

مجلس الإدارة

صاحب السمو الملكي الأمير
عمرو محمد الفيصل آل سعود
الرئيس

الشيخ / إبراهيم بن خليفة آل خليفة
(ممثلاً لمصرف فيصل الإسلامي / جبرسي)

الفريق / أحمد سعد علي الشاذلي

الدكتورة / أماني خالد محمد مبارك بورسلي
(ممثلاً لدار المال الإسلامي القابضة)

الدكتور / جلال مصطفى محمد سعيد
(ممثلاً لشركة فيصل للاستثمارات المالية)

الدكتور / حسين محمد أحمد عيسي
(ممثلاً للشركة المصرية للاستثمارات)

الأستاذ / خالد محمد الطيب محمد الطيب
(ممثلاً لهيئة الأوقاف المصرية)

الأستاذ / عبد الحميد محمد أبو موسى
(محافظ البنك)

الدكتور / عمرو أحمد سميح طلعت

الأستاذ / محمد بن عبد الله بن عبد الكريم الخريجي

الأستاذ / محمد هاني بن السيد إبراهيم العيوطي

(ممثلاً لدار المال الإسلامي للخدمات الإدارية المحدودة)

الدكتورة / ناهد محمد حسن طاهر

(ممثلاً لشركة الأعمال السعودية الخليجية للتجارة)

المحافظ

الأستاذ / عبد الحميد محمد أبو موسى

* السادة أعضاء مجلس الإدارة بترتيب أبجدي

هيئة الرقابة الشرعية

فضيلة الدكتور / نصر فريد محمد واصل
رئيساً

فضيلة الدكتور / على جمعة محمد عبد الوهاب
نائب الرئيس

الأستاذ الدكتور / حمدي صبح طه داود
عضواً

الأستاذ الدكتور / عبد الهادي محمد عبد الهادي زارع
عضواً

الأستاذ الدكتور / عطا عبد العاطي محمد السنباطي
عضواً

مراقبا الحسابات

السيد الأستاذ / مهند طه خالد

(BDO خالد وشركاه)

السيد الأستاذ / أحمد إبراهيم أحمد يوسف

(شريك بمكتب KPMG حازم حسن)

اللجان المعاونة لمجلس الإدارة

(١) اللجنة العليا لمجلس الإدارة :

- رئيساً
 - (عضواً)
 - (عضواً)
 - (عضواً)
 - (عضواً)
 - (عضواً)
- صاحب السمو الملكي الأمير/ عمرو محمد الفيصل آل سعود
 - الدكتور/ جلال مصطفى محمد سعيد
 - الأستاذ / خالد محمد الطيب محمد الطيب
 - الأستاذ / عبد الحميد محمد أبو موسى (محافظ البنك)
 - الدكتورة / ناهد محمد حسن طاهر
 - الأستاذ / رافت مقبل حسين (مساعد الرئيس التنفيذي)

(٢) لجنة المراجعة :

- (رئيساً)
 - (عضواً)
 - (عضواً)
- معالي الشيخ / إبراهيم بن خليفة آل خليفة
 - الدكتور/ حسين محمد أحمد عيسى
 - الأستاذ / محمد هاني بن السيد بن إبراهيم العيوطي

(٣) لجنة سياسات المخاطر :

- (رئيساً)
 - (عضواً)
 - (عضواً)
 - (عضواً)
- الدكتورة / أماتي خالد محمد مبارك بورسلي
 - الفريق / أحمد سعد علي الشاذلي
 - الأستاذ / عبد الحميد محمد أبو موسى (محافظ البنك)
 - الأستاذ / محمد بن عبدالله بن عبد الكريم الخريجي

(٤) لجنة الحوكمة والترشيحات :

- (رئيساً)
 - (عضواً)
 - (عضواً)
- الدكتور / عمرو أحمد سميح طلعت
 - الدكتور/ حسين محمد أحمد عيسى
 - الأستاذ / محمد هاني بن السيد بن إبراهيم العيوطي

(٥) لجنة المرتبات والمكافآت :

- (رئيساً)
 - (عضواً)
 - (عضواً)
- صاحب السمو الملكي الأمير/ عمرو محمد الفيصل آل سعود
 - الأستاذ / خالد محمد الطيب محمد الطيب
 - الأستاذ / محمد بن عبدالله بن عبد الكريم الخريجي

(٦) لجنة تكنولوجيا المعلومات والرقمنة :

- (رئيساً)
 - (عضواً)
 - (عضواً)
 - (عضواً)
- الدكتور / عمرو أحمد سميح طلعت
 - معالي الشيخ / إبراهيم بن خليفة آل خليفة
 - الفريق / أحمد سعد علي الشاذلي
 - الدكتور/ جلال مصطفى محمد سعيد
 - الأستاذ / عبد الحميد محمد أبو موسى (محافظ البنك)

كلمة رئيس مجلس الادارة

—

السادة الأفاضل مساهمو بنك فيصل الإسلامي المصري

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته...

نلتقي اليوم على صفحات التقرير السنوي لبنك فيصل الاسلامي المصري للعام المالي ٢٠٢٥م لنستعرض معاً محطة جديدة ومضيئة في مسيرة مصرفنا العريق، حيث نجح البنك خلال العام المذكور في تحقيق نتائج وإنجازات فريدة ومتميزة، جاءت تتويجاً لثقافة مؤسسية راسخة تقوم على المسؤولية والالتزام، والعمل بروح الفريق الواحد، والتكامل الفعال بين مختلف قطاعات البنك، والانتماء الصادق لهذا الكيان الرائد. حيث تعاملت الإدارة التنفيذية وبدعم وتوجيه من مجلس الإدارة، مع كافة متغيرات السوق بنهج استباقي مرن، يوازن بين النمو والحفاظ على جودة الأصول، ويعزز من كفاءة توظيف الموارد، الأمر الذي انعكس في تحقيق نتائج مستقرة ومتنوعة عبر مختلف أنشطة الأعمال، وأسهم في ترسيخ مكانة البنك كأحد المؤسسات المصرفية القادرة على تحقيق قيمة مستدامة، مستفيداً من تحسن البيئة الاقتصادية المحلية، وذلك رغم استمرار حالة عدم اليقين التي يشهدها الاقتصاد العالمي.

فعلى الصعيد الدولي، شهد الاقتصاد العالمي خلال عام ٢٠٢٥م إضطراباً حاداً نتيجة التحولات في السياسة التجارية الأمريكية بعد قيام الولايات المتحدة برفع الرسوم الجمركية على العديد من دول العالم وخصوصاً الصين ليرتفع متوسط الرسوم الجمركية الفعلية على واردات السلع إلى الولايات المتحدة إلى نحو ١٧٪ مقارنة بـ ٢,٣٪ في عام ٢٠٢٤م، وهو ما تسبب في توترات تجارية واسعة النطاق رافقها مستوى مرتفع من عدم اليقين، وفاقم من هذا الأمر الصراعات الجيوسياسية، وارتفاع مستويات الدين العالمي وأعباء خدمته على العديد من دول العالم، مع استمرار الزيادة في تكلفة التمويل على الرغم من تبني بعض البنوك المركزية حول العالم نهجاً أكثر تيسيراً خلال عام ٢٠٢٥م، الأمر الذي يعمق من حالة الضبابية التي تحيط بأفاق النمو العالمي خلال الفترة المقبلة، حيث توقع صندوق النقد الدولي أن يبلغ معدل النمو ٣,٢٪ عام ٢٠٢٥م ونحو ٣,١٪ عام ٢٠٢٦م إنخفاضاً من متوسط قدره ٣,٥٪ خلال الفترة (٢٠٢٢م - ٢٠٢٤م) ... وبالنظر إلى الشأن المحلي، فقد أسهمت القرارات والاجراءات الاصلاحية التي اتخذتها الدولة خلال عام التقرير في تحسن ملحوظ لمعظم المؤشرات الاقتصادية الكلية - تُشير لها ورقة التطورات الاقتصادية التالية لهذه الكلمة - فضلاً عن آفاق الاقتصاد المصري خلال الفترة المقبلة وذلك بعد ظهور بوادر إيجابية خلال الربع الأول من العام المالي ٢٠٢٥/٢٠٢٦م تُؤكد تسجيل معدل نمو يبلغ ٥,٣٪، وذلك للمرة الأولى منذ أكثر من ثلاثة أعوام.

وبخصوص مصرفنا، فقد حافظ على وتيرة أدائه القوي خلال عام التقرير على الرغم من حدوث بعض التغيرات المتوقعة في ظل المنافسة القوية والتوسع الملحوظ للقطاع المصرفي، خاصة مع دخول لاعبين جدد وزيادة العملاء على مستوى الجهاز المصرفي ككل، بينما ركز البنك على تعزيز جودة محفظته الائتمانية، وتحسين كفاءة التشغيل، وتنمية المنتجات ذات العائد المرتفع، وهو ما انعكس إيجاباً على أداء البنك و مؤشرات ربحيته. حيث تمكن من تحقيق

إيرادات إجمالية مقدارها ٢٧١٤٤ مليون جنيه مقابل ٣٠٨٤٢ مليوناً عن العام المالي السابق بانخفاض قدره (٣٦٩٨) مليون جنيه ونسبته ١٢٪، حيث تضمنت إيرادات عام ٢٠٢٤ م فروق تقييم دائنة بلغت ٥٧٥٩,١ مليون جم نتجت عن التراجع الكبير في سعر صرف الجنيه المصري أمام العملات الأجنبية على خلفية قرار تحرير سعر الصرف في الوقت الذي شهد فيه عام التقرير استقراراً نسبياً في قيمة العملة المحلية مع اتجاهها للارتفاع وفقاً لما يُظهره الجزء التالي من التقرير والخاص بالتطورات الاقتصادية المحلية... وفي ضوء ذلك وباستبعاد أرصدة فروق التقييم الدائنة والمدينة من عامي المقارنة، تبلغ جملة إيرادات البنك الحقيقية في عام ٢٠٢٥ م نحو ٢٦٠٦٨ مليون جنيه مقابل ٢٥٠٨٢ مليوناً عن العام المالي السابق بزيادة فعلية قيمتها ٩٨٦ مليون جنيه ومعدلها ٣,٩٪.

وعموماً فإن جملة إيرادات عام التقرير والبالغة ما يعادل ٢٧١٤٤ مليون جنيه توزع منها ١٥٧٩٦ مليون جنيه كعوائد على أصحاب الحسابات الاستثمارية والشهادات الادخارية مقابل ١٣٩٨٢ مليوناً خلال عام ٢٠٢٤ م وارتفعت بذلك المتوسطات السنوية لمعدلات العائد الموزعة خلال عام ٢٠٢٥ م لتبلغ ٥,٧٥٪ لحسابات الاستثمار العام بالجنيه المصري و ٤,٦٢٥٪ لحسابات الاستثمار بالعملات الأجنبية و ١٩,٠٥٪ لشهادات الادخار الثلاثية و ١٣,٩٥٪ لشهادات الادخار الرباعية و ١٩,٥٠٪ لشهادات الادخار الخماسية "ازدهار" و ٢٠,١٠٪ لشهادات الادخار السباعية "نماء" ليصل العائد التراكمي إلى ٢١,٦٧٪... وكمحصلة لذلك جاء إجمالي أرباح عام التقرير بنحو ٢٢٥٥٩,٨ مليون جم، حيث تضمن هذا الاجمالي أرباحاً محتجزة بقيمة ١٨٢٣٠,٣ مليون جم، أما الباقي وقدره ٤٣٢٩,٥ مليون جم فهو يمثل صافي الربح القابل للتوزيع لعام ٢٠٢٥ م... وانعكس هذا الاداء على تتويج البنك بجائزة المجلس العام للبنوك والمؤسسات المالية الاسلامية لعام ٢٠٢٥ م حول الابتكار لتحقيق الشمول المالي وأهداف التمويل الاسلامي، كما جاء البنك ضمن قائمة أكبر ١٠٠ بنك عربي لعام ٢٠٢٥ م وفقاً لمجلة "THE BANKER"، كذلك منحت مؤسسة جلوبال العالمية البنك جائزة "أفضل خدمات مصرفية للأفراد عن عام ٢٠٢٥ م"، وفاز السيد/ عبدالحميد أبو موسى- بجائزة "أفضل ١٠٠ رئيس تنفيذي عربي لعام ٢٠٢٥ م". وجاء البنك أيضاً ضمن قائمة "أقوى ٥٠ شركة مصرية في عام ٢٠٢٥ م" وفقاً لتصنيف مؤسسة فوربس الشرق الأوسط "Forbes Middle East".

وبالنظر الى المؤشرات الأخرى يُلاحظ أن إجمالي حجم الأعمال ممثلاً في إجمالي الأصول والالتزامات العرضية والارتباطات وصل في نهاية عام ٢٠٢٥ م الى ما يعادل ٢٦٤,٦ مليار جنيه مسجلاً زيادة سنوية قدرها ١٨ مليار جنيه ونسبتها ٧,٣٪، كما زادت أرصدة الأوعية والشهادات الادخارية (الأموال تحت الادارة) بنحو ١٨,٤ مليار جنيه وبنسبة ١٠,٤٪ لتبلغ ما يعادل ١٩٥,٥ مليار جنيه وتتوزع علي أكثر من مليوني حساب يتولى البنك إدارتها لصالح عملائه. وفيما يخص أرصدة التوظيف والاستثمار فقد بلغت ٢٣٨,٦ مليار جنيه (بعد استبعاد المخصص) مُحققَةً زيادة قدرها ١٥,٩ مليار جنيه ومعدلها ٧,١٪ وتمثل أرصدة هذا البند ٩٢,٥٪ من إجمالي الأصول. وبالنسبة لبند حقوق الملكية، فقد تمكّن البنك من الوصول بإجمالي هذا البند إلى ما يعادل ٤١,٦ مليار جنيه بزيادة سنوية قدرها ٢,٦ مليار جنيه ونسبتها ٦,٧٪ وبما يمثل دعماً مهماً للقاعدة الرأسمالية. هذا وقد التزم البنك بالتعليمات الصادرة عن البنك المركزي وعلى رأسها معايير كفاية رأس المال، حيث سجلت نسبة كفاية رأس المال المعتمدة على المخاطر في نهاية عام ٢٠٢٥ م نحو ٢٦,٨٪ في حين أن الحد الأدنى طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري

متضمناً الدعامة التحوطية قد بلغ ١٢,٥٪، وبالنسبة للمعيار غير المعتمد على المخاطر "الرافعة المالية" فقد جاء بنحو ١٣,٤٪ مقابل ٣٪ حد أدنى مقرر.

هذا وقد كان عام ٢٠٢٥ م شاهداً على التزام مصرفنا بالتوسع في تقديم وتطوير الخدمات الرقمية، حيث أننا ندرك أهمية التكنولوجيا كعامل من عوامل التمكين الاستراتيجي وتقديم ميزة تنافسية لعملائنا من الأفراد والشركات. ومن هذا المنطلق، فقد واصلنا تطوير عروضنا الرقمية لتلبية التطور والاحتياجات المتزايدة لعملائنا، حيث قام البنك بتحديث وتطوير البرنامج الآلي الخاص بالأونلاين البنكي لإضافة خدمات جديدة وتحسين مستوى الخدمات المتاحة، كما أطلق منتج البطاقات البلاستيكية بالعملة المختلفة، ويخطط البنك لإطلاق عدد من المنتجات والخدمات المصرفية خلال الفترة المقبلة أبرزها منتج "حساب الشركات ذو العائد الدوري"، وإصدار وعاء إيداع ذي جوائز، وتوفير برنامج آلي جديد خاص بالمحفظة الإلكترونية، وإتاحة خدمة التمويل "Online" عبر الموقع الإلكتروني، وإدخال نظام فتح الحسابات واستقطاب عملاء الأفراد عن طريق خدمة "Digital On Boarding"، بالإضافة إلى إطلاق خدمة كشف الحساب الإلكتروني، وتمكين مدفوعات البطاقات عبر الهواتف المحمولة "Tokenization"، إلى جانب تفعيل خدمة المحافظ الإلكترونية على ماكينات الصراف الآلي بالبنك، وتفعيل خدمة الدفع الإلكتروني عبر بطاقات ميزة، وكذا تفعيل البطاقات من خلال الرسائل القصيرة SMS... وبالنسبة لملف الشمول المالي، فقد شارك البنك في كافة فعاليات الشمول المالي التي أصدرها البنك المركزي المصري سواء داخل الفروع أو خارجها من خلال تواجده في الأندية الرياضية والجامعات مع تقديم باقة مميزة من العروض الحصرية لتشجيع المواطنين على الاندماج في النظام المالي، فضلاً عن قيام البنك بتوقيع بروتوكولات تعاون مع العديد من النقابات المهنية والجامعات المصرية، حيث تتيح هذه البروتوكولات لموظفي هذه الجهات إمكانية الاستفادة مما يقدمه البنك من فرص تمويل مميزة قائمة على صيغ المعاملات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية بأسعار تنافسية.

وفيما يخص الانتشار الجغرافي لوحدات البنك في جميع أنحاء الجمهورية، فقد افتتح البنك أحدث فروعه في حي المال والأعمال بقلب العاصمة الإدارية الجديدة وذلك كأول بنك خاص يقدم خدماته المصرفية لقاطني العاصمة والعاملين بها والمتريدين عليها، ولتصل بذلك شبكة فروعه إلى ٤٣ فرعاً، كما افتتح البنك مقرين جديدين لفرعيه بمدينتي بنها والمنيا في ضوء خطته لتطوير شبكة فروعه وتحسين جودة الخدمات المصرفية المقدمة وتوفير تجربة مريحة وسريعة وآمنة لعملائه بما يتناسب مع مكانته كرائد للعمل المصرفي الإسلامي، ويستعد البنك لافتتاح فروعاً جديدة خلال الفترة المقبلة يأتي في مقدمتها فروع "ميت غمر" و"الشروق" و"الهدرشين" و"كفر الشيخ"... كما أضاف البنك ٨٧ ماكينة صراف آلي جديدة تغطي الأماكن الجغرافية ذات الكثافة السكانية وكذا الأماكن النائية غير المشمولة مالياً ليصل بذلك إجمالي عدد الماكينات إلى ٦٤٨ ماكينة بنهاية ديسمبر ٢٠٢٥ م. وفي السياق ذاته، أطلق البنك خدمة سيارة الصراف الآلي المتنقل "Mobile ATM" الذي يجوب محافظات الجمهورية لتيسير على عملاء البنك وتخفيف مشقة التوجه إلى الماكينات الثابتة طلباً للخدمة، وكذا التواجد في الفعاليات والمعارض الموسمية وأماكن الاحتفالات العامة وغيرها، وذلك سعياً من البنك نحو توفير تجربة مصرفية متميزة تتجاوز الإطار التقليدي باعتبار العميل هو محور اهتمام البنك... هذا وقد ارتفع عدد البطاقات النشطة فيزا وميزة إلى ٤٣٠ ألف بطاقة في نهاية عام ٢٠٢٥ م حيث تم إصدار نحو ١٦ ألف بطاقة جديدة خلال عام التقرير.

وبخصوص العنصر البشري، فقد واصل البنك استثماره في هذا العنصر باعتباره من أهم عوامل نجاح واستدامة البنك والمحرك الأساسي للأداء والابتكار وتحقيق الأهداف الاستراتيجية. فالاهتمام بتطوير مهارات العاملين من خلال التدريب المستمر، وتهيئة بيئة عمل محفزة، وتعزيز ثقافة التقدير والانتماء، يُسهم في بناء قيادات قادرة على مواجهة التحديات والتكيف مع المتغيرات مما ينعكس بالإيجاب على كفاءة الأداء والإنتاجية ويعزز من سمعة المؤسسة وقدرتها التنافسية على المدى الطويل. لذلك قام البنك بإتاحة برامج تدريبية متنوعة لتطوير قدرات الموظفين شملت برامج فنية، سلوكية وإدارية، إشرافية وقيادية، شهادات متخصصة، فضلاً عن برامج خاصة بالاستدامة، واستفاد من هذه البرامج نحو ٢٩٠٦ متدرباً خلال عام ٢٠٢٥م. كما حرص البنك على توفير فرص تدريبية لعدد ٨٩٠ طالب من طلبة الجامعات للتدريب على الأعمال المصرفية في كافة فروع البنك ومركزه الرئيسي.

وفي خطوة تعكس التزامه العميق بالممارسات المستدامة، فقد أصدر البنك تقريراً الاستدامة والبصمة الكربونية عن عام ٢٠٢٤م، واللذان أكداً على نجاح البنك في تحقيق تقدماً ملموساً في خفض الانبعاثات الكربونية الناتجة عن أنشطته وأعماله الرئيسية بعد أن قام بوضع هدفاً استراتيجياً يقضي بخفض الانبعاثات المطلقة ضمن النطاقين ١ و ٢ بنسبة ٤٢٪ بحلول عام ٢٠٣٠م مقارنة بمستويات عام الأساس ٢٠٢٢م. كما أن البنك بصدد الانتهاء من إنشاء نظام متكامل للإدارة البيئية والاجتماعية (ESMS) يهدف إلى رصد وتقليل التأثيرات السلبية المحتملة لأنشطته وتعظيم الأثر الاجتماعي والبيئي الإيجابي، في إطار منظومة مصرفية مسؤولة ومستدامة.

أما عن أنشطة المسؤولية المجتمعية، فقد أيقن البنك منذ بداية تأسيسه بأهمية دوره في خدمة المجتمع لدعم الفقراء والمحتاجين وتحسين ظروفهم المعيشية، ويتجسد ذلك في توسعه المستمر في البرامج المجتمعية والمساعدات الانسانية ودعم مشروعات التنمية المستدامة، وأيضاً المشاركة في المبادرات الصحية والتعليمية، بما يعكس التزام البنك الدائم بتحقيق التنمية الشاملة وتعزيز التكافل الاجتماعي، وقد بلغ إجمالي المبالغ التي أنفقها البنك خلال عام ٢٠٢٥م نحو ٤٧٦ مليون جم وذلك إرتفاعاً من ٤٥٦ مليون جم في عام ٢٠٢٤م، وتوزعت أوجه الصرف إلى ٣١٦ مليون جم لدعم الأفراد المستحقين والتي يبلغ عددهم قرابة الـ ١٠٠ ألف حالة مزكاة من مديريات التضامن الاجتماعي والمستشفيات والمراكز الطبية بالإضافة إلى حالات العمليات الجراحية العاجلة كزراعة الكلى والكبد والنخاع وجراحات القلب المفتوح للأطفال والكبار، ونحو ٣,٥ مليون جم لدعم طلاب العلم بكليات التجارة بالجامعات المصرية، و١,٩ مليون جم لمكاتب وعضانات ومسابقات حفظ القرآن الكريم في عدد من محافظات الجمهورية، كما ساهم البنك بمبلغ ٥٦٢ ألف جم لفرش وتجهيز العديد من المساجد بمحافظة القاهرة والجيزة وأسيوط، كما خصص البنك نحو ١٣,٨ مليون جم لمشاريع صكوك الأضاحي وإفطار الصائمين خلال شهر رمضان الكريم، وساهم أيضاً بمبلغ ١٠,٢ مليون جم لمؤسسات المجتمع المدني منها مؤسسة مصر الخير، ومؤسسة الرحمن الرحيم للخير والتنمية بمحافظة شمال سيناء... كما حرص على تعزيز مساهماته في القطاع الصحي بمبلغ ٦٥ مليون جم عبر دعم العديد من المستشفيات الحكومية في أماكن جغرافية مختلفة وتخصصات متنوعة وأبرزها مستشفيات سوهاج الجامعي، وبني سويف الجامعي، وأحمد ماهر التعليمي، وأسيوط الجامعي، وأهل مصر لعلاج الحروق، ومستشفى شفاء الأورمان لعلاج سرطان الأطفال والكبار بالصعيد، ومعهد القلب القومي، هذا إلى جانب المساهمة بنحو ٨,٤ مليون جم لمعهد تيودور بلهارس للأبحاث، وكل ذلك من خلال صندوق الزكاة بالبنك الذي بلغت جملة موارده في نهاية عام ٢٠٢٥م نحو ٢,١٦٦ مليار جنيه.

