

بنك فيصل الإسلامى المصرى

(شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤م

الموافق ٢٤ ذوالحجة ١٤٤٥هـ

BDO خالد وشركاه

محاسبون قانونيون ومستشارون

KPMG حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية الدورية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م

المحتويات	رقم الصفحة
تقرير الفحص المحدود لمراقبي الحسابات	
قائمة المركز المالي الدورية المستقلة	١
قائمة الدخل الدورية المستقلة	٢
قائمة الدخل الشامل الدورية المستقلة	٣
قائمة التغير في حقوق الملكية الدورية المستقلة	٤
قائمة التدفقات النقدية الدورية المستقلة	٥
السياسات المحاسبية والإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة	٦ - ٦٦

BDO خالد وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

تقرير الفحص المحدود علي القوائم المالية الدورية المستقلة

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة لبنك فيصل الإسلامي المصري "شركة مساهمة مصرية" والتمثلة في قائمة المركز المالي المستقل في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ وكذا القوائم المستقلة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن السنة المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخصا للسياسات المحاسبية الهامة وغير ها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية الدورية المستقلة هذه والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة ، وتختصر مسؤوليتنا في إبداء استنتاج على القوائم المالية الدورية المستقلة في ضوء فحصنا المحدود لها.

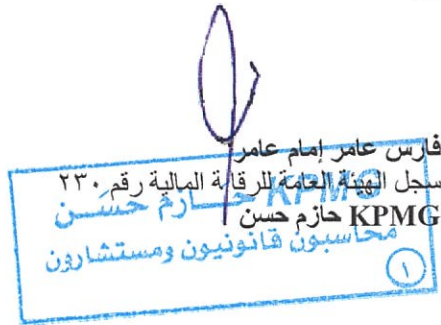
نطاق الفحص المحدود

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

الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي المستقل لبنك فيصل الإسلامي المصري - ش.م.م. في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية المستقلة عن السنة 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 ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة.

مراقيا الحسابات



القاهرة في ١٤ أغسطس ٢٠٢٤

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)
قائمة المركز المالي الدورية المستقلة
في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤م الموافق ٢٤ ذو الحجة ١٤٤٥هـ

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م بالألف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٤م بالألف جنيه مصري	إيضاح رقم	الأصول
١٢,٦٦٦,٥٩٦	١٦,٤٣٧,٠٩٧	(١٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٤٥,٥٨٥,٥٢٩	٥٨,٦٤١,١٦٨	(١٦)	أرصدة لدى البنوك
٦٤,٧٤٨	-	(١٧/أ)	مشاركات ومراجعات ومضاربات مع البنوك
١٣,٤٧٠,١٤٢	١٣,٧٩٤,١٤٣	(١٧/ب)	مشاركات ومراجعات ومضاربات مع العملاء
			استثمارات مالية
٣٦,٥٨٩,٠١١	٣٨,٦١٦,٤٠١	(١٨/أ)	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٧٤,٨٩١	٤٥١,٧٦١	(١٨/ب)	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٥٩,٢٩٨,٢٦٤	٧٨,٠٩٠,٠٦٣	(١٨/ج)	بالتكلفة المستهلكة
١,٢٧٣,٤٦٨	١,١٧٤,٣٤٨	(١٨/د)	استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
٢٥٨,٨١٦	٣٣٣,٢٩٥	(١٩)	أصول غير ملموسة
٥,٣٧٠,٢٢٣	٦,٠٥٨,٩٢٧	(٢٠)	أصول أخرى
٢,٠٠٩,٩٧٣	٢,١٧٥,٩١٣	(٢١)	أصول ثابتة
١٧٦,٩٦١,٦٦١	٢١٥,٧٧٣,١١٦		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
١٤,٨٦٦,١٩١	٩,٥٩٦,٣٤٥	(٢٢)	أرصدة مستحقة للبنوك
١٣٠,٤٥٨,٨٠٣	١٦٥,١٢٣,٠٤٩	(٢٣)	الأوعية الادخارية وشهادات الإيداع
٥,٢٠٠,٧٥٣	٦,٢٠٥,٣٣١	(٢٤)	التزامات أخرى
٢٢٤,٧٧٩	٢١٩,٩٦٩	(٢٥)	مخصصات أخرى
٤٦٥,٩١٤	٧٣٨,٠٠٢		التزامات ضريبية مؤجلة
٨٧٨,٣٩٧	٩٣٨,٦٣١		التزامات ضرائب الدخل الجارية
١٥٢,٠٩٤,٨٣٧	١٨٢,٨٢١,٣٢٧		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
٥,٦٧٧,٥٠٩	٥,٦٧٧,٥٠٩	(٢٦)	رأس المال المدفوع
٥,٩٥٩,٢٩٩	٩,٣١٦,٣١٣	(٢٧)	احتياطات
١٣,٢٣٠,٠١٦	١٧,٩٥٧,٩٦٧	(٢٨)	أرباح محتجزة (متضمنة أرباح الفترة / السنة)
٢٤,٨٦٦,٨٢٤	٣٢,٩٥١,٧٨٩		إجمالي حقوق الملكية
١٧٦,٩٦١,٦٦١	٢١٥,٧٧٣,١١٦		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

المحافظ
عبد الحميد محمد أبو موسى

رئيس القطاع المالي

محمد علي عمر

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)
قائمة الدخل الدورية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية
في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤م الموافق ٢٤ ذو الحجة ١٤٤٥هـ

بالألف جنيه مصري

إيضاح رقم	من ١ يناير ٢٠٢٤ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤م	من ١ أبريل ٢٠٢٤ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤م	من ١ يناير ٢٠٢٣ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣م	من ١ أبريل ٢٠٢٣ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣م
(٦)	١٠,٦١٣,٦٥٥	٥,٧٠٢,٢٣٣	٧,٥٨٢,٢٣٧	٣,٩٧٤,٨٣٦
(٦)	(٦,٧٢٧,٤٢٩)	(٣,٤٦٨,٢٠٧)	(٤,٧٠١,١٤٧)	(٢,٥٤٧,٥٣٦)
(٦)	٣,٨٨٦,٢٢٦	٢,٢٣٤,٠٢٦	٢,٨٨١,٠٩٠	١,٤٢٧,٣٠٠
(٧)	٢٥٥,٦٦٤	١١٨,١٣٨	٢٠٧,٤٨٦	٩٣,٤٨٦
(٨)	٣١٦,٢١٣	٤٥,٦٦٩	٢٦٤,٣٦٨	١٦,٣١٧
(٩)	٢٠٥,٦٧٠	٧,٤٨٢	٣٠,٤١٤	٢٣,١١٩
١١	-	-	-	-
(١٠)	(١,٢١٧,٦١٨)	(١,١٢٢,٢٢٥)	(٤٩٠,٥٤٠)	(٥٤,٠٧٦)
(١١)	(١,٢٨٩,١٩١)	(٦٢٩,٨٧٨)	(١,٠٧٥,٠٩١)	(٤٨٥,٤٤١)
	(١٥٠,٠٠٠)	(٧٥,٠٠٠)	(١٢٥,٠٠٠)	(٧٥,٠٠٠)
(١٢)	٤,٩٥٠,٣٨٦	٢٩٢,٠٩٤	١,٦٣٧,٧٠٣	٢٤,٠٦٠
	٦,٩٥٧,٣٦١	٨٧٠,٣٠٦	٣,٣٣٠,٤٣٠	٩٧٩,٧٦٥
(١٣)	(٤٠٥,٥٩٢)	(٣٢١,٤٨١)	(٦٢٨,٥٦١)	(٤٢٣,٤٥٠)
	٦,٥٥١,٧٦٩	٥٤٨,٨٢٥	٢,٧٠١,٨٦٩	٥٥٦,٣١٥
(١٤)	١٠,٥٦٥	-	٤,٢٤٧	-

المحافظ
عبد الحميد محمد أبو موسى

رئيس القطاع المالي
محمد علي عمر

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)
قائمة الدخل الشامل الدورية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية
في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤م الموافق ٢٤ ذو الحجة ١٤٤٥هـ

بالألف جنيه مصري

من ١ أبريل ٢٠٢٣ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣م	من ١ يناير ٢٠٢٣ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣م	من ١ أبريل ٢٠٢٤ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤م	من ١ يناير ٢٠٢٤ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤م	
٥٥٦,٣١٥	٢,٧٠١,٨٦٩	٥٤٨,٨٢٥	٦,٥٥١,٧٦٩	صافي أرباح الفترة من واقع قائمة الدخل
<u>بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر</u>				
٢٩٩,٨٢٠	١,٣٤٩,٧١٨	٦٤٨,٣٢٣	٢,٧٤٧,٢٨٢	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
<u>بنود قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر</u>				
(١٣٨,٩٨٣)	(١٤٧,٩٩٥)	(٤٤,٦٧٧)	٩٧,٣٤٤	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات في أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢,٠٣٥	١٣,٣٩١	٥٨,٦٧٥	٩٧,٩٤٥	صافي التغير في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٦٢,٨٦٢	١,٢١٥,١١٤	٦٦٢,٣٢١	٢,٩٤٢,٥٧١	إجمالي بنود الدخل الشامل الآخر للفترة
٧١٩,١٧٧	٣,٩١٦,٩٨٣	١,٢١١,١٤٦	٩,٤٩٤,٣٤٠	إجمالي الدخل الشامل للفترة

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)
قائمة التغير في حقوق الملكية التورية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤م الموافق ٢٤ ذو الحجة ١٤٤٥هـ

إيضاح رقم	رأس المال المدفوع	الاحتياطيات	الأرباح المحتجزة	صافي أرباح الفترة / السنة	الإجمالي
	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف
	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
الأرصدة في ١ يناير ٢٠٢٤ كما سبق إصدارها	٥,٦٧٧,٥٠٩	٥,٩٥٩,٢٩٩	٩,١٧٣,١٧٧	٤,٠٥٦,٨٣٩	٢٤,٨٦٦,٨٢٤
صافي التغير في الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (٢٧/د)	-	٢,٩٤٢,٥٧١	٣,٠٩٦	-	٢,٩٤٥,٦٦٧
توزيعات أرباح	-	-	-	(١,٤١٢,٤٧١)	(١,٤١٢,٤٧١)
المحول إلى احتياطي قانوني (عام)	-	٤٠٤,٧١١	-	(٤٠٤,٧١١)	-
المحول إلى احتياطي رأسمالي	-	٩,٧٣٢	-	(٩,٧٣٢)	-
المحول إلى أرباح محتجزة	-	-	٢,٢٢٩,٩٢٥	(٢,٢٢٩,٩٢٥)	-
صافي أرباح الفترة	-	-	-	٦,٥٥١,٧٦٩	٦,٥٥١,٧٦٩
الأرصدة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٥,٦٧٧,٥٠٩	٩,٣١٦,٣١٣	١١,٤٠٦,١٩٨	٦,٥٥١,٧٦٩	٣٢,٩٥١,٧٨٩
الأرصدة في ١ يناير ٢٠٢٣ كما سبق إصدارها	٥,٦٧٧,٥٠٩	٥,٣٤١,٠٢٥	٦,٤٦٨,٨٨٠	٤,٤٧٥,٠٤٥	٢١,٩٦٢,٤٥٩
صافي التغير في الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (٢٧/د)	-	١,٢١٥,١١٤	(١٣٧,٣٢٣)	-	١,٠٧٧,٧٩١
توزيعات أرباح	-	-	-	(١,٤٦٩,١٥٩)	(١,٤٦٩,١٥٩)
المحول إلى احتياطي قانوني (عام)	-	٤٤٦,٨٧٠	-	(٤٤٦,٨٧٠)	-
المحول إلى احتياطي رأسمالي	-	٦,٣٤٦	-	(٦,٣٤٦)	-
المحول من احتياطي المخاطر النكية عن أصول ملكيتها للبنك	-	(١٤,٧٣٩)	١٤,٧٣٩	-	-
المحول إلى أرباح محتجزة	-	-	٢,٥٥٢,٦٧٠	(٢,٥٥٢,٦٧٠)	-
صافي أرباح الفترة	-	-	-	٢,٧٠١,٨٦٩	٢,٧٠١,٨٦٩
الأرصدة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣م	٥,٦٧٧,٥٠٩	٦,٩٩٤,٦١٦	٨,٨٩٨,٩٦٦	٢,٧٠١,٨٦٩	٢٤,٢٧٢,٩٦٠

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)
قائمة التدفقات النقدية الدورية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤م الموافق ٢٤ ذو الحجة ١٤٤٥هـ

٣٠ يونيو ٢٠٢٣م	٣٠ يونيو ٢٠٢٤م	إيضاح
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	رقم
٣,٣٣٠,٤٣٠	٦,٩٥٧,٣٦١	
١١٧,٩١٣	١٦٦,٥٠٠	(١٩,٢١)
٥٧٧,٤٩١	١,٢٢٠,٧٢٥	
٢,١٦٨	٤,٩٤٦	(٢٥)
(٣,٧٣٧)	(٩,٧٥٦)	(١٢)
-	(٢,٢٩٩)	
(٢٦٤,٣٦٨)	(٣١٦,٢١٣)	(٨)
٣,٧٥٩,٨٩٧	٨,٠٢١,٢٦٤	
(٤,١٥٤)	(٣,٤٠٣,٥٦١)	(١٥)
(٤٢٣,٣٦٤)	(١٢,٣٠٨,٢٤٤)	(ج/١٨)
(١٦٨,٤٧٥)	(٧٦,٨٧٠)	(ب/١٨)
(٦٥,٦١٧)	٦٦,٧٣٢	(أ/١٧)
(١,٢٨٩,٧٧٧)	(٨٨٥,٨١١)	(ب/١٧)
(٣٢٨,٧٢٠)	(٥٩٨,٠٢٦)	(٢٠)
٥,٩٧١,١٤١	(٥,٢٦٩,٨٤٦)	(٢٢)
(٢٢٧,٨٥٢)	٢٧٢,٠٨٨	
٨,٩٦٠,٠٣٠	٣٤,٦٦٤,٢٤٦	(٢٣)
(٧٤٩,٢٢١)	(٨٩٩,١٢٩)	
٥٧١,٤٦٨	١,١٤١,٠٥١	(٢٤)
١٦,٠٠٥,٣٤٦	٢٠,٧٢٣,٨٩٤	
(١١٧,١٥٦)	(٢٤٨,٨٤٧)	(٢١)
(١٠٤,٤٤٧)	(١٥٩,١٨٦)	(١٩)
-	٣,٤١٣	
٢٦٤,٣٦٨	٣١٦,٢١٣	(٨)
(٤٢٨,٧٨٢)	(١,٠٤٤,٩٢٨)	(أ/١٨)
-	٩٩,١٢٠	(د/١٨)
٢٣٤,٦٢٤	(٨,٦٩٠,٩١٣)	(ج/١٨)
(١٥١,٣٩٣)	(٩,٧٢٥,١٢٨)	
(١,٥٣٩,٢٣٨)	(١,٥٤٨,٩٤٤)	
(١,٥٣٩,٢٣٨)	(١,٥٤٨,٩٤٤)	
١٤,٣١٤,٧١٥	٩,٤٤٩,٨٢٢	
٣٤,٤٥١,١٦٦	٥٩,٦٠٧,٠٥١	
٤٨,٧٦٥,٨٨١	٦٩,٠٥٦,٨٧٣	
١٢,٧٩٤,١٢٤	١٦,٤٣٧,٠٩٧	
٣٦,٨٧٦,٥١١	٥٨,٦٤١,١٦٨	
٤٠,٨٦٣,١٨٥	٥٣,٠١٣,٢٩٠	
(١١,١٧٥,٠١٠)	(١٤,٢٦١,٨٤٩)	
(٣٠,٥٩٢,٩٢٩)	(٤٤,٧٧٢,٨٣٣)	
٤٨,٧٦٥,٨٨١	٦٩,٠٥٦,٨٧٣	(١/٢٩)

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

بنك فيصل الإسلامى المصرى (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤م

١ - معلومات عامة

يقدم بنك فيصل الإسلامى المصرى خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية والخارج من خلال ٤١ فرعاً ، ويوظف أكثر من ألف وسبع مائة موظفاً والمركز الرئيسى للبنك الكائن في ٣ شارع ٢٦ يوليو - القاهرة.

