكمها

١/٣١- لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية تتضمن النقدية وما في حكمها الأرصدة التالية التي لا تتجاوز تواريخ استحقاقها ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء :

٣٠ يونيو ٢٠٢٥م	٣٠ يونيو ٢٠٢٦م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	نقدية
٢,٧٧٥,٦٥٩	٢,٨٥٠,٥٥١	أرصدة لدى البنوك
٧٢,٤٥٢,٠٨٢	٦٥,٠٨٩,٤٥١	أذون خزانة
٤,٤٧٥,٤١٣	١٢,٨٤٧,٠٣٦	الإجمالي
٧٩,٧٠٣,١٥٤	٨٠,٧٨٧,٠٣٨	

٢/٣١- 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 (٢٦٣) ألف جنيه مصري.
- 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 ٢٤٧,١٧٩ ألف جنيه مصري.

٣٢ - التزامات عرضية وارتباطات

أ - مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م وتم تكوين مخصص لتلك القضايا وما تم تكوينه يمثل التزام قانوني نتج عن حدث في الماضي وأمكن تقديره بدرجة يعتمد عليها ومن المتوقع تحقق خسائر عنها وتحملت به نتائج أعمال البنك.

ب - ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقبات البنك عن ارتباطات رأسمالية ٩١٦,٣٧٤ ألف جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م مقابل ٩٠٢,٠٨٢ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م متمثلة في ارتباطات عن تعاقبات أصول ثابتة وتوجد ثقة كافية لدى الإدارة من تحقق إيرادات صافية وتوافر تمويل لتغطية تلك الارتباطات

ج - ارتباطات عن عمليات التوظيف والاستثمار

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٦م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	ارتباطات عن توظيفات
٥,٢١١,٩٠٥	٤,٩٢٩,٢٣٩	خطابات ضمان واعتمادات مستندية
٨٢٤,٥٨٥	٧٩٠,٨٧١	الإجمالي
٦,٠٣٦,٤٩٠	٥,٧٢٠,١١٠	

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م

٣٣- المعاملات مع أطراف ذوي علاقة

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

أ - مشاركات ومرايحات ومضاربات لأطراف ذوي علاقة

أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين			
٣٠ يونيو ٢٠٢٦م		٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م	
بالألف جنيه مصري		بالألف جنيه مصري	
مشاركات ومرايحات ومضاربات وتسهيلات مع العملاء			
أول الفترة/ السنة		١,٣٠٧	
مشاركات ومرايحات ومضاربات صادرة خلال الفترة / السنة		١,٣٦٧	
مشاركات ومرايحات ومضاربات محصلة خلال الفترة / السنة		-	
آخر الفترة / السنة		(٦٠)	
عائد المشاركات والمرايحات والمضاربات *		١,٢٧٧	
		١٢١	
		٥٩	

* العائد المذكور ضمن الرصيد المدين للعمليات.

ب - ودائع من أطراف ذوي علاقة

أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين

٣٠ يونيو ٢٠٢٦م ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م

بالألف جنيه مصري بالألف جنيه مصري

٢٢,٦٢٤	١٢,٢٢٩	الودائع في أول الفترة/ السنة
٥٩,٨٣٤	٩٢,٩٣٤	الودائع التي تم ربطها خلال الفترة / السنة
(٥٩,٨٥٤)	(٨٢,١٤٧)	الودائع المستردة خلال الفترة / السنة
٧٤	(٣٩٢)	فروق تقييم
٢٢,٦٧٨	٢٢,٦٢٤	الودائع في آخر الفترة / السنة
١١٨	٦٩٥	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة

الودائع السابقة بدون ضمان وتحمل عائد متغير وتسترد عند الطلب .

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م

٣٤- 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 الإسترادية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م بمبلغ ٨٧,٤٧٩,٤١٢ جنيه مصري .

وقد بلغت القيمة الإسترادية للوثيقة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م مبلغ ٥٣٨,٦٠ جنيه مصري بعد توزيعات قدرها ٩٥,٧٥ جنيه مصري منذ بدء النشاط كما بلغت عدد وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ١,٢٥٩,٨٣٤ وثيقة .

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

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 الإسترادية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م بمبلغ ١٥,٥٥٤,٨٨٠ جنيه مصري .

وقد بلغت القيمة الإسترادية للوثيقة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م مبلغ ٤٨٦,٠٩ جنيه مصري كما بلغت عدد وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٢,٣٠٤,٢٧٧ 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 ٥,٠٤٤,٠٤٩ جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل .

٣٥- أحداث هامة

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