حضرات المساهمين

إن النتائج والإنجازات التي حققها البنك جاءت ثمرةً لتطوير النظم والسياسات والإجراءات على مستوى البنك ككل، إلى جانب التفاعل الإيجابي بين العاملين والإدارة، وما يسوده من ثقة متبادلة، فضلاً عن تبني ثقافة التغيير والمنافسة وروح التحدي على مختلف المستويات، بما أسهم في الحفاظ على مكانتنا داخل السوق المصري، وتحقيق أعلى معدلات النمو، والوصول إلى أقصى درجات رضا العملاء، وهو ما تنطلق منه استراتيجيتنا خلال المرحلة المقبلة. وأخيراً فإن بنك فيصل... إدارته والعاملين به يُدركون المسؤولية الوطنية الملقاة على عاتقهم في دعم مسار التنمية المستدامة باعتبارها ركيزة أساسية لمستقبل دولتنا، ومن هذا المنطلق يواصلون العمل الدؤوب والمنهجي القائم على أسس علمية لتطوير وتحديث هذه المؤسسة العريقة، وصولاً إلى أعلى مستويات الكفاءة، ليستكمل البنك دوره الريادي في مجال العمل المصرفي الإسلامي في مصر، مُحافظاً على سلامة هيكله المالي وصون أموال المودعين وتنميتها.

وفي الختام، لا يفوتني أن أتقدم بخالص الشكر والتقدير لحضراتكم ولجميع مراسلينا وعملائنا وشركائنا على ثقتهم ودعمهم التي كانت دائماً محل تقديرنا واعتزازنا، وأيضاً لكافة العاملين كونهم أهم أصولنا التي نبني عليها للمضي قدماً، وإني على ثقة من أن كل فرد بمجموعة البنك يسعى دائماً لمواصلة النجاح وتحقيق إنجازات جديدة عاماً بعد عام ونحن صوب أعيننا رؤيتنا وأهدافنا الاستراتيجية... كما أشيد بالجهود الملموسة التي يبذلها البنك المركزي في دعم واستقرار النظام المصرفي المصري، وأؤمن بالتنسيق المثمر والفعال مع السادة رئيس وأعضاء هيئة الرقابة الشرعية الموقرين. كما أعتنم هذه المناسبة لأؤكد لحضراتكم إلتزامنا خلال الفترة المقبلة بتسخير كافة إمكاناتنا لتحقيق مزيداً من النجاحات ليظل بكنكم دائماً رائداً للعمل المصرفي الإسلامي في مصر.

والله الموفق والمستعان

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

رئيس مجلس الإدارة

عمرو محمد الفيصل آل سعود

التطورات الاقتصادية المحلية

شهد الاقتصاد المصري خلال عام ٢٠٢٥ م تحولات اقتصادية ومالية لافتة، تعكس الأثر المتكامل للسياسات الحكومية والإصلاحات النقدية والهيكلية. ففي ظل بيئة دولية متقلبة ومحفوفة بالمخاطر الجيوسياسية، استمرت الدولة في جهودها الدءوبة لتحقيق الاستقرار الكلي ودفع عجلة التنمية الاقتصادية. وقد تجلت هذه الجهود في مؤشرات إيجابية عديدة، تُعد دليلاً واضحاً على أن الاقتصاد المصري بدأ يجني ثمار السياسات الإصلاحية التي تبنتها الحكومة، ومن ضمن هذه المؤشرات تراجع ملموس في مستويات التضخم، وتحسن ملحوظ في معدلات النمو الاقتصادي مدعوماً بانتعاش الصناعات التحويلية غير البترولية وقطاعى السياحة والاتصالات، وزيادة تحويلات المصريين العاملين بالخارج، وارتفاع صافي الاحتياطيات الدولية، وزيادة صافي الأصول الأجنبية للقطاع المصرفي إلى ٢٣,٧ مليار دولار في شهر نوفمبر ٢٠٢٥ م، كذلك استعاد الاقتصاد المصري ثقة المستثمرين المحليين والأجانب ليصبح ضمن أهم الوجهات الجاذبة للاستثمارات ويبرهن على ذلك صفقة رأس الحكمة التي وقعها مصر مع دولة الامارات بقيمة ٣٥ مليار دولار، وكذا صفقتها مع دولة قطر بقيمة ٢٩,٧ مليار دولار لتطوير منطقة علم الروم الساحلية بمرسى مطروح، وقرب تنفيذ صفقات مماثلة مع دولتي السعودية والكويت خلال الفترة المقبلة. وتأتي هذه التطورات في الوقت الذي تواصل فيه المؤسسات الدولية، وعلى رأسها صندوق النقد والبنك الدوليين، الإشادة بالأداء الاقتصادي المصري مُتوقعين مساراً واعداً في الفترة المقبلة، ودفع ذلك وكالة "ستاندرد آند بورز" لرفع التصنيف الائتماني لمصر في العاشر من أكتوبر ٢٠٢٥ م من "B-" إلى "B" مع نظرة مستقبلية مستقرة... ولكن على الجانب الآخر، هناك بعض التحديات التي تواجه الاقتصاد أبرزها تراكم الديون المحلية والخارجية وزيادة أعباء خدمتها مما يهدد قدرة الدولة على امتصاص الصدمات الاقتصادية المستقبلية أو الانفاق على التنمية، وضعف التصنيع المحلي، وارتفاع معدل النمو السكاني وزيادة أعداد اللاجئين الأمر الذي يضيف عبئاً اقتصادياً واجتماعياً على الدولة، وستكون معالجة هذه التحديات في الفترة المقبلة ضماناً لترسيخ الاستقرار وتحقيق الاستدامة لعمليات التنمية.

وفيما يلي نعرض لأهم المؤشرات خلال فترة التقرير:

- ١- حقق الاقتصاد المصري معدل نمو قدره ٤,٤٪ في العام المالي ٢٠٢٤/٢٠٢٥ م مقابل ٢,٤٪ للعام المالي السابق له، وارتفع إلى ٥,٣٪ في الربع الأول من العام المالي ٢٠٢٥/٢٠٢٦ م.
- ٢- ارتفع العجز الكلي في الموازنة العامة إلى ٦,٩٪ من الناتج المحلي خلال الفترة (يوليو- مايو) من العام المالي ٢٠٢٤/٢٠٢٥ م مقارنةً بعجز نسبته ٣,٦٪ من الناتج المحلي خلال ذات الفترة من العام المالي السابق (في ضوء الإيرادات الاستثنائية المتدفقة من صفقة رأس الحكمة).

- ٣- ارتفع الدين العام المحلي بنحو ٢,٣٤٥ تريليون جنيه ليصل إلى ١١,٠٧٢ تريليوناً في نهاية يونيو ٢٠٢٥م مقابل ٨,٧٢٧ تريليوناً في نهاية ديسمبر ٢٠٢٤م، أما الدين الخارجي فقد ارتفع بنحو ٦,١ مليار دولار ليسجل ١٦١,٢ مليار دولار في نهاية يونيو ٢٠٢٥م مقارنة بـ ١٥٥,١ مليار دولار في نهاية ديسمبر ٢٠٢٤م.
- ٤- انخفض متوسط معدل التضخم السنوي لحضر الجمهورية إلى ١٤,٢٪ في عام ٢٠٢٥م مقابل ٢٨,٤٪ في عام ٢٠٢٤م.
- ٥- وبالنسبة للتصنيف الائتماني لمصر، فقد رفعت وكالة "Standard&Poor's" في العاشر من أكتوبر ٢٠٢٥م التصنيف الائتماني لمصر من "B-" إلى "B"، وفي نفس التاريخ أبقى وكالة "Fitch" على تصنيف مصر عند مستوى "B"، ومنحت الوكالتان التصنيف نظرة مستقبلية مستقرة. أما وكالة "Moody's" فقد أكدت بتاريخ ١٩ فبراير ٢٠٢٥م على تصنيف مصر عند مستوى "Caa1" مع نظرة مستقبلية إيجابية.
- ٦- حققت معاملات الاقتصاد المصري مع العالم الخارجي خلال العام المالي ٢٠٢٤/٢٠٢٥م عجزاً كلياً في ميزان المدفوعات بلغ ٢,٠٧٤ مليار دولار مقابل فائض بلغ ٩,٦٨٧ مليار دولار خلال العام المالي السابق كنتيجة أساسية لما يلي:
- ✓ تراجع صافي التدفق للداخل بحساب المعاملات الرأسمالية والمالية ليلعب ١٠,٢٠٥ مليار دولار مقابل ٢٩,٨٧٩ مليار دولار خلال الفترة المناظرة (على خلفية انخفاض صافي الاستثمار الأجنبي المباشر إلى ١٢,٢٢٤ مليار دولار مقابل ٤٦,٠٦٥ مليار دولار، وكذا انخفاض صافي استثمارات محفظة الأوراق المالية إلى ١,٦٢٩ مليار دولار مقابل ١٤,٥٣٢ مليار دولار).
 - ✓ بينما تراجع العجز في حساب المعاملات الجارية إلى ١٥,٤٢٥ مليار دولار مقابل ٢٠,٨٠٧ مليار دولار (نتيجة أساسية لارتفاع التحويلات إلى ٣٦,٣ مليار دولار مقابل ٢١,٩ مليار دولار).
- ٧- تباين أداء المصادر الرئيسية للنقد الأجنبي في مصر خلال العام المالي ٢٠٢٤/٢٠٢٥م على النحو التالي:
- ✓ ارتفعت الإيرادات السياحية بنسبة ١٦٪ لتصل إلى ١٦,٧ مليار دولار مقابل ١٤,٤ ملياراً في العام المالي السابق.
 - ✓ وارتفعت تحويلات المصريين العاملين بالخارج لتسجل مستوى قياسي بلغ ٣٦,٥ مليار دولار مقابل ٢١,٩ مليار دولار خلال العام المالي ٢٠٢٣/٢٠٢٤م وبنسبة ارتفاع بلغت ٦٦,٧٪.
 - ✓ بينما تراجعت إيرادات قناة السويس بنسبة ٤٥,٥٪ لتبلغ ٣,٦ مليار دولار مقابل ٦,٦ مليار دولار.
- ٨- ارتفعت الاحتياطيات الدولية من العملات الأجنبية لدى البنك المركزي المصري بنحو ٤,٣٤ مليار دولار لتصل إلى ٥١,٤٥ ملياراً في نهاية عام ٢٠٢٥م مقابل ٤٧,١١ ملياراً في نهاية عام ٢٠٢٤م.
- ٩- وفيما يخص التطورات النقدية والمصرفية:
- ١/٩ خفضت لجنة السياسة النقدية بالبنك المركزي معدلات العائد الرئيسية خمس مرات خلال العام بمجموع ٧,٢٥٪، ليصبح سعر عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي ٢٠٪ و ٢١٪ و ٢٠,٥٪ على الترتيب وبلغ سعر الإقراض والخصم ٢٠,٥٪. وبالنسبة لأسعار الصرف، فقد ارتفعت قيمة الجنيه أمام الدولار في البنوك في نهاية عام ٢٠٢٥م بنسبة ٦,٢٪ لتبلغ ٤٧,٦٣ جم/

دولار مقابل ٥٠,٧٩ جم/ دولار في نهاية عام ٢٠٢٤ م بينما انخفضت قيمة الجنيه أمام اليورو بنسبة ٥,٩٪ ليبلغ ٥٥,٩٨ جم/ يورو مقابل ٥٢,٨٦ جم/ يورو. ٢/٩
تباينت مؤشرات السلامة المالية للقطاع المصرفي (مجمع البنوك التجارية)، خلال العام المالي ٢٠٢٤/٢٠٢٥ م، حيث ارتفعت نسبة "القروض / الودائع" إلى ٦٣,٣٪ مقابل ٦٠,٣٪ في العام المالي ٢٠٢٣/٢٠٢٤ م، في حين استقر معيار كفاية رأس المال عند مستوى ١٨,٦٪ علماً بأن الحد الأدنى الرقابي يبلغ ١٢,٥٪، بينما ارتفع متوسط نسبة السيولة الفعلية بالعملة المحلية إلى ٣٨,٦٪ مقابل ٣٣,١٪ (الحد الأدنى الرقابي ٢٠٪) في حين تراجع متوسط نسبة السيولة بالعملة الأجنبية إلى ٧٤,٤٪ مقابل ٨٣,٦٪ (الحد الأدنى الرقابي ٢٥٪). وبخصوص معدلات الربحية، فقد ارتفع معدني العائد على متوسط الأصول والعائد على متوسط حقوق الملكية على الترتيب إلى ٢,٦٪ و ٣٩٪ مقابل ٢٪ و ٣٢,٢٪ في عام المقارنة.

تقييم أداء البنك خلال السنة المالية ٢٠٢٥م

أسفرت جهود البنك وما انتهجه من سياسات مالية خلال السنة المالية ٢٠٢٥م عن تحقق مجموعة من النتائج أبرزها وصول اجمالي ميزانية البنك إلى ما يعادل ٢٥٧,٩ مليار جنيه مصرى ، وتحقيق إيرادات إجمالية بما يعادل ٢٧,١ مليار جنيه مصرى ، هذا وقد دعمت تلك الإيرادات من قدرة البنك على توزيع عوائد لأصحاب الأوعية الادخارية بنسب بلغ متوسطها السنوى ٥,٧٥٪ لحسابات الاستثمار العام بالعملة المحلية ، ١٩,٠٥٪ لشهادات الادخار الثلاثية ، ١٣,٩٥٪ لشهادات الادخار الرباعية ، ١٩,٥٠٪ لشهادات الادخار الخماسية اذهار ، ٢٠,١٠٪ لشهادات الادخار السباعية نماء (تراكمي ٢١,٦٧٪) ، ٤,٦٢٥٪ لحسابات الاستثمار بالعملات الأجنبية .

هذا إلى جانب مواجهة الالتزامات المختلفة المتمثلة في بناء المخصصات لمواجهة مخاطر عمليات التوظيف والاستثمار وتغطية النفقات الجارية (المصروفات العمومية والإدارية والإهلاك والزكاة المستحقة شرعاً على أموال البنك وضرائب الدخل) .

هذا وقد تبقى بعد الوفاء بالالتزامات السابق الإشارة إليها ما يعادل ٤,٣ مليار جنيه مصرى يمثل ربحاً صافياً قابل للتوزيع وذلك بعد تحويل مبلغ ٠,٥ مليون جنيه مصرى من صافى الربح الى حساب الاحتياطي الرأسمالى (نتيجة أرباح بيع أصول ثابتة طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصرى).

وتجدر الإشارة إلى ما يلى :

- القوائم المالية للبنك فى نهاية السنة المالية ٢٠٢٥م أعدت وفقاً للتعليمات الصادرة عن البنك المركزى المصرى بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨م بتعديل قواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة من البنك المركزى المصرى بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩م والقانون رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠م بإصدار قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي.

- أسعار صرف العملات الأجنبية لسنة المقارنة ٢٠٢٤م لم يتم تعديلها بناءً على تعليمات البنك المركزي المصري (الدولار ٤٧,٦٧١٢ جم فى نهاية السنة المالية ٢٠٢٥م مقابل ٥٠,٨٣٨٨ جم للدولار فى نهاية السنة المالية ٢٠٢٤م) .

١ - نتائج الأعمال :

بلغ صافى أرباح السنة والقابلة للتوزيع ما يعادل ٤,٣ مليار جنيه مصرى هذا وقد نتجت تلك الأرباح كمحصلة لعنصرى الإيرادات والنفقات وذلك وفقاً لما تظهره قائمة الدخل كما يلى:

أولاً عنصر الإيرادات : تحقق عن فترة التقرير إجمالى إيرادات تعادل ٢٧,١ مليار جنيه مصرى تولدت من أنشطة البنك المختلفة وفقاً للآتى :

* إيرادات عن عمليات المشاركات والمضاربات والمرابحات والإيرادات المشابهة بما يعادل ٢٦,٥ مليار جنيه مصرى وتمثل نسبة ٩٧,٨% من اجمالى الإيرادات .

* إيرادات عن أداء الخدمات المصرفية المختلفة وصافى دخل المتاجرة وتوزيعات الأرباح مقابل مصروفات تشغيل اخرى بما يعادل ٠,٦ مليار جنيه مصرى تمثل نسبة ٢,٢% من اجمالى الإيرادات.

ثانياً عنصر النفقات : بلغت اجمالى النفقات ٢٢,٨ مليار جنيه مصرى تتمثل فيما يلى :

١- تكلفة الأوعية الادخارية : بلغ اجمالى العائد الموزع على أصحاب الأوعية الادخارية ما يعادل ١٥,٨ مليار جنيه مصرى بنسبة ٦٩,٣% من اجمالى النفقات .

٢- عبء الاضمحلال عن خسائر عمليات التوظيف والاستثمار "المخصصات" : بلغ ما يعادل ٠,٩ مليار جنيه مصرى بنسبة ٣,٩% من اجمالى النفقات .

٣- المصروفات الادارية والزكاة المستحقة شرعاً : بلغت ما يعادل ٣,٨ مليار جنيه مصرى بنسبة ١٦,٧٪ من اجمالى النفقات .

٤- مصروفات ضرائب الدخل : بلغت ٢,٣ مليار جنيه مصرى بنسبة ١٠,١٪ من اجمالى النفقات.

٢- حجم الأعمال والأنشطة الرئيسية :

١/٢ حجم الأعمال :

بلغ اجمالى ميزانية البنك فى نهاية ديسمبر ٢٠٢٥م ما يعادل ٢٥٧,٩ مليار جنيه مصرى كما بلغت الالتزامات العرضية والارتباطات خارج الميزانية ما يعادل ٦,٦ مليار جنيه مصرى .

٢/٢ الأوعية الادخارية :

بلغت أرصدة الحسابات الجارية والاستثمارية وشهادات الادخار فى نهاية ديسمبر ٢٠٢٥م ما يعادل ١٩٥,٥ مليار جنيه مصرى ، وتشكل جملة أرصدة الحسابات الجارية والاستثمارية وشهادات الادخار نسبة ٧٥,٨٪ من اجمالى الميزانية .

٣/٢ أرصدة التوظيف والاستثمار :

بلغت أرصدة التوظيف والاستثمار (بعد خصم المخصص) فى نهاية ديسمبر ٢٠٢٥م ما يعادل ٢٣٨,٦ مليار جنيه مصرى وتشكل جملة أرصدة التوظيف والاستثمار نسبة ٩٢,٥٪ من اجمالى الميزانية ، هذا ويحرص البنك على تقديم التمويل اللازم فى شتى القطاعات الإنتاجية والخدمية التى تتفق مع أهداف الخطة الاقتصادية والاجتماعية للدولة .

٤/٢ شركات البنك :

يوجه البنك جزءاً من استثماراته في تأسيس الشركات التابعة له والتي تعمل وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية أو المساهمة في رؤوس أموال مثل هذا النوع من الشركات مع آخرين ، ويحرص البنك على تنوع وتعدد الشركات التي يؤسسها أو يساهم في رؤوس أموالها (٤٥ شركة) حتى تغطي كافة أوجه النشاط الاقتصادي مع توفير الاحتياجات التمويلية لها وفقاً للأساليب الشرعية ، وتسهم هذه الشركات في دفع عجلة التنمية في البلاد وإتاحة آلاف فرص العمل أمام المواطنين ، هذا وقد بلغت رؤوس أموالها المصدرة ما يعادل ٤٤,٩٢ مليار جنيه مصري مدفوع منها ما يعادل ٤٤,٩١ مليار جنيه مصري وتبلغ حصة مساهمة البنك فيها ما يعادل ٤,٢ مليار جنيه مصري وقيمتها الدفترية ما يعادل ٧,٨ مليار جنيه مصري في نهاية سنة ٢٠٢٥ م بنسبة ٣,٠٪ من اجمالي الميزانية .

٣- المعايير والنسب المصرفية :

يتمتع مصرفنا بوضع مناسب بالنسبة للمعايير المصرفية المتعارف عليها ويلتزم بكافة التعليمات الصادرة من البنك المركزي المصري في هذا المجال . وفقاً لقانون البنك المركزي والجهاز المصرفي رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠ تحدد رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل للبنوك بمبلغ خمسة مليارات جنيه مصري وقد التزم مصرفنا بذلك وتم زيادة رأس المال المصدر بما يزيد عن خمسة مليارات جنيه مصري في نهاية سنة ٢٠٢١ م ، ومن الجدير بالذكر أنه تم زيادة رأس المال المصدر والمدفوع بناءً على قرار الجمعية العامة الغير عادية في اجتماعها بتاريخ ٢٠٢٥/٥/١٥ م على توزيع أسهم مجانية على السادة المساهمين بواقع ٥٪ وفقاً لعملة المساهمة ممولة من الأرباح المحتجزة باجمالي ما يعادل ١,٥ مليار جم ليبلغ رأس المال المصدر والمدفوع بعد الزيادة ما يعادل ٧,٢ مليار جنيه مصري .

٤ - العمالة والتدريب والفروع :

١/٤ العمالة والتدريب :

تؤدي ادارة البنك إهتماماً خاصاً بالعنصر البشري والاستثمار فيه لرفع كفاءته وضمان جودة وفعالية أداءه كركيزة أساسية من ركائز صناعة الميزة التنافسية لمصرفنا واتخذت من التدريب وجدارة التعليم المستمر منهجاً ونهجاً رئيساً على كافة المستويات الوظيفية وبمختلف المجالات المصرفية والفنية والادارية من أجل تحقيق الأهداف الاستراتيجية لمصرفنا العريق والحفاظ على ريادته للصيرفة الاسلامية.

حيث تم تنفيذ عدد ٢٢٣ برنامجاً تدريبياً بإجمالي ٤٢٣٠٧ ساعة تدريبية بإجمالي عدد ٣٤٥٩ فرصة تدريبية موزعة على ١١٦٢ موظف مصرفي والتي تمثل نسبة حوالي ٩٩% من المصرفيين بالإضافة الى ٦٨ من معاوني الخدمة ، وذلك بتكلفة تقريبية ١٧,٤ مليون جنيه مصري وذلك من خلال عدة محاور، وهي:

المحور الأول المنهجية التدريبية:

تم إعداد وتطوير المسارات التدريبية من خلال نهج تدريبي متنوع (محاضرات - ورش عمل - نماذج المحاكاه - برامج دولية - مؤتمرات وندوات) حيث يتم تطبيق تقنيات تدريبية حديثة وأنشطة متنوعة لتعزيز وعي الموظفين بسياسات البنك واللوائح المحلية وأحكام الشريعة الاسلامية الغراء وأفضل الممارسات بالسوق المصرفي من خلال وسائل تعليمية متنوعة وتبادل الخبرات والمعلومات بين الموظفين.

المحور الثاني الذكاء الاصطناعي وتحليل البيانات والتوعية بأمن المعلومات:

وفقاً لإستراتيجية ومستهدفات التحول الرقمي لمصرفنا فقد تم توفير فرص تدريبية متميزة حول تطبيقات واستخدامات الذكاء الاصطناعي والتحول الرقمي في عدة مجالات من أهمها تطبيقات الذكاء الاصطناعي في التدقيق الداخلي والتسويق الرقمي وإدارة الموارد البشرية والمخاطبات المهنية فضلاً عن التوعية بأمن المعلومات.

المحور الثالث حماية حقوق العملاء:

تم تدريب عدد ٣٨٢ موظفاً من العاملين بالإدارات المركزية وفروع البنك المختلفة حيث يتم التركيز أثناء البرنامج على التوعية بمبادئ حماية حقوق وكيفية التميز في الخدمة المقدمة للعملاء وأساليب التعامل مع شكاوى العملاء ومعالجتها.

المحور الرابع دعم ذوي الهمم والشمول المالي:

تم تدريب عدد ٤٩ موظفاً من العاملين بفروع البنك المختلفة على لغة الإشارة واتيكت التعامل مع ذوي الهمم بما يساهم في توجيهات مصرفنا بالاهتمام ودعم ذوي الهمم بالمجتمع وتذليل كافة العقبات وتسهيل تقديم الخدمات المختلفة لهم وكذا عدد ٣٤٢ من العاملين بمصرفنا على الشمول المالي والتوعية بمنتجاته ونشر التثقيف المالي بما يتوافق مع المستجدات السريعة بهذا المجال.

المحور الخامس التنمية المستدامة:

وفي ضوء الدور الحيوي الذي يقوم به مصرفنا للمساهمة في تحقيق أهداف التنمية المستدامة ورؤية مصر ٢٠٣٠ م وإتساقاً مع المبدأ الأول من المبادئ الاستراتيجية للتمويل المستدام والمتضمن العمل على بناء وتطوير قدرات موظفي البنك للمساهمة في بناء وتعزيز معارفهم بشأن مفاهيم وطرق تطبيق التمويل المستدام، فقد تم تقديم عدد ٣١٢ فرصة تدريبية للعاملين بقطاعات وإدارات وفروع البنك المختلفة على برامج الاستدامة والتمويل المستدام ومخاطر التغيرات المناخية ومنتجات الصيرفة الخضراء بالإضافة الى الاهتمام بالمشاركة في الندوات والمؤتمرات المحلية والدولية مع الجهات المتخصصة ذات الصلة.