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

تم اعتماد القوائم المالية الدورية المستقلة للبنك من مجلس الإدارة في ١٧/٧/٢٠٢٤م

٢ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة

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

أ - أسس إعداد القوائم المالية المستقلة

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

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

وتقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمه المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤م حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك عن نتائج أعماله وتدفعاته النقدية والتغيرات في حقوق الملكية عن الفترة المالية المنتهية في ذلك التاريخ .

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤م

ب - الشركات التابعة والشقيقة

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

ب / ١ الشركات التابعة

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

ب / ٢ الشركات الشقيقة

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

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

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

د -التقارير القطاعية

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

بنك فيصل الإسلامى المصرى (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤م

هـ ١/ عملة التعامل والعرض

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

الدولار = ٤٨,٠٣٠٣ جم في نهاية يونيو ٢٠٢٤م والدولار = ٣٠,٨٩٣١ جم في نهاية ديسمبر ٢٠٢٣م.

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 بالعملات الأجنبية

، وتمسك حسابات البنك بالجنه المصرى وثبتت المعاملات بالعملات الأخرى خلال الفترة / السنة على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة ، ويتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى في نهاية الفترة / السنة على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وبالفروق الناتجة عن التقييم بالبنود التالية :

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

يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر (أدوات دين) ما بين فروق تقييم نتجت عن التغيرات في التكلفة المستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغيير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغيير القيمة العادلة للأداة ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بفروق التقييم المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المستهلكة ضمن عائد التوظيفات والإيرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغيير أسعار الصرف في بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى ، ويتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بفروق التغير في 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 مبنية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ، التوظيفات مع العملاء (مشاركات ومراجحات ومضاربات مع العملاء)، وأصول مالية بالتكلفة المستهلكة ، وأصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل ، وتقوم الإدارة بتحديد تصنيف استثماراتها عند الاعتراف الأولي .

تصنيف الأصول الماليه والالتزامات الماليه :

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

بنك فيصل الإسلامى المصرى (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤م

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

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

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

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

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

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

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

تقييم نموذج الاعمال :

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

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤م

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

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

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

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

١/ الأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

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

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

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

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

٢/ مشاركات ومراجعات ومضاربات مع العملاء

- تمثل أصولاً مالية غير مشتقة ذات مبلغ ثابت أو قابل للتحديد وليست متداولة في سوق نشطة فيما عدا :
 - الأصول التي ينوي البنك بيعها فوراً أو في مدى زمني قصير ، يتم تبويبها في هذه الحالة ضمن الأصول بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
 - الأصول التي قام البنك بتبويبها على أنها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل عند الاعتراف الأولي بها.

بنك فيصل الإسلامى المصرى (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤م

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

٣/و الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة

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

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

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

ويتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية :

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

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

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

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

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

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

بنك فيصل الإسلامى المصرى (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م

يقوم البنك بإعادة تبويب الأصل المالي المبوب ضمن مجموعة الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر الذى يسرى عليه تعريف - المديونيات (سندات) نقلاً عن مجموعة الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلى مجموعة الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة - وذلك عندما 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 التى تم الاعتراف بها سابقاً ضمن حقوق الملكية وذلك على النحو التالي :

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

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

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

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

و/٥ السياسة المالية

يقوم البنك بتبويب أصوله المالية بين المجموعات التالية: أصول مالية يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة ، أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ، أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. ويستند التصنيف بشكل عام إلى نموذج الأعمال الذي تدار به الأصول 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 أصل 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.
- أقل مبيعات من حيث الدورية والقيمة.
- أن تتم عملية توثيق واضحة ومعتمدة لمبررات كل عملية بيع ومدى توافقها مع متطلبات المعيار.

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤م

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.

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

ز - المقاصة بين الأدوات المالية

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

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

ح - أدوات المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

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

يتم معالجة المشتقات المالية الضمنية المشمولة في أدوات مالية أخرى مثل خيار التحويل في السندات القابلة للتحويل الى أسهم ، باعتبارها مشتقات مستقلة عندما لا تكون الخصائص الاقتصادية والمخاطر لصيقة بتلك المرتبطة بالعقد الأصلي وكان ذلك العقد غير 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 .

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م

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

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

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

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

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

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

د/ ١/ تغطية القيمة العادلة

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

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

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

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

د/ ٢/ تغطية التدفقات النقدية

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤م

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

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

د / ٣/ تغطية صافي الاستثمار

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

د / ٤/ المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

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

ط - إيرادات ومصرفات العائد

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

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

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤م

ى - إيرادات الأتعاب والعمولات

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

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

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

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

ك - إيرادات توزيعات الأرباح

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

ل - اضمحلال الأصول المالية

اضمحلال قيمة الأصول المالية:

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

المرحلة الأولى : خسارة الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً

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

بنك فيصل الإسلامى المصرى (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤م

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

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

تتضمن المرحلة الثانية الأصول المالية التي بها زياده جوهريه فى مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الاولى ولكن لا يوجد دليل موضوعى على اضمحلال القيمة ، يتم الاعتراف بخسائر إئتمان متوقّعه على مدة الحياة لتلك الأصول ولكن يستمر احتساب العوائد على إجمالي القيمة الدفترية للأصول ، خساره الائتمان المتوقّعه على مدى الحياة هي الخسائر الائتمانية المتوقّعه الناتجة من جميع حالات الاخفاق الممكنة على مدى العمر المتوقّع للأداة المالية.

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 متوقّعه على مدى الحياة.

ل / ١/ السياسه الماليه

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

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

- المرحلة الاولى : الأصول المالية التي لم تشهد ارتفاعا جوهريا في مخاطر الائتمان منذ تاريخ الاعتراف الأولي ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها لمدة ١٢ شهر.

- المرحلة الثانية : الأصول المالية التي شهدت ارتفاعا جوهريا في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي أو تاريخ قيد التوظيفات، ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها على مدى حياة الأصل.

- المرحلة الثالثة : الأصول المالية التي شهدت اضمحلالا في قيمتها والذي يستوجب حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها على مدى حياة الأصل على أساس الفرق بين القيمة الدفترية للأداة وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.

يتم قياس الخسائر الائتمانية وخسائر الاضمحلال في القيمة المتعلقة بالأدوات المالية على النحو التالي:

- يتم تصنيف الاداة المالية منخفضة المخاطر عند الاعتراف الأولي في المرحلة الاولى ويتم مراقبة مخاطر الائتمان بشكل مستمر من قبل ادارة مخاطر الائتمان بالبنك.
- اذا تم تحديد ان هناك زياده جوهريه في خطر الائتمان منذ الاعتراف الاولى ، يتم نقل الاداة المالية الى المرحلة الثانية حيث لا يتم بعد اعتبارها مضمحلة في هذه المرحلة.
- في حالة وجود مؤشرات عن اضمحلال قيمة الاداة المالية فيتم نقلها للمرحلة الثالثة.
- يتم تصنيف الأصول المالية التي انشأها او اقتتأها 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.

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤م

ل / ٢/ الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان:

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

ل / ٣/ المعايير الكمية:

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

ل / ٤/ المعايير النوعية:

تمويلات التجزئة المصرفية والشركات الصغيرة ومتناهية الصغر

إذا واجه العميل واحدا أو أكثر من الأحداث التالية:

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

- تمديد المهلة الممنوحة للسداد بناء على طلب العميل.

- متأخرات سابقة متكررة خلال ال ١٢ شهرا السابقة.

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

تمويلات المؤسسات والمشروعات المتوسطة :

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

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

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

- طلب الجدولة نتيجة صعوبات تواجه العميل

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

- تغييرات اقتصادية مستقبلية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للعميل .

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

التوقف عن السداد:

تدرج 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.

الترقي بين المراحل (١ ، ٢ ، ٣)

الترقي من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى:

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

بنك فيصل الإسلامى المصرى (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤م

الترقي 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 المجنية / المهمشة،

الانتظام في السداد لمدة ١٢ شهر .

م- الأصول غير الملموسة

١/ الشهرية

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

٢/ برامج الحاسب الآلي

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

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

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

ن - الأصول الثابتة

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

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤م

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

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

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

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

س - اضمحلال الأصول غير المالية

لا يتم استهلاك الأصول التي ليس لها عمر إنتاجي - باستثناء الشهرة - ويتم اختبار اضمحلالها سنوياً. ويتم دراسة اضمحلال الأصول التي يتم استهلاكها كلما كان هناك أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى 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 إلى قائمة الدخل وذلك في تاريخ إعداد كل قوائم مالية .

ع - الإيجارات

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

١/ع 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 .

٢/ع التأجير

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤م

ف - النقدية وما في حكمها

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

ص - المخصصات الأخرى

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

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

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

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

ض - عقود الضمانات المالية

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

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

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤م

ق - مزايا العاملين

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

ر - ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة السنة كل من ضريبة السنة والضريبة المؤجلة ، ويتم الاعتراف بها بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة 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 .

ش - التمويل

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

ت - رأس المال

ت/١ تكلفة رأس المال

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤م

ت/٢ توزيعات الأرباح

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

ث - أنشطة الأمانة

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

خ - أرقام المقارنة

يعاد تبويب أرقام المقارنة كلما كان ذلك ضرورياً لتتوافق مع 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 الملازم بين الخطر والعائد ولذا تقلل 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 قطاع إدارة المخاطر في ضوء السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة وتقوم إدارة المخاطر بتحديد وتقييم وتغطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة بالبنك ، ويوفر مجلس الإدارة مبادئ مكتوبة لإدارة المخاطر ككل ، بالإضافة الى سياسات مكتوبة تغطي مناطق خطر محددة مثل خطر الائتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية ، وخطر أسعار العائد، واستخدام أدوات المشتقات وغير المشتقات المالية بالإضافة الى ذلك فإن إدارة المخاطر تعد مسنولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل .

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 المسنولة عن التشغيل.

بنك فيصل الإسلامى المصرى (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤م

٢- إطار عمل محكم للإجراءات الداخلية والمبادئ الإرشادية.

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

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

فئات المخاطر :

أ- خطر الائتمان : (بما في ذلك خطر البلد) يمثل خطر الخسائر الناجمة عن عجز عملاء البنك أو الجهات السيادية من مصدرى الأوراق المالية أو غيرهم من الأطراف عن الوفاء بالتزاماتهم المالية .

وتتضمن 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 مفردين 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 المالى 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.

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤م

وعلى وجه الخصوص فإن قسم المخاطر:

- يقوم بتوصيف واعتماد الأساليب المستخدمة لتحليل وتقييم واعتماد ومتابعة مخاطر الائتمان ومخاطر البلدان ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل كما أنه يقوم بإجراء مراجعة دقيقة للاستراتيجيات التجارية في المجالات العالية الخطورة ويسعى بشكل دؤوب على تحسين التنبؤ بمثل هذه المخاطر وإدارتها.

- يساهم في إجراء تقييم مستقل عن طريق تحليل المعاملات التي تتضمن مخاطر ائتمان وعن طريق تقديم المشورة فيما يخص المعاملات التي يقترحها مديري المبيعات.

- يقوم بوضع إطار لكافة المخاطر التشغيلية للبنك.

ستقوم وحدة الأصول والالتزامات التابعة لقطاع الخزانة بتقييم وإدارة أنواع المخاطر الأخرى الأساسية وهي تحديدًا مخاطر عدم توفر السيولة اللازمة والمخاطر المرتبطة باختلال توازن هيكل الميزانية العمومية (نتيجة تغيرات أسعار العائد أو أسعار الصرف أو نتيجة عدم توافر سيولة كافية) وكذلك تمويل البنك طويل الأجل ، وإدارة متطلبات رأس المال وهيكل رأس المال .

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

ويعتبر قسم المخاطر مسؤولاً بشكل أساسي عن وضع منظومة فعالة للتعامل مع المخاطر وتحديد الأسس والسياسات اللازمة ، كما تشارك وحدة الأصول والالتزامات التابعة لقطاع الخزانة في هذه المسؤولية في بعض المجالات الخاصة .

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

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

٣/أ - خطر الائتمان

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م

١/١ قياس خطر الائتمان

التوظيفات والتسهيلات مع العملاء

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

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

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

* خطر الإخفاق الافتراضي (Loss given default) .

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

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

فئات التصنيف الداخلي للبنك

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

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

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م

أدوات الدين وأذون الخزنة والأذون الأخرى

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

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

ويتم تقسيم حدود الائتمان لأي عميل بما في ذلك البنوك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج المركز المالي ، وحدد المخاطر اليومي المتعلق بينود 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 إلى الحد الأدنى يسعى البنك للحصول على ضمانات إضافية من الأطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الاضمحلال لأحد التمويلات أو التسهيلات .

يتم تحديد الضمانات المتخذة ضماناً لأصول أخرى بخلاف التوظيف والتسهيلات بحسب طبيعة الأداة وعادة ما تكون أدوات الدين وأذون الخزنة 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 المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤م

المشتقات

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

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

الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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

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

٣/١ سياسات الاضمحلال والمخصصات

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 ، تقل عادة خسائر الائتمان المحملة على القوائم المالية عن مبلغ الخسارة المقدّر باستخدام نموذج الخسارة المتوقعة المستخدم في الجدارة الائتمانية ولأغراض قواعد البنك المركزي المصري .