المحور السادس إعداد الصف الثاني والثالث والتعاقب الوظيفي:

ووفقاً لإستراتيجية مصرفنا نحو تطوير الموظفين لتوليهم مناصب قيادية في المستقبل وضمان استمرارية الأعمال فقد تم تدريب عدد ١٤٣ موظفاً من خلال تطبيق أحدث الأساليب التعليمية ونماذج المحاكاة والتقنيات التدريبية المتنوعة بالتعاون مع العديد من المعاهد والجهات التدريبية المتخصصة.

المحور السابع تأهيل العاملين الجدد:

في إطار زيادة الإنتاجية والكفاءة وتحسين الأداء العام فقد تم تدريب عدد ٤٣ موظفاً من الزملاء المنضمين حديثاً لأسرة مصرفنا حيث يتم التركيز أثناء البرنامج على عقد محاضرات وورش عمل تستهدف التميز في الخدمة المقدمة للعملاء وفن البيع والإتيكيت وأخلاقيات العمل والتواصل والتفاعل مع فرق العمل المختلفة والتعامل المسنول مع أصول البنك المعلوماتية فضلاً عن لقاءات مع ممثلين من مختلف قطاعات البنك بما يتيح نقل الخبرات.

المحور الثامن الشهادات المتخصصة:

ومن منطلق تنمية وصقل المعارف التخصصية لدى العاملين بمصرفنا واستكمالاً لرفع كفاءة العاملين بالمجالات الفنية المتخصصة فقد تم تدريب عدد ٥٩ موظف بالشهادات المتخصصة بمجالات الالتزام المصرفي - تمويل الشركات - المراجعة الداخلية - الحوكمة والمخاطر والالتزام لدى العديد من المعاهد والجهات التدريبية المتخصصة.

المحور التاسع: المسؤولية المجتمعية:

وفى إطار المسؤولية المجتمعية لمصرفنا فقد قام البنك خلال صيف عام ٢٠٢٥م بتوفير عدد ٨٩٠ فرصة تدريبية لطلبة الجامعات المصرية بمختلف فروع البنك والمركز الرئيسي، بهدف صقل الطلاب بالمهارات والمعارف اللازمة لتأهيلهم للعمل بالقطاع المصرفي المصري وتقليل الفجوة بين التعليم الأكاديمي وسوق العمل.

٢/٤ الفروع:

يبلغ عدد فروع البنك العاملة داخل البلاد (٤٣) فرعاً تغطي معظم أنحاء البلاد وسوف يتم بإذن الله افتتاح فروع جديدة للبنك في (ميت غمر - الشروق - البدرشين - كفر الشيخ) .

٥ - الموازنة التخطيطية للسنة المالية ٢٠٢٦م:

أعدت الموازنة التخطيطية للسنة المالية ٢٠٢٦م معبرة عن أهداف البنك وسياسته وخطط العمل للسنة المذكورة واستندت تقديراتها إلى دراسات لاتجاهات أرقام النشاط خلال السنوات الماضية وكذا الظروف المحيطة المؤثرة على المناخ الاقتصادي والمصرفي العام وقد أظهر مشروع الموازنة الملامح التالية :

- ٥/١ حجم المركز المالي : نمو فى اجمالى حجم المركز المالى للبنك بمعدل يبلغ ٤,٢٪.
 - ٥/٢ الأوعية الادخارية : نمو أرصدة الاوعية الادخارية لتصل الى ٢٠٤,٠ مليار جم .
 - ٥/٣ تحقيق صافى الربح قابل للتوزيع يتيح اجراء توزيعات على السادة المساهمين بواقع ٦,٠٪ صافى بعد خصم الزكاة وباقى التوزيعات الاخرى وكذا تدعيم حقوق الملكية .
- ووفقاً للمادة ٥٦ مكرر من القانون رقم ٥٣ لسنة ٢٠١٤م والتي تقضى بخضوع توزيعات الارباح التى تجريها شركات الأموال للضريبة والبنك ملزم بتوريد اجمالى توزيعات المساهمين الى شركة مصر المقاصة للايداع والقيود المركزى وهى تقوم بخصم قيمة الضرائب المستحقة من السادة المساهمين .

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)
قائمة المركز المالي المستقلة
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م الموافق ١١ رجب ١٤٤٧هـ

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م بالآلاف جنيه مصري	إيضاح رقم	الأصول
١٨,٢٢٦,١٤٧	١٩,٦٦٥,٩٢١	(١٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٧٨,٢٥١,٢٧٤	٦٠,٣٥٠,٧٥٢	(١٦)	أرصدة لدى البنوك
-	٤٩,٧٣٥	(١٧/أ)	مشاركات ومراجعات ومضاربات مع البنوك
١٥,٣٨٢,٢٤٤	١٦,١٨٥,٦٢٠	(١٧/ب)	مشاركات ومراجعات ومضاربات مع العملاء
٣٣,٥٧٣,٩٠٧	٤٣,٧٤٠,١٠٠	(١٨/أ)	استثمارات مالية
٧٥٢,٩٨٧	٥٠٧,٠٤٧	(١٨/ب)	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٨٣,٨١٤,٥٢٨	١٠٦,٤١٨,٢٣١	(١٨/ج)	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١,٢٦٨,٦٣٧	١,٢٨٨,٧٢٧	(١٨/د)	بالتكلفة المستهلكة
٦٧٨,٩٨٥	٤٨٢,٥١٠	(١٩)	استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
٦,٠١٠,٢٨٥	٥,٧٠٨,٣٧١	(٢٠)	أصول غير ملموسة
٢,٢٢٢,٧٥٩	٣,٥٣٨,٠٥٥	(٢١)	أصول أخرى
٢٤٠,٢٣١,٧٥٣	٢٥٧,٩٣٥,٠٦٩		أصول ثابتة
			إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
١٤,٨١٠,٨٣١	١٠,٧٢٤,٦٣٤	(٢٢)	أرصدة مستحقة للبنوك
١٧٧,٠٥٥,١٧٨	١٩٥,٤٧٣,٦٠٠	(٢٣)	الأوعية الادخارية وشهادات الإيداع
٦,٨٠٣,٤٩٤	٧,٥٥٧,٩٢٣	(٢٤)	التزامات أخرى
٢٠٧,٠٩٣	٢٣٢,٦٤٨	(٢٥)	مخصصات أخرى
١,٠٢١,٦٣٠	٩٧٩,٢٧٧		التزامات ضريبية مؤجلة
١,٣٠٣,٥٥٩	١,٣٢٤,٤٥٥		التزامات ضرائب الدخل الجارية
٢٠١,٢٠١,٧٨٥	٢١٦,٢٩٢,٥٣٧		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
٥,٦٧٧,٥٠٩	٧,٢١٤,٢٢٨	(٢٦)	رأس المال المدفوع
١٠,١٧٨,٤٥١	١١,٨٦٧,٩٨٨	(٢٧)	احتياطيات
٢٣,١٧٤,٠٠٨	٢٢,٥٦٠,٣١٦	(٢٨)	أرباح محتجزة (متضمنة أرباح السنة)
٣٩,٠٢٩,٩٦٨	٤١,٦٤٢,٥٣٢		إجمالي حقوق الملكية
٢٤٠,٢٣١,٧٥٣	٢٥٧,٩٣٥,٠٦٩		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

رئيس مجلس الإدارة

عمرو محمد الفيصل آل سعود

المحافظ

عبد الحميد محمد أبو موسى

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)
قائمة الدخل المستقلة عن السنة المالية المنتهية
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م الموافق ١١ رجب ١٤٤٧ هـ

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م بالآلاف جنيه مصري	إيضاح رقم	
٢٣,٧٠٩,٣١٣	٢٦,٥٢٤,٥٣٩	(٦)	عائد مشاركات ومراجعات ومضاربات والإيرادات المشابهة
(١٣,٩٨١,٩٣٤)	(١٥,٧٩٦,٠٩٧)	(٦)	تكلفة الأوعية الادخارية والتكاليف المشابهة
٩,٧٢٧,٣٧٩	١٠,٧٢٨,٤٤٢	(٦)	صافي الدخل من العائد
٥٢٩,٥٩٧	٥٨١,١٤٦	(٧)	إيرادات الأتعاب والعمولات
٤١٧,٦٢٦	٣٥٠,٥٤١	(٨)	توزيعات الأرباح
٢٧٠,٣١٦	٢٥٨,٦٧٨	(٩)	صافي دخل المتاجرة
٢٤,٥٢٥	-	(١٨/هـ)	أرباح الاستثمارات مالية
(٢٩٩,٠٤٨)	(٨٦٦,١٩١)	(١٠)	(عبء) الاضمحلال عن خسائر عمليات التوظيف والاستثمار
(٢,٦٥٥,٤٦١)	(٣,٤٤٩,٥٧١)	(١١)	مصروفات إدارية
(٣٠٥,٢٣٥)	(٣٩٦,٦٦١)		الزكاة المستحقة شرعا
٥,٨٩٠,٣٢٠	(٥٧١,١٩٣)	(١٢)	(مصروفات) إيرادات تشغيل أخرى
١٣,٦٠٠,٠١٩	٦,٦٣٥,١٩١		الربح قبل ضرائب الدخل
(١,٨٦٠,٦٩٥)	(٢,٣٠٥,٢٢٣)	(١٣)	(مصروفات) ضرائب الدخل
١١,٧٣٩,٣٢٤	٤,٣٢٩,٩٦٨		صافي أرباح السنة
١٨,٧٤٩	٦,٢٠١	(١٤)	نصيب السهم في الربح (جنيه)

رئيس مجلس الإدارة

عمرو محمد الفيصل ال سعود

المحافظ

عبد الحميد محمد أبو موسى

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

بنك فيصل الإسلامى المصرى (شركة مساهمة مصرية)
قائمة الدخل الشامل المستقلة عن السنة المالية المنتهية
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م الموافق ١١ رجب ١٤٤٧هـ

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م بالآلف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م بالآلف جنيه مصرى	
١١,٧٣٩,٣٢٤	٤,٣٢٩,٩٦٨	صافي أرباح السنة من واقع قائمة الدخل
		<u>بنود لا يتم إعادة تبويبها فى الأرباح والخسائر</u>
٤,٧٨٢,٢٣٢	٤٧٠,٢٨٧	صافي التغير فى القيمة العادلة للإستثمارات فى أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(١,٠٧٦,٠٠٢)	(١٠٥,٨١٥)	صافي التغير فى الضريبة المؤجلة لأدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة
		<u>بنود قد يتم إعادة تبويبها فى الأرباح والخسائر</u>
٦٨,٤١٧	١٨٣,٠٠١	صافي التغير فى القيمة العادلة للإستثمارات فى أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٤٨,٨٨١	٣,٦٤٠	صافي التغير فى مخصص الخسائر الأنتمائية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(١٥,٣٩٤)	(٤١,١٧٥)	صافي التغير فى الضريبة المؤجلة لأدوات الدين بالقيمة العادلة
٣,٨٠٨,١٣٤	٥٠٩,٩٣٨	اجمالى بنود الدخل الشامل الاخر للسنة
١٥,٥٤٧,٤٥٨	٤,٨٣٩,٩٠٦	اجمالى الدخل الشامل للسنة

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)
قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م الموافق ١١ رجب ١٤٤٧هـ

الإجمالي	صافي أرباح السنة	الأرباح المحتجزة	الاحتياطيات	رأس المال المدفوع	إيضاح رقم
٣٩,٠٢٩,٩٦٨	١١,٧٣٩,٣٢٤	١١,٤٣٤,٦٨٤	١٠,١٧٨,٤٥١	٥,٦٧٧,٥٠٩	(٢٧)
٥٩٩,٣٧٤	-	٨٩,٤٣٦	٥٠٩,٩٣٨	-	
(٢,٣٢٠,٣٤٨)	(٢,٣٢٠,٣٤٨)	-	-	-	
-	(١,١٧٣,٦٠٨)	-	١,١٧٣,٦٠٨	-	
-	(٣,٢٤٨)	-	٣,٢٤٨	-	
-	-	٨٢٧	(٨٢٧)	-	
٣,٥٧٠	-	-	٣,٥٧٠	-	
-	(٨,٢٤٢,١٢٠)	٨,٢٤٢,١٢٠	-	-	
-	-	(١,٥٣٦,٧١٩)	-	١,٥٣٦,٧١٩	
٤,٣٢٩,٩٦٨	٤,٣٢٩,٩٦٨	-	-	-	
٤١,٦٤٢,٥٣٢	٤,٣٢٩,٩٦٨	١٨,٢٣٠,٣٤٨	١١,٨٢٧,٩٨٨	٧,٢١٤,٢٢٨	(٢٨),(٢٧),(٢٦)
٢٤,٨٦٦,٨٢٤	٤,٠٥٦,٨٣٩	٩,١٧٣,١٧٧	٥,٩٥٩,٢٩٩	٥,٦٧٧,٥٠٩	
٣,٨٣٦,٢٩٢	-	٢٨,١٥٨	٣,٨٠٨,١٣٤	-	(٢٧)
(١,٤١٢,٤٧٢)	(١,٤١٢,٤٧٢)	-	-	-	
-	(٤٠٤,٧١١)	-	٤٠٤,٧١١	-	
-	(٩,٧٣٢)	-	٩,٧٣٢	-	
-	-	٣,٤٢٥	(٣,٤٢٥)	-	
-	(٢,٢٢٩,٩٢٤)	٢,٢٢٩,٩٢٤	-	-	
١١,٧٣٩,٣٢٤	١١,٧٣٩,٣٢٤	-	-	-	
٣٩,٠٢٩,٩٦٨	١١,٧٣٩,٣٢٤	١١,٤٣٤,٦٨٤	١٠,١٧٨,٤٥١	٥,٦٧٧,٥٠٩	(٢٨),(٢٧),(٢٦)

الأرصدة في ١ يناير ٢٠٢٥م كما سبق إصدارها
صافي التغير في الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال
الدخل الشامل الأخر
توزيعات أرباح
المحول إلى احتياطي قانوني (عام)
المحول إلى احتياطي رأسمالي
المحول من احتياطي المخاطر البنكية عن أصول الت ملكيتها للبنك
المحول إلى احتياطي المخاطر البنكية عن أصول الت ملكيتها للبنك
المحول إلى أرباح محتجزة
المحول إلى رأس المال من الأرباح المحتجزة
صافي أرباح السنة

الأرصدة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م
الأرصدة في ١ يناير ٢٠٢٤م كما سبق إصدارها
صافي التغير في الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
الشامل الأخر
توزيعات أرباح
المحول إلى احتياطي قانوني (عام)
المحول إلى احتياطي رأسمالي
المحول من احتياطي المخاطر البنكية عن أصول الت ملكيتها للبنك
المحول إلى أرباح محتجزة
صافي أرباح السنة

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)
قائمة التدفقات النقدية المستقلة عن السنة المالية المنتهية
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م الموافق ١١ رجب ١٤٤٧هـ

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م	إيضاح
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	رقم
١٣,٦٠٠,٠١٩	٦,٦٣٥,١٩١	
٤٠٧,١٣٨	٦٥١,٤٨٦	(١٩,٢١)
٣٥٧,٨٦٤	٨٦٤,٨٦٢	
٥,٧٥١	٢٢٠	(٢٥)
(٢٣,١٠٩)	٢٦,٩٧٣	(١٢)
(٢٤,٥٢٥)	-	
(٣,٢٤٨)	(٥٣٢)	
(٤١٧,٦٢٦)	(٣٥٠,٥٤١)	(٨)
١٣,٩٠٢,٢٦٤	٧,٨٢٧,٦٥٩	
(٤,٨٥٧,٨٧٧)	(١,٤٦٥,٩٧٠)	(١٥)
(٥,٧٦٠,٨٩٧)	(٥,٠٢٦,٥٩٧)	(ج/١٨)
(٣٧٨,٠٩٦)	٢٤٥,٩٤٠	(ب/١٨)
٦٣,٦٢٥	(٤٩,٥١٢)	(أ/١٧)
(٢,٠٢٨,٧٩٧)	(١,٩٦٢,٩٦٩)	(ب/١٧)
(٤٩٣,٢٢٥)	١,٢٧٠,٦٣١	(٢٠)
(٥٥,٣٦٠)	(٤,٠٨٦,١٩٧)	(٢٢)
٥٥٥,٧١٦	(٤٢,٣٥٣)	
٤٦,٥٩٦,٣٧٥	١٨,٤١٨,٤٢٢	(٢٣)
(١,٩٧١,٢١٣)	(٢,٢٨٤,٣٢٧)	
١,٧٤٩,٦٩٦	٦٧٢,٤٧٤	(٢٤)
٤٧,٣٢٢,٢١١	١٣,٥١٧,٢٠١	
(٤٤٩,٧٤٧)	(١,٥٥٠,٤١٥)	(٢١)
(٦٤٢,٥٦٨)	(١٦٩,٨٩٢)	(١٩)
٥,٤٧٠	٥٣٢	
٤١٧,٦٢٦	٣٥٠,٥٤١	(٨)
(١,٨٩٣,٥٢٧)	(١,٠٠٨,٠٤٤)	(أ/١٨)
٧٤١	(٢٠,٠٩٠)	(د/١٨)
(١٢,٤٨٧,٩٦٠)	(٢٥,٠٢٧,٥٤٩)	(ج/١٨)
(١٥,٠٤٩,٩٦٥)	(٢٧,٤٢٤,٩١٧)	
(١,٥٥٩,٤٢٧)	(٢,٢٣٨,٣٩٣)	
(١,٥٥٩,٤٢٧)	(٢,٢٣٨,٣٩٣)	
٣٠,٧١٢,٨١٩	(١٦,١٤٦,١٠٩)	
٥٩,٦٠٧,٠٥١	٩٠,٣١٩,٨٧٠	
٩٠,٣١٩,٨٧٠	٧٤,١٧٣,٧٦١	
١٨,٢٢٦,١٤٧	١٩,٦٦٥,٩٢١	
٧٨,٢٥١,٢٧٤	٦٠,٣٥٠,٧٥٢	
٤٧,٨٨٠,٩٩٢	٥٤,٦٨٦,٥٤٠	
(١٥,٧١٥,١٧٨)	(١٧,١٧٩,٤٩٠)	
(٣٨,٣٢٣,٣٦٥)	(٤٣,٣٤٩,٩٦٢)	
٩٠,٣١٩,٨٧٠	٧٤,١٧٣,٧٦١	(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 المستقلة

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)
قائمة التوزيعات المقترحة للأرباح عن السنة المالية المنتهية
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م الموافق ١١ رجب ١٤٤٧هـ

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١١,٧٣٩,٣٢٤	٤,٣٢٩,٩٦٨	صافي أرباح السنة من واقع قائمة الدخل
		يخصم :
(٣,٢٤٨)	(٥٣٢)	أرباح بيع أصول ثابتة محولة للاحتياطي الرأسمالي طبقاً لأحكام القانون
١١,٧٣٦,٠٧٦	٤,٣٢٩,٤٣٦	صافي أرباح السنة القابلة للتوزيع *
		يضاف :
١١,٤٠٣,١٠١	١٩,٦٧٦,٨٠٤	أرباح محتجزة في أول السنة
٣,٤٢٥	٨٢٧	المحول من احتياطي المخاطر البنكية عن أصول التملكيتها
٢٨,١٥٨	٨٩,٤٣٦	المحول من احتياطي القيمة العادلة
-	(١,٥٣٦,٧١٩)	المحول إلى راس المال
١١,٤٣٤,٦٨٤	١٨,٢٣٠,٣٤٨	صافي الأرباح المحتجزة
٢٣,١٧٠,٧٦٠	٢٢,٥٥٩,٧٨٤	الإجمالي
		يوزع كالتالي :
١,١٧٣,٦٠٨	٤٣٢,٩٤٤	احتياطي قانوني (عام) **
١١٧,٣٦١	٤٣,٢٩٤	حصة البنك في صندوق الدعم و تطوير الجهاز المصرفي ***
١,٨٥٢,٩٨٧	١,٨٢٤,٤١٠	توزيعات للمساهمين ****
٣٠٠,٠٠٠	٣١٥,٠٠٠	حصة العاملين
٥٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
١٩,٦٧٦,٨٠٤	١٩,٨٨٤,١٣٦	أرباح محتجزة في آخر السنة
٢٣,١٧٠,٧٦٠	٢٢,٥٥٩,٧٨٤	الإجمالي

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

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

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

**** ١- نصيب السهم في التوزيع ٠,٠٦ دولار أمريكي يعادل ٢,٨٦٠,٢٧٢ جم بنسبة ٦% من القيمة الاسمية للسهم وقدرها واحد دولار أمريكي .

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

بنك فيصل الإسلامى المصرى (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م

١ - معلومات عامة

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

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

تم اعتماد القوائم المالية المستقلة للبنك من قبل مجلس الإدارة في ٢٠٢٦/١/١٧ م

٢ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة

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

أ - أسس إعداد القوائم المالية المستقلة

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

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

وتقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمه المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك عن نتائج أعماله وتدفقاته النقدية والتغيرات في حقوق الملكية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ .

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م

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 بالشركات الشقيقة . .

يتم استخدام طريقة الشراء في المحاسبة عن عمليات اقتناء البنك للشركات ، ويتم قياس تكلفة الاقتناء بالقيمة العادلة أو المقابل الذي قدمه البنك من أصول للشراء و/أو أدوات حقوق ملكية مصدره و/أو التزامات تكبدها البنك و/أو التزامات يقبلها نيابة عن الشركة المقتناة ، وذلك في تاريخ التبادل مضافاً إليها أية تكاليف تعزي 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 (مصروفات) 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 .

ج - التقارير القطاعية

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

بنك فيصل الإسلامى المصرى (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م

د - عملة التعامل والعرض

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

هـ - المعاملات والأرصدة بالعملة الأجنبية

، وتمسك حسابات البنك بالجنيه المصرى وثبتت المعاملات بالعملة الأخرى خلال السنة / السنة على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة ، ويتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأخرى في نهاية السنة / 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 بالبند التالية :

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

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

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

الدولار = ٤٧,٦٧١٢ جم في نهاية ديسمبر ٢٠٢٥م والدولار = ٥٠,٨٣٨٨ جم في نهاية ديسمبر ٢٠٢٤م.

و - الأصول المالية

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

تقييم نموذج الأعمال :

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م

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

تصنيف الأصول المالية والالتزامات المالية :

- يتم تصنيف الأصول المالية طبقا لنموذج الأعمال الذي تدار به تلك الأصول المالية وتدفقاتها النقدية التعاقدية.
- ويتم قياس الأصل المالي بالتكلف المستهلكه إذا استوفى الشرطين التاليين ولم يقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر :
- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل بهدف الاحتفاظ بالأصول لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية .
 - ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصول المالية تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تكون فقط مدفوعات أصل وعوائده على المبلغ الأصلي مستحق السداد.
- ويتم قياس أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر فقط في حال استوفت الشرطين التاليين ولم تقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:
- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل يكون هدفه تحقق من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية .
 - ينشأ عن شرط التعاقدية للأصول المالية تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تكون فقط مدفوعات أصل وعوائده على المبلغ الأصلي مستحق السداد.

بنك فيصل الإسلامى المصرى (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- وتشتمل هذه المجموعة على أصول مالية بغرض المتاجرة والمشتقات المالية.
- يتم تبويب الأداة المالية على أنها بغرض المتاجرة إذا تم اقتناؤها بصفة أساسية بغرض بيعها في الأجل القصير أو إذا كانت تمثل جزءاً من محفظة أدوات مالية محددة تضم أصولاً و التزامات مالية أخرى

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م

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/و مشاركات ومراجعات ومضاربات مع العملاء

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

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 الاخر

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

ويتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية :

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

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

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

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

تم الاعتراف في قائمة الدخل بالعائد المحسوب بطريقة التكلفة المستهلكة وأرباح وخسائر العملات الأجنبية الخاصة بالأصول ذات الطبيعة النقدية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر ،

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م

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.

يقوم البنك بإعادة تبويب الأصل المالي المبوب ضمن مجموعة الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر الذي 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 التي تم الاعتراف بها سابقاً ضمن حقوق الملكية وذلك على النحو التالي :

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

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

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

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

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 الى نموذج الاعمال الذي تدار به الاصول المالية وتدفقاتها النقدية التعاقدية.

و/١/٥ الأصول المالية بالتكلفه المستهلكة:

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

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

- وجود تدهور في القدرة الائتمانية لمصدر الاداة المالية.

- أقل مبيعات من حيث الدورية والقيمة.

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

يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المستهلكة إذا استوفى الشرطين التاليين ولم يتم تصنيفه بالقيمة العادلة من

خلال الأرباح والخسائر :

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

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

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

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

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

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

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

الأرباح والخسائر

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

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

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

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

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

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

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

بنك فيصل الإسلامى المصرى (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م

تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج.

وتتمثل خصائص نموذج الاعمال :

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

ز - المقاصة بين الأدوات المالية

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

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

ح - أدوات المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

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

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

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

الأرباح والخسائر .

تعتمد طريقة الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن القيمة العادلة على ما إذا كانت المشتقة مخصصة أداة

تغطية ، وعلى طبيعة البند المغطى . ويقوم البنك بتخصيص بعض المشتقات على أنها أيأ مما يلي :

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

* تغطيات مخاطر تدفقات نقدية مستقبلية متوقعة بدرجة كبيرة تنسب الى أصل أو التزام معترف

به ، أو تنسب الى معاملة متنبأ بها (تغطية التدفقات النقدية) .

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

بنك فيصل الإسلامى المصرى (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م

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

د ١/ تغطية القيمة العادلة

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

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

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

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

د ٢/ تغطية التدفقات النقدية

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

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

بنك فيصل الإسلامى المصرى (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م

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 / المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

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

ط - إيرادات ومصروفات العائد

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

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

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

ي - إيرادات الأتعاب والعمولات

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

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م

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

المرحلة الأولى : خسارة الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهرا

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

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

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

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

بنك فيصل الإسلامى المصرى (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م

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

تتضمن المرحلة الثالثة الأصول المالية التي يوجد بها دليل موضوعي على انخفاض القيمة في تاريخ القوائم المالية بالنسبة لهذه الأصول يتم الاعتراف بخسائر إئتمان متوقعة على مدى الحياة.

ل / ١ / السياسة المالية

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

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

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

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

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

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

- يتم تصنيف الاداة المالية منخفضة المخاطر عند الاعتراف الأولي في المرحلة الاولى ويتم مراقبة مخاطر الائتمان بشكل مستمر من قبل ادارة مخاطر الائتمان بالبنك.
- اذا تم تحديد ان هناك زيادة جوهرية في خطر الائتمان منذ الاعتراف الاولى ، يتم نقل الاداة المالية الى المرحلة الثانية حيث لا يتم بعد اعتبارها مضمحلة في هذه المرحلة.
- في حالة وجود مؤشرات عن اضمحلال قيمة الاداة المالية فيتم نقلها للمرحلة الثالثة.
- يتم تصنيف الاصول المالية التي انشأها او اقتناءها البنك وتتضمن معدل مرتفع من خطر الائتمان عن معدلات البنك للأصول المالية منخفضة المخاطر عند الاعتراف الاولى بالمرحلة الثانية مباشرة، وبالتالي يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة بشأنها على اساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى حياة الأصل.

ل / ٢ / الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان:

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

ل / ٣ / المعايير الكمية:

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

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

- اختبار كمي يعتمد على الحركة في احتمالية التعثر .

بنك فيصل الإسلامى المصرى (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م

• المؤشرات النوعية.

• متأخرات لمدة ٣٠ يوما بعد تاريخ الاستحقاق.

تعريف الإخفاق:

يعتبر البنك أن الأصل المالي تعرض للإخفاق عندما تكون :

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

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

ل / ٤ المعايير النوعية:

تمويلات التجزئة المصرفية والشركات الصغيرة ومتناهية الصغر

إذا واجه العميل واحدا أو أكثر من الأحداث التالية:

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

- تمديد المهلة الممنوحة للسداد بناء على طلب العميل.

- متأخرات سابقة متكررة خلال ال ١٢ شهرا السابقة.

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

تمويلات المؤسسات والمشروعات المتوسطة :

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

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

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

- طلب الجدولة نتيجة صعوبات تواجه العميل

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

- تغييرات اقتصادية مستقبلية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للعميل .

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

التوقف عن السداد:

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

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م

الترقى من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية:

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

استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الثانية.

سداد ٢٥% من ارصدة الاصل المالي المستحقة بما في ذلك العوائد المستحقة المجنبية / المهمشة،

الانتظام في السداد لمدة ١٢ شهر .

م- الأصول غير الملموسة

١/م الشهرية

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

٢/م برامج الحاسب الآلي

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

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

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

ن - الأصول الثابتة

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

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م

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

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

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

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

س - اضمحلال الأصول غير المالية

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

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

ع - الإيجارات

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

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 المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م

ف - النقدية وما في حكمها

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

ص - المخصصات الأخرى

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

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

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

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

ض - عقود الضمانات المالية

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

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

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

ق - مزايا العاملين

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م

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

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

ر - ضرائب الدخل

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

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

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

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

ش - التمويل

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

ت - رأس المال

ت/١ تكلفة رأس المال

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

ت/٢ توزيعات الأرباح

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

بنك فيصل الإسلامى المصرى (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م

ث - أنشطة الأمانة

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

ج - أرقام المقارنة

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

٣ - إدارة المخاطر المالية

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

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

وتتم إدارة المخاطر عن طريق قطاع إدارة المخاطر في ضوء السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة وتقوم إدارة المخاطر بتحديد وتقييم وتغطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة بالبنك ، ويوفر مجلس الإدارة مبادئ مكتوبة لإدارة المخاطر ككل ، بالإضافة الى سياسات مكتوبة تغطي مناطق خطر محددة مثل خطر الائتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية ، وخطر أسعار العائد، واستخدام أدوات المشتقات وغير المشتقات المالية بالإضافة الى ذلك فإن إدارة المخاطر تعد مسؤولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل .

إستراتيجية إدارة المخاطر

تقوم حوكمة إدارة المخاطر بالبنك على ما يلي:

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

٢- إطار عمل محكم للإجراءات الداخلية والمبادئ الإرشادية.

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

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م

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 إحلل عقد محل عقد (خطر الاستبدال) المرتبطة بمعاملات السوق . كما قد يرتفع خطر الائتمان أيضا بسبب وجود مخاطر التركيز والتي تنشأ إما نتيجة منح تسهيلات ائتمانية كبيرة لعملاء منفردين أو بسبب الائتمان الممنوح لمجموعات من العملاء تتسم بمعدلات إخفاق مرتفعة.
- ب- خطر السوق : يمثل خطر الخسائر الناجمة عن التغيير في أسعار السوق وأسعار العائد .
- ج- خطر التشغيل : (ويشمل المخاطر القانونية ومخاطر الالتزام والمخاطر المحاسبية والبيئية ومخاطر السمعة الخ) ويمثل الخطر الناجم عن الخسائر أو 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 التغييرات في أسعار العائد أو أسعار الصرف . وتنشأ مخاطر أسعار العائد أو أسعار الصرف المرتبطة بهيكل ميزانية البنك عن الأنشطة التجارية البنكية ومعاملات المركز الرئيسي (معاملات على أدوات حقوق الملكية والاستثمارات وإصدارات السندات) .
- هـ - خطر السيولة :يمثل المخاطر التي تتعلق بعدم قدرة البنك على الوفاء بالتزاماته وقت استحقاقها .
- ويقوم البنك بتخصيص موارد كبيرة لكي يتمكن من الاستمرار في تطبيق سياسة إدارة المخاطر على أنشطته ولكي يضمن التوافق التام بين إطار عمل إدارة المخاطر والمبادئ الأساسية التالية:
- الاستقلال التام لإدارة تقييم المخاطر عن أقسام التشغيل.
- تطبيق اتجاه ثابت لتقييم ورصد المخاطر في جميع أنحاء البنك.
- وجدير بالذكر إن قسم المخاطر مستقل عن جميع كيانات البنك التشغيلية ويتبع مباشرة الإدارة العامة ويتمثل دوره في المساهمة في تطوير وزيادة ربحية البنك عن طريق التأكد من أن إطار عمل إدارة المخاطر المعمول به هو إطار فعال وقوى ويعمل بالقسم فريق عمل متنوع ومتخصص في كيفية إدارة خطر الائتمان وخطر السوق من خلال آليات التشغيل.
- وعلى وجه الخصوص فإن قسم المخاطر:
- يقوم بتصنيف واعتماد الأساليب المستخدمة لتحليل وتقييم واعتماد ومتابعة مخاطر الائتمان ومخاطر البلدان ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل كما أنه يقوم بإجراء مراجعة دقيقة للاستراتيجيات التجارية في المجالات العالية الخطورة ويسعى بشكل دؤوب على تحسين التنبؤ بمثل هذه المخاطر وإدارتها.
- يساهم في إجراء تقييم مستقل عن طريق تحليل المعاملات التي تتضمن مخاطر ائتمان وعن طريق تقديم المشورة فيما يخص المعاملات التي يقترحها مديري المبيعات.

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م

- يقوم بوضع إطار لكافة المخاطر التشغيلية للبنك.

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

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

ويعتبر قسم المخاطر مسؤولاً بشكل أساسي عن وضع منظومة فعالة للتعامل مع المخاطر وتحديد الأسس والسياسات اللازمة ، كما تشارك وحدة الأصول والالتزامات التابعة لقطاع 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 بمراقبة مبادئ وإجراءات وبنية إدارة المخاطر بالبنك .

١/٣ - خطر الائتمان

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

١/٤ قياس خطر الائتمان

التوظيفات والتسهيلات مع العملاء

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

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

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

* خطر الإخفاق الافتراضي (Loss given default) .

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

بنك فيصل الإسلامى المصرى (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م

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

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

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

أدوات الدين وأذون الخزانة 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 الى تلك الاستثمارات في الأوراق المالية والأذون على أنها طريقة للحصول على جودة ائتمانية أفضل وفي نفس الوقت توفر مصدر متاح لمقابلة متطلبات التمويل .

٢/١ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

يقوم البنك بإدارة الحد والتحكم في تركيز خطر الائتمان على مستوى المدين والمجموعات والصناعات والدول .

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

بنك فيصل الإسلامى المصرى (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م

الحدود للخطر الائتماني على مستوى العميل / المجموعة والمنتج والقطاع والدولة من قبل مجلس الإدارة بصفة ربع سنوية.

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

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

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 .

بنك فيصل الإسلامى المصرى (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م

الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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

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

٣/١ سياسات الاضمحلال والمخصصات

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

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

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

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

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

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

بنك فيصل الإسلامى المصرى (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م

ويستثنى من إحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ما يلى :

- الودائع لدى البنوك إستحقاق شهر فأقل من تاريخ المركز المالي.
- تغييرات سلبية جوهرية في النشاط والظروف المالية أو الاقتصادية التي يعمل فيها العميل المدين.
- الحسابات الجارية لدى البنوك.
- كما يجوز الاعتماد بالضمانات والكفالات الصادرة من الحكومة المصرية والبنك المركزى لمواجهة المطالبات المستحقة بالعملة المحلية ، وذلك لغرض إحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- استثناء أدوات الدين الصادرة عن الحكومة المصرية بالعملة المحلية من قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة الوارد في المركز المالي مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربعة ومع ذلك فإن أغلبية المخصص ينتج من آخر درجة من التصنيف ويبين الجدول التالي النسبة للبنود داخل المركز المالي المتعلقة بالتوظيف والتسهيلات والخسائر الائتمانية المتوقعة المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للبنك :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م		٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م		تقييم البنك للملاء
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة %	توظيفات وتسهيلات %	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة %	توظيفات وتسهيلات %	
٨٨,٦	٩٧,٢	٧٩,٤	٩٦,٠	ديون جيدة
٠,٩	٠,٥	٠,٧	١,٧	المتابعة العادية
٠,٢	١,٠	٠,١	٠,١	المتابعة الخاصة
١٠,٣	١,٣	١٩,٨	٢,٢	ديون غير منتظمة
<u>٪١٠٠</u>	<u>٪١٠٠</u>	<u>٪١٠٠</u>	<u>٪١٠٠</u>	

أ/٤ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان ، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان ، على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصرى . وفي حالة زيادة مخصص خسائر الاضمحلال المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي المصرى 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 (أ/٢٨) الحركة على حساب احتياطي المخاطر البنكية العام خلال السنة المالية .

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م

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	ردينة	١٠٠%	٤	ديون غير منتظمة

(بالآلاف جنيه مصري)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م

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	-	-	١٥,٢٨١	-	-	١٥,٢٨١
(١٦) أرصدة لدى البنوك	-	-	٣١,٢٦٩	-	-	٣١,٢٦٩
(١٧/أ) مشاركات ومراجعات ومضاربات مع البنوك	١٨٨	-	-	-	-	١٨٨
(١٧/ب) مشاركات ومراجعات ومضاربات مع العملاء	-	٣٠٤,٤٨٥	-	٩٤٢,٤٣٧	٣٠٨,٣٤٩	١,٥٥٥,٢٧١
(٢٧/د) استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	١٠	-	٨٦,٣١٣	-	-	٨٦,٣٢٣
(١٨/ج) استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	٥٥١	-	١,٤٢٣,٩١٣	-	-	١,٤٢٤,٤٦٤
(٢٥) مخصصات أخرى (بدون مخصص القضايا ومخصص الخسائر التشغيلية ومخصص اصول في حوزة البنك بمبلغ ١٨٨,٠٤٤ ألف جم)	-	١٢,٥٣٥	-	٢٤,٢٨٢	٧,٧٨٧	٤٤,٦٠٤
إجمالي خسائر الاضمحلال	٧٤٩	٣١٧,٠٢٠	١,٥٥٦,٧٧٦	٩٦٦,٧١٩	٣١٦,١٣٦	٣,١٥٧,٤٠٠

(بالآلاف جنيه مصري)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م

أ/ مشاركات ومرابحات ومضاربات مع العملاء

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

مشاركات ومرابحات ومضاربات مع العملاء	مشاركات ومرابحات ومضاربات مع العملاء	تقييم البنك
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١٨,٠٩٨,٢٢٨	١٩,٤٣٠,٦٣٢	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
١٧٧,٨٧٣	١٣,٩١٢	متأخرات ليست محل اضمحلال
٢٣٨,٣٣١	٤٣٩,٥٥٠	محل اضمحلال
١٨,٥١٤,٤٣٢	١٩,٨٨٤,٠٩٤	الإجمالي
		يخصم:
(١,٦٤٧,٢٣١)	(٢,١٤٣,٢٠٣)	الإيرادات المقدمة
(١,٤٨٤,٩٥٧)	(١,٥٥٥,٢٧١)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٥,٣٨٢,٢٤٤	١٦,١٨٥,٦٢٠	الصافي

تحليل إجمالي المشاركات والمرابحات والمضاربات مع العملاء وفقاً للمراحل:

(بالآلاف جنيه مصري) الإجمالي	مرحلة (٣)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م		أسس التصنيف الداخلي
		مرحلة (٢)	مرحلة (١)	
١٩,٠٩٦,١٠٣	-	٦,٤٧٧,٢١٠	١٢,٦١٨,٨٩٣	جيدة
٣٣٤,٥٢٩	-	٣٣٤,٥٢٩	-	المتابعة العادية
١٣,٩١٢	-	١٣,٩١٢	-	المتابعة الخاصة
٤٣٩,٥٥٠	٤٣٩,٥٥٠	-	-	غير منتظمة
١٩,٨٨٤,٠٩٤	٤٣٩,٥٥٠	٦,٨٢٥,٦٥١	١٢,٦١٨,٨٩٣	الإجمالي

تحليل إجمالي المشاركات والمرابحات والمضاربات مع العملاء وفقاً للمراحل:

(بالآلاف جنيه مصري) الإجمالي	مرحلة (٣)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م		أسس التصنيف الداخلي
		مرحلة (٢)	مرحلة (١)	
١٨,٠٠٤,٥٦٠	-	٥,٧٦٩,٠٢٢	١٢,٢٣٥,٥٣٨	جيدة
٩٣,٦٦٨	-	٩٣,٦٦٨	-	المتابعة العادية
١٧٧,٨٧٣	-	١٧٧,٨٧٣	-	المتابعة الخاصة
٢٣٨,٣٣١	٢٣٨,٣٣١	-	-	غير منتظمة
١٨,٥١٤,٤٣٢	٢٣٨,٣٣١	٦,٠٤٠,٥٦٣	١٢,٢٣٥,٥٣٨	الإجمالي

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م

- يوضح الجدول التالي إجمالي مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للمراحل :
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م

أسس التصنيف الداخلي	مرحلة (١) جماعى	مرحلة (٢) جماعى	مرحلة (٣) جماعى	الإجمالي
جيدة	٣٠٤,٤٨٥	٩٣٥,٦٠٩	-	١,٢٣٥,٠٩٤
المتابعة العادية	-	١٠,٤٩٣	-	١٠,٤٩٣
المتابعة الخاصة	-	١,٣٣٥	-	١,٣٣٥
غير منظمه	-	-	٣٠٨,٣٤٩	٣٠٨,٣٤٩
الإجمالي	٣٠٤,٤٨٥	٩٤٢,٤٣٧	٣٠٨,٣٤٩	١,٥٥٥,٢٧١

- يوضح الجدول التالي إجمالي مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للمراحل :
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

أسس التصنيف الداخلي	مرحلة (١) جماعى	مرحلة (٢) جماعى	مرحلة (٣) جماعى	الإجمالي
جيدة	١٨٧,١٣٢	١,١٢٨,٨٩٨	-	١,٣١٦,٠٣٠
المتابعة العادية	-	١٢,٦٧٧	-	١٢,٦٧٧
المتابعة الخاصة	-	٣,٢٥٧	-	٣,٢٥٧
غير منظمه	-	-	١٥٢,٩٩٣	١٥٢,٩٩٣
الإجمالي	١٨٧,١٣٢	١,١٤٤,٨٣٢	١٥٢,٩٩٣	١,٤٨٤,٩٥٧

٦/ أدوات دين والأوراق الحكومية

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

أوراق حكومية	استثمارات فى أوراق مالية	الإجمالي	(بالآلف جنيه مصرى)
-	٦,٢٥٩,٨٩٩	٦,٢٥٩,٨٩٩	٦,٢٥٩,٨٩٩
-	١٤٢,٣٣١	١٤٢,٣٣١	١٤٢,٣٣١
٥٤,٧١٦,٩٧٤	٧٤,٥٥٠,٥٠٧	١٢٩,٢٦٧,٤٨١	١٢٩,٢٦٧,٤٨١
٥٤,٧١٦,٩٧٤	٨٠,٩٥٢,٧٣٧	١٣٥,٦٦٩,٧١١	١٣٥,٦٦٩,٧١١

أوراق حكومية	استثمارات فى أوراق مالية	الإجمالي	(بالآلف جنيه مصرى)
-	٤,٩٣٠,٥٣٠	٤,٩٣٠,٥٣٠	٤,٩٣٠,٥٣٠
٥٠,٠١٨,٥٧٥	٥١,٨٨٠,٨٥٢	١٠١,٨٩٩,٤٢٧	١٠١,٨٩٩,٤٢٧
٥٠,٠١٨,٥٧٥	٥٦,٨١١,٣٨٢	١٠٦,٨٢٩,٩٥٧	١٠٦,٨٢٩,٩٥٧

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م

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

القطاعات الجغرافية

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

(بالآلاف جنيه مصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م

الإجمالي	دول أخرى	دول الخليج العربي	أوروبا	جمهورية مصر العربية	
٤٩,٧٣٥	-	-	-	٤٩,٧٣٥	مشاركات ومراجعات ومضاربات مع البنوك
١٦,١٨٥,٦٢٠	-	-	-	١٦,١٨٥,٦٢٠	مشاركات ومراجعات ومضاربات مع العملاء
استثمارات مالية :					
٤٣,٧٤٠,١٠٠	٣,٤٢٩,٥١١	١,٨٢١,٢٤١	٣,٥١٠,١٧٠	٣٤,٩٧٩,١٧٨	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٥٠٧,٠٤٧	-	-	-	٥٠٧,٠٤٧	- بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر
١٠٦,٤١٨,٢٣١	٥٢٤,١٥١	٧,٢٤١,١٩٧	-	٩٨,٦٥٢,٨٨٣	- بالتكلفة المستهلكة
٥,٧٠٨,٣٧١	-	٨٥,٩٤٢	-	٥,٦٢٢,٤٢٩	أصول أخرى
<u>١٧٢,٦٠٩,١٠٤</u>	<u>٣,٩٥٣,٦٦٢</u>	<u>٩,١٤٨,٣٨٠</u>	<u>٣,٥١٠,١٧٠</u>	<u>١٥٥,٩٩٦,٨٩٢</u>	الإجمالي في نهاية السنة
<u>١٣٩,٥٣٣,٩٥١</u>	<u>٣,٩٩٧,٥٠٤</u>	<u>٨,٠١٥,٣١٥</u>	<u>٢,٣١٠,٦٠١</u>	<u>١٢٥,٢١٠,٥٣١</u>	الإجمالي في نهاية سنة المقارنة

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م

٨/ قطاعات النشاط
يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر عمليات التوظيف والاستثمار للبنك بالقيمة الدفترية، موزعة حسب النشاط الذي يزاوله عملاء البنك
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م

(بالآلاف جنيه مصري)

الإجمالي	أفراد	أنشطة أخرى	قطاع حكومي	بيع الجملة وتجارة التجزئة	نشاط عقاري	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية	مشاركات ومراجعات ومضاربات مع البنوك	مشاركات ومراجعات ومضاربات مع العملاء
٤٩,٧٣٥	-	-	-	-	-	-	-	٤٩٧٣٥	-
١٦,١٨٥,٦٢٠	٣,٥٧٩,٤٥٤	٢,٥٥٥,٩٢٧	-	١,٨٥٨,٦٠٥	٢,٠٢١,٠٧٥	٥,٨١٧,٠١٥	-	٤٠٣,٥٤٤	-
٤٣,٧٤٠,١٠٠	-	٦,٥٥٣,٨٦٥	٢٧,٤٧٠,٧٨٨	١,٦٥٢,٢٩٩	٢,٨٠٠,٩٠٠	٢,٩٧٨,١٦٨	-	٢,٢٨٤,٠٨٠	-
٥٠٧,٠٤٧	-	٥٠٧,٠٤٧	-	-	-	-	-	-	-
١٠٦,٤١٨,٢٣١	-	٧,٧٦٥,٣٤٨	٩٨,٦٥٢,٨٨٣	-	-	-	-	-	-
٥,٧٠٨,٣٧١	-	-	-	-	٣٨٥,٠٣٦	-	-	٥,٣٢٣,٣٣٥	-
١٧٢,٦٠٩,١٠٤	٣,٥٧٩,٤٥٤	١٧,٣٣٢,١٨٧	١٢٦,١٢٣,٦٧١	٣,٥١٠,٩٠٤	٥,٢٠٧,٠١١	٨,٧٩٥,١٨٣	-	٨,٠٦٠,٦٩٤	-
١٣٩,٥٣٣,٩٥١	٣,٠٨٤,٦٣٧	٩,٩٣٩,٠٥٦	١٠٢,٨٠٩,٠٣٦	٢,٥٠٩,٨٧٠	٦,٠٠٩,٧٤٢	٨,٤٤٣,٠٣١	-	٦,٧٣٨,٥٧٩	-

الإجمالي في نهاية السنة

الإجمالي في نهاية سنة المقارنة

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م

ب/٣ - خطر السوق

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

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

(بالآلاف جنيه مصري)			١٢ شهر حتى نهاية ديسمبر ٢٠٢٥م			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
١٠٣,٤٢٧,٣٢٤	١٥٩,٦٠٩,٨٩٩	١٤٨,١٨١,٣٦٠	١٤٤,١٨٠,٨٨٦	٣٢٢,٧٧٨,٤٣٨	١٦٦,٩٤٠,٧٣٨	خطر أسعار الصرف
٤٥,١٠٥,٣١٢	٦٨,٥٨٠,٢١٨	٦١,٨٤٨,٢١٠	٦٩,٠١١,٦٧٩	٧٦,٦٤٣,٤٠٠	٧٢,١٦٤,١٦٩	خطر سعر العائد
١٧,١٢٧,٥٤٦	٢٧,٩٢٩,٣٩٥	٢٣,٧٤٦,٤٧٦	٢٧,٩١٨,٢٨٨	٣١,٦١٥,٥٦٠	٢٩,٤٠٩,٠١٨	خطر أدوات الملكية
١٦٥,٦٦٠,١٨٢	٢٥٦,١١٩,٥١٢	٢٣٣,٧٧٦,٠٤٦	٢٤١,١١٠,٨٥٣	٤٣١,٠٣٧,٣٩٨	٢٦٨,٥١٣,٩٢٥	إجمالي القيمة عند الخطر

القيمة المعرضة للخطر لمحفظه المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

(بالآلاف جنيه مصري)			١٢ شهر حتى نهاية ديسمبر ٢٠٢٥م			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
١٥٢,٥٠٨	٢٣٤,٩٦٧	٢١٠,٢٧٩	-	٢٢١,٥٣٦	٩٠,٥٣٨	خطر أسعار الصرف
-	-	-	-	-	-	خطر سعر العائد
-	-	-	-	-	-	خطر أدوات الملكية
١٥٢,٥٠٨	٢٣٤,٩٦٧	٢١٠,٢٧٩	-	٢٢١,٥٣٦	٩٠,٥٣٨	إجمالي القيمة عند الخطر