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م

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

تقييم البنك للعلماء		٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	
ديون جيدة	توظيفات وتسهيّلات	مخصص الخسائر	توظيفات	مخصص الخسائر	
%	%	الائتمانية المتوقعة %	وتسهيلات %	الائتمانية المتوقعة %	
٩٢,٠	٨١,٧	٩٠,٥	٦٩,٧		
٥,١	٩,٢	٧,١	١٠,٨		
٠,٧	٠,٤	-	-		
٢,٢	٨,٧	٢,٤	١٩,٥		
%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠		

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

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

تتطلب سياسات البنك مراجعة كل الأصول المالية التي تتجاوز أهمية نسبية محددة على الأقل سنوياً أو أكثر عندما تقتضي الظروف ذلك ويتم تحديد عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة على 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 إلى 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 .

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤م

ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان ، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان ، على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري . وفي حالة زيادة مخصص خسائر الاضمحلال المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي المصري عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية باستخدام الخسائر الائتمانية المتوقعة ، يتم تجنب احتياطي المخاطر البنكية العام ضمن حقوق الملكية خصماً على الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بصفة دورية بالزيادة والنقص بحيث يعادل دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين . ويعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع ويبين إيضاح (١/٢٨) الحركة على حساب احتياطي المخاطر البنكية العام خلال الفترة 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

في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤م

(بالآلاف جنيه مصري)

إيضاح رقم	مرحلة (١) أساس فردي	مرحلة (١) أساس جماعي	مرحلة (٢) أساس فردي	مرحلة (٢) أساس جماعي	مرحلة (٣) أساس جماعي	الإجمالي
(١٥) نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري	-	-	١٨,٣٨٦	-	-	١٨,٣٨٦
(١٦) أرصدة لدى البنوك	١٤	-	١٣,٠٩٠	-	-	١٣,١٠٤
(١٧/ب) مشاركات ومراحيات ومضاربات مع العملاء	-	٢١٤,٩١٠	-	١,٥٢٤,٨٥٥	١٦٥,٤٠٠	١,٩٠٥,١٦٥
(٢٧/د) استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٥٥	-	١٣١,٦٩٢	-	-	١٣١,٧٤٧
(١٨/ج) استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	٩٢٣	-	١,١٦٠,٤١٣	-	-	١,١٦١,٣٣٦
(٢٥) مخصصات أخرى (بدون مخصص القضايا ومخصص الخسائر التشغيلية ومخصص اصول في حوزة البنك بمبلغ ١٩٣,٧٥٦ ألف جم)	-	٨,٣٥٣	-	١٧,٠٩٩	٧٦١	٢٦,٢١٣
إجمالي خسائر الاضمحلال	٩٩٢	٢٢٣,٢٦٣	١,٣٢٣,٥٨١	١,٥٤١,٩٥٤	١٦٦,١٦١	٣,٢٥٥,٩٥١

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤م

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

٥/أ مشاركات ومراجبات ومضاربات مع العملاء

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

تقييم البنك	مشاركات ومراجبات ومضاربات مع العملاء	مشاركات ومراجبات ومضاربات مع العملاء
	٣٠ يونيو ٢٠٢٤م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م
	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال	١٦,٧١٦,٤٤٣	١٥,٦٥٩,٢٠١
متأخرات ليست محل اضمحلال	١١٦,٦٠٧	٨,٢٦٣
محل اضمحلال	٣٧١,٩٧٩	٣٨٢,٩٠٧
الإجمالي	١٧,٢٠٥,٠٢٩	١٦,٠٥٠,٣٧١
يخصم :		
الإيرادات المقدمة	(١,٥٠٥,٧٢١)	(١,٤٧٦,٦٨٠)
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١,٩٠٥,١٦٥)	(١,١٠٣,٥٤٩)
الصافي	١٣,٧٩٤,١٤٣	١٣,٤٧٠,١٤٢

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م

تحليل إجمالي المشاركات والمراجعات والمضاربات مع العملاء وفقاً للمراحل :

أسس التصنيف الداخلي	٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م	مرحلة (٢)	مرحلة (٣)	(بالآلاف جنيه مصري) الإجمالي
جيدة	١١,٤٠٧,٠٠٢	٤,٤٢٣,٠٤٧	-	١٥,٨٣٠,٠٤٩
المتابعة العادية	-	٨٨٦,٣٩٤	-	٨٨٦,٣٩٤
المتابعة الخاصة	-	١١٦,٦٠٧	-	١١٦,٦٠٧
غير منتظمة	-	-	٣٧١,٩٧٩	٣٧١,٩٧٩
الإجمالي	١١,٤٠٧,٠٠٢	٥,٤٢٦,٠٤٨	٣٧١,٩٧٩	١٧,٢٠٥,٠٢٩

تحليل إجمالي المشاركات والمراجعات والمضاربات مع العملاء وفقاً للمراحل :

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

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

أسس التصنيف الداخلي	٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م	مرحلة (٢) جماعى	مرحلة (٣) جماعى	(بالآلاف جنيه مصري) الإجمالي
جيدة	٢١٤,٩١٠	١,٣٤١,٧٥٤	-	١,٥٥٦,٦٦٤
المتابعة العادية	-	١٧٥,٢٤٢	-	١٧٥,٢٤٢
المتابعة الخاصة	-	٧,٨٥٩	-	٧,٨٥٩
غير منتظمة	-	-	١٦٥,٤٠٠	١٦٥,٤٠٠
الإجمالي	٢١٤,٩١٠	١,٥٢٤,٨٥٥	١٦٥,٤٠٠	١,٩٠٥,١٦٥

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

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤م

٦/أ أدوات دين والأوراق الحكومية

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٤م			
(بالآلاف جنيه مصري)	أوراق حكومية	استثمارات في أوراق مالية	الإجمالي
AA- إلى AA+	-	٩٢٧,٧٠٥	٩٢٧,٧٠٥
A- إلى A+	-	٣,٣٧٧,٤٩٥	٣,٣٧٧,٤٩٥
أقل من A-	٥٦,٢٤٥,٢٣٧	٤٨,٤٣٠,١٧١	١٠٤,٦٧٥,٤٠٨
الإجمالي	٥٦,٢٤٥,٢٣٧	٥٢,٧٣٥,٣٧١	١٠٨,٩٨٠,٦٠٨

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

٧/أ الاستحواذ على الضمانات

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

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

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤م

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

القطاعات الجغرافية

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٤م (بالألف جنيه مصري)

جمهورية مصر العربية	أوروبا	دول الخليج العربي	دول أخرى	الإجمالي
١٣,٧٩٤,١٤٣	-	-	-	١٣,٧٩٤,١٤٣
مشاركات ومراجعات ومضاربات مع العملاء				
استثمارات مالية :				
٣١,١٦٤,٣٥٧	٢,١٢٨,٣٤٢	٢,١٢٦,٣٠٩	٣,١٩٧,٣٩٣	٣٨,٦١٦,٤٠١
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
٢٣٥,٦٥٣	-	٢١٦,١٠٨	-	٤٥١,٧٦١
- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر				
٧٢,٧٨٩,٥٩٣	-	٤,٩١٥,١٤٧	٣٨٥,٣٢٣	٧٨,٠٩٠,٠٦٣
- بالتكلفة المستهلكة				
٦,٠١١,٧٦٧	-	٤٧,١٦٠	-	٦,٠٥٨,٩٢٧
أصول أخرى				
١٢٣,٩٩٥,٥١٣	٢,١٢٨,٣٤٢	٧,٣٠٤,٧٢٤	٣,٥٨٢,٧١٦	١٣٧,٠١١,٢٩٥
الإجمالي في نهاية الفترة				
١٠٧,٢٩١,٦١٩	١,٤٤٦,٣٢٥	٤,٦٩٧,٨٣٣	١,٧٣١,٥٠٢	١١٥,١٦٧,٢٧٩
الإجمالي في نهاية سنة المقارنة				

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)
الإيصاحات المنتمية للقوائم المالية الدورية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤م

٩/ قطاعات النشاط

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

(بالآلاف جنيه مصري)		٣٠ يونيو ٢٠٢٤م											
الإجمالي	أفراد	أنشطة أخرى	قطاع حكومي	بيع الجملة وتجارة التجزئة	نشاط عقاري	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية	مشاركات ومراجعات ومضاربات مع العملاء	استثمارات مالية :				
١٣,٧٩٤,١٤٣	٣,٢١٤,٩٣٣	٢,٥٩٦,٠٧٨	-	١,١٦١,٦٥٦	١,٦٤٥,٩٨٤	٤,٥٤٥,٤٨٩	٦٣٠,٠٠٣						
٣٨,٦١٦,٤٠١	-	٤,٧٧٦,٢٥٧	٢٥,٣٠٨,٥٥٣	٤٠٣,٢٠٦	٣,٤١٠,٣٢٩	٤,٠٠٦,٠٥٠	٧١٢,٠٠٦						
٤٥١,٧٦١	-	٤٥١,٧٦١	-	-	-	-	-						
٧٨,٠٩٠,٠٦٣	-	٩٠,٤٩٨	٧٧,٩٩٩,٥٦٥	-	-	-	-						
٦,٠٥٨,٩٢٧	-	-	-	-	١,١٩٠,٥٠٤	-	٤,٨٦٨,٤٢٣						
١٣٧,٠١١,٢٩٥	٣,٢١٤,٩٣٣	٧,٩١٤,٥٩٤	١٠,٣٠٨,١١٨	١,٥٦٤,٨٦٢	٦,٢٤٦,٨١٧	٨,٥٥١,٥٣٩	٦,٢١٠,٤٣٢						
١١٥,١٦٧,٢٧٩	٣,٠٤١,٩٠٩	٥,٥٧٨,٤٦٨	٨٧,٩٠٨,٩٢٧	١,٥٥٠,٧١٤	٤,٩٢٢,٤٣٦	٥,٤٢٧,٧٥٧	٦,٧٣٧,٠٦٨						
													بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
													- بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر
													- بالتكلفة المستهدفة
													أصول أخرى
													الإجمالي في نهاية الفترة
													الإجمالي في نهاية سنة المقارنة

الإجمالي في نهاية الفترة
الإجمالي في نهاية سنة المقارنة

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤م

٣/ب - خطر السوق

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

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

(بالألف جنيه مصري)			١٢ شهر حتى نهاية يونيو ٢٠٢٤م			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
١٠٢,٨٧٨,٤٠٣	١٠٧,٢٢٠,٣٠٤	١٠٥,١٦٧,٢٤٢	١٠٣,٤٢٧,٣٢٤	١٥٨,٤١٢,٧٧٠	١٢٢,٢٩٨,٤٩٨	خطر أسعار الصرف
٤١,٧١٥,٩٨٥	٤٦,٠١٤,٩٨٧	٤٤,٥٩٨,٢٧٨	٤٣,٤٢٠,٥١٨	٦٤,٨٢٤,٧٢٦	٥١,٢٨٩,٨٦٩	خطر سعر العائد
١٧,١١٢,٨٤٦	١٧,٧٧١,٦٥٨	١٧,٤٦٦,٨٨٠	١٧,١٢٧,٥٤٦	٢٤,٢٦٤,٣٠٢	١٩,٤٤٤,٩٢٣	خطر أدوات الملكية
١٦١,٧٠٧,٢٣٤	١٧١,٠٠٦,٩٤٩	١٦٧,٢٣٢,٤٠٠	١٦٣,٩٧٥,٣٨٨	٢٤٧,٥٠١,٧٩٨	١٩٣,٠٣٣,٢٩٠	إجمالي القيمة عند الخطر

القيمة المعرضة للخطر لمحفظه المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

(بالألف جنيه مصري)			١٢ شهر حتى نهاية يونيو ٢٠٢٤م			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
١٤٢,٧٦١	١٧٤,١٧٣	١٥٩,٨٦٩	١٥٢,٥٠٨	٢٣٤,٩٦٧	١٨٤,٩٣١	خطر أسعار الصرف
-	-	-	-	-	-	خطر سعر العائد
-	-	-	-	-	-	خطر أدوات الملكية
١٤٢,٧٦١	١٧٤,١٧٣	١٥٩,٨٦٩	١٥٢,٥٠٨	٢٣٤,٩٦٧	١٨٤,٩٣١	إجمالي القيمة عند الخطر

القيمة المعرضة للخطر للمحفظة لغير عرض المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

(بالألف جنيه مصري)			١٢ شهر حتى نهاية يونيو ٢٠٢٤م			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
١٠٢,٧٣٢,٦٣٢	١٠٧,٠٥٩,٠٦١	١٠٥,٠٠٧,٣٧٣	١٠٣,٢٦٩,٣٣٥	١٥٨,١٨٠,٤١٠	١٢٢,١١٣,٥٦٦	خطر أسعار الصرف
٤١,٧١٥,٩٨٥	٤٦,٠١٤,٩٨٧	٤٤,٥٩٨,٢٧٨	٤٣,٤٢٠,٥١٨	٦٤,٨٢٤,٧٢٦	٥١,٢٨٩,٨٦٩	خطر سعر العائد
١٧,١١٢,٨٤٦	١٧,٧٧١,٦٥٨	١٧,٤٦٦,٨٨٠	١٧,١٢٧,٥٤٦	٢٤,٢٦٤,٣٠٢	١٩,٤٤٤,٩٢٣	خطر أدوات الملكية
١٦١,٥٦١,٤٦٣	١٧٠,٨٤٥,٧٠٦	١٦٧,٠٧٢,٥٣١	١٦٣,٨١٧,٣٩٩	٢٤٧,٢٦٩,٤٣٨	١٩٢,٨٤٨,٣٥٨	إجمالي القيمة عند الخطر