القيمة المعرضة للخطر للمحفظه لغير غرض المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

(بالآلاف جنيه مصري)			١٢ شهر حتى نهاية ديسمبر ٢٠٢٥م			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
١٠٣,٢٦٩,٣٣٥	١٥٩,٣٨٠,٢٠١	١٤٧,٩٧١,٠٨٠	١٤٤,١٨٠,٨٨٦	٣٢٢,٧٧٨,٤٣٨	١٦٦,٨٥٠,٢٠٠	خطر أسعار الصرف
٤٥,١٠٥,٣١٢	٦٨,٥٨٠,٢١٨	٦١,٨٤٨,٢١٠	٦٩,٠١١,٦٧٩	٧٦,٦٤٣,٤٠٠	٧٢,١٦٤,١٦٩	خطر سعر العائد
١٧,١٢٧,٥٤٦	٢٧,٩٢٩,٣٩٥	٢٣,٧٤٦,٤٧٦	٢٧,٩١٨,٢٨٨	٣١,٦١٥,٥٦٠	٢٩,٤٠٩,٠١٨	خطر أدوات الملكية
١٦٥,٥٠٢,١٩٣	٢٥٥,٨٨٩,٨١٤	٢٣٣,٥٦٥,٧٦٦	٢٤١,١١٠,٨٥٣	٤٣١,٠٣٧,٣٩٨	٢٦٨,٤٢٣,٣٨٧	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 المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م

ب/٢ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

(بالآلاف جنيه مصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م

الإجمالي	عملات أخرى	جنيه إسترليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري	
١٩,٦٦٥,٩٢١	١٠٢,١٦٦	٦٣,٣٠٣	٢٠٦,٣١٥	١١,٣٧٩,٩٢١	٧,٩١٤,٢١٦	الأصول المالية
٦٠,٣٥٠,٧٥٢	٤,٧١١,٩٧٥	٤٩٢,٠٩٤	٥,٣٦١,٧٧٠	٤٤,٤٢٨,١٢٥	٥,٣٥٦,٧٨٨	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٤٩,٧٣٥	-	-	-	٤٩,٧٣٥	-	أرصدة لدى البنوك
١٦,١٨٥,٦٢٠	-	-	٧٣,٥٩٧	٣,١٩٥,٣١١	١٢,٩١٦,٧١٢	مشاركات و مرابحات ومضاربات مع البنوك
٤٣,٧٤٠,١٠٠	١٨٠,٢٠٨	-	٢,٠٣٩,٧٩١	١١,٤١٠,٣٤٤	٣٠,١٠٩,٧٥٧	مشاركات و مرابحات ومضاربات مع العملاء
٥٠٧,٠٤٧	-	-	-	-	٥٠٧,٠٤٧	استثمارات مالية :
١٠٦,٤١٨,٢٣١	-	-	٢١٢,٨٤٢	٥٦,٢٢٠,٢٨٤	٤٩,٩٨٥,١٠٥	بأقيمه العادل من خلال الدخل الشامل
٥,٧٠٨,٣٧١	٢,٨٠٦	١,١٧٤	٣٥,٩٨٩	٤٣٠,٦٤٨	٥,٢٣٧,٧٥٤	بأقيمه العادل من خلال الأرباح والخسائر
٢٥٢,٦٢٥,٧٧٧	٤,٩٩٧,١٥٥	٥٥٦,٥٧١	٧,٩٣٠,٣٠٤	١٢٧,١١٤,٣٦٨	١١٢,٠٢٧,٣٧٩	بالتكلفة المستهلكة
						أصول مالية أخرى
						إجمالي الأصول المالية
الإجمالي	عملات أخرى	جنيه إسترليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري	
١٠,٧٢٤,٦٣٤	-	١٣	٢,٨٠٤,٦٤٠	٧,٨٨٨,٧٧٢	٣١,٢٠٩	الالتزامات المالية
١٩٥,٤٧٣,٦٠٠	٤,٩٧٢,٢٩٣	٥٦٠,٤٦٧	٤,٨٥٩,٠٠٣	٩٢,٧٨٣,٥٧٤	٩٢,٢٩٨,٢٦٣	أرصدة مستحقة للبنوك
٧,٥٥٧,٩٢٣	٤٣,٩٩٨	٥,١٤٤	٣٧,٢٤١	١,١٣٣,٢٧٥	٦,٣٣٨,٢٦٥	الأوعية الادخارية
٢١٣,٧٥٦,١٥٧	٥,٠١٦,٢٩١	٥٦٥,٦٢٤	٧,٧٠٠,٨٨٤	١٠١,٨٠٥,٦٢١	٩٨,٦٦٧,٧٣٧	التزامات مالية أخرى
٣٨,٨٦٩,٦٢٠	(١٩,١٣٦)	(٩,٠٥٣)	٢٢٩,٤٢٠	٢٥,٣٠٨,٧٤٧	١٣,٣٥٩,٦٤٢	إجمالي الالتزامات المالية
٦,٦٢٢,١٩٢	٧,٧٤٣	-	١٢,١٩٣	٣,٦٧٠,٢٣١	٢,٩٣٢,٠٢٥	صافي المركز المالي
						ارتباطات متعلقة بالتوظيف
٢٣٦,٠١١,٣٧٢	٤,٧٧٣,٨٧٤	٤٧٤,٦٧٧	٤,٥٠١,١٠١	١٣٥,٠٨٦,٨٧٨	٩١,١٧٤,٨٤٢	في نهاية سنة المقارنة
١٩٨,٦٦٩,٥٠٣	٤,٧٦٣,٦٩٦	٤٨٠,٣٦٢	٤,٢٧٧,٠٣٣	١٠٨,١٤٧,٨٦٠	٨١,٠٠٠,٥٥٢	إجمالي الأصول المالية
٣٧,٣٤١,٨٦٩	١٠,١٧٨	(٥,٦٨٥)	٢٢٤,٠٦٨	٢٦,٩٣٩,٠١٨	١٠,١٧٤,٢٩٠	إجمالي الالتزامات المالية
						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 .

* 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

يُعرض 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 المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م

ويُلخّص 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)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م

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	
١٩,٦٦٥,٩٢١	٩,٣١٦,٤٧٥	-	-	-	-	١٠,٣٤٩,٤٤٦	الأصول المالية
٦٠,٣٥٠,٧٥٢	٣١٥,٧٢٨	-	٨٢٤,٠٠٦	٧٠٦,٦٣٤	٣٠,٣٥٠,٤٤١	٢٨,١٥٣,٩٤٣	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٤٩,٧٣٥	-	-	-	٤٩,٧٣٥	-	-	أرصدة لدى البنوك
١٦,١٨٥,٦٢٠	٣٥٧,٧٩٤	٩,٣٠٢,٧٨٢	٢,١٩٨,٦٤٤	٣,٦٦٦,١٥٣	٥٥٨,٤٠٩	١٠١,٨٣٨	مشاركات ومراجعات ومضاربات مع البنوك
٤٣,٧٤٠,١٠٠	-	٣٢٤,٠٥٣	٢٤,٩٤٠,٢٠٣	٧,٤٨٠,٧٧٥	٥,١١٤,٣٣٣	٥,٨٨٠,٧٣٦	مشاركات ومراجعات ومضاربات مع العملاء استثمارات مالية :
٥٠٧,٠٤٧	-	-	-	-	٥٠٧,٠٤٧	-	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١٠٦,٤١٨,٢٣١	-	٩,٤٢٧,٣١٣	٧٧,٠٥٣,٤٤٨	١٠٠,٠٨٣,٨٦١	٧,٧٨٩,٥٠٨	٢,٠٦٤,١٠١	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٥٠٧,٠٨,٣٧١	-	-	١,٤٢٧,٠٩٢	١,٤٢٧,٠٩٣	١,٤٢٧,٠٩٣	١,٤٢٧,٠٩٣	بالتكلفة المستهلكة
٢٥٢,٦٢٥,٧٧٧	٩,٩٨٩,٩٩٧	١٩,٠٥٤,١٤٨	١٠٦,٤٤٣,٣٩٣	٢٣,٤١٤,٢٥١	٤٥,٧٤٦,٨٣١	٤٧,٩٧٧,١٥٧	أصول مالية أخرى
							إجمالي الأصول المالية
الإجمالي	بدون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	
١٠,٧٢٤,٦٣٤	٥٣٢,١٤٠	-	-	-	-	١٠,١٩٢,٤٩٤	الالتزامات المالية
١٩٥,٤٧٣,٦٠٠	١٦,٩٢١,٤٩٤	٦٢,٠٨٠,٧٥٩	٣٤,٠٦٠,٥٠٨	٢٥,٩١٣,٥٩٩	٢٥,٩١٣,٥٩٩	٣٠,٥٨٣,٦٤١	أرصدة مستحقة للبنوك
٧,٥٥٧,٩٢٣	-	-	١,٨٨٩,٤٨٠	١,٨٨٩,٤٨١	١,٨٨٩,٤٨١	١,٨٨٩,٤٨١	الأوعية الادخارية والودائع الأخرى
٢١٣,٧٥٦,١٥٧	١٧,٤٥٣,٦٣٤	٦٢,٠٨٠,٧٥٩	٣٥,٩٤٩,٩٨٨	٢٧,٨٠٣,٠٨٠	٢٧,٨٠٣,٠٨٠	٤٢,٦٦٥,٦١٦	التزامات مالية أخرى
٣٨,٨٦٩,٦٢٠	(٧,٤٦٣,٦٣٧)	(٤٣,٠٢٦,٦١١)	٧٠,٤٩٣,٤٠٥	(٤,٣٨٨,٨٢٩)	١٧,٩٤٣,٧٥١	٥,٣١١,٥٤١	إجمالي الالتزامات المالية
٢٣٦,٠١١,٣٧٢	٨,٧٧١,٥٩٦	١٢,٦٩٧,٨٣٩	٧٨,٤٢٤,٧٠٤	٢٠,٠١٦,٤٣٧	٥٥,٩٤٠,٩١٦	٦٠,١٥٩,٨٨٠	فجوة إعادة تسعير العائد في نهاية سنة المقارنة
١٩٨,٦٦٩,٥٠٣	١٦,٤٠٣,٥٢٢	٥٥,٢٩٧,٠٥٩	٢٩,٨٥٣,٨٥٧	٢٥,٩٩٧,٠٩٢	٢٥,٩٩٧,٠٩٢	٤٥,١٢٠,٨٨١	اجمالي الأصول المالية
٣٧,٣٤١,٨٦٩	(٧,٦٣١,٩٢٦)	(٤٢,٥٩٩,٢٢٠)	٤٨,٥٧٠,٨٤٧	(٥,٩٨٠,٦٥٥)	٢٩,٩٤٣,٨٢٤	١٥,٠٣٨,٩٩٩	اجمالي الالتزامات المالية
							فجوة إعادة تسعير العائد

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 بحفظة من الأصول عالية التسويق التي من الممكن تسيلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية .
- * مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري .
- * إدارة التركيز وبيان استحقاقات عمليات التوظيف .

هدف البنك من إدارة السيولة

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

- إدارة السيولة في المدى القصير وفقاً للإطار الرقابي.

- تنويع مصادر التمويل.

- الاحتفاظ بمجموعة من الأصول ذات سيولة عالية.

قياس ومتابعة هيكل مخاطر السيولة

يتلخص إطار إدارة السيولة بالبنك في العمليات التالية :

- التقييم المنتظم لهيكل سيولة البنك وتطوره على مدار الزمن.

- متابعة تنويع مصادر التمويل .

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

يتم تحديد فجوات السيولة المتوقعة عن طريق حصر البنود التي تظهر بقائمة المركز المالي البنك وخارجها حسب نوع عملة وأجال الاستحقاق المتبقية لتلك البنود وتحدد تواريخ استحقاق الأصول والتزامات 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 للتزامات المالية وتواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية .

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م

منهج التمويل

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

التدفقات النقدية غير المشتقة :

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

(بالألف جنيه مصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م

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

(بالألف جنيه مصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

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

بنك فيصل الإسلامى المصرى (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م

٤/٣ إدارة رأس المال

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

- الالتزام بالاحكام الشرعية والمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية وفي البلدان التي تعمل بها فروع البنك .
- حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف 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 المصرى 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 المصرى على أساس ربع سنوي

ويطلب البنك المركزي المصرى أن يقوم البنك بما يلي :

- الاحتفاظ بمبلغ ٥ مليار جنيه مصرى 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 ، وبخصم منه أية شهرة سبق الاعتراف بها وأية خسائر مرحلة ، واجمالي رصيد بنود الدخل الشامل الاخر المتراكم بالميزانية .

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

وعند حساب إجمالي بسط معيار كفاية رأس المال ، يراعى ألا يزيد رأس المال المساند عن رأس المال الأساسي وألا تزيد التوظيفات (الودائع) المساندة عن نصف رأس المال الأساسي .
ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر الى ١٠٠ % مبوبة بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر عمليات التوظيف والاستثمار المرتبطة به ، ومع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار . ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج المركز المالي بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ.

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م

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

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

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

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر إلى ٢٠٠ % مبنية بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به مع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج قائمة المركز المالي بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ.

تم إعداد معيار كفاية رأس المال طبقاً لمتطلبات بازل II بناءً على قرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته

المنعقدة بتاريخ ١٨ ديسمبر ٢٠١٢ والتي أصدرت في ٢٤ ديسمبر ٢٠١٢ .

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٥,٦٧٧,٥٠٩	٧,٢١٤,٢٢٨	الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي و الإضافي):
(٩,٨٩٢)	(٩,٨٩٢)	رأس المال المصدر والمدفوع والمحول تحت حساب زيادة رأس المال
٢,٨٠٧,٣٦٦	٣,٩٨٤,٢٢٢	أسهم خزينة (-)
١٤٩,١٥٣	١٤٩,١٥٣	الاحتياطيات " قانوني (عام) & رأسمالي "
١١,٤٧٩,٩٩١	١٨,٣٩١,٤٨٥	احتياطي مخاطر العام
٦,٨٧٥,٨٣٦	٨٠٧,٣٠٩	الأرباح المحتجزة
٥,٠٢٩	٤,٥٥٣	الأرباح السنوية
(٣,٦٣٩,٣٦٥)	(٣,٥٣٠,٠٩٨)	حقوق الأقلية
٧,٢٠٤,٩٩٣	٧,٧١٤,٩٣١	إجمالي الاستعدادات من رأس المال الأساسي المستمر Common Equity
٣٠,٥٥٠,٦٢٠	٣٤,٧٢٥,٨٩١	إجمالي رصيد بنود الدخل الشامل الآخر المتراكم بعد التعديلات الرقابية
		إجمالي رأس المال الأساسي و الإضافي
١,٢٠٨,٦٧٤	١,٤٤٦,٨٩٥	الشريحة الثانية (رأس المال المساند):
١٩٦,٧٢٩	٣١٧,٧٥٩	٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية في الشركات التابعة والشفيفة
١,٤٠٥,٤٠٣	١,٧٦٤,٦٥٤	رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين و التسهيلات الائتمانية المطلوبة في المرحلة الأولى
٣١,٩٥٦,٠٢٣	٣٦,٤٩٠,٥٤٥	إجمالي رأس المال المساند
		إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الاستعدادات (إجمالي رأس المال)
١٤١,٨٦٣,٦٠٤	١٣٦,٣٤٩,٢٠٣	الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر:
% ٢٢,٥٣	% ٢٦,٧٦	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الائتمان والسوق والتشغيل
		إجمالي القاعدة الرأسمالية / إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الائتمان والسوق والتشغيل

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

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

ويتكون بسط ومقام نسبة الرافعة المالية من الآتي :
مكونات البسط يتكون بسط النسبة من الشريحة الأولى لرأس المال (بعد الاستعدادات) 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 الاستعدادات) الى إجمالي تعرضات البنك عن (٣%) .

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٣٠,٥٥٠,٦٢٠	٣٤,٧٢٥,٨٩١	أولاً : بسط النسبة
		الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستعدادات
٢٣٦,٩٤٨,٧٢١	٢٥٤,٩٣٣,٥٦٦	ثانياً : مقام النسبة
٤,٥٨١,٨٥٧	٤,٣٧٢,٧٤٨	إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية
٢٤١,٥٣٠,٥٧٨	٢٥٩,٣٠٦,٣١٤	التعرضات خارج الميزانية
% ١٢,٦٥	% ١٣,٣٩	إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية
		نسبة الرافعة المالية %

٤ - التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة :

٤/أ خسائر الاضمحلال في مشاركات ومرابحات ومضاربات

يراجع البنك محفظة مشاركات ومرابحات 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 المرابحات وذلك قبل التعرف على الانخفاض على مستوى المرابحة الواحدة في تلك المحفظة ، وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير الى حدوث تغيير سلبي في قدرة محفظة من عملاء التوظيف على السداد للبنك ، أو ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بالتعثر في أصول البنك . عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية ، تقوم الإدارة باستخدام تقديرات بناء على الخبرة السابقة لخسائر أصول ذات خصائص مخاطر عمليات التوظيف و الاستثمار في وجود أدلة موضوعية تشير الى الاضمحلال مماثلة لتلك الواردة في المحفظة . ويتم مراجعة الطريقة والافتراضات المستخدمة في تقدير كل من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة للحد من أية اختلافات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية بناء على الخبرة .

٤/ب استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

يتم تبويب الأصول المالية غير المشتقة ذات دفعات وتواريخ استحقاق ثابتة أو قابلة للتحديد على أنها استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ويتطلب ذلك التبويب استخدام الحكم الشخصي بدرجة عالية و لاتخاذ 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 الاخر ، 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 الاخر بالقيمة العادلة مع إدراج فروق التغير في القيمة العادلة بينود الدخل الشامل الاخر ضمن " احتياطي القيمة العادلة " وبالنسبة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية فيتم قياس الأسهم المقيدة ببورصة الأوراق المالية بالقيمة العادلة طبقا للأسعار المعلنة بالبورصة في تاريخ القوائم المالية المستقلة " أما بالنسبة للأسهم غير المقيدة بالبورصة " " فيتم تقييمها بإحدى الطرق الفنية المقبولة " طريقة التدفقات النقدية المخصومة ، طريقة مضاعفات القيمة " وإدراج فروق التقييم بقائمة الدخل الشامل ضمن " احتياطي القيمة العادلة " .

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م

يقوم مصرفنا بالعمل وفقاً للتسلسل الهرمي للقيمة العادلة بناء على مستويات المدخلات التي تعتبر جوهرياً 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 معن 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 المحفوظ بها للحصول التدفقات النقدية التعاقدية " .

- الأوعية الادخارية وشهادات الإيداع

تظهر الأوعية الادخارية وشهادات الإيداع بالتكلفة .

٥ - التحليل القطاعي

- التحليل القطاعي للأنشطة

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

المؤسسات الكبيرة ، والمتوسطة والصغيرة

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

الاستثمار

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

الأفراد

وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والادخار والودائع والمرابحات الشخصية والمرابحات العقارية .

أنشطة أخرى

وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى كإدارة الأموال .

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

بنك فيصل الإسلامى المصرى (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م

٦ - صافى الدخل من العائد

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م بالآلاف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م بالآلاف جنيه مصرى
٢,٩٠٤,٥١٠	١,٩٨٦,٥٤٨
٣,٥٤٩,٣٥١	٣,٣٧٢,٥٥٩
٣,٨٠٥,٢٦١	٣,٩٤١,٣٩٤
١٠,٢٥٩,١٢٢	٩,٣٠٠,٥٠١
١٢,٩٩٣,٣٢١	١٦,٧٢٦,٠٣٩
٤٥٦,٨٧٠	٤٩٧,٩٩٩
٢٣,٧٠٩,٣١٣	٢٦,٥٢٤,٥٣٩
(٩٣٤,٧٥٧)	(٧٦٠,٨١٥)
(١٣,٠٤٧,١٧٧)	(١٥,٠٣٥,٢٨٢)
(١٣,٩٨١,٩٣٤)	(١٥,٧٩٦,٠٩٧)
٩,٧٢٧,٣٧٩	١٠,٧٢٨,٤٤٢

عائد عمليات مشاركات ومرابحات ومضاربات والإيرادات المشابهة من :
 البنك المركزى المصرى
 البنوك الأخرى
 العملاء
 المجموع
 عائد استثمارات في أدوات دين حكوميه
 عائد استثمارات في أدوات دين غير حكومية
 الإجمالى
 تكلفة الأوعية الادخارية والتكاليف المشابهة من :
 البنوك
 العملاء
 الإجمالى
 صافى الدخل من العائد

٧ - إيرادات الأتعاب والعمولات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م بالآلاف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م بالآلاف جنيه مصرى
٩٨,٨٧٩	٧٨,٣٤٠
٢٦,٥٦٦	٢٩,٣٧٨
١١,٥١٥	١٠,٣٠٢
٣٩٢,٦٣٧	٤٦٣,١٢٦
٥٢٩,٥٩٧	٥٨١,١٤٦

الأتعاب والعمولات المرتبطة بعمليات التوظيف و الاستثمار
 أتعاب خدمات تمويل المؤسسات
 أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
 أتعاب أخرى
 الإجمالى

٨ - توزيعات الأرباح

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م بالآلاف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م بالآلاف جنيه مصرى
٣٣,٦٧٦	٢١,٨٠٩
٢٥٩,٧٨٣	٢٤٤,٥٢٦
١٢٤,١٦٧	٨٤,٢٠٦
٤١٧,٦٢٦	٣٥٠,٥٤١

استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
 استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
 شركات تابعة وشقيقة
 الإجمالى

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م

٩ - صافي دخل المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١٦٨,٠٣٨	١٠٢,٢٩٢	عمليات النقد الأجنبي
٣٠,٦٥٨	٤١,٩٤٦	أرباح التعامل في العملات الأجنبية
٧١,٦٢٠	١١٤,٤٤٠	أرباح تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية بغرض المتاجرة
٢٧٠,٣١٦	٢٥٨,٦٧٨	أدوات حقوق الملكية (عائد ناتج المتاجرة)
		الإجمالي

١٠ - (عبء) الاضمحلال عن خسائر عمليات التوظيف والاستثمار

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٣,٠٣٥	(١,٦٥٨)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
(١٦,٨٣٣)	(٤,٠٩٨)	أرصدة لدى البنوك
(٤٨,٨١٥)	(٣,٦٤٠)	أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
(٢٢٨,٩٣٤)	(٦٧٠,٦١٩)	أدوات الدين بالتكلفة المستهلكة
(٨,٦٢٤)	(١٨٥,٩٧٠)	مشاركات ومرايبات و مضاربات مع العملاء
١,١٢٣	(٢٠٦)	مشاركات ومرايبات و مضاربات مع البنوك
(٢٩٩,٠٤٨)	(٨٦٦,١٩١)	الإجمالي

١١ - مصروفات إدارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
(٩٤٦,٠٥٠)	(١,١٩٣,٤٤٧)	تكلفة العاملين
(٢٨,٩٦٢)	(٣٤,١٣٨)	أجور ومرتبوات
		تأمينات اجتماعية
(١٦,٩٢٨)	(١٧,٣٩٥)	تكلفة المعاشات
(٩٩١,٩٤٠)	(١,٢٤٤,٩٨٠)	تكلفة نظم الاشتراكات المحددة
(٤٠٧,١٣٨)	(٦٥١,٤٨٦)	الإهلاك والاستهلاك (ايضاح ٢١,١٩)
(١,٢٥٦,٣٨٣)	(١,٥٥٣,١٠٥)	مصروفات إدارية أخرى
(٢,٦٥٥,٤٦١)	(٣,٤٤٩,٥٧١)	الإجمالي

١٢ - (مصروفات) إيرادات تشغيل أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٥,٧٥٩,٠٧٨	(١,٠٧٥,٦٠٠)	(خسائر) أرباح تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية
٣,٢٤٨	٥٣٢	ذات الطبيعة النقدية (بخلاف التي بغرض المتاجرة)
(٢,١٨٢)	(٤,٤٥٠)	أرباح بيع أصول ثابتة
١٠٧,٠٦٧	٥٣٥,٢٩٨	إيجار تشغيلي
٢٣,١٠٩	(٢٦,٩٧٣)	أخرى
٥,٨٩٠,٣٢٠	(٥٧١,١٩٣)	(عبء) رد مخصصات أخرى
		الإجمالي

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م

١٣ - (مصروفات) ضرائب الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
(١,٨٦٠,٦٩٥)	(٢,٣٠٥,٢٢٣)
(٢,٣٩٦,٣٧٥)	(٢,٤٩٤,٥٦٦)
٥٣٥,٦٨٠	١٨٩,٣٤٣
(١,٨٦٠,٦٩٥)	(٢,٣٠٥,٢٢٣)

ضرائب الدخل الحالية
وتتمثل ضرائب الدخل الحالية في الأتي:
الضريبة الجارية
إيرادات ضريبية مؤجلة
الإجمالي

وفيما يلي الموقف الضريبي:

أولاً: ضريبة على أرباح الأشخاص الاعتبارية

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

ثانياً: ضريبة المرتبات والأجور

- تمت التسوية والاتفاق مع المركز الضريبي لكبار الممولين، وتم اجراء التسوية النهائية وسداد الضريبة المستحقة وذلك منذ بداية نشاط البنك وحتى عام ٢٠٢٢م.
- بالنسبة للفترة من ٢٠٢٣/١/١م حتى ٢٠٢٥/١٢/٣١م تم توريد الضريبة الشهرية المستحقة فى الموعد المحدد قانوناً، ولم يتم الفحص حتى تاريخه.

ثالثاً: ضريبة الدمغة

- تمت التسوية والاتفاق مع المركز الضريبي لكبار الممولين، و تم اجراء التسوية النهائية وسداد الضريبة المستحقة وذلك منذ بداية نشاط البنك وحتى عام ٢٠٢٢م.
- بالنسبة للفترة من ٢٠٢٣/١/١م وحتى ٢٠٢٥/١٢/٣١م تم تقديم الإقرار الضريبي الربع سنوى في ميعاده وسداد الضريبة المستحقة من واقعه، ولم يتم الفحص حتى تاريخه.

رابعاً: الضريبة العقارية

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

١٤ - نصيب السهم في الربح

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
١١,٧٣٩,٣٢٤	٤,٣٢٩,٩٦٨
(٣٠٠,٠٠٠)	(٣١٥,٠٠٠)
(٥٠,٠٠٠)	(٦٠,٠٠٠)
١١,٣٨٩,٣٢٤	٣,٩٥٤,٩٦٨
٦٠٧,٤٧١	٦٣٧,٨٤٥
١٨,٧٤٩	٦,٢٠١

صافي أرباح السنة
حصة العاملين
مكافأة مجلس الإدارة
المتوسط المرجح للأسهم العادية المصدرة
نصيب السهم الأساسي في الربح (بالجنيه)

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م

تبويب وقياس الأصول المالية والالتزامات المالية :

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

بالألف جنيه مصري		٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م		
اجمالي القيمة الدفترية	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	التكلفة المستهلكة	
١٩,٦٨١,٢٠٢	-	-	١٩,٦٨١,٢٠٢	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٦٠,٣٨٢,٠٢١	-	-	٦٠,٣٨٢,٠٢١	أرصدة لدى البنوك
١٧,٧٤٠,٨٩١	-	-	١٧,٧٤٠,٨٩١	مشاركات ومرايحات ومضاربات مع العملاء
٤٣,٧٤٠,١٠٠	١٤,٥١٩,٠٥٤	٢٩,٢٢١,٠٤٦	-	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
١٠٧,٨٤٢,٦٩٥	-	-	١٠٧,٨٤٢,٦٩٥	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٢٤٩,٣٨٦,٩٠٩	١٤,٥١٩,٠٥٤	٢٩,٢٢١,٠٤٦	٢٠٥,٦٤٦,٨٠٩	إجمالي الأصول

بالألف جنيه مصري		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م		
اجمالي القيمة الدفترية	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	التكلفة المستهلكة	
١٨,٢٤٠,٦٤٦	-	-	١٨,٢٤٠,٦٤٦	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٧٨,٢٨٠,٩٠٨	-	-	٧٨,٢٨٠,٩٠٨	أرصدة لدى البنوك
١٦,٨٦٧,٢٠١	-	-	١٦,٨٦٧,٢٠١	مشاركات ومرايحات ومضاربات مع العملاء
٣٣,٥٧٣,٩٠٧	١٢,٦٩٦,٠٦١	٢٠,٨٧٧,٨٤٦	-	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٨٤,٦٣٣,٤٤٢	-	-	٨٤,٦٣٣,٤٤٢	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٢٣١,٥٩٦,١٠٤	١٢,٦٩٦,٠٦١	٢٠,٨٧٧,٨٤٦	١٩٨,٠٢٢,١٩٧	إجمالي الأصول

١٥ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م
بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري
٢,٥١٠,٩٦٩	٢,٤٨٦,٤٣١
١٥,٧٧٤,٤٥٢	١٧,٢٣٣,٨٧٣
١٨,٢٨٥,٤٢١	١٩,٧٢٠,٣٠٤

نقدية

أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي

الإجمالي (١)

(٤٤,٧٧٥)	(٣٩,١٠٢)
(١٤,٤٩٩)	(١٥,٢٨١)
(٥٩,٢٧٤)	(٥٤,٣٨٣)
١٨,٢٢٦,١٤٧	١٩,٦٦٥,٩٢١
٨,٣٢٨,٣٤٣	٩,٣١٦,٤٧٥
٩,٨٩٧,٨٠٤	١٠,٣٤٩,٤٤٦
١٨,٢٢٦,١٤٧	١٩,٦٦٥,٩٢١

يخصم : إيرادات مقدمة

يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

إجمالي (٢)

إجمالي (١) + (٢)

أرصدة بدون عائد

أرصدة ذات عائد

الإجمالي

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م

١٦ - أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م بالآلاف جنيه مصري	
٢٤٥,٢٤٢	٣١٥,٧٢٧	حسابات جارية
٧٨,٣٠٢,٤٠٠	٦٠,٢٧٧,٥٧٩	ودائع
(٧٨,٢٤٠)	-	يخصم : الإيرادات المقدمة للبنك المركزي المصري
(٣٣,٧٦٦)	(٨٠,٧٣٦)	يخصم : الإيرادات المقدمة للبنوك الخارجية
(١٥٤,٧٢٨)	(١٣٠,٥٤٩)	يخصم : الإيرادات المقدمة للبنوك المحلية
٧٨,٢٨٠,٩٠٨	٦٠,٣٨٢,٠٢١	الإجمالي (١)
(٢,٢٩٣)	(١,٥٤٢)	يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنوك الخارجية
(٢٧,٣٤١)	(٢٩,٧٢٧)	يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنوك المحلية
(٢٩,٦٣٤)	(٣١,٢٦٩)	إجمالي (٢)
٧٨,٢٥١,٢٧٤	٦٠,٣٥٠,٧٥٢	إجمالي (١) + (٢)
١٤,٥١١,١٧٧	-	أرصدة لدى البنك المركزي بخلاف الاحتياطي الإلزامي
٥٥,٥٦٣,٩٦٤	٤٩,٠٢٥,٩٠٤	بنوك محلية
٨,١٧٦,١٣٣	١١,٣٢٤,٨٤٨	بنوك خارجية
٧٨,٢٥١,٢٧٤	٦٠,٣٥٠,٧٥٢	الإجمالي
٢٤٥,٢٤٢	٣١٥,٧٢٧	أرصدة بدون عائد
٧٨,٠٠٦,٠٣٢	٦٠,٠٣٥,٠٢٥	أرصدة ذات عائد
٧٨,٢٥١,٢٧٤	٦٠,٣٥٠,٧٥٢	الإجمالي
٧٨,٠٠٦,٠٣٢	٥٩,٢١١,٠١٨	أرصدة متداولة
٢٤٥,٢٤٢	١,١٣٩,٧٣٤	أرصدة غير متداولة
٧٨,٢٥١,٢٧٤	٦٠,٣٥٠,٧٥٢	الإجمالي

١٧/أ - مشاركات ومرايبات ومضاربات مع البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م بالآلاف جنيه مصري	
-	٤٩,٩٢٣	اجمالي المشاركات و المضاربات والمرايبات مع البنوك
-	(١٨٨)	يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعه
-	٤٩,٧٣٥	الإجمالي

يوضح الجدول التالي تصنيف المحفظة ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة :

(بالآلاف جنيه مصري)		٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	مرحلة (١)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	مرحلة (١)
-	-	(١٨٨)	٤٩,٧٣٥
-	-	(١٨٨)	٤٩,٧٣٥
-	-		الإجمالي

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م

١٧/ب - مشاركات ومراجعات ومضاربات مع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م بالآلاف جنيه مصري	
٦٩١,٨٤٨	٩٠٠,٣٧٨	تجزئة :
٤٩٨,٥٤٥	٦٣٩,٣٢٢	سيارات
٢,٣٨٢,٧٥٩	٢,٧٦٦,٥٠٠	سلع معمره واخرى
٣,٥٧٣,١٥٢	٤,٣٠٦,٢٠٠	عقارية
		اجمالي التجزئة (١)
١٣,٦٤٩,٧٦١	١٤,٦١٧,٤٠٣	مؤسسات :
١,١٨٩,٤٩١	٩٤٥,٢٥٠	شركات كبيره ومتوسطه
١٠٢,٠٢٨	١٥,٢٤١	شركات صغيره
١٤,٩٤١,٢٨٠	١٥,٥٧٧,٨٩٤	شركات متناهية الصغر
١٨,٥١٤,٤٣٢	١٩,٨٨٤,٠٩٤	اجمالي المؤسسات (٢)
(١,٦٤٧,٢٣١)	(٢,١٤٣,٢٠٣)	اجمالي المشاركات و المضاربات و المراجعات مع العملاء (٢+١)
(١,٤٨٤,٩٥٧)	(١,٥٥٥,٢٧١)	يخصم : الإيرادات المقدمة
١٥,٣٨٢,٢٤٤	١٦,١٨٥,٦٢٠	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
٣,٦٩٥,٠٢٩	٤,٣٢٦,٤٠٠	الإجمالي
١١,٦٨٧,٢١٥	١١,٨٥٩,٢٢٠	أرصدة متداولة
١٥,٣٨٢,٢٤٤	١٦,١٨٥,٦٢٠	أرصدة غير متداولة
		الإجمالي

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

(بالآلاف جنيه مصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م

(بالآلاف جنيه مصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	الإجمالي	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	مرحلة (٣)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	مرحلة (٢)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	مرحلة (١)	
١,١٧٥,٢٧٤	١٢,٦٣٣,٠٠٩	٣٣,٤٣٧	٣٩,٧٦٤	١,٠٩٠,٨٩٤	٥,٣٩٣,٩٨٦	٥٠,٩٤٤	٧,١٩٩,٢٥٩	شركات كبيرة
٥٧,٢٨٨	١,٠١٦,٧٥٢	٤٤,٨٢٨	٦١,٧٦٢	٨,٥٦١	٣٥٣,٩٩٧	٣,٨٩٨	٦٠٠,٩٩٣	شركات متوسطة
١٧٠,٦١١	٣,٥٧٣,١٥٢	١١,٧٤٣	١٢,٠٦١	٣٦,٣٨٣	٩٨,١٩٣	١٢٢,٤٨٥	٣,٤٦٢,٨٩٨	افراد
٨١,٧٨٤	١,١٨٩,٤٩١	٦٢,٩٨٥	١٢٤,٧٤٤	٨,٩٩٤	١٩٠,٢٩١	٩,٨٠٥	٨٧٤,٤٥٦	شركات صغيرة
-	١٠٢,٠٢٨	-	-	-	٤,٠٩٦	-	٩٧,٩٣٢	شركات متناهية الصغر
١,٤٨٤,٩٥٧	١٨,٥١٤,٤٣٢	١٥٢,٩٩٣	٢٣٨,٣٣١	١,١٤٤,٨٣٢	٦,٠٤٠,٥٦٣	١٨٧,١٣٢	١٢,٢٣٥,٥٣٨	الإجمالي

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

(بالآلاف جنيه مصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م

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

(بالآلاف جنيه مصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م

١٨ - استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م
بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م
بالآلاف جنيه مصري

١٨/أ - استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
أدوات دين مدرجة في سوق الأوراق المالية - بالقيمة العادلة :

١٧,٥٠٠,٠٣٦

٢٦,٠٥٨,٨١١

٣,٣٧٧,٨١٠

٣,١٦٢,٢٣٥

- أذون الخزانة

- أدوات دين

أدوات حقوق ملكية - بالقيمة العادلة :

١,٥٤١,٦٢١

٢,٤٥١,٤٢٧

٥,٤٨٣,٩٩٣

٥,٣١٠,٨٢٨

- مدرجة في سوق الأوراق المالية

- غير مدرجة في سوق الأوراق المالية

وثائق صناديق استثمار :

٥,٦٧٠,٤٤٧

٦,٧٥٦,٧٩٩

٣٣,٥٧٣,٩٠٧

٤٣,٧٤٠,١٠٠

- وثائق صناديق استثمار

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

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

أدوات حقوق ملكية - بالقيمة العادلة :

٧٥٢,٩٨٧

٥٠٧,٠٤٧

٧٥٢,٩٨٧

٥٠٧,٠٤٧

- مدرجة في سوق الأوراق المالية

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

١٨/ج - استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

أدوات دين مدرجة في سوق الأوراق المالية :

٣١,٦٢١,٧٣٤

٢٩,٦٥١,٤٨٦

(٩١٥,٩٣٢)

(٧١٣,٥٥١)

(٣٢٤,٨٤٦)

(٣١٠,٢٠٦)

٣٠,٣٨٠,٩٥٦

٢٨,٦٢٧,٧٢٩

أذون الخزانة

عوائد لم تستحق بعد

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

إجمالي (أ)

٥٣,٩٢٧,٦٤٠

٧٨,٩٠٤,٧٦٠

(٤٩٤,٠٦٨)

(١,١١٤,٢٥٨)

- أدوات دين أخرى

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

إجمالي (ب)

٥٣,٤٣٣,٥٧٢

٧٧,٧٩٠,٥٠٢

٨٣,٨١٤,٥٢٨

١٠٦,٤١٨,٢٣١

١١٨,١٤١,٤٢٢

١٥٠,٦٦٥,٣٧٨

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

إجمالي استثمارات مالية (١+٢+٣)

بنك فيصل الإسلامى المصرى (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م

١٨ - استثمارات مالية - تابع

وفيما يلى تحليل أذون خزانة بكل محافظة مالية :

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م
بالآلاف جنيه مصرى	بالآلاف جنيه مصرى
٩,٥٥٧,٦٢٧	١١,٣٣٦,٥٧٨
٨,٥٩٨,٣٨١	٧,٦٤٧,٨١٨
١٩٤,٨١٧	٧,٠٠٠,٢١١
٣٧٠,٨٦٢	٢,٤٤٦,٦٠٤
(٣٣,٧٨٧)	(٣٠,٤٣٤)
(١,١٨٧,٨٦٤)	(٢,٣٤١,٩٦٦)
١٧,٥٠٠,٠٣٦	٢٦,٠٥٨,٨١١

أذون خزانة استحقاق ٩١ يوم
أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوم
أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوم
أذون خزانة استحقاق ٣٦٥ يوم
عمليات بيع اذون خزانة مع الالتزام باعادة الشراء
عوائد لم تستحق بعد
إجمالي

وتتمثل أذون خزانة في محافظة الاستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة فى :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م
بالآلاف جنيه مصرى	بالآلاف جنيه مصرى
٣١,٦٢١,٧٣٤	٢٩,٦٥١,٤٨٦
(٩١٥,٩٣٢)	(٧١٣,٥٥١)
(٣٢٤,٨٤٦)	(٣١٠,٢٠٦)
٣٠,٣٨٠,٩٥٦	٢٨,٦٢٧,٧٢٩

أذون خزانة استحقاق ٣٦٥ يوم
عوائد لم تستحق بعد
مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة
إجمالي

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م

١٨ - استثمارات مالية - تابع

١٨/د - استثمارات في شركات تابعة وشقيقة

بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات التابعة والشقيقة كما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م

نسبة المساهمة	القيمة الدفترية	أرباح / (خسائر) الشركة	إيرادات الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	أصول الشركة	البلد مقر الشركة	
	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري		
							أ- شركات تابعة :
%٣٤,٧٢	٣٦,٤٧٩	٦٤,١٥٥	٣٢٠,٦١٢	١٤٩,٩٧٦	٤٠٠,٧٥١	مصر	الإسماعيلية الوطنية للصناعات الغذائية "فوديكو" (٤)
%٤٠,٠٠	٥٦,٩٠١	٥٢,٤٤١	١,٣٨١,٥٣٤	١,٣٦٥,٩٩٩	١,٩٠٦,٠٩١	مصر	الأفق للإستثمار والتنمية الصناعية (٤)
%٤٠,٠٠	١١٣,٤٩٣	١٠٨,٤٣٨	٢,٨٠٥,٨٢٠	١,٩٨٦,٧٧٨	٣,٣٩٩,٦٤٤	مصر	القاهرة لصناعة مواد التعبئة والتغليف "كوباك" (٤)
%٧٩,٠٠	١٩,٧٥٠	(١,٨٥٣)	١,٨٤٩	٢,٦٥٠	٢٣,٨٧٠	مصر	صرافة بنك فيصل (٤)
%٩٩,٩٩	٧٤٩,٩٥٨	٩٩,٥٩٢	١٣٧,٤٩٤	٤٩,٩٧٦	١,٠٢٥,٣٦٤	مصر	فيصل للاستثمارات المالية (٤)
%٩٩,٩٠	٦٠,٠٤٠	١٣,٥١٢	٣٩,٣٦٥	٨٩,٠٨٢	٢٠٦,٦٩٦	مصر	فيصل لتداول الأوراق المالية (٤)
%٢,٥٠	٤,٩٩٠	٣٦,٢٦٨	٣١١,١٥٨	٧٦٩,٣١٧	١,٠٩٥,٧٦٢	مصر	الفيصل للإستثمار والتسويق العقاري (٤)
	<u>١,٠٤١,٦١١</u>						الإجمالي (أ)

ب-شركات شقيقة:

%٢٤,٣٠	٢٣,٧٢٣	٢٢٠,٢٤٤	١,١٣٧,٣١٨	٢٩٦,٨٨٥	١,٥٤٨,٤٤٩	مصر	مستشفى مصر الدولي (٢)
%٣٢,٧٥	٧٤,٧٧٣	٧٢,٨٧١	١٠٠,٠٥١	١٠٥,٤٧٤	١٦١,٥٥٩	مصر	المصرية للتأمين التكافلي على الممتلكات (٣)
%٢٥,٠٠	-	(١٩١)	٦	١,٦٣٥	٦٥٣	مصر	عربية للوساطة في التأمين (١)
%٤٠,٠٠	-	٧	١,٦٥٣	٩٧	٧٥٤	مصر	العربية لأعمال التطهير " أرنيس " (٢)
%٢٥,٢٤	٩٠,١٩٩	٣٩,٩٧٣	٤٦٢,٩٥٥	١٨٣,٧٧٠	٩٤٠,٤٣٨	مصر	جى اى جى مصر حياه تكافل (٣)
%٢٥,٥١	٥٨,٤٢١	(٩,٥٣١)	٩,١٥١	٤,١٢٩,٠١٨	٣,٨٥٣,٠٦١	مصر	ارضك للتنمية و الاستثمار العقاري(٣)
	<u>٢٤٧,١١٦</u>						الإجمالي (ب)
	<u>١,٢٨٨,٧٢٧</u>						الإجمالي (أ + ب)

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

- ١ - البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠١٧/١٢/٣١م
- ٢ - البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠٢٤/١٢/٣١م
- ٣ - البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠٢٥/٦/٣٠م
- ٤ - البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠٢٥/٩/٣٠م

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م

١٨ - استثمارات مالية - تابع

د/١٨ - استثمارات في شركات تابعة وشقيقة

بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات التابعة والشقيقة كما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

نسبة المساهمة	القيمة الدفترية	أرباح / (خسائر) الشركة	إيرادات الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	أصول الشركة	البلد مقر الشركة	
	بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري		
%٣٤,٧٢	٣٦,٤٧٩	٧٧,٩٢٣	٢٧٦,٠٣٩	١٧٢,٢٤١	٣٤١,٣٩٦	مصر	الإسماعيلية الوطنية للصناعات الغذائية "فوديكو" (٤)
%٤٠,٠٠	٥٦,٩٠١	٤٤,٥٧٠	١,٠٣٩,٦٣١	٨٩٩,٧٨٠	١,٣٩٨,٢٤٥	مصر	الأفق للاستثمار والتنمية الصناعية (٤)
%٤٠,٠٠	١١٣,٤٩٣	٥٠٩,١٠٣	٣,٢٣١,٢٨٦	١,٨٤٨,٨٠٤	٣,٢٢٤,٢٨٣	مصر	القاهرة لصناعة مواد التعبئة والتغليف "كوباك" (٤)
%٧٩,٠٠	١٩,٧٥٠	١,٣٢٦	٣,٤٥٠	٥٩	٢٤,٣٧٠	مصر	صرافة بنك فيصل (٤)
%٩٩,٩٩	٧٤٩,٩٥٨	٨٣,١٥٠	١,٠٧,١٥٨	١٢٢,٦٧٧	١,٠٣٧,٠١٣	مصر	فيصل للاستثمارات المالية (٤)
%٧٩,٩٠	٣٩,٩٥٠	٣٣,٣٥٣	٦٠,٨٠٤	٥٧,٥٥٧	١٦٠,٣٠٣	مصر	فيصل لتداول الأوراق المالية (٤)
%٢,٥٠	٤,٩٩٠	٣٦,٩٠٣	٣٣٤,٠٩٥	١,٠٥٠,٥٨٦	١,٣٥٣,٥٩٨	مصر	الفيصل للاستثمار والتسويق العقاري (٤)
	<u>١,٠٢١,٥٢١</u>						الإجمالي (أ)

ب- شركات شقيقة:

%٢٤,٣٠	٢٣,٧٢٣	٢٠٣,٢٣٢	٩٩٠,٤٤٢	٢٩٦,٦٠٧	١,٣٣٠,٧١٤	مصر	مستشفى مصر الدولي (٤)
%٣٢,٧٥	٧٤,٧٧٣	٢٥٥,٦٥٤	٣٧٦,٧٥١	٢,٦٥٥,٧٢٦	٣,٥٤٩,٩١٠	مصر	المصرية للتأمين التكافلي على الممتلكات (٣)
%٢٥,٠٠	-	(١٩١)	٦	١,٦٣٥	٦٥٣	مصر	عربية للوساطة في التأمين (١)
%٤٠,٠٠	-	٣	٨٨٣	١٠٥	٧٥٥	مصر	العربية لأعمال التطهير "أردينس" (٢)
%٢٥,٢٤	٩٠,١٩٩	٨٦,٢٣٧	١١٤,٦٠٢	١٤٨,٣٠٠	٨٣٩,٠٠٢	مصر	جى اى جى مصر حياه تكافل (٣)
%٢٥,٥١	٥٨,٤٢١	(١٤,٨٣٠)	٦,٠٧١	٣,٦١٦,٨٥٧	٣,٣٥٧,٨٧٦	مصر	أرضك للتنمية والاستثمار العقاري (٣)
	<u>٢٤٧,١١٦</u>						الإجمالي (ب)
	<u>١,٢٦٨,٦٣٧</u>						الإجمالي (أ + ب)

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

- ١ - البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠١٧/١٢/٣١م
- ٢ - البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠٢٣/١٢/٣١م
- ٣ - البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠٢٤/٠٦/٣٠م
- ٤ - البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠٢٤/٠٩/٣٠م

١٨ هـ - أرباح الاستثمارات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م
بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري
٢٠,٤٣٥	-
٤,٠٩٠	-
<u>٢٤,٥٢٥</u>	<u>-</u>

أرباح بيع شركات تابعة وشقيقة
رد اضمحلال شركات تابعة وشقيقة

الإجمالي

بنك فيصل الإسلامى المصرى (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م

١٩- أصول غير ملموسة
تتمثل فى أنظمة الية وبرامج حاسب آلى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م
بالآلاف جنيه مصرى	بالآلاف جنيه مصرى
٢٥٨,٨١٦	٦٧٨,٩٨٥
٦٤٢,٥٦٨	١٦٩,٨٩٢
(٢٢٢,٣٩٩)	(٣٦٦,٣٦٧)
<u>٦٧٨,٩٨٥</u>	<u>٤٨٢,٥١٠</u>

صافى القيمة الدفترية أول السنة
إضافات
استهلاك السنة
صافى القيمة الدفترية آخر السنة

٢٠- أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م
بالآلاف جنيه مصرى	بالآلاف جنيه مصرى
٢,١٣٥,٩٤٦	٣,٦٠٠,١٠٤
١,٨٩٠,٨٤٣	٩١٧,٢٢٠
١,١٢٢,٦٠٤	١٥٢,٥٩٣
٢٥٤,٨١٤	٢٣٢,٤٤٣
٢٢٧,٥٥٥	٣٣١,٥٦٤
١٣,٤٧٥	٣٧,٨٥٥
١٧,٥٩٧	٧٠,٠٦٧
١٩	١٨
٣٤٧,٤٣٢	٣٦٦,٥٠٧
<u>٦,٠١٠,٢٨٥</u>	<u>٥,٧٠٨,٣٧١</u>

الإيرادات المستحقة
الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون (بعد خصم الاضمحلال) *
مشروعات تحت التنفيذ
دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
المصروفات المقدمة
التأمينات والعهد
مسدد تحت حساب الضرائب
القرض الحسن
أخرى
الإجمالى

* 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 ٢٠٢٠م.