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

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م

ب/ ٢ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م (بالألف جنيه مصري)						
جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	الإجمالي	الأصول المالية
٦,١٣٢,٦٢٣	٩,٩٢٢,١٧٤	١٩٥,٧٧٢	٥٣,٣٠٩	١٣٣,٢١٩	١٦,٤٣٧,٠٩٧	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
١٠,٣٩٤,٨٤٢	٤٢,١٣٤,٩٨٥	١,٨١٥,١٠٠	٣٧٧,٤٥٩	٣,٩١٨,٧٨٢	٥٨,٦٤١,١٦٨	أرصدة لدى البنوك
١٠,٧٥٤,٨٨١	٢,٨٣٦,٩٩٣	٢٠٢,٢٦٩	-	-	١٣,٧٩٤,١٤٣	مشاركات و مرابحات ومضاربات مع العملاء
						استثمارات مالية :
٢٦,٣١٩,٤٤٨	١٠,٥٥٠,٥٢١	١,٧٤٦,٤٣٢	-	-	٣٨,٦١٦,٤٠١	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٢٣٥,٦٥٣	-	-	-	٢١٦,١٠٨	٤٥١,٧٦١	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢٧,٦٣٩,٨٠٠	٥٠,٤٥٠,٢٦٣	-	-	-	٧٨,٠٩٠,٠٦٣	بالتكلفة المستهلكة
٥,٧٨٤,٢٥٩	٢٧٤,١٩٧	٥,٦٢٤	١,٧١٣	(٦,٨٦٦)	٦,٠٥٨,٩٢٧	أصول مالية أخرى
٨٧,٢٦١,٥٠٦	١١٦,١٦٩,١٣٣	٣,٩٦٥,١٩٧	٤٣٢,٤٨١	٤,٢٦١,٢٤٣	٢١٢,٠٨٩,٥٦٠	إجمالي الأصول المالية
جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	الإجمالي	الالتزامات المالية
٣٤,٢٠٨	٨,٧٨٥,٦١١	٧٧٦,٥١٤	١٢	-	٩,٥٩٦,٣٤٥	أرصدة مستحقة للبنوك
٧٤,٤٤٨,٠٦٤	٨٣,٠٠٤,٤٧٧	٣,٠٠٤,٣٧٠	٤٣١,٣٠٧	٤,٢٣٤,٨٣١	١٦٥,١٢٣,٠٤٩	الأوعية الادخارية
٤,٩٥١,٦٣١	١,١٩٨,٨٩٣	٩,٧٨٣	٤,٤٣١	٤٠,٥٩٣	٦,٢٠٥,٣٣١	التزامات مالية أخرى
٧٩,٤٣٣,٩٠٣	٩٢,٩٨٨,٩٨١	٣,٧٩٠,٦٦٧	٤٣٥,٧٥٠	٤,٢٧٥,٤٢٤	١٨٠,٩٢٤,٧٢٥	إجمالي الالتزامات المالية
٧,٨٢٧,٦٠٣	٢٣,١٨٠,١٥٢	١٧٤,٥٣٠	(٣,٢٦٩)	(١٤,١٨١)	٣١,١٦٤,٨٣٥	صافي المركز المالي
١,٤٧١,٥٣٦	٢,٢٨٧,٦٢٧	١١,١٨٤	-	١,٥٨٦	٣,٧٧١,٩٣٣	ارتباطات متعلقة بالتوظيف
						في نهاية سنة المقارنة
٨٦,٣٢٩,٢٦١	٨٠,٤٢٠,٦٠٩	٣,٥٨٧,٣١٣	٢٧٤,٨٥١	٢,٨٠٧,٣٧٠	١٧٣,٤١٩,٤٠٤	إجمالي الأصول المالية
٧٨,٥٧٤,٤١١	٦٥,٣٩٨,٥٧٦	٣,٤٧٨,٣٩٢	٢٧٤,٨٥١	٢,٧٩٩,٥١٧	١٥٠,٥٢٥,٧٤٧	إجمالي الالتزامات المالية
٧,٧٥٤,٨٥٠	١٥,٠٢٢,٠٣٣	١٠٨,٩٢١	-	٧,٨٥٣	٢٢,٨٩٣,٦٥٧	صافي المركز المالي

مهام غرفة المعاملات الدولية (Dealing Room) :

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤م

* منظومة إدارة مخاطر هيكل سعر العائد

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

* مهام لجنة إدارة الأصول والالتزامات (ALCO)

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

* مهام وحدة إدارة الأصول والالتزامات (ALMU)

- توثيق سياسة إدارة المخاطر كما تم إقرارها بمعرفة لجنة الأصول والالتزامات والحفاظ عليها.
- إعداد النماذج المستخدمة في تحديد وقياس المخاطر والعمل على تطويرها باستمرار.
- إعداد تقارير بالقيم المعرضة للخطر وتطور تلك القيم على مدار الزمن وعرض تلك التقارير على لجنة إدارة الأصول والالتزامات.
- تقديم توصيات لتعديل الفجوات بما يتفق مع الحدود السابق اعتمادها.
- متابعة تطبيق قرارات لجنة الأصول والالتزامات وإخطارها بمدى التقدم في تطبيق تلك القرارات.

ب/ ٣ خطر تقلبات سعر العائد

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

هدف البنك من إدارة خطر أسعار العائد :

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤م

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:

(بالآلاف جنيه مصري)		٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م					
الإجمالي	بدون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	
١٦,٤٣٧,٠٩٧	٧,٧١٣,٨٠٤	-	-	-	-	٨,٧٢٣,٢٩٣	الأصول المالية
٥٨,٦٤١,١٦٨	٣٢٤,١٥٨	-	-	٢٤٨,٤٢٨	٢٠,٥٣٤,٥٤٢	٣٧,٥٣٤,٠٤٠	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٣,٧٩٤,١٤٣	٢٩٨,٢٣٣	٩,٢٢٤,٢٦٦	١,٧٦٥,٧٠١	٢,٣٥٥,٨٩٩	١٣٨,٩٥٨	١١,٠٨٦	أرصدة لدى البنوك
٣٨,٦١٦,٤٠١	-	٢,٠٩١,٧٩٢	١٩,٠٦٤,١٢٢	٩,٠٤٢,١٤٥	٤,٦٤٠,٦٨٤	٣,٧٧٧,٦٥٨	مشاركات ومراجعات ومضاريات مع العملاء
٤٥١,٧٦١	-	-	-	-	٤٥١,٧٦١	-	استثمارات مالية : بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٧٨,٠٩٠,٠٦٣	-	٧٥٨,٥٤١	٥١,٢٦٤,٨٢٨	٢٠,١١١,٦٧٩	٤,٠٨٥,٠٩٣	١,٨٦٩,٩٢٢	بالتكلفة المستهلكة أصول مالية أخرى
٦,٠٥٨,٩٢٧	-	-	١,٥١٤,٧٣١	١,٥١٤,٧٣٢	١,٥١٤,٧٣٢	١,٥١٤,٧٣٢	إجمالي الأصول المالية
٢١٢,٠٨٩,٥٦٠	٨,٣٣٦,١٩٥	١٢,٠٧٤,٥٩٩	٧٣,٦٠٩,٣٨٢	٣٣,٢٧٢,٨٨٣	٣١,٣٦٥,٧٧٠	٥٣,٤٣٠,٧٣١	
الإجمالي	بدون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	
٩,٥٩٦,٣٤٥	١٦٣,٩٣٧	-	-	-	-	٩,٤٣٢,٤٠٨	الالتزامات المالية
١٦٥,١٢٣,٠٤٩	١٦,٤٦٥,٢٧٢	٥١,٤٧٣,٩٤٨	٢٧,٥٠٦,٤٦٢	٢١,٨٩٤,٢٦٢	٢١,٨٩٤,٢٦٢	٢٥,٨٨٨,٨٤٣	أرصدة مستحقة للبنوك
٦,٢٠٥,٣٣١	-	-	١,٥٥١,٣٣٢	١,٥٥١,٣٣٣	١,٥٥١,٣٣٣	١,٥٥١,٣٣٣	الأوعية الادخارية والودائع الأخرى
١٨٠,٩٢٤,٧٢٥	١٦,٦٢٩,٢٠٩	٥١,٤٧٣,٩٤٨	٢٩,٠٥٧,٧٩٤	٢٣,٤٤٥,٥٩٥	٢٣,٤٤٥,٥٩٥	٣٦,٨٧٢,٥٨٤	التزامات مالية أخرى
٣١,١٦٤,٨٣٥	(٨,٢٩٣,٠١٤)	(٣٩,٣٩٩,٣٤٩)	٤٤,٥٥١,٥٨٨	٩,٨٢٧,٢٨٨	٧,٩٢٠,١٧٥	١٦,٥٥٨,١٤٧	إجمالي الالتزامات المالية
١٧٣,٤١٩,٤٠٤	٧,٦٨٠,٦٣٦	١٠,٤٩٩,٦٨٩	٦٤,٨٦٤,٩٠٥	١٧,٠٥٥,٠٩٣	٢٤,١٩٨,٦٥٣	٤٩,١٢٠,٤٢٨	فجوة إعادة تسعير العائد
١٥٠,٥٢٥,٧٤٧	١٣,٠٩١,٩٢٧	٤٢,٠٩٧,٠٠٢	٢٨,٦٠٢,٢١٩	١٦,٥٣٥,٧٨٣	١٧,٦٦٣,٩١٨	٣٢,٥٣٤,٨٩٨	في نهاية سنة المقارنة إجمالي الأصول المالية
٢٢,٨٩٣,٦٥٧	(٥,٤١١,٢٩١)	(٣١,٥٩٧,٣١٣)	٣٦,٢٦٢,٦٨٦	٥١٩,٣١٠	٦,٥٣٤,٧٣٥	١٦,٥٨٥,٥٣٠	إجمالي الالتزامات المالية
							فجوة إعادة تسعير العائد

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م

ج/٣ خطر السيولة

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

إدارة مخاطر السيولة

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

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

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

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

* إدارة التركيز وبيان استحقاقات عمليات التوظيف .

هدف البنك من إدارة السيولة

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

- إدارة السيولة في المدى القصير وفقاً للإطار الرقابي.

- تنويع مصادر التمويل.

- الاحتفاظ بمجموعة من الأصول ذات سيولة عالية.

قياس ومتابعة هيكل مخاطر السيولة

يتلخص إطار إدارة السيولة بالبنك في العمليات التالية :

- التقييم المنتظم لهيكل سيولة البنك وتطوره على مدار الزمن.

- متابعة تنويع مصادر التمويل .

- تقييم البنك لاحتياجات التمويل على أساس التوقعات الواردة في الموازنة التقديرية بغرض التخطيط لحلول ملائمة للتمويل .

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

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

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤م

منهج التمويل

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

التدفقات النقدية غير المشتقة :

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٤م						
حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي	
الالتزامات المالية						
٩,٤٣٢,٤٠٨	-	-	-	١٦٣,٩٣٧	٩,٥٩٦,٣٤٥	أرصدة مستحقة للبنوك
٢٥,٨٨٨,٨٤٣	٢١,٨٩٤,٢٦٢	٢١,٨٩٤,٢٦٢	٢٧,٥٠٦,٤٦٢	٦٧,٩٣٩,٢٢٠	١٦٥,١٢٣,٠٤٩	الأوعية الادخارية والودائع الأخرى
١,٥٥١,٣٣٣	١,٥٥١,٣٣٣	١,٥٥١,٣٣٣	١,٥٥١,٣٣٣	-	٦,٢٠٥,٣٣١	التزامات مالية أخرى
٣٦,٨٧٢,٥٨٤	٢٣,٤٤٥,٥٩٥	٢٣,٤٤٥,٥٩٥	٢٩,٠٥٧,٧٩٤	٦٨,١٠٣,١٥٧	١٨٠,٩٢٤,٧٢٥	إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدية
٥٣,٤٣٠,٧٣١	٣١,٣٦٥,٧٧٠	٣٣,٢٧٢,٨٨٣	٧٣,٦٠٩,٣٨٢	٢٠,٤١٠,٧٩٤	٢١٢,٠٨٩,٥٦٠	إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م						
حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي	
الالتزامات المالية						
١٣,٥٣٣,٢٨٥	١,١٢٨,١٣٥	-	-	٢٠٤,٧٧١	١٤,٨٦٦,١٩١	أرصدة مستحقة للبنوك
١٧,٧٠١,٤٢٤	١٥,٢٣٥,٥٩٥	١٥,٢٣٥,٥٩٥	٢٧,٣٠٢,٠٣١	٥٤,٩٨٤,١٥٨	١٣٠,٤٥٨,٨٠٣	الأوعية الادخارية والودائع الأخرى
١,٣٠٠,١٨٩	١,٣٠٠,١٨٨	١,٣٠٠,١٨٨	١,٣٠٠,١٨٨	-	٥,٢٠٠,٧٥٣	التزامات أخرى
٣٢,٥٣٤,٨٩٨	١٧,٦٦٣,٩١٨	١٦,٥٣٥,٧٨٣	٢٨,٦٠٢,٢١٩	٥٥,١٨٨,٩٢٩	١٥٠,٥٢٥,٧٤٧	إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدية
٤٩,١٢٠,٤٢٨	٢٤,١٩٨,٦٥٣	١٧,٠٥٥,٠٩٣	٦٤,٨٦٤,٩٠٥	١٨,١٨٠,٣٢٥	١٧٣,٤١٩,٤٠٤	إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدية

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤م

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 بالاحكام الشرعية والمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية وفي البلدان التي تعمل بها فروع البنك .
- حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف 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 ، وإجمالي رصيد بنود الدخل الشامل الآخر المتراكم بالميزانية .

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

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

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤م

- ويتكون البسط لمعدل كفاية رأس المال من الشريحتين التاليين طبقا لبازل II :

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

الشريحة الثانية : وهى رأس المال المساند ويتكون مما يعادل رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين / التمويلات و التسهيلات الائتمانية المدرجة في المرحلة الأولى بما لا يزيد عن ١,٢٥ % من إجمالي المخاطر الائتمانية للأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر والتمويلات / الودائع المساندة التي تزيد أجالها عن خمس سنوات - مع استهلاك ٢٠ % من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من أجالها - بالإضافة إلى ٤٥ % من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية لكل من الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وأدوات الدين بالتكلفة المستهلكة والاستثمارات في شركات تابعة وشقيقة و ٤٥ % من قيمة الاحتياطي الخاص.

ويراعى عند حساب إجمالي بسط معدل كفاية رأس المال ألا يزيد رأس المال المساند عن رأس المال الأساسي وألا تزيد التمويلات - الودائع - المساندة عن نصف رأس المال الأساسي.

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر إلى ٢٠٠ % ميوبة 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 طبقا لمتطلبات بازل II بناءً على قرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٨ ديسمبر ٢٠١٢ والتي أصدرت في ٢٤ ديسمبر ٢٠١٢.