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م

٢١ - أصول ثابتة

الرصيد في ٢٠٢٤/٠١/١	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	١,٧٩٩,٧٥٨	٧٦,٩١٦	٣٦٠,١٧٦	٦٤٣,٠٠٤	٢,٨٧٩,٨٥٤
مجمع الإهلاك	(٢١٦,١٩١)	(١٨,٢٤٢)	(١٧٧,٣٣٥)	(٤٥٨,١١٣)	(٨٦٩,٨٨١)
صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٤/١/١	١,٥٨٣,٥٦٧	٥٨,٦٧٤	١٨٢,٨٤١	١٨٤,٨٩١	٢,٠٠٩,٩٧٣
الرصيد في ٢٠٢٤/١/١	١,٥٨٣,٥٦٧	٥٨,٦٧٤	١٨٢,٨٤١	١٨٤,٨٩١	٢,٠٠٩,٩٧٣
صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٤/١/١	٥٣,٢٩٢	١٤,٥٧٩	٢٨٤,١١٣	٩٧,٧٦٣	٤٤٩,٧٤٧
إضافات	(١,٣٢٣)	-	-	(١,٥١١)	(٢,٨٣٤)
استيعادات تكلفة	(٢٦,٨٣٥)	(٧,٦٣٧)	(٨٣,٢٧٢)	(٦٦,٩٩٥)	(١٨٤,٧٣٩)
إهلاك السنة	٢٠٩	-	-	٤٠٣	٦١٢
استيعادات إهلاك	١,٦٠٨,٩١٠	٦٥,٦١٦	٣٨٣,٦٨٢	٢١٤,٥٥١	٢,٢٧٢,٧٥٩
صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٤/١٢/٣١	١,٨٥١,٧٢٧	٩١,٤٩٥	٦٤٤,٢٨٩	٧٣٩,٢٥٦	٣,٢٢٦,٧٦٧
الرصيد في ٢٠٢٤/١٢/٣١	١,٨٥١,٧٢٧	٩١,٤٩٥	٦٤٤,٢٨٩	٧٣٩,٢٥٦	٣,٢٢٦,٧٦٧
التكلفة	(٢٤٢,٨١٧)	(٢٥,٨٧٩)	(٢٦٠,٦٠٧)	(٥٢٤,٧٠٥)	(١,٠٥٤,٠٠٨)
مجمع الإهلاك	(٢٤٢,٨١٧)	(٢٥,٨٧٩)	(٢٦٠,٦٠٧)	(٥٢٤,٧٠٥)	(١,٠٥٤,٠٠٨)
صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٤/١٢/٣١	١,٦٠٨,٩١٠	٦٥,٦١٦	٣٨٣,٦٨٢	٢١٤,٥٥١	٢,٢٧٢,٧٥٩
الرصيد في ٢٠٢٥/٠١/١	١,٦٠٨,٩١٠	٦٥,٦١٦	٣٨٣,٦٨٢	٢١٤,٥٥١	٢,٢٧٢,٧٥٩
صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٥/١/١	١,٣٩٨,٥٧٦	٥,٧٣٥	٦٠,٨٦٢	٨٥,٢٤٢	١,٥٥٠,٤١٥
إضافات	-	-	-	(١٥٢)	(١٥٢)
استيعادات تكلفة	(٤٣,٥٧٠)	(٦١,٧٩٢)	(١٠٦,٠٠٥)	(٧٣,٧٥٢)	(٢٨٥,١١٩)
إهلاك السنة	-	-	-	١٥٢	١٥٢
استيعادات إهلاك	٢,٩٦٣,٩١٦	٩,٥٥٩	٣٣٨,٥٣٩	٢٢٦,٠٤١	٣,٥٣٨,٠٥٥
صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٥/١٢/٣١	٣,٢٥٠,٣٠٣	٩٧,٢٣٠	٧٠٥,١٥١	٨٢٤,٣٤٦	٤,٨٧٧,٠٣٠
الرصيد في ٢٠٢٥/١٢/٣١	٣,٢٥٠,٣٠٣	٩٧,٢٣٠	٧٠٥,١٥١	٨٢٤,٣٤٦	٤,٨٧٧,٠٣٠
التكلفة	(٢٨٦,٣٨٧)	(٨٧,٦٧١)	(٣٦٦,٦١٢)	(٥٩٨,٣٠٥)	(١,٣٣٨,٩٧٥)
مجمع الإهلاك	(٢٨٦,٣٨٧)	(٨٧,٦٧١)	(٣٦٦,٦١٢)	(٥٩٨,٣٠٥)	(١,٣٣٨,٩٧٥)
صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٥/١٢/٣١	٢,٩٦٣,٩١٦	٩,٥٥٩	٣٣٨,٥٣٩	٢٢٦,٠٤١	٣,٥٣٨,٠٥٥

٢٢ - أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	حسابات جارية
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	أرصدة ودائع
٢١١,٠٥٦	٥٣٢,١٤٠	الإجمالي
١٤,٥٩٩,٧٧٥	١٠,١٩٢,٤٩٤	بنوك محلية
١٤,٨١٠,٨٣١	١٠,٧٢٤,٦٣٤	بنوك ومؤسسات خارجية
١,٠٩٣,٩٥٨	٣,٠٤١,٦٧٢	الإجمالي
١٣,٧١٦,٨٧٣	٧,٦٨٢,٩٦٢	أرصدة بدون عائد
١٤,٨١٠,٨٣١	١٠,٧٢٤,٦٣٤	أرصدة ذات عائد
٢١١,٠٥٦	٥٣٢,١٤٠	الإجمالي
١٤,٥٩٩,٧٧٥	١٠,١٩٢,٤٩٤	أرصدة متداولة
١٤,٨١٠,٨٣١	١٠,٧٢٤,٦٣٤	أرصدة غير متداولة
١٤,٥٩٩,٧٧٥	١٠,١٩٢,٤٩٤	الإجمالي
٢١١,٠٥٦	٥٣٢,١٤٠	
١٤,٨١٠,٨٣١	١٠,٧٢٤,٦٣٤	

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م

٢٣ - الأوعية الادخارية وشهادات الادخار

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	حسابات تحت الطلب
١٥,٩٠٢,٧٧٤	١٦,٣٨٢,٥٦٩	حسابات لأجل وبإخطار
١١٢,٣٥٤,٥٧٠	١١٩,٩٣٣,٢٩٩	شهادات ادخار
٤٨,٥٠٨,١٤٢	٥٨,٦١٨,٨٠٧	الحسابات الأخرى
٢٨٩,٦٩٢	٥٣٨,٩٢٥	الإجمالي
١٧٧,٠٥٥,١٧٨	١٩٥,٤٧٣,٦٠٠	حسابات مؤسسات
٤,٢١١,٨٤٤	٥,٨٣٦,٣٤٧	حسابات الأفراد
١٧٢,٨٤٣,٣٣٤	١٨٩,٦٣٧,٢٥٣	الإجمالي
١٧٧,٠٥٥,١٧٨	١٩٥,٤٧٣,٦٠٠	أرصدة بدون عائد
١٦,١٩٢,٤٦٦	١٦,٩٢١,٤٩٤	أرصدة ذات عائد متغير
١٦٠,٨٦٢,٧١٢	١٧٨,٥٥٢,١٠٦	الإجمالي
١٧٧,٠٥٥,١٧٨	١٩٥,٤٧٣,٦٠٠	أرصدة متداولة
٧٧,٤١٢,٦٧١	٨٢,٤١٠,٨٣٩	أرصدة غير متداولة
٩٩,٦٤٢,٥٠٧	١١٣,٠٦٢,٧٦١	الإجمالي
١٧٧,٠٥٥,١٧٨	١٩٥,٤٧٣,٦٠٠	

٢٤ - التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	عوائد مستحقة للعملاء
٥,٥٧٧,٣٨٨	٦,٢٢٣,٥٦٥	دائنون متنوعون
٢٨٦,٢٠٢	٢٥٦,٧٩٩	أرصدة دائنة متنوعة
٢٩٠,١٥٧	٤١٩,٧٩١	الزكاة المستحقة شرعا
٣٠٥,٢٣٥	٣٩٦,٦٦١	توزيعات مساهمين
٣٢٧,٠١٤	٢٤٥,٠٥٩	مصروفات مستحقة
١٧,٤٩٨	١٦,٠٤٨	الإجمالي
٦,٨٠٣,٤٩٤	٧,٥٥٧,٩٢٣	

٢٥ - مخصصات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	الرصيد في أول السنة كما سبق إصدارها
٢٢٤,٧٧٩	٢٠٧,٠٩٣	فروق تقييم عملات أجنبية
٥,٧٥١	(٢٢٠)	انتفى الغرض منها
(٥٧,١٢٨)	(٥٥,٢٢٨)	المحمل على قائمة الدخل
٣٤,٠١٩	٨٢,٢٠١	المستخدم خلال السنة / السنة المالية
(٣٢٨)	(١,١٩٨)	الإجمالي
٢٠٧,٠٩٣	٢٣٢,٦٤٨	تفاصيل مخصصات أخرى
٦,١٥١	١٢,٢٨٩	مخصص ارتباطات رأسمالية
٤٢٩	٥	مخصص ارتباطات رأسمالية غير منتظم
١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	مخصص أصول في حوزة البنك
٣,٦٥٠	١,٤٢٩	مخصص التزامات عرضية منتظم
٧,٧٢٤	٢٣,٠٩٩	مخصص تعهدات
٣,٦٨٠	٣,٧١٦	مخصص الخسائر التشغيلية
٣٤,٨٣٩	٣٤,٣٢٨	مطالبات قضائية
٦٢٠	٧,٧٨٢	مخصص التزامات عرضية غير منتظم
٢٠٧,٠٩٣	٢٣٢,٦٤٨	إجمالي

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م

٢٦ - رأس المال المصدر والمدفوع

يبلغ رأس المال المصدر والمدفوع مبلغ ٧,٢١٤,٢٢٨ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م بقيمة أسمية ١ دولار للسهم .

عدد الأسهم	أسهم عادية بالآلاف جنيه مصري	الإجمالي بالآلاف جنيه مصري
٦٠٧,٤٧١,٤٥٠	٥,٦٧٧,٥٠٩	٥,٦٧٧,٥٠٩
٣٠,٣٧٣,٥٧٣	١,٥٣٦,٧١٩	١,٥٣٦,٧١٩
٦٣٧,٨٤٥,٠٢٣	٧,٢١٤,٢٢٨	٧,٢١٤,٢٢٨

الرصيد في أول السنة

المحول إلى زيادة رأس المال

الرصيد في نهاية السنة

- يبلغ رأس المال المرخص به مبلغ مليار دولار امريكي .

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

٦٣٧,٨٤٥,٠٢٣ سهم وجميع الأسهم عادية .

- وافقت الجمعية العامة الغير عادية على زيادة رأس المال المصدر والمدفوع للبنك في اجتماعها بتاريخ ٢٠٢٥/٥/١٥

على توزيع اسهم مجانية على السادة المساهمين بواقع ٥٪ وفقا لعملة المساهمة ممولة من الارباح المحتجزة باجمالي

١,٥٣٦,٧١٩ الف جنيه مصري.

٢٧ - الاحتياطات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م بالآلاف جنيه مصري
١٦,٩٣٩	١٩,٦٨٢
٢,٧٦٦,٠٥٥	٣,٩٣٩,٦٦٣
٤١,٣١١	٤٤,٥٥٩
٧,٢٠٤,٩٩٣	٧,٧١٤,٩٣١
١٤٩,١٥٣	١٤٩,١٥٣
١٠,١٧٨,٤٥١	١١,٨٦٧,٩٨٨

احتياطي المخاطر البنكية العام (أ)

احتياطي قانوني (عام) (ب)

احتياطي رأسمالي (ج)

احتياطي القيمة العادلة (د)

احتياطي المخاطر العام (ذ)

الإجمالي

أ - احتياطي المخاطر البنكية العام

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م بالآلاف جنيه مصري
٢٠,٣٦٤	١٦,٩٣٩
(٣,٤٢٥)	(٨٢٧)
-	٣,٥٧٠
١٦,٩٣٩	١٩,٦٨٢

الرصيد في أول السنة المالية

المحول من احتياطي المخاطر البنكية عن أصول ألت ملكيتها للبنك

المحول إلى احتياطي مخاطر بنكية عن اصول الت ملكيتها

الرصيد في نهاية السنة المالية

ب - احتياطي قانوني (عام)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م بالآلاف جنيه مصري
٢,٣٦١,٣٤٤	٢,٧٦٦,٠٥٥
٤٠٤,٧١١	١,١٧٣,٦٠٨
٢,٧٦٦,٠٥٥	٣,٩٣٩,٦٦٣

الرصيد في أول السنة المالية

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

الرصيد في نهاية السنة المالية

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م

ج - احتياطي رأسمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٣١,٥٧٩	٤١,٣١١	الرصيد في أول السنة المالية
٩,٧٣٢	٣,٢٤٨	محول من أرباح السنة المالية السابقة إلي احتياطي رأسمالي
٤١,٣١١	٤٤,٥٥٩	الرصيد في نهاية السنة المالية

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

د - احتياطي القيمة العادلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٣,٣٩٦,٨٥٩	٧,٢٠٤,٩٩٣	الرصيد في أول السنة المالية
٤,٨٥٠,٦٤٩	٦٥٣,٢٨٨	التغير في القيمة العادلة خلال السنة
(١,٠٩١,٣٩٦)	(١٤٦,٩٩٠)	التغير في الضريبة المؤجلة على القيمة العادلة
٤٨,٨٨١	٣,٦٤٠	التغير في مخصص الخسائر الأتثمانية المتوقعة لأدوات الدين
٧,٢٠٤,٩٩٣	٧,٧١٤,٩٣١	الرصيد في نهاية السنة المالية

هـ - احتياطي المخاطر العام

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١٤٩,١٥٣	١٤٩,١٥٣	الرصيد في أول السنة المالية
١٤٩,١٥٣	١٤٩,١٥٣	الرصيد في نهاية السنة المالية

٢٨ - الأرباح المحتجزة (متضمنة أرباح السنة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١٣,٢٣٠,٠١٦	٢٣,١٧٤,٠٠٨	رصيد الأرباح المحتجزة (متضمنة أرباح السنة) في أول السنة المالية
٢٨,١٥٨	٨٩,٤٣٦	المحول من احتياطي القيمة العادلة
٣,٤٢٥	٨٢٧	المحول من احتياطي المخاطر البنكية عن اصول الت ملكيتها
-	(١,٥٣٦,٧١٩)	المحول من الأرباح المحتجزة الى راس المال
١١,٧٣٩,٣٢٤	٤,٣٢٩,٩٦٨	صافي أرباح السنة المالية
(٤٠,٤٧١)	(١١٧,٣٦١)	يوزع كالاتي :
(٩,٧٣٢)	(٣,٢٤٨)	حصة البنك في دعم وتطوير الجهاز المصرفي
(٤٠٤,٧١١)	(١,١٧٣,٦٠٨)	المحول الى الاحتياطي الرأسمالي
(١,١٢٦,٠٠١)	(١,٨٥٢,٩٨٧)	المحول الى احتياطي قانوني (عام)
(٢٢٠,٠٠٠)	(٣٠٠,٠٠٠)	توزيعات للمساهمين
(٢٦,٠٠٠)	(٥٠,٠٠٠)	حصة العاملين
٢٣,١٧٤,٠٠٨	٢٢,٥٦٠,٣١٦	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

رصيد الأرباح المحتجزة (متضمنة أرباح السنة) *

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م

٢٩ - النقدية وما في حكمها

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م بالآلاف جنيه مصري	
٢,٥١٠,٩٦٩	٢,٤٨٦,٤٣١	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٧٨,٢٥١,٢٧٤	٦٠,٣٥٠,٧٥٢	أرصدة لدى البنوك (اقل من ٣ شهور)
٩,٥٥٧,٦٢٧	١١,٣٣٦,٥٧٨	أذون خزائنة استحقاق (اقل من ٣ شهور)
<u>٩٠,٣١٩,٨٧٠</u>	<u>٧٤,١٧٣,٧٦١</u>	الإجمالي

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

- أ- لم يشمل التغيير في بند مرابحات ومشاركات للعملاء الحركة على أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون ببند أصول أخرى بمبلغ ٩٧٣,٦٢٣ ألف جنيه مصري بالإضافة إلى ديون معدومة بمبلغ ٥٦,٢٥٠ الف جنيه مصري للعملاء .
- ب- لم يشمل التغيير في بند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر فروق التقييم والتي أدرجت ببند احتياطي القيمة العادلة بمبلغ ٥٠٩,٩٣٨ ألف جنيه مصري.

٣٠ - التزامات عرضية وارتباطات

أ - مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م وتم تكوين مخصص لتلك القضايا وما تم تكوينه يمثل التزام قانوني نتج عن حدث في الماضي وأمكن تقديره بدرجة يعتمد عليها ومن المتوقع تحقق خسائر عنها وتحملت به نتائج أعمال البنك.

ب - ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقبات البنك عن ارتباطات رأسمالية ٩٠٢,٠٨٢ ألف جنيه مصري عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م مقابل ٨٠٥,٨١٥ الف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م متمثلة في ارتباطات عن تعاقبات أصول ثابتة وتوجد ثقة كافية لدى الإدارة من تحقق إيرادات صافية وتوافر تمويل لتغطية تلك الارتباطات

ج - ارتباطات عن عمليات التوظيف والاستثمار

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م بالآلاف جنيه مصري	
٤,٨٨٦,٢٤٥	٤,٩٢٩,٢٣٩	ارتباطات عن توظيفات
٦٦٧,٢٥٨	٧٩٠,٨٧١	خطابات ضمان واعتمادات مستندية
<u>٥,٥٥٣,٥٠٣</u>	<u>٥,٧٢٠,١١٠</u>	الإجمالي

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م

٣١ - المعاملات مع أطراف ذوي علاقة

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

أ - مشاركات ومراجعات ومضاربات لأطراف ذوي علاقة

شركات تابعة وشقيقة		أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٩٢٧,٦٠٦	٨٧٦,٦٩٧	٢,٧١٧	١,٣٦٧	مشاركات ومراجعات ومضاربات وتسهيلات مع العملاء
٧٣,٩٥٠	٣٨,٥٠٠	-	-	أول السنة المالية
(١٢٤,٨٥٩)	(٢٠٢,٧٦٥)	(١,٣٥٠)	(٦٠)	مشاركات ومراجعات ومضاربات صادرة خلال السنة
٨٧٦,٦٩٧	٧١٢,٤٣٢	١,٣٦٧	١,٣٠٧	مشاركات ومراجعات ومضاربات محصلة خلال السنة
١٨٤,٣٦٩	١٤٩,٨٢٤	١٢٦	١٢١	آخر السنة المالية
				عائد المشاركات والمراجعات والمضاربات *

* العائد المذكور ضمن الرصيد المدين للعمليات.

ب - ودائع من أطراف ذوي علاقة

شركات تابعة وشقيقة		أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٢٠٩,٨٦١	٢٠٤,٥٧٧	١٦,١٢٠	١٢,٢٢٩	الودائع في أول السنة
٣,٥١٥,٢٨٨	٤,٨٢٧,٣٥٧	٣١,٢٥٢	٩٢,٩٣٤	الودائع التي تم ربطها خلال السنة
(٣,٥٢٥,٣٢٢)	(٤,٨٨٢,٦٦٨)	(٣٧,٦٧٩)	(٨٢,١٤٧)	الودائع المستردة خلال السنة
٤,٧٥٠	(١,٠٠٢)	٢,٥٣٦	(٣٩٢)	فروق تقييم
٢٠٤,٥٧٧	١٤٨,٢٦٤	١٢,٢٢٩	٢٢,٦٢٤	الودائع في آخر السنة
٩,٧٤٣	٩,٤١٦	٤٦٧	٦٩٥	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة

الودائع السابقة بدون ضمان وتحمل عائد متغير وتسترد عند الطلب .

ج- وفقاً لقرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ٥ يوليو ٢٠١١ م وفي إطار التعليمات المتعلقة بحوكمة البنوك انه يتعين على كل بنك - وفقاً لهذه التعليمات - الإفصاح عن القيمة الإجمالية (على أساس متوسط شهري) لما يتقاضاه العشرون أصحاب المكافآت والمرتبات الأكبر في البنك مجتمعين ، وتبعاً لذلك فقد بلغ المتوسط الشهري المذكور عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م مبلغ ٤٥,٥٣٨,٥٤٤ جنيه مصري

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م

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

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

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية ، وتقوم بإدارة الصندوق شركة هيرمس لإدارة صناديق الاستثمار، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٥٠٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري خصص للبنك ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ 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 الإسترادادية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م بمبلغ ٧١,١٧٧,٣١٧ جنيه مصري .

وقد بلغت القيمة الإسترادادية للوثيقة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م مبلغ ٤٣٨,٢٣ جنيه مصري بعد توزيعات قدرها ٩٥,٧٥ جنيه مصري منذ بدء النشاط كما بلغت عدد وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٩٣٥,٩٢٧ 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 الإسترادادية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م بمبلغ ١٣,٠٢٢,٧٢٠ جنيه مصري .

وقد بلغت القيمة الإسترادادية للوثيقة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م مبلغ ٤٠٦,٩٦ جنيه مصري كما بلغت عدد وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ١,٠٥٣,١٠٩ 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 ٩,٠٨٣,٦٥٦ جنيه مصري عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل .

٣٢- أحداث هامة

قامت لجنة السياسات النقدية بالبنك المركزى بتخفيض أسعار الفائدة ٧٢٥ نقطة بما يوازى ٧,٢٥ % ليصبح عائد الإيداع والإقراض لليلة الواحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي ٢٠,٠ % و ٢١,٠ % و ٢٠,٥ % على الترتيب ، وسعر الائتمان والخصم بواقع ٧٢٥ نقطة أساس ليصل إلى ٢٠,٥ % كالتالى :

- فى اجتماعها يوم ٢٠ فبراير ٢٠٢٥م الإبقاء على نسب الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي عند ٢٧,٢٥ % و ٢٨,٢٥ % و ٢٧,٧٥ %، على الترتيب ، كما قررت الإبقاء على سعر الائتمان والخصم عند ٢٧,٧٥ % .

- ثم فى اجتماعها ١٧ أبريل ٢٠٢٥م خفض سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ٢٢٥ نقطة أساس ليصل إلى ٢٥,٠ % و ٢٦,٠ % و ٢٥,٥ % على الترتيب ، كما قررت خفض سعر الائتمان والخصم بواقع ٢٢٥ نقطة أساس ليصل إلى ٢٥,٥ % .

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م

- ثم في اجتماعها يوم ٢٢ مايو ٢٠٢٥ خفض سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ١٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢٤,٠% و ٢٥,٠% و ٢٤,٥% على الترتيب ، كما قررت خفض سعر الائتمان والخصم بواقع ١٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢٤,٥%.

- ثم في اجتماعها يوم ٢٨ أغسطس ٢٠٢٥ خفض سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢٢,٠% و ٢٣,٠% و ٢٢,٥% على الترتيب ، كما قررت خفض سعر الائتمان والخصم بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢٢,٥%.

- ثم في اجتماعها يوم الخميس الموافق ٢ أكتوبر ٢٠٢٥ خفض سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ١٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢١,٠% و ٢٢,٠% و ٢١,٥% على الترتيب ، كما قررت خفض سعر الائتمان والخصم بواقع ١٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢١,٥%.

وفي اجتماعها يوم الخميس الموافق ٢٥ ديسمبر ٢٠٢٥ خفض سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ١٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢٠,٠% و ٢١,٠% و ٢٠,٥% على الترتيب ، كما قررت خفض سعر الائتمان والخصم بواقع ١٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢٠,٥% ويأتي هذا القرار انعكاسا لآخر تطورات التضخم و التوقعات الاقتصادية.

BDO

BDO خالد وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

KPMG

حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

تقرير مراقب الحسابات على القوائم المالية المستقلة

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

تقرير عن القوائم المالية المستقلة

راجعنا القوائم المالية المستقلة المرفقة لبنك فيصل الإسلامي المصري " شركة مساهمة مصرية " والمتمثلة في قائمة المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ وكذا قوائم الدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية المستقلة

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

مسؤولية مراقب الحسابات

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

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

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

حازم حسن

الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المستقلة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح، في جميع جوانبها الهامة، عن المركز المالي المستقل لبنك فيصل الإسلامي المصري " شركة مساهمة مصرية " في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، وعن أدائه المالي المستقل وتدفقاته النقدية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المستقلة.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

لم يتبين لنا مخالفة البنك جوهرياً - خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ - لأي من أحكام قانون البنك المركزي المصري والجهاز المصرفي رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠.

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

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

مراقبا الحسابات

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

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

القاهرة في ٢٤ فبراير ٢٠٢٦

تقرير تأكد مناسب
على تقرير مجلس إدارة بنك فيصل الإسلامي المصري "شركة مساهمة مصرية"
عن مدى تطبيق قواعد حوكمة الشركات

إلى السادة/ أعضاء مجلس إدارة بنك فيصل الإسلامي "ش.م.م"

المقدمة

قمنا بمهام التأكد المناسب بشأن إعداد وعرض تقرير مجلس الإدارة عن مدى تطبيق قواعد الحوكمة المعد بواسطة إدارة بنك فيصل الإسلامي المصري - شركة مساهمة مصرية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ وذلك وفقاً لنموذج تقرير مجلس الإدارة الاسترشادي المشار إليه في خطاب البورصة المصرية إلى مجلس إدارة الشركة المؤرخ في ٢٥ ديسمبر ٢٠١٨.

مسؤولية الإدارة

مجلس إدارة البنك هو المسؤول عن إعداد وعرض تقريره عن مدى تطبيق قواعد الحوكمة وفقاً لنموذج تقرير مجلس الإدارة الاسترشادي المشار إليه في خطاب البورصة المصرية المؤرخ في ٢٥ ديسمبر ٢٠١٨. كما أن مجلس إدارة البنك هو المسؤول عن التأكد من تطبيق قواعد الحوكمة وفقاً للتعليمات الصادرة عن الهيئة العامة للرقابة المالية والدليل المصري لحوكمة الشركات الصادر بموجب قرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٨٤ بتاريخ ٢٦ يوليو ٢٠١٦، وكذلك هو المسؤول عن تحديد نقاط عدم الالتزام ومبرراتها.

مسؤولية المراجع

تتخصص مسؤوليتنا في إبداء استنتاج بتأكيد مناسب بشأن مدى التزام البنك في إعداد وعرض تقرير مجلس الإدارة المشار إليه أعلاه بنموذج تقرير مجلس الإدارة الاسترشادي المشار إليه في خطاب البورصة المصرية المؤرخ في ٢٥ ديسمبر ٢٠١٨، في ضوء الإجراءات التي تم أداؤها. وقد قمنا بمهام التأكد المناسب وفقاً للمعيار المصري لمهام التأكد رقم (٣٠٠٠) "مهام التأكد بخلاف مراجعة أو فحص معلومات مالية تاريخية" ويتطلب هذا المعيار الالتزام بمتطلبات السلوك المهني بما فيها متطلبات الاستقلالية.

ومن أجل التوصل لهذا الاستنتاج تضمنت إجراءاتنا الحصول بصورة أساسية على الأدلة من واقع الملاحظة والاستفسارات من الأشخاص المسؤولين عن إعداد وعرض تقرير مدى الالتزام بقواعد الحوكمة والإطلاع على المستندات عندما يكون ذلك مناسباً، ونحن نعتقد أن الأدلة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لاستنتاجنا.

وفقاً لمتطلبات الفقرة ٤٩ (د) من معيار ٣٠٠٠ فقد انحصرت الإجراءات التي قمنا بها في الأمور القابلة للقياس بشكل دقيق ولم تتضمن الجوانب غير الكمية أو مدى فاعليتها أو صحتها أو اكتمالها ومنها إجراءات الإدارة للالتزام بقواعد حوكمة الشركات وكذلك تقييم أداء مجلس الإدارة ولجانه والإدارة التنفيذية والمخالفات والأحكام، ومن ثم لم تمتد مسؤوليتنا أو الإجراءات التي قمنا بها لأغراض هذا التقرير إلى تقييم مدى فاعلية نظام الرقابة الداخلية والالتزام بنظام الحوكمة وفعاليتها.

وقد أعد هذا التقرير استيفاءً لمتطلبات المادة رقم (٤) من قواعد قيد وشطب الأوراق المالية المصرية وليس لأي غرض آخر، وبالتالي فهو لا يصلح للاستخدام إلا للغرض الذي أعد من أجله.

الاستنتاج

من رأينا أن تقرير مجلس الإدارة عن مدى تطبيق بنك فيصل الإسلامي المصري " شركة مساهمة مصرية " لقواعد الحوكمة المشار إليها أعلاه خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ يتضمن المعلومات المتعلقة بتطبيق قواعد حوكمة الشركات وتم إعداده وعرضه في جميع جوانبه الهامة وفقاً لنموذج تقرير مجلس الإدارة الاسترشادي المشار إليه في خطاب البورصة إلى مجلس إدارة الشركة المؤرخ في ٢٥ ديسمبر ٢٠١٨ .

مراقبا الحسابات

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



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

القاهرة في ٢٤ فبراير ٢٠٢٦

تقرير هيئة الرقابة الشرعية للبنك
عن العام المالي المنتهى فى ٣١ ديسمبر سنة ٢٠٢٥ م
الموافق ١١ رجب ١٤٤٧ هـ

الحمد لله رب العالمين ، والصلاة والسلام على أشرف المرسلين وخاتم النبيين محمد بن
عبدالله الذى ارسله الله رحمة للعالمين ، وعلى اله وأصحابه أجمعين ومن اهتدى بهديه
واتبع شريعته وعمل بها الى يوم الدين .. وبعد .
فقد اجتمعت هيئة الرقابة الشرعية لبنك فيصل الاسلامى المصرى فى يوم الاحد
٢٥ يناير ٢٠٢٦ م الموافق ٦ شعبان ١٤٤٧ هـ بمقرها الرسمى بمبنى البنك الرئيسى
بالقاهرة

وفى هذا الاجتماع ناقشت القوائم المالية للبنك والايضاحات المتممه لها عن العام
المالى المنتهى فى ١١ رجب ١٤٤٧ هـ . الموافق ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م بعد اعتماد مجلس
الادارة بجلسته بتاريخ ١٧ يناير ٢٠٢٦ م ، وقد حضر هذا الاجتماع مسئولو الإدارات
المالية والاستثمارية والمصرفية والتنفيذية للبنك ، واستفسرت الهيئة عن بعض الامور
الواردة بالقوائم المالية واطمأنت لتوضيحها والاجابة عنها .

لذلك

تقرر الهيئة ان جميع اعمال البنك المالية والاستثمارية والخدمية والمصرفية والزكاة
مورداً ومصرفاً عن العام المنتهى فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م جاءت موافقة لأحكام ومبادئ
الشريعة الاسلامية الفراء والعقود والفتاوى التى اصدرتها هيئة الرقابة الشرعية .
وقد فوضت الهيئة الموقرة فضيلة الاستاذ الدكتور رئيسها فى كتابة هذا التقرير لعرضه
على الجمعية العامة العادية لمساهمي البنك وذلك بناءً على طلب معالى محافظ البنك
والمدیر التنفيذى الاستاذ / عبدالحميد أبو موسى
هذا والله الموفق دائماً والهادى الى الخير والصواب

رئيس الهيئة
فضيلة الدكتور / نصر فريد واصل

ميزانية
صندوق الزكاة
لعام ٢٠٢٥ م

صندوق الزكاة
الميزانية
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م الموافق ١١ رجب ١٤٤٧هـ

البيانات	إيضاح رقم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م جنيه مصرى
الأصول :			
نقدية وأرصدة بالبنك	(١)	٥,١٣٨,٠٤١	١,٢٠٥,٨٤٠
أراضى ومباني فى حيازه الصندوق	(٢)	١٦,٣٧٥,٠٨٤	٢٤,٣٢٥,٧٨٣
مستحقات الصندوق لدى الغير	(٣)	٩,٤٠٠,٠٠٠	-----
أراضى ومباني فى حيازه الغير	(٤)	٥,٧٨٢,١٤٠	٥,٧٨٢,١٤٠
الإسكان الطلابى فى حيازه الغير	(٥)	١,٤٧٩,١٠٤	١,٤٧٩,١٠٤
أسهم فى حيازه الغير	(٦)	٩,٦٠٠,٨٢٢	١٠,٥٧٢,٤٨٤
حسابات الإستثمار الخيري	(٧)	٣٨٢,٨٨١,٥٤٩	٢٩٩,٩٨٦,٣٠٣
إجمالي الأصول		٤٣٠,٦٥٦,٧٤٠	٣٤٣,٣٥١,٦٥٤
الخصوم :			
حقوق مستحقي الزكاة	(٣٠٢٠١)	٣٠,٩١٣,١٢٥	٢٥,٥٣١,٦٢٣
مقابل أراضى ومباني فى حيازه الغير	(٤)	٥,٧٨٢,١٤٠	٥,٧٨٢,١٤٠
مقابل الإسكان الطلابى فى حيازه الغير	(٥)	١,٤٧٩,١٠٤	١,٤٧٩,١٠٤
مقابل أسهم فى حيازه الغير	(٦)	٩,٦٠٠,٨٢٢	١٠,٥٧٢,٤٨٤
مقابل حسابات الإستثمار الخيري	(٧)	٣٨٢,٨٨١,٥٤٩	٢٩٩,٩٨٦,٣٠٣
إجمالي الخصوم		٤٣٠,٦٥٦,٧٤٠	٣٤٣,٣٥١,٦٥٤




صندوق الزكاة
الموارد والمصارف
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م الموافق ١١ رجب ١٤٤٧هـ

البيــــــــــــــــان	إيضاح رقم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م جنيه مصرى
الموارد :			
نقدية وأرصدة بالبنك (أول العام)	(٨)	١,٢٠٥,٨٤٠	٤,٠١٢,١٧٣
الزكاة علي حقوق ملكية البنك	(٨)	٣٠٥,٢٣٥,٢٠٢	٢٣٤,١٢٩,١٥٣
زكوات محصلة من عملاء البنك وأخرون	(٨)	٦٤,٩٣٥,٥٢٧	١٣٩,٩٧٣,٨٢١
عائد حساب الإستثمار	(٨)	٢,٩٣١,٧٩٥	٢٥٦,٠٩٠
عوائد حسابات الإستثمار الخيرية	(٨)	١٣,٧١٥,١٠٦	١٨,٢٥٤,١٤٨
موارد متنوعة	(٨)	١٧٧,٤٨٨	٦٠٦,٣١١
زكاة مساهمين	(٨)	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-----
بيع أصول ثابتة	(٨)	٥٧,٩٤٠,٠٠٠	-----
إجمالي الموارد		٤٩٦,١٤٠,٩٥٨	٣٩٧,٢٣١,٦٩٦
المصارف :			
أفراد	(٩)	٣٢٢,٦٤١,٩٦٤	٢٠٣,٧٧٠,٨٠٨
طلاب	(١٠)	٤,٤٣٨,٤٨١	٤,٤١٦,٩٩٧
مسابقات حفظ القرآن الكريم	(١٠)	١,٨٩٧,٢٥٠	١,٨٠٠
مساجد	(١٠)	٥٦٢,٤٣٩	٢,٢٥٣,٨٧٧
هيئات طبية وجمعيات خيرية مشهورة	(١١)	١٣٣,٠٠٧,٥٧٥	١٨٥,٥٦٦,٦١٨
المحول إلي حسابات الإستثمار الخيرية	(١٢)	٢٨,٣٥٦,٢٩٤	-----
مصاريف إدارية		٩٨,٩١٤	١٥,٧٥٦
نقدية وأرصدة بالبنك (آخر العام)		٥,١٣٨,٠٤١	١,٢٠٥,٨٤٠
إجمالي المصارف		٤٩٦,١٤٠,٩٥٨	٣٩٧,٢٣١,٦٩٦




صندوق الزكاة لبنك فيصل الإسلامى المصرى

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م الموافق ١١ رجب ١٤٤٧هـ

أولاً : نبذة عن الصندوق :

يعتبر النشاط الذى يقوم به صندوق الزكاة فى مجال تحقيق التكافل الإجتماعى من أهم الملامح التى تميز نشاط البنك فى العديد من المؤسسات الشبيهة وذلك منذ إنشائه حيث أن الربط بين النشاطين الاقتصادى والإجتماعى له أثار إيجابية فعالة فى تحقيق مسيرة التنمية .
ومن أهم أنشطة الصندوق أنه قام بإنشاء مؤسسة فيصل للتنمية (دار رعاية الطفل اليتيم) بالمقطم على مساحة ٢م٢٢٠٠ تتسع لعدد ١٦٠ طفل وخصص لها حساب رقم ٢٦٢٥٠٠ لتلقى التبرعات .

ثانياً : إيضاحات الصندوق :

لأغراض إعداد الميزانية تم معادلة الأرصدة بالعملة الأجنبية بالجنيه المصرى على أساس أسعار الصرف المعلنة بالبنك المركزى فى نطاق السوق الحرة للنقد الأجنبى فى تاريخ إعداد القوائم المالية للصندوق .

١- نقدية وأرصدة بالبنك : تمثل الأرصدة المودعة طرف بنك فيصل الإسلامى المصرى متضمنة الزكاة المستحقة شرعاً على حقوق ملكية البنك بجانب ما يخص فاعلى الخير ومؤدى الزكاة .

٢- أراضى ومباني فى حيازه الصندوق : تتمثل فى الأراضى والمباني التى فى حيازة الصندوق البالغ قيمتها ١٦,٤ مليون جنيه مصرى وهى (مؤسسة الفيصل للتنمية " دار رعاية الطفل اليتيم بالمقطم " ، عدد (٣٠) وحدة سكنية بمدينة بدر وفيللا ببولاق الدكرور بالجيزة) .

٣- مستحقات الصندوق لدى الغير : تتمثل فى المتبقى من ثمن بيع عدد (٢) عمارة سكنية بالهضبة الوسطى بالمقطم تم بيعها بالمزاد العلنى بمبلغ وقدره ٣١,٢ مليون جم .

من الجدير بالذكر أن إيضاح رقم (١ و ٢ و ٣) يمثل المدرج بالخصوم تحت بند (حقوق مستحقى الزكاة) .

٤- أراضى ومباني فى حيازه الغير : تتمثل فى الأراضى والمباني التى فى حيازة الغير البالغ قيمتها ٥,٨ مليون جنيه مصرى وهى (فيلا بمدينة القاهرة الجديدة وشقة بالمطرية) وقد تم التبرع بهم لصندوق الزكاة ولن يتم إستلامهم إلا بعد وفاة أصحابهم وفقاً لنص الهبة ، وتم ادراجها فى هذا البند مقابل ادراجها بالخصوم تحت بند (مقابل أراضى ومباني فى حيازه الغير) .

٥- الإسكان الطلابى فى حيازه الغير : يمثل الإسكان الطلابى الخيرى بمدينة المنصورة البالغ قيمته ١,٥ مليون جنيه مصرى المباني والتجهيزات التى تم تسليمها لإدارة جامعة الأزهر لإدارتها ، وتم ادراجها فى هذا البند مقابل ادراجها بالخصوم تحت بند (مقابل الإسكان الطلابى فى حيازه الغير) .

٦- أسهم في حيازه الغير : تمثل أسهم مدرجة بالبورصة المصرية البالغ قيمتها ٩,٦ مليون جنيه مصري تم التبرع بها من أحد فاعلي الخير تصرف عواندها في المصارف الشرعية في اعمال البر وتؤول لصندوق الزكاة بعد وفاة المتبرع وفقاً لنص الهبة ، وتم ادراجها في هذا البند مقابل ادراجها بالخصوم تحت بند (مقابل أسهم في حيازه الغير) .

٧- حسابات الاستثمار الخيري : بناءً على الثقة الكبيرة والسمعة الطيبة التي يتمتع بها صندوق الزكاة فقد أودع أهل البر والخير مبالغ في حسابات خيرية (وقف خيري) حتى نهاية عام ٢٠٢٥ م مبلغ ٣٨٣ مليون جنيه مصري تصرف عواندها في المصارف الشرعية للزكاة وأعمال البر والخير سواء منها عانده لصندوق الزكاة أو لجهات خيرية ومستشفيات أو دور الأيتام وفقاً لعقود الإستثمار الخيري وبلغت عدد حسابات الاستثمار الخيري ٤٩٧١ حساب ، وتم ادراجها في هذا البند مقابل ادراجها بالخصوم تحت بند (مقابل حسابات الاستثمار الخيري) .

٨- بالنسبة لبيود الموارد : بالنظر إلى حجم أعمال الصندوق خلال عام التقرير نجد أن موارده بلغت ٤٩٦,١٤ مليون جنيه مصري منها ٤٩٤,٩٤ مليون جنيه مصري موارد توفرت للصندوق بجانب رصيد أول المدة البالغ نحو ١,٢ مليون جنيه مصري وذلك مقابل ٣٨٧ ألف جنيه مصري في عام ١٩٨٠م ليلغ حجم الموارد المجمعة للصندوق حتى نهاية عام ٢٠٢٥م نحو ٢١٦٦ مليون جنيه مصري منها ١٣٧٠ مليون جنيه مصري تمثل الزكاة المستحقة شرعاً على حقوق ملكية البنك والباقي زكاة من أصحاب حسابات الإستثمار ومن الأفراد فضلاً عن الهبات والتبرعات وعوائد الحسابات الخيرية وأخرى ، ولقد وجهت هذه الموارد إلى المستحقين ورعاية طلاب العلم في صورة نقدية وعينية أو من خلال إنشاء المساكن الطلابية في المدن الجامعية في عدة مدن (القاهرة ، أسيوط ، سوهاج ، المنصورة ، شبين الكوم) كما شمل الإنفاق أيضاً مسابقات القرآن الكريم وعمارة المساجد وتزويد المستشفيات الحكومية والمستوصفات الطبية بالأجهزة الطبية في جميع المحافظات هذا بالإضافة إلى إنشاء مؤسسة الفيصل للتنمية " دار رعاية الطفل اليتيم " وقد بلغ ما تم صرفه بالفعل ٤٩١ مليون جنيه مصري تم توزيعها كالتالي :

(القيمة بالمليون جنيه)

الإجمالي	مصاريف إدارية	المحول إلى حسابات الاستثمار الخيرية	هبات طبية وجمعيات مشهورة	مساجد	مسابقات القرآن الكريم	طلاب	أفراد	أوجه الإنفاق (المصارف)
٤٩١	٠,٠٩٩	٢٨,٣٦	١٣٣	٠,٥٦	١,٩٠	٤,٤٤	٣٢٢,٦٤	المبالغ

٩- أفراد : الفرد هو أساس إستقامة الأمة والنهوض بالمجتمع لذلك كان لزاماً علي صندوق الزكاة الاهتمام بدعم الأفراد حيث تم صرف مبلغ ٣٢٢,٦ مليون جنيه مصرى مقابل مبلغ ٢٠٣,٨ مليون جنيه مصرى بالعام الماضى .

١٠- طلاب العلم ومسابقات حفظ القرآن الكريم ومساجد : التزاماً من الصندوق نحو الاهتمام بدعم طلاب العلم ومسابقات حفظ القرآن الكريم والمساجد حيث تم صرف مبلغ ٦,٩ مليون جنيه مصرى .

١١- هيئات طبية وجمعيات خيرية مشهورة : تم صرف مبلغ ١٣٣ مليون جنيه مصرى للهيئات الطبية والمستشفيات نظراً لما تشهده البلاد من ظروف إقتصادية وإيماناً من مصرفنا بالمسئولية المجتمعية .

١٢- المحول إلى حسابات الاستثمار الخيري : المبلغ يمثل ناتج بيع قطعة أرض رقم (٨٩١٥) بالمقطم تبرع بها أحد فاعلي الخير لصالح صندوق الزكاة وقد طلب بيعها وإضافة ناتج البيع فى حساب استثمار خيري بصرف عائدته فى المصارف الشرعية للزكاة وأعمال البر والخير .



BDO

BDO خالد وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

KPMG

حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

تقرير مراقبا الحسابات

إلى السادة / مساهمي بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

راجعنا القوائم المالية المرفقة لصندوق الزكاة ببنك فيصل الإسلامي المصري والمتمثلة في قائمة المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ الموافق ٣٠ جمادى الآخر ١٤٤٧ هـ، وكذا قائمة حساب الإيرادات والمصروفات النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات وهذه القوائم المالية مسؤولة إدارة الصندوق ومسئوليتنا إبداء الرأي على هذه القوائم المالية في ضوء مراجعتنا لها.

وقد تمت مراجعتنا وفقا لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية، وتتطلب معايير المراجعة المصرية تخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بأن القوائم المالية لا تحتوي على أخطاء مؤثرة، وتتضمن أعمال المراجعة إجراء فحص اختبائي للمستندات والأدلة المؤيدة للقيم والإيضاحات الواردة بالقوائم المالية، كما تتضمن أعمال المراجعة أيضا تقييما للسياسات والقواعد المحاسبية المطبقة وللتقديرات الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة وكذلك سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية، وقد حصلنا من الإدارة على البيانات والإيضاحات التي رأيناها لازمة لأغراض المراجعة، ونرى أن ما قمنا به من أعمال المراجعة يعد أساسا مناسباً لإبداء رأينا على هذه القوائم المالية.

إن سياسة الصندوق هي إعداد القوائم المالية المرفقة وفقا لنظم العمل واللائحة الداخلية للصندوق على أساس المقبوضات والمدفوعات النقدية. ووفقا لهذا الأساس يتم تحقق الإيراد عند تحصيله وليس عند استحقاقه وكذلك يتم تحقق المصروفات عند سدادها وليس عند استحقاقها.

ومن رأينا أن القوائم المالية المرفقة تعبر بوضوح وعدالة في كل جوانبها الهامة عن المركز المالي لصندوق الزكاة ببنك فيصل الإسلامي المصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ الموافق ٣٠ جمادى الآخر ١٤٤٧ هـ، وعن الإيرادات المحصلة والمصروفات المدفوعة بواسطة الصندوق خلال السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ طبقا لأساس المقبوضات والمدفوعات النقدية كما هو موضح في الإيضاح رقم (٢) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية.

KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

مراقبا الحسابات



مهنته خالد

سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٣٧٥
BDO خالد وشركاه

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

القاهرة في ٢٤ فبراير ٢٠٢٦

- تبرع احدى فاعلى الخير بقطعة ارض بالمقطم مساحتها ٢١٠٠ متر لصندوق الزكاة بالبنك ثم قامت إدارة صندوق الزكاة بالبنك ببناء مبنى عليها بارتفاع خمسة أدوار ومساحة رياضية.
- افتتح الدار في ١٦/٧/٢٠٠٦ م واستقبل على مراحل ٦٤ طفل من الذكور وصلت أعمارهم الان أكثر من ١٨ عاما.
- قامت الدار برعايتهم رعاية كاملة منذ افتتاحه على اعلى مستوى معيشي وتم إلحاقهم جميعا بمدارس خاصة متميزة ورعاية صحية وثقافية ودينية ورياضية كاملة وذلك تحت اشراف نخبة من المشرفين.
- تواجد أخصائيين اجتماعيين ونفسيين لتنمية وتعديل سلوك ومهارات الأولاد
- جميع الأولاد حصلوا على دبلوم (تجارة ، فندقي ، طباعة ، صناعي)
- الاشراف على مسجد الرحمة بالمقطم وتحمل المؤسسة تكلفة (مرتبات وخلافة) تم التعاقد على فتح حساب استثمار خيري بين المؤسسة وإدارة صندوق الزكاة باسم مؤسسة الفيصل للتنمية رقم (٩٠٠٦٠٨٣٨٠) برصيد ٤ مليون جم عانده الشهري يتم توزيعه على ارقام حسابات الأولاد بالبنك وهذا المبلغ الشهري يمثل مساهمة في تحمل تكاليف اعاشة الأولاد الذين رغبوا في الخروج من الدار عند بلوغهم ١٨ عاما.
- يوجد حساب باسم المؤسسة لقبول التبرعات تحت رقم (٢٦٢٥٠٠) بجميع فروع البنك.
- تقوم إدارة المؤسسة حاليا السير في إجراءات افتتاح عيادات الفيصل التخصصية اعلى مسجد الرحمة المقام على القطعة رقم ٨٩٤٩ الهضبة العليا المنطقة (س) المقطم محافظ القاهرة.