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤م

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٤م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٥,٦٧٧,٥٠٩	٥,٦٧٧,٥٠٩	الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي والاضافي):
(٩,٨٩٢)	(٩,٨٩٢)	رأس المال المصدر والمدفوع
٢,٣٩٢,٩٢٣	٢,٨٠٧,٣٦٦	أسهم خزينة (-)
١٤٩,١٥٣	١٤٩,١٥٣	الاحتياطيات " قانوني (عام) & رأسمالي "
٩,١٩٦,٢٥٨	١١,٤٨٣,٢١٦	احتياطي مخاطر العام
٢,١٧٦,٧٥١	٥,٥٩٥,٩٩١	الأرباح المحتجزة
٤,٩١٧	٥,٠٨٦	الأرباح المرحلية / السنوية
(١,٦٠٦,٧٨١)	(٢,٧٧١,٧١٥)	حقوق الأقلية
٣,٣٩٦,٨٥٩	٦,٣٣٩,٤٣٠	إجمالي الاستبعادات من رأس المال الأساسي المستمر Common Equity
٢١,٣٧٧,٦٩٧	٢٩,٢٧٦,١٤٤	إجمالي رصيد بنود الدخل الشامل الآخر المتراكم بعد التعديلات الرقابية
		إجمالي رأس المال الأساسي والاضافي
		الشريحة الثانية (رأس المال المساند):
٧٦٠,٠٥٨	٧٤٦,٢٤١	٤٥٪ من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية في الشركات التابعة والشفقة
٤٤٦,٢١٣	٢٢٤,٢٠٠	رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين و التسهيلات الائتمانية المطلوبة في المرحلة الأولى
١,٢٠٦,٢٧١	٩٧٠,٤٤١	إجمالي رأس المال المساند
٢٢,٥٨٣,٩٦٨	٣٠,٢٤٦,٥٨٥	إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الاستبعادات (إجمالي رأس المال)
		الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر :
٩٨,١٠١,٨٩٩	١٢٩,٣٦٠,٣٦٤	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الائتمان والسوق والتشغيل
% ٢٣,٠٢	% ٢٣,٣٨	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 أسوة بما يجري عليه حالياً فيما يخص المعيار المعتمد على المخاطر (CAR) .

ويتكون بسط ومقام نسبة الرافعة المالية من الآتي :

مكونات البسط يتكون بسط النسبة من الشريحة الأولى لرأس المال (بعد الاستبعادات) 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 الاستبعادات) الى إجمالي تعرضات البنك عن (٣ ٪) .

٣٠ يونيو ٢٠٢٤م
ألف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م
ألف جنيه مصري

٢٩,٢٧٦,١٤٤	٢١,٣٧٧,٦٩٧	أولاً : بسط النسبة
		الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات
٢١٣,٤١٥,٠٤١	١٧٥,٩٥٦,٥٠٢	ثانياً : مقام النسبة
٧,٧١٨,٧٢٧	٦,١٩٦,٤٨٩	إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية
٢٢١,١٣٣,٧٦٨	١٨٢,١٥٢,٩٩١	التعرضات خارج الميزانية
% ١٣,٢٤	% ١١,٧٤	إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية
		نسبة الرافعة المالية ٪

بنك فيصل الإسلامى المصرى (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م

٤ - التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة :

٤/أ خسائر الاضمحلال في مشاركات ومراجعات ومضاربات

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

٤/ب استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

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

٤/ج القيمة العادلة للمشتقات

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

٤/د أدوات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة :

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤م

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

-المستوي الأول:

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

-المستوي الثاني:

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

-المستوي الثالث:

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

- تمويلات وتسهيلات مع العملاء

تظهر التمويلات والتسهيلات بالصافي بعد خصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة .

- أرصدة لدى البنوك

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

- أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

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

- الأوعية الادخارية وشهادات الإيداع

تظهر الأوعية الادخارية وشهادات الإيداع بالتكلفة .

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤م

٥ - التحليل القطاعي

- التحليل القطاعي للأنشطة

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

المؤسسات الكبيرة ، والمتوسطة والصغيرة

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

الاستثمار

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

الأفراد

وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والادخار والودائع والمرايحات الشخصية والمرايحات العقارية .

أنشطة أخرى

وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى كإدارة الأموال .

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

٦ - صافي الدخل من العائد

٣٠ يونيو ٢٠٢٣م بالآلاف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٤م بالآلاف جنيه مصري
٥٣٣,٩٠٥	١,٠٥٤,٢٢٢
٨٤٨,٥٩٦	١,٧١٩,٠٢٥
٩٣٩,٤٦٥	١,٣٠٢,٠٠٢
٢,٣٢١,٩٦٦	٤,٠٧٥,٢٤٩
٥,١٣٧,٤٠٧	٦,٢٥١,٧١١
١٢٢,٨٦٤	٢٨٦,٦٩٥
٧,٥٨٢,٢٣٧	١٠,٦١٣,٦٥٥
(٦٦,٤٧٣)	(٥٣٦,٥٠٨)
(٤,٦٣٤,٦٧٤)	(٦,١٩٠,٩٢١)
(٤,٧٠١,١٤٧)	(٦,٧٢٧,٤٢٩)
٢,٨٨١,٠٩٠	٣,٨٨٦,٢٢٦

عائد عمليات مشاركات ومرايحات ومضاريات والإيرادات المشابهة من :

البنك المركزي المصري

البنوك الأخرى

العملاء

المجموع

عائد استثمارات في أدوات دين حكومية

عائد استثمارات في أدوات دين غير حكومية

الإجمالي

تكلفة الأوعية الادخارية والتكاليف المشابهة من :

البنوك

العملاء

الإجمالي

صافي الدخل من العائد

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤م

٧ - إيرادات الأتعاب والعمولات

٣٠ يونيو ٢٠٢٣م بالآلاف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٤م بالآلاف جنيه مصري	
٦١,٥٦٣	٥٢,١٧١	الأتعاب والعمولات المرتبطة بعمليات التوظيف والاستثمار
٧,٤٥٩	١١,٠٨٣	أتعاب خدمات تمويل المؤسسات
٥,٨٦٦	٩,٥١٥	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
١٣٢,٥٩٨	١٨٢,٨٩٥	أتعاب أخرى
<u>٢٠٧,٤٨٦</u>	<u>٢٥٥,٦٦٤</u>	الإجمالي

٨ - توزيعات الأرباح

٣٠ يونيو ٢٠٢٣م بالآلاف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٤م بالآلاف جنيه مصري	
٧,٢٣٠	١٣,٦٩٣	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٧١,٥٨٩	٢١٤,٤٦٤	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٨٥,٥٤٩	٨٨,٠٥٦	شركات تابعة وشقيقة
<u>٢٦٤,٣٦٨</u>	<u>٣١٦,٢١٣</u>	الإجمالي

٩ - صافي دخل المتاجرة

٣٠ يونيو ٢٠٢٣م بالآلاف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٤م بالآلاف جنيه مصري	
		عمليات النقد الأجنبي
(٤٦,٥٥١)	١٤٣,٢٢١	أرباح (خسائر) التعامل في العملات الأجنبية
٤٣,٤٩٧	٣٢,٥٥٧	أرباح تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية بغرض المتاجرة
٣٣,٤٦٨	٢٩,٨٩٢	أدوات حقوق الملكية (عائد ناتج المتاجرة)
<u>٣٠,٤١٤</u>	<u>٢٠٥,٦٧٠</u>	الإجمالي

١٠ - (عبء) الاضمحلال عن خسائر عمليات التوظيف والاستثمار

٣٠ يونيو ٢٠٢٣م بالآلاف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٤م بالآلاف جنيه مصري	
(٤,٢٣٠)	(٢,٠٤٨)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
(١,١٩٦)	(١,٧٧٠)	أرصدة لدى البنوك
(١٣,٣٩١)	(٩٧,٨٧٩)	أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٨٦,٩٦٩)	(٦٢٥,٥٩٣)	أدوات الدين بالتكلفة المستهلكة
(٢٨٢,٤٩٢)	(٤٩١,٤٥١)	مشاركات ومراجحات و مضاربات مع العملاء
(٢,٢٦٢)	١,١٢٣	مشاركات ومراجحات و مضاربات مع البنوك
<u>(٤٩٠,٥٤٠)</u>	<u>(١,٢١٧,٦١٨)</u>	الإجمالي

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤م

١١ - مصروفات إدارية

٣٠ يونيو ٢٠٢٣م بالآلاف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٤م بالآلاف جنيه مصري	تكلفة العاملين أجور ومرتبات تأمينات اجتماعية تكلفة المعاشات تكلفة نظم الاشتراكات المحددة الإهلاك والاستهلاك (إيضاح ٢١،١٩) مصروفات إدارية أخرى الإجمالي
(٤٨٠,٧٦٢)	(٥٣٤,٧٩٤)	
(١٢,٢٣٩)	(١٤,٦٠٩)	
(١٠,٠٦٠)	(٨,٥٣٦)	
(٥٠٣,٠٦١)	(٥٥٧,٩٣٩)	
(١١٧,٩١٣)	(١٦٦,٥٠٠)	
(٤٥٤,١١٧)	(٥٦٤,٧٥٢)	
(١,٠٧٥,٠٩١)	(١,٢٨٩,١٩١)	

١٢ - إيرادات تشغيل أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٣م بالآلاف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٤م بالآلاف جنيه مصري	أرباح تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملة الأجنبية ذات الطبيعة النقدية (بخلاف التي بغرض المتاجرة) أرباح بيع أصول ثابتة إيجار تشغيلي أخرى رد مخصصات أخرى الإجمالي
١,٥٤٠,٣٧٢	٤,٨٥٥,٠٥٤	
-	٢,٢٩٩	
(٣٧٧)	(٥٢)	
٩٣,٩٧١	٨٣,٣٢٩	
٣,٧٣٧	٩,٧٥٦	
١,٦٣٧,٧٠٣	٤,٩٥٠,٣٨٦	

١٣ - (مصروفات) ضرائب الدخل

٣٠ يونيو ٢٠٢٣م بالآلاف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٤م بالآلاف جنيه مصري	ضرائب الدخل الحالية وتتمثل ضرائب الدخل الحالية في الآتي: الضريبة الجارية إيرادات ضريبية مؤجلة الإجمالي
(٦٢٨,٥٦١)	(٤٠٥,٥٩٢)	
(٨٥٦,٤١٣)	(٩٥٩,٣٦٣)	
٢٢٧,٨٥٢	٥٥٣,٧٧١	
(٦٢٨,٥٦١)	(٤٠٥,٥٩٢)	

وفيما يلي الموقف الضريبي:

أولاً: ضريبة على أرباح الأشخاص الاعتبارية

- تمت التسوية النهائية مع المركز الضريبي لكبار الممولين وسداد الضريبة المستحقة وذلك منذ بداية نشاط البنك وحتى عام ٢٠١٨م.
- بالنسبة لعام ٢٠١٩ تمت المحاسبة والاتفاق مع المركز الضريبي لكبار الممولين، وجاري اجراء التسوية النهائية للحصول على مخالصة نهائية عن العام .
- بالنسبة للاعوام من ٢٠٢٠م وحتى ٢٠٢٣م: تم تقديم الاقرار الضريبي وسداد الضريبة المستحقة من واقعه في المواعيد المحددة قانونا، ولم يتم الفحص حتى تاريخه .

ثانياً : ضريبة المرتبات والأجور

- تمت التسوية والاتفاق مع المركز الضريبي لكبار الممولين، وتم اجراء التسوية النهائية وسداد الضريبة المستحقة وذلك منذ بداية نشاط البنك وحتى عام ٢٠٢٠م.
- بالنسبة للفترة من ٢٠٢١/١/١م حتى ٢٠٢٤/٠٦/٣٠م تم توريد الضريبة الشهرية المستحقة في الموعد المحدد قانونا، ولم يتم الفحص حتى تاريخه.

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤م

ثالثاً : ضريبة الدمغة

- تمت التسوية والاتفاق مع المركز الضريبي لكبار الممولين، و تم اجراء التسوية النهائية وسداد الضريبة المستحقة وذلك منذ بداية نشاط البنك وحتى عام ٢٠٢٠ م.
- بالنسبة للفترة من ٢٠٢١/١/١م وحتى ٢٠٢٤/٠٦/٣٠م تم تقديم الإقرار الضريبي الربع سنوى في ميعاده وسداد الضريبة المستحقة من واقعه، ولم يتم الفحص حتى تاريخه .

رابعاً : الضريبة العقارية

- تم سداد جميع الضرائب المستحقة على فروع ومقرات البنك حتى عام ٢٠٢٣م ، وذلك وفقا للقانون رقم ١٩٦ لسنة ٢٠٠٨ والمعمول به من ٢٠١٣/٧/١ م .
- بالنسبة لعام ٢٠٢٤م تم سداد قيمة الضرائب المستحقة عن العام والتي تم ارسال مطالبات بها من المأموريات المختصة.

١٤ - نصيب السهم في الربح

٣٠ يونيو ٢٠٢٣م بالألف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٤م بالألف جنيه مصري	
٢,٧٠١,٨٦٩	٦,٥٥١,٧٦٩	صافي أرباح الفترة
(١١٠,٠٠٠)	(١٢١,٠٠٠)	حصة العاملين (تقديرية)
(١٢,٠٠٠)	(١٣,٠٠٠)	مكافأة مجلس الإدارة (تقديرية)
٢,٥٧٩,٨٦٩	٦,٤١٧,٧٦٩	
٦٠٧,٤٧١	٦٠٧,٤٧١	المتوسط المرجح للأسهم العادية المصدرة
٤,٢٤٧	١٠,٥٦٥	نصيب السهم الأساسي في الربح (بالجنيه)

- تبويب وقياس الأصول المالية والالتزامات المالية :

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٤م

بالألف جنيه مصري

التكلفة المستهلكة	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	اجمالى القيمة الدفترية
١٦,٤٥٥,٤٨٣	-	-	١٦,٤٥٥,٤٨٣
٥٨,٦٥٤,٢٧٢	-	-	٥٨,٦٥٤,٢٧٢
١٥,٦٩٩,٣٠٨	-	-	١٥,٦٩٩,٣٠٨
-	٢٧,٦٥٨,٥٩٨	١٠,٩٥٧,٨٠٣	٣٨,٦١٦,٤٠١
٧٩,٢٥١,٣٩٩	-	-	٧٩,٢٥١,٣٩٩
١٧٠,٠٦٠,٤٦٢	٢٧,٦٥٨,٥٩٨	١٠,٩٥٧,٨٠٣	٢٠٨,٦٧٦,٨٦٣

يوضح الجدول التالي الالتزامات المالية بالأجمالى وفقا لتبويب نموذج الأعمال :

٣٠ يونيو ٢٠٢٤م

بالألف جنيه مصري

التكلفة المستهلكة	اجمالى القيمة الدفترية
٩,٥٩٦,٣٤٥	٩,٥٩٦,٣٤٥
١٦٥,١٢٣,٠٤٩	١٦٥,١٢٣,٠٤٩
١٧٤,٧١٩,٣٩٤	١٧٤,٧١٩,٣٩٤

أرصدة مستحقة للبنوك

الأوعية الادخارية وشهادات الإيداع

الإجمالى

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤م

- تبويب وقياس الأصول المالية والالتزامات المالية :

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

بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م

التكلفة المستهلكة	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	اجمالي القيمة الدفترية
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري	-	-	١٢,٦٧٥,٥٥٤
أرصدة لدى البنوك	-	-	٤٥,٥٩٢,٥٠٧
مشاركات ومراجعات ومضاربات مع العملاء	-	-	١٤,٥٧٣,٦٩١
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٢٩,٢٢٥,٠٣٩	٧,٣٦٣,٩٧٢	٣٦,٥٨٩,٠١١
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	-	-	٥٩,٦٢٠,٧١١
إجمالي الأصول	٢٩,٢٢٥,٠٣٩	٧,٣٦٣,٩٧٢	١٦٩,٠٥١,٤٧٤

يوضح الجدول التالي الالتزامات المالية بالأجمالي وفقاً لتبويب نموذج الأعمال :

بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م

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

١٥ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م

٣٠ يونيو ٢٠٢٤م

بالآلاف جنيه مصري

بالآلاف جنيه مصري

١,٨٠٦,٢٦٠

٢,١٧٥,٢٤٨

١٠,٩٠١,٧٠٧

١٤,٣٢٨,٦٢٧

١٢,٧٠٧,٩٦٧

١٦,٥٠٣,٨٧٥

نقدية

أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي

الإجمالي (١)

(٣٢,٤١٣)

(٤٨,٣٩٢)

(٨,٩٥٨)

(١٨,٣٨٦)

(٤١,٣٧١)

(٦٦,٧٧٨)

١٢,٦٦٦,٥٩٦

١٦,٤٣٧,٠٩٧

يخصم : إيرادات مقدمة

يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

إجمالي (٢)

إجمالي (١) + (٢)

٧,٠٤٦,٤٠٠

٧,٧١٣,٨٠٤

٥,٦٢٠,١٩٦

٨,٧٢٣,٢٩٣

١٢,٦٦٦,٥٩٦

١٦,٤٣٧,٠٩٧

أرصدة بدون عائد

أرصدة ذات عائد

الإجمالي

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤م

١٦ - أرصدة لدى البنوك

٣٠ يونيو ٢٠٢٤م بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م بالآلاف جنيه مصري	
٣٢٤,١٥٨	٣١٢,٨٨٤	حسابات جارية
٥٨,٥١١,١٥١	٤٥,٤٠٣,٩٢٦	ودائع
(٦,١٦٧)	(١,٣٨١)	يخصم : الإيرادات المقدمة للبنك المركزي المصري
(٨٠,٤٧١)	(٤٨,٨١١)	يخصم : الإيرادات المقدمة للبنوك الخارجية
(٩٤,٣٩٩)	(٧٤,١١١)	يخصم : الإيرادات المقدمة للبنوك المحلية
٥٨,٦٥٤,٢٧٢	٤٥,٥٩٢,٥٠٧	الإجمالي (١)
(٢,٤١٥)	(٢,١١٦)	يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنوك الخارجية
(١٠,٦٨٩)	(٤,٨٦٢)	يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنوك المحلية
(١٣,١٠٤)	(٦,٩٧٨)	إجمالي (٢)
٥٨,٦٤١,١٦٨	٤٥,٥٨٥,٥٢٩	إجمالي (١) + (٢)
٨,٠٣٧,٠٠٠	٤,٩٧٠,٩٣٩	أرصدة لدى البنك المركزي بخلاف الاحتياطي الإلزامي
٤٠,٢٩٣,٤٦٧	٣٣,٩٠٩,٢١٢	بنوك محلية
١٠,٣١٠,٧٠١	٦,٧٠٥,٣٧٨	بنوك خارجية
٥٨,٦٤١,١٦٨	٤٥,٥٨٥,٥٢٩	الإجمالي
٣٢٤,١٥٨	٣١٢,٨٨٤	أرصدة بدون عائد
٥٨,٣١٧,٠١٠	٤٥,٢٧٢,٦٤٥	أرصدة ذات عائد
٥٨,٦٤١,١٦٨	٤٥,٥٨٥,٥٢٩	الإجمالي
٥٨,٣١٧,٠١٠	٤٥,٢٧٢,٦٤٥	أرصدة متداولة
٣٢٤,١٥٨	٣١٢,٨٨٤	أرصدة غير متداولة
٥٨,٦٤١,١٦٨	٤٥,٥٨٥,٥٢٩	الإجمالي

١٧/أ - مشاركات ومراجعات ومضاريات مع البنوك

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

يوضح الجدول التالي تصنيف المحفظة ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة :

٣٠ يونيو ٢٠٢٤م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	(بالآلاف جنيه مصري)	
مرحلة (١)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	مرحلة (١)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
-	-	٦٥,٦٠٩	(٨٦١)
-	-	٦٥,٦٠٩	(٨٦١)
الإجمالي			

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤م

١٧/ب - مشاركات ومراجعات ومضاربات مع العملاء

٣٠ يونيو ٢٠٢٤م بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م بالآلاف جنيه مصري	
٥٦١,٩٩١	٥٧٨,٤٧٧	تجزئة :
٤٣٨,٨٩٥	٤٠٩,٦٧٩	سيارات
٢,٣٢٧,٩٤٩	٢,٢٩٦,٧٤٦	سلع معمره واخرى
٣,٣٢٨,٨٣٥	٣,٢٨٤,٩٠٢	عقارية
		اجمالي التجزئة (١)
١٢,٩٩٠,٣٧٨	١١,٧٦٢,٠٧٦	مؤسسات :
٨٨١,٤٣٤	٩٩٩,٣١٣	شركات كبيره ومتوسطه
٤,٣٨٢	٤,٠٨٠	شركات صغيره
١٣,٨٧٦,١٩٤	١٢,٧٦٥,٤٦٩	شركات متناهية الصغر
١٧,٢٠٥,٠٢٩	١٦,٠٥٠,٣٧١	إجمالي المؤسسات (٢)
(١,٥٠٥,٧٢١)	(١,٤٧٦,٦٨٠)	اجمالي المشاركات و المضاربات والمراجعات مع العملاء (٢+١)
(١,٩٠٥,١٦٥)	(١,١٠٣,٥٤٩)	يخصم : الإيرادات المقدمة
١٣,٧٩٤,١٤٣	١٣,٤٧٠,١٤٢	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
٢,٥٠٥,٩٤٣	٢,٤٥١,٧٥٤	الإجمالي
١١,٢٨٨,٢٠٠	١١,٠١٨,٣٨٨	أرصدة متداولة
١٣,٧٩٤,١٤٣	١٣,٤٧٠,١٤٢	أرصدة غير متداولة
		الإجمالي

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

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٤م		(بالآلاف جنيه مصري)							
مرحلة (١)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	مرحلة (٢)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	مرحلة (٣)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	الإجمالي	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
شركات كبيره	٧,٠٤٨,١٢٦	٧٥,٦٩١	٥,٠٠٩,٢٢٠	١,٤٧٨,٥٦٣	٥٧,٤٥٣	١٢,١١٤,٧٩٩	٤٥,٣٦١	١,٥٩٩,٦١٥	
شركات متوسطه	٥٣٦,٥٤٧	٥,١٦١	١٧٨,٥٧٠	٣,٥٣٧	١٦٠,٤٦٢	٨٧٥,٥٧٩	٤٨,١٢٩	٥٦,٨٢٧	
افراد	٣,٢٢٥,٦٠٢	١٢٩,٠٨٧	٩٠,٨٤١	٣٦,٣٠٣	١٢,٣٩٢	٣,٣٢٨,٨٣٥	١٢,٠٣٤	١٧٧,٤٢٤	
شركات صغيره	٥٩٢,٣٤٥	٤,٩٧١	١٤٧,٤١٧	٦,٤٥٢	١٤١,٦٧٢	٨٨١,٤٣٤	٥٩,٨٧٦	٧١,٢٩٩	
شركات متناهية الصغر	٤,٣٨٢	-	-	-	-	٤,٣٨٢	-	-	
الإجمالي	١١,٤٠٧,٠٠٢	٢١٤,٩١٠	٥,٤٢٦,٠٤٨	١,٥٢٤,٨٥٥	٣٧١,٩٧٩	١٧,٢٠٥,٠٢٩	١٦٥,٤٠٠	١,٩٠٥,١٦٥	

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م		(بالآلاف جنيه مصري)							
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	الإجمالي	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	مرحلة (٣)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	مرحلة (٢)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	مرحلة (١)		
٨١٢,٦٦٩	١٠,٧٨٠,٨٣٩	٢٩,٤٥٨	٢٩,٤٥٨	٧٤٢,٥٧٤	٤,٩٩٦,٣٤٨	٤٠,٦٣٧	٥,٧٥٥,٠٣٣	شركات كبيره	
٩٨,٣٧٥	٩٨١,٢٣٧	٩١,٤١٤	١٩٦,٢٩٧	٣,١٢٢	١٣٢,١٣٩	٣,٨٣٩	٦٥٢,٨٠١	شركات متوسطه	
٥٩,٢٢٧	٣,٢٨٤,٩٠٢	١٠,٥٠٠	١٠,٨٦٣	١٣,٣٧١	٧٧,٧٩٨	٣٥,٣٥٦	٣,١٩٦,٢٤١	افراد	
١٣٣,٢٥١	٩٩٩,٣١٣	٨٣,٥٣١	١٤٦,٢٨٩	١٢,٦٠٢	١٨٣,٢٠٣	٣٧,١١٨	٦٦٩,٨٢١	شركات صغيره	
٢٧	٤,٠٨٠	-	-	-	-	٢٧	٤,٠٨٠	شركات متناهية الصغر	
١,١٠٣,٥٤٩	١٦,٠٥٠,٣٧١	٢١٤,٩٠٣	٣٨٢,٩٠٧	٧٧١,٦٦٩	٥,٣٨٩,٤٨٨	١١٦,٩٧٧	١٠,٢٧٧,٩٧٦	الإجمالي	

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م (بالآلاف جنيه مصري)

الاجمالي	مؤسسات كبيرة ومتوسطة وصغيرة ومتناهية الصغر	افراد فقط	
١,١٠٣,٥٤٩	١,٠٤٤,٣٢٢	٥٩,٢٢٧	الرصيد أول السنة
٧٠٢,١٢٤	٥٨٣,٣٤٢	١١٨,٧٨٢	عبء الاضمحلال خلال الفترة
(٢٠,٣٣٤)	(٢٠,٢٨٥)	(٤٩)	مبالغ تم إعدامها خلال الفترة
(٢١٠,٦٧٣)	(٢١٠,١٣٧)	(٥٣٦)	مخصص انتفي الغرض منه
٣٣٠,٤٩٩	٣٣٠,٤٩٩	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
١,٩٠٥,١٦٥	١,٧٢٧,٧٤١	١٧٧,٤٢٤	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (بالآلاف جنيه مصري)

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤م

١٨ - استثمارات مالية

٣٠ يونيو ٢٠٢٤م
بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م
بالآلاف جنيه مصري

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

أدوات دين مدرجة في سوق الأوراق المالية - بالقيمة العادلة :

- أدون الخزانة

- أدوات دين

أدوات حقوق ملكية - بالقيمة العادلة :

- مدرجة في سوق الأوراق المالية

- غير مدرجة في سوق الأوراق المالية

وثائق صناديق استثمار :

- وثائق صناديق استثمار

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

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

أدوات حقوق ملكية - بالقيمة العادلة :

- مدرجة في سوق الأوراق المالية

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

١٨/ج - استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

أدوات دين مدرجة في سوق الأوراق المالية :

أدون الخزانة

عوائد لم تستحق بعد

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

إجمالي (أ)

- أدوات دين أخرى

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

إجمالي (ب)

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

إجمالي استثمارات مالية (٣ + ٢ + ١)

٢٤,٣٣٠,٨١٨

٢٦,١٩٦,١٤٤

٣,٣٢٧,٧٨٠

٣,٠٢٨,٨٩٥

٧٨١,٣٩٢

٩٧٩,٨٩٢

٥,٠٧٠,٢٨٩

٢,٩٩١,١١٠

٥,١٠٦,١٢٢

٣,٣٩٢,٩٧٠

٣٨,٦١٦,٤٠١

٣٦,٥٨٩,٠١١

٤٥١,٧٦١

٣٧٤,٨٩١

٤٥١,٧٦١

٣٧٤,٨٩١

٢٩,٨٧٤,٨٤٧

١٩,٢١٥,٥٠٨

(٨٢٩,٥٨٠)

(٤٧٦,٨٣٠)

(٣٦٢,٧٩٥)

(١٥٧,٠٩٢)

٢٨,٦٨٢,٤٧٢

١٨,٥٨١,٥٨٦

٥٠,٢٠٦,١٣٢

٤٠,٨٨٢,٠٣٣

(٧٩٨,٥٤١)

(١٦٥,٣٥٥)

٤٩,٤٠٧,٥٩١

٤٠,٧١٦,٦٧٨

٧٨,٠٩٠,٠٦٣

٥٩,٢٩٨,٢٦٤

١١٧,١٥٨,٢٢٥

٩٦,٢٦٢,١٦٦

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤م

١٨ - استثمارات مالية - تابع

وفيما يلي تحليل أذون خزانة بكل محفظة مالية :

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٤م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٨,٢٤٠,٤٥٧	١٢,٢١٥,٢٦٢	أذون خزانة استحقاق ٩١ يوم
٩,٩٢٩,٧٤١	٦,٧٣٠,٧٠٢	أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوم
٥,٧١٢,٠١٤	٥,٨١١,١٦٠	أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوم
٢,٨٥٠,٩٧٣	٣,٦٧٥,٢٢٠	أذون خزانة استحقاق ٣٦٥ يوم
(٣٦,٢١٩)	(٣٧,٧٩٤)	عمليات بيع اذون خزانة مع الالتزام باعادة الشراء
(٢,٣٦٦,١٤٨)	(٢,١٩٨,٤٠٦)	عوائد لم تستحق بعد
٢٤,٣٣٠,٨١٨	٢٦,١٩٦,١٤٤	إجمالي

وتتمثل أذون خزانة في محفظة الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة في :

٣٠ يونيو ٢٠٢٤م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٢٩,٨٧٤,٨٤٧	١٩,٢١٥,٥٠٨	أذون خزانة استحقاق ٣٦٥ يوم
(٨٢٩,٥٨٠)	(٤٧٦,٨٣٠)	عوائد لم تستحق بعد
(٣٦٢,٧٩٥)	(١٥٧,٠٩٢)	مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة
٢٨,٦٨٢,٤٧٢	١٨,٥٨١,٥٨٦	إجمالي

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م

١٨ - استثمارات مالية - تابع

١٨/د - استثمارات في شركات تابعة وشقيقة

بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات التابعة والشقيقة كما يلي :

٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م

نسبة المساهمة	القيمة الدفترية	أرباح / (خسائر) الشركة	إيرادات الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	أصول الشركة	البلد مقر الشركة	
	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري		
أ- شركات تابعة :							
	٣٤,٧٢	٣٩,٤٧٩	٣١,٩٣٦	٩٧,١٠٤	١١٩,٦٠٥	مصر	الإسماعيلية الوطنية للصناعات الغذائية "فريكو" (٣)
	٪٤٠,٠٠	٥٦,٩٠١	٣٢,٧٧٢	٣٧٥,٤٨٩	٦٩١,٧٨٧	مصر	الأفق للاستثمار والتنمية الصناعية (٣)
	٪٤٠,٠٠	١١٣,٤٩٣	١٣٤,٤٢٠	١,٠١٤,١١٤	٢,١٣٥,٩٦٨	مصر	القاهرة لصناعة مواد التعبئة والتغليف "كوباك" (٣)
	٪٧٩,٠٠	١٩,٧٥٠	٦٢٩	١,٢٣٤	٧٩٤	مصر	صرافة بنك فيصل (٣)
	٪٩٩,٩٩	٧٤٩,٩٥٨	٦١,٩٩٤	٧٧,٤٤٤	١٠٧,٠٩٥	مصر	فيصل للاستثمارات المالية (٣)
	٪٧٩,٩٠	٣٩,٩٥٠	٩,٦٥٠	١٧,٣٨٤	٨٠,٠٦٨	مصر	فيصل لتداول الأوراق المالية (٣)
	٪٢,٥٠	٤,٩٩٠	٩,٩٢٠	٣٩,٧٦٣	١,٠٢١,٠٥٢	مصر	الفيصل للاستثمار والتسويق العقاري (٣)
		<u>١,٠٢١,٥٣١</u>					الإجمالي (أ)
ب- شركات شقيقة:							
	٪٢٤,٣٠	١٩,٦٣٣	٨٩,٨٦٧	٣٤٣,٣٦٧	٢٦٢,٠٢٠	مصر	مستشفى مصر الدولي (٣)
	٪٣٢,٧٥	٧٤,٧٧٣	١١٥,٤١٢	١٨١,٢٨٣	١٤١,٩٢٧	مصر	المصرية للتأمين التكافلي على الممتلكات (٢)
	٪٢٥,٠٠	-	(١٩١)	٦	١,٦٣٥	مصر	عربية للوساطة في التأمين (١)
	٪٤٠,٠٠	-	٣	٨٨٣	١٠٥	مصر	العربية لأعمال التطهير "أرادييس" (٢)
	٪٤٨,٥٧	-	٦٦٨	٢,٥٩١	٢,٩٩٧	مصر	الجيزة للبرويات والصناعات الكيماوية (٣)
	٪٢٥,٥١	٥٨,٤٢١	(٤٣,٥٣٢)	٥,٤٦٣	٣,٥٥٤,٩٥٤	مصر	أرضك للتنمية والاستثمار العقاري (٢)
		<u>١٥٢,٨٢٧</u>					الإجمالي (ب)
		<u>١,١٧٤,٣٤٨</u>					الإجمالي (أ + ب)

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

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

٢ - البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠٢٣/١٢/٣١ م

٣ - البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠٢٤/٠٣/٣١ م

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م

١٨ - استثمارات مالية - تابع

د/١٨ - استثمارات في شركات تابعة وشقيقة

بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات التابعة والشقيقة كما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

نسبة المساهمة	القيمة الدفترية	أرباح / (خسائر) الشركة	إيرادات الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	أصول الشركة	البلد مقر الشركة	
	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري		
أ- شركات تابعة :							
	%٣٤,٧٢	٣٦,٤٧٩	١٩,٧٩٣	١١٠,٩٠٤	٦٧,٩١٧	مصر	الإسماعيلية الوطنية للصناعات الغذائية "فوديكو" (٤)
	%٤٠,٠٠٠	٥٦,٩٠١	٧٤,٠٠٤	٨٧٠,٥٥٠	٤٧٤,٨٧١	مصر	الأفاق للاستثمار والتنمية الصناعية (٤)
	%٤٠,٠٠٠	١١٣,٤٩٣	٢٦٧,٧٠٩	٢,٠٩٧,٢١٦	١,٥٣٩,٧٣٤	مصر	القاهرة لصناعة مواد التعبئة والتغليف "كوباك" (٤)
	%٧٩,٠٠	١٩,٧٥٠	(٥١٦)	٢٦,١٦٣	٧٤٩	مصر	صرافة بنك فيصل (٤)
	%٩٩,٩٩	٧٤٩,٩٥٨	٧٨,٢٢٩	١٠٢,٣٤٩	٤٢,٩٧٠	مصر	فيصل للاستثمارات المالية (٤)
	%٧٩,٩٠	٣٩,٩٥٠	١١,٥٢٨	٢٦,٧٨٠	٦٢,٩٩٤	مصر	فيصل لتداول الأوراق المالية (٤)
	%٢٨,٦٤	-	(١٦,١٤١)	١,٠١٥	٩,٧٥٤	مصر	الطاقة للصناعات الإلكترونية (٤)
	%٢,٥٠	٤,٩٩٠	٣٦,٨٤٢	١٩٠,١٦٧	١,٠٣٥,٦٤٥	مصر	الفصل للاستثمار والتسويق العقاري (٤)
		<u>١,٠٢١,٥٢١</u>					الإجمالي (أ)

ب- شركات شقيقة:

	%٢٤,٣٠	١٩,٦٣٣	٢٠٠,١٥٣	٧٨٧,٠٠٥	٢١٥,٦٣٧	مصر	مستشفى مصر الدولي (٤)
	%٣٢,٧٥	٧٤,٧٧٣	٢١٣,٥٧٠	٢٨١,٠١٤	١١٥,٨٥٥	مصر	المصرية للتأمين التكافلي على الممتلكات (٣)
	%٢٥,٠٠	-	(١٩١)	٦	١,٦٣٥	مصر	عربية للوساطة في التأمين (١)
	%٤٠,٠٠	٩٩,١٢٠	(٦٠,٦٥٨)	٣٨٣,٧٢٤	١,٩٨٦,١٥٧	مصر	اشجار سيتي للتنمية والتطوير (٢)
	%٤٠,٠٠	-	٥	٥٧٣	١١٥	مصر	العربية لأعمال التطهير "أرندس" (٢)
	%٤٨,٥٧	-	٤٠٤	٤,٠٧٤	٤,٣٨٠	مصر	الجيزة لليوبيات والصناعات الكيماوية (٤)
	%٢٥,٥١	٥٨,٤٢١	(٦٣,٦٧٨)	٦,٠٣٤	٣,٠٧٤,٦٢٥	مصر	ارضك للتنمية والاستثمار العقاري (٢)
		<u>٢٥١,٩٤٧</u>					الإجمالي (ب)
		<u>١,٢٧٣,٤٦٨</u>					الإجمالي (أ + ب)

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

- ١- البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠١٧/١٢/٣١ م
- ٢- البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠٢٣/١٢/٣١ م
- ٣- البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠٢٣/٠٦/٣٠ م
- ٤- البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠٢٣/٠٩/٣٠ م

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٢٥٨,٨١٦	١٩٣,٢٢٠	صافي القيمة الدفترية أول الفترة / السنة
١٥٩,١٨٦	١٩١,٧٧٨	إضافات
(٨٤,٧٠٧)	(١٢٦,١٨٢)	استهلاك الفترة / السنة
٣٣٣,٢٩٥	٢٥٨,٨١٦	صافي القيمة الدفترية آخر الفترة / السنة

٢٠- أصول أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١,٨٧٨,٤٨٥	١,٦٢١,٩٣٩	الإيرادات المستحقة
١,٩٤٥,٦٣٥	٢,٠٣٦,٣٢٨	الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون (بعد خصم الاضمحلال) *
١,٠٨٨,٧٢٤	١,٠١٦,٨٨٦	مشروعات تحت التنفيذ **
١٠١,٧٧٩	١٢٩,١٣٤	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٣٦١,٦٩٣	١٤٧,٥٠٥	المصروفات المقدمة
٩١,٥١٤	١٠,٧٦٣	التأمينات والعهد
١٧,٥٩٧	١٧,٥٩٧	مسدد تحت حساب الضرائب
٢٥	٣٨	القرض الحسن
٥٧٣,٤٧٥	٣٩٠,٠٣٣	أخرى
٦,٠٥٨,٩٢٧	٥,٣٧٠,٢٢٣	الإجمالي

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

** بياناتها كالتالى :

١,٠٧٣,٥٢٠	ألف جم	فرع البنك / العاصمة الادارية الجديد
١٥,٢٠٤	ألف جم	اخرى
١,٠٨٨,٧٢٤	ألف جم	الاجمالي

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م

٢١ - أصول ثابتة

الرصيد في ١/١/٢٠٢٣ م	أراضي ومباني بالآلاف جنيه مصري	تحسينات أصول مستأجرة بالآلاف جنيه مصري	آلات ومعدات بالآلاف جنيه مصري	أخرى بالآلاف جنيه مصري	الإجمالي بالآلاف جنيه مصري
التكلفة	١,٦٨٢,١٣١	٣٥,٥٦٨	٢٢٦,٤٩١	٥٦٨,٣٧٠	٢,٥١٢,٥٦٠
مجمع الإهلاك	(١٩١,٩٣٦)	(١٣,٥٧٧)	(٩٣,٣٩٢)	(٣٨٩,٧٨٣)	(٦٨٨,٦٨٨)
صافي القيمة الدفترية في ١/١/٢٠٢٣ م	١,٤٩٠,١٩٥	٢١,٩٩١	١٣٣,٠٩٩	١٧٨,٥٨٧	١,٨٢٣,٨٧٢
الرصيد في ١/١/٢٠٢٣ م	١,٤٩٠,١٩٥	٢١,٩٩١	١٣٣,٠٩٩	١٧٨,٥٨٧	١,٨٢٣,٨٧٢
صافي القيمة الدفترية في ١/١/٢٠٢٣ م	١٢٠,٠٨٠	٤١,٣٤٨	١٣٣,٦٨٥	٧٤,٦٣٤	٣٦٩,٧٤٧
إضافات	(٢,٤٥٣)	-	-	-	(٢,٤٥٣)
استبعادات تكلفة	(٢٥,٢٢٨)	(٤,٦٦٥)	(٨٣,٩٤٣)	(٦٨,٣٣٠)	(١٨٢,١٦٦)
إهلاك السنة	٩٧٣	-	-	-	٩٧٣
استبعادات إهلاك	١,٥٨٣,٥٦٧	٥٨,٦٧٤	١٨٢,٨٤١	١٨٤,٨٩١	٢,٠٠٩,٩٧٣
صافي القيمة الدفترية في ٣١/١٢/٢٠٢٣ م	١,٧٩٩,٧٥٨	٧٦,٩١٦	٣٦٠,١٧٦	٦٤٣,٠٠٤	٢,٨٧٩,٨٥٤
الرصيد في ٣١/١٢/٢٠٢٣ م	(٢١٦,١٩١)	(١٨,٢٤٢)	(١٧٧,٣٣٥)	(٤٥٨,١١٣)	(٨٦٩,٨٨١)
التكلفة	١,٥٨٣,٥٦٧	٥٨,٦٧٤	١٨٢,٨٤١	١٨٤,٨٩١	٢,٠٠٩,٩٧٣
مجمع الإهلاك	١,٥٨٣,٥٦٧	٥٨,٦٧٤	١٨٢,٨٤١	١٨٤,٨٩١	٢,٠٠٩,٩٧٣
صافي القيمة الدفترية في ٣١/١٢/٢٠٢٣ م	١,٥٨٣,٥٦٧	٥٨,٦٧٤	١٨٢,٨٤١	١٨٤,٨٩١	٢,٠٠٩,٩٧٣
الرصيد في ١/١/٢٠٢٤ م	٢٥,٨٣٥	١٠,٩٧٦	١٨٨,٤٤٣	٢٣,٥٩٣	٢٤٨,٨٤٧
صافي القيمة الدفترية في ١/١/٢٠٢٤ م	(١,٣٢٣)	-	-	-	(١,٣٢٣)
إضافات	(١٣,٢٧٤)	(٣,٦٢٨)	(٣١,٤٩٧)	(٣٣,٣٩٤)	(٨١,٧٩٣)
استبعادات تكلفة	٢٠٩	-	-	-	٢٠٩
إهلاك الفترة	١,٥٩٥,٠١٤	٦٦,٠٢٢	٣٣٩,٧٨٧	١٧٥,٠٩٠	٢,١٧٥,٩١٣
استبعادات إهلاك	١,٨٢٤,٢٧٠	٨٧,٨٩٢	٥٤٨,٦١٩	٦٦٦,٥٩٧	٣,١٢٧,٣٧٨
صافي القيمة الدفترية في ٣٠/٦/٢٠٢٤ م	(٢٢٩,٢٥٦)	(٢١,٨٧٠)	(٢٠٨,٨٣٢)	(٤٩١,٥٠٧)	(٩٥١,٤٦٥)
التكلفة	١,٥٩٥,٠١٤	٦٦,٠٢٢	٣٣٩,٧٨٧	١٧٥,٠٩٠	٢,١٧٥,٩١٣
مجمع الإهلاك	١,٥٩٥,٠١٤	٦٦,٠٢٢	٣٣٩,٧٨٧	١٧٥,٠٩٠	٢,١٧٥,٩١٣
صافي القيمة الدفترية في ٣٠/٦/٢٠٢٤ م	١,٨٢٤,٢٧٠	٨٧,٨٩٢	٥٤٨,٦١٩	٦٦٦,٥٩٧	٣,١٢٧,٣٧٨

٢٢ - أرصدة مستحقة للبنوك

٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	حسابات جارية
١٦٣,٩٣٧	٢٠٤,٧٧١	أرصدة ودائع
٩,٤٣٢,٤٠٨	١٤,٦٦١,٤٢٠	الإجمالي
٩,٥٩٦,٣٤٥	١٤,٨٦٦,١٩١	بنوك محلية
١,٤٤٣,٢٤٨	٩٤٥,١٥٧	بنوك ومؤسسات خارجية
٨,١٥٣,٠٩٧	١٣,٩٢١,٠٣٤	الإجمالي
٩,٥٩٦,٣٤٥	١٤,٨٦٦,١٩١	أرصدة بدون عائد
١٦٣,٩٣٧	٢٠٤,٧٧١	أرصدة ذات عائد
٩,٤٣٢,٤٠٨	١٤,٦٦١,٤٢٠	الإجمالي
٩,٥٩٦,٣٤٥	١٤,٨٦٦,١٩١	أرصدة متداولة
١٦٣,٩٣٧	٢٠٤,٧٧١	أرصدة غير متداولة
٩,٥٩٦,٣٤٥	١٤,٨٦٦,١٩١	الإجمالي

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م

٢٣ - الأوعية الادخارية وشهادات الادخار

٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١٦,١٣٦,٢٢٠	١١,٤١٥,٩٢٩	حسابات تحت الطلب
١٠٢,٣١١,٣٢٩	٧١,٩٣٨,٣٥٣	حسابات لأجل وباخطار
٤٦,٣٤٦,٤٤٨	٤٥,٦٣٣,٢٩٤	شهادات ادخار
٣٢٩,٠٥٢	١,٤٧١,٢٢٧	الحسابات الأخرى *
١٦٥,١٢٣,٠٤٩	١٣٠,٤٥٨,٨٠٣	الإجمالي
٤,٤٠٩,٥٠٩	٤,٨٩٣,٧٧٥	حسابات مؤسسات
١٦٠,٧١٣,٥٤٠	١٢٥,٥٦٥,٠٢٨	حسابات الافراد
١٦٥,١٢٣,٠٤٩	١٣٠,٤٥٨,٨٠٣	الإجمالي
١٦,٤٦٥,٢٧٢	١٢,٨٨٧,١٥٦	أرصدة بدون عائد
١٤٨,٦٥٧,٧٧٧	١١٧,٥٧١,٦٤٧	أرصدة ذات عائد متغير
١٦٥,١٢٣,٠٤٩	١٣٠,٤٥٨,٨٠٣	الإجمالي
٦٩,٦٧٧,٣٦٧	٤٨,١٧٢,٦١٤	أرصدة متداولة
٩٥,٤٤٥,٦٨٢	٨٢,٢٨٦,١٨٩	أرصدة غير متداولة
١٦٥,١٢٣,٠٤٩	١٣٠,٤٥٨,٨٠٣	الإجمالي

* تتضمن الحسابات الأخرى في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م مبلغ -- مقابل ٣,٠٨٩ ألف جنيه مصري في تاريخ المقارنة ، تمثل ضمان لارتباطات غير قابلة للإلغاء خاصة باعتمادات مستنديه - استيراد وتصدير والقيمة العادلة لتلك الدائع هي تقريبا قيمتها الحالية .

٢٤ - التزامات أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٥٠,٠٧٣,٦٥٥	٤,٣٤٧,٣٧٣	عوائد مستحقة للعملاء
٢٩٠,٠٣١	١٨٠,٢٠٤	دائنون متوقعون
٣٧٢,٧٢٢	٢٥٥,٨٥٢	أرصدة دائنة متنوعة
١٥٠,٠٠٠	٢٣٤,١٢٩	الزكاة المستحقة شرعا
٣١٦,٥٣٢	١٨٠,٠٥٩	توزيعات مساهمين
٢,٣٩١	٣,١٣٦	مصروفات مستحقة
٦,٢٠٥,٣٣١	٥,٢٠٠,٧٥٣	الإجمالي

٢٥ - مخصصات أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٢٢٤,٧٧٩	٢٢٢,٩٨٧	الرصيد في أول السنة كما سبق إصدارها
٤,٩٤٦	٢,١٦٦	فروق تقييم عملات أجنبية
(٢٣,٠٣٩)	(٥٣,٩٣٩)	انتفى الغرض منها
١٣,٢٨٣	٥٧,٣١٣	المحمل على قائمة الدخل
-	(٣,٧٤٨)	المستخدم خلال الفترة / السنة المالية
٢١٩,٩٦٩	٢٢٤,٧٧٩	الإجمالي
١٣,٩٠٦	١٤,٣٠٢	تفاصيل مخصصات أخرى
١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	مخصص ارتباطات رأسمالية
١,٥٤٢	٢,٤٢٦	مخصص أصول في حوزة البنك
١٠,٠٠٤	١١,١٩٣	مخصص التزامات عرضية منتظم
٤,٠٠٠	٣,٧١٨	مخصص تعهدات
٣٩,٧٥٦	٣٨,٤٤٢	مخصص الخسائر التشغيلية
٧٦١	٤,٦٩٨	مطالبات قضائية
٢١٩,٩٦٩	٢٢٤,٧٧٩	مخصص التزامات عرضية غير منتظم
		إجمالي

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م

٢٦ - رأس المال المصدر والمدفوع

يبلغ رأس المال المصدر والمدفوع مبلغ ٥,٦٧٧,٥٠٩ ألف جنيه مصرى في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ بمقيمة أسمية ١ دولار للسهم .

عدد الأسهم	أسهم عادية بالألف جنيه مصرى	الإجمالي بالألف جنيه مصرى
الرصيد في أول الفترة	٥,٦٧٧,٥٠٩	٥,٦٧٧,٥٠٩
الرصيد في نهاية الفترة	٥,٦٧٧,٥٠٩	٥,٦٧٧,٥٠٩

- يبلغ رأس المال المرخص به مبلغ مليار دولار امريكى .

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

٢٧ - الاحتياطيات

٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م بالألف جنيه مصرى	احتياطي المخاطر البنكية العام (أ)
٢٠,٣٦٤	٢٠,٣٦٤	احتياطي قانوني (عام) (ب)
٢,٧٦٦,٠٥٥	٢,٣٦١,٣٤٤	احتياطي رأسمالي (ج)
٤١,٣١١	٣١,٥٧٩	احتياطي القيمة العادلة (د)
٦,٣٣٩,٤٣٠	٣,٣٩٦,٨٥٩	احتياطي المخاطر العام (ذ)
١٤٩,١٥٣	١٤٩,١٥٣	الإجمالي
٩,٣١٦,٣١٣	٥,٩٥٩,٢٩٩	

أ - احتياطي المخاطر البنكية العام

٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م بالألف جنيه مصرى	الرصيد في أول الفترة / السنة المالية
٢٠,٣٦٤	٣٧,٢٤١	المحول من احتياطي المخاطر البنكية عن أصول آلت ملكيتها للبنك
-	(١٦,٨٧٧)	الرصيد في نهاية الفترة / السنة المالية
٢٠,٣٦٤	٢٠,٣٦٤	

ب - احتياطي قانوني (عام)

٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م بالألف جنيه مصرى	الرصيد في أول الفترة / السنة المالية
٢,٣٦١,٣٤٤	١,٩١٤,٤٧٤	محول من أرباح السنة المالية السابقة إلى احتياطي قانوني (عام)
٤٠٤,٧١١	٤٤٦,٨٧٠	الرصيد في نهاية الفترة / السنة المالية
٢,٧٦٦,٠٥٥	٢,٣٦١,٣٤٤	

ج - احتياطي رأسمالي

٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م بالألف جنيه مصرى	الرصيد في أول الفترة / السنة المالية
٣١,٥٧٩	٢٥,٢٣٣	محول من أرباح السنة المالية السابقة إلى احتياطي رأسمالي
٩,٧٣٢	٦,٣٤٦	الرصيد في نهاية الفترة / السنة المالية
٤١,٣١١	٣١,٥٧٩	

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤م

د - احتياطي القيمة العادلة

٣٠ يونيو ٢٠٢٤م بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م بالآلاف جنيه مصري	الرصيد في أول الفترة / السنة المالية
٣,٣٩٦,٨٥٩	٣,٢١٤,٩٢٤	التغير في القيمة العادلة خلال الفترة / السنة
٢,٨٤٤,٦٢٦	١٥٧,٧٣٢	التغير في مخصص الخسائر الأنتمانية المتوقعة لأدوات الدين
٩٧,٩٤٥	٢٤,٢٠٣	الرصيد في نهاية الفترة / السنة المالية
٦,٣٣٩,٤٣٠	٣,٣٩٦,٨٥٩	

ذ - احتياطي المخاطر العام

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

٢٨ - الأرباح المحتجزة (متضمنة أرباح الفترة / السنة)

٣٠ يونيو ٢٠٢٤م بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م بالآلاف جنيه مصري	رصيد الأرباح المحتجزة (متضمنة أرباح السنة) في أول الفترة / السنة المالية
١٣,٢٣٠,٠١٦	١٠,٩٤٣,٩٢٥	المحول من احتياطي القيمة العادلة
٣,٠٩٦	١٣٤,٧٥٠	المحول من احتياطي المخاطر البنكية عن أصول الت ملكيتها
-	١٦,٨٧٧	صافي أرباح الفترة المالية
٦,٥٥١,٧٦٩	٤,٠٥٦,٨٣٩	يوزع كآلاتي :
(٤٠,٤٧١)	(٤٤,٦٨٧)	حصة البنك في دعم وتطوير الجهاز المصرفي
(٩,٧٣٢)	(٦,٣٤٦)	المحول إلى الاحتياطي الرأسمالي
(٤٠٤,٧١١)	(٤٤٦,٨٧٠)	المحول إلى احتياطي قانوني (عام)
(١,١٢٦,٠٠٠)	(١,٢٠٢,٤٧٢)	توزيعات للمساهمين
(٢٢٠,٠٠٠)	(٢٠٠,٠٠٠)	حصة العاملين
(٢٦,٠٠٠)	(٢٢,٠٠٠)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
١٧,٩٥٧,٩٦٧	١٣,٢٣٠,٠١٦	رصيد الأرباح المحتجزة (متضمنة أرباح الفترة / السنة) *

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

٢٩ - النقدية وما في حكمها

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٤م بالآلاف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٣م بالآلاف جنيه مصري	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٢,١٧٥,٢٤٨	١,٦١٩,١١٤	أرصدة لدى البنوك (أقل من ٣ شهور)
٥٨,٦٤١,١٦٨	٣٦,٨٧٦,٥١١	أدوات خزانة استحقاق (أقل من ٣ شهور)
٨,٢٤٠,٤٥٧	١٠,٢٧٠,٢٥٦	الإجمالي
٦٩,٠٥٦,٨٧٣	٤٨,٧٦٥,٨٨١	

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤م

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

أ- لم يشمل التغير في بند مرابحات ومشاركات للعملاء الحركة على أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون ببند أصول أخرى بمبلغ ٩٠,٦٩٣ ألف جنيه مصري بالإضافة إلى ديون معدومة بمبلغ ٢٠,٣٣٤ ألف جنيه مصري للعملاء .

ب- لم يشمل التغير في بند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر فروق التقييم والتي أدرجت ببند احتياطي القيمة العادلة بمبلغ ٢,٩٤٢,٥٧١ ألف جنيه مصري.

٣٠ - التزامات عرضية وارتباطات

أ - مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤م وتم تكوين مخصص لتلك القضايا وما تم تكوينه يمثل التزام قانوني نتج عن حدث في الماضي وأمكن تقديره بدرجة يعتمد عليها ومن المتوقع تحقق خسائر عنها وتحملت به نتائج أعمال البنك.

ب - ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقدات البنك عن ارتباطات رأسمالية ٧٣٠,٧٠٤ ألف جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤م مقابل ٦٩٦,٤٩٨ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م متمثلة في ارتباطات عن تعاقدات أصول ثابتة وتوجد ثقة كافية لدى الإدارة من تحقق إيرادات صافية وتوافر تمويل لتغطية تلك الارتباطات.

ج - ارتباطات عن عمليات التوظيف والاستثمار

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٤م بالألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م بالألف جنيه مصري	
٢,٩١٦,٠٢٣	٢,٢٥٦,٠٨٣	ارتباطات عن توظيفات
١٢٥,٢٠٦	١١٨,٠٨٩	خطابات ضمان
-	١,٢٥٠	اعتمادات مستنديه استيراد
٣,٠٤١,٢٢٩	٢,٣٧٥,٤٢٢	الإجمالي

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م

٣١ - المعاملات مع أطراف ذوي علاقة

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

أ - مشاركات ومراجعات ومضاربات لأطراف ذوي علاقة

شركات تابعة وشقيقة		أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٣٢٥,٦٨٣	٩٢٧,٦٠٥	١,٦١٤	٢,٧١٧
٦٦٠,٦١١	١٨٨,٩٠٦	١,٥٠٠	-
(٥٨,٦٨٨)	(٢١٩,١٢٤)	(٣٩٧)	(١,١٢١)
٩٢٧,٦٠٦	٨٩٧,٣٨٧	٢,٧١٧	١,٥٩٦
١٩٢,٤٨١	١٨١,٥٨١	٢٥١	١٦٣

مشاركات ومراجعات ومضاربات وتسهيلات مع العملاء

أول الفترة / السنة المالية

مشاركات ومراجعات ومضاربات صادرة خلال الفترة / السنة

مشاركات ومراجعات ومضاربات محصلة خلال الفترة / السنة

آخر الفترة / السنة المالية

عائد المشاركات والمراجعات والمضاربات *

* العائد المذكور ضمن الرصيد المدين للعمليات

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

ب - ودائع من أطراف ذوي علاقة

شركات تابعة وشقيقة		أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٩٢,٣١١	٢٠٩,٨٦١	١٧,٠٩٢	١٦,١٢٠
٣,٦٦٤,٨٢٨	١,٦٣١,٢٩٠	١٠٨,٧٩٧	٣٧,٤٢٠
(٣,٥٤٨,٨٤٣)	(١,٦٥٢,١٤٧)	(١٠٩,٨٧٦)	(٣٧,٤٣٥)
١,٥٦٥	٢,١٦٥	١٠٧	١,٢٦٢
٢٠٩,٨٦١	١٩١,١٦٩	١٦,١٢٠	١٧,٣٦٧
١٠,٩٢٨	٤,٧٣١	٨٠٦	٦٧٢

الودائع في أول الفترة / السنة

الودائع التي تم ربطها خلال الفترة / السنة

الودائع المستردة خلال الفترة / السنة

فروق تقييم

الودائع في آخر الفترة / السنة

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 المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤م

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

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

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية ، وتقوم بإدارة الصندوق شركة هيرمس لإدارة صناديق الاستثمار، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٥٠٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري خصص للبنك ٥٠,٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ١٠٠ جنيه مصري) لمباشرة نشاط الصندوق.

وقد قام البنك بشراء عدد ١٦٢,٤٢٠ وثيقة المحتفظ بها بمبلغ ٢٢,٩٢٨,٤٩٦ جنيه مصري بلغت قيمتها الإستردادية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤م بمبلغ ٤٦,٦٢٤,٢٨٥ جنيه مصري .

وقد بلغت القيمة الإستردادية للوثيقة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤م مبلغ ٢٨٧,٠٦ جنيه مصري بعد توزيعات قدرها ٨٠,٧٥ جنيه مصري منذ بدء النشاط كما بلغت عدد وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٤٩٦,٦١٨ وثيقة .

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

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

وقد قام البنك بشراء عدد ٣٢,٠٠٠ وثيقة المحتفظ بها بمبلغ ٢,٣٥٣,٦٥٣ جنيه مصري بلغت قيمتها الإستردادية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤م بمبلغ ٧,٥١٥,٢٠٠ جنيه مصري .

وقد بلغت القيمة الإستردادية للوثيقة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤م مبلغ ٢٣٤,٨٥ جنيه مصري كما بلغت عدد وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٣٤١,٠٦٢ 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 ١,٩١٤,٨٤٨ جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤م أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل .

٣٢- أحداث هامة

لا توجد أحداث لاحقة لتاريخ إعداد القوائم المالية .